

平成 17 年 度
中 間 決 算 説 明 資 料

株式会社 佐 賀 共 栄 銀 行

【 目 次 】

平成 17 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		
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年度中間決算の概況

1. 損益状況【単体】

(百万円)

		17年中間期		16年中間期
				16年中間期比
業	務 粗 利 益	2,973	605	2,368
国	内 業 務 粗 利 益	2,973	605	2,368
	資 金 利 益	2,819	99	2,918
	役 務 取 引 等 利 益	62	182	244
	特 定 取 引 利 益			
	そ の 他 業 務 利 益	217	522	305
	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)	2,050	6	2,056	
人 件 費	1,225	14	1,239	
物 件 費	730	19	711	
税 金	93	13	106	
業 務 純 益 (一 般 貸 倒 繰 入 前)	923	612	311	
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入	733	573	160	
業 務 純 益	189	38	151	
うち 国 債 等 債 券 損 益 (5 勘 定 戻)	217	523	306	
臨 時 損 益	471	1,478	1,007	
うち 株 式 等 損 益 (3 勘 定 戻)	423	428	5	
うち 不 良 債 権 処 理 額	57	950	893	
貸 出 金 償 却		15	15	
個 別 貸 倒 引 当 金 純 繰 入 額	72	944	872	
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	15	10	5	
経 常 利 益	660	1,516	856	
特 別 損 益	13	13	0	
うち 動 産 不 動 産 処 分 損 益	3	2	1	
動 産 不 動 産 処 分 益				
動 産 不 動 産 処 分 損	3	2	1	
うち 減 損 損 失	10	10		
税 引 前 中 間 純 利 益	647	1,503	856	
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	22	10	12	
法 人 税 等 調 整 額	339	708	369	
中 間 純 利 益	285	783	498	

【連結】

(百万円)

		17年中間期		16年中間期
				16年中間期比
経 常 利 益		661	1,516	855
中 間 純 利 益		285	783	498

2. 業務純益【単体】

(百万円)

	17年中間期		16年中間期
		16年中間期比	
(1) 業務純益(一般貸倒繰入前)	923	612	311
職員一人当たり(千円)	2,355	1,550	805
(2) 業務純益	189	38	151
職員一人当たり(千円)	482	91	391

3. 利鞘【単体】

(%)

	17年中間期		16年中間期
		16年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	2.40	0.03	2.37
(イ) 貸出金利回	2.85	0.18	3.03
(ロ) 有価証券利回	1.01	0.16	0.85
(2) 資金調達原価 (B)	1.77	0.05	1.72
(イ) 預金等利回	0.05	0.01	0.06
(ロ) 外部負債利回			
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.63	0.02	0.65

4. 有価証券関係損益【単体】

(百万円)

	17年中間期		16年中間期
		16年中間期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	217	523	306
売却益	217	208	9
償還益			
売却損		315	315
償還損	0	0	
償却			
株式等損益(3勘定戻)	423	428	5
売却益	423	423	
売却損			
償却		5	5

5. 自己資本比率(国内基準) 【単体】

(百万円)

	17年9月末			17年3月末	16年9月末
	[速報値]	17年3月末比	16年9月末比		
(1) 自己資本比率	8.30%	0.10%	0.12%	8.20%	8.42%
(2) Tier	9,846	225	222	9,621	10,068
(3) Tier	1,697	8	3	1,689	1,700
(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	832	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)	11,493	233	226	11,260	11,719
(6) リスクアセット	138,373	1,178	723	137,195	139,096

自己資本比率(国内基準) 【連結】

(百万円)

	17年9月末			17年3月末	16年9月末
	[速報値]	17年3月末比	16年9月末比		
(1) 自己資本比率	8.30%	0.10%	0.12%	8.20%	8.42%
(2) Tier	9,846	225	223	9,621	10,069
(3) Tier	1,697	8	3	1,689	1,700
(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	832	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)	11,493	233	227	11,260	11,720
(6) リスクアセット	138,363	1,178	723	137,185	139,086

6. ROE 【単体】

(%)

	17年中間期		16年中間期
		16年中間期比	
業務純益ベース	3.41	0.76	2.65
当期利益ベース	5.16	13.91	8.75

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9月末		17年3月末	16年9月末	
			17年3月末比			16年9月末比
リスク管理債権	破綻先債権額	1,747	1,159	57	588	1,804
	延滞債権額	9,569	838	1,836	10,407	11,405
	3ヵ月以上延滞債権	11	11	34	22	45
	貸出条件緩和債権	3,153	316	920	2,837	2,233
	合計	14,482	626	1,006	13,856	15,488

貸出金残高(未残)	188,896	1,561	6,081	187,335	182,815
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.92	0.61	0.06	0.31	0.98
	延滞債権額	5.06	0.49	1.17	5.55	6.23
	3ヵ月以上延滞債権	0.00	0.01	0.02	0.01	0.02
	貸出条件緩和債権	1.66	0.15	0.44	1.51	1.22
	合計	7.66	0.27	0.81	7.39	8.47

【連結】

(百万円)

		17年9月末		17年3月末	16年9月末	
			17年3月末比			16年9月末比
リスク管理債権	破綻先債権額	1,747	1,159	57	588	1,804
	延滞債権額	9,569	838	1,836	10,407	11,405
	3ヵ月以上延滞債権	11	11	34	22	45
	貸出条件緩和債権	3,153	316	920	2,837	2,233
	合計	14,482	626	1,006	13,856	15,488

貸出金残高(未残)	188,896	1,561	6,081	187,335	182,815
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.92	0.61	0.06	0.31	0.98
	延滞債権額	5.06	0.49	1.17	5.55	6.23
	3ヵ月以上延滞債権	0.00	0.01	0.02	0.01	0.02
	貸出条件緩和債権	1.66	0.15	0.44	1.51	1.22
	合計	7.66	0.27	0.81	7.39	8.47

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(百万円)

	17年9月末		17年3月末	16年9月末
		17年3月末比		
貸倒引当金合計	7,394	586	41	6,808
一般貸倒引当金	2,110	734	647	1,376
個別貸倒引当金	5,284	147	606	5,431
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				
------------	--	--	--	--

債権売却損失引当金				
-----------	--	--	--	--

【連結】

(百万円)

	17年9月末		17年3月末	16年9月末
		17年3月末比		
貸倒引当金合計	7,394	586	41	6,808
一般貸倒引当金	2,110	734	647	1,376
個別貸倒引当金	5,284	147	606	5,431
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】

(%)

	17年9月末		17年3月末	16年9月末
		17年3月末比		
部分直接償却前	51.05	1.92	3.58	49.13
部分直接償却後				

【連結】

(%)

	17年9月末		17年3月末	16年9月末
		17年3月末比		
部分直接償却前	51.05	1.92	3.58	49.13
部分直接償却後				

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(百万円)

	17年9月末		17年3月末	16年9月末
		17年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	5,310	31	2,733	8,043
危険債権	6,032	353	837	5,195
要管理債権	3,164	304	886	2,278
合計 (A)	14,507	627	1,010	15,517
正常債権	175,758	842	6,829	168,929
総計	190,266	1,470	5,819	184,447

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(百万円)

	17年9月末		17年3月末	16年9月末
		17年3月末比		
保全額 (C)	13,643	257	875	14,518
貸倒引当金	5,969	119	283	6,252
特定債務者引当金				
担保保証等	7,673	138	592	8,265

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)	94.04	2.40	0.48	96.44	93.56
---------------	-------	------	------	-------	-------

6. 業種別貸出状況等

業種別貸出金【単体】

(百万円)

	17年9月末			17年3月末	16年9月末
		17年3月末比	16年9月末比		
国内 (除く特別国際金融取引勘定)	188,896	1,561	6,081	187,335	182,815
製造業	8,669	408	247	9,077	8,916
農業	306	15	47	321	353
林業	39	3	7	36	32
漁業	64	1	42	65	22
鉱業	634	47	92	681	726
建設業	16,188	1,176	902	17,364	17,090
電気・ガス・熱供給・水道業	1,090	192	191	898	899
情報通信業	332	258	275	74	57
運輸業	3,817	558	749	3,259	3,068
卸売・小売業	11,025	325	19	10,700	11,006
金融・保険業	19,963	2,811	3,253	17,152	16,710
不動産業	19,701	43	557	19,658	19,144
各種サービス業	28,347	195	2,263	28,542	30,610
地方公共団体	12,521	326	1,709	12,847	10,812
その他	66,192	462	2,828	66,654	63,364

業種別リスク管理債権【単体】

(百万円)

	17年9月末			17年3月末	16年9月末
		17年3月末比	16年9月末比		
国内 (除く特別国際金融取引勘定)	14,482	626	1,006	13,856	15,488
製造業	1,650	158	41	1,808	1,609
農業	15	15	8		7
林業					
漁業	1	0	1	1	2
鉱業					
建設業	2,634	0	272	2,634	2,362
電気・ガス・熱供給・水道業					
情報通信業	277	275	274	2	3
運輸業	457	391	405	66	52
卸売・小売業	852	34	48	818	804
金融・保険業	1,791	465	260	2,256	2,051
不動産業	2,175	28	168	2,147	2,007
各種サービス業	3,915	374	2,211	3,541	6,126
地方公共団体					
その他	711	133	251	578	460

消費者ローン残高【単体】

(百万円)

	17年9月末		17年3月末	16年9月末
		17年3月末比		
消費者ローン残高	59,053	148	3,096	55,957
うち住宅ローン残高	45,462	1,245	5,598	39,864
うちその他ローン残高	13,590	1,394	2,502	16,092

中小企業等貸出比率【単体】

(%)

	17年9月末		17年3月末	16年9月末
		17年3月末比		
中小企業等貸出比率	83.75	0.47	1.94	85.69

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)

	17年9月		17年3月期	16年9月
	中間期	17年3月期比		
預 金 (未 残)	234,899	4,082	13,247	248,146
(平 残)	238,293	8,291	8,813	247,106
貸 出 金 (未 残)	188,896	1,561	6,081	182,815
(平 残)	184,780	2,721	3,676	181,104

9. 役職員及び拠点数

役職員数【単体】

(人)

	17年3月末	17年9月末
役 員 数	10	10
従 業 員 数	393	407

拠点数【単体】

(店)

	17年3月末	17年9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年度中間期実績	17年度予想
経 常 収 益	6,601	3,884	7,200
経 常 利 益	1,287	660	910
当 期 純 利 益	891	285	590
業 務 純 益	1,023	189	1,220
業務純益(一般貸倒繰入前)	1,096	923	1,700
貸 出 金 関 係 損 失	2,207	57	720

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9月中間期	139,086	11,720	10,069	1,700	2,904	8.42%
2005年3月期	137,185	11,260	9,621	1,689	2,751	8.20%
2005年9月中間期	138,363	11,493	9,846	1,697	2,635	8.30%
2006年3月期予想	138,110	11,455	9,810	1,695	2,785	8.29%

2006年3月末のリスクアセットの計画	138,110
---------------------	---------

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9月中間期	311	617	151
05年3月期	1,096	1,385	1,023
05年9月中間期	923	705	189
06年3月期予想	1,700	1,480	1,220

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 + +
04年9月中間期	160	893		1,053
05年3月期	73	2,207		2,280
05年9月中間期	733	57		676
06年3月期予想	480	720		1,200

= 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 + +
04年9月中間期	160	893		1,053
05年3月期	73	2,207		2,280
05年9月中間期	733	57		676
06年3月期予想	480	720		1,200

(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9月中間期	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
2005年9月中間期	5,310	6,032	11,342	38,195	49,537
2006年3月期予想	2,582	5,317	7,900	38,661	46,561

	金融再生法基準	
	要管理債権	+ + 計
2004年9月中間期	2,278	15,517
2005年3月末	2,860	13,880
2005年9月中間期	3,164	14,507
2006年3月期予想	3,000	10,900

(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
04年9月末	8,043	5,195	13,239
05年3月末	5,341	5,679	11,020
05年9月末	5,310	6,032	11,342
05/03 05/09 新規増加	587	1,399	1,986
05/03 05/09 オフバランス化	954	709	1,664
05/03 05/09 増減	31	353	322

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	
05年3月期実績	90	574		2,087	6
05年9月中間期実績			380	63	
06年3月期計画	112		380	3,681	

	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
05年9月中間期実績		1,220	988	232	1,664
06年3月期計画		1,290	1,008	282	5,463

(4) 05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・デット・スワップ	175	1件	
優先株の引き受けなど		件	
合計	175	1件	

(5) 債務者区分ごとの引当額と引当率

(百万円)

	2005年9月末		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%	3,424	100.00%	2,869	100.00%	4,483
破綻懸念先債権、無担保部分の	90.77%	1,843	100.00%	2,545	65.74%	1,391
要管理先債権、債権額の	17.61%	964	15.21%	647	16.53%	518
その他要注意先債権、債権額の	2.90%	972	2.19%	671	2.72%	893
正常先債権、債権額の	0.13%	172	0.04%	57	0.04%	52

(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9月中間期	先		
2005年3月期	先		%
2005年9月中間期	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9月末	2,727	2,645	10,068
2005年3月末	2,768	2,958	9,621
2005年9月末	2,452	2,583	9,846

(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			
2005年9月期			
2006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		不動産関連減損処理額
	うち、減損処理額		
2005年3月期	5	5	
2005年9月期	423		10

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9月中間期	156,657	
2005年3月期	157,784	
2005年9月中間期	158,214	

(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	2005年3月末	10,700		169	615	32
	2005年9月末	11,025		163	677	12
建設	2005年3月末	17,364		868	1,577	188
	2005年9月末	16,188		967	1,575	91
不動産	2005年3月末	19,658		497	1,645	3
	2005年9月末	19,701		556	1,619	
その他金融	2005年3月末	12,051			2,256	
	2005年9月末	11,867		194	403	1,193

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	2005年3月末	12,538	169	334	321
	2005年9月末	12,797	163	429	267
建設	2005年3月末	19,548	868	1,301	475
	2005年9月末	18,355	967	1,334	342
不動産	2005年3月末	22,011	497	432	1,218
	2005年9月末	21,747	556	453	1,165
その他金融	2005年3月末	12,053		266	1,990
	2005年9月末	11,869	194		1,596

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9月期末の剰余金残高	
2005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)

1. 金融再生法開示債権<単体。単位百万円、%>

部分直接償却は実施していません。

部分直接償却前

	16年9月末	17年3月末	17年9月末
金融再生法開示債権合計(A)	15,517	13,880	14,507
総与信額(B)	184,447	188,796	190,266
(A/B)	8.41	7.35	7.62

部分直接償却後

	16年9月末	17年3月末	17年9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)<単体。単位百万円>

	16年9月中間期	17年9月中間期	18年3月期予想
実績(18/3期は今回修正値)	1,053	676	1,200
期初予想		240	573

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<単体。単位百万円、%>

	16年9月中間期	17年9月中間期	18年3月期予想
業務純益(一般貸引繰入前)	311	923	1,700
コア業務純益	617	705	1,480
業務純益	151	189	1,220
自己資本比率(連結)	8.42	8.30	8.29
(単体)	8.42	8.30	8.29

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<単位百万円>

17年9月末
6,939

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 >