

# 平成17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17年度決算の概況

### 1. 損益状況

【単体】

(単位：百万円)

	平成18年3月期		平成17年3月期
		平成17年3月期比	
業務粗利益	17,780	292	18,073
(除く国債等債券損益)	17,745	158	17,903
国内業務粗利益	16,866	440	17,307
(除く国債等債券損益)	16,830	306	17,137
資金利益	16,402	657	17,060
役務取引等利益	432	356	75
その他業務利益	32	139	171
(うち国債等債券損益)	35	134	169
国際業務粗利益	914	148	765
(除く国債等債券損益)	914	148	765
資金利益	891	149	742
役務取引等利益	2	0	1
その他業務利益	20	1	22
(うち国債等債券損益)	-	-	-
経費(除く臨時処理分)	11,812	184	11,996
人件費	6,363	176	6,539
物件費	4,917	22	4,894
税金	531	31	562
業務純益(一般貸倒繰入前)	5,968	108	6,076
除く国債等債券損益	5,932	25	5,906
一般貸倒引当金繰入額	1,319	4,447	3,128
業務純益	7,287	4,338	2,948
うち国債等債券損益	35	134	169
臨時損益	3,943	578	4,522
不良債権処理額	3,236	1,999	5,235
貸出金償却	871	614	1,486
個別貸倒引当金繰入額	2,045	1,651	3,696
延滞債権等売却損	115	62	52
債権放棄	204	204	-
(貸倒償却引当費用 + )	1,917	6,446	8,363
株式等関係損益	281	1,324	1,043
株式等売却益	574	550	1,125
株式等売却損	-	-	-
株式等償却	856	774	81
その他臨時損益	425	95	330
経常利益(は経常損失)	3,339	4,917	1,577
特別損益	240	374	134
うち動産不動産処分損益	21	95	73
動産不動産処分益	26	26	-
動産不動産処分損	4	68	73
過去勤務債務損益処理額	544	544	-
減損損失	102	102	-
その他の特別損益	702	911	208
税引前当期純利益(は税引前当期純損失)	3,099	4,542	1,443
法人税、住民税及び事業税	33	1	35
法人税等調整額	341	695	1,036
当期純利益(は当期純損失)	2,724	5,239	2,515

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18年3月期		平成17年3月期
		平成17年3月期比	
連結粗利益	18,162	297	18,459
資金利益	17,406	512	17,919
役務取引等利益	703	356	346
その他業務利益	52	140	193
営業経費（臨時費用処理分を除く）	11,991	186	12,178
貸倒償却引当費用	2,705	5,962	8,668
貸出金償却	879	622	1,502
個別貸倒引当金繰入額	2,850	1,165	4,015
一般貸倒引当金繰入額	1,342	4,441	3,098
債権売却損	115	62	52
債権放棄	204	204	-
株式等関係損益	519	524	1,043
その他	404	134	270
経常利益（は経常損失）	3,579	5,194	1,614
特別損益	238	374	135
税金等調整前当期純利益 （は税金等調整前当期純損失）	3,340	4,819	1,478
法人税、住民税及び事業税	35	10	45
法人税等調整額	330	698	1,029
少数株主利益（は少数株主損失）	2	1	1
当期純利益（は当期純損失）	2,971	5,526	2,555

(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）	6,170	110	6,280
連結業務純益	7,513	4,331	3,182

(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18年3月期		平成17年3月期
		平成17年3月期比	
実質業務純益	5,968	108	6,076
職員一人当たり（千円）	7,063	157	6,905
業務純益	7,287	4,338	2,948
職員一人当たり（千円）	8,624	5,273	3,350

3. 利鞘（国内業務部門）

【単体】

(単位：%)

	平成18年3月期		平成17年3月期
		平成17年3月期比	
資金運用利回 (A)	2.44	0.09	2.53
貸出金利回 (B)	2.86	0.16	3.02
有価証券利回	0.87	0.10	0.77
資金調達原価 (C)	1.75	0.01	1.74
預金債券等原価 (D)	1.72	0.01	1.73
預金債券等利回	0.04	0.00	0.04
総資金利鞘 (A) - (C)	0.69	0.09	0.78
預貸金利鞘 (B) - (D)	1.14	0.15	1.29

#### 4. ROE

【単体】

(単位：%)

	平成18年3月期			平成17年3月期	平成16年3月期
	平成17年3月期比	平成16年3月期比			
コア業務純益ベース	34.75	0.69	8.30	34.06	26.45

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

#### 5. ROA

【単体】

(単位：%)

	平成18年3月期			平成17年3月期	平成16年3月期
	平成17年3月期比	平成16年3月期比			
コア業務純益ベース	0.81	0.01	0.06	0.80	0.75

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

#### 6. 修正OHR

【単体】

(単位：百万円、%)

	平成18年3月期			平成17年3月期	平成16年3月期
	平成17年3月期比	平成16年3月期比			
営業経費 (A)	11,812	184	225	11,996	12,038
コア業務純益	5,932	25	428	5,906	5,504
合計 (B)	17,745	158	202	17,903	17,542
修正OHR (A) ÷ (B)	66.56	0.44	2.06	67.00	68.62

#### 7. 有価証券関係損益

【単体】

(単位：百万円)

	平成18年3月期		平成17年3月期
	平成17年3月期比		
国債等債券損益	35	134	169
売却益	42	153	195
償還益	-	-	-
売却損	6	19	25
償還損	-	-	-
償却	-	-	-
株式等損益	281	1,324	1,043
売却益	574	550	1,125
売却損	-	-	-
償却	856	774	81

#### 8. 自己資本比率(国内基準)

【単体】

(単位：百万円)

	18年3月末			17年9月末	17年3月末
	17年9月末比	17年3月末比			
(1) 自己資本比率(%)	6.12	0.02	0.73	6.10	5.39
(2) 基本的項目	16,847	575	2,685	16,271	14,161
(3) 補完的項目	7,504	565	65	8,070	7,439
(4) 控除項目	50	-	-	50	50
(5) 自己資本(2)+(3)-(4)	24,301	10	2,751	24,291	21,550
(6) リスクアセット	396,974	1,169	2,451	398,143	399,425

【連結】

(単位：百万円)

	18年3月末			17年9月末	17年3月末
	17年9月末比	17年3月末比			
(1) 自己資本比率(%)	6.21	0.08	0.78	6.13	5.43
(2) 基本的項目	17,240	826	2,936	16,413	14,303
(3) 補完的項目	7,505	563	66	8,069	7,438
(4) 控除項目	50	-	-	50	50
(5) 自己資本(2)+(3)-(4)	24,694	263	3,002	24,431	21,692
(6) リスクアセット	397,086	926	2,223	398,012	399,309

## 9. リスク管理債権

【単体】

(単位：百万円)

	18年3月末			17年9月末	17年3月末
		17年9月末比	17年3月末比		
(1) 破綻先債権額	3,415	1,271	1,479	4,686	4,894
(2) 延滞債権額	40,008	2,196	1,827	37,812	38,181
(3) 3ヵ月以上延滞債権額	426	110	474	316	900
(4) 貸出条件緩和債権額	16,337	134	973	16,471	17,310
(5) 合計	60,188	902	1,099	59,286	61,287

貸出金残高(未残)	528,467	5,222	938	533,689	527,529
-----------	---------	-------	-----	---------	---------

(単位：%)

貸出金残高比		18年3月末			17年9月末	17年3月末
			17年9月末比	17年3月末比		
	破綻先債権額	0.64	0.24	0.29	0.88	0.93
	延滞債権額	7.57	0.49	0.34	7.08	7.23
	3ヵ月以上延滞債権額	0.08	0.02	0.09	0.06	0.17
	貸出条件緩和債権額	3.09	0.01	0.19	3.08	3.28
	合計	11.38	0.28	0.23	11.10	11.61

【連結】

(単位：百万円)

	18年3月末			17年9月末	17年3月末
		17年9月末比	17年3月末比		
(1) 破綻先債権額	3,662	1,305	1,506	4,967	5,168
(2) 延滞債権額	40,979	2,108	1,777	38,871	39,202
(3) 3ヵ月以上延滞債権額	436	106	480	330	916
(4) 貸出条件緩和債権額	16,358	127	978	16,485	17,336
(5) 合計	61,436	782	1,188	60,654	62,624

貸出金残高(未残)	529,589	5,348	891	534,937	528,698
-----------	---------	-------	-----	---------	---------

(単位：%)

貸出金残高比		18年3月末			17年9月末	17年3月末
			17年9月末比	17年3月末比		
	破綻先債権額	0.69	0.24	0.28	0.93	0.97
	延滞債権額	7.74	0.48	0.33	7.26	7.41
	3ヵ月以上延滞債権額	0.08	0.02	0.09	0.06	0.17
	貸出条件緩和債権額	3.09	0.01	0.18	3.08	3.27
	合計	11.60	0.27	0.24	11.33	11.84

## 10. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位：百万円)

	18年3月末			17年9月末	17年3月末
		17年9月末比	17年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	17,609	5,125	2,766	22,734	20,375
危険債権	26,085	6,095	3,069	19,990	23,016
要管理債権	16,763	24	1,448	16,787	18,211
小計(A)	60,458	946	1,144	59,512	61,602
正常債権	471,779	6,190	1,988	477,969	469,791
合計(B)	532,238	5,244	844	537,482	531,394
(A)/(B)	11.35	0.28	0.24	11.07	11.59

## 11. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位：百万円)

	18年3月末			17年9月末	17年3月末
		17年9月末比	17年3月末比		
保全額(C)	52,984	108	2,117	52,876	55,101
貸倒引当金	15,482	2,560	2,223	18,042	17,705
担保保証等	37,502	2,669	107	34,833	37,395

保全率(C)/(A)	87.63	1.21	1.81	88.84	89.44
------------	-------	------	------	-------	-------

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 3,459		破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 17,609	破綻先債権 3,459	破産更生債権額 17,609	破綻先債権 3,415
実質破綻先 14,149			実質破綻先 債権 14,149	担保・保証等 13,407	延滞債権 40,008
破綻懸念先 26,085		危険債権 26,085	信用部分 4,201	引当率(注1) 100%	
要管理先 19,453			要管理債権 16,763	引当額 4,201	
要注意先 91,800	要管理先以外の 要注意先 72,347	開示額合計 60,458	危険債権額 26,085	担保・保証等 16,099	3ヵ月以上延滞債権 426
			要管理債権額 16,763	担保・保証等 7,994	
正常先 396,742		開示債権比率 11.35%	担保・保証等 16,099	信用部分 9,986	貸出条件緩和債権 16,337
合計 532,238			正常債権 471,779	引当率(注1) 70.72%	
		開示債権比率 11.38%	カバー率(注2) 88.79%	カバー率(注2) 88.79%	開示額合計 60,188
			総体カバー率 87.63%	要管理債権額 16,763	
			担保・保証等 7,994	信用部分 8,769	非開示債権 468,279
			引当率(注1) 43.04%	引当額 4,219	
			カバー率(注2) 72.86%	カバー率(注2) 72.86%	合計 528,467
			正常先・要注意先 (要管理債権を除く)	一般貸倒引当金 3,288	
			一般貸倒引当金 3,288	【合計】 一般貸倒引当金 7,508 個別貸倒引当金 11,263	

(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)

	18年3月末	17年9月末比		17年9月末	17年3月末
		17年9月末比	17年3月末比		
貸倒引当金	18,771	3,909	3,751	22,681	22,523
一般貸倒引当金	7,508	704	1,319	8,212	8,827
個別貸倒引当金	11,263	3,205	2,432	14,469	13,696

【連結】

	18年3月末	17年9月末比		17年9月末	17年3月末
		17年9月末比	17年3月末比		
貸倒引当金	20,388	3,474	3,198	23,862	23,587
一般貸倒引当金	7,694	724	1,327	8,418	9,021
個別貸倒引当金	12,693	2,750	1,871	15,443	14,565

## 13. 業種別貸出状況等

(1) 業種別貸出状況

【単体】

(単位：百万円)

	18年3月末	17年9月末比		17年9月末	17年3月末
		17年9月末比	17年3月末比		
国内店分	528,467	5,222	938	533,689	527,529
製造業	44,747	4,591	3,832	49,339	48,579
農業	3,065	338	466	3,404	3,532
林業	56	25	13	81	69
漁業	87	10	27	98	115
鉱業	4,401	647	594	5,048	4,996
建設業	49,158	232	1,509	49,391	50,668
電気・ガス・熱供給・水道業	1,646	52	486	1,698	2,133
運輸・通信業	19,654	2,415	2,261	22,069	21,915
卸売・小売業	60,951	1,653	3,758	62,604	64,710
金融・保険業	37,356	7,533	18,646	29,822	18,709
不動産業	75,428	3,830	872	71,598	74,556
各種サービス業	107,688	2,326	2,235	110,015	105,453
地方公共団体	13,313	245	49	13,068	13,264
その他	110,917	4,537	7,913	115,454	118,830

(2) 消費者ローン

【単体】

(単位：百万円)

	18年3月末	17年9月末比		17年9月末	17年3月末
		17年9月末比	17年3月末比		
消費者ローン残高	115,548	72	552	115,475	116,100
住宅ローン残高	89,254	1,079	1,697	88,174	87,556
その他ローン残高	26,293	1,006	2,250	27,300	28,544

(3) 中小企業等貸出比率

【単体】

(単位：%)

	18年3月末	17年9月末比		17年9月末	17年3月末
		17年9月末比	17年3月末比		
中小企業等貸出比率	82.85	1.03	2.66	83.88	85.51

#### 14. 預金・貸出金の残高

【単体】

(単位：百万円)

	18年3月末	17年9月末比		17年9月末	17年3月末
		17年9月末比	17年3月末比		
預金(未残)	713,420	3,347	1,098	716,767	714,518
┆個人預金	586,497	1,441	3,284	585,056	589,782
預金(平残)	697,487	487	7,170	697,000	704,658
┆個人預金	586,745	58	3,665	586,686	590,411
貸出金(未残)	528,467	5,222	938	533,689	527,529
貸出金(平残)	525,683	3,316	578	522,366	525,104

(参考)

(単位：百万円)

	18年3月末	17年9月末比		17年9月末	17年3月末
		17年9月末比	17年3月末比		
預り資産残高	45,748	6,710	14,666	39,038	31,081

#### 15. 役職員数

【単体】

(単位：人)

	18年3月末	17年9月末比		17年9月末	17年3月末
		17年9月末比	17年3月末比		
役員数	12	-	-	12	12
従業員数	845	29	35	874	880

(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。