

2026年3月期
第2四半期決算説明資料

【目 次】

	頁
I 2026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. 貸倒引当金等の状況	4
2. 金融再生法開示債権及び引当率、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 2026年3月期第2四半期決算の概要

1. 損益状況 (単位：百万円)

		2025年9月期		2024年9月期
			2024年9月期比	
経常収益	1	5,792	359	5,433
(貸出金利息)	2	4,253	471	3,782
(有価証券利息配当金)	3	367	66	301
(役務取引等収益)	4	618	△ 92	711
業務粗利益	5	4,131	△ 26	4,157
(除く国債等債券損益)	6	(4,272)	(70)	(4,202)
国内業務粗利益	7	4,119	△ 14	4,134
(除く国債等債券損益)	8	(4,261)	(81)	(4,179)
資金利益	9	4,205	154	4,050
役務取引等利益	10	65	△ 72	137
その他業務利益	11	△ 150	△ 96	△ 53
国際業務粗利益	12	11	△ 11	22
(除く国債等債券損益)	13	(11)	(△ 11)	(22)
資金利益	14	11	△ 11	22
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	3,409	111	3,298
人件費(△)	18	1,945	82	1,862
物件費(△)	19	1,253	29	1,223
税金(△)	20	211	△ 1	213
業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	21	721	△ 137	859
一般貸倒引当金繰入額①(△)	22	△ 137	△ 137	—
業務純益	23	858	△ 0	859
うち国債等債券損益	24	△ 141	△ 96	△ 44
コア業務純益(21－24)	25	863	△ 40	903
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	26	863	△ 42	905
臨時損益	27	△ 219	△ 364	145
不良債権処理額(29+30-31-32-33+34)②(△)	28	527	693	△ 165
貸出金償却(△)	29	414	206	207
個別貸倒引当金純繰入額(△)	30	214	214	—
債権売却損益	31	—	△ 1	1
貸倒引当金戻入益	32	—	△ 258	258
償却債権取立益	33	106	△ 43	149
その他の(△)	34	4	△ 30	35
(貸倒償却引当費用①＋②)(△)	35	390	556	△ 165
株式等損益(3勘定戻)	36	315	311	3
退職給付費用(除く経費分)(△)	37	11	△ 8	19
その他臨時損益	38	4	8	△ 4
経常利益	39	639	△ 364	1,004
特別損益	40	△ 15	25	△ 41
うち固定資産処分損益	41	△ 0	△ 0	△ 0
固定資産処分益	42	—	—	—
固定資産処分損(△)	43	0	0	0
うち減損損失(△)	44	15	△ 26	41
税引前中間純利益	45	624	△ 338	962
法人税、住民税及び事業税(△)	46	140	69	71
法人税等調整額(△)	47	74	70	3
法人税等合計(△)	48	215	140	74
中間純利益	49	408	△ 479	888

2. 業務純益

(単位：百万円)

	2025年9月期		2024年9月期
		2024年9月期比	
(1) 業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	721	△ 137	859
職員一人当たり（千円）	1,345	△ 267	1,613
(2) 業務純益	858	△ 0	859
職員一人当たり（千円）	1,601	△ 11	1,613

3. 利 鞘

(単位：%)

	2025年9月期		2024年9月期
		2024年9月期比	
(1) 資金運用利回（A）	1.60	0.23	1.37
（イ）貸出金利回	1.97	0.19	1.78
（ロ）有価証券利回	0.61	0.10	0.51
(2) 資金調達原価（B）	1.38	0.23	1.15
（イ）預金等利回	0.17	0.14	0.03
(3) 預貸金利鞘	0.59	△ 0.04	0.63
(4) 総資金利鞘（A）－（B）	0.22	—	0.22

(国内部門)

(単位：%)

	2025年9月期		2024年9月期
		2024年9月期比	
(1) 資金運用利回（A）	1.59	0.23	1.36
（イ）貸出金利回	1.97	0.19	1.78
（ロ）有価証券利回	0.61	0.12	0.49
(2) 資金調達原価（B）	1.38	0.23	1.15
（イ）預金等利回	0.17	0.14	0.03
(3) 預貸金利鞘	0.59	△ 0.04	0.63
(3) 総資金利鞘（A）－（B）	0.21	—	0.21

4. 有価証券関係損益

(単位：百万円)

	2025年9月期		2024年9月期
		2024年9月期比	
国債等債券損益	△ 141	△ 96	△ 44
売 却 益	13	7	6
償 還 益	—	△ 11	11
売 却 損	154	93	61
償 還 損	—	—	—
償 却	—	—	—
株式等損益（3勘定戻）	315	311	3
売 却 益	316	201	115
売 却 損	—	—	—
償 却	1	△ 109	111

5. R O E

(単位：%)

	2025年9月期		2024年9月期
		2024年9月期比	
業務純益ベース（一般貸倒引当金繰入前）	4.67	△ 0.05	4.72
業務純益ベース	5.55	0.83	4.72
中間純利益ベース	2.64	△ 2.24	4.88

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

6. 自己資本比率

(単位：百万円、%)

	2025年9月末			2025年3月末	2024年9月末
	[速報値]	2025年3月末比	2024年9月末比		
自己資本比率 ① ÷ ②	8.55	△ 2.12	△ 1.16	10.67	9.71
自己資本 ①	28,823	△ 6,623	△ 7,285	35,447	36,109
リスクアセット ②	336,972	4,912	△ 34,617	332,060	371,589

●公的資金の一部返済等に伴い、自己資本額が2025年3月末比66億23百万円減少し、自己資本比率は同2.12ポイント低下の8.55%となりました。

7. 業績予想

(単位：百万円)

	2025年9月末		2026年3月期 予 想	2025年3月期 実 績
	期初予想	実 績		
経常利益	500	639	1,150	1,344
当期(中間)純利益	390	408	660	1,037
業 務 純 益	590	858	1,370	1,984
業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	560	721	1,280	1,692
コア業務純益	660	863	1,480	1,802
信用コスト	130	390	290	371
(一般貸倒引当金繰入額)	△ 30	△ 137	△ 90	△ 292
(不良債権処理額)	160	527	380	663

(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9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
貸 倒 引 当 金	4,448	18	300	4,429	4,147
一 般 貸 倒 引 当 金	2,162	△ 137	△ 191	2,299	2,354
個 別 貸 倒 引 当 金	2,285	155	492	2,130	1,793

(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及び引当率、保全率 (単位：百万円、%)

	2025年9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,700	46	737	1,653	963
危険債権	21,031	71	103	20,960	20,928
要管理債権	876	△ 105	△ 131	982	1,008
計（金融再生法開示債権）	23,609	12	709	23,597	22,899
正常債権	410,757	2,039	4,367	408,718	406,390
総与信残高	434,367	2,051	5,077	432,315	429,290
金融再生法開示債権比率（部直後）	5.43	△ 0.02	0.10	5.45	5.33
金融再生法開示債権比率（部直前）	6.17	0.00	0.03	6.17	6.14

	2025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	1,700	1,615	85	85	100.00	100.00
（自己査定における破綻債権）	149	148	0	0	100.00	100.00
（自己査定における実質破綻債権）	1,551	1,466	84	84	100.00	100.00
危険債権	21,031	12,605	8,426	2,194	26.04	70.37
（自己査定における破綻懸念債権）	21,031	12,605	8,426	2,194	26.04	70.37
要管理債権	876	156	720	220	30.55	42.95
合 計	23,609	14,377	9,231	2,500	27.08	71.48

(単位：百万円，％)

	2025年9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
貸出金等残高 A	23,609	12	709	23,597	22,899
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,700	46	737	1,653	963
危険債権	21,031	71	103	20,960	20,928
要管理債権	876	△ 105	△ 131	982	1,008
保全額 B + C	16,877	358	1,450	16,519	15,427
担保保証等 B	14,377	187	904	14,189	13,473
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,615	31	722	1,583	892
危険債権	12,605	156	192	12,449	12,413
要管理債権	156	△ 0	△ 10	157	166
貸倒引当金 C	2,500	170	545	2,329	1,954
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	85	15	14	70	70
危険債権	2,194	140	477	2,054	1,716
要管理債権	220	15	53	204	166
引当率 C/(A - B)	27.08	2.32	6.35	24.76	20.73
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	26.04	1.91	5.88	24.13	20.16
要管理債権	30.55	5.75	10.72	24.80	19.83
保全率 (B + C)/A	71.48	1.48	4.12	70.00	67.36
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	70.37	1.18	2.86	69.19	67.51
要管理債権	42.95	6.11	9.85	36.84	33.10

3. 自己査定結果（償却・引当後）

(単位：百万円，％)

	2025年9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
破綻債権	149	69	9	79	139
実質破綻債権	1,551	△ 22	727	1,573	823
破綻懸念債権	21,031	71	103	20,960	20,928
要注意債権	106,736	△ 605	△ 2,761	107,342	109,498
正常債権	303,151	3,227	7,891	299,924	295,260
総与信残高	432,620	2,739	5,970	429,880	426,650

	2025年9月末				
	非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類	合計
破綻債権	52	96	—	—	149
実質破綻債権	866	684	—	—	1,551
破綻懸念債権	8,308	6,491	6,231	—	21,031
要注意債権	25,126	81,609	—	—	106,736
正常債権	303,151	—	—	—	303,151
総与信残高	337,506	88,881	6,231	—	432,620
構成比	78.01	20.54	1.44	—	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。

4. 業種別貸出状況等

①業種別貸出金

(単位：百万円)

	2025年9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	432,038	2,734	5,925	429,303	426,112
製造業	18,313	105	861	18,207	17,452
農業、林業	1,358	118	137	1,240	1,221
漁業	172	△ 9	△ 31	181	203
鉱業、採石業、砂利採取業	898	2	△ 13	895	911
建設業	42,058	△ 491	2,089	42,549	39,969
電気・ガス・熱供給・水道業	11,602	△ 603	△ 1,840	12,206	13,443
情報通信業	774	△ 439	△ 458	1,213	1,232
運輸業、郵便業	10,033	1,005	600	9,028	9,433
卸売業、小売業	33,988	△ 591	△ 164	34,580	34,152
金融業、保険業	5,033	643	397	4,389	4,636
不動産業、物品賃貸業	119,860	5,067	9,234	114,793	110,626
各種サービス業	85,248	△ 701	△ 971	85,950	86,219
地方公共団体	28,238	△ 402	△ 1,439	28,641	29,677
その他の	74,456	△ 969	△ 2,474	75,425	76,930

②業種別金融再生法開示債権

(単位：百万円)

	2025年9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	23,609	12	709	23,597	22,899
製造業	2,815	△ 62	△ 320	2,877	3,135
農業、林業	127	41	31	85	95
漁業	4	△ 19	△ 25	23	29
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—
建設業	3,095	411	584	2,683	2,511
電気・ガス・熱供給・水道業	379	332	330	47	49
情報通信業	125	△ 8	△ 18	133	143
運輸業、郵便業	1,643	72	94	1,571	1,548
卸売業、小売業	4,183	△ 302	△ 467	4,486	4,651
金融業、保険業	1	△ 0	△ 0	1	1
不動産業、物品賃貸業	3,377	17	141	3,360	3,236
各種サービス業	6,567	△ 505	116	7,073	6,450
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他の	1,289	36	243	1,252	1,046

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9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
預 金 (平 残)	562,529	△ 18,708	△ 21,220	581,237	583,750
貸 出 金 (平 残)	429,811	4,883	7,498	424,928	422,313

(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9月末			2025年3月末	2024年9月末
			2025年3月末比	2024年9月末比		
高	個 人	389,393	△ 177	△ 4,575	389,571	393,969
	流 動 性 預 金	220,457	△ 955	1,370	221,413	219,087
	定 期 性 預 金	168,936	778	△ 5,946	168,157	174,882
	法 人	170,813	323	△ 17,570	170,490	188,383
	流 動 性 預 金	125,355	△ 2,995	△ 3,127	128,351	128,483
	定 期 性 預 金	45,457	3,318	△ 14,442	42,138	59,900
平	個 人	389,878	△ 4,546	△ 5,735	394,425	395,613
	流 動 性 預 金	222,306	2,439	4,118	219,866	218,188
	定 期 性 預 金	167,572	△ 6,986	△ 9,853	174,558	177,425
	法 人	172,651	△ 14,161	△ 15,485	186,812	188,136
	流 動 性 預 金	127,760	182	△ 480	127,577	128,240
	定 期 性 預 金	44,891	△ 14,344	△ 15,004	59,235	59,895

(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

8. 有価証券の評価損益

(単位：百万円)

	2025年9月末			2025年3月末			2024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	△ 30	—	30	△ 25	—	25	—	—	—
子会社・関連会社株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他有価証券	△ 1,086	2,026	3,113	△ 1,718	1,735	3,454	△ 280	1,591	1,871
株 式	1,912	1,946	33	1,640	1,720	79	1,454	1,541	87
債 券	△ 2,695	7	2,702	△ 2,755	7	2,762	△ 1,219	39	1,258
その他	△ 303	73	376	△ 604	7	611	△ 515	10	525
合 計	△ 1,116	2,026	3,143	△ 1,743	1,735	3,479	△ 280	1,591	1,871

(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)

	2025年9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
役員数	12	—	—	12	12
従業員数	527	24	3	503	524

②店舗数

(単位：ヶ店)

	2025年9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9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40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：%)

	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	2022年9月末
単体ベース	4.10	4.23	4.32	4.09	4.49	4.57

	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	2025年9月末
単体ベース	4.85	5.03	5.31	5.33	5.45	5.43

(2) 債務者区分毎の貸倒実績率と引当額

(単位：百万円)

	2025年9月末		2025年3月末		2024年9月末	
実質破綻・破綻先債権	100.00%	85	100.00%	70	100.00%	70
破綻懸念先債権	13.43%	2,194	13.05%	2,054	13.01%	1,716
要管理先債権	25.09%	236	20.83%	217	16.55%	179
その他要注意先債権	0.77%	1,476	0.81%	1,647	0.90%	1,765
正常先債権	0.09%	263	0.09%	260	0.10%	265
その他(引当額のみ)	—	185	—	174	—	143

(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
2024年9月末	3,595	72.17
2025年3月末	5,987	47.83
2025年9月末	1,321	△ 63.25

b. 保険の販売額 (単位：百万円, %)

	販売額	前年同期比増減率
2024年9月末	136	△ 17.83
2025年3月末	986	△ 3.38
2025年9月末	573	319.05

(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

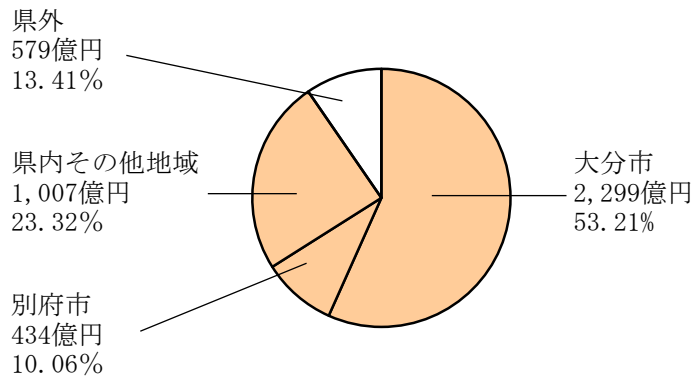
1. 大分県内向け貸出金残高、先数

(単位：百万円, 先, %)

	2025年9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
大分県内貸出金残高①	374,114	△ 702	986	374,817	373,127
総貸出金残高②	432,038	2,734	5,925	429,303	426,112
大分県内貸出金残高比率①／②	86.59	△ 0.71	△ 0.97	87.30	87.56
大分県内貸出先数③	19,307	△ 156	△ 500	19,463	19,807
総貸出先数④	20,285	△ 169	△ 524	20,454	20,809
大分県内貸出先数比率③／④	95.17	0.02	△ 0.01	95.15	95.18

○地域別貸出額 (2025年9月末)

大分県内への貸出金残高は3,741億円で、貸出金全体の86.59%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9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
大分県内中小企業等貸出金残高①	339,191	△ 506	2,959	339,698	336,232
中小企業等貸出金残高②	390,499	1,554	7,008	388,944	383,491
大分県内中小企業等貸出金残高比率①／②	86.86	△ 0.47	△ 0.81	87.33	87.67
大分県内中小企業等貸出先数③	19,262	△ 157	△ 502	19,419	19,764
中小企業等貸出先数④	20,222	△ 172	△ 527	20,394	20,749
大分県内中小企業等貸出先数比率③／④	95.25	0.04	—	95.21	95.25

(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9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
大分県内個人ローン残高①	76,729	△ 1,303	△ 3,074	78,032	79,803
個人ローン残高②	79,288	△ 1,352	△ 3,164	80,641	82,453
大分県内個人ローン残高比率①／②	96.77	0.01	△ 0.01	96.76	96.78

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9月末	2025年3月末比		2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
製造業	17,270	31	774	17,238	16,495
農業、林業	1,358	118	137	1,240	1,221
漁業	172	△ 9	△ 31	181	203
鉱業、採石業、砂利採取業	838	2	△ 13	835	851
建設業	38,742	△ 706	1,799	39,448	36,943
電気・ガス・熱供給・水道業	9,219	△ 716	△ 1,733	9,936	10,952
情報通信業	696	△ 468	△ 522	1,165	1,219
運輸業、郵便業	8,062	△ 169	△ 526	8,232	8,588
卸売業、小売業	29,788	△ 351	18	30,140	29,769
金融業、保険業	2,368	63	△ 382	2,305	2,751
不動産業、物品賃貸業	89,009	3,525	5,957	85,483	83,052
各種サービス業	76,356	△ 737	△ 975	77,093	77,331
地方公共団体	28,238	△ 402	△ 1,189	28,641	29,427
その他	71,991	△ 881	△ 2,325	72,873	74,317
合計	374,114	△ 702	986	374,817	373,127

〈先 数〉

(単位：先)

	2025年9月末	2025年3月末比		2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
製造業	231	△ 2	△ 8	233	239
農業、林業	202	—	△ 11	202	213
漁業	51	△ 7	△ 7	58	58
鉱業、採石業、砂利採取業	4	—	—	4	4
建設業	1,473	△ 29	△ 20	1,502	1,493
電気・ガス・熱供給・水道業	221	△ 4	△ 15	225	236
情報通信業	39	1	△ 4	38	43
運輸業、郵便業	163	△ 5	△ 9	168	172
卸売業、小売業	763	△ 10	△ 40	773	803
金融業、保険業	58	1	△ 1	57	59
不動産業、物品賃貸業	1,127	9	△ 8	1,118	1,135
各種サービス業	2,007	△ 44	△ 76	2,051	2,083
地方公共団体	20	—	2	20	18
その他	12,948	△ 66	△ 303	13,014	13,251
合計	19,307	△ 156	△ 500	19,463	19,807