

# さきん 会社説明会

このまちで、あなたと・・・  
地域の活力を未来へつなぐ銀行

2021年11月

※本編は2021年6月に開示いたしました会社説明会の資料の一部について  
計数に関する部分を2021年9月期の計数に置き換えたものです。

このまちで、あなたと  
 佐賀銀行

# 目次

---

1.	2021年度中間期損益の状況	・・・P 2～4
2.	対顧客利益推移	・・・P 5
3.	預貸金の状況	・・・P 6
4.	有価証券の状況	・・・P 7～8
5.	不良債権比率の推移	・・・P 9
6.	自己資本比率の推移	・・・P 10
7.	統合リスク管理	・・・P 11

# 1. 2021年度中間期損益の状況

(単位：百万円)

項 目	No.	2020年度 中間期	2021年度 中間期	前年比	備 考	
業務粗利益	1	14,114	14,811	+697		
資金利益	2	11,940	12,526	+586	貸出金平残	+6.2% (+1,196億円)
資金運用収益	3	12,148	12,676	+528	貸出金平残【除く政府系】	+4.8% (+802億円)
貸出金利息	4	9,275	9,343	+68	貸出金利回り	0.971% ⇒ 0.920% (△0.051%)
					貸出金利回り【除く政府系】	1.126% ⇒ 1.082% (△0.044%)
有価証券利息配当金	5	2,772	3,144	+372		
その他	6	99	189	+90	預金等平残	+9.5% (+2,422億円)
資金調達費用	7	207	149	△58	預金等利回り	0.012% ⇒ 0.008% (△0.004%)
預金等利息	8	156	117	△39		
その他	9	51	32	△19	総資金利鞘	0.18% (前年比 +0.050%)
役務取引等利益	10	1,647	2,070	+423		
役務取引等収益	11	3,534	3,870	+336	預かり金融資産 +185、法人ビジネス関係 +128	
" 費用	12	1,886	1,799	△87		
その他業務利益	13	526	214	△312		
経費	14	10,253	10,049	△204	人件費△257、物件費 +34、税金 +18	
実質業務純益	15	3,860	4,762	+902		
信用コスト	16	1,386	2,367	+981	大口要因有り	
一般貸倒引当金繰入額	17	△917	606	+1,523	信用コスト	= 0.23% (前年比+0.09ポイント)
個別 "	18	2,248	1,720	△528	貸出金平残	
債権売却損等	19	55	40	△15		
貸倒引当金戻入益 (△)	20	-	-	-		
その他の臨時損益	21	△152	1,095	+1,247	株式等関係損益+519、退職給付△609	
経常利益	22	2,322	3,490	+1,168		
特別損益	23	△223	△131	+92	+要因：固定資産減損等 △133、△要因：固定資産処分益△41	
税引前当期純利益	24	2,098	3,358	+1,260		
法人税等・法人税等調整額	25	655	1,072	+417		
当期純利益	26	1,443	2,286	+843		
対顧客利益 (4-8+10-14)	27	513	1,247	+734		

※百万円未満は切り捨てて表示しております。

# 1. 2021年度中間期損益の状況(つづき)

## 業務純益についての補足説明

(単位：百万円)

項目	No.	2020年度中間期	2021年度中間期	前年比	備考
業務純益 (2+12)	1	4,778	4,156	△ 622	
実質業務純益 (3+11)	2	3,860	4,762	902	
コア業務純益	3	3,419	4,828	1,409	
資金利益	4	11,940	12,526	586	貸出金利息+68、有価証券利息+372
役務取引等利益	5	1,647	2,070	423	預かり金融資産、法人ビジネス等
その他業務利益【除く国債等関係損益】	6	85	279	194	
外国為替売買損益	7	3	△ 13	△ 16	
その他	8	81	292	211	
経費 (△)	9	10,253	10,049	△ 204	
コア業務純益 (投信解約損益除く)	10	3,293	4,789	1,496	投信解約損益 2020年度：126、2021年度：38
国債等関係損益 (5勘定戻)	11	441	△ 65	△ 506	
一般貸倒引当金繰入額 (△)	12	△ 917	606	1,523	大口要因有り
臨時損益	13	△ 2,455	△ 665	1,790	退職給付△609
うち 株式等関係損益 (3勘定戻)	14	258	777	519	株式投信売却+545
うち 与信費用【除く一般貸倒引当金】	15	2,303	1,761	△ 542	
経常利益 (1+13)	16	2,322	3,490	1,168	

※百万円未満は切り捨てて表示しております。

# 1. 2021年度中間期損益の状況(つづき)

(単位：百万円)

	2020年度 中間期	2021年度 中間期	前年比	増減要因
経常収益	16,971	18,616	+1,645	+要因：株式等売却益 +650、有価証券利息 +372、役務収益 +336、貸出金利息+68 △要因：債券等売却益△167
経常利益	2,322	3,490	+1,168	+要因：役務利益+423、経費△204、市場部門+246、退職給付△609 △要因：信用コスト+981
うち				
預貸金利息収支差	9,119	9,226	+107	
貸出金利息	9,275	9,343	+68	増減要因分析：残高要因+567、利回り要因△499
△ 預金等利息	156	117	△ 39	増減要因分析：残高要因+12、利回り要因△52
△ 役務取引等利益	1,647	2,070	+423	
役務取引等収益	3,534	3,870	+336	預かり金融資産 +185、法人ビジネス関連 +128
△ 役務取引等費用	1,886	1,799	△ 87	
△ 市場部門	3,143	3,389	+246	
有価証券利息配当金	2,391	2,628	+237	株式投信 +221
債券等売却損益	859	839	△ 20	
特定金銭信託	5	7	+2	
外貨調達コスト	112	85	△ 27	
△ 経費	10,253	10,049	△ 204	人件費 △257、物件費+34、税金 +18
△ 信用コスト	1,386	2,367	+981	大口要因有り
株式売却損益・減損	128	155	+27	
特別損益	△ 223	△ 131	+92	+要因：固定資産減損等 △133、△要因：固定資産処分益△41
税引前当期純利益	2,098	3,358	+1,260	
法人税等・法人税等調整額	655	1,072	+417	
当期純利益	1,443	2,286	+843	

※百万円未満は切り捨てて表示しております。

※要因は主なもののみ記載しております。

## 2. 対顧客利益の推移

(単位：百万円)

項目	No.	2018年度		2019年度		2020年度		【参考】 2021年度9月中間期 (実績)	
			前年比		前年比		前年比		前年比
対顧客利益 (2+5-6)	1	△ 1,731	+676	△ 239	+1,492	1,398	+1,637	1,247	+734
預貸金利息	2	18,240	+228	18,058	△ 182	18,388	+330	9,226	+107
貸出金利息	3	18,559	+116	18,379	△ 180	18,700	+321	9,343	+68
預金等利息	4	319	△ 112	321	+2	312	△ 9	117	△ 39
役務利益	5	2,271	+14	2,956	+685	3,585	+629	2,070	+423
経費	6	22,242	△ 434	21,253	△ 989	20,575	△ 678	10,049	△ 204

※対顧客利益：預貸金利息＋役務利益－経費

# 3. 預貸金の状況（2021年度中間期実績）

## 1. 貸出金の状況

(単位：百万円)

		2020年度中間期	2021年度中間期	前年比
貸出金全体	平残	1,904,236	2,023,856	+119,620
	利回り	0.971%	0.920%	△ 0.051%
	利息	9,275	9,343	+68
うち事業性	平残	1,025,360	1,086,369	+61,009
	利回り	0.929%	0.918%	△ 0.011%
	利息	4,778	5,002	+224
うち住宅ローン	平残	357,015	359,019	+2,004
	利回り	1.122%	1.095%	△ 0.027%
	利息	2,008	1,971	△ 37
うち消費者ローン	平残	43,246	40,649	△ 2,597
	利回り	7.431%	7.512%	+0.081%
	利息	1,611	1,531	△ 80

貸出金全体 (除く地公体・政府系)	平残	1,477,475	1,541,886	+64,411
	利回り	1.206%	1.168%	△ 0.038%
	利息	8,937	9,031	+94

## 2. 預金等の状況

(単位：百万円)

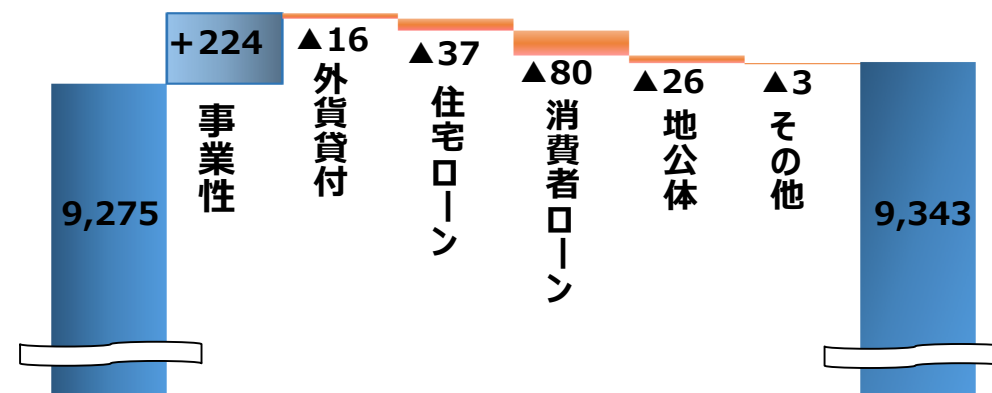
		2020年度中間期	2021年度中間期	前年比
預金等全体	平残	2,537,607	2,779,852	+242,245
	利回り	0.012%	0.008%	△ 0.004%
	利息	156	117	△ 39
うち個人預金	平残	1,602,622	1,688,519	+85,897
うち法人預金	平残	698,810	774,635	+75,825

※ 百万円未満は切り捨てて表示しております。

※ 貸出金の状況における事業性貸出金、住宅ローン、消費者ローンの平残等については、管理会計の正常貸出金ベースで作成しております。

## 「貸出金利息前年度比」

(単位：百万円)

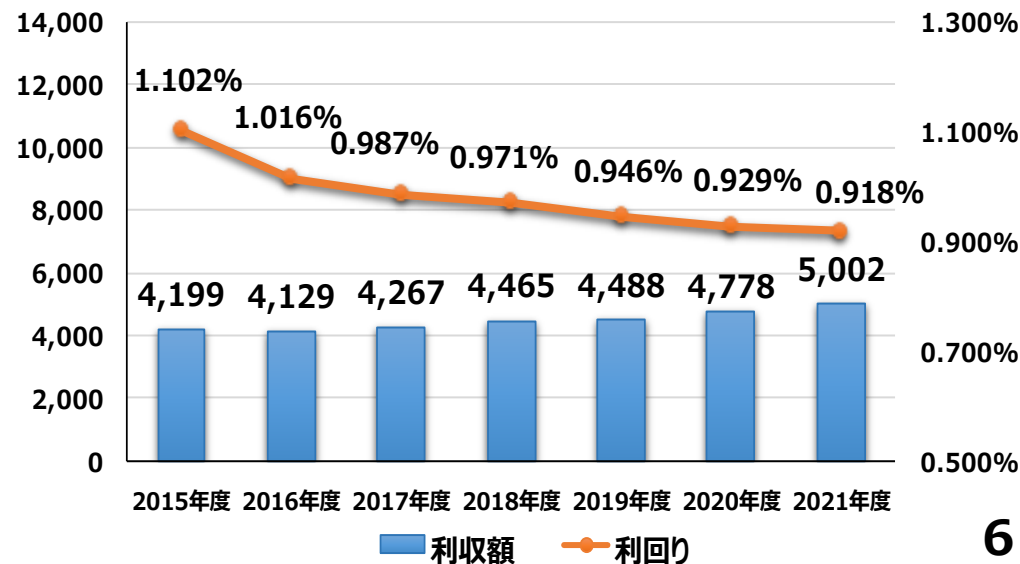


2020年度中間

2021年度中間

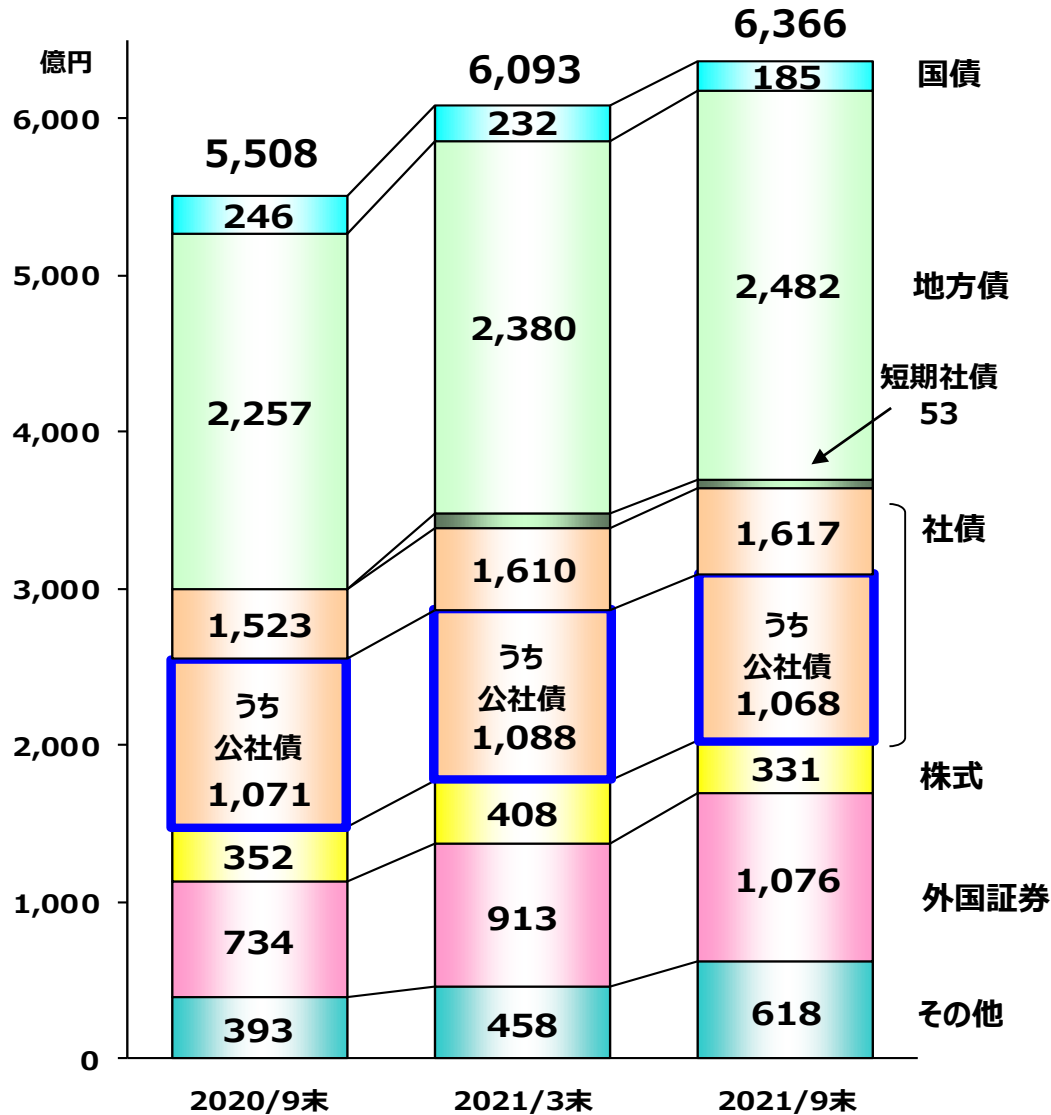
## 「事業性貸出金中間期利収額・利回り推移」

(単位：百万円)



# 4. 有価証券の状況

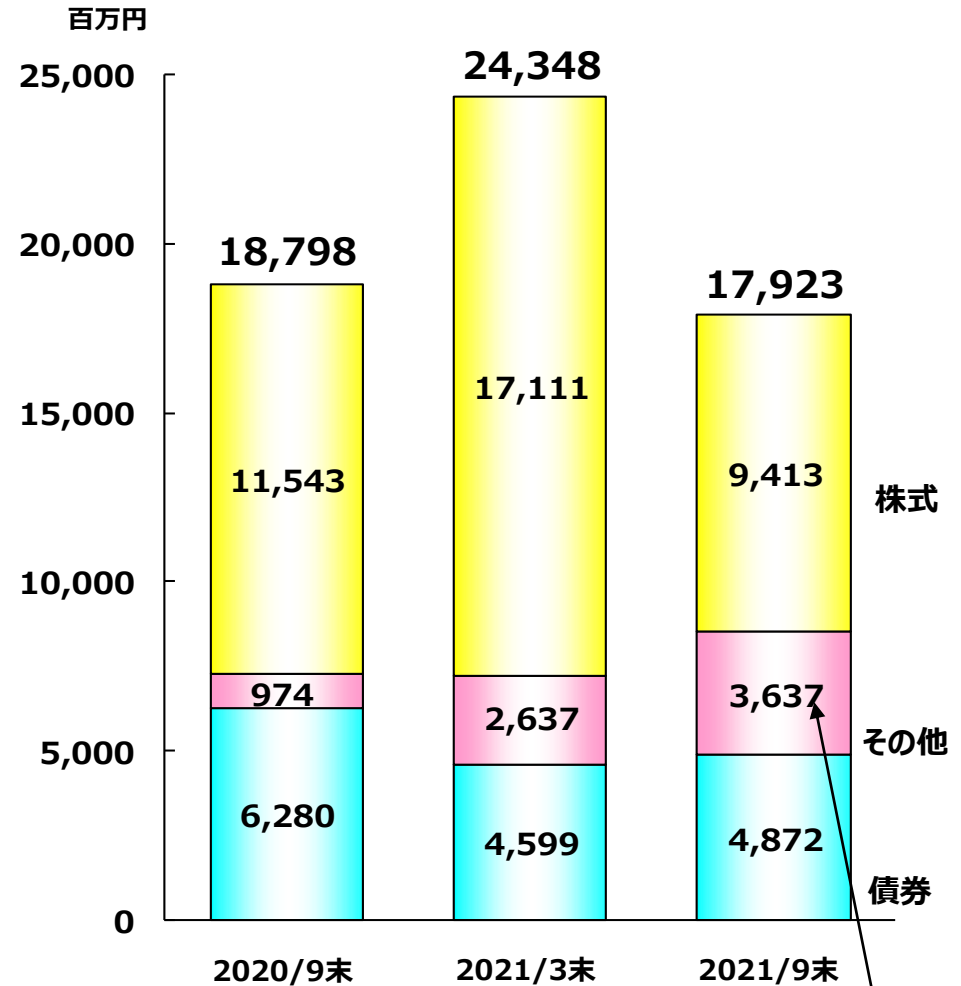
## 1. 有価証券残高（BS計上額）



※億円未満は切り捨てて表示しております。

※その他は主に投資信託。

## 2. 「その他有価証券」の評価損益



2021/9末  
外国証券「+29」  
投資信託等「+3,376」

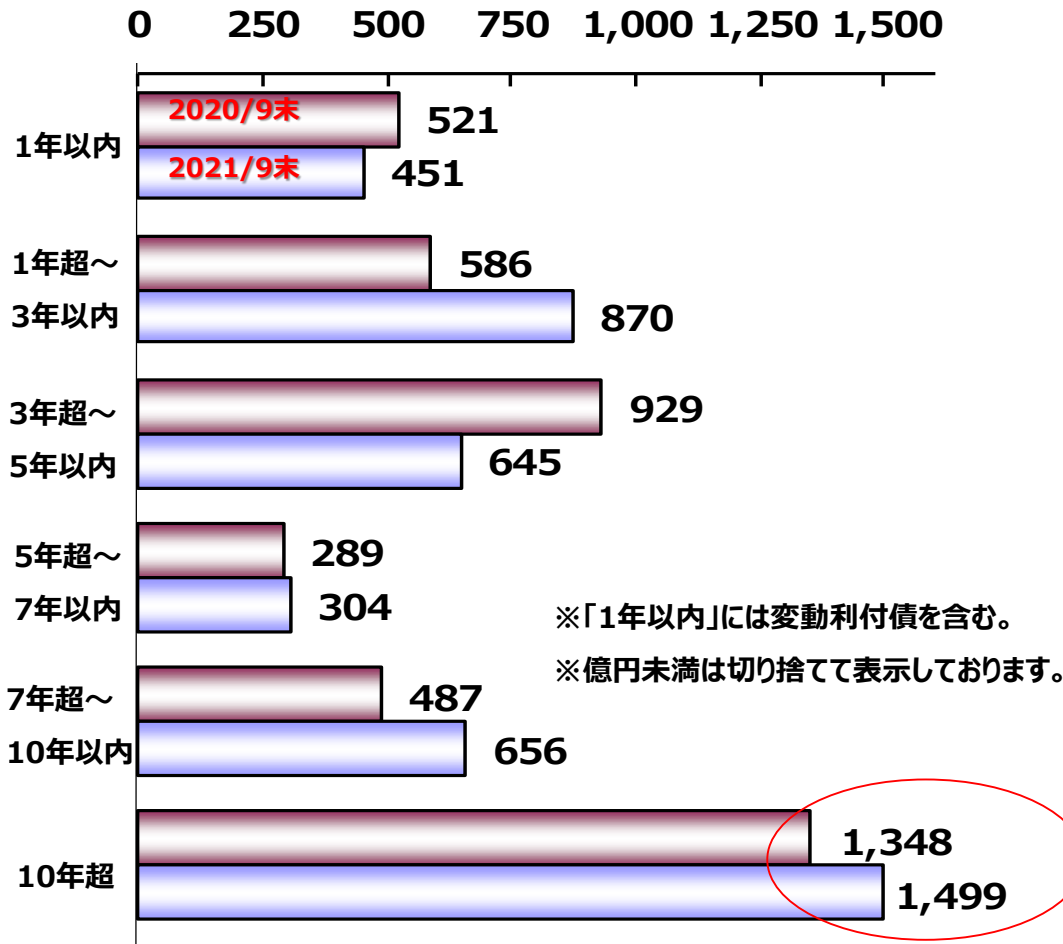
※百万円未満は切り捨てて表示しております。



# 4. 有価証券の状況 (つづき)

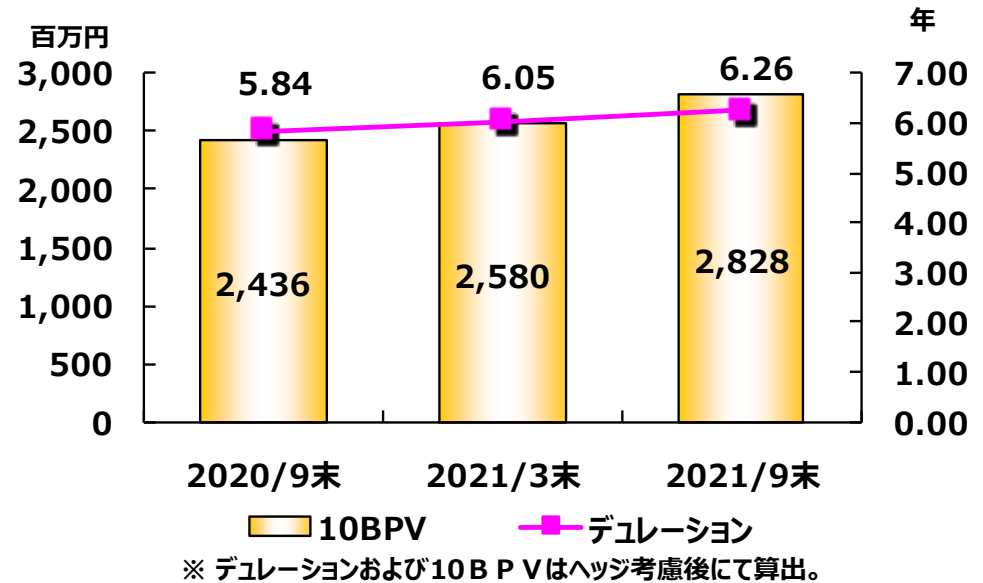
## 3. 円建債券の残存期間別簿価残高

億円

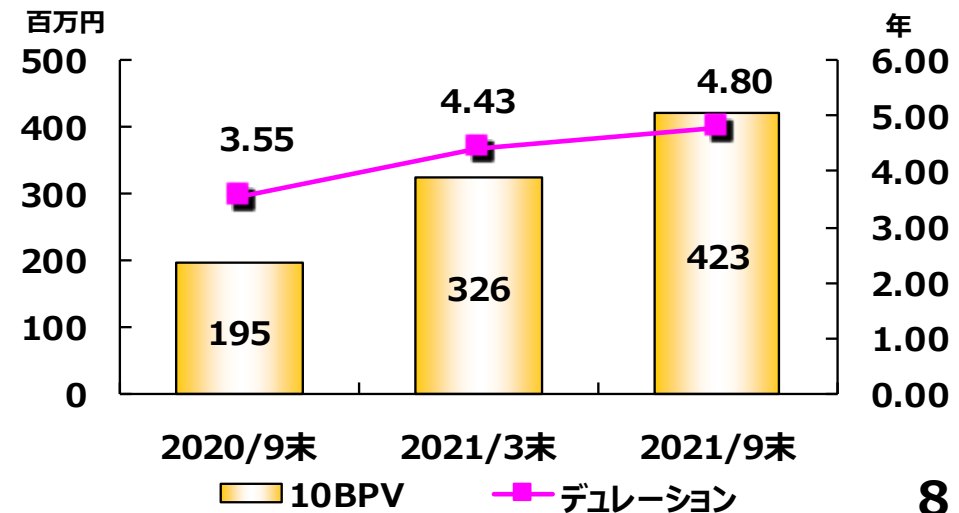


- ✓ 残存期間10年超は主に定時償還地方債やRMBS
- ✓ 平均残存年数は7年程度と抑えられ、相応にリスクは抑えられております。

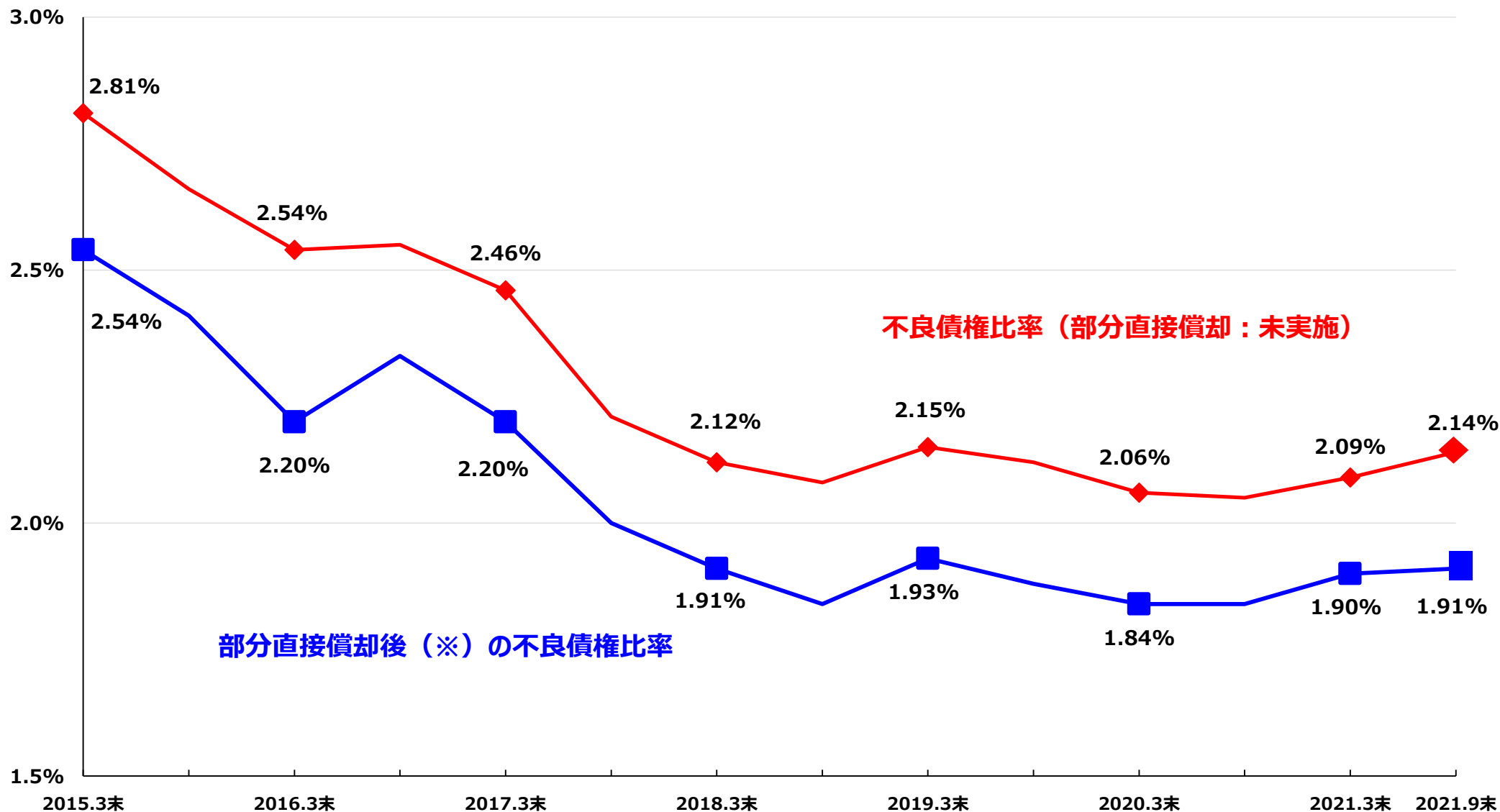
## 4. 円建債券のデュレーションと10BPV



## 5. 外貨建債券のデュレーションと10BPV



# 5. 不良債権比率の推移



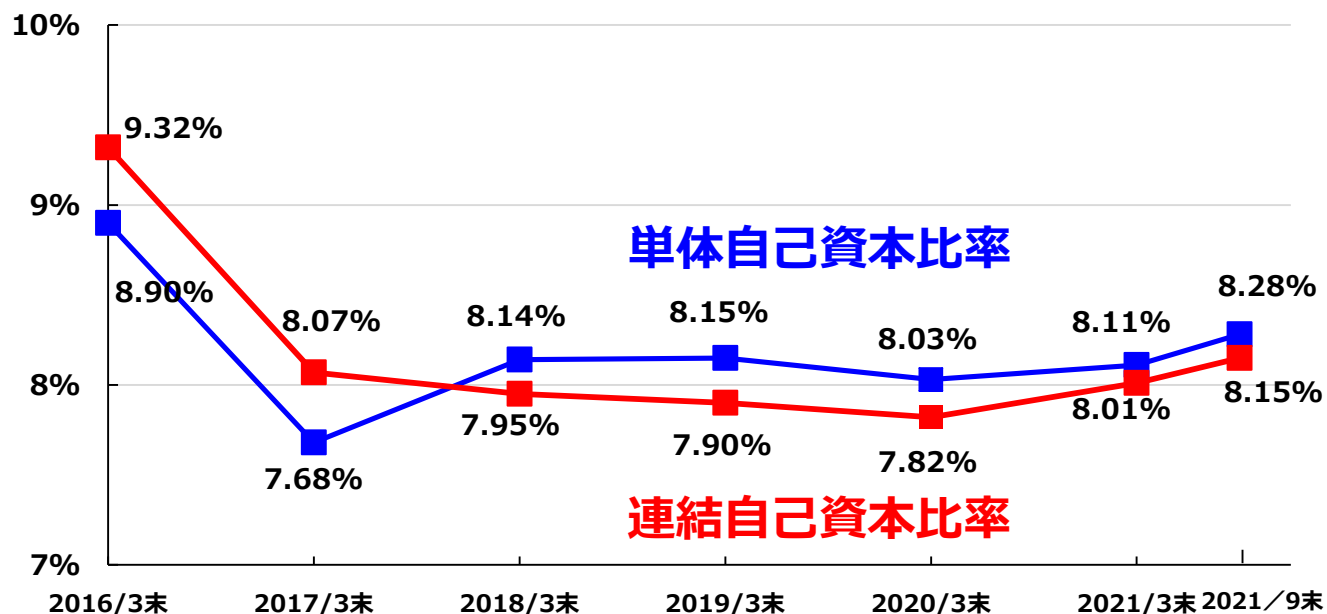
※部分直接償却とは

自己査定により回収不可能又は無価値と判定した担保・保証付債権等について、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額（IV分類金額）を取立不能見込額として債権額から直接減額すること。

※当行は「部分直接償却」を実施していないため、IV分類金額と同額の貸倒引当金を計上しております。

# 6. 自己資本比率の推移

【単体】		(単位：百万円)			【連結】		(単位：百万円)		
		2021/3末	2021/9末	(2021/3末比)	2021/3末	2021/9末	(2021/3末比)		
自己資本	A	108,966	111,455	+2,489	108,208	110,185	+1,977		
リスクアセット	B	1,342,492	1,345,873	+3,381	1,350,903	1,351,521	+618		
自己資本比率 (C=A/B)	C	8.11%	8.28%	+0.17%	8.01%	8.15%	+0.14%		



### 【自己資本】

2021年9月期は2021年3月期と比べ、利益の積み上げにより、自己資本が増加しました。

### 【リスクアセット】

2021年9月期は2021年3月期と比べ、投資信託等の有価証券の増加により、リスクアセットは増加しました。

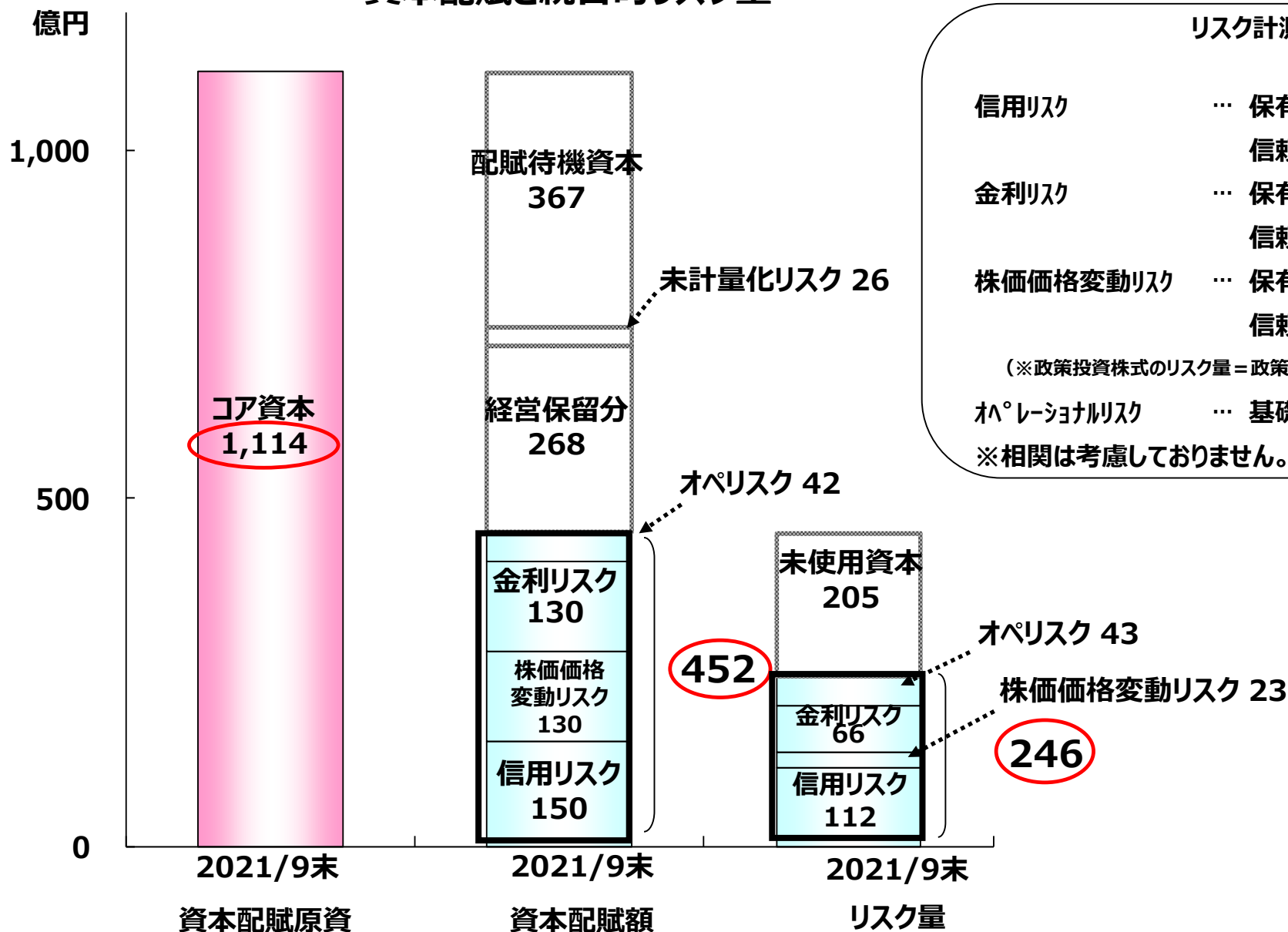
※信用リスクは「標準的手法」、オペレーショナルリスクは「基礎的手法」。

### <資本政策の基本方針>

当行は経営の健全性維持の観点から、内部留保の充実を図り必要な経営体力を維持していくとともに、持続的な株主価値の向上を図る観点から資本効率を意識した資本政策を実施していきます。また、配当につきましては、長期にわたる安定的な経営基盤の確保に努め、安定配当を行うことを基本方針としております。

# 7. 統合リスク管理

## 資本配賦と統合的リスク量



### リスク計測基準

信用リスク	… 保有期間	1年
	… 信頼区間	99%
金利リスク	… 保有期間	1~60日
	… 信頼区間	99%
株価価格変動リスク	… 保有期間	20~125日
	… 信頼区間	99%

(※政策投資株式のリスク量 = 政策投資株式VaR - その評価損益)

オペレーショナルリスク … 基礎的手法

※相関は考慮していません。

※億円未満は切り捨てにて表示しております。

**【お問い合わせ先】**

**株式会社 佐賀銀行  
収益管理室**

**TEL 0952-25-4617**

**本資料に記載された将来の予測等は資料作成時点の当行の判断であり、将来の業績等を保証するものではありません。**

**今後、経営環境の変化などにより、変更される可能性があることにご留意ください。**

**また、本資料は当行の財務状況および今後の経営ビジョンに関する情報の提供を目的としたものであり、取引の勧誘を目的としたものではありません。**