

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

2020年11月

※本編は2020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2020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. 2020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. 2020年度中間期損益の状況

(単位：百万円)

| 項 目 | No. | 2019年度 中間期 | 2020年度 中間期 | 前年比 | 備 考 | |
|--------------------|-----|---------------|---------------|--------|-----------------------------------|---------------------------|
| | | | | | | |
| 業務粗利益 | 1 | 13,671 | 14,114 | +443 | | |
| 資金利益 | 2 | 11,969 | 11,940 | △29 | 貸出金平残 | +9.2% (+1,609億円) |
| 資金運用収益 | 3 | 12,168 | 12,148 | △20 | 貸出金平残【除く地公体・政府系】 | +5.7% (+800億円) |
| 貸出金利息 | 4 | 9,190 | 9,275 | +85 | | |
| (貸出金利息【除く地公体・政府系】) | | (8,816) | (8,937) | (+121) | 貸出金利回り | 1.051% ⇒ 0.971% (△0.080%) |
| 貸出金利回り【除く地公体・政府系】 | | | | | | 1.258% ⇒ 1.206% (△0.052%) |
| 有価証券利息配当金 | 5 | 2,870 | 2,772 | △98 | | |
| その他 | 6 | 107 | 99 | △8 | 預金等平残 | +9.2% (+2,139億円) |
| 資金調達費用 | 7 | 199 | 207 | +8 | 預金等利回り | 0.014% ⇒ 0.012% (△0.002%) |
| 預金等利息 | 8 | 163 | 156 | △7 | | |
| その他 | 9 | 36 | 51 | +15 | 総資金利鞘 | 0.13% (前年比 +0.02%) |
| 役務取引等利益 | 10 | 1,400 | 1,647 | +247 | | |
| 役務取引等収益 | 11 | 3,381 | 3,534 | +153 | 預かり金融資産 +82、法人ビジネス関係 +68 | |
| " 費用 | 12 | 1,981 | 1,886 | △95 | | |
| その他業務利益 | 13 | 301 | 526 | +225 | 投信売却 +318 | |
| 経費 | 14 | 10,643 | 10,253 | △390 | 物件費 △304、人件費 △123、税金 +37 | |
| 実質業務純益 | 15 | 3,027 | 3,860 | +833 | | |
| クレジットコスト | 16 | 1,153 | 1,386 | +233 | 大口ランクダウンの発生 | |
| 一般貸倒引当金繰入額 | 17 | △67 | △917 | △850 | クレジットコスト | = 0.14% (前年比+0.01ポイント) |
| 個別 " " | 18 | 1,162 | 2,248 | +1,086 | 貸出金平残 | |
| 債権売却損等 | 19 | 57 | 55 | △2 | | |
| 貸倒引当金戻入益 (△) | 20 | - | - | - | | |
| その他の臨時損益 | 21 | △159 | △152 | +7 | | |
| 経常利益 | 22 | 1,714 | 2,322 | +608 | | |
| 特別損益 | 23 | △14 | △223 | △209 | +要因：固定資産売却益等 +71、-要因：固定資産減損等 △286 | |
| 税引前当期純利益 | 24 | 1,699 | 2,098 | +399 | | |
| 法人税等・法人税等調整額 | 25 | 593 | 655 | +62 | | |
| 当期純利益 | 26 | 1,105 | 1,443 | +338 | | |
| 対顧客利益 (4-8+10-14) | 27 | △216 | 513 | +729 | | |

※百万円未満は切り捨てて表示しております。

1. 2020年度中間期損益の状況（つづき）

（単位：百万円）

| 項目 | No. | 2019年度中間期 | 2020年度中間期 | 前年比 | 備考 |
|--------------------|-----|-----------|-----------|---------|------------------------------|
| 業務純益（2+12） | 1 | 3,095 | 4,778 | 1,683 | |
| 実質業務純益（3+11） | 2 | 3,027 | 3,860 | 833 | |
| コア業務純益 | 3 | 2,431 | 3,419 | 988 | |
| 資金利益 | 4 | 11,969 | 11,940 | △ 29 | |
| 役務取引等利益 | 5 | 1,400 | 1,647 | 247 | 法人ビジネス、預かり金融資産等 |
| その他業務利益【除く国債等関係損益】 | 6 | △ 294 | 85 | 379 | |
| 外国為替売買損益 | 7 | △ 335 | 3 | 338 | 外貨調達コスト低下 |
| その他 | 8 | 40 | 81 | 41 | |
| 経費（△） | 9 | 10,643 | 10,253 | △ 390 | |
| コア業務純益（投信解約損益除く） | 10 | 2,254 | 3,293 | 1,039 | 投信解約損益 2019年度：177、2020年度：126 |
| 国債等関係損益（5勘定戻） | 11 | 596 | 441 | △ 155 | |
| 一般貸倒引当金繰入額（△） | 12 | △ 67 | △ 917 | △ 850 | |
| 臨時損益 | 13 | △ 1,380 | △ 2,455 | △ 1,075 | |
| うち 株式等関係損益（3勘定戻） | 14 | 0 | 258 | 258 | |
| うち 与信費用【除く一般貸倒引当金】 | 15 | 1,220 | 2,303 | 1,083 | 大口ランクダウンの発生 |
| 経常利益（1+13） | 16 | 1,714 | 2,322 | 608 | |

※百万円未満は切り捨てて表示しております。

1. 2020年度中間期損益の状況 (つづき)

(単位：百万円)

| | 2019年度 中間期 | 2020年度 中間期 | 前年比 | 増減要因 |
|--------------------|---------------|---------------|--------|---|
| 経常収益 | 16,741 | 16,971 | +230 | +要因：株式等売却益 +422、役務収益 +153、貸出金利息 +85、子会社配当 +77 △要因：回信配当 △177、債券売却益等 △165、有価証券利息 △98 |
| 経常利益 | 1,714 | 2,322 | +608 | +要因：経費 △390、役務利益 +247、市場部門 +357、預貸金利息 +92 △要因：与信費用 +233、回信配当 △177、退職給付数理差異償却 +97 |
| うち | | | | |
| 預貸金利息収支差 | 9,027 | 9,119 | +92 | |
| 貸出金利息 | 9,190 | 9,275 | +85 | |
| (貸出金利息【除く地公体・政府系】) | (8,816) | (8,937) | (+121) | 増減要因分析：残高要因 +495、利回り要因 △374 |
| △ 預金等利息 | 163 | 156 | △7 | 増減要因分析：残高要因 +14、利回り要因 △21 |
| △ 役務取引等利益 | 1,400 | 1,647 | +247 | |
| △ 役務取引等収益 | 3,381 | 3,534 | +153 | 預かり金融資産 +82、法人ビジネス関連 +68 |
| △ 役務取引等費用 | 1,981 | 1,886 | △95 | |
| △ 市場部門 | 2,786 | 3,143 | +357 | |
| △ 有価証券利息配当金 | 2,566 | 2,391 | △175 | 政策株式 +87、国債 △144、投資信託 △130 |
| △ 債券等売却損益 | 592 | 859 | +267 | 投資信託 +318 |
| △ 特定金銭信託 | △0 | 5 | +5 | |
| △ 外貨調達コスト | 372 | 112 | △260 | |
| △ 経費 | 10,643 | 10,253 | △390 | 物件費 △304、人件費 △123、税金 +37 |
| △ クレジットコスト | 1,153 | 1,386 | +233 | 大口要因有り |
| △ 株式売却損益・減損 | 0 | 128 | +128 | |
| 特別損益 | △14 | △223 | △209 | +要因：固定資産売却益 +71、-要因：固定資産減損 +286 |
| 税引前当期純利益 | 1,699 | 2,098 | +399 | |
| 法人税等・法人税等調整額 | 593 | 655 | +62 | |
| 当期純利益 | 1,105 | 1,443 | +338 | |

※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. | 2017年度 | | 2018年度 | | 2019年度 | | 【参考】 2020年度9月期 (実績) | |
|---------------|-----|---------|-------|---------|-------|--------|---------|---------------------------|-------|
| | | | 前年比 | | 前年比 | | 前年比 | | 前年比 |
| 対顧客利益 (2+5-6) | 1 | △ 2,407 | + 612 | △ 1,731 | + 676 | △ 239 | + 1,492 | 513 | + 729 |
| 預貸金利息 | 2 | 18,012 | + 296 | 18,240 | + 228 | 18,058 | △ 182 | 9,119 | + 92 |
| 貸出金利息 | 3 | 18,443 | + 100 | 18,559 | + 116 | 18,379 | △ 180 | 9,275 | + 85 |
| 預金等利息 | 4 | 431 | △ 195 | 319 | △ 112 | 321 | + 2 | 156 | △ 7 |
| 役務利益 | 5 | 2,257 | △ 239 | 2,271 | + 14 | 2,956 | + 685 | 1,647 | + 247 |
| 経費 | 6 | 22,676 | △ 555 | 22,242 | △ 434 | 21,253 | △ 989 | 10,253 | △ 390 |

※対顧客利益：預貸金利息＋役務利益－経費

3. 預貸金の状況 (2020年度上期実績)

1. 貸出金の状況

(単位：百万円)

| | | 2019年度上期 | 2020年度上期 | 前年比 |
|----------|-----|-----------|-----------|----------|
| 貸出金全体 | 平残 | 1,743,244 | 1,904,236 | +160,992 |
| | 利回り | 1.051% | 0.971% | △ 0.080% |
| | 利息 | 9,190 | 9,275 | +85 |
| うち事業性 | 平残 | 945,400 | 1,025,360 | +79,960 |
| | 利回り | 0.946% | 0.929% | △ 0.017% |
| | 利息 | 4,488 | 4,778 | +290 |
| うち住宅ローン | 平残 | 355,937 | 357,015 | +1,078 |
| | 利回り | 1.150% | 1.122% | △ 0.028% |
| | 利息 | 2,053 | 2,008 | △ 45 |
| うち消費者ローン | 平残 | 45,982 | 43,246 | △ 2,736 |
| | 利回り | 7.421% | 7.431% | +0.010% |
| | 利息 | 1,711 | 1,611 | △ 100 |

| 貸出金全体 (除く地公体・政府系) | | 2019年度上期 | 2020年度上期 | 前年比 |
|----------------------|-----------|-----------|----------|-----|
| 平残 | 1,397,512 | 1,477,475 | +79,963 | |
| 利回り | 1.258% | 1.206% | △ 0.052% | |
| 利息 | 8,816 | 8,937 | +121 | |

2. 預金等の状況

(単位：百万円)

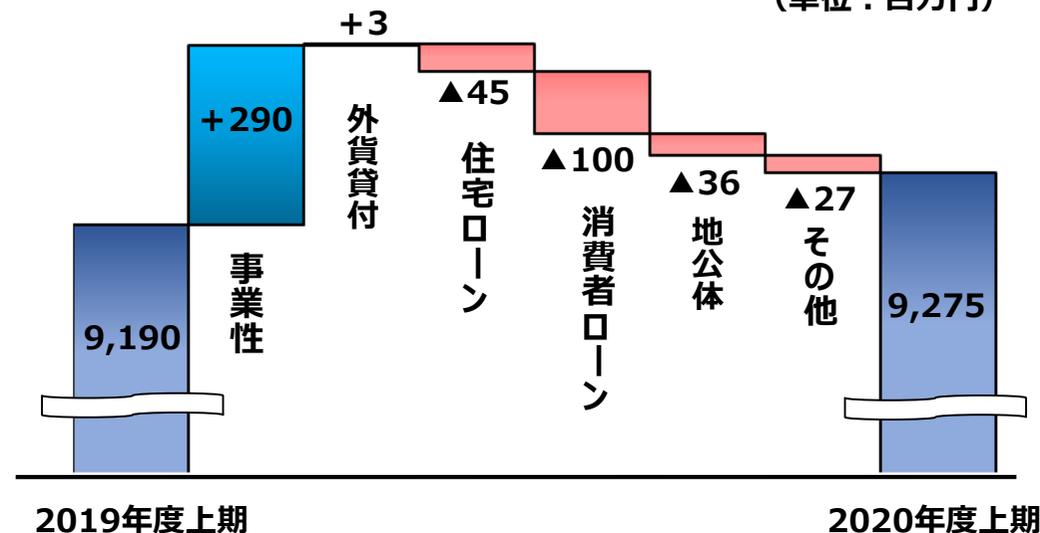
| | | 2019年度上期 | 2020年度上期 | 前年比 |
|--------|-----|-----------|-----------|----------|
| 預金等全体 | 平残 | 2,323,689 | 2,537,607 | +213,918 |
| | 利回り | 0.014% | 0.012% | △ 0.002% |
| | 利息 | 163 | 156 | △ 7 |
| うち個人預金 | 平残 | 1,519,093 | 1,602,622 | +83,529 |
| うち法人預金 | 平残 | 618,344 | 698,810 | +80,466 |

※ 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)



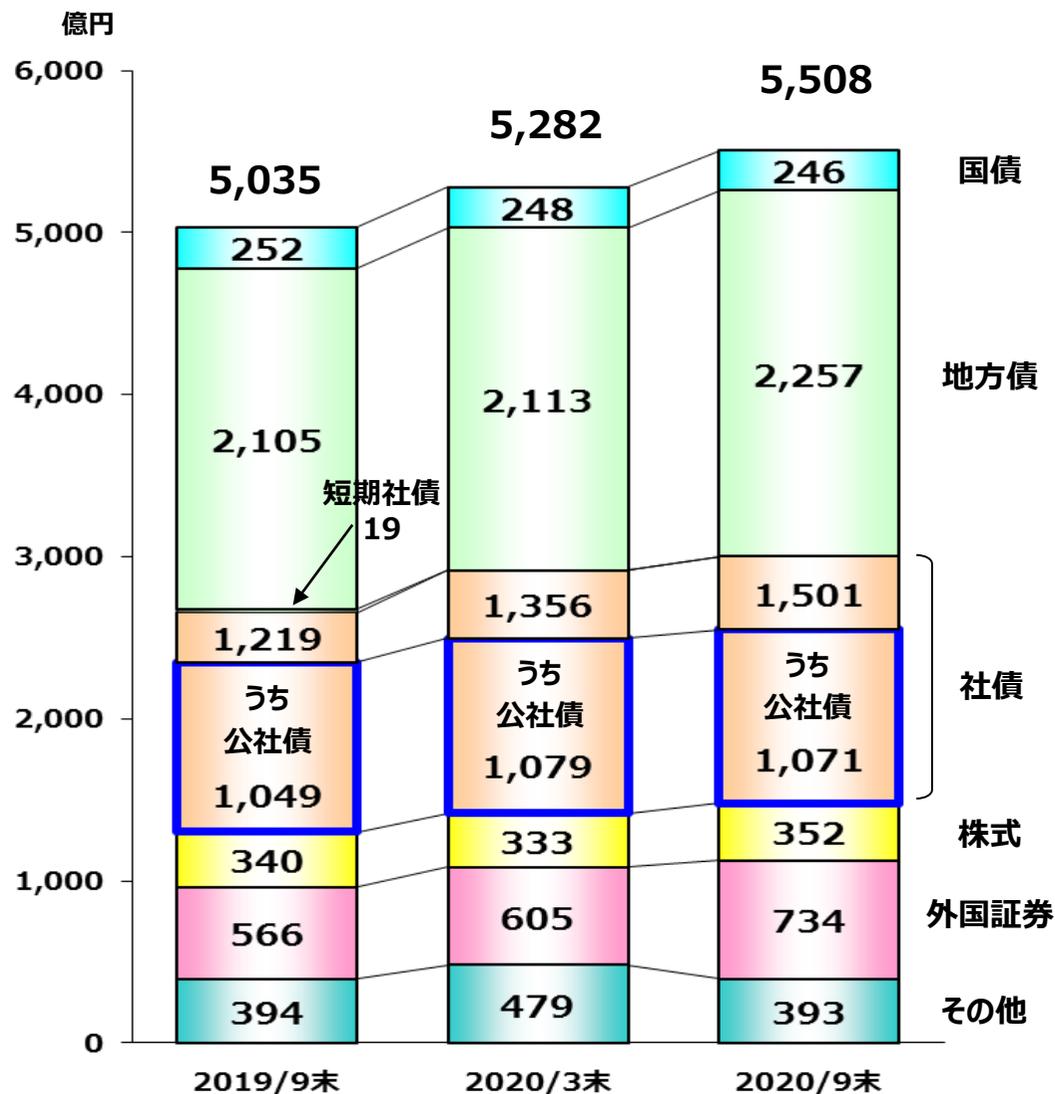
《事業性貸出金通期利収額・利回り推移》

(単位：百万円)



4. 有価証券の状況

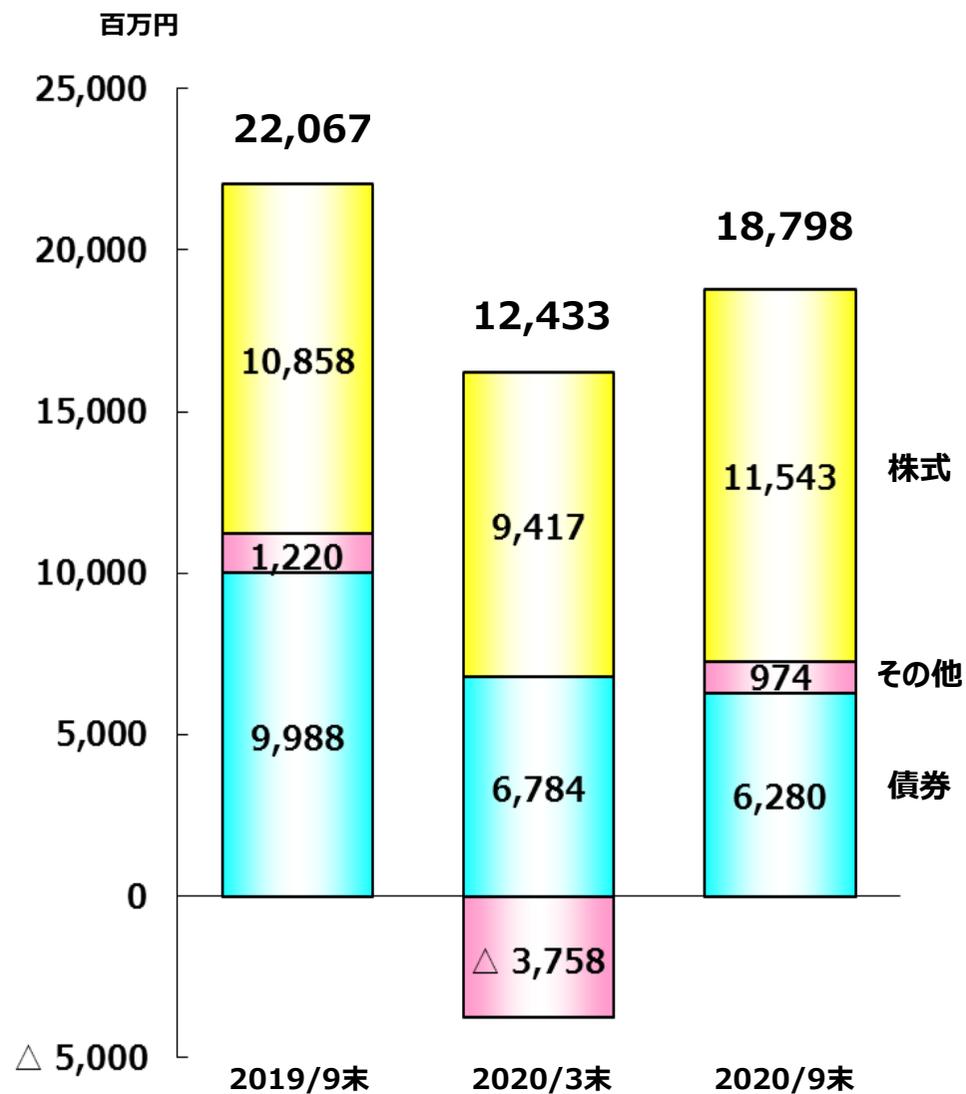
1. 有価証券残高（BS計上額）



※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。

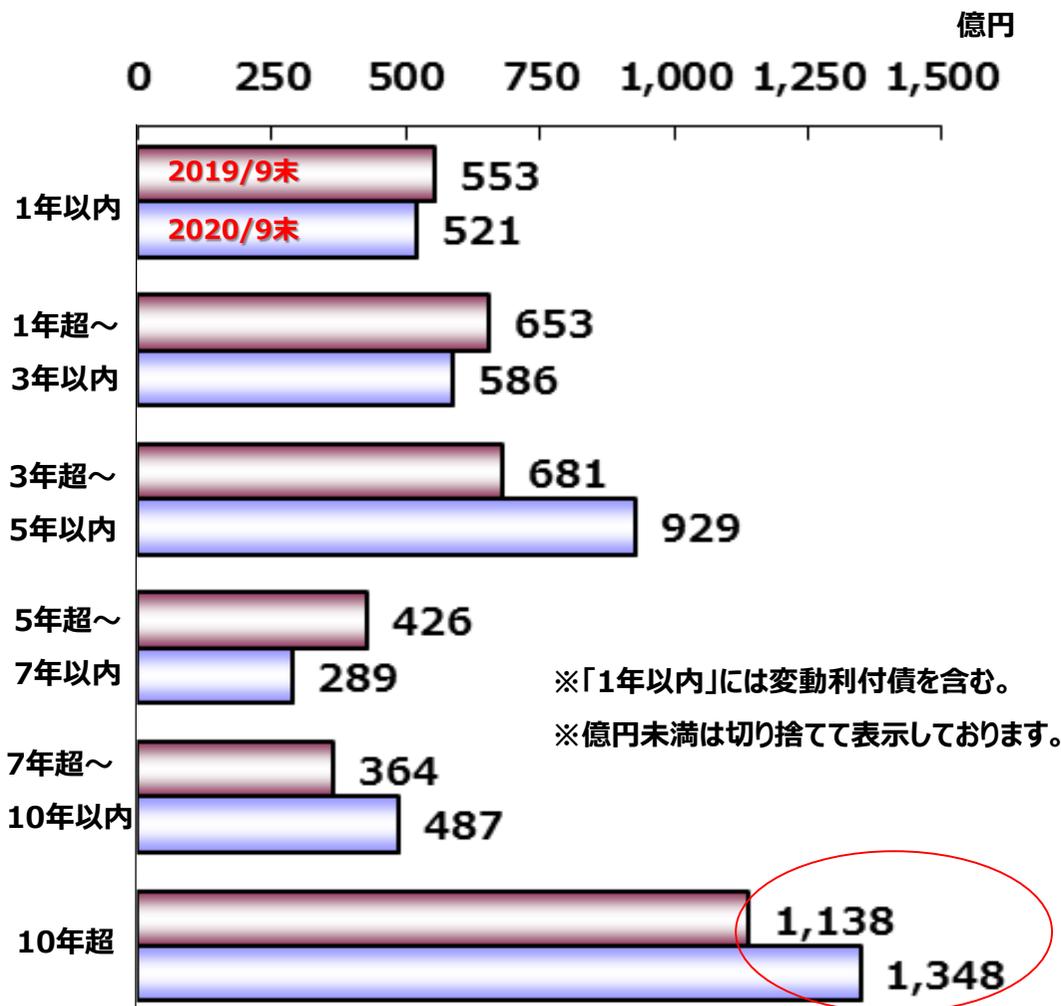
2. 「その他有価証券」の評価損益



※百万円未満は切り捨てて表示しております。

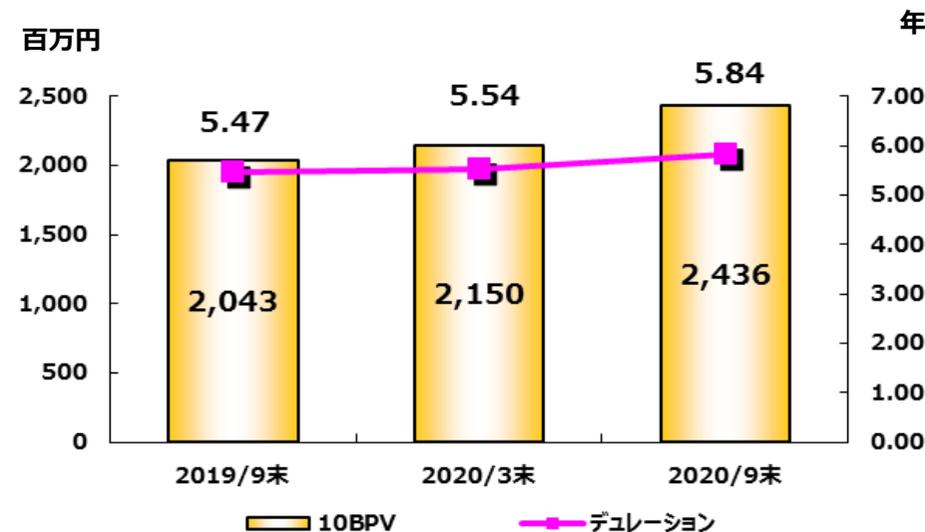
4. 有価証券の状況 (つづき)

3. 円建債券の残存期間別簿価残高



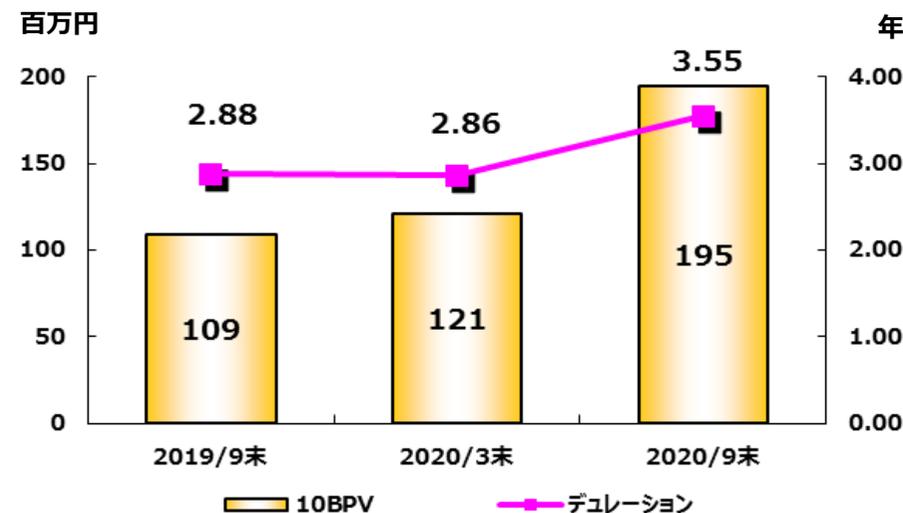
- ✓ 残存期間10年超は主に定時償還地方債やRMBS
- ✓ 平均残存年数は8年程度と抑えられ、相応にリスクは抑えられている。

4. 円建債券のデュレーションと10BPV

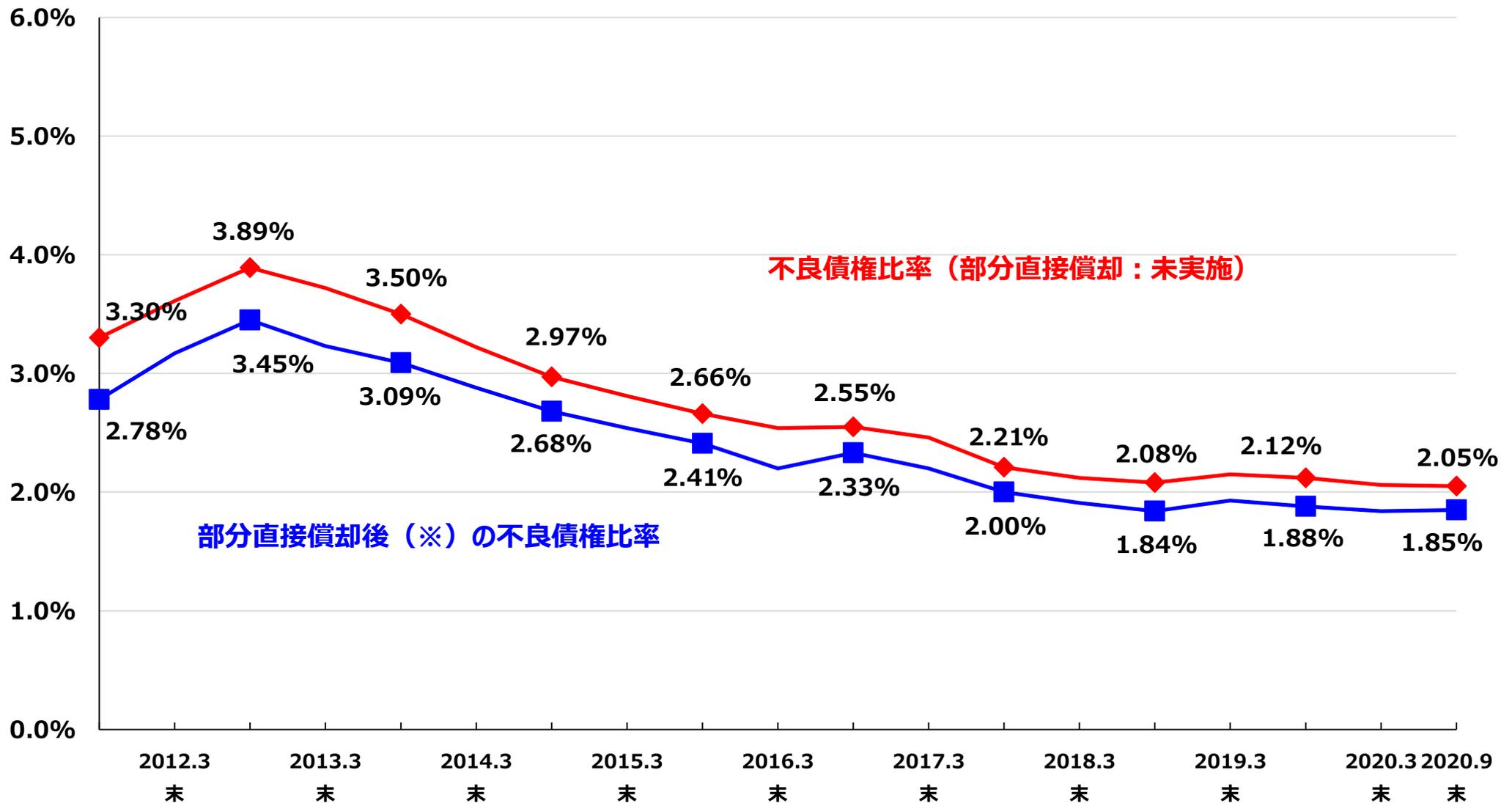


※ デュレーションおよび10BPVはヘッジ考慮後に算出。

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



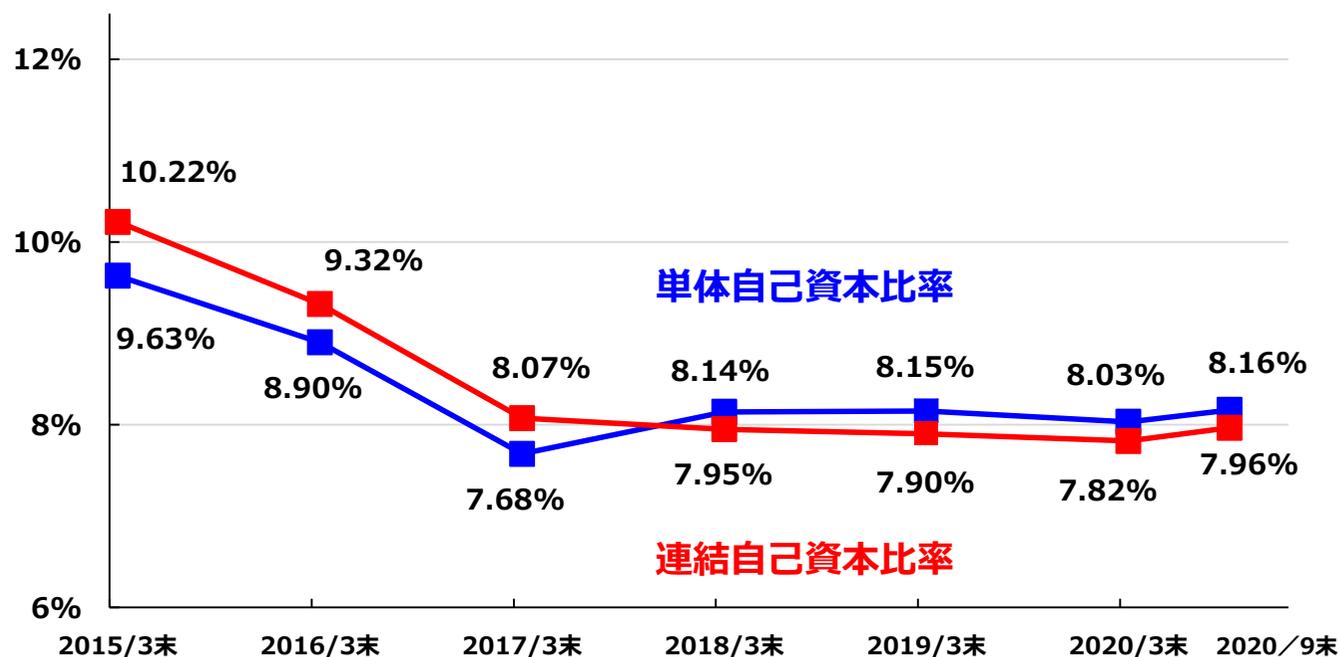
※部分直接償却とは

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いる。

6. 自己資本比率の推移

| 【単体】 | | (単位：百万円) | | | 【連結】 | | (単位：百万円) | | |
|----------------|---|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|--|--|
| | | 2020/3末 | 2020/9末 | (2020/3末比) | 2020/3末 | 2020/9末 | (2020/3末比) | | |
| 自己資本 | A | 108,360 | 108,447 | +87 | 105,841 | 106,095 | +254 | | |
| リスクアセット | B | 1,348,997 | 1,328,847 | △ 20,150 | 1,353,187 | 1,332,060 | △ 21,127 | | |
| 自己資本比率 (C=A/B) | C | 8.03% | 8.16% | +0.13% | 7.82% | 7.96% | +0.14% | | |



【自己資本】

2020年9月期は2020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】

2020年9月期は2020年3月期と比べ、リスクアセットの大部分を占める貸出金において、残高が増加した一方で、平均リスクウェイトが低下した事により、リスクアセットは減少しました。

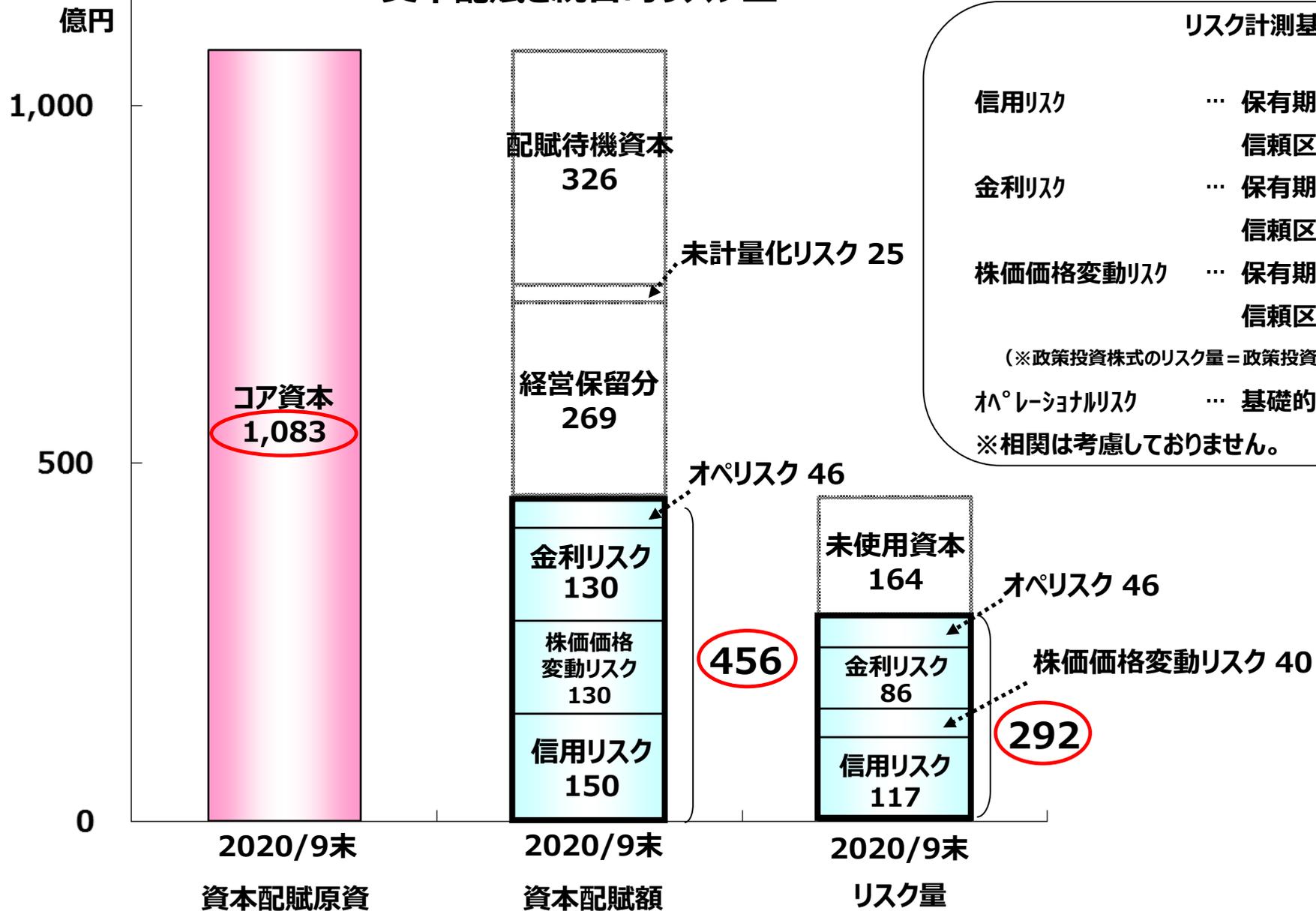
※信用リスクは「標準的手法」、オペレーショナルリスクは「基礎的手法」。

<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



※億円未満は切り捨てにて表示

【お問い合わせ先】

**株式会社 佐賀銀行
収益管理室**

TEL 0952-25-4553

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。