



平成 18 年 7 月 28 日

平成 19 年 3 月期 第 1 四半期財務・業績の概況（連結）

会 社 名 株式会社 茨城銀行

(URL <http://www.ibagin.co.jp/>)

本 店 所 在 地 茨城県水戸市南町 1 丁目 3 番 1 号 (TEL 029-231-3171)

代 表 者 役職名 取締役頭取 氏名 川嶋 烈

問 合 せ 先 責 任 者 役 職 名 常務取締役総合企画部長 氏名 中澤 民雄

1. 四半期業績の概要の作成等に係る事項

会計処理の方法における簡便な方法の採用の有無 : 有(5 頁に記載)
最近連結会計年度からの会計処理の方法の変更の有無 : 無
連結及び持分法の適用範囲の異動の有無 : 無

2. 平成 19 年 3 月期第 1 四半期財務・業績概況（平成 18 年 4 月 1 日～平成 18 年 6 月 30 日）

(1) 経営成績（連結）の進捗状況

	経常収益		経常利益		四半期（当期）純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
平成 19 年 3 月期第 1 四半期	5,106	(0.66)	919	(131.22)	926	(149.38)
平成 18 年 3 月期第 1 四半期	5,141	(1.80)	397	(40.34)	371	(46.83)
(参考)平成 18 年 3 月期	21,374		3,579		2,971	

	1 株当たり四半期 （当期）純利益	
	円	銭
平成 19 年 3 月期第 1 四半期	6	53
平成 18 年 3 月期第 1 四半期	2	62
(参考)平成 18 年 3 月期	20	97

(注) 潜在株式調整後 1 株当たり四半期（当期）純利益は、潜在株式がないため記載しておりません。

(2) 財政状態（連結）の変動状況

	総資産	純資産(注)	自己資本比率(注)	1 株当たり 純資産	
	百万円	百万円	%	円	銭
平成 19 年 3 月期第 1 四半期	737,501	18,571	2.5	130	51
平成 18 年 3 月期第 1 四半期	740,749	16,968	2.2	119	76
(参考)平成 18 年 3 月期	746,910	18,353	2.5	129	54

(注)1. 「自己資本比率」は、(期末純資産の部合計 - 期末少数株主持分)を期末資産の部合計で除した比率であり、銀行の健全性を示す指標とされている「自己資本比率」(「銀行法第 14 条の 2 の規定に基づき自己資本比率の基準を定める件」(平成 5 年 3 月 31 日付大蔵省告示第 55 号)に基づいて算出する連結自己資本比率)ではありません。

なお、銀行法に基づく「自己資本比率」については、7 頁をご参照ください。

2. 平成 18 年 3 月期第 1 四半期及び平成 18 年 3 月期の「純資産」は、「期末資本の部合計」を記載しております。

〔参考〕

- 平成 19 年 3 月期第 1 四半期までの損益状況は順調に推移しており、5 月 22 日に公表した平成 19 年 3 月期の業績予想に変更はありません。

上記の予想は、本資料の発表日現在において入手可能な情報及び将来の業績に与える不確実な要因に係る現時点での仮定を前提としております。従って、実際の業績については、今後様々な要因によって大きく変動する可能性がございます。

比較四半期 連結貸借対照表

(単位:百万円)

科 目	当第1四半期 連結会計期間(A) (平成18年6月30日)	前年同四半期 連結会計期間(B) (平成17年6月30日)	比 較 (A) - (B)	(参考) 前連結会計年度(C) (平成18年3月31日)	比 較 (A) - (C)
(資 産 の 部)					
現 金 預 け 金	47,377	56,355	8,977	57,418	10,041
コールローン及び買入手形	16,000	22,000	6,000	18,000	2,000
商 品 有 価 証 券	287	263	23	315	28
金 銭 の 信 託	5,346	5,323	23	5,341	5
有 価 証 券	138,603	122,128	16,475	130,349	8,253
貸 出 金	523,354	529,090	5,735	529,589	6,235
外 国 為 替	118	360	241	172	53
そ の 他 資 産	4,807	4,985	178	4,281	525
動 産 不 動 産	-	11,630	-	11,231	-
有 形 固 定 資 産	10,386	-	-	-	-
無 形 固 定 資 産	854	-	-	-	-
繰 延 税 金 資 産	7,553	6,977	576	7,018	534
支 払 承 諾 見 返	3,582	6,187	2,605	3,578	3
貸 倒 引 当 金	20,770	24,552	3,782	20,388	382
資 産 の 部 合 計	737,501	740,749	3,247	746,910	9,408
(負 債 の 部)					
預 金	701,576	704,846	3,270	711,822	10,245
借 用 金	3,990	3,990	-	3,990	-
外 国 為 替	7	16	8	21	13
社 債	1,150	400	750	1,150	-
そ の 他 負 債	5,178	5,820	641	4,230	948
賞 与 引 当 金	84	75	8	337	253
退 職 給 付 引 当 金	1,956	1,661	295	1,941	14
再評価に係る繰延税金負債	1,404	708	696	1,405	1
支 払 承 諾	3,582	6,187	2,605	3,578	3
負 債 の 部 合 計	718,930	723,706	4,776	728,477	9,547
(少 数 株 主 持 分)					
少 数 株 主 持 分	-	74	-	79	-
(資 本 の 部)					
資 本 金	-	15,541	-	15,541	-
利 益 剰 余 金	-	983	-	1,625	-
土 地 再 評 価 差 額 金	-	1,043	-	331	-
株 式 等 評 価 差 額 金	-	1,372	-	861	-
自 己 株 式	-	5	-	6	-
資 本 の 部 合 計	-	16,968	-	18,353	-
負債、少数株主持分及び資本の部合計	-	740,749	-	746,910	-
(純 資 産 の 部)					
株 主 資 本					
資 本 金	15,541	-	-	-	-
利 益 剰 余 金	2,553	-	-	-	-
自 己 株 式	6	-	-	-	-
株 主 資 本 合 計	18,088	-	-	-	-
評 価 ・ 換 算 差 額 等					
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	73	-	-	-	-
土 地 再 評 価 差 額 金	329	-	-	-	-
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	403	-	-	-	-
少 数 株 主 持 分	79	-	-	-	-
純 資 産 の 部 合 計	18,571	-	-	-	-
負債及び純資産の部合計	737,501	-	-	-	-

注 1.記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

注 2.記載金額は、中間決算に準じた処理を行い算定したのですが、一部の決算処理を簡素化して算定しております。

比較四半期 連結損益計算書

(単位:百万円)

科 目	当第1四半期	前年同四半期	比 較 (A) - (B)	(参考)前連結会計年度
	連結会計期間(A) (自平成18年 4月 1日 至平成18年 6月30日)	連結会計期間(B) (自平成17年 4月 1日 至平成17年 6月30日)		要約連結損益計算書 (自平成17年 4月 1日 至平成18年 3月31日)
経 常 収 益	5,106	5,141	34	21,374
資 金 運 用 収 益	4,335	4,445	110	17,905
(うち貸出金利息)	(3,611)	(3,794)	(182)	(15,184)
(うち有価証券利息配当金)	(484)	(410)	(73)	(1,749)
役 務 取 引 等 収 益	695	626	69	2,641
そ の 他 業 務 収 益	37	31	5	62
そ の 他 経 常 収 益	38	37	0	765
経 常 費 用	4,187	4,743	556	17,795
資 金 調 達 費 用	138	119	19	498
(うち預金利息)	(86)	(74)	(11)	(303)
役 務 取 引 等 費 用	502	486	16	1,938
そ の 他 業 務 費 用	45	2	42	9
営 業 経 費	2,991	3,148	156	12,401
そ の 他 経 常 費 用	509	986	477	2,946
経 常 利 益	919	397	521	3,579
特 別 利 益	33	123	90	1,044
特 別 損 失	14	104	90	1,283
税金等調整前四半期(当期)純利益	938	416	521	3,340
法人税、住民税及び事業税	13	15	2	35
法 人 税 等 調 整 額	1	31	32	330
少 数 株 主 利 益 (は少数株主損失)	0	1	1	2
四 半 期 (当 期) 純 利 益	926	371	554	2,971

注 1.記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

2.記載金額は、中間決算に準じた処理を行い算定したものです。一部の決算処理を簡素化して算定しております。

四半期連結株主資本等変動計算書

当四半期連結会計期間（自平成18年4月1日 至平成18年6月30日）

（単位：百万円）

	株主資本				評価・換算差額等			少数株主持分	純資産合計
	資本金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計	その他有価証券評価差額金	土地再評価差額金	評価・換算差額等合計		
前連結会計年度末残高	15,541	1,625	6	17,160	861	331	1,192	79	18,432
当四半期連結会計期間変動額									
四半期純利益		926		926					926
土地再評価差額金取崩額		1		1					1
自己株式の取得			0	0					0
株主資本以外の項目の当連結会計期間変動額（純額）					787	1	789	0	789
当四半期連結会計期間変動額合計		928	0	927	787	1	789	0	138
当四半期連結会計期間末残高	15,541	2,553	6	18,088	73	329	403	79	18,571

注 1.記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

注 2.記載金額は、中間決算に準じた処理を行い算定したのですが、一部の決算処理を簡素化して算定しております。

四半期業績の概況の作成のための基本となる事項

平成19年3月期 第1四半期連結会計期間
(自 平成18年4月1日 至 平成18年6月30日)

当行は、中間(連結)財務諸表等の作成基準をベースとしつつ、以下の通り一部「簡便な手続き」を採用して四半期業績の概況を作成しております。なお、四半期業績に関する計数は、監査法人による監査を受けておりません。

(「簡便な手続き」の内容)

1. 固定資産の減価償却の方法

年度見込み額のうち当第1四半期分を計上しております。

2. 貸倒引当金の計上基準

18年3月末の自己査定をベースとし、6月末までの倒産、不渡り等の客観的な事実があった債務者について、当行の定める自己査定基準に基づいて算出した債権残高に対し、以下の通り計上しております。なお、上記債権残高には、平成18年3月末から6月末までの償却・引当見込額、回収額及び担保処分見込額等の増減を反映しております。

< 破綻先・実質破綻先債権 >

上記により算定した債権残高に対し、担保の処分可能見込み額等を控除し、その残額を計上。

< 破綻懸念先債権 >

上記により算定した債権残高に対し、担保の処分可能見込み額等を控除し、その残額のうち必要と認める額を計上。

< 上記以外の債権 >

上記により算定した債権残高に対し、18年3月期において適用した貸倒実績率等に基づき計上。

3. 法人税等の計上基準

当第1四半期の法人税、住民税及び事業税については、簡便的に法定実効税率をベースとした年間予測税率により計算しております。

(表示方法の変更)

「銀行法施行規則」(昭和57年大蔵省令10号)別紙様式が「無尽業法施行細則等の一部を改正する内閣府令」(平成18年4月28日付内閣府令第60号)により改正され、平成18年4月1日以後開始する事業年度から適用されることになったことに伴い、当四半期から以下のとおり表示を変更しております。

- (1) 「動産不動産」は「有形固定資産」、「無形固定資産」又は「その他資産」に区分して表示しております。
- (2) 「その他資産」に含めて表示していたソフトウェアは、「無形固定資産」に含めて表示しております。

平成 19 年 3 月期 第 1 四半期財務・業績の説明資料（単体）

当行の平成 19 年 3 月期 第 1 四半期（平成 18 年 4 月 1 日から平成 18 年 6 月 30 日）における四半期情報について、お知らせいたします。

なお、以下に記載する数値は、監査法人の監査を受けておりません。

1. 平成 19 年 3 月期第 1 四半期の業績

第 1 四半期における銀行本来の収益状況を示すコア業務純益（債券関係損益及び一般貸倒引当金繰入を除く業務純益）は、前年度に引き続き順調に推移し、前年同期比 26 百万円増加し、14 億 60 百万円となりました。

また、与信関連費用（一般貸倒引当金繰入額及び不良債権処理額）が前年同期比 5 億 72 百万円減少したことを主因に、第 1 四半期の経常利益は前年同期比 5 億 20 百万円増加し 9 億 14 百万円、四半期純利益は同 5 億 52 百万円増加し 9 億 21 百万円となりました。

（単位：百万円）

		平成 19 年 3 月期 第 1 四半期	前年同期比	平成 18 年 3 月期 第 1 四半期	《参考》 平成 18 年 3 月期
	資 金 利 益	4,168	127	4,296	17,293
	役 務 取 引 等 利 益	120	44	75	434
	そ の 他 業 務 利 益	37	30	6	52
コ ア 業 務 粗 利 益		4,326	52	4,378	17,780
経 費		2,866	78	2,945	11,812
コ ア 業 務 純 益		1,460	26	1,433	5,932
	債 券 等 関 係 損 益	45	67	22	35
	一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入	396	349	47	1,319
業 務 純 益		1,019	389	1,408	7,287
	う ち 株 式 等 関 係 損 益	-	-	-	281
	う ち 不 良 債 権 処 理 額	56	921	864	3,236
経 常 利 益		914	520	394	3,339
四半期（当期）純利益		921	552	369	2,724

（注）決算計数の一部は、決算処理について一部「簡便な手続き」を採用して算出しております。

（「簡便な手続き」とは、P5「四半期業績の概況の作成のための基本となる事項」を参照下さい）

2. 金融再生法ベースのカテゴリーによる開示

平成 18 年 6 月末の金融再生法開示基準の開示債権額は、576 億 1 百万円となり、平成 18 年 3 月末比で 28 億 57 百万円減少いたしました。

(単位：百万円)

種 類	平成 18 年 6 月末	平成 18 年 3 月末	増 減
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	15,460	17,609	2,148
危険債権	25,323	26,085	762
要管理債権	16,817	16,763	53
合 計	57,601	60,458	2,857

(注) 上記の平成 18 年 6 月末計数は、「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則」第 4 条に規定する各債権のカテゴリーにより分類しておりますが、集計方法については以下の点につき連結会計年度末に開示する計数とは異なるため、計数は連続しておりません。

1. 平成 18 年 6 月末の各開示区分の金額は、平成 18 年 3 月末時点における金額(債務者区分()残高)をベースとし、6 月末までに倒産、不渡りなどの客観的な事実があった債務者について、当行の定める自己査定基準に基づき債務者区分の見直しを行っております。

また、上記に加え、償却・引当見込額、回収額、及び担保処分見込額等の平成 18 年 3 月末から 6 月末までの増減額を反映しております。

なお、上記の「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」のうち、無価値と認められる部分については直接償却相当額として当該金額を減額しております。

債務者区分との関係

破産更生債権及びこれらに準ずる債権 = 「破綻先」「実質破綻先」の債権

危険債権 = 「破綻懸念先」の債権

要管理債権 = 「要注意先」のうち「3ヶ月以上延滞債権」、「貸出条件緩和債権」

3. 自己資本比率・Tier1 比率(国内基準)

平成 18 年 9 月期の自己資本比率は、第 1 四半期の損益状況が当初の予定どおり順調に推移していることから、6.4%程度に改善する見込です。

項 目	平成 18 年 9 月期(予想値)	平成 18 年 3 月期(実績値)
単体自己資本比率	6.4%程度	6.12%
単体 Tier 1 比率	4.6%程度	4.24%
連結自己資本比率	6.4%程度	6.21%
連結 Tier 1 比率	4.6%程度	4.34%

(注) 上記予想値は、経営環境に関する前提条件の変化等に伴い変動することがあります。

4. 時価のある有価証券の評価差額

平成 18 年 6 月末のその他有価証券の評価差額は 1 億 24 百万円の含み益となっております。また、満期保有目的の債券は 7 億 12 百万円の含み損となっております。

《その他有価証券》

(単位:百万円)

種類	平成 18 年 6 月末				平成 18 年 3 月末			
	時価	評価差額	うち益	うち損	時価	評価差額	うち益	うち損
株式	9,341	3,509	3,532	23	9,476	4,251	4,256	5
債券	94,551	1,902	40	1,942	87,889	1,908	71	1,979
その他	23,687	1,483	146	1,629	22,007	896	248	1,145
合計	127,580	124	3,720	3,596	119,374	1,446	4,576	3,129

- (注) 1. 平成 18 年 6 月末の時価は月末日の市場価格等で算出しております。
 2. 評価差額については、償却原価法適用前、減損処理後の帳簿価額と時価との差額であります。
 3. 平成 18 年 6 月末での実績値であり、平成 19 年 3 月末の予想値ではありません。
 4. なお、満期保有目的の債券に係る含み損益は以下のとおりであります。

(単位:百万円)

種類	平成 18 年 6 月末				平成 18 年 3 月末			
	帳簿価額	含み損益	うち益	うち損	帳簿価額	含み損益	うち益	うち損
満期保有目的の債券	9,858	712	13	726	9,923	448	18	467

5. デリバティブ取引

当行では投機性の高いデリバティブ取引は行っておらず、デリバティブ取引に係る評価損益も僅少であります。

(1) 金利関連取引

該当する取引はありません。

(2) 通貨関連取引

(単位:百万円)

区分	種類	平成 18 年 6 月末				平成 18 年 3 月末			
		契約額等	うち1年超	時価	評価損益	契約額等	うち1年超	時価	評価損益
店頭	通貨スワップ	-	-	-	-	-	-	-	-
	為替予約 売建	7	-	-	-	5	-	-	-
	通貨オプション	-	-	-	-	-	-	-	-
	その他	-	-	-	-	-	-	-	-

(3) 株式関連取引、債券関連取引、商品関連取引
該当する取引はありません。

(4) クレジットデリバティブ取引

(単位：百万円)

区分	種類	平成 18 年 6 月末				平成 18 年 3 月末			
		契約額等		時価	評価損益	契約額等		時価	評価損益
			うち 1 年超				うち 1 年超		
店頭	クレジットデフォルトオプション 売建	500	500	28	28	500	500	-	-
	その他	-	-	-	-	-	-	-	-

(注) 上記取引については、複合金融商品(クレジットリンクローン)の組込デリバティブ(クレジットデフォルトオプション)を区分処理したものであります。

6. 預金・貸出金の状況

預金残高は、個人預金は堅調に推移しておりますが、法人預金の減少により、全体では前年同期比 32 億 15 百万円減少し 7,031 億 6 百万円となりました。

一方、投資信託等の預り資産残高は前年同期比 143 億 25 百万円増加して 486 億 36 百万円となっております。

また、貸出金残高は、住宅ローンは順調に推移しておりますが、法人向け貸出が低調に推移したことから、全体では前年同期比 57 億 57 百万円減少して 5,220 億 98 百万円となりました。

(1) 預金

(単位：百万円)

	平成 18 年 6 月末		平成 17 年 6 月末	《参考》 平成 18 年 3 月末
		前年同期比		
預金計	703,106	3,215	706,321	713,420
うち個人預金残高	590,922	962	589,960	586,497

(2) 預り資産

(単位：百万円)

	平成 18 年 6 月末		平成 17 年 6 月末	《参考》 平成 18 年 3 月末
		前年同期比		
預り資産計	48,636	14,325	34,310	45,748

(3) 貸出金

(単位：百万円)

	平成 18 年 6 月末	前年同期比	平成 17 年 6 月末	《参考》
				平成 18 年 3 月末
貸出金計	522,098	5,757	527,856	528,467
うち個人ローン残高	116,884	1,919	114,964	115,548
うち住宅ローン残高	91,473	4,131	87,342	89,254

以 上

本文書に関するお問い合わせは下記までお願いいたします。

茨城銀行 総合企画部 主計・広報G
(担当 横山、野溝)

TEL 029 231 3171 (代)
TEL 029 - 231 - 3174 (直通)
FAX 029 - 231 - 3144