

平成 18 年 度  
決算 説明 資料

株式会社 佐賀共栄銀行

## 【 目 次 】

### 平成 18 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 19 年 3 月期決算の概況

1. 損益状況【単体】

(百万円)

		19 年 3 月期		18 年 3 月期	
			18 年 3 月期比		対前年増減率
業 務 粗 利 益		5,295	352	5,647	
国 内	業 務 粗 利 益	5,295	352	5,647	
	資 金 利 益	5,294	323	5,617	
	役 務 取 引 等 利 益	41	173	132	
	特 定 取 引 利 益				
	そ の 他 業 務 利 益	40	202	162	
	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 )		4,126	94	4,032
人 件 費	人 件 費	2,435	32	2,403	
	物 件 費	1,532	69	1,463	
	税 金	158	7	165	
業 務 純 益 ( 一 般 貸 倒 繰 入 前 )		1,168	447	27.67	
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入		293	563	270	
業 務 純 益		1,461	117	8.70	
うち国債等債券損益(5勘定戻)		13	175	162	
臨 時	損 益	466	159	307	
	うち株式等損益(3勘定戻)	271	229	500	
	うち不良債権処理額	726	186	912	
	貸 出 金 償 却				
	個別貸倒引当金繰入額	700	39	739	
	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	26	146	172		
経 常 利 益		994	43	1,037	
特 別	損 益	154	155	1	
	うち動産不動産処分損益	3	62	59	
	動 産 不 動 産 処 分 益		65	65	
動 産 不 動 産 処 分 損	3	2	5		
税 引 前 当 期 利 益		839	200	1,039	
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税		12	2	14	
法 人 税 等 調 整 額		455	18	437	
当 期 純 利 益		371	216	587	

【連結】

(百万円)

		19 年 3 月期		18 年 3 月期
			18 年 3 月期比	
経 常 利 益		994	43	1,037
当 期 純 利 益		371	216	587

## 2. 業務純益【単体】

(百万

円、%)

	19年3月期		18年3月期
		18年3月期比	
(1) 業務純益(一般貸倒繰入前)	1,168	447	1,615
職員一人当たり(千円)	3,141	1,055	4,196
(2) 業務純益	1,461	117	1,344
職員一人当たり(千円)	3,292	201	3,493

## 3. 利鞘【単体】

(%)

	19年3月期		18年3月期
		18年3月期比	
(1) 資金運用利回 (A)	2.39	0.01	2.40
(イ) 貸出金利回	2.78	0.03	2.81
(ロ) 有価証券利回	1.22	0.15	1.07
(2) 資金調達原価 (B)	1.92	0.16	1.76
(イ) 預金等利回	0.13	0.08	0.05
(ロ) 外部負債利回			
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.47	0.17	0.64

## 4. 有価証券関係損益【単体】

(百万円)

	19年3月期		18年3月期
		18年3月期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	13	175	162
売却益	50	170	220
償還益			
売却損	63	6	57
償還損			0
償却	1	1	
株式等損益(3勘定戻)	271	229	500
売却益	468	37	505
売却損	3	3	0
償却	193	189	4

## 5. 自己資本比率(国内基準) 【単体】

(百万円)

	19年3月末			18年9月末	18年3月末
	[速報値]	18年9月末比	18年3月末比		
(1) 自己資本比率	9.15%	0.72%	0.79%	8.43%	8.36%
(2) Tier	10,134	333	502	9,801	9,632
(3) Tier	2,571	927	929	1,644	1,642
(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	770	33	33	803	803
(ロ)うち劣後ローン(債券)残高	1,000	1,000	1,000		
(4) 控除項目	50	50		100	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		100	50
(5) 自己資本(2) + (3) - (4)	12,656	1,312	1,432	11,344	11,224
(6) リスクアセット	138,210	3,736	3,972	134,474	134,238

## 自己資本比率(国内基準) 【連結】

(百万円)

	19年3月末			18年9月末	18年3月末
	[速報値]	18年9月末比	18年3月末比		
(1) 自己資本比率	9.15%	0.72%	0.79%	8.43%	8.36%
(2) Tier	10,134	333	493	9,801	9,641
(3) Tier	2,571	927	929	1,644	1,642
(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	770	33	33	803	803
(ロ)うち劣後ローン(債券)残高	1,000	1,000	1,000		
(4) 控除項目	50	50		100	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		100	50
(5) 自己資本(2) + (3) - (4)	12,656	1,312	1,423	11,344	11,233
(6) リスクアセット	138,210	3,736	3,977	134,474	134,233

## 6. ROE 【単体】

(%)

	19年3月期		18年3月期
		18年3月期比	
業務純益ベース	13.41	1.05	12.36
当期利益ベース	3.41	1.99	5.40

## 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)

		19年3月末			18年9月末	18年3月末
			18年9月末比	18年3月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	117	594	42	711	159
	延滞債権額	9,681	163	769	9,518	8,912
	3ヵ月以上延滞債権	46	15	15	31	61
	貸出条件緩和債権	2,222	260	93	2,482	2,315
	合計	12,068	676	619	12,744	11,449

貸出金残高(未残)	174,156	4,631	7,636	178,787	181,792
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.06	0.33	0.02	0.39	0.08
	延滞債権額	5.55	0.23	0.65	5.32	4.90
	3ヵ月以上延滞債権	0.02	0.01	0.01	0.01	0.03
	貸出条件緩和債権	1.27	0.11	0.00	1.38	1.27
	合計	6.92	0.20	0.63	7.12	6.29

#### 【連結】

(百万円)

		19年3月末			18年9月末	18年3月末
			18年9月末比	18年3月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	117	594	42	711	159
	延滞債権額	9,681	163	769	9,518	8,912
	3ヵ月以上延滞債権	46	15	15	31	61
	貸出条件緩和債権	2,222	260	93	2,482	2,315
	合計	12,068	676	619	12,744	11,449

貸出金残高(未残)	174,156	4,631	7,636	178,787	181,792
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.06	0.33	0.02	0.39	0.08
	延滞債権額	5.55	0.23	0.65	5.32	4.90
	3ヵ月以上延滞債権	0.02	0.01	0.01	0.01	0.03
	貸出条件緩和債権	1.27	0.11	0.00	1.38	1.27
	合計	6.92	0.20	0.63	7.12	6.29

## 2. 貸倒引当金等の状況

### 【単体】

(百万円)

	19年3月末			18年9月末	18年3月末
		18年9月末比	18年3月末比		
貸倒引当金合計	5,106	239	154	5,345	5,260
一般貸倒引当金	1,353	195	294	1,548	1,647
個別貸倒引当金	3,752	44	139	3,796	3,613
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)

	19年3月末			18年9月末	18年3月末
		18年9月末比	18年3月末比		
貸倒引当金合計	5,106	239	154	5,345	5,260
一般貸倒引当金	1,353	195	294	1,548	1,647
個別貸倒引当金	3,752	44	139	3,796	3,613
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】

(%)

	19年3月末			18年9月末	18年3月末
		18年9月末比	18年3月末比		
部分直接償却前	42.31	0.37	3.63	41.94	45.94
部分直接償却後					

### 【連結】

(%)

	19年3月末			18年9月末	18年3月末
		18年9月末比	18年3月末比		
部分直接償却前	42.31	0.37	3.63	41.94	45.94
部分直接償却後					

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(百万円)

	19年3月末		18年9月末	18年3月末	
		18年9月末比			18年3月末比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3,444	518	48	3,962	3,396
危険債権	6,402	120	707	6,282	5,695
要管理債権	2,268	246	109	2,514	2,377
合計 (A)	12,115	644	646	12,759	11,469
正常債権	163,100	4,033	8,441	167,133	171,541
総計	175,216	4,677	7,795	179,893	183,011

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(百万円)

	19年3月末		18年9月末	18年3月末	
		18年9月末比			18年3月末比
保全額 (C)	11,125	981	263	12,106	10,862
貸倒引当金	4,222	232	5	4,454	4,217
特定債務者引当金					
担保保証等	7,023	629	378	7,652	6,645
					(%)
保全率 (C) / (A)	92.82	2.06	1.88	94.88	94.70



## 6. 業種別貸出状況等

## 業種別貸出金【単体】

(百万円)

	19年3月末			18年9月末	18年3月末
		18年9月末比	18年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	174,156	4,631	7,636	178,787	181,792
製造業	7,718	463	644	8,181	8,362
農業	208	44	87	252	295
林業	38	8	8	30	46
漁業	64	2	6	66	58
鉱業	662	25	105	687	767
建設業	13,709	1,257	2,487	14,966	16,196
電気・ガス・熱供給・水道業	1,327	75	67	1,402	1,394
情報通信業	85	21	16	106	69
運輸業	3,491	16	84	3,507	3,407
卸売・小売業	12,140	205	695	11,935	11,445
金融・保険業	17,707	1,015	518	16,692	17,189
不動産業	18,689	366	1,014	19,055	17,675
各種サービス業	27,732	1,199	467	28,931	28,199
地方公共団体	11,261	72	808	11,189	12,069
その他	59,317	2,465	5,298	61,782	64,615

## 業種別リスク管理債権【単体】

(百万円)

	19年3月末			18年9月末	18年3月末
		18年9月末比	18年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	12,068	676	619	12,744	11,449
製造業	1,376	289	48	1,665	1,424
農業	11	4	2	7	13
林業					
漁業	1	0	0	1	1
鉱業					
建設業	2,367	290	343	2,657	2,710
電気・ガス・熱供給・水道業					
情報通信業	1	1	1	2	2
運輸業	675	164	170	511	505
卸売・小売業	763	2	21	761	742
金融・保険業	584	4	3	588	587
不動産業	1,241	951	177	2,192	1,418
各種サービス業	4,211	474	824	3,737	3,387
地方公共団体					
その他	832	213	177	619	655

消費者ローン残高【単体】

(百万円)

	19年3月末			18年9月末	18年3月末
		18年9月末比	18年3月末比		
消費者ローン残高	53,676	1,783	4,211	55,459	57,887
うち住宅ローン残高	43,584	639	1,938	44,223	45,522
うちその他ローン残高	10,092	1,144	2,272	11,236	12,364

中小企業等貸出比率【単体】

(%)

	19年3月末			18年9月末	18年3月末
		18年9月末比	18年3月末比		
中小企業等貸出比率	83.69	0.32	0.51	84.01	83.18

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)

	19年3月期			18年9月 中間期	18年3月期
		18年9月中間期比	18年3月期比		
預 金 ( 未 残 )	227,884	2,839	368	230,723	227,516
( 平 残 )	229,541	266	6,143	229,275	235,684
貸 出 金 ( 未 残 )	174,156	4,631	7,636	178,787	181,792
( 平 残 )	177,950	1,823	7,604	179,773	185,554

9. 役職員及び拠点数

役職員数【単体】

(人)

	18年3月末	19年3月末
役 員 数	10	10
従 業 員 数	387	374

拠点数【単体】

(店)

	18年3月末	19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

19年度業績予想【単体】

(百万円)

	18年度実績	19年度中間期予想	19年度予想
経 常 収 益	6,932	3,530	7,150
経 常 利 益	994	170	690
当 期 利 益	371	60	350
業 務 純 益	1,461	230	940
業務純益(一般貸倒繰入前)	1,168	420	1,010
貸 出 金 関 係 損 失	726	140	310

## 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		
2004年3月期	142,198	11,959	10,289	2,803	8.41%
2005年3月期	137,185	11,260	9,621	2,751	8.20%
2006年3月期	134,233	11,233	9,641	2,847	8.36%
2007年3月期	138,210	12,656	10,134	2,300	9.15%

### 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	
06年3月期	1,615	1,453	1,344
07年3月期	1,168	1,182	1,461
08年3月期予想	1,010	1,010	940
	07年9月中間期	420	230

### 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	
				+	+
06年3月期	270	912		1,182	
07年3月期	293	726		433	
	06年9月中間期	98	183	84	
08年3月期予想	70	310		380	
	07年9月中間期	180	140	320	

= 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	
				+	+
06年3月期	270	912		1,182	
07年3月期	293	726		433	
	06年9月中間期	98	183	84	

(注)06年9月中間期及び07年3月期では、連結される子会社及び子法人等がないので、予想していません。

## (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
2006年3月末	3,396	5,695	9,091	37,323	46,415
2006年9月末	3,962	6,282	10,245	37,360	47,605
2007年3月末	3,444	6,402	9,846	37,176	47,023

	金融再生法基準	
	要管理債権	+ + 計
2006年3月末	2,377	11,469
2006年9月末	2,514	12,759
2007年3月末	2,268	12,115
2008年3月末予想		12,000

## (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
06年3月末	3,396	5,695	9,091
07年3月末	3,444	6,402	9,846
06/03 07/03 新規増加	522	2,247	2,769
06/03 07/03 オフバランス化	695	1,318	2,014
06/03 07/03 増減	47	707	754

## b. 下期比較

(百万円)

	破産更正債権	危険債権	合計
06年9月末	3,962	6,282	10,245
06/09 07/03 新規増加	441	1,571	2,012
06/09 07/03 オフバランス化	883	1,526	2,410
06/09 07/03 増減	517	119	398

## 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
07年3月期実績			25	588	
06年中間期実績			25		
08年3月期計画				1,000	

	直接償却	その他			合計
			回収・返済	業況改善	
07年3月期実績		1,400	1,284	116	2,014
06年中間期実績		944	876	68	970
08年3月期計画		2,200	2,000	200	3,200

(注)07年3月期実績には06年中間期に新規に発生し、07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06年中間期実績の計は07年3月期実績とは合致しません。

(4) 07年3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	107	1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

	2007年3月末		2006年9月末	
実質破綻・破綻先債権、無担保部分の	100.00%	1,461百万円	100.00%	1,940百万円
破綻懸念先債権、無担保部分の	87.84%	2,275百万円	97.10%	1,841百万円
要管理先債権、無担保部分の	%	百万円	%	百万円
債権額の	21.40%	718百万円	21.28%	941百万円
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	1.08%	473百万円 (DDS含む)	1.32%	443百万円
正常先債権、債権額の	0.13%	161百万円	0.13%	163百万円

(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)
2006年3月期	先		%
2007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
2006年3月末	2,497	2,737	9,632
2006年9月末	2,395	2,352	9,801
2007年3月末	2,669	2,707	10,134

(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
2007年3月期			
うち下期			
2008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		不動産関連減損処理額
		うち、減損処理額	
2006年3月期	500	4	61
2007年3月期	271	193	73

## 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
2006年3月末	151,224	
2007年3月末	145,754	

### (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	2006年3月末	11,445	3	147	589	1
	2007年3月末	12,140	1	95	664	1
建設	2006年3月末	16,196	12	112	2,512	74
	2007年3月末	13,709		224	2,076	66
不動産	2006年3月末	17,675		572	845	
	2007年3月末	18,689		417	824	
その他金融	2006年3月末	9,398		173	414	
	2007年3月末	8,045			584	

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	2006年3月末	13,157	151	391	206
	2007年3月末	13,611	96	573	99
建設	2006年3月末	18,208	124	2,123	471
	2007年3月末	15,344	224	1,846	302
不動産	2006年3月末	19,761	572	442	403
	2007年3月末	20,610	417	206	618
その他金融	2006年3月末	9,402	173	12	401
	2007年3月末	7,935		186	398

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	
2007年3月期末の剰余金残高	
2007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 )

## 1. 金融再生法開示債権&lt;単体。単位百万円、%&gt;

部分直接償却は実施していません。

## 部分直接償却前

	18年3月末	18年9月末	19年3月末
金融再生法開示債権合計(A)	11,469	12,759	12,115
総与信額(B)	183,011	179,893	175,216
(A/B)	6.26	7.09	6.91

## 部分直接償却後

	18年3月末	18年9月末	19年3月末
金融再生法開示債権合計(A)			
総与信額(B)			
(A/B)			

## 2. 不良債権処理額(信用コスト)&lt;単体。単位百万円&gt;

	18年9月中間期	19年3月期	20年3月期予想
実績(20/3期は今回修正値)	84	433	380
期初予想		270	

信用コスト = 一般貸倒引当金 + 不良債権処理額 + 特定海外債権引当勘定

## 3. その他経営指標&lt;単体。単位百万円、%&gt;

	18年9月中間期	19年3月期	20年3月期予想
業務純益(一般貸引繰入前)	566	1,168	1,010
コア業務純益	578	1,182	1,010
業務純益	664	1,461	940
連結自己資本比率	8.43	9.15	
(連結Tier 1比率)	7.28	7.33	
単体自己資本比率	8.43	9.15	
(単体Tier 1比率)	7.28	7.33	

コア業務純益 = (業務純益) - (一般貸倒引当金繰入) - (債券売買損益)

## 4. 個人預かり資産残高&lt;単位百万円&gt;

18年3月末	18年9月末	19年3月末
9,847	12,991	18,011

投資信託、個人年金保険、外貨預金、公共債のうち残高に含まないものがあれば  
< 外貨預金 >

## 5. 貸出金残高&lt;単体。期中平残、単位百万円&gt;

18年9月中間期	19年3月期	20年3月期予想
179,773	177,950	181,000