

平成 16 年 度  
決 算 説 明 資 料

株 式 会 社 佐 賀 共 栄 銀 行

## 【 目 次 】

### 平成 16 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 17 年 3 月期決算の概況

1. 損益状況【単体】

(百万円)

		17 年 3 月期		16 年 3 月期	
			16 年 3 月期比		対前年増減率
業 務 粗 利 益		5,090	676	5,766	
国 内	業 務 粗 利 益	5,090	676	5,766	
	資 金 利 益	5,813	222	6,035	
	役 務 取 引 等 利 益	434	36	398	
	特 定 取 引 利 益				
	そ の 他 業 務 利 益	288	417	129	
	国 際	業 務 粗 利 益			
		資 金 利 益			
		役 務 取 引 等 利 益			
		特 定 取 引 利 益			
	経 費 ( 除 く 臨 時 処 理 分 )		3,993	171	4,164
人 件 費		2,430	201	2,631	
物 件 費		1,396	25	1,371	
税 金		167	7	160	
業 務 純 益 ( 一 般 貸 倒 繰 入 前 )		1,096	506	1,602	
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入		73	525	452	
業 務 純 益		1,023	1,032	2,055	
うち国債等債券損益(5勘定戻)		288	417	129	
臨 時 損 益		2,311	1,172	3,483	
うち株式等損益(3勘定戻)		5	3	2	
うち不良債権処理額		2,207	1,151	3,358	
貸 出 金 償 却		15	21	36	
個別貸倒引当金繰入額		1,935	1,368	3,303	
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		257	238	19	
経 常 利 益		1,287	140	1,427	
特 別 損 益		28	291	319	
うち動産不動産処分損益		9	19	28	
動 産 不 動 産 処 分 益					
動 産 不 動 産 処 分 損		9	19	28	
税 引 前 当 期 利 益		1,259	151	1,108	
法人税、住民税及び事業税		14	102	116	
法 人 税 等 調 整 額		382	129	253	
当 期 純 利 益		891	80	971	

【連結】

(百万円)

		17 年 3 月期		16 年 3 月期
			16 年 3 月期比	
経 常 利 益		1,287	100	1,387
当 期 純 利 益		891	90	981

## 2. 業務純益【単体】

(百万円、%)

	17年3月期		16年3月期
		16年3月期比	
(1) 業務純益(一般貸倒繰入前)	1,096	506	1,602
職員一人当たり(千円)	2,871	1,165	4,036
(2) 業務純益	1,023	1,032	2,055
職員一人当たり(千円)	2,680	2,496	5,176

## 3. 利鞘【単体】

(%)

	17年3月期		16年3月期
		16年3月期比	
(1) 資金運用利回 (A)	2.38	0.10	2.48
(イ) 貸出金利回	3.00	0.15	3.15
(ロ) 有価証券利回	0.87	0.03	0.84
(2) 資金調達原価 (B)	1.67	0.11	1.78
(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)	0.71	0.01	0.70

## 4. 有価証券関係損益【単体】

(百万円)

	17年3月期		16年3月期
		16年3月期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	288	417	129
売却益	56	74	130
償還益			
売却損	345	345	
償還損		0	0
償却			
株式等損益(3勘定戻)	5	3	2
売却益	0	10	10
売却損		11	11
償却	5	5	0

## 5. 自己資本比率(国内基準) 【単体】

(百万円)

	17年3月末			16年9月末	16年3月末
	[速報値]	16年9月末比	16年3月末比		
(1) 自己資本比率	8.18%	0.24%	0.22%	8.42%	8.40%
(2) Tier	9,621	447	668	10,068	10,289
(3) Tier	1,691	9	29	1,700	1,720
(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	832	1	1	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)	11,262	457	697	11,719	11,959
(6) リスクアセット	137,515	1,581	4,693	139,096	142,208

## 自己資本比率(国内基準) 【連結】

(百万円)

	17年3月末			16年9月末	16年3月末
	[速報値]	16年9月末比	16年3月末比		
(1) 自己資本比率	8.19%	0.23%	0.22%	8.42%	8.41%
(2) Tier	9,621	448	2,338	10,069	10,289
(3) Tier	1,691	9	29	1,700	1,720
(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	832	1	1	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)	11,262	458	697	11,720	11,959
(6) リスクアセット	137,505	1,581	4,693	139,086	142,198

## 6. ROE 【単体】

(%)

	17年3月期		16年3月期
		16年3月期比	
業務純益ベース	9.08	7.82	16.90
当期利益ベース	7.91	0.08	7.99

## 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)

		17年3月末			16年9月末	16年3月末
			16年9月末比	16年3月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	588	1,216	965	1,804	1,553
	延滞債権額	10,407	998	1,596	11,405	12,003
	3ヵ月以上延滞債権	22	23	31	45	53
	貸出条件緩和債権	2,837	604	957	2,233	1,880
	合計	13,856	1,632	1,635	15,488	15,491

貸出金残高(未残)	187,335	4,520	2,910	182,815	184,425
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.31	0.67	0.53	0.98	0.84
	延滞債権額	5.55	0.68	0.95	6.23	6.50
	3ヵ月以上延滞債権	0.01	0.01	0.01	0.02	0.02
	貸出条件緩和債権	1.51	0.29	0.50	1.22	1.01
	合計	7.39	1.08	1.00	8.47	8.39

#### 【連結】

(百万円)

		17年3月末			16年9月末	16年3月末
			16年9月末比	16年3月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	588	1,216	965	1,804	1,553
	延滞債権額	10,407	998	1,596	11,405	12,003
	3ヵ月以上延滞債権	22	23	31	45	53
	貸出条件緩和債権	2,837	604	957	2,233	1,880
	合計	13,856	1,632	1,635	15,488	15,491

貸出金残高(未残)	187,335	4,520	2,910	182,815	184,425
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.31	0.67	0.53	0.98	0.84
	延滞債権額	5.55	0.68	0.95	6.23	6.50
	3ヵ月以上延滞債権	0.01	0.01	0.01	0.02	0.02
	貸出条件緩和債権	1.51	0.29	0.50	1.22	1.01
	合計	7.39	1.08	1.00	8.47	8.39

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(百万円)

	17年3月末		16年9月末	16年3月末
		16年9月末比		
貸倒引当金合計	6,808	545	252	7,353
一般貸倒引当金	1,376	87	73	1,463
個別貸倒引当金	5,431	459	325	5,890
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					
-----------	--	--	--	--	--

【連結】

(百万円)

	17年3月末		16年9月末	16年3月末
		16年9月末比		
貸倒引当金合計	6,808	545	252	7,353
一般貸倒引当金	1,376	87	73	1,463
個別貸倒引当金	5,431	459	325	5,890
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】

(%)

	17年3月末		16年9月末	16年3月末
		16年9月末比		
部分直接償却前	49.13	1.66	3.56	47.47
部分直接償却後				

【連結】

(%)

	17年3月末		16年9月末	16年3月末
		16年9月末比		
部分直接償却前	49.13	1.66	3.56	47.47
部分直接償却後				

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(百万円)

	17年3月末		16年9月末	16年3月末
		16年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	5,341	2,702	3,094	8,435
危険債権	5,679	484	523	5,156
要管理債権	2,860	582	927	1,933
合計 (A)	13,880	1,637	1,646	15,517
正常債権	174,916	5,987	4,134	168,929
総計	188,796	4,349	2,487	186,309

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(百万円)

	17年3月末		16年9月末	16年3月末
		16年9月末比		
保全額 (C)	13,386	1,132	1,296	14,682
貸倒引当金	5,850	402	183	6,033
特定債務者引当金				
担保保証等	7,535	730	1,113	8,648
				(%)
保全率 (C) / (A)	96.44	2.88	1.88	93.56

## 6. 業種別貸出状況等

## 業種別貸出金【単体】

(百万円)

	17年3月末			16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	187,335	4,520	2,910	182,815	184,425
製造業	9,077	161	384	8,916	9,461
農業	321	32	62	353	383
林業	36	4	3	32	33
漁業	65	43	43	22	22
鉱業	681	45	181	726	862
建設業	17,364	274	1,512	17,090	18,876
電気・ガス・熱供給・水道業	898	1	7	899	891
情報通信業	74	17	165	57	239
運輸業	3,259	191	138	3,068	3,121
卸売・小売業	10,700	306	625	11,006	11,325
金融・保険業	17,152	442	2,603	16,710	14,549
不動産業	19,658	514	31	19,144	19,627
各種サービス業	28,542	2,068	2,277	30,610	30,819
地方公共団体	12,847	2,035	1,377	10,812	11,470
その他	66,654	3,290	3,915	63,364	62,739

## 業種別リスク管理債権【単体】

(百万円)

	17年3月末			16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	13,856	1,632	1,635	15,488	15,491
製造業	1,808	199	31	1,609	1,777
農業		7		7	
林業					
漁業	1	1	2	2	3
鉱業					
建設業	2,634	272	749	2,362	1,885
電気・ガス・熱供給・水道業					
情報通信業	2	1	3	3	5
運輸業	66	14	18	52	48
卸売・小売業	818	14	84	804	902
金融・保険業	2,256	205	133	2,051	2,123
不動産業	2,147	140	67	2,007	2,214
各種サービス業	3,541	2,585	2,498	6,126	6,039
地方公共団体					
その他	578	118	87	460	491

消費者ローン残高【単体】

(百万円)

	17年3月末			16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
消費者ローン残高	59,201	3,244	4,801	55,957	54,400
うち住宅ローン残高	44,217	4,353	7,275	39,864	36,942
うちその他ローン残高	14,984	1,108	2,473	16,092	17,457

中小企業等貸出比率【単体】

(%)

	17年3月末			16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
中小企業等貸出比率	84.22	1.67	1.67	85.89	85.89

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)

	17年3月期			16年9月 中間期	16年3月期
		16年9月中間期比	16年3月期比		
預 金 ( 未 残 )	238,981	9,165	6,954	248,146	245,935
( 平 残 )	246,584	522	2,503	247,106	244,081
貸 出 金 ( 未 残 )	187,335	4,520	2,910	182,815	184,425
( 平 残 )	182,059	955	1,220	181,104	180,839

9. 役職員及び拠点数

役職員数【単体】

(人)

	16年3月末	17年3月末
役 員 数	12	10
従 業 員 数	397	393

拠点数【単体】

(店)

	16年3月末	17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

17年度業績予想【単体】

(百万円)

	16年度実績	17年度中間期予想	17年度予想
経 常 収 益	6,601	3,350	6,690
経 常 利 益	1,287	500	950
当 期 利 益	891	180	580
業 務 純 益	1,023	530	1,370
業務純益(一般貸倒繰入前)	1,096	750	1,520
貸 出 金 関 係 損 失	2,207	22	423

## 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月期	142,198	11,959	10,289	2,803	8.41%
2005年3月期	137,505	11,262	9,621	2,751	8.19%

2006年3月末のリスクアセットの計画	138,200
---------------------	---------

### 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	
04年3月期	1,602	1,472	2,055
05年3月期	1,096	1,385	1,023
06年3月期予想	1,520	1,520	1,370
	05年9月中間期	750	530

### 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	
				+	+
04年3月期	452	3,358		2,906	
05年3月期	73	2,207		2,280	
	04年9月中間期	160	893	1,053	
06年3月期予想	150	423		573	
	05年9月中間期	218	22	240	

= 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	
				+	+
04年3月期	452	3,358		2,906	
05年3月期	73	2,207		2,280	
	04年9月中間期	160	893	1,053	
06年3月期予想	150	423		573	
	05年9月中間期	218	22	240	

## (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
2004年3月末	8,435	5,156	13,592	36,736	50,328
2004年9月末	8,043	5,195	13,239	35,886	49,125
2005年3月末	5,341	5,679	11,020	34,886	45,907

	金融再生法基準	
	要管理債権	+ + 計
2004年3月末	1,933	15,526
2004年9月末	2,278	15,517
2005年3月末	2,860	13,880
2006年3月末予想		10,763

## (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
04年3月末	8,435	5,156	13,592
05年3月末	5,341	5,679	11,020
04/03 05/03 新規増加	742	2,228	2,970
04/03 05/03 オフバランス化	3,821	1,721	5,542
04/03 05/03 増減	3,094	522	2,572

## b. 下期比較

(百万円)

	破産更正債権	危険債権	合計
04年9月末	8,043	5,195	13,239
04/09 05/03 新規増加	532	967	1,500
04/09 05/03 オフバランス化	3,236	482	3,718
04/09 05/03 増減	2,702	483	2,218

## 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	
05年3月期実績	90	574		2,087	6
04年中間期実績	90	574		65	3
06年3月期計画		1,086	380	1,084	

	直接償却	その他			合計
		回収・返済	業況改善		
05年3月期実績	17	2,771	1,893	877	5,542
04年中間期実績	17	1,469	1,326	142	2,219
06年3月期計画	110	1,560	1,286	274	4,220

05年3月期実績には04年中間期に新規に発生し、05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04年中間期実績の計は05年3月期実績とは合致しません。

## (4) 05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

	2005年3月末		2004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%	4,483百万円
破綻懸念先債権、無担保部分の	100.00%	2,545百万円	65.74%	1,391百万円
要管理先債権、無担保部分の	%	百万円	%	百万円
債権額の	15.21%	647百万円	16.53%	518百万円
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	2.19%	671百万円	2.72%	893百万円
正常先債権、債権額の	0.04%	57百万円	0.04%	52百万円

## (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)
2004年3月期	先		%
2005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
2004年3月末	2,733	2,557	10,289
2004年9月末	2,727	2,645	10,068
2005年3月末	2,768	2,958	9,621

## (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
2005年3月期			
うち下期			
2006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
2004年3月期	2	0
2005年3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
2004年3月末	158,404	
2005年3月末	157,784	

### (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	2004年3月末	11,325		166	694	91
	2005年3月末	12,353		169	615	32
建設	2004年3月末	18,876	29	355	530	970
	2005年3月末	19,184		868	1,577	188
不動産	2004年3月末	19,627		481	1,720	12
	2005年3月末	21,864		497	1,645	3
その他金融	2004年3月末	13,113			2,123	
	2005年3月末	12,051			2,256	

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
	2005年3月末	12,538	169	334	321
建設	2004年3月末	21,148	385	212	1,297
	2005年3月末	19,548	868	1,301	475
不動産	2004年3月末	19,938	481	313	1,420
	2005年3月末	22,011	497	432	1,218
その他金融	2004年3月末	13,119			2,123
	2005年3月末	12,053		266	1,990

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	
2005年3月期末の剰余金残高	
2005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 )