

# 四半期情報について

<ごあいさつ>

皆さまには平素より水戸信用金庫に対し格別のご愛顧を賜り、厚く御礼申し上げます。

さて、水戸信用金庫は、地域金融機関としての社会的責任と公共的使命に鑑み、経営の健全性、透明性の確保並びに情報の共有化の観点から四半期情報の開示を行っております。つきましては、平成24年12月期の四半期情報を開示させていただきますので、ご高覧いただき、より一層当金庫をご理解いただければ幸いに存じます。

今後とも変わらぬご指導、ご鞭撻を賜りますよう宜しくお願い申し上げます。

平成25年2月

以下に掲げる四半期情報は、情報共有化の観点から、水戸信用金庫の経営内容についてご理解を深めていただくために任意に開示するものであり、会計監査人の監査は受けておりません。

## 1. 平成24年12月期の業績

### (1) 預金、貸出金

(単位 百万円)

	平成24年3月末	平成24年9月末	平成24年12月末	対前期末比
預 金 残 高	1,128,405	1,134,260	1,135,717	7,312
貸 出 金 残 高	499,821	489,460	499,344	477

注記 平成24年12月末の貸出金残高は、直接償却を考慮しておりません。

### (2) 損益

(単位 百万円)

	平成23年4月1日～ 平成23年12月31日	平成24年4月1日～ 平成24年12月31日	対前年同月比
業 務 収 益	18,242	16,364	1,878
貸 出 金 利 息	11,165	10,249	915
余 資 運 用 利 息	4,581	4,441	140
役 務 取 引 等 収 益	923	931	8
そ の 他	1,572	741	831
業 務 費 用	19,819	11,452	8,367
預 金 利 息	652	529	123
経 費	9,568	9,461	107
役 務 取 引 等 費 用	1,101	1,113	12
そ の 他	8,495	348	8,147
業 務 純 益	1,576	4,912	6,488

注記 一般貸倒引当金繰入は考慮しておりません。

## 2. 自己資本比率について

	平成24年3月末	平成24年9月末	平成24年12月末
単 体 T i e r 比 率	5.67%	6.12%	6.64%
単 体 自 己 資 本 比 率	6.71%	7.17%	7.63%

### 3. 金融再生法ベースの債権区分による開示

(単位 百万円)

	平成24年3月末	平成24年9月末	平成24年12月末	対前期末比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	16,902	14,920	15,227	1,674
危険債権	33,432	32,171	31,203	2,229
要管理債権	316	1,104	3,568	3,251
正常債権	458,782	449,624	456,874	1,908
合計	509,434	497,822	506,873	2,561

- 注記**
- 上記の計数は、「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区分により分類しております。
  - 当金庫では、3月末の査定結果を踏まえ、その後の債務者の状況、貸出金の状況の変化に合わせ、日常、継続的に自己査定を実施し、債務者区分の変更等を行っております。

### 4. 有価証券等情報

#### 有価証券種類別内訳

#### <時価のある有価証券>

(単位 百万円)

	平成24年3月末				平成24年12月末			
	時価	評価差額			時価	評価差額		
		うち益	うち損			うち益	うち損	
その他有価証券	264,877	812	3,858	3,045	297,034	3,566	5,936	2,370
株式	4,608	172	472	300	3,801	66	288	222
債券	240,392	1,306	2,386	1,080	258,162	3,635	4,451	815
その他	19,876	665	998	1,664	35,070	135	1,197	1,332

- 注記**
- 平成24年3月末の評価差額は、平成24年3月末時点の帳簿価額(償却原価法適用後、減損処理後)と時価との差額を計上しております。
  - 平成24年12月末の評価差額は、平成24年12月末時点の帳簿価額(償却原価法適用前、減損処理前)と時価との差額を計上しております。

(単位 百万円)

	平成24年3月末				平成24年12月末			
	帳簿価額	含み損益			帳簿価額	含み損益		
		うち益	うち損			うち益	うち損	
満期保有目的債券	163,756	1,047	1,401	2,448	187,940	828	2,596	1,767

- 注記**
- 平成24年3月末の含み損益は、平成24年3月末時点の帳簿価額(償却原価法適用後、減損処理後)と時価との差額を計上しております。
  - 平成24年12月末の含み損益は、平成24年12月末時点の帳簿価額(償却原価法適用前、減損処理前)と時価との差額を計上しております。