2025年３月期
決算説明資料

いちばんに、あなたのこと。
豊和銀行

【目　　次】

頁

Ⅰ 2025年３月期決算の概要

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．貸倒引当金等の状況 ・・・・・・・・・ 4

２．金融再生法開示債権（不良債権）及び引当率、保全率 ・・・・・・・・・ 4

３．自己査定結果 ・・・・・・・・・ 5

４．業種別貸出状況等

①業種別貸出金 ・・・・・・・・・ 6

②業種別金融再生法開示債権 ・・・・・・・・・ 6

５．国別貸出状況等 ・・・・・・・・・ 6

６．預金、貸出金の平均残高 ・・・・・・・・・ 7

７．法人、個人別預金内訳 ・・・・・・・・・ 7

８．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月期決算の概要

１．損益状況

（単位：百万円）

		2025年3月期		2024年3月期
			2024年3月期比	
経常収益	1	10,380	△ 85	10,465
貸出金利息	2	7,724	180	7,543
有価証券利息配当金	3	609	54	555
役務取引等収益	4	1,341	155	1,186
業務粗利益	5	8,238	479	7,758
（除く国債等債券損益）	6	(8,348)	(158)	(8,189)
国内業務粗利益	7	8,196	486	7,710
（除く国債等債券損益）	8	(8,306)	(165)	(8,141)
資金利益	9	8,117	6	8,111
役務取引等利益	10	208	175	33
その他業務利益	11	△ 129	305	△ 434
国際業務粗利益	12	41	△ 6	48
（除く国債等債券損益）	13	(41)	(△ 6)	(48)
資金利益	14	41	△ 6	48
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	6,545	△ 136	6,682
人件費（△）	18	3,679	34	3,645
物件費（△）	19	2,426	△ 150	2,577
税金（△）	20	439	△ 19	459
業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	21	1,692	616	1,075
一般貸倒引当金繰入額 ①（△）	22	△ 292	△ 292	—
業務純益	23	1,984	908	1,075
うち国債等債券損益	24	△ 110	320	△ 431
コア業務純益（21 － 24）	25	1,802	295	1,506
コア業務純益（除く投資信託解約損益）	26	1,804	318	1,485
臨時損益	27	△ 639	△ 246	△ 393
不良債権処理額(29+30-31-32-33+34) ②（△）	28	663	△ 186	849
貸出金償却（△）	29	530	△ 763	1,293
個別貸倒引当金純繰入額（△）	30	343	343	—
債権売却損益	31	2	0	1
貸倒引当金戻入益	32	—	△ 289	289
償却債権取立益	33	301	102	199
その他（△）	34	94	47	46
（貸倒償却引当費用 ① ＋ ②）（△）	35	(371)	(△ 478)	(849)
株式等損益（３勘定尻）	36	23	△ 429	453
退職給付費用（除く経費分）（△）	37	39	13	26
その他臨時損益	38	39	10	29
経常利益	39	1,344	662	682
特別損益	40	△ 216	△ 185	△ 30
うち固定資産処分損益	41	△ 0	5	△ 6
固定資産処分益	42	0	0	0
固定資産処分損（△）	43	0	△ 5	6
うち減損損失（△）	44	215	191	24
税引前当期純利益	45	1,128	476	651
法人税、住民税及び事業税（△）	46	104	12	92
法人税等調整額（△）	47	△ 13	304	△ 317
法人税等合計（△）	48	90	316	△ 225
当期純利益	49	1,037	160	877

２．業務純益

（単位：百万円）

	2025年3月期	2024年3月期比	2024年3月期
（１）業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	1,692	616	1,075
職員一人当たり（千円）	3,231	1,211	2,019
（２）業務純益	1,984	908	1,075
職員一人当たり（千円）	3,789	1,769	2,019

３．利　　鞘

（単位：％）

	2025年3月期	2024年3月期比	2024年3月期
（１）資　金　運　用　利　回　（Ａ）	1.41	0.01	1.40
（イ）貸　出　金　利　回	1.81	0.02	1.79
（ロ）有　価　証　券　利　回	0.51	0.05	0.46
（２）資　金　調　達　原　価　（Ｂ）	1.18	0.04	1.14
（イ）預　金　等　利　回	0.05	0.05	0.00
（３）預　貸　金　利　鞘	0.63	△ 0.01	0.64
（４）総　資　金　利　鞘　（Ａ）－（Ｂ）	0.23	△ 0.03	0.26

（国内部門）

（単位：％）

	2025年3月期	2024年3月期比	2024年3月期
（１）資　金　運　用　利　回　（Ａ）	1.40	―	1.40
（イ）貸　出　金　利　回	1.81	0.02	1.79
（ロ）有　価　証　券　利　回	0.49	0.04	0.45
（２）資　金　調　達　原　価　（Ｂ）	1.18	0.04	1.14
（イ）預　金　等　利　回	0.05	0.05	0.00
（３）預　貸　金　利　鞘	0.63	△ 0.01	0.64
（３）総　資　金　利　鞘　（Ａ）－（Ｂ）	0.22	△ 0.04	0.26

４．有価証券関係損益

（単位：百万円）

	2025年3月期	2024年3月期比	2024年3月期
国債等債券損益	△ 110	320	△ 431
売　却　益	9	△ 38	48
償　還　益	11	11	―
売　却　損	131	△ 347	479
償　還　損	―	―	―
償　却	―	―	―
株式等損益（３勘定尻）	23	△ 429	453
売　却　益	135	△ 341	477
売　却　損	―	△ 23	23
償　却	111	111	―

５．Ｒ　Ｏ　Ｅ

（単位：％）

	2025年3月期	2024年3月期比	2024年3月期
業務純益ベース(一般貸倒引当金繰入前)	4.75	1.66	3.09
業務純益ベース	5.57	2.48	3.09
当期純利益ベース	2.91	0.39	2.52

$$ROE = \frac{\text{業務純益（当期純利益）}}{\text{（期初純資産+期末純資産）÷2}} \times 100$$

６．自己資本比率

（単位：百万円、％）

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
	［ 速報値 ］	2024年9月末比	2024年3月末比		
自己資本比率 ① ÷ ②	10.67	0.96	1.04	9.71	9.63
自己資本 ①	35,447	△ 661	65	36,109	35,382
リスクアセット ②	332,060	△ 39,529	△ 35,232	371,589	367,292

７．業績予想

（単位：百万円）

	2025年度通期予想	2025年度第2四半期累計期間予想	2024年度実績	2024年度第2四半期累計期間実績
経常利益	1,150	500	1,344	1,004
当期（中間）純利益	660	390	1,037	888
業務純益	1,370	590	1,984	859
業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	1,280	560	1,692	859
コア業務純益	1,480	660	1,802	903
信用コスト	290	130	371	△ 165
（一般貸倒引当金繰入額）	△ 90	△ 30	△ 292	―
（不良債権処理額）	380	160	663	△ 165

(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

・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）

1．貸倒引当金等の状況

（単位：百万円）

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
貸倒引当金	4,429	282	△ 10	4,147	4,440
一般貸倒引当金	2,299	△ 54	△ 292	2,354	2,591
個別貸倒引当金	2,130	336	281	1,793	1,848

（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。

2．金融再生法開示債権（不良債権）及び引当率、保全率

（単位：百万円、%）

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権額	1,653	690	342	963	1,311
危険債権額	20,960	32	636	20,928	20,323
要管理債権額	982	△ 25	△ 16	1,008	998
計（金融再生法開示債権）	23,597	697	963	22,899	22,633
正常債権額	408,718	2,328	5,125	406,390	403,593
総与信残高	432,315	3,025	6,088	429,290	426,227
金融再生法開示債権比率（部直後）	5.45	0.12	0.14	5.33	5.31
金融再生法開示債権比率（部直前）	6.17	0.03	0.04	6.14	6.13

	2025年3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	1,653	1,583	70	70	100.00	100.00
（自己査定における破綻債権）	79	76	3	3	100.00	100.00
（自己査定における実質破綻債権）	1,573	1,506	67	67	100.00	100.00
危険債権	20,960	12,449	8,511	2,054	24.13	69.19
（自己査定における破綻懸念債権）	20,960	12,449	8,511	2,054	24.13	69.19
要管理債権	982	157	825	204	24.80	36.84
合 計	23,597	14,189	9,407	2,329	24.76	70.00

（単位：百万円、％）

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
不良債権残高 A	23,597	697	963	22,899	22,633
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,653	690	342	963	1,311
危険債権	20,960	32	636	20,928	20,323
要管理債権	982	△ 25	△ 16	1,008	998
保全額 B＋C	16,519	1,091	1,023	15,427	15,495
担保保証等 B	14,189	716	657	13,473	13,532
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,583	690	367	892	1,215
危険債権	12,449	35	285	12,413	12,163
要管理債権	157	△ 9	4	166	153
貸倒引当金 C	2,329	374	366	1,954	1,962
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	70	△ 0	△ 25	70	95
危険債権	2,054	337	307	1,716	1,747
要管理債権	204	37	84	166	120
引当率 C/(A－B)	24.76	4.03	3.20	20.73	21.56
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	24.13	3.97	2.72	20.16	21.41
要管理債権	24.80	4.97	10.60	19.83	14.20
保全率 (B＋C)/A	70.00	2.64	1.54	67.36	68.46
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	69.19	1.68	0.75	67.51	68.44
要管理債権	36.84	3.74	9.48	33.10	27.36

３．自己査定結果（償却・引当後）

（単位：百万円、％）

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
破綻債権	79	△ 59	△ 92	139	172
実質破綻債権	1,573	750	434	823	1,139
破綻懸念債権	20,960	32	636	20,928	20,323
要注意債権	107,342	△ 2,155	△ 5,954	109,498	113,296
正常債権	299,924	4,663	11,813	295,260	288,110
総与信残高	429,880	3,230	6,838	426,650	423,042

	2025年3月末				
	非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類	合計
破綻債権	13	66	—	—	79
実質破綻債権	857	716	—	—	1,573
破綻懸念債権	8,518	5,984	6,457	—	20,960
要注意債権	25,293	82,048	—	—	107,342
正常債権	299,924	—	—	—	299,924
総与信残高	334,607	88,816	6,457	—	429,880
構成比	77.83	20.66	1.50	—	100.00

(注)総与信残高……貸出金、外国為替、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。

４．業種別貸出状況等

①業種別貸出金

（単位：百万円）

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	429,303	3,191	6,797	426,112	422,506
製造業	18,207	755	1,332	17,452	16,874
農業、林業	1,240	19	141	1,221	1,099
漁業	181	△ 22	△ 26	203	207
鉱業、採石業、砂利採取業	895	△ 16	△ 8	911	904
建設業	42,549	2,580	1,416	39,969	41,133
電気・ガス・熱供給・水道業	12,206	△ 1,237	△ 1,553	13,443	13,760
情報通信業	1,213	△ 19	△ 142	1,232	1,356
運輸業、郵便業	9,028	△ 405	△ 709	9,433	9,737
卸売業、小売業	34,580	427	472	34,152	34,108
金融業、保険業	4,389	△ 246	△ 171	4,636	4,561
不動産業、物品賃貸業	114,793	4,166	9,784	110,626	105,008
各種サービス業	85,950	△ 269	△ 403	86,219	86,353
地方公共団体	28,641	△ 1,036	△ 144	29,677	28,785
その他	75,425	△ 1,505	△ 3,190	76,930	78,615

②業種別金融再生法開示債権

（単位：百万円）

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	23,597	697	963	22,899	22,633
製造業	2,877	△ 258	△ 231	3,135	3,109
農業、林業	85	△ 9	22	95	63
漁業	23	△ 6	△ 13	29	37
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—
建設業	2,683	172	486	2,511	2,196
電気・ガス・熱供給・水道業	47	△ 1	28	49	19
情報通信業	133	△ 9	△ 10	143	143
運輸業、郵便業	1,571	22	158	1,548	1,412
卸売業、小売業	4,486	△ 164	△ 267	4,651	4,754
金融業、保険業	1	0	0	1	1
不動産業、物品賃貸業	3,360	123	47	3,236	3,312
各種サービス業	7,073	622	467	6,450	6,605
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	1,252	206	274	1,046	977

５．国別貸出状況等

海外向け貸出金は、該当ありません。

６．預金、貸出金の平均残高

（単位：百万円）

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
預　　金（平　　残）	581,237	△ 2,512	△ 1,118	583,750	582,356
貸　出　金（平　　残）	424,928	2,614	5,312	422,313	419,616

（注）預金には譲渡性預金を含んでおります。

７．法人、個人別預金内訳

（単位：百万円）

		2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
			2024年9月末比	2024年3月末比		
残高	個　　人	389,571	△ 4,398	△ 4,285	393,969	393,856
	流 動 性 預 金	221,413	2,326	7,107	219,087	214,306
	定 期 性 預 金	168,157	△ 6,724	△ 11,392	174,882	179,550
	法　　人	170,490	△ 17,893	△ 14,687	188,383	185,177
	流 動 性 預 金	128,351	△ 132	△ 295	128,483	128,646
	定 期 性 預 金	42,138	△ 17,761	△ 14,391	59,900	56,530
平残	個　　人	394,425	△ 1,188	46	395,613	394,378
	流 動 性 預 金	219,866	1,678	13,148	218,188	206,718
	定 期 性 預 金	174,558	△ 2,867	△ 13,101	177,425	187,660
	法　　人	186,812	△ 1,323	△ 1,165	188,136	187,977
	流 動 性 預 金	127,577	△ 663	844	128,240	126,733
	定 期 性 預 金	59,235	△ 660	△ 2,009	59,895	61,244

（注）１．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

８．有価証券の評価損益

（単位：百万円）

	2025年3月末			2024年9月末			2024年3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	△ 25	―	25	―	―	―	―	―	―
子会社・関連会社株式	―	―	―	―	―	―	―	―	―
その他有価証券	△ 1,718	1,735	3,454	△ 280	1,591	1,871	443	1,991	1,548
株　式	1,640	1,720	79	1,454	1,541	87	1,863	1,905	41
債　券	△ 2,755	7	2,762	△ 1,219	39	1,258	△ 1,001	54	1,055
その他	△ 604	7	611	△ 515	10	525	△ 418	32	450
合　　計	△ 1,743	1,735	3,479	△ 280	1,591	1,871	443	1,991	1,548

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）

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
役員数	12	―	―	12	12
従業員数	503	△ 21	△ 8	524	511

②店舗数 （単位：ヶ店）

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
	（注）	2024年9月末比	2024年3月末比		
店舗数	42	―	―	42	42

（注）上記42ヶ店には店舗内店舗方式により移転した店舗を含んでいるため、拠点数としては41ヶ所となっております。

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9月末	2020年3月末	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末	2022年3月末
単体ベース	4.06	4.10	4.23	4.32	4.09	4.49

	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	2025年3月末
単体ベース	4.57	4.85	5.03	5.31	5.33	5.45

（2）債務者区分毎の貸倒実績率と引当額 （単位：百万円）

	2025年3月末		2024年9月末		2024年3月末	
実質破綻・破綻先債権	100.00%	70	100.00%	70	100.00%	95
破綻懸念先債権	13.05%	2,054	13.01%	1,716	13.93%	1,747
要管理先債権	20.83%	217	16.55%	179	12.02%	122
その他要注意先債権	0.81%	1,647	0.90%	1,765	1.00%	2,021
正常先債権	0.09%	260	0.10%	265	0.10%	264
その他（引当額のみ）	―	174	―	143	―	183

（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年度	4,050	0.41
2024年上期	3,595	72.17
2024年度	5,987	47.83

b．保険の販売額 （単位：百万円、%）

	販売額	前年同期比増減率
2023年度	1,021	1,362.82
2024年上期	136	△ 17.83
2024年度	986	△ 3.38

（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

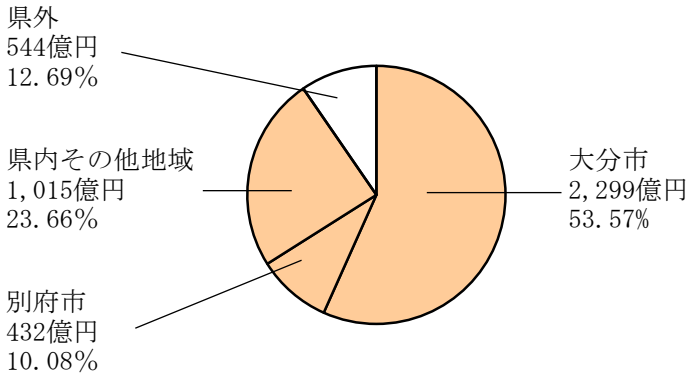
１．大分県内向け貸出金残高、先数

（単位：百万円、先、％）

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
大分県内貸出金残高①	374,817	1,689	3,351	373,127	371,465
総貸出金残高②	429,303	3,191	6,797	426,112	422,506
大分県内貸出金残高比率①／②	87.30	△ 0.26	△ 0.61	87.56	87.91
大分県内貸出先数③	19,463	△ 344	△ 563	19,807	20,026
総貸出先数④	20,454	△ 355	△ 577	20,809	21,031
大分県内貸出先数比率③／④	95.15	△ 0.03	△ 0.07	95.18	95.22

○地域別貸出額（2025年３月末）

大分県内への貸出金残高は3,748億円で、貸出金全体の87.30％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、％）

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
大分県内中小企業等貸出金残高①	339,698	3,465	2,811	336,232	336,886
中小企業等貸出金残高②	388,944	5,453	6,961	383,491	381,982
大分県内中小企業等貸出金残高比率①／②	87.33	△ 0.34	△ 0.86	87.67	88.19
大分県内中小企業等貸出先数③	19,419	△ 345	△ 564	19,764	19,983
中小企業等貸出先数④	20,394	△ 355	△ 577	20,749	20,971
大分県内中小企業等貸出先数比率③／④	95.21	△ 0.04	△ 0.07	95.25	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、％）

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
大分県内個人ローン残高①	78,032	△ 1,771	△ 3,297	79,803	81,330
個人ローン残高②	80,641	△ 1,812	△ 3,317	82,453	83,958
大分県内個人ローン残高比率①／②	96.76	△ 0.02	△ 0.10	96.78	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）

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
製造業	17,238	743	1,345	16,495	15,893
農業、林業	1,240	19	141	1,221	1,099
漁業	181	△ 22	△ 26	203	207
鉱業、採石業、砂利採取業	835	△ 16	△ 68	851	904
建設業	39,448	2,505	1,531	36,943	37,917
電気・ガス・熱供給・水道業	9,936	△ 1,016	△ 1,268	10,952	11,204
情報通信業	1,165	△ 54	△ 176	1,219	1,341
運輸業、郵便業	8,232	△ 356	△ 644	8,588	8,876
卸売業、小売業	30,140	370	468	29,769	29,672
金融業、保険業	2,305	△ 445	△ 226	2,751	2,532
不動産業、物品賃貸業	85,483	2,431	6,242	83,052	79,241
各種サービス業	77,093	△ 238	△ 882	77,331	77,975
地方公共団体	28,641	△ 786	105	29,427	28,535
その他	72,873	△ 1,443	△ 3,188	74,317	76,062
合計	374,817	1,689	3,351	373,127	371,465

〈先　数〉　（単位：先）

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
製造業	233	△ 6	△ 16	239	249
農業、林業	202	△ 11	△ 9	213	211
漁業	58	—	—	58	58
鉱業、採石業、砂利採取業	4	—	—	4	4
建設業	1,502	9	3	1,493	1,499
電気・ガス・熱供給・水道業	225	△ 11	△ 8	236	233
情報通信業	38	△ 5	△ 12	43	50
運輸業、郵便業	168	△ 4	△ 7	172	175
卸売業、小売業	773	△ 30	△ 38	803	811
金融業、保険業	57	△ 2	△ 4	59	61
不動産業、物品賃貸業	1,118	△ 17	19	1,135	1,099
各種サービス業	2,051	△ 32	△ 57	2,083	2,108
地方公共団体	20	2	2	18	18
その他	13,014	△ 237	△ 436	13,251	13,450
合計	19,463	△ 344	△ 563	19,807	20,026