

平成16年度  
中間決算説明資料



株式会社 新生銀行

## 【 目 次 】

平成16年度中間決算の概況	-		
1. 損益状況	連・単	………	1
2. 業務純益	単	………	3
3. R O E	単		
4. 利鞘	単		
5. 有価証券関係損益	単	………	4
6. 自己資本比率	連		
7. 有価証券の評価損益	単・連	………	5
8. ヘッジ会計適用デリバティブ取引の状況	単・連		
9. 退職給付関連	単・連	………	6
貸出金等の状況	-		
1. リスク管理債権の状況	単・連	………	7
2. 貸倒引当金等の状況	単・連	………	8
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		
5. 金融再生法開示債権の保全率	単	………	9
6. 業種別貸出状況	-		
業種別貸出金	単		
住宅ローン残高	単		
中小企業等貸出比率	単		
7. 特定海外債権残高状況	単	………	10
8. 預金、貸出金の残高	単		
平成16年度の業績予想	単・連		
(参考) 比較中間貸借対照表	単	………	11

## 平成16年度中間決算の概況

## 1. 損益の状況

【連結】

(億円)

	16年度 中間期	15年度 中間期	前年同期比 増減
業 務 粗 利 益	728	617	111
資金利益	253	282	29
役務取引等利益	93	76	17
特定取引利益	153	2	155
その他業務利益	227	261	34
経 費	385	336	49
<b>実 質 業 務 純 益 *</b>	<b>343</b>	<b>280</b>	<b>63</b>
貸出金償却	9	6	3
債権処分損	—	0	0
持分法による投資損益	1	0	1
<b>経 常 利 益</b>	<b>285</b>	<b>244</b>	<b>41</b>
特 別 損 益	123	112	11
動産不動産処分損益	5	13	8
貸倒引当金取崩益	127	90	37
東京都事業税還付金	—	26	26
税金等調整前中間純利益	409	357	52
法人税、住民税及び事業税	6	5	1
法人税等調整額	5	11	16
少数株主利益	0	0	0
<b>中 間 純 利 益</b>	<b>407</b>	<b>340</b>	<b>67</b>

一般貸倒引当金繰入(取崩)	104	66	38
個別貸倒引当金繰入(取崩)	23	23	0
特定海外債権引当勘定繰入(取崩)	0	0	0
貸倒引当金繰入(取崩)額	127	90	37
貸出金償却・債権処分損	9	6	3
債券売却関連損失引当金繰入	11	11	0
不良債権処理額 (取崩)	106	72	34

\* ~ 上記の区分表記は経営管理上のものであり、基本的に単体(経営健全化計画ベース)と同様の基準で作成しております。

(連結対象会社数)

連結子会社数	66	40	26
持分法適用会社数	5	4	1

【単体】

(百万円)

	16年度 中間期	15年度 中間期	前年同期比 増減
業 務 粗 利 益 *	64,845	56,913	7,932
資金利益	25,516	27,949	2,433
役務取引等利益 *	19,682	21,226	1,544
特定取引利益	14,483	721	15,204
その他業務利益	5,162	8,459	3,297
経 費	35,587	32,156	3,431
人件費	14,350	13,975	375
物件費	19,268	16,854	2,414
税金	1,968	1,326	642
実質業務純益 *	29,258	24,756	4,502
株式等損益	148	2,248	2,100
貸出金償却	0	601	601
その他の債権売却損等	-	-	-
債券売却関連損失引当金繰入	1,157	1,114	43
経常利益	24,621	22,372	2,249
特別損益	11,067	10,404	663
動産不動産処分損益	519	1,273	754
貸倒引当金取崩益 **	11,501	8,292	3,209
償却済債権取立益	85	688	603
東京都事業税還付金	-	2,697	2,697
税引前中間利益	35,688	32,777	2,911
法人税、住民税及び事業税	993	164	829
法人税等調整額	614	1,099	1,713
中間純利益	37,296	31,843	5,453

一般貸倒引当金繰入額(取崩)	9,647	6,125	3,522
個別貸倒引当金純繰入額(取崩)	1,858	2,142	284
特定海外債権引当勘定繰入額(取崩)	4	23	27
貸倒引当金繰入額 ** (取崩)	11,501	8,292	3,209
貸出金償却・債権処分損	0	601	601
債券売却関連損失引当金繰入	1,157	1,114	43
不良債権処理額 (取崩)	10,342	6,576	3,766

\* ~ 業務粗利益・役務取引等利益・実質業務純益には金銭の信託運用損益を含む。

(16年度中間期：15,593百万円、15年度中間期：15,632百万円)

\*\* ~ 貸倒引当金は全体で取崩超のため特別利益に計上(16年度中間期：11,501百万円、15年度中間期：8,292百万円)

	16年中間期		15年中間期
		15年中間期比	
(1) 実質業務純益*	29,258	4,502	24,756
従業員一人当たり(千円)	13,729	2,035	11,694
(2) 業務純益	13,664	4,540	9,124
従業員一人当たり(千円)	6,412	2,102	4,310
(3) 従業員数(人)	2,131	14	2,117

	16年中間期	15年中間期
実質業務純益ベース*	13.37	12.94
中間純利益ベース	17.31	16.96

(注) 算出式

$$\frac{(\text{実質業務純益}[\text{中間純利益}] - \text{優先株式配当額}) \times 365/183}{\{(\text{期首株主資本} - \text{期首発行済優先株式数} \times \text{発行価額}) + (\text{期末株主資本} - \text{期末発行済優先株式数} \times \text{発行価額})\} / 2}$$

\* ~ 上記2.3の「実質業務純益」は「1.損益の状況」と同様。

	16年中間期		15年中間期
		15年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.65	0.00	1.65
(イ)貸出金利回	1.86	0.12	1.98
(ロ)有価証券利回	1.03	0.19	0.84
(2) 資金調達原価 (B)	2.11	0.20	1.91
(3) 資金調達利回 (C)	0.62	0.02	0.64
(イ)預金利回	0.48	0.05	0.43
(ロ)債券利回	0.48	0.12	0.60
(4) (A) - (B)	0.46	0.20	0.26
(5) (A) - (C)	1.03	0.02	1.01

	16年中間期		15年中間期
		15年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.32	0.13	1.45
(イ)貸出金利回	1.74	0.11	1.85
(ロ)有価証券利回	0.54	0.05	0.49
(2) 資金調達原価 (B)	2.04	0.19	1.85
(3) 資金調達利回 (C)	0.51	0.08	0.59
(イ)預金利回	0.32	0.06	0.38
(ロ)債券利回	0.48	0.12	0.60
(4) (A) - (B)	0.72	0.32	0.40
(5) (A) - (C)	0.81	0.05	0.86

資金調達原価には経費が資金調達コストとして含まれております。

預金には譲渡性預金を含んでおります。

## 5. 有価証券関係損益【単体】

(百万円)

	16年中間期		15年中間期
		15年中間期比	
国債等債券損益	607	740	1,347
売却益	2,088	509	2,597
償還益	-	-	-
売却損( )	733	469	1,202
償還損( )	-	47	47
償却( )	746	746	-
債券売却関連損失引当金繰入( )	1,157	43	1,114

株式等損益	148	2,100	2,248
売却益	212	2,206	2,418
売却損( )	64	100	164
償却( )	0	5	5

## 6. 自己資本比率【連結】

(億円、%)

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
	<国内基準>	16年3月末比	15年9月末比	<国内基準>	<国内基準>
	%	%	%	%	%
(1)自己資本比率	11.79	9.34	8.79	21.13	20.58
(2)Tier	4,865	2,338	2,047	7,203	6,912
(3)Tier	2,365	97	31	2,268	2,334
(イ)一般貸倒引当金	380	102	101	278	279
(ロ)負債性資本調達手段等	1,985	4	69	1,989	2,054
(ハ)Tier 不算入額	-	-	-	-	-
(4)控除項目	53	4	18	49	35
(5)自己資本(2)+(3)-(4)	7,178	2,244	2,034	9,422	9,212
(6)リスクアセット	60,855	16,268	16,102	44,587	44,753

## 7. 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（評価差額は損益処理）
満期保有目的有価証券	償却原価法
その他有価証券	時価法（評価差額は全部資本直入法）
子会社株式および関連会社株式	原価法

## (参考) 金銭の信託中の有価証券

運用目的の金銭の信託	時価法（評価差額は損益処理）
満期保有目的の金銭の信託	償却原価法
その他の金銭の信託	時価法（評価差額は全部資本直入法）

## (2) 評価損益

## 【単体】

(百万円)

	平成16年9月末		
	評価差額（税効果勘案前）		
		評価益	評価損
その他有価証券	5,765	7,410	1,645
株式	1,160	1,165	5
債券	2	744	746
その他	4,607	5,500	893

	平成16年3月末		
	評価差額（税効果勘案前）		
		評価益	評価損
	12,001	15,337	3,335
	738	749	11
	743	1,328	2,071
	12,005	13,259	1,253

## 【連結】

(百万円)

	平成16年9月末		
	評価差額（税効果勘案前）		
		評価益	評価損
その他有価証券	5,821	7,466	1,645
株式	1,160	1,165	5
債券	53	800	747
その他	4,607	5,500	893

	平成16年3月末		
	評価差額（税効果勘案前）		
		評価益	評価損
	12,062	15,399	3,337
	738	749	11
	682	1,390	2,072
	12,005	13,259	1,253

## 8. ヘッジ会計適用デリバティブ取引の状況

## 〔残存期間別想定元本〕

## 【単体】

(単位：億円)

	平成16年9月末			
	1年以内	1年超5年以内	5年超	合計
金利スワップ				
受取固定・支払変動	452	597	5	1,055
受取変動・支払固定	131	41	77	250
受取変動・支払変動	-	5	-	5
想定元本合計	584	644	82	1,311
通貨スワップ				
想定元本合計	1,314	628	49	1,993

## 【連結】

(単位：億円)

	平成16年9月末			
	1年以内	1年超5年以内	5年超	合計
金利スワップ				
受取固定・支払変動	452	597	46	1,096
受取変動・支払固定	131	41	77	250
受取変動・支払変動	-	5	-	5
想定元本合計	584	644	123	1,352
通貨スワップ				
想定元本合計	1,314	628	49	1,993

## 9.退職給付関連

## (1)退職給付債務残高

【単体】

(百万円)

		平成16年9月期
退職給付債務(期末)	(A)	53,626
(割引率)		(2.2%)
年金資産時価総額(期末)	(B)	47,921
前払年金費用	(C)	4,455
未認識過去勤務債務	(D)	4,146
未認識数理計算上の差異	(E)	6,528
その他(会計基準変更時差異の未処理額)	(F)	6,356
退職給付引当金	(A-B-C-D-E-F)	1,421

## (2)退職給付費用

【単体】

		平成16年9月期
退職給付費用		3,976
勤務費用		1,116
利息費用		578
期待運用収益( )		525
過去勤務債務処理額		163
数理計算上の差異処理額		382
その他(会計基準変更時差異処理額等)		2,587

## (参考)【連結】

		平成16年9月期
退職給付費用		3,994



## 貸出金等の状況

## 1. リスク管理債権の状況

部分直接償却実施～15年3月末より実施  
未収利息不計上基準～資産の自己査定基準

## 【単体】

(百万円)

		16年9月末		16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	7,246	299	2,840	10,086
	延滞債権額	57,797	10,813	37,524	95,321
	3ヶ月以上延滞債権額	3,271	4,931	18,426	21,697
	貸出条件緩和債権額	3,399	5,684	20,069	23,468
	合計	71,715	21,726	78,858	150,573

貸出金残高(未残)	3,372,519	154,715	93,915	3,217,804	3,466,434
-----------	-----------	---------	--------	-----------	-----------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.2	0.0	0.1	0.2	0.3
	延滞債権額	1.7	0.4	1.0	2.1	2.7
	3ヶ月以上延滞債権額	0.1	0.2	0.5	0.3	0.6
	貸出条件緩和債権額	0.1	0.2	0.6	0.3	0.7
	合計	2.1	0.8	2.2	2.9	4.3

## 【連結】

(百万円)

		16年9月末		16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	7,806	154	2,651	10,457
	延滞債権額	61,326	8,205	35,373	96,699
	3ヶ月以上延滞債権額	4,895	3,307	16,802	21,697
	貸出条件緩和債権額	22,912	13,680	666	23,578
	合計	96,941	2,014	55,492	152,433

貸出金残高(未残)	3,074,644	27,602	202,774	3,047,042	3,277,418
-----------	-----------	--------	---------	-----------	-----------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.3	0.0	0.0	0.3	0.3
	延滞債権額	2.0	0.3	1.0	2.3	3.0
	3ヶ月以上延滞債権額	0.2	0.1	0.5	0.3	0.7
	貸出条件緩和債権額	0.7	0.4	0.0	0.3	0.7
	合計	3.2	0.1	1.5	3.1	4.7

## 2. 貸倒引当金の状況

【単体】

(百万円)

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
貸倒引当金	158,652	19,308	34,308	177,960	192,960
一般貸倒引当金	51,791	9,987	27,416	61,778	79,207
個別貸倒引当金	106,850	9,326	6,873	116,176	113,723
特定海外債権引当勘定	10	5	18	5	28

【連結】

(百万円)

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
貸倒引当金	157,597	20,319	34,766	177,916	192,363
一般貸倒引当金	50,070	10,962	27,751	61,032	77,821
個別貸倒引当金	107,516	9,362	6,997	116,878	114,513
特定海外債権引当勘定	10	5	18	5	28

## 3. リスク管理債権に対する引当率

【単体】

(%)

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
リスク管理債権に対する引当率	221.2	30.7	93.0	190.5	128.2

【連結】

(%)

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
リスク管理債権に対する引当率	162.6	24.8	36.4	187.4	126.2

## 4. 金融再生法開示債権

部分直接償却実施～15年3月末より実施

(16/9:9,399百万円 16/3:9,344百万円 15/9:9,894百万円)

【単体】

(百万円、%)

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	9,994	1,155	4,617	11,149	14,611
危険債権	57,045	11,846	37,422	68,891	94,467
要管理債権	6,670	10,616	38,495	17,286	45,165
合計(A)	73,711	23,616	80,533	97,327	154,244
貸倒引当金(B)	158,652	19,308	34,308	177,960	192,960
引当率(B/A*100)	215.2	32.4	90.1	182.8	125.1

## 5. 金融再生法開示債権の保全率

【単体】16年9月末現在

(百万円、%)

	債権額	保全額		保全率
		貸倒引当金	担保保証等	
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	9,994	5,992	4,001	100.0
危険債権	57,045	42,019	13,758	97.8
要管理債権	6,670	2,994	3,676	100.0
合 計	73,711	51,007	21,436	98.3

## 6. 業種別貸出状況等

業種別貸出金【単体】

(百万円)

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	3,343,650	165,355	72,067	3,178,295	3,415,717
製造業	217,661	43,813	123,799	261,474	341,460
農業	-	-	-	-	-
林業	44	0	0	44	44
漁業	81	33	103	114	184
建設業	2,269	1,472	10,854	3,741	13,123
電気・ガス・熱供給・水道業	20,991	4,067	7,801	25,058	28,792
情報通信業	137,424	31,113	76,582	168,537	214,006
運輸業	22,794	14,672	24,126	37,466	46,920
卸売・小売業	295,545	21,987	51,039	317,532	346,584
金融・保険業	63,511	4,519	20,827	68,030	84,338
不動産業	1,235,105	189,267	29,788	1,045,838	1,205,317
その他	712,524	4,392	100,493	716,916	612,031
一社	133,465	15,880	28,706	149,345	162,171
地方公共団体	153,861	42,689	541	111,172	154,402
その他	348,369	75,347	142,029	273,022	206,340

住宅ローン残高【単体】

(百万円)

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
住宅ローン残高	245,086	76,512	164,714	168,574	80,372

中小企業等貸出比率【単体】

(%)

	16年9月末			16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
中小企業等貸出比率	57.2	1.9	2.9	59.1	54.3

## 7. 特定海外債権残高状況【単体】

(百万円、ヶ国)

	16年9月末		16年3月末	15年9月末
	16年3月末比	15年9月末比		
債権額	114	1	96	210
うちインドネシア	47	0	90	137
うちロシア	65	2	3	68
対象国数	4	-	-	4

## 8. 預金、債券、貸出金の残高【単体】

(百万円)

	16年9月末		16年3月末	15年9月末
	16年3月末比	15年9月末比		
預金* (未残)	3,238,229	459,747	444,979	2,793,250
(平残)	3,017,888	336,869	389,736	2,628,152
債券 (未残)	1,337,451	24,810	73,922	1,411,373
(平残)	1,332,306	160,639	291,523	1,623,829
貸出金 (未残)	3,372,519	154,715	93,915	3,466,434
(平残)	3,070,260	199,463	311,204	3,381,464

個人預金未残 1,972,565 393,986 399,222 1,578,579 1,573,343

\* ~ 含む譲渡性預金

## 平成16年度の業績予想

【単体】

(億円)

	16年度予想		15年度実績	
	16年中間期	15年中間期	15年中間期	15年9月末
実質業務純益(*)	292	560	247	474
経常利益	246	520	223	448
当期(中間)純利益	372	660	318	653

(\*)経営健全化計画へ-ス

【連結】

(億円)

	16年度予想		15年度実績	
	16年中間期	15年中間期	15年中間期	15年9月末
経常利益	285	640	244	473
当期(中間)純利益	407	650	340	664

キャッシュ調整後ベース(\*)

740

(\*)(株)アプラスの無形資産・連結調整勘定に係る償却額(90億円)を除いたベース

## 比較中間貸借対照表(主要内訳)

[単体]

(単位：億円)

科 目	平成16年 中間期末(A)	平成15年 中間期末(B)	比 較 (A - B)	平成15年度末 (要約) (C)	比 較 (A - C)
( 資 産 の 部 )					
現 金 預 け 金	2,887	1,837	1,050	3,055	168
コ ー ル 口 ー	508	-	508	-	508
債 券 貸 借 取 引 支 払 保 証 金	1,463	159	1,304	181	1,282
買 入 金 銭 債 権	679	972	293	912	233
特 定 取 引 資 産	4,368	5,940	1,572	6,334	1,966
金 銭 の 信 託	4,643	3,625	1,018	3,553	1,090
有 価 証 券	13,969	14,580	611	15,082	1,113
貸 出 金	33,725	34,664	939	32,178	1,547
外 国 為 替	123	106	17	94	29
そ の 他 資 産	3,427	4,346	919	3,345	82
動 産 不 動 産	261	225	36	241	20
債 券 繰 延 資 産	2	1	1	1	1
繰 延 税 金 資 産	249	230	19	217	32
支 払 承 諾 見 返 金	617	731	114	643	26
貸 倒 引 当 金	1,586	1,929	343	1,779	193
資 産 の 部 合 計	65,341	65,493	152	64,063	1,278
( 負 債 の 部 )					
預 譲 渡 性 預 金	27,618	23,989	3,629	23,074	4,544
債 券	4,763	3,943	820	4,710	53
コ ー ル マ ネ ー	13,374	14,113	739	13,622	248
売 現 先 勘 定 金	1,733	1,091	642	1,125	608
債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	449	4,315	3,866	4,456	4,007
特 定 取 引 負 債	-	2,581	2,581	292	292
借 用 金	714	1,163	449	903	189
外 国 為 替 金	3,380	3,260	120	3,353	27
外 国 為 替	2	8	6	2	0
そ の 他 負 債	5,022	3,197	1,825	4,491	531
賞 与 引 当 金	37	38	1	69	32
退 職 給 付 引 当 金	14	49	35	4	10
動 産 不 動 産 処 分 損 失 引 当 金	1	0	1	-	1
債 券 売 却 関 連 損 失 引 当 金	15	20	5	19	4
支 払 承 諾	617	731	114	643	26
負 債 の 部 合 計	57,747	58,505	758	56,770	977
( 資 本 の 部 )					
資 本 本 金	4,512	4,512	-	4,512	-
資 本 剰 余 金	185	185	-	185	-
資 本 準 備 金	185	185	-	185	-
利 益 剰 余 金	2,861	2,222	639	2,523	338
利 益 準 備 金	55	41	14	48	7
中 間 ( 当 期 ) 未 処 分 利 益	2,806	2,181	625	2,474	332
中 間 ( 当 期 ) 純 利 益	372	318	54	653	281
株 式 等 評 価 差 額 金	34	66	32	71	37
自 己 株 式	0	0	0	0	0
資 本 の 部 合 計	7,594	6,987	607	7,292	302
負 債 及 び 資 本 の 部 合 計	65,341	65,493	152	64,063	1,278

(注) 中間貸借対照表は、従来、長期信用銀行法施行規則別紙様式第1号の2に準拠して作成していましたが、平成16年4月1日をもって普通銀行へ転換したことに伴い、当中間期からは銀行法施行規則別紙様式第1号の2に準拠して作成しております。

なお、平成15年中間期末(B)及び平成15年度末(要約)(C)の各貸借対照表の科目配列は、当中間期末に合わせて並び替えております。