

2021年3月期第2四半期
決算説明資料

株式会社 佐賀共栄銀行

【 目 次 】

I	2021年3月期第2四半期決算の概況		
	1. 損益状況	単	1
	2. 業務純益	単	2
	3. 利鞘	単	
	4. 有価証券関係損益	単	
	5. 自己資本比率(国内基準)	単	4
	6. ROE	単	
II	貸出金等の状況		
	1. リスク管理債権の状況	単	5
	2. 貸倒引当金等の状況	単	
	3. リスク管理債権に対する引当率	単	6
	4. 金融再生法開示債権	単	
	5. 金融再生法開示債権の保全状況	単	
	6. 業種別貸出状況等		
	①業種別貸出金	単	7
	②業種別リスク管理債権	単	
	③消費者ローン残高	単	8
	④中小企業等貸出金残高及び比率	単	
	7. 国別貸出状況等	単	
	8. 預金、貸出金の残高	単	9
	9. 役職員数及び拠点数	単	10
	10. 業績等予想	単	
III	追加質問		11

I 2021年3月期第2四半期決算の概況

1. 損益状況【単体】

(単位：百万円)

	2021年3月期 第2四半期 (6カ月間) (A)	2020年3月期 第2四半期 (6カ月間) (B)	前年同期比 (A-B)
経常収益	2,788	2,970	△ 182
業務粗利益	2,247	2,404	△ 157
資金利益	2,296	2,310	△ 14
役務取引等利益	△ 39	△ 36	△ 3
その他業務利益	△ 9	130	△ 139
経費(除く臨時処理分)	1,724	1,791	△ 67
人件費	1,003	1,042	△ 39
物件費	626	658	△ 32
税金	95	90	5
実質業務純益	522	612	△ 90
うち国債等債券損益	△ 9	130	△ 139
一般貸倒引当金繰入額①	△ 89	— (47)	△ 89 (△ 136)
業務純益	612	612	△ 0
コア業務純益	531	482	49
除く投資信託解約損益	526	438	88
臨時損益	△ 67	△ 31	△ 36
うち不良債権処理損失額②	117	△ 69	186
個別貸倒引当金繰入額	116	—	116
貸出債権売却損	0	— (△ 69)	(185)
うち貸倒引当金戻入益③	—	→ 21	△ 21
うち償却債権取立益	—	—	—
うち株式関係損益	77	△ 45	122
経常利益	544	580	△ 36
特別損益	△ 90	0	△ 90
うち固定資産処分損益	△ 4	0	△ 4
うち減損損失	85	—	85
税引前中間純利益	453	581	△ 128
法人税、住民税及び事業税	130	188	△ 58
法人税等調整額	△ 21	△ 121	100
法人税等合計	109	67	42
中間純利益	344	513	△ 169
与信費用(①+②-③)	27	△ 21	48

(注) 記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しております。

2. 業務純益【単体】

(単位:百万円)

	2020年中間期		2019年中間期
		2019年中間期比	
(1) 業務純益(一般貸倒繰入前)	522	△ 90	612
職員一人当たり(千円)	1,753	△ 374	2,127
(2) 業務純益	612	△ 0	612
職員一人当たり(千円)	2,054	△ 73	2,127

(注) 職員一人当たり計数は、半期中平均人員により算出しております。
 2020年中間期 298人 2019年中間期 288人

3. 利鞘【単体】

(単位:%)

	2020年中間期		2019年中間期
		2019年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.79	△ 0.10	1.89
(イ) 貸出金利回	2.06	0.01	2.05
(ロ) 有価証券利回	1.27	△ 0.50	1.77
(2) 資金調達原価 (B)	1.35	△ 0.13	1.48
(イ) 預金等利回	0.03	△ 0.02	0.05
(ロ) 外部負債利回	0.00	0.00	0.00
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.44	0.03	0.41

4. 有価証券関係損益【単体】

(単位:百万円)

	2020年中間期		2019年中間期
		2019年中間期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	△ 9	△ 139	130
売却益	2	△ 129	131
償還益	0	△ 0	0
売却損	0	△ 1	1
償還損	11	11	0
償却	—	—	—
株式等損益(3勘定戻)	77	122	△ 45
売却益	115	5	110
売却損	10	△ 30	40
償却	28	△ 86	114

《参考》有価証券の評価損益

(単位:百万円)

	2020年9月末				2020年3月末	2019年9月末	
	評価損益		評価益	評価損			
		2020年3月末比			2019年9月末比	評価損益	評価損益
満期保有目的	—	—	△ 0	—	—	—	0
債券	—	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	△ 0	—	—	—	0
その他有価証券	1,952	653	△ 1,158	2,461	508	1,299	3,110
株式	718	311	276	946	227	407	442
債券	422	△ 92	△ 524	580	158	514	946
その他	811	434	△ 909	934	123	377	1,720
合計	1,952	653	△ 1,158	2,461	508	1,299	3,110
株式	718	311	276	946	227	407	442
債券	422	△ 92	△ 524	580	158	514	946
その他	811	434	△ 909	934	123	377	1,720

(注)「その他有価証券」につきましては、時価評価しておりますので、上記の表上は貸借対照表価額と取得価額の差額を計上しております。

5. 自己資本比率(国内基準) 【単体】

(百万円、%)

	2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
	[速報値]	2020年3月末比	2019年9月末比		
コア資本に係る基礎項目 ①	14,344	219	86	14,125	14,258
普通株式に係る株主資本の額	12,529	319	247	12,210	12,282
一般貸倒引当金コア資本算入額	1,693	△ 90	△ 99	1,783	1,792
適格旧資本調達手段の額	—	—	—	—	—
土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の45%に相当する額	121	△ 10	△ 61	131	182
コア資本に係る調整項目 ②	254	△ 28	△ 170	282	424
自己資本 ①-②	14,089	246	255	13,843	13,834
リスク・アセット等 ③	166,173	1,950	3,342	164,223	162,831
信用リスク・アセットの額	157,800	1,877	3,266	155,923	154,534
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除した得た額	8,372	73	76	8,299	8,296
自己資本比率 (①-②)÷③	8.47	0.05	△ 0.02	8.42	8.49

6. ROE 【単体】

(単位:%)

	2020年中間期		2019年中間期
		2019年中間期比	
業務純益ベース	8.70	0.40	8.30
中間純利益ベース	4.89	△ 2.07	6.96

(算式)

$$\frac{\text{業務純益(中間純利益)} \div 183 \times 365}{(\text{期首純資産の部合計} + \text{期末純資産の部合計}) \div 2} \times 100$$

II 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況

部分直接償却は実施しておりません。

未収利息不計上基準(自己査定基準)

【単体】

(単位:百万円)

		2020年9月末		2020年3月末	2019年9月末	
			2020年3月末比			2019年9月末比
リスク管理債権	破綻先債権額	128	115	52	13	76
	延滞債権額	4,304	205	277	4,099	4,027
	3ヵ月以上延滞債権	26	△ 179	△ 51	205	77
	貸出条件緩和債権	349	115	100	234	249
	合計	4,808	255	378	4,553	4,430

貸出金残高(末残)	195,375	11,750	13,314	183,625	182,061
-----------	---------	--------	--------	---------	---------

(単位:%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.06	0.06	0.02	0.00	0.04
	延滞債権額	2.20	△ 0.03	△ 0.01	2.23	2.21
	3ヵ月以上延滞債権	0.01	△ 0.10	△ 0.03	0.11	0.04
	貸出条件緩和債権	0.17	0.05	0.04	0.12	0.13
	合計	2.46	△ 0.01	0.03	2.47	2.43

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(単位:百万円)

		2020年9月末		2020年3月末	2019年9月末	
			2020年3月末比			2019年9月末比
貸倒引当金合計		2,885	△ 2	△ 146	2,887	3,031
	一般貸倒引当金	1,693	△ 90	△ 99	1,783	1,792
	個別貸倒引当金	1,191	88	△ 47	1,103	1,238
	特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—

※個別貸倒引当金は、全資産に対する引当金を計上しています。また、一般貸倒引当金には偶発損失引当金を含んでいます。

特定債務者支援引当金	—	—	—	—	—
------------	---	---	---	---	---

債権売却損失引当金	—	—	—	—	—
-----------	---	---	---	---	---

3. リスク管理債権に対する引当率

【単体】

(単位:%)

	2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比	2019年9月末比		
部分直接償却・実施せず	59.99	△ 3.41	△ 8.42	63.40	68.41

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位:百万円)

	2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比	2019年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	658	95	△ 289	563	947
危険債権	3,946	224	660	3,722	3,286
要管理債権	376	△ 64	49	440	327
合計 (A)	4,981	255	420	4,726	4,561
正常債権	191,195	11,434	12,755	179,761	178,440
総計 (B)	196,176	11,689	13,175	184,487	183,001
不良債権比率 (A) / (B)	2.53	△ 0.03	0.04	2.56	2.49

- (注) 1. 「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権であり、破綻先及び実質破綻先の総与信額と一致します。
2. 「危険債権」とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権であり破綻懸念先の総与信額と一致します。
3. 「要管理債権」とは、3ヵ月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権で、破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権に該当しないものであり、要注意先の貸出金の一部に対応しています。

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位:百万円)

	2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比	2019年9月末比		
保全額 (C)	4,132	217	44	3,915	4,088
貸倒引当金	1,227	76	△ 43	1,151	1,270
特定債務者引当金	—	—	—	—	—
担保保証等	2,904	141	87	2,763	2,817

(単位:%)

保全率 (C) / (A)	82.95	0.12	△ 6.68	82.83	89.63
---------------	-------	------	--------	-------	-------

※貸倒引当金は、金融再生法開示債権に対するもののみを計上しています。

6. 業種別貸出状況等

①業種別貸出金【単体】

(単位:百万円)

	2020年9月末		2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	195,375	11,750	13,314	183,625
製造業	6,794	1,297	1,166	5,497
農業, 林業	676	△ 54	65	730
漁業	15	△ 12	△ 7	27
鉱業,採石業,砂利採取業	35	△ 34	△ 26	69
建設業	13,509	1,977	2,873	11,532
電気・ガス・熱供給・水道業	14,261	1,213	2,529	13,048
情報通信業	542	174	246	368
運輸業,郵便業	4,023	856	1,203	3,167
卸売業,小売業	12,441	2,872	2,641	9,569
金融業,保険業	2,155	△ 432	△ 507	2,587
不動産業,物品賃貸業	53,156	862	1,724	52,294
各種サービス業	31,821	5,296	6,147	26,525
地方公共団体	15,755	△ 1,638	△ 2,937	17,393
その他	40,185	△ 627	△ 1,802	40,812

②業種別リスク管理債権【単体】

(単位:百万円)

	2020年9月末		2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	4,808	255	378	4,553
製造業	458	124	113	334
農業・林業	72	△ 1	△ 9	73
漁業	—	—	—	—
鉱業,採石業,砂利採取業	—	—	—	—
建設業	360	63	72	297
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	0	△ 0	0	—
運輸業,郵便業	332	47	230	285
卸売業,小売業	1,190	72	82	1,118
金融業,保険業	0	0	0	—
不動産業,物品賃貸業	294	△ 65	62	359
各種サービス業	1,723	65	△ 137	1,658
地方公共団体	—	—	—	—
その他	375	△ 50	△ 36	425

③消費者ローン残高【単体】

(単位:百万円)

	2020年9月末		2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比		
消費者ローン残高	42,121	△ 203	△ 573	42,324
うち住宅ローン残高	27,634	△ 647	△ 1,838	28,281
うちその他ローン残高	14,487	444	1,265	14,043

④中小企業等貸出金残高及び比率【単体】

(単位:百万円、%)

	2020年9月末		2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比		
中小企業等貸出金残高	175,378	13,802	16,657	161,576
中小企業等貸出金比率	89.76	1.77	2.58	87.99

(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、飲食業、物品賃貸業等は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、物品賃貸業等は100人、小売業、飲食業は50人、サービス業は100人)以下の企業等であります。

〈参考〉信用保証協会保証付融資残高

(単位:百万円)

	2020年9月末		2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比		
信用保証協会保証付融資残高	24,217	15,249	15,255	8,968

7. 国別貸出状況等

該当ありません。

8. 預金、貸出金の残高【単体】

(単位:百万円)

	2020年9月末		2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比		
預 金 (未残)	255,736	26,423	18,930	229,313
(平残)	247,890	11,494	12,538	236,396
貸 出 金 (未残)	195,375	11,750	13,314	183,625
(平残)	190,574	8,601	9,380	181,973

〈参考〉個人、法人別預金内訳

(単位:百万円)

		2020年9月末		2020年3月末	2019年9月末
			2020年3月末比		
残	個 人	172,474	6,133	6,211	166,341
	流動性預金	83,357	7,971	11,453	75,386
	定期性預金	89,116	△ 1,839	△ 5,243	90,955
	法 人	61,776	11,656	10,071	50,120
	流動性預金	41,801	11,619	11,110	30,182
	定期性預金	19,974	36	△ 1,040	19,938
高	公 金	21,484	8,634	2,647	12,850
	流動性預金	1,651	1,157	654	494
	定期性預金	19,833	7,477	1,994	12,356
	合 計	255,736	26,423	18,930	229,313
	流動性預金	126,811	20,749	23,218	106,062
	定期性預金	128,925	5,675	△ 4,288	123,250

平	個 人	170,878	4,268	4,538	166,610
	流動性預金	80,666	7,473	8,493	73,193
	定期性預金	90,212	△ 3,205	△ 3,955	93,417
	法 人	57,970	6,836	6,951	51,134
	流動性預金	38,074	7,545	7,744	30,529
	定期性預金	19,896	△ 708	△ 792	20,604
残	公 金	19,041	389	1,048	18,652
	流動性預金	1,133	231	236	902
	定期性預金	17,907	157	812	17,750
	合 計	247,890	11,494	12,538	236,396
	流動性預金	119,873	15,249	16,472	104,624
	定期性預金	128,016	△ 3,756	△ 3,935	131,772

「法人預金」= 一般法人預金 + 金融機関預金

〈参考〉預り資産残高

(単位:百万円)

	2020年9月末		2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比		
国債	179	△ 19	198	181
うち個人	158	△ 3	161	144
投資信託	16,758	519	16,239	16,511
うち個人	16,533	386	16,147	16,380
個人年金保険等	19,124	△ 890	20,014	20,718
合計	36,062	△ 390	36,452	37,411
うち個人	35,816	△ 507	36,323	37,243

9. 役職員及び拠点数

① 役職員数【単体】

(単位:人)

	2020年9月末	2020年3月末
役員数	8	8
従業員数	305	287

② 拠点数【単体】

(単位:店)

	2020年9月末	2020年3月末
国内本支店(含む出張所)	23	24
海外支店	—	—
海外現地法人	—	—

10. 業績等予想

2020年度業績予想【単体】

(単位:百万円)

	2020年9月期実績	2021年3月期予想
経常収益	2,788	5,440
経常利益	544	450
当期(中間)純利益	344	220

Ⅲ 追加質問

1. 自己資本について (単位:百万円、%)

	リスクアセット等	自己資本	自己資本比率
2020年3月期	164,223	13,843	8.42
2020年9月期	166,173	14,089	8.47

2. 業務純益について (単位:百万円)

	一般貸引繰入前		一般貸引繰入後
		除く債券損益	
2020年3月期	857	945	819
2020年9月期	522	531	612

3. 不良債権について

(1) 処理損失

a. 単体ベース

(単位:百万円)

	①一般貸倒引当金 純繰入額	②不良債権処理額 (銀行勘定)	③不良債権処理額 (信託勘定)	総与信費用 ①+②+③
2020年3月期	38	289	—	327
2020年9月期	△ 89	117	—	27

②=個別貸倒引当金、貸出金償却、債権売却損など臨時損益段階の合計

(2) 残高について

(単位:百万円)

	自己査定				
	①破綻・ 実質破綻先	②破綻懸念先	破綻懸念先以下 ①+②	③要注意先債権	①+②+③計
2019年9月末	947	3,286	4,233	49,161	53,395
2020年3月末	563	3,722	4,286	50,823	55,109
2020年9月末	658	3,946	4,605	58,504	63,109

	金融再生法基準	
	④要管理債権	①+②+④計
2019年9月末	327	4,561
2020年3月末	440	4,726
2020年9月末	376	4,981

(3) 最終処理と新規発生

a. 残高について(年間比較)

(単位:百万円)

	破産更正債権	危険債権	合計
2019年9月末	947	3,286	4,233
2020年9月末	658	3,946	4,605
2019/09→2020/09 新規増加	456	1,273	1,729
2019/09→2020/09 オフバランス化	△ 744	△ 613	△ 1,358
2019/09→2020/09 増減	△ 288	659	371

b. 半期比較

(単位:百万円)

	破産更正債権	危険債権	合計
2020年3月末	563	3,722	4,286
2020/03→2020/09 新規増加	212	576	789
2020/03→2020/09 オフバランス化	△ 117	△ 353	△ 470
2020/03→2020/09 増減	95	223	319

c. オフバランス化の内訳

(単位:百万円)

	清算型処理	再建型処理	再建型処理に伴う業況改善	債権流動化	
				RCC向け売却	
2020年3月期実績	—	—	—	498	—
2020年9月期実績	—	—	—	29	—

	直接償却	その他			合計
		回収・返済	業況改善		
2020年3月期実績	8	1,501	1,085	416	2,009
2020年9月期実績	—	440	318	122	470

(4) 2020年9月期に実施した金融支援について

	金額(百万円)	件数
債権放棄	—	— 件
私的整理ガイドラインに基づくもの	—	— 件
デット・エクイティ・スワップ	—	— 件
優先株の引き受けなど	—	— 件
合計	—	— 件

(5) 債務者区分ごとの引当額と引当率

		2020年9月末		2020年3月末	
		引当率(%)	引当額	引当率(%)	引当額
実質破綻・破綻先債権、	無担保部分の	100 %	220 百万円	100 %	137 百万円
破綻懸念先債権、	無担保部分の	60.21 %	953 百万円	62.01 %	947 百万円
要管理債権、	無担保部分の	— %	— 百万円	— %	— 百万円
	債権額の	14.38 %	83 百万円	15.03 %	82 百万円
その他要注意先債権、	無担保部分の	— %	— 百万円	— %	— 百万円
	債権額の	1.00 %	1,398 百万円	0.93 %	1,493 百万円
正常先債権、	債権額の	0.12 %	145 百万円	0.13 %	149 百万円

(6) ディスカウント・キャッシュフロー的手法による引き当て

(単位:百万円)

	適用先数	引当額	
2020年3月期	— 先	—	— %
2020年9月期	— 先	—	— %

4. 保有株式について

(1) 保有株式

(単位:百万円)

	取得原価ベース	時価ベース
2019年9月末	6,521	6,964
2020年3月末	5,478	5,885
2020年9月末	4,858	5,577

(2) 減損処理について

(単位:百万円)

	株式等関係損益		不動産関連減損処理額
		うち、減損処理額	
2020年3月期	△ 573	311	29
2020年9月期	77	28	85

5. 貸出について

(1) 中小企業向け貸出残高 (単位:百万円)

	実績	経営健全化計画
2020年3月末	161,576	—
2020年9月末	175,378	—

(2) 業種別貸出残高 (単位:百万円)

		リスク管理債権ベース				
		総貸出残高	3カ月以上延滞先	貸出条件緩和先	延滞先	破綻先
卸・小売	2020年3月末	9,569	—	29	1,083	5
	2020年9月末	12,441	—	28	1,041	120
建設	2020年3月末	11,532	—	10	280	7
	2020年9月末	13,509	—	38	314	7
不動産	2020年3月末	52,190	174	27	157	—
	2020年9月末	53,046	—	77	216	—
その他金融	2020年3月末	1,418	—	—	—	—
	2020年9月末	989	—	—	—	—

総貸出残高は日銀の業種分類によるものであり、個人事業主への消費性の貸出金を除いています。

		金融再生法開示債権ベース			
		総与信残高	要管理債権	危険債権	破産更正債権
卸・小売	2020年3月末	11,235	29	1,033	145
	2020年9月末	14,106	28	1,017	144
建設	2020年3月末	14,093	10	272	15
	2020年9月末	16,046	38	306	15
不動産	2020年3月末	51,918	201	135	22
	2020年9月末	53,608	77	194	22
その他金融	2020年3月末	1,418	—	—	—
	2020年9月末	989	—	—	—

総与信残高は日銀の業種分類によりますが、債務者単位で与信額を集計したものであり、個人事業主への消費性の貸出金を含んでいます。なお、与信額には貸出金、支払承諾、与信関係仮払金、貸出金資産計上未収利息を計上しています。

6. 公的資金に対する配当原資 (単位:百万円)

配当する会社名	—
2020年9月期末の剰余金残高	—
2020年9月期末の有価証券評価差額金	—
公的資金注入の優先株に対する年間必要配当金	—

(参考:有価証券の評価損益 (—))