

平成 20 年 3 月 期
中間決算説明資料

株式会社 関東つくば銀行

【 目 次 】

ページ

1.	平成19年度中間決算の概況		
(1)	損益状況	(単)	1
(2)	業務純益	(単)	2
(3)	利鞘	(単)	2
(4)	R O E	(単)	2
(5)	有価証券関係損益	(単)	3
(6)	有価証券の評価損益	-	3
	①有価証券の評価基準	(単・連)	3
	②評価損益	(単・連)	3
(7)	退職給付関連(退職給付費用)	(単・連)	4
(8)	自己資本比率(国内基準)	(単・連)	4
2.	貸出金等の状況		
(1)	リスク管理債権の状況	(単・連)	5
(2)	貸倒引当金の状況	(単・連)	6
(3)	リスク管理債権に対する引当率	(単・連)	6
(4)	金融再生法開示債権	(単・連)	7
(5)	金融再生法開示債権の保全状況	(単・連)	7
	(4)、(5)の付表	(単・連)	8
(6)	業種別貸出状況等		
	①業種別貸出金	(単)	9
	②業種別リスク管理債権	(単)	9
	③消費者ローン残高	(単)	10
	④中小企業等貸出比率	(単)	10
(7)	預金、貸出金の残高	(単)	10
(8)	預り資産の残高	(単)	10

(注) 記載金額は、百万円未満を切捨てて表示しております。

ただし、金融再生法開示債権額については、百万円未満を四捨五入して表示しております。

また、記載比率は、小数点第2位未満を切捨てて表示しております。

1. 平成19年度中間決算の概況

(1) 損益状況

【単体】

(単位：百万円)

		19年中間期		18年中間期	
		18年中間期比			
業	務粗利益	1	13,730	△ 427	14,157
	国内業務粗利益	2	13,741	△ 331	14,072
	資金利益	3	11,290	△ 331	11,621
	役務取引等利益	4	1,947	△ 481	2,428
	その他業務利益	5	503	481	22
	国際業務粗利益	6	△ 11	△ 95	84
	資金利益	7	368	△ 215	583
	役務取引等利益	8	9	△ 1	10
	その他業務利益	9	△ 389	119	△ 508
経	費(除く臨時処理分)	10	9,322	259	9,063
	人件費	11	4,377	36	4,341
	物件費	12	4,428	287	4,141
	税金	13	516	△ 65	581
業	務純益(一般貸倒繰入前)	14	4,407	△ 686	5,093
	除く債券5勘定戻(コア業務純益)	15	3,906	△ 1,168	5,074
	一般貸倒引当金繰入額	16	△ 209	414	△ 623
業	務純益	17	4,617	△ 1,100	5,717
	うち国債等債券損益(5勘定戻)	18	500	481	19
臨	時損益	19	△ 2,195	1,689	△ 3,884
	うち株式等損益(3勘定戻)	20	374	360	14
	うち不良債権処理額	21	2,901	△ 471	3,372
	貸出金償却・放棄	22	326	△ 541	867
	個別貸倒引当金繰入額	23	2,513	150	2,363
	バルクセール等売却損	24	61	△ 80	141
経	常利益	25	2,422	590	1,832
特	別損益	26	△ 15	△ 111	96
	うち固定資産処分損益	27	△ 11	7	△ 18
	固定資産処分益	28	-	△ 10	10
	固定資産処分損	29	11	△ 17	28
	うち償却債権取立益	30	351	△ 126	477
	うち役員退職慰労引当金繰入額	31	131	131	-
	うち睡眠預金払戻引当金繰入額	32	88	88	-
	うち減損損失	33	111	△ 252	363
税	引前中間純利益	34	2,407	479	1,928
法	人税、住民税および事業税	35	46	△ 3	49
法	人税等調整額	36	24	9	15
中	間純利益	37	2,336	472	1,864

【連結】

(単位：百万円)

		19年中間期		18年中間期	
		18年中間期比			
経	常利益	1	2,361	483	1,878
中	間純利益	2	2,316	452	1,864

(2) 業務純益

【単体】

(単位:百万円)

	19年中間期		18年中間期
		18年中間期比	
業務純益(一般貸倒繰入前)	4,407	△ 686	5,093
職員一人当たり(千円)	4,054	△ 623	4,677
業務純益	4,617	△ 1,100	5,717
職員一人当たり(千円)	4,247	△ 1,003	5,250

(注) 職員数は、期中平均人員により算出しております。

(3) 利鞘

【単体】

(単位:%)

	19年中間期		18年中間期
		18年中間期比	
資金運用利回(A)	2.25	△ 0.01	2.26
(イ) 貸出金利回	2.55	0.08	2.47
(ロ) 有価証券利回	1.38	△ 0.01	1.39
資金調達原価(B)	1.87	0.20	1.67
(イ) 預金等利回	0.26	0.18	0.08
(ロ) 外部負債利回	3.65	△ 0.02	3.67
総資金利鞘(A)-(B)	0.37	△ 0.22	0.59

(参考) 上記(イ)貸出金利回から金融機関貸付金を除いた場合の利回りは次のとおりです。

なお、資金運用利回は、上記記載の利回りと同一となります。

(単位:%)

	19年中間期		18年中間期
		18年中間期比	
貸出金利回	2.60	0.10	2.50

(4) ROE

【単体】

(単位:%)

	19年中間期		18年中間期
		18年中間期比	
業務純益ベース(注1)	17.79	△ 13.43	31.22
中間純利益ベース(注2)	9.00	△ 1.18	10.18

(注) 1. 業務純益 ÷ {(期首純資産の部+期末純資産の部) ÷ 2} × 365日 ÷ 183日 × 100

2. 中間純利益 ÷ {(期首純資産の部+期末純資産の部) ÷ 2} × 365日 ÷ 183日 × 100

(参考) 純資産の部平均残高を分母として算出した場合は次のとおりです。

(単位:%)

	19年中間期		18年中間期
		18年中間期比	
業務純益ベース(注1)	17.91	△ 15.00	32.91
中間純利益ベース(注2)	9.06	△ 1.67	10.73

(注) 1. 業務純益 ÷ 純資産の部合計平残 × 365日 ÷ 183日 × 100

2. 中間純利益 ÷ 純資産の部合計平残 × 365日 ÷ 183日 × 100

(5) 有価証券関係損益

【単体】

(単位:百万円)

	19年中間期		18年中間期
		18年中間期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	500	481	19
売却益	829	808	21
償還益	-	-	-
売却損	328	326	2
償還損	-	-	-
償却	-	-	-
株式等損益(3勘定戻)	374	360	14
売却益	458	323	135
売却損	76	15	61
償却	8	△ 51	59

(6) 有価証券の評価損益

①有価証券の評価基準

有価証券

売買目的有価証券	時価法(評価差額を損益処理)
満期保有目的債券	償却原価法
その他有価証券	時価法(評価差額を全部純資産直入)
子会社及び関連会社株式	原価法
金銭の信託	
運用目的の金銭の信託	時価法(評価差額を損益処理)

②評価損益

【単体】

(単位:百万円)

	平成19年9月末				平成18年9月末		
	評価	損益		評価損	評価	損益	
		18年9月末比	評価益			評価損	評価益
満期保有目的	△ 786	27	-	786	△ 813	2	815
その他有価証券	1,848	134	4,446	2,598	1,714	5,463	3,749
株式	3,197	△ 1,249	3,609	412	4,446	4,580	134
債券	△ 1,452	1,198	64	1,516	△ 2,650	116	2,766
その他	103	184	772	669	△ 81	766	848
合計	1,062	162	4,446	3,384	900	5,466	4,565
株式	3,197	△ 1,249	3,609	412	4,446	4,580	134
債券	△ 1,452	1,198	64	1,516	△ 2,650	116	2,766
その他	△ 682	213	772	1,455	△ 895	769	1,664

(注) 金融商品に係る会計基準の適用に伴い、「その他有価証券」を時価評価しております。

【連結】

(単位:百万円)

	平成19年9月末				平成18年9月末		
	評価	損益		評価損	評価	損益	
		18年9月末比	評価益			評価損	評価益
満期保有目的	△ 786	27	-	786	△ 813	2	815
その他有価証券	1,848	133	4,446	2,598	1,715	5,465	3,749
株式	3,197	△ 1,249	3,609	412	4,446	4,580	134
債券	△ 1,452	1,197	64	1,516	△ 2,649	117	2,766
その他	103	184	772	669	△ 81	766	848
合計	1,062	161	4,446	3,384	901	5,467	4,565
株式	3,197	△ 1,249	3,609	412	4,446	4,580	134
債券	△ 1,452	1,197	64	1,516	△ 2,649	117	2,766
その他	△ 682	213	772	1,455	△ 895	769	1,664

(注) 金融商品に係る会計基準の適用に伴い、「その他有価証券」を時価評価しております。

(7) 退職給付関連(退職給付費用)

【単体】

(単位:百万円)

		19年中間期	18年中間期
退職給付費用	(A+B+C+D+E+F)	421	473
勤務費用	(A)	140	143
利息費用	(B)	107	108
期待運用収益	(C)	△ 106	△ 86
数理計算上の差異処理額	(D)	97	99
会計基準変更時差異処理額	(E)	176	176
その他	(F)	5	31

【連結】

(単位:百万円)

		19年中間期	18年中間期
退職給付費用		429	479

(8) 自己資本比率(国内基準)

【単体】

(単位:億円)

	19年9月末			19年3月末	18年9月末
		19年3月末比	18年9月末比		
① 自己資本比率	9.79 %	0.31 %	0.75 %	9.48 %	9.04 %
② Tier I	463	25	26	438	437
③ Tier II	182	△ 4	46	186	136
(イ) うち自己資本に計上された再評価額	5	1	1	4	4
(ロ) うち劣後ローン(債権)残高	135	△ 5	44	140	91
④ 控除項目	-	-	△1	-	1
(他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額)	-	-	△1	-	1
⑤ 自己資本 ② + ③ - ④	645	21	73	624	572
⑥ リスクアセット	6,595	12	260	6,583	6,335

【連結】

(単位:億円)

	19年9月末			19年3月末	18年9月末
		19年3月末比	18年9月末比		
① 自己資本比率	9.74 %	0.26 %	0.68 %	9.48 %	9.06 %
② Tier I	466	25	24	441	442
③ Tier II	182	△ 4	46	186	136
(イ) うち自己資本に計上された再評価額	5	1	1	4	4
(ロ) うち劣後ローン(債権)残高	135	△ 5	44	140	91
④ 控除項目	-	-	△1	-	1
(他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額)	-	-	△1	-	1
⑤ 自己資本 ② + ③ - ④	649	21	72	628	577
⑥ リスクアセット	6,661	31	287	6,630	6,374

2. 貸出金等の状況

(1) リスク管理債権の状況

部分直接償却実施後

未収利息不計上基準 (自己査定債務者基準)

【単体】

(単位：百万円)

	19年9月末			19年3月末	18年9月末	
		19年3月末比	18年9月末比			
リスク管理債権	破綻先債権額	3,198	1,343	1,358	1,855	1,840
	延滞債権額	61,592	1,478	△ 6,920	60,114	68,512
	3ヶ月以上延滞債権額	251	126	△ 426	125	677
	貸出条件緩和債権額	12,322	△ 1,296	△ 1,972	13,618	14,294
	合計	77,364	1,650	△ 7,960	75,714	85,324

貸出金残高 (未残)	897,176	△ 7,593	19,918	904,769	877,258
------------	---------	---------	--------	---------	---------

(単位：%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.35	0.15	0.15	0.20	0.20
	延滞債権額	6.86	0.22	△ 0.94	6.64	7.80
	3ヶ月以上延滞債権額	0.02	0.01	△ 0.05	0.01	0.07
	貸出条件緩和債権額	1.37	△ 0.13	△ 0.25	1.50	1.62
	合計	8.62	0.26	△ 1.10	8.36	9.72

【連結】

(単位：百万円)

	19年9月末			19年3月末	18年9月末	
		19年3月末比	18年9月末比			
リスク管理債権	破綻先債権額	3,509	1,375	1,381	2,134	2,128
	延滞債権額	63,581	1,654	△ 7,082	61,927	70,663
	3ヶ月以上延滞債権額	251	126	△ 426	125	677
	貸出条件緩和債権額	12,322	△ 1,296	△ 1,972	13,618	14,294
	合計	79,665	1,858	△ 8,098	77,807	87,763

貸出金残高 (未残)	895,193	△ 7,828	19,469	903,021	875,724
------------	---------	---------	--------	---------	---------

(単位：%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.39	0.16	0.15	0.23	0.24
	延滞債権額	7.10	0.25	△ 0.96	6.85	8.06
	3ヶ月以上延滞債権額	0.02	0.01	△ 0.05	0.01	0.07
	貸出条件緩和債権額	1.37	△ 0.13	△ 0.26	1.50	1.63
	合計	8.89	0.28	△ 1.13	8.61	10.02

(2) 貸倒引当金の状況

【単体】

(単位:百万円)

	19年9月末		19年3月末	18年9月末
	19年3月末比	18年9月末比		
貸倒引当金	25,003	318	△ 4,083	24,685
一般貸倒引当金	8,281	△ 210	△ 1,583	8,491
個別貸倒引当金	16,721	528	△ 2,501	16,193

【連結】

(単位:百万円)

	19年9月末		19年3月末	18年9月末
	19年3月末比	18年9月末比		
貸倒引当金	26,030	410	△ 4,513	25,620
一般貸倒引当金	8,207	△ 230	△ 1,617	8,437
個別貸倒引当金	17,822	640	△ 2,896	17,182

(3) リスク管理債権に対する引当率

【単体】

(単位:百万円 %)

	19年9月末		19年3月末	18年9月末
	19年3月末比	18年9月末比		
リスク管理債権 A	77,364	1,650	△ 7,960	75,714
担保・保証等回収可能額 B	50,018	1,150	△ 3,745	48,868
貸倒引当金 C	16,945	237	△ 3,950	16,708
引当率 $C / (A - B)$	61.96	△ 0.27	△ 4.24	62.23
保全率 $(B + C) / A$	86.55	△ 0.06	△ 0.94	86.61

【連結】

(単位:百万円 %)

	19年9月末		19年3月末	18年9月末
	19年3月末比	18年9月末比		
リスク管理債権 A	79,665	1,858	△ 8,098	77,807
担保・保証等回収可能額 B	51,004	1,273	△ 3,599	49,731
貸倒引当金 C	18,261	323	△ 4,233	17,938
引当率 $C / (A - B)$	63.71	△ 0.18	△ 4.12	63.89
保全率 $(B + C) / A$	86.94	△ 0.03	△ 0.90	86.97

(4) 金融再生法開示債権

【単体】

(単位:百万円)

	19年9月末			19年3月末	18年9月末
		19年3月末比	18年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	17,153	△ 1,207	△ 1,414	18,360	18,567
危険債権	48,251	3,802	△ 4,393	44,449	52,644
要管理債権	12,574	△ 1,171	△ 2,398	13,745	14,972
小計 (A)	77,978	1,425	△ 8,205	76,553	86,183
正常債権	827,980	△ 9,578	27,252	837,558	800,728
合計	905,958	△ 8,153	19,047	914,111	886,911

【連結】

(単位:百万円)

	19年9月末			19年3月末	18年9月末
		19年3月末比	18年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	19,627	△ 969	△ 1,557	20,596	21,184
危険債権	48,711	3,915	△ 4,099	44,796	52,810
要管理債権	12,574	△ 1,171	△ 2,398	13,745	14,972
小計 (A)	80,912	1,775	△ 8,054	79,137	88,966
正常債権	829,877	△ 10,313	25,902	840,190	803,975
合計	910,788	△ 8,539	17,847	919,327	892,941

(5) 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位:百万円%)

	19年9月末			19年3月末	18年9月末
		19年3月末比	18年9月末比		
保全額 (B)	67,577	1,167	△ 7,921	66,410	75,498
担保保証等 (C)	50,365	974	△ 3,967	49,391	54,332
貸倒引当金 (D)	17,212	193	△ 3,953	17,019	21,165
引当率 (D)/(A-C)	62.33	△ 0.32	△ 4.12	62.65	66.45
保全率 (B)/(A)	86.66	△ 0.09	△ 0.94	86.75	87.60

【連結】

(単位:百万円%)

	19年9月末			19年3月末	18年9月末
		19年3月末比	18年9月末比		
保全額 (B)	70,187	1,451	△ 8,020	68,736	78,207
担保保証等 (C)	51,406	1,081	△ 3,860	50,325	55,266
貸倒引当金 (D)	18,781	370	△ 4,160	18,411	22,941
引当率 (D)/(A-C)	63.65	△ 0.25	△ 4.42	63.90	68.07
保全率 (B)/(A)	86.74	△ 0.11	△ 1.16	86.85	87.90

(4)、(5)の附表
金融再生法開示債権の引当、保全の状況

【単体】

(単位：百万円 %)

19年9月末	与信残高 A	担保等保全額 B	回収懸念額 C = A - B	引当金 D	引当率 D/C	保全率 (B+D) / A
破産更生債権及びこれらに準 ずる債権	17,153	12,776	4,376	4,376	100.00	100.00
危険債権	48,251	32,626	15,624	9,213	58.97	86.71
要管理債権	12,574	4,961	7,611	3,621	47.58	68.26
合計	77,978	50,365	27,612	17,212	62.33	86.66

【連結】

(単位：百万円 %)

19年9月末	与信残高 A	担保等保全額 B	回収懸念額 C = A - B	引当金 D	引当率 D/C	保全率 (B+D) / A
破産更生債権及びこれらに準 ずる債権	19,627	13,807	5,819	5,819	100.00	100.00
危険債権	48,711	32,636	16,073	9,339	58.10	86.17
要管理債権	12,574	4,961	7,611	3,621	47.58	68.26
合計	80,912	51,406	29,505	18,781	63.65	86.74

(6) 業種別貸出状況等

① 業種別貸出金

【単体】

(単位:百万円)

	19年9月末			19年3月末	18年9月末
		19年3月末比	18年9月末比		
国内店分	897,176	△ 7,593	19,918	904,769	877,258
製造業	70,675	△ 889	1,366	71,564	69,309
農業	8,918	△ 493	△ 210	9,411	9,128
林業	152	△ 15	△ 32	167	184
漁業	116	△ 120	△ 91	236	207
鉱業	1,415	498	677	917	738
建設業	68,974	△ 1,411	△ 891	70,385	69,865
電気・ガス・熱供給・水道業	739	174	137	565	602
情報通信業	4,808	659	839	4,149	3,969
運輸業	21,807	376	841	21,431	20,966
卸売・小売業	77,131	△ 831	△ 1,624	77,962	78,755
金融・保険業	85,405	1,279	1,011	84,126	84,394
不動産業	88,930	3,317	9,173	85,613	79,757
サービス業	133,971	△ 3,565	2,023	137,536	131,948
地方公共団体	79,969	△ 1,568	7,911	81,537	72,058
その他	254,166	△ 5,004	△ 1,212	259,170	255,378

② 業種別リスク管理債権

【単体】

(単位:百万円)

	19年9月末			19年3月末	18年9月末
		19年3月末比	18年9月末比		
国内店分	77,364	1,650	△ 7,960	75,714	85,324
製造業	8,240	611	△ 160	7,629	8,400
農業	363	76	△ 192	287	555
林業	10	△ 1	8	11	2
漁業	0	0	0	0	0
鉱業	108	79	75	29	33
建設業	12,934	△ 1,064	△ 5,145	13,998	18,079
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-	-
情報通信業	520	356	361	164	159
運輸業	3,454	160	212	3,294	3,242
卸売・小売業	16,741	223	△ 1,256	16,518	17,997
金融・保険業	241	△ 162	△ 195	403	436
不動産業	8,994	△ 500	△ 2,121	9,494	11,115
サービス業	15,398	1,725	311	13,673	15,087
地方公共団体	-	-	-	-	-
その他	10,357	149	146	10,208	10,211

③ 消費者ローン残高

【単体】

(単位:百万円)

	19年9月末			19年3月末	18年9月末
		19年3月末比	18年9月末比		
消費者ローン残高	245,682	3,086	10,907	242,596	234,775
住宅ローン残高	211,600	4,432	13,054	207,168	198,546
その他ローン残高	34,081	△ 1,347	△ 2,148	35,428	36,229

④ 中小企業等貸出比率

【単体】

(単位:%)

	19年9月末			19年3月末	18年9月末
		19年3月末比	18年9月末比		
中小企業等貸出比率	81.36	△ 0.40	△ 1.62	81.76	82.98

(注) 中小企業等には個人向け貸出を含んでおります。

(7) 預金、貸出金の残高

【単体】

(単位:百万円)

	19年9月末			19年3月末	18年9月末
		19年3月末比	18年9月末比		
預 金 (末残)	1,204,416	17,266	52,330	1,187,150	1,152,086
預 金 (平残)	1,178,006	35,224	40,879	1,142,782	1,137,127
貸出金 (末残)	897,176	△ 7,593	19,918	904,769	877,258
貸出金 (平残)	860,852	17,631	28,514	843,221	832,338

(8) 預り資産の残高

【単体】

(単位:百万円)

	19年9月末			19年3月末	18年9月末
		19年3月末比	18年9月末比		
預り資産	172,584	2,524	21,532	170,060	151,052
投資信託	138,807	496	19,092	138,311	119,715
国債等公共債	23,918	1,017	1,296	22,901	22,622
外貨預金	1,727	△ 249	△ 956	1,976	2,683
年金保険	8,132	1,260	2,100	6,872	6,032