

2025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 2025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. 役員数及び拠点数	単	10
10. 業績等予想	単		

III 追加質問		11
----------	--	-------	----

I 2025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）

	2025年3月期 第2四半期 (6カ月間) (A)	2024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	3,244	3,297	△ 53
業務粗利益	2,563	2,469	94
資金利益	2,622	2,574	48
役務取引等利益	△ 109	△ 109	△ 0
その他業務利益	51	3	48
経費（除く臨時処理分）	1,657	1,726	△ 69
人件費	1,037	1,054	△ 17
物件費	531	578	△ 47
税金	88	93	△ 5
実質業務純益	906	743	163
うち国債等債券損益	51	3	48
一般貸倒引当金繰入額 ①	△ 4 (-)	- (△ 412)	△ 4 (412)
業務純益	910	743	167
コア業務純益	855	739	116
除く投資信託解約損益	766	702	64
臨時損益	△ 118	375	△ 493
うち不良債権処理損失額 ②	248	20	228
個別貸倒引当金繰入額	222 (-)	- (290)	222 (△ 290)
貸出債権売却損	25	20	5
うち貸倒引当金戻入益 ③	-	→ 121	△ 121
うち償却債権取立益	-	-	-
うち株式関係損益	169	291	△ 122
経常利益	792	1,118	△ 326
特別損益	△ 0	△ 0	0
うち固定資産処分損益	△ 0	△ 0	0
うち減損損失	-	-	-
税引前中間純利益	792	1,118	△ 326
法人税、住民税及び事業税	181	286	△ 105
法人税等調整額	53	52	1
法人税等合計	235	338	△ 103
中間純利益	556	779	△ 223
与信費用 (①+②-③)	244	△ 100	344

（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）

	2024年中間期		2023年中間期
		2023年中間期比	
(1) 業務純益（一般貸倒繰入前）	906	163	743
職員一人当たり（千円）	3,655	903	2,752
(2) 業務純益	910	167	743
職員一人当たり（千円）	3,673	921	2,752

（注）2024年3月期より、職員数から嘱託者を除いております。
 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。
 2024年中間期 248人 2023年中間期 270人

3. 利鞘【単体】

（単位：%）

	2024年中間期		2023年中間期
		2023年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	2.09	0.05	2.04
(イ) 貸出金利回	2.30	0.05	2.25
(ロ) 有価証券利回	2.05	0.32	1.73
(2) 資金調達原価 (B)	1.39	0.01	1.38
(イ) 預金等利回	0.03	0.03	0.00
(ロ) 外部負債利回	0.00	0.00	0.00
(3) 総資金利鞘 (A)－(B)	0.70	0.04	0.66

4. 有価証券関係損益【単体】

（単位：百万円）

	2024年中間期		2023年中間期
		2023年中間期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	51	48	3
売却益	65	61	4
償還益	—	△ 0	0
売却損	13	13	0
償還損	0	0	0
償却	—	—	—

株式等損益(3勘定戻)	169	△ 122	291
売却益	197	△ 94	291
売却損	27	27	—
償却	—	—	—

《参考》有価証券の評価損益

（単位：百万円）

	2024年9月末					2024年3月末	2023年9月末
	評価損益			評価益	評価損	評価損益	評価損益
		2024年3月末比	2023年9月末比				
満期保有目的	—	—	—	—	—	—	—
債券	—	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—	—
その他有価証券	3,465	△ 1,108	264	4,051	586	4,573	3,201
株式	3,339	△ 696	37	3,379	39	4,035	3,302
債券	△ 200	△ 51	13	82	282	△ 149	△ 213
その他	325	△ 362	213	589	263	687	112
合計	3,465	△ 1,108	264	4,051	586	4,573	3,201
株式	3,339	△ 696	37	3,379	39	4,035	3,302
債券	△ 200	△ 51	13	82	282	△ 149	△ 213
その他	325	△ 362	213	589	263	687	112
株式のうち政策投資株式	496	△ 112	△ 495	503	6	608	991

（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、%)

	2024年9月末			2024年3月末	2023年9月末
	[速報値]	2024年3月末比	2023年9月末比		
コア資本に係る基礎項目 ①	16,539	484	423	16,055	16,116
普通株式に係る株主資本の額	15,219	488	680	14,731	14,539
一般貸倒引当金コア資本算入額	1,319	△ 4	△ 232	1,323	1,551
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	—	—	△ 25	—	25
コア資本に係る調整項目 ②	93	△ 8	6	101	87
自己資本 ①-②	16,445	492	417	15,953	16,028
リスク・アセット等 ③	174,722	3,575	2,227	171,147	172,495
信用リスク・アセットの額	165,567	3,561	2,223	162,006	163,344
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除した得た額	9,155	15	5	9,140	9,150
自己資本比率 (①-②)÷③	9.41	0.09	0.12	9.32	9.29

6. ROE【単体】

(単位:%)

	2024年中間期		2023年中間期
		2023年中間期比	
業務純益ベース	9.97	0.87	9.10
中間純利益ベース	6.09	△ 3.46	9.55

(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）

		2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末	
		2024年3月末比	2023年9月末比			
リスク管理債権	破綻先債権額	219	30	32	189	187
	延滞債権額	5,650	△ 296	△ 194	5,946	5,844
	3ヵ月以上延滞債権	10	△ 1	△ 59	11	69
	貸出条件緩和債権	768	224	△ 92	544	860
	合計	6,648	△ 44	△ 314	6,692	6,962

貸出金残高（末残）	191,940	3,941	798	187,999	191,142
-----------	---------	-------	-----	---------	---------

（単位：%）

貸出金残高比	破綻先債権額	0.11	0.01	0.02	0.10	0.09
	延滞債権額	2.94	△ 0.22	△ 0.11	3.16	3.05
	3ヵ月以上延滞債権	0.00	0.00	△ 0.03	0.00	0.03
	貸出条件緩和債権	0.40	0.12	△ 0.05	0.28	0.45
	合計	3.46	△ 0.09	△ 0.18	3.55	3.64

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

（単位：百万円）

		2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末	
		2024年3月末比	2023年9月末比			
貸倒引当金合計		3,050	△ 24	△ 296	3,074	3,346
	一般貸倒引当金	1,319	△ 4	△ 232	1,323	1,551
	個別貸倒引当金	1,730	△ 21	△ 65	1,751	1,795
	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:%)

	2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末	
	2024年3月末比	2023年9月末比			
部分直接償却・実施せず	45.87	△ 0.06	△ 2.19	45.93	48.06

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位:百万円)

	2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末	
	2024年3月末比	2023年9月末比			
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	757	△ 190	△ 259	947	1,016
危険債権	5,160	△ 158	△ 18	5,318	5,178
要管理債権	778	222	△ 152	556	930
合計 (A)	6,695	△ 126	△ 431	6,821	7,126
正常債権	186,097	3,869	1,092	182,228	185,005
総計 (B)	192,792	3,742	661	189,050	192,131
不良債権比率 (A) / (B)	3.47	△ 0.13	△ 0.23	3.60	3.70

- (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)

	2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末	
	2024年3月末比	2023年9月末比			
保全額 (C)	5,345	△ 67	△ 159	5,412	5,504
貸倒引当金	1,847	17	△ 91	1,830	1,938
特定債務者引当金	—	—	—	—	—
担保保証等	3,498	△ 84	△ 68	3,582	3,566

(単位:%)

保全率 (C) / (A)	79.83	0.49	2.59	79.34	77.24
---------------	-------	------	------	-------	-------

※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、％）

	2024年9月末				2024年3月末		2023年9月末	
		構成比	2024年3月末比	2023年9月末比		構成比		構成比
国内店分 （除く特別国際金融取引勘定）	191,940	100.00	3,941	798	187,999	100.00	191,142	100.00
製造業	6,402	3.33	353	△ 45	6,049	3.21	6,447	3.37
農業，林業	1,003	0.52	2	158	1,001	0.53	845	0.44
漁業	94	0.04	56	45	38	0.02	49	0.02
鉱業，採石業，砂利採取業	63	0.03	21	23	42	0.02	40	0.02
建設業	16,684	8.69	1,335	1,259	15,349	8.16	15,425	8.07
電気・ガス・熱供給・水道業	11,843	6.17	△ 548	△ 1,305	12,391	6.59	13,148	6.87
情報通信業	665	0.34	△ 3	43	668	0.35	622	0.32
運輸業，郵便業	3,366	1.75	△ 222	△ 448	3,588	1.90	3,814	1.99
卸売業，小売業	12,573	6.55	665	54	11,908	6.33	12,519	6.54
金融業，保険業	2,359	1.22	△ 4	△ 224	2,363	1.25	2,583	1.35
不動産業，物品賃貸業	62,368	32.49	2,363	4,286	60,005	31.91	58,082	30.38
各種サービス業	31,829	16.58	1,365	346	30,464	16.20	31,483	16.47
地方公共団体	4,782	2.49	△ 827	△ 2,465	5,609	2.98	7,247	3.79
その他	37,902	19.74	△ 616	△ 929	38,518	20.48	38,831	20.31

（注）日本標準産業分類の改訂（19年11月）に伴い、21年9月末から業種の表示を一部変更しております。

②業種別リスク管理債権【単体】

（単位：百万円、％）

	2024年9月末				2024年3月末		2023年9月末	
		構成比	2024年3月末比	2023年9月末比		構成比		構成比
国内店分 （除く特別国際金融取引勘定）	6,648	100.00	△ 44	△ 314	6,692	100.00	6,962	100.00
製造業	1,138	17.12	△ 122	417	1,260	18.83	721	10.36
農業・林業	74	1.12	△ 5	△ 11	79	1.18	85	1.22
漁業	—	0.00	—	—	—	0.00	—	0.00
鉱業，採石業，砂利採取業	—	0.00	—	—	—	0.00	—	0.00
建設業	831	12.51	△ 64	96	895	13.37	735	10.56
電気・ガス・熱供給・水道業	7	0.11	△ 19	△ 102	26	0.40	109	1.57
情報通信業	30	0.45	0	3	30	0.45	27	0.38
運輸業，郵便業	616	9.27	139	111	477	7.13	505	7.25
卸売業，小売業	1,101	16.56	△ 64	△ 530	1,165	17.41	1,631	23.43
金融業，保険業	—	0.00	—	—	—	0.00	—	0.00
不動産業，物品賃貸業	330	4.97	63	△ 32	267	3.99	362	5.20
各種サービス業	2,112	31.76	△ 95	△ 341	2,207	32.97	2,453	35.24
地方公共団体	—	0.00	—	—	—	0.00	—	0.00
その他	403	6.07	121	73	282	4.22	330	4.74

（注）日本標準産業分類の改訂（19年11月）に伴い、21年9月末から業種の表示を一部変更しております。

③消費者ローン残高【単体】

（単位：百万円）

	2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末
		2024年3月末比		
消費者ローン残高	44,252	688	692	43,564
うち住宅ローン残高	24,617	△ 247	△ 657	24,864
うちその他ローン残高	19,634	934	1,349	18,700

④中小企業等貸出金残高及び比率【単体】

（単位：百万円、％）

	2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末
		2024年3月末比		
中小企業等貸出金残高	183,952	4,536	3,281	179,416
中小企業等貸出金比率	95.83	0.40	1.31	95.43

（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）

	2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末
		2024年3月末比		
信用保証協会保証付融資残高	24,306	1,314	942	22,992

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）

	2024年9月末			2024年3月末	2023年9月末
		2024年3月末比	2023年9月末比		
預 金（未残）	243,817	15,274	6,677	228,543	237,140
（平残）	239,940	3,192	657	236,748	239,283
貸 出 金（未残）	191,940	3,941	798	187,999	191,142
（平残）	187,835	△ 2,198	△ 2,420	190,033	190,255

〈参考〉個人、法人別預金内訳

（単位：百万円）

		2024年9月末			2024年3月末	2023年9月末
			2024年3月末比	2023年9月末比		
残	個 人	159,584	△ 2,227	△ 4,364	161,811	163,948
	流動性預金	97,722	566	1,723	97,156	95,999
	定期性預金	61,862	△ 2,793	△ 6,087	64,655	67,949
	法 人	57,076	2,261	831	54,815	56,245
	流動性預金	41,076	1,851	1,120	39,225	39,956
	定期性預金	15,999	410	△ 290	15,589	16,289
高	公 金	27,155	15,240	10,209	11,915	16,946
	流動性預金	541	247	8	294	533
	定期性預金	26,614	14,993	10,201	11,621	16,413
	合 計	243,817	15,274	6,677	228,543	237,140
	流動性預金	139,340	2,664	2,852	136,676	136,488
	定期性預金	104,476	12,610	3,825	91,866	100,651

平	個 人	161,145	△ 3,338	△ 4,763	164,483	165,908
	流動性預金	97,738	1,417	1,872	96,321	95,866
	定期性預金	63,407	△ 4,754	△ 6,634	68,161	70,041
	法 人	55,312	△ 104	△ 784	55,416	56,096
	流動性預金	39,629	827	662	38,802	38,967
	定期性預金	15,682	△ 932	△ 1,447	16,614	17,129
残	公 金	23,483	6,635	6,205	16,848	17,278
	流動性預金	1,039	300	53	739	986
	定期性預金	22,443	6,334	6,152	16,109	16,291
	合 計	239,940	3,192	657	236,748	239,283
	流動性預金	138,407	2,544	2,586	135,863	135,821
	定期性預金	101,533	649	△ 1,929	100,884	103,462

「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）

	2024年9月末		2024年3月末	2023年9月末
		2024年3月末比		
国債	241	66	175	99
うち個人	241	66	175	99
投資信託	4,537	△ 351	4,888	4,884
うち個人	4,337	△ 362	4,699	4,686
個人年金保険等	15,487	△ 1,144	16,631	17,368
合計	20,266	△ 1,429	21,695	22,352
うち個人	20,066	△ 1,439	21,505	22,154

（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）

	2024年9月末	2024年3月末
役員数	7	8
従業員数	254	259

②拠点数【単体】

（単位：店）

	2024年9月末	2024年3月末
国内本支店（含む出張所）	17	18
海外支店	—	—
海外現地法人	—	—

10. 業績等予想

2024年度業績予想【単体】

（単位：百万円）

	2024年9月期実績	2025年3月期予想
経常収益	3,244	6,120
経常利益	792	1,110
当期（中間）純利益	556	720

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
2024年3月期	171,147	15,953	9.32
2024年9月期	174,722	16,445	9.41

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	
2024年3月期	1,421	1,475	2,062
2024年9月期	906	855	910

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
2024年3月期	△ 640	832	—	191
2024年9月期	△ 4	248	—	244

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
2023年9月末	1,016	5,178	6,195	68,489	74,685
2024年3月末	947	5,318	6,265	62,894	69,159
2024年9月末	757	5,160	5,917	61,342	67,259

	金融再生法基準	
	④要管理債権	①+②+④計
2023年9月末	930	7,126
2024年3月末	556	6,821
2024年9月末	778	6,695

(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
2023年9月末	1,016	5,178	6,195
2024年9月末	757	5,160	5,917
2023/09→2024/09 新規増加	751	2,114	2,866
2023/09→2024/09 オフバランス化	△ 1,010	△ 2,133	△ 3,143
2023/09→2024/09 増減	△ 259	△ 18	△ 277

b. 半期比較

(単位:百万円)

	破産更正債権	危険債権	合計
2024年3月末	947	5,318	6,265
2024/03→2024/09 新規増加	370	598	968
2024/03→2024/09 オフバランス化	△ 560	△ 756	△ 1,316
2024/03→2024/09 増減	△ 189	△ 157	△ 347

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	
2024年3月期実績	—	92	116	558	—
2024年9月期実績	—	—	—	268	—

	直接償却	その他			合計
		回収・返済	業況改善		
2024年3月期実績	—	2,246	1,255	991	3,015
2024年9月期実績	—	1,048	834	213	1,316

(4) 2024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

		2024年9月末		2024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 %	425 百万円	100 %	512 百万円
破綻懸念先債権、	無担保部分の	54.78 %	1,290 百万円	51.15 %	1,223 百万円
要管理債権、	無担保部分の	— %	— 百万円	— %	— 百万円
	債権額の	13.26 %	190 百万円	13.31 %	156 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	1.07 %	879 百万円	1.04 %	918 百万円
正常先債権、	債権額の	0.09 %	114 百万円	0.10 %	117 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	
2024年3月期	— 先	—	— %
2024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
2023年9月末	5,097	8,399
2024年3月末	5,409	9,445
2024年9月末	5,866	9,205

(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	
2024年3月期	292	—	2
2024年9月期	169	—	—

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
2024年3月末	179,416	—
2024年9月末	183,952	—

(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	2024年3月末	11,908	—	17	1,128	19
	2024年9月末	12,573	—	11	1,038	52
建設	2024年3月末	15,349	—	8	850	35
	2024年9月末	16,684	—	103	667	61
不動産	2024年3月末	59,956	—	78	188	—
	2024年9月末	62,293	—	228	101	0
その他金融	2024年3月末	461	—	—	—	—
	2024年9月末	500	—	—	—	—

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	2024年3月末	13,595	17	1,037	110
	2024年9月末	14,172	11	1,005	84
建設	2024年3月末	18,229	8	595	291
	2024年9月末	19,696	103	469	259
不動産	2024年3月末	57,437	78	118	70
	2024年9月末	57,925	228	58	43
その他金融	2024年3月末	478	—	—	—
	2024年9月末	515	—	—	—

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	—
2024年9月期末の剰余金残高	—
2024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 (—))