

連結貸借対照表

(年度末、単位:百万円)

科 目	平成15年度		平成16年度	
	金額	金額	金額	金額
【資産の部】				
現金預け金	207,691	266,423		
コールローン及び買入手形	142,779	164,987		
債券貸借取引支払保証金	29,394	—		
買入金銭債権	56,755	64,780		
特定取引資産	1,542	3,176		
金銭の信託	985	—		
有価証券 ^{※1.8}	1,350,126	1,624,844		
貸出金 ^{※3,4,5,6,7,8,9}	5,051,355	5,031,315		
外国為替 ^{※7}	3,465	3,930		
その他資産 ^{※8,10}	74,786	57,935		
動産不動産 ^{※8,11,12}	143,376	135,651		
繰延税金資産	35,605	13,215		
支払承諾見返	82,299	73,594		
貸倒引当金	△101,244	△91,148		
資産の部合計	7,078,919	7,348,707		
【負債の部】				
預金 ^{※8}	6,059,381	6,450,272		
譲渡性預金	204,275	111,577		
コールマネー及び売渡手形	2,642	4,832		
債券貸借取引受入担保金 ^{※8}	117,093	144,454		
特定取引負債	430	1,262		
借入金 ^{※13}	74,088	58,009		
外国為替	261	265		
社債	21,138	—		
新株予約権付社債 ^{※14}	47,410	47,229		
その他負債	86,590	50,919		
退職給付引当金	1,029	813		
再評価に係る繰延税金負債 ^{※11}	38,190	35,781		
連結調整勘定	55	75		
支払承諾	82,299	73,594		
負債の部合計	6,734,886	6,979,088		
【少数株主持分】				
少数株主持分	2,078	1,259		
【資本の部】				
資本金	58,662	58,753		
資本剰余金	36,917	37,008		
利益剰余金	145,549	172,662		
土地再評価差額金 ^{※11}	55,900	52,374		
その他有価証券評価差額金	45,586	48,374		
自己株式 ^{※15}	△662	△812		
資本の部合計	341,953	368,359		
負債、少数株主持分及び資本の部合計	7,078,919	7,348,707		

※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15年度		平成16年度	
	金額	金額	金額	金額
経常収益	161,785	165,639		
資金運用収益	123,868	124,746		
貸出金利息	95,477	93,961		
有価証券利息配当金	26,646	28,003		
コールローン利息及び買入手形利息	30	144		
債券貸借取引受入利息	0	—		
預け金利息	3	25		
その他の受入利息	1,709	2,610		
信託報酬	2	2		
役員取引等収益	27,029	28,172		
特定取引収益	512	1,351		
その他業務収益	6,243	7,223		
その他経常収益	4,129	4,143		
経常費用	119,976	115,754		
資金調達費用	19,140	19,601		
預金利息	2,433	2,488		
譲渡性預金利息	107	70		
コールマネー利息及び売渡手形利息	67	64		
債券貸借取引支払利息	1,898	2,546		
借入金利息	1,916	1,308		
社債利息	1,369	966		
新株予約権付社債利息	521	520		
その他の支払利息	10,824	11,636		
役員取引等費用	7,675	7,884		
その他業務費用	413	880		
営業経費	76,146	73,032		
その他経常費用	16,599	14,356		
貸倒引当金繰入額	7,196	8,950		
その他の経常費用 ^{※1}	9,403	5,406		
経常利益	41,809	49,884		
特別利益	2,631	46		
動産不動産処分益	—	0		
償却債権取立益	17	45		
その他の特別利益	2,613	—		
特別損失	2,142	5,214		
動産不動産処分損	1,047	1,895		
減損損失 ^{※2}	—	3,315		
その他の特別損失	1,095	4		
税金等調整前当期純利益	42,297	44,716		
法人税、住民税及び事業税	629	704		
法人税等調整額	21,712	18,063		
少数株主利益(△は少数株主損失)	67	△841		
当期純利益	19,888	26,789		

連結剰余金計算書

(単位:百万円)

科 目	平成15年度		平成16年度	
	金額	金額	金額	金額
(資本剰余金の部)				
資本剰余金期首残高	36,913	36,917		
資本剰余金増加高	3	91		
新株予約権の行使	3	90		
自己株式処分差益	—	1		
資本剰余金減少高	—	—		
資本剰余金期末残高	36,917	37,008		
(利益剰余金の部)				
利益剰余金期首残高	128,732	145,549		
利益剰余金増加高	20,039	30,315		
当期純利益	19,888	26,789		
土地再評価差額金取崩額	151	3,526		
利益剰余金減少高	3,222	3,202		
配当金	3,163	3,162		
役員賞与	40	40		
自己株式処分差損	0	—		
連結範囲の変更	18	—		
利益剰余金期末残高	145,549	172,662		

連結キャッシュ・フロー計算書

(単位:百万円)

	平成15年度	平成16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	42,297	44,716
減価償却費	4,983	4,805
減損損失	—	3,315
連結調整勘定償却額	27	19
持分法による投資損益(△)	—	△104
貸倒引当金の増加額	△79,967	△10,096
退職給付引当金の増加額	10	△215
資金運用収益	△123,868	△124,746
資金調達費用	19,140	19,601
有価証券関係損益(△)	5,843	2,385
金銭の信託の運用損益(△)	△16	△0
為替差損益(△)	△2,817	△18
動産不動産処分損益(△)	1,047	1,894
特定取引資産の純増(△)減	6,123	△1,634
特定取引負債の純増減(△)	265	832
貸出金の純増(△)減	124,335	20,040
預金の純増減(△)	166,184	390,890
譲渡性預金の純増減(△)	△55,639	△92,697
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△)	△975	△78
預け金(日銀預け金を除く)の純増(△)減	1,372	△1,562
コールローン等の純増(△)減	△147,499	△30,233
債券貸借取引支払保証金の純増(△)減	△29,394	29,394
コールマネー等の純増減(△)	△52,167	2,190
債券貸借取引受入担保金の純増減(△)	314	27,360
外国為替(資産)の純増(△)減	△1,003	△464
外国為替(負債)の純増減(△)	37	3
普通社債の発行・償還による純増減(△)	—	△21,138
資金運用による収入	124,962	124,865
資金調達による支出	△20,359	△19,073
役員賞与の支払額	△40	△40
その他	5,561	△22,523
小計	△11,242	347,688
法人税等の支払額	△738	△786
営業活動によるキャッシュ・フロー	△11,980	346,901
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	△751,457	△1,018,434
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	214,300	187,715
有価証券の償還による収入	561,741	558,441
金銭の信託の減少による収入	543	985
動産不動産の取得による支出	△1,025	△2,049
動産不動産の売却による収入	368	2,898
投資活動によるキャッシュ・フロー	24,395	△270,443
III 財務活動によるキャッシュ・フロー		
劣後特約付借入金の返済による支出	—	△16,000
配当金支払額	△3,162	△3,161
少数株主への配当金支払額	△2	△1
自己株式の取得による支出	△54	△148
自己株式の売却による収入	2	5
財務活動によるキャッシュ・フロー	△3,217	△19,306
IV 現金及び現金同等物に係る換算差額	△84	18
V 現金及び現金同等物の増加額 (I + II + III + IV)	9,112	57,170
VI 現金及び現金同等物の期首残高	198,019	207,132
VII 現金及び現金同等物の期末残高	207,132	264,302