

平成15年度
決算説明資料



株式会社 新生銀行

【 目 次 】

平成15年度決算の概況	-		
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		
配当政策	-		
(参考)比較貸借対照表	単	………	11

平成15年度決算の概況

1. 損益の状況

【連結】

(億円)

	15年度	14年度	前年度比 増減
業 務 粗 利 益	1,239	1,076	163
資金利益	563	661	98
役務取引等利益	189	166	23
特定取引利益	27	83	56
その他業務利益	459	164	295
経 費	687	673	14
実 質 業 務 純 益 *	551	402	149
貸出金償却	20	4	16
債権処分損	—	14	14
持分法による投資損益	—	2	2
経 常 利 益	473	339	134
特 別 損 益	215	123	92
動産不動産処分損益	16	21	5
貸倒引当金取崩益	190	117	73
東京都事業税還付金	26	-	26
税金等調整前純利益	689	463	226
法人税、住民税及び事業税	14	8	6
法人税等調整額	11	75	86
少数株主利益	0	0	0
当 期 純 利 益	664	530	134

一般貸倒引当金繰入(取崩)	197	704	507
個別貸倒引当金繰入	7	587	580
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	190	117	73
貸出金償却・債権処分損	20	19	1
債券売却関連損失引当金繰入	15	12	3
不良債権処理額 (取崩)	154	86	68

* ~ 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	51	31	20
持分法適用会社数	4	3	1

【単体】

(百万円)

	15年度	14年度	前年度比 増減
業 務 粗 利 益 *	111,572	108,937	2,635
資金利益	57,778	75,977	18,199
役務取引等利益 *	37,586	47,670	10,084
特定取引利益	2,154	2,807	653
その他業務利益	14,053	17,518	31,571
経 費	64,078	63,672	406
人件費	27,896	29,083	1,187
物件費	33,618	32,091	1,527
税金	2,563	2,498	65
実質業務純益 *	47,494	45,264	2,230
株式等損益	5,506	795	6,301
貸出金償却	583	381	202
個別貸倒引当金繰入 **	-	-	-
その他の債権売却損等	-	1,457	1,457
債券売却関連損失引当金繰入	1,532	1,248	284
経常利益	44,806	38,089	6,717
特別損益	21,387	13,635	7,752
動産不動産処分損益	1,614	2,572	958
貸倒引当金取崩益 **	18,837	13,187	5,650
東京都事業税還付金	2,699	-	2,699
厚生年金基金代行部分返上益	-	3,019	3,019
税引前当期利益	66,193	51,724	14,469
法人税、住民税及び事業税	1,095	71	1,166
法人税等調整額	1,968	7,438	9,406
当期純利益	65,320	59,091	6,229

一般貸倒引当金繰入額(取崩)	19,840	70,925	51,085
個別貸倒引当金純繰入額	1,049	57,829	56,780
特定海外債権引当勘定繰入額(取崩)	46	90	44
貸倒引当金繰入額 ** (取崩)	18,837	13,187	5,650
貸出金償却・債権処分損	583	1,838	1,255
債券売却関連損失引当金繰入	1,532	1,248	284
不良債権処理額 (取崩)	16,722	10,099	6,623

* ~ 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。

(15年度：25,819百万円、14年度：33,063百万円)

** ~ 貸倒引当金は全体で取崩超のため特別利益に計上(15年度：18,837百万円、14年度：13,187百万円)

2. 業務純益【単体】 (百万円)

	15年度		14年度
		14年度比	
(1) 実質業務純益*	47,494	2,230	45,264
従業員一人当たり(千円)	22,381	355	22,026
(2) 業務純益	21,675	9,474	12,201
従業員一人当たり(千円)	10,214	4,277	5,937
(3) 従業員数(人)	2,122	67	2,055

3. ROE【単体】 (%)

	15年度	14年度
実質業務純益ベース*	11.86	13.27
当期純利益ベース	16.70	17.70

(注) 算出式

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

* ~ 上記2.3の「実質業務純益」は「1.損益の状況」と同様。

4. 利鞘【単体】

(全店) (%)

	15年度		14年度
		14年度比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.70	0.07	1.77
(イ)貸出金利回	1.94	0.25	2.19
(ロ)有価証券利回	1.04	0.03	1.07
(2) 資金調達原価 (B)	1.95	0.22	1.73
(3) 資金調達利回 (C)	0.63	0.08	0.71
(イ)債券利回	0.56	0.28	0.84
(ロ)預金利回	0.45	0.07	0.38
(4) (A) - (B)	0.25	0.29	0.04
(5) (A) - (C)	1.07	0.01	1.06

(国内業務部門) (%)

	15年度		14年度
		14年度比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.39	0.16	1.55
(イ)貸出金利回	1.81	0.29	2.10
(ロ)有価証券利回	0.52	0.33	0.19
(2) 資金調達原価 (B)	1.90	0.21	1.69
(3) 資金調達利回 (C)	0.56	0.12	0.68
(イ)債券利回	0.56	0.28	0.84
(ロ)預金利回	0.35	0.00	0.35
(4) (A) - (B)	0.51	0.37	0.14
(5) (A) - (C)	0.83	0.04	0.87

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)

	15年度		14年度
		14年度比	
国債等債券損益	1,832	16,924	15,092
売却益	3,886	3,608	7,494
償還益	—	71	71
売却損()	2,005	3,578	5,583
償還損()	47	47	0
償却()	—	17,074	17,074
債券売却関連損失引当金繰入()	1,532	284	1,248

株式等損益	5,506	6,301	795
売却益	5,680	2,083	3,597
売却損()	167	127	294
償却()	5	4,093	4,098

6. 自己資本比率【連結】 (億円、%)

	16年3月末 (速報値)			15年9月末	15年3月末
	<国内基準>	15年9月末比	15年3月末比	<国内基準>	<国内基準>
	%	%	%	%	%
(1)自己資本比率	21.13	0.55	1.03	20.58	20.10
(2)Tier	7,203	291	605	6,912	6,598
(3)Tier	2,268	66	465	2,334	2,733
(イ)一般貸倒引当金	278	1	10	279	288
(ロ)負債性資本調達手段等	1,989	65	455	2,054	2,444
(ハ)Tier 不算入額	—	—	—	—	—
(4)控除項目	49	14	13	35	36
(5)自己資本(2)+(3)-(4)	9,422	210	127	9,212	9,295
(6)リスクアセット	44,587	166	1,641	44,753	46,228

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

(百万円)

【単体】

	平成16年3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	12,001	15,337	3,335
株式	738	749	11
債券	743	1,328	2,071
その他	12,005	13,259	1,253

	平成15年3月末		
	評価差額（税効果勘案前）		
		評価益	評価損
	23,510	33,281	9,770
	209	0	210
	11,332	11,707	374
	12,387	21,574	9,186

(百万円)

【連結】

	平成16年3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	12,062	15,399	3,337
株式	738	749	11
債券	682	1,390	2,072
その他	12,005	13,259	1,253

	平成15年3月末		
	評価差額（税効果勘案前）		
		評価益	評価損
	23,590	33,306	9,715
	209	0	210
	11,412	11,732	319
	12,387	21,574	9,186

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3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	1,437	861	43	2,342
受取変動・支払固定	11	248	699	959
受取変動・支払変動	-	5	-	5
想定元本合計	1,448	1,114	743	3,306
通貨スワップ				
想定元本合計	1,022	1,350	351	2,723

【連結】

(単位：億円)

	平成16年3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	1,437	861	43	2,342
受取変動・支払固定	11	248	699	959
受取変動・支払変動	-	5	-	5
想定元本合計	1,448	1,114	743	3,306
通貨スワップ				
想定元本合計	1,022	1,350	351	2,723

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3月期
退職給付債務(期末)	(A)	53,032
(割引率)		(2.2%)
年金資産時価総額(期末)	(B)	47,812
前払年金費用	(C)	4,514
未認識過去勤務債務	(D)	4,310
未認識数理計算上の差異	(E)	6,911
その他(会計基準変更時差異の未処理額)	(F)	6,659
退職給付引当金	(A-B-C-D-E-F)	473

(2) 退職給付費用

【単体】

		平成16年3月期
退職給付費用		4,237
勤務費用		2,422
利息費用		1,132
期待運用収益()		974
過去勤務債務処理額		319
数理計算上の差異処理額		765
その他(会計基準変更時差異処理額等)		1,210

(参考)【連結】

		平成16年3月期
退職給付費用		4,272

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3月末		15年9月末	15年3月末	
		15年9月末比	15年3月末比			
リスク管理債権	破綻先債権額	7,545	2,541	5,689	10,086	13,234
	延滞債権額	68,610	26,711	47,423	95,321	116,033
	3ヶ月以上延滞債権額	8,202	13,495	66,108	21,697	74,310
	貸出条件緩和債権額	9,083	14,385	15,054	23,468	24,137
	合 計	93,441	57,132	134,274	150,573	227,715

貸出金残高(未残)	3,217,804	248,630	455,354	3,466,434	3,673,158
-----------	-----------	---------	---------	-----------	-----------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.2	0.1	0.2	0.3	0.4
	延滞債権額	2.1	0.6	1.1	2.7	3.2
	3ヶ月以上延滞債権額	0.3	0.3	1.7	0.6	2.0
	貸出条件緩和債権額	0.3	0.4	0.4	0.7	0.7
	合 計	2.9	1.4	3.3	4.3	6.2

【連結】

(百万円)

		16年3月末		15年9月末	15年3月末	
		15年9月末比	15年3月末比			
リスク管理債権	破綻先債権額	7,960	2,497	5,483	10,457	13,443
	延滞債権額	69,531	27,168	47,790	96,699	117,321
	3ヶ月以上延滞債権額	8,202	13,495	66,108	21,697	74,310
	貸出条件緩和債権額	9,232	14,346	15,065	23,578	24,297
	合 計	94,927	57,506	134,445	152,433	229,372

貸出金残高(未残)	3,047,042	230,376	455,307	3,277,418	3,502,349
-----------	-----------	---------	---------	-----------	-----------

(%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.3	0.0	0.1	0.3	0.4
	延滞債権額	2.3	0.7	1.0	3.0	3.3
	3ヶ月以上延滞債権額	0.3	0.4	1.8	0.7	2.1
	貸出条件緩和債権額	0.3	0.4	0.4	0.7	0.7
	合 計	3.1	1.6	3.4	4.7	6.5

2. 貸倒引当金の状況

【単体】

(百万円)

	16年3月末			15年9月末	15年3月末
		15年9月末比	15年3月末比		
貸倒引当金	177,960	15,000	38,630	192,960	216,590
一般貸倒引当金	61,778	17,429	34,779	79,207	96,557
個別貸倒引当金	116,176	2,453	3,803	113,723	119,979
特定海外債権引当勘定	5	23	48	28	53

【連結】

(百万円)

	16年3月末			15年9月末	15年3月末
		15年9月末比	15年3月末比		
貸倒引当金	177,916	14,447	38,654	192,363	216,570
一般貸倒引当金	61,032	16,789	35,408	77,821	96,440
個別貸倒引当金	116,878	2,365	3,199	114,513	120,077
特定海外債権引当勘定	5	23	48	28	53

3. リスク管理債権に対する引当率

【単体】

(%)

	16年3月末			15年9月末	15年3月末
		15年9月末比	15年3月末比		
リスク管理債権に対する引当率	190.5	62.3	95.4	128.2	95.1

【連結】

(%)

	16年3月末			15年9月末	15年3月末
		15年9月末比	15年3月末比		
リスク管理債権に対する引当率	187.4	61.2	93.0	126.2	94.4

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

(16/3:9,344百万円 15/9:9,894百万円 15/3:15,247百万円)

【単体】

(百万円、%)

	16年3月末			15年9月末	15年3月末
		15年9月末比	15年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	11,149	3,462	24,579	14,611	35,728
危険債権	68,891	25,576	30,140	94,467	99,031
要管理債権	17,286	27,879	81,161	45,165	98,447
合計(A)	97,327	56,917	135,880	154,244	233,207
貸倒引当金(B)	177,960	15,000	38,630	192,960	216,590
引当率(B/A*100)	182.8	57.7	89.9	125.1	92.9

5. 金融再生法開示債権の保全率

【単体】16年3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	11,149	6,008	5,140	100.0
危険債権	68,891	44,458	23,451	98.6
要管理債権	17,286	7,031	10,254	100.0
合 計	97,327	57,498	38,846	99.0

6. 業種別貸出状況等

業種別貸出金【単体】

(百万円)

	16年3月末		15年9月末	15年3月末
	15年9月末比	15年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	3,178,295	237,422	434,378	3,612,673
製造業	261,474	79,986	147,666	409,140
農業	—	—	—	—
林業	44	0	0	44
漁業	114	70	2,443	2,557
建設業	3,741	9,382	11,877	15,618
電気・ガス・熱供給・水道業	25,058	3,734	11,330	36,388
情報通信業	168,537	45,469	79,756	248,293
運輸業	37,466	9,454	21,100	58,566
卸売・小売業	317,532	29,052	26,418	343,950
金融・保険業	68,030	16,308	54,191	122,221
不動産業	1,045,838	159,479	261,995	1,307,833
その他	716,916	104,885	129,344	587,572
一社	149,345	12,826	68,293	217,638
地方公共団体	111,172	43,230	31,042	80,130
その他	273,022	66,682	90,305	182,717

住宅ローン残高【単体】

(百万円)

	16年3月末		15年9月末	15年3月末
	15年9月末比	15年3月末比		
住宅ローン残高	168,574	88,202	119,686	48,888

中小企業等貸出比率【単体】

(%)

	16年3月末		15年9月末	15年3月末
	15年9月末比	15年3月末比		
中小企業等貸出比率	59.1	4.8	9.2	49.9

7. 特定海外債権残高状況【単体】

(百万円、ヶ国)

	16年3月末			15年9月末	15年3月末
		15年9月末比	15年3月末比		
債権額	49	161	253	210	302
うちインドネシア	47	90	171	137	218
うちロシア	0	68	78	68	78
対象国数	4	—	—	4	4

8. 債券、預金、貸出金の残高【単体】

(百万円)

	16年3月末			15年9月末	15年3月末
		15年9月末比	15年3月末比		
債券(未残)	1,362,261	49,112	526,144	1,411,373	1,888,405
(平残)	1,492,945	130,884	769,168	1,623,829	2,262,113
預金*(未残)	2,778,482	14,768	175,580	2,793,250	2,602,902
(平残)	2,681,019	52,867	153,711	2,628,152	2,834,730
貸出金(未残)	3,217,804	248,630	455,354	3,466,434	3,673,158
(平残)	3,269,723	111,741	859,094	3,381,464	4,128,817

個人預金未残 1,578,578 5,235 105,263 1,573,343 1,473,315

* ~ 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	
実質業務純益(*)	290	600	247	474
経常利益	290	600	223	448
当期純利益	320	660	318	653

* ~ 経営健全化計画へ - 7

【連結】

(億円)

	16年度予想		15年度実績	
	16年中間期		15年中間期	
経常利益	300	620	244	473
当期純利益	320	660	340	664

配当政策

配当につきましては、優先株式配当は所定の配当を支払い、普通株式配当は、収益動向等の経営成績やその将来の見通しに加え、安全性や内部留保とのバランスにも留保して決定してまいりたいと考えております。

平成15年度につきましては、期末配当として優先株式には所定の配当を、普通株式には1株当たり1円11銭の支払を予定しております。中間配当を実施しておりますので、年間では前年度同様の優先株式38億円・普通株式30億円の配当支払となります。

比較貸借対照表（主要内訳）

株式会社 新生銀行

（単位：百万円）

科 目	平成15年度末	平成14年度末	比 較
(資 産 の 部)			
貸出金	3,217,804	3,673,158	455,354
外国為替	9,490	10,273	783
有価証券	1,508,204	1,768,003	259,799
金銭の信託	355,327	176,692	178,635
特定取引資産	633,488	356,406	277,082
買入金銭債権	91,286	127,072	35,786
債券借取引支払保証金	18,121	1,966	16,155
コ－ル口－ン	－	536	536
現金預け金	305,563	242,713	62,850
その他の資産	334,547	495,490	160,943
動産不動産	24,123	21,912	2,211
債券繰延資産	166	163	3
繰延税金資産	21,790	18,330	3,460
支払承諾見返金	64,358	87,580	23,222
貸倒引当金	177,960	216,590	38,630
資産の部合計	6,406,313	6,763,710	357,397
(負 債 の 部)			
債券	1,362,261	1,888,405	526,144
預金	2,307,413	2,272,868	34,545
譲渡性預金	471,068	330,034	141,034
借入金	335,311	358,259	22,948
特定取引負債	90,336	118,255	27,919
売現先勘定金	445,634	164,958	280,676
債券借取引受入担保金	29,275	397,344	368,069
コ－ルマネ－	112,559	－	112,559
外国為替	280	8,918	8,638
その他の負債	449,169	441,904	7,265
賞与引当金	6,971	7,293	322
退職給付引当金	473	5,813	5,340
動産不動産処分損失引当金	－	450	450
債券売却関連損失引当金	1,918	1,248	670
支払承諾	64,358	87,580	23,222
負債の部合計	5,677,033	6,083,335	406,302
(資 本 の 部)			
資本	451,296	451,296	－
資本剰余金	18,558	18,558	－
資本準備金	18,558	18,558	－
利益剰余金	252,308	197,320	54,988
利益準備金	4,823	2,756	2,067
当期末処分利益	247,485	194,564	52,921
当期利益	65,320	59,091	6,229
株式等評価差額	7,118	13,199	6,081
自己株	1	0	1
資本の部合計	729,280	680,374	48,906
負債及び資本の部合計	6,406,313	6,763,710	357,397