

# 2025年3月期決算ハイライト および 「中期計画2024」の見直し

2025年5月12日



# 目次

|                     |             |
|---------------------|-------------|
| I. 2024年度の決算ハイライト   | … p.2 - 13  |
| II. 2025年度の業績予想     | … p.14 - 15 |
| III. 「中期計画2024」の見直し | … p.16 - 21 |
| IV. 資本政策・株主還元       | … p.22 - 24 |

未来を、ひろげる。



# I . 2024年度の決算ハイライト

# 2024年度決算の概要

▶ 親会社株主に帰属する当期純利益は、前年比82億円増益の358億円となり、過去最高益を更新。

## 連結業績サマリー

(億円)

|                     | 2024年度 | 前年比    | (増減率)      | 公表比 |
|---------------------|--------|--------|------------|-----|
| 連結粗利益               | 1,128  | 121    | (12.0%)    |     |
| (除く国債等債券関係損益)       | 1      | 1,191  | 160        |     |
| 資金利益                | 857    | 128    |            |     |
| 役務取引等利益             | 260    | 19     |            |     |
| 特定取引・その他業務利益        | 10     | △ 26   |            |     |
| (うち国債等債券関係損益)       | 2      | △ 62   | △ 38       |     |
| 営業経費 (△)            | 3      | 641    | 62         |     |
| 与信費用 (△)            | 4      | 29     | △ 121      |     |
| 株式等関係損益             |        | 55     | △ 21       |     |
| 持分法による投資損益          |        | 0      | 0          |     |
| その他                 |        | 8      | 20         |     |
| 経常利益                | 521    | 180    | (52.8%)    | 16  |
| 特別損益                | △ 11   | △ 69   |            |     |
| うち退職給付信託返還益         | -      | △ 64   |            |     |
| 法人税等合計 (△)          | 151    | 29     |            |     |
| 非支配株主に帰属する当期純利益 (△) | 0      | 0      |            |     |
| 親会社株主に帰属する当期純利益     | 5      | 358    | 82 (29.4%) | 8   |
| (参考) 営業経費率 ※        | 53.9%  | △ 2.3% |            |     |

※ 営業経費率 = 営業経費 ÷ (連結粗利益 - 国債等債券関係損益)

## 2024年度決算のポイント

### 1 連結粗利益 (除く国債等債券関係損益)

- 地元を中心とした残高の増加と利回り改善による貸出金利息の増加や、有価証券運用の収益力強化により、資金利益が大幅に増加

### 2 国債等債券関係損益

- 安定的かつ継続的に高い収益性を確保できる有価証券ポートフォリオの構築に向け、低利回りの債券を処分

### 3 営業経費

- 人的資本投資やDX・IT投資を中心とした、成長投資へ積極的に投入

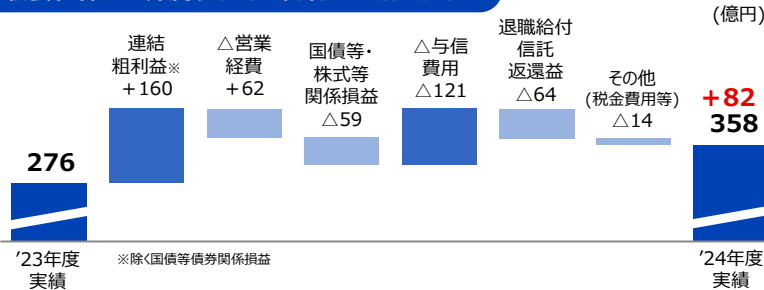
### 4 与信費用

- 前年に計上した大口先に対する引当金繰入の反動減

### 5 親会社株主に帰属する当期純利益

- 前年比82億円増益の358億円となり、過去最高益を更新

### 親会社株主に帰属する当期純利益の増減要因



# 主要グループ会社の実績 - 広島銀行 -

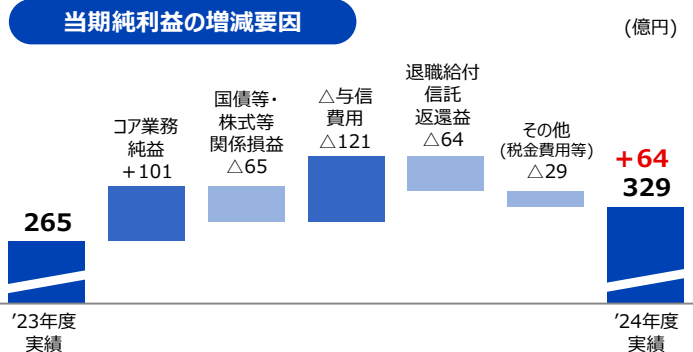
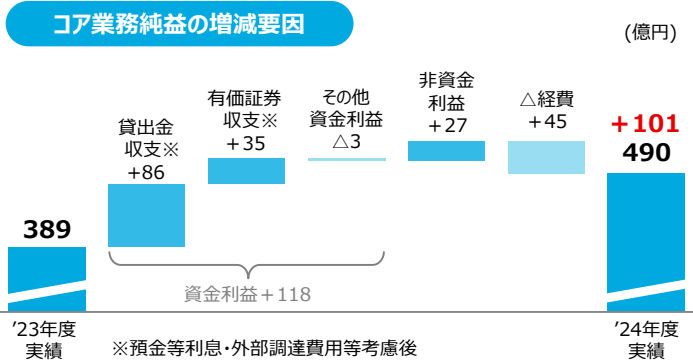
- ▶ 貸出金収支、有価証券収支、非資金利益（手数料収入）とも増加し、本業の収益力を示すコア業務純益は前年比101億円増益、当期純利益は前年比64億円増益。

## 広島銀行 業績サマリー

(億円)

|                         | 2024年度       | 前年比        | (増減率)          |
|-------------------------|--------------|------------|----------------|
| <b>コア業務粗利益</b>          | <b>1,065</b> | <b>145</b> | <b>(15.7%)</b> |
| 資金利益                    | 859          | 118        |                |
| 非資金利益                   | 205          | 27         |                |
| 法人ソリューション               | 74           | 16         |                |
| アセットマネジメント              | 42           | △ 7        |                |
| 個人ローン関連収益               | 35           | 17         |                |
| その他（内国為替、外国為替等）         | 54           | 1          |                |
| 経費（除く臨時処理分）（△）          | 575          | 45         |                |
| <b>コア業務純益</b>           | <b>490</b>   | <b>101</b> | <b>(25.8%)</b> |
| <b>コア業務純益（除く投信解約損益）</b> | <b>490</b>   | <b>101</b> | <b>(25.8%)</b> |
| 国債等債券関係損益               | △ 62         | △ 38       |                |
| <b>実質業務純益</b>           | <b>427</b>   | <b>62</b>  | <b>(17.0%)</b> |
| 与信費用（△）                 | 23           | △ 121      |                |
| 株式等関係損益                 | 55           | △ 27       |                |
| その他臨時損益                 | 17           | 6          |                |
| <b>経常利益</b>             | <b>477</b>   | <b>163</b> | <b>(51.5%)</b> |
| 特別損益                    | △ 11         | △ 69       |                |
| うち退職給付信託返還益             | -            | △ 64       |                |
| 法人税等合計（△）               | 136          | 29         |                |
| <b>当期純利益</b>            | <b>329</b>   | <b>64</b>  | <b>(24.2%)</b> |

## コア業務純益・当期純利益の増減要因



# 主要グループ会社の実績 - 広島銀行以外 -

- ▶ グループ会社当期純利益の合計は、前年比4億16百万円増益の30億5百万円。
- ・ 金融連結子会社は、各社とも概ね増益となり、業績は堅調に推移。マーケットが不安定な状況が継続した影響により、ひろぎん証券は減益。
- ・ 非金融連結子会社は、人的資本投資など将来に繋がる成長投資が先行したことにより減益となるも、全社黒字を確保。

## 主要グループ会社 業績サマリー

金融連結子会社 非金融連結子会社

| ひろぎん証券 |        |       | ひろぎんリース |        |     | しまなみ債権回収 |        |     | ひろぎんキャピタルパートナーズ |        |     | ひろぎんクレジットサービス |        |     |
|--------|--------|-------|---------|--------|-----|----------|--------|-----|-----------------|--------|-----|---------------|--------|-----|
| (百万円)  | 2024年度 | 前年比   | (百万円)   | 2024年度 | 前年比 | (百万円)    | 2024年度 | 前年比 | (百万円)           | 2024年度 | 前年比 | (百万円)         | 2024年度 | 前年比 |
| 業務粗利益  | 4,719  | △ 312 | 業務粗利益   | 2,990  | 451 | 業務粗利益    | 684    | △ 7 | 業務粗利益           | 232    | 79  | 業務粗利益         | 4,063  | 318 |
| 経常利益   | 678    | △ 315 | 経常利益    | 1,474  | 432 | 経常利益     | 97     | 21  | 経常利益            | 87     | 658 | 経常利益          | 1,907  | 45  |
| 当期純利益  | 478    | △ 174 | 当期純利益   | 940    | 228 | 当期純利益    | 55     | 14  | 当期純利益           | 60     | 457 | 当期純利益         | 1,254  | 35  |

| ひろぎんライフパートナーズ※ |        |     | ひろぎんヒューマンリソース |        |      | ひろぎんITソリューションズ |        |       | ひろぎんエリアデザイン |        |      | グループ会社当期純利益※ |        |     |
|----------------|--------|-----|---------------|--------|------|----------------|--------|-------|-------------|--------|------|--------------|--------|-----|
| (百万円)          | 2024年度 | 前年比 | (百万円)         | 2024年度 | 前年比  | (百万円)          | 2024年度 | 前年比   | (百万円)       | 2024年度 | 前年比  | (百万円)        | 2024年度 | 前年比 |
| 業務粗利益          | 7      | —   | 業務粗利益         | 308    | 36   | 業務粗利益          | 1,008  | △ 200 | 業務粗利益       | 347    | △ 65 | グループ会社当期純利益  | 3,005  | 416 |
| 経常利益           | △ 56   | —   | 経常利益          | 32     | △ 32 | 経常利益           | 113    | △ 288 | 経常利益        | 59     | △ 26 |              |        |     |
| 当期純利益          | △ 39   | —   | 当期純利益         | 16     | △ 25 | 当期純利益          | 81     | △ 182 | 当期純利益       | 51     | △ 7  |              |        |     |

※2024年1月設立、7月事業開始

※ 銀行を除く連結子会社等の当期純利益に出資比率を乗じた額の合計

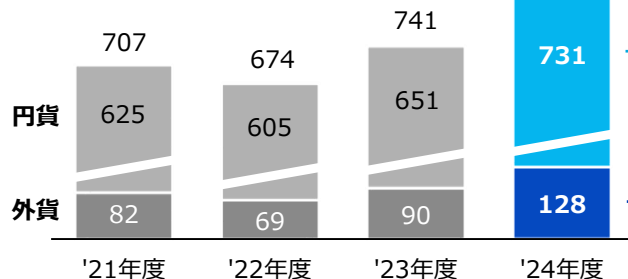
主要グループ会社の実績 - 広島銀行以外 -

主要グループ会社 実績

| グループ会社   |                                  | 持株会社体制移行（'20/10）後の実績      |                   |                   |                                 |
|----------|----------------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|
| 金融連結子会社  | ひろぎん証券                           | 預り資産残高                    | '20/9末<br>7,131億円 | '24/3末<br>1兆220億円 | '25/3末<br>9,853億円<br>(+2,722億円) |
|          | ひろぎんリース                          | 取引先数                      | '20/9末<br>6,158先  | '24/3末<br>6,443先  | '25/3末<br>6,445先<br>(+287先)     |
|          | ひろぎんキャピタル<br>パートナーズ              | 出資残高<br>(ファンド・プリンシパル投資合計) | '20/9末<br>1億円     | '24/3末<br>41億円    | '25/3末<br>50億円<br>(+49億円)       |
|          | ひろぎんクレジットサービス                    | 保証残高                      | '20/9末<br>8,745億円 | '24/3末<br>9,850億円 | '25/3末<br>1兆933億円<br>(+2,188億円) |
|          | しまなみ債権回収                         | 買取債権額                     | '20/9末<br>14億円    | '24/3末<br>20億円    | '25/3末<br>16億円<br>(+2億円)        |
|          | ひろぎんライフパートナーズ<br>'24年1月設立、7月事業開始 | 金融商品仲介口座数                 | '24年7月以降累計        | —                 | '25/3末<br>94口座                  |
| 非金融連結子会社 | ひろぎんヒューマンリソース<br>'21年4月設立        | 顧問契約社数                    | '21年4月以降累計        | '24/3末<br>110社    | '25/3末<br>142社                  |
|          | ひろぎんITソリューションズ<br>'21年1月子会社化     | 案件成約件数                    | '21年1月以降累計        | '24/3末<br>535社    | '25/3末<br>694社                  |
|          | ひろぎんエリアデザイン<br>'21年4月設立          | 受注案件数                     | '21年4月以降累計        | '24/3末<br>70件     | '25/3末<br>115件                  |

## 資金利益

(億円)

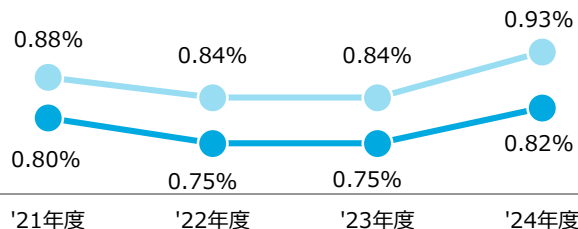


## 貸出金利回り

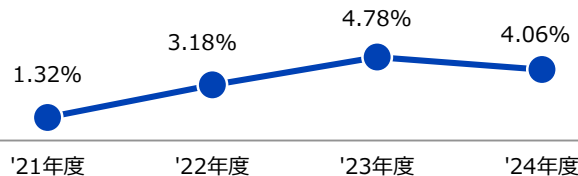
### 円貨

政府向け  
貸出除き

全体

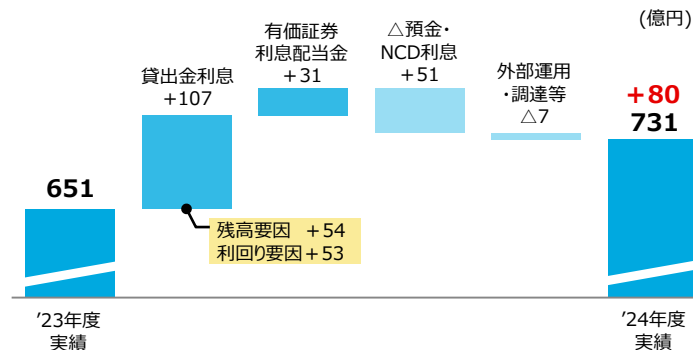


### 外貨

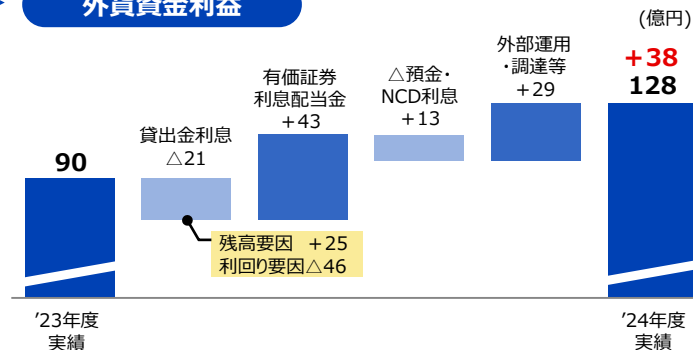


## 資金利益の増減要因

### 円貨資金利益

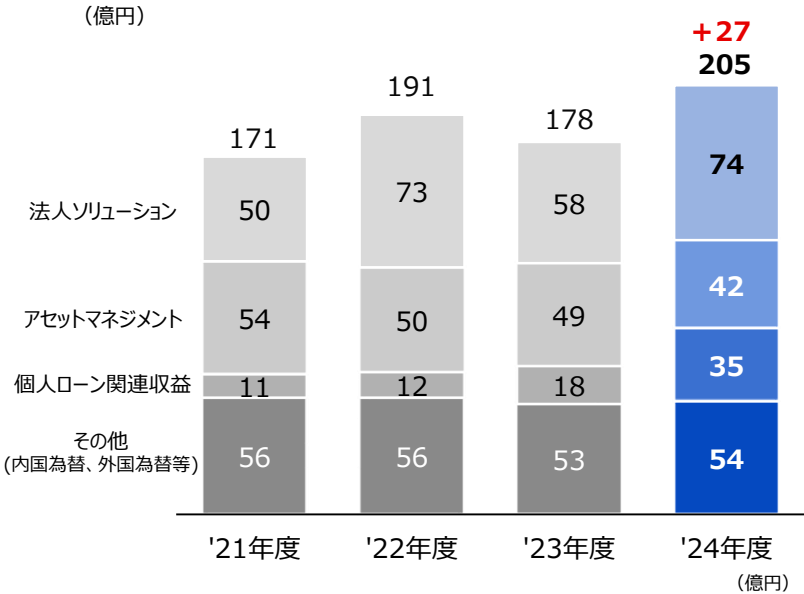


### 外貨資金利益



非資金利益

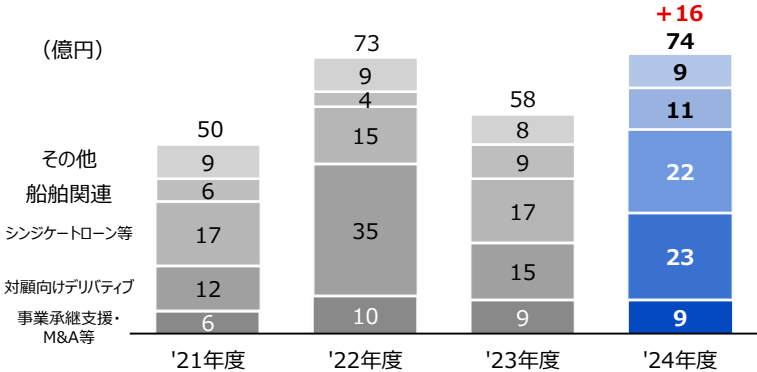
非資金利益 = 役務取引等利益 + 特定取引利益  
+ その他業務利益 (除く国債等債券関係損益)



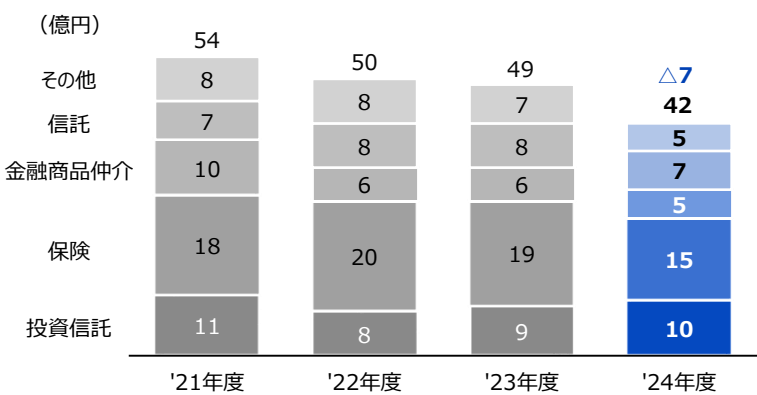
|                             | '21年度 | '22年度 | '23年度 | '24年度 | 前年比  |
|-----------------------------|-------|-------|-------|-------|------|
| アセットマネジメント<br>(広島銀行+ひろぎん証券) | 117   | 94    | 102   | 92    | △ 10 |
| うち広島銀行                      | 54    | 50    | 49    | 42    | △ 7  |
| うちひろぎん証券 ※                  | 63    | 44    | 53    | 50    | △ 3  |

※ 純営業収益 (銀行に支払う仲介手数料控除後)

法人ソリューションの内訳

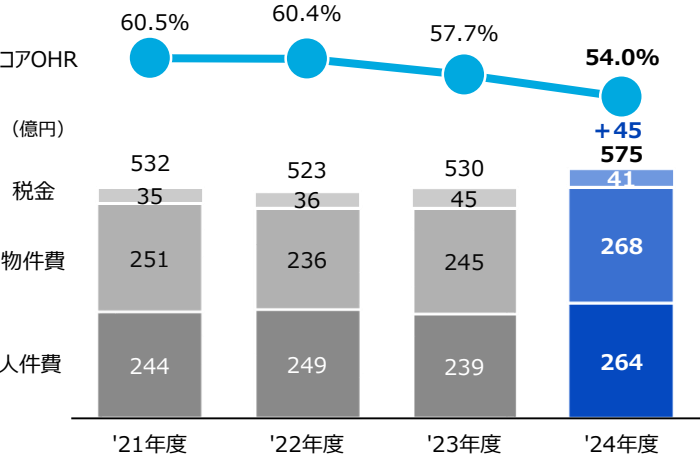


アセットマネジメントの内訳



経費（除く臨時処理分）・コアOHR

コアOHR =  $\frac{\text{経費}}{\text{コア業務粗利益}}$

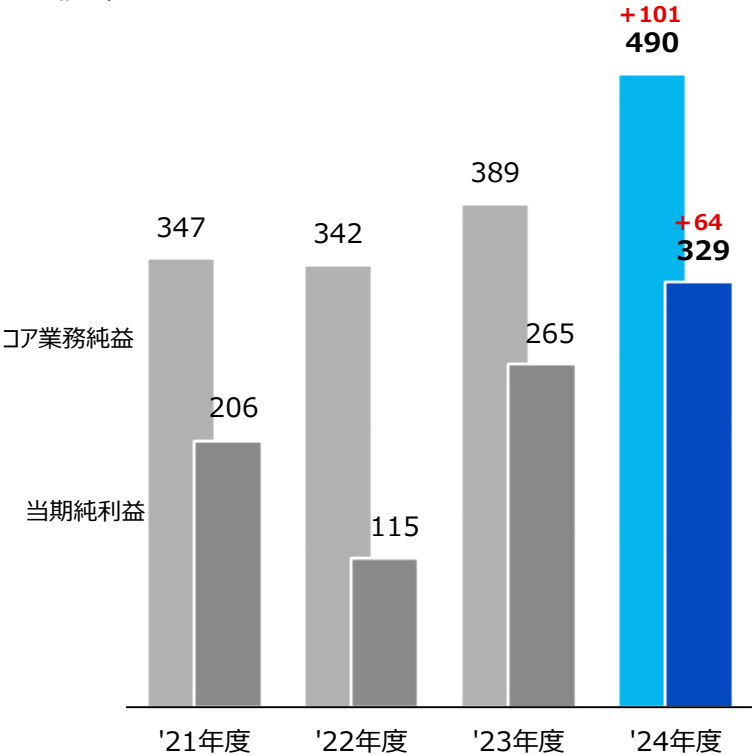


(参考) 経費の主な増減要因

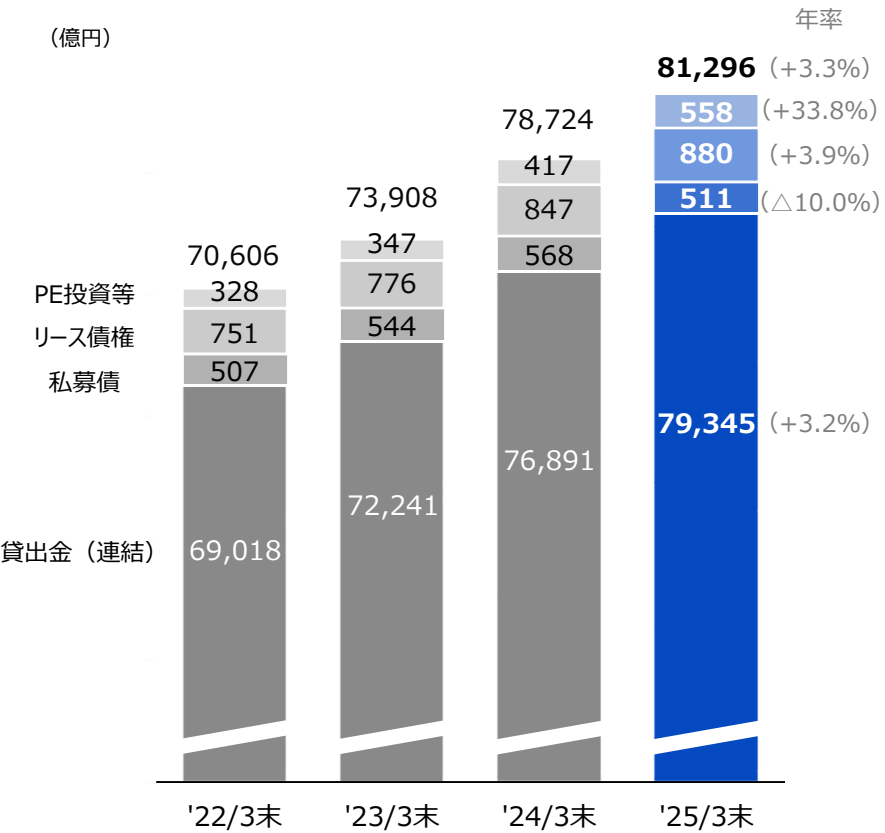
|     |       |                                                                                  |
|-----|-------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 人件費 | +25億円 | ■ 人的資本投資(ベア、業績連動賞与)+11<br>■ 退職給付費用+11                                            |
| 物件費 | +23億円 | ■ DX・IT投資関連+9<br>■ 店舗関連・営業体制の見直し+4<br>■ 広告宣伝(ブランディング、各種PR等)+3<br>■ 人的資本投資(研修等)+2 |
| 税金  | △4億円  |                                                                                  |
| 計   | +45億円 |                                                                                  |

コア業務純益／当期純利益

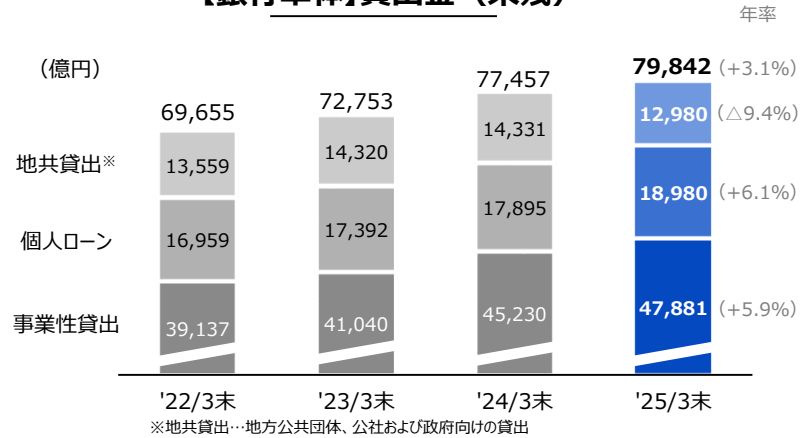
(億円)



【HD連結】グループ総与信（末残）



【銀行単体】貸出金（末残）

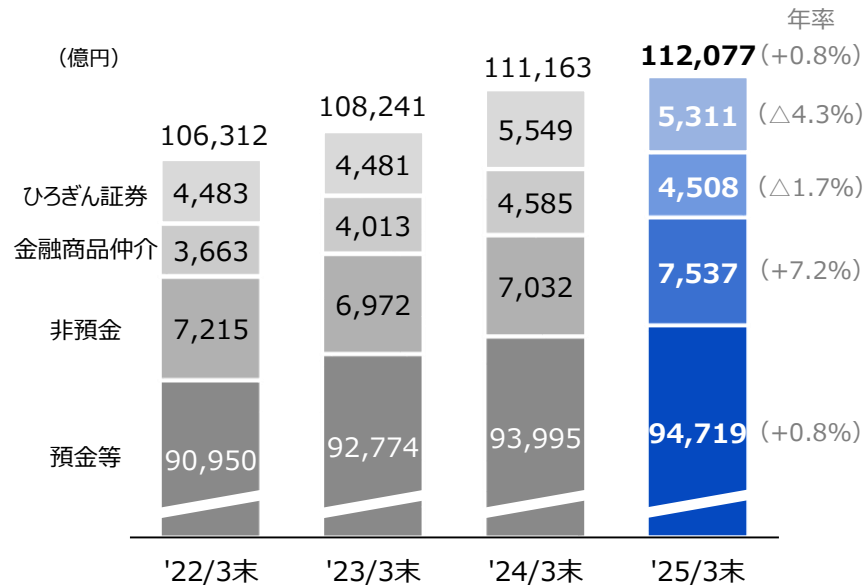


【銀行単体】貸出金の地域別内訳（末残）

|        | (億円)   |        |        |        |         |
|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
|        | '22/3末 | '23/3末 | '24/3末 | '25/3末 | '24/3末比 |
| 貸出金残高  | 69,655 | 72,753 | 77,457 | 79,842 | 2,385   |
| 地元4県   | 53,371 | 54,840 | 58,159 | 60,072 | 1,913   |
| 広島県    | 42,251 | 42,965 | 45,197 | 46,776 | 1,579   |
| 岡山県    | 3,475  | 3,561  | 3,721  | 3,977  | 256     |
| 愛媛県    | 5,461  | 5,986  | 6,887  | 6,885  | △2      |
| 山口県    | 2,184  | 2,328  | 2,354  | 2,431  | 77      |
| その他の地域 | 16,284 | 17,913 | 19,298 | 19,770 | 472     |
| うち政府向け | 7,041  | 7,835  | 7,855  | 6,622  | △1,233  |

# 総預り資産（広島銀行+ひろぎん証券 末残）、預金等（末残）

【HD連結】総預り資産（広島銀行+ひろぎん証券 末残）

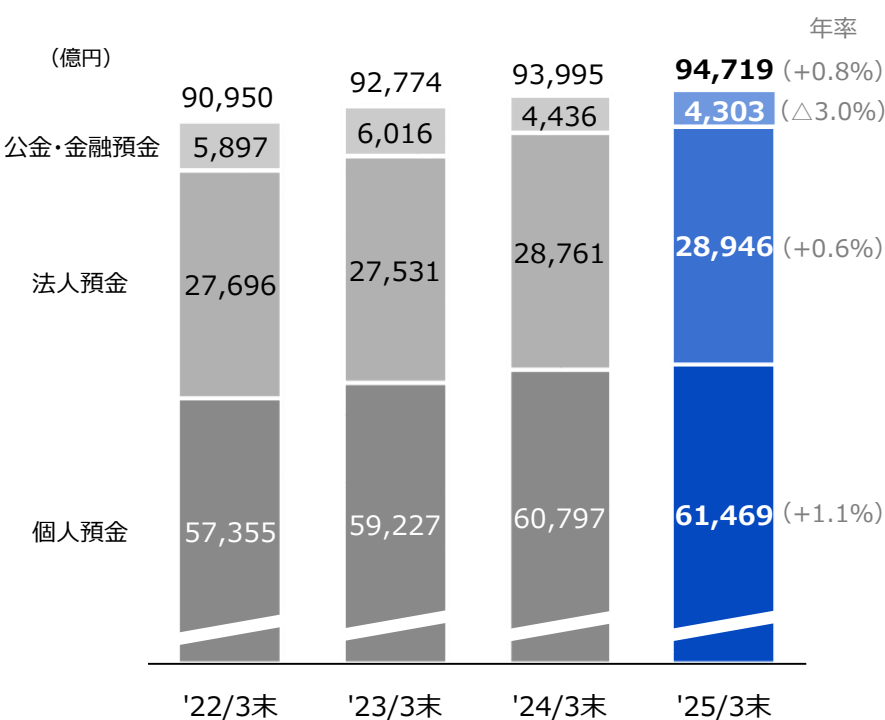


※1 ひろぎん証券および非預金の残高には、金融商品仲介は含んでおりません。  
※2 ひろぎん証券の残高は、時価ベースです。  
※3 「ひろぎんアプリ」を通じた金融商品仲介（楽天証券・SBI証券）は含んでおりません。

|                          | (億円)   |        |        |        |         |
|--------------------------|--------|--------|--------|--------|---------|
|                          | '22/3末 | '23/3末 | '24/3末 | '25/3末 | '24/3末比 |
| ひろぎん証券残高<br>(金融商品仲介含む) ※ | 8,100  | 8,425  | 10,220 | 9,853  | △367    |
| (参考)日経平均株価 (円)           | 27,821 | 28,041 | 40,369 | 35,618 | △4,751  |

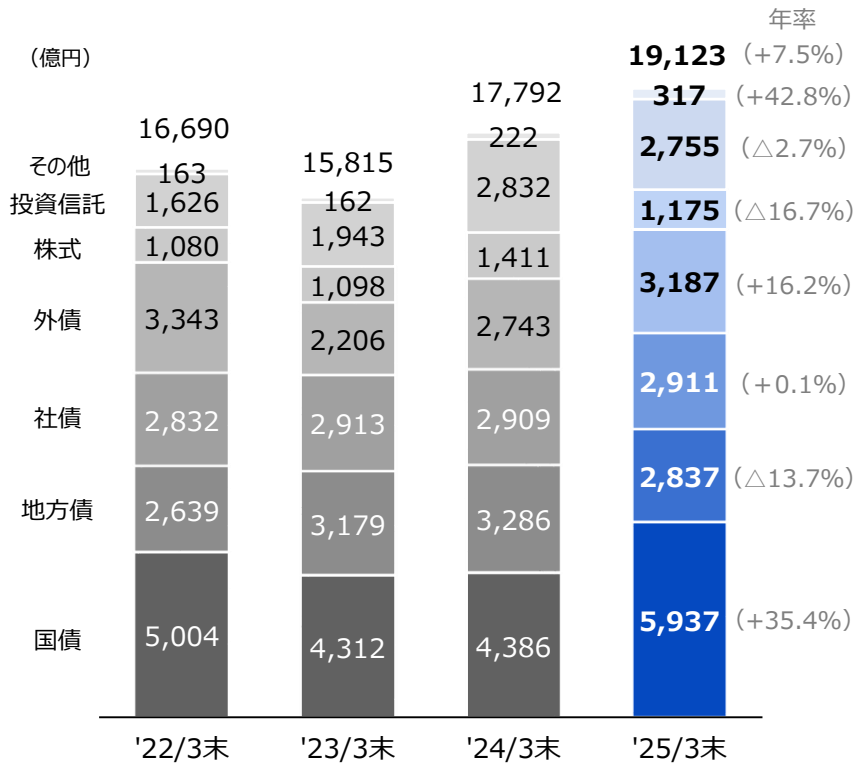
※ ひろぎん証券（金融商品仲介含む）は、時価ベースです。

【銀行単体】預金等（末残）



※ 預金等は、譲渡性預金を含んでおります。

有価証券（未残）

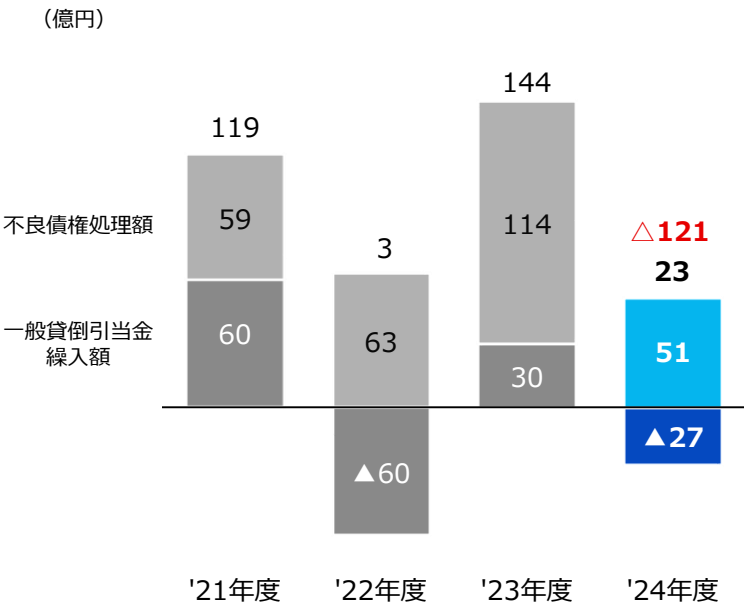


|                         | '23年度 | '24年度 | 前年比    |
|-------------------------|-------|-------|--------|
| 有価証券利回り<br>(外部調達コスト控除後) | 0.37% | 0.67% | +0.30% |

有価証券評価損益

|                 | (億円)   |        |        |        |         |
|-----------------|--------|--------|--------|--------|---------|
|                 | '22/3末 | '23/3末 | '24/3末 | '25/3末 | '24/3末比 |
| 満期保有目的          | -      | 0      | 0      | △ 31   | △ 32    |
| その他有価証券 ※       | 15     | △ 125  | 334    | △ 278  | △ 613   |
| 株式              | 316    | 406    | 610    | 452    | △ 158   |
| 債券              | △ 112  | △ 213  | △ 287  | △ 689  | △ 402   |
| 国債              | △ 84   | △ 140  | △ 169  | △ 420  | △ 251   |
| 地方債             | △ 17   | △ 43   | △ 60   | △ 125  | △ 65    |
| 社債              | △ 10   | △ 30   | △ 57   | △ 143  | △ 86    |
| その他             | △ 189  | △ 318  | 12     | △ 42   | △ 54    |
| うち外債            | △ 160  | △ 224  | △ 206  | △ 144  | 62      |
| うち投資信託          | △ 29   | △ 96   | 216    | 92     | △ 124   |
| 合 計             | 15     | △ 125  | 335    | △ 310  | △ 645   |
| ※ヘッジ考慮後の評価損益    |        |        |        |        |         |
| その他有価証券(ヘッジ考慮前) | 15     | △ 125  | 334    | △ 278  | △ 613   |
| 金利スワップ          | 11     | 29     | -      | 83     | 83      |
| その他有価証券(ヘッジ考慮後) | 26     | △ 96   | 334    | △ 194  | △ 529   |

与信費用・与信費用比率

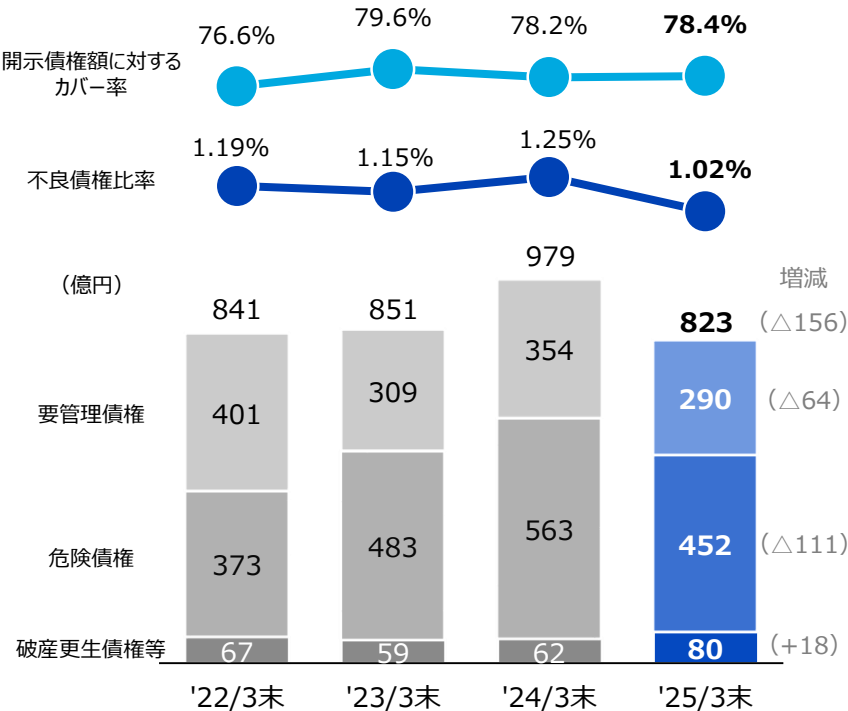


|          | '21年度 | '22年度 | '23年度 | '24年度 |
|----------|-------|-------|-------|-------|
| 与信費用     | 119   | 3     | 144   | 23    |
| 与信費用比率 ※ | 0.17  | 0.00  | 0.18  | 0.02  |

※ 与信費用比率 = 与信費用 ÷ 貸出金残高

金融再生法開示債権額・不良債権比率

不良債権比率 =  $\frac{\text{金融再生法開示債権額}}{\text{総与信}}$       開示債権額に対するカバー率 =  $\frac{\text{カバー額 (貸倒引当金 + 担保保証等による保全)}}{\text{金融再生法開示債権額}}$



※ 単位未満を四捨五入で表示

未来を、ひろげる。



## Ⅱ. 2025年度の業績予想

# 2025年度の業績予想

▶ 2025年度の親会社株主に帰属する当期純利益は、2年連続の過去最高益となる400億円を見込む。

## 2025年度の業績予想

(億円)

|                     | 中間期<br>業績予想 | 2025年度<br>業績予想 | 前年比 |
|---------------------|-------------|----------------|-----|
| 経常利益                | 275         | 570            | 49  |
| 親会社株主に帰属する<br>当期純利益 | 190         | 400            | 42  |

(参考) 広島銀行の2025年度の個別業績予想

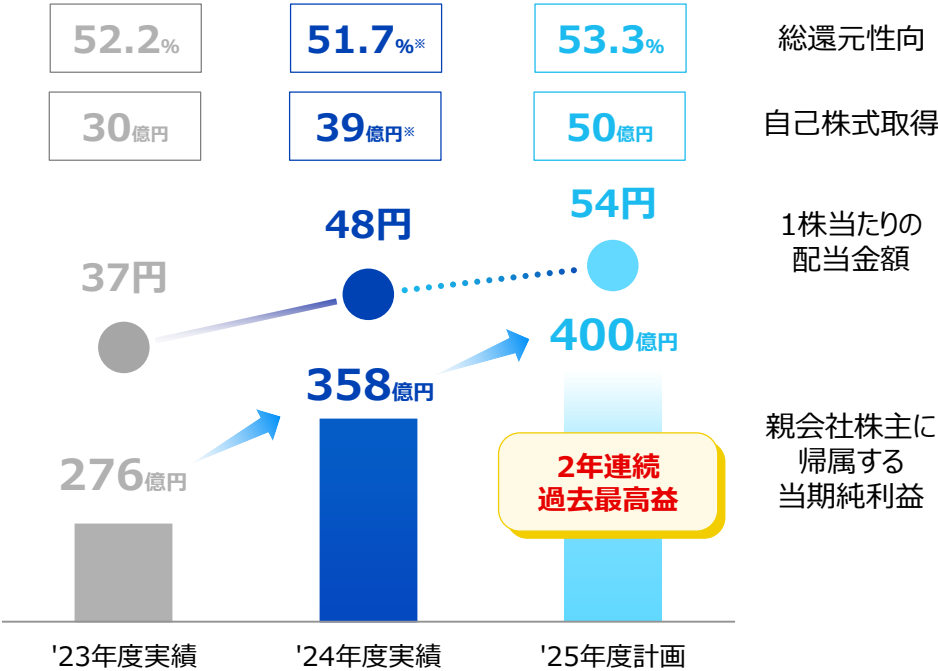
(億円)

|            | 中間期<br>業績予想 | 2025年度<br>業績予想 | 前年比 |
|------------|-------------|----------------|-----|
| 資金利益       |             | 975            | 116 |
| 非資金利益      |             | 210            | 5   |
| コア業務粗利益    |             | 1,185          | 120 |
| 経費 (△)     |             | 615            | 40  |
| コア業務純益     |             | 570            | 80  |
| うち有価証券関係損益 |             | 10             | 17  |
| うち与信費用 (△) |             | 70             | 47  |
| 経常利益       | 255         | 520            | 43  |
| 当期純利益      | 180         | 365            | 36  |

### 業績予想の前提となるマーケットシナリオ

円 貨 金 利 : (短期) 日銀政策金利 0.50% (長期) 10年国債金利 1.40%  
外 貨 金 利 : (短期) FF金利 3.75% (長期) 米10年国債金利 4.50%  
為替 (ドル/円) : 145円  
日 経 平 均 株 価 : 35,000円

## 業績および株主還元



※自己株式取得額50億円のうち100万株については、2025年6月開催予定の第5期定時株主総会の承認を条件に、ひろしま美術館に対する賛助を目的とした第三者割当による自己株式処分を予定しており、実質的な自己株式取得額は39億円として試算

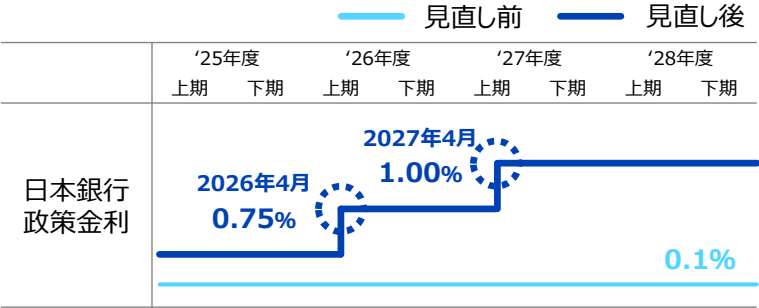
## Ⅲ. 「中期計画2024」の見直し

# 2028年度目標の主な見直し内容

## 見直しの背景

- ▶ 昨年公表した「中期計画2024」における金利シナリオは日本銀行政策金利0.1%としており、現状の市場環境と乖離が生じている。
- ▶ 市場環境の変化を踏まえるなか、**日本銀行の政策金利が段階的に1.0%へ上昇するシナリオ**への見直しを実施。

(政策金利シナリオ)



(その他マーケットシナリオ - 2028年度 -)

|           |          | (見直し前)  | (見直し後)  |
|-----------|----------|---------|---------|
| 円貨金利      | 10年国債金利  | 1.50%   | 2.00%   |
|           | FF金利     | 3.00%   | 3.75%   |
|           | 米10年国債金利 | 3.75%   | 4.30%   |
| 為替 (ドル/円) |          | 135円    | 140円    |
| 日経平均株価    |          | 41,000円 | 44,000円 |

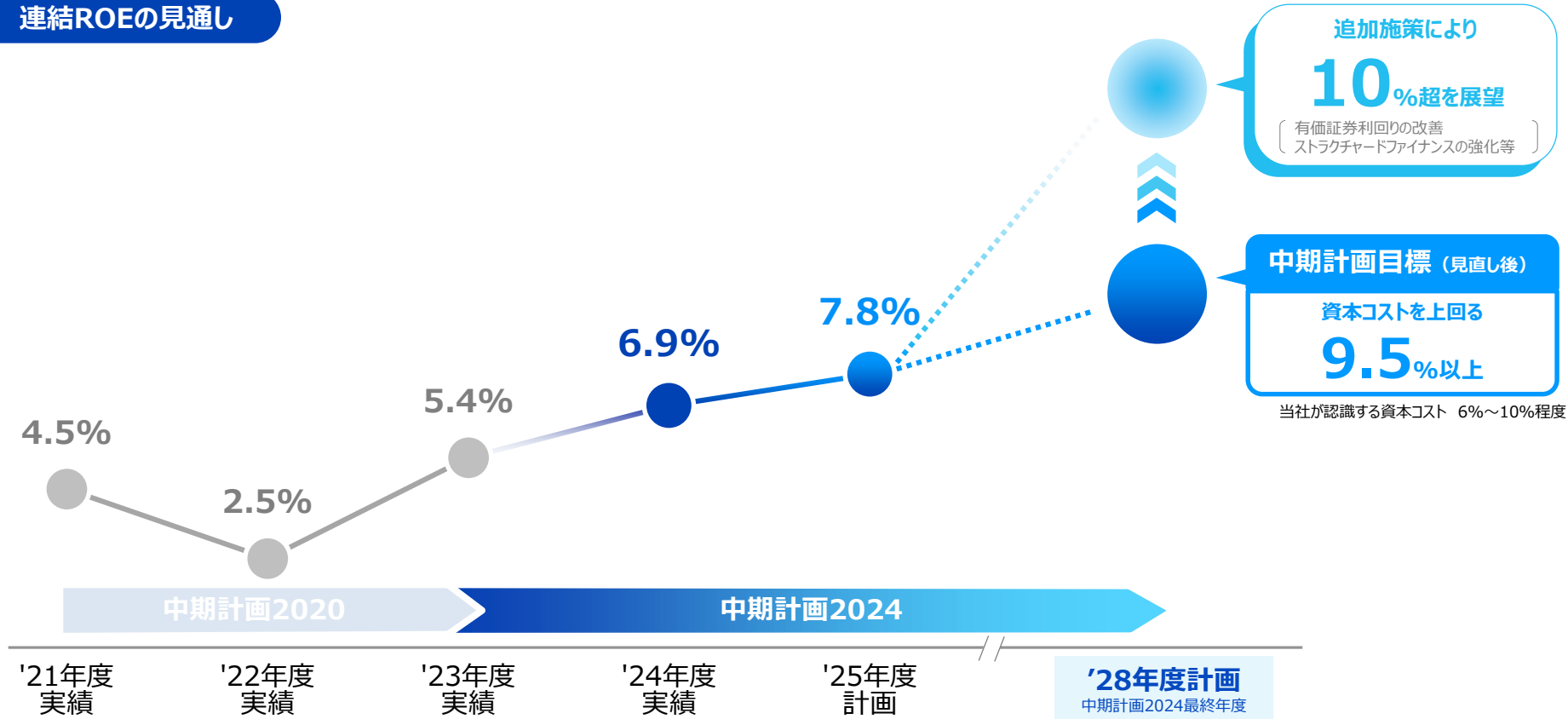
## 見直し内容 (2028年度)



- 「中期計画2024」で定めた連結自己資本比率および連結BPSは現行通り 詳細p.20
- 地域活性化指標の達成に向けた当社グループの取組みの一部見直し 詳細p.21

# 連結ROEの水準

## 連結ROEの見通し

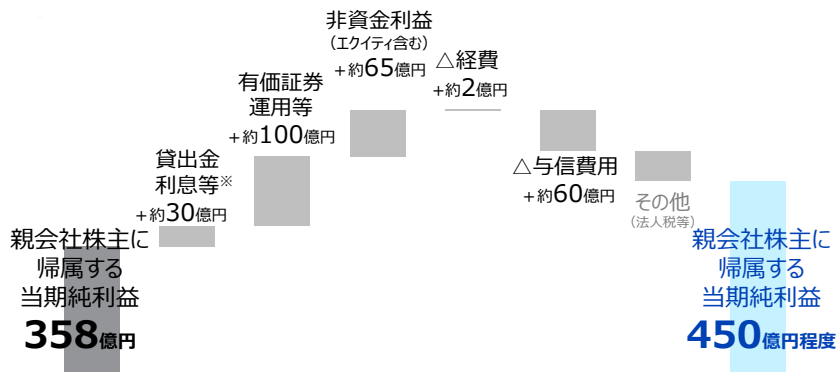


# (参考) 目指す利益水準の見直し

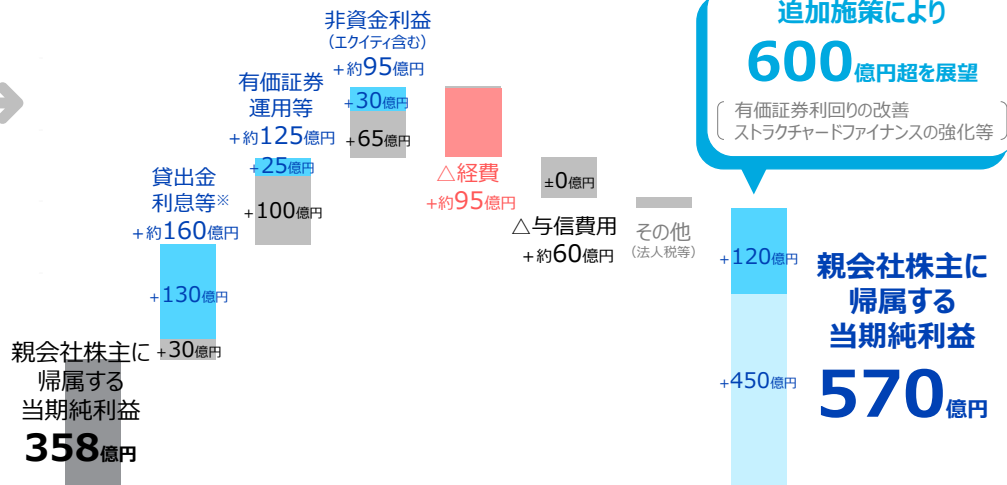
## 見直し前

## 見直し後

当初公表値  
今回見直し内容



見直し前  
2028年度  
計画  
(2029/3)



見直し後  
2028年度  
計画  
(2029/3)

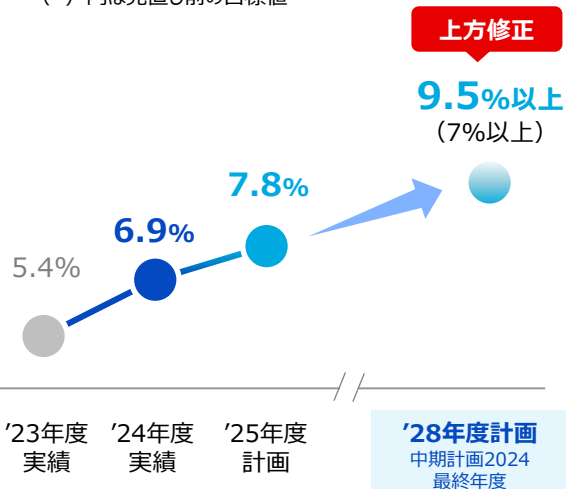
※預金等利息・外部調達費用等控除後

# 当社グループの経営指標

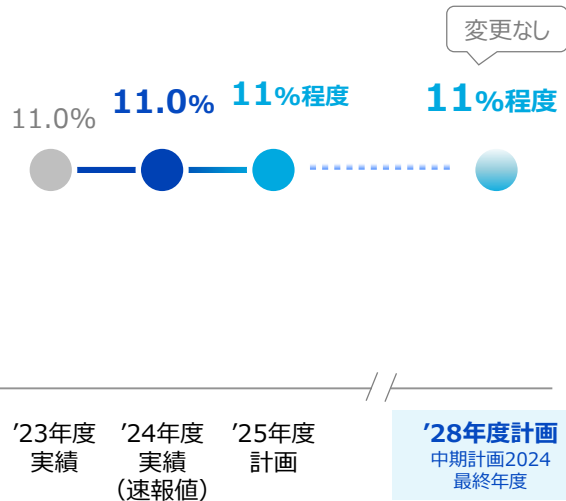
## 当社グループの経営指標（2028年度）

### 連結ROE

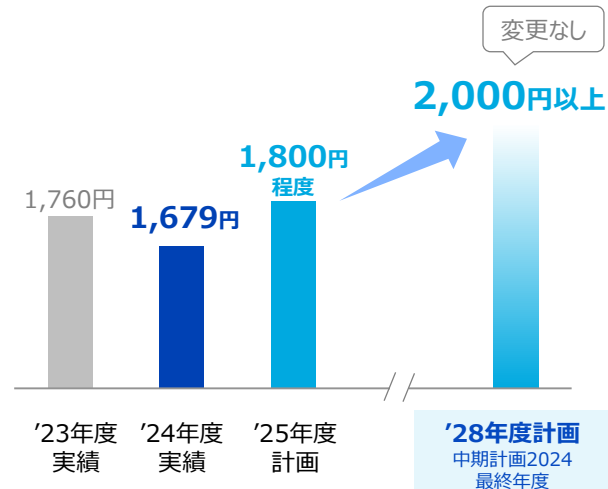
（ ）内は見直し前の目標値



### 連結自己資本比率



### 連結BPS



# 地域活性化指標の達成に向けた当社グループの取組み

## 地域活性化指標と当社グループの取組み

### 地域活性化指標

### 当社グループの取組み（広島県における取組み）

（ ）内は見直し前の目標値

広島県の  
人口社会増減

減少幅縮小  
(2028年)

広島県の  
観光消費額

継続的な増加※  
(2028年)

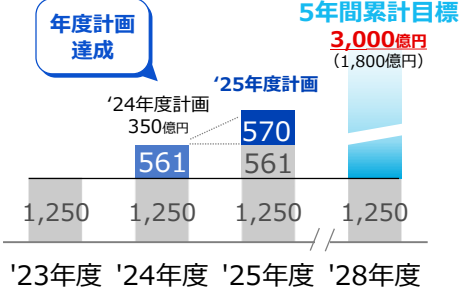
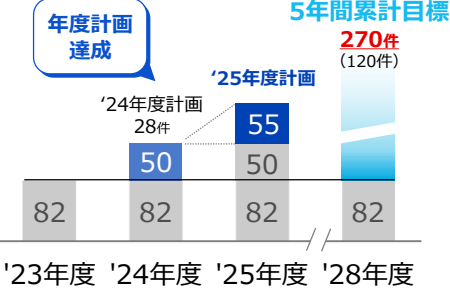
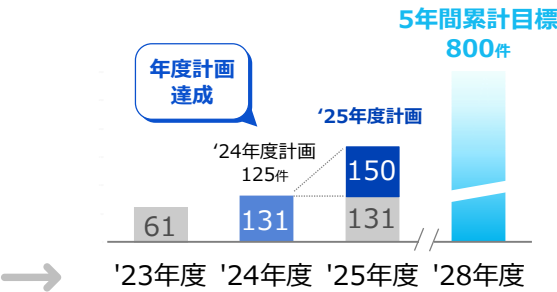
広島県の  
温室効果ガス排出量

継続的な削減  
(2028年度)

変更なし スタートアップ・ベンチャー支援の件数

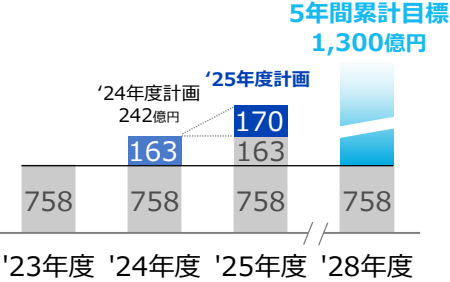
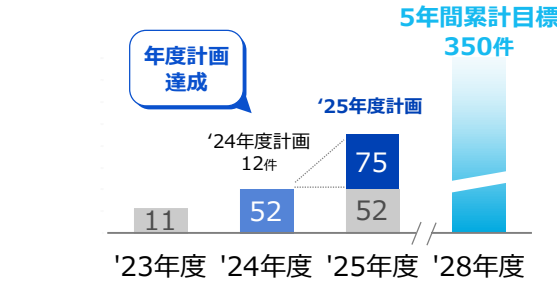
上方修正 街づくり・地域開発への関与件数

上方修正 環境ファイナンス実行額



変更なし 人材紹介の件数

変更なし 観光業への投融資額



「街づくり・地域開発への関与件数」  
「環境ファイナンス実行額」  
の5年間累計目標を上方修正

(※) 通過型から周遊型・滞在型観光  
へシフトすることにより単価を引き上げる

未来を、ひろげる。



## IV. 資本政策・株主還元

# 資本政策

- ▶ HD連結自己資本比率「11%程度」を目処とし、自己資本比率の水準に応じた運営を展開。
- ▶ 配当性向「40%程度」とする配当方針に加えて、機動的な自己株式取得を実施していく。

## 基本的な考え方

バランスの取れた経営

株主還元



収益力強化に向けた資本活用

- アセットの積上げ
- 戦略分野、人的資本への投資拡充等



継続的かつ着実な利益  
(内部留保)の積上げ

11%程度  
を目処

自己資本比率  
(HD連結)

## 株主還元方針

配当性向

40%程度

総還元性向

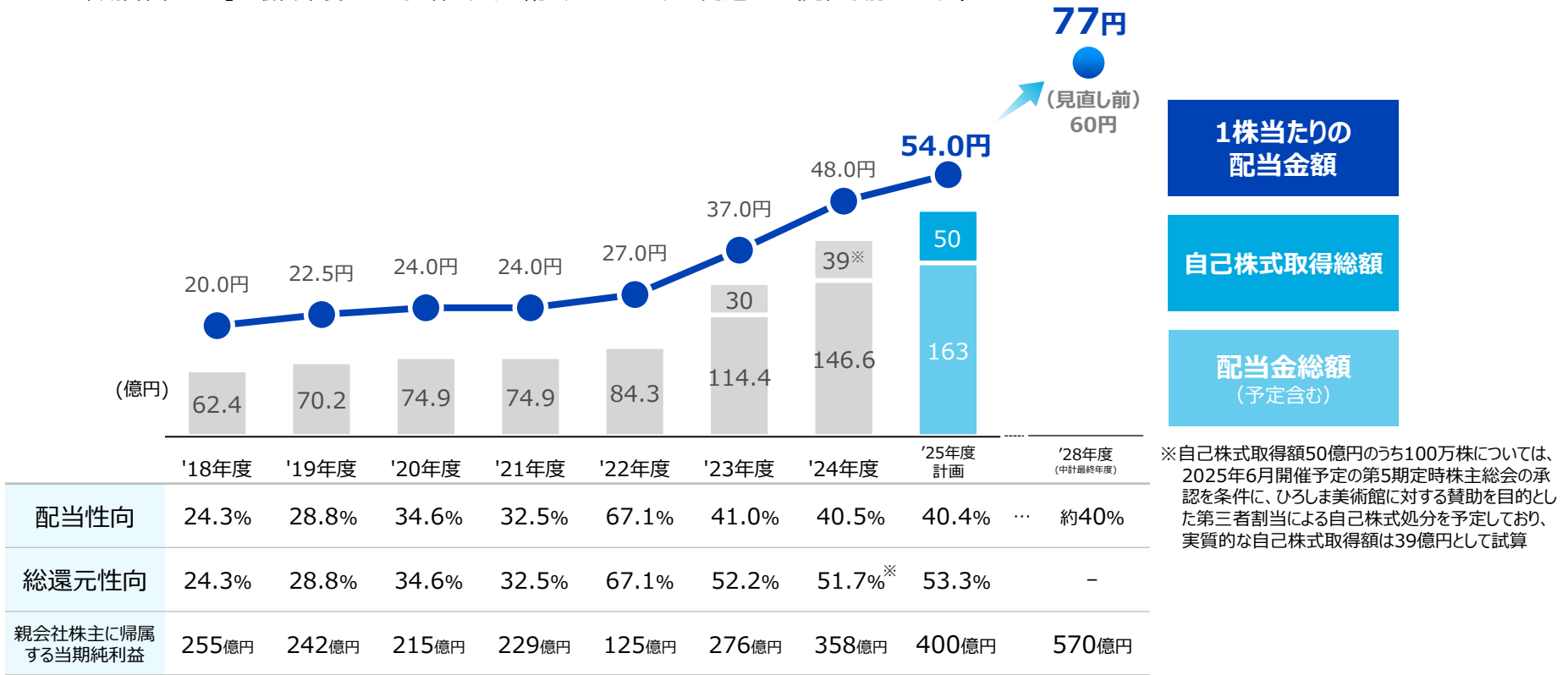
機動的な  
自己株式取得

### 連結自己資本比率11%の考え方

- ❑ 自己資本比率における連単差（HD連結と銀行単体の差）は、約1.0pt。
- ❑ 銀行単体の自己資本比率が10%程度の水準が確保できていれば、**ストレス時においても、規制値以上の自己資本比率を維持**することが可能。

# 株主還元

- ▶ 2025年度の1株当たり年間配当金は、前年比6.0円増配の54.0円を予定。
- ▶ 「中期計画2024」の最終年度における1株当たりの配当金額は77円を見込む。（見直し前：60円）



(注) 2020年10月1日にひろぎんHDを設立したことを受け、2020年度は、広島銀行が実施した1株当たり12円（配当金総額3,748百万円）の中間配当と合計で記載

1株当たりの配当金額

自己株式取得総額

配当金総額  
(予定含む)

※自己株式取得額50億円のうち100万株については、2025年6月開催予定の第5期定時株主総会の承認を条件に、ひろしま美術館に対する賛助を目的とした第三者割当による自己株式処分を予定しており、実質的な自己株式取得額は39億円として試算