

上場会社名 株式会社 大和銀ホールディングス 上場取引所(所属部) 大証市場第一部
 (株式会社 あさひ銀行 分) 東証市場第一部
 コード番号 8308 本社所在都道府県 大阪府
 (URL <http://www.daiwabankholdings.co.jp>)
 問合せ先 株式会社 大和銀ホールディングス
 財務部長 岩田 幸夫 TEL 06-6268-7400
 株式会社 あさひ銀行
 企画部次長 大橋 寛之 TEL 03-3287-2111
 決算取締役会開催日 平成14年5月23日 中間配当制度の有無 有
 定時株主総会開催日 平成14年6月25日 単元株制度採用の有無 有(1単元1,000株)

1. 平成14年3月期の業績(平成13年4月1日~平成14年3月31日)

(1) 経営成績 (注) 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

| | 経常収益 (対前期増減率) | | 経常利益 (対前期増減率) | | 当期純利益 (対前期増減率) | |
|----------|------------------|--------|------------------|-----|-------------------|-----|
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % |
| 平成14年3月期 | 664,579 | (23.8) | 694,346 | (-) | 584,684 | (-) |
| 平成13年3月期 | 872,017 | (19.5) | 13,112 | (-) | 9,841 | (-) |

| | 1株当たり 当期純利益 | 潜在株式調整後 1株当たり当期純利益 | 株主資本 当期純利益率 | 経常収支率 | 預金残高 |
|----------|----------------|-----------------------|----------------|-------|------------|
| | 円 銭 | 円 銭 | % | % | 百万円 |
| 平成14年3月期 | 206 65 | — | 89.5 | 204.5 | 18,949,733 |
| 平成13年3月期 | 5 25 | — | 1.5 | 101.5 | 20,444,811 |

(注) 期中平均株式数 平成14年3月期 2,829,352,773株
 平成13年3月期 2,821,455,208株

会計処理の方法の変更 無

経常収支率 = 経常費用 ÷ 経常収益 × 100

経常収益、経常利益、当期純利益におけるパ - セント表示は、対前期増減率

(2) 配当状況

| | 1株当たり年間配当金 | | | 配当金総額 (年間) | 配当性向 | 株主資本 配当率 |
|----------|------------|------|------|---------------|------|-------------|
| | 円 銭 | 円 銭 | 円 銭 | | | |
| 平成14年3月期 | 0 00 | 0 00 | 0 00 | — | — | — |
| 平成13年3月期 | 3 00 | 3 00 | 0 00 | 13,415 | — | 0.9 |

(注) 上記の配当金は普通株式配当金であり、優先株式配当金については【別紙】をご参照願います。

(3) 財政状態

| | 総資産 | 株主資本 | 株主資本比率 | 1株当たり 株主資本 | 単体自己資本比率 (国内基準) |
|----------|------------|-----------|--------|---------------|--------------------|
| | 百万円 | 百万円 | % | 円 銭 | % |
| 平成14年3月期 | 25,039,264 | 751,931 | 3.0 | 124 02 | [速報値] 8.95 |
| 平成13年3月期 | 30,264,719 | 1,359,494 | 4.5 | 338 23 | 11.41 |

(注) 期末発行済株式数 平成14年3月期 2,831,549,906株
 平成13年3月期 2,825,145,079株

期末自己株式数 平成14年3月期 - 株

平成13年3月期の単体自己資本比率は、国際統一基準に基づき算出しております。

2. 平成15年3月期の業績予想(平成14年4月1日~平成15年3月31日)

業績予想につきましては、株式会社大和銀ホールディングスの決算短信をご参照願います。

(1) 優先株式の期中平均株式数

| | | |
|----------|------------|--------------|
| 平成14年3月期 | 第1回優先株式 | 920,073株 |
| | 第1回第2種優先株式 | 240,000,000株 |
| | 第2回第2種優先株式 | 80,000,000株 |
| 平成13年3月期 | 第1回優先株式 | 2,894,493株 |
| | 第1回第2種優先株式 | 240,000,000株 |
| | 第2回第2種優先株式 | 80,000,000株 |

(2) 優先株式の期末発行済株式数

| | | |
|----------|------------|--------------------|
| 平成14年3月期 | 第1回優先株式 | 386,000株 |
| | 第1回第2種優先株式 | 240,000,000株 |
| | 第2回第2種優先株式 | 80,000,000株 |
| 平成13年3月期 | 第1回優先株式 | (無額面) 1,976,000株 |
| | 第1回第2種優先株式 | (無額面) 240,000,000株 |
| | 第2回第2種優先株式 | (無額面) 80,000,000株 |

(3) 優先株式の配当状況

1株当たり配当金

| | 平成14年3月期 | | | 平成13年3月期 | | |
|------------|----------|--------|--------|----------|--------|--------|
| | 年間 | 中間 | 期末 | 年間 | 中間 | 期末 |
| 第1回優先株式 | 円 0 00 | 円 0 00 | 円 0 00 | 円 10 00 | 円 5 00 | 円 5 00 |
| 第1回第2種優先株式 | 円 0 00 | 円 0 00 | 円 0 00 | 円 14 38 | 円 7 19 | 円 7 19 |
| 第2回第2種優先株式 | 円 0 00 | 円 0 00 | 円 0 00 | 円 18 50 | 円 9 25 | 円 9 25 |

(4) 「平成14年3月期の業績」指標算式

1株当たり当期純利益

当期純利益 - 優先株式配当金総額

期中平均普通株式数

株主資本当期純利益率

当期純利益 - 優先株式配当金総額

{(期首株主資本 - 期首発行済優先株式数 × 発行価額) +

(期末株主資本 - 期末発行済優先株式数 × 発行価額)} ÷ 2

株主資本配当率

普通株式配当金総額

期末株主資本 - 期末発行済優先株式数 × 発行価額

1株当たり株主資本

期末株主資本 - 期末発行済優先株式数 × 発行価額

期末発行済普通株式数

比較貸借対照表 (主要内訳)

(単位:百万円)

| 科 目 | 平成13年度末 | 平成12年度末 | 比 較 |
|--------------|------------|------------|-----------|
| (資産の部) | | | |
| 現金預け金 | 1,660,446 | 1,575,845 | 84,600 |
| 一口形 | 91,000 | 97,800 | 6,800 |
| 買入手形 | - | 801,600 | 801,600 |
| 特定取引資産 | 574,134 | 777,686 | 203,552 |
| 金銭の信託 | 40,000 | 60,000 | 20,000 |
| 有価証券 | 3,403,577 | 4,216,032 | 812,454 |
| 貸出金 | 17,148,723 | 20,327,355 | 3,178,631 |
| 外国為替 | 114,500 | 74,054 | 40,446 |
| その他の資産 | 524,725 | 481,051 | 43,674 |
| 不動産 | 417,035 | 451,803 | 34,768 |
| 繰延税金資産 | 424,060 | 300,756 | 123,303 |
| 支払承諾見返 | 1,191,361 | 1,517,303 | 325,941 |
| 貸倒引当金 | 532,501 | 416,570 | 115,930 |
| 投資損失引当金 | 17,800 | - | 17,800 |
| 資産の部合計 | 25,039,264 | 30,264,719 | 5,225,454 |
| (負債の部) | | | |
| 預渡性預金 | 18,949,733 | 20,444,811 | 1,495,078 |
| 一口マネー | 339,020 | 2,981,795 | 2,642,775 |
| 売現先勘定 | 846,418 | 1,233,685 | 387,267 |
| 売渡手形 | 276,983 | - | 276,983 |
| コマース・ペーパー | 919,300 | 38,600 | 880,700 |
| 特定取引負債 | 20,000 | 420,000 | 400,000 |
| 借入金 | 193,786 | 211,496 | 17,710 |
| 外国為替 | 884,166 | 1,027,207 | 143,040 |
| 社債 | 3,360 | 8,706 | 5,346 |
| その他の負債 | 87,500 | 100,000 | 12,500 |
| 賞与引当金 | 483,705 | 757,868 | 274,163 |
| 退職給付引当金 | 3,229 | - | 3,229 |
| 債権売却損失引当金 | 3,950 | 20,926 | 16,975 |
| 特定債務者支援引当金 | 10,595 | 37,654 | 27,059 |
| 特別法上の引当金 | - | 22,000 | 22,000 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 0 | 0 | - |
| 支払承諾 | 74,221 | 83,167 | 8,946 |
| 負債の部合計 | 1,191,361 | 1,517,303 | 325,941 |
| 負債の部合計 | 24,287,332 | 28,905,224 | 4,617,891 |
| (資本の部) | | | |
| 資本金 | 605,356 | 605,356 | - |
| 法定準備金 | 585,553 | 585,053 | 500 |
| 再評価差額金 | 113,301 | 127,223 | 13,922 |
| 剰余金(は欠損金) | 531,971 | 41,860 | 573,831 |
| 任意積立金 | 25,100 | 44,100 | 18,999 |
| 当期末処理損失 | 557,071 | 2,240 | 554,831 |
| 当期損失 | 584,684 | 9,841 | 574,843 |
| 評価差額金 | 20,309 | - | 20,309 |
| 資本の部合計 | 751,931 | 1,359,494 | 607,562 |
| 負債及び資本の部合計 | 25,039,264 | 30,264,719 | 5,225,454 |

比較損益計算書（主要内訳）

（単位：百万円）

| 科 目 | 平成 13 年度 | 平成 12 年度 | 比 較 |
|-------------------|-------------|-------------|------------|
| 経 常 収 益 | 664,579 | 872,017 | 207,437 |
| 資 金 運 用 収 益 | 476,014 | 547,461 | 71,447 |
| （うち貸出金利息） | （ 397,547 ） | （ 444,186 ） | （ 46,639 ） |
| （うち有価証券利息配当金） | （ 45,607 ） | （ 53,033 ） | （ 7,426 ） |
| 役 務 取 引 等 収 益 | 63,404 | 64,121 | 717 |
| 特 定 取 引 収 益 | 4,999 | 4,455 | 543 |
| そ の 他 業 務 収 益 | 46,278 | 26,223 | 20,055 |
| そ の 他 経 常 収 益 | 73,882 | 229,754 | 155,871 |
| 経 常 費 用 | 1,358,926 | 885,129 | 473,797 |
| 資 金 調 達 費 用 | 101,966 | 173,789 | 71,822 |
| （うち預金利息） | （ 54,249 ） | （ 103,651 ） | （ 49,402 ） |
| 役 務 取 引 等 費 用 | 32,564 | 30,553 | 2,011 |
| 特 定 取 引 費 用 | 21 | - | 21 |
| そ の 他 業 務 費 用 | 14,180 | 14,021 | 158 |
| 営 業 経 費 | 257,940 | 259,251 | 1,311 |
| そ の 他 経 常 費 用 | 952,252 | 407,513 | 544,739 |
| 経 常 損 失 | 694,346 | 13,112 | 681,234 |
| 特 別 利 益 | 1,036 | 296 | 740 |
| 特 別 損 失 | 22,786 | 7,620 | 15,165 |
| 税 引 前 当 期 損 失 | 716,096 | 20,436 | 695,659 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 931 | 10,368 | 9,437 |
| 法 人 税 等 調 整 額 | 132,343 | 20,964 | 111,379 |
| 当 期 損 失 | 584,684 | 9,841 | 574,843 |
| 前 期 繰 越 利 益 | 13,783 | 15,752 | 1,968 |
| 再 評 価 差 額 金 取 崩 額 | 13,828 | 4,976 | 8,852 |
| 中 間 配 当 額 | - | 10,940 | 10,940 |
| 利 益 準 備 金 積 立 額 | - | 2,188 | 2,188 |
| 当 期 未 処 理 損 失 | 557,071 | 2,240 | 554,831 |

比較利益処分・損失処理計算書案

(単位：百万円)

| 科 目 | 平成 13 年度 | 平成 12 年度 | 比 較 |
|-------------------|----------|----------|---------|
| 当 期 未 処 理 損 失 | 557,071 | 2,240 | 554,831 |
| 損 失 処 理 額 | 557,071 | - | 557,071 |
| 任意積立金取崩額 | 25,100 | - | 25,100 |
| 海外投資等損失準備金取崩額 | 4 | - | 4 |
| 行員退職給与基金取崩額 | 1,019 | - | 1,019 |
| 別途積立金取崩額 | 24,076 | - | 24,076 |
| 資本準備金取崩額 | 509,486 | - | 509,486 |
| 利益準備金取崩額 | 22,484 | - | 22,484 |
| 任意積立金取崩額 | - | 19,000 | 19,000 |
| 別途積立金取崩額 | - | 19,000 | 19,000 |
| 計 | - | 16,759 | 16,759 |
| 利益処分量 | - | 2,975 | 2,975 |
| 利益準備金 | - | 500 | 500 |
| 第 1 回優先株式配当金 | - | 9 | 9 |
| 第 1 回第 2 種優先株式配当金 | - | 1,725 | 1,725 |
| 第 2 回第 2 種優先株式配当金 | - | 740 | 740 |
| 任意積立金 | - | 0 | 0 |
| 海外投資等損失準備金 | - | 0 | 0 |
| 次 期 繰 越 損 失 | - | | |
| 次 期 繰 越 利 益 | | 13,783 | |

第11期末(平成14年3月31日現在)貸借対照表

(単位:百万円)

| 科 目 | 金 額 | 科 目 | 金 額 |
|-----------|------------|--------------|------------|
| (資産の部) | | (負債の部) | |
| 現金預け | 1,660,446 | 預当座預金 | 18,949,733 |
| 現金 | 387,519 | 当座預金 | 1,179,934 |
| 預け | 1,272,927 | 普通預金 | 9,398,168 |
| 預け | 91,000 | 貯蓄預金 | 449,082 |
| コ一定取引 | 574,134 | 通告知預金 | 170,800 |
| 商品有価証券 | 6,118 | 定期預金 | 7,262,605 |
| 商特定金融派生商品 | 196,333 | その他の預金 | 489,141 |
| その他の特定取引 | 371,682 | 譲渡性預金 | 339,020 |
| 金銭の信託 | 40,000 | コールマネ | 846,418 |
| 有価証券 | 3,403,577 | 売現先勘 | 276,983 |
| 国債 | 1,915,123 | 手形 | 919,300 |
| 地方債 | 84,659 | コマーシャル・ペーパー | 20,000 |
| 株式 | 284,971 | 特定取引負債 | 193,786 |
| その他の証券 | 1,010,639 | 商品有価証券派生商品 | 4 |
| 貸出 | 108,183 | 特定金融派生商品 | 193,782 |
| 引形手貸付 | 17,148,723 | 借入金 | 884,166 |
| 証券書貸付 | 268,245 | 借入金 | 884,166 |
| 当座 | 2,042,066 | 外国為替 | 3,360 |
| 外 | 12,783,359 | 外国他店預り | 1,412 |
| 外 | 2,055,051 | 外国他店借 | 443 |
| 外 | 114,500 | 売未渡外為替 | 1,177 |
| 外 | 79,397 | 未払外為替 | 327 |
| 買立 | 3 | 社 | 87,500 |
| 取立 | 18,096 | その他の負債 | 483,705 |
| その | 17,003 | 未決済為替 | 862 |
| 前払費用 | 524,725 | 未払法人税 | 5,720 |
| 未収 | 1,490 | 未払費用 | 40,492 |
| 先物取引差入金勘 | 51,060 | 前受 | 10,858 |
| 先物取引差生商 | 336 | 金融派生商品 | 111,627 |
| 金繰延へツジ損 | 1,023 | 特定取引未払 | 25,063 |
| その | 110,209 | その他の負債 | 289,081 |
| 動 | 1,121 | 賞与引当金 | 3,229 |
| 土地建物 | 359,484 | 退職給付引当金 | 3,950 |
| 建設物 | 417,035 | 債権売却損失引当金 | 10,595 |
| 保証金 | 393,871 | 特別法上の引当金 | 0 |
| 延税 | 160 | 金融先物取引責任準備金 | 0 |
| 支払承諾 | 23,003 | 再評価に係る繰延税金負債 | 74,221 |
| 貸倒引当 | 424,060 | 支払承 | 1,191,361 |
| 投資損失引当 | 1,191,361 | | |
| | 532,501 | | |
| | 17,800 | | |
| | | 負債の部合計 | 24,287,332 |
| | | (資本の部) | |
| | | 資法定本準備金 | 605,356 |
| | | 資本準備金 | 585,553 |
| | | 利益準備金 | 509,486 |
| | | 再評価差額 | 76,067 |
| | | 再欠損 | 113,301 |
| | | 任意積立 | 531,971 |
| | | 海外投資等損失準備金 | 25,100 |
| | | 行員退職給与基金 | 4 |
| | | 別途積立 | 1,019 |
| | | 当期未処理損失 | 24,076 |
| | | 当期損 | 557,071 |
| | | 評価差額 | 584,684 |
| | | | 20,309 |
| | | 資本の部合計 | 751,931 |
| 資産の部合計 | 25,039,264 | 負債及び資本の部合計 | 25,039,264 |

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。

- 金利、通貨の価格、有価証券市場における相場その他の指標に係る短期的な変動、市場間の格差等を利用して利益を得る等の目的（以下「特定取引目的」）の取引については、取引の約定時点を基準とし、貸借対照表上「特定取引資産」及び「特定取引負債」に計上しております。特定取引資産及び特定取引負債の評価は、有価証券及び金銭債権等については決算日の時価により、スワップ・先物・オプション取引等の派生商品については決算日において決済したもののみとした額により行っております。
- 有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、子会社・子法人等株式及び関連法人等株式については移動平均法による原価法、その他有価証券で時価のあるものうち株式については期末前1カ月の市場価格の平均に基づいて算定された額、また、それ以外については期末日の市場価格等に基づく時価法（売却原価は移動平均法により算定）、時価のないものについては移動平均法による原価法又は償却原価法により行っております。
なお、その他有価証券の評価差額については、全部資本直入法により処理しております。
- 有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券の評価は、時価法により行っております。
- デリバティブ取引（特定取引目的の取引を除く）の評価は、時価法により行っております。
- 動産不動産の減価償却は、建物については定額法を、動産については定率法をそれぞれ採用しております。
なお、主な耐用年数は次のとおりであります。

| | |
|----|--------|
| 建物 | 8年～50年 |
| 動産 | 2年～20年 |

- 自社利用のソフトウェアについては、行内における利用可能期間（5年）に基づく定額法により償却しております。
- 社債発行費は支出時に全額費用として処理しております。
- 外貨建資産・負債及び海外支店勘定は、取得時の為替相場による円換算額を付す子会社・子法人等株式及び関連法人等株式を除き、主として決算日の為替相場による円換算額を付しております。

なお、従来、「銀行業において『新外為経理基準』を継続適用した場合の当面の監査上の取扱い」（日本公認会計士協会平成12年4月10日）に基づき、「新外為経理基準」を適用しておりましたが、当期から、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第20号）が適用される処理を除き、改訂後の外貨建取引等会計処理基準（「外貨建取引等会計処理基準の改訂に関する意見書」（企業会計審議会平成11年10月22日））を適用しております。この変更による影響は軽微であります。資金関連スワップ取引については、日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第20号に基づき、債権元本相当額及び債務元本相当額の決算日の為替相場による正味の円換算額を貸借対照表に計上し、異種通貨間の金利差を反映した直先差金は直物外国為替取引の決済日の属する期から先物外国為替取引の決済日の属する期までの期間にわたり発生主義により損益計算書に計上するとともに、決算日の未収収益又は未払費用を計上しております。

なお、資金関連スワップ取引とは、異なる通貨での資金調達・運用を動機として行われ、当該資金の調達又は運用に係る元本相当額を直物買為替又は直物売為替とし、当該元本相当額に将来支払うべき又は支払を受けるべき金額・期日の確定している外貨相当額を含めて先物買為替又は先物売為替とした為替スワップ取引であります。

また、異なる通貨での資金調達・運用を動機とし、契約締結時における元本相当額の支払額又は受取額と通貨スワップ契約満了時における元本相当額の受取額又は支払額が同額で、かつ、元本部分と金利部分に適用されるスワップレートが合理的なレートである直先フラット型の通貨スワップ取引（利息相当額の支払日ごとにその時点の実勢為替相場を反映して一方の通貨の元本相当額を更改し、かつ、各利払期間ごとに直先フラットである通貨スワップ取引を含む）については、日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第20号に基づき、債権元本相当額及び債務元本相当額の決算日の為替相場による正味の円換算額を貸借対照表に計上し、交換利息相当額はその期間にわたり発生主義により損益計算書に計上するとともに、決算日の未収収益又は未払費用を計上しております。

- 貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準により、次のとおり計上しております。
破産、特別清算等、法的に経営破綻の事実が発生している債務者（以下「破綻先」）に係る債権、及び法的に経営破綻の事実が発生していないものの実質的に経営破綻に陥っている債務者（以下「実質破綻先」）に係る債権については、下記直接減額後の帳簿価額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を減算した残額を計上しております。

また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者に係る債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を減算した残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断して必要額を計上しております。

上記以外の債権については、合理的な方法により算出した予想損失率等に基づく額を計上しております。

また、特定海外債権については、対象国の政治経済情勢等に起因して生ずる損失見込額を特定海外債権引当勘定（租税特別措置法第55条の2の海外投資等損失準備金を含む）として計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が実施した資産査定を、当該部署から独立した資産監査部署が監査し、その査定結果に基づいて、上記の引当を行っております。

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は533,781百万円であります。

- 投資損失引当金は、投資に対する損失に備えるため、有価証券発行会社の財政状態等を勘案して必要と認められる額を計上しております。
- 賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当期に帰属する額を計上しております。
なお、従業員賞与の未払計上額については、従来、未払費用に計上しておりましたが、「未払従業員賞与の財務諸表における表示科目について」（日本公認会計士協会リサーチ・センター審理情報No.15）により、当期から「賞与引当金」として表示しております。この変更により、未払費用が3,229百万円減少し、賞与引当金が同額増加しております。
- 退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当期末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、必要額を計上しております。また、過去勤務債務及び数理計算上の差異の費用処理方法は以下のとおりであります。

| | |
|----------|---|
| 過去勤務債務 | その発生年度に一括して損益処理 |
| 数理計算上の差異 | 各発生年度の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（10年）による定額法により按分した額をそれぞれ発生翌期から損益処理 |

なお、会計基準変更時差異（131,588百万円）については、前期において退職給付信託の設定により40,290百万円を一時費用処理するとともに、残額については5年による按分額を費用処理しております。

14. 債権売却損失引当金は、(株)共同債権買取機構に売却した不動産担保付債権について、将来発生する可能性のある損失を見積もり、必要と認められる額を計上しております。

なお、この引当金は商法第 287 条ノ 2 に規定する引当金であります。

15. リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に準じた会計処理によっております。

16. ヘッジ会計の方法は、貸出金・預金等の多数の金融資産・負債から生じる金利リスクをデリバティブ取引を用いて総体で管理する「マクロヘッジ」を実施しております。

これは、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第 15 号)に定められたリスク調整アプローチによるリスク管理であり、繰延ヘッジによる会計処理を行っております。

また、リスク管理方針に定められた許容リスク量の範囲内にリスク調整手段となるデリバティブのリスク量が収まっており、ヘッジ対象の金利リスクが減殺されているかどうかを検証することにより、ヘッジの有効性を評価しております。

なお、一部の資産・負債については、繰延ヘッジ、時価ヘッジ、あるいは金利スワップの特例処理を行っております。

17. 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

18. 特別法上の引当金は、次のとおり計上しております。

金融先物取引責任準備金 金融先物取引法第 82 条の規定に基づく準備金であります。

19. 子会社の株式及び出資総額 104,656 百万円

20. 子会社に対する金銭債権総額 215,781 百万円

21. 子会社に対する金銭債務総額 456,228 百万円

22. 支配株主に対する金銭債務総額 208,821 百万円

23. 動産不動産の減価償却累計額 222,396 百万円

24. 動産不動産の圧縮記帳額 58,327 百万円

25. 貸借対照表に計上された動産不動産のほか、電子計算機の一部については、リース契約により使用しております。

26. 貸出金のうち、破綻先債権額は 67,081 百万円、延滞債権額は 873,503 百万円であります。但し、左記債権額のうち、最終処理につながる措置である(株)整理回収機構への管理信託方式による処理分は、7,802 百万円であります。

なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」)のうち、法人税法施行令(昭和 40 年政令第 97 号)第 96 条第 1 項第 3 号のイからホまでに掲げる事由又は同項第 4 号に規定する事由が生じている貸出金であります。

また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。

27. 貸出金のうち、3 カ月以上延滞債権額は 79,219 百万円であります。

なお、3 カ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から 3 月以上遅延している貸出金で、破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。

28. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は 444,404 百万円であります。

なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で、破綻先債権、延滞債権及び 3 カ月以上延滞債権に該当しないものであります。

29. 破綻先債権額、延滞債権額、3 カ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は 1,464,208 百万円であります。但し、左記債権額のうち、最終処理につながる措置である(株)整理回収機構への管理信託方式による処理分は、7,802 百万円であります。

なお、26. から 29. に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

30. 手形割引により取得した銀行引受手形、商業手形、荷付為替手形の額面金額は、268,245 百万円であります。

31. 担保に供している資産は、次のとおりであります。

| | | |
|--------------------------------------|--------|---------------|
| 担保に供している資産 | 特定取引資産 | 276,951 百万円 |
| | 有価証券 | 1,857,402 百万円 |
| | 貸出金 | 595,563 百万円 |
| 担保提供資産に対応する債務 | 預金 | 81,201 百万円 |
| | コールマネー | 654,518 百万円 |
| | 売現先勘定 | 276,983 百万円 |
| | 売渡手形 | 919,300 百万円 |
| 上記のほか、為替決済等の取引の担保あるいは先物取引証拠金等の代用として、 | 有価証券 | 683,828 百万円 |
| | その他資産 | 19,622 百万円 |

を差し入れております。

また、子会社などの借入金の担保として、現金預け金 65,000 百万円を差し入れております。

32. ヘッジ手段に係る損益又は評価差額は、純額で繰延ヘッジ損失として計上しております。

なお、上記相殺前の繰延ヘッジ損失の総額は 104,720 百万円、繰延ヘッジ利益の総額は 103,598 百万円であります。

33. 土地の再評価に関する法律(平成 10 年 3 月 31 日公布法律第 34 号)に基づき、事業用の土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「再評価差額金」として資本の部に計上しております。

再評価を行った年月日

平成 10 年 3 月 31 日

同法律第 3 条第 3 項に定める再評価の方法

土地の再評価に関する法律施行令(平成 10 年 3 月 31 日公布政令第 119 号)第 2 条第 1 号に定める地価公示法により公示された価格(平成 10 年 1 月 1 日基準日)に基づいて、地点の修正、画地修正等、合理的な調整を行って算出しております。

同法律第 10 条に定める再評価を行った事業用土地の当期末における時価の合計額と当該事業用土地の再評価後の帳簿価額の合計額との差額 80,051 百万円

34. 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金 802,600 百万円が含まれております。
35. 社債には、劣後特約付社債 10,000 百万円が含まれております。
36. 1 株当たりの当期損失 206 円 64 銭
37. 有価証券の時価、評価差額等に関する事項は、次のとおりであります。これらには、「国債」「地方債」「社債」「株式」「その他の証券」のほか、「商品有価証券」「その他の特定取引資産」中の譲渡性預け金及びコマーシャル・ペーパー、「預け金」中の譲渡性預け金、「買入金銭債権」中のコマーシャル・ペーパーが含まれております。

以下 41.まで同様であります。

売買目的有価証券

| | |
|----------------|-------------|
| 貸借対照表計上額 | 377,801 百万円 |
| 当期の損益に含まれた評価差額 | 291 百万円 |

満期保有目的の債券で時価のあるものはありません。

子会社・子法人等株式及び関連法人等株式で時価のあるものはありません。

その他有価証券で時価のあるもの

| | 取得原価 | 貸借対照表計上額 | 評価差額 | うち益 | うち損 |
|-----|-------------|-------------|------------|------------|------------|
| 株式 | 892,555 百万円 | 861,660 百万円 | 30,894 百万円 | 58,936 百万円 | 89,831 百万円 |
| 債券 | 2,122,252 | 2,133,278 | 11,025 | 11,719 | 693 |
| 国債 | 1,908,606 | 1,915,123 | 6,517 | 6,560 | 42 |
| 地方債 | 78,705 | 81,549 | 2,843 | 2,843 | - |
| 社債 | 134,940 | 136,604 | 1,664 | 2,315 | 651 |
| その他 | 97,059 | 96,619 | 440 | 636 | 1,076 |
| 合計 | 3,111,867 | 3,091,558 | 20,309 | 71,292 | 91,601 |

なお、上記の評価差額 20,309 百万円を「評価差額金」に計上しております。

38. 当期中に売却した満期保有目的の債券はありません。
39. 当期中に売却したその他有価証券は、次のとおりであります。

| | | |
|---------------|------------|-------------|
| 売却額 | 売却益 | 売却損 |
| 5,193,186 百万円 | 52,402 百万円 | 207,996 百万円 |

40. 時価のない有価証券のうち、主なものの内容と貸借対照表計上額は、次のとおりであります。

| 内容 | 貸借対照表計上額 |
|---------------------|-------------|
| 子会社・子法人等株式及び関連法人等株式 | |
| 子会社・子法人等株式 | 107,375 百万円 |
| 関連法人等株式 | 1,055 百万円 |
| その他有価証券 | |
| 非上場内国債券 | 151,476 百万円 |
| 非上場株式（店頭売買株式を除く） | 41,861 百万円 |

41. その他有価証券のうち満期があるものの期間ごとの償還予定額は、次のとおりであります。

| | 1 年以内 | 1 年超 5 年以内 | 5 年超 10 年以内 | 10 年超 |
|-----|-------------|---------------|-------------|---------|
| 債券 | 625,988 百万円 | 1,463,687 百万円 | 194,315 百万円 | 763 百万円 |
| 国債 | 564,331 | 1,223,723 | 127,069 | |
| 地方債 | 11,793 | 32,902 | 39,962 | |
| 社債 | 49,862 | 207,061 | 27,283 | 763 |
| その他 | 41,105 | 14,071 | 8,095 | |
| 合計 | 667,094 | 1,477,758 | 202,411 | 763 |

42. 金銭の信託の保有目的別の内訳は、次のとおりであります。

運用目的の金銭の信託

| | |
|-----------------|------------|
| 貸借対照表計上額 | 40,000 百万円 |
| 当期の損益に含まれた評価差額は | ありません。 |

満期保有目的の金銭の信託及びその他の金銭の信託はありません。

43. 消費貸借契約により貸し付けている有価証券が、株式に 120,848 百万円含まれております。また、賃貸借契約により貸し付けている有価証券は、株式に 21,352 百万円含まれております。
- 消費貸借契約により借り入れている有価証券は 108,017 百万円で、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有しており、すべて担保に差し入れております。
44. 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。
- これらの契約に係る融資未実行残高は、5,798,250 百万円であります。このうち原契約期間が 1 年以内のもの又は任意の時期に無条件で取消可能なものが 5,743,833 百万円あります。
- なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当行の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全、その他相当の事由があるときは、当行が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。
- また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている行内手続きに基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。

45. 当期末における退職給付引当金及び前払年金費用、並びに同引当金と相殺又は前払年金費用に加算されている退職給付信託における年金資産(未認識数理計算上の差異を除く)は、それぞれ以下のとおりであります。

| | 退職一時金 | 厚生年金基金 | 合計 |
|---------------------------------|------------|---------|------------|
| 退職給付引当金 (退職給付信託の年金資産控除前) | 45,889 百万円 | 百万円 | 45,889 百万円 |
| 前払年金費用 (退職給付信託の年金資産加算前) | | 36,910 | 36,910 |
| 退職給付信託の年金資産 (未認識数理計算上の差異を除く) | 41,938 | 74,027 | 115,965 |
| 退職給付引当金 (退職給付信託の年金資産控除後) | 3,950 | | 3,950 |
| 前払年金費用 | | 110,937 | 110,937 |

46. 金融商品に係る会計基準の適用に伴い、当期から次のとおり処理しております。

- (1) 現先取引については、従来、売買処理しておりましたが、「買現先勘定」及び「売現先勘定」に資金取引として処理しております。
- (2) その他有価証券及びその他の金銭の信託を時価評価することにより生じる評価差額に税効果を勘案した額を「評価差額金」として計上しております。

47. 東京都に係る事業税の課税標準については、「東京都における銀行業等に対する事業税の課税標準等の特例に関する条例」(平成 12 年 4 月 1 日東京都条例第 145 号)(以下都条例)が施行されたことに伴い、従来所得から業務粗利益に変更になりました。平成 12 年 10 月 18 日、当行は、東京都及び東京都知事を被告として、都条例の無効確認等を求めて東京地方裁判所に提訴し、平成 14 年 3 月 26 日、東京地方裁判所は、都条例が違法無効であることを理由として、誤納金 4,113 百万円及び損害賠償金 100 百万円の請求を認める判決を言い渡しましたが、3 月 29 日、東京都は、判決を不服として、東京高等裁判所に控訴しております。このように当行は都条例が違憲・違法であると考え、その旨を訴訟において主張して係争中であり、当期における会計処理についても、前期と同様に東京都に係る事業税を都条例に基づく外形標準課税基準による事業税として処理しているものの、これは現時点では従来の会計処理を継続適用することが適当であると判断されるためであり、都条例を合憲・適法なものと認めたということではありません。上記条例施行に伴い、東京都に係る事業税については、前期が 4,300 百万円、当期が 4,500 百万円をその他の経常費用に計上しており、所得が課税標準である場合に比べ経常損失はそれぞれ同額増加しております。また、所得が課税標準である場合に比べ、前期、当期とも「法人税、住民税及び事業税」への影響はありません。また、当該事業税は税効果会計の計算に含められる税金でないため、所得が課税標準である場合に比べ、「繰延税金資産」は 20,035 百万円減少いたしました。また、「再評価に係る繰延税金負債」は、3,506 百万円減少し、「再評価差額金」は、同額増加しております。また、大阪府に係る事業税の課税標準についても、「大阪府における銀行業等に対する事業税の課税標準等の特例に関する条例」(平成 12 年 6 月 9 日大阪府条例第 131 号)(以下府条例)が施行されたことに伴い、従来所得から業務粗利益に変更になりました。平成 14 年 4 月 4 日、当行は、大阪府及び大阪府知事を被告として、府条例の無効確認等を求めて大阪地方裁判所に提訴しました。このように当行は府条例が違憲・違法であると考え、その旨を訴訟において主張して係争中であり、当期における会計処理についても、大阪府に係る事業税を府条例に基づく外形標準課税基準による事業税として処理しているものの、これは現時点では東京都と同様の会計処理を継続適用することが適当であると判断されるためであり、府条例を合憲・適法なものと認めたということではありません。上記条例施行に伴い、大阪府に係る事業税については、900 百万円をその他の経常費用に計上しており、所得が課税標準である場合に比べ経常損失は同額増加しております。また、所得が課税標準である場合に比べ、「法人税、住民税及び事業税」への影響はありません。また、当該事業税は税効果会計の計算に含められる税金でないため、所得が課税標準である場合に比べ、「繰延税金資産」は 3,964 百万円減少いたしました。また、「再評価に係る繰延税金負債」は、693 百万円減少し、「再評価差額金」は、同額増加しております。

第11期 (平成13年4月1日から平成14年3月31日まで) 損益計算書

(単位:百万円)

| 科 目 | | 金 額 | 額 |
|-----|-----------|---------|-----------|
| 経 | 常 収 益 | | 664,579 |
| 資 | 金 運 用 収 益 | 476,014 | |
| | 貸 有 価 値 | 397,547 | |
| | コ ー プ | 45,607 | |
| | 買 入 | 998 | |
| | 預 入 | 0 | |
| | そ の 他 | 50 | |
| 役 | 務 受 取 | 19,485 | |
| | の 引 金 | 12,325 | |
| | の 他 引 金 | 63,404 | |
| 特 | 定 取 引 | 27,637 | |
| | の 他 引 金 | 35,766 | |
| | 商 品 有 価 値 | 4,999 | |
| | 特 定 取 引 | 269 | |
| | の 他 引 金 | 3,852 | |
| そ | の 外 国 債 | 877 | |
| | 金 融 債 | 46,278 | |
| | の 他 債 | 6,531 | |
| | 株 式 債 | 23,752 | |
| | の 他 債 | 491 | |
| そ | の 株 金 | 15,502 | |
| | の 他 債 | 73,882 | |
| | の 他 債 | 29,828 | |
| | の 他 債 | 14 | |
| | の 他 債 | 44,039 | |
| 経 | 資 | 101,966 | 1,358,926 |
| | 預 讓 コ ー プ | 54,249 | |
| | 売 渡 現 金 | 4,333 | |
| | マ ー シ ャ ル | 2,494 | |
| | 借 社 金 | 92 | |
| | の 他 債 | 71 | |
| | の 他 債 | 220 | |
| | の 他 債 | 19,941 | |
| | の 他 債 | 1,640 | |
| 役 | 務 支 払 | 15,897 | |
| | の 他 債 | 3,026 | |
| | の 他 債 | 32,564 | |
| 特 | 定 取 引 | 5,270 | |
| | の 他 債 | 27,293 | |
| | の 他 債 | 21 | |
| | の 他 債 | 21 | |
| そ | の 国 債 | 14,180 | |
| | の 他 債 | 13,829 | |
| | の 他 債 | 207 | |
| | の 他 債 | 121 | |
| | の 他 債 | 22 | |
| 嘗 | そ の 貸 倒 | 257,940 | |
| | の 他 債 | 952,252 | |
| | の 他 債 | 215,915 | |
| | の 他 債 | 197,055 | |
| | の 他 債 | 196,662 | |
| | の 他 債 | 150,545 | |
| | の 他 債 | 192,074 | |
| 経 | 特 常 損 | | 694,346 |
| | 動 産 不 動 産 | | 1,036 |
| | 債 権 取 扱 | 44 | |
| | の 他 債 | 992 | |
| 特 | 引 前 住 民 税 | | 22,786 |
| | の 他 債 | | |
| 税 | 法 人 税 | 22,786 | |
| 法 | 人 税 | | 716,096 |
| 当 | 期 繰 越 金 | | 931 |
| 前 | 再 評 価 | | 132,343 |
| 当 | 期 繰 越 金 | | 584,684 |
| | の 他 債 | | 13,783 |
| | の 他 債 | | 13,828 |
| | の 他 債 | | 557,071 |

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. 子会社との取引による収益総額 | 2,257 百万円 |
| 子会社との取引による費用総額 | 37,552 百万円 |
| 3. 支配株主との取引による費用総額 | 350 百万円 |

4. 特定取引目的の取引については、取引の約定時点を基準とし、当該取引からの損益を損益計算書上「特定取引収益」及び「特定取引費用」に計上しております。

特定取引収益及び特定取引費用の損益計上は、当期中の受払利息等に、有価証券、金銭債権等については前期末と当期末における評価損益の増減額を、派生商品については前期末と当期末におけるみなし決済からの損益相当額の増減額を加えております。

5. 「その他の経常収益」には、

| | |
|-----------|------------|
| 退職給付信託設定益 | 28,381 百万円 |
|-----------|------------|

を含んでおります。

6. 「その他の経常費用」には、

| | |
|------------------------------------|------------|
| 取引先支援のための債権放棄による損失 | 65,000 百万円 |
| 延滞債権等を売却したことによる損失 | 43,356 百万円 |
| (株)共同債権買取機構へ不動産担保付債権を売却したことにかかわる損失 | 9,615 百万円 |
| 投資損失引当金繰入額 | 17,800 百万円 |
| 退職給付会計適用に伴う会計基準変更時差異の費用処理額 | 18,259 百万円 |
| 転職支援制度に伴う転職支援金支給額 | 15,791 百万円 |

を含んでおります。

第11期 損失処理計算書案

(単位：円)

| 科 目 | 金 額 |
|---------------------------|-----------------|
| 当 期 未 処 理 損 失 | 557,071,804,984 |
| 損 失 処 理 額 | 557,071,804,984 |
| 任 意 積 立 金 取 崩 額 | 25,100,685,493 |
| 海 外 投 資 等 損 失 準 備 金 取 崩 額 | 4,885,493 |
| 行 員 退 職 給 与 基 金 取 崩 額 | 1,019,800,000 |
| 別 途 積 立 金 取 崩 額 | 24,076,000,000 |
| 資 本 準 備 金 取 崩 額 | 509,486,400,063 |
| 利 益 準 備 金 取 崩 額 | 22,484,719,428 |
| 次 期 繰 越 損 失 | 0 |