

豊和銀行 中間期ディスクロージャー誌 2017.9





いちばんに、
あなたのこと。

プロフィール (平成29年9月末現在)

名称	株式会社豊和銀行
創業	昭和24年12月22日
本店所在地	大分市王子中町4番10号
資本金	124億円
店舗数	42か店 (大分県39、福岡県2、熊本県1)
従業員数	517名 (嘱託、出向、臨時従業員を除く)
預金残高	5,355億円
貸出金残高	4,050億円
有価証券残高	1,041億円

CONTENTS

トップメッセージ	1
業績ハイライト	2
経営強化計画について	4
地域の皆さまとともに	5
店舗・ATM等のご案内	13
資料編	14

●本誌は、銀行法第21条に基づいて作成したディスクロージャー資料 (業務及び財産の状況に関する説明書類) です。

●本資料に掲載してある計数は、原則として単位未満を切り捨てのうえ表示しています。

経営理念

● Contribution : 貢献

わたくしたち 豊和銀行は、地域の発展に貢献します。

● Customers : お客様第一主義

わたくしたち 豊和銀行は、お客様に質の高いサービスを提供します。

● Challenge & Change : 挑戦と変革

わたくしたち 豊和銀行は、たゆまぬ挑戦と変革により、未来を切り開きます。



豊和銀行のシンボルマーク

コーポレートブランドである“HOWA BANK”のイニシャル“H”を基本モチーフに、あくまでシンプルなデザイン展開を行ない、ロゴマークと行名に十分密接な関係を持たせています。地域社会とHOWA BANKを表す2本のライン、そして双方の永遠の調和をイメージする円をセンターに、全体を構成しました。2本のラインは、コーポレートカラーである「フレッシュブルー」で表現されます。躍動的なダイナミズムとエネルギー溢る生命力を伝え、地域社会とHOWA BANKのミューチュアルな発展を願う、企業理念と未来像を明示しています。センターの円は、あえてそのカラーに力強い黒を選び、HOWA BANKのプレゼンス (存在意義) をはっきりと宣言するものです。人が集い、情報がとびかう、「広場」としてのこれからの銀行のあり方を表現しながら、エリアコミュニケーションの核となるべきHOWA BANKのポジショニングをしています。そして、人・地域社会・HOWA BANKの力強い結びつきを象徴させています。



まず、冒頭にあたりまして、7月の九州北部豪雨並びに9月の台風第18号で被災された皆さまに心よりお見舞い申し上げますとともに、一日も早い復旧を切に願っております。当行は被災された皆さまに対し様々なご支援をさせていただいておりますので、ご遠慮なく営業店窓口等にお問い合わせください。

さて、皆さまには、日頃より、当行をお引き立ていただきまして、誠にありがとうございます。

ここに、第100期中間期（平成29年4月1日から平成29年9月30日まで）の営業の概況と決算の状況につきまして、ご報告申し上げます。

当中間期における国内経済は、所得・雇用環境の着実な改善等による個人消費の回復、堅調な企業業績、生産・輸出の持ち直し等に支えられ、緩やかな景気回復が続きました。

金融環境については、株価・金利・為替とも概ね安定的に推移しました。

そのような中、当行の主要な営業基盤である大分県経済は、九州北部豪雨や台風第18号により交通インフラの寸断や住宅等への甚大な被害が発生し、特に観光面などで悪影響がみられ、今後の見通しも予断を許しません。雇用情勢の改善による個人消費の回復が続いていることから、引き続き緩やかな景気回復基調にあります。

このような経営環境のもと、地元大分になくなくてはならない地域銀行を目指し、平成28年4月～平成31年3月を実施期間とする経営強化計画では、「地域への徹底支援による地元経済の活性化」を基本方針に据え、地元のお取引先への販路開拓コンサルティング（Vサポート）や経営改善支援等を中心として、事業再生・創業新事業・事業承継及び成長発展に向けたご支援を実践しております。

また、地元のお取引先に対する円滑な資金供給と、経営改善支援という地域金融機関としての責務を引き続き果たしていくためには、更なる自己資本の質的・量的な充実を図る必要があると考え、A種優先株式6,000百万円を取得するとともに、新たにE種優先株式を7,997百万円発行しました。

最良の「お客さま本位」の業務運営を目指し今後とも精進してまいりますので、皆さまにおかれましては、当行に対し、今後とも、なお一層のご支援とご愛顧を賜りますよう、心よりお願い申し上げます。

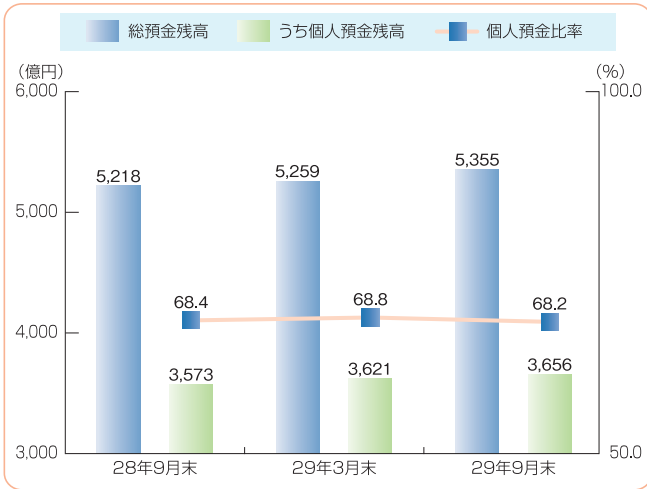
平成30年1月

取締役頭取
権藤 淳

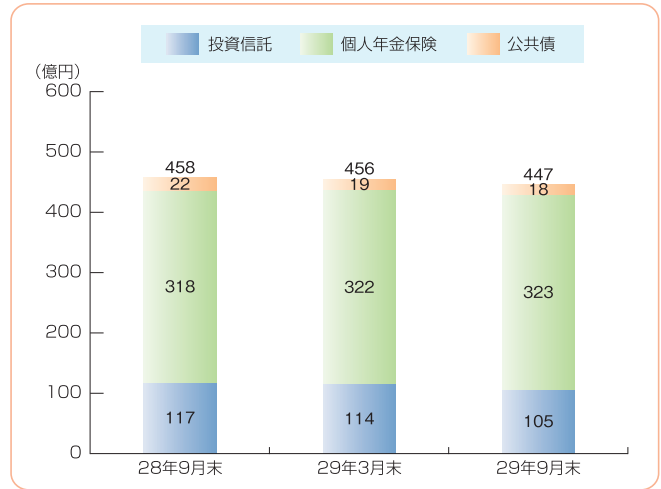
業績ハイライト

預金・預り資産の状況 (平成29年9月末現在)

● 預金 (譲渡性預金を含む)

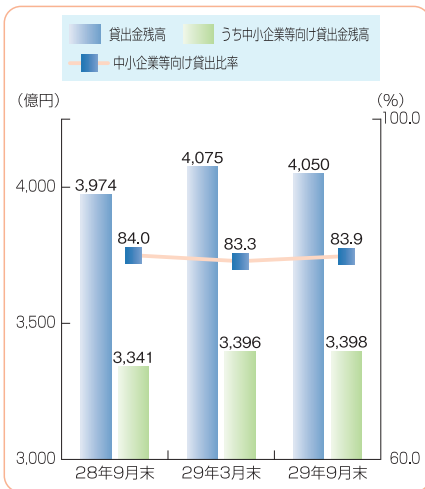


● 預り資産 (投資信託・個人年金保険・公共債)

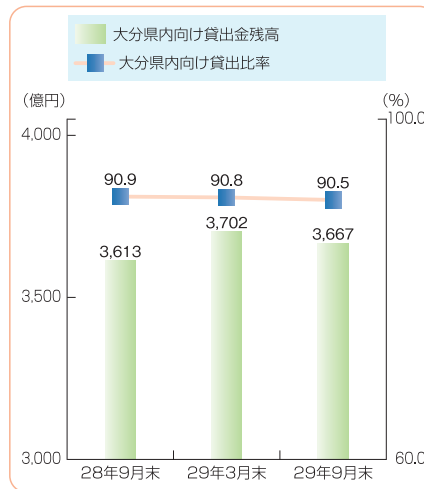


貸出金の状況 (平成29年9月末現在)

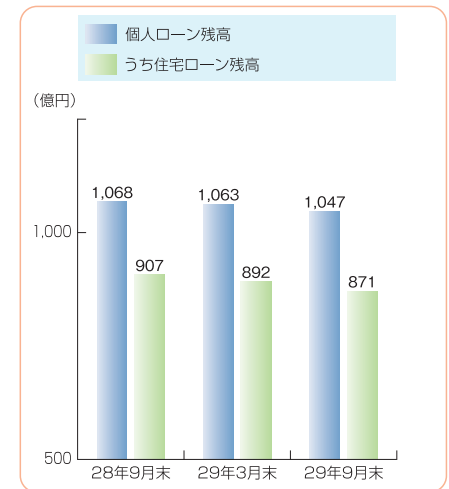
● 貸出金 (中小企業等向け貸出金)



● 大分県内向け貸出金



● 個人向け貸出金

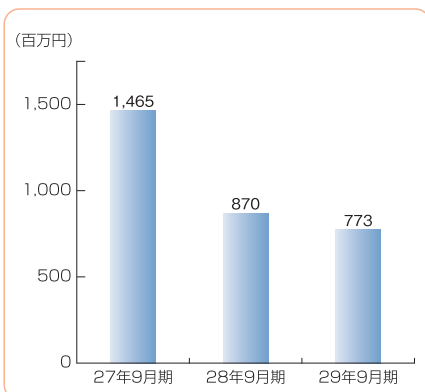


用語説明

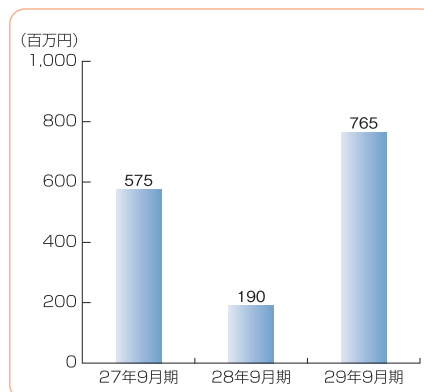
- 中小企業等向け貸出金…資本金3億円（ただし、卸売業は1億円、サービス業、小売業、飲食業は5千万円）以下の会社又は常用する従業員が300人（ただし、卸売業、サービス業は100人、小売業、飲食業は50人）以下の企業及び個人に対する貸出金をいいます。

損益の状況

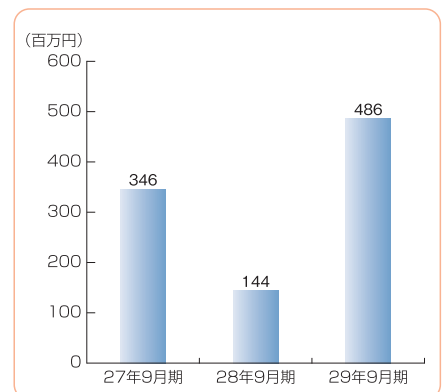
● コア業務純益



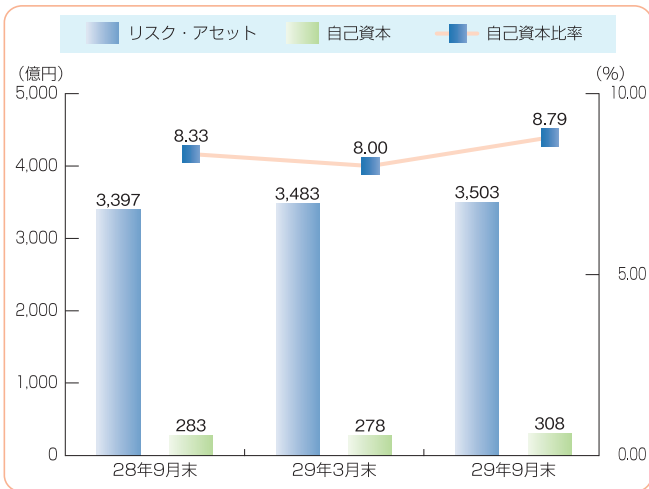
● 経常利益



● 中間純利益



自己資本比率の状況



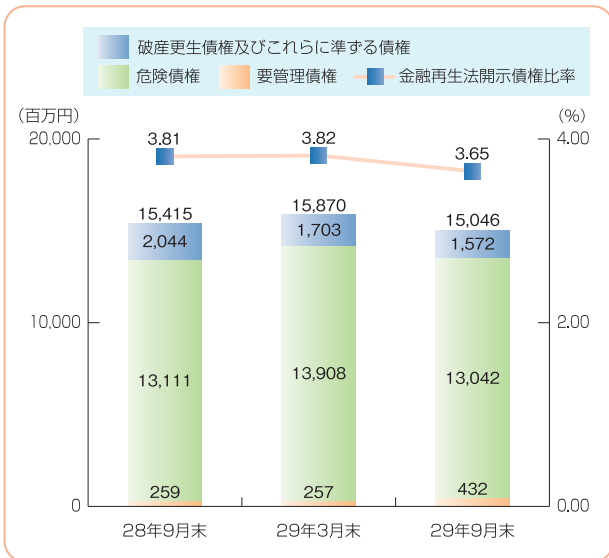
用語説明

- 自己資本比率…銀行の健全性を示す指標のひとつで、国内基準と国際統一基準があります。当行は国内基準を適用しております。

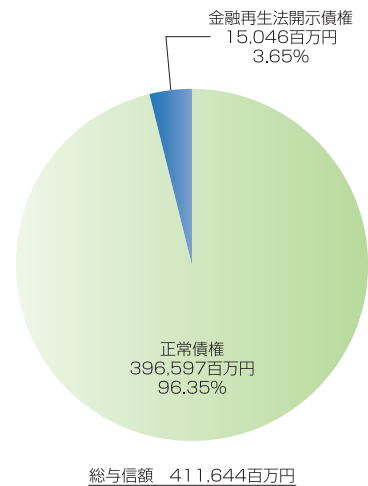
自己資本比率＝自己資本（資本金など）÷リスク度合いを考慮した資産

不良債権の状況

●金融再生法に基づく開示債権比率



●金融再生法に基づく開示債権の構成比 (平成29年9月末現在)



※部分直接償却を実施しない場合の29年9月末の金融再生法開示債権比率は5.08%となります。

用語説明

●金融再生法に基づく開示債権の定義

・破産更生債権及びこれらに準ずる債権…

破産・会社更生・再生手続等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権。

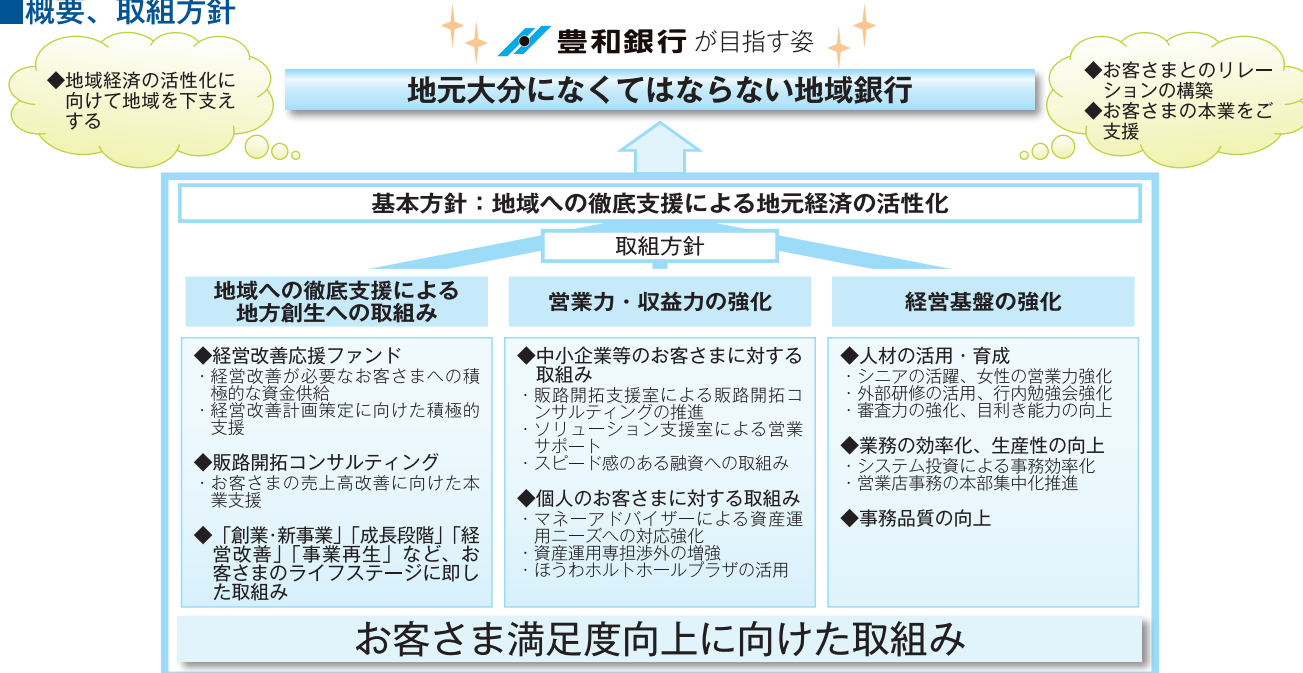
・危険債権…債務者が経営破綻には至っていないものの、財政状態・経営成績が悪化し、契約どおりの返済を受けることができなくなる可能性の高い債権。

・要管理債権…3ヶ月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権。

経営強化計画について

当行は、「金融機能の強化のための特別措置に関する法律」第12条に基づき、平成28年4月から平成31年3月を実施期間とする「経営強化計画」に取り組んでおります。

■概要、取組方針



■数値目標と進捗状況

1. 経営の改善の目標

(単位：百万円、%)

	28/3期 実績	28/9期 実績	29/3期 実績	29/9期			30/3期 計画	30/9期 計画	31/3期 計画
				計画	実績	計画比			
コア業務純益	2,870	870	1,679	1,135	773	△362	2,434	1,513	3,031
業務粗利益経費率	53.02	64.45	63.80	61.00	64.53	+3.53	60.15	55.42	53.01

※ コア業務純益 = 業務純益 + 一般貸倒引当金繰入額 - 国債等債券関係損益
 ※ 業務粗利益経費率 = (経費 - 機械化関連費用) ÷ 業務粗利益

2. 地域経済の活性化に資する方策に係る目標

○中小規模事業者等向け貸出残高、総資産に対する比率

(単位：億円、%)

	28/3末 実績	28/9末 実績	29/3末 実績	29/9末			30/3末 計画	30/9末 計画	31/3末 計画
				計画	実績	計画比			
中小規模事業者等向け貸出残高	2,294	2,267	2,328	2,428	2,353	△75	2,489	2,540	2,600
総資産残高	5,596	5,641	5,685	5,671	5,818	+147	5,737	5,813	5,860
総資産に対する比率	40.99	40.19	40.95	42.82	40.44	△2.38	43.39	43.70	44.37

※ 総資産に対する比率 = 中小規模事業者等向け貸出残高 ÷ 総資産残高
 ※ 「中小規模事業者等向け貸出」とは、銀行法施行規則第19条の2第1項第3号八に規定する別表第一における中小企業等から個人事業者以外の個人を除いた先に対する貸出で、かつ次の貸出を除外しております。

政府出資主要法人向け貸出、特殊法人向け貸出、土地開発公社向け貸出、地方住宅供給公社向け貸出、地方道路公社向け貸出、大企業が保有する各種債権又は動産・不動産の流動化スキームに係るSPC向け貸出、当行の子会社向け貸出、当行を子会社とする銀行持株会社等（その子会社も含む）向け貸出、子会社に大会社を有する親会社向け貸出、及びその他金融機能強化法の趣旨に反するような貸出

○経営改善支援等取組先企業数、取引先企業総数に占める比率

(単位：先、%)

	27年度下期 実績	28年度上期 実績	28年度下期 実績	29年度上期			29年度下期 計画	30年度上期 計画	30年度下期 計画
				計画	実績	計画比			
経営改善支援等取組先企業数	407	359	522	431	472	+41	445	448	450
創業・新事業開拓支援	83	104	84	85	83	△2	86	86	86
経営相談支援	74	87	153	101	105	+4	113	113	113
うち販路開拓コンサルティング	—	—	22	20	9	△11	31	31	31
早期事業再生支援	13	13	13	12	14	+2	13	13	15
担保・保証に過度に依存しない融資の促進	220	146	255	227	256	+29	227	230	230
事業承継支援	17	9	17	6	14	+8	6	6	6
取引先企業総数	5,625	5,620	5,754	5,685	5,862	+177	5,705	5,725	5,745
取引先企業総数に占める比率	7.23	6.38	9.07	7.58	8.05	+0.47	7.80	7.82	7.83

※ 取引先企業総数に占める比率 = 経営改善支援等取組先企業数 ÷ 取引先企業総数
 ※ 取引先企業総数は融資残高のある先で、個人ローンだけの取引先を含んでおりません。「創業・新事業開拓支援」、「経営相談支援」、「早期事業再生支援」、「担保・保証に過度に依存しない融資の促進」、「事業承継支援」の先数は、半期分を記載しております。

平成29年7月九州北部豪雨・平成29年台風第18号により被災された皆さまへ

平成29年7月の九州北部豪雨、9月の台風第18号により被災された皆さまに、心よりお見舞い申し上げます。当行では、被災されたお客さまからのお問い合わせやご相談を承っておりますので、お気軽に窓口にご相談ください。

お問い合わせ窓口	受付時間
当行営業店窓口	平日 9:00 ~ 15:00
お客さま相談室（フリーダイヤル：0120-308-329）	平日 9:00 ~ 17:00
ほうわホルトホールプラザ（097-546-5777）	平日 10:00 ~ 19:00、土日祝日 10:00 ~ 17:00

被災された皆さまへご融資のご案内

事業者さま向けの「ほうわ災害復興支援ファンド」、個人のお客さま向けの「災害復興応援ローン」など、災害復旧に関する様々な資金ニーズにお応えします。また、被災により借入金の返済が困難となった個人のお客さまは災害救助法の適用により、住宅ローンなどの免除・減額を申し出ることができます。詳しくは、お取引のある当行営業店窓口にお問い合わせください。

中小企業の経営支援及び地域の活性化のための取組み

当行は、中小企業のお客さまを取り巻く厳しい経営環境や平成26年3月に実施した金融機能強化法に基づく資本の入れ替えの趣旨を踏まえ、お客さまの経営改善及び成長・発展に向けた経営支援を徹底し、地域経済の活性化に貢献していくことで「地元大分になくてはならない地域銀行」になることを目指しております。

金融仲介機能のベンチマークについての実績

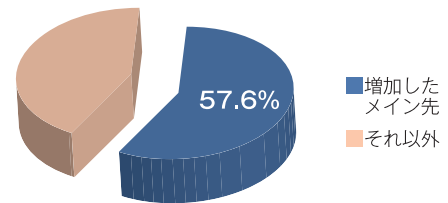
金融仲介機能の発揮状況を客観的に評価できる指標として「金融仲介機能のベンチマーク」*を策定・公表いたしました。当行は今後も同ベンチマークを活用し当行の取組みについて自己点検を行ない、地域活動の活性化に貢献してまいります。

*「金融仲介機能のベンチマーク」は、金融機関の地域への貢献度を客観的に測る指標として金融庁が平成28年9月に導入したものです。

1. お客さまの経営改善や成長力の強化

	平成28年3月期	平成29年3月期	増減
① 当行をメインバンクとしてお取引いただいている企業	1,630先	1,649先	+19先
② ①のうち、売上高の増加もしくは従業員数の増加が見られた先数	840先	949先	+109先
③ ①に対する融資額	1,708億円	1,706億円	△2億円

売上高もしくは従業員数が増加したメイン先



当行をメインバンクとしてお取引いただいている企業のうち、半数以上の企業で売上高もしくは従業員数が増加しております。

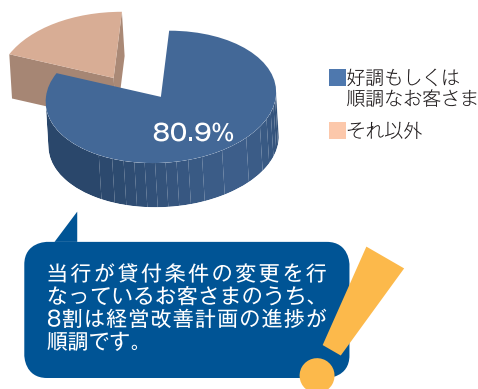
2. お客さまの抜本的事業再生等による生産性の向上

	平成28年3月期	平成29年3月期	増減
① 当行が貸付条件の変更を行なっている中小企業のうち、経営改善計画の進捗が順調な先*1	270先 (貸付条件変更先：404先)	317先 (貸付条件変更先：392先)	+47先
② 当行が関与した創業、第二創業	185先	188先	+3先
③ 当行の与信先数及び融資額	与信先数 2,940先 融資残高 2,789億円	与信先数 3,020先 融資残高 2,769億円	+80先 △20億円
④ ③のうち、低迷期・再生期	与信先数 434先 融資残高 494億円	与信先数 409先 融資残高 481億円	△25先 △13億円

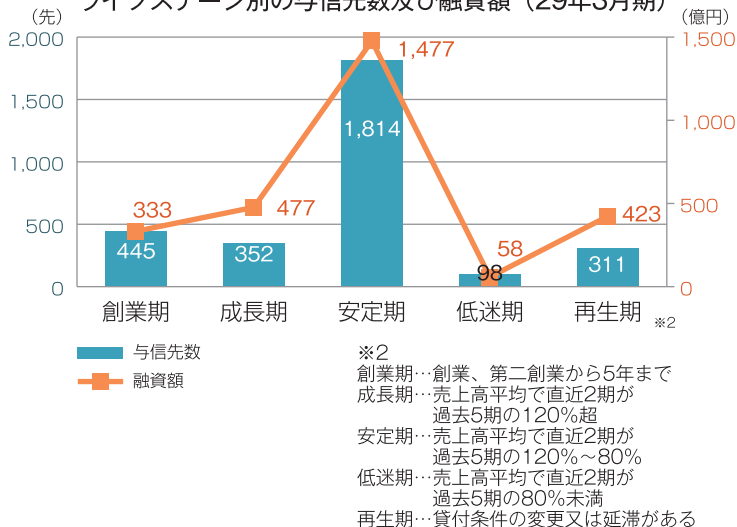
*1 経営改善計画の進捗が順調な先（好調先、順調先）
好調先…売上計画に対し120%超の進捗 順調先…売上計画に対し80%~120%の進捗

地域の皆さまとともに

経営改善計画の進捗が順調なお客さま



ライフステージ別の与信先数及び融資額（29年3月期）



3. 担保・保証に依存した融資姿勢からの転換

		平成28年3月期	平成29年3月期	増減
当行が事業性評価に基づく融資*を行なっている先	与信先数	110先	145先	+35先
	全事業性で与信先に占める割合	3.7%	4.8%	+1.1%
	融資残高	102億円	103億円	+1億円
	全事業性で与信先の融資残高に占める割合	3.7%	3.7%	±0%

*「経営改善応援ファンド」（詳細はP7に記載）をご融資した先

経営改善応援ファンドを活用し、経営改善に必要な新規融資をご提供しております！

4. 地域へのコミットメント・地域企業とのリレーション

	平成28年3月期		平成29年3月期		増減	
	地元	地元外	地元	地元外	地元	地元外
全取引先数*	2,984先		3,080先		+96先	
地域別の取引先数の推移	2,753先	231先	2,843先	237先	+90先	+6先

*全取引先数は10百万円以上の融資残高がある先で、個人ローンだけの取引先等を含んでおりません。

お客さまの9割以上が大分県内のお客さまとなっております。

5. お客さまの本業支援に向けた体制づくり

	平成28年3月期	平成29年3月期	増減
中小企業向け融資や本業支援を主に担当している営業店従業員数の割合	52.3%	53.3%	+1.0%
中小企業向け融資や本業支援を主に担当している本部従業員数の割合	27.0%	25.4%	△1.6%
全体	44.7%	44.7%	±0%

お客さまの本業支援に貢献するため、全体の4割にあたる従業員が中小企業向け融資や本業支援業務を担当しております。

6. お客さまの本業支援を支える営業店の業績評価

	平成29年9月期
取引先の本業支援に関連する評価について、営業店の業績評価に占める割合	22.6%

お客さまの本業支援に貢献するため、業績評価全体の2割を本業支援に関する項目としております。

7. お客さまのニーズに基づいたサービスの提供

	平成29年9月期
販路開拓コンサルティング（Vサポート）*1の契約数	契約先 31先
販路開拓コンサルティング（Vサポート）により売上が発生した先数	20先（64.5%）
販路開拓コンサルティング（Vサポート）により発生した売上額	13,325千円（112件）
販路開拓コンサルティング（Vサポート）契約先で、売上高改善が見られた企業数	契約先のうち売上が発生した先は20先

お客さまの販路開拓に向けてご支援いたします!!

*1 詳細はP8に記載

	平成28年3月期	平成29年3月期	増減
運転資金に占める短期融資*2の割合	20.1%	20.1%	±0%

※2 ご融資日から起算し、返済期日までの期間が1年以内であるご融資

お客さまのニーズに基づき、迅速なご融資を提供します。

8. 事業再生に向けた支援目的の債権処理

	平成28年3月期	平成29年3月期	増減
事業再生に向けた支援目的の債権処理*	1,967百万円	2,271百万円	+304百万円

※事業再生に係る債権放棄額（事業再生ファンド活用による債権譲渡を含む）、DDS等の活用、その他（事業再生のため先行的に引当処理を行なった額）を計上しております。

お客さまの事業再生に向け、地域の商流に十分配慮しつつ、経営改善に繋がる取組みを行なってまいります!!

■ 中小企業の経営支援に関するサポート体制

中小企業のお客さまに充実した経営支援を行なうために、行員1人ひとりの能力向上を図り、各種研修の開催や外部セミナーへの参加、行内トレーニー制度を活用しております。

また、次のような経営支援に関する専門部室を設置することで、本部の営業店サポートを強化しております。

お客さま支援部

専門知識を有する行員が、お客さまの様々な経営課題等に関するご相談・ニーズに適切に対応し、お客さまの販路開拓及びソリューション支援に専門的に取り組んでおります。

融資部 企業支援室

事業再生支援の専担者を配置し、お客さまの経営改善支援や事業再生支援に専門的に取り組んでおります。

他にも、地域経済活性化支援機構（REVIC）や中小企業再生支援協議会等の外部専門機関及び税理士・公認会計士・中小企業診断士・弁護士等の外部専門家等と連携し、経営支援に係る専門的な知見、ノウハウ、機能、ネットワークを積極的に活用する体制を構築しております。

■ 経営改善応援ファンド

足許の財務状況は必ずしも芳しくないものの、新規融資を含む適切な改善支援により経営改善が見込まれる中小企業等のお客さまに対し、経営改善に必要な資金のご融資や、「経営改善計画」の策定等のご支援を行ないます。

これらのご支援を通し、着実な経営改善を粘り強くサポートいたします。

<経営改善応援ファンドにおけるご支援>



【経営改善応援ファンドの実績】

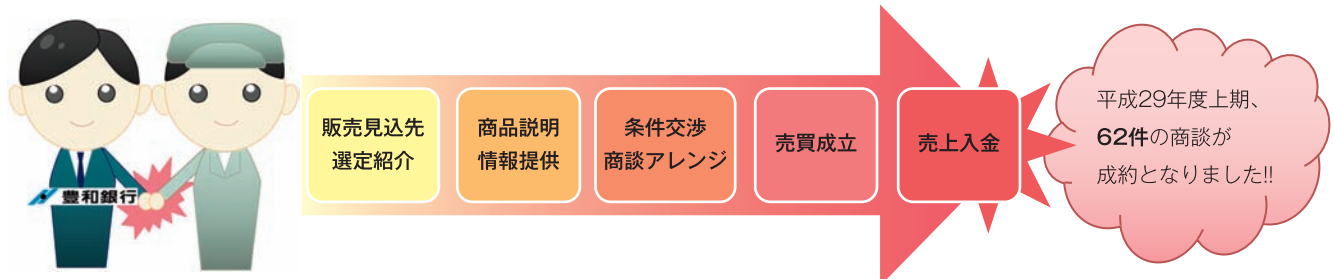
	26年度上期実績	26年度下期実績	27年度上期実績	27年度下期実績	28年度上期実績	28年度下期実績	29年度上期実績
件数（先数）	19	35	43	61	44	35	31
実行金額（百万円）	2,619	2,796	3,173	3,908	1,539	1,617	2,335

地域の皆さまとともに

■ 販路開拓コンサルティング（Vサポート）

お客様の売上を増やすために、当行のネットワークを活用して新たな販売見込先へ販路開拓をご支援し、交渉展開から売上入金まで当行が関与するコンサルティング業務です。平成28年11月より取組みを開始しております。

当行が関与して入金にまで至った売上の累計が、契約で取り決めた年間売上入金目標に達した場合にのみ委託手数料が発生する、成果報酬型コンサルティングです。



■ 商談会

お客様の販路開拓支援及び地場産業の振興寄与を目的とし、第二地方銀行協会加盟行との共同開催による商談会や西日本シティ銀行を中心とした九州地区の地域金融機関による合同商談会、行政と連携した商談会を積極的に活用しております。

◇「地方創生『食の魅力』発見商談会2017」◇

平成29年6月、「地方創生『食の魅力』発見商談会2017」を開催いたしました。当行を含む第二地方銀行加盟行30行とリッキービジネスソリューション株式会社が主催した当商談会は今回で7回目の開催となり、多くの参加者が成約を得ることで高い評価を受けています。首都圏開催の大規模な商談会ということで、全国に向けた販路開拓に繋がる機会をご提供しました。



◇「九州ハイウェイ大商談会」◇

平成29年7月、「九州ハイウェイ大商談会」を西日本高速道路株式会社、西日本高速道路サービス・ホールディングス株式会社、西日本シティ銀行、長崎銀行との共催で開催いたしました。当商談会は、お客様の販路開拓及び地場産業の振興寄与を目的としており、九州内各県の高速道路サービスエリア・パーキングエリア運営事業者との個別商談の機会をご提供しました。



■ 各種セミナー

・「貸貸経営セミナー」開催

平成29年6月、日本管理センター株式会社との共催で「貸貸経営セミナー」を開催いたしました。貸貸経営者・投資家等の方々を対象に、貸貸経営の極意や税金対策等に関する講演を行ない、お客様への有益な情報提供の場となりました。



・「豊和銀行×大分県よろず支援拠点 ミニセミナー」開催

ほうわホルトホールプラザにて、当行と大分県よろず支援拠点との共催でミニセミナーを随時開催しております。大分県よろず支援拠点は無料経営相談所として中小企業者の支援を行なっている機関です。当セミナーでは大分県よろず支援拠点のアドバイザーが講師を務め、分かりやすく疑問にお答えいたします。開催予定のセミナーにつきましては、当行ホームページにてご確認ください。

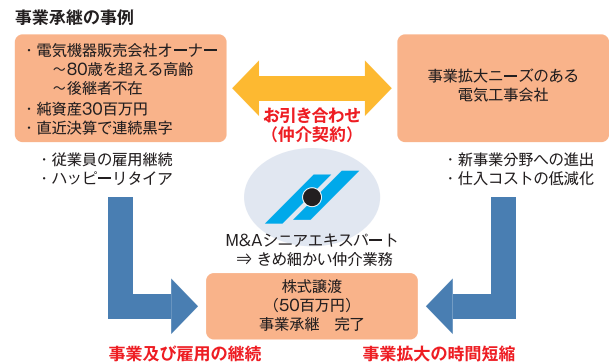
■ 事業承継支援

事業承継ニーズのある経営者の方の意向を踏まえたうえで、相続対策支援、M&Aのマッチング支援、事業承継時の資金需要対応等、事業承継に係る課題解決支援を行なっております。

親族内承継においては、提携先の税理士及び公認会計士等との連携による相続対策等の相談支援を行なっております。親族外への承継においては、お客さま支援部ソリューション支援室の「M&Aシニアエキスパート認定制度」*の有資格者が従業員や第三者へのM&Aについて仲介業務を行なっております。

また、大分県事業引継ぎ支援センターと業務提携をしており、サポート支援を強化しております。

*「M&Aシニアエキスパート認定制度」とは、中小・零細企業の適切・円滑な事業承継・ビジネスマッチングを支援する人材、とりわけ事業承継対策の重要な選択肢の1つであるM&Aに精通した人材の養成を図ることにより、中小・零細企業の経営の安定・持続的成長、経営者・従業員の生活基盤の安定等に資することを目的とし、一般社団法人金融財政事情研究会が創設した制度です。



■ 創業・新事業支援

創業・新事業を目指すお客さまへ、その実現に必要なマーケティングやマネジメント知識、自治体の各種支援制度・補助金等に関する情報提供や事業計画の策定支援、日本政策金融公庫と協調した創業支援融資等を行なっております。

技術相談、新製品・新技術開発、製品化のニーズがあるお客さまに対しては、大分大学、日本文理大学及び学校法人溝部学園と連携した「産学連携支援サービス」の提供や、「技術相談会」の開催を通じた支援に取り組んでおります。

また、大分市及び別府市が策定した「創業支援事業計画」に基づき、創業支援事業者としてほうわホルトホールプラザ及び大分市・別府市内の営業店に創業に関する窓口を設置し、特定創業支援事業をご利用いただける体制を整備しております。

「創業支援事業計画」とは

大分市及び別府市と創業支援事業者（創業・中小企業支援機関、金融機関等）が連携して、ワンストップ相談窓口の設置や創業セミナー等の支援事業を実施するものです。経営・財務・人材育成・販路開拓の4つの知識が身につく継続的な相談、セミナー等の「特定創業支援事業」を利用し、市の証明を受けた創業者の方は、大分市・別府市内で株式会社を設立する場合の登録免許税の軽減等の国の優遇措置を受けることができます。

■ 「経営者保証に関するガイドライン」への対応と活用状況

当行は、平成25年12月に全国銀行協会及び日本商工会議所が公表した「経営者保証に関するガイドライン」を尊重し、経営者等の個人保証に依存しない貸出の促進を図るとともに、保証契約の締結、保証契約の見直し並びに保証契約の整理について、適切な対応を行なうべく態勢を整備しております。

【経営者保証に関するガイドライン活用状況】

	平成27年10月 ～平成28年3月末	平成28年4月 ～平成28年9月末	平成28年10月 ～平成29年3月末	平成29年4月 ～平成29年9月末
①新規に無保証で融資した件数 (ABLを活用し、無保証で融資したものは除く)	311	405	381	477
②経営者保証の代替的な融資手法(ABL等)を活用して融資した件数	0	0	0	0
③保証契約を変更した件数	0	0	0	0
④保証契約を解除した件数	5	6	0	0
⑤ガイドラインに基づく保証債務整理の成立件数	3	0	0	0
⑥新規融資件数	2,249	2,119	2,382	2,287
新規融資に占める経営者保証に依存しない融資の割合 (①+②) / ⑥	13.8%	19.1%	16.0%	20.9%

■ 金融円滑化への取組み

当行では、金融円滑化への取組みを地域金融機関の果たす重要な役割の1つに位置づけ、お客さまに対する円滑な資金供給、貸付条件の変更、コンサルティング機能を発揮した経営改善支援等に努めております。

新規融資や貸付条件の変更等に関するご相談・ご要望等がございましたら、お近くの営業店窓口もしくは右のフリーダイヤルへお気軽にお申し付けください。

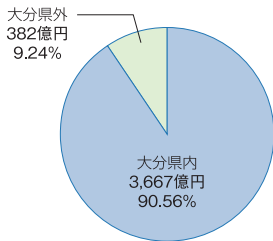
金融円滑化相談窓口	設置場所：全営業店 受付時間：【平日】9：00～15：00
金融円滑化相談専用フリーダイヤル	電話番号：0120-225-027 受付時間：【平日】9：00～17：00
金融円滑化苦情相談専用フリーダイヤル	電話番号：0120-135-122 受付時間：【平日】9：00～17：00

地域の皆さまとともに

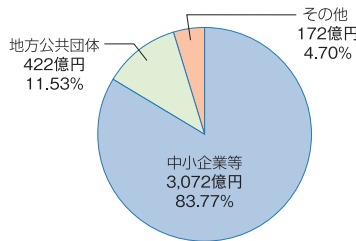
■ 地域経済の発展に向けた取組み

当行では、皆さまからお預かりした大切な預金のほとんどを、大分県内の企業や個人のお客さまへの貸出で運用しております。皆さまからお預かりした預金は地域経済発展の源泉となっています。

①総貸出金に占める大分県内向け貸出金の割合
(平成29年9月末現在)



②大分県内向け貸出金に占める中小企業等貸出金の割合
(平成29年9月末現在)



③業種別貸出金の状況

(単位：百万円)

	平成29年9月末	
	金額	構成比
大分県内向け貸出金合計	366,793	100.00%
製造業	15,952	4.35%
農業、林業	966	0.26%
漁業	124	0.03%
鉱業、採石業、砂利採取業	1,064	0.29%
建設業	23,899	6.52%
電気・ガス・熱供給・水道業	13,401	3.65%
情報通信業	3,141	0.86%
運輸業、郵便業	6,018	1.64%
卸売業・小売業	26,566	7.24%
金融業・保険業	16,715	4.56%
不動産業、物品賃貸業	63,136	17.21%
各種サービス業	61,567	16.79%
地方公共団体	42,277	11.53%
個人その他	91,959	25.07%

■ 商品紹介～多様な資金ニーズにお応えします！～

中小企業のお客さまの多様な資金ニーズにお応えするとともに、事業性を評価した融資の取組みの一環として、以下の商品等のご提案を積極的に行なっております。

業績伸長・経営改善	ほうわビタミンローン	お客さまの増加運転資金や設備資金の資金ニーズに迅速にお応えする、大分県信用保証協会とタイアップしたローン（プロパー融資と協会保証付融資の2本建てのご融資（同額））です。大分県内で1年以上同一事業を営む法人及び個人事業主のお客さまを対象とし、原則無担保で事業資金（金額6,000万円以内）をご融資します。
業績伸長・経営改善	スーパービジネスローンⅡ	ご融資金額は100万円以上3,000万円以内で、迅速な審査により、一層円滑な資金供給や経営支援を図る事業者向け商品です。（保証会社オリックス株式会社）
創業・新事業	ほうわTKCローン	TKC会員の税理士・会計士等が関与する中小企業等のお客さまを対象とした原則無担保のローンです。TKC会員による定期的なモニタリング報告を重視する仕組みとなっており、財務面に関する助言・提案等のコンサルティング機能を継続して発揮します。（ご融資額100万円以上1,000万円以下。ただし、1,000万円超についても検討可）
創業・新事業	・ほうわ地方創生支援資金（創業・新事業） ・ほうわ成長産業支援資金	大分県内で創業・新事業を目指される方や、「観光関連産業」、「医療・介護関連産業」、「環境・エネルギー関連産業」、「食品製造・加工関連産業」を営む事業者の方へご融資するとともに、事業計画の策定支援や商談会・セミナー等の情報提供、国や県の補助金等の施策情報を積極的にご案内する等のサポートを行ないます。
業績伸長・業績安定	がんばろう九州私募債	九州経済に貢献しているお客さまに対する支援の一環として、継続的にお取扱いしております。資金調達手段の多様化が図れ、長期安定資金の調達が可能となるほか、当行規定の適債基準を満たす優良企業のみが発行対象となることから、お客さまの対外信用力の向上にも繋がります。
技術力活用	知的財産担保融資	<p>◆ 木造建築で特許を保有するA社</p> <p>優れた技術力を有するお客さまが持つ特許権、商標権、実用新案権、意匠権及び著作権等の知的財産権について、当行指定の外部評価会社の評価を受けていただき、評価額の一定割合の範囲内で設備資金や運転資金等をご融資します。お客さまからは、知的財産の市場価値・技術の客観的評価の確認ができ、今後の経営戦略への活用や対外信用力の向上に繋がるとの評価をいただいております。</p> <p>◆ 不動産は少ないものの、商品、在庫を多く抱えているB社</p> <p>ABLは、不動産ではなく、売掛債権（売掛金、介護報酬、売電収入等）や動産（商品、在庫、機械等）を担保とすること、新規事業開業や資金調達の多様化を図りたいお客さまにご利用いただけます。ABLに取り組むことにより、売掛債権や動産のモニタリングを通じてお客さまの実態把握や課題分析を行ない、財務に関する助言・提案等のコンサルティングを図ってまいります。</p> <p>【知的財産担保融資】（特許・商標権など） ・提携先の専門機関による評価 ・評価額に対し一定の割合でご融資 ・知的財産や技術力を行員が理解</p> <p>【不動産・売掛債権担保融資】（売掛金・商品在庫・機械など） ・不動産以外の担保提供 ・商取引に合わせてご融資 ・事業の中身を行員が理解</p> <p>A社：「当社の事業性が評価された」 「第三者専門機関評価により対外信用力向上に繋がった」</p> <p>B社：「当社の設備（商品）を評価してもらった」 「商流を理解してもらい、銀行との距離が縮まった」</p>
事業資産活用	ABL（売掛債権・動産担保融資）	

■ 地方創生、地域の活性化に向けた取組み

● 地方創生関連商品

< 個人向け商品 >

ほうわ移住者応援住宅ローン	県外から移住された方が定住しやすい体制づくりを金融面でサポートするため、移住して間もない方でも勤続年数や前年度年収にかかわらず申込みを可能とした住宅ローン商品です。条件を満たすことで通常の住宅ローンより0.1%の金利優遇もあり、各自治体が行なう移住・定住促進事業を側面支援する商品です。
オートローン・教育ローン 【子育て世帯の金利優遇】	各自治体が行なう地方創生への取組みのうち、子育て支援事業における金融面でのサポートとして、オートローン及び教育ローンについて、子育て家庭に対する金利優遇項目（子ども1人につき0.1%の金利引下げ、最大3人まで0.3%の引下げ）を追加しております。
ほうわ空き家（解体・活用）ローン 【提携自治体における金利優遇】	老朽化した空き家の解体や空き家の改装・改築等を行なう際に利用可能な「ほうわ空き家（解体・活用）ローン」について、当行と地方創生に係る包括連携協力協定を締結した自治体より空き家に関する補助金を受給する場合、金利を0.3%引下げます。

< 中小企業者向け商品 >

おんせん県 魅力アップサポート資金	大分県が観光と地域づくりを一体とする「ツーリズム」の推進に基づき、インバウンド増加に対応するサービス産業の資金調達を支援する、大分県信用保証協会の保証による制度資金をお取扱いしております。
----------------------	--

● CSR活動

・「第10回NPO団体への助成金制度」助成金贈呈

当行では平成20年度より、大分県の環境保全、文化振興、福祉・生活の向上に役立てていただき、「ゆたか」な社会を築いていく一助としていただくことを目的とし、「NPO団体への助成金制度」を毎年実施しております。

10回目となる今回は、地道な社会福祉活動や環境保護、生活・教育の向上等の特色を活かしたお取組みをされている4団体を助成団体に決定し、平成29年9月に当行本店において助成金贈呈式を行ないました。



< 助成対象団体 >

団体名	所在地	事業内容
NPO法人 子育てレストラン	大分市	「子ども食堂」「親子ふれあい教室」「無料リサイクル」
特定非営利活動法人 まど	中津市	オリジナルグッズ作成と就労体験
特定非営利活動法人 アイラブグリーン大分	大分市	「みんなで地元の海岸を守ろう」事業
特定非営利活動法人 大分県防災活動支援センター	大分市	発災時におけるスクールバス等運転者の対応力向上の研修事業

・「第16回アントレプレナーシップセミナー for Kids」開催

平成29年8月、大分大学産学官連携推進機構が主催する「第16回アントレプレナーシップセミナー for Kids」に協力機関として参加いたしました。

子どもたちが「会社を作ることから、商品の仕入、販売、決算まで」という経済の流れを疑似体験することで、子どもたちの起業家精神の醸成、企業活動に対する理解の一助を目指す当セミナーでは、一連のプロセスを通してお金に関する基本的な知識や、“失敗を恐れずに挑戦する心”“自分の考えで行動できる力”“チームワークの大切さ”“他人を評価し尊重する気持ち”を学ぶ機会となりました。



地域の皆さまとともに

・「夏休み親子スクール」開催

平成29年8月、大分県金融広報委員会との共催で「夏休み親子スクール」を開催いたしました。

当スクールは、子どもたちに健全な金銭感覚を身につけてもらうとともに、生活に身近なお金の役割・流れ・大切さなどについて、理解・関心を深めてもらうことを目的としています。

参加した子どもたちは「一億円（模型）を持ってみよう！体験」、「お買いものピンゴゲーム」、名刺交換、札勘、銀行内部の見学など、多くの体験を通してお金の大切さ、銀行の働きなどについて楽しく学ぶことができました。



●トピックス

・「次世代認定マーク（愛称『くるみん』）」取得

平成29年7月、当行が「次世代認定マーク（愛称『くるみん』）」を取得いたしました。

この認定は、次世代育成支援対策推進法に基づき、企業が従業員の仕事と子育ての両立支援等の取組みを策定・実施し、その目標を達成するなどの一定の要件を満たした場合に取得できるものです。

当行では、ワークライフバランスの充実に向け、従業員の仕事と子育ての両立支援や多様な働き方のニーズに対応できる取組みに努めてまいります。



・「第26回豊和銀行杯争奪大分県ゲートボール大会」開催

「地域間の交流と体力づくり」をテーマとした「豊和銀行杯争奪大分県ゲートボール大会」を大分合同新聞社と共催で毎年開催しております。

26回目となる今回は、平成29年5月に大分市七瀬川自然公園グラウンドで開催し61チーム（約340名）の方にご参加いただきました。各チームの実力が伯仲する熱戦の末、「陣屋村Aチーム」が見事優勝を果たしました。



・「第33回^{ふなばっちゃん}府内戦紙」参加

平成29年8月に開催された「第33回^{ふなばっちゃん}府内戦紙」に総勢約160名で参加しました。

当行は「^{らいじんぐ SUN}雷shing SUN ~青いナズマ~」のテーマのもと、明るく勇ましい山車と踊りを披露し、地域の皆さまと一体となって府内戦紙を盛り上げました。



店舗・ATM等のご案内 (平成29年12月31日現在)

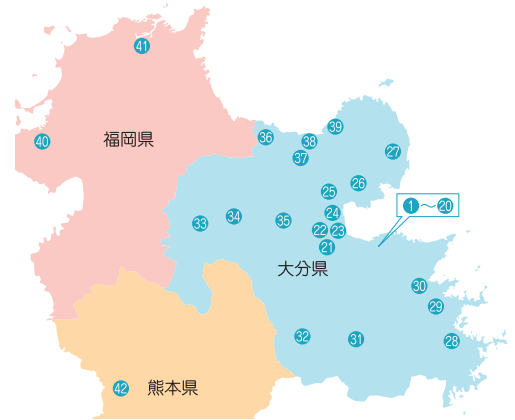
店舗内・店舗外ATM：■土曜日の稼働店 ●土曜・日曜・祝日の稼働店 ★通帳繰越機能付 ◆視覚障がい者対応ATM（ハンドセット方式）
 ※通帳繰越機能付ATMで繰越可能な通帳は、普通預金通帳（シルバー）及び総合口座通帳（ゴールド）のみです。

■店舗

大分市	1	本店営業部	097(534)2612	●	★	◆
	2	県庁前支店	097(532)9155	●	★	◆
	3	上野支店	097(545)0088	●	★	◆
	4	古国府支店	097(545)7511	●	★	◆
	5	大道支店	097(545)1101	●	★	◆
	6	南大分支店	097(543)6116	●	★	◆
	7	寒田支店	097(569)1811	●	★	◆
	8	戸次支店	097(597)6288	●	★	◆
	9	宗方支店	097(541)5211	●	★	◆
	10	わざだ支店	097(586)1771	●	★	◆
	11	富士見が丘支店	097(541)4343	●	★	◆
	12	光吉支店	097(568)2460	●	★	◆
	13	賀来支店	097(549)2441	●	★	◆
	14	東支店	097(558)2121	●	★	◆
	15	明野支店	097(558)6366	●	★	◆
	16	牧支店	097(552)1137	●	★	◆
	17	下郡支店	097(567)2233	●	★	◆
	18	鶴崎支店	097(527)3181	●	★	◆
	19	鶴崎南支店	097(522)3040	●	★	◆
	20	大在支店	097(593)1655	●	★	◆
別府市	21	別府支店	0977(23)4361	●	★	◆
	22	新別府支店	0977(22)1221	●	★	◆
	23	石垣支店	0977(25)5311	●	★	◆
	24	亀川支店	0977(66)1151	■	★	◆
築日・出・国・東・杵	25	日出支店	0977(72)2821	●	★	◆
	26	杵築支店	0978(62)3040	■	★	◆
	27	国東支店	0978(72)1221	●	★	◆
大分県南部	28	佐伯支店	0972(22)1920	●	★	◆
	29	津久見支店	0972(82)3101	●	★	◆
	30	白杵支店	0972(62)3171	●	★	◆
	31	三重支店	0974(22)7111	●	★	◆
	32	竹田支店	0974(63)2125	●	★	◆
大分県西部	33	日田支店	0973(22)5121	●	★	◆
	34	玖珠支店	0973(72)6655	●	★	◆
	35	湯布院支店	0977(28)8171	●	★	◆
大分県北部	36	中津支店	0979(23)3223	●	★	◆
	37	宇佐支店	0978(32)3311	●	★	◆
	38	長洲支店	0978(38)1136	●	★	◆
	39	高田支店	0978(22)2680	●	★	◆
熊福 本岡 県	40	福岡支店	092(291)0831	●	★	◆
	41	北九州支店	093(931)8841	●	★	◆
	42	熊本支店	096(366)7101	●	★	◆

■ATM

大分市	マルシヨク東大道店	●	◆	
	トキハ会館	●	◆	
	大分市役所		◆	
	大分県庁		◆	
	JR大分駅	●	◆	
	寒田支店数戸出張所		◆	
	トキハインダストリー南大分センター	●	◆	
	大分県立病院	■	◆	
	イオン光吉店	●	◆	
	トキハわざだタウン	●	◆	
	大在支店佐賀関出張所	●	◆	
	パークプレイス大分	●	◆	
	イオン高城店	●	◆	
	トキハインダストリー明野センター	●	◆	
	コープふらいる	●	◆	
日本文理大学		◆		
アムス大在店	●	◆		
由布市	イオン狭間ショッピングセンター	●	◆	
別府市	ゆめタウン別府	●	◆	
	えきマチ1丁目	●	◆	
	トキハ別府店	●	◆	
	別府市役所		◆	
	トキハインダストリー鶴見園店	●	◆	
	新別府病院	■	◆	
	マルシヨク大学通り店	●	◆	
スギノイパレス	●	◆		
溝部学園		◆		
国杵 東築	国東支店安岐出張所	●	★	◆
	サンリブ杵築店	●	◆	
	大分空港ターミナルビル	●	◆	
大分県南部	トキハインダストリー佐伯店	●	◆	
	マルシヨク津久見店	●	◆	
	サンリブ竹田店	●	◆	
大分県北部	イオン三光ショッピングセンター	●	◆	
	ハイパーモールメルクス宇佐	●	◆	
	マックスバリュ豊後高田店	●	◆	
福岡県	中津支店豊前出張所	●	★	◆



●ゆうちょ銀行ATM・コンビニATM

全国のゆうちょ銀行ATM、セブン銀行ATM、ローソンATMをご利用いただけます。



※ほうわサックスサービス「ファーストステージ」、「セカンドステージ」のお客さまは、ご利用手数料が無料です。
 上記以外のお客さまは所定の手数料が必要となります。

●提携金融機関ATM

西日本シティ銀行、福岡中央銀行、佐賀共栄銀行、長崎銀行、熊本銀行、宮崎太陽銀行、南日本銀行、沖縄海邦銀行のATM・CDからのお引出しが手数料無料でご利用いただけます。

無料でご利用いただける時間
 平日8:45~18:00

※上記時間以外のご利用には時間外手数料、お振込みの場合には所定の振込手数料が、別途必要となります。
 ※ご利用時間及びサービス内容は設置場所によって異なります。
 詳細は営業店窓口へお問い合わせいただくか、当行ホームページをご覧ください。

■ほうわホルトホールプラザ

大分市	ほうわホルトホールプラザ	097(546)5777	●	★	◆
-----	--------------	--------------	---	---	---