

【ご参考】

株式会社新生銀行
2003年度 会社説明会

(決算補足資料)

目次

| | (頁) |
|------------------|-------|
| 業績サマリー(連結) | ――― 3 |
| 1. 損益の状況 (単体) | ――― 4 |
| 2. 貸借対照表 (単体) | ――― 5 |
| 3. 不良債権の状況 (単体) | ――― 6 |
| 4. 自己資本比率と繰延税金資産 | ――― 7 |
| 5. 業績予想 | ――― 8 |

業績サマリー(連結)

損益の状況

| | 2001年度 | 2002年度 | 2003年度 |
|-------------------|--------|--------|--------|
| 金利収益 | 884 | 661 | 572 |
| 非金利収益 | 313 | 416 | 663 |
| 総営業収支 | 1,198 | 1,077 | 1,235 |
| 経費 | ▲ 695 | ▲ 697 | ▲ 701 |
| クレジット・コスト(引当金取崩益) | ▲ 10 | 86 | 154 |
| 法人税及びその他 | 119 | 64 | ▲ 24 |
| 当期純利益 | 612 | 530 | 664 |

1株当たり指標 (潜在株式調整後)

| | | | |
|------------|-------|-------|-------|
| 1株当たり純資産額 | 307.5 | 335.3 | 378.7 |
| 1株当たり当期純利益 | 30.2 | 26.2 | 32.7 |

財務比率

| | | | |
|---------------|-------|-------|-------|
| Tier I 比率 | 10.7% | 14.3% | 16.2% |
| 自己資本比率 | 17.0% | 20.1% | 21.1% |
| (普通株式)ROE | 21.5% | 15.6% | 17.0% |
| ROE (潜在株式調整後) | 10.2% | 8.1% | 9.4% |
| ROA | 0.7% | 0.7% | 1.0% |
| 非金利収益/総営業収支 | 26.2% | 38.6% | 53.7% |
| 経費率(経費/総営業収支) | 58.0% | 64.7% | 56.8% |

不良債権関連比率 <単体~金融再生法基準>

| | | | |
|-------------|-------|-------|-------|
| 開示(不良)債権比率 | 20.0% | 5.7% | 2.8% |
| 開示(不良)債権保全率 | 83.8% | 95.5% | 99.0% |

主要な資産・負債・資本項目

| | 2002年3月末 | 2003年3月末 | 2004年3月末 |
|--------------|----------|----------|----------|
| 貸出金 | 48,019 | 35,023 | 30,470 |
| 貸倒引当金 | ▲ 3,700 | ▲ 2,165 | ▲ 1,779 |
| 有価証券 | 14,622 | 17,709 | 14,832 |
| 特定取引資産 | 4,439 | 3,611 | 6,350 |
| 繰延税金資産(ネット) | 176 | 184 | 228 |
| その他 | 17,139 | 12,707 | 13,336 |
| 資産の部合計 | 80,695 | 67,069 | 63,437 |
| 債券 | 27,863 | 19,135 | 13,886 |
| 預金(譲渡性預金を含む) | 22,607 | 25,769 | 27,344 |
| その他 | 23,989 | 15,365 | 14,907 |
| 負債及び少数株主持分合計 | 74,459 | 60,269 | 56,137 |
| 資本の部合計 | 0 | 0 | 0 |

<単体、不良債権~金融再生法基準>

| | | | | |
|------------|--------|---------|--------|-------|
| 開示(不良)債権残高 | 11,136 | 2,332 | 973 | |
| 総与信残高 | 55,656 | 40,881 | 35,012 | |
| 不良債権に対する保全 | 貸倒引当金 | 0 | 0 | 0 |
| | 担保・保証等 | ▲ 2,945 | ▲ 987 | ▲ 574 |

(単位:億円、1株当たり指標及び諸比率を除く)
(注)総営業収支は、当行内部管理上の区分です。

損益の状況(単体)

| Line No. | 【単体】 | (億円) | | |
|----------|--------------------|--------|-----------|------------|
| | | 2003年度 | 2002年度 | 前年度比 増減 |
| 1 | 業務粗利益* | 1,115 | 1,089 | 26 |
| 2 | 資金利益 | 577 | 759 | △182 |
| 3 | 役務取引等利益* | 375 | 476 | △101 |
| 4 | 特定取引利益 | 21 | 28 | △7 |
| 5 | その他業務利益 | 140 | (注1) △175 | 315 |
| 6 | 経費 | 640 | 636 | 4 |
| 7 | 人件費 | 278 | 290 | △12 |
| 8 | 物件費 | 336 | 320 | 16 |
| 9 | 税金 | 25 | 24 | 1 |
| 10 | 実質業務純益* | 474 | 452 | 22 |
| 11 | 株式等損益 | 55 | △7 | |
| 12 | 貸出金償却 | 5 | 3 | |
| 13 | 個別貸倒引当金繰入** | - | - | |
| 14 | その他の債権売却損等 | - | 14 | |
| 15 | 債券売却関連損失引当金繰入 | 15 | 12 | |
| 16 | 経常利益 | 448 | 380 | 68 |
| 17 | 特別損益 | 213 | 136 | |
| 18 | 動産不動産処分損益 | △16 | △25 | |
| 19 | 貸倒引当金取崩益** | 188 | 131 | |
| 20 | 東京都事業税還付金 | 26 | - | |
| 21 | 厚生年金基金代行部分返上益 | - | 30 | |
| 22 | 税引前当期純利益 | 661 | 517 | |
| 23 | 法人税、住民税及び事業税 | △10 | 0 | |
| 24 | 法人税等調整額 | 19 | △74 | |
| 25 | 当期純利益 | 653 | 590 | 63 |
| 26 | | | | |
| 27 | 一般貸倒引当金繰入額(△取崩) | △198 | △709 | |
| 28 | 個別貸倒引当金繰入額 | 10 | 578 | |
| 29 | 特定海外債権引当勘定繰入額(△取崩) | △0 | △0 | |
| 30 | 貸倒引当金繰入額(△取崩)** | △188 | △131 | |
| 31 | 貸出金償却・債権処分損 | 5 | 18 | |
| 32 | 債券売却関連損失引当金繰入 | 15 | 12 | |
| 33 | 不良債権処理額(△取崩) | △167 | △100 | △67 |

* ~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

(2003年度:258億円、2002年度330億円)を含む。

**~貸倒引当金は全体で取崩超のため特別利益に計上(2003年度:188億円、2002年度:131億円)

• 資金利益

- ✓ 資金運用残高(平残)が約1.7兆円減少
- ✓ 利鞘は横ばい: 資金運用調達利鞘 1.06%⇒1.07%

• 役務取引等利益・その他業務利益

- ✓ 役務取引等利益: 金銭の信託運用損益(258億円)他、証券化、ノンリースローン、投信、保険等の投資銀行業務による手数料収入
- ✓ 主に投資銀行業務による利益が含まれる、役務取引等利益並びにその他業務利益の合計については、ビジネス拡大により増加

(注1) 米国社債投資損失約200億円を含む

• 株式等損益

- ✓ 売却益56.8億円、売却損・償却1.7億円

• 貸倒引当金取崩益

- ✓ 金融検査マニュアルに従って自己査定を行い、債務者区分の低下に応じて引当の積み増しを行う一方、要注意以下の債権は減少してきており、結果として一部引当金の取崩が発生

• 法人税等調整額

- ✓ 繰延税金資産については、前年同様基本的に今後1年間の収益見通しに基づき計上
- ✓ 来年度以降の実効税率低下(43.86%⇒40.69%)に伴う、繰延税金資産の変動によるもの

貸借対照表(単体)

| Line No. | 科 目 | 2004年3月末 | 2003年3月末 | 比 較 |
|----------|-------------------------|----------|----------|--------|
| 1 | (資 産 の 部) | | | |
| 2 | 貸 出 金 | 32,178 | 36,731 | △4,553 |
| 3 | 外 国 為 替 金 | 94 | 102 | △8 |
| 4 | 有 価 証 券 | 15,082 | 17,680 | △2,598 |
| 5 | 金 銭 の 信 託 | 3,553 | 1,766 | 1,787 |
| 6 | 特 定 取 引 資 産 | 6,334 | 3,564 | 2,770 |
| 7 | 買 入 金 銭 債 権 | 912 | 1,270 | △358 |
| 8 | 債 券 貸 借 取 引 支 払 保 証 金 | 181 | 19 | 162 |
| 9 | コ ー ー | — | 5 | △5 |
| 10 | 現 金 預 け 金 | 3,055 | 2,427 | 628 |
| 11 | そ の 他 資 産 | 3,345 | 4,954 | △1,609 |
| 12 | 動 産 | 241 | 219 | 22 |
| 13 | 債 券 繰 延 資 産 | 1 | 1 | 0 |
| 14 | 繰 延 税 金 見 込 | 217 | 183 | 34 |
| 15 | 支 払 承 諾 | 643 | 875 | △232 |
| 16 | 貸 倒 引 当 金 | △1,779 | △2,165 | 386 |
| 17 | 資 産 の 部 合 計 | 64,063 | 67,637 | △3,574 |
| 18 | (負 債 の 部) | | | |
| 19 | 債 券 | 13,622 | 18,884 | △5,262 |
| 20 | 預 金 | 23,074 | 22,728 | 346 |
| 21 | 譲 渡 性 預 金 | 4,710 | 3,300 | 1,410 |
| 22 | 借 入 金 | 3,353 | 3,582 | △229 |
| 23 | 特 定 取 引 負 債 | 903 | 1,182 | △279 |
| 24 | 売 現 先 勘 定 金 | 4,456 | 1,649 | 2,807 |
| 25 | 債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金 | 292 | 3,973 | △3,681 |
| 26 | コ ー ー | 1,125 | — | 1,125 |
| 27 | 外 国 為 替 金 | 2 | 89 | △87 |
| 28 | そ の 他 負 債 | 4,491 | 4,419 | 72 |
| 29 | 賞 与 引 当 金 | 69 | 72 | △3 |
| 30 | 退 職 給 付 引 当 金 | 4 | 58 | △54 |
| 31 | 動 産 不 動 産 処 分 損 失 引 当 金 | — | 4 | △4 |
| 32 | 債 券 売 却 関 連 損 失 引 当 金 | 19 | 12 | 7 |
| 33 | 支 払 承 諾 | 643 | 875 | △232 |
| 34 | 負 債 の 部 合 計 | 56,770 | 60,833 | △4,063 |
| 35 | (資 本 の 部) | | | |
| 36 | 資 本 金 | 4,512 | 4,512 | — |
| 37 | 資 本 剰 余 金 | 185 | 185 | — |
| 38 | 資 本 準 備 金 | 185 | 185 | — |
| 39 | 利 益 剰 余 金 | 2,523 | 1,973 | 550 |
| 40 | 利 益 準 備 金 | 48 | 27 | 21 |
| 41 | 当 期 未 処 分 利 益 | 2,474 | 1,945 | 529 |
| 42 | 当 期 純 利 益 | 653 | 590 | 63 |
| 43 | 株 式 等 評 価 差 額 金 | 71 | 131 | △60 |
| 44 | 自 己 株 | △0 | △0 | △0 |
| 45 | 資 本 の 部 合 計 | 7,292 | 6,803 | 489 |
| 46 | 負 債 及 び 資 本 の 部 合 計 | 64,063 | 67,637 | △3,574 |

・貸出金

- ✓ 2003年度の減少については、リスクの高い貸出金の減少が中心
- ✓ 貸出金残高のうち、ノンコースローン、アセットバックローン、レバレッジドファイナンス等の新型ローンの占める割合は約2割弱

・有価証券

- ✓ 地方債(0.2億円⇒1,319億円)、社債(866億円⇒2,468億円)への投資増
- ✓ バランスシート効率運営のため、国債残高を圧縮(13,478億円⇒8,683億円)
- ✓ ALM目的の長期保有国債(04/4末現在3,600億円、平均残存約3.7年)の他は短期又は変動利付国債への投資で価格変動リスクはヘッジ

・金銭の信託

- ✓ 主としてクレジットレーティング業務で購入した資産や、証券化を目的として購入した資産を金銭の信託を通して保有
- ✓ 2003年度はクレジットレーティング関連資産の順調な積み上げにより増加

・預金・譲渡性預金

- ✓ 個人預金は14,733億円から15,785億円に増加

・株式等評価差額金

- ✓ その他有価証券の評価益120億円から、実効税率分(40.69%)を控除したものの

不良債権の状況(単体)

【再生法開示債権(単体)】

(億円)

| | 2004年3月末 | 2003年9月末 | 2003年3月末 | 下半期増減 | 年間増減 |
|--------------|----------|----------|----------|--------|--------|
| 要管理債権 | 173 | 452 | 984 | ▲279 | ▲812 |
| 危険債権 | 689 | 945 | 990 | ▲256 | ▲301 |
| 破産更生債権等 | 111 | 146 | 357 | ▲35 | ▲246 |
| 計 ① | 973 | 1,542 | 2,332 | ▲569 | ▲1,359 |
| 総与信残高 ② | 35,012 | 37,492 | 40,882 | ▲2,480 | ▲5,870 |
| ①/② | 2.8% | 4.1% | 5.7% | ▲1.3% | ▲2.9% |
| (参考) 要注意債権以下 | 2,245 | 3,019 | 4,823 | ▲774 | ▲2,578 |

• 金融再生法開示不良債権

- ✓ 2004年3月末には、お取引先からの返済、債権譲渡、債権放棄等に伴い、金融再生法開示不良債権は973億円(対前期比1,359億円減)となり、不良債権比率は2.8%に低下
- ✓ 要注意債権以下の総額は、正常債権化や上記不良債権の処理により、2,578億円減少し、2,245億円となり、正常先債権比率は約94%に上昇

【貸倒引当金残高(単体)】

(億円)

| | 2004年3月末 | 2003年9月末 | 2003年3月末 | 下半期増減 | 年間増減 |
|------------|----------|----------|----------|-------|------|
| 一般貸倒引当金 | 617 | 792 | 965 | ▲175 | ▲348 |
| 個別貸倒引当金 | 1,161 | 1,137 | 1,199 | +24 | ▲38 |
| 特定海外債権引当勘定 | 0 | 0 | 0 | +0 | +0 |
| 貸倒引当金計 | 1,779 | 1,929 | 2,165 | ▲150 | ▲386 |

• 貸倒引当金・引当率

- ✓ 貸倒引当金のうち、金融再生法開示不良債権に対応した貸倒引当金は575億円
- ✓ 破綻懸念先、要管理先、要注意先(除、要管理先)の無担保債権部分に対する引当率は、2003年9月期比上昇

【債務者区分毎の引当率(単体)】

| | | 2004年3月期 | 2003年9月期 | 2003年3月期 |
|---------------|--------|----------|----------|----------|
| ①実質破綻・破綻先 | 無担保部分の | 100.00% | 100.00% | 100.00% |
| ②破綻懸念先 | 無担保部分の | 99.56% | 99.07% | 96.52% |
| ③要管理先 | 債権額の | 32.09% | 33.85% | 35.40% |
| | 無担保部分の | 94.25% | 86.85% | 78.97% |
| ④要注意先(除、要管理先) | 債権額の | 11.91% | 12.34% | 12.57% |
| | 無担保部分の | 25.72% | 25.68% | 32.18% |
| ⑤正常先 | 債権額の | 0.98% | 1.02% | 0.83% |

• 保全率

- ✓ 貸倒引当金に、担保保証等を加えた保全額は、金融再生法開示不良債権に対して、963億円となり、保全率は99.0%と高水準を維持

【保全率(単体)2004年3月末現在】

(億円、%)

| | 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 | 111 | 60 | 51 | 100.0 |
| 危険債権 | 689 | 445 | 235 | 98.6 |
| 要管理債権 | 173 | 70 | 103 | 100.0 |
| 合計 | 973 | 575 | 388 | 99.0 |

自己資本比率と繰延税金資産

(参考: 平成15年度決算の概要補足資料より)

繰延税金資産の算出根拠について

【自己資本比率(連結)】

(億円)

| | 2004年3月末 | 2003年9月末 | 2003年3月末 | 下半期増減 | 年間増減 |
|-----------|----------|----------|----------|--------|--------|
| Tier1 | 7,203 | 6,912 | 6,598 | +291 | +605 |
| Tier2 | 2,268 | 2,334 | 2,733 | ▲66 | ▲465 |
| 控除項目 | ▲49 | ▲35 | ▲36 | ▲14 | ▲13 |
| 自己資本金額 | 9,422 | 9,212 | 9,295 | +210 | +127 |
| リスクアセット | 44,587 | 44,753 | 46,228 | ▲166 | ▲1,641 |
| 連結自己資本比率 | 21.13% | 20.58% | 20.10% | +0.55% | +1.03% |
| Tier I 比率 | 16.15% | 15.44% | 14.27% | +0.71% | +1.88% |

当行は、一時国有化時代の不良債権処理に伴う引当処理により、平成16年3月末現在、約4,300億円の税務上の繰越欠損金と、約2,600億円の将来減算一時差異を有しております。

課税所得見積もり期間につきましては、引き続き1年を採用しております。また、平成15年度より連結納税制度を導入していることから、連結納税を勘案した計数にて算出しております。

【繰延税金資産(連結)】

【連結】 (金額: 億円)

| | 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 | | | |
| 2003年3月期 | 46,228 | 9,295 | 6,598 | 2,733 | 184 | 20.10% |
| 2004年3月期 | 44,587 | 9,422 | 7,203 | 2,268 | 228 | 21.13% |

1. 今後1年間の調整前課税利益見積額

・平成16年度の収益予想に基づき算出しております。

| | |
|---------------------|-------|
| 実質業務純益 | 600億円 |
| 税引前当期純利益 | 660億円 |
| 調整前課税所得(連結納税勘案後)(A) | 665億円 |

(参考) 過去5年間の調整前課税所得【単体】

(億円)

| 平12/3期 | 平13/3期 | 平14/3期 | 平15/3期 | 平16/3期 |
|--------|--------|--------|--------|--------|
| 1,035 | 907 | 399 | 519 | 661 |

2. 繰延税金資産の純額(平16/3【単体】)

上記(A)調整前課税所得に対応する繰延税金資産: 266 億円
 繰延税金負債(株式等評価差額金) : 48 億円
 貸借対照表上の繰延税金資産 : 217 億円

3. Tier1に占める割合【連結】

(億円)

| | 平15/3期 | 平15/9期 | 平16/3期 |
|-------------------|--------|--------|--------|
| 繰延税金資産(繰延税金負債控除後) | 184 | 232 | 228 |
| Tier1 | 6,598 | 6,912 | 7,203 |
| Tier1比率 | 2.8% | 3.4% | 3.2% |

業績予想

【連結】 (億円)

| | 2004年度 | | 2003年度 | |
|-----------|---------|------|---------|------|
| | 2004年9月 | (予想) | 2003年9月 | (実績) |
| 経常利益 | 300 | 620 | 244 | 473 |
| 当期(中間)純利益 | 320 | 660 | 340 | 664 |

【単体】 (億円)

| | 2004年度 | | 2003年度 | |
|-----------|---------|------|---------|------|
| | 2004年9月 | (予想) | 2003年9月 | (実績) |
| 実質業務純益(*) | 290 | 600 | 247 | 474 |
| 経常利益 | 290 | 600 | 223 | 448 |
| 当期(中間)純利益 | 320 | 660 | 318 | 653 |

*～経営健全化計画へ～