

2020年3月期  
第2四半期決算説明資料

【目 次】

I. 2020年3月期第2四半期決算の概況

1. 損益の状況	(単・連)	・・・・・・・・	(1)
2. 業務純益	(単)	・・・・・・・・	(3)
3. 利鞘	(単)	・・・・・・・・	(3)
4. 有価証券関係損益	(単)	・・・・・・・・	(3)
5. 自己資本比率 (バーセルⅢ：国内基準)	(単・連)	・・・・・・・・	(4)
6. ROE	(単)	・・・・・・・・	(4)

II. 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況	(単・連)	・・・・・・・・	(5)
2. 貸倒引当金等の状況	(単・連)	・・・・・・・・	(6)
3. リスク管理債権に対する引当率	(単・連)	・・・・・・・・	(6)
4. 金融再生法開示債権	(単)	・・・・・・・・	(7)
5. 金融再生法開示債権の保全状況	(単)	・・・・・・・・	(7)
6. 2019年9月末の自己査定結果・金融再生法開示債権・リスク管理債権の状況	(単)	・・・・・・・・	(8)
7. 業種別貸出状況等		・・・・・・・・	(9)
①業種別貸出金	(単)	・・・・・・・・	(9)
②業種別リスク管理債権	(単)	・・・・・・・・	(9)
③個人ローン残高	(単)	・・・・・・・・	(10)
④中小企業等貸出比率	(単)	・・・・・・・・	(10)
8. 預金、貸出金及び有価証券の残高	(単・連)	・・・・・・・・	(10)
9. 有価証券の評価損益	(単・連)	・・・・・・・・	(11)

I. 2020年3月期第2四半期決算の概況

1. 損益の状況 【単体】

(単位：百万円)

	2019年度中間期		2018年度中間期
		2018年度中間期比	
業 務 粗 利 益	1,250	△ 1,139	2,389
資 金 利 益	1,976	△ 235	2,211
うち貸出金利息	1,858	△ 36	1,894
うち有価証券利息配当金	254	△ 224	478
うち預金利息	146	△ 22	168
役 務 取 引 等 利 益	△ 78	12	△ 90
そ の 他 業 務 利 益	△ 647	△ 915	268
経 費 ( 除 く 臨 時 処 理 分 )	2,181	△ 178	2,359
人 件 費	1,067	△ 91	1,158
物 件 費	980	△ 63	1,043
税 金	133	△ 24	157
業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	△ 930	△ 960	30
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 ①	129	139	△ 10
コ ア 業 務 純 益	△ 283	△ 46	△ 237
業 務 純 益	△ 1,059	△ 1,099	40
債 券 関 係 損 益	△ 647	△ 915	268
うち国債等債券売却益	719	448	271
うち国債等債券償還益	—	—	—
うち国債等債券売却損	—	—	—
うち国債等債券償還損	1,365	1,365	—
うち国債等債券償却	0	△ 3	3
臨 時 損 益	△ 899	△ 1,084	185
株 式 等 関 係 損 益	△ 219	△ 704	485
うち株式等売却益	0	△ 513	513
うち株式等売却損	190	162	28
うち株式等償却	29	29	0
不 良 債 権 処 理 損 失 ②	666	373	293
貸 出 金 償 却	—	—	—
個 別 貸 倒 引 当 金 純 繰 入 額	636	351	285
そ の 他	30	22	8
償 却 債 権 取 立 益	4	△ 0	4
そ の 他 臨 時 損 益	△ 16	△ 5	△ 11
経 常 利 益 又 は 経 常 損 失	△ 1,959	△ 2,185	226
特 別 損 益	—	—	—
う ち 減 損 損 失	—	—	—
税引前中間純利益又は税引前中間純損失	△ 1,959	△ 2,185	226
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	6	△ 3	9
法人税等の更正、決定等による納付税額又は還付税額	—	△ 30	30
法 人 税 等 調 整 額	164	119	45
中 間 純 利 益 又 は 中 間 純 損 失	△ 2,130	△ 2,271	141

信 用 コ ス ト ( ① + ② )	795	512	283
---------------------	-----	-----	-----

(注) 2019年9月6日公表の「夢・希望・未来ある島根銀行の共創を目的としたインターネット金融最大手SBIグループとの資本業務提携および抜本的な収益構造の転換に向けた損失計上ならびに業績予想・配当予想の修正に関するお知らせ」(以下、同公表という)において、評価損を抱える株式・受益証券等の処分による損失を株式等売却損又は国債等債券償還損として約1,700百万円計上する見込みとしておりましたが、実績は1,740百万円となりました。

(内訳は国債等債券償還損1,985百万円、株式等売却損165百万円の合計2,151百万円と有価証券利息配当金(解約償還時の差損益含む)410百万円及び株式等売却益0百万円を相殺後)

また、2019年9月期通期損益実績としては、国債等債券償還損1,985百万円（有価証券利息配当金（解約償還時の差損益含む）との相殺後1,365百万円）、株式等売却損190百万円、株式等売却益0百万円の合計1,556百万円となりました。

なお、同公表において2019年12月頃実施する予定としておりました店舗再編策及びこれらに伴う閉鎖予定店舗等の固定資産の減損損失を特別損失に約200百万円計上する見込みとしておりましたが、閉鎖店舗等の顧客影響などについて慎重に協議を進めているため決定までに時間を要しており、当初予定よりも実施が遅れることとなりましたので2019年9月期につきましては、固定資産の減損損失の計上はございません。具体的な店舗再編策につきましては後日決定次第、お知らせいたします。

【連結】〈連結決算書ベース〉

(単位：百万円)

	2019年度中間期		2018年度中間期
		2018年度中間期比	
連 結 粗 利 益	1,231	△ 1,137	2,368
資 金 利 益	1,957	△ 233	2,190
役 務 取 引 等 利 益	△ 78	12	△ 90
そ の 他 業 務 利 益	△ 647	△ 915	268
経 費 ( 除 く 臨 時 処 理 分 )	2,226	△ 172	2,398
貸 倒 償 却 引 当 費 用	809	554	255
貸 出 金 償 却	—	—	—
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	654	391	263
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	125	142	△ 17
そ の 他	30	22	8
株 式 等 関 係 損 益	△ 219	△ 704	485
持 分 法 に よ る 投 資 損 益	0	△ 1	1
そ の 他	65	△ 12	77
経 常 利 益 又 は 経 常 損 失	△ 1,958	△ 2,236	278
特 別 損 益	—	—	—
税 金 等 調 整 前 中 間 純 利 益 又 は 税 金 等 調 整 前 中 間 純 損 失	△ 1,958	△ 2,236	278
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	14	△ 4	18
法人税等の更正、決定等による納付税額又は還付税額	—	△ 30	30
法 人 税 等 調 整 額	159	105	54
非 支 配 株 主 に 帰 属 す る 中 間 純 利 益	0	△ 0	0
親 会 社 株 主 に 帰 属 す る 中 間 純 利 益 又 は 親 会 社 株 主 に 帰 属 す る 中 間 純 損 失	△ 2,131	△ 2,305	174
信 用 コ ス ト	809	554	255

(注) 連結粗利益 = (資金運用収益－資金調達費用) + (役務取引等収益－役務取引等費用) + (その他業務収益－その他業務費用)

(連結対象会社数)

連 結 子 会 社 数	1	—	1
持 分 法 適 用 会 社 数	1	—	1

2. 業務純益 【単体】

(単位：百万円)

	2019年度中間期		2018年度中間期
		2018年度中間期比	
(1) 業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	△ 930	△ 960	30
職員一人当たり（千円）	△ 2,585	△ 2,666	81
(2) コア業務純益	△ 283	△ 46	△ 237
職員一人当たり（千円）	△ 788	△ 161	△ 627
(3) 業務純益	△ 1,059	△ 1,099	40
職員一人当たり（千円）	△ 2,944	△ 3,051	107

※ コア業務純益＝業務純益＋一般貸倒引当金繰入－債券関係損益

3. 利鞘 【単体】

(単位：%)

	2019年度中間期		2018年度中間期
		2018年度中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.07	△ 0.16	1.23
(イ) 貸出金利回	1.28	△ 0.08	1.36
(ロ) 有価証券利回 (※)	0.60	△ 0.48	1.08
(2) 資金調達原価 (B)	1.17	△ 0.12	1.29
(イ) 預金等利回	0.08	△ 0.01	0.09
(ロ) 外部負債利回	—	—	—
(3) 総資金利鞘 (A)－(B)	△ 0.10	△ 0.04	△ 0.06

※ 上表の2019年度中間期有価証券利回の算出については、2020年3月期第2四半期決算説明資料2ページに記載しているとおり、相殺後の有価証券利息配当金を基に算出しております。

4. 有価証券関係損益 【単体】

(単位：百万円)

	2019年度中間期		2018年度中間期
		2018年度中間期比	
債券関係損益	△ 647	△ 915	268
国債等債券売却益	719	448	271
国債等債券償還益	—	—	—
国債等債券売却損	—	—	—
国債等債券償還損	1,365	1,365	—
国債等債券償却	0	△ 3	3
株式等関係損益	△ 219	△ 704	485
株式等売却益	0	△ 513	513
株式等売却損	190	162	28
株式等償却	29	29	0

5. 自己資本比率（バーゼルⅢ：国内基準）

【単体】

（単位：百万円、％）

	2019年9月末 (速報値)		2019年3月末
		2019年3月末比	
(1) 自己資本比率 (2)/(3)	6.29	△1.21	7.50
(2) 単体における自己資本の額	12,990	△2,058	15,048
(3) リスク・アセットの額	206,262	5,842	200,420
(4) 単体総所要自己資本額 (3)×4%	8,250	234	8,016

【連結】

（単位：百万円、％）

	2019年9月末 (速報値)		2019年3月末
		2019年3月末比	
(1) 連結自己資本比率 (2)/(3)	6.66	△1.21	7.87
(2) 連結における自己資本の額	13,944	△2,062	16,006
(3) リスク・アセットの額	209,073	5,718	203,355
(4) 連結総所要自己資本額 (3)×4%	8,362	228	8,134

6. ROE 【単体】

（単位：％）

	2019年度中間期		2018年度中間期
		2018年度中間期比	
(1) 業務純益ベース（一般貸倒引当金繰入前）	△ 11.63	△ 11.98	0.35
(2) 業務純益ベース	△ 13.24	△ 13.71	0.47
(3) 中間純利益ベース	△ 26.62	△ 28.25	1.63

Ⅱ. 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況

【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		
リスク管理債権額	8,392	704	259	7,688
破綻先債権額	968	△ 12	△ 166	980
延滞債権額	6,417	825	464	5,592
3カ月以上延滞債権額	29	△ 54	△ 18	83
貸出条件緩和債権額	976	△ 56	△ 21	1,032
貸出金残高(未残)	290,264	358	1,103	289,906

貸出金残高比

(単位：%)

リスク管理債権額	2.89	0.24	0.08	2.65	2.81
破綻先債権額	0.33	0.00	△ 0.06	0.33	0.39
延滞債権額	2.21	0.29	0.16	1.92	2.05
3カ月以上延滞債権額	0.00	△ 0.02	△ 0.01	0.02	0.01
貸出条件緩和債権額	0.33	△ 0.02	△ 0.01	0.35	0.34

【連結】

(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		
リスク管理債権額	8,392	704	259	7,688
破綻先債権額	968	△ 12	△ 166	980
延滞債権額	6,417	825	464	5,592
3カ月以上延滞債権額	29	△ 54	△ 18	83
貸出条件緩和債権額	976	△ 56	△ 21	1,032
貸出金残高(未残)	288,415	413	940	288,002

貸出金残高比

(単位：%)

リスク管理債権額	2.90	0.24	0.08	2.66	2.82
破綻先債権額	0.33	△ 0.01	△ 0.06	0.34	0.39
延滞債権額	2.22	0.28	0.15	1.94	2.07
3カ月以上延滞債権額	0.01	△ 0.01	0.00	0.02	0.01
貸出条件緩和債権額	0.33	△ 0.02	△ 0.01	0.35	0.34

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	2018年9月末
	2019年3月末比	2018年9月末比		
貸倒引当金	2,570	762	1,808	1,874
一般貸倒引当金	227	129	98	58
個別貸倒引当金	2,343	633	1,710	1,816

【連結】

(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		
貸倒引当金	2,719	776	1,943	2,073
一般貸倒引当金	237	125	112	66
個別貸倒引当金	2,482	652	1,830	2,006

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		
リスク管理債権に対する引当率	30.63	7.12	23.51	23.04

(注) リスク管理債権に対する引当率＝貸倒引当金／リスク管理債権額

【連結】

(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		
リスク管理債権に対する引当率	32.40	7.13	25.27	25.48

(注) リスク管理債権に対する引当率＝貸倒引当金／リスク管理債権額



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	2,299	251	△ 101	2,048
危険債権	5,100	562	397	4,538
要管理債権	1,006	△ 109	△ 39	1,115
小計(A)	8,405	702	255	7,703
正常債権	284,631	△ 151	1,150	284,782
合計	293,037	552	1,406	292,485
開示債権の総与信に占める割合	2.86	0.23	0.07	2.63

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(B) (イ+ロ)	6,804	1,032	471	5,772
担保等による保全額(イ)	4,374	342	△ 139	4,032
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	932	△ 49	△ 477	981
危険債権	3,161	413	373	2,748
要管理債権	280	△ 23	△ 36	303
貸倒引当金残高(ロ)	2,429	689	610	1,740
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,366	299	375	1,067
危険債権	969	334	153	635
要管理債権	93	57	82	36

カバー率(B) / (A)	80.95	6.01	3.25	74.94	77.70
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00	—	—	100.00	100.00
危険債権	80.99	6.45	4.36	74.54	76.63
要管理債権	37.16	6.64	5.85	30.52	31.31

引当率(ロ) / (A-イ)	60.27	12.87	10.24	47.40	50.03
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00	—	—	100.00	100.00
危険債権	50.01	14.52	7.38	35.49	42.63
要管理債権	12.89	8.35	11.37	4.54	1.52

6. 2019年9月末の自己査定結果・金融再生法開示債権・リスク管理債権の状況 【単体】

(単位：百万円)

自己査定結果（債務者区分別） 対象：総与信					金融再生法開示債権 対象：総与信		リスク管理債権 対象：貸出金	
区分 与信残高	分 類				区分	与信残高	区分	貸出金 残高
	非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類				
破 綻 先 973	527	446	(7) —	(459) —	破産更生債権及 びこれらに準ず る債権	2,299	破 綻 先 債 権	968
実 質 破 綻 先 1,326	984	341	(18) —	(880) —			延 滞 債 権	6,417
破 綻 懸 念 先 5,100	2,340	1,790	(969) 969		危 険 債 権	5,100	3ヶ月以上延滞債権	29
要 注 意 先	要 管 理 先 1,092	32	1,059		要 管 理 債 権 (小 計)	1,006 (8,405)	条 件 緩 和 債 権	976
	要管理先以外 の要注意先 16,434	7,016	9,418		正 常 債 権		合 計	8,392
正 常 先 268,110	268,110					284,631		
合 計 293,037	279,011	13,056	(995) 969	(1,340) —	合 計	293,037		

- (注) 1. 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。  
 2. 総与信とは貸出金、支払承諾、外国為替、与信関連仮払金、未収利息、貸付有価証券であります。  
 3. 自己査定結果（債務者区分別）における分類額は、直接償却・個別貸倒引当金処理後の金額を記載しております。  
 4. 自己査定結果（債務者区分別）における（ ）内は分類額に対する引当額です。

7. 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分）	290,264	358	1,103	289,906	289,161
製造業	12,251	△137	330	12,388	11,921
農業、林業	462	182	115	280	347
漁業	140	△54	△3	194	143
鉱業、採石業、砂利採取業	371	16	△10	355	381
建設業	14,142	△375	586	14,517	13,556
電気・ガス・熱供給・水道業	5,109	2,974	2,992	2,135	2,117
情報通信業	913	225	330	688	583
運輸業、郵便業	2,447	50	△325	2,397	2,772
卸売業、小売業	20,092	△456	1,216	20,548	18,876
金融業、保険業	16,383	△6,271	△7,707	22,654	24,090
不動産業、物品賃貸業	36,375	1,404	4,181	34,971	32,194
学術研究、専門技術サービス業	1,799	△79	△41	1,878	1,840
宿泊業	815	43	1	772	814
飲食業	2,228	302	432	1,926	1,796
生活関連サービス業、娯楽業	4,268	104	227	4,164	4,041
教育・学習支援業	897	△66	△105	963	1,002
医療・福祉	13,011	△453	71	13,464	12,940
その他のサービス	5,802	106	285	5,696	5,517
地方公共団体	45,999	1,603	△4,723	44,396	50,722
その他	106,751	1,239	3,252	105,512	103,499

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分）	8,392	704	259	7,688	8,133
製造業	824	△166	△135	990	959
農業、林業	—	—	—	—	—
漁業	—	—	—	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—
建設業	1,394	△117	△233	1,511	1,627
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—
情報通信業	4	△0	△3	4	7
運輸業、郵便業	286	△1	△211	287	497
卸売業、小売業	2,262	511	439	1,751	1,823
金融業、保険業	150	△2	△4	152	154
不動産業、物品賃貸業	1,597	△74	△85	1,671	1,682
学術研究、専門技術サービス業	20	△1	△7	21	27
宿泊業	145	△2	△7	147	152
飲食業	118	27	15	91	103
生活関連サービス業、娯楽業	867	593	556	274	311
教育・学習支援業	—	—	—	—	—
医療・福祉	0	△33	0	33	—
その他のサービス	23	△4	△24	27	47
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	696	△27	△44	723	740

③ 個人ローン残高

【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		
個人ローン残高	102,046	954	2,714	101,092
うち住宅ローン残高	75,497	29	572	74,925
うち消費者ローン残高	26,549	925	2,143	24,406

④ 中小企業等貸出比率

【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		
中小企業等貸出金比率	75.99	0.67	3.03	75.32

8. 預金、貸出金及び有価証券の残高

【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	2018年9月末比		
預金（末残）	360,163	1,506	△ 12,514	358,657
預金（平残）	362,954	△ 4,158	△ 5,257	367,112
貸出金（末残）	290,264	358	1,103	289,906
貸出金（平残）	288,028	5,787	11,751	282,241
有価証券（末残）	83,339	△ 3,292	△ 4,731	86,631
有価証券（平残）	83,165	△ 3,924	△ 4,692	87,089

【連結】

(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		
預金（末残）	359,865	1,498	△ 12,501	358,367
貸出金（末残）	288,415	413	940	288,002
有価証券（末残）	82,892	△ 3,292	△ 4,730	86,184

9. 有価証券の評価損益

(1) 有価証券の評価基準

売買目的有価証券	時価法 (評価差額を損益処理)
満期保有目的有価証券	償却原価法
その他有価証券	時価法 (評価差額を全部純資産直入)
子会社株式及び関連会社株式	原価法

(参考) 金銭の信託中の有価証券

運用目的の金銭の信託	時価法 (評価差額を損益処理)
その他目的の金銭の信託	時価法 (評価差額を全部純資産直入)

(2) 評価損益

【単体】

(単位：百万円)

	2019年9月末			2019年3月末		
	評価損益		評価損	評価損益		評価損
	評価益	評価損		評価益	評価損	
売買目的	—	—	—	—	—	—
満期保有目的	35	35	—	50	50	—
その他有価証券	2,201	2,344	142	1,022	2,870	1,847
株式	15	137	122	48	144	96
債券	1,441	1,442	0	2,130	2,130	0
その他	744	764	19	△ 1,156	594	1,750
合計	2,236	2,379	142	1,073	2,920	1,847
株式	15	137	122	48	144	96
債券	1,476	1,477	0	2,181	2,181	0
その他	744	764	19	△ 1,156	594	1,750

- (注) 1. 「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、上記の表上は、中間貸借対照表価額と取得原価との差額を計上しております。  
 2. 税金相当額を差し引いた「その他有価証券評価差額金」は、1,531百万円であります。

【連結】

(単位：百万円)

	2019年9月末			2019年3月末		
	評価損益		評価損	評価損益		評価損
	評価益	評価損		評価益	評価損	
売買目的	—	—	—	—	—	—
満期保有目的	35	35	—	50	50	—
その他有価証券	2,201	2,344	142	1,022	2,870	1,847
株式	15	137	122	48	144	96
債券	1,441	1,442	0	2,130	2,130	0
その他	744	764	19	△ 1,156	594	1,750
合計	2,236	2,379	142	1,073	2,920	1,847
株式	15	137	122	48	144	96
債券	1,476	1,477	0	2,181	2,181	0
その他	744	764	19	△ 1,156	594	1,750

- (注) 1. 「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、上記の表上は、中間連結貸借対照表価額と取得原価との差額を計上しております。  
 2. 税金相当額を差し引いた「その他有価証券評価差額金」は、1,531百万円であります。