

平成14年3月期 決算説明資料

平成14年3月期決算の概況

1. 損益状況【単体】	1
【連結】	2
2. 業務純益【単体】	2
3. 利鞘【単体】	3
4. 有価証券関係損益【単体】	3
5. 有価証券の評価損益【単体】	3
6. ROE【単体】	4
7. 自己資本比率（国際統一基準）【連結】	4

貸出金等の状況

1. 貸倒引当金とリスク管理債権の状況【単体】・【連結】	5
2. 金融再生法開示債権の状況【単体】	6
3. 業種別貸出状況等	6
(1) 消費者ローン残高【単体】	6
(2) 中小企業等貸出比率【単体】	6
(3) 業種別貸出金残高【単体】	7
(4) 業種別リスク管理債権残高【単体】	7
4. 国別貸出状況等	8
(1) 特定海外債権残高【単体】	8
(2) アジア向け貸出金【単体】	8
(3) 中南米主要諸国向け貸出金【単体】	8
(4) ロシア向け貸出金【単体】	8
5. 預金、貸出金の残高	8

自己査定結果と開示基準別の分類・保全状況【単体】	9
--------------------------	-------	---

平成14年3月期決算の概要

1. 損益状況

【 単 体 】

(単位 : 百万円)

	14年3月期		13年3月期
		13年3月期比較	
業 務 粗 利 益	61,967	1,511	60,455
(除く国債等債券損益〔5勘定戻〕)	61,917	164	62,081
国内業務粗利益	59,239	9	59,248
(除く国債等債券損益〔5勘定戻〕)	59,123	1,087	60,211
資金利益	54,109	1,540	55,649
役務取引等利益	4,976	382	4,593
その他業務利益	153	1,148	944
(うち国債等債券損益)	115	1,078	963
国際業務粗利益	2,728	1,521	1,207
(除く国債等債券損益〔5勘定戻〕)	2,793	923	1,870
資金利益	2,405	977	1,428
役務取引等利益	154	32	186
その他業務利益	168	575	407
(うち国債等債券損益)	65	597	663
経 費 (除く臨時費用分)	45,018	1,189	43,829
人 件 費	25,765	597	25,168
物 件 費	17,173	666	16,506
税 金	2,079	74	2,153
業務純益 (一般貸倒引当金繰入前)	16,948	322	16,626
(除く国債等債券損益〔5勘定戻〕)	16,898	1,353	18,252
一般貸倒引当金繰入額	6,400	10,300	3,900
業 務 純 益	23,348	10,622	12,726
(うち国債等債券損益〔5勘定戻〕)	49	1,676	1,626
臨 時 損 益	21,317	15,390	5,926
不良債権処理額	18,576	2,815	15,760
貸出金償却	6,150	549	6,699
個別貸倒引当金繰入額	12,275	4,316	7,959
共同債権買取機構売却損		23	23
延滞債権等売却損	92	441	533
債権売却損失引当金繰入額	54	489	544
投資損失引当金繰入額	2	2	
その他			
特定海外債権引当勘定繰入額	7	2	5
(貸倒償却引当費用 + +)	12,183	7,482	19,666
株式等関係損益	2,503	12,822	10,318
その他臨時損益	229	249	479
経 常 利 益	2,011	4,745	6,757
特 別 損 益	1,191	4,688	3,497
うち動産不動産処分損益	200	147	53
動産不動産処分益		0	0
動産不動産処分損	200	147	53
うち退職給付会計移行時差異償却		16,117	16,117
うち退職給付信託設定益		10,822	10,822
うち未認識過去勤務債務差異償却益		1,850	1,850
うち償却債権取立益	1,392	1,391	1
税 引 前 当 期 純 利 益	3,203	57	3,260
法人税、住民税及び事業税	5,997	1,251	7,249
法人税等調整額	4,978	1,270	6,249
当 期 純 利 益	2,184	75	2,260

(注) 金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

【 連結 】

連結損益計算書ベース

(単位：百万円)

	14年3月期		13年3月期
		13年3月期比較	
連 結 粗 利 益	64,173	1,700	62,472
資 金 利 益	56,402	459	56,861
役 務 取 引 等 利 益	5,865	386	5,479
そ の 他 業 務 利 益	1,905	1,773	131
営 業 経 費	46,448	1,315	45,133
貸 倒 償 却 引 当 費 用	12,586	7,379	19,965
うち 貸 出 金 償 却	6,350	555	6,906
うち 個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	12,354	4,150	8,204
うち 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	6,300	10,049	3,749
株 式 等 関 係 損 益	2,509	12,803	10,293
持 分 法 に よ る 投 資 損 益			
そ の 他	143	372	516
経 常 利 益	2,483	4,667	7,150
特 別 損 益	1,196	4,689	3,492
税 金 等 調 整 前 当 期 純 利 益	3,680	22	3,657
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	6,310	1,194	7,505
法 人 税 等 調 整 額	5,097	1,216	6,314
少 数 株 主 利 益	232	54	177
当 期 純 利 益	2,235	53	2,288

(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) + (その他業務収益 - その他業務費用)

(参考)

連 結 業 務 純 益	23,820	10,701	13,119
-------------	--------	--------	--------

(注) 連結業務純益 = 単体業務純益 + 子会社経常利益 - 内部取引 (配当等)

2. 業務純益【単体】

(単位：百万円)

	14年3月期		13年3月期
		13年3月期比較	
(1) 業 務 純 益 (一般貸倒引当金繰入前)	16,948	322	16,626
職 員 一 人 当 た り (千 円)	7,067	328	6,739
(2) 業 務 純 益 (一般貸倒引当金繰入前、債券関係損益除く)	16,898	1,353	18,252
職 員 一 人 当 た り (千 円)	7,047	351	7,398
(3) 業 務 純 益	23,348	10,622	12,726
職 員 一 人 当 た り (千 円)	9,736	4,578	5,158

(注) 職員数は、期中平均人員を使用しております。

3. 利鞘【単体】

(単位：%)

	14年3月期		13年3月期
		13年3月期比較	
(1) 資金運用利回 (A)	1.82	0.25	2.07
(イ) 貸出金利回 (B)	2.06	0.17	2.23
(ロ) 有価証券利回	1.48	0.63	2.11
(2) 資金調達原価 (C)	1.54	0.22	1.76
(イ) 預金等原価 (D)	1.47	0.10	1.57
(ロ) 預金等利回	0.14	0.11	0.25
(ハ) 経費率	1.32		1.32
(3) 預貸金利鞘 (B)-(D)	0.59	0.07	0.66
(4) 総資金利鞘 (A)-(C)	0.28	0.03	0.31

4. 有価証券関係損益【単体】

(単位：百万円)

	14年3月期		13年3月期
		13年3月期比較	
国債等債券損益 (5勘定戻)	49	1,676	1,626
売却益	504	57	562
償還益	96	3	92
売却損	551	1,730	2,281
償還損			
償却			

株式等損益 (3勘定戻)	2,503	12,822	10,318
売却益	3,183	7,845	11,029
売却損	418	367	50
償却	5,269	4,609	659

5. 有価証券の評価損益【単体】

(単位：百万円)

	14年3月末			13年3月末		
	評価損益	評価益	評価損	評価損益	評価益	評価損
満期保有目的						
子会社株式						
その他有価証券	44,292	56,291	11,998	72,654	77,627	4,972
〔評価差額金(相当額)〕	〔25,805〕			〔42,328〕		
合計	44,292	56,291	11,998	72,654	77,627	4,972
株式	30,999	39,267	8,267	52,038	56,537	4,498
債券	13,914	14,698	784	18,940	19,021	80
その他	621	2,325	2,947	1,675	2,069	393

- (注) 1. 「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、上記の表は、貸借対照表計上額と取得価額との差額を計上しております。
2. 「その他有価証券」には、「現金預け金」中の譲渡性預け金ならびに「その他の資産」中の投資事業組合出資金を含めて表示しております。
3. 当行保有の金銭の信託は「運用目的」であり、評価差額は損益処理を行っております。
4. 期末日の時価に基づいて評価しております。

6. ROE【単体】

(単位：%)

	14年3月期		13年3月期
		13年3月期比較	
業 務 純 益 ベ - ス	11.82	4.85	6.97
当 期 利 益 ベ - ス	1.10	0.13	1.23

7. 自己資本比率 (国際統一基準)【連結】

(金額単位：百万円)

	14年3月末	13年3月末比較		13年9月末	13年3月末
		13年9月末比較	13年3月末比較		
(1) 自 己 資 本 比 率 (%)	10.04	0.07	0.68	9.97	10.72
うちTier1比率 (%)	6.68	0.06	0.05	6.74	6.63
(2) T i e r 1	146,503	779	2,819	145,724	143,684
(3) T i e r 2	73,753	4,034	14,788	69,718	88,541
(イ) うち自己資本に計上された有価証券含み益	19,950	5,866	12,774	14,084	32,724
(ロ) うち自己資本に計上された再評価差額金	14,512		113	14,512	14,626
(ハ) うち劣後ローン(債券)残高	22,400		4,400	22,400	18,000
(4) 控 除 項 目	50			50	50
他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額	50			50	50
(5) 自 己 資 本 (2)+(3)-(4)	220,206	4,813	11,969	215,392	232,175
(6) リ ス ク ア セ ッ ト	2,192,020	32,034	27,141	2,159,985	2,164,879

貸出金等の状況

1. 貸倒引当金とリスク管理債権の状況

【 単 体 】

(単位 : 百万円)

	14年3月末			13年9月末	13年3月末
		13年9月末比較	13年3月末比較		
貸倒引当金	42,664	4,685	1,308	37,979	41,356
一般貸倒引当金	16,600	1,900	6,400	18,500	23,000
個別貸倒引当金	26,010	6,575	7,700	19,434	18,309
特定海外債権引当金	54	9	7	44	46

債権売却損失引当金	1,468	605	515	2,073	1,984
-----------	-------	-----	-----	-------	-------

リスク管理債権	破綻先債権額	7,845	1	2,593	7,846	10,438
	延滞債権額	72,258	13,774	10,108	58,484	62,149
	3カ月以上延滞債権額	2,270	24	420	2,294	2,690
	貸出条件緩和債権額	43,578	3,648	6,589	47,226	50,168
	合計	125,952	10,100	504	115,852	125,447

(部分直接償却額) (55,653) (3,046) (6,153) (52,606) (49,499)

貸出金残高(未残)	2,309,906	22,540	8,117	2,287,366	2,318,024
-----------	-----------	--------	-------	-----------	-----------

(単位 : %)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.33	0.01	0.12	0.34	0.45
	延滞債権額	3.12	0.57	0.44	2.55	2.68
	3カ月以上延滞債権額	0.09	0.01	0.02	0.10	0.11
	貸出条件緩和債権額	1.88	0.18	0.28	2.06	2.16
	合計	5.45	0.39	0.04	5.06	5.41

【 連 結 】

(単位 : 百万円)

	14年3月末			13年9月末	13年3月末
		13年9月末比較	13年3月末比較		
貸倒引当金	43,310	4,801	1,486	38,508	41,824
一般貸倒引当金	16,889	1,832	6,300	18,721	23,190
個別貸倒引当金	26,366	6,623	7,778	19,742	18,587
特定海外債権引当金	54	9	7	44	46

債権売却損失引当金	1,468	605	515	2,073	1,984
-----------	-------	-----	-----	-------	-------

リスク管理債権	破綻先債権額	7,909	5	2,577	7,904	10,486
	延滞債権額	72,322	13,765	10,089	58,557	62,233
	3カ月以上延滞債権額	2,292	28	425	2,320	2,717
	貸出条件緩和債権額	43,690	3,630	6,550	47,320	50,240
	合計	126,214	10,111	536	116,102	125,678

(部分直接償却額) (55,653) (3,046) (6,153) (52,606) (49,499)

貸出金残高(未残)	2,297,966	22,611	8,736	2,275,354	2,306,703
-----------	-----------	--------	-------	-----------	-----------

(単位 : %)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.34		0.11	0.34	0.45
	延滞債権額	3.14	0.57	0.45	2.57	2.69
	3カ月以上延滞債権額	0.09	0.01	0.02	0.10	0.11
	貸出条件緩和債権額	1.90	0.17	0.27	2.07	2.17
	合計	5.49	0.39	0.05	5.10	5.44

2. 金融再生法開示債権の状況

【単体】

(金額単位：百万円)

	14年3月末		13年9月末	13年3月末	
		13年9月末比較			13年3月末比較
破産更正債権及びこれらに準ずる債権	25,199	934	5,183	26,134	30,383
危険債権	57,504	15,191	12,851	42,312	44,653
要管理債権	45,848	3,672	7,010	49,521	52,859
小計 (A)	128,552	10,583	657	117,969	127,895
正常債権	2,239,083	11,243	12,203	2,227,839	2,251,286
合計	2,367,635	21,827	11,546	2,345,808	2,379,181
保全額 (B)	101,014	10,177	6,691	90,837	94,323
貸倒引当金	32,976	7,528	6,985	25,447	25,990
担保保証等	68,038	2,648	294	65,390	68,333
保全率 (%) (B) ÷ (A)	78.6	1.6	4.8	77.0	73.8

3. 業種別貸出状況等

(1) 消費者ローン残高【単体】

(単位：百万円)

	14年3月末		13年9月末	13年3月末	
		13年9月末比較			13年3月末比較
消費者ローン残高	491,833	6,026	7,978	485,807	483,854
うち住宅ローン残高	389,784	13,308	24,179	376,476	365,605
うちその他ローン残高	102,049	7,281	16,200	109,331	118,249

(2) 中小企業等貸出比率【単体】

(単位：%)

	14年3月末		13年9月末	13年3月末	
		13年9月末比較			13年3月末比較
中小企業等貸出比率	78.43	0.62	1.24	79.05	79.67

(3) 業種別貸出金残高【単体】

(単位：百万円)

	14年3月末		13年9月末	13年3月末	
		13年9月末比較			13年3月末比較
国内店分 (除く特別金融取引勘定)	2,306,544	22,153	7,469	2,284,390	2,314,013
製造業	436,739	7,416	4,748	429,322	441,488
農業	8,942	224	265	8,718	8,677
林業	456	99	11	556	468
漁業	1,779	106	194	1,886	1,974
鉱業	5,865	250	578	6,116	6,444
建設業	149,651	1,762	10,537	147,889	160,189
電気・ガス・熱供給・水道業	10,042	1,111	818	8,931	9,224
運輸・通信業	68,033	10,972	1,977	79,005	66,056
卸売・小売業、飲食店	398,490	21,654	32,952	420,144	431,443
金融・保険業	111,874	6,772	13,086	118,646	124,961
不動産業	191,242	6,537	2,253	184,704	188,989
サービス業	278,035	33,483	26,642	311,518	304,678
地方公共団体	52,350	11,023	3,026	41,327	49,324
その他	593,039	67,417	72,940	525,622	520,098

(4) 業種別リスク管理債権残高【単体】

(単位：百万円)

	14年3月末		13年9月末	13年3月末	
		13年9月末比較			13年3月末比較
国内店分 (除く特別金融取引勘定)	124,836	9,151	437	115,685	125,274
製造業	24,140	3,893	1,279	20,247	22,861
農業	132	6	7	125	124
林業	25	20	25	5	
漁業	78	4	0	73	77
鉱業	203	22	34	225	238
建設業	14,776	2,510	2,973	12,265	11,802
電気・ガス・熱供給・水道業					
運輸・通信業	1,713	164	171	1,548	1,541
卸売・小売業、飲食店	36,954	3,177	493	33,777	37,448
金融・保険業	4,991	806	401	5,797	5,392
不動産業	18,986	650	3,795	19,636	22,782
サービス業	18,052	3	1,414	18,048	19,466
地方公共団体					
その他	4,781	848	1,245	3,933	3,536

4. 国別貸出状況等

(1) 特定海外債権残高【単体】

(金額単位：百万円)

	14年3月末		13年9月末	13年3月末
		13年9月末比較		
債権額	183	16	167	173
対象国数(カ国)	1		1	1

(2) アジア向け貸出金【単体】

(単位：百万円)

	14年3月末		13年9月末	13年3月末
		13年9月末比較		
インド	266	27	238	619
(うちリスク管理債権)				
インドネシア	183	16	167	173
(うちリスク管理債権)	183	16	167	173
タイ				
(うちリスク管理債権)				
中国	187	148	336	524
(うちリスク管理債権)				
香港	703	303	399	414
(うちリスク管理債権)				
マレーシア	560	96	463	261
(うちリスク管理債権)				
合計	1,901	295	1,605	1,992
(うちリスク管理債権)	183	16	167	173

(3) 中南米主要諸国向け貸出金【単体】

該当ありません。

(4) ロシア向け貸出金【単体】

該当ありません。

5. 預金、貸出金の残高(期中平均残高)【単体】

(単位：百万円)

	14年3月期		13年9月期 (中間期)	13年3月期
		13年9月期比較		
預金(平残)	3,366,151	4,931	3,371,082	3,296,798
うち滋賀県内(平残)	2,889,458	7,030	2,896,488	2,827,287
譲渡性預金(平残)	35,272	9,962	25,309	
うち滋賀県内(平残)	25,340	8,653	16,687	
貸出金(平残)	2,307,771	22,225	2,285,546	2,326,213
うち滋賀県内(平残)	1,479,820	9,835	1,469,985	1,499,541

自己査定結果と開示基準別の分類・保全状況【単体】

〔平成14年3月末現在〕

(金額単位：億円)

自己査定結果（債務者区分別） 対象：貸出金等与信関連債権					金融再生法の開示基準 対象：要管理債権は貸出金のみ その他は貸出金等与信関連債権				リスク管理債権 対象：貸出金	
区分 与信残高	分類				区分 与信残高	担保 保証 による 保全額	引当額	保全率	区分	貸出金 残高
	非 分類	分類	分類	分類						
破綻先 79	20	58	(11)		破産更正債権 及びこれらに 準ずる債権	223	28	100.0%	破綻先債権	78
実質破綻先 172	50	122	(17)	251					延滞債権	722
破綻懸念先 575	352	140	81 (230)		危険債権 575	261	230	85.6%		
要 注 意 先	要管理先 683	211	471		要管理債権 (貸出金のみ) 458	195	70	58.0%	3か月以上 延滞債権	22
									貸出条件 緩和債権	435
	その他の 要注意先 1,438	813	625		小計 1,285	680	329	78.6%	合計	1,259
	正常先 20,727	20,727			正常債権 22,390	総与信に占める 金融再生法開示基準 による不良債権(小計) の割合 5.42%			総貸出金に占める リスク管理債権の 割合 5.45%	
合計	23,676	22,175	1,418	81 (259)	合計	23,676				

- (注) 1. 金額は単位未満を切り捨て、保全率は小数点第2位以下を四捨五入して表示しております。
2. 貸出金等与信関連債権：貸出金・支払承諾・外国為替・貸付有価証券・貸出金に準ずる仮払金・未収利息
3. は、特定海外債権引当勘定を含んでおります。
4. 自己査定結果における 分類の()内は分類額に対する引当額であります。