

平成 15 年 2 月 4 日

各 位

会 社 名 株式会社 百 五 銀 行  
代 表 者 名 取 締 役 頭 取 前 田 肇  
(コード番号 8368 東証第 1 部 名証第 1 部)  
問 合 せ 先 企 画 グ ル ー プ マ ネ ー ジ ャ ー 伊 藤 歳 恭  
(TEL 059-227-2151)

## 平成 15 年 3 月期第 3 四半期情報の開示について

当行の平成 15 年 3 月期第 3 四半期（平成 14 年 10 月 1 日から平成 14 年 12 月 31 日）における四半期情報について、お知らせします。

以下に掲げる四半期情報は、経済対策閣僚会議「改革先行プログラム」及び金融庁「証券市場の構造改革プログラム」の趣旨等を踏まえ、任意の会社情報として開示するものです。

(注) 以下に記載する数値は、監査法人の監査を受けておりません。

### 1. 「金融再生法ベースのカテゴリーによる開示」(単体)

	(単位:億円)		(参考) (単位:億円)
	平成 14 年 12 月末	平成 14 年 6 月末	平成 14 年 9 月末 (実績)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	275	288	317
危険債権	367	392	384
要管理債権	305	293	297

(注) 上記の平成 14 年 12 月末及び平成 14 年 6 月末の計数は、「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カテゴリーにより分類しておりますが、集計方法について年度(中間期)末に開示する計数とは異なるため、計数は連続しておりません。

なお、平成 14 年 12 月末の集計方法は以下の通りです。

- 平成 14 年 12 月末の「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」及び「危険債権」の金額は、同年 9 月末における債務者区分をベースとし、同年 10 月から 12 月末までに倒産、不渡り等の客観的な事実ならびに行内格付の引下げ等があった債務者について、当行の定める自己査定基準に基づき債務者区分の見直しを行った結果に基づき平成 14 年 12 月末時点の残高を記載しております。
- 平成 14 年 12 月末の「要管理債権」の金額は、同年 9 月末における「要管理債権」のうち、同年 10 月から 12 月末の間に「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」及び「正常債権」に変更になった債権を除き、新たに 3 カ月以上延滞となった債権及び新たに貸出条件を緩和したことを確認している債権を加えた結果に基づき平成 14 年 12 月末時点の残高を記載しております。

(参考) 自己査定債務者区分との関係

破産更生債権及びこれらに準ずる債権(破綻先、実質破綻先の債権)

危険債権(破綻懸念先の債権)

要管理債権(要注意先のうち、元金又は利息の支払が 3 カ月以上延滞しているか、又は貸出条件を緩和している債権)

### 2. 自己資本比率(国内基準)

	平成 15 年 3 月末(予想値)	(参考) 平成 14 年 9 月末(実績)
連結自己資本比率	8.8 %程度	8.77 %
連結 Tier I 比率	7.9 %程度	7.94 %

(注) 上記予想値は、経営環境に関する前提条件の変化等に伴い変動することがあります。

3. 時価のある有価証券の評価差額(単体)

(単位:億円)

	平成14年12月末				平成14年6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	11,513	604	678	74	10,719	720	750	29
株 式	875	336	391	55	1,000	464	479	15
債 券	7,490	243	246	3	7,334	249	250	0
そ の 他	3,147	24	40	15	2,383	7	20	13

(参考)

(単位:億円)

平成14年9月末			
時 価	評価差額		
	うち益	うち損	
11,460	710	734	23
949	419	430	11
7,603	263	264	0
2,906	27	38	11

(注)1. 平成14年12月末及び平成14年6月末の「評価差額」及び「含み損益」は、各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。

2. 有価証券のほか、商品ファンドも含めております。

3. なお、満期保有目的の債券に係る含み損益は以下のとおりであります。子会社・関連会社株式で時価のあるものはありません。

(単位:億円)

	平成14年12月末				平成14年6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	
満期保有目的の債券	24	1	1	—	129	1	1	0

(参考)

(単位:億円)

平成14年9月末			
帳簿価額	含み損益		
	うち益	うち損	
24	1	1	—

4. デリバティブ取引(単体)

(1) 金利関連取引

(単位:億円)

区分	種 類	平成14年12月末			平成14年6月末		
		契約額等	時 価	評価損益	契約額等	時 価	評価損益
店頭	金利スワップ	19	△ 0	△ 0	29	0	0

(参考)

(単位:億円)

平成14年9月末		
契約額等	時 価	評価損益
19	△ 0	△ 0

(注)ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引は、上記記載から除いております。

(2) 通貨関連取引

(単位:億円)

区分	種 類	平成14年12月末			平成14年6月末		
		契約額等	時 価	評価損益	契約額等	時 価	評価損益
店頭	通貨スワップ	178	0	0	118	0	0

(参考)

(単位:億円)

平成14年9月末		
契約額等	時 価	評価損益
180	0	0

(注)1. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引及び下記注2. の取引は、上記記載から除いております。

2. 期間損益計算を行っている通貨スワップ取引の契約額等は、下記のとおりであります。

(単位:億円)

種 類	平成14年12月末			平成14年6月末		
	契約額等	時 価	評価損益	契約額等	時 価	評価損益
通貨スワップ	77	△ 2	△ 2	321	22	22

(参考)

(単位:億円)

平成14年9月末		
契約額等	時 価	評価損益
77	△ 1	△ 1

また、先物為替予約、通貨オプション等のうち、引き直しを行っている通貨関連のデリバティブ取引の契約額等は、下記のとおりであります。

(単位:億円)

区分	種 類	平成14年12月末	平成14年6月末
		契 約 額 等	契 約 額 等
店頭	為 替 予 約	1,430	822
	通 貨 オ プ シ ョ ン	136	—

(参考)

(単位:億円)

平成14年9月末	
契 約 額 等	契 約 額 等
	1,413
	—

- (3) 株式関連取引  
該当ありません。
- (4) 債券関連取引  
該当ありません。
- (5) 商品関連取引  
該当ありません。
- (6) クレジットデリバティブ取引

区分	種類	(単位:億円)						(参考) (単位:億円)		
		平成 14 年 12 月末			平成 14 年 6 月末			平成 14 年 9 月末		
		契約額等	時 価	評価損益	契約額等	時 価	評価損益	契約額等	時 価	評価損益
店頭	クレジット・デフォルト・オプション	30	0	0	30	△ 0	△ 0	30	△ 0	△ 0

(注) ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引は、上記記載から除いております。

(参考) デリバティブ取引(ヘッジ会計適用分)の概要(単体)

	(単位:億円)		(参考) (単位:億円)	
	平成 14 年 12 月末	繰り延べている損益	平成 14 年 9 月末	繰り延べている損益
金利スワップ	△ 78		△ 83	

(注) 1. 上記計数は、「金利スワップの特例処理」を適用しているものを除いております。

2. ヘッジ会計の方法としては、主にマクロヘッジの一手法である「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。

なお、当該損益の大部分はヘッジ対象である貸出金等の取引によりカバーされております。

また、一定の要件を満たすスワップ取引については金融商品会計基準に基づく「金利スワップの特例処理」により時価評価せず、従来と同様に発生主義により損益を認識しております。

[補足] 金利スワップ(繰延ヘッジ会計適用分)の残存期間別想定元本は以下の通りです。

	(単位:億円)				(参考) (単位:億円)			
	平成 14 年 12 月末				平成 14 年 9 月末			
	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
ウチ受取固定・支払変動	—	—	—	—	—	—	—	—
ウチ受取変動・支払固定	59	634	307	1,001	58	619	429	1,107
ウチ受取変動・支払変動	—	—	—	—	—	—	—	—
金利スワップ想定元本合計	59	634	307	1,001	58	619	429	1,107

5. 預金等・貸出金の残高(単体)

	(単位:億円)		(参考) (単位:億円)
	平成 14 年 12 月末	平成 14 年 6 月末	平成 14 年 9 月末
預金等(譲渡性預金含む)	32,985	33,719	32,572
うち個人預金	25,422	25,249	24,803
貸出金	20,423	20,247	20,193
うち消費者ローン	4,415	4,356	4,364

以 上