

平成15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 開示区分ごとの比較	【単体】	.....	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・法人別の預金種別別残高	【単体】	.....	8
13. 役職員数	【単体】	.....	8

## 平成15年度中間決算の概況

## 1. 損益状況

【単体】

(単位：百万円)

	平成15年中間期	平成14年中間期比	平成14年中間期
	業務粗利益 (除く国債等債券損益)	9,890	865
国内業務粗利益 (除く国債等債券損益)	9,720	907	8,812
資金利益	9,662	769	8,893
役務取引等利益	9,493	812	8,681
その他業務利益 (うち国債等債券損益)	8,334	276	8,610
45	45	24	69
1,283	1,283	1,070	213
169	169	42	211
国際業務粗利益 (除く国債等債券損益)	227	95	131
資金利益	227	95	131
役務取引等利益	225	91	134
その他業務利益 (うち国債等債券損益)	3	1	5
3	3	1	5
5	5	2	3
-	-	-	-
経費(除く臨時処理分)	6,141	283	6,425
人件費	3,398	272	3,671
物件費	2,422	10	2,433
税金	320	0	320
業務純益(一般貸倒繰入前)	3,748	1,149	2,598
除く国債等債券損益及び 住宅ローン証券化損益	2,462	75	2,387
一般貸倒引当金繰入額	2,165	2,165	-
業務純益	1,583	1,015	2,598
うち国債等債券損益	169	42	211
臨時損益	8,083	1,739	6,343
不良債権処理額	8,585	3,402	5,183
貸出金償却	402	4,654	5,057
個別貸倒引当金繰入額	8,161	8,161	-
共同債権買取機構売却損	-	-	-
延滞債権等売却損	20	73	93
債権売却損失引当金繰入額	-	32	32
債権放棄	-	-	-
(貸倒償却引当費用 + )	10,750	5,567	5,183
株式等関係損益	829	1,531	702
株式等売却益	829	829	-
株式等売却損	-	0	0
株式等償却	0	702	702
その他臨時損益	327	131	458
経常利益	6,500	2,755	3,744
特別損益	166	246	412
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	3	13	9
動産不動産処分益	10	8	1
動産不動産処分損	6	4	11
税引前中間純利益	6,333	3,001	3,331
法人税、住民税及び事業税	25	6	31
法人税等調整額	1,012	1,022	10
中間純利益	7,370	4,017	3,353

平成14年中間期において、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、以下のとおりです。

(実質貸倒償却引当費用 + - )	10,750	5,858	4,891
(実質不良債権処理額 + )	8,585	3,125	5,459

(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15年中間期		平成14年中間期
		平成14年中間期比	
連結粗利益	10,105	870	9,235
資金利益	8,624	189	8,813
役務取引等利益	192	13	206
その他業務利益	1,289	1,072	216
営業経費（臨時費用処理分を除く）	6,244	302	6,546
貸倒償却引当費用	10,848	5,660	5,188
不良債権処理額	8,684	3,496	5,188
貸出金償却	403	4,658	5,062
個別貸倒引当金繰入額	8,260	8,260	-
債権売却損	20	73	93
債権売却損失引当金繰入額	-	32	32
一般貸倒引当金繰入額	2,164	2,164	-
株式等関係損益	829	1,531	702
その他	315	130	445
<b>経常利益</b>	<b>6,473</b>	<b>2,826</b>	<b>3,646</b>
特別損益	167	108	276
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	3	13	9
動産不動産処分益	10	8	1
動産不動産処分損	6	4	11
税金等調整前中間純利益	6,306	2,935	3,370
法人税、住民税及び事業税	28	4	33
法人税等調整額	1,010	1,023	13
少数株主利益（は少数株主損失）	22	53	31
<b>中間純利益</b>	<b>7,367</b>	<b>4,008</b>	<b>3,358</b>

平成14年中間期において、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、以下のとおりです。

(実質貸倒償却引当費用)	10,848	5,814	5,034
--------------	--------	-------	-------

(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	-	3
持分法適用会社数	-	-	-

2. 業務純益

【単体】

(単位：百万円)

	平成15年中間期		平成14年中間期
		平成14年中間期比	
実質業務純益	2,462	75	2,387
職員一人当たり（千円）	2,628	164	2,463
業務純益	1,583	1,015	2,598
職員一人当たり（千円）	1,689	992	2,682

### 3. 利鞘（国内業務部門）

【単体】

（単位：％）

	平成15年中間期		平成14年中間期比		平成14年中間期	
資金運用利回 (A)	2.49		0.05		2.54	
貸出金利回 (B)	2.90		0.03		2.93	
有価証券利回	0.86		0.18		1.04	
資金調達原価 (C)	1.79		0.09		1.88	
預金債券等原価 (D)	1.79		0.08		1.87	
預金債券等利回	0.05		0.01		0.06	
総資金利鞘 (A) - (C)	0.70		0.04		0.66	
預貸金利鞘 (B) - (D)	1.11		0.05		1.06	

### 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15年中間期		平成14年中間期比		平成14年中間期	
	平均残高	利回(%)	平均残高	利回(%)	平均残高	利回(%)
資金運用勘定	683,281	2.56	11,686	0.02	694,968	2.58
うち 貸出金	568,344	2.90	8,426	0.03	576,771	2.93
うち 有価証券	80,961	1.22	5,125	0.03	86,086	1.19
資金調達勘定	700,981	0.06	210	0.01	701,192	0.07
うち 預金	699,365	0.05	1,460	0.01	700,825	0.06
うち 借入金	1,328	3.27	1,301	0.33	27	2.94
うち コールマネー	119	1.56	56	0.84	62	2.40

< 国内業務部門 >

（単位：百万円、％）

	平成15年中間期		平成14年中間期比		平成14年中間期	
	平均残高	利回(%)	平均残高	利回(%)	平均残高	利回(%)
資金運用勘定	683,067	2.49	11,758	0.05	694,826	2.54
うち 貸出金	565,375	2.90	7,069	0.03	572,445	2.93
うち 有価証券	70,180	0.86	9,952	0.18	80,132	1.04
資金調達勘定	700,767	0.06	273	0.01	701,041	0.07
うち 預金	699,282	0.05	1,468	0.01	700,750	0.06
うち 借入金	1,328	3.27	1,301	0.33	27	2.94
うち コールマネー	-	-	-	-	-	-

< 国際業務部門 >

（単位：百万円、％）

	平成15年中間期		平成14年中間期比		平成14年中間期	
	平均残高	利回(%)	平均残高	利回(%)	平均残高	利回(%)
資金運用勘定	14,118	3.27	3,639	0.51	10,479	2.76
うち 貸出金	2,968	2.27	1,357	0.02	4,325	2.25
うち 有価証券	10,781	3.60	4,826	0.48	5,954	3.12
資金調達勘定	14,119	0.09	3,630	0.12	10,488	0.21
うち 預金	82	0.51	8	0.01	74	0.52
うち 借入金	-	-	-	-	-	-
うち コールマネー	119	1.56	56	0.84	62	2.40

## 5. 有価証券関係損益

【単体】

(単位：百万円)

	平成15年中間期		平成14年中間期
		平成14年中間期比	
国債等債券損益	169	42	211
売却益	169	45	214
償還益	-	-	-
売却損	-	2	2
償還損	-	-	-
償却	-	-	-
株式等損益(3勘定戻)	829	1,531	702
売却益	829	829	-
売却損	-	0	0
償却	0	702	702

## 6. 自己資本比率(国内基準)

【単体】

(単位：百万円)

	15年9月末			15年3月末	14年9月末
		15年3月末比	14年9月末比		
(1) 自己資本比率(%)	5.16	1.05	2.05	6.21	7.21
(2) 基本的項目	14,495	7,389	13,075	21,884	27,570
(3) 補充的項目	6,816	2,037	3,195	4,778	3,621
(4) 控除項目	50	-	-	50	50
(5) 自己資本(2)+(3)-(4)	21,261	5,351	9,879	26,612	31,140
(6) リスクアセット	412,004	16,402	19,474	428,406	431,478

【連結】

(単位：百万円)

	15年9月末			15年3月末	14年9月末
		15年3月末比	14年9月末比		
(1) 自己資本比率(%)	5.19	1.05	2.03	6.24	7.22
(2) 基本的項目	14,691	7,366	12,947	22,057	27,639
(3) 補充的項目	6,821	2,037	3,195	4,784	3,626
(4) 控除項目	50	-	-	50	50
(5) 自己資本(2)+(3)-(4)	21,462	5,328	9,752	26,791	31,215
(6) リスクアセット	412,812	16,426	19,502	429,238	432,315

## 7. リスク管理債権

【単体】

(単位：百万円)

	15年9月末			15年3月末	14年9月末
		15年3月末比	14年9月末比		
(1) 破綻先債権額	5,770	1,834	915	3,936	6,685
(2) 延滞債権額	45,453	12,040	13,296	33,413	32,157
(3) 3ヵ月以上延滞債権額	841	316	135	1,157	976
(4) 貸出条件緩和債権額	18,863	3,826	3,849	15,037	15,014
(5) 合計	70,929	17,386	16,096	53,543	54,833

貸出金残高(未残)	534,360	49,697	48,915	584,057	583,275
-----------	---------	--------	--------	---------	---------

(単位：%)

貸出金残高比					
破綻先債権額	1.08	0.41	0.07	0.67	1.15
延滞債権額	8.50	2.78	2.99	5.72	5.51
3ヵ月以上延滞債権額	0.16	0.04	0.01	0.20	0.17
貸出条件緩和債権額	3.53	0.96	0.96	2.57	2.57
合計	13.27	4.11	3.87	9.16	9.40

【連結】

(単位：百万円)

	15年9月末	15年3月末比		15年3月末	14年9月末
		15年3月末比	14年9月末比		
(1) 破綻先債権額	5,942	1,833	949	4,109	6,891
(2) 延滞債権額	46,493	12,132	13,240	34,361	33,253
(3) 3ヵ月以上延滞債権額	847	314	133	1,161	980
(4) 貸出条件緩和債権額	18,892	3,826	3,864	15,066	15,028
(5) 合計	72,175	17,476	16,020	54,699	56,155

貸出金残高(未残)	535,454	49,622	48,989	585,076	584,443
-----------	---------	--------	--------	---------	---------

(単位：%)

貸出金残高比		15年3月末比		15年3月末	14年9月末
		15年3月末比	14年9月末比		
	破綻先債権額	1.11	0.41	0.07	1.18
	延滞債権額	8.68	2.81	2.99	5.69
	3ヵ月以上延滞債権額	0.15	0.05	0.01	0.16
	貸出条件緩和債権額	3.53	0.96	0.96	2.57
	合計	13.47	4.13	3.87	9.60

8. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位：百万円、%)

	15年9月末	15年3月末比		15年3月末	14年9月末
		15年3月末比	14年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	23,627	3,548	2,989	20,079	20,638
危険債権	28,024	10,432	9,531	17,592	18,493
要管理債権	19,705	3,511	3,715	16,194	15,990
小計(A)	71,357	17,491	16,235	53,866	55,122
正常債権	468,297	67,181	65,388	535,478	533,685
合計(B)	539,655	49,690	49,152	589,345	588,807
(A)/(B)	13.22	4.08	3.86	9.14	9.36

9. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位：百万円)

	15年9月末	15年3月末比		15年3月末	14年9月末
		15年3月末比	14年9月末比		
保全額(C)	64,978	16,866	13,851	48,112	51,127
貸倒引当金	16,917	8,325	11,403	8,592	5,514
特定債務者引当金	-	-	-	-	-
担保保証等	48,060	8,541	2,449	39,519	45,611

(単位：%)

保全率(C)/(A)	91.06	1.75	1.69	89.31	92.75
------------	-------	------	------	-------	-------

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 5,831		破綻先債権 5,831		破産更生債権額 23,627	破綻先債権 5,770
実質破綻先 17,795		破産更生債権 及びこれらに 準じる債権 23,627	実質破綻先 債権 17,795	担保・保証等 17,657	延滞債権 45,453
破綻懸念先 28,024		危険債権 28,024		信用部分 5,969	
要管理先 27,837		要管理債権 19,705		引当率(注1) 100%	
要注意先 96,949	要管理先以外の 要注意先 69,112	開示額合計 71,357		引当額 5,969	3ヵ月以上延滞債権 841
		開示債権比率 13.22%		カバー率(注2) 100%	貸出条件緩和債権 18,863
正常先 391,053		正常債権 468,297		危険債権額 28,024	開示額合計 70,929
合計 539,655		合計 539,655		担保・保証等 18,221	
				信用部分 9,803	開示債権比率 13.27%
				引当率(注1) 76.95%	
				引当額 7,543	非開示債権 463,430
				カバー率(注2) 91.94%	
				要管理債権額 19,705	合計 534,360
				担保・保証等 12,180	
				信用部分 7,524	
				引当率(注1) 45.25%	
				引当額 3,404	
				カバー率(注2) 79.09%	
				総体カバー率 91.06%	
				正常先・要注意先 (要管理債権を除く)	
				一般貸倒引当金 3,082	
				【合計】	
				一般貸倒引当金 6,486	
				個別貸倒引当金 13,525	
				(その他債権への 引当金11を含む)	

(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。



## 10. 貸倒引当金

【単体】

(単位：百万円)

	15年9月末	15年3月末比		15年3月末	14年9月末
		15年3月末比	14年9月末比		
貸倒引当金	20,011	9,146	12,890	10,864	7,121
一般貸倒引当金	6,486	2,165	3,493	4,321	2,993
個別貸倒引当金	13,525	6,981	9,397	6,543	4,128

【連結】

	15年9月末	15年3月末比		15年3月末	14年9月末
		15年3月末比	14年9月末比		
貸倒引当金	20,668	9,229	12,815	11,439	7,852
一般貸倒引当金	6,521	2,164	3,491	4,357	3,030
個別貸倒引当金	14,146	7,064	9,324	7,081	4,822

## 11. 業種別貸出状況等

(1) 業種別貸出状況

【単体】

(単位：百万円)

	15年9月末	15年3月末比		15年3月末	14年9月末
		15年3月末比	14年9月末比		
国内店分	534,360	49,697	48,915	584,057	583,275
製造業	54,369	2,950	9,355	57,320	63,725
農業	4,129	664	768	4,794	4,898
林業	93	2	21	95	71
漁業	111	59	75	170	187
鉱業	2,612	177	159	2,789	2,772
建設業	50,608	5,451	4,742	56,060	55,350
電気・ガス・熱供給・水道業	2,044	230	247	1,814	1,796
運輸・通信業	21,506	798	3,757	22,305	17,748
卸売・小売業	66,886	3,398	4,695	70,285	71,581
金融・保険業	17,372	710	254	16,661	17,627
不動産業	68,569	1,099	43	69,669	68,613
各種サービス業	113,797	3,701	8,387	117,498	122,184
地方公共団体	13,573	573	235	14,146	13,808
その他	118,683	31,762	24,224	150,451	142,915

(2) 消費者ローン

【単体】

(単位：百万円)

	15年9月末	15年3月末比		15年3月末	14年9月末
		15年3月末比	14年9月末比		
消費者ローン残高	112,072	34,909	29,555	146,981	141,627
住宅ローン残高	83,283	35,980	31,452	119,263	114,735
その他ローン残高	28,788	1,070	1,896	27,718	26,892

(3) 中小企業等貸出比率

【単体】

(単位：%)

	15年9月末	15年3月末比		15年3月末	14年9月末
		15年3月末比	14年9月末比		
中小企業等貸出比率	84.84	0.31	0.05	85.15	84.79

## 12. 個人・法人別の預金種類別残高

【単体】

(単位：百万円)

	15年9月末	15年3月末比		15年3月末	14年9月末
		15年3月末比	14年9月末比		
個人預金	586,903	6,542	2,144	593,445	589,047
流動性預金	137,739	4,575	7,808	142,314	145,547
定期性預金	446,726	1,687	6,074	448,413	440,651
その他	2,438	278	409	2,717	2,848
法人預金	97,399	3,686	2,355	101,085	99,754
流動性預金	61,420	2,236	1,303	63,656	62,724
定期性預金	34,867	1,913	1,305	36,780	36,172
その他	1,111	463	253	648	858

(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)

	15年9月末	15年3月末比		15年3月末	14年9月末
		15年3月末比	14年9月末比		
役員数	13	2	1	11	12
従業員数	937	3	32	940	969

(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。