

平成 24 年 3 月期 第 2 四半期
決 算 説 明 資 料

株式会社 佐賀共栄銀行

【 目 次 】

平成 24 年 3 月期第 2 四半期決算の概況

1. 損益状況	単	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	4
6. ROE	単		
貸出金等の状況			
1. リスク管理債権の状況	単	5
2. 貸倒引当金等の状況	単		
3. リスク管理債権に対する引当率	単	6
4. 金融再生法開示債権	単		
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
中小企業等貸出金残高及び比率	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
9. 役職員数及び拠点数	単	10
10. 業績等予想	単		
追加質問		11

4. 補足情報

平成24年3月期 第2四半期財務・業績の概況説明資料

1. 平成24年3月期 第2四半期の業績

(単位：百万円)

	平成24年3月期 第2四半期 (6カ月間) (A)	平成23年3月期 第2四半期 (6カ月間) (B)	前年同四半期比 (A-B)
経常収益	2,855	3,043	188
業務粗利益	2,282	2,486	204
資金利益	2,201	2,233	32
役務取引等利益	101	98	3
その他業務利益	19	154	173
経費(除く臨時処理分)	1,875	1,917	42
人件費	1,034	1,057	23
物件費	760	776	16
税金	80	83	3
実質業務純益	407	569	162
うち国債等債券損益	19	154	173
一般貸倒引当金繰入額	-	223	223
業務純益	407	793	386
コア業務純益	426	415	11
臨時損益	187	338	151
うち不良債権処理額	-	302	302
うち貸倒引当金戻入益	68	-	68
うち償却債権取立益	0	-	0
うち株式関係損益	208	7	201
経常利益	219	454	235
特別損益	2	3	1
うち固定資産処分損益	2	0	1
税引前中間純利益	217	450	233
法人税、住民税及び事業税	6	6	-
法人税等調整額	62	94	32
法人税等合計	69	100	31
中間純利益	148	349	201
総与信費用	68	79	147

(注)記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しております。

業務純益・コア業務純益

国債等債券売却益の減少等により、業務粗利益は前年同期比2億4百万円減少となり、業務純益は前年同期比3億8千6百万円減少し4億7百万円となりました。コア業務純益は前年同期比1千1百万円増加し4億2千6百万円となりました。

臨時損益

株式等償却の増加により、株式等損益は前年同期比2億1百万円減少し、2億8百万円となりましたが、不良債権処理額は、前年同期比3億2百万円減少し、貸倒引当金戻入益が発生したため、臨時損益は前年同期比1億5千1百万円増加し1億8千7百万円となりました。

経常利益・中間純利益

この結果、経常利益は、前年同期比2億3千5百万円減少して2億1千9百万円となりました。また、中間純利益は前年同期比2億1百万円減少して1億4千8百万円となりました。

2. 業務純益【単体】

(単位:百万円)

	23年中間期		22年中間期
		22年中間期比	
(1)業務純益(一般貸倒繰入前)	407	162	569
職員一人当たり(千円)	1,023	401	1,424
(2)業務純益	407	386	793
職員一人当たり(千円)	1,023	960	1,983

(注) 職員一人当たり計数は、半期中平均人員により算出しております。
 平成23年中間期 398人 平成22年中間期 400人

3. 利鞘【単体】

(単位:%)

	23年中間期		22年中間期
		22年中間期比	
(1)資金運用利回 (A)	2.06	0.09	2.15
(イ)貸出金利回	2.40	0.10	2.50
(ロ)有価証券利回	1.61	0.20	1.41
(2)資金調達原価 (B)	1.84	0.09	1.93
(イ)預金等利回	0.12	0.07	0.19
(ロ)外部負債利回	0.09	0.00	0.09
(3)総資金利鞘 (A) - (B)	0.22	0.00	0.22

4. 有価証券関係損益【単体】

(単位:百万円)

	23年中間期		22年中間期
		22年中間期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	19	173	154
売却益	39	170	209
償還益	-	-	-
売却損	56	56	-
償還損	1	1	-
償却	-	54	54
株式等損益(3勘定戻)	208	201	7
売却益	-	-	-
売却損	37	30	7
償却	171	171	-

(参考) 有価証券の評価損益

(単位:百万円)

	23年9月末				23年3月末	22年9月末	
	評価損益			評価益			評価損
		23年3月末比	22年9月末比		評価損益	評価損益	
満期保有目的	451	83	79	11	463	534	372
債 券	-	-	-	-	-	-	-
その他	451	83	79	11	463	534	372
その他有価証券	905	282	495	1,023	1,928	623	410
株 式	687	155	73	106	794	532	614
債 券	716	106	372	838	121	610	1,088
その他	933	231	49	78	1,012	702	884
合計	1,357	200	574	1,034	2,391	1,157	783
株 式	687	155	73	106	794	532	614
債 券	716	106	372	838	121	610	1,088
その他	1,385	149	128	89	1,475	1,236	1,257

(注)「その他有価証券」につきましては、時価評価しておりますので、上記の表上は中間貸借対照表価額と取得価額の差額を計上しております。

5. 自己資本比率(国内基準)【単体】

(単位:百万円、%)

	23年9月末		23年3月末	22年9月末
	[速報値]	23年3月末比		
(1) 自己資本比率	9.09	0.17	0.70	8.92
(2) Tier	8,223	103	119	8,120
(3) Tier 比率	6.57	0.15	0.17	6.42
(4) Tier	3,194	8	637	3,202
(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	613	-	153	613
(ハ)うち劣後ローン(債券)残高	1,800	-	800	1,800
(5) 控除項目	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
(6) 自己資本(2) + (4) - (5)	11,368	95	757	11,273
(7) リスクアセット	125,017	1,314	1,426	126,331

(注)「単体自己資本比率(国内基準)」は、「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準(平成18年金融庁告示第19号)」に基づき算出しております。

6. ROE【単体】

(単位:%)

	23年中間期		22年中間期
		22年中間期比	
業務純益ベース	9.90	8.97	18.87
当期利益ベース	3.61	4.70	8.31

(算式)

$$\frac{\text{業務純益(当期純利益)}}{(\text{期首純資産の部合計} + \text{期末純資産の部合計}) \div 2} \times 100$$

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)

【単体】

(単位:百万円)

		23年9月末			23年3月末	22年9月末
			23年3月末比	22年9月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	1,622	20	254	1,602	1,876
	延滞債権額	10,722	231	491	10,953	11,213
	3ヵ月以上延滞債権	28	34	40	62	68
	貸出条件緩和債権	1,542	307	224	1,849	1,318
	合計	13,915	553	562	14,468	14,477

貸出金残高(末残)	158,038	5,767	7,318	163,805	165,356
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(単位:%)

貸出金残高比	破綻先債権額	1.02	0.05	0.11	0.97	1.13
	延滞債権額	6.78	0.10	0.00	6.68	6.78
	3ヵ月以上延滞債権	0.01	0.02	0.03	0.03	0.04
	貸出条件緩和債権	0.97	0.15	0.18	1.12	0.79
	合計	8.80	0.03	0.05	8.83	8.75

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(単位:百万円)

		23年9月末			23年3月末	22年9月末
			23年3月末比	22年9月末比		
貸倒引当金合計		6,579	69	324	6,648	6,903
	一般貸倒引当金	1,408	99	142	1,507	1,550
	個別貸倒引当金	5,171	31	182	5,140	5,353
	特定海外債権引当勘定	-	-	-	-	-

個別貸倒引当金は、全資産に対する引当金を計上しています。また、一般貸倒引当金には偶発損失引当金を含んでいます。

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

【単体】

(単位: %)

	23年9月末		23年3月末	22年9月末
	23年3月末比	22年9月末比		
部分直接償却・実施せず	47.28	1.33	0.40	45.95

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位: 百万円)

	23年9月末		23年3月末	22年9月末
	23年3月末比	22年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	5,841	21	830	6,671
危険債権	6,521	229	85	6,436
要管理債権	1,571	341	184	1,387
合計 (A)	13,933	550	562	14,495
正常債権	144,891	5,247	6,773	151,664
総計 (B)	158,825	5,796	7,335	166,160
不良債権比率 (A) / (B)	8.77	0.02	0.05	8.79

- (注) 1. 「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権であり、破綻先及び実質破綻先の総与信額と一致します。
2. 「危険債権」とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権であり破綻懸念先の総与信額と一致します。
3. 「要管理債権」とは、3ヵ月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権で、破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権に該当しないものであり、要注意先の貸出金の一部に対応しています。

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位: 百万円)

	23年9月末		23年3月末	22年9月末
	23年3月末比	22年9月末比		
保全額 (C)	12,209	223	590	12,432
貸倒引当金	5,367	29	234	5,338
特定債務者引当金	-	-	-	-
担保保証等	6,842	251	355	7,093

(単位: %)

保全率 (C) / (A)	87.62	1.79	0.67	85.83	88.29
---------------	-------	------	------	-------	-------

貸倒引当金は、金融再生法開示債権に対するもののみを計上しています。

6. 業種別貸出状況等

業種別貸出金【単体】

(単位:百万円)

	23年9月末		23年3月末	22年9月末	
	23年3月末比	22年9月末比			
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	158,038	5,767	7,318	163,805	165,356
製造業	8,767	328	642	8,439	8,125
農業, 林業	377	11	138	388	239
漁業	58	4	14	62	44
鉱業,採石業,砂利採取業	306	72	20	378	326
建設業	10,187	43	1,109	10,230	11,296
電気・ガス・熱供給・水道業	1,411	435	385	976	1,026
情報通信業	129	12	8	141	137
運輸業,郵便業	3,521	53	136	3,574	3,657
卸売業,小売業	9,248	360	668	9,608	9,916
金融業,保険業	4,978	2,006	3,014	6,984	7,992
不動産業,物品賃貸業	22,453	325	688	22,128	23,141
各種サービス業	19,744	734	1,524	20,478	21,268
地方公共団体	18,894	1,795	974	20,689	17,920
その他	57,958	1,765	2,305	59,723	60,263

業種別リスク管理債権【単体】

(単位:百万円)

	23年9月末		23年3月末	22年9月末	
	23年3月末比	22年9月末比			
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	13,915	553	562	14,468	14,477
製造業	931	3	424	928	1,355
農業・林業	26	14	12	12	14
漁業	14	1	8	15	6
鉱業,採石業,砂利採取業	-	-	-	-	-
建設業	2,581	269	549	2,850	3,130
電気・ガス・熱供給・水道業	3	1	1	4	4
情報通信業	-	-	-	-	-
運輸業,郵便業	1,341	83	155	1,424	1,496
卸売業,小売業	1,196	359	199	1,555	1,395
金融業,保険業	240	-	145	240	385
不動産業,物品賃貸業	1,722	117	428	1,839	1,294
各種サービス業	4,927	365	612	4,562	4,315
地方公共団体	-	-	-	-	-
その他	928	107	151	1,035	1,079

消費者ローン残高【単体】

(単位:百万円)

	23年9月末		23年3月末	22年9月末
	23年3月末比	22年9月末比		
消費者ローン残高	54,085	1,342	1,720	55,427
うち住宅ローン残高	46,544	1,121	1,415	47,665
うちその他ローン残高	7,540	221	305	7,761

中小企業等貸出金残高及び比率【単体】

(単位:百万円、%)

	23年9月末		23年3月末	22年9月末
	23年3月末比	22年9月末比		
中小企業等貸出金残高	130,044	1,958	4,741	132,002
中小企業等貸出金比率	82.28	1.70	0.77	80.58

(注) 中小企業等とは、資本金3億円(ただし、卸売業は1億円、小売業、飲食業、物品賃貸業等は5千万円)以下の会社又は常用する従業員が300人(ただし、卸売業、物品賃貸業等は100人、小売業、飲食業は50人、サービス業は100人)以下の企業等であります。

参考 信用保証協会保証付融資残高

(単位:百万円)

	23年9月末		23年3月末	22年9月末
	23年3月末比	22年9月末比		
信用保証協会保証付融資残高	15,818	558	616	16,376

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】

(単位:百万円)

	23年9月末		23年3月末	22年9月末
		23年3月末比		
預 金 (末残)	216,495	1,517	214,978	218,921
(平残)	218,339	1,059	219,398	218,994
貸 出 金 (末残)	158,038	5,767	163,805	165,356
(平残)	159,571	5,290	164,861	165,432

参考 個人、法人別預金内訳

(単位:百万円)

		23年9月末		23年3月末	22年9月末
			23年3月末比		
残	個 人	169,685	1,799	171,484	170,391
	流動性預金	50,847	824	50,023	47,993
	定期性預金	118,837	2,623	121,460	122,397
	法 人	35,461	1,246	34,215	34,161
	流動性預金	17,888	526	17,362	17,397
	定期性預金	17,573	720	16,853	16,763
高	公 金	11,348	2,070	9,278	14,368
	流動性預金	1,508	1,909	3,417	1,568
	定期性預金	9,839	3,979	5,860	12,800
	合 計	216,495	1,517	214,978	218,921
	流動性預金	70,244	560	70,804	66,959
	定期性預金	146,250	2,076	144,174	151,962

平	個 人	171,808	122	171,686	171,799
	流動性預金	51,265	2,268	48,997	48,619
	定期性預金	120,543	2,145	122,688	123,179
	法 人	35,244	1,200	34,044	34,019
	流動性預金	18,164	798	17,366	17,424
	定期性預金	17,079	402	16,677	16,594
残	公 金	11,286	2,381	13,667	13,175
	流動性預金	1,707	463	1,244	1,265
	定期性預金	9,578	2,845	12,423	11,910
	合 計	218,339	1,059	219,398	218,994
	流動性預金	71,138	3,530	67,608	67,310
	定期性預金	147,201	4,588	151,789	151,683

「法人預金」 = 一般法人預金 + 金融機関預金

参考 預り資産残高

(単位:百万円)

	23年9月末		23年3月末	22年9月末
		23年3月末比		
国債	2,166	254	554	2,420
うち個人	1,766	207	325	1,973
投資信託	16,282	218	174	16,064
うち個人	16,054	338	6	15,716
個人年金保険等	21,023	1,432	1,527	19,591
合計	39,471	1,396	798	38,075
うち個人	38,844	1,563	1,207	37,637

9. 役職員及び拠点数

役職員数【単体】

(単位:人)

	23年3月末	23年9月末
役職員数	10	10
従業員数	384	414

拠点数【単体】

(単位:店)

	23年3月末	23年9月末
国内本支店	35	35
海外支店	-	-
海外現地法人	-	-

10. 業績等予想

23年度業績予想【単体】

(単位:百万円)

	23年9月期実績	24年3月期予想
経常収益	2,855	5,680
経常利益	219	300
当期(中間)純利益	148	150

追加質問

1. 自己資本について

(単位: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			
22年9月期	126,443	10,611	8,104	2,557	1,441	8.39
23年3月期	126,331	11,273	8,120	3,202	1,416	8.92
23年9月期	125,017	11,368	8,223	3,194	1,353	9.09

2. 業務純益について

(単位:百万円)

	一般貸引繰入前		一般貸引繰入後
		除く債券損益	
23年3月期	999	856	1,265
23年9月期	407	426	407

3. 不良債権について

(1) 処理損失

a. 単体ベース

(単位: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 + +
23年3月期	266	472	-	206
23年9月期	99	31	-	68

= 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

(単位: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
22年9月末	6,671	6,436	13,108	45,825	58,933
23年3月末	5,820	6,750	12,571	43,626	56,197
23年9月末	5,841	6,521	12,362	43,806	56,169

	金融再生法基準	
	要管理債権	+ + 計
22年9月末	1,387	14,495
23年3月末	1,912	14,483
23年9月末	1,571	13,933

(3)最終処理と新規発生

a. 残高について(年間比較)

(単位:百万円)

	破産更正債権	危険債権	合計
22年9月末	6,671	6,436	13,108
23年9月末	5,841	6,521	12,362
22/09 23/09 新規増加	159	2,144	2,304
22/09 23/09 オフバランス化	1,371	1,678	3,049
22/09 23/09 増減	830	84	745

b. 半期比較

(単位:百万円)

	破産更正債権	危険債権	合計
23年3月末	5,820	6,750	12,571
23/03 23/09 新規増加	65	984	1,050
23/03 23/09 オフバランス化	413	845	1,259
23/03 23/09 増減	21	229	208

c. オフバランス化の内訳

(単位: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	
23年3月期実績	-	-	-	865	-
23年9月期実績	-	-	-	-	-

	直接償却	その他		合計
		回収・返済	業況改善	
23年3月期実績	-	2,451	1,306	3,316
23年9月期実績	-	1,259	988	1,259

(4)23年9月期に実施した金融支援について

	金額(百万円)	件数
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

		23年9月末		23年3月末	
		引当率(%)	引当額	引当率(%)	引当額
実質破綻・破綻先債権、	無担保部分の	100 %	4,023 百万円	100 %	3,865 百万円
破綻懸念先債権、	無担保部分の	65.00 %	1,117 百万円 (DDS含む)	65.00 %	1,251 百万円 (DDS含む)
要管理債権、	無担保部分の	- %	- 百万円	- %	- 百万円
	債権額の	14.45 %	262 百万円	11.55 %	266 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	1.97 %	1,027 百万円 (DDS含む)	1.51 %	827 百万円 (DDS含む)
正常先債権、	債権額の	0.08 %	68 百万円	0.41 %	367 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

(単位:百万円)

	適用先数	引当額	平均の引当率(無担保部分)
23年3月期	- 先	-	- %
23年9月期	- 先	-	- %

4. 保有株式について

(1) 保有株式

(単位:百万円)

	取得原価ベース	時価ベース	Tier
22年9月末	3,482	2,868	8,104
23年3月末	4,350	3,817	8,120
23年9月末	4,468	3,609	8,223

(2) 持ち合い株式の売却

(単位: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	
23年3月期	-	-	-	-	-
うち下期	-	-	-	-	-
24年3月期計画	-	-	-	-	-
うち上期計画	-	-	-	-	-

(3) 減損処理について

(単位: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	
23年3月期	123	67	414
23年9月期	208	171	-

5. 貸出について

(1) 中小企業向け貸出残高 (単位:百万円)

	実績	経営健全化計画
23年3月末	132,002	-
23年9月末	130,044	-

(2) 業種別貸出残高 (単位:百万円)

		リスク管理債権ベース				
		総貸出残高	3カ月以上延滞先	貸出条件緩和先	延滞先	破綻先
卸・小売	23年3月末	9,608	0	235	1,245	74
	23年9月末	9,248	-	120	995	80
建設	23年3月末	10,230	46	1	1,805	997
	23年9月末	10,187	-	18	1,758	804
不動産	23年3月末	20,887	-	138	1,662	-
	23年9月末	21,415	-	159	1,522	1
その他金融	23年3月末	1,700	-	240	-	-
	23年9月末	1,704	-	240	-	-

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	破産更正債権
卸・小売	23年3月末	11,098	235	1,012	314
	23年9月末	10,677	120	690	391
建設	23年3月末	12,291	48	975	1,830
	23年9月末	12,219	18	932	1,635
不動産	23年3月末	22,934	138	1,328	334
	23年9月末	23,369	159	1,025	498
その他金融	23年3月末	1,703	240	-	-
	23年9月末	1,706	240	-	-

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 (単位:百万円)

配当する会社名	-
23年9月期末の剰余金残高	-
23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 -)