

2020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	2020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 2020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)

	2020年3月期 第2四半期 (6カ月間) (A)	2019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	2,970	2,836	134
業務粗利益	2,404	2,200	204
資金利益	2,310	2,186	124
役務取引等利益	△ 36	16	△ 52
その他業務利益	130	△ 2	132
経費(除く臨時処理分)	1,791	1,710	81
人件費	1,042	1,077	△ 35
物件費	658	545	113
税金	90	86	4
実質業務純益	612	490	122
うち国債等債券損益	130	△ 3	133
一般貸倒引当金繰入額 ①	— (47)	△ 4 (—)	4 (47)
業務純益	612	494	118
コア業務純益	482	493	△ 11
除く投資信託解約損益	438	493	△ 55
臨時損益	△ 31	83	△ 114
うち不良債権処理損失額 ②	△ 69	30	△ 99
個別貸倒引当金繰入額	— (△ 69)	30 (—)	△ 30 (△ 69)
貸出債権売却損	0	—	0
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	△ 45	126	△ 171
経常利益	580	577	3
特別損益	0	△ 10	10
うち固定資産処分損益	0	1	△ 1
うち減損損失	—	12	△ 12
税引前中間純利益	581	567	14
法人税、住民税及び事業税	188	186	2
法人税等調整額	△ 121	△ 29	△ 92
法人税等合計	67	156	△ 89
中間純利益	513	410	103
与信費用 (①+②-③)	△ 21	25	△ 46

(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)

	2019年中間期		2018年中間期
		2018年中間期比	
(1) 業務純益(一般貸倒繰入前)	612	122	490
職員一人当たり(千円)	2,127	572	1,555
(2) 業務純益	612	118	494
職員一人当たり(千円)	2,127	557	1,570

(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。
 2019年中間期 288人 2018年中間期 315人

3. 利鞘【単体】

(単位:%)

	2019年中間期		2018年中間期
		2018年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.89	0.12	1.77
(イ) 貸出金利回	2.05	0.08	1.97
(ロ) 有価証券利回	1.77	0.30	1.47
(2) 資金調達原価 (B)	1.48	0.06	1.42
(イ) 預金等利回	0.05	△ 0.01	0.06
(ロ) 外部負債利回	0.00	0.00	0.00
(3) 総資金利鞘 (A)－(B)	0.41	0.06	0.35

4. 有価証券関係損益【単体】

(単位:百万円)

	2019年中間期		2018年中間期
		2018年中間期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	130	133	△ 3
売却益	131	108	23
償還益	0	0	0
売却損	1	△ 24	25
償還損	0	0	0
償却	－	－	－
株式等損益(3勘定戻)	△ 45	△ 171	126
売却益	110	△ 53	163
売却損	40	3	37
償却	114	114	－

《参考》有価証券の評価損益

(単位:百万円)

	2019年9月末					2019年3月末	2018年9月末
	評価損益			評価益	評価損	評価損益	評価損益
		2019年3月末比	2018年9月末比				
満期保有目的	0	△0	△1	0	－	0	1
債券	－	－	－	－	－	－	－
その他	0	△0	△1	0	－	0	1
その他有価証券	3,110	248	△665	3,622	511	2,862	3,775
株式	442	△355	△1,682	896	453	797	2,124
債券	946	7	130	948	1	939	816
その他	1,720	595	887	1,777	56	1,125	833
合計	3,110	247	△666	3,622	511	2,863	3,776
株式	442	△355	△1,682	896	453	797	2,124
債券	946	7	130	948	1	939	816
その他	1,720	594	885	1,777	56	1,126	835

(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、%)

	2019年9月末		2019年3月末	2018年9月末
	[速報値]	2019年3月末比		
コア資本に係る基礎項目 ①	14,258	501	382	13,757
普通株式に係る株主資本の額	12,282	455	275	11,827
一般貸倒引当金コア資本算入額	1,792	47	160	1,745
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	182	△ 2	△ 55	184
コア資本に係る調整項目 ②	424	△ 198	△ 139	622
自己資本 ①-②	13,834	700	521	13,134
リスク・アセット等 ③	162,831	1,320	2,558	161,511
信用リスク・アセットの額	154,534	1,285	2,508	153,249
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除した得た額	8,296	34	49	8,262
自己資本比率 (①-②)÷③	8.49	0.36	0.19	8.13

6. ROE 【単体】

(単位:%)

	2019年中間期		2018年中間期
		2018年中間期比	
業務純益ベース	8.30	1.75	6.55
中間純利益ベース	6.96	1.53	5.43

(算式)

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

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)

	2019年9月末	2019年3月末比		2019年3月末	2018年9月末	
		2019年3月末比	2018年9月末比			
リスク管理債権	破綻先債権額	76	48	△ 99	28	175
	延滞債権額	4,027	△ 165	△ 74	4,192	4,101
	3ヵ月以上延滞債権	77	△ 8	△ 26	85	103
	貸出条件緩和債権	249	△ 141	△ 193	390	442
	合計	4,430	△ 266	△ 392	4,696	4,822

貸出金残高(末残)	182,061	774	△ 662	181,287	182,723
-----------	---------	-----	-------	---------	---------

(単位:%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.04	0.03	△ 0.05	0.01	0.09
	延滞債権額	2.21	△ 0.10	△ 0.03	2.31	2.24
	3ヵ月以上延滞債権	0.04	0.00	△ 0.01	0.04	0.05
	貸出条件緩和債権	0.13	△ 0.08	△ 0.11	0.21	0.24
	合計	2.43	△ 0.16	△ 0.20	2.59	2.63

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(単位:百万円)

	2019年9月末	2019年3月末比		2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
貸倒引当金合計	3,031	△ 77	△ 91	3,108	3,122
一般貸倒引当金	1,792	47	160	1,745	1,632
個別貸倒引当金	1,238	△ 125	△ 251	1,363	1,489
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:%)

	2019年9月末		2019年3月末	2018年9月末
	2019年3月末比	2018年9月末比		
部分直接償却・実施せず	68.41	2.23	3.67	66.18

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位:百万円)

	2019年9月末		2019年3月末	2018年9月末
	2019年3月末比	2018年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	947	△ 87	△ 246	1,034
危険債権	3,286	△ 33	71	3,319
要管理債権	327	△ 148	△ 218	475
合計 (A)	4,561	△ 267	△ 394	4,828
正常債権	178,440	1,062	△ 146	177,378
総計 (B)	183,001	794	△ 541	182,207
不良債権比率 (A) / (B)	2.49	△ 0.16	△ 0.20	2.65

- (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)

	2019年9月末		2019年3月末	2018年9月末
	2019年3月末比	2018年9月末比		
保全額 (C)	4,088	△ 127	△ 238	4,215
貸倒引当金	1,270	△ 148	△ 283	1,418
特定債務者引当金	—	—	—	—
担保保証等	2,817	21	45	2,796

(単位:%)

保全率 (C) / (A)	89.63	2.33	2.33	87.30	87.30
---------------	-------	------	------	-------	-------

※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)

	2019年9月末		2019年3月末	2018年9月末
	2019年3月末比	2018年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	182,061	774	△ 662	181,287
製造業	5,628	224	△ 434	5,404
農業, 林業	611	113	109	498
漁業	22	△ 5	4	27
鉱業,採石業,砂利採取業	61	△ 81	△ 3	142
建設業	10,636	958	1,736	9,678
電気・ガス・熱供給・水道業	11,732	923	1,327	10,809
情報通信業	296	53	59	243
運輸業,郵便業	2,820	182	67	2,638
卸売業,小売業	9,800	171	207	9,629
金融業,保険業	2,662	55	△ 485	2,607
不動産業,物品賃貸業	51,432	364	1,078	51,068
各種サービス業	25,674	130	353	25,544
地方公共団体	18,692	△ 1,798	△ 3,127	20,490
その他	41,987	△ 517	△ 1,553	42,504

②業種別リスク管理債権【単体】

(単位:百万円)

	2019年9月末		2019年3月末	2018年9月末
	2019年3月末比	2018年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	4,430	△ 266	△ 392	4,696
製造業	345	6	△ 31	339
農業・林業	81	45	51	36
漁業	—	—	—	—
鉱業,採石業,砂利採取業	—	—	—	—
建設業	288	15	△ 128	273
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	—	—	—	—
運輸業,郵便業	102	3	22	99
卸売業,小売業	1,108	93	244	1,015
金融業,保険業	—	—	—	—
不動産業,物品賃貸業	232	△ 229	△ 194	461
各種サービス業	1,860	△ 248	△ 382	2,108
地方公共団体	—	—	—	—
その他	411	50	28	361

③消費者ローン残高【単体】

(単位:百万円)

	2019年9月末		2019年3月末	2018年9月末
	2019年3月末比	2018年9月末比		
消費者ローン残高	42,694	△ 489	△ 1,283	43,183
うち住宅ローン残高	29,472	△ 889	△ 2,089	30,361
うちその他ローン残高	13,222	400	806	12,822

(注)2018年度より、消費者ローンの分類方法を一部見直しております。

④中小企業等貸出金残高及び比率【単体】

(単位:百万円、%)

	2019年9月末		2019年3月末	2018年9月末
	2019年3月末比	2018年9月末比		
中小企業等貸出金残高	158,721	2,619	3,922	156,102
中小企業等貸出金比率	87.18	1.08	2.47	86.10

(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)

	2019年9月末		2019年3月末	2018年9月末
	2019年3月末比	2018年9月末比		
信用保証協会保証付融資残高	8,962	△ 259	△ 12	9,221

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)

	2019年9月末		2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比		
預 金 (末残)	236,806	6,390	1,458	230,416
(平残)	235,352	2,274	1,097	233,078
貸 出 金 (末残)	182,061	774	△ 662	181,287
(平残)	181,194	△ 1,914	△ 2,453	183,108

〈参考〉個人、法人別預金内訳

(単位:百万円)

		2019年9月末		2019年3月末	2018年9月末
			2019年3月末比		
残	個 人	166,263	762	1,962	165,501
	流動性預金	71,904	914	2,641	70,990
	定期性預金	94,359	△ 152	△ 679	94,511
	法 人	51,705	2,062	2,319	49,643
	流動性預金	30,691	1,041	1,645	29,650
	定期性預金	21,014	1,021	675	19,993
高	公 金	18,837	3,566	△ 2,823	15,271
	流動性預金	997	162	△ 383	835
	定期性預金	17,839	3,404	△ 2,440	14,435
	合 計	236,806	6,390	1,458	230,416
	流動性預金	103,593	2,118	3,903	101,475
	定期性預金	133,213	4,273	△ 2,444	128,940

平	個 人	166,340	1,345	1,511	164,995
	流動性預金	72,173	2,130	2,326	70,043
	定期性預金	94,167	△ 785	△ 814	94,952
	法 人	51,019	2,087	2,142	48,932
	流動性預金	30,330	1,789	1,832	28,541
	定期性預金	20,688	297	309	20,391
残	公 金	17,993	△ 1,157	△ 2,555	19,150
	流動性預金	897	△ 7	△ 161	904
	定期性預金	17,095	△ 1,151	△ 2,394	18,246
	合 計	235,352	2,274	1,097	233,078
	流動性預金	103,401	3,913	3,997	99,488
	定期性預金	131,951	△ 1,638	△ 2,899	133,589

「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)

	2019年9月末	2019年3月末比		2019年3月末	2018年9月末
		2019年3月末比	2018年9月末比		
国債	181	△ 7	△ 12	188	193
うち個人	144	△ 7	△ 12	151	156
投資信託	16,511	118	6	16,393	16,505
うち個人	16,380	88	△ 46	16,292	16,426
個人年金保険等	20,718	△ 236	317	20,954	20,401
合計	37,411	△ 126	310	37,537	37,101
うち個人	37,243	△ 156	259	37,399	36,984

9. 役職員及び拠点数

①役職員数【単体】

(単位:人)

	2019年9月末	2019年3月末
役員数	8	8
従業員数	300	299

②拠点数【単体】

(単位:店)

	2019年9月末	2019年3月末
国内本支店(含む出張所)	25	25
海外支店	—	—
海外現地法人	—	—

10. 業績等予想

2019年度業績予想【単体】

(単位:百万円)

	2019年9月期実績	2020年3月期予想
経常収益	2,970	5,280
経常利益	580	290
当期(中間)純利益	513	190

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
2019年3月期	161,511	13,134	8.13
2019年9月期	162,831	13,834	8.49

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	
2019年3月期	699	800	591
2019年9月期	612	482	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
2019年3月期	108	200	—	308
2019年9月期	47	△ 69	—	△ 21

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
2018年9月末	1,193	3,215	4,409	44,169	48,579
2019年3月末	1,034	3,319	4,353	46,411	50,764
2019年9月末	947	3,286	4,233	49,161	53,395

	金融再生法基準	
	④要管理債権	①+②+④計
2018年9月末	545	4,955
2019年3月末	475	4,828
2019年9月末	327	4,561

(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
2018年9月末	1,193	3,215	4,409
2019年9月末	947	3,286	4,233
2018/09→2019/09 新規増加	355	1,108	1,464
2018/09→2019/09 オフバランス化	△ 602	△ 1,038	△ 1,640
2018/09→2019/09 増減	△ 246	70	△ 176

b. 半期比較

(単位:百万円)

	破産更正債権	危険債権	合計
2019年3月末	1,034	3,319	4,353
2019/03→2019/09 新規増加	225	729	954
2019/03→2019/09 オフバランス化	△ 311	△ 762	△ 1,074
2019/03→2019/09 増減	△ 86	△ 32	△ 119

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	
2019年3月期実績	—	—	—	292	—
2019年9月期実績	—	—	—	41	—

	直接償却	その他		合計
		回収・返済	業況改善	
2019年3月期実績	—	847	526	1,140
2019年9月期実績	8	1,024	697	1,074

(4)2019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	8	1 件
私的整理ガイドラインに基づくもの	8	1 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	8	1 件

(5)債務者区分ごとの引当額と引当率

		2019年9月末		2019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 %	533 百万円	100 %	542 百万円
破綻懸念先債権、	無担保部分の	65.00 %	686 百万円	65.00 %	801 百万円
要管理債権、	無担保部分の	— %	— 百万円	— %	— 百万円
	債権額の	15.56 %	64 百万円	15.62 %	93 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	0.89 %	1,486 百万円	0.89 %	1,433 百万円
正常先債権、	債権額の	0.13 %	148 百万円	0.11 %	128 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	
2019年3月期	— 先	—	— %
2019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
2018年9月末	7,101	9,226
2019年3月末	7,342	8,139
2019年9月末	6,521	6,964

(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	
2019年3月期	2	—	76
2019年9月期	△ 45	114	—

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
2019年3月末	156,102	—
2019年9月末	158,721	—

(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	2019年3月末	9,629	—	17	988	9
	2019年9月末	9,800	3	17	1,078	9
建設	2019年3月末	9,678	—	5	268	—
	2019年9月末	10,636	—	4	259	23
不動産	2019年3月末	50,830	—	89	371	—
	2019年9月末	51,257	—	44	187	—
その他金融	2019年3月末	1,890	—	—	—	—
	2019年9月末	1,976	—	—	—	—

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	2019年3月末	11,303	17	1,031	57
	2019年9月末	11,677	20	1,117	60
建設	2019年3月末	12,210	5	210	57
	2019年9月末	13,237	4	251	31
不動産	2019年3月末	50,364	89	363	9
	2019年9月末	50,250	44	161	27
その他金融	2019年3月末	1,891	—	—	—
	2019年9月末	1,977	—	—	—

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	—
2019年9月期末の剰余金残高	—
2019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 (—))