

2025年3月期
第2四半期決算説明資料

【目 次】

	頁
I 2025年3月期第2四半期決算の概要	
1. 損益状況	1
2. 業務純益	2
3. 利鞘	2
4. 有価証券関係損益	2
5. ROE	2
6. 自己資本比率	3
7. 業績予想	3
II 貸出金等の状況	
1. リスク管理債権の状況	4
2. 貸倒引当金等の状況	4
3. 金融再生法開示債権及び引当率、保全率	4
4. 自己査定結果	5
5. 業種別貸出状況等	
①業種別貸出金	6
②業種別リスク管理債権	6
6. 国別貸出状況等	6
7. 預金、貸出金の平均残高	7
8. 法人、個人別預金内訳	7
9. 有価証券の評価損益	7
III その他	
1. 役職員数及び店舗数について	8
2. 不良債権について	8
3. 投資信託、保険の販売について	8
IV 地域への信用供与に関する状況	
1. 大分県内向け貸出金残高、先数	9
2. 大分県内向け中小企業等貸出金残高、先数	9
3. 大分県内向け個人ローン残高	9
4. 大分県内向け業種別貸出金残高、先数	10

I 2025年3月期第2四半期決算の概要

1. 損益状況

(単位：百万円)

		2024年9月期		2023年9月期
			2023年9月期比	
経常収益	1	5,433	45	5,387
(貸出金利息)	2	3,782	22	3,760
(有価証券利息配当金)	3	301	26	274
(役務取引等収益)	4	711	126	584
業務粗利益	5	4,157	224	3,933
(除く国債等債券損益)	6	(4,202)	(130)	(4,071)
国内業務粗利益	7	4,134	225	3,909
(除く国債等債券損益)	8	(4,179)	(131)	(4,047)
資金利益	9	4,050	8	4,042
役務取引等利益	10	137	133	4
その他業務利益	11	△53	84	△138
国際業務粗利益	12	22	△1	24
(除く国債等債券損益)	13	(22)	(△1)	(24)
資金利益	14	22	△1	24
役務取引等利益	15	—	—	—
その他業務利益	16	—	—	—
経費(除く臨時処理分)(△)	17	3,298	△87	3,386
人件費(△)	18	1,862	24	1,837
物件費(△)	19	1,223	△82	1,305
税金(△)	20	213	△30	243
業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	21	859	311	547
一般貸倒引当金繰入額①(△)	22	—	—	—
業務純益	23	859	311	547
うち国債等債券損益	24	△44	93	△138
コア業務純益(21-24)	25	903	218	685
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	26	905	220	685
臨時損益	27	145	224	△79
不良債権処理額(29+30-31-32-33+34)②(△)	28	△165	△412	246
貸出金償却(△)	29	207	△492	700
個別貸倒引当金繰入額(△)	30	—	—	—
債権売却損益	31	1	△0	1
貸倒引当金戻入益	32	258	△128	386
償却債権取立益	33	149	53	95
その他の(△)	34	35	5	29
(貸倒償却引当費用①+②)(△)	35	△165	△412	246
株式等損益(3勘定戻)	36	3	△172	176
退職給付費用(除く経費分)(△)	37	19	6	13
その他臨時損益	38	△4	△8	3
経常利益	39	1,004	536	467
特別損益	40	△41	△11	△30
うち固定資産処分損益	41	△0	5	△5
固定資産処分益	42	—	△0	0
固定資産処分損(△)	43	0	△5	5
うち減損損失(△)	44	41	16	24
税引前中間純利益	45	962	525	437
法人税、住民税及び事業税(△)	46	71	10	60
法人税等調整額(△)	47	3	△51	54
法人税等合計(△)	48	74	△40	115
中間純利益	49	888	566	321

2. 業務純益

(単位：百万円)

	2024年9月期		2023年9月期
		2023年9月期比	
(1) 業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	859	311	547
職員一人当たり（千円）	1,613	598	1,015
(2) 業務純益	859	311	547
職員一人当たり（千円）	1,613	598	1,015

3. 利 鞘

(単位：%)

	2024年9月期		2023年9月期
		2023年9月期比	
(1) 資金運用利回（A）	1.37	△ 0.03	1.40
（イ）貸出金利回	1.78	△ 0.01	1.79
（ロ）有価証券利回	0.51	0.06	0.45
(2) 資金調達原価（B）	1.15	—	1.15
（イ）預金等利回	0.03	0.03	0.00
(3) 預貸金利鞘	0.63	—	0.63
(4) 総資金利鞘（A）－（B）	0.22	△ 0.03	0.25

(国内部門)

(単位：%)

	2024年9月期		2023年9月期
		2023年9月期比	
(1) 資金運用利回（A）	1.36	△ 0.03	1.39
（イ）貸出金利回	1.78	△ 0.01	1.79
（ロ）有価証券利回	0.49	0.05	0.44
(2) 資金調達原価（B）	1.15	—	1.15
（イ）預金等利回	0.03	0.03	0.00
(3) 預貸金利鞘	0.63	—	0.63
(3) 総資金利鞘（A）－（B）	0.21	△ 0.03	0.24

4. 有価証券関係損益

(単位：百万円)

	2024年9月期		2023年9月期
		2023年9月期比	
国債等債券損益	△ 44	93	△ 138
売 却 益	6	△ 27	33
償 還 益	11	11	—
売 却 損	61	△ 94	156
償 還 損	—	—	—
償 却	—	△ 15	15
株式等損益（3勘定戻）	3	△ 172	176
売 却 益	115	△ 61	176
売 却 損	—	—	—
償 却	111	111	—

5. R O E

(単位：%)

	2024年9月期		2023年9月期
		2023年9月期比	
業務純益ベース（一般貸倒引当金繰入前）	4.72	1.33	3.39
業務純益ベース	4.72	1.33	3.39
中間純利益ベース	4.88	2.89	1.99

$$R O E = \frac{\text{業務純益（中間純利益）} \div 183 \times 365}{\text{（期初純資産} + \text{期末純資産）} \div 2} \times 100$$

6. 自己資本比率

(単位：百万円、%)

	2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末
	[速報値]	2024年3月末比		
自己資本比率 ① ÷ ②	9.71	0.08	9.63	9.24
自己資本 ①	36,109	727	35,382	33,418
リスクアセット ②	371,589	4,297	367,292	361,605

●自己資本額が2024年3月末比7億27百万円増加し、リスクアセットが同42億97百万円増加した結果、自己資本比率は同0.08ポイント上昇し9.71%となりました。

7. 業績予想

(単位：百万円)

	2024年9月末		2025年3月期 予 想	2024年3月期 実 績
	期初予想	実 績		
経常利益	520	1,004	890	682
当期(中間)純利益	420	888	660	877
業 務 純 益	830	859	1,580	1,075
業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	660	859	1,450	1,075
コア業務純益	670	903	1,480	1,506
信用コスト	170	△ 165	620	849
(一般貸倒引当金繰入額)	△ 170	—	△ 130	—
(不良債権処理額)	340	△ 165	750	849

(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。

II 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況

- ・部分直接償却実施（実施しています）
- ・未収利息不計上基準（自己査定基準）

(単位：百万円、%)

	2024年9月末	2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末
		2024年3月末比	2023年9月末比		
リスク管理債権					
破産更生債権及びこれらに準ずる債権額	963	△ 348	△ 151	1,311	1,115
危険債権額	20,928	604	1,675	20,323	19,253
三月以上延滞債権額	—	—	—	—	—
貸出条件緩和債権額	1,008	9	△ 29	998	1,037
合計 (A)	22,899	265	1,494	22,633	21,405
リスク管理債権比率 (A/B)	5.33	0.02	0.30	5.31	5.03

総与信残高 (B)	429,290	3,062	4,259	426,227	425,030
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

リスク管理債権に対する引当率(部直前)	21.26	△ 0.38	△ 0.76	21.64	22.02
リスク管理債権に対する引当率(部直後)	8.53	△ 0.14	△ 0.91	8.67	9.44

2. 貸倒引当金等の状況

(単位：百万円)

	2024年9月末	2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末
		2024年3月末比	2023年9月末比		
貸倒引当金	4,147	△ 292	△ 271	4,440	4,418
一般貸倒引当金	2,354	△ 237	△ 126	2,591	2,480
個別貸倒引当金	1,793	△ 55	△ 145	1,848	1,938

(注) 個別貸倒引当金には、「その他資産」であるゴルフ会員権等に対する引当金を含んでおります。

3. 金融再生法開示債権及び引当率、保全率

(単位：百万円、%)

	2024年9月末	2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末
		2024年3月末比	2023年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	963	△ 348	△ 151	1,311	1,115
危険債権	20,928	604	1,675	20,323	19,253
要管理債権	1,008	9	△ 29	998	1,037
正常債権	406,390	2,797	2,765	403,593	403,625
総与信残高	429,290	3,062	4,259	426,227	425,030
金融再生法開示債権比率	5.33	0.02	0.30	5.31	5.03

	2024年9月末					
	貸出金等残高 A	担保保証等 B	回収が懸念 される額A-B	貸倒引当金 C	引当率 C/(A-B)	保全率 (B+C)/A
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	963	892	70	70	100.00	100.00
（自己査定における破綻債権）	139	126	13	13	100.00	100.00
（自己査定における実質破綻債権）	823	766	57	57	100.00	100.00
危険債権	20,928	12,413	8,514	1,716	20.16	67.51
（自己査定における破綻懸念債権）	20,928	12,413	8,514	1,716	20.16	67.51
要管理債権	1,008	166	841	166	19.83	33.10
合計	22,899	13,473	9,426	1,954	20.73	67.36

(単位：百万円，%)

	2024年9月末			2024年3月末	2023年9月末
		2024年3月末比	2023年9月末比		
貸出金等残高 A	22,899	265	1,494	22,633	21,405
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	963	△ 348	△ 151	1,311	1,115
危険債権	20,928	604	1,675	20,323	19,253
要管理債権	1,008	9	△ 29	998	1,037
保 全 額 B + C	15,427	△ 67	1,159	15,495	14,267
担保保証等 B	13,473	△ 59	1,227	13,532	12,246
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	892	△ 323	△ 139	1,215	1,032
危険債権	12,413	250	1,323	12,163	11,089
要管理債権	166	13	43	153	123
貸倒引当金 C	1,954	△ 8	△ 67	1,962	2,021
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	70	△ 25	△ 12	95	82
危険債権	1,716	△ 30	△ 133	1,747	1,849
要管理債権	166	46	78	120	88
引当率 C/(A-B)	20.73	△ 0.83	△ 1.34	21.56	22.07
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00	—	—	100.00	100.00
危険債権	20.16	△ 1.25	△ 2.50	21.41	22.66
要管理債権	19.83	5.63	10.13	14.20	9.70
保全率 (B+C)/A	67.36	△ 1.10	0.71	68.46	66.65
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00	—	—	100.00	100.00
危険債権	67.51	△ 0.93	0.30	68.44	67.21
要管理債権	33.10	5.74	12.63	27.36	20.47

4. 自己査定結果（償却・引当後）

(単位：百万円，%)

	2024年9月末			2024年3月末	2023年9月末
		2024年3月末比	2023年9月末比		
破 綻 債 権	139	△ 32	△ 47	172	187
実 質 破 綻 債 権	823	△ 315	△ 104	1,139	927
破 綻 懸 念 債 権	20,928	604	1,675	20,323	19,253
要 注 意 債 権	109,498	△ 3,798	△ 3,252	113,296	112,750
正 常 債 権	295,260	7,149	6,838	288,110	288,422
総 与 信 残 高	426,650	3,607	5,108	423,042	421,541

	2024年9月末				
	非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類	合計
破 綻 債 権	46	93	—	—	139
実 質 破 綻 債 権	343	480	—	—	823
破 綻 懸 念 債 権	8,281	5,849	6,797	—	20,928
要 注 意 債 権	26,170	83,327	—	—	109,498
正 常 債 権	295,260	—	—	—	295,260
総 与 信 残 高	330,102	89,750	6,797	—	426,650
構 成 比	77.37	21.03	1.59	—	100.00

(注) 総与信残高……貸出金、未収利息、仮払金、支払承諾見返の残高。

非 分 類……Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ分類に該当しないで、回収又は価値の毀損の危険性について問題のない資産。

Ⅱ 分 類……回収について通常の度合いを超える危険を含むと認められる資産。

Ⅲ 分 類……最終の回収又は価値について重大な懸念があるため、損失発生の可能性が高いが、その損失額について合理的な推計が困難な資産。

Ⅳ 分 類……回収不可能又は無価値と判断される資産。

5. 業種別貸出状況等

①業種別貸出金

(単位：百万円)

	2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末	
	2024年3月末比	2023年9月末比			
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	426,112	3,605	5,064	422,506	421,048
製造業	17,452	577	△ 1,106	16,874	18,558
農業、林業	1,221	121	95	1,099	1,125
漁業	203	△ 3	72	207	130
鉱業、採石業、砂利採取業	911	7	74	904	837
建設業	39,969	△ 1,164	△ 2,181	41,133	42,151
電気・ガス・熱供給・水道業	13,443	△ 316	△ 963	13,760	14,407
情報通信業	1,232	△ 123	△ 247	1,356	1,479
運輸業、郵便業	9,433	△ 303	△ 96	9,737	9,529
卸売業、小売業	34,152	44	△ 834	34,108	34,987
金融業、保険業	4,636	74	36	4,561	4,599
不動産業、物品賃貸業	110,626	5,617	10,724	105,008	99,902
各種サービス業	86,219	△ 133	2,582	86,353	83,637
地方公共団体	29,677	892	△ 398	28,785	30,076
その他	76,930	△ 1,684	△ 2,692	78,615	79,623

②業種別リスク管理債権

(単位：百万円)

	2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末	
	2024年3月末比	2023年9月末比			
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	22,899	265	1,494	22,633	21,405
製造業	3,135	26	△ 47	3,109	3,183
農業、林業	95	32	50	63	44
漁業	29	△ 7	△ 5	37	35
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—
建設業	2,511	314	388	2,196	2,122
電気・ガス・熱供給・水道業	49	30	29	19	19
情報通信業	143	△ 0	△ 6	143	149
運輸業、郵便業	1,548	136	92	1,412	1,455
卸売業、小売業	4,651	△ 103	62	4,754	4,588
金融業、保険業	1	△ 0	△ 0	1	1
不動産業、物品賃貸業	3,236	△ 75	732	3,312	2,504
各種サービス業	6,450	△ 154	111	6,605	6,339
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	1,046	68	86	977	959

6. 国別貸出状況等

海外向け貸出金は、該当ありません。

7. 預金、貸出金の平均残高

(単位：百万円)

	2024年9月末		2024年3月末		2023年9月末
			2024年3月末比	2023年9月末比	
預 金 (平 残)	583,750		1,393	1,379	582,356
貸 出 金 (平 残)	422,313		2,697	3,512	419,616

(注) 預金には譲渡性預金を含んでおります。

8. 法人、個人別預金内訳

(単位：百万円)

		2024年9月末			2024年3月末	2023年9月末
高	個 人		393,969	113	531	393,856
		流動性預金	219,087	4,780	13,727	214,306
		定期性預金	174,882	△ 4,667	△ 13,196	179,550
	法 人		188,383	3,206	△ 6,592	185,177
		流動性預金	128,483	△ 163	△ 3,828	128,646
		定期性預金	59,900	3,370	△ 2,764	56,530
平	個 人		395,613	1,235	992	394,378
		流動性預金	218,188	11,469	15,030	206,718
		定期性預金	177,425	△ 10,234	△ 14,037	187,660
	法 人		188,136	158	386	187,977
		流動性預金	128,240	1,507	854	126,733
		定期性預金	59,895	△ 1,348	△ 468	61,244

(注) 1. 定期性預金には譲渡性預金を含んでおります。

2. 「法人預金」＝一般法人預金＋金融機関預金＋公金

9. 有価証券の評価損益

(単位：百万円)

	2024年9月末			2024年3月末			2023年9月末		
	評価損益	評価益	評価損	評価損益	評価益	評価損	評価損益	評価益	評価損
満期保有目的の債券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
子会社・関連会社株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他有価証券	△ 280	1,591	1,871	443	1,991	1,548	△ 415	1,809	2,224
株 式	1,454	1,541	87	1,863	1,905	41	1,529	1,672	143
債 券	△ 1,219	39	1,258	△ 1,001	54	1,055	△ 1,251	71	1,323
その他	△ 515	10	525	△ 418	32	450	△ 693	65	758
合 計	△ 280	1,591	1,871	443	1,991	1,548	△ 415	1,809	2,224

(注) 評価損益 = 評価益 - 評価損

Ⅲ その他

1. 役職員数及び店舗数について

①役職員数

(単位：人)

	2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末
	2024年3月末比	2023年9月末比		
役員数	12	—	12	12
従業員数	524	13	511	532

②店舗数

(単位：ヶ店)

	2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末
	2024年3月末比	2023年9月末比		
店舗数	42	—	42	42

2. 不良債権について

(1) 不良債権比率（金融再生法基準）

(単位：%)

	2019年3月末	2019年9月末	2020年3月末	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
単体ベース	3.84	4.06	4.10	4.23	4.32	4.09

	2022年3月末	2022年9月末	2023年3月末	2023年9月末	2024年3月末	2024年9月末
単体ベース	4.49	4.57	4.85	5.03	5.31	5.33

(2) 債務者区分毎の貸倒実績率と引当額

(単位：百万円)

	2024年9月末		2024年3月末		2023年9月末	
実質破綻・破綻先債権	100.00%	70	100.00%	95	100.00%	82
破綻懸念先債権	13.01%	1,716	13.93%	1,747	15.36%	1,849
要管理先債権	16.55%	179	12.02%	122	8.54%	91
その他要注意先債権	0.90%	1,765	1.00%	2,021	1.09%	1,956
正常先債権	0.10%	265	0.10%	264	0.10%	263
その他（引当額のみ）	—	143	—	183	—	168

(注) その他には責任共有制度に係る引当金等の金額を記載しております。

3. 投資信託、保険の販売について

a. 投資信託の販売額 (単位：百万円, %)

	販売額	前年同期比増減率
2023年9月末	2,088	△ 12.58
2024年3月末	4,050	0.41
2024年9月末	3,595	72.17

b. 保険の販売額 (単位：百万円, %)

	販売額	前年同期比増減率
2023年9月末	166	227.65
2024年3月末	1,021	1,362.82
2024年9月末	136	△ 17.83

(注) 一時払い終身保険は除く

IV 地域への信用供与に関する状況

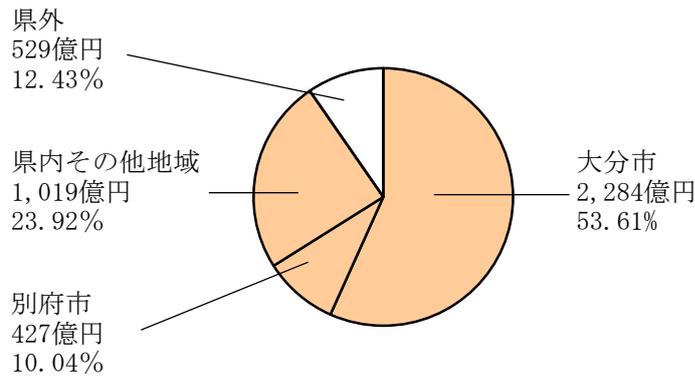
1. 大分県内向け貸出金残高、先数

(単位：百万円, 先, %)

	2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末
	2024年3月末比	2023年9月末比		
大分県内貸出金残高①	373,127	1,662	1,474	371,465
総貸出金残高②	426,112	3,605	5,064	422,506
大分県内貸出金残高比率①/②	87.56	△ 0.35	△ 0.70	87.91
大分県内貸出先数③	19,807	△ 219	△ 460	20,026
総貸出先数④	20,809	△ 222	△ 450	21,031
大分県内貸出先数比率③/④	95.18	△ 0.04	△ 0.15	95.22

○地域別貸出額 (2024年9月末)

大分県内への貸出金残高は3,731億円で、貸出金全体の87.56%となっています。



2. 大分県内向け中小企業等貸出金残高、先数

(単位：百万円, 先, %)

	2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末
	2024年3月末比	2023年9月末比		
大分県内中小企業等貸出金残高①	336,232	△ 653	879	336,886
中小企業等貸出金残高②	383,491	1,508	5,150	381,982
大分県内中小企業等貸出金残高比率①/②	87.67	△ 0.52	△ 0.96	88.19
大分県内中小企業等貸出先数③	19,764	△ 219	△ 457	19,983
中小企業等貸出先数④	20,749	△ 222	△ 446	20,971
大分県内中小企業等貸出先数比率③/④	95.25	△ 0.03	△ 0.15	95.28

(注) 中小企業等とは、資本金3億円（ただし、卸売業は1億円、小売業、サービス業は5千万円）以下の会社又は常用する従業員が300人（ただし、卸売業は100人、小売業は50人、サービス業は100人）以下の会社及び個人であります。

3. 大分県内向け個人ローン残高

(単位：百万円, %)

	2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末
	2024年3月末比	2023年9月末比		
大分県内個人ローン残高①	79,803	△ 1,526	△ 2,812	81,330
個人ローン残高②	82,453	△ 1,505	△ 2,803	83,958
大分県内個人ローン残高比率①/②	96.78	△ 0.08	△ 0.12	96.86

4. 大分県内向け業種別貸出金残高、先数

〈残 高〉

(単位：百万円)

	2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末
	2024年3月末比	2023年9月末比		
製造業	16,495	601	△ 973	15,893
農業、林業	1,221	121	95	1,099
漁業	203	△ 3	72	207
鉱業、採石業、砂利採取業	851	△ 52	14	904
建設業	36,943	△ 974	△ 2,126	37,917
電気・ガス・熱供給・水道業	10,952	△ 251	△ 874	11,204
情報通信業	1,219	△ 122	△ 209	1,341
運輸業、郵便業	8,588	△ 288	△ 39	8,876
卸売業、小売業	29,769	97	△ 1,002	29,672
金融業、保険業	2,751	219	53	2,532
不動産業、物品賃貸業	83,052	3,810	7,210	79,241
各種サービス業	77,331	△ 644	2,410	77,975
地方公共団体	29,427	892	△ 398	28,535
その他	74,317	△ 1,745	△ 2,757	76,062
合計	373,127	1,662	1,474	371,465

〈先 数〉

(単位：先)

	2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末
	2024年3月末比	2023年9月末比		
製造業	239	△ 10	△ 25	249
農業、林業	213	2	3	211
漁業	58	—	3	58
鉱業、採石業、砂利採取業	4	—	1	4
建設業	1,493	△ 6	△ 19	1,499
電気・ガス・熱供給・水道業	236	3	△ 4	233
情報通信業	43	△ 7	△ 9	50
運輸業、郵便業	172	△ 3	2	175
卸売業、小売業	803	△ 8	△ 32	811
金融業、保険業	59	△ 2	3	61
不動産業、物品賃貸業	1,135	36	33	1,099
各種サービス業	2,083	△ 25	△ 31	2,108
地方公共団体	18	—	△ 1	18
その他	13,251	△ 199	△ 384	13,450
合計	19,807	△ 219	△ 460	20,026