

知ってる? きょうぎんのこと

2005年 ミニディスクロージャー



はじめに

いつも佐賀共栄銀行をご利用いただき誠にありがとうございます。
います。

当行は創業以来、多くの皆さまに親しまれ地域社会の発展とともに歩む「地域共栄型銀行」を目指してまいりました。

この小冊子は、現在の**きょうぎん**の姿をご理解いただくために、できるだけ分かりやすく、具体的に説明したものです。

今後とも、皆さまに安心してお取引いただける健全性の高い銀行を目指してまいりますとともに、経営内容等について適時適切な情報開示に努めてまいります。

引き続き、**きょうぎん**をご愛顧いただきますようよろしく
お願い申し上げます。

目 次

◇当行の概要・経営計画等	1
◇きょうぎんQ&A	
Q1.預金・貸出金の状況はどうか？	2
Q2.自己資本比率の状況はどうか？	2
Q3.収益の状況はどうか？	3
Q4.不良債権の状況はどうか？	4
Q5.リレーションシップバンキングの機能強化計画の 進捗状況はどうか？	5
Q6.地域社会に対し、どのように貢献していますか？	6~9
◇比較貸借対照表(主要内訳)	10
◇比較損益計算書(主要内訳)	11
◇店舗一覧	12
◇店舗外キャッシュコーナー一覧	13

◇当行の概要

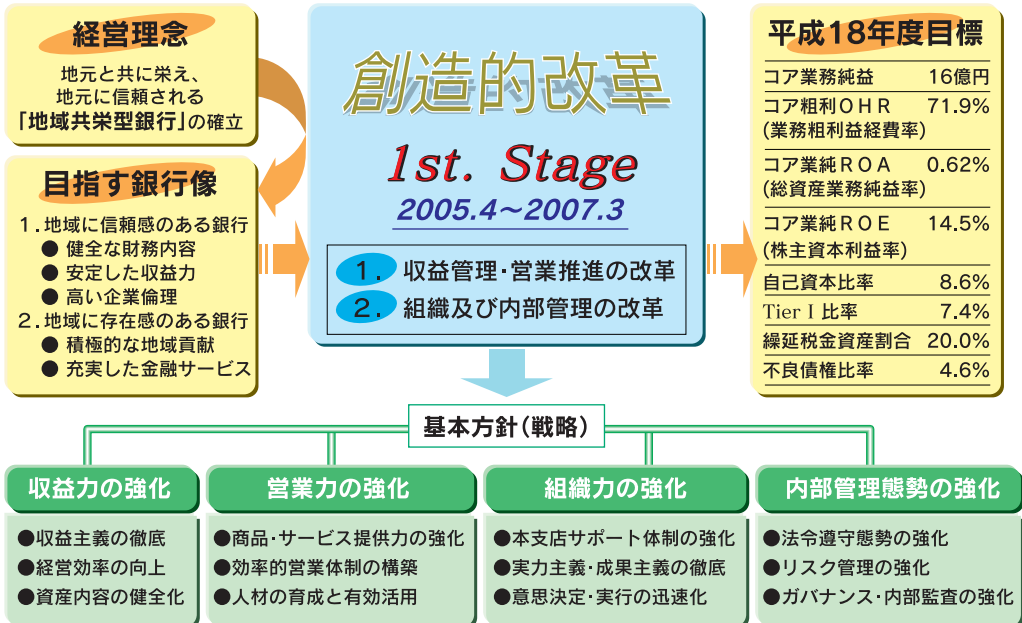
創 立 昭和24年12月
 商 号 株式会社 佐賀共栄銀行
 (THE SAGA KYOEI BANK, LTD.)
 本店所在地 佐賀市松原四丁目2番12号
 資 本 金 21億円
 預 金 2,389億円
 貸 出 金 1,873億円
 店 舗 数 34店舗
 行 員 数 393名
 (平成17年3月末現在)



◇第七次中期経営計画「創造的改革」

この計画期間は、当行の長期ビジョン達成に必要な改革実現のための4年間と位置付けます。「改革断行」の当初2年間で1st.ステージ、続く「完成期」の2年間で2nd.ステージとし、2段階での達成を目指します。

第七次中期経営計画の概要 2005.4~2009.3 (平成17.4~21.3)

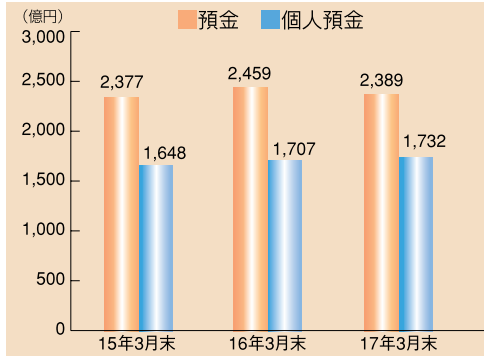


きょうぎんQ&A

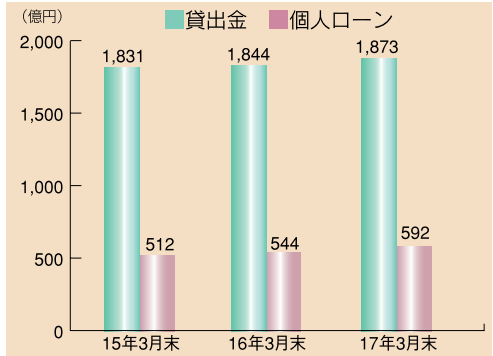
Q1 預金・貸出金の状況はどうか？

A 預金は前年比69億円減少し2,389億円となりましたが、中核となる個人預金は25億円増加しています。また、貸出金は個人ローンを中心に前年比29億円増加し、1,873億円となりました。

●預金及び個人預金残高の推移

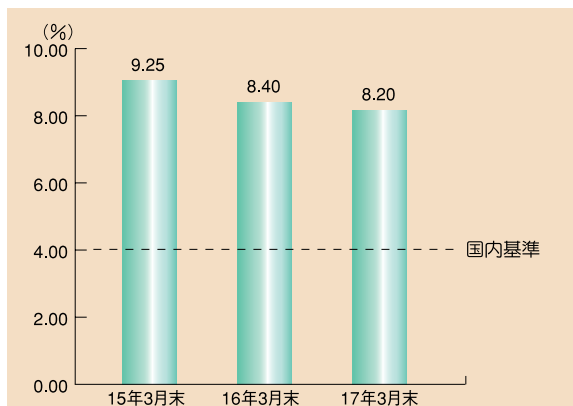


●貸出金及び個人ローン残高の推移



Q2 自己資本比率の状況はどうか？

A 17年3月末時点での自己資本比率は8.20%となりました。16年3月末の8.40%からは0.20%低下しましたが、当行は永年に亘り8%以上を確保しており、経営の健全性は高く、安心してお取引いただける水準にあります。



※自己資本比率とは総資産に対する自己資本(資本金や引当金等)の割合を示すもので、金融機関の財務内容の健全性を判断する重要な指標となっています。海外に営業拠点のある銀行は**8%以上(国際統一基準)**、当行のように海外に営業拠点を持たない銀行は**4%以上(国内基準)**を維持することが義務づけられています。

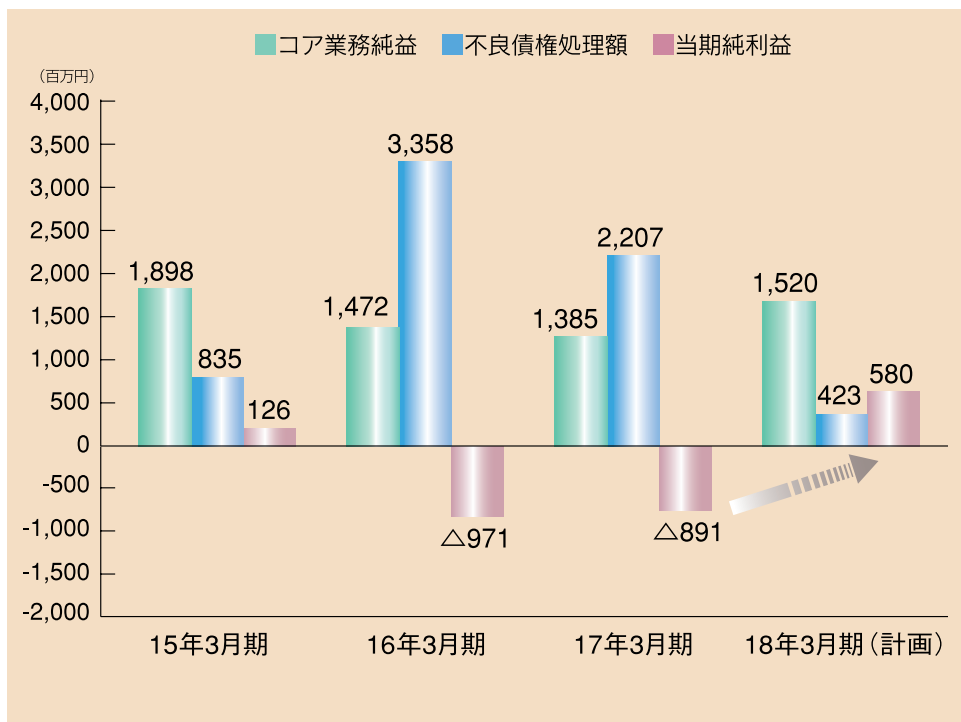
Q3 収益の状況はどうですか？

A 16年度決算は891百万円の赤字となりました。これは、15年度に続き、自己査定 of 債務者区分や担保評価を一層厳しく見直した上で、将来の企業再生コストまで織り込み、不良債権に対する引当を大幅に積み増したことが主な原因です。

◇ 不良債権問題一掃により、来年度以降は黒字回復が可能です！

16年度は黒字回復こそ叶いませんでしたが、不良債権問題一掃の最終年度と位置付け、将来の企業再生コストまで織り込んだ引当を実施し、資産内容の健全化を促進しました。不良債権処理額は22億円で、前年度の33億円と合わせれば55億円となり、通常の約5年分を2年で処理したことになります。これにより、来年度以降の与信費用は大幅な縮減が見込まれますので、安定した黒字決算が可能となります。また、損益状況の改善により、17年度末の自己資本比率は8.5%程度を予想しており、将来は9%以上の目標を視野に入れています。

● 不良債権処理額と損益状況の推移



Q4 不良債権の状況はどうか？

A 17年3月末の金融再生法開示債権は138億円、債権全体に占める割合は7.35%となり、16年3月末と比較して0.98%改善しています。今後、企業再生支援等により、18年3月末までに不良債権比率を5%台まで引下げる計画です。なお、担保・貸倒引当金による保全率は96.4%で、備えは万全です。

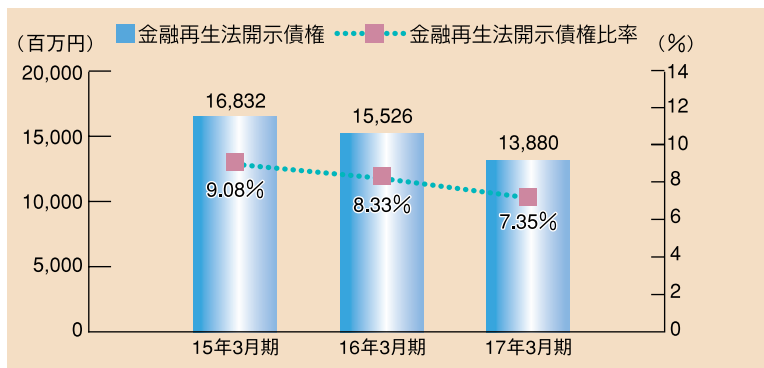
●金融再生法に基づく開示基準による資産内容

(単位:百万円)

	17年3月末				
	債権残高 ①	担保等による 保全額②	貸倒引当金 ③	保全額 ④=②+③	保全率 ④/①
破産更生債権及び これらに準ずる債権	5,341	2,471	2,869	5,341	100.0%
危険債権	5,679	3,133	2,545	5,679	100.0%
要管理債権	2,860	1,930	435	2,366	82.7%
合計	13,880	7,535	5,850	13,386	96.4%

金融再生法に基づく開示債権の合計13,880百万円の開示対象資産に占める割合7.35%

●不良債権(金融再生法開示基準)の推移



金融再生法に基づく開示基準の概要

- 開示対象資産……………貸出金、外国為替、支払承諾見返、未収利息、仮払金、貸付有価証券
- 破産更生債権及びこれらに準ずる債権……………経営が破綻した取引先への債権
- 危険債権……………経営状態が悪化し、経営は破綻していないまでも約定どおりに返済できない可能性が高い取引先への債権
- 要管理債権……………業績不振などによって、元金または利息の支払が3か月以上遅れている貸出金と、貸出条件を緩和している債権(うち上記2項目を除く)

Q5 リレーションシップバンキングの機能強化計画の進捗状況はどうか？

A 当行では、15年3月に金融庁より発表された「リレーションシップバンキングの機能強化に関するアクションプログラム」に基づき、同年8月「リレーションシップバンキングの機能強化計画」を策定し、17年3月までに以下のような取組みを行いました。

1. 創業・新事業支援機能の強化

- ① 業界団体主催の「目利き研修会」に参加し、企業の将来性や技術力を評価できる人材の育成に努めています。
- ② 政府系4金融機関と業務協力協定を締結したほか、「さがベンチャー育成ファンド」に25百万円出資し参画するなど、ベンチャー企業向け支援機能強化を図っています。
- ③ 佐賀県地域産業支援センター活用の融資案件を2年間で34件実行しました。

2. 取引先企業に対する経営情報・支援機能の強化

- ① 「佐賀共栄銀行ビジネスクラブ(きょうぎんクラブ)」を創設し、経営情報の提供や経営に関するセミナー・講演会の開催、経営相談、ビジネスマッチングの機会の提供等を行っています。
- ② M&A専門の(株)レコフ、(株)日本M&Aセンター等と提携したほか、九州地区第二地銀8行で広域のビジネスマッチング情報を交換する「九州金融情報ネットワーク(QFネット)」を創設しました。
- ③ 業界団体主催の「ランクアップ研修」のほか外部研修にも積極的に参加し、中小企業支援スキルの向上に努めるとともに、企業支援プロジェクトチーム(6名)を設置し、取引先企業を訪問、経営改善支援を実施しました。2年間のランクアップ実績は12先でした。

3. 早期事業再生に向けた取組み

- ① 佐賀県中小企業再生支援協議会へ20先の案件を持ち込み、うち1先がランクアップしました。
- ② 業界団体主催の「企業再生支援者養成研修」に参加するなど、企業再生支援に関する人材育成に努めています。

4. 新しい中小企業金融への取組みの強化

- ① 第三者保証のあり方を見直し、根保証制度で包括保証は法人保証のみとし、個人保証は期間・極度額を限定しました。
- ② 当行の信用リスクデータベースを整備し、スコアリングモデルを活用したスモール・ビジネスローンや信用保証協会との提携商品など、無担保・第三者保証不要の融資商品を開発・発売しました。

5. 顧客への説明態勢の整備、相談・苦情処理機能の強化

「与信取引に関する顧客への説明態勢に係る社内規則」を制定、階層別研修会を3回開催するなど、貸付・保証契約の内容等重要事項に関する債務者への説明態勢の整備を図りました。

Q6 地域社会に対し、どのように貢献していますか？

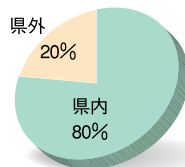
A 当行は地元金融機関として、貸出などの金融サービスをはじめ情報の提供や人材の派遣などを通じて、地域の活性化に積極的に取り組んでいます。

地域への信用供与

◎地域への高い貢献

●当行では、地域のお客様からお預かりした大切な預金の大部分を佐賀県内の企業や個人への貸出に向けています。なお、17年3月末の佐賀県内への貸出は20,237件、1,498億円で、貸出全体の80%となっています。

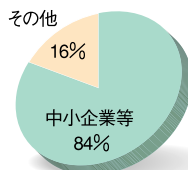
	県内	県外	全体
件数	20,237	2,956	23,193
残高	149,848	37,487	187,335



◎中小企業等への信用供与

●17年3月末の中小企業等向け貸出は23,146件、1,577億円で、貸出全体の84%となっています。
※中小企業等とは、中小企業と個人の合計です。

	中小企業等	その他	全体
件数	23,146	47	23,193
残高	157,784	29,551	187,335



●企業の皆さまの資金ニーズにお応えるため、14年10月より「ビジネス・サポートローン」をお取扱いしており、17年3月末現在で285件、263百万円のご利用をいただいています。また、16年9月より取扱いを開始した佐賀県信用保証協会との連携による「パワーアップビジネスローン」は、17年3月末現在で54件433百万円のご利用をいただいています。17年4月からは無担保・第三者保証人不要の「スモールビジネスローン“アクティブ”」の取扱いを開始しました。

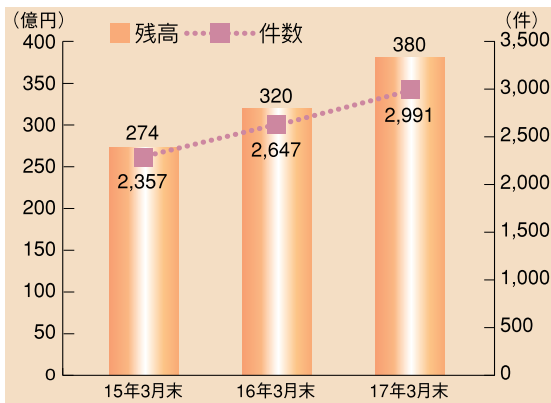
●当行は、佐賀県及び市町村の制度資金取扱い窓口として、中小企業の資金ニーズにお応えるための取組みを行っています。17年3月末で2,788件、16,838百万円のご利用をいただいています。

◎個人への信用供与

●地域の個人のお客様に対し、住宅ローン融資を積極的に推進し、17年3月末の佐賀県内での住宅ローン貸出は2,991件(前年比12.9%増)、380億円(同18.5%増)となっています。

また、17年4月より住宅金融公庫と提携した長期固定金利の新型住宅ローン「きょうぎんフラット35」の取扱いを開始しました。

住宅ローン取扱実績(県内)



◎地域産業の育成

●県内の伝統産業である窯業(有田焼等)に対する融資は、17年3月末で63件、25億円となっています。

地域振興への貢献

◎企業の育成・支援

●地域経済振興の視点から、お取引先企業に対し、経営改善支援の取組みを実施しています。

「企業支援プロジェクトチーム」のメンバー6名が営業店の担当者と帯同し、支援対象企業に対して経営改善計画策定の指導や進捗状況のチェック、負債の圧縮や経費削減等のアドバイスを行っています。

●ランクアップの状況

経営改善支援の取組みの結果、15年4月より17年3月末までに支援対象企業36先中12先がランクアップに成功しました。

●人材の派遣

(財)佐賀県地域産業支援センターへ3名(うちOB1名)、三根街づくり(株)へ1名の人材を派遣するなど、積極的に地域振興のお手伝いをしています。

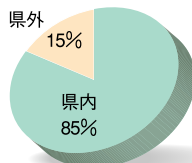
地域サービスの充実

◎利便性の向上

●17年4月末現在、34店舗のうち佐賀県内は29店舗で県内比率は85%、ATMコーナーは57カ所のうち佐賀県内は52カ所で県内比率は91%と、地元を拠点とした営業活動に重点を置いています。

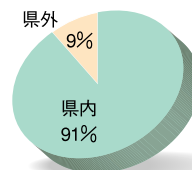
支店の県内比率 17年4月末現在

	県内	県外	全体
店舗数	29	5	34



ATMコーナーの県内比率 17年4月末現在

	県内	県外	全体
ATMコーナー数	52	5	57



※上記には、4月21日オープンしたイオンスーパーセンター佐賀店が含まれます。

●13年3月末より個人のパソコンや携帯電話を利用して、インターネットを通じた振込や残高照会等ができるようになりました。また、16年10月には法人WEBサービスを開始し、法人や個人事業主のお客様についても、お手元のパソコンを利用して、同様のインターネットサービスがご利用いただけます。

◎付加価値の高いサービスの提供

●佐賀共栄銀行ビジネスクラブ(略称:きょうぎんクラブ)の活動

コンサルティング会社の(株)タナベ経営と提携し、FAXやインターネットによる経営情報提供のほか、16年10月の第一回設立総会以降、17年3月までに講演会2回、セミナー2回を開催し、併せて無料経営相談会も実施しました。17年3月末現在、319社の取引先企業の皆さまにご入会いただいています。また、九州金融情報ネットワーク(QFネット)を創設し、広域でのビジネスマッチングやM&A情報の交換を実施しています。今後とも付加価値の高い経営情報の提供や経営に関するセミナー・講演会の開催、経営相談等を通じ、地域経済活性化への貢献を図る予定です。



●毎年2月に、九州北部税理士会より税理士の先生をお迎えし、所得税還付申告相談会を開催しています。17年2月は9名の参加がありました。

◎その他のサービス実施

●当行では、お客様からの苦情、ご要望に関するご相談にお応えするために、各営業店に「皆さまの相談窓口」、本店に「皆さまの相談室」を設置しています。銀行業務に関してお困りのことや当行へのご意見、ご要望がございましたら、ご遠慮なくお申しつけください。

「皆さまの相談窓口」 TEL:各営業店の電話番号

「皆さまの相談室」 TEL:0952-22-2291

受付:月曜日から金曜日(但し、銀行休業日を除く)

午前9時から午後5時

社会貢献活動

◎地元行事への参加

●各地で開催されるお祭りや行事に積極的に参加し、身近な“きょうざん”として地域の皆さまに親しまれています。

16年8月の「栄の国まつり」には当行から総勢200名が参加。また、11月には国際的にも有名になった「佐賀インターナショナルバルーンフェスタ」で当行バルーンクラブのメンバーが活躍しました。



◎小さな親切運動

●ちょっとした親切が住みやすい街づくりの第一歩と考え、昭和59年より全行員が「小さな親切運動」の会員となり、日々実践しています。

◎献血運動

●皆さまの健やかな暮らしを応援するために、年間を通して愛の献血運動に積極的に参加しています。16年11月には、当行の献血協力や寄付等の貢献に対して感謝状を頂きました。

比較貸借対照表(主要内訳)

(単位:百万円)

科 目	平成16年度末 (A)	平成15年度末 (B)	比 較 (A) - (B)
(資産の部)			
現 金 預 け 金	12,433	20,039	△7,606
商 品 有 価 証 券	32	32	0
有 価 証 券	50,657	53,158	△2,501
貸 出 金	187,335	184,425	2,910
そ の 他 資 産	698	928	△230
動 産 不 動 産	4,809	4,828	△19
繰 延 税 金 資 産	2,751	2,803	△52
支 払 承 諾 見 返	1,292	1,687	△395
貸 倒 引 当 金	△6,808	△7,060	252
資 産 の 部 合 計	253,202	260,843	△7,641
(負債の部)			
預 金	238,981	245,935	△6,954
そ の 他 負 債	621	653	△32
退 職 給 付 引 当 金	471	383	88
再評価に係る繰延税金負債	745	744	1
支 払 承 諾	1,292	1,687	△395
負 債 の 部 合 計	242,111	249,404	△7,293
(資本の部)			
資 本 金	2,100	2,100	-
資 本 剰 余 金	679	679	-
利 益 剰 余 金	6,905	7,889	△984
土 地 再 評 価 差 額 金	1,104	1,103	1
株 式 等 評 価 差 額 金	319	△324	643
自 己 株 式	△18	△8	△10
資 本 の 部 合 計	11,090	11,438	△348
負 債 及 び 資 本 の 部 合 計	253,202	260,843	△7,641

比較損益計算書(主要内訳)

(単位:百万円)

科 目	平成16年度 (A)	平成15年度 (B)	比 較 (A) - (B)
経 常 収 益	6,601	6,842	△241
経 常 費 用	7,888	8,270	△382
経 常 利 益 (△は経常損失)	△1,287	△1,427	140
特 別 利 益	37	484	△447
特 別 損 失	9	165	△156
税引前当期純利益 (△は税引前当期純損失)	△1,259	△1,108	△151
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	14	116	△102
法 人 税 等 調 整 額	△382	△253	△129
当 期 純 利 益 (△は当期純損失)	△891	△971	80



●店舗一覧

(17年4月末現在)

店舗名	郵便番号	所在地	電話番号	キャッシュコーナー取扱時間		
				平日	土曜日	日曜・祝日
		【佐賀県】				
本店営業部	840-0831	佐賀市松原四丁目2番12号	(0952)-26-2161	9:00~19:00	9:00~17:00	9:00~17:00
県庁前支店	840-0831	佐賀市松原一丁目2番35号	(0952)-23-2279	9:00~18:00	9:00~17:00	
水ヶ江支店	840-0054	佐賀市水ヶ江二丁目16番65号	(0952)-24-0168	9:00~18:00		
神野支店	840-0804	佐賀市神野東二丁目2番1号	(0952)-31-0121	8:45~21:00	9:00~17:00	9:00~17:00
佐賀西支店	840-0853	佐賀市長瀬町3番3号	(0952)-24-0361	9:00~18:00		
佐賀北支店	849-0921	佐賀市高木瀬西五丁目14番1号	(0952)-31-3315	9:00~18:00	9:00~17:00	
若宮支店	849-0926	佐賀市若宮二丁目12番1号	(0952)-31-7731	9:00~18:00	9:00~17:00	
木原支店	840-0015	佐賀市木原三丁目4番1号	(0952)-24-4101	9:00~18:00		
兵庫支店	849-0918	佐賀市兵庫南二丁目15番38号	(0952)-29-3857	9:00~19:00	9:00~17:00	
川副支店	840-2213	佐賀郡川副町大字鹿江628番地3	(0952)-45-1345	9:00~18:00		
大和支店	840-0201	佐賀郡大和町大字尼寺1326番地1	(0952)-62-1256	9:00~18:00		
唐津支店	847-0047	唐津市本町1950番地	(0955)-73-4161	9:00~18:00	9:00~17:00	
多久支店	846-0002	多久市北多久町大字小侍1089番地6	(0952)-75-3151	9:00~18:00		
小城支店	845-0001	小城市小城町新小路274番地1	(0952)-73-3151	9:00~18:00	9:00~17:00	
伊万里支店	848-0041	伊万里市新天町522番地2	(0955)-23-2181	9:00~18:00	9:00~17:00	
有田支店	844-0018	西松浦郡有田町中部丙1066番地	(0955)-42-5111	9:00~18:00	9:00~17:00	
武雄支店	843-0024	武雄市武雄町大字富岡7776番地12	(0954)-22-3165	9:00~18:00	9:00~17:00	
嬉野支店	843-0301	藤津郡嬉野町大字下宿乙2202番地62	(0954)-43-1210	9:00~18:00	9:00~17:00	
鹿島支店	849-1311	鹿島市大字高津原4400番地1	(0954)-62-4146	9:00~18:00	9:00~17:00	
白石支店	849-1106	杵島郡白石町大字廿治1556番地2	(0952)-84-3631	9:00~18:00		
江北支店	849-0501	杵島郡江北町大字山口1355番地1	(0952)-86-3141	9:00~18:00		
福富支店	849-0401	杵島郡白石町大字福富1420番地	(0952)-87-3651	9:00~18:00		
神埼支店	842-0002	神埼郡神埼町大字田道ヶ里2270番地1	(0952)-52-4215	9:00~18:00	9:00~17:00	
三瀬支店	842-0301	神埼郡三瀬村大字三瀬2769番地10	(0952)-56-2310	9:00~18:00	9:00~17:00	
千代田支店	842-0053	神埼郡千代田町大字直鳥444番地1	(0952)-44-3581	9:00~18:00		
三田川支店	842-0031	神埼郡三田川町大字吉田839番地1	(0952)-53-1086	9:00~19:00	9:00~17:00	
江見支店	840-1106	三養基郡みやき町大字市武1419番地の4	(0942)-96-3355	9:00~18:00	9:00~17:00	
鳥栖支店	841-0051	鳥栖市元町丁の坪1360番地の1	(0942)-82-4188	9:00~18:00	9:00~17:00	
基山支店	841-0204	三養基郡基山町大字宮浦257番地10	(0942)-92-1232	9:00~18:00	9:00~17:00	
		【福岡県】				
福岡支店	812-0024	福岡市博多区網場町7番1号	(092)-281-2236	9:00~18:00		
飯倉支店	814-0161	福岡市早良区飯倉七丁目32番10号	(092)-871-2833	9:00~18:00		
大野城支店	816-0981	大野城市若草三丁目2番18号	(092)-596-5639	9:00~18:00	9:00~17:00	
久留米支店	830-0046	久留米市原古賀町28番地の10	(0942)-33-3168	9:00~18:00		
		【長崎県】				
佐世保支店	857-0806	佐世保市島瀬町7番17号	(0956)-23-0171	9:00~18:00		

●店舗外キャッシュコーナー一覧

(17年4月末現在)

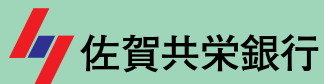
設置場所	所在地	キャッシュコーナー取扱時間			取扱機能		
		平日	土曜日	日曜・祝日	預入	支払	為替
佐賀県庁	佐賀市内一丁目1番59号	9:00~18:00			●	●	●
佐賀市役所	佐賀市栄町1番1号	8:00~18:00			●	●	●
佐賀玉屋	佐賀市中ノ小路2番5号	9:00~19:00	9:00~17:00	9:00~17:00	●	●	●
アーガス南店	佐賀市北川副町大字木原185-1	9:00~19:00	9:00~17:00	9:00~17:00	●	●	●
ホー普	佐賀市鍋島町大字八戸948番地	9:00~19:00	9:00~17:00	9:00~17:00	●	●	
アーガス	佐賀市鍋島町大字八戸溝三丁目931番地	10:00~19:00	10:00~17:00	10:00~17:00	●	●	●
コープさが南店	佐賀市北川副町大字木原229番地	9:00~19:00	9:00~17:00	9:00~17:00	●	●	●
アルタ高木瀬店	佐賀市高木瀬町大字長瀬969-1	9:00~19:00	9:00~17:00	9:00~17:00	●	●	
ジャスコ江北店	杵島郡江北町大字山口1223番地	10:00~19:00	10:00~17:00	10:00~17:00	●	●	●
白石町役場 福富支所	杵島郡白石町大字福富3451番地	9:00~17:00			●	●	●
上峰サティ	三養基郡上峰町大字坊所1551番地1	10:00~21:00	10:00~19:00	10:00~19:00	●	●	●
マックスバリュ三日月店	小城市三日月町大字長神田字戊1170	10:00~19:00	10:00~17:00	10:00~17:00	●	●	
佐賀空港	佐賀郡川副町大字犬井道9476番地187	8:00~18:00	9:00~17:00	9:00~17:00	●	●	●
ジャスコ唐津ショッピングセンター	唐津市鏡字立神4671	10:00~19:00	10:00~17:00	10:00~17:00	●	●	
ショッピングセンターメイン	三養基郡みやき町大字市武848番地1	10:00~20:00	10:00~17:00	10:00~17:00	●	●	
ジャスコ大和	佐賀郡大和町大字尼寺3535番地	10:00~21:00	10:00~19:00	10:00~19:00	●	●	●
モラージュ佐賀	佐賀市巨勢町大字牛島730番地	10:00~21:00	10:00~19:00	10:00~19:00	●	●	●
鳥栖プレミアム・アウトレット	鳥栖市弥生が丘八丁目1番	10:00~20:00	10:00~19:00	10:00~19:00	●	●	●
イオンスーパーセンター佐賀店	佐賀郡東与賀町大字下古賀87-1	8:00~21:00	9:00~19:00	9:00~19:00	●	●	
唐津市役所	唐津市西城内1番1号	9:00~18:00				●	
伊万里市役所	伊万里市立花町1355番地1	8:00~20:00	9:00~17:00	9:00~17:00		●	
多久市役所	多久市北多久町小侍7-1	8:00~20:00	9:00~17:00	9:00~17:00		●	
鹿島市役所	鹿島市大字納富分2643番地1	8:00~20:00	9:00~17:00	9:00~17:00		●	
武雄市役所	武雄市武雄町大字昭和1-1	8:00~20:00	9:00~17:00	9:00~17:00		●	
大町町公民館	杵島郡大町町大字福母248番地	8:00~20:00	9:00~17:00	9:00~17:00		●	

●自動機器設置状況

(単位:台)

種別	店舗外設置	店舗内設置	合計
A T M	19	38	57
C D	6	0	6
計	25	38	63





発行 平成17年6月
佐賀共栄銀行 総合企画部
〒840-0831
佐賀市松原四丁目2番12号
TEL 0952-26-2161 (代表)
ホームページアドレス
<http://www.kyogin.co.jp>