

連結貸借対照表

(年度末、単位:百万円)

科 目	平成14年度	平成15年度
	金 額	金 額
【資産の部】		
現 金 預 け 金	199,950	207,691
コールローン及び買入手形	43,089	142,779
債券貸借取引支払保証金	—	29,394
買 入 金 銭 債 権	8,946	56,755
特 定 取 引 資 産	7,665	1,542
金 銭 の 信 託	1,511	985
有 価 証 券 ※7	1,363,022	1,350,126
貸 出 金 ※2,3,4,5,6,7,8	5,175,690	5,051,355
外 国 為 替 ※6	2,461	3,465
そ の 他 資 産 ※7,9	65,825	74,786
動 産 不 動 産 ※7,10,11	145,997	143,376
繰 延 税 金 資 産	64,518	35,605
連 結 調 整 勘 定	38	—
支 払 承 諾 見 返	97,788	82,299
貸 倒 引 当 金	△181,211	△101,244
資 産 の 部 合 計	6,995,294	7,078,919
【負債の部】		
預 金 ※7	5,893,126	6,059,381
譲 渡 性 預 金	259,914	204,275
コールマネー及び売渡手形 ※7	54,810	2,642
債券貸借取引受入担保金 ※7	116,779	117,093
特 定 取 引 負 債	164	430
借 用 金 ※12	75,063	74,088
外 国 為 替	224	261
社 債	24,040	21,138
新株予約権付社債 ※13	47,417	47,410
そ の 他 負 債	69,476	86,590
退 職 給 付 引 当 金	1,019	1,029
再評価に係る繰延税金負債 ※10	38,293	38,190
連 結 調 整 勘 定	—	55
支 払 承 諾	97,788	82,299
負 債 の 部 合 計	6,678,117	6,734,886
【少数株主持分】		
少 数 株 主 持 分	2,202	2,078
【資本の部】		
資 本 金	58,658	58,662
資 本 剰 余 金	36,913	36,917
利 益 剰 余 金	128,732	145,549
土地再評価差額金 ※10	56,051	55,900
その他有価証券評価差額金	35,220	45,586
自 己 株 式 ※14	△602	△662
資 本 の 部 合 計	314,974	341,953
負債、少数株主持分及び資本の部合計	6,995,294	7,078,919

※ここに掲載しております連結財務諸表は、証券取引法第193条の2の規定に基づき、新日本監査法人の監査証明を受けております。

連結損益計算書

(単位:百万円)

科 目	平成14年度	平成15年度
	金 額	金 額
経 常 収 益	164,326	161,785
資 金 運 用 収 益	129,569	123,868
貸 出 金 利 息	98,596	95,477
有価証券利息配当金	29,454	26,646
コールローン利息及び買入手形利息	86	30
債券貸借取引受入利息	—	0
預 け 金 利 息	21	3
その他の受入利息	1,410	1,709
信 託 報 酬	2	2
役 務 取 引 等 収 益	24,078	27,029
特 定 取 引 収 益	144	512
そ の 他 業 務 収 益	6,217	6,243
そ の 他 経 常 収 益	4,314	4,129
経 常 費 用	148,267	119,976
資 金 調 達 費 用	22,427	19,140
預 金 利 息	3,820	2,433
譲 渡 性 預 金 利 息	148	107
コールマネー利息及び売渡手形利息	534	67
債券貸借取引支払利息	1,539	1,898
借 用 金 利 息	1,742	1,916
社 債 利 息	1,491	1,369
新株予約権付社債利息	521	521
その他の支払利息	12,630	10,824
役 務 取 引 等 費 用	6,257	7,675
そ の 他 業 務 費 用	1,261	413
営 業 経 費	78,642	76,146
そ の 他 経 常 費 用	39,678	16,599
貸倒引当金繰入額	24,473	7,196
その他の経常費用 ※1	15,204	9,403
経 常 利 益	16,059	41,809
特 別 利 益	1,865	2,631
動産不動産処分益	6	—
償却債権取立益	11	17
その他の特別利益 ※2	1,847	2,613
特 別 損 失	1,147	2,142
動産不動産処分損	631	1,047
その他の特別損失 ※3	515	1,095
税金等調整前当期純利益	16,777	42,297
法人税、住民税及び事業税	681	629
法 人 税 等 調 整 額	8,102	21,712
少 数 株 主 利 益	302	67
当 期 純 利 益	7,691	19,888

連結剰余金計算書

(単位:百万円)

科 目	平成14年度	平成15年度
	金 額	金 額
(資本剰余金の部)		
資本剰余金期首残高	36,913	36,913
資本剰余金増加高	—	3
新株予約権の行使	—	3
資本剰余金減少高	—	—
資本剰余金期末残高	36,913	36,917
(利益剰余金の部)		
利益剰余金期首残高	123,830	128,732
利 益 剰 余 金 増 加 高	8,122	20,039
当 期 純 利 益	7,691	19,888
土地再評価差額金取崩額	428	151
連 結 範 囲 の 変 更	2	—
利 益 剰 余 金 減 少 高	3,220	3,222
配 当 金	3,164	3,163
役 員 賞 与	50	40
自己株式処分差損	—	0
連 結 範 囲 の 変 更	5	18
利 益 剰 余 金 期 末 残 高	128,732	145,549

連結キャッシュ・フロー計算書

(単位:百万円)

	平成14年度	平成15年度
I 営業活動によるキャッシュ・フロー		
税金等調整前当期純利益	16,777	42,297
減価償却費	4,814	4,983
連結調整勘定償却額	11	27
持分法による投資損益(△)	0	—
貸倒引当金の増加額	△49,821	△79,967
退職給付引当金の増加額	△88	10
資金運用収益	△129,569	△123,868
資金調達費用	22,427	19,140
有価証券関係損益(△)	15,756	5,843
金銭の信託の運用損益(△)	△11	△16
為替差損益(△)	△1,308	△2,817
動産不動産処分損益(△)	625	1,047
特定取引資産の純増(△)減	30,952	6,123
特定取引負債の純増減(△)	164	265
貸出金の純増(△)減	△324,928	124,335
預金の純増減(△)	101,923	166,184
譲渡性預金の純増減(△)	85,558	△55,639
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△)	△1,009	△975
預け金(日銀預け金を除く)の純増(△)減	68,418	1,372
コールローン等の純増(△)減	117,679	△147,499
債券貸借取引支払保証金の純増(△)減	—	△29,394
コールマネー等の純増減(△)	6,399	△52,167
債券貸借取引受入担保金の純増減(△)	48,103	314
外国為替(資産)の純増(△)減	532	△1,003
外国為替(負債)の純増減(△)	△18	37
資金運用による収入	133,243	124,962
資金調達による支出	△23,316	△20,359
役員賞与の支払額	△50	△40
その他	△4,571	5,561
小計	118,695	△11,242
法人税等の支払額又は還付額	1,811	△738
営業活動によるキャッシュ・フロー	120,506	△11,980
II 投資活動によるキャッシュ・フロー		
有価証券の取得による支出	△466,049	△751,457
連結子会社株式の取得による支出	—	△75
有価証券の売却による収入	143,334	214,300
有価証券の償還による収入	184,899	561,741
金銭の信託の減少による収入	301	543
動産不動産の取得による支出	△2,620	△1,025
動産不動産の売却による収入	799	368
投資活動によるキャッシュ・フロー	△139,335	24,395
III 財務活動によるキャッシュ・フロー		
劣後特約付借入による収入	21,000	—
配当金支払額	△3,161	△3,162
少数株主への配当金支払額	△3	△2
自己株式の取得による支出	△126	△54
自己株式の売却による収入	—	2
財務活動によるキャッシュ・フロー	17,708	△3,217
IV 現金及び現金同等物に係る換算差額	△68	△84
V 現金及び現金同等物の増加額 (I + II + III + IV)	△1,189	9,112
VI 現金及び現金同等物の期首残高	199,208	198,019
VII 現金及び現金同等物の期末残高	198,019	207,132