

平成14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】	3
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開示債権とリスク管理債権		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
12. 個人・法人別の預金種別残高	【単体】	8
13. 役職員数	【単体】	8

平成14年度中間決算の概況

1. 損益状況

【単体】

(単位：百万円)

	平成14年中間期		平成13年中間期
		平成13年中間期比	
業務粗利益	9,024	242	8,782
(除く国債等債券損益)	8,812	48	8,764
国内業務粗利益	8,893	159	8,733
(除く国債等債券損益)	8,681	34	8,715
資金利益	8,610	46	8,656
役務取引等利益	69	11	57
その他業務利益	213	194	18
(うち国債等債券損益)	211	193	18
国際業務粗利益	131	82	48
(除く国債等債券損益)	131	82	48
資金利益	134	94	39
役務取引等利益	5	2	3
その他業務利益	3	9	13
(うち国債等債券損益)	-	-	-
経費(除く臨時処理分)	6,425	516	6,942
人件費	3,671	465	4,137
物件費	2,433	41	2,474
税金	320	9	330
業務純益(一般貸倒繰入前)	2,598	759	1,839
除く国債等債券損益	2,387	565	1,821
一般貸倒引当金繰入額	-	553	553
業務純益	2,598	206	2,392
うち国債等債券損益	211	193	18
臨時損益	6,343	4,571	1,771
不良債権処理額	5,183	3,808	1,374
貸出金償却	5,057	4,953	103
個別貸倒引当金繰入額	-	706	706
共同債権買取機構売却損	-	-	-
延滞債権等売却損	93	187	280
債権売却損失引当金繰入額	32	143	175
債権放棄	-	108	108
(貸倒償却引当費用 +)		<下記参照>	
株式等関係損益	702	587	114
株式等売却益	-	117	117
株式等売却損	0	0	0
株式等償却	702	469	232
その他臨時損益	458	175	282
経常利益	3,744	4,365	621
特別損益	412	418	6
うち貸倒引当金取崩額	291	291	-
一般貸倒引当金取崩額	568	568	-
個別貸倒引当金繰入額	276	276	-
うち動産不動産処分損益	9	2	7
動産不動産処分益	1	1	-
動産不動産処分損	11	4	7
税引前中間利益	3,331	3,946	615
法人税、住民税及び事業税	31	21	10
法人税等調整額	10	337	327
中間利益	3,353	3,630	277

特別利益計上の「貸倒引当金取崩額」を含めた実質貸倒償却引当費用及び「貸倒引当金取崩額」中の「個別貸倒引当金繰入額」を含めた実質不良債権処理額は、以下のとおり

(実質貸倒償却引当費用 + -)	4,891	4,069	821
(実質不良債権処理額 +)	5,459	4,084	1,374

(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14年中間期		平成13年中間期
		平成13年中間期比	
連結粗利益	9,235	119	9,115
資金利益	8,813	50	8,762
役務取引等利益	206	115	321
その他業務利益	216	184	31
営業経費（臨時費用処理分を除く）	6,546	611	7,158
貸倒償却引当費用	<下記参照>		
不良債権処理額	5,188	3,814	1,374
貸出金償却	5,062	4,956	106
個別貸倒引当金繰入額	-	811	811
債権売却損	93	187	280
債権売却損失引当金繰入額	32	143	175
一般貸倒引当金繰入額	-	553	553
株式等関係損益	702	587	114
その他	445	75	369
経常利益	3,646	4,299	652
特別損益	276	281	5
うち貸倒引当金取崩額	153	153	-
一般貸倒引当金取崩額	562	562	-
個別貸倒引当金繰入額	408	408	-
うち動産不動産処分損益	9	2	7
動産不動産処分益	1	1	-
動産不動産処分損	11	4	7
税金等調整前中間純利益	3,370	4,018	647
法人税、住民税及び事業税	33	6	26
法人税等調整額	13	339	326
少数株主利益（は少数株主損失）	31	16	15
中間純利益	3,358	3,637	279

特別利益計上の「貸倒引当金取崩額」を含めた実質貸倒償却引当費用は、以下のとおり

(実質貸倒償却引当費用)	5,034	4,213	820
--------------	-------	-------	-----

(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)

(連結対象会社数)

(単位：社)

連結子会社数	3	1	4
持分法適用会社数	-	-	-

2. 業務純益

【単体】

(単位：百万円)

	平成14年中間期		平成13年中間期
		平成13年中間期比	
実質業務純益	2,387	565	1,821
職員一人当たり（千円）	2,463	760	1,702
業務純益	2,598	206	2,392
職員一人当たり（千円）	2,682	445	2,236

3. 利鞘（国内業務部門）

【単体】

（単位：％）

	平成14年中間期		平成13年中間期	
			平成13年中間期比	
資金運用利回 (A)	2.54		0.05	2.49
貸出金利回 (B)	2.93		-	2.93
有価証券利回	1.04		0.01	1.05
資金調達原価 (C)	1.88		0.18	2.06
預金債券等原価 (D)	1.87		0.19	2.06
預金債券等利回	0.06		0.11	0.17
総資金利鞘 (A) - (C)	0.66		0.23	0.43
預資金利鞘 (B) - (D)	1.06		0.19	0.87

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14年中間期				平成13年中間期	
			平成13年中間期比			
	平均残高	利回(%)	平均残高	利回(%)	平均残高	利回(%)
資金運用勘定	694,968	2.58	49,506	0.08	744,474	2.50
うち 貸出金	576,771	2.93	21,810	-	598,581	2.93
うち 有価証券	86,086	1.19	12,446	0.12	98,533	1.07
資金調達勘定	701,192	0.07	22,070	0.10	723,262	0.17
うち 預金	700,825	0.06	20,817	0.11	721,643	0.17
うち 借入金	27	2.94	1,091	2.94	1,118	-
うち コールマネー	62	2.40	62	2.06	0	4.46

< 国内業務部門 >

（単位：百万円、％）

	平成14年中間期				平成13年中間期	
			平成13年中間期比			
	平均残高	利回(%)	平均残高	利回(%)	平均残高	利回(%)
資金運用勘定	694,826	2.54	49,283	0.05	744,110	2.49
うち 貸出金	572,445	2.93	22,325	-	594,770	2.93
うち 有価証券	80,132	1.04	17,300	0.01	97,432	1.05
資金調達勘定	701,041	0.07	21,874	0.10	722,915	0.17
うち 預金	700,750	0.06	20,560	0.11	721,311	0.17
うち 借入金	27	2.94	1,091	2.94	1,118	-
うち コールマネー	-	-	-	-	-	-

< 国際業務部門 >

（単位：百万円、％）

	平成14年中間期				平成13年中間期	
			平成13年中間期比			
	平均残高	利回(%)	平均残高	利回(%)	平均残高	利回(%)
資金運用勘定	10,479	2.76	5,402	0.42	5,076	2.34
うち 貸出金	4,325	2.25	514	0.27	3,810	1.98
うち 有価証券	5,954	3.12	4,853	0.67	1,100	2.45
資金調達勘定	10,488	0.21	5,429	0.60	5,059	0.81
うち 預金	74	0.52	256	3.01	331	3.53
うち 借入金	-	-	-	-	-	-
うち コールマネー	62	2.40	62	2.06	0	4.46

5. 有価証券関係損益

【単体】

(単位：百万円)

	14年9月末		14年3月末	13年9月末
	14年3月末比	13年9月末比		
国債等債券損益	211	208	193	3
売却益	214	125	191	89
償還益	-	-	-	-
売却損	2	82	3	85
償還損	-	-	-	-
償却	-	-	-	-
株式等損益（3勘定戻）	702	390	588	1,092
売却益	-	117	117	117
売却損	0	0	0	0
償却	702	507	470	1,209

6. 自己資本比率（国内基準）

【単体】

(単位：百万円)

	14年9月末		14年3月末	13年9月末
	14年3月末比	13年9月末比		
(1) 自己資本比率 (%)	7.21	1.63	0.75	5.58
(2) 基本的項目	27,570	7,411	3,266	20,158
(3) 補完的項目	3,621	148	46	3,472
(4) 控除項目	50	-	-	50
(5) 自己資本 (2)+(3)-(4)	31,140	7,559	3,311	23,580
(6) リスクアセット	431,478	9,606	871	421,872

【連結】

(単位：百万円)

	14年9月末		14年3月末	13年9月末
	14年3月末比	13年9月末比		
(1) 自己資本比率 (%)	7.22	1.62	0.66	5.60
(2) 基本的項目	27,639	7,375	2,829	20,264
(3) 補完的項目	3,626	148	44	3,478
(4) 控除項目	50	-	-	50
(5) 自己資本 (2)+(3)-(4)	31,215	7,523	2,873	23,692
(6) リスクアセット	432,315	9,636	574	422,679

7. リスク管理債権

【単体】

(単位：百万円)

	14年9月末		14年3月末	13年9月末
	14年3月末比	13年9月末比		
(1) 破綻先債権額	6,685	615	7,114	13,799
(2) 延滞債権額	32,157	3,996	10,472	42,629
(3) 3ヵ月以上延滞債権額	976	200	85	1,061
(4) 貸出条件緩和債権額	15,014	2,096	1,811	13,203
(5) 合計	54,833	6,908	15,861	70,694

貸出金残高（未残）	583,275	7,227	23,641	590,502	606,916
-----------	---------	-------	--------	---------	---------

(単位：%)

貸出金残高比	破綻先債権額	1.15	0.08	1.12	1.23	2.27
	延滞債権額	5.51	0.61	1.51	6.12	7.02
	3ヵ月以上延滞債権額	0.17	0.03	-	0.20	0.17
	貸出条件緩和債権額	2.57	0.33	0.39	2.90	2.18
	合計	9.40	1.05	2.24	10.45	11.64

【連結】

(単位：百万円)

	14年9月末		14年3月末	13年9月末
	14年3月末比	13年9月末比		
(1) 破綻先債権額	6,891	548	7,634	14,525
(2) 延滞債権額	33,253	3,900	9,767	43,020
(3) 3ヵ月以上延滞債権額	980	211	98	1,078
(4) 貸出条件緩和債権額	15,028	2,085	1,822	13,206
(5) 合計	56,155	6,743	15,675	71,830

貸出金残高(未残)	584,443	7,073	23,447	591,516	607,890
-----------	---------	-------	--------	---------	---------

(単位：%)

貸出金残高比	破綻先債権額	1.18	0.08	1.21	1.26	2.39
	延滞債権額	5.69	0.59	1.38	6.28	7.07
	3ヵ月以上延滞債権額	0.16	0.04	0.02	0.20	0.18
	貸出条件緩和債権額	2.57	0.32	0.40	2.89	2.17
	合計	9.60	1.03	2.21	10.63	11.81

8. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位：百万円、%)

	14年9月末		14年3月末	13年9月末	
	14年3月末比	13年9月末比			
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	20,638	1,429	14,884	35,522	
危険債権	18,493	3,253	2,753	21,247	
要管理債権	15,990	2,297	1,725	14,265	
小計(A)	55,122	6,980	15,913	71,035	
正常債権	533,685	1,251	8,961	542,647	
合計(B)	588,807	8,231	24,874	613,682	
(A)/(B)	9.36	1.04	2.21	10.40	11.57

9. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位：百万円)

	14年9月末		14年3月末	13年9月末
	14年3月末比	13年9月末比		
保全額(C)	51,127	5,576	17,045	68,172
貸倒引当金	5,514	3,145	15,059	20,573
特定債務者引当金	-	-	-	-
担保保証等	45,611	2,432	1,988	47,599

(単位：%)

保全率(C)/(A)	92.75	1.45	3.21	91.30	95.96
------------	-------	------	------	-------	-------

(参考) 金融再生法に基づく開示債権とリスク管理債権

(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)		銀行法上の リスク管理債権 (貸出金)
破綻先 6,756		破産更生債権 及びこれらに 準じる債権 20,638	破綻先債権 6,756	破綻先債権 6,685
実質破綻先 13,881			実質破綻先 債権 13,881	延滞債権 32,157
破綻懸念先 18,493		危険債権 18,493		
要管理先 22,862	要管理先以外の 要管理先 64,752	要管理債権 15,990		
		開示債権合計 55,122		貸出条件緩和債権 15,014
要注意先 87,615		正常債権 533,685		リスク管理債権合計 54,833
正常先 462,060				
合計 588,807		合計 588,807		

	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。

10. 貸倒引当金

【単体】

(単位：百万円)

	14年9月末		14年3月末	13年9月末
		14年3月末比		
貸倒引当金	7,121	3,977	13,464	20,585
一般貸倒引当金	2,993	568	205	3,198
個別貸倒引当金	4,128	3,409	13,259	17,387

【連結】

	14年9月末		14年3月末	13年9月末
		14年3月末比		
貸倒引当金	7,852	3,852	13,368	21,220
一般貸倒引当金	3,030	562	198	3,228
個別貸倒引当金	4,822	3,290	13,170	17,992

11. 業種別貸出状況等

(1) 業種別貸出状況

【単体】

(単位：百万円)

	14年9月末		14年3月末	13年9月末
		14年3月末比		
国内店分	583,275	7,227	23,640	606,916
製造業	63,725	7,833	11,627	75,353
農業	4,898	376	681	5,580
林業	71	3	14	57
漁業	187	17	54	242
鉱業	2,772	210	269	3,042
建設業	55,350	1,809	3,466	58,817
電気・ガス・熱供給・水道業	1,796	36	944	2,741
運輸・通信業	17,748	738	992	16,756
卸売・小売業、飲食店	87,083	2,910	10,091	97,175
金融・保険業	17,627	4,441	3,848	13,778
不動産業	68,613	1,602	1,488	67,125
サービス業	106,682	4,649	1,972	108,655
地方公共団体	13,808	224	490	13,317
その他	142,915	5,316	1,362	144,277

(2) 消費者ローン

【単体】

(単位：百万円)

	14年9月末		14年3月末	13年9月末
		14年3月末比		
消費者ローン残高	141,627	234	3,582	138,045
住宅ローン残高	114,735	1,821	5,189	109,545
その他ローン残高	26,892	1,587	1,607	28,499

(3) 中小企業等貸出比率

【単体】

(単位：%)

	14年9月末		14年3月末	13年9月末
		14年3月末比		
中小企業等貸出比率	84.79	0.97	0.19	84.98

12. 個人・法人別の預金種類別残高

【単体】

(単位：百万円)

	14年9月末		14年3月末		13年9月末
		14年3月末比	13年9月末比		
個人預金	589,047	4,238	3,857	593,286	592,905
流動性預金	145,547	2,364	34,993	147,912	110,554
定期性預金	440,651	3,700	40,714	444,352	481,366
その他	2,848	1,827	1,863	1,021	984
法人預金	99,754	13,416	10,706	113,170	110,461
流動性預金	62,724	10,292	9,052	73,016	53,671
定期性預金	36,172	3,443	19,708	39,616	55,880
その他	858	320	50	537	908

(注) 流動性預金 = 当座預金 + 普通預金 + 貯蓄預金 + 通知預金

定期性預金 = 定期預金 + 定期積金

13. 役職員数

【単体】

(単位：人)

	14年9月末		14年3月末		13年9月末
		14年3月末比	13年9月末比		
役員数	12	1	1	13	13
従業員数	969	22	99	991	1,068

(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。