

2025年3月期 第3四半期決算短信〔IFRS〕（連結）

2025年2月6日

上場会社名 SBIアルヒ株式会社 上場取引所 東
 コード番号 7198 URL <https://www.sbiaruhi-group.jp/>
 代表者 (役職名) 代表取締役社長CEO兼COO (氏名) 伊久間 努
 問合せ先責任者 (役職名) 常務執行役員CFO兼CCO (氏名) 花田 信彦 TEL 03-6910-0020
 配当支払開始予定日 —
 決算補足説明資料作成の有無：有
 決算説明会開催の有無：有（アナリスト向け）

（百万円未満切捨て）

1. 2025年3月期第3四半期の連結業績（2024年4月1日～2024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）

	営業収益		税引前利益		四半期利益		親会社の所有者に帰属する四半期利益		四半期包括利益合計額	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2025年3月期第3四半期	16,507	13.4	2,308	25.8	1,560	25.4	1,565	23.7	1,560	25.4
2024年3月期第3四半期	14,562	△17.3	1,835	△49.9	1,244	△50.6	1,265	△50.0	1,244	△50.6

	基本的1株当たり 四半期利益	希薄化後1株当たり 四半期利益
	円 銭	円 銭
2025年3月期第3四半期	35.34	35.30
2024年3月期第3四半期	34.61	34.55

（2）連結財政状態

	資産合計	資本合計	親会社の所有者に帰属する持分	親会社所有者帰属持分比率
	百万円	百万円	百万円	%
2025年3月期第3四半期	185,737	41,645	41,645	22.4
2024年3月期	191,351	41,953	42,012	22.0

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
2024年3月期	—	20.00	—	20.00	40.00
2025年3月期	—	20.00	—	—	—
2025年3月期（予想）	—	—	—	20.00	40.00

（注）直近に公表されている配当予想からの修正の有無：無

3. 2025年3月期の連結業績予想（2024年4月1日～2025年3月31日）

（%表示は、対前期増減率）

	営業収益		税引前利益		当期利益		親会社の所有者に帰属する当期利益		基本的1株当たり 当期利益
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%	円 銭
通期	25,000	22.5	3,000	28.9	2,000	34.3	2,000	31.8	45.18

（注）1. 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連結範囲の重要な変更：無

(2) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更

① IFRSにより要求される会計方針の変更：有

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

(注) 詳細は、添付資料「2. 要約四半期連結財務諸表及び主な注記(5) 要約四半期連結財務諸表に関する注記事項」をご覧ください。

(3) 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)

2025年3月期3Q	44,712,170株	2024年3月期	44,712,170株
2025年3月期3Q	386,460株	2024年3月期	442,160株
2025年3月期3Q	44,307,228株	2024年3月期3Q	36,569,102株

② 期末自己株式数

③ 期中平均株式数(四半期累計)

※ 添付される四半期連結財務諸表に対する公認会計士又は監査法人によるレビュー：無

※ 業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

(将来に関する記述等についてのご注意)

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. 経営成績等の概況	2
(1) 当四半期の経営成績の概況	2
(2) 当四半期の財政状態の概況	2
(3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明	2
2. 要約四半期連結財務諸表及び主な注記	3
(1) 要約四半期連結財政状態計算書	3
(2) 要約四半期連結損益計算書及び要約四半期連結包括利益計算書	4
(3) 要約四半期連結持分変動計算書	5
(4) 要約四半期連結キャッシュ・フロー計算書	6
(5) 要約四半期連結財務諸表に関する注記事項	7
(継続企業の前提に関する注記)	7
(会計方針の変更)	7
(セグメント情報)	7

1. 経営成績等の概況

(1) 当四半期の経営成績の概況

当第3四半期連結累計期間の営業収益は、16,507百万円（前年同期比13.4%増）となりました。固定と変動の金利差等を背景に「フラット35」市場は低調でしたが、「フラット35」の1件当たりの収益性向上に加え、変動金利商品の融資実行件数の増加等が寄与したこともあり、オリジネーション関連収益は、前年同期比1.3%増加しました。また、SBIエステートファイナンスグループ（以下、SBIEFグループ）を完全子会社化したことで、リカーリング収益は同12.6%増加、アセット・その他収益は同52.2%増加しました。なお、当社の主力商品である「フラット35」は、2024年10月以降の金利差縮小により申込受理件数は回復傾向となっており、第4四半期以降の融資実行件数は回復基調となる見込みです。

営業費用は、引き続き経費削減に努めたものの、SBIEFグループを完全子会社化したことやフランチャイズ店舗への支援等により、14,168百万円（同11.4%増）となりました。これらの結果、税引前利益については2,308百万円（同25.8%増）、当第3四半期連結累計期間利益は1,560百万円（同25.4%増）、親会社の所有者に帰属する四半期利益は1,565百万円（同23.7%増）となりました。

当社グループは住宅金融事業の単一セグメントであるため、セグメント別の記載を省略しております。なお、当連結会計年度よりセグメント内の収益区分を下記のとおり変更しております。前年同期との比較については、前年同期の金額を変更後の収益区分に組み替えた金額で表示しております。詳細は、7ページをご参照ください。

前連結会計年度以前

収益区分	内訳
融資実行業務	オリジネーション・フィー売上
ファイナンス業務	貸付債権流動化関連収益
	受取利息
	FVTPLの金融商品から生じる利得又は損失
債権管理回収業務	サービシング・フィー売上
保険関連業務	保険関連業務
その他業務	その他

当連結会計年度以降

収益区分	内訳
オリジネーション 関連収益	オリジネーション・フィー売上
	貸付債権流動化関連収益
リカーリング収益	サービシング・フィー売上
アセット・その他収益	保険関連業務
	受取利息
	FVTPLの金融商品から生じる利得又は損失
	その他

(2) 当四半期の財政状態の概況

当第3四半期連結会計期間末における資産は185,737百万円となり、前連結会計年度末に比べ5,614百万円減少しました。これは主に有形固定資産が1,151百万円増加した一方で、現金及び現金同等物及び営業貸付金がそれぞれ4,269百万円、2,567百万円減少したことによるものです。

当第3四半期連結会計期間末における負債は144,091百万円となり、前連結会計年度末に比べ5,307百万円減少しました。これは主に借入債務が5,611百万円減少したことによるものであります。

当第3四半期連結会計期間末における資本は41,645百万円となり、前連結会計年度末に比べ307百万円減少しました。これは主に四半期利益を1,560百万円計上した一方、配当により利益剰余金が1,771百万円減少したことによるものです。

(3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明

2024年5月8日の「2024年3月期決算短信〔IFRS〕（連結）」で公表しました年間の連結業績予想に変更はありません。

2. 要約四半期連結財務諸表及び主な注記

(1) 要約四半期連結財政状態計算書

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2024年3月31日)	当第3四半期連結会計期間 (2024年12月31日)
資産		
現金及び現金同等物	20,416	16,147
売上債権	1,416	1,408
営業貸付金	104,656	102,088
受益権	31,660	31,502
預け金	130	130
未収入金	450	460
その他の金融資産	1,328	934
その他の資産	1,521	1,714
有形固定資産	2,806	3,957
のれん	24,464	24,464
無形資産	2,452	2,752
繰延税金資産	45	173
資産合計	191,351	185,737
負債		
預り金	4,618	4,571
リース負債	602	679
社債	2,900	3,050
借入債務	93,815	88,203
引当金	207	172
未払法人所得税	420	304
その他の金融負債	44,296	44,530
その他の負債	2,137	2,050
繰延税金負債	401	530
負債合計	149,398	144,091
資本		
資本金	3,471	3,471
資本剰余金	17,888	17,638
自己株式	△712	△623
利益剰余金	21,364	21,158
親会社の所有者に帰属する持分	42,012	41,645
非支配持分	△58	-
資本合計	41,953	41,645
負債・資本合計	191,351	185,737

(2) 要約四半期連結損益計算書及び要約四半期連結包括利益計算書
(要約四半期連結損益計算書)

(単位：百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年12月31日)
営業収益	14,562	16,507
営業費用		
金融費用	△2,725	△3,401
販売費及び一般管理費	△9,311	△10,285
その他の費用	△676	△481
営業費用合計	△12,713	△14,168
その他の収益・費用		
その他の収益	82	41
その他の費用	△95	△71
その他の収益・費用合計	△12	△30
税引前利益	1,835	2,308
法人所得税費用	△591	△748
四半期利益	1,244	1,560
四半期利益の帰属		
親会社の所有者	1,265	1,565
非支配持分	△21	△5
四半期利益	1,244	1,560
1株当たり四半期利益 (親会社の所有者に帰属)		
基本的(円)	34.61	35.34
希薄化後(円)	34.55	35.30

(要約四半期連結包括利益計算書)

(単位：百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年12月31日)
四半期利益	1,244	1,560
四半期包括利益	1,244	1,560
四半期包括利益の帰属		
親会社の所有者	1,265	1,565
非支配持分	△21	△5
四半期包括利益	1,244	1,560

(3) 要約四半期連結持分変動計算書

前第3四半期連結累計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年12月31日)

(単位: 百万円)

	親会社の所有者に帰属する持分					非支配持分	資本合計
	資本金	資本剰余金	自己株式	利益剰余金	合計		
2023年4月1日残高	3,471	8,684	△838	21,448	32,765	△30	32,735
四半期利益	-	-	-	1,265	1,265	△21	1,244
四半期包括利益合計	-	-	-	1,265	1,265	△21	1,244
自己株式の処分	-	△34	58	-	24	-	24
配当金	-	-	-	△1,601	△1,601	-	△1,601
新株予約権	-	△22	-	-	△22	-	△22
子会社の支配獲得に伴う変動	-	9,263	-	-	9,263	-	9,263
譲渡制限付株式報酬	-	△7	62	-	55	-	55
所有者との取引額合計	-	9,199	121	△1,601	7,719	-	7,719
2023年12月31日残高	3,471	17,884	△717	21,113	41,751	△51	41,700

当第3四半期連結累計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年12月31日)

(単位: 百万円)

	親会社の所有者に帰属する持分					非支配持分	資本合計
	資本金	資本剰余金	自己株式	利益剰余金	合計		
2024年4月1日残高	3,471	17,888	△712	21,364	42,012	△58	41,953
四半期利益	-	-	-	1,565	1,565	△5	1,560
四半期包括利益合計	-	-	-	1,565	1,565	△5	1,560
自己株式の処分	-	△20	32	-	11	-	11
配当金	-	-	-	△1,771	△1,771	-	△1,771
新株予約権	-	△145	-	-	△145	-	△145
譲渡制限付株式報酬	-	△19	56	-	37	-	37
非支配持分の取得	-	△64	-	-	△64	64	△0
所有者との取引額合計	-	△249	89	△1,771	△1,931	64	△1,867
2024年12月31日残高	3,471	17,638	△623	21,158	41,645	-	41,645

(4) 要約四半期連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年12月31日)
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税引前利益	1,835	2,308
減価償却費及び償却費	929	911
回収サービス資産等償却費	206	202
受取利息	△337	△1,911
FVTPLの金融商品から生じる利得又は損失 (△は利得)	△1,182	△902
支払利息	350	637
貸付債権流動化関連収益	△1,955	△1,214
売上債権の増減額 (△は増加)	△409	8
営業貸付金の増減額 (△は増加)	△622	1,108
受益権の増減額 (△は増加)	1,713	1,757
預け金の増減額 (△は増加)	0	0
未収入金の増減額 (△は増加)	△6	△10
その他の金融資産の増減額 (△は増加)	20	442
その他の資産の増減額 (△は増加)	826	322
預り金の増減額 (△は減少)	△2,171	△47
引当金の増減額 (△は減少)	△0	0
その他の金融負債の増減額 (△は減少)	22	2
その他の負債の増減額 (△は減少)	409	△82
その他	195	137
小計	△173	3,670
利息の受取額	726	2,212
利息の支払額	△334	△548
法人所得税の支払額	△406	△863
営業活動によるキャッシュ・フロー	△187	4,470
投資活動によるキャッシュ・フロー		
無形資産の取得による支出	△539	△962
子会社の支配獲得による収入	1,208	-
その他	△45	△129
投資活動によるキャッシュ・フロー	624	△1,092
財務活動によるキャッシュ・フロー		
短期借入金の純増減額 (△は減少)	1,100	△7,881
流動化に伴う借入債務の増減額 (△は減少)	△0	△0
社債の発行による収入	-	1,100
社債の償還による支出	-	△950
長期借入による収入	15,100	5,400
長期借入金の返済による支出	△16,297	△3,203
リース負債の返済による支出	△495	△356
非支配持分からの子会社持分取得による支出	-	△0
ストック・オプションの行使による収入	24	11
配当金の支払額	△1,599	△1,768
財務活動によるキャッシュ・フロー	△2,167	△7,647
現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)	△1,731	△4,269
現金及び現金同等物の期首残高	17,169	20,416
現金及び現金同等物の四半期末残高	15,437	16,147

(5) 要約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。

(会計方針の変更)

要約四半期連結財務諸表において適用する重要性がある会計方針は、以下を除き、前連結会計年度に係る連結財務諸表において適用した会計方針と同一であります。

なお、当第3四半期連結累計期間の法人所得税費用は、見積年次実効税率を基に算定しております。

IFRS		新設・改訂の概要
IAS第1号	財務諸表の表示	負債の流動又は非流動への分類に関する要求事項を明確化 特約条項付の長期債務に関する情報の開示を要求する改訂
IAS第7号 IFRS第7号	キャッシュ・フロー計算書 金融商品：開示	サプライヤー・ファイナンス契約の透明性を増進させるための開示を要求する改訂
IFRS第16号	リース	セール・アンド・リースバック取引の取引後の会計処理を明確化

上記基準書の適用による要約四半期連結財務諸表に与える重要な影響はありません。

(セグメント情報)

(1) 一般情報

当社グループの事業内容は、長期固定金利の「フラット35」をはじめ、変動金利や固定金利選択型住宅ローンの貸付、回収及びこれに付帯する各種保険の販売等の住宅金融事業であり、区分すべき事業セグメントが存在しないため、報告セグメントは単一となっております。

(2) サービスに関する情報

(単位：百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年12月31日)
オリジネーション関連収益	7,174	7,271
リカーリング収益	5,074	5,715
アセット・その他収益	2,312	3,520
営業収益合計	14,562	16,507

(3) 収益区分の変更について

前連結会計年度に行ったSBIエステートファイナンスの完全子会社化に伴い、年間を通じて、当社グループの企業活動の成果をより明確に開示するため、当連結会計年度より、収益区分の開示について変更を行っております。具体的には、フロー収益であるオリジネーション・フィー売上、貸付債権流動化関連収益を「オリジネーション関連収益」として一つの区分に、ノンアセットのリカーリング収益であるサービシング・フィー売上、保険関連業務などを「リカーリング収益」として一つの区分に、アセットから生じる収益である受取利息、FVTPLの金融商品から生じる利得又は損失などを「アセット・その他収益」として一つの区分に集約し変更しております。