

平成18年度  
中間決算説明資料

株式会社 茨城銀行

## 中間決算説明資料 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 . R O E	【単体】 .....	3
5 . R O A	【単体】 .....	3
6 . 修正O H R	【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18年度中間決算の概況

### 1. 損益状況

【単体】

(単位：百万円)

	平成18年中間期	平成17年中間期比	平成17年中間期
業務粗利益	8,633	309	8,942
(除く国債等債券損益)	8,670	237	8,908
国内業務粗利益	8,156	342	8,498
(除く国債等債券損益)	8,193	271	8,464
資金利益	7,928	338	8,266
役務取引等利益	238	39	199
その他業務利益	10	43	33
(うち国債等債券損益)	36	71	34
国際業務粗利益	476	33	443
(除く国債等債券損益)	476	33	443
資金利益	468	37	430
役務取引等利益	1	-	1
その他業務利益	7	4	12
(うち国債等債券損益)	-	-	-
経費(除く臨時処理分)	5,803	125	5,929
人件費	3,189	12	3,201
物件費	2,371	97	2,469
税金	242	16	258
業務純益(一般貸倒繰入前)	2,829	183	3,012
除く国債等債券損益	2,866	111	2,978
一般貸倒引当金繰入額	270	885	615
業務純益	2,559	1,068	3,627
うち国債等債券損益	36	71	34
臨時損益	1,310	764	2,074
不良債権処理額	1,082	900	1,982
貸出金償却	332	202	130
個別貸倒引当金繰入額	749	1,097	1,847
延滞債権等売却損	0	5	5
(貸倒償却引当費用 + )	1,352	15	1,367
株式等関係損益	32	181	149
株式等売却益	-	205	205
株式等償却	32	23	55
その他臨時損益	195	46	241
経常利益	1,246	304	1,551
特別損益	54	619	674
うち固定資産処分損益	5	28	23
固定資産処分益	-	26	26
固定資産処分損	5	2	3
減損損失	7	95	102
償却債権取立益	89	186	275
その他の特別損益	22	500	478
税引前中間純利益	1,301	924	2,226
法人税、住民税及び事業税	15	14	29
法人税等調整額	179	132	47
中間純利益	1,106	1,041	2,148

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年中間期	平成17年中間期比	平成17年中間期
	連結粗利益	8,842	291
資金利益	8,452	301	8,753
役務取引等利益	393	58	334
その他業務利益	3	48	45
営業経費（臨時費用処理分を除く）	5,885	138	6,023
貸倒償却引当費用	1,601	120	1,481
不良債権処理額	1,339	748	2,088
貸出金償却	333	201	131
個別貸倒引当金繰入額	1,005	945	1,950
債権売却損	0	5	5
一般貸倒引当金繰入額	262	868	606
株式等関係損益	32	181	149
その他	115	112	228
経常利益	1,207	342	1,549
特別損益	56	617	674
うち固定資産処分損益	5	28	23
固定資産処分益	-	26	26
固定資産処分損	5	2	3
税金等調整前中間純利益	1,264	959	2,224
法人税、住民税及び事業税	16	22	38
法人税等調整額	183	145	38
少数株主利益（は少数株主損失）	3	3	0
中間純利益	1,060	1,087	2,148

(注) 連結粗利益 = (資金運用収益 - 資金運用費用) + (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）	2,957	152	3,109
連結業務純益	2,695	1,021	3,716

(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年中間期	平成17年中間期比	平成17年中間期
	実質業務純益	2,829	183
職員一人当たり（千円）	3,175	271	3,447
業務純益	2,559	1,068	3,627
職員一人当たり（千円）	2,872	1,277	4,150

3. 利鞘

【単体】

(単位：%)

	平成18年中間期	平成17年中間期比	平成17年中間期
	資金運用利回 (A)	2.51	0.08
貸出金利回 (B)	2.80	0.10	2.90
有価証券利回	1.41	0.03	1.38
資金調達原価 (C)	1.74	0.01	1.75
預金債券等原価 (D)	1.73	0.01	1.74
預金債券等利回	0.07	0.03	0.04
総資金利鞘 (A) - (C)	0.77	0.07	0.84
預貸金利鞘 (B) - (D)	1.07	0.09	1.16

#### 4. ROE

【単体】

(単位：%)

	平成18年9月期			平成17年9月期	平成16年9月期
	平成17年9月期比	平成16年9月期比			
コア業務純益ベース	30.61	3.48	0.19	34.09	30.42

$$ROE(株主資本利益率) = \frac{\text{コア業務純益}}{(\text{期首純資産残高} + \text{期末純資産残高}) \div 2} \times \frac{365}{183} \times 100$$

#### 5. ROA

【単体】

(単位：%)

	平成18年9月期			平成17年9月期	平成16年9月期
	平成17年9月期比	平成16年9月期比			
コア業務純益ベース	0.78	0.04	0.02	0.82	0.80

$$ROA(総資産利益率) = \frac{\text{コア業務純益}}{\text{総資産期中平均残高(除く支払承諾見返)}} \times \frac{365}{183} \times 100$$

#### 6. 修正OHR

【単体】

(単位：百万円、%)

	平成18年9月期			平成17年9月期	平成16年9月期
	平成17年9月期比	平成16年9月期比			
営業経費 (A)	5,803	125	188	5,929	5,992
コア業務純益	2,866	111	64	2,978	2,931
合計 (B)	8,670	237	253	8,908	8,923
修正OHR (A) ÷ (B)	66.93	0.37	0.21	66.56	67.14

#### 7. 有価証券関係損益

【単体】

(単位：百万円)

	平成18年9月期		平成17年9月期
	平成17年9月期比		
国債等債券損益	36	71	34
売却益	10	26	36
償還益	-	-	-
売却損	47	44	2
償還損	-	-	-
償却	-	-	-
株式等損益(3勘定戻)	32	181	149
売却益	-	205	205
売却損	-	-	-
償却	32	23	55

#### 8. 自己資本比率(国内基準)

【単体】

(単位：百万円)

	18年9月末			18年3月末	17年9月末
	18年3月末比	17年9月末比			
(1) 自己資本比率(%)	6.40	0.28	0.30	6.12	6.10
(2) 基本的項目	17,955	1,108	1,684	16,847	16,271
(3) 補完的項目	7,258	246	811	7,504	8,070
(4) 控除項目	50	-	-	50	50
(5) 自己資本(2)+(3)-(4)	25,163	862	872	24,301	24,291
(6) リスクアセット	393,023	3,951	5,120	396,974	398,143

【連結】

(単位：百万円)

	18年9月末			18年3月末	17年9月末
	18年3月末比	17年9月末比			
(1) 自己資本比率(%)	6.49	0.28	0.36	6.21	6.13
(2) 基本的項目	18,306	1,066	1,893	17,240	16,413
(3) 補完的項目	7,258	246	810	7,505	8,069
(4) 控除項目	50	-	-	50	50
(5) 自己資本(2)+(3)-(4)	25,514	819	1,082	24,694	24,431
(6) リスクアセット	393,068	4,017	4,943	397,086	398,012

## 9. リスク管理債権

【単体】

(単位：百万円)

	18年9月末			18年3月末	17年9月末
		18年3月末比	17年9月末比		
(1) 破綻先債権額	5,586	2,171	900	3,415	4,686
(2) 延滞債権額	33,588	6,420	4,224	40,008	37,812
(3) 3ヵ月以上延滞債権額	370	56	54	426	316
(4) 貸出条件緩和債権額	14,148	2,189	2,323	16,337	16,471
(5) 合計	53,694	6,494	5,592	60,188	59,286

貸出金残高(未残)	536,026	7,559	2,337	528,467	533,689
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(単位：%)

貸出金残高比		18年9月末			18年3月末	17年9月末
			18年3月末比	17年9月末比		
	破綻先債権額	1.04	0.40	0.16	0.64	0.88
	延滞債権額	6.26	1.31	0.82	7.57	7.08
	3ヵ月以上延滞債権額	0.07	0.01	0.01	0.08	0.06
	貸出条件緩和債権額	2.64	0.45	0.44	3.09	3.08
	合計	10.01	1.37	1.09	11.38	11.10

【連結】

(単位：百万円)

	18年9月末			18年3月末	17年9月末
		18年3月末比	17年9月末比		
(1) 破綻先債権額	5,867	2,205	900	3,662	4,967
(2) 延滞債権額	34,693	6,286	4,178	40,979	38,871
(3) 3ヵ月以上延滞債権額	376	60	46	436	330
(4) 貸出条件緩和債権額	14,177	2,181	2,308	16,358	16,485
(5) 合計	55,115	6,321	5,539	61,436	60,654

貸出金残高(未残)	537,325	7,736	2,388	529,589	534,937
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(単位：%)

貸出金残高比		18年9月末			18年3月末	17年9月末
			18年3月末比	17年9月末比		
	破綻先債権額	1.09	0.40	0.16	0.69	0.93
	延滞債権額	6.45	1.29	0.81	7.74	7.26
	3ヵ月以上延滞債権額	0.07	0.01	0.01	0.08	0.06
	貸出条件緩和債権額	2.64	0.45	0.44	3.09	3.08
	合計	10.25	1.35	1.08	11.60	11.33

## 10. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位：百万円)

	18年9月末			18年3月末	17年9月末
		18年3月末比	17年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	18,146	537	4,588	17,609	22,734
危険債権	21,299	4,786	1,309	26,085	19,990
要管理債権	14,519	2,244	2,268	16,763	16,787
小計(A)	53,964	6,494	5,548	60,458	59,512
正常債権	485,789	14,010	7,820	471,779	477,969
合計(B)	539,754	7,516	2,272	532,238	537,482
(A)/(B)	9.99	1.36	1.08	11.35	11.07

## 11. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位：百万円)

	18年9月末			18年3月末	17年9月末
		18年3月末比	17年9月末比		
保全額(C)	47,445	5,539	5,431	52,984	52,876
貸倒引当金	13,503	1,979	4,539	15,482	18,042
担保保証等	33,941	3,561	892	37,502	34,833

保全率(C)/(A)	87.91	0.28	0.93	87.63	88.84
------------	-------	------	------	-------	-------

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 5,629		破綻先債権 5,629		破産更生債権額 18,146	破綻先債権 5,586
実質破綻先 12,517		破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 18,146	実質破綻先 債権 12,517	担保・保証等 14,277	延滞債権 33,588
破綻懸念先 21,299		危険債権 21,299		信用部分 3,868	
要管理先 17,353	要管理先以外の 要管理先 75,028	要管理債権 14,519		引当率(注1) 100%	3ヵ月以上延滞債権 370
		開示額合計 53,964		引当額 3,868	
要注意先 92,381		開示債権比率 9.99%		カバー率(注2) 100%	貸出条件緩和債権 14,148
正常先 407,926		正常債権 485,789		危険債権額 21,299	
合計 539,754		合計 539,754		担保・保証等 13,460	開示額合計 53,694
				信用部分 7,838	開示債権比率 10.01%
				引当率(注1) 68.83%	非開示債権 482,332
				引当額 5,394	
				カバー率(注2) 88.52%	合計 536,026
				要管理債権額 14,519	
				担保・保証等 6,202	
				信用部分 8,316	
				引当率(注1) 50.99%	
				引当額 4,241	
				カバー率(注2) 71.93%	
				総体カバー率 87.91%	
				正常先・要注意先 (要管理債権を除く)	
				貸倒引当金 3,691	
				【合計】 一般貸倒引当金 6,997 個別貸倒引当金 10,199	

(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9月末	18年3月末比		18年3月末	17年9月末
		18年3月末比	17年9月末比		
貸倒引当金	17,196	1,574	5,484	18,771	22,681
一般貸倒引当金	6,997	511	1,215	7,508	8,212
個別貸倒引当金	10,199	1,063	4,269	11,263	14,469

【連結】

	18年9月末	18年3月末比		18年3月末	17年9月末
		18年3月末比	17年9月末比		
貸倒引当金	19,034	1,353	4,827	20,388	23,862
一般貸倒引当金	7,175	518	1,242	7,694	8,418
個別貸倒引当金	11,859	834	3,584	12,693	15,443

## 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9月末	18年3月末比		18年3月末	17年9月末
		18年3月末比	17年9月末比		
国内店分	536,026	7,559	2,336	528,467	533,689
製造業	45,215	467	4,123	44,747	49,339
農業	2,513	552	891	3,065	3,404
林業	98	42	16	56	81
漁業	76	11	22	87	98
鉱業	4,314	87	734	4,401	5,048
建設業	46,497	2,661	2,893	49,158	49,391
電気・ガス・熱供給・水道業	1,500	146	198	1,646	1,698
運輸・通信業	21,119	1,465	949	19,654	22,069
卸売・小売業	54,509	6,442	8,095	60,951	62,604
金融・保険業	36,601	754	6,778	37,356	29,822
不動産業	83,216	7,788	11,618	75,428	71,598
各種サービス業	99,382	8,306	10,633	107,688	110,015
地方公共団体	13,465	151	397	13,313	13,068
その他	127,521	16,604	12,067	110,917	115,454

(2) 消費者ローン

【単体】

(単位：百万円)

	18年9月末	18年3月末比		18年3月末	17年9月末
		18年3月末比	17年9月末比		
消費者ローン残高	120,032	4,484	4,557	115,548	115,475
住宅ローン残高	95,278	6,023	7,103	89,254	88,174
その他ローン残高	24,754	1,539	2,546	26,293	27,300

(3) 中小企業等貸出比率

【単体】

(単位：%)

	18年9月末	18年3月末比		18年3月末	17年9月末
		18年3月末比	17年9月末比		
中小企業等貸出比率	80.69	2.16	3.19	82.85	83.88



#### 14. 預金・貸出金の残高

【単体】

(単位：百万円)

	18年9月末	18年3月末比		18年3月末	17年9月末
		18年3月末比	17年9月末比		
預金(未残)	707,243	6,176	9,523	713,420	716,767
個人預金	588,650	2,153	3,594	586,497	585,056
預金(平残)	697,156	331	155	697,487	697,000
個人預金	587,864	1,118	1,177	586,745	586,686
貸出金(未残)	536,026	7,559	2,336	528,467	533,689
貸出金(平残)	520,833	4,849	1,533	525,683	522,366

(参考)

(単位：百万円)

	18年9月末	18年3月末比		18年3月末	17年9月末
		18年3月末比	17年9月末比		
預り資産残高	55,506	9,758	16,468	45,748	39,038

#### 15. 役職員数

【単体】

(単位：人)

	18年9月末	18年3月末比		18年3月末	17年9月末
		18年3月末比	17年9月末比		
役員数	12	-	-	12	12
従業員数	891	46	17	845	874

(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。