

平成 16 年 度
中 間 決 算 説 明 資 料

株式会社 佐 賀 共 栄 銀 行

【 目 次 】

I 平成 16 年度中間決算の概況

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		

II 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			
①業種別貸出金	単	7
②業種別リスク管理債権	単	8
③消費者ローン残高	単	9
④中小企業等貸出比率	単		
7. 国別貸出状況等			
①特定海外債権残高	単		
②アジア向け貸出金	単		
③中南米主要諸国向け貸出金	単		
④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	10
10. 業績等予想	単		

III 追加質問		11
----------	--	-------	----

I 平成16年度中間決算の概況

1. 損益状況【単体】

(百万円)

		16 年中間期		15 年中間期
				15 年中間期比
業	務 粗 利 益	2,368	△ 499	2,867
国	内 業 務 粗 利 益	2,368	△ 499	2,867
	資 金 利 益	2,918	△ 110	3,028
	役 務 取 引 等 利 益	△244	△ 84	△ 160
	特 定 取 引 利 益	—	—	—
	そ の 他 業 務 利 益	△305	△ 305	△ 0
	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)		2,056	△ 114	2,170
人	件 費	1,239	△ 122	1,361
物	件 費	711	9	702
税	金	106	0	106
業 務 純 益 (一 般 貸 倒 繰 入 前)		311	△ 385	696
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入		160	129	31
業 務 純 益		151	△ 514	665
うち 国 債 等 債 券 損 益 (5 勘 定 戻)		△ 306	△ 306	△ 0
臨 時 損 益		△1,007	950	△ 1,957
うち 株 式 等 損 益 (3 勘 定 戻)		△ 5	0	△ 5
うち 不 良 債 権 処 理 額		893	△ 957	1,850
	貸 出 金 償 却	15	△ 17	32
	個 別 貸 倒 引 当 金 純 繰 入 額	872	△ 942	1,814
	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	5	3	2
経 常 利 益		△ 856	436	△ 1,292
特 別 損 益		△ 0	△ 22	22
うち 動 産 不 動 産 処 分 損 益		△ 1	27	△ 28
	動 産 不 動 産 処 分 益	—	—	—
	動 産 不 動 産 処 分 損	1	△ 27	28
税 引 前 中 間 純 利 益		△ 856	414	△ 1,270
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税		12	△ 7	19
法 人 税 等 調 整 額		△ 369	△ 121	△ 248
中 間 純 利 益		△ 498	542	△ 1,040

【連結】

(百万円)

		16 年中間期		15 年中間期
				15 年中間期比
経	常 利 益	△ 855	397	△ 1,252
中	間 純 利 益	△ 498	552	△ 1,050

2. 業務純益【単体】

(百万円)

	16年中間期	15年中間期比	
		15年中間期	15年中間期
(1)業務純益(一般貸倒繰入前)	311	△ 385	696
職員一人当たり(千円)	805	△ 901	1,706
(2)業務純益	151	△ 514	665
職員一人当たり(千円)	391	△1,239	1,630

3. 利鞘【単体】

(%)

	16年中間期	15年中間期比	
		15年中間期	15年中間期
(1)資金運用利回 (A)	2.37	△0.11	2.48
(イ)貸出金利回	3.03	△0.15	3.18
(ロ)有価証券利回	0.85	0.00	0.85
(2)資金調達原価 (B)	1.72	△0.14	1.86
(イ)預金等利回	0.06	△0.01	0.07
(ロ)外部負債利回	—	—	—
(3)総資金利鞘 (A) - (B)	0.65	0.03	0.62

4. 有価証券関係損益【単体】

(百万円)

	16年中間期	15年中間期比	
		15年中間期	15年中間期
国債等債券損益(5勘定戻)	△ 306	△ 306	△ 0
売却益	9	9	—
償還益	—	—	—
売却損	315	315	—
償還損	—	△ 0	0
償却	—	—	—
株式等損益(3勘定戻)	△ 5	0	△ 5
売却益	—	—	—
売却損	—	△ 4	4
償却	5	5	0

5. 自己資本比率(国内基準) 【単体】

(百万円)

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
	[速報値]	16年3月末比	15年9月末比		
(1) 自己資本比率	8.42%	0.02	0.24	8.40%	8.18%
(2) Tier I	10,068	△ 221	34	10,289	10,034
(3) Tier II	1,700	△ 20	△ 25	1,720	1,725
(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	831	—	—	831	831
(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)	11,719	△ 240	10	11,959	11,709
(6) リスクアセット	139,096	△3,112	△4,009	142,208	143,105

自己資本比率(国内基準) 【連結】

(百万円)

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
	[速報値]	16年3月末比	15年9月末比		
(1) 自己資本比率	8.42%	0.01 %	0.24 %	8.41%	8.18%
(2) Tier I	10,069	△ 220	35	10,289	10,034
(3) Tier II	1,700	△ 20	△ 25	1,720	1,725
(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	831	—	—	831	831
(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)	11,720	△ 239	10	11,959	11,710
(6) リスクアセット	139,086	△3,112	△4,010	142,198	143,096

6. ROE 【単体】

(%)

	16年中間期		15年中間期
		15年中間期比	
業務純益ベース	2.65	△ 8.37	11.02
当期利益ベース	△8.75	△ 8.50	△17.25

II 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)

		16年9月末		16年3月末	15年9月末	
			16年3月末比			15年9月末比
リスク管理債権	破綻先債権額	1,804	251	574	1,553	1,230
	延滞債権額	11,405	△ 598	△1,119	12,003	12,524
	3ヵ月以上延滞債権	45	△ 8	△ 14	53	59
	貸出条件緩和債権	2,233	353	△ 629	1,880	2,862
	合計	15,488	△ 3	△1,189	15,491	16,677

貸出金残高(末残)	182,815	△1,610	1,517	184,425	181,298
-----------	---------	--------	-------	---------	---------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.98	0.14	0.31	0.84	0.67
	延滞債権額	6.23	△0.27	△0.67	6.50	6.90
	3ヵ月以上延滞債権	0.02	0.00	△0.01	0.02	0.03
	貸出条件緩和債権	1.22	0.21	△0.35	1.01	1.57
	合計	8.47	0.08	△0.72	8.39	9.19

【連結】

(百万円)

		16年9月末		16年3月末	15年9月末	
			16年3月末比			15年9月末比
リスク管理債権	破綻先債権額	1,804	251	574	1,553	1,230
	延滞債権額	11,405	△ 598	△1,119	12,003	12,524
	3ヵ月以上延滞債権	45	△ 8	△ 14	53	59
	貸出条件緩和債権	2,233	353	△ 629	1,880	2,862
	合計	15,488	△ 3	△1,189	15,491	16,677

貸出金残高(末残)	182,815	△1,610	1,517	184,425	181,298
-----------	---------	--------	-------	---------	---------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.98	0.14	0.31	0.84	0.67
	延滞債権額	6.23	△0.27	△0.67	6.50	6.90
	3ヵ月以上延滞債権	0.02	0.00	△0.01	0.02	0.03
	貸出条件緩和債権	1.22	0.21	△0.35	1.01	1.57
	合計	8.47	0.08	△0.72	8.39	9.19

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(百万円)

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
貸倒引当金合計	7,353	293	689	7,060	6,664
一般貸倒引当金	1,463	160	△324	1,303	1,787
個別貸倒引当金	5,890	134	1,013	5,756	4,877
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	—	—	—	—	—
-----------	---	---	---	---	---

【連結】

(百万円)

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
貸倒引当金合計	7,353	293	689	7,060	6,664
一般貸倒引当金	1,463	160	△324	1,303	1,787
個別貸倒引当金	5,890	134	1,013	5,756	4,877
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。

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】

(%)

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
部分直接償却前	47.47	1.90	7.52	45.57	39.95
部分直接償却後	—	—	—	—	—

【連結】

(%)

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
部分直接償却前	47.47	1.90	7.52	45.57	39.95
部分直接償却後	—	—	—	—	—

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(百万円)

	16年9月末		16年3月末	15年9月末
		16年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	8,043	△ 392	609	7,434
危険債権	5,195	39	△1,167	6,362
要管理債権	2,278	345	△ 644	2,922
合計 (A)	15,517	△ 9	△1,202	16,719
正常債権	168,929	△1,853	2,334	166,595
総計	184,447	△1,862	1,133	183,314

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(百万円)

	16年9月末		16年3月末	15年9月末
		16年3月末比		
保全額 (C)	14,518	△164	△829	15,347
貸倒引当金	6,252	219	854	5,398
特定債務者引当金	—	—	—	—
担保保証等	8,265	△383	△1,684	9,949

※ 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)	93.56	△1.00	1.77	94.56	91.79
---------------	-------	-------	------	-------	-------

6. 業種別貸出状況等

①業種別貸出金【単体】

(百万円)

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
国内 (除く特別国際金融取引勘定)	182,815	△1,610	1,517	184,425	181,298
製造業	8,916	△ 545	△ 251	9,461	9,167
農業	353	△ 30	△ 19	383	372
林業	32	△ 1	5	33	27
漁業	22	0	△ 15	22	37
鉱業	726	△ 136	△ 56	862	782
建設業	17,090	△1,786	△2,219	18,876	19,309
電気・ガス・熱供給・水道業	899	8	2	891	897
情報通信業	57	△ 182	△ 243	239	300
運輸業	3,068	△ 53	116	3,121	2,952
卸売・小売業	11,006	△ 319	△ 981	11,325	11,987
金融・保険業	16,710	2,161	2,335	14,549	14,375
不動産業	19,144	△ 483	△ 538	19,627	19,682
各種サービス業	30,610	△ 209	△ 431	30,819	31,041
地方公共団体	10,812	△ 658	839	11,470	9,973
その他	63,364	625	2,972	62,739	60,392

②業種別リスク管理債権【単体】

(百万円)

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
国内 (除く特別国際金融取引勘定)	15,488	△ 3	△1,189	15,491	16,677
製造業	1,609	△ 168	578	1,777	1,031
農業	7	7	4	—	3
林業	—	—	—	—	—
漁業	2	△ 1	△ 4	3	6
鉱業	—	—	△ 329	—	329
建設業	2,362	477	△ 377	1,885	2,739
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—
情報通信業	3	△ 2	△ 12	5	15
運輸業	52	4	△ 40	48	92
卸売・小売業	804	△ 98	△ 728	902	1,532
金融・保険業	2,051	△ 72	△ 261	2,123	2,312
不動産業	2,007	△ 207	△ 473	2,214	2,480
各種サービス業	6,126	87	496	6,039	5,630
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	460	△ 31	△ 42	491	502

③消費者ローン残高【単体】

(百万円)

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
消費者ローン残高	55,957	1,557	3,611	54,400	52,346
うち住宅ローン残高	39,864	2,922	5,917	36,942	33,947
うちその他ローン残高	16,092	△1,364	△2,306	17,457	18,399

④中小企業等貸出比率【単体】

(%)

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
中小企業等貸出比率	85.69	△ 0.20	△ 0.20	85.89	85.89

7. 国別貸出状況等【単体】

該当ありません。

8. 預金、貸出金の残高【単体】

(百万円)

	16年9月			16年3月期	15年9月
	中間期	16年3月期比	15年9月中間期比		
預 金 (末 残)	248,146	2,211	1,259	245,935	246,887
(平 残)	247,106	3,025	4,159	244,081	242,947
貸 出 金 (末 残)	182,815	△1,610	1,517	184,425	181,298
(平 残)	181,104	265	924	180,839	180,180

9. 役職員及び拠点数

① 役職員数【単体】

(人)

	16年3月末	16年9月末
役 員 数	12	11
従 業 員 数	397	408

② 拠点数【単体】

(店)

	16年3月末	16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

15年度業績予想【単体】

(百万円)

	15年度実績	16年度中間期実績	16年度予想
経 常 収 益	6,842	3,289	6,553
経 常 利 益	△ 1,427	△ 856	△ 374
当 期 純 利 益	△ 971	△ 498	△ 99
業 務 純 益	2,055	151	1,113
業務純益(一般貸倒繰入前)	1,602	311	981
貸 出 金 関 係 損 失	3,358	893	1,368

Ⅲ 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9月中間期	143,096	11,710	10,034	1,725	2,957	8.18%
2004年3月期	142,198	11,959	10,289	1,720	2,803	8.41%
2004年9月中間期	139,088	11,720	10,069	1,700	2,904	8.42%

2005年3月末のリスクアセットの計画	140,700
---------------------	---------

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	
03年9月中間期	696	696	665
04年3月期	1,602	1,472	2,055
04年9月中間期	311	617	151
05年3月期予想	981	1,287	1,113

3. 不良債権について

(1) 処理損失

a. 単体

(百万円)

	①一般貸倒引当 金純繰入額	②不良債権処理 額(銀行勘定)	③不良債権処理 額(信託勘定)	総与信費用 ①+②+③
03年9月中間期	31	1,850	—	1,881
04年3月期	△ 452	3,358	—	2,906
04年9月中間期	160	893	—	1,053
05年3月期予想	△ 132	1,368	—	1,236

②=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

b. 連結

(百万円)

	①一般貸倒引当 金純繰入額	②不良債権処理 額(銀行勘定)	③不良債権処理 額(信託勘定)	総与信費用 ①+②+③
03年9月中間期	31	1,850	—	1,881
04年3月期	△ 452	3,358	—	2,906
04年9月中間期	160	893	—	1,053
05年3月期予想	△ 132	1,368	—	1,236

(2) 残高について

(百万円)

	自己査定				
	①破綻・ 実質破綻先	②破綻懸念先	破綻懸念先以下 ①+②	③要注意先債権	①+②+③計
2003年9月中間期	7,434	6,362	13,797	40,694	54,492
2004年3月末	8,435	5,156	13,592	36,736	50,328
2004年9月中間期	8,043	5,195	13,239	35,886	49,125
2005年3月期予想	6,395	4,010	10,405	36,420	46,825

	金融再生法基準	
	④要管理債権	①+②+④計
2003年9月中間期	2,922	16,719
2004年3月末	1,933	15,526
2004年9月中間期	2,278	15,517
2005年3月期予想	2,310	12,715

(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
03年9月末	7,434	6,362	13,797
04年3月末	8,435	5,156	13,592
04年9月末	8,043	5,195	13,239
04/03→04/09 新規増加	326	1,539	1,865
04/03→04/09 オフバランス化	1,504	714	2,219
04/03→04/09 増減	△392	38	△353

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	
04年3月期実績	117	433	—	958	157
04年9月中間期実績	90	574	—	65	3
05年3月期計画	115	1,159	—	1,703	132

	直接償却	その他			合計
		回収・返済	業況改善		
04年3月期実績	0	1,955	1,723	271	3,505
04年9月中間期実績	17	1,469	1,326	142	2,219
05年3月期計画	0	523	523	0	3,500

(4) 04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)

	2004年9月末		2004年3月末		2003年9月末	
実質破綻・破綻先債権、無担保部分の	100.00%	4,483	100.00%	4,519	100.00%	3,374
破綻懸念先債権、無担保部分の	65.74%	1,391	76.89%	1,223	62.67%	1,456
要管理先債権、債権額の	16.53%	518	15.04%	584	19.40%	867
その他要注意先債権、無担保部分の	—%	—	—%	—	—%	—
債権額の	2.72%	893	2.10%	692	2.45%	889
正常先債権、債権額の	0.04%	52	0.02%	25	0.02%	30

(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）
2003年9月中間期	—先	—	—
2004年3月期	—先	—	—%
2004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
2003年9月末	2,740	2,345	10,034
2004年3月末	2,733	2,557	10,289
2004年9月末	2,733	2,645	10,068

(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
2004年3月期	—	—	—
2004年9月期	—	—	—
2005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	
2004年3月期	△2	0	—
2004年9月期	△5	5	—

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
2003年9月中間期	155,719	—
2004年3月期	158,404	—
2004年9月中間期	156,657	—

(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ヵ月以上延滞先	貸出条件緩和先	延滞先	破綻先
卸・小売	2004年3月末	11,325	—	166	694	91
	2004年9月末	11,005	—	130	632	41
建設	2004年3月末	18,876	29	355	530	970
	2004年9月末	17,090	—	664	1,501	196
不動産	2004年3月末	19,627	—	481	1,720	12
	2004年9月末	19,144	—	474	1,521	11
その他金融	2004年3月末	13,113	—	—	2,123	—
	2004年9月末	13,325	—	—	2,051	—

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	2004年3月末	13,479	116	359	440
	2004年9月末	13,043	130	350	329
建設	2004年3月末	21,148	385	212	1,297
	2004年9月末	19,109	664	1,283	427
不動産	2004年3月末	19,938	481	313	1,420
	2004年9月末	21,637	474	182	1,352
その他金融	2004年3月末	13,119	—	—	2,123
	2004年9月末	13,331	—	—	2,051

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	—
2004年9月期末の剰余金残高	—
2004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 —)