

平成17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. ROE	【単体】	3
5. ROA	【単体】	3
6. 修正OHR	【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17年度中間決算の概況

1. 損益状況

【単体】

(単位：百万円)

	平成17年中間期	平成16年中間期比	平成16年中間期
	業務粗利益	8,942	37
(除く国債等債券損益)	8,908	15	8,923
国内業務粗利益	8,498	25	8,524
(除く国債等債券損益)	8,464	78	8,542
資金利益	8,266	314	8,580
役務取引等利益	199	237	38
その他業務利益	33	50	17
(うち国債等債券損益)	34	52	18
国際業務粗利益	443	63	380
(除く国債等債券損益)	443	63	380
資金利益	430	57	373
役務取引等利益	1	0	0
その他業務利益	12	5	7
(うち国債等債券損益)	-	-	-
経費(除く臨時処理分)	5,929	62	5,992
人件費	3,201	124	3,326
物件費	2,469	85	2,383
税金	258	23	282
業務純益(一般貸倒繰入前)	3,012	99	2,912
除く国債等債券損益	2,978	47	2,931
一般貸倒引当金繰入額	615	1,031	416
業務純益	3,627	1,130	2,496
うち国債等債券損益	34	52	18
臨時損益	2,074	878	1,195
不良債権処理額	1,982	1,044	938
貸出金償却	130	611	741
個別貸倒引当金繰入額	1,847	1,702	144
延滞債権等売却損	5	47	52
(貸倒償却引当費用 +)	1,367	13	1,354
株式等関係損益	149	204	54
株式等売却益	205	205	-
株式等償却	55	1	54
その他臨時損益	241	38	202
経常利益	1,551	252	1,299
特別損益	674	642	31
うち動産不動産処分損益	23	83	60
動産不動産処分益	26	26	-
動産不動産処分損	3	57	60
税引前中間純利益	2,226	895	1,330
法人税、住民税及び事業税	29	6	23
法人税等調整額	47	83	36
中間純利益	2,148	804	1,343

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17年中間期	平成16年中間期比	平成16年中間期
	連結粗利益	9,133	36
資金利益	8,753	258	9,011
役務取引等利益	334	238	96
その他業務利益	45	56	10
営業経費（臨時費用処理分を除く）	6,023	62	6,086
貸倒償却引当費用	1,481	71	1,552
不良債権処理額	2,088	978	1,109
貸出金償却	131	655	787
個別貸倒引当金繰入額	1,950	1,681	269
債権売却損	5	47	52
一般貸倒引当金繰入額	606	1,049	442
株式等関係損益	149	204	54
その他	228	72	156
経常利益（は経常損失）	1,549	302	1,247
特別損益	674	642	31
うち動産不動産処分損益	23	83	60
動産不動産処分益	26	26	-
動産不動産処分損	3	57	60
税金等調整前中間純利益	2,224	944	1,279
法人税、住民税及び事業税	38	12	26
法人税等調整額	38	77	39
少数株主利益（は少数株主損失）	0	0	1
中間純利益	2,148	853	1,294

(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）	3,109	98	3,011
連結業務純益	3,716	1,148	2,568

(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17年中間期	平成16年中間期比	平成16年中間期
	実質業務純益	3,012	99
職員一人当たり（千円）	3,447	287	3,159
業務純益	3,627	1,130	2,496
職員一人当たり（千円）	4,150	1,442	2,708

3. 利鞘（国内業務部門）

【単体】

(単位：%)

	平成17年中間期	平成16年中間期比	平成16年中間期
	資金運用利回 (A)	2.47	0.07
貸出金利回 (B)	2.90	0.12	3.02
有価証券利回	0.84	0.03	0.81
資金調達原価 (C)	1.75	0.00	1.75
預金債券等原価 (D)	1.72	0.00	1.72
預金債券等利回	0.04	0.00	0.04
総資金利鞘 (A) - (C)	0.72	0.07	0.79
預貸金利鞘 (B) - (D)	1.18	0.11	1.29

4. ROE

【単体】

(単位：%)

	平成17年9月期			平成16年9月期	平成15年9月期
	平成16年9月期比	平成15年9月期比			
コア業務純益ベース	34.09	3.67	8.66	30.42	25.43

$$ROE(株主資本利益率) = \frac{\text{コア業務純益}}{(\text{期首資本残高} + \text{期末資本残高}) \div 2} \times 100$$

5. ROA

【単体】

(単位：%)

	平成17年9月期			平成16年9月期	平成15年9月期
	平成16年9月期比	平成15年9月期比			
コア業務純益ベース	0.82	0.02	0.15	0.80	0.67

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

6. 修正OHR

【単体】

(単位：百万円、%)

	平成17年9月期			平成16年9月期	平成15年9月期
	平成16年9月期比	平成15年9月期比			
営業経費 (A)	5,929	62	212	5,992	6,141
コア業務純益	2,978	47	515	2,931	2,462
合計 (B)	8,908	15	303	8,923	8,604
修正OHR (A) ÷ (B)	66.56	0.58	4.82	67.14	71.38

7. 有価証券関係損益

【単体】

(単位：百万円)

	平成17年9月期			平成16年9月期
	平成16年9月期比	平成15年9月期比		
国債等債券損益	34	52	18	
売却益	36	31	5	
償還益	-	-	-	
売却損	2	21	24	
償還損	-	-	-	
償却	-	-	-	
株式等損益(3勘定戻)	149	204	54	
売却益	205	205	-	
売却損	-	-	-	
償却	55	1	54	

8. 自己資本比率(国内基準)

【単体】

(単位：百万円)

	17年9月末			17年3月末	16年9月末
	17年3月末比	16年9月末比			
(1) 自己資本比率(%)	6.10	0.71	0.12	5.39	5.98
(2) 基本的項目	16,271	2,110	1,737	14,161	18,008
(3) 補完的項目	8,070	630	1,487	7,439	6,582
(4) 控除項目	50	-	-	50	50
(5) 自己資本(2)+(3)-(4)	24,291	2,740	250	21,550	24,541
(6) リスクアセット	398,143	1,282	11,650	399,425	409,794

【連結】

(単位：百万円)

	17年9月末			17年3月末	16年9月末
	17年3月末比	16年9月末比			
(1) 自己資本比率(%)	6.13	0.70	0.11	5.43	6.02
(2) 基本的項目	16,413	2,109	1,727	14,303	18,140
(3) 補完的項目	8,069	630	1,486	7,438	6,583
(4) 控除項目	50	-	-	50	50
(5) 自己資本(2)+(3)-(4)	24,431	2,739	240	21,692	24,672
(6) リスクアセット	398,012	1,296	11,827	399,309	409,840

9. リスク管理債権

【単体】

(単位：百万円)

	17年9月末			17年3月末	16年9月末
		17年3月末比	16年9月末比		
(1) 破綻先債権額	4,686	208	520	4,894	4,166
(2) 延滞債権額	37,812	369	1,227	38,181	36,585
(3) 3ヵ月以上延滞債権額	316	584	400	900	716
(4) 貸出条件緩和債権額	16,471	839	1,720	17,310	14,751
(5) 合計	59,286	2,001	3,066	61,287	56,220

貸出金残高(未残)	533,689	6,160	1,352	527,529	532,337
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(単位：%)

貸出金残高比	17年9月末			17年3月末	16年9月末
		17年3月末比	16年9月末比		
破綻先債権額	0.88	0.05	0.10	0.93	0.78
延滞債権額	7.08	0.15	0.21	7.23	6.87
3ヵ月以上延滞債権額	0.06	0.11	0.08	0.17	0.14
貸出条件緩和債権額	3.08	0.20	0.31	3.28	2.77
合計	11.10	0.51	0.54	11.61	10.56

【連結】

(単位：百万円)

	17年9月末			17年3月末	16年9月末
		17年3月末比	16年9月末比		
(1) 破綻先債権額	4,967	201	655	5,168	4,312
(2) 延滞債権額	38,871	331	1,456	39,202	37,415
(3) 3ヵ月以上延滞債権額	330	586	407	916	737
(4) 貸出条件緩和債権額	16,485	851	1,706	17,336	14,779
(5) 合計	60,654	1,970	3,409	62,624	57,245

貸出金残高(未残)	534,937	6,239	1,750	528,698	533,187
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(単位：%)

貸出金残高比	17年9月末			17年3月末	16年9月末
		17年3月末比	16年9月末比		
破綻先債権額	0.93	0.04	0.12	0.97	0.81
延滞債権額	7.26	0.15	0.25	7.41	7.01
3ヵ月以上延滞債権額	0.06	0.11	0.08	0.17	0.14
貸出条件緩和債権額	3.08	0.19	0.31	3.27	2.77
合計	11.33	0.51	0.60	11.84	10.73

10. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位：百万円)

	17年9月末			17年3月末	16年9月末
		17年3月末比	16年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	22,734	2,359	2,951	20,375	19,783
危険債権	19,990	3,026	1,273	23,016	21,263
要管理債権	16,787	1,424	1,319	18,211	15,468
小計(A)	59,512	2,090	2,997	61,602	56,515
正常債権	477,969	8,178	2,074	469,791	480,043
合計(B)	537,482	6,088	924	531,394	536,558
(A)/(B)	11.07	0.52	0.54	11.59	10.53

11. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位：百万円)

	17年9月末			17年3月末	16年9月末
		17年3月末比	16年9月末比		
保全額(C)	52,876	2,225	856	55,101	52,020
貸倒引当金	18,042	337	3,832	17,705	14,210
担保保証等	34,833	2,562	2,976	37,395	37,809

保全率(C)/(A)	88.84	0.60	3.20	89.44	92.04
------------	-------	------	------	-------	-------

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 4,719		破綻先債権 4,719		破産更生債権額 22,734	破綻先債権 4,686
実質破綻先 18,015		破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 22,734	実質破綻先 債権 18,015	担保・保証等 15,007	延滞債権 37,812
破綻懸念先 19,990		危険債権 19,990		信用部分 7,727	
要管理先 20,663	要管理先以外の 要管理先 71,333	要管理債権 16,787		引当率(注1) 100%	3ヵ月以上延滞債権 316
		開示額合計 59,512		引当額 7,727	
要注意先 91,997		開示債権比率 11.07%		カバー率(注2) 100%	貸出条件緩和債権 16,471
正常先 402,759		正常債権 477,969		危険債権額 19,990	
合計 537,482		合計 537,482		担保・保証等 11,688	開示額合計 59,286
				信用部分 8,302	開示債権比率 11.10%
				引当率(注1) 78.72%	非開示債権 474,403
				引当額 6,535	
				カバー率(注2) 91.16%	合計 533,689
				要管理債権額 16,787	
				担保・保証等 8,137	
				信用部分 8,649	
				引当率(注1) 43.69%	
				引当額 3,779	
				カバー率(注2) 70.98%	
				総体カバー率 88.84%	
				正常先・要注意先 (要管理債権を除く)	
				貸倒引当金 4,637	
				【合計】 一般貸倒引当金 8,212 個別貸倒引当金 14,467	

(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)

	17年9月末	17年3月末比		17年3月末	16年9月末
		17年3月末比	16年9月末比		
貸倒引当金	22,681	157	5,107	22,523	17,573
一般貸倒引当金	8,212	615	2,097	8,827	6,115
個別貸倒引当金	14,469	772	3,010	13,696	11,458

【連結】

	17年9月末	17年3月末比		17年3月末	16年9月末
		17年3月末比	16年9月末比		
貸倒引当金	23,862	275	5,503	23,587	18,358
一般貸倒引当金	8,418	603	1,898	9,021	6,519
個別貸倒引当金	15,443	878	3,605	14,565	11,838

13. 業種別貸出状況等

(1) 業種別貸出状況

【単体】

(単位：百万円)

	17年9月末	17年3月末比		17年3月末	16年9月末
		17年3月末比	16年9月末比		
国内店分	533,689	6,160	1,351	527,529	532,337
製造業	49,339	759	3,998	48,579	53,338
農業	3,404	128	466	3,532	3,871
林業	81	11	0	69	80
漁業	98	16	26	115	125
鉱業	5,048	52	2,389	4,996	2,659
建設業	49,391	1,276	1,157	50,668	50,549
電気・ガス・熱供給・水道業	1,698	434	348	2,133	2,046
運輸・通信業	22,069	153	212	21,915	22,281
卸売・小売業	62,604	2,105	4,259	64,710	66,863
金融・保険業	29,822	11,112	13,359	18,709	16,462
不動産業	71,598	2,958	1,201	74,556	70,396
各種サービス業	110,015	4,562	570	105,453	109,444
地方公共団体	13,068	195	591	13,264	13,660
その他	115,454	3,376	5,109	118,830	120,563

(2) 消費者ローン

【単体】

(単位：百万円)

	17年9月末	17年3月末比		17年3月末	16年9月末
		17年3月末比	16年9月末比		
消費者ローン残高	115,475	625	933	116,100	116,408
住宅ローン残高	88,174	618	1,610	87,556	86,564
その他ローン残高	27,300	1,243	2,543	28,544	29,844

(3) 中小企業等貸出比率

【単体】

(単位：%)

	17年9月末	17年3月末比		17年3月末	16年9月末
		17年3月末比	16年9月末比		
中小企業等貸出比率	83.88	1.63	1.41	85.51	85.29

14. 預金・貸出金の残高

【単体】

(単位：百万円)

	17年9月末	17年3月末比		17年3月末	16年9月末
		17年3月末比	16年9月末比		
預金(未残)	716,767	2,249	808	714,518	717,576
┆個人預金	585,056	4,726	7,390	589,782	592,446
預金(平残)	697,000	7,658	6,484	704,658	703,484
┆個人預金	586,686	3,724	2,128	590,411	588,815
貸出金(未残)	533,689	6,160	1,351	527,529	532,337
貸出金(平残)	522,366	2,738	4,836	525,104	527,203

(参考)

(単位：百万円)

	17年9月末	17年3月末比		17年3月末	16年9月末
		17年3月末比	16年9月末比		
預り資産残高	39,038	7,956	16,921	31,081	22,116

15. 役職員数

【単体】

(単位：人)

	17年9月末	17年3月末比		17年3月末	16年9月末
		17年3月末比	16年9月末比		
役員数	12	-	-	12	12
従業員数	874	6	48	880	922

(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。