

平成 14 年 度
決 算 説 明 資 料

株 式 会 社 佐 賀 共 栄 銀 行

【 目 次 】

平成 14 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 15 年 3 月期決算の概況

1. 損益状況【単体】

(百万円)

		15 年 3 月期		14 年 3 月期	
			14 年 3 月期比		対前年増減率
業 務 粗 利 益		6,445	34	6,479	
国 内	業 務 粗 利 益	6,445	34	6,479	
	資 金 利 益	6,225	187	6,038	
	役 務 取 引 等 利 益	139	147	8	
	特 定 取 引 利 益	-	-	-	
	そ の 他 業 務 利 益	359	72	431	
	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)		4,188	261	4,449	
	人 件 費	2,623	226	2,849	
	物 件 費	1,395	26	1,421	
	税 金	169	9	178	
業 務 純 益 (一 般 貸 倒 繰 入 前)		2,257	228	2,029	
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入		675	510	165	
業 務 純 益		1,581	283	1,864	
	うち国債等債券損益(5勘定戻)	359	72	431	
臨 時	損 益	1,303	146	1,449	
	うち株式等損益(3勘定戻)	317	194	123	
	うち不良債権処理額	835	535	1,370	
	貸 出 金 償 却	0	12	12	
	個別貸倒引当金繰入額	786	530	1,316	
	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	-	20	20	
特定海外債権引当勘定繰入額	-	-	-		
その他の債権売却損等	47	27	20		
経 常 利 益		277	137	414	
特 別	損 益	4	2	2	
	うち動産不動産処分損益	5	1	4	
	動 産 不 動 産 処 分 益	0	0	-	
	動 産 不 動 産 処 分 損	5	1	4	
税 引 前 当 期 利 益		272	139	411	
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税		673	53	726	
法 人 税 等 調 整 額		527	92	435	
当 期 利 益		126	5	121	

【連結】

(百万円)

		15 年 3 月期		14 年 3 月期
			14 年 3 月期比	
経 常 利 益		304	100	404
当 期 純 利 益		153	25	178

2. 業務純益【単体】

(百万円、%)

	15年3月期		14年3月期
		14年3月期比	
(1) 業務純益(一般貸倒繰入前)	2,257	228	2,029
職員一人当たり(千円)	5,559	893	4,666
(2) 業務純益	1,581	283	1,864
職員一人当たり(千円)	3,894	392	4,286

3. 利鞘【単体】

(%)

	15年3月期		14年3月期
		14年3月期比	
(1) 資金運用利回 (A)	2.62	0.11	2.51
(イ) 貸出金利回	3.19	0.13	3.06
(ロ) 有価証券利回	1.14	0.23	1.37
(2) 資金調達原価 (B)	1.84	0.14	1.98
(イ) 預金等利回	0.09	0.08	0.17
(ロ) 外部負債利回	-	-	-
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.78	0.25	0.53

4. 有価証券関係損益【単体】

(百万円)

	15年3月期		14年3月期
		14年3月期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	359	72	431
売却益	461	180	641
償還益	-	-	-
売却損	8	1	9
償還損	52	52	-
償却	40	159	199
株式等損益(3勘定戻)	317	194	123
売却益	0	338	338
売却損	18	84	102
償却	299	59	358

5. 自己資本比率(国内基準) 【単体】

(百万円)

	15年3月末			14年9月末	14年3月末
	[速報値]	14年9月末比	14年3月末比		
(1) 自己資本比率	9.25%	0.09%	0.33%	9.34%	8.92%
(2) Tier	11,682	102	98	11,784	11,584
(3) Tier	1,734	2	28	1,732	1,762
(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)	13,366	100	70	13,466	13,296
(6) リスクアセット	144,456	339	4,562	144,117	149,018

自己資本比率(国内基準) 【連結】

(百万円)

	15年3月末			14年9月末	14年3月末
	[速報値]	14年9月末比	14年3月末比		
(1) 自己資本比率	9.27%	0.08%	0.35%	9.35%	8.92%
(2) Tier	11,699	77	125	11,776	11,574
(3) Tier	1,733	2	28	1,731	1,761
(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)	13,382	74	97	13,456	13,285
(6) リスクアセット	144,290	380	4,513	143,910	148,803

6. ROE 【単体】

(%)

	15年3月期		14年3月期
		14年3月期比	
業務純益ベース	12.35	2.27	14.62
当期利益ベース	0.98	0.04	0.94

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)

		15年3月末			14年9月末	14年3月末
			14年9月末比	14年3月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	2,194	315	121	2,509	2,073
	延滞債権額	9,197	39	3,870	9,236	5,327
	3ヵ月以上延滞債権	42	43	42	85	84
	貸出条件緩和債権	5,338	2,738	882	2,600	6,220
	合計	16,772	2,340	3,068	14,432	13,704

貸出金残高(未残)	183,117	993	3,835	184,110	186,952
-----------	---------	-----	-------	---------	---------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	1.19	0.17	0.09	1.36	1.10
	延滞債権額	5.02	0.01	2.18	5.01	2.84
	3ヵ月以上延滞債権	0.02	0.02	0.02	0.04	0.04
	貸出条件緩和債権	2.91	1.50	0.41	1.41	3.32
	合計	9.15	1.32	1.82	7.83	7.33

【連結】

(百万円)

		15年3月末			14年9月末	14年3月末
			14年9月末比	14年3月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	2,233	314	122	2,547	2,111
	延滞債権額	9,453	44	3,416	9,497	6,037
	3ヵ月以上延滞債権	42	43	42	85	84
	貸出条件緩和債権	4,637	2,758	866	1,879	5,503
	合計	16,366	2,356	2,630	14,010	13,736

貸出金残高(未残)	182,810	968	4,249	183,778	187,059
-----------	---------	-----	-------	---------	---------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	1.22	0.16	0.10	1.38	1.12
	延滞債権額	5.17	0.01	1.95	5.16	3.22
	3ヵ月以上延滞債権	0.02	0.02	0.02	0.04	0.04
	貸出条件緩和債権	2.53	1.51	0.41	1.02	2.94
	合計	8.95	1.33	1.61	7.62	7.34

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(百万円)

	15年3月末			14年9月末	14年3月末
		14年9月末比	14年3月末比		
貸倒引当金合計	5,635	580	497	5,055	5,138
一般貸倒引当金	1,756	609	676	1,147	1,080
個別貸倒引当金	3,879	29	179	3,908	4,058
特定海外債権引当勘定	-	-	-	-	-

特定債務者支援引当金	186	-	-	186	186
------------	-----	---	---	-----	-----

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

【連結】

(百万円)

	15年3月末			14年9月末	14年3月末
		14年9月末比	14年3月末比		
貸倒引当金合計	5,786	573	51	5,213	5,735
一般貸倒引当金	1,756	609	676	1,147	1,080
個別貸倒引当金	4,030	35	624	4,065	4,654
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】

(%)

	15年3月末			14年9月末	14年3月末
		14年9月末比	14年3月末比		
部分直接償却前	34.71	1.61	4.14	36.32	38.85
部分直接償却後	-	-	-	-	-

【連結】

(%)

	15年3月末			14年9月末	14年3月末
		14年9月末比	14年3月末比		
部分直接償却前	35.35	1.85	6.40	37.20	41.75
部分直接償却後	-	-	-	-	-

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(百万円)

	15年3月末		14年9月末	14年3月末
		14年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	6,873	432	2,297	4,576
危険債権	4,578	56	2,665	7,243
要管理債権	5,380	2,694	2,951	2,429
合計 (A)	16,832	2,318	2,583	14,249
正常債権	168,455	3,320	6,340	174,795
総計	185,288	1,002	3,756	189,044

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(百万円)

	15年3月末		14年9月末	14年3月末
		14年9月末比		
保全額 (C)	15,781	2,151	1,953	13,828
貸倒引当金	4,541	402	297	4,244
特定債務者引当金	186	-	-	186
担保保証等	11,053	1,749	1,656	9,397
				(%)
保全率 (C) / (A)	93.75	0.15	3.29	93.90
				97.04

6. 業種別貸出状況等

業種別貸出金【単体】

(百万円)

	15年3月末			14年9月末	14年3月末
		14年9月末比	14年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	183,117	993	3,835	184,110	186,952
製造業	9,239	166	792	9,405	10,031
農業	384	52	1	436	385
林業	38	9	2	29	40
漁業	41	2	7	39	48
鉱業	760	10	539	750	1,299
建設業	19,884	305	2,876	19,579	22,760
電気・ガス・熱供給・水道業	241	241	241	-	-
運輸・通信業	3,323	494	106	2,829	3,217
卸売・小売業、飲食店	16,515	854	2,512	17,369	19,027
金融・保険業	17,064	547	146	16,517	16,918
不動産業	18,372	491	959	18,863	19,331
サービス業	27,163	3,313	4,825	30,476	31,988
地方公共団体	9,828	606	2,573	9,222	7,255
その他	60,258	1,668	5,609	58,590	54,649

業種別リスク管理債権【単体】

(百万円)

	15年3月末			14年9月末	14年3月末
		14年9月末比	14年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	16,772	2,340	3,068	14,432	13,704
製造業	992	193	111	799	881
農業	3	31	31	34	34
林業	-	-	-	-	-
漁業	1	0	1	1	2
鉱業	-	-	-	-	-
建設業	2,751	195	180	2,946	2,571
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-	-
運輸・通信業	118	49	65	69	53
卸売・小売業、飲食店	2,768	411	354	2,357	2,414
金融・保険業	2,787	1,608	1,655	1,179	1,132
不動産業	1,586	173	333	1,413	1,253
サービス業	5,207	15	232	5,222	4,975
地方公共団体	-	-	-	-	-
その他	555	149	171	406	384

消費者ローン残高【単体】

(百万円)

	15年3月末			14年9月末	14年3月末
		14年9月末比	14年3月末比		
消費者ローン残高	51,223	2,522	6,477	48,701	44,746
うち住宅ローン残高	31,475	2,078	3,008	29,397	28,467
うちその他ローン残高	19,748	445	3,470	19,303	16,278

中小企業等貸出比率【単体】

(%)

	15年3月末			14年9月末	14年3月末
		14年9月末比	14年3月末比		
中小企業等貸出比率	85.52	0.42	1.03	85.94	86.55

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)

	15年3月期			14年9月 中間期	14年3月期
		14年9月中間期比	14年3月期比		
預 金 (未 残)	237,742	6,875	3,348	244,617	241,090
(平 残)	238,796	242	7,708	238,554	246,504
貸 出 金 (未 残)	183,117	993	3,835	184,110	186,952
(平 残)	182,509	230	992	182,279	183,501

9. 役職員及び拠点数

役職員数【単体】

(人)

	14年3月末	15年3月末
役 員 数	11	12
従 業 員 数	426	414

拠点数【単体】

(店)

	14年3月末	15年3月末
国 内 本 支 店	36	36
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)

	14年度実績	15年度中間期予想	15年度予想
経 常 収 益	7,398	3,400	6,800
経 常 利 益	277	200	100
当 期 利 益	126	100	100
業 務 純 益	1,581	600	1,400
業務純益(一般貸倒繰入前)	2,257	700	1,600
貸 出 金 関 係 損 失	835	370	1,212

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		
2002年3月期	148,803	13,285	11,574	1,803	8.92%
2003年3月期	144,290	13,382	11,699	2,330	9.27%

2004年3月末のリスクアセットの計画	144,000
---------------------	---------

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	
02年3月期	2,029	1,598	1,864
03年3月期	2,257	1,898	1,581
04年3月期予想	1,600	1,600	1,400
	03年9月中間期	700	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	
				+	+
02年3月期	165	1,370	-	1,536	
03年3月期	675	835	-	1,511	
	02年9月中間期	67	287	-	354
04年3月期予想	145	1,212	-	1,357	
	03年9月中間期	103	370	-	474

= 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	
				+	+
02年3月期	165	1,388	-	1,554	
03年3月期	675	831	-	1,507	
	02年9月中間期	67	289	-	357
04年3月期予想	145	1,212	-	1,357	
	03年9月中間期	103	370	-	474

(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
2002年3月末	4,576	7,243	11,819	47,313	59,133
2002年9月末	7,305	4,522	11,827	43,940	55,768
2003年3月末	6,873	4,578	11,452	44,491	55,943

	金融再生法基準	
	要管理債権	+ + 計
2002年3月末	2,429	14,249
2002年9月末	2,686	14,514
2003年3月末	5,380	16,832

(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
02年3月末	4,576	7,243	11,819
03年3月末	6,873	4,578	11,452
02/03 03/03 新規増加	1,435	1,183	2,618
02/03 03/03 オフバランス化	1,965	1,020	2,986
02/03 03/03 増減	2,297	2,665	367

b. 下期比較

(百万円)

	破産更正債権	危険債権	合計
02年9月末	7,305	4,522	11,827
02/09 03/03 新規増加	994	969	1,964
02/09 03/03 オフバランス化	1,707	632	2,340
02/09 03/03 増減	432	56	375

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
03年3月期実績	10	-	-	1,018	608
02年中間期実績	6	-	-	443	138
04年3月期計画	10	-	-	700	350

	直接償却	その他			合計
		回収・返済	業況改善		
03年3月期実績	0	1,957	1,932	24	2,986
02年中間期実績	0	1,339	1,316	22	1,790
04年3月期計画	-	1,153	1,153	-	1,863

03年3月期実績には02年中間期に新規に発生し、03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02年中間期実績の計は03年3月期実績とは合致しません。

(4) 03 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

	2003 年 3 月末		2002 年 9 月末	
実質破綻・破綻先債権、無担保部分の	100.00%	2,869 百万円	100.00%	3,128 百万円
破綻懸念先債権、無担保部分の	89.38%	963 百万円	73.74%	734 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	15.13%	1,041 百万円	14.08%	476 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	1.88%	696 百万円	1.43%	570 百万円
正常先債権、債権額の	0.01%	17 百万円	0.08%	100 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)
2003 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
2002 年 3 月末	3,034	2,469	11,584
2002 年 9 月末	2,858	2,445	11,784
2003 年 3 月末	2,730	2,233	11,682

(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	
2003 年 3 月期	-	-	-	-	-
うち下期	-	-	-	-	-
2004 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	
		うち、減損処理額
2003 年 3 月期	317	299

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
2002年3月末	161,821	-
2003年3月末	156,614	-

(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	2002年3月末	14,973	-	618	881	374
	2003年3月末	12,798	0	91	1,368	634
建設	2002年3月末	22,760	14	1,364	461	730
	2003年3月末	19,884	1	814	1,450	484
不動産	2002年3月末	19,331	-	250	956	46
	2003年3月末	18,372	-	366	1,205	14
その他金融	2002年3月末	16,862	-	1,102	30	-
	2003年3月末	16,168	-	2,375	412	-

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	2002年3月末	17,118	354	494	1,168
	2003年3月末	15,127	92	636	1,400
建設	2002年3月末	24,603	512	1,058	1,093
	2003年3月末	22,172	816	1,185	762
不動産	2002年3月末	21,492	157	1,089	119
	2003年3月末	20,489	366	323	897
その他金融	2002年3月末	16,879	716	415	-
	2003年3月末	16,184	2,375	-	412

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	-
2003年3月期末の剰余金残高	-
2003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 -)

(補足説明)

平成 15 年 3 月期 (第 85 期) 決算概況

1. 経営成績

	平成 15 年 3 月期	平成 16 年 3 月期予想
経常収益	7,398 百万円 (6.8%)	6,800 百万円 (8.1%)
経常利益	277 百万円 (33.1%)	100 百万円 (63.9%)
業務純益	1,581 百万円 (15.2%)	1,400 百万円 (11.4%)
当期利益	126 百万円 (4.1%)	100 百万円 (20.6%)
	《 4 期ぶりの減収・減益 》	《 2 期連続の減収・減益 》
	減収・・有価証券等の運用利回り低下	減収・・有価証券等の運用利回り低下

(注) カッコ内の比率は前年同期比の増減率であります。以下も同様。

2. 自己資本比率 9.25% (平成 15 年 3 月期) 速報値

3. 金融再生法の開示基準による不良債権額 16,832 百万円 (平成 15 年 3 月期)
担保等による保全率 93.75%

4. 預金の動向

平成 15 年 3 月末残高 2,377 億円 (1.4%)

一般法人.....企業業績の低迷による借入金返済等のための預金の取り崩しで、1 億円 (0.3%) の増加にとどまった。

(内訳) 流動性預金 29 億円 (11.6%) 増加
定期性預金 28 億円 (12.5%) 減少

個人.....個人預金を中心に安定預金の確保につとめた結果 38 億円増加。

定期性預金はペイオフ関連及び個人所得の減少により、満期・解約払い出しがみられたものの、郵便貯金満期分、ボーナス預金、退職金獲得等の受入れで 13 億円増加。

(内訳) 流動性預金 25 億円 (7.5%) 増加
定期性預金 13 億円 (1.0%) 増加

公金.....前年比 75 億円 (24.6%) 減少

5. 貸出金の動向

平成 15 年 3 月末残高 1,831 億円 (2.1%)

一般法人長引く不況での資金需要枯渇と預金取り崩しによる債務圧縮により 100 億円 (8.2%) 減少。

公金等.....前年比 9 億円 (8.4%) 増加。

消費者ローン...前年比 34 億円 (21.3%) 増加。

住宅ローン.....住宅金融公庫及び他行住宅ローンの借り換えを中心に 30 億円 (10.6%) 増加。

以 上