

13. 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金45,500百万円が含まれております。

|                  |             |
|------------------|-------------|
| 14. 会社が発行する株式の総数 |             |
| 普通株式             | 1,351,500千株 |
| 発行済株式総数          |             |
| 普通株式             | 504,888千株   |

15. 商法施行規則第124条第3号に規定する時価を付したことにより増加した純資産額は、52,380百万円であります。

|                   |         |
|-------------------|---------|
| 16. 会社が保有する自己株式の数 |         |
| 普通株式              | 8,431千株 |

(損益計算書関係)

その他の経常費用には、貸出債権の売却に伴う損失14,643百万円を含んでおります。

(リース取引関係)

1. リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引

・リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額及び期末残高相当額

|            |          |
|------------|----------|
|            | 動 産      |
| 取得価額相当額    | 3,073百万円 |
| 減価償却累計額相当額 | 1,777百万円 |
| 期末残高相当額    | 1,295百万円 |

・未經過リース料期末残高相当額

|        |        |          |
|--------|--------|----------|
| 1年内    | 1年超    | 合 計      |
| 617百万円 | 790百万円 | 1,407百万円 |

・支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額

|          |        |
|----------|--------|
| 支払リース料   | 713百万円 |
| 減価償却費相当額 | 593百万円 |
| 支払利息相当額  | 125百万円 |

・減価償却費相当額の算定方法

リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法によっております。

・利息相当額の算定方法

リース料総額とリース物件の取得価額相当額との差額を利息相当額とし、各期への配分方法については、利息法によっております。

2. オペレーティング・リース取引

・未經過リース料

|       |       |        |
|-------|-------|--------|
| 1年内   | 1年超   | 合 計    |
| 47百万円 | 90百万円 | 137百万円 |

(有価証券関係)

○子会社株式及び関連会社株式で時価のあるもの  
該当事項はありません。

(税効果会計関係)

1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

|                  |           |
|------------------|-----------|
| 繰延税金資産           |           |
| 税務上の繰越欠損金        | 6,669百万円  |
| 貸倒引当金損金算入限度超過額   | 44,025    |
| 退職給付引当金損金算入限度超過額 | 4,996     |
| 有価証券評価損          | 3,865     |
| 減価償却損金算入限度超過額    | 1,377     |
| その他              | 1,661     |
| 繰延税金資産小計         | 62,595    |
| 評価性引当額           | △657      |
| 繰延税金資産合計         | 61,937    |
| 繰延税金負債           |           |
| その他有価証券評価差額金     | △35,353   |
| 退職給付信託           | △4,285    |
| 前払年金費用           | △5,229    |
| その他              | △388      |
| 繰延税金負債合計         | △45,257   |
| 繰延税金資産の純額        | 16,680百万円 |

2. 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主な項目別の内訳

|                      |       |
|----------------------|-------|
| 法定実効税率               | 40.3% |
| (調整)                 |       |
| 交際費等永久に損金に算入されない項目   | 1.1   |
| 受取配当金等永久に益金に算入されない項目 | △4.1  |
| 評価性引当額の増加            | 7.0   |
| その他                  | 1.7   |
| 税効果会計適用後の法人税等の負担率    | 46.0% |

(1株当たり情報)

|            |         |
|------------|---------|
| 1株当たり純資産額  | 631.08円 |
| 1株当たり当期純利益 | 9.75円   |

## 損益の状況

### ■業務粗利益

(単位：百万円、%)

|         | 平成15年度 |        |        | 平成16年度 |        |        |
|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|         | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合 計    | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合 計    |
| 資金運用収益  | 89,480 | 6,710  | 96,074 | 86,279 | 8,014  | 94,241 |
| 資金調達費用  | 2,514  | 4,279  | 6,677  | 1,934  | 5,526  | 7,408  |
| 資金運用収支  | 86,965 | 2,431  | 89,397 | 84,345 | 2,487  | 86,832 |
| 信託報酬    | 2      | —      | 2      | 0      | —      | 0      |
| 役務取引等収益 | 13,975 | 296    | 14,272 | 15,099 | 271    | 15,370 |
| 役務取引等費用 | 3,866  | 107    | 3,973  | 4,466  | 84     | 4,551  |
| 役務取引等収支 | 10,109 | 189    | 10,298 | 10,632 | 186    | 10,818 |
| その他業務収益 | 355    | 667    | 1,022  | 431    | 895    | 1,327  |
| その他業務費用 | 809    | —      | 809    | 762    | 748    | 1,510  |
| その他業務収支 | △454   | 667    | 213    | △330   | 147    | △183   |
| 業務粗利益   | 96,623 | 3,288  | 99,911 | 94,647 | 2,820  | 97,467 |
| 業務粗利益率  | 1.82   | 0.89   | 1.83   | 1.78   | 0.91   | 1.77   |

- (注) 1. 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引及び海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者諸取引、特別国際金融取引勘定等は国際業務部門に含めております。
2. 資金調達費用は金銭の信託運用見合費用（平成15年度9百万円、平成16年度7百万円）を控除して表示しております。
3. 資金運用収益及び資金調達費用の合計欄の上段の計数は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の利息であります。
4. 業務粗利益率＝ $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times 100$

### ■資金運用・調達勘定平均残高、利息、利回り

[国内業務部門]

(単位：百万円、%)

|             | 平成15年度                 |                 |      | 平成16年度                 |                |      |
|-------------|------------------------|-----------------|------|------------------------|----------------|------|
|             | 平均残高                   | 利息              | 利回り  | 平均残高                   | 利息             | 利回り  |
| 資金運用勘定(A)   | (193,559)<br>5,282,308 | (116)<br>89,480 | 1.69 | (116,709)<br>5,299,066 | (52)<br>86,279 | 1.62 |
| うち貸出金       | 3,610,048              | 70,927          | 1.96 | 3,599,971              | 67,896         | 1.88 |
| うち商品有価証券    | 1,941                  | 3               | 0.16 | 1,517                  | 2              | 0.17 |
| うち有価証券      | 1,453,835              | 18,313          | 1.25 | 1,541,672              | 18,212         | 1.18 |
| うちコールローン    | 1,885                  | 0               | 0.00 | 19,095                 | 0              | 0.00 |
| うち買入手形      | —                      | —               | —    | —                      | —              | —    |
| うち預け金       | 1,236                  | 0               | 0.00 | 443                    | 0              | 0.00 |
| 資金調達勘定(B)   | 5,107,552              | 2,514           | 0.04 | 5,142,301              | 1,934          | 0.03 |
| うち預金        | 4,977,606              | 1,646           | 0.03 | 5,026,732              | 1,199          | 0.02 |
| うち譲渡性預金     | 60,568                 | 16              | 0.02 | 63,669                 | 16             | 0.02 |
| うちコールマネー    | 16,092                 | 0               | 0.00 | 21,534                 | 0              | 0.00 |
| うち売渡手形      | 16,948                 | 1               | 0.01 | 2,054                  | 0              | 0.00 |
| うち借入金       | 50,917                 | 796             | 1.56 | 43,723                 | 701            | 1.60 |
| 資金利鞘(A)－(B) | —                      | —               | 1.65 | —                      | —              | 1.59 |

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（平成15年度42,517百万円、平成16年度67,273百万円）を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高（平成15年度19,982百万円、平成16年度20,224百万円）及び利息（平成15年度9百万円、平成16年度7百万円）を、それぞれ控除して表示しております。
2. ( ) 内は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の平均残高及び利息（内書き）であります。