

平成 15 年 度
決算 説明 資料

株式会社 佐賀共栄銀行

【 目 次 】

I 平成 15 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		

II 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			
①業種別貸出金	単	7
②業種別リスク管理債権	単		
③消費者ローン残高	単	8
④中小企業等貸出比率	単		
7. 国別貸出状況等			
①特定海外債権残高	単		
②アジア向け貸出金	単		
③中南米主要諸国向け貸出金	単		
④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		

III 追加質問		10
----------	--	-------	----

I 平成16年3月期決算の概況

1. 損益状況【単体】

(百万円)

		16年3月期		15年3月期	
		15年3月期比	対前年増減率		
業 務 粗 利 益		5,766	△ 679	6,445	
国 内	業 務 粗 利 益	5,766	△ 679	6,445	
	資 金 利 益	6,035	△ 190	6,225	
	役 務 取 引 等 利 益	△ 398	△ 259	△ 139	
	特 定 取 引 利 益	—	—	—	
	そ の 他 業 務 利 益	129	△ 230	359	
	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)		4,164	△ 24	4,188	
	人 件 費	2,631	8	2,623	
	物 件 費	1,371	△ 24	1,395	
	税 金	160	△ 9	169	
業 務 純 益 (一 般 貸 倒 繰 入 前)		1,602	△ 655	△ 29.02%	
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入		△ 452	△ 1,127	675	
業 務 純 益		2,055	474	29.98%	
うち国債等債券損益(5勘定戻)		129	△ 230	359	
臨 時	損 益	△ 3,483	△ 2,180	△ 1,303	
	うち株式等損益(3勘定戻)	△ 2	315	△ 317	
	うち不良債権処理額	3,358	2,523	835	
		貸 出 金 償 却	36	36	0
		個 別 貸 倒 引 当 金 純 繰 入 額	3,303	2,517	786
		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	19	△ 28	47	
経 常 利 益		△ 1,427	△ 1,704	277	
特 別	損 益	319	323	△ 4	
	うち動産不動産処分損益	△28	△ 23	△ 5	
		動 産 不 動 産 処 分 益	—	△ 0	0
		動 産 不 動 産 処 分 損	28	23	5
税 引 前 当 期 利 益		△ 1,108	△ 1,380	272	
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税		116	△ 557	673	
法 人 税 等 調 整 額		△ 253	274	△ 527	
当 期 純 利 益		△ 971	△ 1,097	126	

【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	△ 1,387	△ 1,691	304
当 期 純 利 益	△ 981	△ 1,134	153

2. 業務純益【単体】

(百万円、%)

	16年3月期		15年3月期
		15年3月期比	
(1) 業務純益(一般貸倒繰入前)	1,602	△ 655	2,257
職員一人当たり(千円)	4,036	△ 1,523	5,559
(2) 業務純益	2,055	474	1,581
職員一人当たり(千円)	5,176	1,282	3,894

3. 利鞘【単体】

(%)

	16年3月期		15年3月期
		15年3月期比	
(1) 資金運用利回 (A)	2.48	△ 0.14	2.62
(イ) 貸出金利回	3.15	△ 0.04	3.19
(ロ) 有価証券利回	0.84	△ 0.30	1.14
(2) 資金調達原価 (B)	1.78	△ 0.06	1.84
(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)	0.70	△ 0.08	0.78

4. 有価証券関係損益【単体】

(百万円)

	16年3月期		15年3月期
		15年3月期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	129	△ 230	359
売却益	130	△ 331	461
償還益	—	—	—
売却損	—	△ 8	8
償還損	0	△ 52	52
償却	—	△ 40	40
株式等損益(3勘定戻)	△ 2	315	△ 317
売却益	10	10	0
売却損	11	△ 7	18
償却	0	△ 299	299

5. 自己資本比率(国内基準) 【単体】

(百万円)

	16年3月末			15年9月末	15年3月末
	[速報値]	15年9月末比	15年3月末比		
(1) 自己資本比率	8.40%	0.22%	△ 0.85%	8.18%	9.25%
(2) Tier I	10,289	255	△ 1,393	10,034	11,682
(3) Tier II	1,720	△ 5	△ 14	1,725	1,734
(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)	11,959	250	△ 1,407	11,709	13,366
(6) リスクアセット	142,208	△ 897	△ 2,248	143,105	144,456

自己資本比率(国内基準) 【連結】

(百万円)

	16年3月末			15年9月末	15年3月末
	[速報値]	15年9月末比	15年3月末比		
(1) 自己資本比率	8.41%	0.23%	△ 0.86%	8.18%	9.27%
(2) Tier I	10,289	255	△ 1,410	10,034	11,699
(3) Tier II	1,720	△ 5	△ 13	1,725	1,733
(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)	11,959	249	△ 1,423	11,710	13,382
(6) リスクアセット	142,198	△ 898	△ 2,092	143,096	144,290

6. ROE 【単体】

(%)

	16年3月期		15年3月期
		15年3月期比	
業務純益ベース	16.90	4.55	12.35
当期利益ベース	△ 7.99	△ 8.97	0.98

II 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)

		16年3月末			15年9月末	15年3月末
			15年9月末比	15年3月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	1,553	323	△ 641	1,230	2,194
	延滞債権額	12,003	△ 521	2,806	12,524	9,197
	3ヵ月以上延滞債権	53	△ 6	11	59	42
	貸出条件緩和債権	1,880	△ 982	△ 3,458	2,862	5,338
	合計	15,491	△ 1,186	△ 1,281	16,677	16,772

貸出金残高(未残)	184,425	3,127	1,308	181,298	183,117
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.84	0.17	△ 0.35	0.67	1.19
	延滞債権額	6.50	△ 0.40	1.48	6.90	5.02
	3ヵ月以上延滞債権	0.02	△ 0.01	0.00	0.03	0.02
	貸出条件緩和債権	1.01	△ 0.56	△ 1.90	1.57	2.91
	合計	8.39	△ 0.80	△ 0.76	9.19	9.15

【連結】

(百万円)

		16年3月末			15年9月末	15年3月末
			15年9月末比	15年3月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	1,553	323	△ 680	1,230	2,233
	延滞債権額	12,003	△ 521	2,550	12,524	9,453
	3ヵ月以上延滞債権	53	△ 6	11	59	42
	貸出条件緩和債権	1,880	△ 982	△ 2,757	2,862	4,637
	合計	15,491	△ 1,186	△ 875	16,677	16,366

貸出金残高(未残)	184,425	3,127	1,615	181,298	182,810
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.84	0.17	△ 0.38	0.67	1.22
	延滞債権額	6.50	△ 0.40	1.33	6.90	5.17
	3ヵ月以上延滞債権	0.02	△ 0.01	0.00	0.03	0.02
	貸出条件緩和債権	1.01	△ 0.56	△ 1.52	1.57	2.53
	合計	8.39	△ 0.80	△ 0.56	9.19	8.95

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(百万円)

	16年3月末			15年9月末	15年3月末
		15年9月末比	15年3月末比		
貸倒引当金合計	7,060	396	1,425	6,664	5,635
一般貸倒引当金	1,303	△ 484	△ 453	1,787	1,756
個別貸倒引当金	5,756	879	1,877	4,877	3,879
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—

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

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

【連結】

(百万円)

	16年3月末			15年9月末	15年3月末
		15年9月末比	15年3月末比		
貸倒引当金合計	7,060	396	1,274	6,664	5,786
一般貸倒引当金	1,303	△ 484	△ 453	1,787	1,756
個別貸倒引当金	5,756	879	1,726	4,877	4,030
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】

(%)

	16年3月末			15年9月末	15年3月末
		15年9月末比	15年3月末比		
部分直接償却前	45.57	5.62	10.86	39.95	34.71
部分直接償却後	—	—	—	—	—

【連結】

(%)

	16年3月末			15年9月末	15年3月末
		15年9月末比	15年3月末比		
部分直接償却前	45.57	5.62	10.22	39.95	35.35
部分直接償却後	—	—	—	—	—

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(百万円)

	16年3月末			15年9月末	15年3月末
		15年9月末比	15年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	8,435	1,001	1,562	7,434	6,873
危険債権	5,156	△ 1,206	578	6,362	4,578
要管理債権	1,933	△ 989	△ 3,447	2,922	5,380
合計 (A)	15,526	△ 1,193	△ 1,306	16,719	16,832
正常債権	170,782	4,187	2,327	166,595	168,455
総計	186,309	2,995	1,021	183,314	185,288

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(百万円)

	16年3月末			15年9月末	15年3月末
		15年9月末比	15年3月末比		
保全額 (C)	14,682	△ 665	△ 1,099	15,347	15,781
貸倒引当金	6,033	635	1,492	5,398	4,541
特定債務者引当金	—	—	△ 186	—	186
担保保証等	8,648	△ 1,301	△ 2,405	9,949	11,053
					(%)
保全率 (C)／(A)	94.56	2.77	0.81	91.79	93.75

6. 業種別貸出状況等

①業種別貸出金【単体】

(百万円)

	16年3月末			15年9月末	15年3月末
		15年9月末比	15年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	184,425	3,127	1,308	181,298	183,117
製造業	9,461	294	222	9,167	9,239
農業	383	11	△ 1	372	384
林業	33	6	△ 5	27	38
漁業	22	△ 15	△ 19	37	41
鉱業	862	80	102	782	760
建設業	18,876	△ 433	△ 1,008	19,309	19,884
電気・ガス・熱供給・水道業	891	△ 6	650	897	241
情報通信業	239	△ 61	△ 144	300	383
運輸業	3,121	169	181	2,952	2,940
卸売・小売業	11,325	△ 662	△ 1,473	11,987	12,798
金融・保険業	14,549	174	△ 2,515	14,375	17,064
不動産業	19,627	△ 55	1,255	19,682	18,372
各種サービス業	30,819	△ 222	△ 62	31,041	30,881
地方公共団体	11,470	1,497	1,642	9,973	9,828
その他	62,739	2,347	2,481	60,392	60,258

②業種別リスク管理債権【単体】

(百万円)

	16年3月末			15年9月末	15年3月末
		15年9月末比	15年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	15,491	△ 1,186	△ 1,281	16,677	16,772
製造業	1,777	746	785	1,031	992
農業	—	△ 3	△ 3	3	3
林業	—	—	—	—	—
漁業	3	△ 3	2	6	1
鉱業	—	△ 329	—	329	—
建設業	1,885	△ 854	△ 866	2,739	2,751
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—
情報通信業	5	△ 10	△ 3	15	8
運輸業	48	△ 44	△ 70	92	118
卸売・小売業	902	△ 630	△ 1,193	1,532	2,095
金融・保険業	2,123	△ 189	△ 664	2,312	2,787
不動産業	2,214	△ 266	628	2,480	1,586
各種サービス業	6,039	409	168	5,630	5,871
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	491	△ 11	△ 64	502	555

③消費者ローン残高【単体】

(百万円)

	16年3月末			15年9月末	15年3月末
		15年9月末比	15年3月末比		
消費者ローン残高	54,400	2,054	3,177	52,346	51,223
うち住宅ローン残高	36,942	2,995	5,467	33,947	31,475
うちその他ローン残高	17,457	△ 882	△ 2,291	18,339	19,748

④中小企業等貸出比率【単体】

(%)

	16年3月末			15年9月末	15年3月末
		15年9月末比	15年3月末比		
中小企業等貸出比率	85.89	0.00	0.37	85.89	85.52

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)

	16年3月期			15年9月 中間期	15年3月期
		15年9月中間期比	15年3月期比		
預 金 (末 残)	245,935	△ 952	8,193	246,887	237,742
(平 残)	244,081	1,134	5,285	242,947	238,796
貸 出 金 (末 残)	184,425	3,127	1,308	181,298	183,117
(平 残)	180,839	659	△ 1,670	180,180	182,509

9. 役職員及び拠点数

①役職員数【単体】

(人)

	15年3月末	16年3月末
役 員 数	12	12
従 業 員 数	414	397

②拠点数【単体】

(店)

	15年3月末	16年3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

16年度業績予想【単体】

(百万円)

	15年度実績	16年度中間期予想	16年度予想
経 常 収 益	6,842	3,340	6,660
経 常 利 益	△ 1,427	250	220
当 期 利 益	△ 971	110	180
業 務 純 益	2,055	410	970
業務純益(一般貸倒繰入前)	1,602	630	1,330
貸 出 金 関 係 損 失	3,358	142	715

Ⅲ 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%

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	
03年3月期	2,257	1,898	1,581
04年3月期	1,602	1,472	2,055
05年3月期予想	1,330	1,330	970
	04年9月中間期	630	410

3. 不良債権について

(1) 処理損失

a. 単体ベース

(百万円)

	①一般貸倒引当金 純繰入額	②不良債権処理額 (銀行勘定)	③不良債権処理額 (信託勘定)	総与信費用 ①+②+③
03年3月期	675	835	—	1,511
04年3月期	△ 452	3,358	—	2,906
	03年9月中間期	31	1,850	1,881
05年3月期予想	356	715	—	1,071
	04年9月中間期	224	142	366

②=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)

	①一般貸倒引当金 純繰入額	②不良債権処理額 (銀行勘定)	③不良債権処理額 (信託勘定)	総与信費用 ①+②+③
03年3月期	675	831	—	1,507
04年3月期	△ 452	3,358	—	2,906
	03年9月中間期	31	1,850	1,881
05年3月期予想	356	715	—	1,071
	04年9月中間期	224	142	366

(2) 残高について

(百万円)

	自己査定				
	①破綻・ 実質破綻先	②破綻懸念先	破綻懸念先以下 ①+②	③要注意先債権	①+②+③計
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
2004年3月末	8,435	5,156	13,592	36,736	50,328

	金融再生法基準	
	④要管理債権	①+②+④計
2003年3月末	5,380	16,832
2003年9月末	2,922	16,719
2004年3月末	1,933	15,526

(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
03年3月末	6,873	4,578	11,452
04年3月末	8,435	5,156	13,592
03/03→04/03 新規増加	3,040	2,605	5,645
03/03→04/03 オフバランス化	2,278	1,226	3,505
03/03→04/03 増減	1,562	578	2,140

b. 下期比較

(百万円)

	破産更正債権	危険債権	合計
03年9月末	7,434	6,362	13,797
03/09→04/03 新規増加	411	2,097	2,509
03/09→04/03 オフバランス化	1,266	1,446	2,713
03/09→04/03 増減	1,001	△ 1,206	△ 204

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
04年3月期実績	117	433	—	958	157
03年中間期実績	6	260	—	585	31
05年3月期計画	126	1,871	—	315	128

	直接償却	その他			合計
			回収・返済	業況改善	
04年3月期実績	0	1,995	1,723	271	3,505
03年中間期実績	—	1,084	960	123	1,937
05年3月期計画	—	2,521	2,267	254	4,833

04年3月期実績には03年中間期に新規に発生し、04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03年中間期実績の計は04年3月期実績とは合致しません。

(4) 04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	—	一件	—
私的整理ガイドラインに基づくもの	—	一件	—
デット・エクイティ・スワップ	—	一件	—
優先株の引き受けなど	—	一件	—
合計	—	一件	—

(5) 債務者区分ごとの引当額と引当率

	2004年3月末		2003年9月末	
実質破綻・破綻先債権、無担保部分の	100.00%	4,519百万円	100.00%	3,374百万円
破綻懸念先債権、無担保部分の	76.89%	1,223百万円	62.67%	1,456百万円
要管理先債権、無担保部分の	—%	—百万円	—%	—百万円
債権額の	15.04%	584百万円	19.40%	867百万円
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	2.10%	692百万円	2.45%	889百万円
正常先債権、債権額の	0.02%	25百万円	0.02%	30百万円

(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	—	—%
2004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
2003年3月末	2,730	2,233	11,682
2003年9月末	2,740	2,345	10,034
2004年3月末	2,733	2,557	10,289

(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	うち、株式取得機構活用
2004年3月期	—	—	—
うち下期	—	—	—
2005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
2004年3月期	△ 2	0

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
2003年3月末	156,614	—
2004年3月末	158,404	—

(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	2003年3月末	12,798	0	91	1,368	634
	2004年3月末	11,325	—	166	694	91
建設	2003年3月末	19,884	1	814	1,450	484
	2004年3月末	18,876	29	355	530	970
不動産	2003年3月末	18,372	—	366	1,205	14
	2004年3月末	19,627	—	481	1,720	12
その他金融	2003年3月末	16,168	—	2,375	412	—
	2004年3月末	13,113	—	—	2,123	—

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	2003年3月末	15,127	92	636	1,400
	2004年3月末	13,479	116	359	440
建設	2003年3月末	22,172	816	1,185	762
	2004年3月末	21,148	385	212	1,297
不動産	2003年3月末	20,489	366	323	897
	2004年3月末	19,938	481	313	1,420
その他金融	2003年3月末	16,184	2,375	—	412
	2004年3月末	13,119	—	—	2,123

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	—
2004年3月期末の剰余金残高	—
2004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 —)