

連結貸借対照表

(年度末、単位:百万円)

科 目	平成16年度	平成17年度
	金 額	金 額
【資産の部】		
現 金 預 け 金	266,423	341,898
コールローン及び買入手形	164,987	95,272
買 入 金 銭 債 権	64,780	71,284
特 定 取 引 資 産	3,176	6,016
有 価 証 券 ※1,7	1,624,844	1,911,968
貸 出 金 ※2,3,4,5,6,7,8	5,031,315	5,115,390
外 国 為 替 ※6	3,930	3,853
そ の 他 資 産 ※7	57,935	56,112
動 産 不 動 産 ※7,10,11,12	135,651	130,446
繰 延 税 金 資 産	13,215	5,342
支 払 承 諾 見 返	73,594	61,727
貸 倒 引 当 金	△91,148	△83,703
資 産 の 部 合 計	7,348,707	7,715,610
【負債の部】		
預 金 ※7	6,450,272	6,557,710
譲 渡 性 預 金	111,577	137,479
コールマネー及び売渡手形 ※7	4,832	201,774
債券貸借取引受入担保金 ※7	144,454	147,270
特 定 取 引 負 債	1,262	2,430
借 用 金 ※13	58,009	45,572
外 国 為 替	265	231
社 債 ※14	—	20,000
新株予約権付社債 ※15	47,229	24,165
そ の 他 負 債 ※9	50,919	79,487
退 職 給 付 引 当 金	813	411
再評価に係る繰延税金負債 ※10	35,781	34,560
連 結 調 整 勘 定	75	88
支 払 承 諾	73,594	61,727
負 債 の 部 合 計	6,979,088	7,312,910
【少数株主持分】		
少 数 株 主 持 分	1,259	1,261
【資本の部】		
資 本 金	58,753	70,310
資 本 剰 余 金	37,008	48,515
利 益 剰 余 金	172,662	201,413
土 地 再 評 価 差 額 金 ※10	52,374	48,850
その他有価証券評価差額金	48,374	43,103
自 己 株 式 ※16	△812	△10,754
資 本 の 部 合 計	368,359	401,438
負債、少数株主持分及び資本の部合計	7,348,707	7,715,610

※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16年度	平成17年度
	金 額	金 額
経 常 収 益	165,639	171,918
資 金 運 用 収 益	124,746	126,782
貸 出 金 利 息	93,961	91,861
有価証券利息配当金	28,003	33,587
コールローン利息及び買入手形利息	144	194
預 け 金 利 息	25	47
その他の受入利息	2,610	1,091
信 託 報 酬	2	2
役 務 取 引 等 収 益	28,172	31,719
特 定 取 引 収 益	1,351	1,488
そ の 他 業 務 収 益	7,223	7,770
そ の 他 経 常 収 益	4,143	4,154
経 常 費 用	115,754	116,107
資 金 調 達 費 用	19,601	22,638
預 金 利 息	2,488	3,052
譲 渡 性 預 金 利 息	70	75
コールマネー利息及び売渡手形利息	64	378
債券貸借取引支払利息	2,546	4,948
借 用 金 利 息	1,308	1,100
社 債 利 息	966	104
新株予約権付社債利息	520	358
その他の支払利息	11,636	12,618
役 務 取 引 等 費 用	7,884	9,120
そ の 他 業 務 費 用	880	1,086
営 業 経 費	73,032	74,815
そ の 他 経 常 費 用	14,356	8,447
貸倒引当金繰入額	8,950	5,956
その他の経常費用 ※1	5,406	2,490
経 常 利 益	49,884	55,811
特 別 利 益	46	2,584
動産不動産処分益	0	51
償却債権取立益	45	0
その他の特別利益 ※2	—	2,532
特 別 損 失	5,214	7,019
動産不動産処分損	1,895	1,039
減 損 損 失 ※4	3,315	3,804
その他の特別損失 ※3	4	2,174
税金等調整前当期純利益	44,716	51,376
法人税、住民税及び事業税	704	10,127
法 人 税 等 調 整 額	18,063	9,709
少 数 株 主 利 益 (△は少数株主損失)	△841	114
当 期 純 利 益	26,789	31,425

連結剰余金計算書

(単位:百万円)

科 目	平成16年度	平成17年度
	金 額	金 額
(資 本 剰 余 金 の 部)		
資 本 剰 余 金 期 首 残 高	36,917	37,008
資 本 剰 余 金 増 加 高	91	11,507
新株予約権の行使	90	11,506
自己株式処分差益	1	0
資 本 剰 余 金 減 少 高	—	—
資 本 剰 余 金 期 末 残 高	37,008	48,515
(利 益 剰 余 金 の 部)		
利 益 剰 余 金 期 首 残 高	145,549	172,662
利 益 剰 余 金 増 加 高	30,315	34,244
当 期 純 利 益	26,789	31,425
土地再評価差額金取崩額	3,526	2,819
利 益 剰 余 金 減 少 高	3,202	5,493
配 当 金	3,162	5,057
役 員 賞 与	40	40
連結子会社の合併	—	396
利 益 剰 余 金 期 末 残 高	172,662	201,413

連結キャッシュ・フロー計算書

(単位:百万円)

	平成16年度	平成17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	44,716	51,376
減価償却費	4,805	5,022
減損損失	3,315	3,804
連結調整勘定償却額	19	△251
持分法による投資損益(△)	△104	△540
貸倒引当金の増加額	△10,096	△7,445
退職給付引当金の増加額	△215	△402
資金運用収益	△124,746	△126,782
資金調達費用	19,601	22,638
有価証券関係損益(△)	2,385	2,032
金銭の信託の運用損益(△)	△0	—
為替差損益(△)	△18	△75
動産不動産処分損益(△)	1,894	997
特定取引資産の純増(△)減	△1,634	△2,839
特定取引負債の純増減(△)	832	1,168
貸出金の純増(△)減	20,040	△84,075
預金の純増減(△)	390,890	107,437
譲渡性預金の純増減(△)	△92,697	25,902
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△)	△78	△8,437
預け金(日銀預け金を除く)の純増(△)減	△1,562	△7,212
コールローン等の純増(△)減	△30,233	63,211
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(△)	2,190	196,942
債券貸借取引受入担保金の純増減(△)	27,360	2,815
外国為替(資産)の純増(△)減	△464	76
外国為替(負債)の純増減(△)	3	△33
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	124,865	126,562
資金調達による支出	△19,073	△24,271
役員賞与の支払額	△40	△40
その他	△22,523	16,159
小計	347,688	363,740
法人税等の支払額	△786	△1,265
営業活動によるキャッシュ・フロー	346,901	362,475
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	△1,018,434	△657,370
連結子会社株式の取得による支出	—	△210
有価証券の売却による収入	187,715	147,315
有価証券の償還による収入	558,441	216,161
金銭の信託の減少による収入	985	—
動産不動産の取得による支出	△2,049	△2,842
動産不動産の売却による収入	2,898	1,483
投資活動によるキャッシュ・フロー	△270,443	△295,462
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	△4,000
劣後特約付社債の発行による収入	—	20,000
配当金支払額	△3,161	△5,054
少数株主への配当金支払額	△1	△1
自己株式の取得による支出	△148	△9,774
自己株式の売却による収入	5	4
財務活動によるキャッシュ・フロー	△19,306	1,174
IV 現金及び現金同等物に係る換算差額	18	75
V 現金及び現金同等物の増加額	57,170	68,262
VI 現金及び現金同等物の期首残高	207,132	264,302
VII 現金及び現金同等物の期末残高	264,302	332,564