

平成 15 年 度
中 間 決 算 説 明 資 料

株式会社 佐 賀 共 栄 銀 行

【 目 次 】

平成 15 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	

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	8
消費者ローン残高	単	9
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	10
10. 業績等予想	単	
追加質問		11

平成 15 年度中間決算の概況

1. 損益状況【単体】

(百万円)

		15 年中間期		14 年中間期												
				14 年中間期比												
業	務	粗	利	益	2,867	329	3,196									
国	内	業	務	粗	利	益	2,867	329	3,196							
							資	金	利	益	3,028	88	3,116			
							役	務	取	引	等	利	益	160	142	18
							特	定	取	引	利	益				
							そ	の	他	業	務	利	益	0	97	97
	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)			2,170	13	2,157									
	人	件	費		1,361	25	1,336									
	物	件	費		702	8	710									
	税		金		106	4	110									
業		務 純 益 (一 般 貸 倒 繰 入 前)			696	342	1,038									
一		般 貸 倒 引 当 金 繰 入			31	36	67									
業		務 純 益			665	306	971									
	う	ち	国 債 等 債 券 損 益 (5 勘 定 戻)		0	97	97									
臨	時		損 益		1,957	1,322	635									
	う	ち	株 式 等 損 益 (3 勘 定 戻)		5	198	203									
	う	ち	不 良 債 権 処 理 額		1,850	1,563	287									
		貸	出 金 償 却		32	32	0									
		個	別 貸 倒 引 当 金 純 繰 入 額		1,814	1,551	263									
		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													
		特	定 海 外 債 権 引 当 勘 定 繰 入 額													
		そ	の 他 の 債 権 売 却 損 等		2	21	23									
経	常		利 益		1,292	1,627	335									
特	別		損 益		22	23	1									
	う	ち	動 産 不 動 産 処 分 損 益		28	27	1									
		動	産 不 動 産 処 分 益													
		動	産 不 動 産 処 分 損		28	27	1									
税		引 前 中 間 純 利 益			1,270	1,603	333									
法		人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税			19	232	251									
法		人 税 等 調 整 額			248	156	92									
中		間 純 利 益			1,040	1,214	174									

【連結】

(百万円)

		15 年中間期		14 年中間期			
				14 年中間期比			
経	常	利	益	1,252	1,595	343	
中	間	純	利	益	1,050	1,232	182

2. 業務純益【単体】

(百万円)

	15 年中間期		14 年中間期
		14 年中間期比	
(1) 業務純益(一般貸倒繰入前)	696	342	1,038
職員一人当たり(千円)	1,706	790	2,496
(2) 業務純益	665	306	971
職員一人当たり(千円)	1,630	704	2,334

3. 利鞘【単体】

(%)

	15 年中間期		14 年中間期
		14 年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	2.48	0.16	2.64
(イ) 貸出金利回	3.18	0.02	3.16
(ロ) 有価証券利回	0.85	0.38	1.23
(2) 資金調達原価 (B)	1.86	0.03	1.89
(イ) 預金等利回	0.07	0.02	0.09
(ロ) 外部負債利回			
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.62	0.13	0.75

4. 有価証券関係損益【単体】

(百万円)

	15 年中間期		14 年中間期
		14 年中間期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	0	97	97
売却益		159	159
償還益			
売却損		8	8
償還損	0	52	52
償却			

株式等損益(3勘定戻)	5	198	203
売却益		0	0
売却損	4	4	
償却	0	203	203

5. 自己資本比率(国内基準) 【単体】

(百万円)

	15年9月末			15年3月末	14年9月末
	[速報値]	15年3月末比	14年9月末比		
(1) 自己資本比率	8.18%	1.07%	1.16%	9.25%	9.34%
(2) Tier	10,034	1,648	1,750	11,682	11,784
(3) Tier	1,725	9	7	1,734	1,732
(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)	11,709	1,657	1,757	13,366	13,466
(6) リスクアセット	143,105	1,351	1,012	144,456	144,117

自己資本比率(国内基準) 【連結】

(百万円)

	15年9月末			15年3月末	14年9月末
	[速報値]	15年3月末比	14年9月末比		
(1) 自己資本比率	8.18%	1.09%	1.17%	9.27%	9.35%
(2) Tier	10,034	1,665	1,742	11,699	11,776
(3) Tier	1,725	8	6	1,733	1,731
(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)	11,710	1,672	1,746	13,382	13,456
(6) リスクアセット	143,096	1,194	814	144,290	143,910

6. ROE 【単体】

(%)

	15年中間期		14年中間期
		14年中間期比	
業務純益ベース	11.02	3.99	15.01
当期利益ベース	17.25	19.94	2.69

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9月末		15年3月末	14年9月末
			15年3月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	1,230	964	1,279	2,509
	延滞債権額	12,524	3,327	3,288	9,236
	3ヵ月以上延滞債権	59	17	26	85
	貸出条件緩和債権	2,862	2,476	262	2,600
	合計	16,677	95	2,245	14,432

貸出金残高(未残)	181,298	1,819	2,812	183,117	184,110
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.67	0.52	0.69	1.19	1.36
	延滞債権額	6.90	1.88	1.89	5.02	5.01
	3ヵ月以上延滞債権	0.03	0.01	0.01	0.02	0.04
	貸出条件緩和債権	1.57	1.34	0.16	2.91	1.41
	合計	9.19	0.04	1.36	9.15	7.83

【連結】

(百万円)

		15年9月末		15年3月末	14年9月末
			15年3月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	1,230	1,003	1,317	2,547
	延滞債権額	12,524	3,071	3,027	9,497
	3ヵ月以上延滞債権	59	17	26	85
	貸出条件緩和債権	2,862	1,775	983	1,879
	合計	16,677	311	2,667	14,010

貸出金残高(未残)	181,298	1,512	2,480	182,810	183,778
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.67	0.55	0.71	1.22	1.38
	延滞債権額	6.90	1.73	1.74	5.17	5.16
	3ヵ月以上延滞債権	0.03	0.01	0.01	0.02	0.04
	貸出条件緩和債権	1.57	0.96	0.55	2.53	1.02
	合計	9.19	0.24	1.57	8.95	7.62

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(百万円)

	15年9月末		15年3月末	14年9月末
		15年3月末比		
貸倒引当金合計	6,664	1,029	1,609	5,055
一般貸倒引当金	1,787	31	640	1,147
個別貸倒引当金	4,877	998	969	3,908
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		186	186	186	186
------------	--	-----	-----	-----	-----

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

【連結】

(百万円)

	15年9月末		15年3月末	14年9月末
		15年3月末比		
貸倒引当金合計	6,664	878	1,451	5,213
一般貸倒引当金	1,787	31	640	1,147
個別貸倒引当金	4,877	847	812	4,065
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】

(%)

	15年9月末		15年3月末	14年9月末
		15年3月末比		
部分直接償却前	39.95	5.24	34.71	36.32
部分直接償却後				

【連結】

(%)

	15年9月末		15年3月末	14年9月末
		15年3月末比		
部分直接償却前	39.95	4.60	35.35	37.20
部分直接償却後				

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(百万円)

	15年9月末		15年3月末	14年9月末
		15年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	7,434	561	129	7,305
危険債権	6,362	1,784	1,840	4,522
要管理債権	2,922	2,458	236	2,686
合計 (A)	16,719	113	2,205	14,514
正常債権	166,595	1,860	5,180	171,775
総計	183,314	1,974	2,976	186,290

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(百万円)

	15年9月末		15年3月末	14年9月末
		15年3月末比		
保全額 (C)	15,347	434	1,717	13,630
貸倒引当金	5,398	857	1,259	4,139
特定債務者引当金		186	186	186
担保保証等	9,949	1,104	645	9,304

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)	91.79	1.96	2.11	93.75	93.90
---------------	-------	------	------	-------	-------

6. 業種別貸出状況等

業種別貸出金【単体】

(百万円)

	15年9月末		15年3月末	14年9月末
		15年3月末比		
国内 (除く特別国際金融取引勘定)			184,110	184,110
製造業			9,405	9,405
農業			436	436
林業			29	29
漁業			39	39
鉱業			750	750
建設業			19,579	19,579
電気・ガス・熱供給・水道業				
運輸・通信業			2,829	2,829
卸売・小売業、飲食店			17,369	17,369
金融・保険業			16,517	16,517
不動産業			18,863	18,863
サービス業			30,476	30,476
地方公共団体			9,222	9,222
その他			58,590	58,590
国内 (除く特別国際金融取引勘定)	181,298	1,819	181,298	183,117
製造業	9,167	72	9,167	9,239
農業	372	12	372	384
林業	27	11	27	38
漁業	37	4	37	41
鉱業	782	22	782	760
建設業	19,309	575	19,309	19,884
電気・ガス・熱供給・水道業	897	656	897	241
情報通信業	300	83	300	383
運輸業	2,952	12	2,952	2,940
卸売・小売業	11,987	811	11,987	12,798
金融・保険業	14,375	2,689	14,375	17,064
不動産業	19,682	1,310	19,682	18,372
各種サービス業	31,041	160	31,041	30,881
地方公共団体	9,973	145	9,973	9,828
その他	60,392	134	60,392	60,258

(注) 平成14年3月7日付総務省告示第139号により「日本標準産業分類」が改訂され、同年10月1日から適用されたことに伴い、「国内(除く特別国際金融取引勘定分)」に係る各業種別の貸出金残高は、14年9月末は改訂前の日本標準産業分類の区分に基づき、15年3月末及び15年9月末は改訂後の日本標準産業分類の区分に基づき記載しております。

業種別リスク管理債権【単体】

(百万円)

	15年9月末		15年3月末	14年9月末
		15年3月末比		
国内 (除く特別国際金融取引勘定)			14,432	14,432
製造業			799	799
農業			34	34
林業				
漁業			1	1
鉱業				
建設業			2,946	2,946
電気・ガス・熱供給・水道業				
運輸・通信業			69	69
卸売・小売業、飲食店			2,357	2,357
金融・保険業			1,179	1,179
不動産業			1,413	1,413
サービス業			5,222	5,222
地方公共団体				
その他			406	406
国内 (除く特別国際金融取引勘定)	16,677	95	16,677	16,772
製造業	1,031	39	1,031	992
農業	3	0	3	3
林業				
漁業	6	5	6	1
鉱業	329	329	329	
建設業	2,739	12	2,739	2,751
電気・ガス・熱供給・水道業				
情報通信業	15	7	15	8
運輸業	92	26	92	118
卸売・小売業	1,532	563	1,532	2,095
金融・保険業	2,312	475	2,312	2,787
不動産業	2,480	894	2,480	1,586
各種サービス業	5,630	241	5,630	5,871
地方公共団体				
その他	502	53	502	555

消費者ローン残高【単体】

(百万円)

	15年9月末		15年3月末	14年9月末
		15年3月末比		
消費者ローン残高	52,346	1,123	3,645	48,701
うち住宅ローン残高	33,947	2,472	4,550	29,397
うちその他ローン残高	18,399	1,349	904	19,303

中小企業等貸出比率【単体】

(%)

	15年9月末		15年3月末	14年9月末
		15年3月末比		
中小企業等貸出比率	85.89	0.37	0.05	85.94

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)

	15年9月		15年3月期	14年9月
	中間期	15年3月期比		
預 金 (未 残)	246,887	9,145	2,270	244,617
(平 残)	242,947	4,151	4,393	238,554
貸 出 金 (未 残)	181,298	1,819	2,812	184,110
(平 残)	180,180	2,329	2,099	182,279

9. 役職員及び拠点数

役職員数【単体】

(人)

	15年3月末	15年9月末
役 員 数	12	12
従 業 員 数	414	425

拠点数【単体】

(店)

	15年3月末	15年9月末
国 内 本 支 店	36	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)

	14年度実績	15年度中間期実績	15年度予想
経 常 収 益	7,398	3,349	6,700
経 常 利 益	277	1,292	1,000
当 期 純 利 益	126	1,040	900
業 務 純 益	1,581	665	1,600
業務純益(一般貸倒繰入前)	2,257	696	1,400
貸 出 金 関 係 損 失	835	1,850	2,609

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9月中間期	143,910	13,456	11,776	1,896	9.35%
2003年9月中間期	143,096	11,710	10,034	2,957	8.18%

2004年3月末のリスクアセットの計画	141,700
---------------------	---------

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	
02年9月中間期	1,038	940	971
03年9月中間期	696	696	665
04年3月期期初予想	1,600	1,600	1,400
04年3月期今回予想	1,400	1,400	1,600
03年9月中間期期初予想	700	700	600

3. 不良債権について

(1) 処理損失

a. 単体

(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9月中間期	67	287		354
03年3月期	675	835		1,511
03年9月中間期	31	1,850		1,881
04年3月期予想	218	2,609		2,391

= 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)

	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9月中間期	67	289		357
03年3月期	675	831		1,507
03年9月中間期	31	1,850		1,881
04年3月期予想	218	2,609		2,391

(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
2003年9月末	7,434	6,362	13,797	40,694	54,492

	金融再生法基準	
	要管理債権	+ + 計
2002年9月末	2,686	14,514
2003年3月末	5,380	16,832
2003年9月末	2,922	16,719

(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
02年9月末	7,305	4,522	11,827
03年3月末	6,873	4,578	11,452
03年9月末	7,434	6,362	13,797
03/03 03/09 新規増加	2,217	2,061	4,279
03/03 03/09 オフバランス化	1,342	594	1,937
03/03 03/09 増減	560	1,784	2,345

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	
03年3月期実績	10			1,018	608
03年9月中間期実績	6	260		585	31
04年3月期計画	12			812	280

	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
03年9月中間期実績		1,084	960	123	1,937
04年3月期計画		1,900	1,800	100	2,724

(4) 03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)

	2003年9月末		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%	3,374	100.00%	2,869	100.00%	3,128	
破綻懸念先債権、無担保部分の	62.67%	1,456	89.38%	963	73.74%	734	
要管理先債権、債権額の	19.40%	867	15.13%	1,041	14.08%	476	
その他要注意先債権、無担保部分の	%		%		%		
	債権額の	2.45%	889	1.88%	696	1.43%	570
正常先債権、債権額の	0.02%	30	0.01%	17	0.08%	100	

(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		%
2003年9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9月末	2,858	2,445	11,784
2003年3月末	2,730	2,233	11,682
2003年9月末	2,740	2,345	10,034

(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			
うち上期			
うち下期			
2003年9月期			
2004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	
		うち、減損処理額
2003年3月期	317	299
2003年9月期	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
2002年9月末	158,234	
2003年3月末	156,614	
2003年9月末	155,719	

(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	2002年9月末	13,686	11	323	1,159	446
	2003年3月末	12,798	0	91	1,368	634
	2003年9月末	11,987	4	160	992	375
建設	2002年9月末	19,579	0	543	1,486	915
	2003年3月末	19,884	1	814	1,450	484
	2003年9月末	19,309	0	562	1,699	476
不動産	2002年9月末	18,863	0	167	1,202	43
	2003年3月末	18,372		366	1,205	14
	2003年9月末	19,682		544	1,920	14
その他金融	2002年9月末	16,456		765	414	
	2003年3月末	16,168		2,375	412	
	2003年9月末	13,445			2,301	11

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9月末	15,967	335	418	1,228
	2003年3月末	15,127	92	636	1,400
	2003年9月末	14,069	164	647	740
建設	2002年9月末	21,799	543	1,032	1,390
	2003年3月末	22,172	816	1,185	762
	2003年9月末	21,533	562	1,584	601
不動産	2002年9月末	21,034	167	376	870
	2003年3月末	20,489	366	323	897
	2003年9月末	21,882	544	1,067	868
その他金融	2002年9月末	17,113	765		414
	2003年3月末	16,184	2,375		412
	2003年9月末	13,496		99	2,213

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9月期末の剰余金残高	
2003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)