

# 2023年9月期 決算ダイジェスト

---



# 目次

|                    |    |
|--------------------|----|
| 1. 損益の状況           | 1  |
| 2. 貸出金の状況          | 2  |
| 3. 信用コストの状況        | 4  |
| 4. 不良債権の状況         | 5  |
| 5. 有価証券の状況         | 7  |
| 6. 預金（譲渡性預金を含む）の状況 | 9  |
| 7. 預り資産の状況         | 10 |
| 8. 自己資本比率          | 11 |
| 9. 業績予想            | 12 |

# 1. 損益の状況

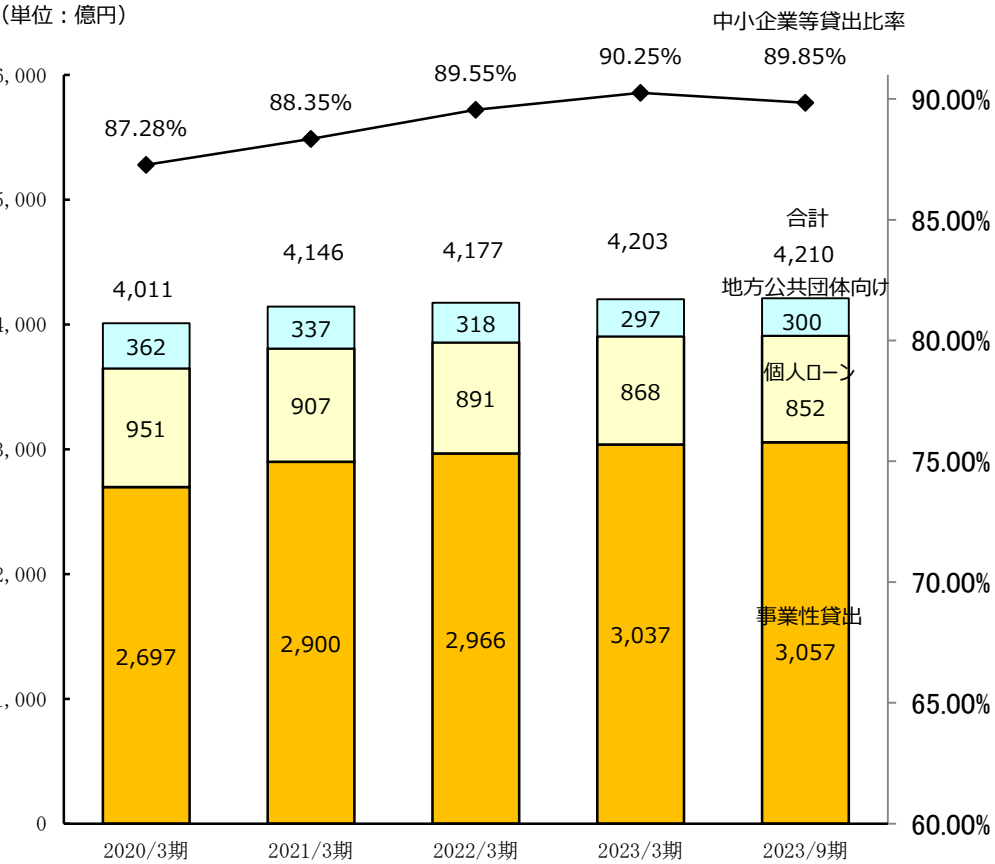
(単位：百万円) 主な増減要因等

|                     |    | 2023年9月期  | 2022年9月期  |
|---------------------|----|-----------|-----------|
|                     |    |           | 2022年9月期比 |
| 経常収益                | 1  | 5,387     | 596       |
| (貸出金利息)             | 2  | 3,760     | 36        |
| (有価証券利息配当金)         | 3  | 274       | △ 4       |
| (役務取引等収益)           | 4  | 584       | 23        |
| 業務粗利益               | 5  | 3,933     | △ 109     |
| [コア業務粗利益] 5 - 10    | 6  | 4,071     | [ 48 ]    |
| 資金利益                | 7  | 4,067     | 26        |
| 役務取引等利益             | 8  | 4         | 22        |
| その他業務利益             | 9  | △ 138     | △ 158     |
| (国債等債券損益)           | 10 | ( △ 138 ) | ( △ 158 ) |
| 経費 (除く臨時処理分) (△)    | 11 | 3,386     | 82        |
| (人件費) (△)           | 12 | 1,837     | 36        |
| (物件費) (△)           | 13 | 1,305     | 35        |
| 一般貸倒引当金繰入額 (△)      | 14 | —         | —         |
| 業務純益 5 - 11 - 14    | 15 | 547       | △ 192     |
| コア業務純益 6 - 11       | 16 | 685       | △ 33      |
| コア業務純益 (除く投資信託解約損益) | 17 | 685       | △ 33      |
| 臨時損益                | 18 | △ 79      | 128       |
| (不良債権処理額) (△)       | 19 | 246       | 40        |
| (貸倒引当金戻入益)          | 20 | 386       | 356       |
| (償却債権取立益)           | 21 | 95        | 35        |
| (株式等損益)             | 22 | 176       | 176       |
| 経常利益                | 23 | 467       | △ 63      |
| 特別損益                | 24 | △ 30      | △ 23      |
| 税引前中間純利益            | 25 | 437       | △ 86      |
| 法人税等合計 (△)          | 26 | 115       | 66        |
| 中間純利益               | 27 | 321       | △ 152     |
| <信用コスト> 14 + 19 (△) | 28 | < 246 >   | < 40 >    |

| 項目名     | 項目番号 | 当期実績<br>(百万円) | 前期比<br>(百万円) | 増減要因                                       |
|---------|------|---------------|--------------|--------------------------------------------|
| 経常収益    | 1    | 5,387         | +596         | 貸出金利息（2）、役務取引等収益（4）及び貸倒引当金戻入益（20）の増加等によるもの |
| コア業務粗利益 | 6    | 4,071         | +48          | 貸出金利息（2）の増加等に伴い、資金利益（7）が増加したこと等によるもの       |
| 経費      | 11   | 3,386         | +82          | 人件費（12）、物件費（13）及び税金の増加によるもの                |
| コア業務純益  | 16   | 685           | △ 33         | 経費（11）の増加等によるもの                            |
| 経常利益    | 23   | 467           | △ 63         | 経費（11）の増加等によるもの                            |
| 中間純利益   | 27   | 321           | △ 152        | 経常利益（23）の減少及び法人税等合計（26）の増加等によるもの           |
| 信用コスト   | 28   | 246           | +40          | 不良債権処理額（19）の増加によるもの                        |

## 2. 貸出金の状況①

貸出金残高の推移



(単位：百万円,%)

|               | 2023年9月末 | 2023年3月末比 | 2023年3月末 |
|---------------|----------|-----------|----------|
| 貸出金残高 ①       | 421,048  | 743       | 420,304  |
| 事業性貸出         | 305,714  | 1,995     | 303,719  |
| 個人ローン ②       | 85,256   | △ 1,561   | 86,818   |
| 住宅ローン         | 64,679   | △ 1,724   | 66,404   |
| その他ローン        | 20,576   | 163       | 20,413   |
| 地方公共団体向け      | 30,076   | 309       | 29,766   |
| 個人ローン貸出比率 ②÷① | 20.24    | △ 0.41    | 20.65    |
| 中小企業等貸出残高 ③   | 378,340  | △ 1,010   | 379,350  |
| 中小企業等貸出比率 ③÷① | 89.85    | △ 0.40    | 90.25    |

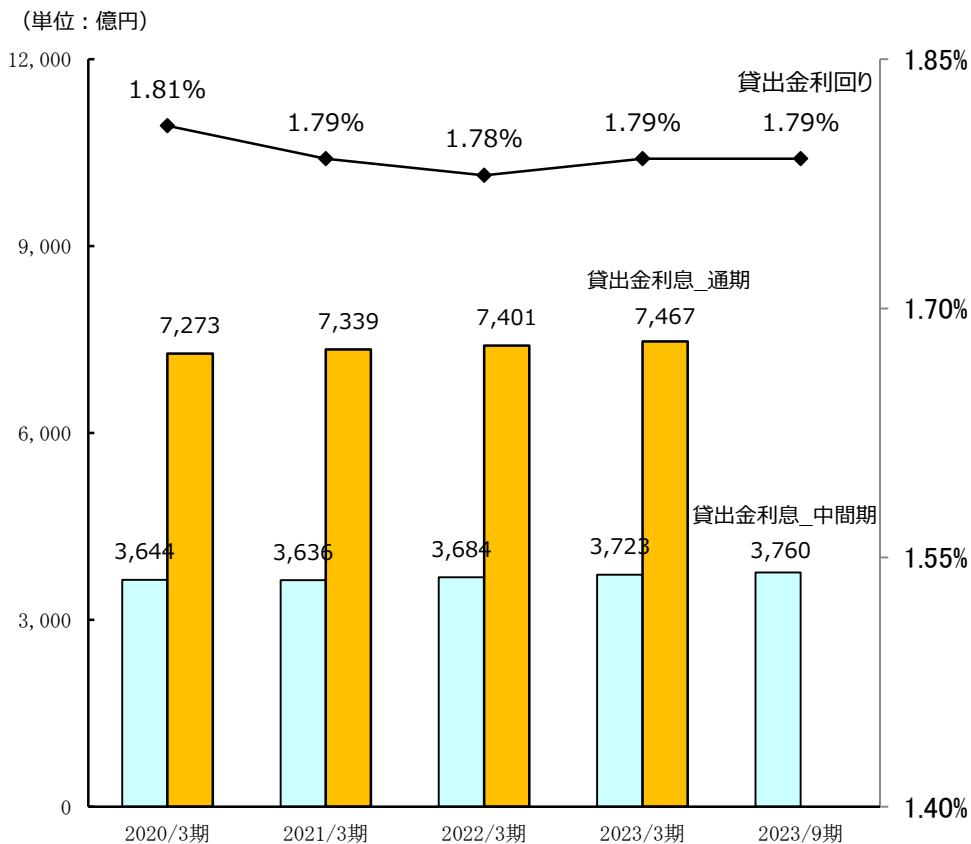
・貸出金残高は個人ローンが減少したものの、事業性貸出の増加（前年度末比19億95百万円の増加）等により、前年度末比 7 億43百万円増加し、4,210億48百万円となりました。

・個人ローンは住宅ローンの減少（前年度末比17億24百万円の減少）等により、15億61百万円減少し、852億56百万円となりました。

・中小企業等貸出残高は、地域の中小企業のお客さまに対する円滑な資金供給に努めたものの、前年度末比10億10百万円減少し、3,783億40百万円となりましたが、中小企業等貸出比率は、概ね90%を維持しております。

## 2. 貸出金の状況②

貸出金利息の推移



(単位：百万円,%)

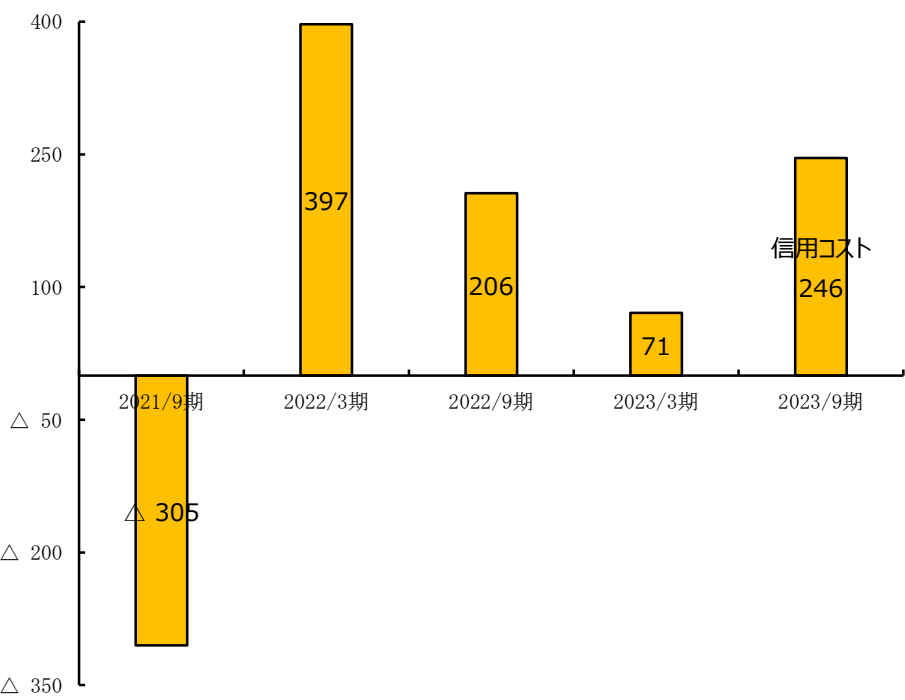
|        | 2023年9月末 |           | 2022年9月末 |
|--------|----------|-----------|----------|
|        |          | 2022年9月末比 |          |
| 貸出金平残  | 418,800  | 2,531     | 416,269  |
| 貸出金利回り | 1.79     | 0.01      | 1.78     |
| 貸出金利息  | 3,760    | 36        | 3,723    |

- ・貸出金平残は前年同期比25億31百万円増加し、4,188億0百万円となりました。
- ・貸出金利回りは、お客さまへ付加価値をご提供する取組が実を結び、前年同期比0.01ポイント上昇し、1.79%となりました。
- ・貸出金利息は貸出金平残の増加や貸出金利回りの改善等により、前年同期比36百万円増加し、37億60百万円となりました。

# 3. 信用コストの状況

信用コストの推移

(単位：百万円)



信用コストの状況

(単位：百万円,%)

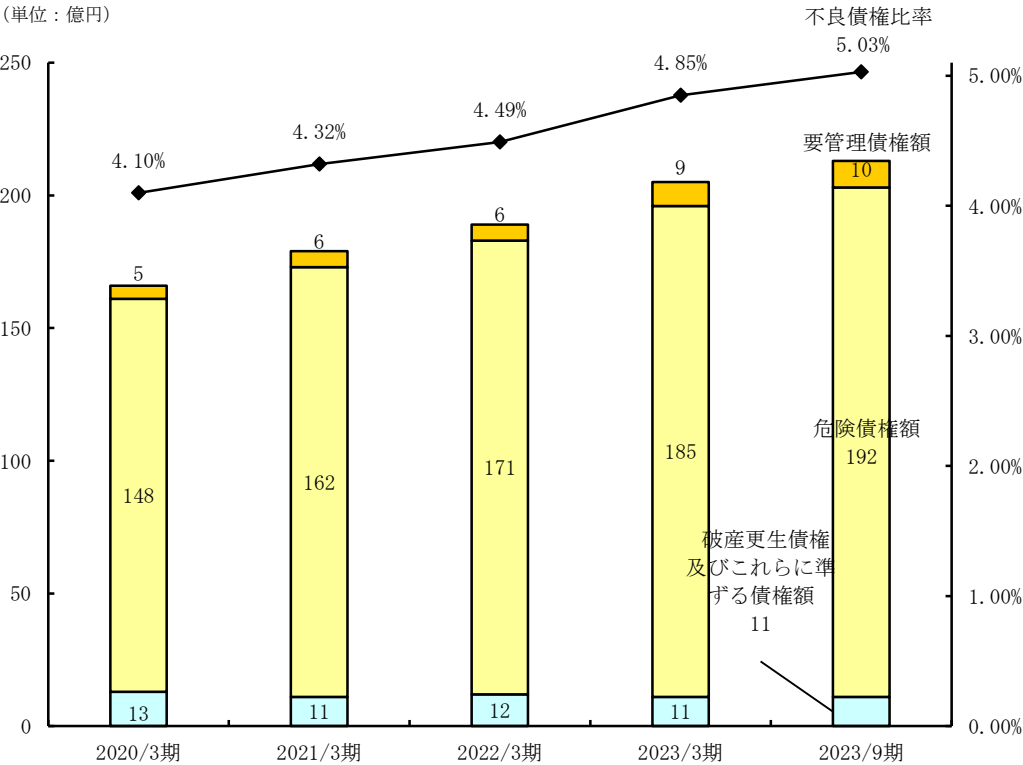
|             | 2023年9月末 |           | 2022年9月末 |
|-------------|----------|-----------|----------|
|             |          | 2022年9月末比 |          |
| 一般貸倒引当金繰入額① | —        | —         | —        |
| 不良債権処理額②    | 246      | 40        | 206      |
| 貸出金償却       | 700      | 407       | 292      |
| 個別貸倒引当金繰入額  | —        | —         | —        |
| 債権売却損益(△)   | 1        | 0         | 0        |
| 貸倒引当金戻入益(△) | 386      | 356       | 30       |
| 償却債権取立益(△)  | 95       | 35        | 60       |
| その他不良債権処理額  | 29       | 24        | 5        |
| 信用コスト①+②    | 246      | 40        | 206      |

(注) 不良債権処理額＝貸出金償却＋個別貸倒引当金繰入額－債権売却損益－貸倒引当金戻入益－償却債権取立益＋その他不良債権処理額

貸倒引当金戻入益が増加したものの、貸出金償却の増加等により、信用コストは前年同期比40百万円増加し2億46百万円となりました。

# 4. 不良債権の状況①

不良債権残高及び比率の推移



不良債権（金融再生法開示債権）の状況

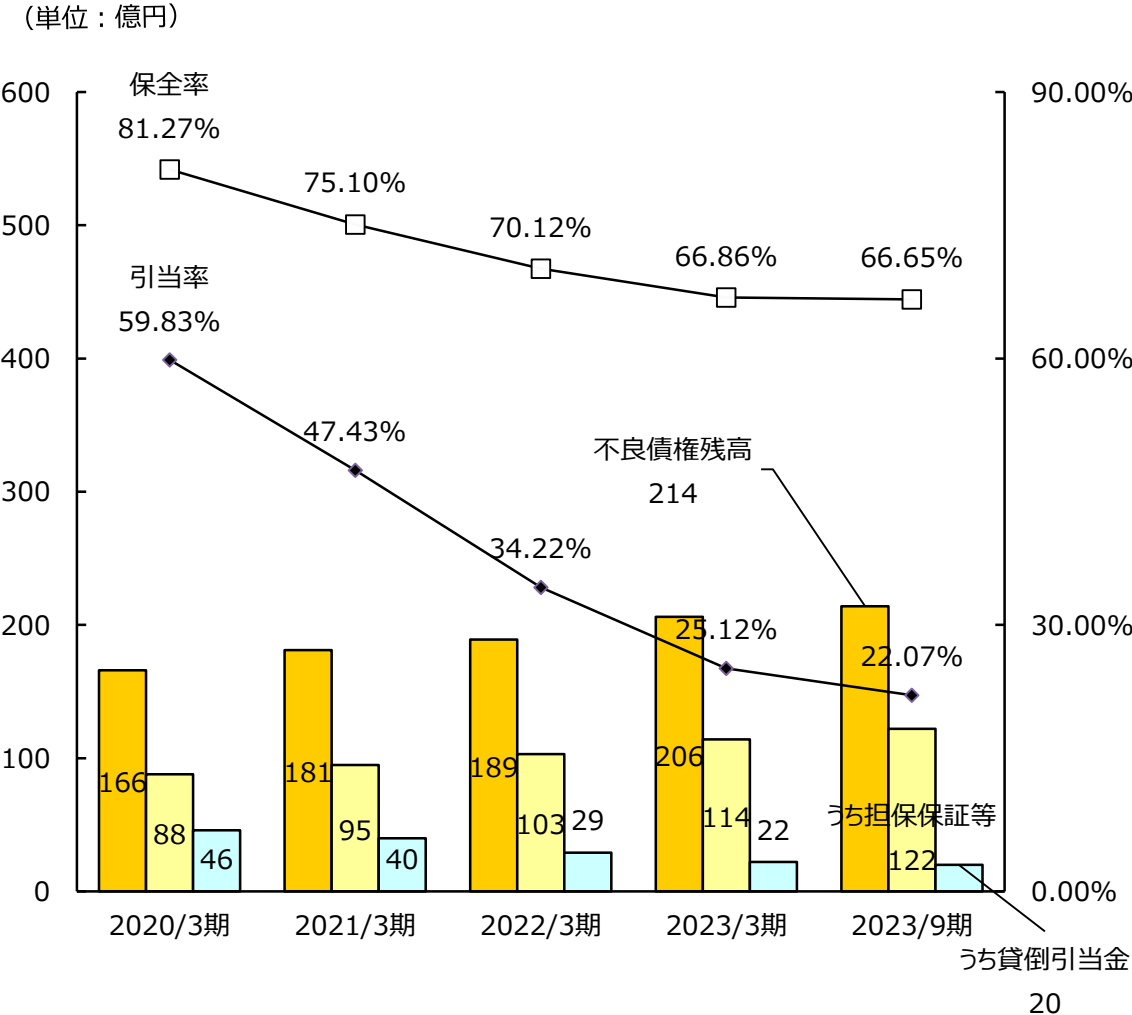
(単位：百万円,%)

|                    | 2023年9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額 | 1,115    | △ 18      | 1,133    |
| 危険債権額              | 19,253   | 671       | 18,581   |
| 要管理債権額             | 1,037    | 136       | 900      |
| 三月以上延滞債権額          | —        | —         | —        |
| 貸出条件緩和債権額          | 1,037    | 136       | 900      |
| 不良債権残高計①           | 21,405   | 789       | 20,615   |
| 正常債権額              | 403,625  | △ 252     | 403,877  |
| 総与信額②              | 425,030  | 537       | 424,493  |
| 不良債権比率①÷②          | 5.03     | 0.18      | 4.85     |
| 保全率                | 66.65    | △ 0.21    | 66.86    |

- ・金融支援を必要とするお客さまの事業再生に積極的に取り組んだ結果、不良債権残高は、前年度末比7億89百万円増加し、214億5百万円となりました。
- ・不良債権比率は、前年度末比0.18ポイント上昇し、5.03%となりました。なお、部分直接償却を実施しない場合の同比率は5.80%となります。

# 4. 不良債権の状況②

引当率等の推移



(単位：百万円,%)

不良債権（金融再生法開示債権）の保全状況

|                   | 2023年9月末 | 2023年3月末比 |  | 2023年3月末 |
|-------------------|----------|-----------|--|----------|
|                   |          |           |  |          |
| 不良債権残高 A          | 21,405   | 789       |  | 20,615   |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 1,115    | △ 18      |  | 1,133    |
| 危険債権              | 19,253   | 671       |  | 18,581   |
| 要管理債権             | 1,037    | 136       |  | 900      |
| 保全額 B+C           | 14,267   | 482       |  | 13,785   |
| 担保保証等 B           | 12,246   | 752       |  | 11,493   |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 1,032    | 13        |  | 1,018    |
| 危険債権              | 11,089   | 838       |  | 10,251   |
| 要管理債権             | 123      | △ 99      |  | 223      |
| 貸倒引当金 C           | 2,021    | △ 270     |  | 2,291    |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 82       | △ 32      |  | 115      |
| 危険債権              | 1,849    | △ 245     |  | 2,095    |
| 要管理債権             | 88       | 7         |  | 81       |
| 引当率 C/(A-B)       | 22.07    | △ 3.05    |  | 25.12    |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 100.00   | —         |  | 100.00   |
| 危険債権              | 22.66    | △ 2.49    |  | 25.15    |
| 要管理債権             | 9.70     | △ 2.32    |  | 12.02    |
| 保全率 (B+C)/A       | 66.65    | △ 0.21    |  | 66.86    |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 100.00   | —         |  | 100.00   |
| 危険債権              | 67.21    | 0.77      |  | 66.44    |
| 要管理債権             | 20.47    | △ 13.39   |  | 33.86    |

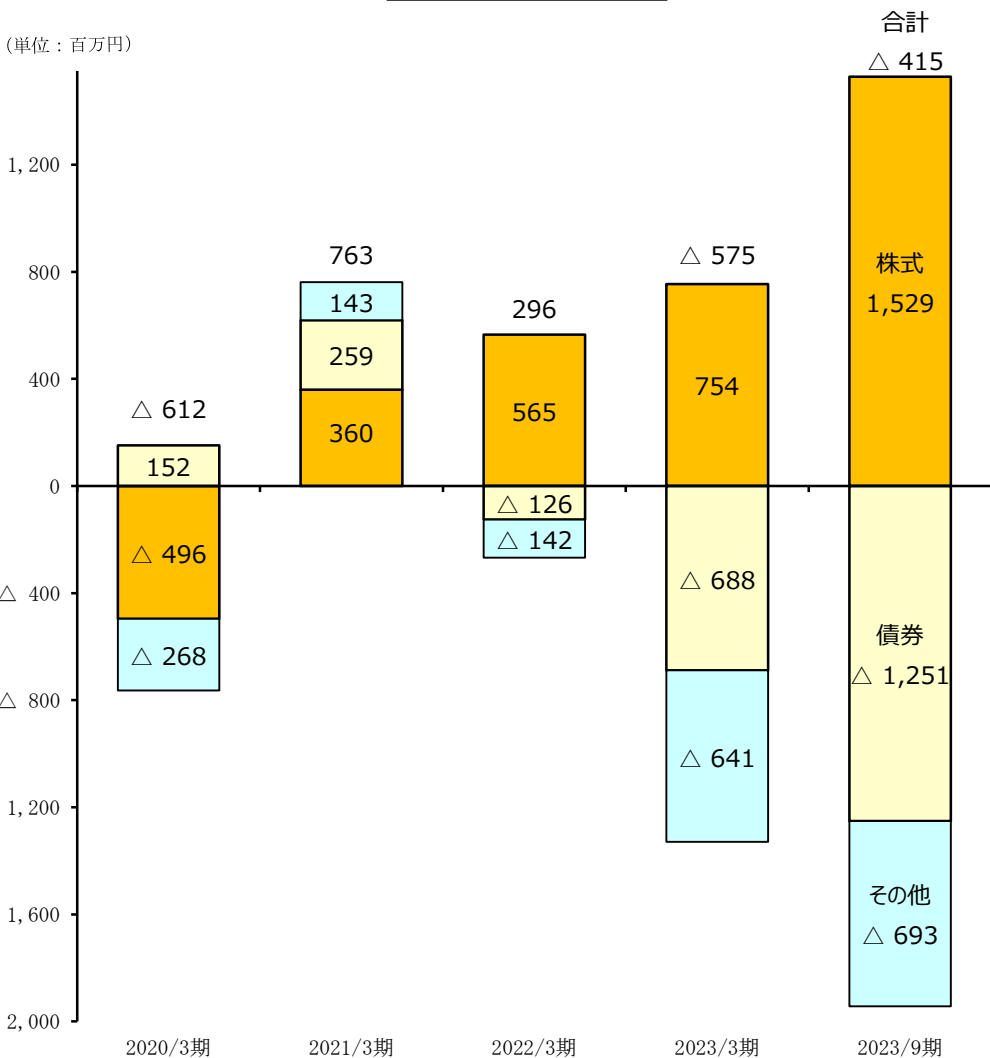
・不良債権の引当率は、前年度末比3.05ポイント低下し、22.07%となりました。

・不良債権の保全率は、前年度末比0.21ポイント低下し、66.65%となりました。

# 5. 有価証券の状況①

有価証券評価差額の推移

(単位：百万円)



評価差額

(単位：百万円)

|      | 2023年9月末 | 2023年3月末比 | 2023年3月末 |
|------|----------|-----------|----------|
| 有価証券 | △ 415    | 160       | △ 575    |
| 株式   | 1,529    | 775       | 754      |
| 債券   | △ 1,251  | △ 562     | △ 688    |
| その他  | △ 693    | △ 52      | △ 641    |

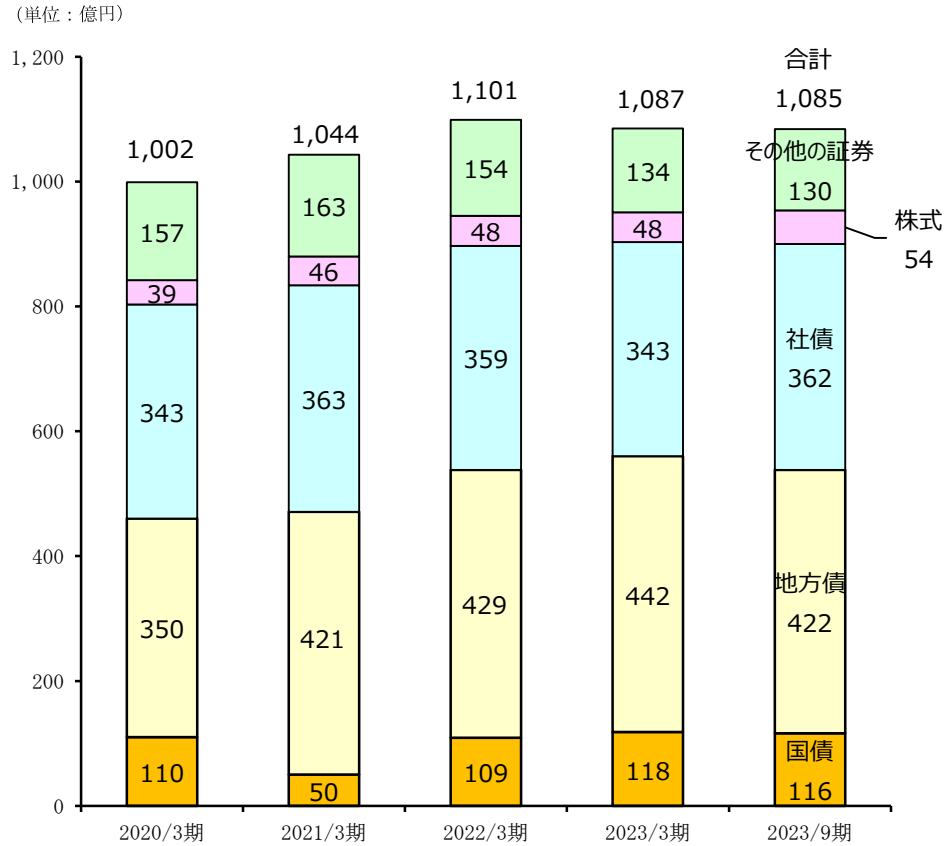
・株式相場が堅調に推移したこと等により、株式の評価差額は15億29百万円の評価益となりました。他方、金利上昇に伴う債券価格の下落等により、債券及びその他の証券の評価損は拡大し、12億51百万円の評価損となりました。

・その結果、有価証券の評価差額全体では前年度末比1億60百万円増加し、4億15百万円の評価損となりました。

・なお、債券のデュレーションは前年度末比0.34年短縮化され、3.79年となりました。

# 5. 有価証券の状況②

有価証券残高の推移



残高

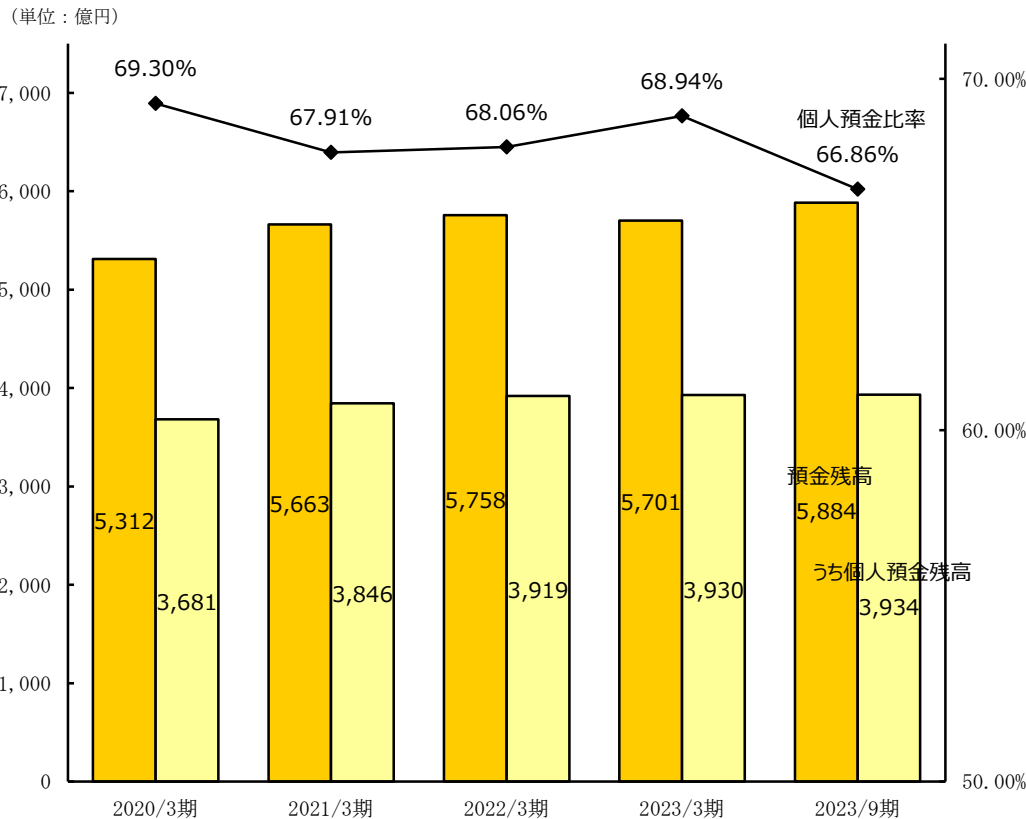
(単位：百万円)

|        | 2023年9月末 | 2023年3月末比 | 2023年3月末 |
|--------|----------|-----------|----------|
| 有価証券   | 108,573  | △ 191     | 108,765  |
| 国債     | 11,668   | △ 209     | 11,877   |
| 地方債    | 42,256   | △ 1,975   | 44,232   |
| 社債     | 36,228   | 1,899     | 34,328   |
| 株式     | 5,419    | 569       | 4,849    |
| その他の証券 | 13,001   | △ 475     | 13,476   |

・有価証券残高は前年度末比1億91百万円減少し、1,085億73百万円となりました。

# 6. 預金（譲渡性預金を含む）の状況

預金残高の推移



(単位：百万円,%)

|            | 2023年9月末 | 2023年3月末比 |  | 2023年3月末 |
|------------|----------|-----------|--|----------|
|            |          |           |  |          |
| 預金残高 ①     | 588,414  | 18,314    |  | 570,100  |
| 個人預金 ②     | 393,438  | 382       |  | 393,055  |
| 法人預金       | 194,976  | 17,931    |  | 177,044  |
| 個人預金比率 ②÷① | 66.86    | △ 2.08    |  | 68.94    |
| 大分県内預金残高   | 566,816  | 17,150    |  | 549,666  |

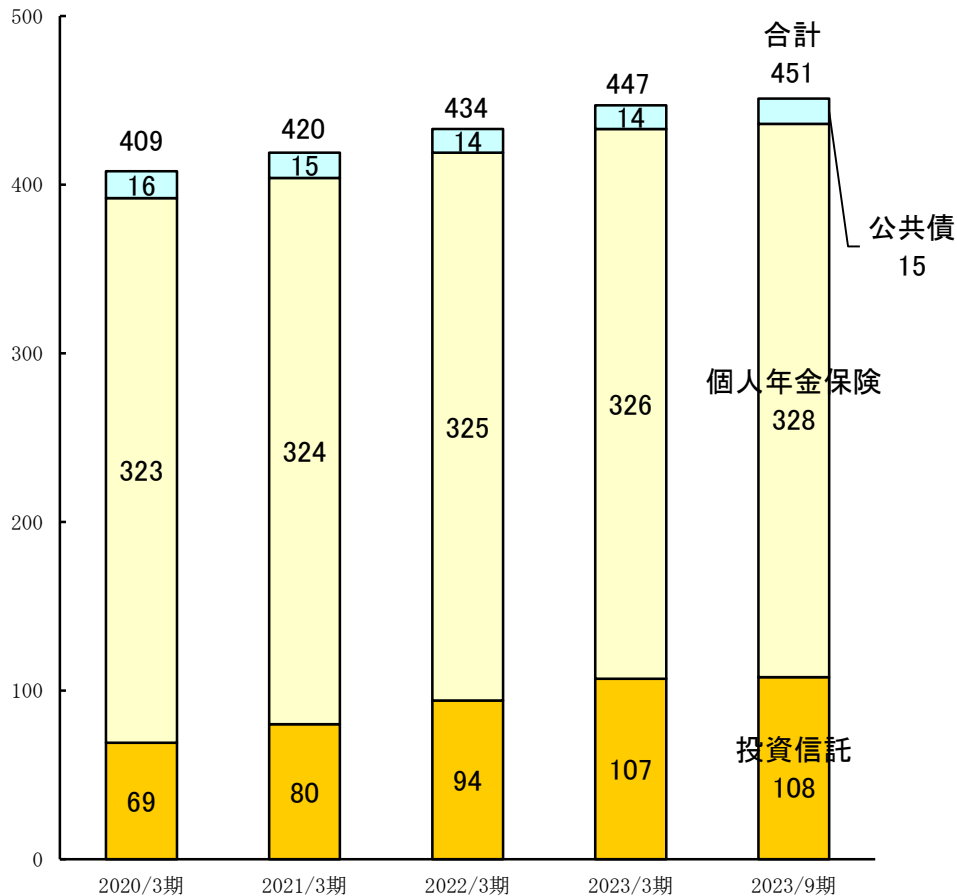
(注) 1. 預金には譲渡性預金を含んでおります。  
(注) 2. 「法人預金」＝一般法人預金＋金融機関預金＋公金預金

・個人預金と法人預金がともに増加したことから、預金残高は前年度末比183億14百万円増加し、5,884億14百万円となりました。

# 7. 預り資産の状況

預り資産残高の推移

(単位：億円)



(単位：百万円)

|        | 2023年9月末 |           | 2023年3月末 |
|--------|----------|-----------|----------|
|        |          | 2023年3月末比 |          |
| 預り資産残高 | 45,162   | 369       | 44,793   |
| 投資信託   | 10,823   | 107       | 10,715   |
| 個人年金保険 | 32,823   | 166       | 32,657   |
| 公共債    | 1,516    | 95        | 1,420    |

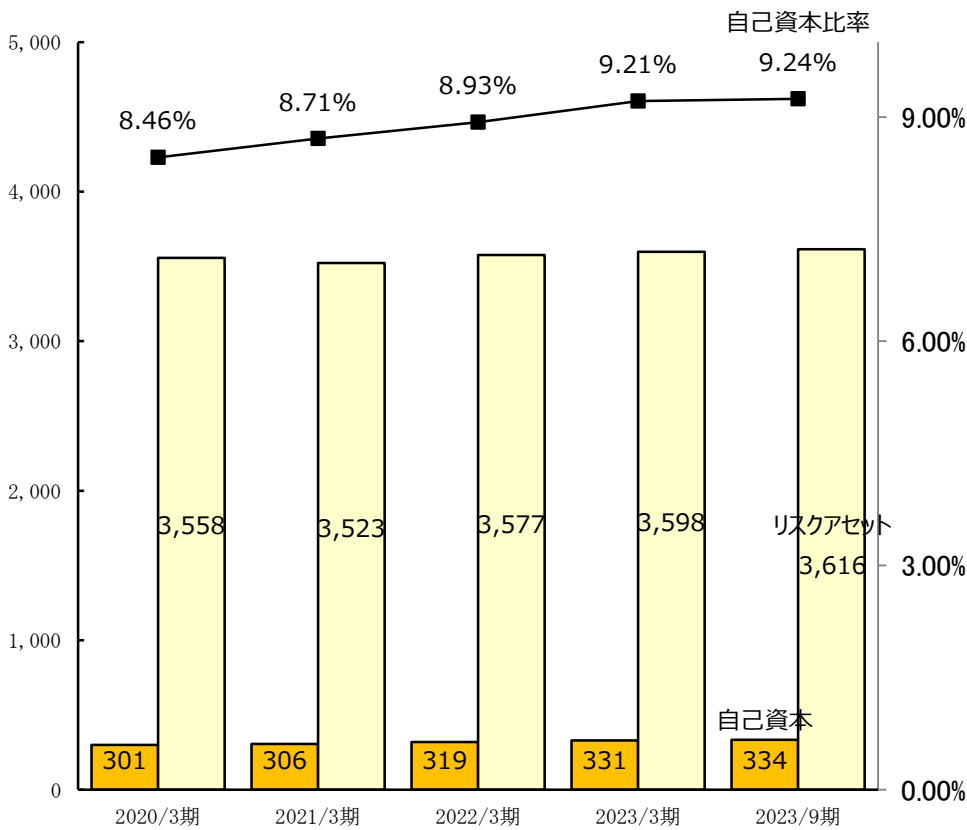
(注) 個人年金保険商品については、残高の把握が困難なことから、販売累計額を使用しております。

・投資信託残高は前年度末比1億7百万円増加、個人年金保険は同1億66百万円増加しました。

# 8. 自己資本比率

自己資本比率の推移

(単位：億円)



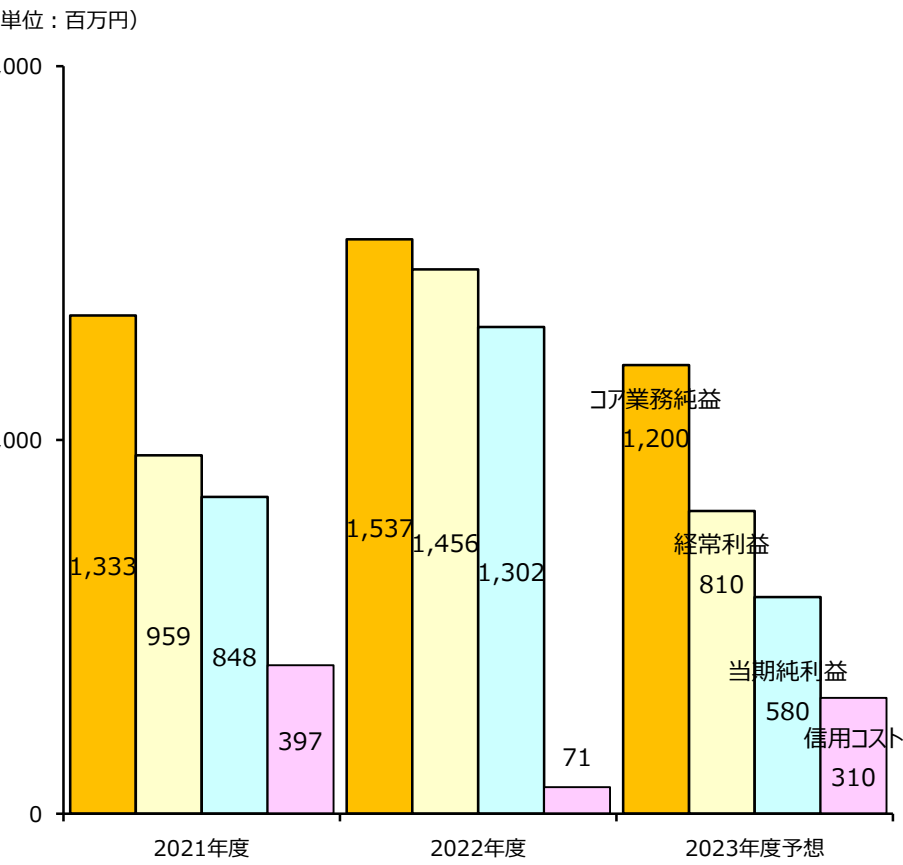
(単位：百万円,%)

|              | 2023年9月末 |           | 2023年3月末 |
|--------------|----------|-----------|----------|
|              | [速報値]    | 2023年3月末比 |          |
| 自己資本比率 ① ÷ ② | 9.24     | 0.03      | 9.21     |
| 自己資本 ①       | 33,418   | 241       | 33,176   |
| リスクアセット ②    | 361,605  | 1,748     | 359,856  |

・リスクアセットが17億48百万円増加したものの、自己資本額が2億41百万円増加したことにより、自己資本比率は前年度末比0.03ポイント上昇し、9.24%となりました。

# 9. 業績予想

業績(予想)の推移



(単位：百万円)

|                  | 2023年度<br>第2四半期<br>累計期間 |      | 2022年度実績 | 2023年度<br>通期予想 | 増減    |
|------------------|-------------------------|------|----------|----------------|-------|
|                  | 実績                      | 期初予想 |          |                |       |
| 経常利益             | 467                     | 330  | 1,456    | 810            | △ 646 |
| 当期（中間）純利益        | 321                     | 230  | 1,302    | 580            | △ 722 |
| 業 務 純 益          | 547                     | 530  | 1,474    | 1,190          | △ 284 |
| 業務純益（一般貸倒引当金繰入前） | 547                     | 470  | 1,474    | 1,110          | △ 364 |
| コア業務純益           | 685                     | 560  | 1,537    | 1,200          | △ 337 |
| 信用コスト            | 246                     | 160  | 71       | 310            | 239   |
| （一般貸倒引当金繰入額）     | —                       | △ 60 | —        | △ 80           | △ 80  |
| （不良債権処理額）        | 246                     | 220  | 71       | 390            | 319   |

(注)業績予想については、当行が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、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。

- ・2023年度の経常利益は処遇改善による人件費の増加や紙幣改刷に伴うシステム投資による物件費の増加が見込まれるため、前年度末比6億46百万円減少の8億10百万円を予想しております。
- ・2023年5月11日に公表いたしました2023年度通期の業績予想に変更はありません。