

平成24年9月期

みとしんレポート

MITOSHIN DISCLOSURE 2012.9



このまちの夢がきこえる

水戸信用金庫

四半期情報の開示について

平成24年11月

以下に掲げる四半期情報は、情報の共有化の観点から、当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。

当金庫は「中間決算」は義務付けられておりません。そのため、財政状態と経営成績を適切に把握するため「中間決算」に準じた仮決算を実施しております。

1 平成24年9月期の業績

(1) 預金

(単位:百万円)

				平成24年3月末	平成24年9月末	対前期末比
預	金	残	高	1,128,405	1,134,260	5,854
	個		人	951,204	942,920	▲ 8,284
	一	般	法	131,750	133,277	1,526
	金	融	機	2,237	3,006	769
	公		金	43,213	55,055	11,842

(単位:百万円)

				平成24年3月末	平成24年9月末	対前期末比
流	動	性	預	351,346	365,235	13,888
定	期	性	預	777,059	769,025	▲ 8,034
合 計				1,128,405	1,134,260	5,854

(2) 貸出金

(単位:百万円)

				平成24年3月末	平成24年9月末	対前期末比
貸	出	金	残	499,821	489,460	▲ 10,360
	製	造	業	21,624	21,148	▲ 475
	農	業	、	2,640	2,448	▲ 191
	漁		業	9	8	0
	鉱	業	、	344	336	▲ 8
	採	石	業			
	砂	利	採			
	取		業			
	建	設	業	40,802	40,172	▲ 630
	電	気	・	26	23	▲ 2
	ガ	ス	・			
	熱	供	給			
	水	道	業			
	情	報	通	364	350	▲ 13
	信	信	業			
	運	輸	業	9,682	9,289	▲ 393
	、	郵	便			
	業		業			
	卸	売	業	30,408	29,659	▲ 749
	、	小	売			
業		業				
金	融	業	23,916	23,743	▲ 173	
、	保	険				
業		業				
不	動	産	63,731	62,717	▲ 1,013	
物	品	賃	9,417	8,997	▲ 419	
貸		業				
学	術	研	2,259	2,121	▲ 137	
究	、	専				
門	・	技				
術	サ	ー				
ビ	ス	業				
宿	泊	業	16,339	16,333	▲ 5	
飲	食	業	8,768	8,390	▲ 377	
生	活	関	20,089	18,829	▲ 1,260	
連	関	サ				
ス	ー	ビ				
ス	業	、				
娯	楽	業				
教	育	、	4,887	4,944	56	
学	習	支				
援	業					
医	療	、	24,892	24,173	▲ 718	
福	祉					
そ	の	他	25,426	25,670	244	
の	サ	ー				
ビ	ス					
地	方	公	52,510	51,484	▲ 1,025	
共	同	体				
個		人	141,680	138,616	▲ 3,064	
う	ち	消	25,545	26,333	787	
費	者	口				
ー	ン					
う	ち	住	86,967	85,624	▲ 1,343	
宅	口	ー				
ン						

(3) 損益

(単位:百万円)

		平成23年4月1日～ 平成23年9月30日	平成24年4月1日～ 平成24年9月30日	対前年同月比
業	業 務 収 益	12,346	10,773	▲ 1,573
	資 金 運 用 収 益	10,671	9,897	▲ 774
	役 務 取 引 等 収 益	599	614	15
	そ の 他 業 務 収 益	1,076	261	▲ 814
業	業 務 費 用	16,197	8,044	▲ 8,152
	資 金 調 達 費 用	644	588	▲ 56
	役 務 取 引 等 費 用	734	739	4
	そ の 他 業 務 費 用	8,150	2	▲ 8,148
	一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	—	140	140
	経 費	6,666	6,572	▲ 93
業 務 純 益	▲ 3,850	2,729	6,579	
経 常 利 益	▲ 3,901	2,403	6,305	
当 期 純 利 益	▲ 3,946	2,114	6,061	
コ ア 業 務 純 益	▲ 4,859	2,626	7,485	

注記 信用金庫の決算は、3月期の年1回だけであり、9月期の中間決算は実施していません。
上記の9月期損益状況は、中間決算を実施した場合の計数です。

2 自己資本比率

(単位:百万円、%)

		平成24年3月末	平成24年9月末
基本的項目	出 資 金	11,019	11,019
	うち非累積的永久優先出資	4,750	4,750
	資 本 準 備 金	4,750	4,750
	利 益 準 備 金	4,257	4,507
	特 別 積 立 金	6,930	8,430
	繰 越 金 (当 期 末 残 高)	39	114
	処 分 未 済 持 分 (▲)	▲ 135	▲ 131
	計(A)	26,862	28,691
補完的項目	一 般 貸 倒 引 当 金	2,887	3,028
	土地の再評価額と再評価の直前の帳簿価額の差額の45%相当額	—	—
	負 債 性 資 本 調 達 手 段 等	2,000	2,000
	補 完 的 項 目 不 算 入 額 (▲)	—	▲ 98
	計(B)	4,887	4,929
控除項目	他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額	3,425	3,425
	控 除 項 目 不 算 入 額 (▲)	▲ 3,425	▲ 3,425
	計(C)	—	—
自己資本額	(A) + (B) - (C) = (D)	31,749	33,620
リスク・アセット等	資 産 (オ ン ・ バ ラ ン ス) 項 目	436,322	433,170
	オ フ ・ バ ラ ン ス 取 引 等 項 目	8,397	7,132
	オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額	28,389	28,389
	計(E)	473,109	468,692
Tier1比率 = (A) / (E) × 100		5.67	6.12
自己資本比率 = (D) / (E) × 100		6.71	7.17

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	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	▲ 1,981
危険債権	33,432	32,171	▲ 1,260
要管理債権	316	1,104	787
正常債権	458,782	449,624	▲ 9,157
合計	509,434	497,822	▲ 11,612

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。

用語説明

- ※破産更生債権及びこれらに準ずる債権
破産、会社更生、再生手続等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権です。
- ※危険債権
債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権です。
- ※要管理債権
3ヵ月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権です。
- (1)3ヵ月以上延滞債権
元金又は利息の支払いが、約定支払日の翌日を起算日として3月以上延滞している貸出債権です。(破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権を除く)
- (2)貸出条件緩和債権
経済的困難に陥った債務者の再建又は支援を図り、当該債権の回収を促進すること等を目的に、債務者に有利な一定の譲歩を与える約定条件の改定等を行った貸出債権です。(破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権、3ヵ月以上延滞債権を除く)
- ※正常債権
債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がない債権です。(破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権、要管理債権を除く)

4 有価証券情報

(1)売買目的有価証券 該当ありません

(2)満期保有目的の有価証券

(単位:百万円)

	種類	平成24年3月末			平成24年9月末		
		貸借対照表計上額	時価	差額	貸借対照表計上額	時価	差額
時価が貸借対照表計上額を超えるもの	地方債	21,471	21,830	358	58,813	60,236	1,423
	社債	46,210	46,719	509	42,741	43,407	665
	外国証券	29,650	30,183	533	36,361	36,986	624
	小計	97,332	98,733	1,401	137,916	140,630	2,713
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	地方債	21,907	21,780	▲ 127	10,984	10,950	▲ 34
	社債	5,000	4,994	▲ 5	5,295	5,264	▲ 31
	外国証券	39,515	37,199	▲ 2,315	24,016	22,041	▲ 1,975
	小計	66,423	63,974	▲ 2,448	40,297	38,256	▲ 2,041
合計		163,756	162,708	▲ 1,047	178,214	178,886	672

注記

- 時価は、基準日における市場価格等に基づいております。
- 時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券は本表には含めておりません。

(3) その他有価証券

(単位:百万円)

	種 類	平成24年3月末			平成24年9月末		
		貸借対照表計上額	取得原価	差 額	貸借対照表計上額	取得原価	差 額
貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	株 式	1,907	1,434	472	1,148	974	173
	債 券	215,364	212,977	2,386	255,394	250,364	5,029
	国 債	46,784	46,373	410	50,336	49,100	1,236
	地方債	69,998	69,093	904	114,687	112,261	2,425
	社 債	98,581	97,510	1,071	90,370	89,002	1,367
	そ の 他	11,258	10,260	998	16,197	15,716	480
	外国証券	5,585	5,440	145	13,582	13,400	182
	その他	5,673	4,820	852	2,615	2,316	298
	小 計	228,531	224,673	3,858	272,740	267,056	5,683
貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株 式	2,700	3,001	▲ 300	2,725	3,273	▲ 548
	債 券	25,027	26,108	▲ 1,080	17,626	18,428	▲ 801
	国 債	—	—	—	—	—	—
	地方債	14,508	14,549	▲ 40	804	806	▲ 2
	社 債	10,519	11,558	▲ 1,039	16,821	17,621	▲ 799
	そ の 他	8,617	10,281	▲ 1,664	15,327	17,310	▲ 1,983
	外国証券	3,899	4,800	▲ 900	8,350	9,241	▲ 890
	その他	4,718	5,481	▲ 763	6,976	8,069	▲ 1,092
	小 計	36,346	39,391	▲ 3,045	35,679	39,013	▲ 3,333
	合 計	264,877	264,064	812	308,419	306,069	2,349

注記

1. 貸借対照表計上額は、期準日における市場価格等に基づいております。
2. 時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券は本表には含めておりません。

(4) 時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券

(単位:百万円)

	平成24年3月末	平成24年9月末
	貸借対照表計上額	貸借対照表計上額
子会社・子法人等株式	36	36
関連法人等株式	41	41
非 上 場 株 式	188	188
組 合 出 資 金 等	601	506
合 計	866	771

注記

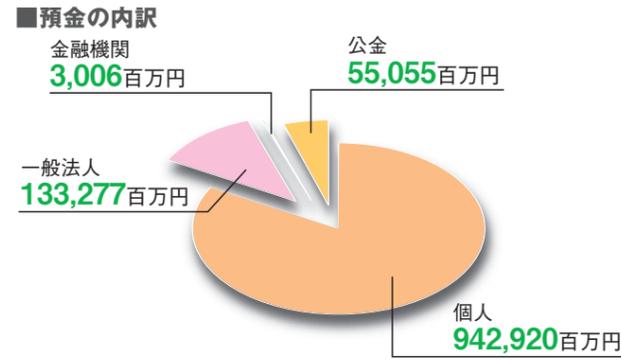
1. 子会社・子法人等株式、関連法人等株式及び非上場株式については、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから時価開示の対象とはしていません。
2. 組合出資金のうち、組合財産が非上場株式など時価を把握することが極めて困難と認められるもので構成されているものについては、時価開示の対象としておりません。

水戸信用金庫と地域社会

～地域に愛され親しまれる金融機関を目指して～

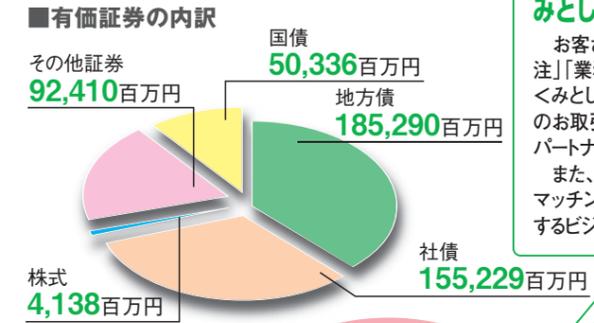
預金積金

<みとしん>の平成24年9月末の預金積金残高は、1兆1,342億円です。お客さまからお預かりした大切なご預金は、みなさまから信頼をいただいている証であります。お客さまの大切な財産の運用を安全に、お気軽にご利用いただけますように、また、目的や期間に応じて選択いただけますよう各種預金を取り揃えております。



有価証券運用

<みとしん>はお客さまのご預金を、貸出金による運用の他に有価証券による運用も行っております。



みとしんビジネスマッチングサービス

お客さまが経営課題として抱える「受注」「発注」「業務提携」などのビジネスニーズに対して、<みとしん>のネットワークを活用して、当金庫のお取引先企業さまの中からご希望のビジネスパートナーをご紹介させていただいております。また、平成24年11月には、「みとしんビジネスマッチングフェア2012」を開催し、お客さまに対するビジネス交流の場もご提供しております。

水戸信用金庫

店舗数
76店舗
従業員数
1,115名



預金積金

1,134,260百万円

出資金

会員数 98,871人 出資金残高 11,019百万円

貸出金

489,460百万円

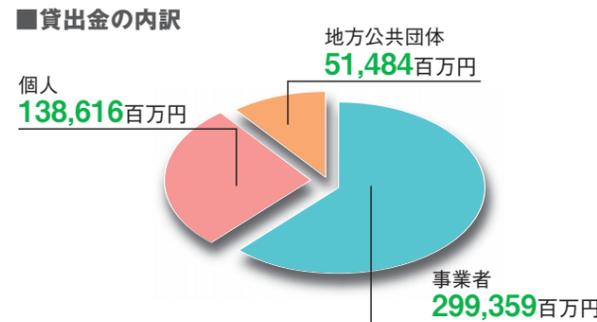
支援サービス

地域のお客さま 会員のみなさま



貸出金

<みとしん>の平成24年9月末の貸出金残高は4,894億円となっております。<みとしん>は、預金者に対する責任に応えるべく、出資者である会員のみなさまへのご融資を基本として、地元中小企業の健全な発展と地域社会の繁栄に向けて、多数者利用の原則に基づく融資を心掛けております。



<みとしん>は震災からの一日の早い復興に向けて、被災された方を対象とした災害復旧融資を取り扱っております。

取引先への支援等(地域との繋がり)

<みとしん>では、取引先企業に対する支援機能の強化に努めています。その一環として各サークル主催による講演会を開催いたしました。

- 平成24年4月
講師:プロ野球解説者 工藤 公康氏
演題:「諦めない心」
- 平成24年7月
講師:①中小企業支援ネットワークアドバイザー 川又 昭宏氏、横田 透氏
②ひたちなか海浜鉄道株代表取締役 吉田 千秋氏
演題:①「中小企業ネットワーク事業について」
②「おらが湊鐵道とわたしの4年間の歩み、これからについて」

- 平成24年9月
講師:プロスキーヤー・冒険家 三浦 雄一郎氏
演題:「生きがい」～夢諦めず、夢高く、夢いつか頂きへ 80歳のエベレスト挑戦～

■主なお客さまへのサービス

- ライフプランシミュレーションサービス
- 遺言信託
- 不動産投資シミュレーションサービス
- 住宅ローン借換シミュレーションサービス
- 財務分析サービス
- 税務相談サービス
- 法律相談サービス
- 年金相談サービス

みとしんは、金融サービス以外の分野においても積極的に地域に貢献しております。

●福祉、ボランティア活動

- 「認知症サポーター養成講座」の開催
- つくば北条地区竜巻災害復旧支援としてボランティア活動への参加
- 献血・募金活動の実施

●環境問題への取り組み

- 「太陽光発電事業セミナー」の開催
- 電気使用量の削減、クールビズの実施
- ノーマイカーデーいばらきへの参加

●文化的貢献

- 「公益信託水戸信用金庫エール奨学基金」による奨学援助
- 茨城大学、常磐大学へ提供講座の開設、筑波大学大学院で特別講義を実施
- 「アンパンマンお絵かき大会」等ロビー展の開催

●スポーツイベントの支援

- 「千波湖を歩こう・走ろう会」の主催
- 「茨城県ママさんバレーボール大会」の主催

●地域行事への参加

- 「黄門祭り」等さまざまな地域行事への参加
- 信用金庫の日統一事業として清掃の実施

※平成24年9月期の経営内容につきましては、中面をご覧ください。▶ ◀

※計数は平成24年9月末現在のものです。



このまちの夢がきこえる

水戸信用金庫

〒310-0803 茨城県水戸市城南2-2-21

TEL:029-222-3311

<http://www.mitoshin.co.jp/>