

平成 17 年 度
決 算 説 明 資 料

株 式 会 社 佐 賀 共 栄 銀 行

【 目 次 】

平成 17 年度決算の概況

1. 損益状況	単・連	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・連	3
6. ROE	単		

貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況	単・連	4
2. 貸倒引当金等の状況	単・連	5
3. リスク管理債権に対する引当率	単・連		
4. 金融再生法開示債権	単	6
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			
業種別貸出金	単	7
業種別リスク管理債権	単		
消費者ローン残高	単	8
中小企業等貸出比率	単		
7. 国別貸出状況等			
特定海外債権残高	単		
アジア向け貸出金	単		
中南米主要諸国向け貸出金	単		
ロシア向け貸出金	単		
8. 預金、貸出金の残高	単		
9. 役職員数及び拠点数	単	9
10. 業績等予想	単		
追加質問		10

平成 18 年 3 月期決算の概況

1. 損益状況【単体】

(百万円)

		18 年 3 月期		17 年 3 月期	
			17 年 3 月期比		対前年増減率
業 務 粗 利 益		5,647	557	5,090	
国 内	業 務 粗 利 益	5,647	557	5,090	
	資 金 利 益	5,617	196	5,813	
	役 務 取 引 等 利 益	132	302	434	
	特 定 取 引 利 益				
	そ の 他 業 務 利 益	162	450	288	
	国 際	業 務 粗 利 益			
		資 金 利 益			
		役 務 取 引 等 利 益			
		特 定 取 引 利 益			
	経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)		4,032	39	3,993
人 件	費	2,403	27	2,430	
	物 件 費	1,463	67	1,396	
	税 金	165	2	167	
業 務 純 益 (一 般 貸 倒 繰 入 前)		1,615	519	1,096	
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入		270	197	73	
業 務 純 益		1,344	321	1,023	
うち国債等債券損益(5勘定戻)		162	450	288	
臨 時 損 益		307	2,004	2,311	
うち株式等損益(3勘定戻)		500	505	5	
うち不良債権処理額		912	1,295	2,207	
貸 出 金 償 却			15	15	
個 別 貸 倒 引 当 金 純 繰 入 額		739	1,196	1,935	
共 同 債 権 買 取 機 構 売 却 損					
パ ル ク セ ー ル 売 却 損					
債 権 売 却 損 失 引 当 金 繰 入 額					
取 引 先 支 援 損					
特 定 債 務 者 支 援 引 当 金 繰 入 額					
特 定 海 外 債 権 引 当 勘 定 繰 入 額					
そ の 他 の 債 権 売 却 損 等		172	85	257	
経 常 利 益		1,037	2,324	1,287	
特 別 損 益		1	27	28	
うち動産不動産処分損益		59	68	9	
動 産 不 動 産 処 分 益		65	65		
動 産 不 動 産 処 分 損		5	4	9	
税 引 前 当 期 利 益		1,039	2,298	1,259	
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税		14	0	14	
法 人 税 等 調 整 額		437	819	382	
当 期 純 利 益		587	1,478	891	

【連結】

(百万円)

		18 年 3 月期		17 年 3 月期
			17 年 3 月期比	
経 常 利 益		1,037	2,324	1,287
当 期 純 利 益		587	1,478	891

2. 業務純益【単体】

(百万

円、%)

	18年3月期		17年3月期
		17年3月期比	
(1) 業務純益(一般貸倒繰入前)	1,615	519	1,096
職員一人当たり(千円)	4,196	1,325	2,871
(2) 業務純益	1,344	321	1,023
職員一人当たり(千円)	3,493	813	2,680

3. 利鞘【単体】

(%)

	18年3月期		17年3月期
		17年3月期比	
(1) 資金運用利回 (A)	2.40	0.02	2.38
(イ) 貸出金利回	2.81	0.19	3.00
(ロ) 有価証券利回	1.07	0.20	0.87
(2) 資金調達原価 (B)	1.76	0.09	1.67
(イ) 預金等利回	0.05	0.01	0.06
(ロ) 外部負債利回			
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.64	0.07	0.71

4. 有価証券関係損益【単体】

(百万円)

	18年3月期		17年3月期
		17年3月期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	162	450	288
売却益	220	164	56
償還益			
売却損	57	288	345
償還損	0	0	
償却			
株式等損益(3勘定戻)	500	505	5
売却益	505	505	0
売却損	0	0	
償却	4	1	5

5. 自己資本比率(国内基準) 【単体】

(百万円)

	18年3月末			17年9月末	17年3月末
	[速報値]	17年9月末比	17年3月末比		
(1) 自己資本比率	8.36%	0.06%	0.16%	8.30%	8.20%
(2) Tier	9,632	214	11	9,846	9,621
(3) Tier	1,642	55	47	1,697	1,689
(イ)うち自己資本に計上された 有価証券含み益					
(ロ)うち自己資本に計上された 再評価差額	803	29	29	832	832
(ロ)うち劣後ローン(債券)残高					
(4) 控除項目	50			50	50
(他の金融機関の資本調達手段の 意図的な保有相当額)	50			50	50
(5) 自己資本(2) + (3) - (4)	11,224	269	36	11,493	11,260
(6) リスクアセット	134,238	4,135	2,957	138,373	137,195

自己資本比率(国内基準) 【連結】

(百万円)

	18年3月末			17年9月末	17年3月末
	[速報値]	17年9月末比	17年3月末比		
(1) 自己資本比率	8.36%	0.06%	0.16%	8.30%	8.20%
(2) Tier	9,641	205	20	9,846	9,621
(3) Tier	1,642	55	47	1,697	1,689
(イ)うち自己資本に計上された 有価証券含み益					
(ロ)うち自己資本に計上された 再評価差額	803	29	29	832	832
(ロ)うち劣後ローン(債券)残高					
(4) 控除項目	50			50	50
(他の金融機関の資本調達手段の 意図的な保有相当額)	50			50	50
(5) 自己資本(2) + (3) - (4)	11,233	260	27	11,493	11,260
(6) リスクアセット	134,233	4,130	2,952	138,363	137,185

6. ROE 【単体】

(%)

	18年3月期		17年3月期
		17年3月期比	
業務純益ベース	12.36	3.28	9.08
当期利益ベース	5.40	13.31	7.91

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】

(百万円)

		18年3月末			17年9月末	17年3月末
			17年9月末比	17年3月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	159	1,588	429	1,747	588
	延滞債権額	8,912	657	1,495	9,569	10,407
	3ヵ月以上延滞債権	61	50	39	11	22
	貸出条件緩和債権	2,315	838	522	3,153	2,837
	合計	11,449	3,033	2,407	14,482	13,856

貸出金残高(未残)	181,792	7,104	5,543	188,896	187,335
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.08	0.84	0.23	0.92	0.31
	延滞債権額	4.90	0.16	0.65	5.06	5.55
	3ヵ月以上延滞債権	0.03	0.03	0.02	0.00	0.01
	貸出条件緩和債権	1.27	0.39	0.24	1.66	1.51
	合計	6.29	1.37	1.10	7.66	7.39

【連結】

(百万円)

		18年3月末			17年9月末	17年3月末
			17年9月末比	17年3月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	159	1,588	429	1,747	588
	延滞債権額	8,912	657	1,495	9,569	10,407
	3ヵ月以上延滞債権	61	50	39	11	22
	貸出条件緩和債権	2,315	838	522	3,153	2,837
	合計	11,449	3,033	2,407	14,482	13,856

貸出金残高(未残)	181,792	7,104	5,543	188,896	187,335
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.08	0.84	0.23	0.92	0.31
	延滞債権額	4.90	0.16	0.65	5.06	5.55
	3ヵ月以上延滞債権	0.03	0.03	0.02	0.00	0.01
	貸出条件緩和債権	1.27	0.39	0.24	1.66	1.51
	合計	6.29	1.37	1.10	7.66	7.39

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(百万円)

	18年3月末			17年9月末	17年3月末
		17年9月末比	17年3月末比		
貸倒引当金合計	5,260	2,134	1,548	7,394	6,808
一般貸倒引当金	1,647	463	271	2,110	1,376
個別貸倒引当金	3,613	1,671	1,818	5,284	5,431
特定海外債権引当勘定					

特定債務者支援引当金					
------------	--	--	--	--	--

債権売却損失引当金					
-----------	--	--	--	--	--

【連結】

(百万円)

	18年3月末			17年9月末	17年3月末
		17年9月末比	17年3月末比		
貸倒引当金合計	5,260	2,134	1,548	7,394	6,808
一般貸倒引当金	1,647	463	271	2,110	1,376
個別貸倒引当金	3,613	1,671	1,818	5,284	5,431
特定海外債権引当勘定					

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】

(%)

	18年3月末			17年9月末	17年3月末
		17年9月末比	17年3月末比		
部分直接償却前	45.94	5.11	3.19	51.05	49.13
部分直接償却後					

【連結】

(%)

	18年3月末			17年9月末	17年3月末
		17年9月末比	17年3月末比		
部分直接償却前	45.94	5.11	3.19	51.05	49.13
部分直接償却後					

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(百万円)

	18年3月末		17年9月末	17年3月末	
		17年9月末比			17年3月末比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3,396	1,914	1,945	5,310	5,341
危険債権	5,695	337	16	6,032	5,679
要管理債権	2,377	787	483	3,164	2,860
合計 (A)	11,469	3,038	2,411	14,507	13,880
正常債権	171,541	4,217	3,375	175,758	174,916
総計	183,011	7,255	5,785	190,266	188,796

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(百万円)

	18年3月末		17年9月末	17年3月末	
		17年9月末比			17年3月末比
保全額 (C)	10,862	2,781	2,524	13,643	13,386
貸倒引当金	4,217	1,752	1,633	5,969	5,850
特定債務者引当金					
担保保証等	6,645	1,028	890	7,673	7,535
					(%)
保全率 (C) / (A)	94.70	0.66	1.74	94.04	96.44

6. 業種別貸出状況等

業種別貸出金【単体】

(百万円)

	18年3月末			17年9月末	17年3月末
		17年9月末比	17年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	181,792	7,104	5,543	188,896	187,335
製造業	8,362	307	715	8,669	9,077
農業	295	11	26	306	321
林業	46	7	10	39	36
漁業	58	6	7	64	65
鉱業	767	133	86	634	681
建設業	16,196	8	1,168	16,188	17,364
電気・ガス・熱供給・水道業	1,394	304	496	1,090	898
情報通信業	69	263	5	332	74
運輸業	3,407	410	148	3,817	3,259
卸売・小売業	11,445	420	745	11,025	10,700
金融・保険業	17,189	2,774	37	19,963	17,152
不動産業	17,675	2,026	1,983	19,701	19,658
各種サービス業	28,199	148	343	28,347	28,542
地方公共団体	12,069	452	778	12,521	12,847
その他	64,615	1,577	2,039	66,192	66,654

業種別リスク管理債権【単体】

(百万円)

	18年3月末			17年9月末	17年3月末
		17年9月末比	17年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	11,449	3,033	2,407	14,482	13,856
製造業	1,424	226	384	1,650	1,808
農業	13	2	13	15	
林業					
漁業	1	0	0	1	1
鉱業					
建設業	2,710	76	76	2,634	2,634
電気・ガス・熱供給・水道業					
情報通信業	2	275	0	277	2
運輸業	505	48	439	457	66
卸売・小売業	742	110	76	852	818
金融・保険業	587	1,204	1,669	1,791	2,256
不動産業	1,418	757	729	2,175	2,147
各種サービス業	3,387	528	154	3,915	3,541
地方公共団体					
その他	655	56	77	711	578

消費者ローン残高【単体】

(百万円)

	18年3月末		17年9月末 17年3月末比	17年9月末	17年3月末
		17年9月末比			
消費者ローン残高	57,887	1,166	1,314	59,053	59,201
うち住宅ローン残高	45,522	60	1,305	45,462	44,217
うちその他ローン残高	12,364	1,226	2,620	13,590	14,984

中小企業等貸出比率【単体】

(%)

	18年3月末		17年9月末 16年3月末比	17年9月末	17年3月末
		16年9月末比			
中小企業等貸出比率	83.18	0.57	1.04	83.75	84.22

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】

(百万円)

	18年3月期		17年9月 中間期	17年3月期
		17年9月中間期比		
預 金 (未 残)	227,516	7,383	11,465	234,899
(平 残)	235,684	2,609	10,900	238,293
貸 出 金 (未 残)	181,792	7,104	5,543	188,896
(平 残)	185,554	774	3,495	184,780

9. 役職員及び拠点数

役職員数【単体】

(人)

	17年3月末	18年3月末
役 員 数	10	10
従 業 員 数	393	387

拠点数【単体】

(店)

	17年3月末	18年3月末
国 内 本 支 店	34	34
海 外 支 店		
海 外 現 地 法 人		

10. 業績等予想

18年度業績予想【単体】

(百万円)

	17年度実績	18年度中間期予想	18年度予想
経 常 収 益	7,309	3,270	6,620
経 常 利 益	1,037	360	830
当 期 利 益	587	110	400
業 務 純 益	1,344	700	1,310
業務純益(一般貸倒繰入前)	1,615	520	1,120
貸 出 金 関 係 損 失	912	310	460

追加質問

1. 連結自己資本について

(百万円)

	リスクアセット	自己資本		自己資本中の 繰延税金資産	自己資本比率
		Tier 1	Tier 2		
2003年3月期	144,290	13,382	11,699	2,330	9.27%
2004年3月期	142,198	11,959	10,289	2,803	8.41%
2005年3月期	137,185	11,260	9,621	2,751	8.20%
2006年3月期	134,233	11,233	9,641	2,847	8.36%

2007年3月末のリスクアセットの計画	143,309
---------------------	---------

2. 業務純益について

(百万円)

	一般貸引繰入前		一般貸引繰入後
		除く債券損益	
05年3月期	1,096	1,385	1,023
06年3月期	1,615	1,453	1,344
07年3月期予想	1,120	1,120	1,310
	06年9月中間期	520	700

3. 不良債権について

(1) 処理損失

a. 単体ベース

(百万円)

	一般貸倒引当金 純繰入額	不良債権処理額 (銀行勘定)	不良債権処理額 (信託勘定)	総与信費用	
				+	+
05年3月期	73	2,207		2,280	
06年3月期	270	912		1,182	
	05年9月中間期	733	57	676	
07年3月期予想	190	460		270	
	06年9月中間期	180	320	140	

= 個別貸倒引当金、貸出金償却、債券売却損など臨時損益段階の合計

b. 連結ベース

(百万円)

	一般貸倒引当金 純繰入額	不良債権処理額 (銀行勘定)	不良債権処理額 (信託勘定)	総与信費用	
				+	+
05年3月期	73	2,207		2,280	
06年3月期	270	912		1,182	
	05年9月中間期	733	57	676	
07年3月期予想	190	460		270	
	06年9月中間期	180	320	140	

(2) 残高について

(百万円)

	自己査定				
	破綻・ 実質破綻先	破綻懸念先	破綻懸念先以下 +	要注意先債権	+ + 計
2005年3月末	5,341	5,679	11,020	34,886	45,907
2005年9月末	5,310	6,032	11,342	38,195	49,537
2006年3月末	3,396	5,695	9,091	37,323	46,415

	金融再生法基準	
	要管理債権	+ + 計
2005年3月末	2,860	13,880
2005年9月末	3,164	14,507
2006年3月末	2,377	11,469
2007年3月末予想		9,800

(3) 最終処理と新規発生

a. 残高について(年間比較)

(百万円)

	破産更正債権	危険債権	合計
05年3月末	5,341	5,679	11,020
06年3月末	3,396	5,695	9,091
05/03 06/03 新規増加	547	2,258	2,806
05/03 06/03 オフバランス化	3,431	1,303	4,735
05/03 06/03 増減	1,944	16	1,928

b. 下期比較

(百万円)

	破産更正債権	危険債権	合計
05年9月末	5,310	6,032	11,342
05/09 06/03 新規増加	392	1,269	1,661
05/09 06/03 オフバランス化	3,253	659	3,912
05/09 06/03 増減	1,913	336	2,250

c. オフバランス化の内訳

(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	
06年3月期実績	1		413	2,590	
05年中間期実績			380	63	
07年3月期計画				1,150	

	直接償却	その他			合計
		回収・返済	業況改善		
06年3月期実績		1,728	1,531	197	4,735
05年中間期実績		1,220	988	232	1,664
07年3月期計画		2,200	2,000	200	3,350

06年3月期実績には05年中間期に新規に発生し、06年3月期中に「回収・返済」した分を計上していません。したがって、b.下期実績と05年中間期実績の計は06年3月期実績とは合致しません。

(4) 06年3月期に実施した金融支援について

(百万円)

	金額	件数	実施先
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

	2006年3月末		2005年9月末	
実質破綻・破綻先債権、無担保部分の	100.00%	1,334百万円	100.00%	3,424百万円
破綻懸念先債権、無担保部分の	100.00%	2,262百万円	90.77%	1,843百万円
要管理先債権、無担保部分の	%	百万円	%	百万円
債権額の	20.17%	855百万円	17.61%	964百万円
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	1.83%	620百万円	2.90%	972百万円
正常先債権、債権額の	0.13%	170百万円	0.13%	172百万円

(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

(百万円)

	適用先数	引当額	平均の引当率(無担保部分)
2005年3月期	先		%
2006年3月期	先		%

4. 保有株式について

(1) 保有株式

(百万円)

	取得原価ベース	時価ベース	Tier 1
2005年3月末	2,768	2,958	9,621
2005年9月末	2,452	2,583	9,846
2006年3月末	2,497	2,737	9,632

(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
2006年3月期			
うち下期			
2007年3月期計画			
うち上期計画			

(3) 減損処理について

(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	
2005年3月期	5	5	
2006年3月期	500	4	61

5. 貸出について

(1) 中小企業向け貸出残高 (百万円)

	実績	経営健全化計画
2005年3月末	157,784	
2006年3月末	151,224	

(2) 業種別貸出残高 (百万円)

		リスク管理債権ベース				
		総貸出残高	3か月以上延滞先	貸出条件緩和先	延滞先	破綻先
卸・小売	2005年3月末	10,700		169	615	32
	2006年3月末	11,445	3	147	589	1
建設	2005年3月末	17,364		868	1,577	188
	2006年3月末	16,196	12	112	2,512	74
不動産	2005年3月末	19,658		497	1,645	3
	2006年3月末	17,675		572	845	
その他金融	2005年3月末	12,051			2,256	
	2006年3月末	9,398		173	414	

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	破産更生債権
卸・小売	2005年3月末	12,538	169	334	321
	2006年3月末	13,157	151	391	206
建設	2005年3月末	19,548	868	1,301	475
	2006年3月末	18,208	124	2,123	471
不動産	2005年3月末	22,011	497	432	1,218
	2006年3月末	19,761	572	442	403
その他金融	2005年3月末	12,053		266	1,990
	2006年3月末	9,402	173	12	401

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 (百万円)

配当する会社名	
2006年3月期末の剰余金残高	
2006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)

佐賀共栄 銀行

1. 金融再生法開示債権<単体。単位百万円、%>

部分直接償却は実施していません。

部分直接償却前

	17年3月末	17年9月末	18年3月末
金融再生法開示債権合計(A)	13,880	14,507	11,469
総与信額(B)	188,796	190,266	183,011
(A/B)	7.35	7.62	6.26

部分直接償却後

	17年3月末	17年9月末	18年3月末
金融再生法開示債権合計(A)			
総与信額(B)			
(A/B)			

2. 不良債権処理額(信用コスト)<単体。単位百万円>

	17年3月期	18年3月期	19年3月期予想
実績(19/3期は今回修正値)	2,280	1,182	270
期初予想	1,071	573	270

信用コスト = 一般貸倒引当金 + 不良債権処理額 + 特定海外債権引当勘定

3. その他経営指標<単体。単位百万円、%>

	17年3月期	18年3月期
業務純益(一般貸引繰入前)	1,023	1,344
コア業務純益	1,385	1,453
業務純益	1,023	1,344
自己資本比率(連結)	8.20	8.36
(単体)	8.20	8.36

コア業務純益 = (業務純益) - (一般貸倒引当金繰入) - (債券売買損益)

4. 個人預かり資産残高<単位百万円>

18年3月末
9,847

投資信託、個人年金保険、外貨預金、公共債のうち残高に含まないものがあれば
< 外貨預金 >

5. 貸出金残高<単体。期中平残、単位百万円>

17年3月期	18年3月期	19年3月期予想
182,509	185,554	185,600