

2022年3月期第2四半期（中間期）  
決 算 説 明 資 料

株式会社 佐賀共栄銀行

【 目 次 】

I 2022年3月期第2四半期（中間期）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 2022年3月期第2四半期（中間期）決算の概況

1. 損益状況【単体】

（単位：百万円）

	2022年3月期 第2四半期 (6カ月間) (A)	2021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	3,132	2,788	344
業務粗利益	2,623	2,247	376
資金利益	2,517	2,296	221
役務取引等利益	△ 29	△ 39	10
その他業務利益	135	△ 9	144
経費（除く臨時処理分）	1,726	1,724	2
人件費	1,032	1,003	29
物件費	599	626	△ 27
税金	93	95	△ 2
実質業務純益	897	522	375
うち国債等債券損益	135	△ 9	144
一般貸倒引当金繰入額 ①	139	△ 89	228
業務純益	757	612	145
コア業務純益	762	531	231
除く投資信託解約損益	689	526	163
臨時損益	△ 8	△ 67	59
うち不良債権処理損失額 ②	52	117	△ 65
個別貸倒引当金繰入額	10	116	△ 106
貸出債権売却損	41	0	41
うち貸倒引当金戻入益 ③	—	—	—
うち償却債権取立益	—	—	—
うち株式関係損益	59	77	△ 18
経常利益	749	544	205
特別損益	△ 67	△ 90	23
うち固定資産処分損益	△ 0	△ 4	4
うち減損損失	67	85	△ 18
税引前中間純利益	682	453	229
法人税、住民税及び事業税	273	130	143
法人税等調整額	△ 126	△ 21	△ 105
法人税等合計	146	109	37
中間純利益	535	344	191
与信費用 (①+②-③)	192	27	165

（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)

	2021年中間期		2020年中間期
		2020年中間期比	
(1) 業務純益(一般貸倒繰入前)	897	375	522
職員一人当たり(千円)	3,043	1,290	1,753
(2) 業務純益	757	145	612
職員一人当たり(千円)	2,569	515	2,054

(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。  
 2021年中間期 295人      2020年中間期 298人

3. 利鞘【単体】

(単位:%)

	2021年中間期		2020年中間期
		2020年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.90	0.11	1.79
(イ) 貸出金利回	2.07	0.01	2.06
(ロ) 有価証券利回	1.74	0.47	1.27
(2) 資金調達原価 (B)	1.32	△ 0.03	1.35
(イ) 預金等利回	0.02	△ 0.01	0.03
(ロ) 外部負債利回	0.00	0.00	0.00
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.58	0.14	0.44

4. 有価証券関係損益【単体】

(単位:百万円)

	2021年中間期		2020年中間期
		2020年中間期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	135	144	△ 9
売却益	136	134	2
償還益	0	0	0
売却損	0	0	0
償還損	0	△ 11	11
償却	—	—	—
株式等損益(3勘定戻)	59	△ 18	77
売却益	93	△ 22	115
売却損	33	23	10
償却	—	△ 28	28

《参考》有価証券の評価損益

（単位：百万円）

	2021年9月末				2021年3月末	2020年9月末
	評価損益		評価益	評価損		
		2021年3月末比			2020年9月末比	評価損益
満期保有目的	—	—	—	—	—	—
債券	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
その他有価証券	2,744	△ 735	792	3,011	266	3,479
株式	980	△ 860	262	1,114	134	1,840
債券	503	40	81	524	20	463
その他	1,260	85	449	1,372	111	1,175
合計	2,744	△ 735	792	3,011	266	3,479
株式	980	△ 860	262	1,114	134	1,840
債券	503	40	81	524	20	463
その他	1,260	85	449	1,372	111	1,175

（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、%)

	2021年9月末		2021年3月末	2020年9月末	
	[速報値]	2021年3月末比			2020年9月末比
コア資本に係る基礎項目 ①	14,929	641	585	14,288	14,344
普通株式に係る株主資本の額	12,927	508	398	12,419	12,529
一般貸倒引当金コア資本算入額	1,918	140	225	1,778	1,693
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	83	△ 7	△ 38	90	121
コア資本に係る調整項目 ②	227	△ 29	△ 27	256	254
自己資本 ①-②	14,701	669	612	14,032	14,089
リスク・アセット等 ③	168,183	2,067	2,010	166,116	166,173
信用リスク・アセットの額	159,494	1,888	1,694	157,606	157,800
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除した得た額	8,688	178	316	8,510	8,372
自己資本比率 (①-②)÷③	8.74	0.30	0.27	8.44	8.47

6. ROE【単体】

(単位:%)

	2021年中間期		2020年中間期
		2020年中間期比	
業務純益ベース	9.86	1.16	8.70
中間純利益ベース	6.96	2.07	4.89

(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）

		2021年9月末		2021年3月末	2020年9月末	
			2021年3月末比			2020年9月末比
リスク管理債権	破綻先債権額	14	△ 56	△ 114	70	128
	延滞債権額	4,922	82	618	4,840	4,304
	3ヵ月以上延滞債権	37	16	11	21	26
	貸出条件緩和債権	1,327	277	978	1,050	349
	合計	6,301	318	1,493	5,983	4,808

貸出金残高（末残）	197,622	1,496	2,247	196,126	195,375
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

（単位：%）

貸出金残高比	破綻先債権額	0.00	△ 0.03	△ 0.06	0.03	0.06
	延滞債権額	2.49	0.03	0.29	2.46	2.20
	3ヵ月以上延滞債権	0.01	0.00	0.00	0.01	0.01
	貸出条件緩和債権	0.67	0.14	0.50	0.53	0.17
	合計	3.18	0.13	0.72	3.05	2.46

### 2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

（単位：百万円）

		2021年9月末		2021年3月末	2020年9月末	
			2021年3月末比			2020年9月末比
貸倒引当金合計		3,305	102	420	3,203	2,885
	一般貸倒引当金	1,918	140	225	1,778	1,693
	個別貸倒引当金	1,386	△ 38	195	1,424	1,191
	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:%)

	2021年9月末		2021年3月末	2020年9月末
	2021年3月末比	2020年9月末比		
部分直接償却・実施せず	52.44	△ 1.09	△ 7.55	53.53

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位:百万円)

	2021年9月末		2021年3月末	2020年9月末
	2021年3月末比	2020年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	633	168	△ 25	465
危険債権	4,474	△ 144	528	4,618
要管理債権	1,365	294	989	1,071
合計 (A)	6,473	318	1,492	6,155
正常債権	191,979	1,222	784	190,757
総計 (B)	198,453	1,540	2,277	196,913
不良債権比率 (A) / (B)	3.26	0.14	0.73	3.12

- (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)

	2021年9月末		2021年3月末	2020年9月末
	2021年3月末比	2020年9月末比		
保全額 (C)	4,996	196	864	4,132
貸倒引当金	1,614	60	387	1,227
特定債務者引当金	—	—	—	—
担保保証等	3,382	136	478	2,904

(単位:%)

保全率 (C) / (A)	77.17	△ 0.81	△ 5.78	77.98	82.95
---------------	-------	--------	--------	-------	-------

※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）

	2021年9月末		2021年3月末	2020年9月末	
		2021年3月末比			2020年9月末比
国内店分 （除く特別国際金融取引勘定）	197,622	1,496	2,247	196,126	195,375
製造業	7,463	466	669	6,997	6,794
農業，林業	774	84	98	690	676
漁業	24	8	9	16	15
鉱業，採石業，砂利採取業	54	4	19	50	35
建設業	15,237	478	1,728	14,759	13,509
電気・ガス・熱供給・水道業	14,896	100	635	14,796	14,261
情報通信業	575	△ 59	33	634	542
運輸業，郵便業	4,267	48	244	4,219	4,023
卸売業，小売業	12,486	222	45	12,264	12,441
金融業，保険業	2,057	139	△ 98	1,918	2,155
不動産業，物品賃貸業	54,376	682	1,220	53,694	53,156
各種サービス業	32,426	799	605	31,627	31,821
地方公共団体	13,234	△ 1,279	△ 2,521	14,513	15,755
その他	39,748	△ 195	△ 437	39,943	40,185

②業種別リスク管理債権【単体】

（単位：百万円）

	2021年9月末		2021年3月末	2020年9月末	
		2021年3月末比			2020年9月末比
国内店分 （除く特別国際金融取引勘定）	6,301	318	1,493	5,983	4,808
製造業	854	6	396	848	458
農業・林業	68	△ 0	△ 4	68	72
漁業	—	—	—	—	—
鉱業，採石業，砂利採取業	—	—	—	—	—
建設業	511	115	151	396	360
電気・ガス・熱供給・水道業	20	2	20	18	—
情報通信業	23	23	23	0	0
運輸業，郵便業	260	27	△ 72	233	332
卸売業，小売業	1,863	99	673	1,764	1,190
金融業，保険業	—	—	△ 0	—	0
不動産業，物品賃貸業	376	90	82	286	294
各種サービス業	1,998	△ 31	275	2,029	1,723
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	323	△ 12	△ 52	335	375

③消費者ローン残高【単体】

（単位：百万円）

	2021年9月末			2021年3月末	2020年9月末
		2021年3月末比	2020年9月末比		
消費者ローン残高	42,863	200	742	42,663	42,121
うち住宅ローン残高	26,995	△ 373	△ 639	27,368	27,634
うちその他ローン残高	15,868	574	1,381	15,294	14,487

④中小企業等貸出金残高及び比率【単体】

（単位：百万円、％）

	2021年9月末			2021年3月末	2020年9月末
		2021年3月末比	2020年9月末比		
中小企業等貸出金残高	180,986	3,300	5,608	177,686	175,378
中小企業等貸出金比率	91.58	0.99	1.82	90.59	89.76

（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）

	2021年9月末			2021年3月末	2020年9月末
		2021年3月末比	2020年9月末比		
信用保証協会保証付融資残高	26,233	77	2,016	26,156	24,217

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）

	2021年9月末			2021年3月末	2020年9月末
		2021年3月末比	2020年9月末比		
預 金（未残）	248,391	2,051	△ 7,345	246,340	255,736
（平残）	251,264	1,468	3,374	249,796	247,890
貸 出 金（未残）	197,622	1,496	2,247	196,126	195,375
（平残）	197,438	4,132	6,864	193,306	190,574

〈参考〉個人、法人別預金内訳

（単位：百万円）

		2021年9月末			2021年3月末	2020年9月末
			2021年3月末比	2020年9月末比		
残	個 人	171,996	△ 1,304	△ 478	173,300	172,474
	流動性預金	89,414	1,376	6,057	88,038	83,357
	定期性預金	82,582	△ 2,679	△ 6,534	85,261	89,116
	法 人	61,125	△ 975	△ 651	62,100	61,776
	流動性預金	42,355	△ 296	554	42,651	41,801
	定期性預金	18,770	△ 678	△ 1,204	19,448	19,974
高	公 金	15,269	4,330	△ 6,215	10,939	21,484
	流動性預金	641	△ 295	△ 1,010	936	1,651
	定期性預金	14,627	4,624	△ 5,206	10,003	19,833
	合 計	248,391	2,051	△ 7,345	246,340	255,736
	流動性預金	132,411	785	5,600	131,626	126,811
	定期性預金	115,980	1,267	△ 12,945	114,713	128,925

平	個 人	172,876	924	1,998	171,952	170,878
	流動性預金	88,914	5,632	8,248	83,282	80,666
	定期性預金	83,961	△ 4,708	△ 6,251	88,669	90,212
	法 人	62,650	2,726	4,680	59,924	57,970
	流動性預金	43,438	3,344	5,364	40,094	38,074
	定期性預金	19,212	△ 617	△ 684	19,829	19,896
残	公 金	15,736	△ 2,184	△ 3,305	17,920	19,041
	流動性預金	899	△ 415	△ 234	1,314	1,133
	定期性預金	14,837	△ 1,768	△ 3,070	16,605	17,907
	合 計	251,264	1,468	3,374	249,796	247,890
	流動性預金	133,253	8,562	13,380	124,691	119,873
	定期性預金	118,010	△ 7,094	△ 10,006	125,104	128,016

「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）

	2021年9月末			2021年3月末	2020年9月末
		2021年3月末比	2020年9月末比		
国債	160	△ 37	△ 19	197	179
うち個人	139	△ 37	△ 19	176	158
投資信託	5,491	△ 86	101	5,577	5,390
うち個人	5,285	△ 101	120	5,386	5,165
個人年金保険等	17,519	△ 115	△ 1,605	17,634	19,124
合計	23,171	△ 238	△ 1,523	23,409	24,694
うち個人	22,945	△ 252	△ 1,503	23,197	24,448

（注）2021年3月期より、投資信託の残高を時価額での表示に変更しております。

9. 役職員及び拠点数

①役職員数【単体】

（単位：人）

	2021年9月末	2021年3月末
役員数	8	8
従業員数	311	291

②拠点数【単体】

（単位：店）

	2021年9月末	2021年3月末
国内本支店（含む出張所）	20	20
海外支店	—	—
海外現地法人	—	—

10. 業績等予想

2021年度業績予想【単体】

（単位：百万円）

	2021年9月期実績	2022年3月期予想
経常収益	3,132	5,310
経常利益	749	300
当期（中間）純利益	535	200

### 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
2021年3月期	166,116	14,032	8.44
2021年9月期	168,183	14,701	8.74

#### 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	
2021年3月期	936	1,141	941
2021年9月期	897	762	757

#### 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
2021年3月期	△ 4	506	—	501
2021年9月期	139	52	—	192

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
2020年9月末	658	3,946	4,605	58,504	63,109
2021年3月末	465	4,618	5,083	58,378	63,462
2021年9月末	633	4,474	5,108	63,938	69,047

	金融再生法基準	
	④要管理債権	①+②+④計
2020年9月末	376	4,981
2021年3月末	1,071	6,155
2021年9月末	1,365	6,473

(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
2020年9月末	658	3,946	4,605
2021年9月末	633	4,474	5,108
2020/09→2021/09 新規増加	494	1,276	1,770
2020/09→2021/09 オフバランス化	△ 519	△ 747	△ 1,266
2020/09→2021/09 増減	△ 25	528	503

b. 半期比較

(単位:百万円)

	破産更正債権	危険債権	合計
2021年3月末	465	4,618	5,083
2021/03→2021/09 新規増加	359	402	762
2021/03→2021/09 オフバランス化	△ 191	△ 546	△ 737
2021/03→2021/09 増減	168	△ 143	24

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	
2021年3月期実績	—	—	—	154	—
2021年9月期実績	—	—	—	87	—

	直接償却	その他			合計
		回収・返済	業況改善		
2021年3月期実績	—	703	527	175	857
2021年9月期実績	—	649	343	306	737

(4) 2021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

		2021年9月末		2021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 %	243 百万円	100 %	142 百万円
破綻懸念先債権、	無担保部分の	58.18 %	1,126 百万円	60.62 %	1,264 百万円
要管理債権、	無担保部分の	— %	— 百万円	— %	— 百万円
	債権額の	13.31 %	387 百万円	13.73 %	297 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	1.10 %	1,316 百万円	1.05 %	1,261 百万円
正常先債権、	債権額の	0.10 %	121 百万円	0.11 %	131 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	
2021年3月期	— 先	—	— %
2021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
2020年9月末	4,858	5,577
2021年3月末	4,673	6,514
2021年9月末	4,063	5,044

(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	
2021年3月期	174	28	85
2021年9月期	59	—	67

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
2021年3月末	177,686	—
2021年9月末	180,986	—

(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	2021年3月末	12,264	—	268	1,432	63
	2021年9月末	12,486	—	366	1,490	6
建設	2021年3月末	14,759	—	29	358	7
	2021年9月末	15,237	—	0	503	7
不動産	2021年3月末	53,589	—	107	138	—
	2021年9月末	54,315	—	108	267	—
その他金融	2021年3月末	739	—	—	—	—
	2021年9月末	839	—	—	—	—

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	2021年3月末	13,888	268	1,505	80
	2021年9月末	14,086	366	1,515	71
建設	2021年3月末	17,393	29	356	10
	2021年9月末	17,806	0	497	13
不動産	2021年3月末	53,859	107	97	41
	2021年9月末	54,798	108	93	174
その他金融	2021年3月末	757	—	—	—
	2021年9月末	854	—	—	—

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	—
2021年9月期末の剰余金残高	—
2021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 ( — ))