

## 第 5 経理の状況

### 1. 連結財務諸表等（企業会計基準準拠）

1. 当行の連結財務諸表（企業会計基準準拠）は、「連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」（昭和 51 年大蔵省令第 28 号。以下「連結財務諸表規則」という。）に基づいて作成しておりますが、資産及び負債の分類並びに収益及び費用の分類は、「長期信用銀行法施行規則」（昭和 57 年大蔵省令第 13 号）に準拠しております。

前連結会計年度（自 平成 14 年 4 月 1 日 至 平成 15 年 3 月 31 日）は改正前の連結財務諸表規則及び長期信用銀行法施行規則に基づき、当連結会計年度（自 平成 15 年 4 月 1 日 至 平成 16 年 3 月 31 日）は改正後の連結財務諸表規則及び長期信用銀行法施行規則に基づき作成しております。

なお、当連結会計年度（自 平成 15 年 4 月 1 日 至 平成 16 年 3 月 31 日）については、「財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則等の一部を改正する内閣府令」（平成 16 年 1 月 30 日内閣府令第 5 号）附則第 2 項のただし書きにより、改正前の連結財務諸表規則に基づき作成しております。

2. 前連結会計年度（自 平成 14 年 4 月 1 日 至 平成 15 年 3 月 31 日）及び当連結会計年度（自 平成 15 年 4 月 1 日 至 平成 16 年 3 月 31 日）の連結財務諸表は、証券取引法第 193 条の 2 の規定に基づく監査に準じて、中央青山監査法人の監査証明を受けております。

その監査報告書は、連結財務諸表の直前に掲げております。

独立監査人の監査報告書

平成15年6月25日

日本政策投資銀行  
総裁 小村 武毅

中央青山監査法人



代表社員 公認会計士  
関与社員

片山英木



関与社員 公認会計士

井上雅彦



当監査法人は、貴行の委嘱に基づき、証券取引法第193条の2の規定に基づく監査に準じて、「経理の状況」のうち「連結財務諸表等（企業会計基準準拠）」に掲げられている日本政策投資銀行の平成14年4月1日から平成15年3月31日までの連結会計年度の連結財務諸表、すなわち、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結剰余金計算書、連結キャッシュ・フロー計算書及び連結附属明細表について監査を行った。この連結財務諸表の作成責任は経営者にあり、当監査法人の責任は独立の立場から連結財務諸表に対する意見を表明することにある。

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に連結財務諸表に重要な虚偽の表示がないかどうかの合理的な保証を得ることを求めている。監査は、試査を基礎として行われ、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての連結財務諸表の表示を検討することを含んでいる。当監査法人は、監査の結果として意見表明のための合理的な基礎を得たと判断している。

当監査法人は、上記の連結財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、日本政策投資銀行及び連結子会社の平成15年3月31日現在の財政状態並びに同日をもって終了する連結会計年度の経営成績及びキャッシュ・フローの状況をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

日本政策投資銀行と当監査法人又は関与社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

119

## 独立監査人の監査報告書

平成16年6月25日

日本政策投資銀行  
総裁 小村 武殿

中央青山監査法人

代表社員  
関与社員

公認会計士

片山英木

関与社員

公認会計士

井上雅彦

当監査法人は、貴行の委嘱に基づき、証券取引法第193条の2の規定に基づく監査に準じて、「経理の状況」のうち「連結財務諸表等（企業会計基準準拠）」に掲げられている日本政策投資銀行の平成15年4月1日から平成16年3月31日までの連結会計年度の連結財務諸表、すなわち、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結剰余金計算書、連結キャッシュ・フロー計算書及び連結附属明細表について監査を行った。この連結財務諸表の作成責任は経営者であり、当監査法人の責任は独立の立場から連結財務諸表に対する意見を表明することにある。

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に連結財務諸表に重要な虚偽の表示がないかどうかの合理的な保証を得ることを求めている。監査は、試験を基礎として行われ、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての連結財務諸表の表示を検討することを含んでいる。当監査法人は、監査の結果として意見表明のための合理的な基礎を得たと判断している。

当監査法人は、上記の連結財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、日本政策投資銀行及び連結子会社の平成16年3月31日現在の財政状態並びに同日をもって終了する連結会計年度の経営成績及びキャッシュ・フローの状況をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

日本政策投資銀行と当監査法人又は関与社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上



## (1) 連結財務諸表等

## 連結貸借対照表

(資産の部)

(金額単位:百万円)

| 科目      | 年度別       | 前連結会計年度<br>(平成15年3月31日) |        | 当連結会計年度<br>(平成16年3月31日) |        |
|---------|-----------|-------------------------|--------|-------------------------|--------|
|         |           | 金額                      | 構成比    | 金額                      | 構成比    |
|         |           |                         | %      |                         | %      |
| 貸出金     | 1,2,3,4,6 | 15,713,160              | 96.11  | 14,785,724              | 96.47  |
| 有価証券    | 5         | 439,063                 | 2.68   | 426,971                 | 2.79   |
| 金銭の信託   |           | 1,969                   | 0.01   | 4,893                   | 0.03   |
| 買現先勘定   |           | 192,880                 | 1.18   | 77,166                  | 0.50   |
| 現金預け金   |           | 39,787                  | 0.24   | 19,305                  | 0.13   |
| その他の資産  | 7         | 320,403                 | 1.96   | 304,750                 | 1.99   |
| 動産不動産   | 5,8       | 38,862                  | 0.24   | 38,081                  | 0.25   |
| 債券繰延資産  |           | 1,808                   | 0.01   | 2,249                   | 0.01   |
| 支払承諾見返  |           | 87,715                  | 0.54   | 76,812                  | 0.50   |
| 貸倒引当金   |           | 474,603                 | 2.90   | 395,881                 | 2.58   |
| 投資損失引当金 |           | 11,237                  | 0.07   | 13,903                  | 0.09   |
| 資産の部合計  |           | 16,349,810              | 100.00 | 15,326,171              | 100.00 |

(負債及び資本の部)

(金額単位:百万円)

| 科目           | 年度別 | 前連結会計年度<br>(平成15年3月31日) |        | 当連結会計年度<br>(平成16年3月31日) |        |
|--------------|-----|-------------------------|--------|-------------------------|--------|
|              |     | 金額                      | 構成比    | 金額                      | 構成比    |
|              |     |                         | %      |                         | %      |
| 債券           |     | 1,596,630               | 9.76   | 1,780,606               | 11.62  |
| 借入金          |     | 12,664,024              | 77.46  | 11,403,450              | 74.41  |
| その他の負債       |     | 357,808                 | 2.19   | 277,824                 | 1.81   |
| 賞与引当金        |     | 1,775                   | 0.01   | 1,659                   | 0.01   |
| 退職給付引当金      |     | 32,888                  | 0.20   | 32,172                  | 0.21   |
| 支払承諾         |     | 87,715                  | 0.54   | 76,812                  | 0.50   |
| 負債の部合計       |     | 14,740,843              | 90.16  | 13,572,524              | 88.56  |
| 資本金          |     | 1,182,286               | 7.23   | 1,194,286               | 7.79   |
| 利益剰余金        |     | 426,416                 | 2.61   | 540,403                 | 3.53   |
| その他有価証券評価差額金 |     | 264                     | 0.00   | 18,956                  | 0.12   |
| 資本の部合計       |     | 1,608,967               | 9.84   | 1,753,646               | 11.44  |
| 負債及び資本の部合計   |     | 16,349,810              | 100.00 | 15,326,171              | 100.00 |

## 連結損益計算書

(金額単位:百万円)

| 科目                        | 前連結会計年度<br>自 平成14年4月 1日<br>至 平成15年3月31日 |        | 当連結会計年度<br>自 平成15年4月 1日<br>至 平成16年3月31日 |        |
|---------------------------|---|--------|---|--------|
|                           | 金額                                      | 百分比    | 金額                                      | 百分比    |
| 経常収益                      | 546,073                                 | 100.00 | 488,837                                 | 100.00 |
| 資金運用収益                    | 543,179                                 |        | 485,098                                 |        |
| 貸出金利息                     | 540,870                                 |        | 483,195                                 |        |
| 有価証券利息配当金                 | 2,297                                   |        | 1,890                                   |        |
| 買現先利息                     | 7                                       |        | 12                                      |        |
| 預け金利息                     | 4                                       |        | 0                                       |        |
| その他の受入利息                  | -                                       |        | 0                                       |        |
| 役務取引等収益                   | 1,659                                   |        | 2,757                                   |        |
| その他の業務収益                  | 1,020                                   |        | -                                       |        |
| その他の経常収益                  | 214                                     |        | 981                                     |        |
| 経常費用                      | 625,401                                 | 114.53 | 414,660                                 | 84.83  |
| 資金調達費用                    | 439,932                                 |        | 373,924                                 |        |
| 債券利息                      | 33,562                                  |        | 31,615                                  |        |
| 債券発行差金償却                  | 354                                     |        | -                                       |        |
| 借入金利息                     | 397,690                                 |        | 329,073                                 |        |
| その他の支払利息                  | 8,324                                   |        | 13,235                                  |        |
| 役務取引等費用                   | 48                                      |        | 21                                      |        |
| その他の業務費用                  | 1,977                                   |        | 2,466                                   |        |
| 営業経費                      | 31,653                                  |        | 26,765                                  |        |
| その他の経常費用                  | 151,789                                 |        | 11,483                                  |        |
| 貸倒引当金繰入額                  | 104,107                                 |        | -                                       |        |
| その他の経常費用                  | 47,681                                  |        | 11,483                                  |        |
| 経常利益(は経常損失)               | 79,327                                  | 14.53  | 74,177                                  | 15.17  |
| 特別利益                      | 717                                     | 0.13   | 40,052                                  | 8.19   |
| 動産不動産処分益                  | 246                                     |        | 217                                     |        |
| 償却債権取立益                   | 470                                     |        | 2,048                                   |        |
| 貸倒引当金戻入益                  | -                                       |        | 37,787                                  |        |
| 特別損失                      | 264                                     | 0.04   | 242                                     | 0.05   |
| 動産不動産処分損                  | 264                                     |        | 242                                     |        |
| 税金等調整前当期純利益(は税金等調整前当期純損失) | 78,874                                  | 14.44  | 113,987                                 | 23.31  |
| 法人税、住民税及び事業税              | 0                                       | 0.00   | 0                                       | 0.00   |
| 当期純利益(は当期純損失)             | 78,874                                  | 14.44  | 113,987                                 | 23.31  |

## 連結剰余金計算書

(金額単位:百万円)

| 科目        | 前連結会計年度<br>自 平成14年4月 1日<br>至 平成15年3月31日 |    | 当連結会計年度<br>自 平成15年4月 1日<br>至 平成16年3月31日 |    |
|-----------|---|----|---|----|
|           | 金額                                      | 金額 | 金額                                      | 金額 |
| (利益剰余金の部) |   |    |   |    |
| 利益剰余金期首残高 | 505,291                                 |    | 426,416                                 |    |
| 利益剰余金増加高  | -                                       |    | 113,987                                 |    |
| 当期純利益     | -                                       |    | 113,987                                 |    |
| 利益剰余金減少高  | 78,874                                  |    | -                                       |    |
| 当期純損      | 78,874                                  |    | -                                       |    |
| 利益剰余金期末残高 | 426,416                                 |    | 540,403                                 |    |

連結キャッシュ・フロー計算書

(金額単位:百万円)

| 科 目                        | 年度別                                     |   |
|----------------------------|---|---|
|                            | 前連結会計年度<br>自 平成14年4月 1日<br>至 平成15年3月31日 | 当連結会計年度<br>自 平成15年4月 1日<br>至 平成16年3月31日 |
| 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( は税金等調整前当期純損失) | 78,874                                  | 113,987                                 |
| 減価償却費                      | 1,106                                   | 969                                     |
| 貸倒引当金の増加額( は減少額)           | 104,107                                 | 37,787                                  |
| 投資損失引当金の増加額                | 9,411                                   | 2,665                                   |
| 賞与引当金の増加額                  | 1,775                                   | 115                                     |
| 退職給付引当金の増加額                | 3,371                                   | 716                                     |
| 資金運用収益                     | 543,179                                 | 485,098                                 |
| 資金調達費用                     | 439,932                                 | 373,924                                 |
| 有価証券関係損益( )                | 8,607                                   | 589                                     |
| 金銭の信託の運用損益( )              | 15                                      | 147                                     |
| 為替差損益( )                   | 1                                       | 1                                       |
| 動産不動産処分損益( )               | 17                                      | 25                                      |
| 貸出金の純増( )減                 | 955,764                                 | 882,668                                 |
| 債券の純増減( )                  | 253,072                                 | 183,218                                 |
| 借入金の純増減( )                 | 1,192,003                               | 1,260,573                               |
| 買現先勘定の純増( )減               | 177,882                                 | 115,713                                 |
| 資金運用による収入                  | 545,606                                 | 474,911                                 |
| 資金調達による支出                  | 450,590                                 | 387,216                                 |
| その他                        | 8,832                                   | 36,318                                  |
| 小計                         | 128,572                                 | 59,299                                  |
| 法人税等の支払額                   | 0                                       | 0                                       |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー           | 128,572                                 | 59,299                                  |
| 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               | 115,271                                 | 60,006                                  |
| 有価証券の償還による収入               | 112,138                                 | 90,000                                  |
| 金銭の信託の増加による支出              | 1,984                                   | 2,946                                   |
| 動産不動産の取得による支出              | 641                                     | 893                                     |
| 動産不動産の売却による収入              | 465                                     | 679                                     |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー           | 5,294                                   | 26,834                                  |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー           |   |   |
| 政府出資金の受入れによる収入             | 60,000                                  | 12,000                                  |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー           | 60,000                                  | 12,000                                  |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額           | 0                                       | 1                                       |
| 現金及び現金同等物の増加額              | 73,867                                  | 20,466                                  |
| 現金及び現金同等物の期首残高             | 113,585                                 | 39,718                                  |
| 現金及び現金同等物の期末残高             | 39,718                                  | 19,251                                  |

連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項

|                      | 前連結会計年度<br>自 平成 14年 4月 1日<br>至 平成 15年 3月 31日  | 当連結会計年度<br>自 平成 15年 4月 1日<br>至 平成 16年 3月 31日   |
|----------------------|---|--|
| 1. 連結の範囲に関する事項       | <p>(1) 連結子会社 1 社<br/>DBJ 事業再生投資㈱</p> <p>DBJ 事業再生投資㈱は新規設立により、当連結会計年度より連結の範囲に含めておりません。</p> <p>(2) 非連結子会社<br/>該当ありません。</p> <p>(3) 他の会社等の議決権の 100 分の 50 超を自己の計算において所有しているにもかかわらず当該他の会社等を子会社としなかった当該他の会社等の名称<br/>㈱苫東、新むつ小川原開発㈱</p> <p>(子会社としなかった理由)<br/>当行の主たる目的である資金供給業務の一環として出資したものであり、出資先の支配を目的とするものではないためであります。</p>  | <p>(1) 連結子会社 1 社<br/>DBJ 事業再生投資㈱</p> <p>(2) 非連結子会社<br/>同 左</p> <p>(3) 他の会社等の議決権の 100 分の 50 超を自己の計算において所有しているにもかかわらず当該他の会社等を子会社としなかった当該他の会社等の名称<br/>同 左</p> <p>(子会社としなかった理由)<br/>同 左</p>  |
| 2. 持分法の適用に関する事項      | <p>(1) 持分法適用の非連結子会社<br/>該当ありません。</p> <p>(2) 持分法適用の関連会社<br/>該当ありません。</p> <p>(3) 持分法非適用の非連結子会社<br/>該当ありません。</p> <p>(4) 持分法非適用の関連会社<br/>該当ありません。</p> <p>(5) 他の会社等の議決権の 100 分の 20 以上、100 分の 50 以下を自己の計算において所有しているにもかかわらず当該他の会社を関連会社としなかった当該他の会社等の名称<br/>アドバンスねやがわ管理㈱、㈱エイ・ディー・ディー、隠岐空港ターミナルビル㈱、小樽開発埠頭㈱、㈱加西北条都市開発、㈱柏崎情報開発センター、川西都市開発㈱、釧路重工業㈱、㈱釧路熱供給公社、㈱けいはんな、㈱札幌エネルギー供給公社、㈱シグマシステム、新規事業投資㈱、㈱テクノ・シーウェイズ、道南地熱エネルギー㈱、東北地熱エネルギー㈱、苫小牧港開発㈱、苫小牧埠頭㈱、新潟原動機㈱、新潟トランス㈱、日本海エル・エヌ・ジー㈱、㈱日本コンベンションセンター、日本みらいキャピタル㈱、函館山ロープウェイ㈱、浜松都市開発㈱、北海道機械開発㈱、北海道トラックターミナル㈱、三沢空港ターミナル㈱、室蘭開発㈱、山形熱供給㈱、留萌港開発㈱、稚内港湾施設㈱</p> <p>(関連会社としなかった理由)<br/>当行の主たる目的である資金供給業務の一環として出資したものであり、営業、人事、資金その他の取引を通じて出資先の支配を目的とするものではないためであります。</p> | <p>(1) 持分法適用の非連結子会社<br/>同 左</p> <p>(2) 持分法適用の関連会社<br/>同 左</p> <p>(3) 持分法非適用の非連結子会社<br/>同 左</p> <p>(4) 持分法非適用の関連会社<br/>同 左</p> <p>(5) 他の会社等の議決権の 100 分の 20 以上、100 分の 50 以下を自己の計算において所有しているにもかかわらず当該他の会社を関連会社としなかった当該他の会社等の名称<br/>アドバンスねやがわ管理㈱、石狩開発㈱、㈱エイ・ディー・ディー、隠岐空港ターミナルビル㈱、小樽開発埠頭㈱、㈱オリオン、㈱加西北条都市開発、㈱柏崎情報開発センター、川西都市開発㈱、釧路重工業㈱、㈱釧路熱供給公社、㈱けいはんな、㈱さくら野百貨店、㈱札幌エネルギー供給公社、新規事業投資㈱、㈱テクノ・シーウェイズ、道南地熱エネルギー㈱、東北水力地熱㈱、苫小牧港開発㈱、苫小牧埠頭㈱、新潟原動機㈱、新潟トランス㈱、日本海エル・エヌ・ジー㈱、㈱日本コンベンションセンター、函館山ロープウェイ㈱、浜松都市開発㈱、北海道機械開発㈱、北海道トラックターミナル㈱、三沢空港ターミナル㈱、室蘭開発㈱、山形熱供給㈱、留萌港開発㈱、稚内港湾施設㈱</p> <p>(関連会社としなかった理由)<br/>当行の主たる目的である資金供給業務の一環として出資したものであり、営業、人事、資金その他の取引を通じて出資先の支配を目的とするものではないためであります。</p> |
| 3. 連結子会社の事業年度等に関する事項 | <p>連結子会社の決算日は次のとおりであります。</p> <p>3 月末日 1 社</p>   | <p>同 左</p>   |

|                 | 前連結会計年度<br>自 平成 14年 4月 1日<br>至 平成 15年 3月 31日  | 当連結会計年度<br>自 平成 15年 4月 1日<br>至 平成 16年 3月 31日   |
|-----------------|---|--|
| 4. 会計処理基準に関する事項 | (1) 有価証券の評価基準及び評価方法<br>有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、その他有価証券のうち時価のあるものについては、連結決算日の市場価格等に基づく時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）、原価のないものについては、移動平均法による原価法又は償却原価法により行っております。<br>なお、その他有価証券の評価差額については、全部資本直入法により処理しております。  | (1) 有価証券の評価基準及び評価方法<br><br>同 左   |
|                 | (2) デリバティブ取引の評価基準及び評価方法<br>デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。  | (2) デリバティブ取引の評価基準及び評価方法<br><br>同 左   |
|                 | (3) 減価償却の方法<br>動産不動産<br>当行の動産不動産は、定率法（ただし建物（建物付属設備を除く）については定額法）を採用しております。<br>なお、主な耐用年数は次のとおりであります。<br>建物：22年～50年<br>動産：3年～20年   | (3) 減価償却の方法<br><br>同 左   |
|                 | (4) 繰延資産の処理方法<br>債券発行差金は、償還期限までの期間に対応して償却しております。<br>債券発行費は、発生した期に全額費用として処理しております。   | (4) 繰延資産の処理方法<br><br>同 左   |
|                 | (5) 貸倒引当金の計上基準<br>当行の貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。<br>破産、特別清算、手形交換所における取引停止処分等、法的・形式的に経営破綻の事実が発生している債務者（以下「破綻先」という。）に対する債権及び実質的に経営破綻に陥っている債務者（以下「実質破綻先」という。）に対する債権については、下記直接減額後の帳簿価額から担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額を控除し、その残額を引き当てております。今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者（以下「破綻懸念先」という。）に対する債権のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができない債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断して必要と認められる額を引き当てております。破綻懸念先及び今後の管理に注意を要する債務者に対する債権のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができない債権については、当該キャッシュ・フローを当初の約定利率で割り引いた金額と債権の帳簿価額との差額を引き当てております。上記以外の | (5) 貸倒引当金の計上基準<br>当行の貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。<br>破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者（以下「破綻先」という。）に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者（以下「実質破綻先」という。）に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者（以下「破綻懸念先」という。）に対する債権のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができない債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断して必要と認められる額を引き当てております。破綻懸念先及び今後の管理に注意を要する債務者に対する債権のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができない債権については、当該キャッシュ・フローを当初の約定利率で割り引いた金額と債権の帳簿価額との差額を引き当てております。上記以外の債権 |

|  | 前連結会計年度<br>自 平成 14年 4月 1日<br>至 平成 15年 3月 31日  | 当連結会計年度<br>自 平成 15年 4月 1日<br>至 平成 16年 3月 31日  |
|--|---|---|
|  | <p>債権については、当行の平均的な融資期間を勘案した過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。</p> <p>すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、投融資営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した査定部署が第二次査定を実施しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行っております。</p> <p>なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は 77,016 百万円であります。</p> | <p>については、当行の平均的な融資期間を勘案した過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。</p> <p>すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、投融資営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した査定部署が第二次査定を実施しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行っております。</p> <p>なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は 55,184 百万円であります。</p> |
|  | (6) 投資損失引当金の計上基準<br>時価のない株式に対し、将来発生する可能性のある損失を見積もり、必要と認められる額を計上しております。  | (6) 投資損失引当金の計上基準<br><br>同 左   |
|  | (7) 賞与引当金の計上基準<br>賞与引当金は、従業員への賞与の支払に備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当連結会計年度に帰属する額を計上しております。また、賞与引当金には、役員に対するものが含まれております。   | (7) 賞与引当金の計上基準<br><br>同 左   |
|  | (8) 退職給付引当金の計上基準<br>退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当連結会計年度における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、必要額を計上しております。また、数理計算上の差異の費用処理方法は以下のとおりであります。<br>数理計算上の差異：発生年度において全額費用処理<br>また、退職給付引当金には、役員に対するものが含まれております。  | (8) 退職給付引当金の計上基準<br><br>同 左   |
|  | (9) 外貨建資産・負債の換算基準<br>当行の外貨建の資産・負債については、連結決算日の為替相場による円換算額を付しております。   | (9) 外貨建資産・負債の換算基準<br><br>同 左  |
|  | (10) リース取引の処理方法<br>当行の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・リース取引については、通常の賃貸借取引に準じた会計処理によっております。   | (10) リース取引の処理方法<br><br>同 左  |
|  | (11) 重要なヘッジ会計の方針<br>ヘッジ会計の方法<br>繰延ヘッジ処理を採用しております。また、通貨スワップについては、為替変動リスクのヘッジについて振当処理の要件を充たしているため、振当処理を採用しております。<br>ヘッジ手段とヘッジ対象<br>a. ヘッジ手段...金利スワップ<br>ヘッジ対象...債券及び借入金   | (11) 重要なヘッジ会計の方針<br><br>同 左   |

|                           | 前連結会計年度<br>自 平成 14年 4月 1日<br>至 平成 15年 3月 31日  | 当連結会計年度<br>自 平成 15年 4月 1日<br>至 平成 16年 3月 31日 |
|---------------------------|---|--|
|                           | <p>b. ヘッジ手段...通貨スワップ<br/>ヘッジ対象...外貨建金銭債権・外貨建債券<br/>ヘッジ方針<br/>金利リスク又は為替変動リスクをヘッジするため、対象債権債務の範囲内でヘッジを行っております。<br/>ヘッジの有効性評価の方法<br/>リスク減殺効果を定期的に検証し、ヘッジの有効性を再評価しております。</p> | 同 左  |
|                           | <p>(12) 消費税等の会計処理<br/>当行及び連結子会社の消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。</p>  | <p>(12) 消費税等の会計処理<br/>同 左</p>                |
| 5. 連結子会社の資産及び負債の評価に関する事項  | 連結子会社の資産及び負債の評価については、全面時価評価法を採用しております。  | 同 左  |
| 6. 連結調整勘定の償却に関する事項        | 該当ありません。  | 同 左  |
| 7. 利益処分項目等の取扱いに関する事項      | 連結剰余金計算書は、連結会計期間において確定した利益処分に基づいて作成しております。  | 同 左  |
| 8. 連結キャッシュフロー計算書における資金の範囲 | 連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、連結貸借対照表上の「現金預け金」のうち現金および債券の償還・利払いに係る財務代理人への信託金を除く預け金であります。   | 同 左  |

(表示方法の変更)

| 前連結会計年度<br>自 平成 14年 4月 1日<br>至 平成 15年 3月 31日 | 当連結会計年度<br>自 平成 15年 4月 1日<br>至 平成 16年 3月 31日   |
|--|--|
|  | <p>(連結損益計算書関係)<br/>債券発行差金の償却額は、従来、「債券発行差金償却」として区分掲記しておりましたが、「長期信用銀行法施行規則の一部を改正する内閣府令」(平成 16 年内閣府令第 41 号)により、長期信用銀行法施行規則別紙様式が改正されたことに伴い、当連結会計年度からは「債券利息」に含めて表示しております。</p> |

注 記 事 項

( 連 結 貸 借 対 照 表 関 係 )

| 前連結会計年度<br>平成 15 年 3 月 31 日  | 当連結会計年度<br>平成 16 年 3 月 31 日   |
|--|---|
| <p>1. 貸出金のうち、破綻先債権額は 54,692 百万円、延滞債権額は 341,115 百万円であります。</p> <p>なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の延滞が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金（貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。）のうち、法人税法施行令（昭和 40 年政令第 97 号）第 96 条第 1 項第 3 号のイからホまでに挙げる事由又は同項第 4 号に規定する事由が生じている貸出金であります。</p> <p>また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。</p> <p>2. 貸出金のうち、3 ヶ月以上延滞債権額は 6,707 百万円であります。</p> <p>なお、3 ヶ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から 3 月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>3. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は 182,724 百万円であります。</p> <p>なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び 3 ヶ月以上延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>4. 破綻先債権額、延滞債権額、3 ヶ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は 585,240 百万円であります。</p> <p>なお、上記 1. から 4. に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。</p> <p>5. 為替決済等の取引の担保として、有価証券 204,027 百万円を差し入れております。</p> <p>また、動産不動産のうち保証金権利金は 385 百万円であります。</p> <p>6. 貸付金に係る限度貸付契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。この契約に係る融資未実行残高は、129,003 百万円であります。このうち、1 年以内に融資予定のものは 87,221 百万円であります。</p> <p>7. ヘッジ手段に係る損益又は評価差額は、純額で繰延ヘッジ損失としてその他資産に含めて計上しております。なお、上記相殺前の繰延ヘッジ損失の総額は 230,587 百万円、繰延ヘッジ利益の総額は 5,203 百万円であります。</p> <p>8. 動産不動産の減価償却累計額<br/>18,732 百万円</p> | <p>1. 貸出金のうち、破綻先債権額は 23,705 百万円、延滞債権額は 271,472 百万円であります。</p> <p>なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の延滞が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金（貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。）のうち、法人税法施行令（昭和 40 年政令第 97 号）第 96 条第 1 項第 3 号のイからホまでに挙げる事由又は同項第 4 号に規定する事由が生じている貸出金であります。</p> <p>また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。</p> <p>2. 貸出金のうち、3 ヶ月以上延滞債権額は 270 百万円であります。</p> <p>なお、3 ヶ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から 3 月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>3. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は 193,210 百万円であります。</p> <p>なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び 3 ヶ月以上延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>4. 破綻先債権額、延滞債権額、3 ヶ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は 488,658 百万円であります。</p> <p>なお、上記 1. から 4. に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。</p> <p>5. 為替決済等の取引の担保として、有価証券 121,693 百万円を差し入れております。</p> <p>また、動産不動産のうち保証金権利金は 386 百万円であります。</p> <p>6. 貸付金に係る限度貸付契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。この契約に係る融資未実行残高は、90,985 百万円であります。このうち、1 年以内に融資予定のものは 49,517 百万円であります。</p> <p>7. ヘッジ手段に係る損益又は評価差額は、純額で繰延ヘッジ損失として「その他資産」に含めて計上しております。なお、上記相殺前の繰延ヘッジ損失の総額は 187,627 百万円、繰延ヘッジ利益の総額は 3,704 百万円であります。ああ</p> <p>8. 動産不動産の減価償却累計額<br/>19,059 百万円</p> |

( 連結損益計算書関係 )

| 前連結会計年度<br>自 平成 14年 4月 1日<br>至 平成 15年 3月 31日  | 当連結会計年度<br>自 平成 15年 4月 1日<br>至 平成 16年 3月 31日  |
|---|---|
| 1. その他の経常費用には、貸出金償却 23,680 百万円、貸出債権の売却に係る損失 5,554 百万円、株式等償却 8,607 百万円および投資損失引当金繰入額 9,432 百万円を含んでおります。 | 1. その他の経常費用には、貸出金償却 3,836 百万円、貸出債権の売却に係る損失 2,070 百万円、株式等償却 589 百万円及び投資損失引当金繰入額 4,075 百万円を含んでおります。 |

( 連結キャッシュ・フロー計算書関係 )

| 前連結会計年度<br>自 平成 14年 4月 1日<br>至 平成 15年 3月 31日        | 当連結会計年度<br>自 平成 15年 4月 1日<br>至 平成 16年 3月 31日        |
|---|---|
| 現金及び現金同等物の期末残高と連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係<br>(単位：百万円) | 現金及び現金同等物の期末残高と連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係<br>(単位：百万円) |
| 平成 15 年 3 月 31 日現在                                  | 平成 16 年 3 月 31 日現在                                  |
| 現金預け金勘定 39,787                                      | 現金預け金勘定 19,305                                      |
| 財務代理人への信託金 69                                       | 財務代理人への信託金 53                                       |
| 現金及び現金同等物 39,718                                    | 現金及び現金同等物 19,251                                    |

(リース取引関係)

| 前連結会計年度<br>自 平成 14年 4月 1日<br>至 平成 15年 3月 31日  | 当連結会計年度<br>自 平成 15年 4月 1日<br>至 平成 16年 3月 31日 |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
|---|--|---------|-----|---------|----|---------|----|---------|-----|--------|----|---------|----|---------|-----|--------|----|---------|------|---------|------|---------|----|---------|--------|---------|----------|---------|---------|-------|------|-------|------|-------|----|-------|--|----|---------|-----|---------|----|---------|----|---------|-----|--------|----|---------|----|---------|-----|---------|----|---------|------|---------|------|---------|----|---------|--------|---------|----------|---------|---------|-------|------|-------|------|-------|----|-------|
| <p>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</p> <p>・リース物件の取得価格相当額、減価償却累計額相当額及び年度末残高相当額</p> <p style="padding-left: 20px;">取得価格相当額</p> <table style="margin-left: 40px;"> <tr><td>動産</td><td style="text-align: right;">871 百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td style="text-align: right;">120 百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td style="text-align: right;">991 百万円</td></tr> </table> <p style="padding-left: 20px;">減価償却累計額相当額</p> <table style="margin-left: 40px;"> <tr><td>動産</td><td style="text-align: right;">413 百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td style="text-align: right;">43 百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td style="text-align: right;">456 百万円</td></tr> </table> <p style="padding-left: 20px;">年度末残高相当額</p> <table style="margin-left: 40px;"> <tr><td>動産</td><td style="text-align: right;">457 百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td style="text-align: right;">77 百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td style="text-align: right;">535 百万円</td></tr> </table> <p>・未経過リース料年度末残高相当額</p> <table style="margin-left: 40px;"> <tr><td>1 年内</td><td style="text-align: right;">211 百万円</td></tr> <tr><td>1 年超</td><td style="text-align: right;">328 百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td style="text-align: right;">540 百万円</td></tr> </table> <p>・支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額</p> <table style="margin-left: 40px;"> <tr><td>支払リース料</td><td style="text-align: right;">255 百万円</td></tr> <tr><td>減価償却費相当額</td><td style="text-align: right;">246 百万円</td></tr> <tr><td>支払利息相当額</td><td style="text-align: right;">9 百万円</td></tr> </table> <p>・減価償却費相当額の算定方法</p> <p style="padding-left: 20px;">リース期間を耐用年数とし、残存価格を零とする定額法によっております。</p> <p>・利息相当額の算定方法</p> <p style="padding-left: 20px;">リース料総額とリース物件の取得価格相当額との差額を利息相当額とし、各連結会計年度への配分方法については、利息法によっております。</p> <p>2. オペレーティング・リース取引</p> <p>・未経過リース料</p> <table style="margin-left: 40px;"> <tr><td>1 年内</td><td style="text-align: right;">- 百万円</td></tr> <tr><td>1 年超</td><td style="text-align: right;">- 百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td style="text-align: right;">- 百万円</td></tr> </table> | 動産   | 871 百万円 | その他 | 120 百万円 | 合計 | 991 百万円 | 動産 | 413 百万円 | その他 | 43 百万円 | 合計 | 456 百万円 | 動産 | 457 百万円 | その他 | 77 百万円 | 合計 | 535 百万円 | 1 年内 | 211 百万円 | 1 年超 | 328 百万円 | 合計 | 540 百万円 | 支払リース料 | 255 百万円 | 減価償却費相当額 | 246 百万円 | 支払利息相当額 | 9 百万円 | 1 年内 | - 百万円 | 1 年超 | - 百万円 | 合計 | - 百万円 | <p>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</p> <p>・リース物件の取得価格相当額、減価償却累計額相当額及び年度末残高相当額</p> <p style="padding-left: 20px;">取得価格相当額</p> <table style="margin-left: 40px;"> <tr><td>動産</td><td style="text-align: right;">761 百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td style="text-align: right;">204 百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td style="text-align: right;">965 百万円</td></tr> </table> <p style="padding-left: 20px;">減価償却累計額相当額</p> <table style="margin-left: 40px;"> <tr><td>動産</td><td style="text-align: right;">367 百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td style="text-align: right;">51 百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td style="text-align: right;">418 百万円</td></tr> </table> <p style="padding-left: 20px;">年度末残高相当額</p> <table style="margin-left: 40px;"> <tr><td>動産</td><td style="text-align: right;">393 百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td style="text-align: right;">153 百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td style="text-align: right;">547 百万円</td></tr> </table> <p>・未経過リース料年度末残高相当額</p> <table style="margin-left: 40px;"> <tr><td>1 年内</td><td style="text-align: right;">216 百万円</td></tr> <tr><td>1 年超</td><td style="text-align: right;">335 百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td style="text-align: right;">552 百万円</td></tr> </table> <p>・支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額</p> <table style="margin-left: 40px;"> <tr><td>支払リース料</td><td style="text-align: right;">239 百万円</td></tr> <tr><td>減価償却費相当額</td><td style="text-align: right;">231 百万円</td></tr> <tr><td>支払利息相当額</td><td style="text-align: right;">7 百万円</td></tr> </table> <p>・減価償却費相当額の算定方法</p> <p style="padding-left: 20px;">リース期間を耐用年数とし、残存価格を零とする定額法によっております。</p> <p>・利息相当額の算定方法</p> <p style="padding-left: 20px;">リース料総額とリース物件の取得価格相当額との差額を利息相当額とし、各連結会計年度への配分方法については、利息法によっております。</p> <p>2. オペレーティング・リース取引</p> <p>・未経過リース料</p> <table style="margin-left: 40px;"> <tr><td>1 年内</td><td style="text-align: right;">- 百万円</td></tr> <tr><td>1 年超</td><td style="text-align: right;">- 百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td style="text-align: right;">- 百万円</td></tr> </table> | 動産 | 761 百万円 | その他 | 204 百万円 | 合計 | 965 百万円 | 動産 | 367 百万円 | その他 | 51 百万円 | 合計 | 418 百万円 | 動産 | 393 百万円 | その他 | 153 百万円 | 合計 | 547 百万円 | 1 年内 | 216 百万円 | 1 年超 | 335 百万円 | 合計 | 552 百万円 | 支払リース料 | 239 百万円 | 減価償却費相当額 | 231 百万円 | 支払利息相当額 | 7 百万円 | 1 年内 | - 百万円 | 1 年超 | - 百万円 | 合計 | - 百万円 |
| 動産  | 871 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| その他   | 120 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 合計  | 991 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 動産  | 413 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| その他   | 43 百万円                                       |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 合計  | 456 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 動産  | 457 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| その他   | 77 百万円                                       |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 合計  | 535 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 1 年内  | 211 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 1 年超  | 328 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 合計  | 540 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 支払リース料  | 255 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 減価償却費相当額  | 246 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 支払利息相当額   | 9 百万円  |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 1 年内  | - 百万円  |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 1 年超  | - 百万円  |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 合計  | - 百万円  |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 動産  | 761 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| その他   | 204 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 合計  | 965 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 動産  | 367 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| その他   | 51 百万円                                       |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 合計  | 418 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 動産  | 393 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| その他   | 153 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 合計  | 547 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 1 年内  | 216 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 1 年超  | 335 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 合計  | 552 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 支払リース料  | 239 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 減価償却費相当額  | 231 百万円                                      |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 支払利息相当額   | 7 百万円  |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 1 年内  | - 百万円  |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 1 年超  | - 百万円  |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |        |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |  |    |         |     |         |    |         |    |         |     |        |    |         |    |         |     |         |    |         |      |         |      |         |    |         |        |         |          |         |         |       |      |       |      |       |    |       |
| 合計  | - 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」については、財務諸表における注記事項として記載しております。

前連結会計年度

1. 売買目的有価証券 (平成 15 年 3 月 31 日現在)

該当ありません。

2. 満期保有目的の債券で時価のあるもの (平成 15 年 3 月 31 日現在)

|      | 連結貸借対照表計上額<br>(百万円) | 時 価<br>(百万円) | 差 額<br>(百万円) | うち益<br>(百万円) | うち損<br>(百万円) |
|------|---------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 国債   | -                   | -            | -            | -            | -            |
| 地方債  | -                   | -            | -            | -            | -            |
| 短期社債 | -                   | -            | -            | -            | -            |
| 社債   | 60,100              | 61,312       | 1,212        | 1,277        | 64           |
| その他  | -                   | -            | -            | -            | -            |
| 合計   | 60,100              | 61,312       | 1,212        | 1,277        | 64           |

(注) 1. 時価は、前連結会計年度末日における市場価格等に基づいております。

2. 「うち益」「うち損」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

3. その他有価証券で時価のあるもの (平成 15 年 3 月 31 日現在)

|      | 取得原価<br>(百万円) | 連結貸借対照表計上額<br>(百万円) | 評価差額<br>(百万円) | うち益<br>(百万円) | うち損<br>(百万円) |
|------|---------------|---------------------|---------------|--------------|--------------|
| 株式   | -             | -                   | -             | -            | -            |
| 債券   | 213,752       | 214,027             | 274           | 309          | 34           |
| 国債   | 203,752       | 204,027             | 274           | 309          | 34           |
| 地方債  | -             | -                   | -             | -            | -            |
| 短期社債 | -             | -                   | -             | -            | -            |
| 社債   | 10,000        | 10,000              | 0             | 0            | -            |
| その他  | -             | -                   | -             | -            | -            |
| 合計   | 213,752       | 214,027             | 274           | 309          | 34           |

(注) 1. 連結貸借対照表計上額は、前連結会計年度末日における市場価格等に基づく時価により計上したものであります。

2. 「うち益」「うち損」はそれぞれ「評価差額」の内訳であります。

4. 当該連結会計年度中に売却した満期保有目的の債券 (自 平成14年4月1日 至 平成15年3月31日)

該当ありません。

5. 当該連結会計年度中に売却したその他有価証券 (自 平成14年4月1日 至 平成15年3月31日)

|         | 売却額 (百万円) | 売却益の合計額<br>(百万円) | 売却損の合計額<br>(百万円) |
|---------|-----------|------------------|------------------|
| その他有価証券 | 0         | 0                | -                |

6. 時価のない有価証券の主な内容及び連結貸借対照表計上額(平成 15 年 3 月 31 日現在)

|                         | 金額(百万円)        |
|-------------------------|----------------|
| 満期保有目的の債券<br>非上場社債      | 8,951          |
| その他有価証券<br>非上場株式<br>その他 | 155,834<br>150 |

7. 保有目的を変更した有価証券

該当ありません。

8. その他有価証券のうち満期があるもの及び満期保有目的の債券の償還予定額

(平成 15 年 3 月 31 日現在)

|      | 1年以内<br>(百万円) | 1年超5年以内<br>(百万円) | 5年超10年以内<br>(百万円) | 10年超<br>(百万円) |
|------|---------------|------------------|-------------------|---------------|
| 債券   | 90,529        | 192,549          | -                 | -             |
| 国債   | 90,288        | 113,739          | -                 | -             |
| 地方債  | -             | -                | -                 | -             |
| 短期社債 | -             | -                | -                 | -             |
| 社債   | 241           | 78,810           | -                 | -             |
| その他  | -             | 150              | -                 | -             |
| 合計   | 90,529        | 192,699          | -                 | -             |

当連結会計年度

1. 売買目的有価証券(平成 16 年 3 月 31 日現在)

該当ありません。

2. 満期保有目的の債券で時価のあるもの(平成 16 年 3 月 31 日現在)

|      | 連結貸借対<br>照表計上額<br>(百万円) | 時 価<br>(百万円) | 差 額<br>(百万円) | うち益<br>(百万円) | うち損<br>(百万円) |
|------|-------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 国債   | -                       | -            | -            | -            | -            |
| 地方債  | -                       | -            | -            | -            | -            |
| 短期社債 | -                       | -            | -            | -            | -            |
| 社債   | 60,100                  | 61,018       | 918          | 938          | 19           |
| その他  | -                       | -            | -            | -            | -            |
| 合計   | 60,100                  | 61,018       | 918          | 938          | 19           |

(注) 1. 時価は、当連結会計年度末日における市場価格等に基づいております。

2. 「うち益」「うち損」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

3. その他有価証券で時価のあるもの（平成 16 年 3 月 31 日現在）

|      | 取得原価<br>（百万円） | 連結貸借対<br>照表計上額<br>（百万円） | 評価差額<br>（百万円） | うち益<br>（百万円） | うち損<br>（百万円） |
|------|---------------|-------------------------|---------------|--------------|--------------|
| 株式   | -             | -                       | -             | -            | -            |
| 債券   | 181,420       | 181,498                 | 78            | 99           | 20           |
| 国債   | 171,420       | 171,488                 | 67            | 88           | 20           |
| 地方債  | -             | -                       | -             | -            | -            |
| 短期社債 | -             | -                       | -             | -            | -            |
| 社債   | 10,000        | 10,010                  | 10            | 10           | -            |
| その他  | -             | -                       | -             | -            | -            |
| 合計   | 181,420       | 181,498                 | 78            | 99           | 20           |

（注） 1. 連結貸借対照表計上額は、当連結会計年度末日における市場価格等に基づく時価により計上したものであります。

2. 「うち益」「うち損」はそれぞれ「評価差額」の内訳であります。

4. 当連結会計年度中に売却した満期保有目的の債券(自 平成15年4月1日 至 平成16年3月31日)  
該当ありません。

5. 当連結会計年度中に売却したその他有価証券(自 平成15年4月1日 至 平成16年3月31日)

|         | 売却額（百万円） | 売却益の合計額<br>（百万円） | 売却損の合計額<br>（百万円） |
|---------|----------|------------------|------------------|
| その他有価証券 | 235      | -                | 16               |

6. 時価のない有価証券の主な内容及び連結貸借対照表計上額(平成 16 年 3 月 31 日現在)

|                    | 金額（百万円） |
|--------------------|---------|
| 満期保有目的の債券<br>非上場社債 | 9,070   |
| その他有価証券<br>非上場株式   | 176,012 |
| 非上場社債              | 140     |
| その他                | 150     |

7. 保有目的を変更した有価証券

当連結会計年度中に、満期保有目的の債券 140 百万円の保有目的を発行体の信用リスク悪化の理由により変更し、その他有価証券に区分しております。この変更による影響はありません。

8. その他有価証券のうち満期があるもの及び満期保有目的の債券の償還予定額

(平成16年3月31日現在)

|      | 1年以内<br>(百万円) | 1年超5年以内<br>(百万円) | 5年超10年以内<br>(百万円) | 10年超<br>(百万円) |
|------|---------------|------------------|-------------------|---------------|
| 債券   | 179,978       | 70,340           | -                 | -             |
| 国債   | 161,317       | 10,171           | -                 | -             |
| 地方債  | -             | -                | -                 | -             |
| 短期社債 | -             | -                | -                 | -             |
| 社債   | 18,651        | 60,169           | 500               | -             |
| その他  | 150           | -                | -                 | -             |
| 合計   | 180,128       | 70,340           | 500               | -             |

(金銭の信託関係)

前連結会計年度

1. 運用目的の金銭の信託(平成15年3月31日現在)

該当ありません。

2. 満期保有目的の金銭の信託(平成15年3月31日現在)

該当ありません。

3. その他の金銭の信託(運用目的及び満期保有目的以外)(平成15年3月31日現在)

|               | 取得原価<br>(百万円) | 連結貸借対<br>照表計上額<br>(百万円) | 評価差額<br>(百万円) | うち益<br>(百万円) | うち損<br>(百万円) |
|---------------|---------------|-------------------------|---------------|--------------|--------------|
| その他の金<br>銭の信託 | 1,984         | 1,969                   | -             | -            | -            |

(注)「うち益」「うち損」はそれぞれ「評価差額」の内訳であります。

当連結会計年度

1. 運用目的の金銭の信託(平成16年3月31日現在)

該当ありません。

2. 満期保有目的の金銭の信託(平成16年3月31日現在)

該当ありません。

3. その他の金銭の信託(運用目的及び満期保有目的以外)(平成16年3月31日現在)

|               | 取得原価<br>(百万円) | 連結貸借対<br>照表計上額<br>(百万円) | 評価差額<br>(百万円) | うち益<br>(百万円) | うち損<br>(百万円) |
|---------------|---------------|-------------------------|---------------|--------------|--------------|
| その他の金<br>銭の信託 | 4,910         | 4,893                   | -             | -            | -            |

(注)「うち益」「うち損」はそれぞれ「評価差額」の内訳であります。

( その他有価証券評価差額金 )

前連結会計年度

その他有価証券評価差額金 (平成 15 年 3 月 31 日現在)

連結貸借対照表に計上されているその他有価証券評価差額金の内訳は、次のとおりであります。

|                            | 金額 (百万円) |
|----------------------------|----------|
| 評価差額                       | 264      |
| その他有価証券                    | 264      |
| その他の金銭の信託                  | -        |
| (+) 繰延税金資産 (又は (-) 繰延税金負債) | -        |
| その他有価証券評価差額金               | 264      |

(注) その他有価証券評価差額金には、その他資産に計上している投資事業組合等に対する出資持分の時価評価に係る評価差額 9 百万円が含まれております。

当連結会計年度

その他有価証券評価差額金 (平成 16 年 3 月 31 日現在)

連結貸借対照表に計上されているその他有価証券評価差額金の内訳は、次のとおりであります。

|                            | 金額 (百万円) |
|----------------------------|----------|
| 評価差額                       | 18,956   |
| その他有価証券                    | 18,956   |
| その他の金銭の信託                  | -        |
| (+) 繰延税金資産 (又は (-) 繰延税金負債) | -        |
| その他有価証券評価差額金               | 18,956   |

(注) その他有価証券評価差額金には、その他資産に計上している投資事業組合等に対する出資持分の時価評価に係る評価差額 18,878 百万円が含まれております。

( デリバティブ取引関係 )

前連結会計年度

1. 取引の状況に関する事項

(1) 取引の内容

利用しているデリバティブ取引は、金利関連では金利スワップ取引、通貨関連では通貨スワップ取引、信用関連ではクレジットデリバティブ取引であります。

(2) 取引に対する取組方針

金利スワップ取引及び通貨スワップ取引は、将来の金利・為替の変動に伴うリスクの回避を目的としており、投機的な取引は行わない方針であります。クレジットデリバティブ取引については債務保証業務の一環として一定のリスクの範囲内で取引を行っております。

### (3) 取引の利用目的

利益の安定化を図るべく、金利スワップ取引は資金調達に係る将来の金利変動リスクを回避する目的で、また、通貨スワップ取引は外貨建融資及び外貨建債券発行における為替変動リスクを回避する目的で利用しております。クレジットデリバティブ取引は債務保証業務の一環として利用しております。

なお、金利スワップ取引及び通貨スワップ取引の会計処理にはヘッジ会計を採用しております。

#### ヘッジ会計の方法

繰延ヘッジ処理を採用しております。また、通貨スワップについては、為替変動リスクのヘッジについて振当処理の要件を充たしているため、振当処理を採用しております。

#### ヘッジ手段とヘッジ対象

- a. ヘッジ手段...金利スワップ  
ヘッジ対象...債券及び借入金
- b. ヘッジ手段...通貨スワップ  
ヘッジ対象...外貨建金銭債権・外貨建債券

#### ヘッジ方針

金利リスク又は為替変動リスクをヘッジするため、対象債権債務の範囲内でヘッジを行っております。

#### ヘッジの有効性評価の方法

リスク減殺効果を定期的に検証し、ヘッジの有効性を再評価しております。

### (4) 取引に係るリスクの内容

デリバティブ取引に関する主なリスクには市場リスク及び信用リスクがあります。

市場リスクとは、市場価格の変動によって将来の収益が変動するリスクであります。

信用リスクとは、取引の相手方が倒産等により契約を履行できなくなり損失を被るリスクであります。

ヘッジ目的のデリバティブ取引は、市場リスクにつきましてはヘッジ対象の市場リスクと相殺されます。信用リスクにつきましては、契約先を信用度の高い金融機関に限定しており、取引の再構築コスト及び取組先の信用力を常時把握するとともに、取引を複数機関に分散させております。なお、クレジットデリバティブ取引は取引対象物の信用リスクを有しております。

### (5) 取引に係るリスク管理体制

デリバティブ取引の執行・管理については、取引権限及び取引限度額を定めた運用管理基準に従い資金担当部門が決裁担当者の承認を得て行っております。

また、デリバティブ取引の総量、リスク状況、時価評価額、カウンターパーティーの信用リスクの状況について、定期的に各担当理事に報告しております。

## 2. 取引の時価等に関する事項

### (1) 金利関連取引 (平成15年3月31日現在)

| 区分  | 種類        | 契約額等<br>(百万円) | 契約額等のうち<br>1年超のもの<br>(百万円) | 時価(百万円) | 評価損益<br>(百万円) |
|-----|-----------|---------------|----------------------------|---------|---------------|
| 取引所 | 金利先物      |               |                            |         |               |
|     | 売建        | -             | -                          | -       | -             |
|     | 買建        | -             | -                          | -       | -             |
|     | 金利オプション   |               |                            |         |               |
|     | 売建        | -             | -                          | -       | -             |
|     | 買建        | -             | -                          | -       | -             |
| 店頭  | 金利先渡契約    |               |                            |         |               |
|     | 売建        | -             | -                          | -       | -             |
|     | 買建        | -             | -                          | -       | -             |
|     | 金利スワップ    |               |                            |         |               |
|     | 受取固定・支払変動 | 197,000       | 197,000                    | 8,065   | 8,065         |
|     | 受取変動・支払固定 | 197,000       | 197,000                    | 6,726   | 6,726         |
|     | 受取変動・支払変動 | -             | -                          | -       | -             |
|     | 金利オプション   |               |                            |         |               |
|     | 売建        | -             | -                          | -       | -             |
|     | 買建        | -             | -                          | -       | -             |
|     | その他       |               |                            |         |               |
| 売建  | -         | -             | -                          | -       |               |
| 買建  | -         | -             | -                          | -       |               |
|     | 合計        | 394,000       | 394,000                    | 1,339   | 1,339         |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。なお、ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引は、上記記載から除いております。

#### 2. 時価の算定

店頭取引につきましては、割引現在価値等により算定しております。

(2) 通貨関連取引 (平成15年3月31日現在)

|    | 種類      | 契約額等<br>(百万円) | 契約額等のうち<br>1年超のもの<br>(百万円) | 時価(百万円) | 評価損益<br>(百万円) |
|----|---------|---------------|----------------------------|---------|---------------|
| 店頭 | 通貨スワップ  | -             | -                          | -       | -             |
|    | 為替予約    |               |                            |         |               |
|    | 売建      | -             | -                          | -       | -             |
|    | 買建      | -             | -                          | -       | -             |
|    | 通貨オプション |               |                            |         |               |
|    | 売建      | -             | -                          | -       | -             |
|    | 買建      | -             | -                          | -       | -             |
|    | その他     |               |                            |         |               |
| 売建 | -       | -             | -                          | -       |               |
| 買建 | -       | -             | -                          | -       |               |
|    | 合計      | -             | -                          | -       | -             |

(注) ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引は、上記記載から除いております。

(3) 株式関連取引 (平成15年3月31日現在)

該当ありません。

(4) 債券関連取引 (平成15年3月31日現在)

該当ありません。

(5) 商品関連取引 (平成15年3月31日現在)

該当ありません。

(6) クレジットデリバティブ取引 (平成15年3月31日現在)

|    | 種類              | 契約額等<br>(百万円) | 契約額等のうち<br>1年超のもの<br>(百万円) | 時価(百万円) | 評価損益<br>(百万円) |
|----|-----------------|---------------|----------------------------|---------|---------------|
| 店頭 | クレジット・フォルト・スワップ |               |                            |         |               |
|    | 売建              | 2,241,169     | 2,241,169                  | 676     | 676           |
|    | 買建              | 2,224,769     | 2,224,769                  | 167     | 167           |
|    | 合計              |               |                            | 843     | 843           |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

2. 時価の算定

取引先金融機関から提示された価格によっております。

3. 「売建」は信用リスクの引受取引、「買建」は信用リスクの引渡取引であります。

## 当連結会計年度

### 1. 取引の状況に関する事項

#### (1) 取引の内容

利用しているデリバティブ取引は、金利関連では金利スワップ取引、通貨関連では通貨スワップ取引、信用関連ではクレジットデリバティブ取引であります。

#### (2) 取引に対する取組方針

金利スワップ取引及び通貨スワップ取引は、将来の金利・為替の変動に伴うリスクの回避を目的としており、投機的な取引は行わない方針であります。クレジットデリバティブ取引については債務保証業務の一環として一定のリスクの範囲内で取引を行っております。

#### (3) 取引の利用目的

利益の安定化を図るべく、金利スワップ取引は資金調達に係る将来の金利変動リスクを回避する目的で、また、通貨スワップ取引は外貨建融資及び外貨建債券発行における為替変動リスクを回避する目的で利用しております。クレジットデリバティブ取引は債務保証業務の一環として利用しております。

なお、金利スワップ取引及び通貨スワップ取引の会計処理にはヘッジ会計を採用しております。

##### ヘッジ会計の方法

繰延ヘッジ処理を採用しております。また、通貨スワップについては、為替変動リスクのヘッジについて振当処理の要件を充たしているため、振当処理を採用しております。

##### ヘッジ手段とヘッジ対象

- a. ヘッジ手段...金利スワップ  
ヘッジ対象...債券及び借入金
- b. ヘッジ手段...通貨スワップ  
ヘッジ対象...外貨建金銭債権・外貨建債券

##### ヘッジ方針

金利リスク又は為替変動リスクをヘッジするため、対象債権債務の範囲内でヘッジを行っております。

##### ヘッジの有効性評価の方法

リスク減殺効果を定期的に検証し、ヘッジの有効性を再評価しております。

#### (4) 取引に係るリスクの内容

デリバティブ取引に関する主なリスクには市場リスク及び信用リスクがあります。

市場リスクとは、市場価格の変動によって将来の収益が変動するリスクであります。

信用リスクとは、取引の相手方が倒産等により契約を履行できなくなり損失を被るリスクであります。

ヘッジ目的のデリバティブ取引は、市場リスクにつきましてはヘッジ対象の市場リスクと相殺されます。信用リスクにつきましては、契約先を信用度の高い金融機関に限定しており、取引の再構築コスト及び取組先の信用力を常時把握するとともに、取引を複数機関に分散させております。なお、クレジットデリバティブ取引は取引対象物の信用リスクを有しております。

(5) 取引に係るリスク管理体制

デリバティブ取引の執行・管理については、取引権限及び取引限度額を定めた運用管理基準に従い資金担当部門が決裁担当者の承認を得て行っております。

また、デリバティブ取引の総量、リスク状況、時価評価額、カウンターパーティーの信用リスクの状況について、定期的に各担当理事に報告しております。

2. 取引の時価等に関する事項

(1) 金利関連取引 (平成16年3月31日現在)

| 区分  | 種類        | 契約額等<br>(百万円) | 契約額等のうち<br>1年超のもの<br>(百万円) | 時価(百万円) | 評価損益<br>(百万円) |
|-----|-----------|---------------|----------------------------|---------|---------------|
| 取引所 | 金利先物      |               |                            |         |               |
|     | 売建        | -             | -                          | -       | -             |
|     | 買建        | -             | -                          | -       | -             |
|     | 金利オプション   |               |                            |         |               |
|     | 売建        | -             | -                          | -       | -             |
|     | 買建        | -             | -                          | -       | -             |
| 店頭  | 金利先渡契約    |               |                            |         |               |
|     | 売建        | -             | -                          | -       | -             |
|     | 買建        | -             | -                          | -       | -             |
|     | 金利スワップ    |               |                            |         |               |
|     | 受取固定・支払変動 | 571,000       | 571,000                    | 5,409   | 5,409         |
|     | 受取変動・支払固定 | 571,000       | 571,000                    | 1,130   | 1,130         |
|     | 受取変動・支払変動 | -             | -                          | -       | -             |
|     | 金利オプション   |               |                            |         |               |
|     | 売建        | -             | -                          | -       | -             |
|     | 買建        | -             | -                          | -       | -             |
|     | その他       |               |                            |         |               |
| 売建  | -         | -             | -                          | -       |               |
| 買建  | -         | -             | -                          | -       |               |
|     | 合計        | 1,142,000     | 1,142,000                  | 6,540   | 6,540         |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。なお、ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引は、上記記載から除いております。

2. 時価の算定

店頭取引につきましては、割引現在価値等により算定しております。

(2) 通貨関連取引 (平成16年3月31日現在)

|     | 種類      | 契約額等<br>(百万円) | 契約額等のうち<br>1年超のもの<br>(百万円) | 時価(百万円) | 評価損益<br>(百万円) |
|-----|---------|---------------|----------------------------|---------|---------------|
| 取引所 | 通貨先物    |               |                            |         |               |
|     | 売建      | -             | -                          | -       | -             |
|     | 買建      | -             | -                          | -       | -             |
|     | 通貨オプション |               |                            |         |               |
|     | 売建      | -             | -                          | -       | -             |
|     | 買建      | -             | -                          | -       | -             |
| 店頭  | 通貨スワップ  | -             | -                          | -       | -             |
|     | 為替予約    |               |                            |         |               |
|     | 売建      | -             | -                          | -       | -             |
|     | 買建      | -             | -                          | -       | -             |
|     | 通貨オプション |               |                            |         |               |
|     | 売建      | -             | -                          | -       | -             |
|     | 買建      | -             | -                          | -       | -             |
|     | その他     |               |                            |         |               |
| 売建  | -       | -             | -                          | -       |               |
| 買建  | -       | -             | -                          | -       |               |
|     | 合 計     | -             | -                          | -       | -             |

(注) ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引は、上記記載から除いております。

(3) 株式関連取引 (平成16年3月31日現在)

該当ありません。

(4) 債券関連取引 (平成16年3月31日現在)

該当ありません。

(5) 商品関連取引 (平成16年3月31日現在)

該当ありません。

(6) クレジットデリバティブ取引 (平成16年3月31日現在)

|    | 種類               | 契約額等<br>(百万円) | 契約額等のうち<br>1年超のもの<br>(百万円) | 時価(百万円) | 評価損益<br>(百万円) |
|----|------------------|---------------|----------------------------|---------|---------------|
| 店頭 | クレジット・デフォルト・スワップ |               |                            |         |               |
|    | 売建               | 2,129,857     | 2,129,857                  | 456     | 456           |
|    | 買建               | 2,113,457     | 2,113,457                  | 51      | 51            |
|    | 合 計              |               |                            | 507     | 507           |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

2. 時価の算定

取引先金融機関から提示された価格によっております。

3. 「売建」は信用リスクの引受取引、「買建」は信用リスクの引渡取引であります。

(退職給付関係)

1. 採用している退職給付制度の概要

当行は、確定給付型の制度として、厚生年金基金制度及び退職一時金制度を設けております。

2. 退職給付債務に関する事項

| 区 分                              | 前連結会計年度末<br>(平成15年3月31日) | 当連結会計年度末<br>(平成16年3月31日) |
|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                  | 金額(百万円)                  | 金額(百万円)                  |
| 退職給付債務 (A)                       | 42,043                   | 43,396                   |
| 年金資産 (B)                         | 9,154                    | 11,224                   |
| 未積立退職給付債務 (C)=(A)+(B)            | 32,888                   | 32,172                   |
| 会計基準変更時差異の未処理額 (D)               | -                        | -                        |
| 未認識数理計算上の差異 (E)                  | -                        | -                        |
| 未認識過去勤務債務 (F)                    | -                        | -                        |
| 連結貸借対照表計上額純額 (G)=(C)+(D)+(E)+(F) | 32,888                   | 32,172                   |
| 前払年金費用 (H)                       | -                        | -                        |
| 退職給付引当金 (G) - (H)                | 32,888                   | 32,172                   |

(注) 厚生年金基金の代行部分を含めて記載しております。

3. 退職給付費用に関する事項

| 区 分                | 前連結会計年度末<br>(平成15年3月31日) | 当連結会計年度末<br>(平成16年3月31日) |
|--------------------|--------------------------|--------------------------|
|                    | 金額(百万円)                  | 金額(百万円)                  |
| 勤務費用               | 1,640                    | 1,525                    |
| 利息費用               | 996                      | 838                      |
| 期待運用収益             | 206                      | 91                       |
| 過去勤務債務の費用処理額       | -                        | -                        |
| 数理計算上の差異の費用処理額     | 3,007                    | 807                      |
| 会計基準変更時差異の費用処理額    | -                        | -                        |
| その他(臨時に支払った割増退職金等) | -                        | -                        |
| 退職給付費用             | 5,438                    | 1,465                    |

4. 退職給付債務等の計算の基礎に関する事項

| 区 分                | 前連結会計年度<br>(平成15年3月31日) | 当連結会計年度<br>(平成16年3月31日) |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| (1) 割引率            | 2.0%                    | 2.0%                    |
| (2) 期待運用収益率        | 2.0%                    | 1.0%                    |
| (3) 退職給付見込額の期間配分方法 | 期間定額基準                  | 同 左                     |
| (4) 数理計算上の差異の処理年数  | 発生年度に一括償却               | 同 左                     |

( 税効果会計関係 )

| 前連結会計年度<br>自 平成 14 年 4 月 1 日<br>至 平成 15 年 3 月 31 日 | 当連結会計年度<br>自 平成 15 年 4 月 1 日<br>至 平成 16 年 3 月 31 日 |
|--|--|
|  | 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   |
|  | 未払事業税 0 百万円  |
|  | 繰延税金資産小計 0   |
|  | 評価性引当額 0   |
|  | 繰延税金資産合計 0   |

( セグメント情報 )

1 . 事業の種類別セグメント情報

前連結会計年度 ( 自 平成 14 年 4 月 1 日 至 平成 15 年 3 月 31 日 ) 及び

当連結会計年度 ( 自 平成 15 年 4 月 1 日 至 平成 16 年 3 月 31 日 )

連結会社は銀行業以外に投資・組合運用事業等の事業を営んでおりますが、その事業の全セグメントに占める割合が僅少であるため、事業の種類別セグメント情報は記載しておりません。

2 . 所在地別セグメント情報

前連結会計年度 ( 自 平成 14 年 4 月 1 日 至 平成 15 年 3 月 31 日 ) 及び

当連結会計年度 ( 自 平成 15 年 4 月 1 日 至 平成 16 年 3 月 31 日 )

本邦以外の国又は地域に所在する連結子会社及び在外支店がないため該当事項はありません。

3 . 国際業務経常収益

前連結会計年度 ( 自 平成 14 年 4 月 1 日 至 平成 15 年 3 月 31 日 ) 及び

当連結会計年度 ( 自 平成 15 年 4 月 1 日 至 平成 16 年 3 月 31 日 )

国際業務経常収益が連結経常収支の 10%未満のため、国際業務経常収益の記載を省略しております。

( 関連当事者との取引 )

前連結会計年度 ( 自 平成 14 年 4 月 1 日 至 平成 15 年 3 月 31 日 )

関連当事者との取引について記載すべき重要なものではありません。

当連結会計年度 ( 自 平成 15 年 4 月 1 日 至 平成 16 年 3 月 31 日 )

関連当事者との取引について記載すべき重要なものではありません。

(重要な後発事象)

前連結会計年度(自 平成 14 年 4 月 1 日 至 平成 15 年 3 月 31 日)  
該当事項はありません。

当連結会計年度(自 平成 15 年 4 月 1 日 至 平成 16 年 3 月 31 日)  
該当事項はありません。

## 連結附属明細表

### 【債券明細表】

| 会社名 | 銘柄                          | 発行年月日                          | 前期末残高<br>(百万円)                                      | 当期末残高<br>(百万円)                                      | 利率<br>(%)     | 担保       | 償還期限                           | 摘要   |
|-----|-----------------------------|--------------------------------|---|---|---------------|----------|--------------------------------|------|
| 当行  | 185回～186回<br>政府保証債<br>(国内債) | 平成8年2月26日～<br>平成8年11月25日       | 20,000  | 20,000  | 2.90<br>～3.10 | 一般<br>担保 | 平成18年2月24日<br>～<br>平成18年11月24日 | (注)2 |
|     | 1回～7回<br>政府保証債<br>(国内債)     | 平成12年8月25日～<br>平成16年2月27日      | 300,000   | 330,000   | 0.80<br>～1.90 | 一般<br>担保 | 平成22年8月25日<br>～<br>平成26年2月27日  |      |
|     | 63次～67次<br>政府保証債<br>(外国債)   | 平成7年1月31日～<br>平成10年9月4日        | 146,359<br>(450,000千£)<br>[32,134]                  | 114,225<br>(250,000千£)<br>[39,225]                  | 1.81<br>～9.12 | 一般<br>担保 | 平成17年1月31日<br>～<br>平成40年9月4日   | (注)1 |
|     | 5次～9次<br>政府保証債<br>(外国債)     | 平成5年8月5日～<br>平成10年3月10日        | 47,140<br>(340,000千SFr)<br>(300,000千DM)<br>[21,630] | 25,510<br>(190,000千SFr)<br>(150,000千DM)<br>[25,510] | 3.00<br>～7.50 | 一般<br>担保 | 平成17年1月10日<br>～<br>平成17年3月10日  | (注)2 |
|     | 1次～7次<br>政府保証債<br>(外国債)     | 平成11年11月30日<br>～<br>平成15年6月27日 | 438,621<br>(750,000千\$)<br>(750,000千EUR)            | 513,621<br>(750,000千\$)<br>(750,000千EUR)            | 1.05<br>～6.87 | 一般<br>担保 | 平成22年6月21日<br>～<br>平成35年6月20日  |      |
|     | 163回～211回<br>政府引受債          | 平成6年5月20日～<br>平成10年12月21日      | 344,510<br>[107,260]                                | 237,250<br>[86,070]                                 | 1.10<br>～4.70 | 一般<br>担保 | 平成16年5月20日<br>～<br>平成20年12月19日 | (注)2 |
|     | 1回～12回<br>財投機関債             | 平成13年9月25日～<br>平成16年2月4日       | 300,000   | 540,000   | 0.41<br>～1.83 | 一般<br>担保 | 平成18年9月20日<br>～<br>平成30年9月20日  |      |
| 合計  | -                           | -                              | 1,596,630   | 1,780,606   | -             | -        | -                              | -    |

- (注) 1. 旧日本開発銀行において発行された政府保証債であります。  
 2. 旧北海道東北開発公庫において発行された政府保証債及び政府引受債であります。  
 3. 「前期末残高」及び「当期末残高」欄の( )書きは外貨建債券の金額であります。  
 4. 「当期末残高」欄の[ ]書きは、1年以内に償還が予定されている金額であります。  
 5. 決算日後5年内における償還予定額は以下のとおりであります。

|         | 1年以内    | 1年超2年以内 | 2年超3年以内 | 3年超4年以内 | 4年超5年以内 |
|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 金額(百万円) | 150,805 | 51,770  | 196,600 | 183,250 | 139,560 |

### 【借入金等明細表】

| 区分  | 前期末残高(百万円) | 当期末残高<br>(百万円) | 平均利率  | 返済期限             |
|-----|------------|----------------|-------|------------------|
| 借入金 | 12,664,024 | 11,403,450     | 2.46% | -                |
| 借入金 | 12,664,024 | 11,403,450     | 2.46% | 平成16年4月～平成35年12月 |

- (注) 1. 「平均利率」は、期末日現在の「利率」及び「当期末残高」により算出(加重平均)しております。  
 2. 借入金の決算日後5年以内における返済額は次のとおりであります。

|          | 1年以内      | 1年超2年以内   | 2年超3年以内   | 3年超4年以内   | 4年超5年以内   |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 借入金(百万円) | 1,399,632 | 1,381,170 | 1,365,853 | 1,307,868 | 1,113,799 |

### (2) その他

該当事項はありません。

## 2. 財務諸表等（企業会計基準準拠）

1. 当行の財務諸表（企業会計基準準拠）は、「財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則」（昭和 38 年大蔵省令第 59 号。以下「財務諸表等規則」という。）に基づいて作成しておりますが、資産及び負債の分類並びに収益及び費用の分類は、「長期信用銀行法施行規則」（昭和 57 年大蔵省令第 13 号）に準拠して作成しております。

前事業年度（自 平成 14 年 4 月 1 日 至 平成 15 年 3 月 31 日）は改正前の財務諸表等規則及び長期信用銀行法施行規則に基づき、当事業年度（自 平成 15 年 4 月 1 日 至 平成 16 年 3 月 31 日）は改正後の財務諸表等規則及び長期信用銀行法施行規則に基づき作成しております。

なお、当事業年度（自 平成 15 年 4 月 1 日 至 平成 16 年 3 月 31 日）については、「財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則等の一部を改正する内閣府令」（平成 16 年 1 月 30 日内閣府令第 5 号）附則第 2 項のただし書きにより、改正前の財務諸表等規則に基づき作成しております。

2. 前事業年度（自 平成 14 年 4 月 1 日 至 平成 15 年 3 月 31 日）及び当事業年度（自 平成 15 年 4 月 1 日 至 平成 16 年 3 月 31 日）の財務諸表は、証券取引法第 193 条の 2 の規定に基づく監査に準じて、中央青山監査法人の監査証明を受けております。

その監査報告書は、財務諸表の直前に掲げております。

独立監査人の監査報告書

平成15年6月25日

日本政策投資銀行  
総裁 小村 武殿

中央青山監査法人



代表社員  
関与社員 公認会計士

片山英木



関与社員 公認会計士

井上雅彦



当監査法人は、貴行の委嘱に基づき、証券取引法第193条の2の規定に基づく監査に準じて、「経理の状況」のうち「財務諸表等（企業会計基準準拠）」に掲げられている日本政策投資銀行の平成14年4月1日から平成15年3月31日までの第4期事業年度の財務諸表、すなわち、貸借対照表、損益計算書、損失処理計算書及び附属明細表について監査を行った。この財務諸表の作成責任は経営者であり、当監査法人の責任は独立の立場から財務諸表に対する意見を表明することにある。

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に財務諸表に重要な虚偽の表示がないかどうかの合理的な保証を得ることを求めている。監査は、試算を基礎として行われ、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての財務諸表の表示を検討することを含んでいる。当監査法人は、監査の結果として意見表明のための合理的な基礎を得たと判断している。

当監査法人は、上記の財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、日本政策投資銀行の平成15年3月31日現在の財政状態及び同日をもって終了する事業年度の経営成績をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

日本政策投資銀行と当監査法人又は関与社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上



## 独立監査人の監査報告書

平成16年6月25日

日本政策投資銀行  
総裁 小村 武殿

中央青山監査法人



代表社員 公認会計士  
関与社員

片山英木

関与社員 公認会計士

井上雅彦

当監査法人は、貴行の委嘱に基づき、証券取引法第193条の2の規定に基づく監査に準じて、「経理の状況」のうち「財務諸表等（企業会計基準準拠）」に掲げられている日本政策投資銀行の平成15年4月1日から平成16年3月31日までの第5期事業年度の財務諸表、すなわち、貸借対照表、損益計算書、利益処分計算書及び附属明細表について監査を行った。この財務諸表の作成責任は経営者にあり、当監査法人の責任は独立の立場から財務諸表に対する意見を表明することにある。

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に財務諸表に重要な虚偽の表示がないかどうかの合理的な保証を得ることを求めている。監査は、試査を基礎として行われ、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての財務諸表の表示を検討することを含んでいる。当監査法人は、監査の結果として意見表明のための合理的な基礎を得たと判断している。

当監査法人は、上記の財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、日本政策投資銀行の平成16年3月31日現在の財政状態及び同日をもって終了する事業年度の経営成績をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

日本政策投資銀行と当監査法人又は関与社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

## (1) 財務諸表等

## 貸借対照表

(資産の部)

(金額単位:百万円)

| 科目      | 期別        | 前事業年度<br>(平成15年3月31日) |        | 当事業年度<br>(平成16年3月31日) |        |
|---------|-----------|-----------------------|--------|-----------------------|--------|
|         |           | 金額                    | 構成比    | 金額                    | 構成比    |
| 貸出金     | 2,3,4,5,7 | 15,713,160            | 96.11  | 14,785,724            | 96.47  |
| 貸付金     |           | 15,713,160            |        | 14,785,724            |        |
| 有価証券    | 1,6       | 439,073               | 2.68   | 426,981               | 2.79   |
| 国債      |           | 204,027               |        | 171,488               |        |
| 社債      |           | 79,051                |        | 79,320                |        |
| 株の他の証券  |           | 155,844               |        | 176,021               |        |
| その他の証券  |           | 150                   |        | 150                   |        |
| 金銭の信託   |           | 1,969                 | 0.01   | 4,893                 | 0.03   |
| 買現先勘定   |           | 192,880               | 1.18   | 77,166                | 0.50   |
| 現金預け    |           | 39,778                | 0.24   | 19,298                | 0.13   |
| 現預け     |           | 2                     |        | 2                     |        |
| その他の資産  |           | 39,776                |        | 19,296                |        |
| 前払費用    |           | 320,402               | 1.96   | 304,750               | 1.99   |
| 未収      |           | 89                    |        | 54                    |        |
| 金融派生商品  |           | 73,393                |        | 67,967                |        |
| 繰延ヘッジ損  |           | 5,872                 |        | 923                   |        |
| その他の資産  | 8         | 225,383               |        | 183,922               |        |
| その他の資産  |           | 15,664                |        | 51,881                |        |
| 不動産     | 6,9       | 38,862                | 0.24   | 38,081                | 0.25   |
| 土地建物    |           | 38,214                |        | 37,553                |        |
| 建設仮払金   |           | 263                   |        | 141                   |        |
| 保証金権利   |           | 385                   |        | 386                   |        |
| 債券繰延資産  |           | 1,808                 | 0.01   | 2,249                 | 0.01   |
| 債券発行差金  |           | 1,808                 |        | 2,249                 |        |
| 支払承諾見返  |           | 87,715                | 0.54   | 76,812                | 0.50   |
| 貸倒引当金   |           | 474,603               | 2.90   | 395,881               | 2.58   |
| 投資損失引当金 |           | 11,237                | 0.07   | 13,903                | 0.09   |
| 資産の部合計  |           | 16,349,810            | 100.00 | 15,326,174            | 100.00 |

(負債及び資本の部)

(金額単位:百万円)

| 科目           | 期別 | 前事業年度<br>(平成15年3月31日) |        | 当事業年度<br>(平成16年3月31日) |        |
|--------------|----|-----------------------|--------|-----------------------|--------|
|              |    | 金額                    | 構成比    | 金額                    | 構成比    |
| 債券発行高        |    | 1,596,630             | 9.76   | 1,780,606             | 11.62  |
| 債券発行         |    | 1,596,630             |        | 1,780,606             |        |
| 借入金          |    | 12,664,024            | 77.46  | 11,403,450            | 74.41  |
| 借入金          |    | 12,664,024            |        | 11,403,450            |        |
| その他の負債       |    | 357,808               | 2.19   | 277,826               | 1.81   |
| 未払費用         |    | 63,542                |        | 49,963                |        |
| 前受           |    | 49,826                |        | 31,714                |        |
| 従業員預り        |    | 181                   |        | 153                   |        |
| 金融派生商品       |    | 232,013               |        | 187,127               |        |
| その他の負債       |    | 12,244                |        | 8,867                 |        |
| 賞与引当金        |    | 1,775                 | 0.01   | 1,659                 | 0.01   |
| 退職給付引当金      |    | 32,888                | 0.20   | 32,172                | 0.21   |
| 支払承諾         |    | 87,715                | 0.54   | 76,812                | 0.50   |
| 負債の部合計       |    | 14,740,842            | 90.16  | 13,572,527            | 88.56  |
| 資本           |    | 1,182,286             | 7.23   | 1,194,286             | 7.79   |
| 利益剰余金        |    | 426,417               | 2.61   | 540,403               | 3.53   |
| 準備金          |    | 982,478               |        | 1,000,908             |        |
| 当期未処理損失      | 10 | 556,061               |        | 460,504               |        |
| その他有価証券評価差額金 |    | 264                   | 0.00   | 18,956                | 0.12   |
| 資本の部合計       |    | 1,608,968             | 9.84   | 1,753,646             | 11.44  |
| 負債及び資本の部合計   |    | 16,349,810            | 100.00 | 15,326,174            | 100.00 |

損益計算書

(金額単位:百万円)

| 科目            | 期別      |        | 前事業年度                        |                              | 当事業年度                        |              |
|---------------|---------|--------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------|
|               |         |        | 自 平成14年4月 1日<br>至 平成15年3月31日 | 自 平成15年4月 1日<br>至 平成16年3月31日 | 自 平成15年4月 1日<br>至 平成16年3月31日 | 自 平成16年3月31日 |
|               | 金額      | 百分比    | 金額                           | 百分比                          | 金額                           | 百分比          |
| 経常収益          | 546,073 | 100.00 | 488,837                      | 100.00                       | 488,837                      | 100.00       |
| 資金運用収益        | 543,179 |        | 485,098                      |                              | 485,098                      |              |
| 貸出金利息         | 540,870 |        | 483,195                      |                              | 483,195                      |              |
| 有価証券利息配当金     | 2,297   |        | 1,890                        |                              | 1,890                        |              |
| 買現先利息         | 7       |        | 12                           |                              | 12                           |              |
| 預け金利息         | 4       |        | 0                            |                              | 0                            |              |
| その他の受入利息      | 0       |        | 0                            |                              | 0                            |              |
| 役務取引等収益       | 1,659   |        | 2,757                        |                              | 2,757                        |              |
| その他の役務収益      | 1,659   |        | 2,757                        |                              | 2,757                        |              |
| その他業務収益       | 1,020   |        | -                            |                              | -                            |              |
| 金融派生商品収益      | 1,020   |        | -                            |                              | -                            |              |
| その他経常収益       | 214     |        | 981                          |                              | 981                          |              |
| 株式等売却益        | 8       |        | 31                           |                              | 31                           |              |
| 金銭の信託運用益      |         |        | 149                          |                              | 149                          |              |
| その他の経常収益      | 206     |        | 801                          |                              | 801                          |              |
| 経常費用          | 625,400 | 114.53 | 414,661                      | 84.83                        | 414,661                      | 84.83        |
| 資金調達費用        | 439,932 |        | 373,924                      |                              | 373,924                      |              |
| 債券発行利息        | 33,562  |        | 31,615                       |                              | 31,615                       |              |
| 債券発行差金償却      | 354     |        | -                            |                              | -                            |              |
| 借入金利息         | 397,690 |        | 329,073                      |                              | 329,073                      |              |
| 金利スワップ支払利息    | 8,316   |        | 13,234                       |                              | 13,234                       |              |
| その他の支払利息      | 8       |        | 1                            |                              | 1                            |              |
| 役務取引等費用       | 48      |        | 21                           |                              | 21                           |              |
| 支払為替手数料       | 5       |        | 5                            |                              | 5                            |              |
| その他の役務費用      | 42      |        | 15                           |                              | 15                           |              |
| その他業務費用       | 1,977   |        | 2,466                        |                              | 2,466                        |              |
| 債券発行費用        | 1,518   |        | 1,201                        |                              | 1,201                        |              |
| 外国為替売買損       | 1       |        | 1                            |                              | 1                            |              |
| 金融派生商品費用      | -       |        | 871                          |                              | 871                          |              |
| その他の業務費用      | 457     |        | 392                          |                              | 392                          |              |
| 営業経費          | 31,653  |        | 26,766                       |                              | 26,766                       |              |
| その他経常費用       | 151,789 |        | 11,482                       |                              | 11,482                       |              |
| 貸倒引当金繰入額      | 104,107 |        | -                            |                              | -                            |              |
| 投資損失引当金繰入額    | 9,432   |        | 4,075                        |                              | 4,075                        |              |
| 貸出金償却         | 23,680  |        | 3,836                        |                              | 3,836                        |              |
| 株式等売却損        | -       |        | 16                           |                              | 16                           |              |
| 株式等償却         | 8,607   |        | 589                          |                              | 589                          |              |
| 金銭の信託運用損      | 15      |        | 1                            |                              | 1                            |              |
| その他の経常費用      | 5,946   |        | 2,963                        |                              | 2,963                        |              |
| 経常利益(は経常損失)   | 79,326  | 14.53  | 74,176                       | 15.17                        | 74,176                       | 15.17        |
| 特別利益          | 717     | 0.13   | 40,052                       | 8.19                         | 40,052                       | 8.19         |
| 動産不動産処分益      | 246     |        | 217                          |                              | 217                          |              |
| 償却債権取立益       | 470     |        | 2,048                        |                              | 2,048                        |              |
| 貸倒引当金戻入益      | -       |        | 37,787                       |                              | 37,787                       |              |
| 特別損失          | 264     | 0.04   | 242                          | 0.05                         | 242                          | 0.05         |
| 動産不動産処分損      | 264     |        | 242                          |                              | 242                          |              |
| 当期純利益(は当期純損失) | 78,874  | 14.44  | 113,986                      | 23.31                        | 113,986                      | 23.31        |
| 前期繰越損失        | 477,187 |        | 574,490                      |                              | 574,490                      |              |
| 当期末処理損失       | 556,061 |        | 460,504                      |                              | 460,504                      |              |

利益処分計算書

(金額単位:百万円)

| 科目      | 期別 | 前事業年度   | 当事業年度   |
|---------|----|---------|---------|
|         |    | 金額      | 金額      |
| 当期未処理損失 |    | 556,061 | 460,504 |
| 準備金積立額  | 1  | 18,429  | 26,113  |
| 次期繰越損失  | 2  | 574,490 | 486,617 |

## 重要な会計方針

|                          | 前事業年度<br>自 平成 14年 4月 1日<br>至 平成 15年 3月 31日  | 当事業年度<br>自 平成 15年 4月 1日<br>至 平成 16年 3月 31日  |
|--------------------------|---|---|
| 1. 有価証券の評価基準及び評価方法       | <p>有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、子会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券のうち時価のあるものについては、期末日の市場価格等に基づく時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）、時価のないものについては、移動平均法による原価法又は償却原価法により行っております。</p> <p>なお、その他有価証券の評価差額については、全部資本直入法により処理しております。</p>  | 同 左   |
| 2. デリバティブ取引の評価基準及び評価方法   | デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。   | 同 左   |
| 3. 固定資産の減価償却の方法          | <p>動産不動産<br/>動産不動産は、定率法（ただし建物（建物付属設備を除く。）については定額法）を採用しております。</p> <p>なお、主な耐用年数は次のとおりであります。</p> <p>建物：22年～50年<br/>動産：3年～20年</p>   | 同 左   |
| 4. 繰延資産の処理方法             | <p>(1) 債券発行差金は、償還期限までの期間に対応して償却しております。</p> <p>(2) 債券発行費は、発生した期に全額費用として処理しております。</p>   | 同 左   |
| 5. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準 | 外貨建の資産・負債については、決算日の為替相場による円換算額を付しております。   | 同 左   |
| 6. 引当金の計上基準              | <p>(1) 貸倒引当金<br/>予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。</p> <p>破産、特別清算、手形交換所における取引停止処分等、法的・形式的に経営破綻の事実が発生している債務者（以下「破綻先」という。）に対する債権及び実質的に経営破綻に陥っている債務者（以下「実質破綻先」という。）に対する債権については、下記直接減額後の帳簿価額から担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額を控除し、その残額を引き当てております。今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者（以下「破綻懸念先」という。）に対する債権のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができない債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断して必要と認められる額を引き当てております。破綻懸念先及び今後の管理に注意を要する債務者に対する債権のうち、債権の元</p> | <p>(1) 貸倒引当金<br/>予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。</p> <p>破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者（以下「破綻先」という。）に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者（以下「実質破綻先」という。）に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者（以下「破綻懸念先」という。）に対する債権のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができない債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断して必要と認められる額を引き当てております。破綻懸念先及び今後の管理に注意を要する債務者に対する債権のうち、債権の元本の回</p> |

|               | 前事業年度<br>自 平成 14年 4月 1日<br>至 平成 15年 3月 31日  | 当事業年度<br>自 平成 15年 4月 1日<br>至 平成 16年 3月 31日   |
|---------------|---|--|
|               | <p>本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権については、当該キャッシュ・フローを当初の約定利率で割り引いた金額と債権の帳簿価額との差額を引き当てております。上記以外の債権については、当行の平均的な融資期間を勘案した過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。</p> <p>すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、投融資営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した査定部署が第二次査定を実施しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行っております。なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は 77,016 百万円であります。</p> | <p>収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権については、当該キャッシュ・フローを当初の約定利率で割り引いた金額と債権の帳簿価額との差額を引き当てております。上記以外の債権については、当行の平均的な融資期間を勘案した過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。</p> <p>すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、投融資営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した査定部署が第二次査定を実施しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行っております。なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は 55,184 百万円であります。</p> |
|               | (2) 投資損失引当金<br>時価のない株式に対し、将来発生する可能性のある損失を見積もり、必要と認められる額を計上しております。   | (2) 投資損失引当金<br>同 左   |
|               | (3) 賞与引当金<br>賞与引当金は、従業員への賞与の支払に備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当期に帰属する額を計上しております。また、賞与引当金には、役員に対するものが含まれております。   | (3) 賞与引当金<br>同 左   |
|               | (4) 退職給付引当金<br>退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当期末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、必要額を計上しております。また、数理計算上の差異の費用処理方法は以下のとおりであります。<br>数理計算上の差異：発生年度において全額費用処理<br>また、退職給付引当金には、役員に対するものが含まれております。   | (4) 退職給付引当金<br>同 左   |
| 7. リース取引の処理方法 | 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・リース取引については、通常の賃貸借取引に準じた会計処理によっております。   | 同 左  |
| 8. ヘッジ会計の方法   | ヘッジ会計の方法<br>繰延ヘッジ処理を採用しております。また、通貨スワップについては、為替変動リスクのヘッジについて振当処理の要件を充たしているため、振当処理を採用しております。<br>ヘッジ手段とヘッジ対象<br>a. ヘッジ手段...金利スワップ<br>ヘッジ対象...債券及び借入金   | 同 左  |

|                             | 前事業年度<br>自 平成 14年 4月 1日<br>至 平成 15年 3月 31日  | 当事業年度<br>自 平成 15年 4月 1日<br>至 平成 16年 3月 31日 |
|-----------------------------|---|--|
|                             | b. ヘッジ手段...通貨スワップ<br>ヘッジ対象...外貨建金銭債権・外貨建債券<br>ヘッジ方針<br>金利リスク又は為替変動リスクをヘッジするため、対象債権債務の範囲内でヘッジを行っております。<br>ヘッジの有効性評価の方法<br>リスク減殺効果を定期的に検証し、ヘッジの有効性を再評価しております。 | 同 左  |
| 9. 消費税等の会計処理                | 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。  | 同 左  |
| 10. その他財務諸表作成のための基本となる重要な事項 | 財務諸表等規則及び長期信用銀行法施行規則の改正により、当事業年度における貸借対照表の資本の額については、改正後の財務諸表等規則及び長期信用銀行法施行規則により作成しております。  |  |

#### 表示方法の変更

| 前事業年度<br>自 平成 14年 4月 1日<br>至 平成 15年 3月 31日 | 当事業年度<br>自 平成 15年 4月 1日<br>至 平成 16年 3月 31日   |
|--|--|
|  | (損益計算書関係)<br>債券発行差金の償却額は、従来、「債券発行差金償却」として区分掲記しておりましたが、「長期信用銀行法施行規則の一部を改正する内閣府令」(平成 16 年内閣府令第 41 号)により、長期信用銀行法施行規則別紙様式が改正されたことに伴い、当事業年度からは「債券利息」に含めて表示しております。 |

#### 追加情報

| 前事業年度<br>自 平成 14年 4月 1日<br>至 平成 15年 3月 31日   | 当事業年度<br>自 平成 15年 4月 1日<br>至 平成 16年 3月 31日 |
|--|--|
| (貸借対照表関係)<br>従業員賞与の未払計上額(役員含む)については、従来「その他負債」中の未払費用に計上しておりましたが、「未払従業員賞与の財務諸表における表示科目について」(日本公認会計士協会リサーチセンター審理情報 No.15)により当期から「賞与引当金」として表示しております。<br>なお、この変更により「その他負債」中未払費用が 1,775 百万円減少し、賞与引当金が同額増加しております。 |  |

注 記 事 項

( 貸借対照表関係 )

| 前事業年度<br>(平成 15 年 3 月 31 日)   | 当事業年度<br>(平成 16 年 3 月 31 日)  |
|---|--|
| <p>1. 子会社の株式総額<br/>10 百万円</p> <p>2. 貸出金のうち、破綻先債権額は 54,692 百万円、延滞債権額は 341,115 百万円であります。<br/>なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金（貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。）のうち、法人税法施行令（昭和 40 年政令第 97 号）第 96 条第 1 項第 3 号のイからホまでに掲げる事由又は同項第 4 号に規定する事由が生じている貸出金であります。<br/>また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。</p> <p>3. 貸出金のうち、3 ヶ月以上延滞債権額は 6,707 百万円であります。<br/>なお、3 ヶ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から 3 月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>4. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は 182,724 百万円であります。<br/>なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び 3 ヶ月以上延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>5. 破綻先債権額、延滞債権額、3 ヶ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は 585,240 百万円であります。<br/>なお、上記 2. から 5. に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。</p> <p>6. 為替決済等の取引の担保として、有価証券 204,027 百万円を差し入れております。<br/>また、動産不動産のうち保証金権利金は 385 百万円であります。</p> <p>7. 貸付金に係る限度貸付契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。この契約に係る融資未実行残高は、129,003 百万円であります。このうち、1 年以内に融資予定のものは 87,221 百万円であります。</p> <p>8. ヘッジ手段に係る損益又は評価差額は、純額で繰延ヘッジ損失として計上しております。なお、上記相殺前の繰延ヘッジ損失の総額は 230,587 百万円、繰延ヘッジ利益の総額は 5,203 百万円であります。</p> <p>9. 動産不動産の減価償却累計額<br/>18,732 百万円</p> <p>10. 当行における準備金は、日本政策投資銀行法（平成 11 年法律第 73 号）第 41 条第 1 項の規定に基づ</p> | <p>1. 子会社の株式総額<br/>10 百万円</p> <p>2. 貸出金のうち、破綻先債権額は 23,705 百万円、延滞債権額は 271,472 百万円であります。<br/>なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金（貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。）のうち、法人税法施行令（昭和 40 年政令第 97 号）第 96 条第 1 項第 3 号のイからホまでに掲げる事由又は同項第 4 号に規定する事由が生じている貸出金であります。<br/>また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。</p> <p>3. 貸出金のうち、3 ヶ月以上延滞債権額は 270 百万円であります。<br/>なお、3 ヶ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から 3 月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>4. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は 193,210 百万円であります。<br/>なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び 3 ヶ月以上延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>5. 破綻先債権額、延滞債権額、3 ヶ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は 488,658 百万円であります。<br/>なお、上記 2. から 5. に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。</p> <p>6. 為替決済等の取引の担保として、有価証券 121,693 百万円を差し入れております。<br/>また、動産不動産のうち保証金権利金は 386 百万円であります。</p> <p>7. 貸付金に係る限度貸付契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。この契約に係る融資未実行残高は、90,985 百万円であります。このうち、1 年以内に融資予定のものは 49,517 百万円であります。</p> <p>8. ヘッジ手段に係る損益又は評価差額は、純額で「繰延ヘッジ損失」として計上しております。なお、上記相殺前の繰延ヘッジ損失の総額は 187,627 百万円、繰延ヘッジ利益の総額は 3,704 百万円であります。</p> <p>9. 動産不動産の減価償却累計額<br/>19,059 百万円</p> <p>10. 当行における準備金は、日本政策投資銀行法（平成 11 年法律第 73 号）第 41 条第 1 項の規定に基づ</p> |

| 前事業年度<br>(平成 15 年 3 月 31 日)                | 当事業年度<br>(平成 16 年 3 月 31 日)                |
|--|--|
| いて積み立てられているものであり、任意積立金として「利益剰余金」に計上しております。 | いて積み立てられているものであり、任意積立金として「利益剰余金」に計上しております。 |

(利益処分計算書関係)

| 前事業年度<br>自 平成 14 年 4 月 1 日<br>至 平成 15 年 3 月 31 日  | 当事業年度<br>自 平成 15 年 4 月 1 日<br>至 平成 16 年 3 月 31 日 |
|---|--|
| 1. 準備金積立額は、日本政策投資銀行法施行令(平成 11 年政令第 271 号)第 4 条第 1 項乃至第 3 項の規定に基づき計算された当期利益について、日本政策投資銀行法第 41 条第 1 項及び日本政策投資銀行法施行令第 3 条の規定に従い積立を行うものであります。 | 1. 同 左   |
| 2. 次期繰越損失は、日本政策投資銀行法上当期の損失処理がなされない金額であります。  | 2. 同 左   |

(リース取引関係)

| 前事業年度<br>自 平成 14年 4月 1日<br>至 平成 15年 3月 31日   | 当事業年度<br>自 平成 15年 4月 1日<br>至 平成 16年 3月 31日 |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
|--|--|--|----|---------|-----|---------|----|---------|------------|--|----|---------|-----|--------|----|---------|---------|--|----|---------|-----|--------|----|---------|-----|---------|-----|---------|----|---------|--------|---------|----------|---------|---------|-------|-----|-------|-----|-------|----|-------|---|---------|--|----|---------|-----|---------|----|---------|------------|--|----|---------|-----|--------|----|---------|---------|--|----|---------|-----|---------|----|---------|-----|---------|-----|---------|----|---------|--------|---------|----------|---------|---------|-------|-----|-------|-----|-------|----|-------|
| <p>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</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・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</li> </ul> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2">取得価額相当額</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">動産</td> <td style="text-align: right;">871 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">その他</td> <td style="text-align: right;">120 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">合計</td> <td style="text-align: right;">991 百万円</td> </tr> <tr> <td colspan="2">減価償却累計額相当額</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">動産</td> <td style="text-align: right;">413 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">その他</td> <td style="text-align: right;">43 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">合計</td> <td style="text-align: right;">456 百万円</td> </tr> <tr> <td colspan="2">期末残高相当額</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">動産</td> <td style="text-align: right;">457 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">その他</td> <td style="text-align: right;">77 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">合計</td> <td style="text-align: right;">535 百万円</td> </tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>・未経過リース料期末残高相当額</li> </ul> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">1年内</td> <td style="text-align: right;">211 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">1年超</td> <td style="text-align: right;">328 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">合計</td> <td style="text-align: right;">540 百万円</td> </tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>・当期の支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額</li> </ul> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">支払リース料</td> <td style="text-align: right;">255 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">減価償却費相当額</td> <td style="text-align: right;">246 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">支払利息相当額</td> <td style="text-align: right;">9 百万円</td> </tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>・減価償却費相当額の算定方法<br/>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。</li> <li>・利息相当額の算定方法<br/>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。</li> </ul> <p>2.オペレーティング・リース取引</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・未経過リース料</li> </ul> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">1年内</td> <td style="text-align: right;">- 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">1年超</td> <td style="text-align: right;">- 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">合計</td> <td style="text-align: right;">- 百万円</td> </tr> </table> | 取得価額相当額                                    |  | 動産 | 871 百万円 | その他 | 120 百万円 | 合計 | 991 百万円 | 減価償却累計額相当額 |  | 動産 | 413 百万円 | その他 | 43 百万円 | 合計 | 456 百万円 | 期末残高相当額 |  | 動産 | 457 百万円 | その他 | 77 百万円 | 合計 | 535 百万円 | 1年内 | 211 百万円 | 1年超 | 328 百万円 | 合計 | 540 百万円 | 支払リース料 | 255 百万円 | 減価償却費相当額 | 246 百万円 | 支払利息相当額 | 9 百万円 | 1年内 | - 百万円 | 1年超 | - 百万円 | 合計 | - 百万円 | <p>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</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・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</li> </ul> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2">取得価額相当額</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">動産</td> <td style="text-align: right;">761 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">その他</td> <td style="text-align: right;">204 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">合計</td> <td style="text-align: right;">965 百万円</td> </tr> <tr> <td colspan="2">減価償却累計額相当額</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">動産</td> <td style="text-align: right;">367 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">その他</td> <td style="text-align: right;">51 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">合計</td> <td style="text-align: right;">418 百万円</td> </tr> <tr> <td colspan="2">期末残高相当額</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">動産</td> <td style="text-align: right;">393 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">その他</td> <td style="text-align: right;">153 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">合計</td> <td style="text-align: right;">547 百万円</td> </tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>・未経過リース料期末残高相当額</li> </ul> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">1年内</td> <td style="text-align: right;">216 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">1年超</td> <td style="text-align: right;">335 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">合計</td> <td style="text-align: right;">552 百万円</td> </tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>・当期の支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額</li> </ul> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">支払リース料</td> <td style="text-align: right;">239 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">減価償却費相当額</td> <td style="text-align: right;">231 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">支払利息相当額</td> <td style="text-align: right;">7 百万円</td> </tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>・減価償却費相当額の算定方法<br/>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。</li> <li>・利息相当額の算定方法<br/>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。</li> </ul> <p>2.オペレーティング・リース取引</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・未経過リース料</li> </ul> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">1年内</td> <td style="text-align: right;">- 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">1年超</td> <td style="text-align: right;">- 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">合計</td> <td style="text-align: right;">- 百万円</td> </tr> </table> | 取得価額相当額 |  | 動産 | 761 百万円 | その他 | 204 百万円 | 合計 | 965 百万円 | 減価償却累計額相当額 |  | 動産 | 367 百万円 | その他 | 51 百万円 | 合計 | 418 百万円 | 期末残高相当額 |  | 動産 | 393 百万円 | その他 | 153 百万円 | 合計 | 547 百万円 | 1年内 | 216 百万円 | 1年超 | 335 百万円 | 合計 | 552 百万円 | 支払リース料 | 239 百万円 | 減価償却費相当額 | 231 百万円 | 支払利息相当額 | 7 百万円 | 1年内 | - 百万円 | 1年超 | - 百万円 | 合計 | - 百万円 |
| 取得価額相当額  |  |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 動産   | 871 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| その他  | 120 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 合計   | 991 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 減価償却累計額相当額   |  |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 動産   | 413 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| その他  | 43 百万円                                     |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 合計   | 456 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 期末残高相当額  |  |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 動産   | 457 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| その他  | 77 百万円                                     |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 合計   | 535 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 1年内  | 211 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 1年超  | 328 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 合計   | 540 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 支払リース料   | 255 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 減価償却費相当額   | 246 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 支払利息相当額  | 9 百万円                                      |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 1年内  | - 百万円                                      |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 1年超  | - 百万円                                      |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 合計   | - 百万円                                      |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 取得価額相当額  |  |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 動産   | 761 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| その他  | 204 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 合計   | 965 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 減価償却累計額相当額   |  |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 動産   | 367 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| その他  | 51 百万円                                     |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 合計   | 418 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 期末残高相当額  |  |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 動産   | 393 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| その他  | 153 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 合計   | 547 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 1年内  | 216 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 1年超  | 335 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 合計   | 552 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 支払リース料   | 239 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 減価償却費相当額   | 231 百万円                                    |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 支払利息相当額  | 7 百万円                                      |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 1年内  | - 百万円                                      |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 1年超  | - 百万円                                      |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |        |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |   |         |  |    |         |     |         |    |         |            |  |    |         |     |        |    |         |         |  |    |         |     |         |    |         |     |         |     |         |    |         |        |         |          |         |         |       |     |       |     |       |    |       |
| 合計   | - 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

前事業年度(平成 15 年 3 月 31 日現在)

該当事項はありません。

当事業年度(平成 16 年 3 月 31 日現在)

該当事項はありません。

(重要な後発事象)

前事業年度(自 平成 14 年 4 月 1 日 至 平成 15 年 3 月 31 日)  
該当事項はありません。

当事業年度(自 平成 15 年 4 月 1 日 至 平成 16 年 3 月 31 日)  
該当事項はありません。

【附属明細表】

当事業年度(自 平成 15 年 4 月 1 日 至 平成 16 年 3 月 31 日)

【有形固定資産等明細表】

| 資産の種類   | 前期末残高<br>(百万円) | 当期増加額<br>(百万円) | 当期減少額<br>(百万円) | 当期末残高<br>(百万円) | 当期末減価<br>償却累計額<br>又は減価償<br>却累計額<br>(百万円) | 当期償却額<br>(百万円) | 差引<br>当期末残高<br>(百万円) |
|---------|----------------|----------------|----------------|----------------|--|----------------|----------------------|
| 有形固定資産  |                |                |                |                |  |                |                      |
| 土地      | -              | -              | -              | 20,424         | -  | -              | 20,424               |
| 建物      | -              | -              | -              | 34,168         | 17,433                                   | 855            | 16,735               |
| 動産      | -              | -              | -              | 2,018          | 1,624                                    | 112            | 393                  |
| 建設仮払金   | -              | -              | -              | 141            | -  | -              | 141                  |
| 有形固定資産計 | -              | -              | -              | 56,753         | 19,057                                   | 968            | 37,695               |
| 無形固定資産  |                |                |                |                |  |                |                      |
| 権利金等    | -              | -              | -              | 18             | 15                                       | 1              | 2                    |
| 保証金     | -              | -              | -              | 384            | -  | -              | 384                  |
| 無形固定資産計 | -              | -              | -              | 402            | 15                                       | 1              | 386                  |
| 債券発行差金  | 3,496          | 757            | 771            | 3,481          | 1,231                                    | 316            | 2,249                |

(注) 1. 土地、建物、動産の3つの項目は、貸借対照表科目では「土地建物動産」に計上しております。

2. 有形固定資産及び無形固定資産の金額は資産総額の100分の1以下であるため、「期首残高」「当期増加額」及び「当期減少額」の記載を省略しております。

【資本金等明細表】

| 区分          | 前期末残高     | 当期増加額  | 当期減少額 | 当期末残高     | 摘要  |
|-------------|-----------|--------|-------|-----------|-----|
| 資本金(百万円)    | 1,182,286 | 12,000 | -     | 1,194,286 |     |
| うち政府出資(百万円) | 1,182,286 | 12,000 | -     | 1,194,286 | (注) |
| 準備金(百万円)    | 982,478   | 18,429 | -     | 1,000,908 |     |

(注) 当期増加額は、当行の経営基盤強化のための政府出資金の受入れによるものであります。

【引当金明細表】

| 区分          | 前期末残高<br>(百万円) | 当期増加額<br>(百万円) | 当期減少額<br>(目的使用)<br>(百万円) | 当期減少額<br>(その他)<br>(百万円) | 当期末残高<br>(百万円) |
|-------------|----------------|----------------|--------------------------|-------------------------|----------------|
| 貸倒引当金       | 474,603        | 1,988          | 40,935                   | 39,775                  | 395,881        |
| 一般貸倒引当金     | 289,191        | -              | -                        | 39,775                  | 249,415        |
| 個別貸倒引当金     | 185,412        | 1,988          | 40,935                   | -                       | 146,465        |
| うち非居住者向け債権分 | -              | -              | -                        | -                       | -              |
| 投資損失引当金     | 11,237         | 4,075          | 1,409                    | -                       | 13,903         |
| 賞与引当金       | 1,775          | 1,659          | 1,775                    | -                       | 1,659          |
| 計           | 487,617        | 7,723          | 44,120                   | 39,775                  | 411,444        |

(注) 当期減少額(その他)欄に記載の減少額はそれぞれ次の理由によるものであります。

|         |          |
|---------|----------|
| 一般貸倒引当金 | 洗替による取崩額 |
| 個別貸倒引当金 | 洗替による取崩額 |

(2) 主な資産及び負債の内容

当事業年度末(平成16年3月31日現在)の主な資産及び負債の内容は、次のとおりであります。

資産の部

預け金 日本銀行への預け金 1,014 百万円、他の銀行への預け金 18,281 百万円であります。

その他の証券 信託受益証券 150 百万円その他であります。

前払費用 賃貸借契約に基づく前払費用であります。

未収収益 貸出金利息 67,105 百万円、有価証券利息 834 百万円その他であります。

その他の資産 仮払金 55 百万円(訴訟関連概算払等)、出資金 51,826 百万円(投資事業組合)であります。

負債の部

未払費用 借入金利息 42,781 百万円、債券利息 6,799 百万円その他であります。

前受収益 繰上弁済補償金繰延勘定 29,224 百万円、債券に係る為替予約差額 2,430 百万円その他であります。

その他の負債 貸付償還金 6,038 百万円その他であります。

(3) その他

該当ありません。