



2024年3月期 第3四半期決算短信〔日本基準〕（連結）

2024年1月29日

上場会社名 住信SBIネット銀行株式会社 上場取引所 東
コード番号 7163 URL https://www.netbk.co.jp
代表者 (役職名) 代表取締役社長(CEO) (氏名) 円山 法昭
問合せ先責任者 (役職名) 取締役兼常務執行役員 (氏名) 横井 智一 TEL (03) 6779-5496
コーポレート本部長
四半期報告書提出予定日 2024年2月9日 配当支払開始予定日 —
特定取引勘定設置の有無 無
四半期決算補足説明資料作成の有無：有
四半期決算説明会開催の有無：有（機関投資家・アナリスト向け）

（百万円未満切捨て）

1. 2024年3月期第3四半期の連結業績（2023年4月1日～2023年12月31日）

（1）連結経営成績（累計）

（％表示は、対前年同四半期増減率）

	経常収益		経常利益		親会社株主に帰属する 四半期純利益	
	百万円	％	百万円	％	百万円	％
2024年3月期第3四半期	85,319	19.9	25,097	15.1	18,254	25.5
2023年3月期第3四半期	71,139	18.1	21,807	28.4	14,546	11.6

（注）包括利益 2024年3月期第3四半期 16,256百万円（162.8％） 2023年3月期第3四半期 6,186百万円（△52.0％）

	1株当たり四半期純利益	潜在株式調整後 1株当たり四半期純利益
	円 銭	円 銭
2024年3月期第3四半期	121.06	—
2023年3月期第3四半期	96.46	—

（注）潜在株式調整後1株当たり四半期純利益については、潜在株式が存在しないため記載しておりません。

（2）連結財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率
	百万円	百万円	％
2024年3月期第3四半期	10,343,135	146,701	1.4
2023年3月期	8,679,004	131,691	1.5

（参考）自己資本 2024年3月期第3四半期 146,642百万円 2023年3月期 131,604百万円

（注）「自己資本比率」は、（（四半期）期末純資産の部合計－（四半期）期末非支配株主持分）を（四半期）期末資産の部合計で除して算出しております。なお、本「自己資本比率」は、自己資本比率告示に定める自己資本比率ではありません。

2. 配当の状況

	年間配当金				
	第1四半期末	第2四半期末	第3四半期末	期末	合計
	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭
2023年3月期	—	0.00	—	0.00	198.95
2024年3月期	—	7.50	—		
2024年3月期（予想）				8.00	15.50

（注）直近に公表されている配当予想からの修正の有無：無

2023年3月期について、当社は、2023年1月18日付の臨時株主総会決議（会社法第319条第1項に基づく書面決議）により、同日を基準日、2023年1月20日を効力発生日として、利益剰余金を原資とする1株当たり198円95銭、配当金の総額約30,000百万円の現金配当を実施しております。

3. 2024年3月期の連結業績予想（2023年4月1日～2024年3月31日）

（％表示は、対前期増減率）

	経常利益		親会社株主に帰属する 当期純利益		1株当たり 当期純利益
	百万円	％	百万円	％	円 銭
通期	34,000	15.7	23,400	17.4	155.17

（注）直近に公表されている業績予想からの修正の有無：無

※ 注記事項

(1) 当四半期連結累計期間における重要な子会社の異動（連結範囲の変更を伴う特定子会社の異動）：無

(2) 四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用：無

(3) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

- | | |
|----------------------|-----|
| ① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更 | : 無 |
| ② ①以外の会計方針の変更 | : 無 |
| ③ 会計上の見積りの変更 | : 無 |
| ④ 修正再表示 | : 無 |

(4) 発行済株式数（普通株式）

① 期末発行済株式数（自己株式を含む）	2024年3月期3Q	150,793,800株	2023年3月期	150,793,800株
② 期末自己株式数	2024年3月期3Q	39,068株	2023年3月期	－株
③ 期中平均株式数（四半期累計）	2024年3月期3Q	150,779,517株	2023年3月期3Q	150,793,800株

※ 四半期決算短信は公認会計士又は監査法人の四半期レビューの対象外です

※ 業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

本資料に記載されている業績見通し等の将来に関する記述は、当社が現在入手している情報及び合理的であると判断する一定の前提に基づいており、その達成を当社として約束する趣旨のものではありません。また、実際の業績等は様々な要因により大きく異なる可能性があります。

○添付資料の目次

1. 四半期連結財務諸表及び主な注記	2
（1）四半期連結貸借対照表	2
（2）四半期連結損益計算書及び四半期連結包括利益計算書	3
（3）四半期連結財務諸表に関する注記事項	3
（継続企業の前提に関する注記）	3
（株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記）	3
 （別冊）2024年3月期第3四半期決算説明資料	

1. 四半期連結財務諸表及び主な注記

(1) 四半期連結貸借対照表

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当第3四半期連結会計期間 (2023年12月31日)
資産の部		
現金預け金	1,100,449	1,780,535
買入金銭債権	243,353	216,397
金銭の信託	13,657	13,657
有価証券	558,769	551,007
貸出金	6,594,878	7,546,235
外国為替	7,102	8,190
その他資産	125,881	190,525
有形固定資産	3,790	3,353
無形固定資産	26,908	28,285
繰延税金資産	7,231	7,685
貸倒引当金	△3,019	△2,740
資産の部合計	8,679,004	10,343,135
負債の部		
預金	7,975,420	9,205,409
コールマネー及び売渡手形	48,000	256,000
債券貸借取引受入担保金	145,885	152,913
借入金	300,000	500,000
外国為替	1,533	4,025
その他負債	74,352	75,445
賞与引当金	510	416
退職給付に係る負債	15	16
ポイント引当金	952	1,245
睡眠預金払戻損失引当金	52	53
特別法上の引当金	9	9
繰延税金負債	580	898
負債の部合計	8,547,313	10,196,434
純資産の部		
資本金	31,000	31,000
資本剰余金	13,625	13,601
利益剰余金	98,723	115,841
自己株式	—	△66
株主資本合計	143,349	160,376
その他有価証券評価差額金	△11,409	△13,034
繰延ヘッジ損益	△335	△699
その他の包括利益累計額合計	△11,744	△13,734
非支配株主持分	87	58
純資産の部合計	131,691	146,701
負債及び純資産の部合計	8,679,004	10,343,135

(2) 四半期連結損益計算書及び四半期連結包括利益計算書

四半期連結損益計算書

(第3四半期連結累計期間)

(単位：百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自 2022年4月1日 至 2022年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年12月31日)
経常収益	71,139	85,319
資金運用収益	35,350	40,058
(うち貸出金利息)	27,910	30,773
(うち有価証券利息配当金)	5,923	7,813
役務取引等収益	29,894	37,887
その他業務収益	5,659	7,247
その他経常収益	235	126
経常費用	49,331	60,222
資金調達費用	4,713	7,943
(うち預金利息)	3,385	7,980
役務取引等費用	19,483	24,217
その他業務費用	856	447
営業経費	23,298	27,242
その他経常費用	978	371
経常利益	21,807	25,097
特別利益	—	1,537
固定資産処分益	—	7
事業譲渡益	—	1,529
特別損失	330	328
固定資産処分損	0	0
減損損失	218	187
金融商品取引責任準備金繰入額	—	0
その他の特別損失	111	140
税金等調整前四半期純利益	21,477	26,306
法人税、住民税及び事業税	7,028	7,284
法人税等調整額	△103	776
法人税等合計	6,925	8,060
四半期純利益	14,551	18,246
非支配株主に帰属する四半期純利益又は非支配株主に帰属する四半期純損失(△)	5	△7
親会社株主に帰属する四半期純利益	14,546	18,254

四半期連結包括利益計算書

(第3四半期連結累計期間)

(単位：百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自 2022年4月1日 至 2022年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年12月31日)
四半期純利益	14,551	18,246
その他の包括利益	△8,364	△1,989
その他有価証券評価差額金	△12,549	△1,624
繰延ヘッジ損益	4,184	△364
四半期包括利益	6,186	16,256
(内訳)		
親会社株主に係る四半期包括利益	6,181	16,264
非支配株主に係る四半期包括利益	5	△7

(3) 四半期連結財務諸表に関する注記事項

(継続企業の前提に関する注記)

該当事項はありません。

(株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記)

該当事項はありません。

2024年3月期第3四半期 決算説明資料



【目次】

1. 損益の状況	連・単		1,2
2. 国内資金利鞘	単		3
3. 有価証券関係損益	連・単		3
4. 自己資本比率（国内基準）	連・単		4
5. ROE	連		4
6. KPI	連・単		5
7. 預金、貸出金の残高	単		6
8. 金融再生法開示債権	連		7
9. 金融再生法開示債権の保全状況	連		7
10. 貸倒引当金の状況	連・単		8
11. 業種別貸出状況等	単		8
12. 有価証券の評価損益	連・単		9
13. デリバティブ取引の状況	単		10
14. 繰延税金資産・負債の内訳	連・単		11

1. 損益の状況

【連結】

(単位：百万円)

	2023年12月期	2022年12月期比	2022年12月期
連結業務粗利益	52,588	6,735	45,853
資金利益	32,118	1,478	30,640
役務取引等利益	13,670	3,259	10,410
その他業務利益	6,799	1,997	4,802
うち国債等債券関係損益	981	167	813
営業経費 (△)	27,242	3,943	23,298
与信関係費用 (△)	308	△ 356	665
株式等関係損益	—	171	△ 171
持分法による投資損益	45	1	43
その他	15	△ 30	45
経常利益	25,097	3,289	21,807
特別損益	1,209	1,539	△ 330
税金等調整前四半期純利益	26,306	4,829	21,477
法人税、住民税及び事業税 (△)	7,284	255	7,028
法人税等調整額 (△)	776	879	△ 103
法人税等合計 (△)	8,060	1,134	6,925
四半期純利益	18,246	3,694	14,551
親会社株主に帰属する四半期純利益	18,254	3,707	14,546
連結実質業務純益	25,345	2,791	22,554

注1. 連結業務粗利益 = (資金運用収益 - (資金調達費用 - 金銭の信託運用見合費用)) + (役務取引等収益 - 役務取引等費用) + (その他業務収益 - その他業務費用)

注2. 連結実質業務純益 = 単体業務純益 + 子会社粗利益 - 子会社営業経費 - 内部取引

事業セグメント毎損益

デジタルバンク事業

(単位：百万円)

	2023年12月期	2022年12月期比	2022年12月期
業務粗利益	47,462	4,101	43,360
経費等 (△)	24,973	2,692	22,280
経常利益	22,488	1,408	21,079

BaaS事業

(単位：百万円)

	2023年12月期	2022年12月期比	2022年12月期
業務粗利益	6,226	3,098	3,128
経費等 (△)	3,550	1,126	2,423
経常利益	2,675	1,971	704

THEMIX事業

(単位：百万円)

	2023年12月期	2022年12月期比	2022年12月期
業務粗利益	110	110	—
経費等 (△)	205	164	40
経常利益	△ 94	△ 53	△ 40

注1. 経費等には与信関係費用や株式等関係損益等が含まれ、与信関連費用や株式等関係損益等は「デジタルバンク事業」に含めております。

注2. 2023年6月期より、従来「BaaS事業」に含めておりました広告事業などの非金融事業を独立したセグメント「THEMIX事業」として開示しております。なお、2022年12月期の数値は、変更後の区分により開示しております。

【単体】

(単位：百万円)

		2023年12月期	2022年12月期比	2022年12月期
業務粗利益		49,097	5,914	43,182
資金利益		32,027	1,526	30,501
役務取引等利益		11,826	3,658	8,168
その他業務利益		5,242	729	4,513
うち国債等債券関係損益		981	167	813
経費（除く臨時処理分）	(△)	25,385	4,221	21,163
人件費	(△)	4,322	439	3,882
物件費	(△)	19,523	3,556	15,967
税金	(△)	1,539	225	1,313
実質業務純益		23,711	1,692	22,018
一般貸倒引当金繰入額①	(△)	76	△ 136	212
業務純益		23,635	1,829	21,805
臨時損益		△ 641	△ 377	△ 263
不良債権処理額②	(△)	133	21	111
株式等関係損益		△ 486	△ 315	△ 171
その他臨時損益		△ 21	△ 40	19
経常利益		22,994	1,451	21,542
特別損益		△ 17	313	△ 330
税引前四半期純利益		22,976	1,764	21,212
法人税、住民税及び事業税	(△)	6,602	△ 104	6,706
法人税等調整額	(△)	327	369	△ 42
法人税等合計	(△)	6,929	265	6,664
四半期純利益		16,047	1,499	14,547
与信関係費用（①＋②）	(△)	209	△ 114	324
OHR	(※)	51.7%	2.6%	49.0%

(※) OHR = 経費÷業務粗利益

2. 国内資金利鞘

【単体】

(単位：%)

		2023年12月期	2022年12月期比	2022年12月期
資金運用利回	(A)	0.52	△ 0.03	0.55
貸出金利回	(C)	0.57	△ 0.05	0.63
有価証券利回		0.46	0.03	0.43
資金調達原価	(B)	0.40	0.03	0.37
資金調達利回		0.03	0.00	0.03
預金等利回	(D)	0.02	0.00	0.01
経費率		0.38	0.01	0.37
総資金利鞘	(A) - (B)	0.12	△ 0.06	0.18
預貸金利回差	(C) - (D)	0.55	△ 0.06	0.61

3. 有価証券関係損益

【連結】

(単位：百万円)

	2023年12月期	2022年12月期比	2022年12月期
国債等債券関係損益	981	167	813
株式等関係損益	—	171	△ 171

【単体】

(単位：百万円)

	2023年12月期	2022年12月期比	2022年12月期
国債等債券関係損益	981	167	813
株式等関係損益	△ 486	△ 315	△ 171

4. 自己資本比率（国内基準）

【連結】

（単位：億円、％）

	2023年12月末		2023年3月末
		2023年3月末比	
(1) 自己資本比率 (2) / (3)	8.55	△ 0.40	8.95
(2) 自己資本の額	1,414	153	1,261
(3) リスク・アセットの額	16,544	2,458	14,086
(4) 総所要自己資本額	661	98	563

【単体】

（単位：億円、％）

	2023年12月末		2023年3月末
		2023年3月末比	
(1) 自己資本比率 (2) / (3)	8.42	△ 0.53	8.95
(2) 自己資本の額	1,408	134	1,274
(3) リスク・アセットの額	16,713	2,481	14,231
(4) 総所要自己資本額	668	99	569

5. ROE

【連結】

（単位：％）

	2023年12月期		2022年12月期
		2022年12月期比	
ROE	17.4	4.4	13.0
ROE（事業譲渡影響除く）	16.4	3.3	

注1. ROE算式
$$\frac{\text{親会社株主に帰属する四半期純利益}}{(\text{期首自己資本合計} + \text{四半期末自己資本合計}) \div 2} \times 100 \times \frac{365}{\text{期中日数}}$$

注2. 自己資本合計 = 純資産の部合計 - 非支配株主持分

注3. ROE（事業譲渡影響除く）は、2023年12月期決算で計上した「子会社の保証事業売却より計上した特別利益（1,529百万円）」を控除し、親会社株主に帰属する四半期純利益（実効税率30.62％）を算出して計算しております。

6. KPI

(1) 住宅ローン実行額

【連結】

(単位：億円)

	2023年12月期	2022年12月期比	2022年12月期
住宅ローン実行額	12,112	1,625	10,487
プロパー	11,522	2,113	9,409
うち銀行代理業者	6,646	1,337	5,309
フラット35	589	△ 488	1,078

注. プロパー：当社が販売する住宅ローン、当社が三井住友信託銀行の銀行代理業者として販売する住宅ローン、当社を所属銀行として銀行代理業者が販売する住宅ローン、及び優良住宅ローンにより組成された住宅ローンの融資実行額の合計。

フラット35：当社及び優良住宅ローンが販売するフラット35。

(2) 口座数

【単体】

(単位：万口座)

	2023年12月末	2023年3月末比	2023年3月末
口座数	688	73	614
デジタルバンク事業	557	24	532
BaaS事業	130	48	81

(3) BaaS提携パートナー数

【単体】

(単位：社)

	2023年12月末	2023年3月末比	2023年3月末
BaaS提携パートナー数	15	5	10

7. 預金、貸出金の残高

(1) 預金、貸出金の末残及び平残

【単体】

(単位：億円)

	2023年12月末	2023年3月末比	2023年3月末
預金（末残）	92,240	12,463	79,777
預金（平残）	86,432	9,956	76,475
貸出金（末残）	75,650	9,584	66,065
貸出金（平残）	70,824	10,468	60,356

(2) 国内貸出金内訳（末残）及び中小企業等貸出比率

【単体】

(単位：億円)

	2023年12月末	2023年3月末比	2023年3月末
国内貸出金（除く政府等向け） (A)	67,731	9,999	57,732
大企業	841	112	729
中堅企業	—	—	—
中小企業等 (B)	66,889	9,886	57,002
中小企業	274	△ 85	360
個人	66,614	9,972	56,641
中小企業等貸出比率 (B) / (A)	98.7%	0.0%	98.7%

(3) 個人向けローン残高

【単体】

(単位：億円)

	2023年12月末	2023年3月末比	2023年3月末
個人向けローン残高	66,614	9,972	56,641
住宅ローン残高	62,197	9,238	52,959
その他のローン残高	4,416	734	3,682

8. 金融再生法開示債権

【連結】

(単位：百万円)

	2023年12月末	2023年3月末比	2023年3月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,657	212	2,445
危険債権	904	72	831
貸出条件緩和債権	705	1	704
合計	4,267	285	3,981

正常債権	7,543,849	951,250	6,592,599
総与信残高	7,548,116	951,536	6,596,580
不良債権比率	0.05%	△ 0.00%	0.06%

注. 総与信残高：貸出金、外国為替、その他資産中の未収利息及び仮払金。

9. 金融再生法開示債権の保全状況

【連結】

(単位：百万円)

		2023年12月末	2023年3月末比	2023年3月末
保全額	(A)	4,042	312	3,729
	貸倒引当金	669	△ 3	673
	担保・保証等	3,372	316	3,056
金融再生法開示債権合計	(B)	4,267	285	3,981

保全率	(A) / (B)	94.73%	1.05%	93.68%
-----	-----------	--------	-------	--------

(参考) 自己査定結果 (債務者区分別)

【連結】

(単位：百万円)

		2023年12月末	2023年3月末比	2023年3月末
破綻先債権	(A)	505	93	411
実質破綻先債権	(B)	2,151	118	2,033
破綻懸念先債権	(C)	904	72	831
要注意先債権	(D)	3,297	△ 110	3,407
	要管理先債権	706	1	705
	その他要注意先債権	2,590	△ 111	2,702
正常先債権	(E)	7,541,258	951,361	6,589,896
総与信残高 (A) + (B) + (C) + (D) + (E)		7,548,116	951,536	6,596,580

注. 総与信残高：貸出金、外国為替、その他資産中の未収利息及び仮払金。

10. 貸倒引当金の状況

【連結】

(単位：百万円)

	2023年12月末	2023年3月末比	2023年3月末
貸倒引当金	2,740	△ 278	3,019
一般貸倒引当金	2,078	△ 247	2,326
個別貸倒引当金	662	△ 30	692

【単体】

(単位：百万円)

	2023年12月末	2023年3月末比	2023年3月末
貸倒引当金	2,742	137	2,604
一般貸倒引当金	2,098	76	2,021
個別貸倒引当金	644	61	583

11. 業種別貸出状況等

【単体】

(単位：百万円、%)

	2023年12月末		2023年3月末	
	貸出残高	構成比	貸出残高	構成比
個人	6,661,458	88.05	5,664,193	85.74
金融業	109,556	1.45	107,320	1.62
政府等	791,964	10.47	833,393	12.61
その他	2,091	0.03	1,686	0.03
合計	7,565,070	100.00	6,606,594	100.00

12. 有価証券の評価損益

【連結】

(単位：億円)

	2023年12月末			2023年3月末	
	四半期連結貸借 対照表計上額	評価損益	2023年3月末比	連結貸借対照表 計上額	評価損益
有価証券	6,228	△ 187	△ 23	6,581	△ 164
満期保有目的	—	—	—	—	—
其他有価証券	6,228	△ 187	△ 23	6,581	△ 164
株式	0	—	—	0	—
債券	2,679	△ 110	△ 29	2,405	△ 80
うち国債	1,830	△ 75	△ 16	1,498	△ 59
その他	3,548	△ 77	6	4,176	△ 84
うち外国債券	2,806	△ 65	8	3,172	△ 73

注. 「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の信託受益権を含めております。

【単体】

(単位：億円)

	2023年12月末			2023年3月末	
	四半期貸借対照表 計上額	評価損益	2023年3月末比	貸借対照表 計上額	評価損益
有価証券	6,339	△ 187	△ 23	6,681	△ 164
満期保有目的	—	—	—	—	—
子会社・関連会社株式	111	—	—	100	—
其他有価証券	6,228	△ 187	△ 23	6,581	△ 164
株式	0	—	—	0	—
債券	2,679	△ 110	△ 29	2,405	△ 80
うち国債	1,830	△ 75	△ 16	1,498	△ 59
その他	3,548	△ 77	6	4,176	△ 84
うち外国債券	2,806	△ 65	8	3,172	△ 73

注. 「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の信託受益権を含めております。

13. デリバティブ取引の状況

(1) ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

【単体】

(単位：億円)

			2023年12月末			2023年3月末		
			契約額等	時価	評価損益	契約額等	時価	評価損益
金利関連取引			—	△ 0	44	—	△ 0	30
金利オプション	売建		2,714	△ 85	△ 41	2,152	△ 54	△ 23
	買建		2,705	85	85	2,147	54	54
通貨関連取引			—	△ 7	△ 7	—	4	4
為替予約	売建		6,749	6	6	8,143	△ 10	△ 10
	買建		7,981	△ 13	△ 13	9,419	15	15
通貨オプション	売建		12	△ 0	△ 0	8	△ 0	0
	買建		12	0	0	8	0	0

注. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

(2) ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

【単体】

(単位：億円)

		2023年12月末			2023年3月末		
		契約額等	うち1年超のもの	時価	契約額等	うち1年超のもの	時価
金利関連取引		—	—	△ 11	—	—	△ 3
金利スワップ (受取変動・支払固定)	貸出金・其他有価証券 (債券)	1,625	1,556	△ 11	1,371	1,203	△ 3
	借入金	2,000	2,000	(注2)	—	—	—

注1. 主として業種別委員会実務指針第24号に基づき、繰延ヘッジによっております。

注2. 金利スワップの特例処理によるものは、ヘッジ対象とされている借入金と一体として処理されているため、時価を記載しておりません。

14. 繰延税金資産・負債の内訳

【連結】 (単位：百万円)

(単位：百万円)

	2023年12月末	2023年 3 月末
繰延税金資産の純額	6,787	6,651

【単体】 (単位：百万円)

(単位：百万円)

		2023年12月末	2023年 3 月末
	その他有価証券評価差額金	6,181	5,227
	繰延ヘッジ損失	1,291	890
	貸倒引当金	583	579
	関係会社株式償却	247	98
	ポイント引当金	381	291
	未払事業税	134	352
	賞与引当金	87	130
	その他	285	446
	繰延税金資産小計 (A)	9,192	8,016
評価性引当額 (B)	△ 247	△ 98	
繰延税金資産合計 (A) + (B) (C)		8,945	7,917
	その他有価証券評価差額金	△ 428	△ 191
	繰延ヘッジ利益	△ 947	△ 742
繰延税金負債合計 (D)		△ 1,376	△ 934
繰延税金資産の純額 (C) + (D)		7,568	6,983