

平成14年度
中間決算説明資料

株式会社足利銀行

【 目 次 】

. 平成14年度中間決算の概況			
1 . 損益状況	単・連	1
2 . 業務純益	単	3
3 . 利鞘	単		
4 . 有価証券関係損益	単		
5 . 自己資本比率（国内基準）	単・連	4
6 . ROE	単		
. 貸出金等の状況			
1 . リスク管理債権の状況	単・連	5
2 . 貸倒引当金等の状況	単・連	6
3 . リスク管理債権に対する引当率	単・連		
4 . 金融再生法開示債権	単	7
5 . 金融再生法開示債権の保全状況	単		
（参考）自己査定と金融再生法開示額及びリスク管理債権の関係	単	8
金融再生法開示と保全状況	単	9
6 . 業種別貸出状況表等		10
業種別貸出金	単		
業種別リスク管理債権	単		
消費者ローン残高	単		
中小企業等貸出比率	単		
7 . 国別貸出状況等		11
特定海外債権残高	単		
アジア向け貸出金	単		
中南米主要諸国向け貸出金	単		
ロシア向け貸出金	単		
8 . 預金、貸出金の残高	単		
. 有価証券の評価損益			
1 . 有価証券の評価基準	単・連	12
2 . 評価損益	単・連		
. 退職給付関連			
1 . 退職給付債務残高等	単・連	13
2 . 退職給付費用	単・連		
. マクロ・ヘッジ会計			
1 . ヘッジ会計適用デリバティブ取引の状況	単	14
2 . 金利スワップ（ヘッジ会計適用分）の残存期間別想定元本	単		

平成14年度中間決算の概況

1. 損益状況 【単体】

(単位：百万円)

	平成14年中間期		平成13年中間期
		13年中間期比	
業 務 粗 利 益	53,299	5,316	47,982
国内業務粗利益	52,743	5,288	47,454
(除く国債等債券損益(7勘定戻))	(47,395)	(136)	(47,531)
資 金 利 益	42,650	152	42,803
役 務 取 引 等 利 益	4,740	82	4,657
特 定 取 引 等 利 益	-	-	-
そ の 他 業 務 利 益	5,351	5,358	6
国 際 業 務 粗 利 益	556	28	528
(除く国債等債券損益(7勘定戻))	(604)	(41)	(563)
資 金 利 益	231	7	238
役 務 取 引 等 利 益	82	8	90
特 定 取 引 等 利 益	-	-	-
そ の 他 業 務 利 益	243	44	199
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	28,025	2,419	30,444
人 件 費	12,711	2,388	15,100
物 件 費	13,471	84	13,556
税 金	1,841	53	1,788
業 務 純 益 (一 般 貸 引 考 慮 前)	25,274	7,735	17,538
うち国債等債券損益(7勘定戻)	5,299	5,411	111
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入	4,275	20,798	16,523
業 務 純 益	29,549	28,534	1,015
臨 時 損 益	10,879	85,332	96,211
うち株式等損益(3勘定戻)	4,148	16,478	20,627
うち不良債権処理額	7,741	67,111	74,853
貸 出 金 償 却	2,286	45,318	47,605
個別貸倒引当金繰入額	4,388	17,831	22,219
共同債権買取機構売却損	3	450	454
バルクセール売却損	70	1,336	1,406
債権売却損失引当金繰入額	806	2,254	3,061
取 引 先 支 援 損	-	-	-
特定債務者支援引当金繰入額	-	-	-
特定海外債権引当勘定繰入額	-	-	-
その他の債権売却損等	186	80	105
(貸倒償却引当費用 +)	(3,465)	(87,910)	(91,376)
経 常 利 益	18,670	113,866	95,196
特 別 損 益	27	1,871	1,843
うち動産不動産処分損益	16	49	33
動 産 不 動 産 処 分 益	67	135	203
動 産 不 動 産 処 分 損	83	86	169
税 引 前 中 間 純 利 益	18,697	115,738	97,040
法人税、住民税及び事業税	49	0	50
法 人 税 等 調 整 額	7,242	16,449	9,206
中 間 純 利 益	11,406	99,289	87,883

【連結】

＜連結損益計算書ベース＞

（単位：百万円）

	平成14年中間期	13年中間期比	平成13年中間期
	連結粗利益	55,809	5,290
資金利益	43,508	45	43,554
役務取引等利益	5,766	112	5,654
特定取引利益	-	-	-
その他業務利益	6,534	5,224	1,309
営業経費	29,961	2,629	32,591
貸倒償却引当費用	4,421	87,466	91,888
株式等関係損益	4,135	16,511	20,646
持分法による投資損益	-	-	-
その他	2,439	2,378	61
経常利益	19,731	114,277	94,546
特別損益	66	5,537	5,471
税金等調整前中間純利益	19,797	119,814	100,017
法人税、住民税及び事業税	353	277	75
法人税等調整額	7,178	17,093	9,914
少数株主利益	93	303	210
中間純利益	12,171	102,140	89,968

（注）連結粗利益 = （資金運用収益 - 資金調達費用） + （役務取引等収益 - 役務取引等費用）
 + （特定取引収益 - 特定取引費用） + （その他業務収益 - その他業務費用）

（連結対象会社数）

（社）

連結子会社数	13	1	12
持分法適用会社数	-	-	-

2. 業務純益 【単体】

(単位：百万円)

	平成14年中間期		平成13年中間期
		13年中間期比	
(1) 業務純益(一般貸倒繰入前)	25,274	7,735	17,538
職員一人当たり(千円)	8,605	3,381	5,224
(2) 業務純益	29,549	28,534	1,015
職員一人当たり(千円)	10,061	9,758	302

3. 利鞘 【単体】

(単位：%)

	平成14年中間期		平成13年中間期
		13年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	2.03	0.00	2.03
(イ) 貸出金利回	2.26	0.02	2.24
(ロ) 有価証券利回	1.08	0.18	0.90
(2) 資金調達原価 (B)	1.41	0.18	1.59
(イ) 預金等利回	0.11	0.14	0.25
(ロ) 外部負債利回	1.14	0.80	1.94
(3) 総資金利鞘 (A)-(B)	0.62	0.18	0.44

4. 有価証券関係損益 【単体】

(単位：百万円)

	平成14年中間期		平成13年中間期
		13年中間期比	
国債等債券損益(7勘定戻)	5,299	5,411	111
売却益	5,347	5,329	18
償還益	-	-	-
評価益	-	-	-
売却損	-	53	53
償還損	48	13	34
評価損	-	42	42
償却	-	-	-
株式等損益(3勘定戻)	4,148	16,478	20,627
売却益	216	204	11
売却損	2,677	2,640	36
償却	1,687	18,914	20,601

5. 自己資本比率(国内基準) **【単体】** (単位：億円)

	14年9月末		14年3月末	13年9月末
	[速報値]	14年3月末比		
(1) 自己資本比率	6.59%	0.29%	0.09%	6.68%
(2) 基本的項目	1,304	4	103	1,201
(3) 補完的項目	862	172	254	1,035
(イ) 一般貸倒引当金	204	6	11	211
(ロ) 負債性資本調達手段等	658	166	242	824
(4) 控除項目	3	0	2	4
(他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額)				
(5) 自己資本 (2)+(3)-(4)	2,163	167	154	2,331
(6) リスクアセット	32,786	1,073	1,914	33,860

自己資本比率(国内基準) **【連結】** (単位：億円)

	14年9月末		14年3月末	13年9月末
	[速報値]	14年3月末比		
(1) 自己資本比率	6.59%	0.26%	0.02%	6.57%
(2) 基本的項目	1,300	12	121	1,178
(3) 補完的項目	862	172	243	1,106
(イ) 一般貸倒引当金	204	6	12	217
(ロ) 負債性資本調達手段等	658	166	231	889
(4) 控除項目	3	0	2	4
(他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額)				
(5) 自己資本 (2)+(3)-(4)	2,159	159	124	2,284
(6) リスクアセット	32,758	1,074	1,965	34,723

6. ROE **【単体】** (単位：%)

	14年中間期		13年中間期
		13年中間期比	
実質業務純益ベース	29.78	16.15	13.63
業務純益ベース	34.82	34.04	0.78
当期利益ベース	13.44	81.73	68.29

貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況

未収利息の計上については、自己査定の結果に基づき行っております。

【単体】

(単位：百万円)

		14年9月末			14年3月末	13年9月末
			14年3月末比	13年9月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	39,421	1,939	13,885	41,360	53,307
	延滞債権額	282,267	7,912	150,648	290,179	432,915
	3ヶ月以上延滞債権	16,064	1,477	2,933	14,586	13,130
	貸出条件緩和債権	229,471	32,761	6,660	262,233	236,132
	合計	567,223	41,135	168,261	608,359	735,485
(参考) 部分直接償却実施額		242,587	23,970	2,684	266,558	245,271
貸出金残高(未残)		3,898,506	84,117	113,617	3,982,624	4,012,124

(単位：%)

		14年9月末			14年3月末	13年9月末
			14年3月末比	13年9月末比		
貸出金残高比	破綻先債権額	1.01	0.02	0.31	1.03	1.32
	延滞債権額	7.24	0.04	3.55	7.28	10.79
	3ヶ月以上延滞債権	0.41	0.05	0.09	0.36	0.32
	貸出条件緩和債権	5.88	0.70	0.00	6.58	5.88
	合計	14.54	0.73	3.79	15.27	18.33

【連結】

(単位：百万円)

		14年9月末			14年3月末	13年9月末
			14年3月末比	13年9月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	43,173	2,078	15,264	45,252	58,437
	延滞債権額	291,371	9,528	59,176	300,899	350,547
	3ヶ月以上延滞債権	16,064	1,477	2,933	14,586	13,130
	貸出条件緩和債権	199,441	31,666	49,712	231,108	249,154
	合計	550,050	41,796	121,219	591,846	671,270
(参考) 部分直接償却実施額		274,776	24,184	13,418	298,961	288,194
貸出金残高(未残)		3,830,884	54,062	84,547	3,884,947	3,915,432

(単位：%)

		14年9月末			14年3月末	13年9月末
			14年3月末比	13年9月末比		
貸出金残高比	破綻先債権額	1.12	0.04	0.37	1.16	1.49
	延滞債権額	7.60	0.14	1.35	7.74	8.95
	3ヶ月以上延滞債権	0.41	0.04	0.08	0.37	0.33
	貸出条件緩和債権	5.20	0.74	1.16	5.94	6.36
	合計	14.35	0.88	2.79	15.23	17.14

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(金額：百万円)

	14年9月末		14年3月末	13年9月末
	14年3月末比	13年9月末比		
貸倒引当金	94,742	2,840	48,946	97,583
一般貸倒引当金	35,473	4,811	509	40,284
個別貸倒引当金	59,269	1,970	49,455	57,299
特定海外債権引当勘定	-	-	-	-

特定債務者支援引当金	-	-	-	-
------------	---	---	---	---

債権売却損失引当金	5,303	159	1,716	5,462
-----------	-------	-----	-------	-------

【連結】

(金額：百万円)

	14年9月末		14年3月末	13年9月末
	14年3月末比	13年9月末比		
貸倒引当金合計	102,806	28,806	21,660	74,000
一般貸倒引当金	34,914	5,473	5,078	40,388
個別貸倒引当金	67,892	34,280	16,582	33,611
特定海外債権引当勘定	-	-	-	-

債権売却損失引当金	5,303	159	1,716	5,462
-----------	-------	-----	-------	-------

3. リスク管理債権に対する引当率

【単体】

(単位：%)

	14年9月末		14年3月末	13年9月末
	14年3月末比	13年9月末比		
部分直接償却前	41.63	0.04	1.99	41.59
部分直接償却後	16.66	0.66	2.85	16.00

【連結】

(単位：%)

	14年9月末		14年3月末	13年9月末
	14年3月末比	13年9月末比		
部分直接償却前	45.77	3.91	2.77	41.86
部分直接償却後	18.69	6.19	0.15	12.50

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位：百万円)

	14年9月末		14年3月末	13年9月末
	14年3月末比	13年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	103,305	10,011	21,420	113,316
危険債権	219,822	9	143,439	219,832
要管理債権	245,535	31,284	3,727	276,819
合計(A)	568,663	41,305	168,586	609,968
(参考)部分直接償却実施額	242,587	23,970	2,684	266,558

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位：百万円)

	14年9月末		14年3月末	13年9月末
	14年3月末比	13年9月末比		
保全額(B)	440,520	39,243	159,362	479,763
貸倒引当金	85,322	1,302	46,370	86,625
特定債務者引当金	-	-	-	-
担保保証等	355,197	37,940	112,992	393,137

(単位：%)

保全率(B)/(A)	77.46	1.19	3.90	78.65	81.36
------------	-------	------	------	-------	-------

自己査定と金融再生法開示額及びリスク管理債権の関係（単体）

（単位：億円）

自己査定における債務者区分	金融再生法に基づく開示債権	リスク管理債権																																	
<table border="1"> <tr> <td>(貸出金)</td> <td>その他の債権</td> </tr> <tr> <td>破綻先 397</td> <td></td> </tr> <tr> <td>実質破綻先 635</td> <td></td> </tr> <tr> <td>破綻懸念先 2,198</td> <td></td> </tr> <tr> <td>要注意先・正常先</td> <td></td> </tr> </table>	(貸出金)	その他の債権	破綻先 397		実質破綻先 635		破綻懸念先 2,198		要注意先・正常先		<table border="1"> <tr> <td>(貸出金)</td> <td>その他の債権</td> </tr> <tr> <td>破産更生債権およびこれらに準ずる債権 1,033</td> <td></td> </tr> <tr> <td>危険債権 2,198</td> <td></td> </tr> <tr> <td>要管理債権 2,455</td> <td></td> </tr> <tr> <td>(正常債権)</td> <td></td> </tr> </table>	(貸出金)	その他の債権	破産更生債権およびこれらに準ずる債権 1,033		危険債権 2,198		要管理債権 2,455		(正常債権)		<table border="1"> <tr> <td>(貸出金)</td> <td>その他の債権</td> </tr> <tr> <td>破綻先債権 394</td> <td></td> </tr> <tr> <td>延滞債権 2,822</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3ヶ月以上延滞債権 160</td> <td></td> </tr> <tr> <td>貸出条件緩和債権 2,294</td> <td></td> </tr> </table>	(貸出金)	その他の債権	破綻先債権 394		延滞債権 2,822		3ヶ月以上延滞債権 160		貸出条件緩和債権 2,294		<table border="1"> <tr> <td>その他の債権</td> </tr> <tr> <td>() 14</td> </tr> </table>	その他の債権	() 14
(貸出金)	その他の債権																																		
破綻先 397																																			
実質破綻先 635																																			
破綻懸念先 2,198																																			
要注意先・正常先																																			
(貸出金)	その他の債権																																		
破産更生債権およびこれらに準ずる債権 1,033																																			
危険債権 2,198																																			
要管理債権 2,455																																			
(正常債権)																																			
(貸出金)	その他の債権																																		
破綻先債権 394																																			
延滞債権 2,822																																			
3ヶ月以上延滞債権 160																																			
貸出条件緩和債権 2,294																																			
その他の債権																																			
() 14																																			
	<table border="1"> <tr> <td>開示額合計 (除く正常債権) : 5,686</td> </tr> </table>	開示額合計 (除く正常債権) : 5,686	<table border="1"> <tr> <td>開示額合計 5,672</td> </tr> </table>	開示額合計 5,672	<table border="1"> <tr> <td>差額 14</td> </tr> </table>	差額 14																													
開示額合計 (除く正常債権) : 5,686																																			
開示額合計 5,672																																			
差額 14																																			

（注）部分直接償却残高：2,425億円

記載金額は、億円未満を切り捨てて表示しています。

金融再生法上の開示債権とリスク管理債権の相違点

対象債権は、金融再生法上の開示債権では貸出金、支払承諾、外国為替、貸付有価証券、未収利息及び仮払金ですが（ただし、要管理債権は貸出金のみ）、リスク管理債権では貸出金のみです。計上の単位については、金融再生法上の開示債権は債務者単位（ただし、「要管理債権」は貸出金単位）ですが、リスク管理債権は貸出金単位です。ただし、当行は以下にお示す通り、平成11年9月期より、未収利息の計上基準を変更しておりますので、当行が開示するリスク管理債権は「要管理債権」に当たる「3ヶ月以上延滞債権」及び「貸出条件緩和債権」を除いて、債務者単位での貸出金額と等しくなります。従いまして、金融再生法上の開示債権とリスク管理債権の相違点は、当行についていえば（ ）のみとなります。

リスク管理債権の区分に関する補足説明

平成11年9月期より、未収利息の計上基準を従来の税法基準に基づくものから、自己査定結果に基づくものに変更致しました。具体的には、自己査定の債務者区分が「破綻先」、「実質破綻先」及び「破綻懸念先」である債務者宛貸出金については、延滞の有無に拘わらず、全て未収利息不計上としています。この結果、「破綻先債権」及び「延滞債権」は自己査定区分の「破綻先」、「実質破綻先」及び「破綻懸念先」債務者宛の貸出金額と一致することになります。「3ヶ月以上延滞債権」及び「貸出条件緩和債権」は金融再生法上の「要管理債権」に一致し、自己査定との関係では、「要注意先」債務者宛債権の一部を構成しています。

平成14年9月期金融再生法開示と保全状況（単体）

（単位：億円）

自己査定 債務者区分	金融再生法に 基づく開示債権	自己査定分類区分				引当金	保全率
		非分類	分類	分類	分類		
破綻先	破産更生債権及び これらに準ずる債権 1,033	担保・保証等による 保全部分 1,016	全額引当 16	(注4) 部分 直接償却	16	100.0%	
実質破綻先							
破綻懸念先	危険債権 2,198	担保・保証等による 保全部分 1,049	必要額 を引当 1,148		574	73.8%	
要注意先	(注3) 要管理債権 2,455	要管理先債権中 の保全部分 1,485			(注2) 262	要管理債権 71.1%	
	(注3) (要管理先債権)						
正常先	正常債権	債権額 × 予想損失率を引当			金融再生法開示額 5,686		
					担保・保証等 3,551		
					引当金残高 853		
					保全率 77.4%		
					((+) /)		

(注1) 記載金額は、億円未満を切り捨てて表示しています。

(注2) 引当金は、要管理先債権に対する引当金を表示しており、正常債権に対する貸倒引当金等は除いています。

(注3) 要管理債権は、貸出金単位で集計した債権額であるのに対し、要管理先債権は、要管理債権を有する債務者あて債権を集計した債権となります。

(注4) 破綻先及び実質破綻先に対する債権については、債権額から担保の評価額及び保証等による回収が可能と認められる額を控除した残額、すなわち 分類額を回収不能見込額として債権額から直接減額しています。
(部分直接償却残高：2,425億円)

6. 業種別貸出状況表等

業種別貸出金【単体】

(単位：百万円)

	14年9月末			14年3月末	13年9月末
		14年3月末比	13年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	3,898,506	84,118	113,618	3,982,624	4,012,124
製造業	594,970	34,382	28,381	629,352	623,351
農業	23,557	172	331	23,729	23,888
林業	731	8	31	723	700
漁業	1,091	226	9	1,317	1,082
鉱業	20,895	332	304	20,563	20,591
建設業	313,472	34,148	25,139	347,620	338,611
電気・ガス・熱供給・水道業	8,386	485	5,116	8,871	13,502
運輸・通信業	86,905	1,366	1,012	88,271	85,893
卸売・小売業、飲食店	597,649	29,506	48,255	627,155	645,904
金融・保険業	114,490	3,436	4,085	117,926	118,575
不動産業	351,805	4,890	35,841	356,695	315,964
サービス業	729,259	22,531	94,001	751,790	823,260
地方公共団体	302,538	52,652	102,152	249,886	200,386
その他	752,758	5,968	47,659	758,726	800,417

業種別リスク管理債権【単体】

(単位：百万円)

	14年9月末			14年3月末	13年9月末
		14年3月末比	13年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	567,223	41,136	168,262	608,359	735,485
製造業	57,631	7,757	9,902	65,388	67,533
農業	622	49	181	671	803
林業	-	13	13	13	13
漁業	189	1	2	190	191
鉱業	384	31	341	415	725
建設業	44,320	1,388	2,787	45,708	47,107
電気・ガス・熱供給・水道業	30	10	39	40	69
運輸・通信業	8,911	179	6,216	9,090	15,127
卸売・小売業、飲食店	67,437	10,264	24,543	77,701	91,980
金融・保険業	14,794	1,907	8,521	16,701	23,315
不動産業	107,410	1,934	31,102	109,344	76,308
サービス業	246,992	14,209	141,273	261,201	388,265
地方公共団体	-	-	-	-	-
その他	18,499	3,393	5,542	21,892	24,041

消費者ローン残高【単体】

(単位：百万円)

	14年9月末			14年3月末	13年9月末
		14年3月末比	13年9月末比		
消費者ローン残高	745,767	11,486	16,454	734,281	729,313
住宅ローン残高	653,234	15,619	25,661	637,615	627,573
その他ローン残高	92,533	4,132	9,207	96,665	101,740

中小企業等貸出比率【単体】

(単位：%)

	14年9月末			14年3月末	13年9月末
		14年3月末比	13年9月末比		
中小企業等貸出比率	80.26	1.32	2.29	81.58	82.55

7. 国別貸出状況等

特定海外債権残高 【単体】

該当ありません。

アジア向け貸出金 【単体】

(百万円)

	14年9月末			14年3月末	13年9月末
		14年3月末比	13年9月末比		
中国（含む香港）	309	68	22	377	331
（うちリスク管理債権）	-	-	-	-	-
韓国	-	-	477	-	477
（うちリスク管理債権）	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
（うちリスク管理債権）	-	-	-	-	-
合計	309	68	499	377	809
（うちリスク管理債権）	-	-	-	-	-

中南米主要諸国向け貸出金 【単体】

該当ありません。

ロシア向け貸出金 【単体】

該当ありません。

8. 預金、貸出金の残高 【単体】

(百万円)

	14年9月末			14年3月末	13年9月末
		14年3月末比	13年9月末比		
預金（未残）	4,822,258	51,528	149,097	4,873,786	4,971,355
（平残）	4,676,936	166,428	264,623	4,843,365	4,941,560
貸出金（未残）	3,898,506	84,117	113,617	3,982,624	4,012,124
（平残）	3,805,544	223,447	321,572	4,028,991	4,127,116

有価証券の評価損益

1. 有価証券の評価基準

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（評価差額を全部資本直入）
子会社及び関連会社株式	原価法

2. 評価損益

（単位：百万円）

【単体】	平成14年9月末					平成14年3月末			平成13年9月末		
	評価損益					評価損益			評価損益		
		14年3月末比	13年9月末比	評価益	評価損		評価益	評価損		評価益	評価損
満期保有目的	966	502	763	-	966	1,468	-	1,468	202	10	213
株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
債券	403	85	325	-	403	488	-	488	78	-	78
その他	562	417	438	-	562	979	-	979	124	10	134
その他有価証券	52,159	18,730	15,736	8,532	60,692	33,428	10,203	43,632	67,896	8,503	76,399
株式	45,979	15,817	19,096	4,643	50,623	30,162	6,404	36,566	65,076	3,694	68,771
債券	3,358	561	1,247	3,846	488	2,797	3,590	793	4,605	4,716	110
その他	9,538	3,474	2,112	42	9,581	6,063	208	6,272	7,425	92	7,518
合計	53,125	18,228	14,973	8,532	61,658	34,897	10,203	45,100	68,099	8,514	76,613
株式	45,979	15,817	19,096	4,643	50,623	30,162	6,404	36,566	65,076	3,694	68,771
債券	2,954	646	1,572	3,846	891	2,308	3,590	1,281	4,527	4,716	188
その他	10,101	3,057	2,551	42	10,143	7,043	208	7,252	7,549	103	7,653

（注）時価は、株式については期末前1か月の市場価格の平均に基づいて算定された額に、またそれ以外については、期末日における市場価格に基づいております。

（単位：百万円）

【連結】	平成14年9月末					平成14年3月末			平成13年9月末		
	評価損益					評価損益			評価損益		
		14年3月末比	13年9月末比	評価益	評価損		評価益	評価損		評価益	評価損
満期保有目的	966	502	763	-	966	1,468	-	1,468	202	10	213
株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
債券	403	85	325	-	403	488	-	488	78	-	78
その他	562	417	438	-	562	979	-	979	124	10	134
その他有価証券	52,152	18,654	16,256	8,622	60,774	33,498	10,254	43,752	68,409	8,626	77,035
株式	45,973	15,740	19,617	4,732	50,705	30,232	6,454	36,686	65,590	3,816	69,407
債券	3,359	561	1,247	3,847	488	2,797	3,591	793	4,606	4,716	110
その他	9,538	3,474	2,112	42	9,581	6,063	208	6,272	7,425	92	7,518
合計	53,118	18,151	15,493	8,622	61,740	34,966	10,254	45,221	68,612	8,637	77,249
株式	45,973	15,740	19,617	4,732	50,705	30,232	6,454	36,686	65,590	3,816	69,407
債券	2,955	646	1,572	3,847	891	2,309	3,591	1,281	4,528	4,716	188
その他	10,101	3,057	2,551	42	10,143	7,043	208	7,252	7,549	103	7,653

（注）時価は、株式については期末前1か月の市場価格の平均に基づいて算定された額に、またそれ以外については、期末日における市場価格に基づいております。

退職給付関連

1. 退職給付債務残高等

【単体】

(単位：百万円)

		平成14年9月期			平成14年3月期	平成13年9月期
			14年3月期比	13年9月期比		
退職給付債務残高(期首)	A	67,398	7,637	7,637	75,036	75,036
(割引率)		(3.0%)			(3.0%)	(3.0%)
年金資産時価総額(期首)	B	39,458	2,599	2,599	42,057	42,057
退職給付引当金(期首)	C	1,659	2,566	2,566	4,225	4,225
未認識退職給付債務(期首)	D(A-B-C)	26,281	2,471	2,471	28,753	28,753
当(中間)期の償却額	E	1,088	915	86	2,004	1,002
未認識退職給付債務の発生額	F	-	5,853	-	5,853	-
要償却残額(当期末)	D-E+F	25,192	7,409	2,557	32,602	27,750

(参考) 平成14年4月1日付の退職給付制度改定により、平成14年9月期の未認識退職給付債務(期首)は、平成14年3月期の要償却残額(期末)より、6,320百万円減少しております。

(参考) 【連結】

(単位：百万円)

		平成14年9月期			平成14年3月期	平成13年9月期
			14年3月期比	13年9月期比		
退職給付債務残高(期首)	A	77,008	6,698	6,698	83,707	83,707
(割引率)		(3.0%)			(3.0%)	(3.0%)
年金資産時価総額(期首)	B	44,201	2,455	2,455	46,657	46,657
退職給付引当金(期首)	C	2,441	2,250	2,250	4,692	4,692
未認識退職給付債務(期首)	D(A-B-C)	30,365	1,991	1,991	32,357	32,357
当(中間)期の償却額	E	1,266	987	139	2,254	1,127
未認識退職給付債務の発生額	F	-	6,937	-	6,937	-
要償却残額(当期末)	D-E+F	29,098	7,941	2,131	37,040	31,230

(参考) 平成14年4月1日付の退職給付制度改定により、平成14年9月期の未認識退職給付債務(期首)は、平成14年3月期の要償却残額(期末)より、6,675百万円減少しております。

2. 退職給付費用

【単体】

(単位：百万円)

	平成14年9月期			平成14年3月期	平成13年9月期
		14年3月期比	13年9月期比		
退職給付費用	2,657	3,742	1,518	6,400	4,176
勤務費用	1,063	1,403	169	2,466	1,232
利息費用	1,096	1,065	15	2,162	1,081
期待運用収益	591	1,595	501	2,186	1,093
過去勤務債務償却	383	255	319	128	64
数理計算上の差異償却	789	23	406	766	383
会計基準変更時差異償却	683	683	-	1,366	683
早期退職制度による割増退職金(注)	-	1,953	1,953	1,953	1,953

(注) その他の特別損失に計上しております。

(参考) 【連結】

(単位：百万円)

	平成14年9月期			平成14年3月期	平成13年9月期
		14年3月期比	13年9月期比		
退職給付費用	3,003	3,847	1,381	6,850	4,385

マクロ・ヘッジ会計

1. ヘッジ会計適用デリバティブ取引の状況

【単体】

(単位：百万円)

	平成14年9月末						平成14年3月末				平成13年9月末			
	資産	負債	ネット評価損益	繰り延べている損益		繰り延べている損益	資産	負債	ネット評価損益	繰り延べている損益	資産	負債	ネット評価損益	繰り延べている損益
				14年3月末比	13年9月末比									
			-					-				-		
金利スワップ	192	10,409	10,216	9,518	1,923	4,094	161	12,335	12,173	11,442	366	14,725	14,358	13,612
通貨スワップ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	9	9	9	2	4	-	11	11	11	-	13	13	13
合計	192	10,418	10,225	9,527	1,925	4,098	161	12,346	12,184	11,453	366	14,739	14,372	13,626

(注) 損益処理方法については以下の通りです。

- ・ヘッジ会計の方法としては、主にマクロヘッジの1手法である「リスク調整アプローチ」を適用し、繰延ヘッジ会計処理を行っております。
- ・繰延ヘッジ会計処理とは、ヘッジ手段であるデリバティブ取引の損益(時価会計)のうち、ヘッジ対象の期間損益(発生主義会計)に対応しない部分を資産または負債として繰り延べる方法です。
具体的には、デリバティブ取引に関わるネット評価損益(上記表の)から発生主義会計の場合に計上する経過利息相当額を除いた金額が繰り延べている損益(上記表の)となります。

2. 金利スワップ(ヘッジ会計適用分)の残存期間別想定元本

【単体】

(単位：百万円)

	平成14年9月末						平成14年3月末				平成13年9月末			
	1年以内	1年超5年以内	5年超	合計		合計	1年以内	1年超5年以内	5年超	合計	1年以内	1年超5年以内	5年超	合計
				14年3月末比	13年9月末比									
受取固定・支払変動	10,000	30,000	-	40,000	15,000	80,000	35,000	20,000	-	55,000	100,000	20,000	-	120,000
受取変動・支払固定	62,347	98,203	2,000	162,550	21,151	30,695	78,497	90,203	15,000	183,701	24,337	144,231	24,677	193,245
受取変動・支払変動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金利スワップ 想定元本合計	72,347	128,203	2,000	202,550	36,151	110,695	113,497	110,203	15,000	238,701	124,337	164,231	24,677	313,245