

2021年3月期
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	その他		11

I 2021年3月期決算の概況

1. 損益状況【単体】

(単位：百万円)

	2021年3月期 (A)	2020年3月期 (B)	前年同期比 (A-B)
経常収益	5,881	5,896	△ 15
業務粗利益	4,474	4,439	35
資金利益	4,749	4,623	126
役務取引等利益	△ 70	△ 95	25
その他業務利益	△ 204	△ 87	△ 117
経費(除く臨時処理分)	3,537	3,582	△ 45
人件費	2,010	2,026	△ 16
物件費	1,320	1,372	△ 52
税金	206	182	24
実質業務純益	936	857	79
うち国債等債券損益	△ 204	△ 87	△ 117
一般貸倒引当金繰入額①	△ 4	38	△ 42
業務純益	941	819	122
コア業務純益	1,141	945	196
除く投資信託解約損益	1,031	893	138
臨時損益	△ 344	△ 721	377
うち不良債権処理損失額②	506	289	217
個別貸倒引当金繰入額	471	265	206
貸出債権売却損	35	23	12
うち貸倒引当金戻入益③	—	—	—
うち株式関係損益	174	△ 573	747
経常利益	596	98	498
特別損益	△ 90	418	△ 508
うち固定資産処分損益	△ 4	464	△ 468
うち減損損失	85	29	56
税引前当期純利益	506	516	△ 10
法人税、住民税及び事業税	311	59	252
法人税等調整額	△ 106	△ 28	△ 78
法人税等合計	204	30	174
当期純利益	301	485	△ 184
与信費用(①+②-③)	501	327	174

(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3月期		2020年3月期
		2020年3月期比	
(1) 業務純益(一般貸倒繰入前)	936	79	857
職員一人当たり(千円)	3,185	196	2,989
(2) 業務純益	941	122	819
職員一人当たり(千円)	3,201	345	2,856

(注) 職員一人当たり計数は、期中平均人員により算出しております。
 2021年3月期 294人 2020年3月期 287人

3. 利鞘【単体】

(単位:%)

	2021年3月期		2020年3月期
		2020年3月期比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.83	△ 0.06	1.89
(イ) 貸出金利回	2.07	△ 0.02	2.09
(ロ) 有価証券利回	1.42	△ 0.22	1.64
(2) 資金調達原価 (B)	1.37	△ 0.11	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)	0.46	0.05	0.41

4. 有価証券関係損益【単体】

(単位:百万円)

	2021年3月期		2020年3月期
		2020年3月期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	△ 204	△ 117	△ 87
売却益	51	△ 121	172
償還益	0	△ 0	0
売却損	46	△ 212	258
償還損	16	15	1
償却	193	193	-
株式等損益(3勘定戻)	174	747	△ 573
売却益	290	117	173
売却損	87	△ 347	434
償却	28	△ 283	311

《参考》有価証券の評価損益

(単位:百万円)

	2021年3月末				2020年9月末	2020年3月末	
	評価損益			評価益	評価損	評価損益	評価損益
		2020年9月末比	2020年3月末比				
満期保有目的	—	—	—	—	—	—	—
債券	—	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—	—
その他有価証券	3,479	1,527	2,180	3,706	227	1,952	1,299
株式	1,840	1,122	1,433	1,944	103	718	407
債券	463	41	△ 51	511	48	422	514
その他	1,175	364	798	1,251	75	811	377
合計	3,479	1,527	2,180	3,706	227	1,952	1,299
株式	1,840	1,122	1,433	1,944	103	718	407
債券	463	41	△ 51	511	48	422	514
その他	1,175	364	798	1,251	75	811	377

(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3月末		2020年9月末	2020年3月末	
	[速報値]	2020年9月末比			2020年3月末比
コア資本に係る基礎項目 ①	14,288	△ 56	163	14,344	14,125
普通株式に係る株主資本の額	12,419	△ 110	209	12,529	12,210
一般貸倒引当金コア資本算入額	1,778	85	△ 5	1,693	1,783
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	90	△ 31	△ 41	121	131
コア資本に係る調整項目 ②	256	2	△ 26	254	282
自己資本 ①-②	14,032	△ 57	189	14,089	13,843
リスク・アセット等 ③	166,116	△ 57	1,893	166,173	164,223
信用リスク・アセットの額	157,606	△ 194	1,683	157,800	155,923
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除した得た額	8,510	138	211	8,372	8,299
自己資本比率 (①-②)÷③	8.44	△ 0.03	0.02	8.47	8.42

6. ROE【単体】 (単位:%)

	2021年3月期		2020年3月期
		2020年3月期比	
業務純益ベース	6.48	0.64	5.84
当期純利益ベース	2.07	△ 1.39	3.46

(算式)

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

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)

		2021年3月末		2020年9月末	2020年3月末	
			2020年9月末比			2020年3月末比
リスク管理債権	破綻先債権額	70	△ 58	57	128	13
	延滞債権額	4,840	536	741	4,304	4,099
	3ヵ月以上延滞債権	21	△ 5	△ 184	26	205
	貸出条件緩和債権	1,050	701	816	349	234
	合計	5,983	1,175	1,430	4,808	4,553

貸出金残高(末残)	196,126	751	12,501	195,375	183,625
-----------	---------	-----	--------	---------	---------

(単位:%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.03	△ 0.03	0.03	0.06	0.00
	延滞債権額	2.46	0.26	0.23	2.20	2.23
	3ヵ月以上延滞債権	0.01	0.00	△ 0.10	0.01	0.11
	貸出条件緩和債権	0.53	0.36	0.41	0.17	0.12
	合計	3.05	0.59	0.58	2.46	2.47

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(単位:百万円)

		2021年3月末		2020年9月末	2020年3月末	
			2020年9月末比			2020年3月末比
貸倒引当金合計		3,203	318	316	2,885	2,887
	一般貸倒引当金	1,778	85	△ 5	1,693	1,783
	個別貸倒引当金	1,424	233	321	1,191	1,103
	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3月末		2020年9月末	2020年3月末	
	2020年9月末比	2020年3月末比			
部分直接償却・実施せず	53.53	△ 6.46	△ 9.87	59.99	63.40

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位:百万円)

	2021年3月末		2020年9月末	2020年3月末	
	2020年9月末比	2020年3月末比			
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	465	△ 193	△ 98	658	563
危険債権	4,618	672	896	3,946	3,722
要管理債権	1,071	695	631	376	440
合計 (A)	6,155	1,174	1,429	4,981	4,726
正常債権	190,757	△ 438	10,996	191,195	179,761
総計 (B)	196,913	737	12,426	196,176	184,487
不良債権比率 (A) / (B)	3.12	0.59	0.56	2.53	2.56

- (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3月末		2020年9月末	2020年3月末	
	2020年9月末比	2020年3月末比			
保全額 (C)	4,800	668	885	4,132	3,915
貸倒引当金	1,554	327	403	1,227	1,151
特定債務者引当金	—	—	—	—	—
担保保証等	3,246	342	483	2,904	2,763

(単位:%)

保全率 (C) / (A)	77.98	△ 4.97	△ 4.85	82.95	82.83
---------------	-------	--------	--------	-------	-------

※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3月末		2020年9月末	2020年3月末	
		2020年9月末比			2020年3月末比
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	196,126	751	12,501	195,375	183,625
製造業	6,997	203	1,500	6,794	5,497
農業, 林業	690	14	△ 40	676	730
漁業	16	1	△ 11	15	27
鉱業,採石業,砂利採取業	50	15	△ 19	35	69
建設業	14,759	1,250	3,227	13,509	11,532
電気・ガス・熱供給・水道業	14,796	535	1,748	14,261	13,048
情報通信業	634	92	266	542	368
運輸業,郵便業	4,219	196	1,052	4,023	3,167
卸売業,小売業	12,264	△ 177	2,695	12,441	9,569
金融業,保険業	1,918	△ 237	△ 669	2,155	2,587
不動産業,物品賃貸業	53,694	538	1,400	53,156	52,294
各種サービス業	31,627	△ 194	5,102	31,821	26,525
地方公共団体	14,513	△ 1,242	△ 2,880	15,755	17,393
その他	39,943	△ 242	△ 869	40,185	40,812

(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)

	2021年3月末		2020年9月末	2020年3月末	
		2020年9月末比			2020年3月末比
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	5,983	1,175	1,430	4,808	4,553
製造業	848	390	514	458	334
農業・林業	68	△ 4	△ 5	72	73
漁業	—	—	—	—	—
鉱業,採石業,砂利採取業	—	—	—	—	—
建設業	396	36	99	360	297
電気・ガス・熱供給・水道業	18	18	18	—	—
情報通信業	0	0	0	0	0
運輸業,郵便業	233	△ 99	△ 52	332	285
卸売業,小売業	1,764	574	646	1,190	1,118
金融業,保険業	—	0	—	0	—
不動産業,物品賃貸業	286	△ 8	△ 73	294	359
各種サービス業	2,029	306	371	1,723	1,658
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	335	△ 40	△ 90	375	425

(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)

	2021年3月末		2020年9月末	2020年3月末	
		2020年9月末比			2020年3月末比
消費者ローン残高	42,663	542	339	42,121	42,324
うち住宅ローン残高	27,368	△ 266	△ 913	27,634	28,281
うちその他ローン残高	15,294	807	1,251	14,487	14,043

④中小企業等貸出金残高及び比率【単体】

(単位:百万円、%)

	2021年3月末		2020年9月末	2020年3月末	
		2020年9月末比			2020年3月末比
中小企業等貸出金残高	177,686	2,308	16,110	175,378	161,576
中小企業等貸出金比率	90.59	0.83	2.60	89.76	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)

	2021年3月末		2020年9月末	2020年3月末	
		2020年9月末比			2020年3月末比
信用保証協会保証付融資残高	26,156	1,939	17,188	24,217	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)

	2021年3月末		2020年9月末	2020年3月末
		2020年9月末比		
預 金 (未残)	246,340	△ 9,396	255,736	229,313
(平残)	249,796	1,906	247,890	236,396
貸 出 金 (未残)	196,126	751	195,375	183,625
(平残)	193,306	2,732	190,574	181,973

〈参考〉個人、法人別預金内訳

(単位:百万円)

		2021年3月末		2020年9月末	2020年3月末
			2020年9月末比		
残	個 人	173,300	826	172,474	166,341
	流動性預金	88,038	4,681	83,357	75,386
	定期性預金	85,261	△ 3,855	89,116	90,955
	法 人	62,100	324	61,776	50,120
	流動性預金	42,651	850	41,801	30,182
	定期性預金	19,448	△ 526	19,974	19,938
高	公 金	10,939	△ 10,545	21,484	12,850
	流動性預金	936	△ 715	1,651	494
	定期性預金	10,003	△ 9,830	19,833	12,356
	合 計	246,340	△ 9,396	255,736	229,313
	流動性預金	131,626	4,815	126,811	106,062
	定期性預金	114,713	△ 14,212	128,925	123,250

平	個 人	171,952	1,074	170,878	166,610
	流動性預金	83,282	2,616	80,666	73,193
	定期性預金	88,669	△ 1,543	90,212	93,417
	法 人	59,924	1,954	57,970	51,134
	流動性預金	40,094	2,020	38,074	30,529
	定期性預金	19,829	△ 67	19,896	20,604
残	公 金	17,920	△ 1,121	19,041	18,652
	流動性預金	1,314	181	1,133	902
	定期性預金	16,605	△ 1,302	17,907	17,750
	合 計	249,796	1,906	247,890	236,396
	流動性預金	124,691	4,818	119,873	104,624
	定期性預金	125,104	△ 2,912	128,016	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)

	2021年3月末		2020年9月末 2020年3月末比	2020年9月末	2020年3月末
国債	197	18	△ 1	179	198
うち個人	176	18	15	158	161
投資信託	5,577	187	1,002	5,390	4,575
うち個人	5,386	221	904	5,165	4,482
個人年金保険等	17,634	△ 1,490	△ 2,380	19,124	20,014
合計	23,409	△ 1,285	△ 1,378	24,694	24,787
うち個人	23,197	△ 1,251	△ 1,461	24,448	24,658

(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3月末	2020年3月末
役職員数	8	8
従業員数	291	287

②拠点数【単体】

(単位:店)

	2021年3月末	2020年3月末
国内本支店(含む出張所)	20	24
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3月期実績	2021年9月期予想	2022年3月期予想
経常収益	5,881	2,650	5,310
経常利益	596	150	300
当期(中間)純利益	301	100	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
2020年3月期	164,223	13,843	8.42
2020年9月期	166,173	14,089	8.47
2021年3月期	166,116	14,032	8.44

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
2021年3月期	936	1,141	941

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
2021年3月期	△ 4	506	—	501
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
2020年3月期	563	3,722	4,286	50,823	55,109
2020年9月期	658	3,946	4,605	58,504	63,109
2021年3月期	465	4,618	5,083	58,378	63,462

	金融再生法基準	
	④要管理債権	①+②+④計
2020年3月期	440	4,726
2020年9月期	376	4,981
2021年3月期	1,071	6,155

(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3月末	563	3,722	4,286
2021年3月末	465	4,618	5,083
2020/03→2021/03 新規増加	174	1,480	1,655
2020/03→2021/03 オフバランス化	△ 272	△ 585	△ 857
2020/03→2021/03 増減	△ 97	895	797

b. 半期比較

(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
2020/09→2021/03 新規増加	103	1,031	1,134
2020/09→2021/03 オフバランス化	△ 296	△ 359	△ 656
2020/09→2021/03 増減	△ 193	671	478

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	—
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		
2021年3月期実績	—	703	527	175	857
2020年9月期実績	—	440	318	122	470

(4) 2021年3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3月末		2020年9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 %	142 百万円	100 %	220 百万円
破綻懸念先債権、	無担保部分の	60.62 %	1,264 百万円	60.21 %	953 百万円
要管理債権、	無担保部分の	— %	— 百万円	— %	— 百万円
	債権額の	13.73 %	297 百万円	14.38 %	83 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	1.05 %	1,261 百万円	1.00 %	1,398 百万円
正常先債権、	債権額の	0.11 %	131 百万円	0.12 %	145 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	—	— %
2021年3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3月末	5,478	5,885
2020年9月末	4,858	5,577
2021年3月末	4,673	6,514

(2) 持ち合い株式の売却

(百万円)

	合計	うち、日銀による株式買取活用	
		うち、株式取得機構活用	うち、株式取得機構活用
2021年3月期	—	—	—
うち下期	—	—	—
2022年3月期計画	—	—	—
うち上期計画	—	—	—

(3) 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
2021年3月期	174	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	—
2021年3月末	177,686	—

(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
	2021年3月末	12,264	—	268	1,432	63
建設	2020年3月末	11,532	—	10	280	7
	2021年3月末	14,759	—	29	358	7
不動産	2020年3月末	52,190	174	27	157	—
	2021年3月末	53,589	—	107	138	—
その他金融	2020年3月末	1,418	—	—	—	—
	2021年3月末	739	—	—	—	—

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
	2021年3月末	13,888	268	1,505	80
建設	2020年3月末	14,093	10	272	15
	2021年3月末	17,393	29	356	10
不動産	2020年3月末	51,918	201	135	22
	2021年3月末	53,859	107	97	41
その他金融	2020年3月末	1,418	—	—	—
	2021年3月末	757	—	—	—

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3月期末の剰余金残高	—
2021年3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 (—))