

平成16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 . 修正O H R	【単体】	.....	2
4 . 利鞘	【単体】	.....	3
5 . 資金運用・調達勘定平均残高、利回	【単体】	.....	3
6 . 有価証券関係損益	【単体】	.....	4
7 . 自己資本比率	【単体】	.....	4
	【連結】	.....	4
8 . リスク管理債権	【単体】	.....	4
	【連結】	.....	5
9 . 金融再生法開示債権	【単体】	.....	5
10 . 金融再生法開示債権の保全状況	【単体】	.....	5
(参考) 開示区分ごとの比較	【単体】	.....	6
11 . 貸倒引当金	【単体】	.....	7
	【連結】	.....	7
12 . 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
13 . 個人・法人別の預金種類別残高	【単体】	.....	8
14 . 役職員数	【単体】	.....	8

## 平成16年度中間決算の概況

## 1. 損益状況

【単体】

(単位：百万円)

	平成16年中間期	平成15年中間期比	平成15年中間期
	業務粗利益 (除く国債等債券損益)	8,905	984
国内業務粗利益 (除く国債等債券損益)	8,923	796	9,720
資金利益	8,524	1,138	9,662
役務取引等利益	8,542	950	9,493
その他業務利益 (うち国債等債券損益)	8,580	246	8,334
その他業務利益 (うち国債等債券損益)	38	83	45
その他業務利益 (うち国債等債券損益)	17	1,301	1,283
その他業務利益 (うち国債等債券損益)	18	188	169
国際業務粗利益 (除く国債等債券損益)	380	153	227
資金利益	380	153	227
役務取引等利益	373	147	225
その他業務利益 (うち国債等債券損益)	0	4	3
その他業務利益 (うち国債等債券損益)	7	1	5
その他業務利益 (うち国債等債券損益)	-	-	-
経費(除く臨時処理分)	5,992	149	6,141
人件費	3,326	72	3,398
物件費	2,383	39	2,422
税金	282	38	320
業務純益(一般貸倒繰入前)	2,912	835	3,748
除く国債等債券損益及び 住宅ローン証券化損益	2,931	468	2,462
一般貸倒引当金繰入額	416	1,749	2,165
業務純益	2,496	913	1,583
うち国債等債券損益	18	188	169
臨時損益	1,195	6,887	8,083
不良債権処理額	938	7,646	8,585
貸出金償却	741	339	402
個別貸倒引当金繰入額	144	8,017	8,161
延滞債権等売却損	52	32	20
(貸倒償却引当費用 + )	1,354	9,395	10,750
株式等関係損益	54	883	829
株式等売却益	-	829	829
株式等売却損	-	-	-
株式等償却	54	54	0
その他臨時損益	202	124	327
経常利益(は経常損失)	1,299	7,799	6,500
特別損益	31	135	166
うち動産不動産処分損益	60	64	3
動産不動産処分益	-	10	10
動産不動産処分損	60	53	6
税引前中間純利益 (は税引前中間純損失)	1,330	7,664	6,333
法人税、住民税及び事業税	23	1	25
法人税等調整額	36	1,048	1,012
中間純利益(は中間純損失)	1,343	8,714	7,370

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16年中間期	平成15年中間期比	平成15年中間期
	連結粗利益	9,097	1,008
資金利益	9,011	387	8,624
役務取引等利益	96	96	192
その他業務利益	10	1,299	1,289
営業経費（臨時費用処理分を除く）	6,086	157	6,244
貸倒償却引当費用	1,552	9,296	10,848
不良債権処理額	1,109	7,574	8,684
貸出金償却	787	383	403
個別貸倒引当金繰入額	269	7,990	8,260
債権売却損	52	32	20
一般貸倒引当金繰入額	442	1,721	2,164
株式等関係損益	54	883	829
その他	156	158	315
経常利益（は経常損失）	1,247	7,721	6,473
特別損益	31	135	167
うち動産不動産処分損益	60	64	3
動産不動産処分益	-	10	10
動産不動産処分損	60	54	6
税金等調整前中間純利益 （は税金等調整前中間純損失）	1,279	7,585	6,306
法人税、住民税及び事業税	26	2	28
法人税等調整額	39	1,049	1,010
少数株主利益（は少数株主損失）	1	23	22
中間純利益（は中間純損失）	1,294	8,661	7,367

(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）	3,011	850	3,861
連結業務純益	2,568	871	1,696

(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16年中間期	平成15年中間期比	平成15年中間期
	実質業務純益	2,912	450
職員一人当たり（千円）	3,159	531	2,628
業務純益	2,496	913	1,583
職員一人当たり（千円）	2,708	1,018	1,689

3. 修正OHR

【単体】

(単位：百万円、%)

	平成16年中間期	平成15年中間期比	平成15年中間期
	営業経費 (A)	5,992	149
コア業務純益	2,931	468	2,462
合計 (B)	8,923	319	8,604
修正OHR (A) ÷ (B)	67.14%	4.24	71.38%

#### 4. 利鞘（国内業務部門）

【単体】

（単位：％）

	平成16年中間期		平成15年中間期比		平成15年中間期	
資金運用利回 (A)	2.54		0.05		2.49	
貸出金利回 (B)	3.02		0.12		2.90	
有価証券利回	0.81		0.05		0.86	
資金調達原価 (C)	1.75		0.04		1.79	
預金債券等原価 (D)	1.72		0.07		1.79	
預金債券等利回	0.04		0.01		0.05	
総資金利鞘 (A) - (C)	0.79		0.09		0.70	
預貸金利鞘 (B) - (D)	1.29		0.18		1.11	

#### 5. 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16年中間期		平成15年中間期比		平成15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	689,914	2.65	6,633	0.09	683,281	2.56
うち 貸出金	527,203	3.01	41,140	0.11	568,344	2.90
うち 有価証券	105,542	1.33	24,581	0.11	80,961	1.22
資金調達勘定	701,737	0.06	755	0.00	700,981	0.06
うち 預金	703,484	0.04	4,119	0.01	699,365	0.05
うち 借入金	3,440	4.33	2,111	1.06	1,328	3.27
うち コールマネー	109	1.60	9	0.04	119	1.56

< 国内業務部門 >

（単位：百万円、％）

	平成16年中間期		平成15年中間期比		平成15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	689,589	2.54	6,521	0.05	683,067	2.49
うち 貸出金	525,301	3.02	40,074	0.12	565,375	2.90
うち 有価証券	85,640	0.81	15,460	0.05	70,180	0.86
資金調達勘定	701,404	0.06	637	0.00	700,767	0.06
うち 預金	703,273	0.04	3,991	0.01	699,282	0.05
うち 借入金	3,440	4.33	2,111	1.06	1,328	3.27
うち コールマネー	-	-	-	-	-	-

< 国際業務部門 >

（単位：百万円、％）

	平成16年中間期		平成15年中間期比		平成15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	22,176	3.42	8,057	0.15	14,118	3.27
うち 貸出金	1,902	2.18	1,066	0.09	2,968	2.27
うち 有価証券	19,902	3.58	9,120	0.02	10,781	3.60
資金調達勘定	22,183	0.07	8,064	0.02	14,119	0.09
うち 預金	210	0.47	127	0.04	82	0.51
うち 借入金	-	-	-	-	-	-
うち コールマネー	109	1.60	9	0.04	119	1.56

## 6. 有価証券関係損益

【単体】

(単位：百万円)

	平成16年中間期		平成15年中間期
		平成15年中間期比	
国債等債券損益	18	188	169
売却益	5	163	169
償還益	-	-	-
売却損	24	24	-
償還損	-	-	-
償却	-	-	-
株式等損益(3勘定戻)	54	883	829
売却益	-	829	829
売却損	-	-	-
償却	54	54	0

## 7. 自己資本比率(国内基準)

【単体】

(単位：百万円)

	16年9月末	16年3月末比		16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
(1) 自己資本比率(%)	5.98	0.32	0.82	5.66	5.16
(2) 基本的項目	18,008	1,396	3,513	16,612	14,495
(3) 補充的項目	6,582	194	233	6,777	6,816
(4) 控除項目	50	-	-	50	50
(5) 自己資本(2)+(3)-(4)	24,541	1,201	3,280	23,339	21,261
(6) リスクアセット	409,794	2,325	2,210	412,119	412,004

【連結】

(単位：百万円)

	16年9月末	16年3月末比		16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
(1) 自己資本比率(%)	6.02	0.33	0.83	5.69	5.19
(2) 基本的項目	18,140	1,340	3,448	16,799	14,691
(3) 補充的項目	6,583	199	238	6,782	6,821
(4) 控除項目	50	-	-	50	50
(5) 自己資本(2)+(3)-(4)	24,672	1,141	3,210	23,531	21,462
(6) リスクアセット	409,840	3,090	2,972	412,930	412,812

## 8. リスク管理債権

【単体】

(単位：百万円)

	16年9月末	16年3月末比		16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
(1) 破綻先債権額	4,166	1,433	1,603	5,600	5,770
(2) 延滞債権額	36,585	7,056	8,868	43,641	45,453
(3) 3ヵ月以上延滞債権額	716	141	124	575	841
(4) 貸出条件緩和債権額	14,751	1,363	4,112	13,388	18,863
(5) 合計	56,220	6,985	14,709	63,206	70,929

貸出金残高(未残)	532,337	3,351	2,022	535,689	534,360
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(単位：%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.78	0.26	0.30	1.04	1.08
	延滞債権額	6.87	1.27	1.63	8.14	8.50
	3ヵ月以上延滞債権額	0.14	0.03	0.02	0.11	0.16
	貸出条件緩和債権額	2.77	0.27	0.76	2.50	3.53
	合計	10.56	1.23	2.71	11.79	13.27

【連結】

( 単位：百万円 )

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
( 1 ) 破綻先債権額	4,312	1,458	1,629	5,770	5,942
( 2 ) 延滞債権額	37,415	7,123	9,077	44,539	46,493
( 3 ) 3 ヲ月以上延滞債権額	737	147	109	590	847
( 4 ) 貸出条件緩和債権額	14,779	1,364	4,112	13,414	18,892
( 5 ) 合計	57,245	7,070	14,929	64,315	72,175

貸出金残高 ( 未残 )	533,187	3,461	2,267	536,648	535,454
--------------	---------	-------	-------	---------	---------

( 単位：% )

貸出金残高比	16年9月末			16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
破綻先債権額	0.81	0.26	0.30	1.07	1.11
延滞債権額	7.01	1.29	1.67	8.30	8.68
3 ヲ月以上延滞債権額	0.14	0.03	0.01	0.11	0.15
貸出条件緩和債権額	2.77	0.27	0.76	2.50	3.53
合計	10.73	1.25	2.74	11.98	13.47

9 . 金融再生法開示債権

【単体】

( 単位：百万円、% )

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	19,783	1,317	3,844	21,100	23,627
危険債権	21,263	7,202	6,761	28,466	28,024
要管理債権	15,468	1,504	4,236	13,963	19,705
小計 ( A )	56,515	7,015	14,842	63,530	71,357
正常債権	480,043	3,458	11,745	476,584	468,297
合計 ( B )	536,558	3,556	3,096	540,115	539,655
( A ) / ( B )	10.53	1.23	2.69	11.76	13.22

10 . 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

( 単位：百万円 )

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
保全額 ( C )	52,020	5,611	12,958	57,631	64,978
貸倒引当金	14,210	2,079	2,707	16,289	16,917
特定債務者引当金	-	-	-	-	-
担保保証等	37,809	3,533	10,251	41,342	48,060

( 単位：% )

保全率 ( C ) / ( A )	92.04	1.33	0.98	90.71	91.06
-------------------	-------	------	------	-------	-------

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 4,213		破綻先債権 4,213		破産更生債権額 19,783	破綻先債権 4,166
実質破綻先 15,570		破産更生債権 及びこれらに 準じる債権 19,783		担保・保証等 14,671	延滞債権 36,585
		実質破綻先 債権 15,570		信用部分 5,112	
				引当率(注1) 100%	
破綻懸念先 21,263		危険債権 21,263		引当額 5,112	3ヵ月以上延滞債権 716
				カバー率(注2) 100%	
				危険債権額 21,263	
要管理先 23,197		要管理債権 15,468		担保・保証等 13,783	貸出条件緩和債権 14,751
				信用部分 7,480	
				引当率(注1) 84.84%	
要注意先 93,545		開示額合計 56,515		引当額 6,346	開示額合計 56,220
		開示債権比率 10.53%		カバー率(注2) 94.67%	
要管理先以外の 要注意先 70,347				要管理債権額 15,468	
正常先 401,966		正常債権 480,043		担保・保証等 9,355	非開示債権 476,117
				信用部分 6,113	
				引当率(注1) 45.02%	
合計 536,558		合計 536,558		引当額 2,752	合計 532,337
				カバー率(注2) 78.27%	
				総体カバー率 92.04%	
				正常先・要注意先 (要管理債権を除く)	
				一般貸倒引当金 3,362	
				【合計】 一般貸倒引当金 6,115 個別貸倒引当金 11,458	

(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。



## 11. 貸倒引当金

【単体】

(単位：百万円)

	16年9月末	16年3月末比		16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
貸倒引当金	17,573	1,931	2,437	19,505	20,011
一般貸倒引当金	6,115	416	371	5,699	6,486
個別貸倒引当金	11,458	2,347	2,066	13,806	13,525

【連結】

	16年9月末	16年3月末比		16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
貸倒引当金	18,358	1,685	2,309	20,044	20,668
一般貸倒引当金	6,519	785	1	5,734	6,521
個別貸倒引当金	11,838	2,470	2,307	14,309	14,146

## 12. 業種別貸出状況等

(1) 業種別貸出状況

【単体】

(単位：百万円)

	16年9月末	16年3月末比		16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
国内店分	532,337	3,351	2,022	535,689	534,360
製造業	53,338	509	1,031	53,847	54,369
農業	3,871	226	258	4,097	4,129
林業	80	14	12	65	93
漁業	125	26	14	151	111
鉱業	2,659	127	46	2,786	2,612
建設業	50,549	293	58	50,843	50,608
電気・ガス・熱供給・水道業	2,046	22	2	2,023	2,044
運輸・通信業	22,281	164	774	22,446	21,506
卸売・小売業	66,863	897	22	65,966	66,886
金融・保険業	16,462	53	909	16,409	17,372
不動産業	70,396	165	1,827	70,561	68,569
各種サービス業	109,444	2,188	4,352	111,633	113,797
地方公共団体	13,660	1,266	87	14,926	13,573
その他	120,563	627	1,872	119,936	118,691

(2) 消費者ローン

【単体】

(単位：百万円)

	16年9月末	16年3月末比		16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
消費者ローン残高	116,408	1,536	4,336	114,871	112,072
住宅ローン残高	86,564	1,155	3,280	85,408	83,283
その他ローン残高	29,844	381	1,055	29,462	28,788

(3) 中小企業等貸出比率

【単体】

(単位：%)

	16年9月末	16年3月末比		16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
中小企業等貸出比率	85.29	0.46	0.45	84.83	84.84

### 13. 個人・法人別の預金種類別残高

【単体】

(単位：百万円)

	16年9月末	16年3月末比		16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
個人預金	592,446	2,168	5,542	590,278	586,903
流動性預金	135,872	3,804	1,866	139,677	137,739
定期性預金	453,995	5,834	7,268	448,160	446,726
その他	2,578	138	140	2,440	2,438
法人預金	103,306	1,084	5,907	102,222	97,399
流動性預金	67,168	1,215	5,748	65,953	61,420
定期性預金	35,383	293	516	35,677	34,867
その他	753	162	358	590	1,111

(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

### 14. 役職員数

【単体】

(単位：人)

	16年9月末	16年3月末比		16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
役員数	12	1	1	13	13
従業員数	922	21	15	901	937

(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。