

平成 19 年 度
中 間 決 算 説 明 資 料

株式会社 佐 賀 共 栄 銀 行

【 目 次 】

平成 19 年度中間決算の概況

1. 損益状況	1
2. 業務純益	2
3. 利鞘	
4. 有価証券関係損益	
5. 自己資本比率(国内基準)	3
6. ROE	

貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況	4
2. 貸倒引当金等の状況	
3. リスク管理債権に対する引当率	5
4. 金融再生法開示債権	
5. 金融再生法開示債権の保全状況	
6. 業種別貸出状況等	
業種別貸出金	6
業種別リスク管理債権	
消費者ローン残高	7
中小企業等貸出比率	
7. 国別貸出状況等	
8. 預金、貸出金の残高	
9. 役職員数及び拠点数	
10. 業績等予想	8
追加質問	9

平成 19 年度中間決算の概況

1. 損益状況

(百万円)

		19 年中間期	18 年中間期比	18 年中間期
業	務 粗 利 益	2,620	10	2,630
国	内 業 務 粗 利 益	2,620	10	2,630
	資 金 利 益	2,464	208	2,672
	役 務 取 引 等 利 益	97	126	29
	特 定 取 引 利 益			
	そ の 他 業 務 利 益	58	69	11
	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)	2,112	48	2,064
人	件 費	1,261	27	1,234
	物 件 費	766	22	744
	税 金	84	1	85
業 務 純 益 (一 般 貸 倒 繰 入 前)		508	58	566
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入		33	65	98
業 務 純 益		541	123	664
うち 国 債 等 債 券 損 益 (5 勘 定 戻)		58	70	12
臨	時 損 益	696	458	238
うち 株 式 等 損 益 (3 勘 定 戻)		171	182	11
う	ち 不 良 債 権 処 理 額	885	702	183
	貸 出 金 償 却			
	個 別 貸 倒 引 当 金 純 繰 入 額	826	643	183
	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	59	59		
経	常 利 益	155	581	426
特	別 損 益	69	67	2
	うち 固 定 資 産 処 分 損 益	3	2	1
	固 定 資 産 処 分 益			
	固 定 資 産 処 分 損	3	2	1
う	ち 減 損 損 失	10	10	
税 引 前 中 間 純 利 益		224	648	424
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税		6	19	25
法 人 税 等 調 整 額		281	510	229
中 間 純 利 益		50	119	169

2. 業務純益

(百万円)

	19 年中間期		18 年中間期
		18 年中間期比	
(1) 業務純益(一般貸倒繰入前)	508	58	566
職員一人当たり(千円)	1,313	177	1,490
(2) 業務純益	541	123	664
職員一人当たり(千円)	1,399	350	1,749

3. 利鞘

(%)

	19 年中間期		18 年中間期
		18 年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	2.37		2.37
(イ) 貸出金利回	2.82	0.08	2.74
(ロ) 有価証券利回	1.30	0.09	1.21
(2) 資金調達原価 (B)	2.14	0.27	1.87
(イ) 預金等利回	0.33	0.25	0.08
(ロ) 外部負債利回			
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.23	0.27	0.50

4. 有価証券関係損益

(百万円)

	19 年中間期		18 年中間期
		18 年中間期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	58	70	12
売却益	72	22	50
償還益			
売却損	13	50	63
償還損			
償却			

株式等損益(3勘定戻)	171	182	11
売却益	171	6	177
売却損			
償却		189	189

5. 自己資本比率(国内基準)

(百万円)

	19年9月末			19年3月末	18年9月末 (参考:旧基準)
	[速報値]	19年3月末比	18年9月末比		
(1) 自己資本比率	9.08%	0.41%	0.65%	9.49%	8.43%
(2) Tier	9,236	898	565	10,134	9,801
(3) Tier	2,580	42	936	2,538	1,644
(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		33	770	803
(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	100
(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	100
(5) 自己資本(2) + (3) - (4)	11,766	856	422	12,622	11,344
(6) リスクアセット	129,511	3,376	4,963	132,887	134,474

6. ROE

(%)

	19年中間期		18年中間期
		18年中間期比	
業務純益ベース	10.12	3.94	6.18
当期利益ベース	0.93	2.21	3.14

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)

(百万円)

		19年9月末		19年3月末	18年9月末	
			19年3月末比			18年9月末比
リスク管理債権	破綻先債権額	1,078	961	367	117	711
	延滞債権額	9,468	213	50	9,681	9,518
	3ヵ月以上延滞債権	69	23	38	46	31
	貸出条件緩和債権	2,243	21	239	2,222	2,482
	合計	12,860	792	116	12,068	12,744

貸出金残高(未残)	173,095	1,061	5,692	174,156	178,787
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.62	0.56	0.23	0.06	0.39
	延滞債権額	5.46	0.09	0.14	5.55	5.32
	3ヵ月以上延滞債権	0.03	0.01	0.02	0.02	0.01
	貸出条件緩和債権	1.29	0.02	0.09	1.27	1.38
	合計	7.42	0.50	0.30	6.92	7.12

2. 貸倒引当金等の状況

(百万円)

		19年9月末		19年3月末	18年9月末	
			19年3月末比			18年9月末比
貸倒引当金合計		5,552	446	207	5,106	5,345
	一般貸倒引当金	1,320	33	228	1,353	1,548
	個別貸倒引当金	4,231	479	435	3,752	3,796
	特定海外債権引当勘定					

貸倒引当金全額を計上しております。

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

(%)

	19年9月末		19年3月末	18年9月末
	19年3月末比	18年9月末比		
部分直接償却前	43.17	0.86	1.23	42.31
部分直接償却後				

4. 金融再生法開示債権

(百万円)

	19年9月末		19年3月末	18年9月末
	19年3月末比	18年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,146	702	184	3,444
危険債権	6,433	31	151	6,402
要管理債権	2,313	45	201	2,268
合計 (A)	12,893	778	134	12,115
正常債権	161,184	1,916	5,949	163,100
総計	174,077	1,139	5,816	175,216

5. 金融再生法開示債権の保全状況

(百万円)

	19年9月末		19年3月末	18年9月末
	19年3月末比	18年9月末比		
保全額 (C)	11,722	476	384	11,246
貸倒引当金	4,772	550	318	4,454
特定債務者引当金				
担保保証等	6,950	73	702	7,023

貸出金等債権に係る貸倒引当金を計上しております。

(%)

保全率 (C) / (A)	90.91	1.91	3.97	92.82	94.88
---------------	-------	------	------	-------	-------

6. 業種別貸出状況等

業種別貸出金

(百万円)

	19年9月末		19年3月末	18年9月末	
	19年3月末比	18年9月末比			
国内 (除く特別国際金融取引勘定)	173,095	1,061	5,692	174,156	178,787
製造業	7,478	240	703	7,718	8,181
農業	196	12	56	208	252
林業	30	8		38	30
漁業	59	5	7	64	66
鉱業	646	16	41	662	687
建設業	12,349	1,360	2,617	13,709	14,966
電気・ガス・熱供給・水道業	1,290	37	112	1,327	1,402
情報通信業	85		21	85	106
運輸業	3,610	119	103	3,491	3,507
卸売・小売業	10,892	1,248	1,043	12,140	11,935
金融・保険業	16,443	1,264	249	17,707	16,692
不動産業	19,442	753	387	18,689	19,055
各種サービス業	28,062	330	869	27,732	28,931
地方公共団体	15,013	3,752	3,824	11,261	11,189
その他	57,493	1,824	4,289	59,317	61,782

業種別リスク管理債権

(百万円)

	19年9月末		19年3月末	18年9月末	
	19年3月末比	18年9月末比			
国内 (除く特別国際金融取引勘定)	12,860	792	116	12,068	12,744
製造業	1,444	68	221	1,376	1,665
農業	9	2	2	11	7
林業					
漁業		1	1	1	1
鉱業					
建設業	2,122	245	535	2,367	2,657
電気・ガス・熱供給・水道業					
情報通信業	1		1	1	2
運輸業	645	30	134	675	511
卸売・小売業	920	157	159	763	761
金融・保険業	925	341	337	584	588
不動産業	1,452	211	740	1,241	2,192
各種サービス業	4,374	163	637	4,211	3,737
地方公共団体					
その他	965	133	346	832	619

消費者ローン残高

(百万円)

	19年9月末		19年3月末	18年9月末
		19年3月末比		
消費者ローン残高	51,531	2,145	3,928	55,459
うち住宅ローン残高	42,461	1,123	1,762	44,223
うちその他ローン残高	9,069	1,023	2,167	11,236

中小企業等貸出比率

(%)

	19年9月末		19年3月末	18年9月末
		19年3月末比		
中小企業等貸出比率	80.21	3.48	3.80	84.01

7. 国別貸出状況等

該当ありません。

8. 預金、貸出金の残高

(百万円)

	19年9月		19年3月期	18年9月
	中間期	19年3月期比		
預 金 (未 残)	226,232	1,652	4,491	230,723
(平 残)	232,635	3,094	3,360	229,275
貸 出 金 (未 残)	173,095	1,061	5,692	178,787
(平 残)	173,068	4,882	6,705	179,773

9. 役職員数及び拠点数

役職員数

(人)

	19年3月末	19年9月末
役 員 数	10	11
従 業 員 数	374	403

拠点数

(店)

	19年3月末	19年9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

19年度業績予想

(百万円)

	18年度実績	19年度中間期実績	19年度予想
経常収益	6,932	3,595	6,990
経常利益	994	155	190
当期純利益	371	50	270
業務純益	1,461	541	990
業務純益(一般貸倒繰入前)	1,168	508	1,060
貸出金関係損失	726	885	971

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9月中間期	134,474	11,344	9,801	1,644	2,583	8.43%
2007年3月期	132,887	12,622	10,134	2,538	2,300	9.49%
2007年9月中間期	129,511	11,766	9,236	2,580	2,299	9.08%

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	
06年9月中間期	566	578	664
07年3月期	1,168	1,182	1,461
07年9月中間期	508	449	541
08年3月期予想	1,060	1,000	990

3. 不良債権について

(1) 処理損失

(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	
				+	+
06年9月中間期	98	183		84	
07年3月期	293	726		433	
07年9月中間期	33	885		852	
08年3月期予想	72	971		1,043	

= 個別貸倒引当金、貸出金償却、債権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				+ + 計
	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	
2006年9月中間期	3,962	6,282	10,245	37,360	47,605
2007年3月末	3,444	6,402	9,846	37,176	47,023
2007年9月中間期	4,146	6,433	10,580	45,413	55,993

	金融再生法基準	
	要管理債権	+ + 計
2006年9月中間期	2,514	12,759
2007年3月末	2,268	12,115
2007年9月中間期	2,313	12,893

(3) 最終処理と新規発生

a. 残高について

(百万円)

	破産更生債権	危険債権	合計
06年9月末	3,962	6,282	10,245
07年3月末	3,444	6,402	9,846
07年9月末	4,146	6,433	10,580
07/03 07/09 新規増加	811	1,672	2,483
07/03 07/09 オフバランス化	737	1,013	1,750
07/03 07/09 増減	702	30	733

b. 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	
07年3月期実績			25	588	
07年9月中間期実績			20	466	
08年3月期計画			40	2,000	

	直接償却	その他			合計
		回収・返済	業況改善		
07年3月期実績		1,400	1,284	116	2,014
07年9月中間期実績		1,263	1,092	171	1,750
08年3月期計画		2,360	2,000	360	4,400

(4) 07年9月中間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

(百万円)

	2007年9月末		2007年3月末		2006年9月末	
実質破綻・破綻先債権、無担保部分の	100.00%	2,231	100.00%	1,461	100.00%	1,940
破綻懸念先債権、無担保部分の	87.21%	1,984	87.84%	2,275	97.10%	1,841
要管理先債権、債権額の	24.01%	759	21.40%	718	21.28%	941
その他要注意先債権、債権額の	0.49%	()316	1.08%	()473	1.32%	443
正常先債権、債権額の	0.23%	244	0.13%	161	0.13%	163

()DDS 含む

(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)
2006年9月中間期	先		%
2007年3月期	先		%
2007年9月中間期	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
2006年9月末	2,395	2,352	9,801
2007年3月末	2,669	2,707	10,134
2007年9月末	2,915	2,434	9,236

(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	うち、株式取得機構活用
2007年3月期			
うち上期			
2007年9月期			
2008年3月期計画			

(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
2007年9月期	171		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
2006年9月中間期	150,202	
2007年3月期	145,754	
2007年9月中間期	138,847	

(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
	2007年9月末	10,892		128	774	17
建設	2007年3月末	13,709		224	2,076	66
	2007年9月末	12,349	8	216	1,223	673
不動産	2007年3月末	18,689		417	824	
	2007年9月末	19,442	10	397	1,044	
その他金融	2007年3月末	8,045			584	
	2007年9月末	6,867			604	311

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
	2007年9月末	12,184	128	719	79
建設	2007年3月末	15,344	224	1,846	302
	2007年9月末	14,258	224	1,188	710
不動産	2007年3月末	20,610	417	206	618
	2007年9月末	20,985	407	436	609
その他金融	2007年3月末	7,935		186	398
	2007年9月末	6,917		208	707

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	
2007年9月期末の剰余金残高	
2007年9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

	18年9月末	19年3月末	19年9月末
金融再生法開示債権合計 (A)	12,759	12,115	12,893
総与信額 (B)	179,893	175,216	174,077
(A / B)	7.09	6.91	7.40

部分直接償却後

	18年9月末	19年3月末	19年9月末
金融再生法開示債権合計 (A)			
総与信額 (B)			
(A / B)			

2. 不良債権処理関係 < 単位百万円。 >

信用コスト	18年9月中間期	19年9月中間期	20年3月期予想
実績(20年3月期は最新の予想額)	84	852	1,043
[うち引当金取崩等の利益額]	[]	[]	[]
期初(19年5月)予想		320	380

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

[利益部分の具体的な項目:]

オフバランス額 (部分直接償却前)	18年9月末	19年3月末	19年9月末
	970	2,014	1,750

オフバランス額 = 債権流動化 + 清算型処理 + 再建型処理 + 回収・返済 + 業況改善

3. その他経営指標 < 単位百万円、% >

	18年9月中間期	19年9月中間期	20年3月期予想
業務純益 (一般貸引繰入前)	566	508	1,060
コア業務純益	578	449	1,000
業務純益	664	541	990
連結自己資本比率	8.43		
単体自己資本比率	8.43	9.08	

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9月末	19年3月末	19年9月末
	12,991	18,011	23,727

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 < 期中平残、単位百万円 >

	18年9月期	19年9月中間期	20年3月期予想
	179,773	173,068	175,534

6. OHR < 単位%、経費 ÷ コア業務粗利益 >

	18年9月末	19年3月末	19年9月末
	78.10	77.73	82.44