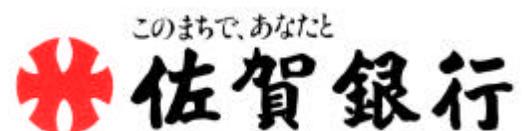


さぎん 会社説明会



平成19年 6月



目次

部 平成18年度決算の概要

| | | |
|-----------------------|-----|----|
| 1. 平成18年度損益の状況 | ... | 4 |
| 2. 平成18年度資産・負債 純資産の状況 | ... | 5 |
| 3. 不良債権 | ... | 6 |
| 4. 不良債権 | ... | 7 |
| 5. 繰延税金資産 | ... | 8 |
| 6. 自己資本比率 | ... | 9 |
| 7. 有価証券の状況 | ... | 10 |

部 今後どうなる - 第12次中期経営計画 (平成19~21年度) の計数

| | | |
|--------------------------------------|-----|----------|
| 8. 第11次中期経営計画の総括 | ... | 12 |
| 9. 第12次中期経営計画の目標計数 | ... | 13 |
| 10. 第12次中期経営計画の損益についての想定 (付)金利の前提 | ... | 14 15 |

部 貸出金利息

| | | |
|--------------------------------|-----|----|
| 11. 地域の天気図 | ... | 17 |
| 12. 佐賀県内の景気動向 | ... | 18 |
| 13-1. 貸出金の状況 (平残) 全体、佐賀・長崎 | ... | 19 |
| 13-2. 貸出金の状況 (平残) 福岡、東京 | ... | 20 |
| 14-1. 貸出金の状況 (利収) 全体、佐賀・長崎 | ... | 21 |
| 14-2. 貸出金の状況 (利収) 福岡、東京 | ... | 22 |
| 15. 貸出金増加策 (1)福岡戦略 | ... | 23 |
| 15. 貸出金増加策 (2)佐賀・長崎地区 | ... | 24 |
| 15. 貸出金増加策 (3)住宅ローン | ... | 25 |
| 15. 貸出金増加策 (4)消費者ローン (除く住宅ローン) | ... | 26 |

部 役務取引等利益

| | | |
|-----------------|-----|----|
| 16. 役務取引等利益の状況 | ... | 28 |
| 17. 役務取引等利益の増加策 | ... | 29 |

部 営業態勢の革新

| | | |
|---------------------|-----|----|
| 18. コールセンターの新設と機能強化 | ... | 31 |
| 19. 新・店頭態勢 | ... | 32 |

部 経費

| | | |
|------------------|-----|----|
| 20. コスト削減プロジェクト | ... | 34 |
| 21. システム経費と三行共同化 | ... | 35 |
| 22. 業務改革プロジェクト | ... | 36 |

部 さん付けで呼ばれる銀行を目指して

| | | |
|-------------------------|-----|----|
| 23. 中期経営計画策定にあたって | ... | 38 |
| 24. 第12次中期経営計画のテーマ・基本方針 | ... | 39 |
| 25. 計画の全体像 | ... | 40 |

参考

| | | |
|---------------|-----|----|
| 平成19年度入行式頭取訓示 | ... | 41 |
|---------------|-----|----|

部 平成18年度決算の概要

- 1.平成18年度損益の状況
- 2.平成18年度資産・負債・純資産の状況
- 3.不良債権
- 4.不良債権
- 5.繰延税金資産
- 6.自己資本比率
- 7.有価証券の状況

1.平成18年度損益の状況

| 番号 | 項目 | 平成17年度 | | 平成18年度 | | 比較 | | 備考 |
|----|---------------------------------|------------|-----------|----------|-----------|-----------|---------|-------------------------------|
| 1 | 貸出金利息 | 26,068 | | 26,211 | | +143 | | バルク等処理に伴う減286百万円 |
| | 貸出金平残 | | 1,213,358 | | 1,198,657 | | 14,701 | バルク等処理に伴う減180億円 |
| | 貸出金利回り | | 2.148% | | 2.186% | | +0.038% | |
| 2 | 有価証券利息 | 6,429 | | 7,156 | | +727 | | 増加額：+727百万円に関し平残効果・利回り効果はほぼ半々 |
| | 有価証券平残 | | 490,897 | | 519,444 | | +28,547 | |
| | 有価証券利回り | | 1.309% | | 1.377% | | +0.068% | |
| 3 | その他 | 144 | | 334 | | +190 | | |
| 4 | 資金運用収益 (資金運用利回り) | 32,642 | 1.866% | 33,702 | 1.911% | +1,060 | +0.045% | |
| 5 | 資金調達費用 (資金調達利回り) | 2,369 | 0.133% | 3,658 | 0.206% | +1,289 | +0.073% | 資金運用・調達利回り差 0.028% |
| 6 | 資金利益 | 30,272 | | 30,043 | | 229 | | |
| 7 | 役務取引等利益 | 3,877 | | 3,823 | | 54 | | コンビニATM手数料支払増138百万円 |
| 8 | 特定取引利益 | 417 | | 688 (注1) | | +271 (注2) | | 注1：うちFB償還益180百万円(実質資金利益) |
| 9 | その他業務利益(除債券5勘定戻) | 29 | | 182 | | +211 | | 注2：うちFB償還益177百万円(実質資金利益) |
| 10 | 業務粗利益(除債券5勘定戻) 6+7+8+9 | 34,538 | | 34,738 | | +200 | | |
| 11 | 経費 | 24,425 | | 24,858 | | +433 | | 社会保険関係 +103百万円 |
| 12 | 業務純益 〔一般貸倒引当金繰入前 除債券5勘定戻〕 | 10,112 | | 9,879 | | 233 | | 効率化・情報化投資に関する償却増加等 +282百万円 |
| 13 | 債券5勘定戻 | 85 | | 559 (注3) | | 644 | | 注3：うち債券ポートフォリオ入替によるもの626百万円 |
| 14 | クレジットコスト | 1,942 | | 1,220 | | 722 | | |
| | 一般貸倒引当金繰入額 (は取崩) | | 4,819 | | 2,770 | | +2,049 | |
| | 個別貸倒引当金繰入額 | | 6,582 | | 3,978 | | 2,604 | |
| | 貸出金償却等 | | 178 | | 11 | | 167 | |
| 15 | その他臨時損益 | 1,328 (注4) | | 151 | | 1,177 | | 注4：うち株式等売却益1,790百万円 |
| 16 | 金銭の信託見合い費用 | 0 | | 1 | | +1 | | |
| 17 | 経常利益 12+13+14+15+16 | 9,584 | | 8,250 | | 1,334 | | |
| 18 | 特別損益 | 683 | | 687 (注5) | | 4 | | 注5：うち役員退職引当金523百万円 |
| 19 | 税引前当期純利益 | 8,901 | | 7,563 | | 1,338 | | |
| 20 | 法人税等・法人税等調整額 | 4,481 | | 2,663 | | 1,818 | | |
| 21 | 当期純利益 | 4,420 | | 4,899 | | +479 | | 過去最高益計上 |

単位は百万円、百万円未満は切り捨てて表示しております。

2.平成18年度資産・負債・純資産の状況

| 番号 | 項目 | 平成18年3月末 | 平成19年3月末 | 比較 | 備考 |
|----|--------------|-----------|-----------|---------|--|
| | (資産の部) | | | | |
| 1 | 現金預け金 | 98,876 | 36,442 | 62,434 | 金利上昇による短期金融市場での運用増加 80,446百万円中FB80,000百万円 国内債券 +19,473 外国債券 9,189 株式 604 バルク等不良債権処理 財務省等 18,024 7,076 |
| 2 | 特定取引資産 | 633 | 80,446 | +79,813 | |
| 3 | 有価証券 | 495,503 | 506,543 | +11,040 | |
| 4 | 貸出金 | 1,229,365 | 1,225,733 | 3,632 | |
| 5 | コール口等 | 54,724 | 49,097 | 5,627 | |
| 6 | 外国為替等 | 6,665 | 8,405 | +1,740 | |
| 7 | 固定資産等 | 29,418 | 31,055 | +1,637 | |
| 8 | 繰延税金資産 | 12,172 | 8,432 | 3,740 | |
| 9 | 支払承諾見返 | 21,730 | 19,127 | 2,603 | |
| 10 | 貸倒引当金 | 57,445 | 50,120 | +7,325 | |
| 11 | 合計 | 1,891,644 | 1,915,161 | +23,517 | |
| | (負債の部) | | | | |
| 12 | 預金 | 1,709,893 | 1,732,922 | +23,029 | うち個人預金の増加+21,760 別途、個人預り資産残高増加+36,646 (投信・年金保険・公共債) |
| 13 | 譲渡性預金 | 33,001 | 28,306 | 4,695 | |
| 14 | コールマネー | 5,944 | 2,518 | 3,426 | |
| 15 | 借入金 | 18,133 | 21,079 | +2,946 | |
| 16 | 外国為替等 | 5,272 | 5,912 | +640 | |
| 17 | 賞与引当金等 | 13,127 | 13,998 | +871 | |
| 18 | 役員退職慰労引当金 | - | 620 | - | |
| 19 | 再評価に係る繰延税金負債 | 6,902 | 6,890 | 12 | |
| 20 | 支払承諾 | 21,730 | 19,127 | 2,603 | |
| 21 | 合計 | 1,814,006 | 1,831,377 | +17,371 | |
| 22 | 純資産の部合計 | 77,637 | 83,784 | +6,147 | |
| 23 | 負債及び純資産の部合計 | 1,891,644 | 1,915,161 | +23,517 | |

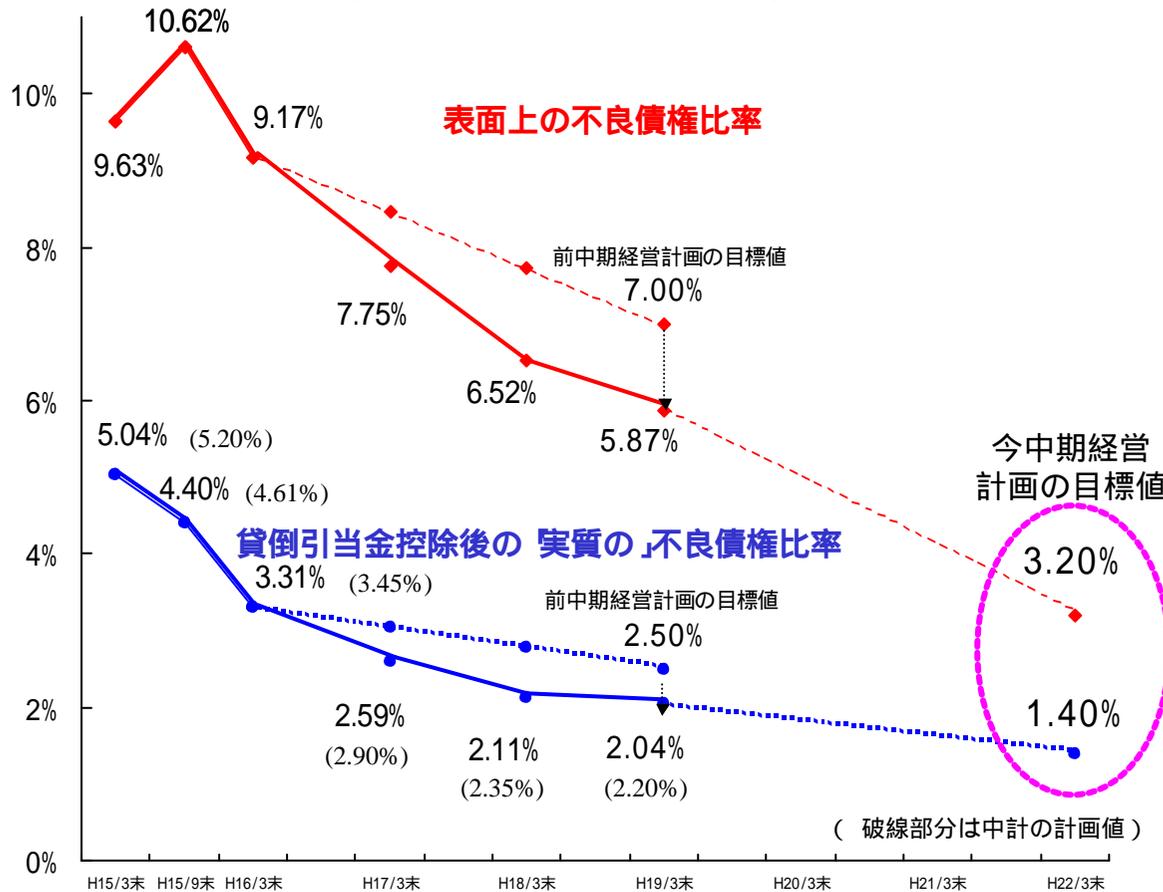
単位は百万円、百万円未満は切り捨てて表示しております。

平成18年3月末の番号7は「動産不動産」を、また番号22は「資本の部合計」を記載しております。

3.不良債権

➤ 実質の「不良債権比率はほぼ2%、今後は 表面上の「不良債権比率 3%台を目指す

1.不良債権比率 (金融再生法開示債権比率)の推移



貸倒引当金控除後の不良債権比率を計算する場合、不良債権の額から個別貸倒引当金の額と要管理先に対する一般貸倒引当金の額を控除している。これは、要管理先の要管理債権のみに対する一般貸倒引当金の額が不明のためであるが、念のため、要管理先債権に対する一般貸倒引当金を「要管理債権の額 / 要管理先債権の額」で按分したものを要管理債権に対する一般貸倒引当金」と見た場合の数値を(書きで表示した。

2.不良債権比率の地銀比較

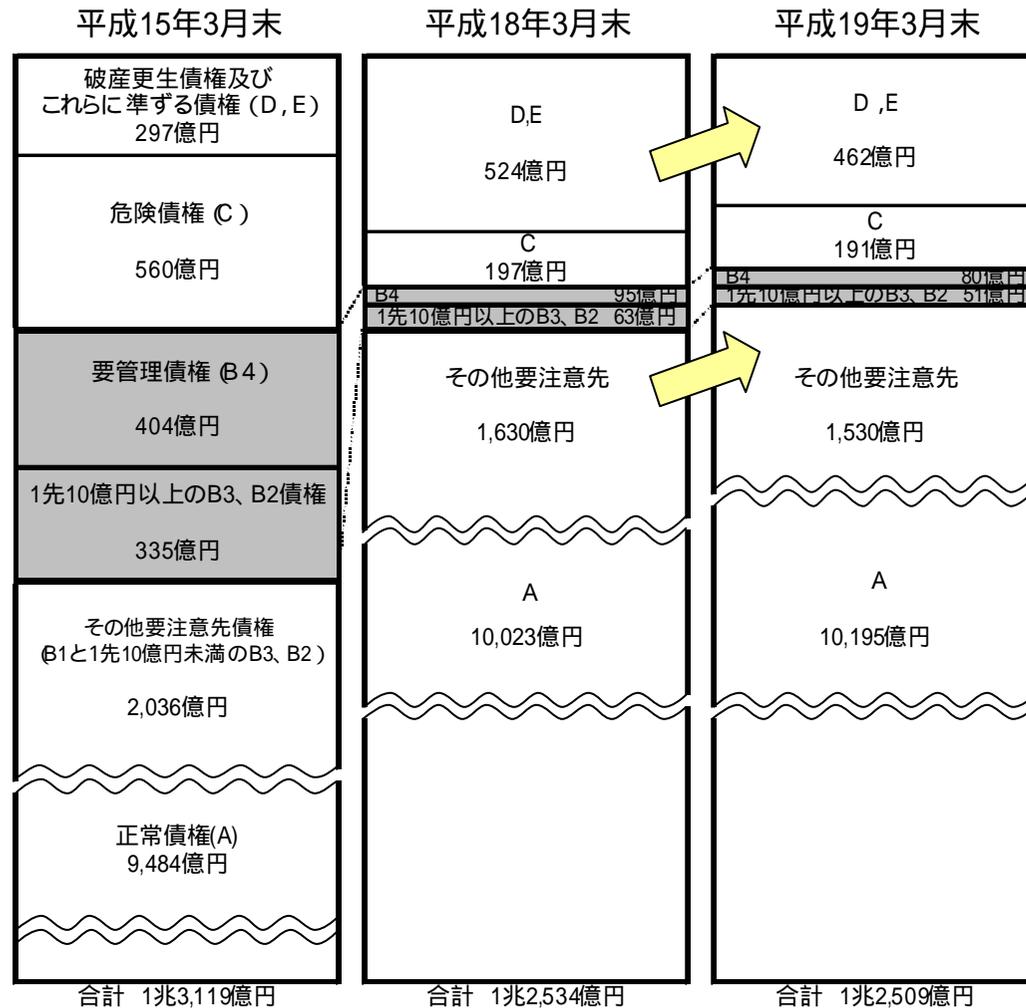
| 銀行名 | 表面上の「不良債権比率」 貸倒引当金 控除前 | 順位 | 実質の「不良債権比率」 貸倒引当金 控除後 | 順位 |
|-----------|------------------------------|-----------|-----------------------------|-----------|
| A行 | 2.40 | 1 | 1.48 | 1 |
| B行 | 3.48 | 15 | 1.50 | 2 |
| C行 | 3.03 | 5 | 1.61 | 3 |
| D行 | 3.30 | 8 | 1.81 | 4 |
| E行 | 2.49 | 2 | 1.88 | 5 |
| F行 | 3.22 | 7 | 1.88 | 6 |
| G行 | 3.51 | 16 | 1.90 | 7 |
| H行 | 3.42 | 12 | 1.97 | 8 |
| 行 | 4.48 | 32 | 1.99 | 9 |
| J行 | 3.38 | 11 | 2.00 | 10 |
| 佐賀 | 5.87 | 46 | 2.04 | 11 |

上場地銀59行を対象にH19/3末決算説明資料より作成
部分直接償却前

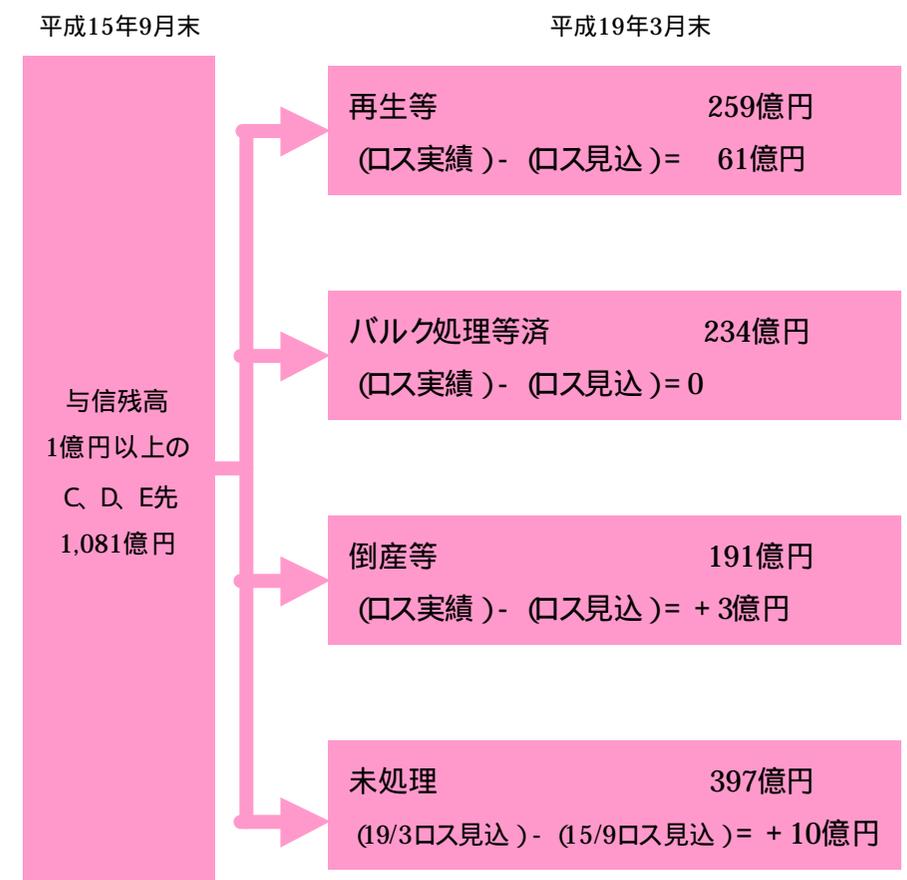
4.不良債権

▶ 「灰色債権」を一掃し資産の良質化進む、二次ロスの懸念はない

1.資産の良質化すすむ



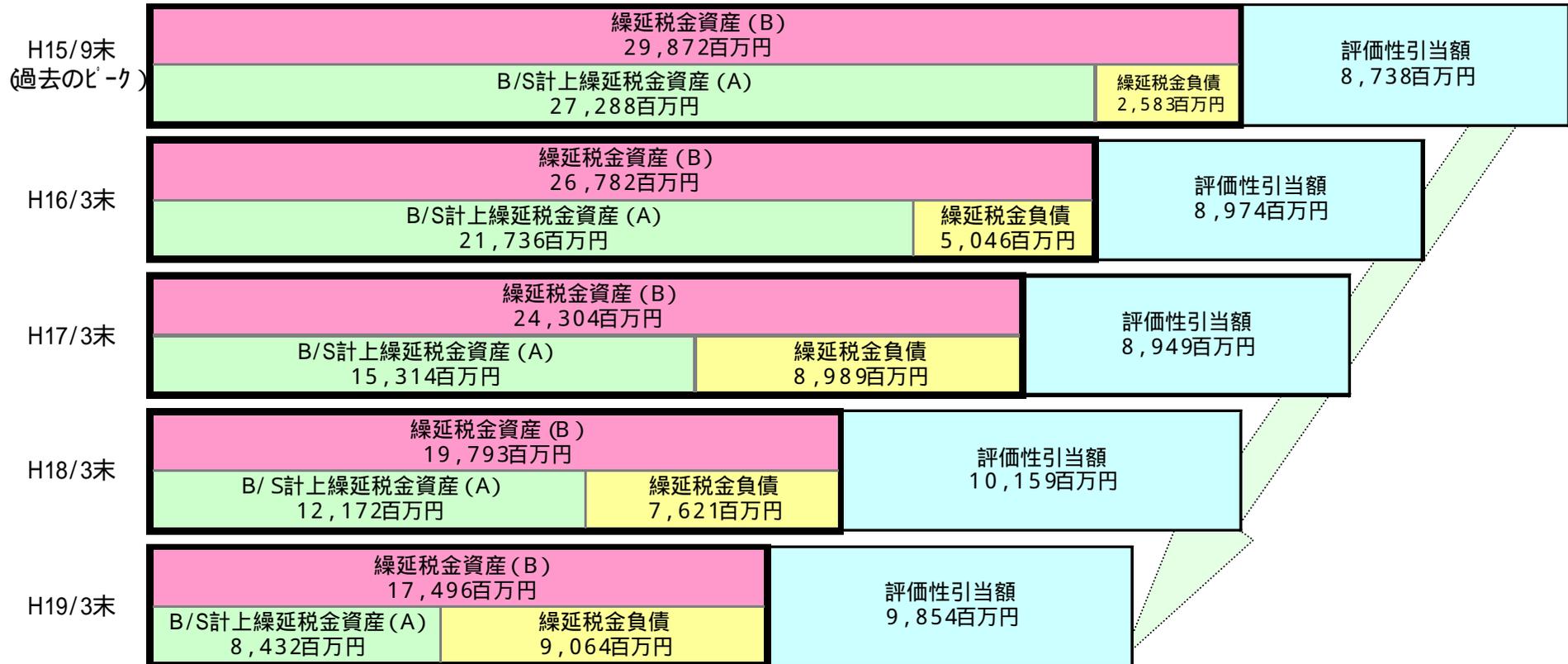
2.両建方式での二次ロス



「ロス見込」は平成15年9月末の保全不足額である。当時バルク等処理をしていた場合、買い叩きによって、ロスが見込より大きくなっていった可能性がある。

5.繰延税金資産

繰延税金資産 (B) の圧縮を継続



中核的資本に占める繰延税金資産の割合

| | H15/9末 | H16/3末 | H17/3末 | H18/3末 | H19/3末 | 今中計目標 (平成22年3月末) |
|----------------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------------|
| Tier 中 (A) の比率 | 56.25% | 44.34% | 28.95% | 21.32% | 13.79% | 1.00% |
| Tier 中 (B) の比率 | 61.58% | 54.64% | 45.94% | 34.68% | 28.63% | 13.90% |

過去のピーク

6.自己資本比率

▶ 自己資本比率は9.7%台へ上昇（旧基準では10%）

| | 平成18年3月末 | 平成19年3月末 | | | |
|----------------|----------|----------|---------|-------|----------|
| | | 旧 基 準 | | 新 基 準 | |
| | | 実績値 | 18年3月末比 | 実績値 | 18年3月末比 |
| (1)自己資本比率 | 9.48% | 10.00% | 0.52% | 9.76% | 0.28% |
| (2)Tier | 570 | 611 | 41 | 611 | 41 |
| (Tier 比率) | (6.18%) | 6.45% | 0.27%) | 6.29% | (0.11%) |
| うち税効果相当額 | 197 | 174 | 23 | 174 | 23 |
| (3)Tier | 304 | 335 | 31 | 337 | 33 |
| (イ)再評価差額金 | 71 | 71 | 0 | 71 | 0 |
| (ロ)貸倒引当金 | 57 | 59 | 2 | 60 | 3 |
| (ハ)劣後借入金 | 175 | 205 | 30 | 205 | 30 |
| (ニ)有価証券含み益 | - | - | - | - | - |
| (4)自己資本(2)+(3) | 874 | 946 | 72 | 948 | 74 |
| (5)リスクアセット | 9,227 | 9,460 | 233 | 9,707 | 480 |
| (6)繰延税金資産圧縮額 | 45 | 22 | 23 | 22 | 23 |
| (7)評価性引当額 | 101 | 98 | 3 | 98 | 3 |

今中計目標
(平成22年3月末)

⇒ 10.60%

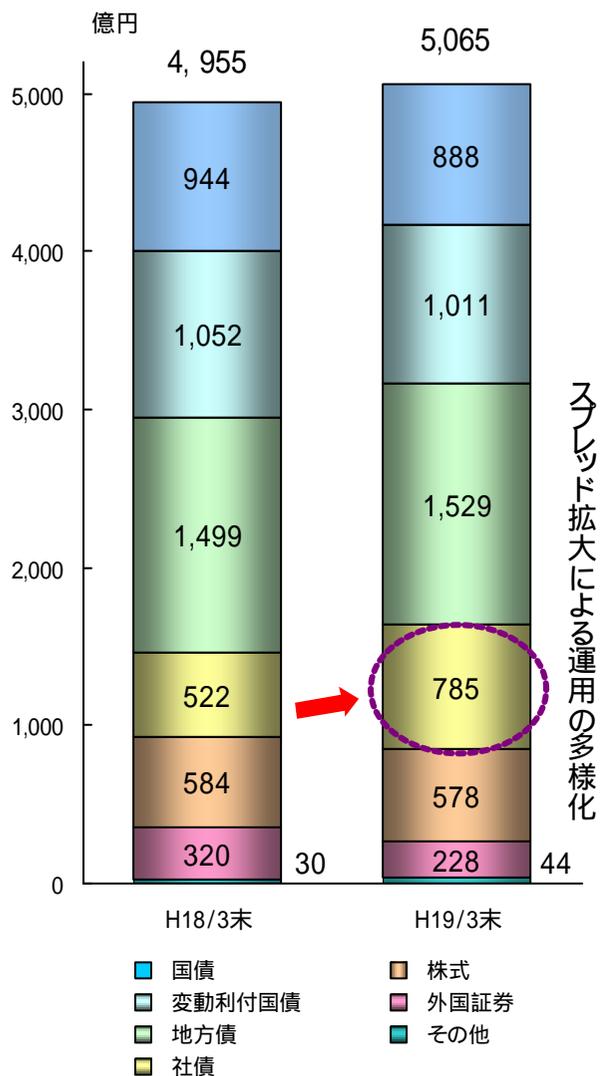
⇒ 7.30%

億円未満は切り捨てて表示しております。

信用リスクについては「標準的手法」、オペレーショナルリスクについては「基礎的手法」を採用。

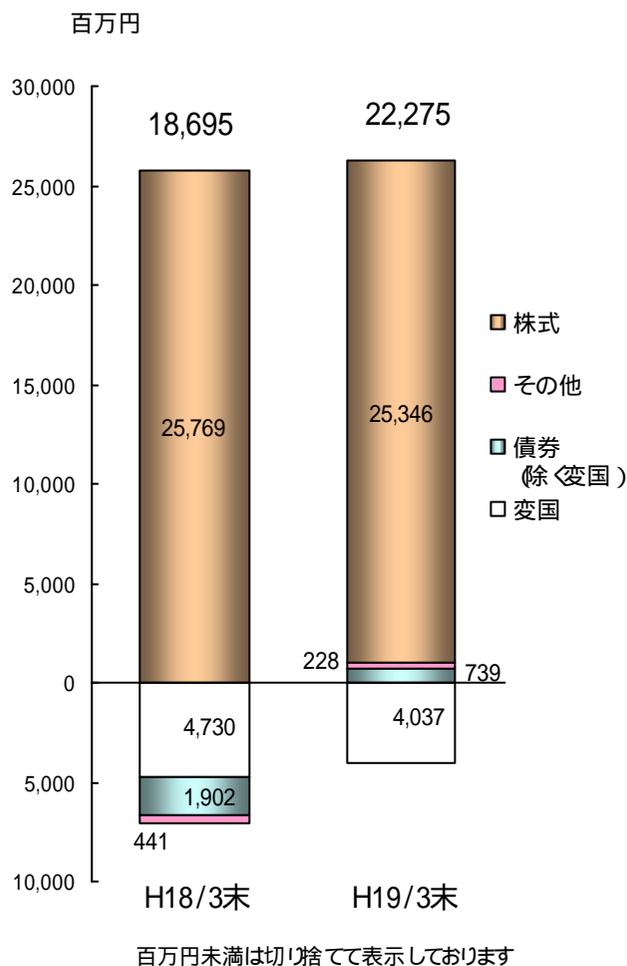
7. 有価証券の状況

1. 有価証券残高 (B S計上額)



億円未満は切り捨てて表示しております

2. 『その他有価証券』の評価損益



3. 国内債券の残存期間別残高 (H19/3末)

単位: 億円

| 残存期間 | 残高 |
|-------------|--------------|
| ～ 1年以内 | 1,645 |
| 1年超 ～ 3年以内 | 744 |
| 3年超 ～ 5年以内 | 890 |
| 5年超 ～ 7年以内 | 669 |
| 7年超 ～ 10年以内 | 295 |
| 10年超 ～ | 1 |
| 合計 | 4,247 |

「1年以内」には変動利付債を含む
億円未満は切り捨てて表示しております

平均残存期間
H18/3末 3.20年
H19/3末 2.95年

変動利付国債は0.5年として算出

4. 国内債券ポートフォリオの金利感応度

| | H18/3末 | H19/3末 |
|--------------------|--------|--------|
| 10BPV | 1,110 | 1,073 |
| (参考) その時の5年国債金利 | 1.29% | 1.18% |

10BPV:金利0.1%変動に伴う評価損益の変動額

単位: 百万円

部 今後どうなる -

第12次中期経営計画(平成19~21年度)の計数

- 8.第11次中期経営計画の総括
- 9.第12次中期経営計画の目標計数
- 10.第12次中期経営計画の損益についての想定
(付)金利の前提

8.第11次中期経営計画の総括

| 項目 | 番号 | 平成15年度(発射台) | 平成18年度目標 | 平成18年度実績 | 評価 | 要因 |
|-----------------------------|----|-------------|-------------|---------------|----|--------------------------------------|
| 資金利益 (億円) | 1 | 333 | 336 | 300 | × | 貸出金の伸び悩み 預貸金利回り差の縮小 |
| 貸出金伸び率 | 2 | 0.70% | (3年間平均0.6%) | (3年間平均 0.99%) | × | 不良債権処理等3年間で730億円 3年間で政府系貸出 469億円減 |
| 預貸金利回り差 | 3 | 2.28% | 2.28% | 2.09% | × | 貸出金利の競争激化および預金金利 引上げ先行による負担増 |
| 役員取引等利益 (億円) | 4 | 35 | 38 | 38 | | 保険・投信窓販の販売増加 |
| コア業務純益(注1) (億円) | 5 | 119 | 124 | 98 | × | 資金利益の伸び悩み |
| OHR(注2) | 6 | 66.33% | 67.00% | 72.73% | × | 分母(業務粗利益)の減少 |
| ROE(コア業務純益 [△] -入) | 7 | 15.44% | 17.00% | 12.23% | × | 分子(コア業務純益)の減少 分母(自己資本)の増加 |
| 人員 (人) | 8 | 1,637 | 1,574 | 1,493 | | 支店・出張所の店舗統廃合 |
| 自己資本比率 | 9 | 8.87% | 10.00% | 10.00% (旧基準) | | 新基準では9.76% |
| Tier 比率 | 10 | 5.44% | 7.00% | 6.45% (旧基準) | | 繰延税金資産圧縮を優先した 新基準では6.29% |
| Tier 中繰延税金資産の比率(注3) | 11 | 54.64% | 48.00% | 28.63% | | |
| 金融再生法開示債権比率 | 12 | 9.17% | 7.00% | 5.87% | | 不良債権処理の進展 繰延税金資産の現金化 |
| 同貸倒引当金控除後の比率(注4) | 13 | 3.31% | 2.50% | 2.04% | | |
| 純資産増加額 | 14 | - | 3年間合計103億円 | 3年間合計167億円 | | 利益剰余金では121億円増加 |
| 1株当たり純資産増加額 | 15 | - | 3年間合計60円 | 3年間合計98円 | | 利益剰余金では70円増加 |

(注1)一般貸倒引当金繰入前、債券5勘定戻調整後

(注2) OHR= 経費 / 業務粗利益

(注3) 繰延税金負債相殺前の繰延税金資産の比率 (H18年度末の繰延税金負債相殺後の比率は13.79%)

(注4) 貸倒引当金は個別貸倒引当金と要管理債権に対する一般貸倒引当金

9. 第12次中期経営計画の目標計数

| 目 標 項 目 | 平成18年度実績 | | 平成21年度目標 |
|--|--|---|---|
| コア業務純益 <small>一般貸倒引当金繰入前、債券5勘定戻調整後の業務純益</small> | 98億円 | ➡ | 117億円 |
| 当期純利益 | 48億円 | ➡ | 56億円 |
| ROE <small>当期純利益 ÷ 株主資本</small> | 6.0% | ➡ | 6.0% |
| 自己資本比率 | 9.76% (10.00%) <small>()は旧基準にて算出した数値</small> | ➡ | 10.6% |
| Tier比率 | 6.29% (6.45%) <small>()は旧基準にて算出した数値</small> | ➡ | 7.3% |
| Tier 中繰延税金資産の比率 | 13.79% (28.63%) <small>()は繰延税金負債控除前</small> | ➡ | 1.0% 注1 (13.9%) <small>()は繰延税金負債控除前</small> |
| 不良債権比率 | 5.87% | ➡ | 3.2% |
| 同貸倒引当金控除後比率 | 2.04% | ➡ | 1.4% |
| OH R | 72.73% | ➡ | 68.0% 注2 |

注1 繰延税金負債はH21年度末の有価証券評価損益をH18年度並として計算。

注2 経費についてはH21/5に三行共同化による新システムが稼働予定であり、その導入コストがピークとなる。

10.第12次中期経営計画の損益についての想定

| 番号 | 項目 | 平成18年度 | | 平成19年度 | | 平成21年度 | | 備考 |
|----|---------------------------------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|---|
| | | 実績値 | 前年比 | 想定値 | 前年比 | 想定値 | 平成18年度比 | |
| 1 | 貸出金利息 | 26,211 | +143 | 29,049 | +2,838 | 35,005 | +8,794 | 3年間平均伸び率1.27% (注)平成19年度にバブル等による減106億円、財務省等向け減70億円を見込んでいる。 今中計期間中は、200～250億円程度のバブル等による減少を想定している。 |
| | 貸出金平残 | 1,198,657 | 14,701 | 1,204,244 | +5,587 | 1,244,440 | +45,783 | |
| | 貸出金利回り | 2.186% | +0.038% | 2.412% | +0.226% | 2.813% | +0.627% | |
| 2 | 有価証券利息 | 7,156 | +727 | 7,786 | +630 | 9,683 | +2,527 | 資金運用 調達利鞘 平成18年度実績 1.705% 平成19年度想定 1.649% 平成20年度想定 1.662% 平成21年度想定 1.701% |
| 4 | 資金運用収益 (資金運用利回り) | 33,702 | +1,059 | 37,380 | +3,678 | 45,840 | +12,138 | |
| | | 1.911% | +0.045% | 2.064% | +0.153% | 2.439% | +0.528% | |
| 5 | 資金調達費用 (資金調達利回り) | 3,658 | +1,289 | 7,455 | +3,797 | 13,609 | +9,951 | |
| | | 0.206% | +0.073% | 0.415% | +0.209% | 0.738% | +0.532% | |
| 6 | 資金利益 | 30,043 | 229 | 29,925 | 118 | 32,231 | +2,188 | |
| 7 | 役務取引等利益 | 3,823 | 53 | 3,663 | 160 | 4,206 | +383 | |
| 10 | 業務粗利益 (除債券5勘定戻) | 34,738 | +200 | 34,328 | 410 | 37,120 | +2,382 | |
| 11 | 経費 | 24,858 | +433 | 25,038 | +180 | 25,444 | +586 | |
| 12 | 業務純益 〔一般貸倒引当金繰入前 除債券5勘定戻〕 | 9,879 | 233 | 9,289 | 590 | 11,676 | +1,797 | |
| 14 | クレジットコスト | 1,220 | 722 | 2,044 | +824 | 1,594 | +374 | |
| | 一般貸倒引当金繰入額 | 2,770 | +2,049 | 465 | +2,305 | 146 | +2,916 | |
| | 個別貸倒引当金繰入額 | 3,978 | 2,604 | 2,509 | 1,469 | 1,248 | 2,730 | |
| | 貸出金償却等 | 11 | 167 | 0 | 11 | 200 | +189 | |
| 17 | 経常利益 | 8,250 | 1,334 | 7,000 | 1,250 | 10,196 | +1,946 | |
| 21 | 当期純利益 | 4,899 | +479 | 4,000 | 899 | 5,587 | +688 | |

単位は百万円、百万円未満は切り捨てて表示しております
項目の番号はP.4と同じ

(付)金利の前提

| | | 平成17年度 | 平成18年度 | 平成19年度 | 平成20年度 | 平成21年度 | |
|------------|------|--------|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
| 日銀政策金利の推移 | | 0.10%) | 7月 +0.30% (0.40%) | 3月 +0.35% (0.75%) | 9月 +0.25% (1.00%) | 3月 +0.25% (1.50%) | 9月 +0.25% (1.75%) |
| 国債金利 | 5年債 | 1.298% | 1.185% (0.113%) | 1.720% (+0.535%) | 1.930% (+0.210%) | 2.100% (+0.170%) | |
| | 10年債 | 1.770% | 1.650% (0.120%) | 2.060% (+0.410%) | 2.210% (+0.150%) | 2.340% (+0.130%) | |
| 資金運用利回り | | 1.866% | 1.911% (+0.045%) | 2.064% (+0.153%) | 2.238% (+0.174%) | 2.439% (+0.201%) | |
| 資金調達利回り | | 0.133% | 0.206% (+0.073%) | 0.415% (+0.209%) | 0.576% (+0.161%) | 0.738% (+0.162%) | |
| 資金運用調達利回り差 | | 1.733% | 1.705% (0.028%) | 1.649% (0.056%) | 1.662% (+0.013%) | 1.701% (+0.039%) | |

○内は「基準割引率および基準貸付利率(旧公定歩合)」の水準。

「日銀政策金利の推移」のうち平成19年4月以降は想定。

国債金利は各年度末の金利。

部 貸出金利息

11 .地域の天気図

12 .佐賀県内の景気動向

13 - 1 .貸出金の状況 (平残) 全体、佐賀・長崎

13 - 2 .貸出金の状況 (平残) 福岡、東京

14 - 1 .貸出金の状況 (利収) 全体、佐賀・長崎

14 - 2 .貸出金の状況 (利収) 福岡、東京

15 .貸出金増加策 (1)福岡戦略

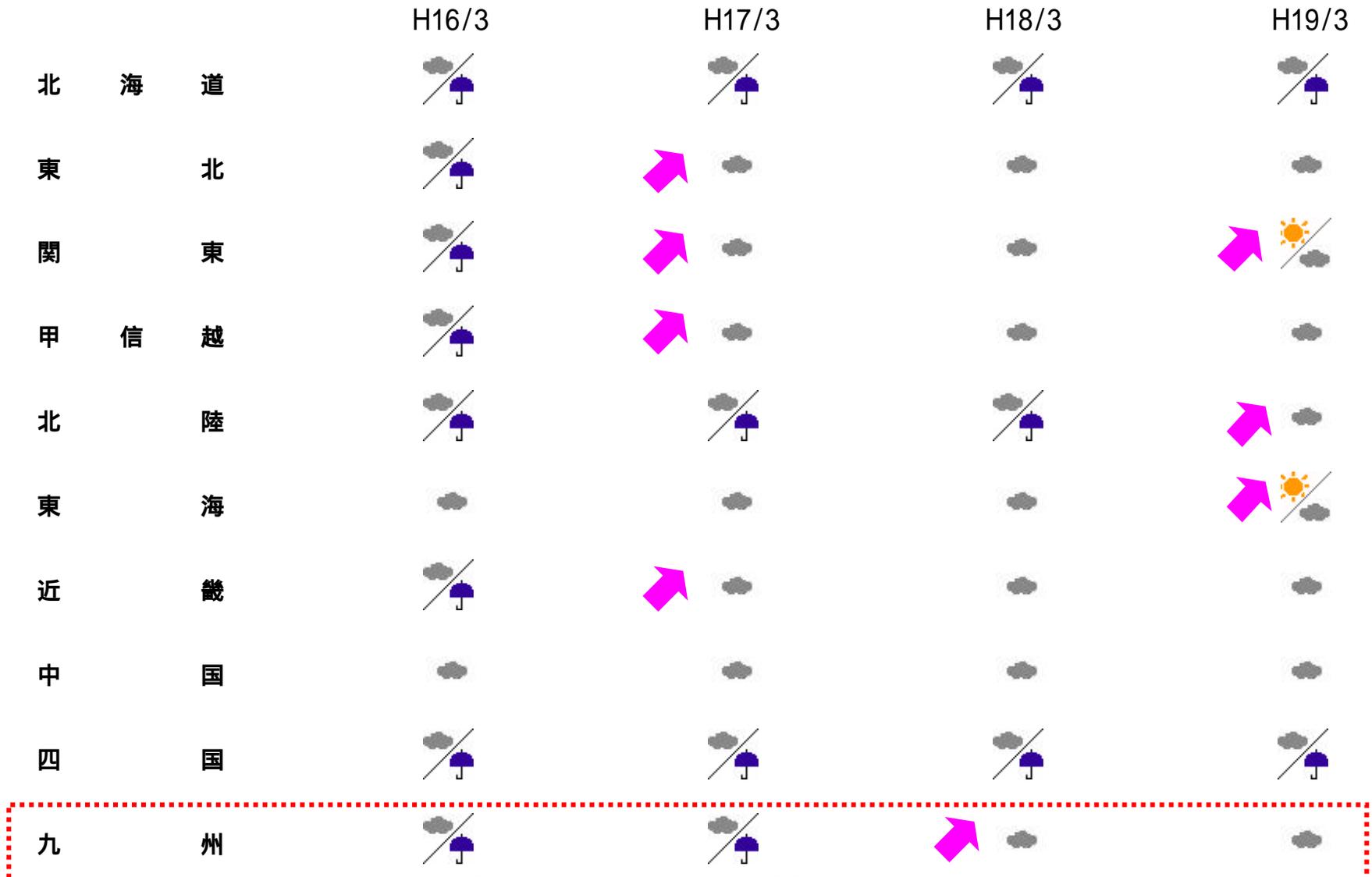
15 .貸出金増加策 (2)佐賀・長崎地区

15 .貸出金増加策 (3)住宅ローン

15 .貸出金増加策 (4)消費者ローン (除く住宅ローン)

11.地域の天気図

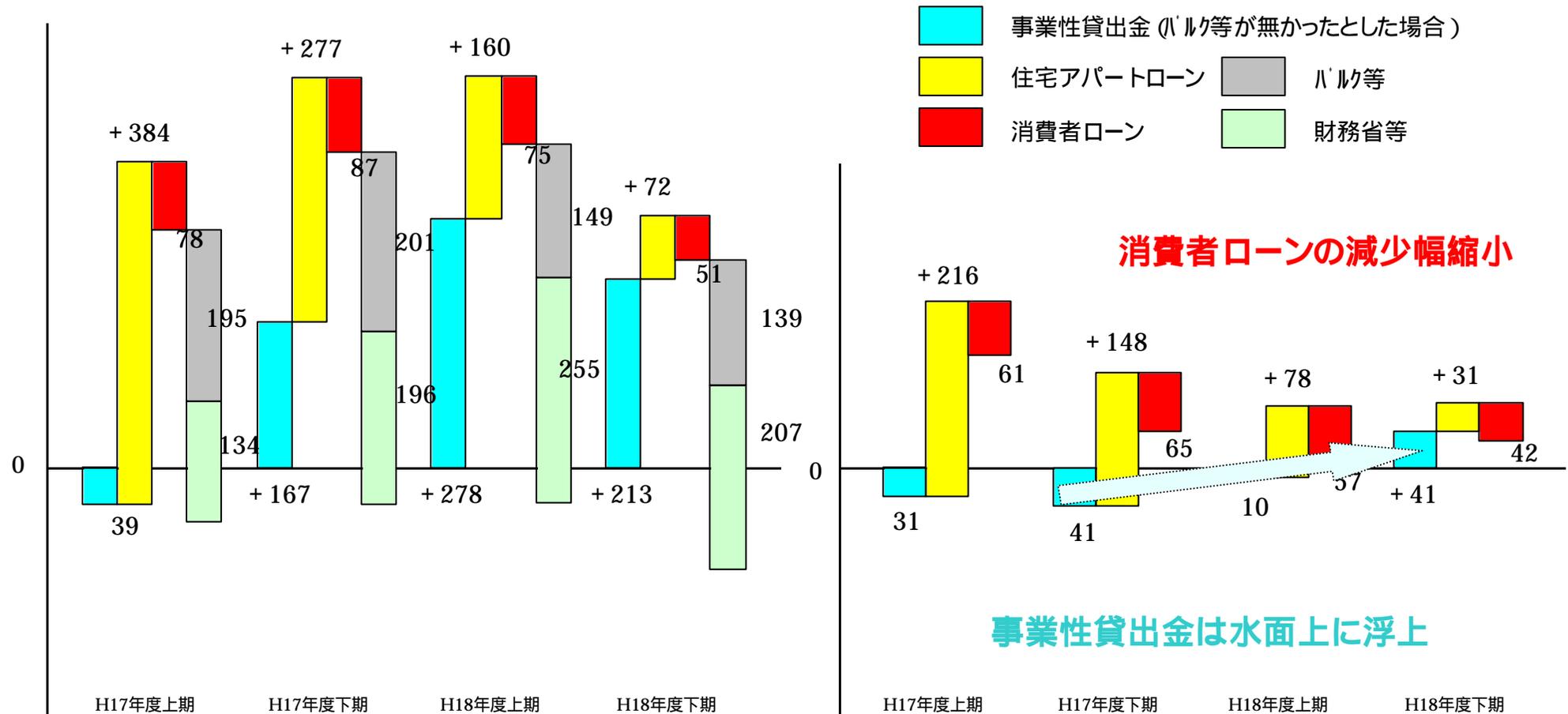
➤ 堅調な輸出や生産活動に牽引され、回復傾向にある九州経済



13 - 1 .貸出金の状況 (平残) 期中平残の前年同期比増減 (全体、佐賀・長崎)

全体

佐賀・長崎



消費者ローンの減少幅縮小

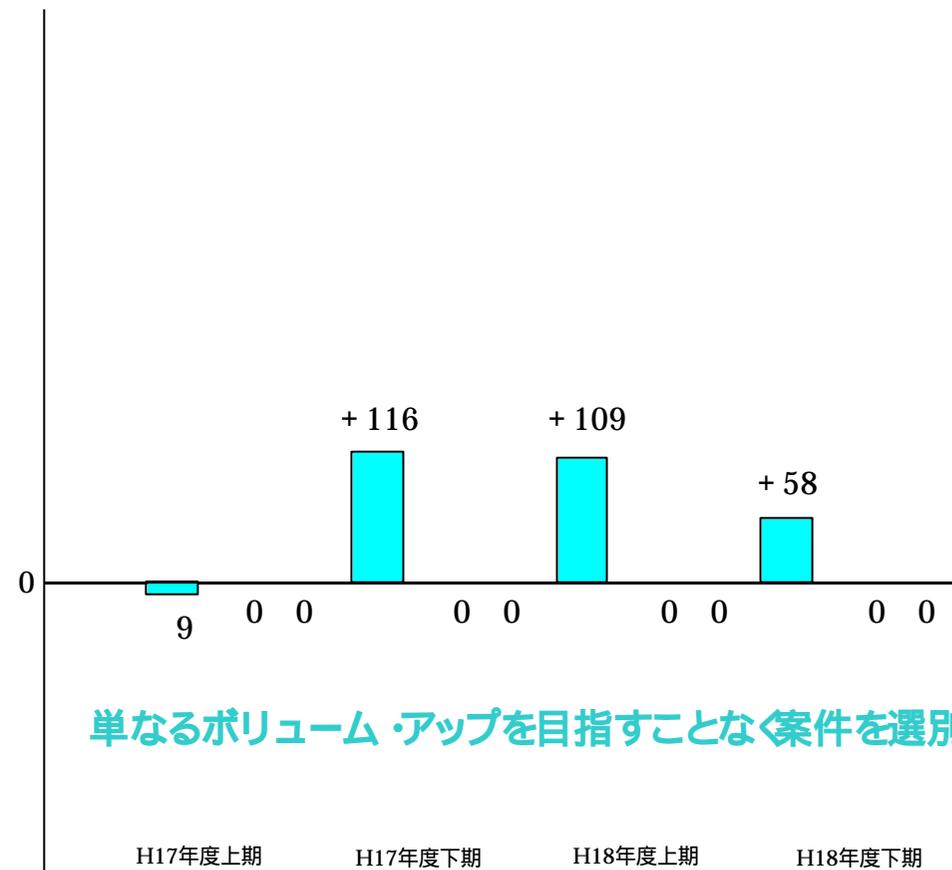
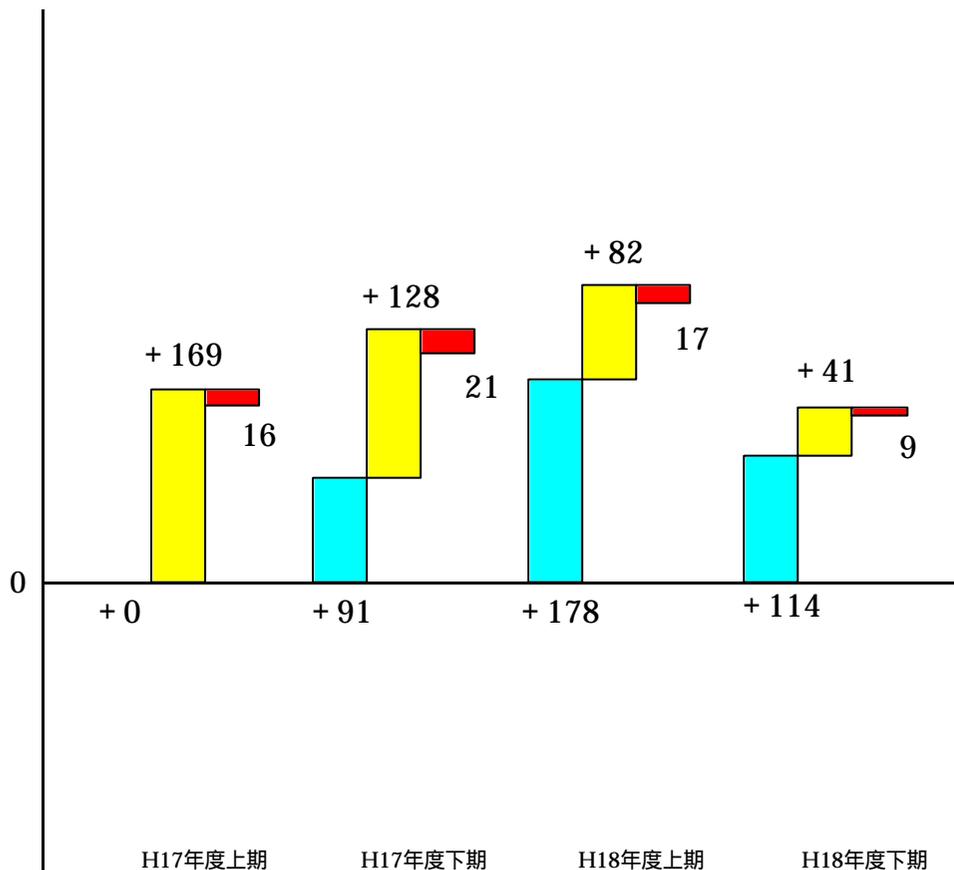
事業性貸出金は水面上に浮上

事業性貸出金は総貸出金から政府向け、地公体向けおよび個人ローンを除いたものです。
単位は億円、億円未満は切り捨てて表示しております。

13 - 2 .貸出金の状況 (平残) 期中平残の前年同期比増減 (福岡、東京)

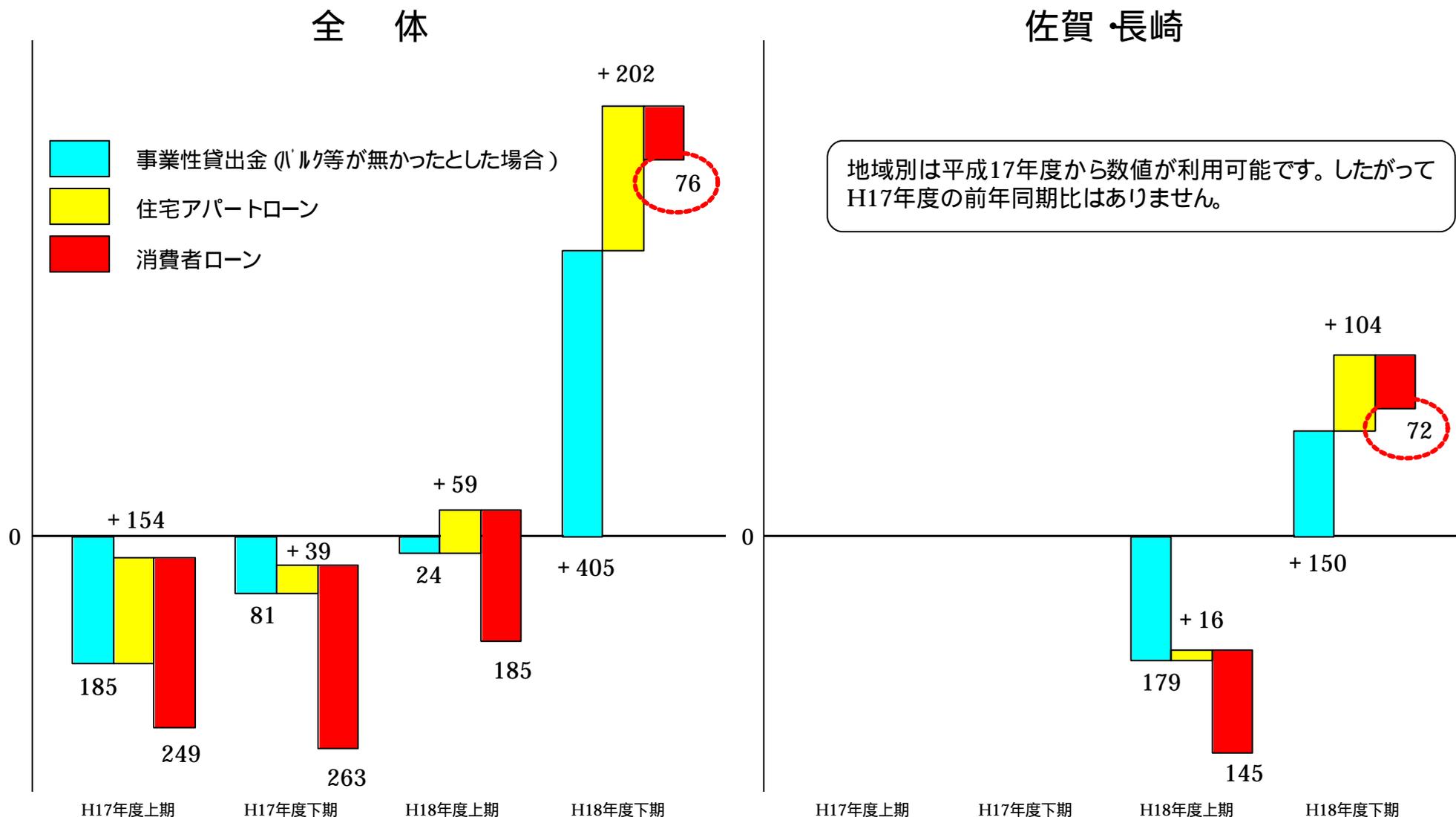
福岡

東京



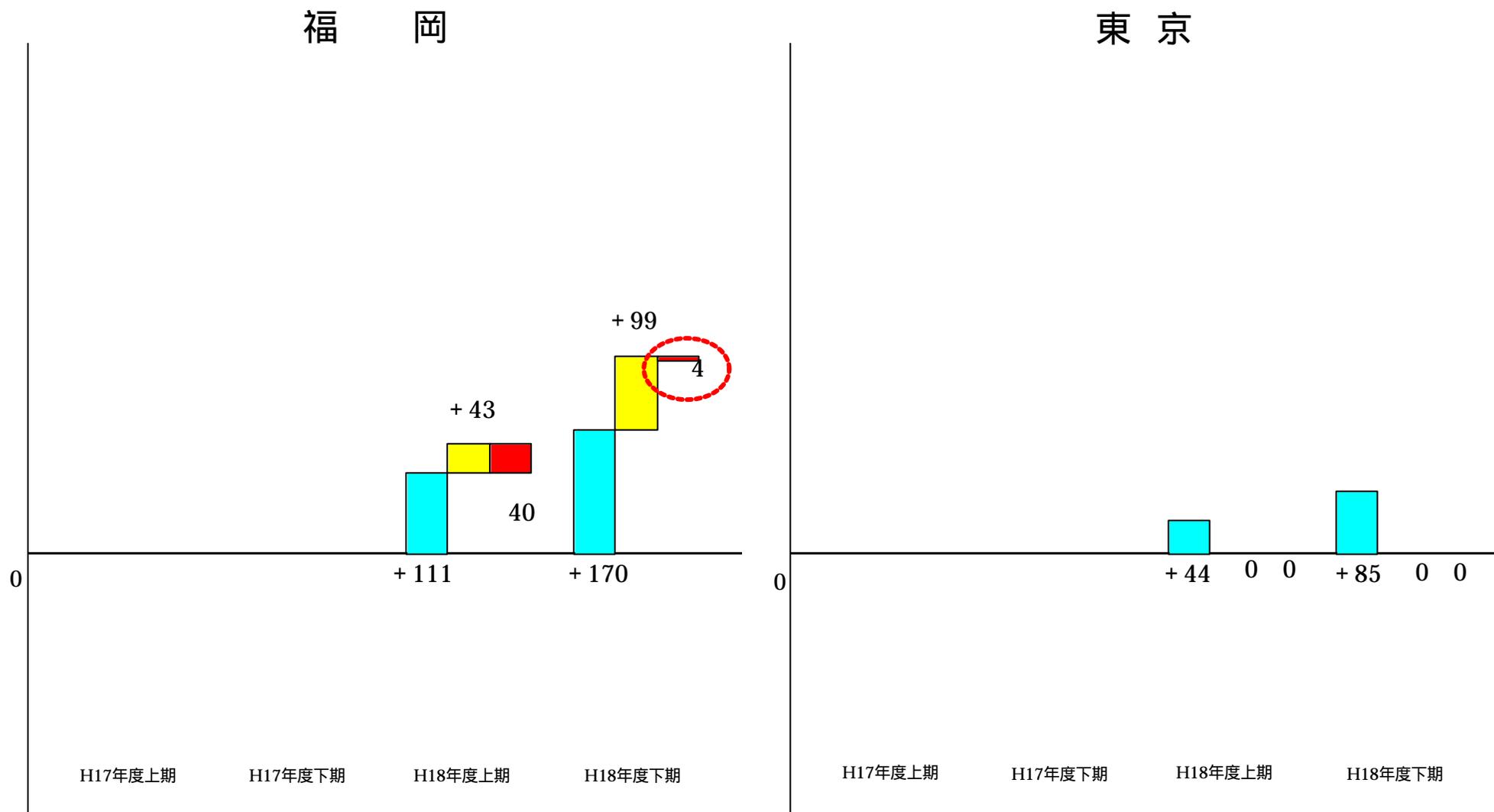
単なるボリューム・アップを目指すことなく案件を選別

14 - 1 .貸出金の状況 (利収) 期中利収の前年同期比増減 (全体、佐賀・長崎)



事業性貸出金は総貸出金から政府向け、地公体向けおよび個人ローンを除いたものです。
 単位は百万円、百万円未満は切り捨てて表示しております。

14 - 2 .貸出金の状況 (利収) 期中利収の前年同期比増減 (福岡、東京)



15.貸出金増加策 (1)福岡戦略

▶福岡における事業性貸出金の推進

1.エリア営業体制の導入(効率的な支店運営)と成長地域への営業力強化
 平成12年6月 福岡県内に「**エリア営業体制**」を導入(当初4エリア8カ店)
 以降エリア営業体制を順次拡大(現在7エリア15カ店)
 (福岡県内店舗数38カ店)
 平成17年4月 地下鉄七隈線沿線や福岡西部地区への営業人員増強

2.法人渉外室の設置(福岡地区での中堅優良企業の開拓)
 平成12年6月 **法人営業室**を設置(当初4名)
 平成18年10月 **医療専担者を2名**配置(「社」日本医業経営コンサルタント協会「資格認定者」)
 関与先の実行実績 H17年度5.7億円 H18年度11.1億円
 平成19年3月 組織の改編
 法人渉外室 — 法人渉外グループ
 — 医療グループ(新設)
 — 国際グループ(福岡本部から分離編入)
 平成19年4月 北九州分室設置(**2名**配置)
 [現在**9名** マイホームセンター等を除く]

3.融資戦略店舗の指定(各支店レベルでの優良企業の開拓)
 平成15年2月 **福岡県内主要7店舗()**を融資戦略店舗に指定
 福岡、博多、渡辺通、西新町、箱崎、久留米、博多駅東
 各店2~3名、計**15名**の**特定見込先融資開拓専担者**
 を配置
 平成17年4月 **小倉支店**を融資戦略店舗に追加指定
特定見込先融資開拓専担者を2名配置
 既存の融資戦略店舗に特定見込先融資開拓専担者増員
 [現在**8店舗** 専担者**18名**]

| | | |
|------------------------------|---|-------|
| 当行福岡県内店舗の貸出金残高 | = | 34.3% |
| 当行総貸出金残高 | | |
| 当行福岡県内店舗の貸出金残高 | = | 2.6% |
| 福岡県内金融機関の貸出金残高 | | |
| 平成19年3月末現在 福岡県は当行営業地域の合計額 | | |

今後の戦略

成長地域へのさらなる営業力強化
 法人渉外室の活動強化
 融資戦略店舗、融資開拓専担者のさらなる拡充

法人渉外室と融資開拓専担者の実績推移



15.貸出金増加策 (2)佐賀・長崎地区

佐賀県・長崎県の事業性貸出金も確実に獲得

1.エリア営業体制の導入 (効率的な支店運営)

平成 12年 6月 佐賀県内に「**エリア営業体制**」を導入 (当初 6エリア 12カ店)
以降エリア営業体制を順次拡大 (現在 8エリア 18カ店)
(佐賀・長崎県内店舗数 64カ店)

2.融資戦略店舗の指定

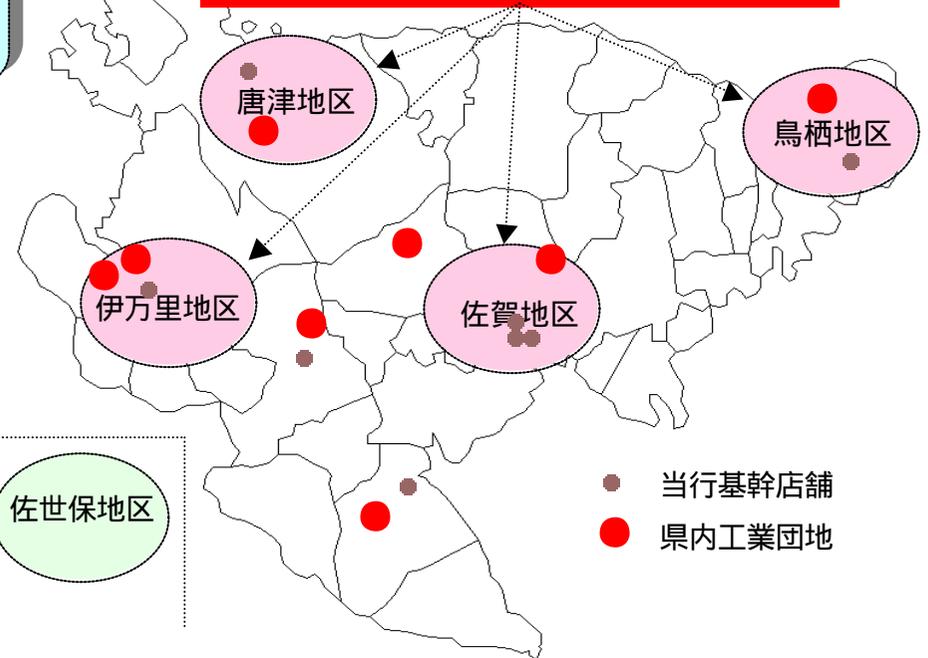
平成 17年 4月 **佐世保支店**を融資戦略店舗に追加指定
特定見込先融資開拓専担者を2名配置

3.営業力の強化

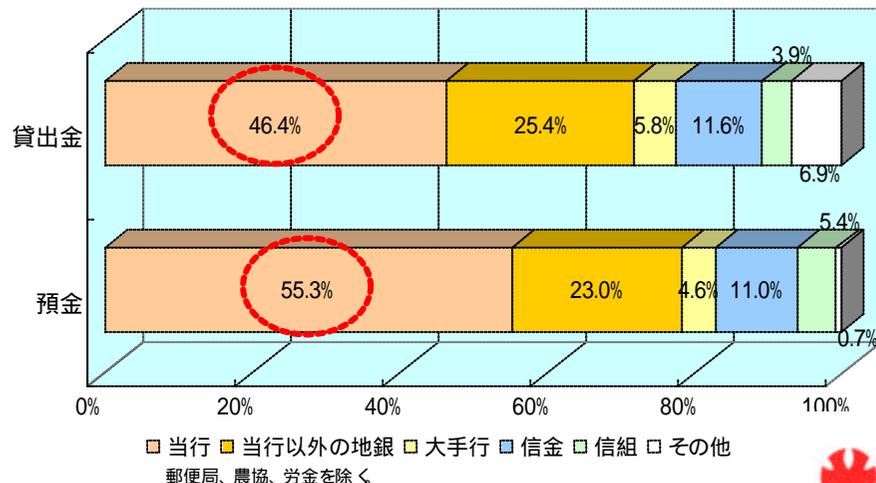
平成 16年 4月 **医療専担者を配置 (1名)**
平成 16年 6月 重点地区への営業人員増強、本部渉外スタッフの配置
平成 17年 4月 **医療専担者を増員 (1名)** 重点地区への営業人員増強
平成 18年 4月 **医療専担者を増員 (3名)** 現在 佐賀・長崎地区担当 3名
関与先の実行実績 H17年度36.9億円 H18年度63.5億円

今後の戦略

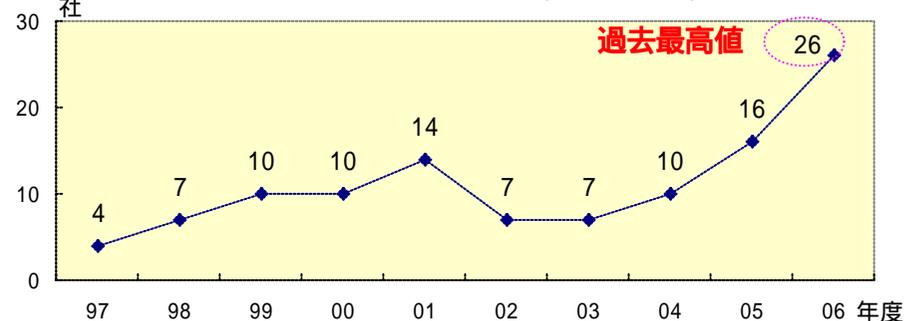
重点地区への戦略的人員配置



佐賀県内金融機関の預貸金シェア (H19/3末)



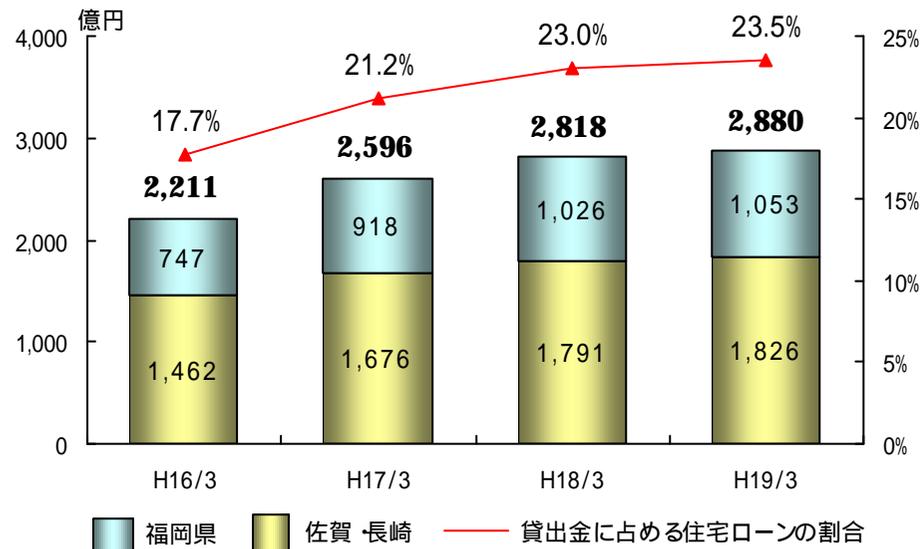
ご参考 佐賀県内への進出企業数の推移 (年度ベース)



15.貸出金増加策 (3)住宅ローン

➤ 強化された推進体制で引き続き残高増加を図る

1.住宅ローン地域別残高・貸出金に占める割合の推移



3.これまでの施策

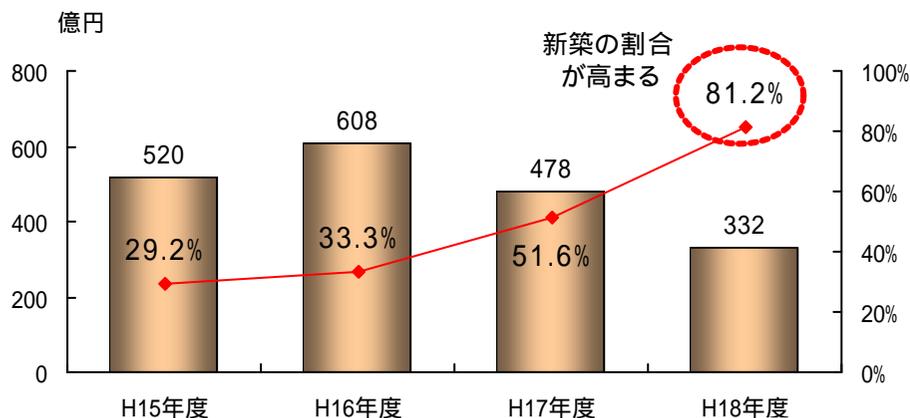
- マイホームセンターによる住宅ローン推進 (H14年4月)
- マイホームセンター増設 (H16年10月)...2ヶ所 4ヶ所
- スコアリングシステムによる審査 (H17年10月)
- 個人ローンサポートセンター設置 (H17年10月) ...審査の迅速化・効率化
- マイホームセンターの増員 (H18年4月)...17名 19名
- オートコール地区センター設置 (H18年7月)...債権管理の集中化

今後の戦略

1.マイホームセンターの機能強化



2.住宅ローン実行金額とそのうちの新築割合の推移



2.商品性の向上

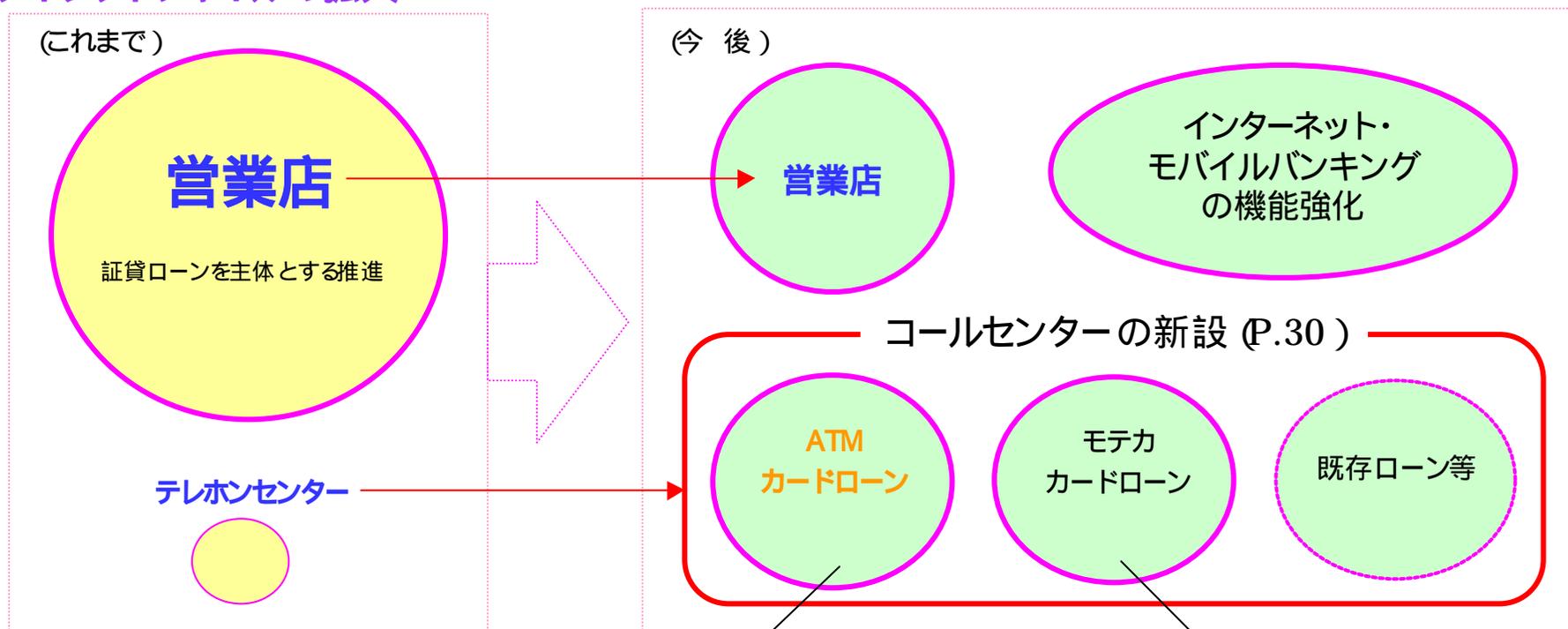
超長期住宅ローン導入

15.貸出金増加策 (4)消費者ローン(除く住宅ローン)

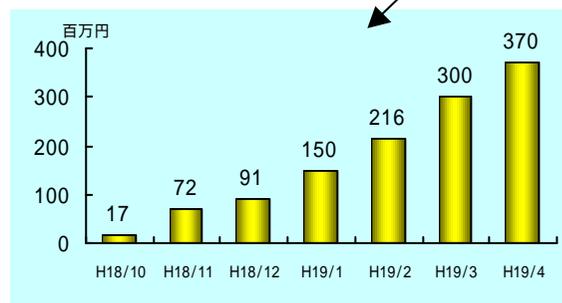
➤ コールセンターやインターネット等により消費者ローンの推進を図る

今後の戦略

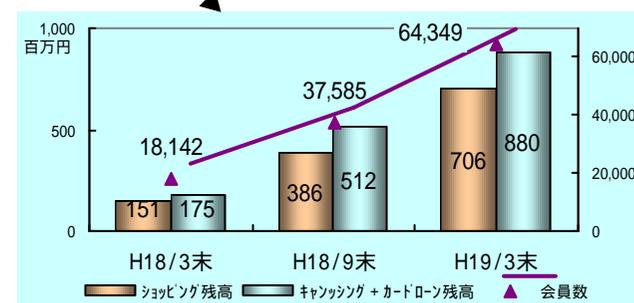
1.ダイレクトチャネルの拡大



2.ローン新商品の検討 有担保フリーローンの導入



今年度末目標 13 億円



部 役務取引等利益

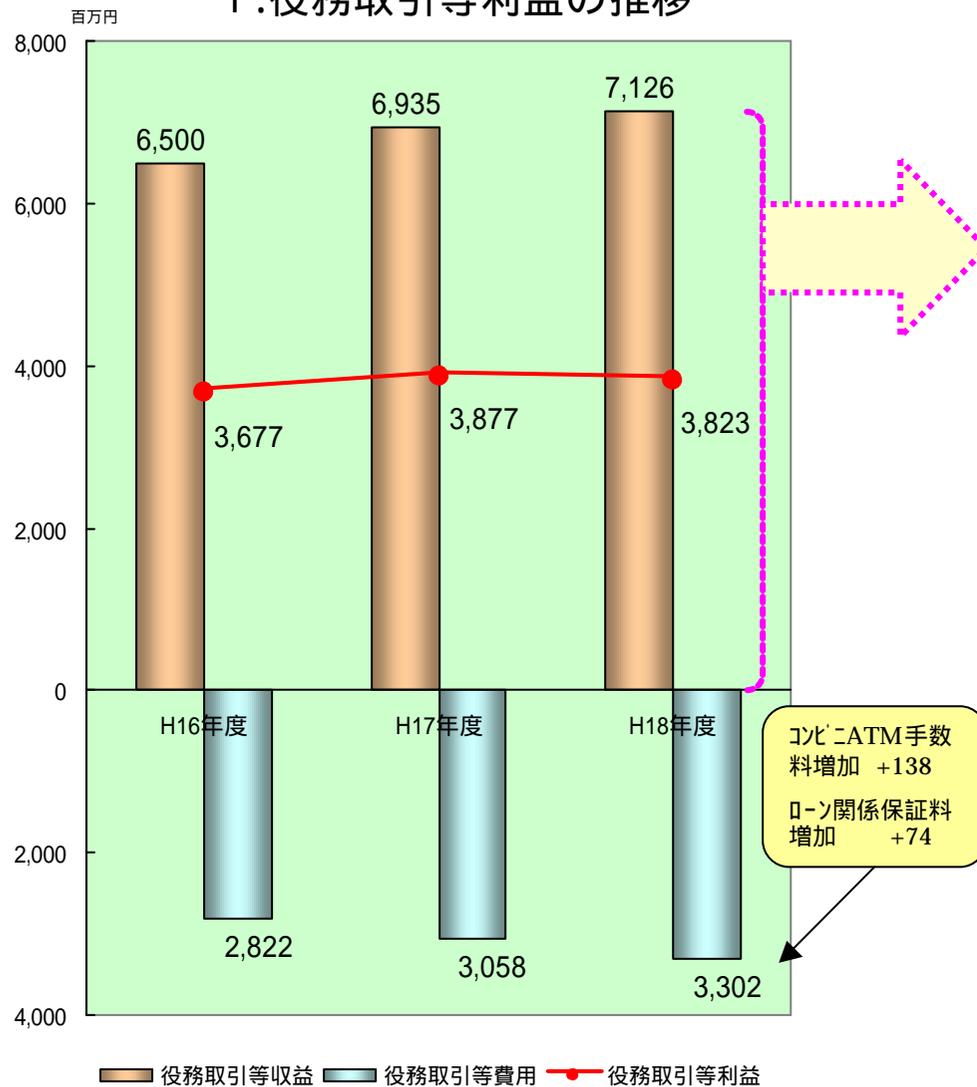
16. 役務取引等利益の状況

17. 役務取引等利益の増加策

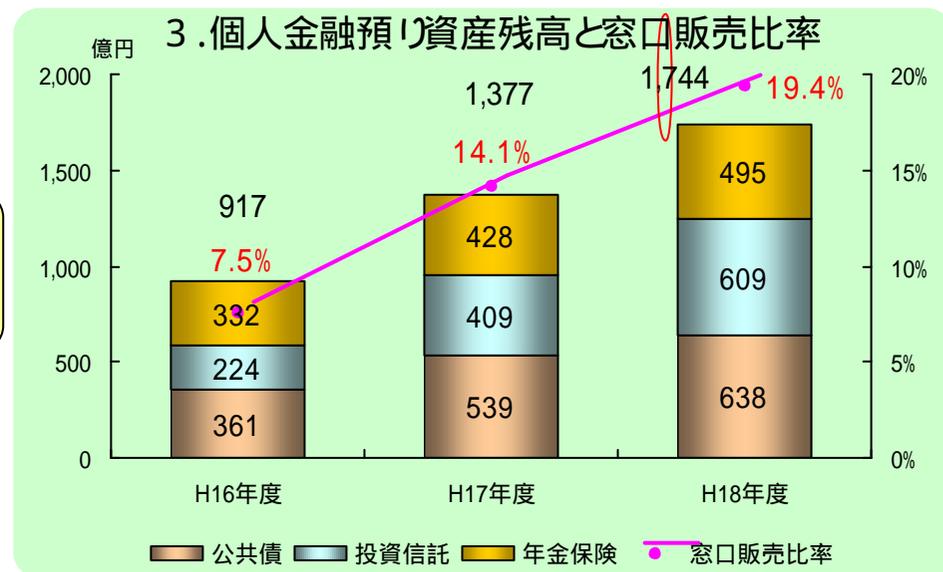
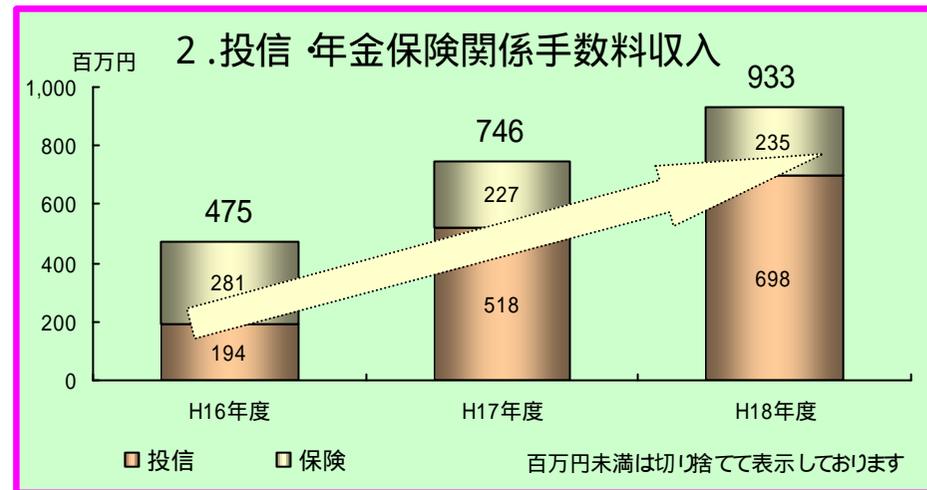
16. 役務取引等利益の状況

➤ 十分とは言えない (= 伸びる余地あり)

1. 役務取引等利益の推移



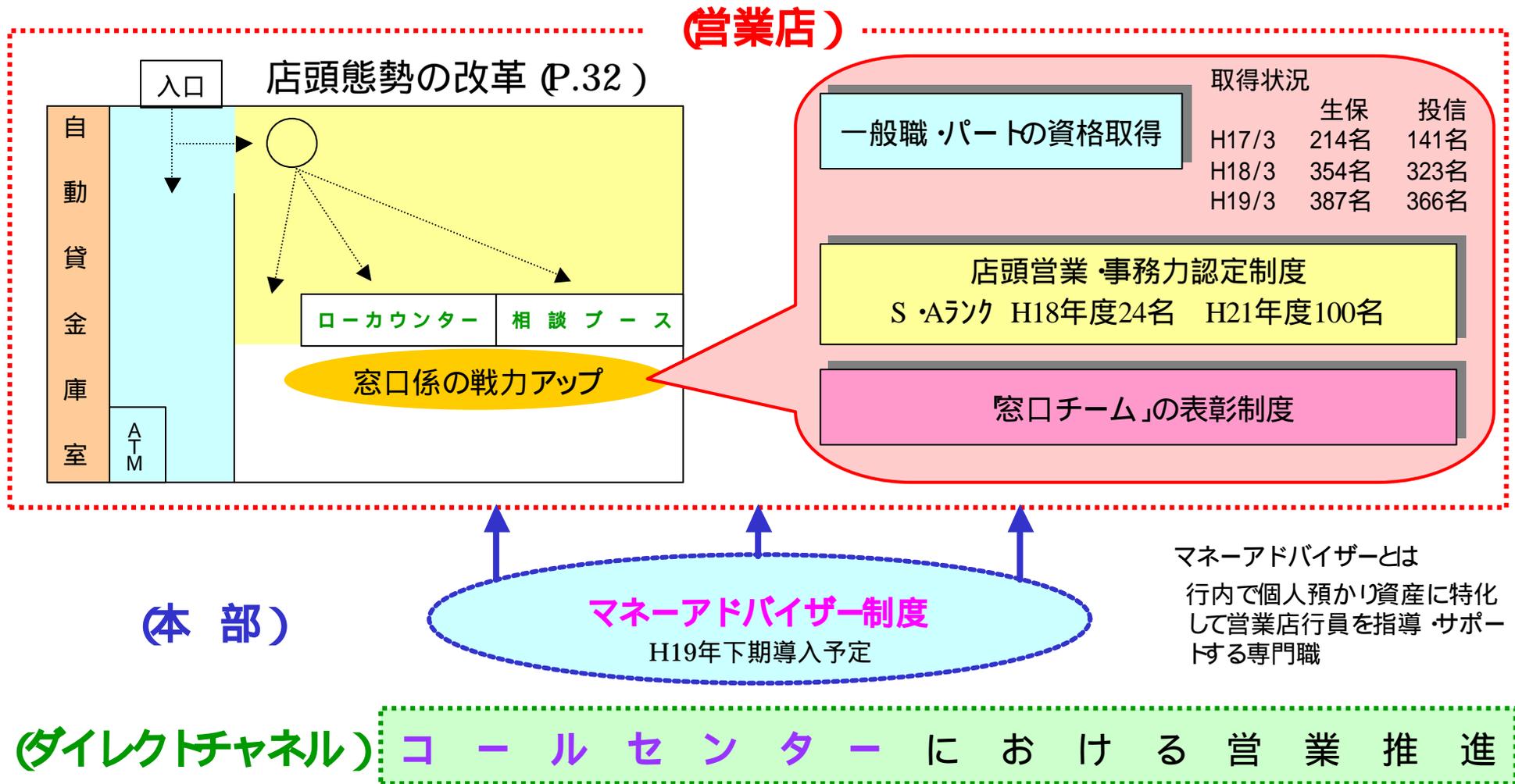
百万円未満は切り捨てて表示しております



億円未満は切り捨てて表示しております

17. 役務取引等利益の増加策

➤ 営業店・本部・ダイレクトチャネル一体となった個人預り資産推進体制の充実



➤ モテカカードの推進強化と機能拡充

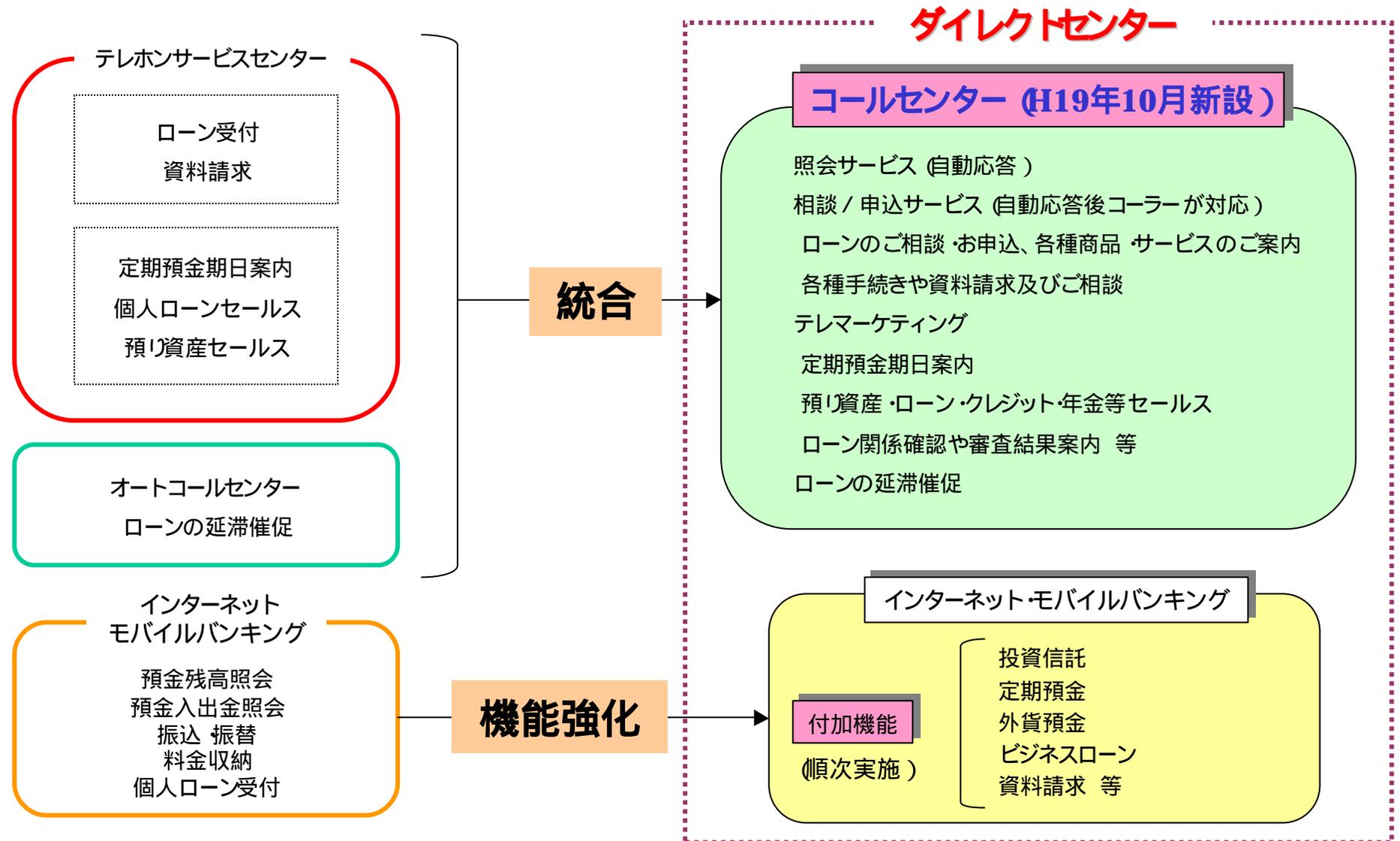
部 営業態勢の革新

18. コールセンターの新設と機能強化

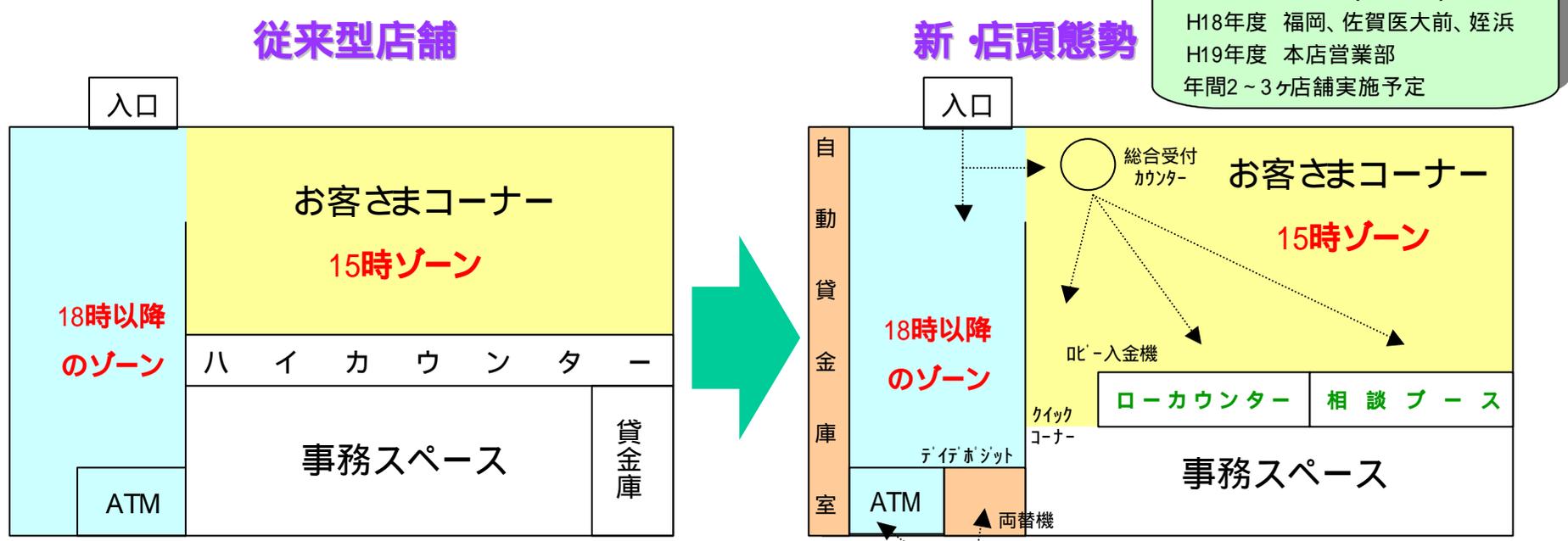
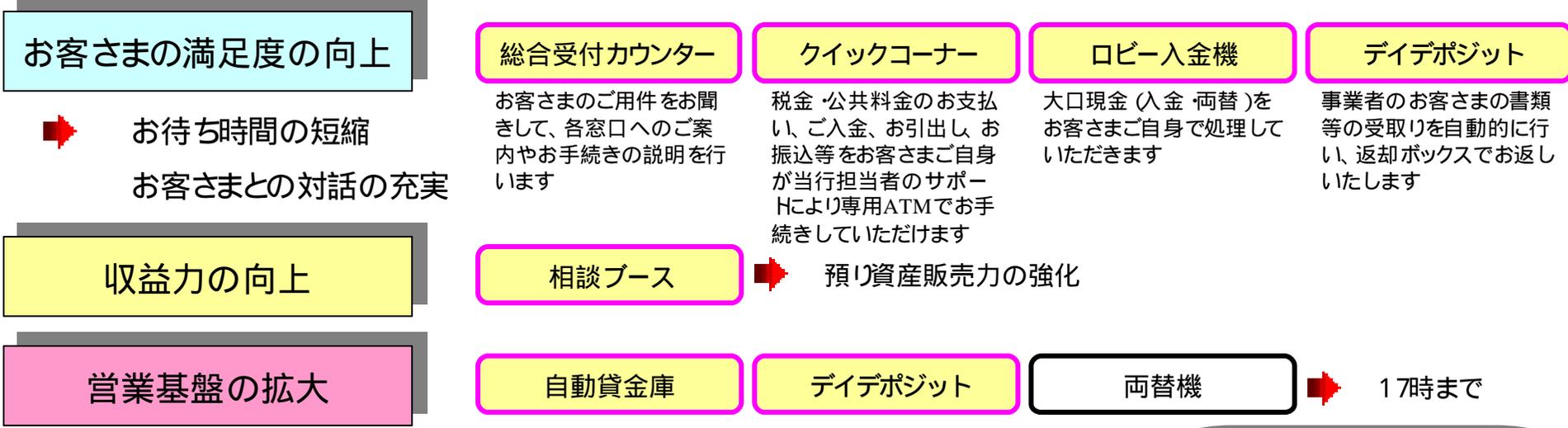
19. 新・店頭態勢

18. コールセンターの新設と機能強化

➤ **ダイレクトチャネルの統合 機能強化によりコストダウンと収益の増加を図る**



19.新・店頭態勢



部 経費

20.コスト削減プロジェクト

21.システム経費と三行共同化

22. 業務改革プロジェクト』

20. 『コスト削減プロジェクト』

➤ コスト削減プロジェクトにより、情報化投資等による物件費の増加を抑制

1. コスト管理部

平成18年2月 **コスト管理部設置** (部長以下3名)
 ↓
 外部コンサルタントの支援を受けながら
 物件費を抜本的に見直し
 ↓
 平成19年6月 **コスト管理部廃止**

2. コスト管理部の成果 (物件費削減額)

➡ 右グラフの 部分

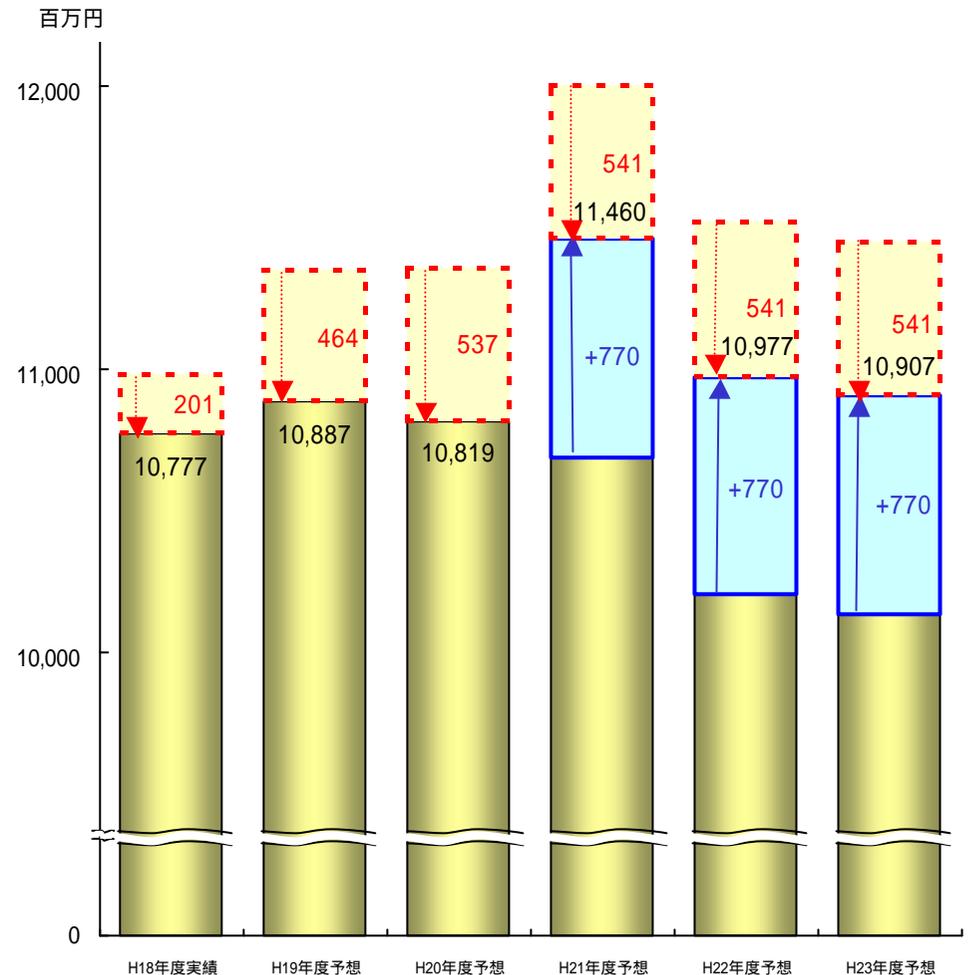
平成18年度 **201 百万円**
 平成19年度 **464 百万円**
 平成20年度 **537 百万円**
 平成21年度 **541 百万円**
 } 以降各年度同額程度

3. 三行システム共同化に伴う共同化一時費用の償却額

➡ 右グラフの 部分

平成21年度 **+770 百万円**
 平成22年度 **+770 百万円**
 平成23年度 **+770 百万円**
 平成24年度 **+770 百万円**
 平成25年度 **+771 百万円**
 } 以降各年度 0
 5年間合計3,851百万円

4. 物件費の推移の想定



百万円未満は切り捨てて表示しております

21. システム経費と三行共同化

➤ 当行、十八銀行、筑邦銀行の三行による基幹系システムの共同化

➡ S - BITS共同アウトソーシングセンター (日本ユニシス (株) 運営) に加盟

システム開発・運用の委託

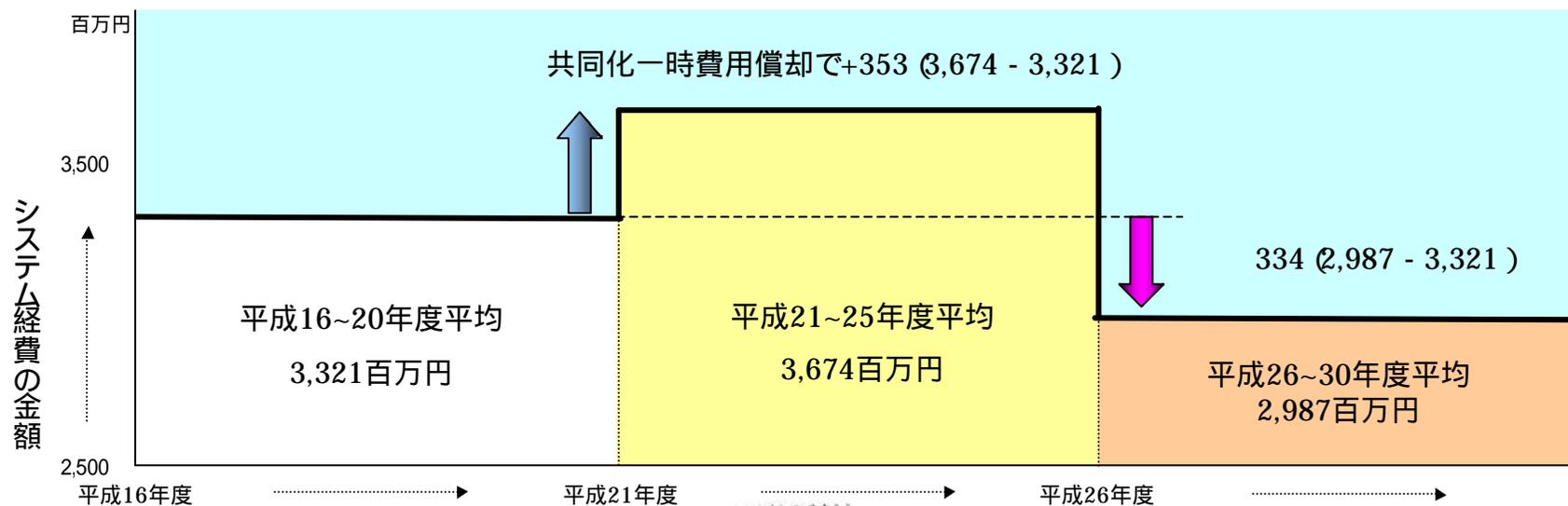
開発・運用の効率化

経費の削減 (自前更改に比べ約 14%削減)

平成 21年 5月
稼動予定

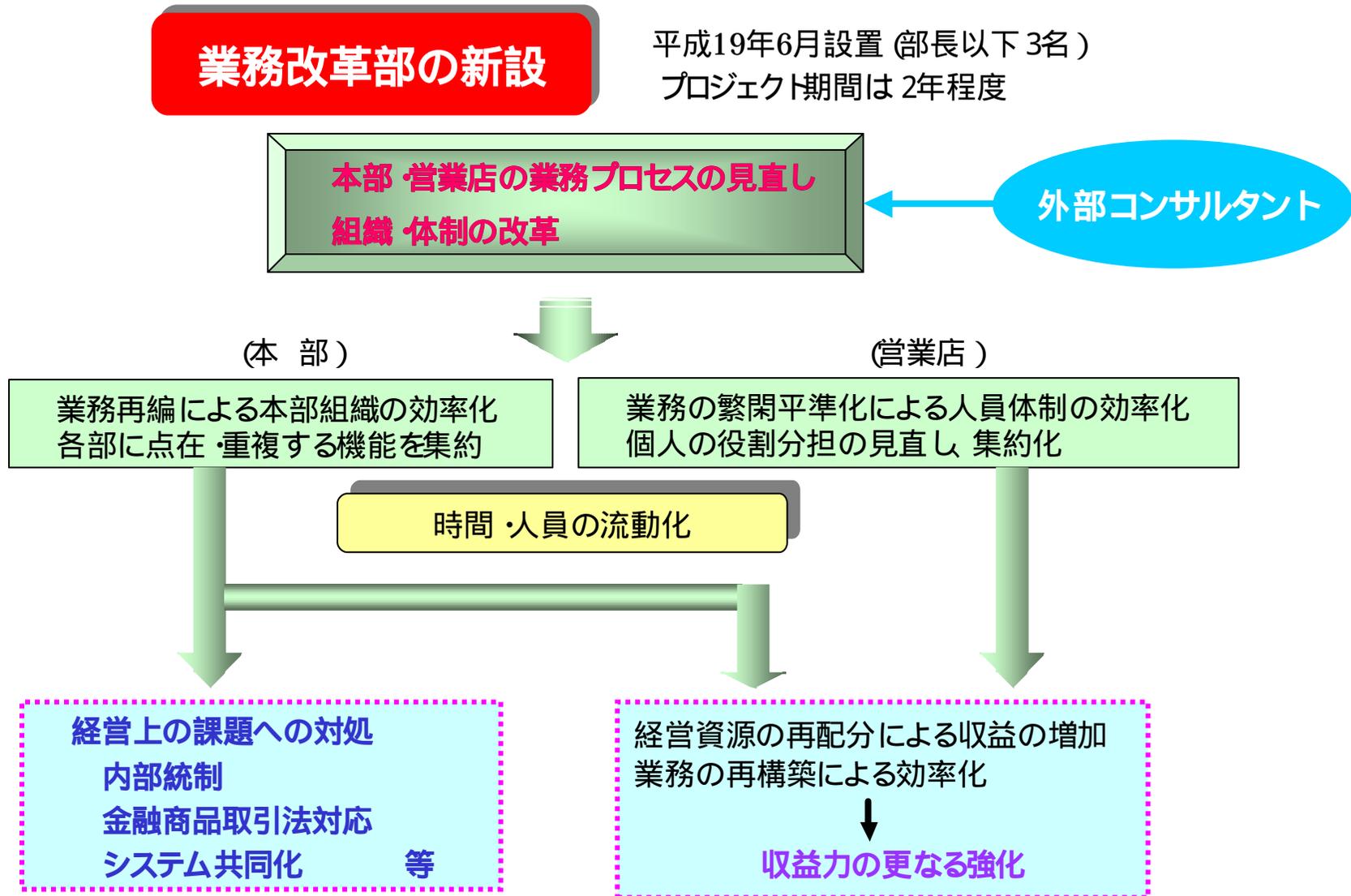
採用するシステムは百五銀行をモデル行として構築された新勘定系システム (BankVision) で、百五銀行においてすでにH19/5に稼動済。

システム経費の推移予想



22. 『業務改革プロジェクト』

➤ さらなる改革のために



部 さん付けで呼ばれる銀行を目指して

23 .中期経営計画策定にあたって

24 .第12次中期経営計画のテーマ・基本方針

25 .計画の全体像

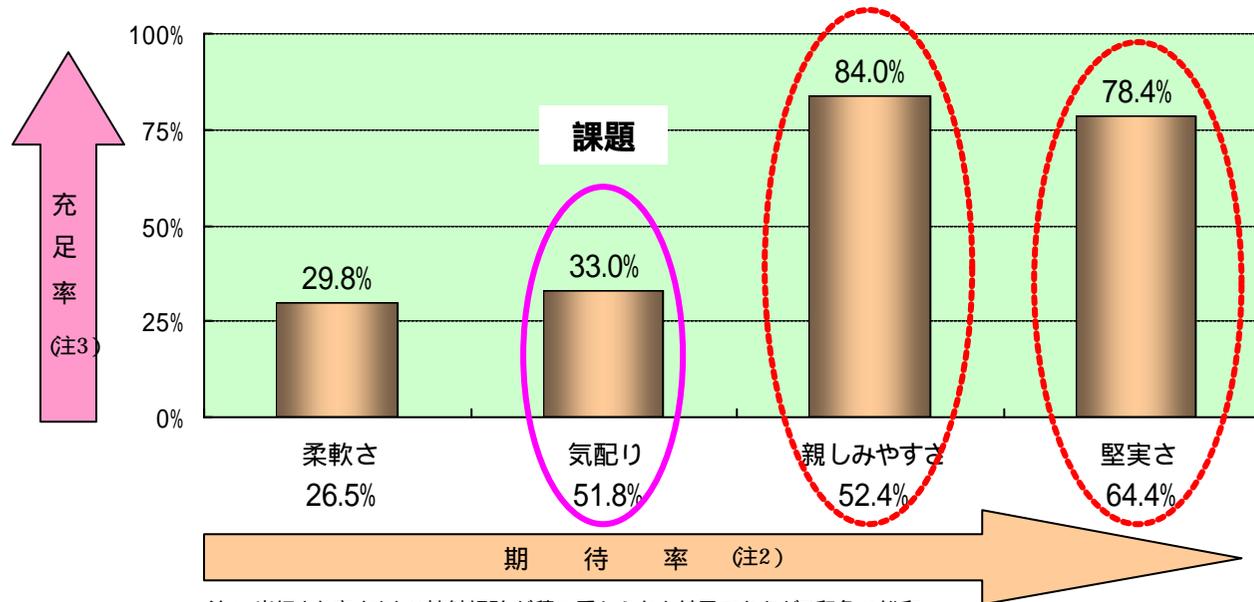
23. 中期経営計画策定にあたって

1. 外部コンサル活用による「お客さまアンケート」の実施 (平成18年11月)

目的 …お客さまとの間に信頼以上の関係を築き、今後のお取引の継続や向上の意向をお持ちいただくために何をすべきか

対象 …佐賀・長崎地区、福岡地区の個人および法人のお客さま (回答 1,640 / 発送 5,000)

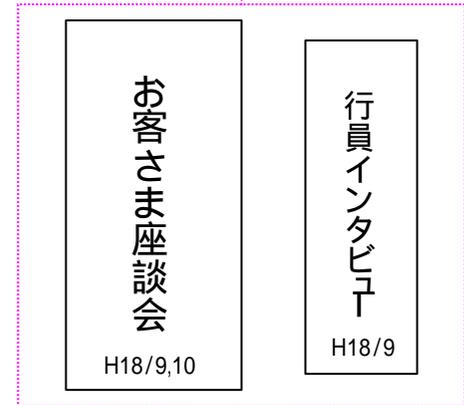
お客さまの心象 (注1)



注1 : 当行とお客さまとの接触経験が積み重ねられた結果できあがる印象の総和
 注2 : お客さまが当行に対して「こうあって欲しい」と望まれる声の大きさ(量)を示したものの
 注3 : 充足率とは、お客さまからお寄せいただいているご期待に対する実現度を示したものの

事前作業

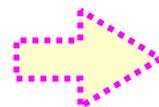
(仮説、前提)



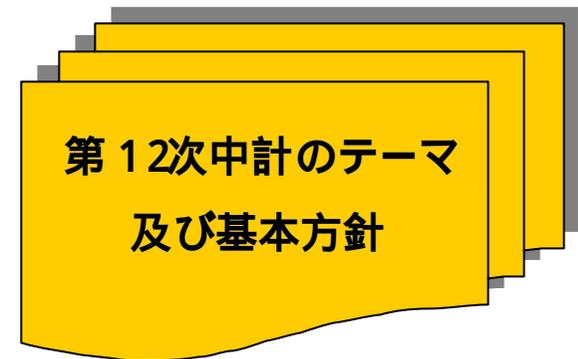
2. 外部モニターによる店頭調査 (平成18年12月)

| | 平成17年度 | 平成18年度 | 改善度 |
|-----------|--------|--------|-------|
| 全店平均点 | 61.6点 | 66.9点 | +5.3点 |
| 評価向上店舗数 | 71ヶ店 | | |
| 評価変動なし店舗数 | 8ヶ店 | | |
| 評価低下店舗数 | 7ヶ店 | | |

佐賀・長崎・福岡各県内支店86ヶ店を対象。



店頭態勢の向上



24.第12次中期経営計画のテーマ・基本方針

第12次中期経営計画

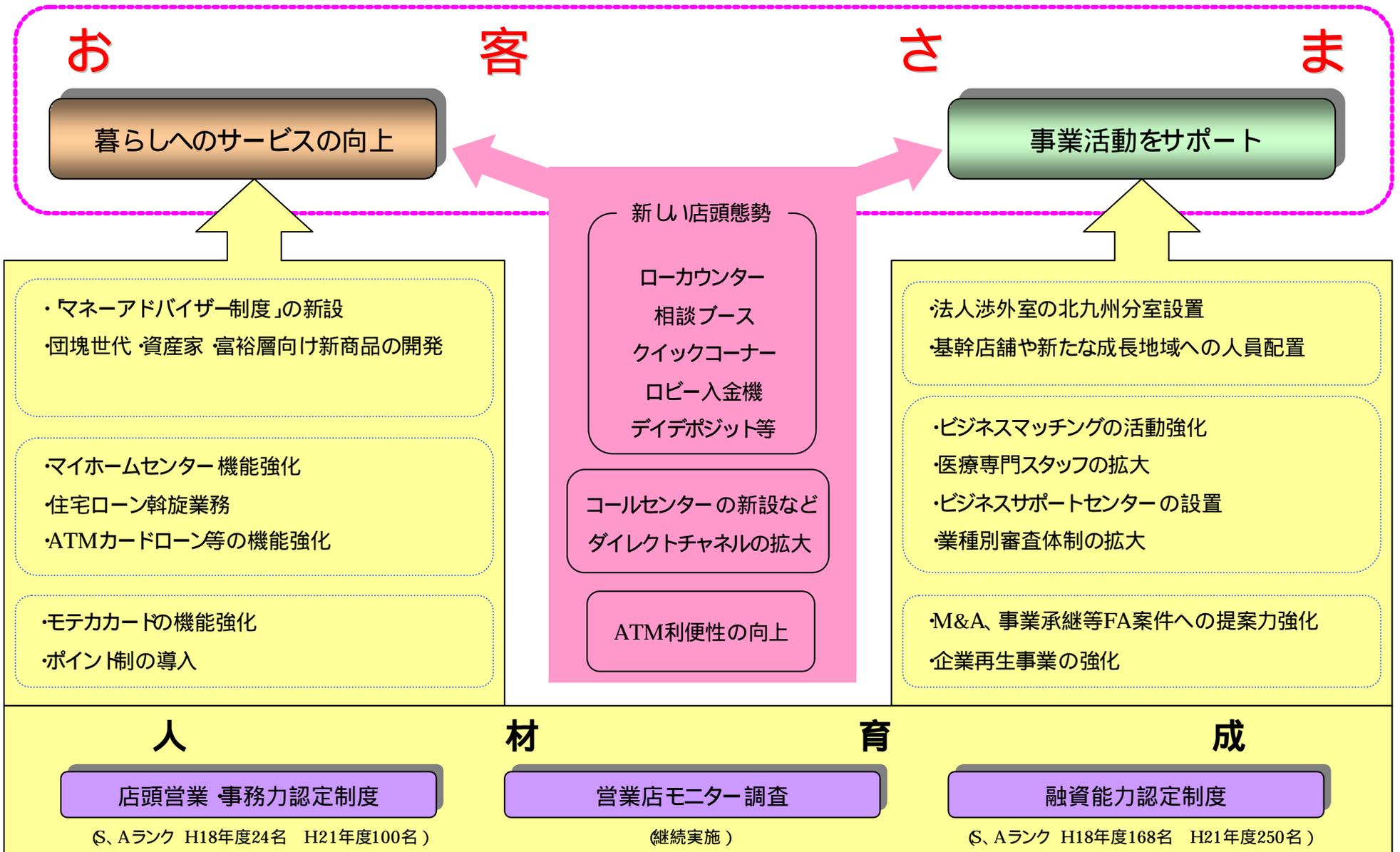
計画期間：平成19年4月～平成22年3月

テーマ：より深くお客さまの暮らし、事業、そして心の中へ
～「さざんさん」と呼ばれる銀行をめざして～

基 本 方 針

- お客さまの暮らしへのサービスを向上させます。
- お客さまの事業活動をサポートします。
- 人材育成に取り組めます。
- お客さまとの心の触れ合いに努めます。
- 経営上の課題に着実に対処します。
 - ・収益力を高めます。
 - ・徹格なコーポレートガバナンスを実現します。
 - ・リスク管理を強化します。
 - ・三行システム共同化作業を着実に進めます。

25 .計画の全体像



参 考 平成19年度入行式頭取訓示

本日当行は、44名の皆さんを、新しい仲間として迎えることになりました。心から歓迎します。一日も早く一人前の行員になって下さい。

皆さんが昨年就職活動をされるについては、面接に備えて新聞をよく読むようにという指導を受けたのではないかと思います。就職が決まった途端に、新聞を読むのを止めたということはありませんか。銀行員となったからには、毎日、新聞の政治面、経済面、そして社会面等隅々迄目を通さなければなりません。新聞は読むけどスポーツ面だけというのでは困ります。

さて、日経新聞の最終面に「私の履歴書」という欄があります。皆さんが生まれるずっと以前から何十年と続いている欄で、多くの人が自分の歩んで来た人生について語ってきました。先月はそこに宮城まり子さんが登場しています。宮城まり子さんは1927年生れですから、皆さんからすれば皆さんのお婆さんの年代の人であり、あるいは皆さん知らないかもしれませんが、もともとは歌手で女優の方であり、1955年には「ガード下の靴みがき」という曲が大ヒットしています。1945年の終戦後、東京には空襲で親を失った戦災孤児が大勢おり、鉄道の駅やガード下にたむろし、靴みがきをして、進駐軍の軍人、殆どはアメリカ兵でしたが、などの靴をみがいて、そのチップで暮らしていました。私の記憶では薄れていますが、1955年当時も、未だそれが残っていたということでしょう。

宮城さんは、その後も歌手あるいは女優として活躍されますが、ミュージカルで脳性マヒの少女の役を演ずることになり、勉強のためにある整肢療養園を訪問したのがきっかけで、肢体不自由児のための養護施設の仕事に入られ、1968年には静岡県で「ねむの木学園」を始められ、以後40年園長の職を続けておられます。宮城さんの書かれた履歴書を読んでいると、一本筋の通った精神的な強さと、それと表裏をなす心の優しさなどが伝わってきます。

その宮城さんの履歴書連載中の3月22日に、作家の城山三郎さんが亡くなられ、3月25日の新聞には、宮城さんの文章の直ぐ隣に、詩人の辻井喬(たかし)さんの「城山三郎さんを悼む サムライとして生きた男」という追悼文が掲載されました。

城山さんも宮城さんと同じ1927年の生れです。第二次大戦の末期に海軍に入り、大分いじめられたようですが、戦後は大学で教えたりしながら文筆活動を続け、本田宗一郎をモデルにした「勇者は語らず」、あるいは渋沢栄一をモデルにした「雄気堂々」等実在の、特に経済関係の人を主人公にした経済小説といわれる分野の小説をいくつも書いておられます。

追悼文を書かれた辻井さんは、城山さんの誠実さや正義感に触れた後、「もし城山三郎に好き嫌いがあったとしたら、それはその人物が清潔か卑しいか、ということだけだったように僕は思う。彼は主義主張ではなく、サムライかどうかで人物を見ていたのだという気がする」と言っておられます。

サムライといえば、海坂(うなさか)藩を舞台にした「たそがれ清兵衛」や「蝉しくれ」等の作者である藤沢周平さんも、同じ1927年の生れでした。

こうした方々は、皆さんより半世紀以上前に人生を歩み始めていますが、その半世紀の歩みを見ると、何といても、一本ピシッと通ったバックボーンと、一方で弱い者に対する優しさといったものを見ることができるようになります。

今日皆さんはこれらの人達より半世紀遅れて人生の第一歩を踏み出すわけです。私は50年後の皆さんの姿を見ることはできませんが、第一歩だけはしっかり踏み出すのを見たいと思います。

皆さんの人生は、皆さん一人ひとりが自分で考え、あるいは悩みながら、創っていかなければなりません。私がこうなさい、ああなさいというべきものでもありません。しかし一つだけ言わせてもらえるならば、皆さんの中に満ち溢れている善いものをどんどん出して欲しいと思います。

皆さんのこれ迄の生活では、どの学校に入ったかとか、学校の成績がどうだったかといったことが評価のほとんど総べてではなかったかと思えます。このため皆さん自身気がついていないでしょうが、皆さんの中には、誠実さとか、清潔さとか、優しさといった善いものが溢れており、私にはそれが「外に出たい外に出たい」と言っているのが聞こえます。これからは、どの学校を卒業したかとか、学校の成績がどうだったかとかは、重要なことではないでしょう。それよりも、皆さんの中で持ち腐れとなってきた沢山の善いものをどんどん出すようにしていくことです。

現在私達金融機関の相互の競争が非常に激しいものになっていることは、皆さんも知っていると思います。仁義なき戦いなどとも言われています。金融機関に限らず、日本の企業全体が「アメリカ流」とでもいうのでしょうか、利益一辺倒になっているようで、従来の日本的な商人道とか商売道といったものが顧みられなくなってきており、そこから色々問題も生じてきていることは、これも皆さんがよくご存知のとおりです。我利我利者ならぬ我利我利企業が幅を利かすようになってきています。

当行も株式会社ですから、それなりの利益をあげて、株主の方々に報いていかなければなりません。しかし私は、当行を利益だけを追求する会社にはしたいとは思っていません。当行はここ数年、「さぎんさん」、「佐賀銀行さん」と「さん」付けで呼ばれる銀行になろうということを標榜してきています。この4月1日から始った第12次中期経営計画でも、「より深くお客さまの暮らし、事業、そして心の中へ～「さぎんさん」と呼ばれる銀行をめざして～」が計画のテーマとなっています。

当行にはまだまだ至らないところが多く、またお客さまの様々なご要望にもなかなか応じきれっていません。しかし私達が日々仕事をしていく中で、一人ひとりが、お客さまの喜びや悲しみを自分達の喜びや悲しみとしながら、少しずつ少しずつお客さまのお役に立つよう努力を重ねていけば、やがてはお客さまのご理解も得られるようになるものと思います。その過程で、皆さんの持っている沢山の善いものを、ドカン、ドカンとお客さまにぶつけて行って欲しいと思います。

皆さんの健闘を祈ります。

【お問い合わせ先】

株式会社 佐賀銀行
総合企画部
担当 森田、山崎

TEL 0952-25-4555

本資料に記載された将来の予測等は資料作成時点の当行の判断であり、将来の業績等を保証するものではありません。今後、経営環境の変化などにより、変更される可能性があることにご留意ください。また、本資料は当行の財務状況および今後の経営ビジョンに関する情報の提供を目的としたものであり、取引の勧誘を目的としたものではありません。