

平成 20 年 3 月 期
決算 説明 資料

株式会社 佐賀共栄銀行

【 目 次 】

平成 20 年 3 月期決算の概況

1. 損益状況	単	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	3
6. ROE	単		
貸出金等の状況			
1. リスク管理債権の状況	単	4
2. 貸倒引当金等の状況	単		
3. リスク管理債権に対する引当率	単	5
4. 金融再生法開示債権	単		
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	6
業種別リスク管理債権	単		
消費者ローン残高	単	7
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	8
10. 業績等予想	単		
追加質問		9

平成 20 年 3 月期決算の概況

1. 損益状況【単体】

(百万円)

	20 年 3 月期		19 年 3 月期	増減率
		19 年 3 月期比		
業 務 粗 利 益	5,243	52	5,295	
国内業務粗利益	5,243	52	5,295	
資 金 利 益	4,868	426	5,294	
役 務 取 引 等 利 益	134	93	41	
特 定 取 引 利 益				
そ の 他 業 務 利 益	239	279	40	
国際業務粗利益				
資 金 利 益				
役 務 取 引 等 利 益				
特 定 取 引 利 益				
そ の 他 業 務 利 益				
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	3,981	145	4,126	
人 件 費	2,307	128	2,435	
物 件 費	1,518	14	1,532	
税 金	155	3	158	
業務純益 (一般貸倒繰入前)	1,261	93	1,168	7.96%
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入	91	384	293	
業 務 純 益	1,170	291	1,461	19.91%
うち国債等債券損益 (5 勘定戻)	239	252	13	
臨 時 損 益	1,022	556	466	
うち株式等損益 (3 勘定戻)	152	119	271	
うち不良債権処理額	1,282	556	726	
貸 出 金 償 却				
個別貸倒引当金繰入額	1,190	490	700	
共同債権買取機構売却損				
バルクセール売却損				
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	91	65	26	
経 常 利 益	147	847	994	
特 別 損 益	64	90	154	
うち固定資産処分損益	4	1	3	
固 定 資 産 処 分 益				
固 定 資 産 処 分 損	4	1	3	
税 引 前 当 期 利 益	83	756	839	
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	12	0	12	
法 人 税 等 調 整 額	169	624	455	
当 期 純 利 益	240	131	371	

2. 業務純益【単体】

(百万円、%)

	20年3月期		19年3月期
		19年3月期比	
(1) 業務純益(一般貸倒繰入前)	1,261	93	1,168
職員一人当たり(千円)	3,346	205	3,141
(2) 業務純益	1,170	291	1,461
職員一人当たり(千円)	3,104	825	3,929

3. 利鞘【単体】

(%)

	20年3月期		19年3月期
		19年3月期比	
(1) 資金運用利回 (A)	2.37	0.02	2.39
(イ) 貸出金利回	2.82	0.04	2.78
(ロ) 有価証券利回	1.24	0.02	1.22
(2) 資金調達原価 (B)	2.06	0.14	1.92
(イ) 預金等利回	0.32	0.19	0.13
(ロ) 外部負債利回			
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.31	0.15	0.46

4. 有価証券関係損益【単体】

(百万円)

	20年3月期		19年3月期
		19年3月期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	239	252	13
売却益	290	240	50
償還益			
売却損	25	38	63
償還損			
償却	25	24	1
株式等損益(3勘定戻)	152	119	271
売却益	171	297	468
売却損		3	3
償却	18	175	193

5. 自己資本比率(国内基準)【単体】

(百万円)

	20年3月末			19年9月末	19年3月末
	[速報値]	19年9月末比	19年3月末比		
(1) 自己資本比率	8.48%	0.59%	1.01%	9.07%	9.49%
(2) Tier	8,819	417	1,315	9,236	10,134
(3) Tier	2,609	28	71	2,581	2,538
(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	770			770	770
(ロ)うち劣後ローン(債券)残高	1,000			1,000	1,000
(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)	11,378	389	1,244	11,767	12,622
(6) リスクアセット	134,150	4,408	1,263	129,742	132,887

6. ROE【単体】

(%)

	20年3月期		19年3月期
		19年3月期比	
業務純益ベース	11.17	2.24	13.41
当期利益ベース	2.29	1.12	3.41

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いません

未収利息不計上基準(自己査定基準)

【単体】

(百万円)

		20年3月末		19年9月末	19年3月末	
			19年9月末比			19年3月末比
リスク管理債権	破綻先債権額	481	597	364	1,078	117
	延滞債権額	10,137	669	456	9,468	9,681
	3ヵ月以上延滞債権	139	70	93	69	46
	貸出条件緩和債権	2,490	247	268	2,243	2,222
	合計	13,248	388	1,180	12,860	12,068

貸出金残高(未残)	174,987	1,892	831	173,095	174,156
-----------	---------	-------	-----	---------	---------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.27	0.35	0.21	0.62	0.06
	延滞債権額	5.79	0.33	0.24	5.46	5.55
	3ヵ月以上延滞債権	0.07	0.04	0.05	0.03	0.02
	貸出条件緩和債権	1.42	0.13	0.15	1.29	1.27
	合計	7.57	0.15	0.65	7.42	6.92

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(百万円)

		20年3月末		19年9月末	19年3月末	
			19年9月末比			19年3月末比
貸倒引当金合計		4,909	643	197	5,552	5,106
	一般貸倒引当金	1,445	125	92	1,320	1,353
	個別貸倒引当金	3,464	767	288	4,231	3,752
	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					
-----------	--	--	--	--	--

3. リスク管理債権に対する引当率

【単体】

(%)

	20年3月末		19年9月末	19年3月末
		19年9月末比		
部分直接償却前	37.05	6.12	43.17	42.31
部分直接償却後				

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(百万円)

	20年3月末		19年9月末	19年3月末
		19年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3,827	319	4,146	3,444
危険債権	6,818	385	6,433	6,402
要管理債権	2,629	316	2,313	2,268
合計 (A)	13,275	382	12,893	12,115
正常債権	162,638	1,454	161,184	163,100
総計	175,913	1,836	174,077	175,216

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(百万円)

	20年3月末		19年9月末	19年3月末
		19年9月末比		
保全額 (C)	11,528	194	11,722	11,246
貸倒引当金	4,080	692	4,772	4,222
特定債務者引当金				
担保保証等	7,448	498	6,950	7,023

(%)

保全率 (C) / (A)	86.83	4.08	5.99	90.91	92.82
---------------	-------	------	------	-------	-------

6. 業種別貸出状況等

業種別貸出金【単体】

(百万円)

	20年3月末			19年9月末	19年3月末
		19年9月末比	19年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	174,987	1,892	831	173,095	174,156
製造業	7,842	364	124	7,478	7,718
農業	1,853	1,657	1,645	196	208
林業	41	11	3	30	38
漁業	57	2	7	59	64
鉱業	571	75	91	646	662
建設業	12,333	16	1,376	12,349	13,709
電気・ガス・熱供給・水道業	1,257	33	70	1,290	1,327
情報通信業	112	27	27	85	85
運輸業	3,680	70	189	3,610	3,491
卸売・小売業	10,805	87	1,335	10,892	12,140
金融・保険業	14,320	2,123	3,387	16,443	17,707
不動産業	10,239	9,203	8,450	19,442	18,689
各種サービス業	27,546	516	186	28,062	27,732
地方公共団体	18,964	3,951	7,703	15,013	11,261
その他	65,359	7,866	6,042	57,493	59,317

(注)平成20年1月に業種コードの見直しを行っております。

業種別リスク管理債権【単体】

(百万円)

	20年3月末			19年9月末	19年3月末
		19年9月末比	19年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	13,248	388	1,180	12,860	12,068
製造業	1,715	271	339	1,444	1,376
農業	11	2	0	9	11
林業	13	13	13		
漁業	2	2	1		1
鉱業	-	-	-		
建設業	1,834	288	533	2,122	2,367
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-		
情報通信業	9	8	8	1	1
運輸業	676	31	1	645	675
卸売・小売業	966	46	203	920	763
金融・保険業	1,011	86	427	925	584
不動産業	981	471	260	1,452	1,241
各種サービス業	4,458	84	247	4,374	4,211
地方公共団体	-	-	-		
その他	1,566	601	734	965	832

(注)平成20年1月に業種コードの見直しを行っております。

消費者ローン残高【単体】

	20年3月末			19年9月末	19年3月末
		19年9月末比	19年3月末比		
消費者ローン残高	51,700	169	1,976	51,531	53,676
うち住宅ローン残高	43,462	1,001	122	42,461	43,584
うちその他ローン残高	8,238	831	1,854	9,069	10,092

中小企業等貸出比率【単体】

(%)

	20年3月末			19年9月末	19年3月末
		19年9月末比	19年3月末比		
中小企業等貸出比率	78.76	1.45	4.93	80.21	83.69

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)

	20年3月期			19年9月 中間期	19年3月期
		19年9月中間期比	19年3月期比		
預 金 (未 残)	220,546	5,686	7,338	226,232	227,884
(平 残)	228,192	4,443	1,349	232,635	229,541
貸 出 金 (未 残)	174,987	1,892	831	173,095	174,156
(平 残)	172,216	852	5,734	173,068	177,950

9. 役職員及び拠点数

役職員数【単体】

(人)

	19年3月末	20年3月末
役 員 数	10	11
従 業 員 数	374	374

拠点数【単体】

(店)

	19年3月末	20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

20年度業績予想【単体】

(百万円)

	20年3月期実績	20年9月期予想	21年3月期予想
経 常 収 益	7,026	3,230	6,500
経 常 利 益	147	130	240
当 期 利 益	240	50	130
業 務 純 益	1,170	390	890
業務純益(一般貸倒繰入前)	1,261	420	1,000
貸 出 金 関 係 損 失	1,282	233	604

追加質問

1. 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		
2006年3月期	134,238	11,224	9,632	2,847	8.36%
2007年3月期	132,887	12,622	10,134	2,300	9.49%
2008年3月期	134,150	11,378	8,819	2,188	8.48%

2006年3月期は旧基準。2007年3月期及び2008年3月期は新基準。

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	
07年3月期	1,168	1,182	1,461
08年3月期	1,261	1,022	1,170
09年3月期予想	1,000	1,000	890
	08年9月中間期	420	390

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	
				+	+
07年3月期	293	726		433	
08年3月期	91	1,282		1,373	
	07年9月中間期	33	885	852	
09年3月期予想	107	604		711	
	08年9月中間期	35	233	269	

= 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

(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
2007年3月末	3,444	6,402	9,846	37,176	47,023
2007年9月末	4,146	6,433	10,580	45,413	55,993
2008年3月末	3,827	6,818	10,645	44,840	55,485

	金融再生法基準	
	要管理債権	+ + 計
2007年3月末	2,268	12,115
2007年9月末	2,313	12,893
2008年3月末	2,629	13,275
2009年3月末予想		

(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
07年3月末	3,444	6,402	9,846
08年3月末	3,827	6,818	10,645
07/03 08/03 新規増加	829	3,167	3,997
07/03 08/03 オフバランス化	1,296	1,901	3,198
07/03 08/03 増減	383	415	798

b. 下期比較

(百万円)

	破産更正債権	危険債権	合計
07年9月末	4,146	6,433	10,580
07/09 08/03 新規増加	696	1,854	2,550
07/09 08/03 オフバランス化	1,879	605	2,485
07/09 08/03 増減	319	384	65

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
08年3月期実績			50	1,433	
07年中間期実績			20	466	
09年3月期計画			60	2,000	

	直接償却	その他			合計
			回収・返済	業況改善	
08年3月期実績		1,715	1,399	315	3,198
07年中間期実績		1,263	1,092	171	1,750
09年3月期計画		1,800	1,500	300	3,860

(注)08年3月期実績には07年中間期に新規に発生し、08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07年中間期実績の計は08年3月期実績とは合致しません。

(4) 08年3月期に実施した金融支援について

	金額(百万円)	件数
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

	2008年3月末		2007年9月末	
実質破綻・破綻先債権、無担保部分の	100%	1,881百万円	100%	2,231百万円
破綻懸念先債権、無担保部分の	77.47%	1,572百万円	87.21%	1,984百万円
要管理先債権、無担保部分の	-	百万円	-	百万円
債権額の	23.83%	815百万円	24.01%	759百万円
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	0.87%	468百万円 (DDS含む)	0.49%	316百万円
正常先債権、債権額の	0.15%	155百万円	0.23%	244百万円

(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)
2007年3月期	先		%
2008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
2007年3月末	2,669	2,707	10,134
2007年9月末	2,915	2,434	9,236
2008年3月末	3,387	2,560	8,819

(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	
2008年3月期			
うち下期			
2009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	
2007年3月期	271	193	73
2008年3月期	152	18	10

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
2007年3月末	84,656	
2008年3月末	72,472	

(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	2007年3月末	12,140	1	95	664	1
	2008年3月末	10,805	3	89	863	8
建設	2007年3月末	13,709		224	2,076	66
	2008年3月末	12,333	-	94	1,376	363
不動産	2007年3月末	18,689		417	824	
	2008年3月末	10,239	-	265	715	-
その他金融	2007年3月末	8,045			584	
	2008年3月末	5,772	-	400	602	-

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	2007年3月末	13,611	96	573	99
	2008年3月末	12,309	93	746	132
建設	2007年3月末	15,344	224	1,846	302
	2008年3月末	14,022	94	1,328	412
不動産	2007年3月末	20,610	417	206	618
	2008年3月末	10,383	265	380	335
その他金融	2007年3月末	7,935		186	398
	2008年3月末	5,775	400	37	564

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	
2008年3月期末の剰余金残高	
2008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

	19年3月末	19年9月末	20年3月末
金融再生法開示債権合計(A)	12,115	12,893	13,275
総与信額(B)	175,216	174,077	175,913
(A/B)	6.91	7.40	7.54

部分直接償却後

	19年3月末	19年9月末	20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>

	19年9月中間期	20年3月期	21年3月期予想
実績(21/3期は今回修正値)	852	1,373	711
期初予想		380	

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、%>

	19年9月中間期	20年3月期	21年3月期予想
業務純益(一般貸引繰入前)	1,168	1,261	1,000
コア業務純益	1,182	1,022	1,000
業務純益	1,461	1,170	890
連結自己資本比率			
(連結Tier 1比率)			
単体自己資本比率	9.07	8.48	
(単体Tier 1比率)	7.11	6.57	

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>

19年3月末	19年9月末	20年3月末
18,011	23,727	25,768

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>

19年9月中間期	20年3月期
173,068	172,216