

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25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26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25年12月期の業績

(1) 預金、貸出金

(単位 百万円)

	平成25年3月末	平成25年9月末	平成25年12月末	対前期末比
預 金 残 高	1,130,349	1,157,567	1,160,648	30,299
貸 出 金 残 高	508,044	500,894	507,395	648

注記 平成25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24年4月1日～ 平成24年12月31日	平成25年4月1日～ 平成25年12月31日	対前年同月比
業 務 収 益	16,364	16,904	539
貸 出 金 利 息	10,249	9,751	498
余 資 運 用 利 息	4,441	5,943	1,501
役 務 取 引 等 収 益	931	951	19
そ の 他	741	257	483
業 務 費 用	11,452	11,572	120
預 金 利 息	529	471	57
経 費	9,461	9,559	98
役 務 取 引 等 費 用	1,113	1,123	9
そ の 他	348	417	69
業 務 純 益	4,912	5,331	419

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25年3月末	平成25年9月末	平成25年12月末
単 体 T i e r 比 率	6.11%	6.50%	7.61%
単 体 自 己 資 本 比 率	7.38%	7.80%	8.90%

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25年3月末	平成25年9月末	平成25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	13,092	11,777	12,031	1,061
危険債権	34,166	38,363	38,275	4,108
要管理債権	760	883	962	201
正常債権	466,956	455,558	461,919	5,036
合計	514,976	506,583	513,188	1,787

- 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25年3月末				平成25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	285,782	8,370	9,607	1,237	278,028	5,869	6,714	844
株式	3,831	789	848	59	2,287	684	684	-
債券	244,130	6,089	6,492	402	229,142	3,769	4,284	515
その他	37,820	1,492	2,266	774	46,598	1,416	1,744	328

- 注記**
- 平成25年3月末の評価差額は、平成25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25年12月末の評価差額は、平成25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25年3月末				平成25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	189,846	2,979	3,820	841	169,640	1,856	2,314	458

- 注記**
- 平成25年3月末の含み損益は、平成25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25年12月末の含み損益は、平成25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。