

2021年3月期  
第2四半期決算説明資料

## 【目次】

## I. 2021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. 2020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. 個人預り資産	(単)	・・・・・・・・	(10)
10. 有価証券の評価損益	(単・連)	・・・・・・・・	(11)

(参考) 2021年3月期第2四半期 (中間期) 単体決算の総括

## I. 2021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)

	2020年度中間期		2019年度中間期
		2019年度中間期比	
業 務 粗 利 益	2,378	1,128	1,250
資 金 利 益	2,290	125	2,165
うち貸出金利息	1,903	45	1,858
うち有価証券利息配当金(注)	517	74	443
うち預金利息	140	△6	146
役 務 取 引 等 利 益	△0	78	△78
うち役務取引等収益	358	75	283
うち役務取引等費用	359	△2	361
そ の 他 業 務 利 益	88	924	△836
うちその他業務収益(注)	102	△1,048	1,150
うちその他業務費用(注)	14	△1,972	1,986
経 費 ( 除 く 臨 時 処 理 分 )	2,033	△148	2,181
人 件 費	966	△101	1,067
物 件 費	927	△53	980
税 金	139	6	133
業 務 純 益 ( 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 前 )	344	1,274	△930
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 ①	26	△103	129
コ ア 業 務 純 益	256	350	△94
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	256	350	△94
業 務 純 益	318	1,377	△1,059
債 券 関 係 損 益	88	924	△836
うち国債等債券売却益(注)	102	△1,048	1,150
うち国債等債券売却損(注)	10	△1,975	1,985
うち国債等債券償還損(注)	—	—	—
うち国債等債券償却	3	3	0
臨 時 損 益	4	903	△899
株 式 等 関 係 損 益	△4	215	△219
うち株式等売却益	11	11	0
うち株式等売却損	15	△175	190
うち株式等償却	—	△29	29
不 良 債 権 処 理 損 失 ②	△2	△668	666
個別貸倒引当金純繰入額	△12	△648	636
そ の 他	9	△21	30
償 却 債 権 取 立 益	16	12	4
そ の 他 臨 時 損 益	△10	6	△16
経 常 利 益 又 は 経 常 損 失	322	2,281	△1,959
特 別 損 益	45	45	—
うち固定資産処分損益	22	22	—
うち事業譲渡益	23	23	—
税引前中間純利益又は税引前中間純損失	368	2,327	△1,959
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	6	0	6
法 人 税 等 調 整 額	△1	△165	164
中 間 純 利 益 又 は 中 間 純 損 失	363	2,493	△2,130
信 用 コ ス ト ( ① + ② )	23	△772	795

(注) 2019年度中間期の数値は、会計方針の変更を遡及適用しております。この結果、有価証券利息配当金が189百万円増加し、その他業務収益(国債等債券売却益)が430百万円増加し、その他業務費用が620百万円増加(国債等債券売却損1,985百万円増加、国債等債券償還損1,365百万円減少)しております。

## 【連結】〈連結決算書ベース〉

(単位：百万円)

	2020年度中間期		2019年度中間期
		2019年度中間期比	
連 結 粗 利 益	2,361	1,130	1,231
資 金 利 益	2,273	127	2,146
役 務 取 引 等 利 益	△0	78	△78
そ の 他 業 務 利 益	88	924	△836
経 費 ( 除 く 臨 時 処 理 分 )	2,069	△157	2,226
貸 倒 償 却 引 当 費 用	15	△794	809
貸 出 金 償 却	—	—	—
個 別 貸 倒 引 当 金 純 繰 入 額	△12	△666	654
一 般 貸 倒 引 当 金 純 繰 入 額	19	△106	125
そ の 他	9	△21	30
株 式 等 関 係 損 益	△4	215	△219
持 分 法 に よ る 投 資 損 益	0	0	0
そ の 他	80	15	65
経 常 利 益 又 は 経 常 損 失	353	2,311	△1,958
特 別 損 益	45	45	—
税 金 等 調 整 前 中 間 純 利 益 又 は 税 金 等 調 整 前 中 間 純 損 失	399	2,357	△1,958
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	16	2	14
法 人 税 等 調 整 額	1	△158	159
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	381	2,512	△2,131

信 用 コ ス ト	15	△794	809
-----------	----	------	-----

(注) 1 連結粗利益 = (資金運用収益 - 資金調達費用) + (役員取引等収益 - 役員取引等費用) + (その他業務収益 - その他業務費用)

2 2019年度中間期の計数は遡及適用後の数値を記載しております。

(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)

	2020年度中間期		2019年度中間期
		2019年度中間期比	
(1) 業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	344	1,274	△930
職員一人当たり（千円）	1,075	3,660	△2,585
(2) コア業務純益	256	350	△94
職員一人当たり（千円）	800	1,062	△262
(3) 業務純益	318	1,377	△1,059
職員一人当たり（千円）	994	3,938	△2,944

(注) 1 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

2 2019年度中間期の計数は、会計方針の変更遡及適用後の数値を記載しております。

## 3. 利鞘 【単体】

(単位：%)

	2020年度中間期		2019年度中間期
		2019年度中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.13	△0.04	1.17
(イ) 貸出金利回	1.30	0.02	1.28
(ロ) 有価証券利回	0.93	△0.13	1.06
(2) 資金調達原価 (B)	1.01	△0.16	1.17
(イ) 預金等利回	0.07	△0.01	0.08
(ロ) 外部負債利回	—	—	—
(3) 総資金利鞘 (A)－(B)	0.12	0.12	0.00

(注) 2019年度中間期の計数は、会計方針の変更遡及適用後の数値を記載しております。

## 4. 有価証券関係損益 【単体】

(単位：百万円)

	2020年度中間期		2019年度中間期
		2019年度中間期比	
債券関係損益	88	924	△836
国債等債券売却益	102	△1,048	1,150
国債等債券償還益	—	—	—
国債等債券売却損	10	△1,975	1,985
国債等債券償還損	—	—	—
国債等債券償却	3	3	0

(注) 2019年度中間期の計数は、会計方針の変更遡及適用後の数値を記載しております。

株式等関係損益	△4	215	△219
株式等売却益	11	11	0
株式等売却損	15	△175	190
株式等償却	—	△29	29

## 5. 自己資本比率（バーゼルⅢ：国内基準）

## 【単体】

(単位：百万円、%)

	2020年9月末 (速報値)		2020年3月末
		2020年3月末比	
(1) 自己資本比率 (2)/(3)	7.14	△0.21	7.35
(2) 単体における自己資本の額	16,014	407	15,607
(3) リスク・アセットの額	224,261	12,146	212,115
(4) 単体総所要自己資本額 (3)×4%	8,970	486	8,484

## 【連結】

(単位：百万円、%)

	2020年9月末 (速報値)		2020年3月末
		2020年3月末比	
(1) 連結自己資本比率 (2)/(3)	7.49	△0.22	7.71
(2) 連結における自己資本の額	16,969	422	16,547
(3) リスク・アセットの額	226,261	11,855	214,406
(4) 連結総所要自己資本額 (3)×4%	9,050	474	8,576

## 6. ROE 【単体】

(単位：%)

	2020年度中間期		2019年度中間期
		2019年度中間期比	
(1) 業務純益ベース（一般貸倒引当金繰入前）	4.62	16.25	△ 11.63
(2) 業務純益ベース	4.27	17.51	△ 13.24
(3) 中間純利益ベース	4.88	31.50	△ 26.62

## 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)

	2020年9月末		2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比		
リスク管理債権額	8,809	△103	417	8,912
破綻先債権額	1,345	△106	377	1,451
延滞債権額	6,769	227	352	6,542
3カ月以上延滞債権額	13	△13	△16	26
貸出条件緩和債権額	681	△211	△295	892
貸出金残高(未残)	297,364	9,524	7,100	287,840

貸出金残高比

(単位：%)

リスク管理債権額	2.96	△0.13	0.07	3.09	2.89
破綻先債権額	0.45	△0.05	0.12	0.50	0.33
延滞債権額	2.27	0.00	0.06	2.27	2.21
3カ月以上延滞債権額	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
貸出条件緩和債権額	0.22	△0.09	△0.11	0.31	0.33

【連結】

(単位：百万円)

	2020年9月末		2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比		
リスク管理債権額	8,809	△103	417	8,912
破綻先債権額	1,345	△106	377	1,451
延滞債権額	6,769	227	352	6,542
3カ月以上延滞債権額	13	△13	△16	26
貸出条件緩和債権額	681	△211	△295	892
貸出金残高(未残)	295,281	9,719	6,866	285,562

貸出金残高比

(単位：%)

リスク管理債権額	2.98	△0.14	0.08	3.12	2.90
破綻先債権額	0.45	△0.05	0.12	0.50	0.33
延滞債権額	2.29	0.00	0.07	2.29	2.22
3カ月以上延滞債権額	0.00	0.00	△0.01	0.00	0.01
貸出条件緩和債権額	0.23	△0.08	△0.10	0.31	0.33

## 2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(単位：百万円)

	2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比	2019年9月末比		
貸倒引当金	3,206	14	636	3,192	2,570
一般貸倒引当金	457	26	230	431	227
個別貸倒引当金	2,749	△12	406	2,761	2,343

【連結】

(単位：百万円)

	2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比	2019年9月末比		
貸倒引当金	3,366	6	647	3,360	2,719
一般貸倒引当金	468	18	231	450	237
個別貸倒引当金	2,897	△12	415	2,909	2,482

## 3. リスク管理債権に対する引当率

【単体】

(単位：%)

	2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比	2019年9月末比		
リスク管理債権に対する引当率	36.39	0.58	5.76	35.81	30.63

(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：%)

	2020年9月末			2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比	2019年9月末比		
リスク管理債権に対する引当率	38.21	0.51	5.81	37.70	32.40

(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、%)

	2020年9月末		2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3,338	417	1,039	2,299
危険債権	4,788	△297	△312	5,100
要管理債権	694	△224	△312	1,006
小計(A)	8,821	△104	416	8,405
正常債権	294,750	9,838	10,119	284,631
合計	303,572	9,735	10,535	293,037
開示債権の総与信に占める割合	2.90	△0.13	0.04	2.86

## 5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位：百万円、%)

	2020年9月末		2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比		
保全額(B) (イ+ロ)	7,487	65	683	6,804
担保等による保全額(イ)	4,668	118	294	4,374
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,314	181	382	932
危険債権	3,194	10	33	3,161
要管理債権	159	△73	△121	280
貸倒引当金残高(ロ)	2,819	△53	390	2,429
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,024	236	658	1,366
危険債権	717	△248	△252	969
要管理債権	77	△41	△16	93

カバー率(B) / (A)	84.87	1.71	3.92	83.16	80.95
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00	0.00	0.00	100.00	100.00
危険債権	81.68	0.07	0.69	81.61	80.99
要管理債権	34.18	△4.04	△2.98	38.22	37.16

引当率(ロ) / (A-イ)	67.87	2.22	7.60	65.65	60.27
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00	0.00	0.00	100.00	100.00
危険債権	45.00	△5.81	△5.01	50.81	50.01
要管理債権	14.50	△2.73	1.61	17.23	12.89

## 6. 2020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 1,348	1,065	283	(5) —	(1,020) —	破産更生債権及 びこれらに準ず る債権	3,338	破 綻 先 債 権	1,345
実 質 破 綻 先 1,989	1,091	898	(21) —	(976) —			延 滞 債 権	6,769
破 綻 懸 念 先 4,788	2,533	1,378	(717) 876		危 険 債 権	4,788	3ヶ月以上延滞債権	13
要 注 意 先	要 管 理 先 722	24	698		要 管 理 債 権	694	条 件 緩 和 債 権	681
	要管理先以外 の要注意先 22,401	9,553	12,848		(小 計)	(8,821)	合 計	8,809
正 常 先 272,321	272,321				正 常 債 権	294,750		
合 計 303,572	286,589	16,106	(744) 876	(1,997) —	合 計	303,572		

- (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、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)

	2020年9月末		2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比		
国内店分	297,364	9,524	7,100	287,840
製造業	13,646	1,914	1,395	11,732
農業、林業	471	70	9	401
漁業	109	△9	△31	118
鉱業、採石業、砂利採取業	350	△52	△21	402
建設業	18,470	2,053	4,328	16,417
電気・ガス・熱供給・水道業	5,284	167	175	5,117
情報通信業	923	△510	10	1,433
運輸業、郵便業	2,561	324	114	2,237
卸売業、小売業	20,130	1,172	38	18,958
金融業、保険業	15,459	△1,610	△924	17,069
不動産業、物品賃貸業	44,442	3,362	8,067	41,080
学術研究、専門技術サービス業	2,136	265	337	1,871
宿泊業	949	163	134	786
飲食業	3,295	898	1,067	2,397
生活関連サービス業、娯楽業	5,396	713	1,128	4,683
教育・学習支援業	884	23	△13	861
医療・福祉	13,529	338	518	13,191
その他のサービス	8,764	2,483	2,962	6,281
地方公共団体	35,552	272	△10,447	35,280
その他	105,003	△2,513	△1,748	107,516

## ② 業種別リスク管理債権 【単体】

(単位：百万円)

	2020年9月末		2020年3月末	2019年9月末
		2020年3月末比		
国内店分	8,809	△103	417	8,912
製造業	735	△258	△89	993
農業、林業	—	—	—	—
漁業	—	—	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—
建設業	1,363	21	△31	1,342
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	3	△1	△1	4
運輸業、郵便業	348	63	62	285
卸売業、小売業	2,504	△60	242	2,564
金融業、保険業	148	△1	△2	149
不動産業、物品賃貸業	1,711	△34	114	1,745
学術研究、専門技術サービス業	61	44	41	17
宿泊業	145	0	0	145
飲食業	166	46	48	120
生活関連サービス業、娯楽業	765	25	△102	740
教育・学習支援業	28	9	28	19
医療・福祉	76	39	76	37
その他のサービス	33	△1	10	34
地方公共団体	—	—	—	—
その他	717	6	21	711

## ③ 個人ローン残高

【単体】

(単位：百万円)

	2020年9月末		2020年3月末	2019年9月末
	2020年3月末比	2019年9月末比		
個人ローン残高	100,426	△2,612	103,038	102,046
うち住宅ローン残高	77,148	640	76,508	75,497
うち消費者ローン残高	23,278	△3,251	26,529	26,549

## ④ 中小企業等貸出比率

【単体】

(単位：%)

	2020年9月末		2020年3月末	2019年9月末
	2020年3月末比	2019年9月末比		
中小企業等貸出金比率	80.62	0.90	79.72	75.99

## 8. 預金、貸出金及び有価証券の残高

【単体】

(単位：百万円)

	2020年9月末		2020年3月末	2019年9月末
	2020年3月末比	2019年9月末比		
預金（末残）	409,980	20,674	389,306	360,163
預金（平残）	397,491	25,138	372,353	362,954
貸出金（末残）	297,364	9,524	287,840	290,264
貸出金（平残）	291,071	1,152	289,919	288,028
有価証券（末残）	109,878	5,257	104,621	83,339
有価証券（平残）	110,466	19,905	90,561	83,165

【連結】

(単位：百万円)

	2020年9月末		2020年3月末	2019年9月末
	2020年3月末比	2019年9月末比		
預金（末残）	409,561	20,518	389,043	359,865
貸出金（末残）	295,281	9,719	285,562	288,415
有価証券（末残）	109,434	5,258	104,176	82,892

## 9. 個人預かり資産

【単体】

(単位：百万円)

	2020年9月末		2020年3月末	2019年9月末
	2020年3月末比	2019年9月末比		
個人預かり資産	336,907	1,101	335,806	338,450
個人預金	270,985	11,248	259,737	262,112
投資信託	—	△11,177	11,177	12,323
公共債	—	△817	817	1,039
年金保険等	65,922	1,847	64,075	62,976

(注) 投資信託・公共債につきましては、2020年5月28日付で(株)SBI証券へ事業譲渡を行いました。

## 10. 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)

	2020年9月末			2020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	17	17	—	23	23	—
その他有価証券	△156	890	1,047	△2,662	1,009	3,672
株式	—	—	—	△11	0	12
債券	618	667	49	889	905	15
その他	△774	222	997	△3,540	103	3,644
合計	△138	908	1,047	△2,639	1,033	3,672
株式	—	—	—	△11	0	12
債券	636	685	49	913	929	15
その他	△774	222	997	△3,540	103	3,644

(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。

## 【連結】

(単位：百万円)

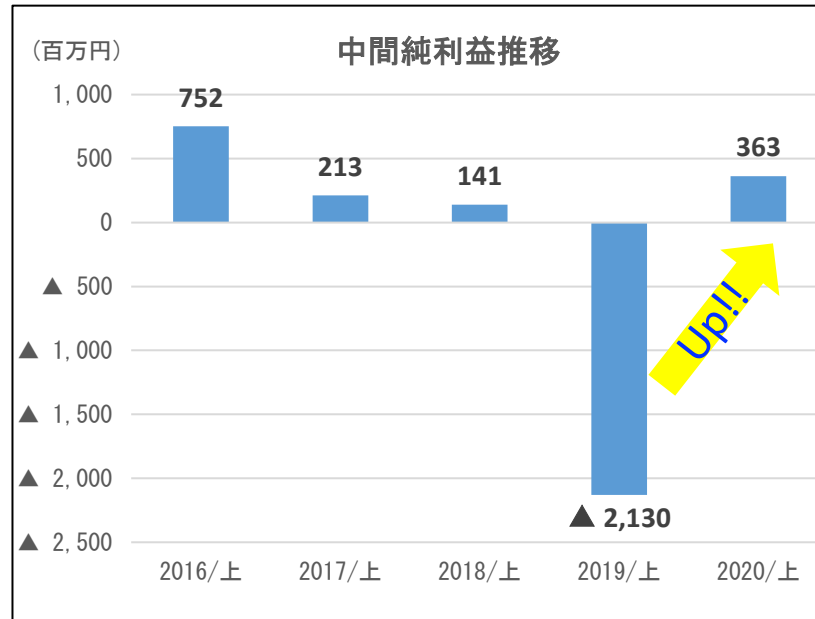
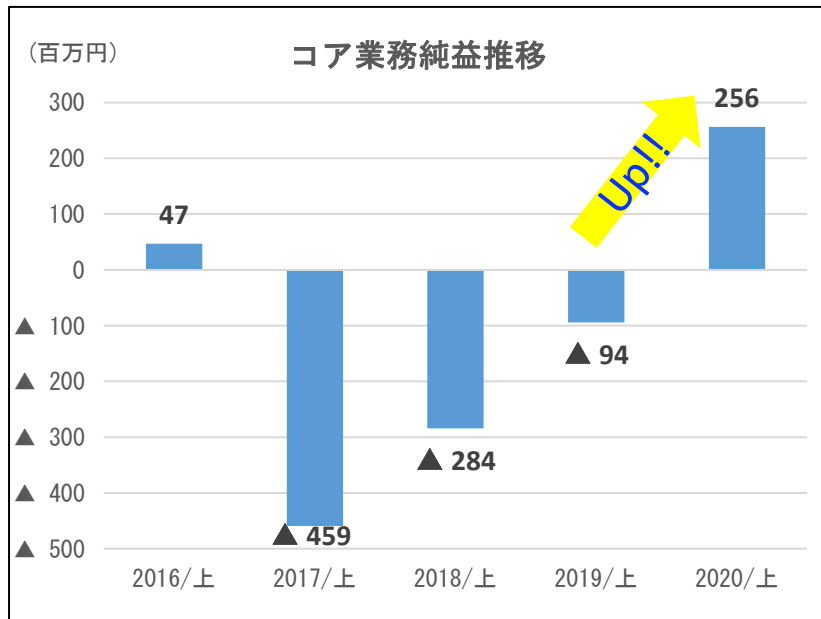
	2020年9月末			2020年3月末		
	評価損益		評価損	評価損益		評価損
	評価益	評価損		評価益	評価損	
売買目的	—	—	—	—	—	—
満期保有目的	17	17	—	23	23	—
その他有価証券	△156	890	1,047	△2,662	1,009	3,672
株式	—	—	—	△11	0	12
債券	618	667	49	889	905	15
その他	△774	222	997	△3,540	103	3,644
合計	△138	908	1,047	△2,639	1,033	3,672
株式	—	—	—	△11	0	12
債券	636	685	49	913	929	15
その他	△774	222	997	△3,540	103	3,644

(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。

# (参考) 2021年3月期 第2四半期 (中間期) 単体決算の総括

## 第2四半期 (中間期) 単体決算

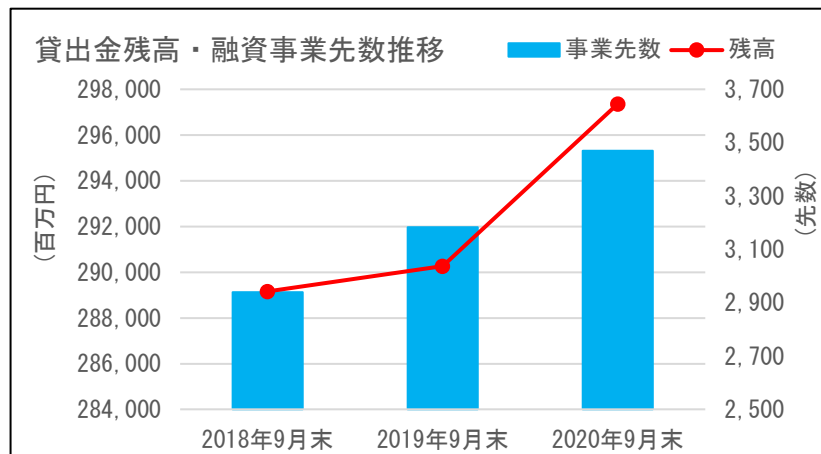
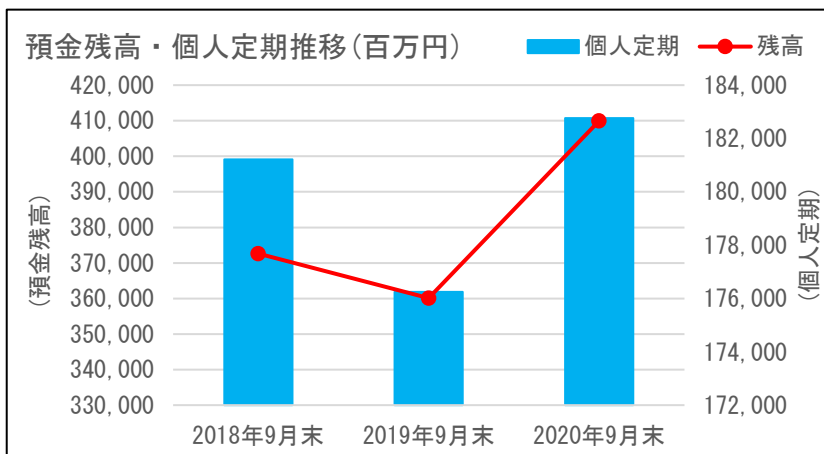
- 第2四半期 (中間期) での**コア業務純益の黒字転換 (256百万円)** 及び**中間純利益の黒字確保 (363百万円)** を達成。
- 第2四半期 (中間期) におけるコア業務純益の黒字計上は2016年9月期以来**4期ぶり**。通期での黒字化実現 (V字回復) に向け確かな足どり。



# (参考) 2021年3月期 第2四半期 (中間期) 単体決算の総括

## 当行の積極的な取組

- コロナショックの中、「Face to Face」「顧客中心主義」でのきめ細やかな営業活動により、預金、貸出金ともに増加基調。
- 前期から引き続き、物件費や人件費を中心として着実に削減を進めた結果、経費は前年同期比▲147百万円の減少。



## SBIグループと連携した取組

Up!!

役務取引等収益:358百万円  
(前期比 +75百万円)

ビジネスマッチング手数料など役務取引等収益が増加

島根銀行SBIマネーブラザでの資産運用実績拡大

住信SBIネット銀行の住宅ローン商品の販売拡大

ビジネスマッチングメニューの拡充

Up!!

有価証券利息配当金:517百万円  
(前期比 +74百万円)

有価証券ポートフォリオ入替による資金運用利益増加

インカムゲイン重視のファンドにより、安定的な利息収入確保

Up!!

行員の意識改革、モチベーションアップ

顧客中心主義の徹底

- I お客さまへの意識を変える。
- II お客さまとの接点を大切にする（足繁く通うなど）。
- III お客さまの夢を共有する。
- IV お客さまの夢の実現に向けて素早く対応する。
- V お客さまの夢を実現する手段を増やす。
- VI お客さまと末永くお付き合いする。
- VII 経営基盤を強化する。