

**平成13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. 資金運用・調達勘定平均残高、利回	【単体】	.....	3
5. 有価証券関係損益	【単体】	.....	4
6. 自己資本比率	【単体】	.....	4
	【連結】	.....	4
7. リスク管理債権	【単体】	.....	4
	【連結】	.....	5
8. 金融再生法開示債権	【単体】	.....	5
9. 金融再生法開示債権の保全状況	【単体】	.....	5
(参考) 金融再生法に基づく資産査定とリスク管理債権の比較		.....	6
10. 貸倒引当金	【単体】	.....	7
	【連結】	.....	7
11. 業種別貸出状況等			
(1) 業種別貸出状況	【単体】	.....	7
(2) 消費者ローン	【単体】	.....	7
(3) 中小企業等貸出比率	【単体】	.....	7

平成13年度中間期決算の概況

1. 損益状況

【単体】

(単位：百万円)

	平成13年中間期		平成12年中間期
		平成12年中間期比	
業務粗利益	8,782	217	8,999
(除く国債等債券損益)	8,764	238	9,002
国内業務粗利益	8,733	205	8,938
(除く国債等債券損益)	8,715	227	8,942
資金利益	8,656	239	8,895
役務取引等利益	57	8	49
その他業務利益	18	25	7
(うち国債等債券損益)	18	21	3
国際業務粗利益	48	12	60
(除く国債等債券損益)	48	12	60
資金利益	39	6	45
役務取引等利益	3	3	0
その他業務利益	13	2	15
(うち国債等債券損益)	-	-	-
経費(除く臨時処理分)	6,942	50	6,992
人件費	4,137	235	4,372
物件費	2,474	251	2,223
税金	330	67	397
業務純益(一般貸倒繰入前)	1,839	167	2,006
除く国債等債券損益	1,821	189	2,010
一般貸倒引当金繰入額	553	903	350
業務純益	2,392	736	1,656
うち国債等債券損益	18	21	3
臨時損益	1,771	571	1,200
不良債権処理額	1,374	112	1,486
貸出金償却	103	103	0
個別貸倒引当金繰入額	706	779	1,485
共同債権買取機構売却損	-	-	-
延滞債権等売却損	280	280	-
債権売却損失引当金繰入額	175	175	-
債権放棄	108	108	-
(貸倒償却引当費用 + )	821	1,015	1,836
株式等関係損益	114	541	427
株式等売却益	117	351	468
株式等売却損	0	40	40
株式等償却	232	232	-
その他臨時損益	282	141	141
経常利益	621	165	456
特別損益	6	98	104
うち動産不動産処分損益	7	98	105
動産不動産処分益	-	-	-
動産不動産処分損	7	98	105
税引前中間利益	615	263	352
法人税、住民税及び事業税	10	496	506
法人税等調整額	327	657	330
中間利益	277	101	176

(注) 金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

【連結】

<連結損益計算書ベース>

(単位：百万円)

	平成13年中間期		平成12年中間期
		平成12年中間期比	
連結粗利益	9,115	190	9,305
資金利益	8,762	214	8,976
役務取引等利益	321	1	320
その他業務利益	31	23	8
営業経費（臨時費用処理分を除く）	7,158	57	7,215
貸倒償却引当費用	820	1,214	2,034
貸出金償却	106	103	3
個別貸倒引当金繰入額	811	876	1,687
一般貸倒引当金繰入額	553	897	344
債権売却損	280	280	-
債権売却損失引当金繰入額	175	175	-
株式等関係損益	114	541	427
その他	369	266	103
経常利益	652	272	380
特別損益	5	98	103
うち動産不動産処分損	7	98	105
税金等調整前中間純利益	647	371	276
法人税、住民税及び事業税	26	492	518
法人税等調整額	326	665	339
少数株主利益（は少数株主損失）	15	50	65
中間純利益	279	116	163

(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)  
 + (特定取引収益 - 特定取引費用) + (その他業務収益 - その他業務費用)

(連結対象会社数)

(単位：社)

連結子会社数	4	-	4
持分法適用会社数	-	-	-

2. 業務純益

【単体】

(単位：百万円)

	平成13年中間期		平成12年中間期
		平成12年中間期比	
実質業務純益	1,821	189	2,010
職員一人当たり（千円）	1,702	157	1,859
業務純益	2,392	736	1,656
職員一人当たり（千円）	2,236	704	1,532

3. 利鞘（国内業務部門）

【単体】

(単位：%)

	平成13年中間期		平成12年中間期
		平成12年中間期比	
資金運用利回 (A)	2.49	0.11	2.60
貸出金利回 (B)	2.93	0.09	3.02
有価証券利回	1.05	0.36	1.41
資金調達原価 (C)	2.06	0.07	2.13
預金債券等原価 (D)	2.06	0.08	2.14
預金債券等利回	0.17	0.07	0.24
総資金利鞘 (A) - (C)	0.43	0.04	0.47
預貸金利鞘 (B) - (D)	0.87	0.01	0.88

#### 4. 資金運用・調達勘定平均残高、利回

【単体】

< 全店 >

(単位：百万円、%)

	平成13年中間期				平成12年中間期	
	平均残高	利回 (%)	平成12年中間期比		平均残高	利回 (%)
			平均残高	利回 (%)		
資金運用勘定	744,474	2.50	5,062	0.11	749,536	2.61
うち 貸出金	598,581	2.93	1,652	0.09	600,233	3.02
うち 有価証券	98,533	1.07	4	0.34	98,537	1.41
資金調達勘定	723,262	0.17	2,138	0.07	725,400	0.24
うち 債券	-	-	-	-	-	-
うち 預金	721,643	0.17	1,976	0.07	723,619	0.24
うち 譲渡性預金	-	-	-	-	-	-
うち 借入金	1,118	-	37	-	1,155	-
うち 売渡手形	-	-	-	-	-	-
うち マーシャル・ハート	-	-	-	-	-	-
うち コールマネー	0	4.46	96	2.47	96	6.93

< 国内業務部門 >

(単位：百万円、%)

	平成13年中間期				平成12年中間期	
	平均残高	利回 (%)	平成12年中間期比		平均残高	利回 (%)
			平均残高	利回 (%)		
資金運用勘定	744,110	2.49	4,898	0.11	749,008	2.60
うち 貸出金	594,770	2.93	1,497	0.09	596,267	3.02
うち 有価証券	97,432	1.05	705	0.36	98,137	1.41
資金調達勘定	722,915	0.17	1,987	0.07	724,902	0.24
うち 債券	-	-	-	-	-	-
うち 預金	721,311	0.17	1,914	0.07	723,225	0.24
うち 譲渡性預金	-	-	-	-	-	-
うち 借入金	1,118	-	37	-	1,155	-
うち 売渡手形	-	-	-	-	-	-
うち マーシャル・ハート	-	-	-	-	-	-
うち コールマネー	-	-	-	-	-	-

< 国際業務部門 >

(単位：百万円、%)

	平成13年中間期				平成12年中間期	
	平均残高	利回 (%)	平成12年中間期比		平均残高	利回 (%)
			平均残高	利回 (%)		
資金運用勘定	5,076	2.34	549	1.04	4,527	3.38
うち 貸出金	3,810	1.98	155	1.12	3,965	3.10
うち 有価証券	1,100	2.45	700	2.45	400	-
資金調達勘定	5,059	0.81	562	0.57	4,497	1.38
うち 債券	-	-	-	-	-	-
うち 預金	331	3.53	63	2.12	394	5.65
うち 譲渡性預金	-	-	-	-	-	-
うち 借入金	-	-	-	-	-	-
うち 売渡手形	-	-	-	-	-	-
うち マーシャル・ハート	-	-	-	-	-	-
うち コールマネー	0	4.46	96	2.47	96	6.93

## 5. 有価証券関係損益

【単体】

(単位：百万円)

	13年9月末			13年3月末	12年9月末
		13年3月末比	12年9月末比		
国債等債券損益	18	220	21	238	3
売却益	23	260	4	283	27
償還益	-	-	-	-	-
売却損	5	40	25	45	30
償還損	-	-	-	-	-
償却	-	-	-	-	-
株式等損益(3勘定戻)	114	699	541	585	427
売却益	117	529	351	646	468
売却損	0	40	40	40	40
償却	232	212	232	20	-

## 6. 自己資本比率(国内基準)

【単体】

(単位：百万円)

	13年9月末			13年3月末	12年9月末
		13年3月末比	12年9月末比		
(1) 自己資本比率(%)	6.46	0.37	0.41	6.83	6.87
(2) 基本的項目	24,304	1,524	1,999	25,828	26,303
(3) 補完的項目	3,575	8	24	3,567	3,599
(4) 控除項目	50	-	-	50	50
(5) 自己資本(2)+(3)-(4)	27,829	1,516	2,023	29,345	29,852
(6) リスクアセット	430,607	1,302	3,789	429,305	434,396

【連結】

(単位：百万円)

	13年9月末			13年3月末	12年9月末
		13年3月末比	12年9月末比		
(1) 自己資本比率(%)	6.56	0.37	0.39	6.93	6.95
(2) 基本的項目	24,810	1,505	1,910	26,315	26,720
(3) 補完的項目	3,582	7	24	3,575	3,606
(4) 控除項目	50	-	-	50	50
(5) 自己資本(2)+(3)-(4)	28,342	1,498	1,934	29,840	30,276
(6) リスクアセット	431,741	1,228	3,787	430,513	435,528

## 7. リスク管理債権

【単体】

(単位：百万円)

	13年9月末			13年3月末	12年9月末
		13年3月末比	12年9月末比		
(1) 破綻先債権額	13,799	269	677	14,068	13,122
(2) 延滞債権額	42,629	15,771	16,084	26,858	26,545
(3) 3ヵ月以上延滞債権額	1,061	1,936	2,452	2,997	3,513
(4) 貸出条件緩和債権額	13,203	1,682	1,881	14,885	15,084
(5) 合計	70,694	11,884	12,427	58,810	58,267

貸出金残高(未残)	606,916	4,217	5,175	611,133	612,091
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(単位：%)

貸出金残高比	破綻先債権額	2.27	0.03	0.13	2.30	2.14
	延滞債権額	7.02	2.63	2.69	4.39	4.33
	3ヵ月以上延滞債権額	0.17	0.32	0.40	0.49	0.57
	貸出条件緩和債権額	2.18	0.25	0.28	2.43	2.46
	合計	11.64	2.02	2.13	9.62	9.51

【連結】

(単位：百万円)

	13年9月末		13年3月末	12年9月末
	13年3月末比	12年9月末比		
(1) 破綻先債権額	14,525	382	299	14,907
(2) 延滞債権額	43,020	15,926	16,331	27,094
(3) 3ヵ月以上延滞債権額	1,078	1,921	2,438	2,999
(4) 貸出条件緩和債権額	13,206	1,698	1,898	14,904
(5) 合計	71,830	11,923	12,294	59,907

貸出金残高(未残)	607,890	4,160	5,272	612,050	613,162
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(単位：%)

貸出金残高比	破綻先債権額		延滞債権額	3ヵ月以上延滞債権額	貸出条件緩和債権額	合計
	13年9月末	13年3月末比				
	2.39	0.04	0.07	2.43	2.32	
	7.07	2.65	2.72	4.42	4.35	
	0.18	0.31	0.39	0.49	0.57	
	2.17	0.26	0.29	2.43	2.46	
	11.81	2.03	2.11	9.78	9.70	

8. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位：百万円)

	13年9月末		13年3月末	12年9月末
	13年3月末比	12年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	35,522	533	909	36,055
危険債権	21,247	1,131	1,449	22,378
要管理債権	14,265	9,931	9,286	4,334
合計(A)	71,035	8,267	8,746	62,768

9. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位：百万円)

	13年9月末		13年3月末	12年9月末
	13年3月末比	12年9月末比		
保全額(B)	68,172	5,091	6,376	63,081
貸倒引当金	20,573	4,615	6,303	25,188
特定債務者引当金	-	-	-	-
担保保証等	47,599	9,707	12,679	37,892

(単位：%)

保全率(B)/(A)	95.96	4.53	3.24	100.49	99.20
------------	-------	------	------	--------	-------

(参考) 金融再生法に基づく資産査定とリスク管理債権の比較

(単位：百万円)

自己査定 債務者区分	金融再生法に基づく 開示債権 (与信額)	銀行法上の リスク管理債権 (貸出金)
破綻先	破綻先債権 13,964	破綻先債権 13,799
実質破綻先	破産更生債権 及びこれらに 準じる債権 35,522	延滞債権 42,629
破綻懸念先	危険債権 21,247	
要注意先 (うち 要管理先)	要管理債権 14,265	3ヵ月以上延滞債権 1,061
(うち その他)		貸出条件緩和債権 13,203
正常先	正常債権 542,647	
開示額合計	71,035	70,694

	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)	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しま す。

## 10. 貸倒引当金

【単体】

(単位：百万円)

	13年9月末			13年3月末	12年9月末
		13年3月末比	12年9月末比		
貸倒引当金	20,585	4,615	6,304	25,200	26,889
一般貸倒引当金	3,198	553	591	3,751	3,789
個別貸倒引当金	17,387	4,062	5,713	21,449	23,100

【連結】

	13年9月末			13年3月末	12年9月末
		13年3月末比	12年9月末比		
貸倒引当金	21,220	4,535	6,482	25,755	27,702
一般貸倒引当金	3,228	553	592	3,781	3,820
個別貸倒引当金	17,992	3,981	5,889	21,973	23,881

## 11. 業種別貸出状況等

(1) 業種別貸出状況

【単体】

(単位：百万円)

	13年9月末			13年3月末	12年9月末
		13年3月末比	12年9月末比		
国内店分	606,916	4,217	5,175	611,133	612,091
製造業	75,353	3,926	5,205	79,279	80,558
農業	5,580	52	185	5,528	5,765
林業	57	18	19	39	38
漁業	242	13	221	255	463
鉱業	3,042	208	70	3,250	3,112
建設業	58,817	5,924	6,276	64,741	65,093
電気・ガス・熱供給・水道業	2,741	84	912	2,825	1,829
運輸・通信業	16,756	58	120	16,814	16,876
卸売・小売業、飲食店	97,175	3,937	6,246	101,112	103,421
金融・保険業	13,778	4,024	985	17,802	14,763
不動産業	67,125	1,041	3,167	68,166	70,292
サービス業	108,656	126	2,057	108,782	110,713
地方公共団体	13,317	454	1,756	13,771	15,073
その他	144,277	15,508	20,182	128,769	124,095

(2) 消費者ローン

【単体】

(単位：百万円)

	13年9月末			13年3月末	12年9月末
		13年3月末比	12年9月末比		
消費者ローン残高	138,045	1,865	3,501	136,180	134,544
住宅ローン残高	109,545	1,855	4,242	107,690	105,303
その他ローン残高	28,499	10	741	28,489	29,240

(3) 中小企業等貸出比率

【単体】

(単位：%)

	13年9月末			13年3月末	12年9月末
		13年3月末比	12年9月末比		
中小企業等貸出比率	85.17	3.30	3.68	88.47	88.85