

平成16年度決算 説明資料

株式会社 茨城銀行

決算説明資料 目次

1. 損益状況	【単体】	1
	【連結】	2
2. 業務純益	【単体】	2
3. 利鞘	【単体】	2
4. ROE	【単体】	3
5. ROA	【単体】	3
6. 修正OHR	【単体】	3
7. 有価証券関係損益	【単体】	3
8. 自己資本比率（国内基準）	【単体】	3
	【連結】	3
9. リスク管理債権	【単体】	4
	【連結】	4
10. 金融再生法開示債権	【単体】	4
11. 金融再生法開示債権の保全状況	【単体】	4
(参考) 開示区分ごとの比較	【単体】	5
12. 貸倒引当金	【単体】	6
	【連結】	6
13. 業種別貸出状況等			
(1) 業種別貸出状況	【単体】	6
(2) 消費者ローン	【単体】	6
(3) 中小企業等貸出比率	【単体】	6
14. 預金・貸出金の残高	【単体】	7
(参考) 預り資産残高	【単体】	7
15. 役職員数	【単体】	7

平成16年度決算の概況

1. 損益状況

【単体】

(単位：百万円)

	平成17年3月期	平成16年3月期比	平成16年3月期
	業務粗利益 (除く国債等債券損益)	18,073	767
国内業務粗利益 (除く国債等債券損益)	17,307	979	18,286
資金利益	17,137	967	18,104
役務取引等利益	17,060	168	16,891
その他業務利益 (うち国債等債券損益)	75	22	98
国際業務粗利益 (除く国債等債券損益)	171	1,125	1,296
資金利益	169	12	181
役務取引等利益	765	211	553
その他業務利益 (うち国債等債券損益)	765	211	553
資金利益	742	201	540
役務取引等利益	1	6	4
その他業務利益 (うち国債等債券損益)	22	3	18
その他業務利益 (うち国債等債券損益)	-	-	-
経費 (除く臨時処理分)	11,996	41	12,038
人件費	6,539	149	6,689
物件費	4,894	68	4,826
税金	562	40	522
業務純益 (一般貸倒繰入前)	6,076	726	6,802
除く国債等債券損益及び 住宅ローン証券化損益	5,906	402	5,504
一般貸倒引当金繰入額	3,128	1,750	1,378
業務純益	2,948	2,476	5,424
うち国債等債券損益	169	12	181
臨時損益	4,522	5,418	9,941
不良債権処理額	5,235	5,268	10,504
貸出金償却	1,486	656	829
個別貸倒引当金繰入額	3,696	5,730	9,427
延滞債権等売却損	52	194	246
(貸倒償却引当費用 +)	8,363	3,518	11,882
株式等関係損益	1,043	19	1,063
株式等売却益	1,125	5	1,131
株式等売却損	-	6	6
株式等償却	81	20	61
その他臨時損益	330	169	500
経常利益 (は経常損失)	1,577	2,939	4,516
特別損益	134	132	266
うち動産不動産処分損益	73	49	24
動産不動産処分益	-	10	10
動産不動産処分損	73	38	35
税引前当期純利益 (は税引前当期純損失)	1,443	2,807	4,250
法人税、住民税及び事業税	35	0	34
法人税等調整額	1,036	24	1,012
当期純利益 (は当期純損失)	2,515	2,781	5,296

注1. 金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

2. 業務粗利益 = (資金運用収益 - 資金調達費用) + (役務取引等収益 - 役務取引等費用)
 + (その他業務収益 - その他業務費用)

【連結】

<連結損益計算書ベース>

(単位：百万円)

	平成17年3月期		平成16年3月期
		平成16年3月期比	
連結粗利益	18,459	796	19,256
資金利益	17,919	357	17,561
役務取引等利益	346	32	379
その他業務利益	193	1,121	1,314
営業経費（臨時費用処理分を除く）	12,178	59	12,238
貸倒償却引当費用	8,668	3,433	12,102
貸出金償却	1,502	641	860
個別貸倒引当金繰入額	4,015	5,602	9,617
一般貸倒引当金繰入額	3,098	1,721	1,377
債権売却損	52	194	246
株式等関係損益	1,043	19	1,063
その他	270	202	473
経常利益（は経常損失）	1,614	2,879	4,494
特別損益	135	132	268
税金等調整前当期純利益 （は税金等調整前当期純損失）	1,478	2,746	4,225
法人税、住民税及び事業税	45	4	41
法人税等調整額	1,029	19	1,010
少数株主利益（は少数株主損失）	1	88	87
当期純利益（は当期純損失）	2,555	2,634	5,190

(注) 連結粗利益 = (資金運用収益 - 資金調達費用) + (役務取引等収益 - 役務取引等費用)
 + (その他業務収益 - その他業務費用)

(参考)

(単位：百万円)

連結業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	6,280	737	7,018
連結業務純益	3,182	2,458	5,640

(注) 連結業務純益 = 連結粗利益 - 営業経費(臨時費用処理分除く) - 一般貸倒引当金繰入額

(連結対象会社数)

(単位：社)

連結子会社数	3	-	3
持分法適用会社数	-	-	-

2. 業務純益

【単体】

(単位：百万円)

	平成17年3月期		平成16年3月期
		平成16年3月期比	
実質業務純益	6,076	571	5,504
職員一人当たり（千円）	6,905	795	6,109
業務純益	2,948	2,476	5,424
職員一人当たり（千円）	3,350	2,669	6,020

3. 利鞘（国内業務部門）

【単体】

(単位：%)

	平成17年3月期		平成16年3月期
		平成16年3月期比	
資金運用利回 (A)	2.53	0.02	2.55
貸出金利回 (B)	3.02	0.04	2.98
有価証券利回	0.77	0.04	0.81
資金調達原価 (C)	1.74	0.03	1.77
預金債券等原価 (D)	1.73	0.03	1.76
預金債券等利回	0.04	0.01	0.05
総資金利鞘 (A) - (C)	0.78	0.00	0.78
預貸金利鞘 (B) - (D)	1.29	0.07	1.22

4. ROE

【単体】

(単位：%)

	平成17年3月期			平成16年3月期	平成15年3月期
	平成16年3月期比	平成15年3月期比			
コア業務純益ベース	34.06	7.61	10.94	26.45	23.12

$$ROE(株主資本利益率) = \frac{\text{コア業務純益}}{(\text{期首資本残高} + \text{期末資本残高}) \div 2} \times 100$$

5. ROA

【単体】

(単位：%)

	平成17年3月期			平成16年3月期	平成15年3月期
	平成16年3月期比	平成15年3月期比			
コア業務純益ベース	0.80	0.05	0.09	0.75	0.71

$$ROA(総資産利益率) = \frac{\text{コア業務純益}}{\text{総資産期中平均残高(除く支払承諾見返)}} \times 100$$

6. 修正OHR

【単体】

(単位：百万円、%)

	平成17年3月期			平成16年3月期	平成15年3月期
	平成16年3月期比	平成15年3月期比			
営業経費 (A)	11,996	41	493	12,038	12,490
コア業務純益	5,906	402	646	5,504	5,260
合計 (B)	17,903	360	152	17,542	17,750
修正OHR (A) ÷ (B)	67.00	1.62	3.36	68.62	70.36

7. 有価証券関係損益

【単体】

(単位：百万円)

	平成17年3月期		平成16年3月期
	平成16年3月期比		
国債等債券損益	169	12	181
売却益	195	35	231
償還益	-	-	-
売却損	25	23	49
償還損	-	-	-
償却	-	-	-
株式等損益(3勘定戻)	1,043	19	1,063
売却益	1,125	5	1,131
売却損	-	6	6
償却	81	20	61

8. 自己資本比率(国内基準)

【単体】

(単位：百万円)

	17年3月末			16年9月末	16年3月末
	16年9月末比	16年3月末比			
(1) 自己資本比率(%)	5.39	0.59	0.27	5.98	5.66
(2) 基本的項目	14,161	3,847	2,451	18,008	16,612
(3) 補完的項目	7,439	856	661	6,582	6,777
(4) 控除項目	50	-	-	50	50
(5) 自己資本(2)+(3)-(4)	21,550	2,991	1,789	24,541	23,339
(6) リスクアセット	399,425	10,368	12,694	409,794	412,119

【連結】

(単位：百万円)

	17年3月末			16年9月末	16年3月末
	16年9月末比	16年3月末比			
(1) 自己資本比率(%)	5.43	0.59	0.26	6.02	5.69
(2) 基本的項目	14,303	3,836	2,495	18,140	16,799
(3) 補完的項目	7,438	855	656	6,583	6,782
(4) 控除項目	50	-	-	50	50
(5) 自己資本(2)+(3)-(4)	21,692	2,980	1,839	24,672	23,531
(6) リスクアセット	399,309	10,531	13,621	409,840	412,930

9. リスク管理債権

【単体】

(単位：百万円)

	17年3月末			16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
(1) 破綻先債権額	4,894	728	706	4,166	5,600
(2) 延滞債権額	38,181	1,596	5,460	36,585	43,641
(3) 3ヵ月以上延滞債権額	900	184	325	716	575
(4) 貸出条件緩和債権額	17,310	2,559	3,922	14,751	13,388
(5) 合計	61,287	5,067	1,919	56,220	63,206

貸出金残高(未残)	527,529	4,808	8,160	532,337	535,689
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(単位：%)

貸出金残高比		17年3月末			16年9月末	16年3月末
			16年9月末比	16年3月末比		
	破綻先債権額	0.93	0.15	0.11	0.78	1.04
	延滞債権額	7.23	0.36	0.91	6.87	8.14
	3ヵ月以上延滞債権額	0.17	0.03	0.06	0.14	0.11
	貸出条件緩和債権額	3.28	0.51	0.78	2.77	2.50
	合計	11.61	1.05	0.18	10.56	11.79

【連結】

(単位：百万円)

	17年3月末			16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
(1) 破綻先債権額	5,168	856	602	4,312	5,770
(2) 延滞債権額	39,202	1,787	5,337	37,415	44,539
(3) 3ヵ月以上延滞債権額	916	179	326	737	590
(4) 貸出条件緩和債権額	17,336	2,557	3,922	14,779	13,414
(5) 合計	62,624	5,379	1,691	57,245	64,315

貸出金残高(未残)	528,698	4,489	7,950	533,187	536,648
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(単位：%)

貸出金残高比		17年3月末			16年9月末	16年3月末
			16年9月末比	16年3月末比		
	破綻先債権額	0.97	0.16	0.10	0.81	1.07
	延滞債権額	7.41	0.40	0.89	7.01	8.30
	3ヵ月以上延滞債権額	0.17	0.03	0.06	0.14	0.11
	貸出条件緩和債権額	3.27	0.50	0.77	2.77	2.50
	合計	11.84	1.11	0.14	10.73	11.98

10. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位：百万円)

	17年3月末			16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	20,375	592	725	19,783	21,100
危険債権	23,016	1,753	5,450	21,263	28,466
要管理債権	18,211	2,743	4,248	15,468	13,963
小計(A)	61,602	5,087	1,928	56,515	63,530
正常債権	469,791	10,252	6,793	480,043	476,584
合計(B)	531,394	5,164	8,721	536,558	540,115
(A)/(B)	11.59	1.06	0.17	10.53	11.76

11. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位：百万円)

	17年3月末			16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
保全額(C)	55,101	3,081	2,530	52,020	57,631
貸倒引当金	17,705	3,495	1,416	14,210	16,289
担保保証等	37,395	414	3,947	37,809	41,342

保全率(C)/(A)	89.44	2.60	1.27	92.04	90.71
------------	-------	------	------	-------	-------

開示区分ごとの比較 【単体】

(単位：百万円)

自己査定債務者区分 (与信額)		金融再生法に基づく 開示債権 (与信額)		引当・保全状況 (金融再生法基準)	銀行法上の リスク管理債権 (貸出金)
破綻先 4,936		破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 20,375	破綻先債権 4,936	破産更生債権額 20,375	破綻先債権 4,894
実質破綻先 15,438			実質破綻先 債権 15,438	担保・保証等 14,167	延滞債権 38,181
破綻懸念先 23,016		危険債権 23,016	信用部分 6,208	引当率(注1) 100%	
要管理先 23,926		要管理債権 18,211	引当額 6,208	カバー率(注2) 100%	
要注意先 93,408			危険債権額 23,016	担保・保証等 14,201	3ヵ月以上延滞債権 900
要管理先以外の 要注意先 69,481		信用部分 8,814	引当率(注1) 84.95%	貸出条件緩和債権 17,310	
正常先 394,594		引当額 7,488	カバー率(注2) 94.23%		開示額合計 61,287
合計 531,394		開示額合計 61,602	要管理債権額 18,211	総体カバー率 89.44%	開示債権比率 11.61%
		開示債権比率 11.59%	担保・保証等 9,027		
			信用部分 9,184	正常先・要注意先 (要管理債権を除く)	非開示債権 466,242
			引当率(注1) 43.66%		
			引当額 4,009	一般貸倒引当金 4,818	合計 527,529
			カバー率(注2) 71.58%		
			【合計】 一般貸倒引当金 8,827 個別貸倒引当金 13,696		

(注1) 引当率とは、信用部分に対して引当てる比率のことです。

(注2) カバー率とは、全体の債権額に対して担保・保証・引当等にて保全されている比率のことです。

	金融再生法に基づく開示債権	銀行法上のリスク管理債権
対象債権	貸出金、貸付有価証券、外国為替、未収利息、仮払金、支払承諾見返	貸出金
開示基準	自己査定をベースとし、債務者単位で開示しております。 (但し、「要管理債権」については債権単位です)	自己査定をベースとし、「破綻先債権」、「延滞債権」は、債務者単位で、「3ヵ月以上延滞債権」、「貸出条件緩和債権」は、債権単位で開示しております。

12. 貸倒引当金

【単体】

(単位：百万円)

	17年3月末	16年9月末比		16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
貸倒引当金	22,523	4,949	3,017	17,573	19,505
一般貸倒引当金	8,827	2,712	3,128	6,115	5,699
個別貸倒引当金	13,696	2,237	110	11,458	13,806

【連結】

	17年3月末	16年9月末比		16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
貸倒引当金	23,587	5,228	3,542	18,358	20,044
一般貸倒引当金	9,021	2,501	3,286	6,519	5,734
個別貸倒引当金	14,565	2,726	256	11,838	14,309

13. 業種別貸出状況等

(1) 業種別貸出状況

【単体】

(単位：百万円)

	17年3月末	16年9月末比		16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
国内店分	527,529	4,808	8,160	532,337	535,689
製造業	48,579	4,758	5,268	53,338	53,847
農業	3,532	338	564	3,871	4,097
林業	69	10	4	80	65
漁業	115	10	36	125	151
鉱業	4,996	2,336	2,209	2,659	2,786
建設業	50,668	119	174	50,549	50,843
電気・ガス・熱供給・水道業	2,133	86	109	2,046	2,023
運輸・通信業	21,915	366	530	22,281	22,446
卸売・小売業	64,710	2,153	1,255	66,863	65,966
金融・保険業	18,709	2,246	2,300	16,462	16,409
不動産業	74,556	4,159	3,994	70,396	70,561
各種サービス業	105,453	3,991	6,179	109,444	111,633
地方公共団体	13,264	396	1,662	13,660	14,926
その他	118,830	1,733	1,106	120,563	119,936

(2) 消費者ローン

【単体】

(単位：百万円)

	17年3月末	16年9月末比		16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
消費者ローン残高	116,100	307	1,229	116,408	114,871
住宅ローン残高	87,556	992	2,147	86,564	85,408
その他ローン残高	28,544	1,300	918	29,844	29,462

(3) 中小企業等貸出比率

【単体】

(単位：%)

	17年3月末	16年9月末比		16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
中小企業等貸出比率	85.51	0.67	0.68	84.84	84.83

14. 預金・貸出金の残高

【単体】

(単位：百万円)

	17年3月末	16年9月末比		16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
預金(未残)	714,518	3,057	4,067	717,576	718,585
個人預金	589,782	2,663	495	592,446	590,278
預金(平残)	704,658	1,174	6,351	703,484	698,307
個人預金	590,411	1,596	3,302	588,815	587,109
貸出金(未残)	527,529	4,808	8,160	532,337	535,689
貸出金(平残)	525,104	2,098	24,184	527,203	549,289

(参考)

(単位：百万円)

	17年3月末	16年9月末比		16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
預り資産残高	31,079	8,963	13,556	22,116	17,523

15. 役職員数

【単体】

(単位：人)

	17年3月末	16年9月末比		16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
役員数	12	-	1	12	13
従業員数	880	42	21	922	901

(注) 従業員には、出向者、嘱託及び臨時従業員を含んでおりません。