

## 【平成14年度中間決算の概要】

## 1. 損益の状況

【単体】

(百万円)

Line No.		14年度 中間期	13年度 中間期	前年同期比 増減
1	業 務 粗 利 益 *	51,236	62,232	10,996
2	資金利益	40,119	45,582	5,463
3	役務取引等利益	7,233	2,961	4,272
4	特定取引利益	685	619	66
5	その他業務利益	14,557	2,569	17,126
6	経 費	32,261	32,355	94
7	人件費	15,243	14,894	349
8	物件費	15,653	16,310	657
9	税金	1,364	1,150	214
10	実質業務純益 *	18,974	29,876	10,902
11				
12	臨 時 損 益	19,333	7,846	11,487
13	株式等損益	1,199	663	536
14	金銭の信託運用損益	17,755	10,500	7,255
15	貸出金償却	23	-	23
16	その他の債権売却損等	377	-	377
17	東京都・大阪府 事業税	-	1,036	1,036
18	経 常 利 益	20,101	25,553	5,452
19	特 別 損 益	4,857	4,813	44
20	動産不動産処分損益	1,243	4,812	6,055
21	厚生年金基金代行部分返上益	3,019	-	3,019
22	貸倒引当金取崩益	** 3,081	-	3,081
23	税 引 前 中 間 利 益	24,958	30,367	5,409
24	法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	14	83	69
25	法 人 税 等 調 整 額	4,918	-	4,918
26	中 間 利 益	29,862	30,283	421
27				
28	一般貸倒引当金繰入額(取崩)	76,088	834	76,922
29	個別貸倒引当金繰入額	73,039	826	72,213
30	特定海外債権引当勘定繰入額(取崩)	32	49	17
31	貸倒引当金繰入額	** 3,081	1,611	4,692
32	貸出金償却・債権処分損	401	-	401
33	不良債権処理額 (取崩)	2,680	1,611	4,291

\* ~ 業務粗利益・実質業務純益には金銭の信託運用損益を含む

\*\* ~ 平成14年度中間期の貸倒引当金は全体で取崩超のため特別利益に計上(3,081百万円)

## 【連結】

(百万円)

Line No.		14年度 中間期	13年度 中間期	前年同期比 増減
1	業 務 粗 利 益 *1 *2	52,030	64,637	12,607
2	資 金 利 益	35,077	46,114	11,037
3	役 務 取 引 等 利 益	8,359	3,582	4,777
4	特 定 取 引 利 益	5,398	738	4,660
5	そ の 他 業 務 利 益 *2	3,194	14,200	11,006
6	経 費	33,873	33,816	57
7	<b>実 質 業 務 純 益</b>	<b>18,157</b>	<b>30,820</b>	<b>12,663</b>
8				
9	その他経常収支	7,428	5,356	2,072
10	株 式 等 関 係 損 益	1,199	1,613	414
11	金 銭 の 信 託 運 用 損 益	7,009	7,476	467
12	貸 出 金 償 却	23	-	23
13	債 権 処 分 損	377	-	377
14	東 京 都 ・ 大 阪 府 事 業 税	-	1,036	1,036
15	持 分 法 に よ る 投 資 損 益	128	21	107
16	<b>経 常 利 益</b>	<b>17,962</b>	<b>28,622</b>	<b>10,660</b>
17	特 別 損 益	3,988	4,803	815
18	税 金 等 調 整 前 中 間 純 利 益	21,950	33,426	11,476
19	法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	484	201	283
20	法 人 税 等 調 整 額	4,967	-	4,967
21	少 数 株 主 利 益	30	29	59
22	<b>中 間 純 利 益</b>	<b>26,464</b>	<b>33,195</b>	<b>6,731</b>
23				
24	一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 ( 取 崩 )	76,096	166	76,262
25	個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入	73,954	539	73,415
26	特 定 海 外 債 権 引 当 勘 定 繰 入 ( 取 崩 )	32	49	17
27	貸 倒 引 当 金 繰 入 ( 取 崩 ) 額	2,174	656	2,830
28	貸 出 金 償 却 ・ 債 権 処 分 損	401	-	401
29	不 良 債 権 処 理	1,773	656	2,429
30	*1 ~ 業務粗利益 = (資金運用収益 - 資金運用費用) + (役務取引等収益 - 役務取引等費用)			
31	+ (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 + 金銭の信託運用損益)			
32	*2 ~ 業務粗利益・その他業務利益には金銭の信託運用損益を含む			
33				
34	(連結対象会社数)			
35	連 結 子 会 社 数	27	16	11
36	持 分 法 適 用 会 社 数	2	3	1

## 2.貸借対照表

【単体】

(単位:百万円)

Line No.	科 目	平成 14年 中間期末(A)	平成 13年 中間期末(B)	比 較 (A-B)	平成13年度末 (要約)(C)	比 較 (A-C)
1	( 資 産 の 部 )					
2	貸 出 金	4,000,463	5,447,750	1,447,287	5,012,174	1,011,711
3	外 国 為 替	8,624	11,085	2,461	149,251	140,627
4	有 価 証 券	2,264,287	2,045,288	218,999	1,493,048	771,239
5	金 銭 の 信 託	253,603	71,509	182,094	130,328	123,275
6	特 定 取 引 資 産	564,724	627,426	62,702	591,014	26,290
7	買 入 金 銭 債 権	105,025	252	104,773	2,798	102,227
8	債券貸借取引支払保証金	96,505	—	96,505	—	96,505
9	コ ー ル ロ ー ン	88,100	88,527	427	296,559	208,459
10	現 金 預 け 金	274,735	484,089	209,354	376,301	101,566
11	そ の 他 資 産	410,249	371,962	38,287	467,463	57,214
12	動 産 不 動 産	22,019	16,476	5,543	17,375	4,644
13	債 券 繰 延 資 産	217	660	443	345	128
14	繰 延 税 金 資 産	17,086	—	17,086	17,644	558
15	支 払 承 諾 見 返	139,242	285,581	146,339	183,783	44,541
16	貸 倒 引 当 金	323,109	397,014	73,905	371,461	48,352
17	資 産 の 部 合 計	7,921,775	9,053,596	1,131,821	8,366,626	444,851
18	( 負 債 の 部 )					
19	債 券	2,154,345	3,585,264	1,430,919	2,735,251	580,906
20	預 金	2,288,752	1,819,436	469,316	1,988,139	300,613
21	譲 渡 性 預 金	399,364	767,123	367,759	395,893	3,471
22	借 用 金	463,631	536,561	72,930	515,061	51,430
23	特 定 取 引 負 債	319,231	444,226	124,995	347,667	28,436
24	売 現 先 勘 定	113,055	—	113,055	—	113,055
25	債券貸借取引受入担保金	726,136	—	726,136	—	726,136
26	売 渡 手 形	—	—	—	169,100	169,100
27	コマーシャル・ペーパー	—	—	—	1,000	1,000
28	コ ー ル マ ネ ー	76,887	40,032	36,855	160,800	83,913
29	外 国 為 替	39	1,039	1,000	66	27
30	そ の 他 負 債	565,646	937,861	372,215	1,221,949	656,303
31	賞 与 引 当 金	4,416	4,563	147	7,802	3,386
32	退 職 給 付 引 当 金	20,432	21,376	944	22,732	2,300
33	動産不動産処分損失引当金	159	2,693	2,534	53	106
34	繰 延 税 金 負 債	—	8,898	8,898	—	—
35	支 払 承 諾	139,242	285,581	146,339	183,783	44,541
36	負 債 の 部 合 計	7,271,341	8,454,658	1,183,317	7,749,299	477,958
37	( 資 本 の 部 )					
38	資 本 金	451,296	451,296	—	451,296	—
39	資本剰余金(法定準備金)	18,558	19,936	—	20,622	—
40	資 本 準 備 金	18,558	18,558	—	18,558	—
41	利 益 準 備 金	—	1,378	1,378	2,064	2,064
42	(利 益) 剰 余 金	168,091	113,285	—	139,622	—
43	利 益 準 備 金	2,756	—	2,756	—	2,756
44	中間(当期)未処分利益	165,335	113,285	52,050	139,622	25,713
45	中間(当期)利益	29,862	30,283	421	60,738	30,876
46	株 式 等 評 価 差 額 金	12,487	14,419	1,932	5,785	6,702
47	自 己 株 式	0	—	—	0	—
48	資 本 の 部 合 計	650,434	598,938	51,496	617,327	33,107
49	負債及び資本の部合計	7,921,775	9,053,596	1,131,821	8,366,626	444,851

(注)平成14年中間期における資本金の増減はありません。

### 3.不良債権の状況

#### <再生法開示債権>【単体】

(億円)

	平14/9	平14/3	平13/9	上半期増減	年間増減
要管理債権	1,866	3,670	5,269	1,804	3,403
危険債権	3,325	4,401	3,755	1,076	430
破産更生債権等	2,747	3,066	2,265	319	+482
計	7,938	11,136	11,290	3,198	3,352
総与信残高	43,639	55,657	59,690	12,017	16,051
(参考) 要注意債権以下	11,032	16,740	17,835	5,708	6,803

#### <貸倒引当金残高>【単体】

(億円)

	平14/9	平14/3	平13/9	上半期増減	年間増減
一般貸倒引当金	980	1,923	2,200	943	1,220
個別貸倒引当金	2,249	1,789	1,766	+460	+483
特定海外債権引当勘定	1	1	2	+0	1
貸倒引当金計	3,231	3,714	3,970	483	739

### 4.連結自己資本比率

(億円)

	平14/9	平14/3	平13/9	上半期増減	年間増減
Tier1	6,409	6,143	5,891	+266	+518
Tier2	3,398	3,681	4,508	283	1,110
控除項目	8	6	5	2	3
自己資本金額	9,798	9,818	10,394	20	596
リスクアセット	49,170	57,592	59,415	8,422	10,245
連結自己資本比率	19.92%	17.04%	17.49%	+2.88%	+2.43%

### 5.業績予想

#### 【連結】

(億円)

	平成14年度		平成13年度	
	平14/9	(予想)	平13/9	
経常利益	179	470	286	394
当期利益	264	560	331	612

#### 【単体】

(億円)

	平成14年度		平成13年度	
	平14/9	(予想)	平13/9	
実質業務純益(*)	189	480	298	579
経常利益	201	490	255	384
当期利益	298	590	302	607

\* ~ 経営健全化計画へ - ス

(補足資料)

(金額 億円)

## 1.自己資本について

【連結】

	リスクアセット	自己資本			自己資本中の 繰延税金資産*	自己資本比率
		Tier1	Tier2			
2002年3月期	57,592	9,818	6,143	3,681	212	17.04%
2002年9月期	49,170	9,798	6,409	3,398	261	19.92%

\*～株式等評価差額金に係る繰延税金負債控除前

## 2.業務純益について

【単体】

	一般貸倒繰入前(*)		一般貸倒引当金 繰入(取崩)額
		除く債券損益	
2001/3期	388	407	396
2002/3期	579	610	261
2003/3期期初予想	690	690	
2003/3期今回予想	480	600	
2000/9中間期	168	174	869
2001/9中間期	298	272	8
2002/9中間期期初予想	340	340	
2002/9中間期	189	318	760

\*～経営健全化計画へ入

## 3.不良債権について

## (1)処理損失

## a.単体

	一般貸倒引当金 繰入額	不良債権処理額	総与信費用 +
2001/3期	396	337	59
2002/3期	261	289	27
2000/9中間期	869	888	18
2001/9中間期	8	8	16
2002/9中間期	760	734	26

## b.連結

	一般貸倒引当金 繰入額	不良債権処理額	総与信費用 +
2001/3期	395	336	59
2002/3期	270	280	10
2000/9中間期	869	887	18
2001/9中間期	1	4	6
2002/9中間期	760	743	17

## (2)残高について

	自己査定				+ +
	破綻・実質破綻	破綻懸念先	破綻懸念先以下	要注意先債権	
2001/3末	4,729	3,701	8,430	12,284	20,715
2001/9末	2,265	3,755	6,020	11,815	17,835
2002/3末	3,066	4,401	7,466	9,274	16,740
2002/9末	2,747	3,325	6,072	4,960	11,032

	金融再生法基準 要管理債権	
		+ +
2001/3末	4,530	12,960
2001/9末	5,269	11,290
2002/3末	3,670	11,136
2002/9末	1,866	7,938

## (3)最終処理と新規発生

## a.概要

新規発生分の不良債権残高 (破綻懸念先以下)				
2001年9月期	1,428			
2002年9月期	789			
不良債権の最終処理額				
直接償却	債権売却等	債権放棄	～ 計	
2001年9月期	71	3,459	-	3,530
2002年9月期	3	2,827	-	2,831

## b.残高について

	破産更生等債権	危険債権	合計
01年3月末	4,729	3,701	8,430
01年9月末	2,265	3,755	6,020
02年3月末	3,066	4,401	7,466
02年9月末	2,747	3,325	6,072
02/03 02/09新規増加	22	767	789
02/03 02/09オフバランス化	805	1,378	2,184
02/03 02/09区分間移動	464	464	-
02/03 02/09増減	318	1,075	1,394
01/09 02/09新規増加	1,689	1,685	3,375
01/09 02/09オフバランス化	1,297	2,025	3,323
01/09 02/09区分間移動	90	90	-
01/09 02/09増減	482	430	51

## c.オフバランス化の内訳(民事再生法等手続き中のものは含まず)

	清算型処理	再建型処理	再建型処理に伴う業況改善	債権流動化	
				RCC向け売却	
01年9月中間期の実績	69	2	108	3,413	-
02年9月中間期の実績	-	3	0	1,718	-
	直接償却	その他		合計	
		回収・返済	業況改善		
01年9月中間期の実績	-	253	252	1	3,848
02年9月中間期の実績	-	462	462	0	2,184

## (4)金融支援について ~ 該当先なし

## (5)引当状況について

## 債務者区分毎の引当率

	2002/9期		2002/3期	
実質破綻 破綻先	非保全部分の	100.00%	非保全部分の	100.00%
破綻懸念先	非保全部分の	70.00%	非保全部分の	70.00%
要管理先	債権額の	37.92%	債権額の	39.38%
要注意先(除、要管理先)	債権額の	6.55%	債権額の	6.61%
正常先	債権額の	0.82%	債権額の	0.82%

4.保有株式について …… 2002/9月末現在の保有株式は簿価270億円、評価損益は 4億円です。

5.貸出金について

(1)中小企業向け貸出金残高 (億円)

	実績
2001年 3月末	23,434
2001年 9月末	20,710
2002年 3月末	22,642
2002年 9月末	18,696

経営健全化計画(実勢ベース純増減-除く「バカロー」)  
 2000年度年間計画+242億円に対し実績 3,408億円  
 2001年度年間計画+182億円に対し実績+1,244億円

(2)業種別不良債権残高(国内店)

(億円)

		金融再生法基準ベース			
		総与信残高	要管理	危険債権	破産更生債権
流通	2001年 9月末	4,561	114	376	271
	2002年 3月末	3,252	188	224	112
	2002年 9月末	2,383	366	339	97
建設	2001年 9月末	1,263	79	516	34
	2002年 3月末	1,111	96	370	154
	2002年 9月末	614	45	228	31
不動産	2001年 9月末	7,897	533	1,450	296
	2002年 3月末	7,873	82	1,881	190
	2002年 9月末	7,149	74	1,095	447
その他 金融	2001年 9月末	14,020	3,856	386	323
	2002年 3月末	15,552	2,466	841	1,494
	2002年 9月末	11,342	440	804	1,263

6.公的資金に対する配当原資

配当する会社名	株新生銀行
2002年 9月期の剰余金残高	1,653 億円
2002年 9月期の有証評価差額金(資本直入額)	+124 億円
公的資金による優先株の年間必要配当額	39 億円

7.債務者区分の異動状況

(上段:金額(億円))  
(下段:企業数(社数))

2002年3月末	2002年9月末					
	正常先へ	要注意先へ	要管理先へ	破綻懸念先へ	実質破綻先へ	破綻先へ
正常先 額		417	28	-	-	11
から 数		46	5	-	-	3
要注意先 額	114		627	723	0	5
から 数	8		35	26	1	2
要管理先 額	-	19		43	1	4
から 数	-	4		6	2	1
破綻懸念先 額	-	5	-		65	399
から 数	-	1	-		8	5
実質破綻先 額	-	-	0	-		0
から 数	-	-	1	-		2
破綻先 額	-	-	-	-	-	
から 数	-	-	-	-	-	