

## < 決算参考資料 >

りそな銀行		頁
	決算概要	1
	中間連結貸借対照表	2
	中間連結損益計算書	3
	中間連結株主資本等変動計算書	4
	中間連結剰余金計算書	5
	中間連結キャッシュ・フロー計算書	6
	信託財産残高表	7
	中間貸借対照表	8
	中間損益計算書	9
	中間株主資本等変動計算書	10
近畿大阪銀行		
	決算概要	11
	中間連結貸借対照表	12
	中間連結損益計算書	13
	中間連結株主資本等変動計算書	14
	中間連結剰余金計算書	15
	中間連結キャッシュ・フロー計算書	16
	中間貸借対照表	17
	中間損益計算書	18
	中間株主資本等変動計算書	19
埼玉りそな銀行		
	中間貸借対照表	20
	中間損益計算書	21
	中間株主資本等変動計算書	22
りそな信託銀行		
	信託財産残高表	23
	中間貸借対照表	24
	中間損益計算書	25
	中間株主資本等変動計算書	26

平成18年9月期

## りそな銀行決算概要

## 1. 経営成績

(金額単位:百万円)

	単 体			連 結		
	18年9月期	17年9月期	18年3月期	18年9月期	17年9月期	18年3月期
経 常 収 益	400,646	345,835	712,658	402,015	376,334	755,391
経 常 利 益	143,444	122,245	254,570	147,985	136,755	276,599
中間(当期)純利益	386,757	135,638	317,328	385,622	136,101	314,386

## 2. 経営諸指標

	単 体			連 結		
	18年9月期	17年9月期	18年3月期	18年9月期	17年9月期	18年3月期
1株当たり 中間(当期)純利益	円 銭 12 16	円 銭 4 8	円 銭 9 67	円 銭 12 12	円 銭 4 10	円 銭 9 57
潜在株式調整後1株当 たり中間(当期)純利益	円 銭 7 17	円 銭 1 95	円 銭 4 56	円 銭 7 14	円 銭 1 95	円 銭 4 52
自己資本比率 (国内基準)	11.13 %	9.85 %	8.99 %	11.20 %	9.09 %	9.08 %

## 3. 資産及び純資産の状況

(金額単位:百万円)

	単 体			連 結		
	18年9月期	17年9月期	18年3月期	18年9月期	17年9月期	18年3月期
総 資 産	27,373,578	28,205,337	28,336,485	27,311,831	31,350,927	28,247,691
純 資 産	1,368,631	1,076,817	1,252,323	1,514,121	1,083,115	1,255,393
1株当たり 純 資 産	円 銭 △36 14	円 銭 △45 76	円 銭 △39 84	円 銭 △36 7	円 銭 △45 56	円 銭 △39 74

## 4. 株式の状況(連結)

(単位:株)

	期末発行済株式数			期中平均株式数		
	18年9月期	17年9月期	18年3月期	18年9月期	17年9月期	18年3月期
普 通 株 式 数	30,843,933,848	30,819,735,580	30,843,933,848	30,843,933,848	30,819,722,919	30,819,874,878
優先株式数						
甲種第一回	-	5,970,000	-	-	5,970,000	5,953,643
乙種第一回	680,000,000	680,000,000	680,000,000	680,000,000	680,000,000	680,000,000
丁種第一回	120,000	145,000	120,000	120,000	145,994	139,197
戊種第一回	240,000,000	240,000,000	240,000,000	240,000,000	240,000,000	240,000,000
己種第一回	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000	80,000,000
第1種第一回	12,500,000,000	12,500,000,000	12,500,000,000	12,500,000,000	12,500,000,000	12,500,000,000
第2種第一回	12,808,217,550	12,808,217,550	12,808,217,550	12,808,217,550	12,808,217,550	12,808,217,550
第3種第一回	12,500,000,000	12,500,000,000	12,500,000,000	12,500,000,000	12,500,000,000	12,500,000,000

## 5. 連結範囲及び持分法適用等の状況

	18年9月期	18年3月期	増 減		
				新 規	除 外
連 結 子 会 社 数 (持分法適用非連結子会社数)	8 ( — )	13 ( — )	△ 5 ( — )	— ( — )	5 ( — )
持分法適用関連会社数	4	4	—	—	—

○指標算式

$$\text{①1株当たり中間(当期)純利益} \dots \frac{\text{普通株式に係る中間(当期)純利益}}{\text{普通株式の期中平均株式数}}$$

$$\text{②1株当たり純資産} \dots \frac{\text{普通株式に係る期末純資産額}}{\text{期末の普通株式の発行済株式数}}$$

## 中間連結貸借対照表

(金額単位：百万円)

科 目	当中間連結会計期間末 (平成18年9月30日) (A)	前中間連結会計期間末 (平成17年9月30日) (B)	比 較 (A - B)	前連結会計年度末 (平成18年3月31日) (C)	比 較 (A - C)
<b>(資産の部)</b>					
現金預け	607,996	1,501,810	893,814	1,171,536	563,540
コールローン及び買入手形	1,350,078	865,844	484,233	996,920	353,157
買入先勤	6,998	-	6,998	-	6,998
債券貸借取引支払保証金	22,459	9,748	12,710	11,047	11,411
買入金銭債権	8,842	4,069	4,773	4,902	3,939
特定取引資産	385,688	783,522	397,833	651,839	266,151
有価証券	5,055,155	5,936,512	881,356	5,650,033	594,878
貸出金	18,005,101	17,397,659	607,441	18,035,098	29,996
外国為替	70,483	78,097	7,613	76,945	6,462
その他資産	569,579	546,286	23,293	632,774	63,195
有形固定資産	314,317	-	-	-	-
無形固定資産	8,251	-	-	-	-
動産不動産	-	339,487	-	335,892	-
繰延税金資産	247,902	3,536	244,365	290	247,611
連結調整勘定	-	69	-	55	-
支払承諾見返	1,039,999	4,376,099	3,336,100	1,053,254	13,255
貸倒引当金	366,334	477,732	111,397	358,412	7,922
投資損失引当金	14,688	14,084	603	14,490	197
<b>資産の部合計</b>	<b>27,311,831</b>	<b>31,350,927</b>	<b>4,039,096</b>	<b>28,247,691</b>	<b>935,860</b>
<b>(負債の部)</b>					
預渡性預金	18,935,383	19,379,896	444,512	19,635,797	700,413
コールマネー及び売渡手形	2,276,490	1,611,040	665,450	1,835,230	441,260
売入先勤	1,813,701	2,643,705	830,004	2,553,962	740,261
特定取引負債	47,975	248,997	201,021	240,480	192,504
借入金	49,310	47,002	2,307	74,383	25,073
外国為替	278,589	165,322	113,266	41,888	236,701
社債	13,048	22,156	9,108	20,287	7,239
信託勘定借債	674,382	643,404	30,978	597,438	76,944
その他負債	385,484	411,602	26,118	426,112	40,628
退職給付引当金	235,181	280,248	45,067	292,714	57,533
事業再構築引当金	0	102	101	0	0
店舗チャネル改革引当金	96	196	100	156	60
特別法上の引当金	2,525	2,932	407	2,731	206
繰延税金負債	0	0	-	0	-
繰延税金負債	0	780	779	24,734	24,733
再評価に係る繰延税金負債	45,541	44,845	696	45,549	7
支払承諾	1,039,999	4,376,099	3,336,100	1,053,254	13,255
<b>負債の部合計</b>	<b>25,797,709</b>	<b>29,878,332</b>	<b>4,080,622</b>	<b>26,844,721</b>	<b>1,047,012</b>
<b>(純資産の部)</b>					
資本剰余金	279,928				
利益剰余金	404,408				
株主資本合計	483,964				
株主資本合計	1,168,301				
その他有価証券評価差額金	153,951				
繰延ヘッジ損益	12,971				
土地再評価差額金	63,295				
為替換算調整勘定	1,847				
評価・換算差額等合計	202,427				
少数株主持分	143,392				
<b>純資産の部合計</b>	<b>1,514,121</b>				
<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>27,311,831</b>				
<b>(少数株主持分)</b>					
少数株主持分		389,479		147,575	
<b>(資本の部)</b>					
資本剰余金		279,928		279,928	
利益剰余金		404,408		404,408	
土地再評価差額金		198,240		308,378	
株式等評価差額金		62,397		63,306	
為替換算調整勘定		140,384		201,317	
資本の部合計		2,244		1,946	
<b>資本の部合計</b>		<b>1,083,115</b>		<b>1,255,393</b>	
<b>負債、少数株主持分及び資本の部合計</b>		<b>31,350,927</b>		<b>28,247,691</b>	

## 中間連結損益計算書

(金額単位：百万円)

科 目	当中間連結会計期間 自 平成18年4月1日 至 平成18年9月30日 (A)	前中間連結会計期間 自 平成17年4月1日 至 平成17年9月30日 (B)	比 較 (A - B)	前連結会計年度 (要約) 自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日
経 常 収 益	402,015	376,334	25,680	755,391
資 金 運 用 収 益	219,788	203,841	15,946	421,765
(うち貸出金利息)	( 161,145 )	( 167,857 )	( 6,711 )	( 328,884 )
(うち有価証券利息配当金)	( 34,961 )	( 23,829 )	( 11,131 )	( 60,204 )
信 託 報 酬	3,756	3,908	152	7,575
役 務 取 引 等 収 益	55,484	73,949	18,464	157,330
特 定 取 引 収 益	9,430	377	9,053	3,238
そ の 他 業 務 収 益	24,652	32,063	7,410	63,747
そ の 他 経 常 収 益	88,902	62,193	26,708	101,734
経 常 費 用	254,029	239,578	14,450	478,792
資 金 調 達 費 用	34,005	24,277	9,727	48,844
(うち預金利息)	( 14,267 )	( 9,538 )	( 4,728 )	( 19,731 )
役 務 取 引 等 費 用	20,052	18,280	1,771	50,666
特 定 取 引 費 用	278	94	184	202
そ の 他 業 務 費 用	27,992	6,566	21,426	26,266
営 業 経 費	106,223	125,897	19,673	252,409
そ の 他 経 常 費 用	65,477	64,463	1,014	100,404
経 常 利 益	147,985	136,755	11,230	276,599
特 別 利 益	11,904	20,879	8,974	48,755
特 別 損 失	704	2,491	1,786	3,067
税金等調整前中間(当期)純利益	159,186	155,143	4,042	322,286
法人税、住民税及び事業税	1,028	3,106	4,135	3,313
法 人 税 等 調 整 額	231,084	7,324	238,409	6,315
少 数 株 主 利 益	5,676	8,610	2,933	17,528
中 間 ( 当 期 ) 純 利 益	385,622	136,101	249,520	314,386

## 中間連結株主資本等変動計算書

〔 自 平成18年4月1日  
至 平成18年9月30日 〕

(金額単位：百万円)

	株主資本			
	資本金	資本 剰余金	利益 剰余金	株主資本 合計
直前連結会計年度末残高	279,928	404,408	308,378	992,716
中間連結会計期間中の変動額				
剰余金の配当			210,048	210,048
中間純利益			385,622	385,622
土地再評価差額金取崩			11	11
株主資本以外の項目の中間 連結会計期間中の変動額(純額)				
中間連結会計期間中の変動額合計	-	-	175,585	175,585
中間連結会計期間末残高	279,928	404,408	483,964	1,168,301

(金額単位：百万円)

	評価・換算差額等					少数 株主 持分	純資産合計
	その他 有価証券 評価差額金	繰延 ヘッジ損益	土地 再評価 差額金	為替換算 調整勘定	評価・ 換算差額 等合計		
直前連結会計年度末残高	201,317	-	63,306	1,946	262,677	147,575	1,402,969
中間連結会計期間中の変動額							
剰余金の配当							210,048
中間純利益							385,622
土地再評価差額金取崩							11
株主資本以外の項目の中間 連結会計期間中の変動額(純額)	47,366	12,971	11	99	60,250	4,183	64,433
中間連結会計期間中の変動額合計	47,366	12,971	11	99	60,250	4,183	111,152
中間連結会計期間末残高	153,951	12,971	63,295	1,847	202,427	143,392	1,514,121

## 中間連結剰余金計算書

(金額単位：百万円)

科 目	前中間連結会計期間 自 平成17年 4月 1日 至 平成17年 9月30日	前連結会計年度 自 平成17年 4月 1日 至 平成18年 3月31日
(資本剰余金の部)		
資本剰余金期首残高	404,408	404,408
資本剰余金中間期末(期末)残高	404,408	404,408
(利益剰余金の部)		
利益剰余金期首残高	238,326	238,326
利益剰余金増加高	137,110	315,397
中間(当期)純利益	136,101	314,386
土地再評価差額金取崩	1,009	1,010
利益剰余金減少高	177,196	245,344
配 当 金	177,196	245,344
利益剰余金中間期末(期末)残高	198,240	308,378

## 中間連結キャッシュ・フロー計算書

(金額単位：百万円)

	当中間連結会計期間	前中間連結会計期間	比 較	前連結会計年度
	自 平成18年 4月 1日 至 平成18年 9月 30日 (A)	自 平成17年 4月 1日 至 平成17年 9月 30日 (B)		
営業活動によるキャッシュ・フロー				
税金等調整前中間(当期)純利益	159,186	155,143	4,042	322,286
減価償却費	4,332	5,517	1,184	9,588
減損損失	192	660	468	763
のれん償却額	13	-	13	-
連結調整勘定償却額	-	13	13	27
持分法による投資損益( )	1,785	116	1,668	528
貸倒引当金の増加額	7,922	13,658	21,580	634
投資損失引当金の増加額	197	104	92	3,326
事業再構築引当金の増加額	60	70	10	110
退職給付引当金の増加額	0	38	38	572
資金運用収益	219,788	203,841	15,946	421,765
資金調達費用	34,005	24,277	9,727	48,844
有価証券関係損益( )	25,132	31,746	6,614	41,787
為替差損益( )	39,620	29,804	9,816	61,154
固定資産処分損益( )	62	-	62	-
動産不動産処分損益( )	-	1,631	1,631	2,031
特定取引資産の純増( )減	266,151	113,735	379,887	45,846
特定取引負債の純増減( )	25,073	7,014	32,087	34,395
貸出金の純増( )減	29,996	288,592	258,595	204,004
預金の純増減( )	700,413	468,764	231,649	374,155
譲渡性預金の純増減( )	441,260	664,090	222,830	720,280
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減( )	243,701	780	242,920	596
預け金(日銀預け金を除く)の純増( )減	31,618	16,955	48,574	65,418
コールローン等の純増( )減	364,096	245,488	118,607	381,929
債券貸借取引支払保証金の純増( )減	11,411	9,748	1,662	11,047
コールマネー等の純増減( )	932,766	435,412	497,353	533,672
外国為替(資産)の純増( )減	6,462	10,436	16,899	9,285
外国為替(負債)の純増減( )	7,239	1,558	8,798	309
普通社債の発行・償還による純増減( )	-	34,900	34,900	68,700
信託勘定借の純増減( )	40,628	18,436	59,065	32,946
資金運用による収入	222,288	208,515	13,773	427,286
資金調達による支出	40,069	20,405	19,663	36,963
その他	36,665	119,214	155,880	136,052
小 計	924,152	377,924	546,228	569,035
法人税等の支払額	10,990	1,640	12,631	6,789
営業活動によるキャッシュ・フロー	<b>913,161</b>	<b>379,565</b>	<b>533,596</b>	<b>575,824</b>
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	9,197,284	8,267,865	929,419	14,018,134
有価証券の売却による収入	8,609,930	6,380,042	2,229,888	11,237,694
有価証券の償還による収入	1,130,701	1,108,826	21,874	2,401,264
有形固定資産の取得による支出	2,827	-	2,827	-
有形固定資産の売却による収入	502	-	502	-
無形固定資産の取得による支出	931	-	931	-
無形固定資産の売却による収入	1,526	-	1,526	-
動産不動産の取得による支出	-	2,534	2,534	5,627
動産不動産の売却による収入	-	700	700	1,488
連結範囲の変動を伴う子会社株式の売却による収入	-	14,325	14,325	18,187
投資活動によるキャッシュ・フロー	<b>541,618</b>	<b>766,504</b>	<b>1,308,122</b>	<b>365,127</b>
財務活動によるキャッシュ・フロー				
劣後特約付借入金の返済による支出	7,000	130,000	123,000	253,250
劣後特約付社債の発行による収入	96,968	264,274	167,305	294,890
劣後特約付社債の償還による支出	36,200	72,700	36,500	122,800
優先出資証券の発行による収入	-	126,246	126,246	126,158
優先出資証券の償還による支出	-	-	-	250,730
配当金支払額	210,048	177,196	32,851	245,344
少数株主への配当金支払額	198	29	168	29
財務活動によるキャッシュ・フロー	<b>156,477</b>	<b>10,594</b>	<b>167,072</b>	<b>451,104</b>
現金及び現金同等物に係る換算差額	<b>20</b>	<b>52</b>	<b>31</b>	<b>105</b>
現金及び現金同等物の増加額	<b>528,000</b>	<b>1,135,422</b>	<b>607,422</b>	<b>1,391,951</b>
現金及び現金同等物の期首残高	<b>960,248</b>	<b>2,342,917</b>	<b>1,382,669</b>	<b>2,342,917</b>
合併に伴う現金及び現金同等物の増加額	-	-	-	<b>9,281</b>
現金及び現金同等物の中間期末(期末)残高	<b>432,247</b>	<b>1,207,494</b>	<b>775,246</b>	<b>960,248</b>

## 信託財産残高表

(金額単位：百万円)

資 産	平成18年中間期末(A) (平成18年9月30日現在)	平成17年中間期末(B) (平成17年9月30日現在)	比 較 (A-B)	平成17年度末(C) (平成18年3月31日現在)	比 較 (A-C)
貸 出 金	162,432	190,963	28,530	174,418	11,985
有 価 証 券	0	0	-	0	-
信 託 受 益 権	1,132	1,908	776	1,520	388
受 託 有 価 証 券	253	28	225	2	251
金 銭 債 権	387,172	421,959	34,787	405,248	18,075
動 産 不 動 産	525,724	369,333	156,390	442,651	83,072
不 動 産 の 賃 借 権	3,582	-	3,582	-	3,582
土 地 の 賃 借 権	-	4,030	4,030	4,467	4,467
そ の 他 債 権	8,843	9,111	267	14,504	5,660
銀 行 勘 定 貸	385,484	411,602	26,118	426,112	40,628
現 金 預 け 金	27,222	24,822	2,400	26,373	849
合 計	1,501,849	1,433,760	68,088	1,495,298	6,550
共同信託他社管理財産	75,975	75,822	152	76,258	283

負 債	平成18年中間期末(A) (平成18年9月30日現在)	平成17年中間期末(B) (平成17年9月30日現在)	比 較 (A-B)	平成17年度末(C) (平成18年3月31日現在)	比 較 (A-C)
金 銭 信 託	531,892	583,952	52,060	578,456	46,563
財 産 形 成 給 付 信 託	1,902	1,944	41	1,979	77
金 銭 信 託 以 外 の 金 銭 の 信 託	0	0	-	0	-
有 価 証 券 の 信 託	253	28	225	2	251
金 銭 債 権 の 信 託	406,009	444,891	38,882	430,037	24,028
土 地 及 び そ の 定 着 物 の 信 託	151,411	168,253	16,842	160,694	9,283
土 地 及 び そ の 定 着 物 の 賃 借 権 の 信 託	4,698	-	4,698	-	4,698
土 地 の 賃 借 権 の 信 託	-	4,962	4,962	4,685	4,685
包 括 信 託	405,681	229,727	175,954	319,443	86,237
合 計	1,501,849	1,433,760	68,088	1,495,298	6,550

平成18年中間期末における元本補てん契約のある信託（信託財産の運用のため再信託された信託を含む）の内訳は、次のとおりであります。

## 金銭信託

(金額単位：百万円)

資 産	金 額	負 債	金 額
貸 出 金	162,097	元 本	488,427
そ の 他	327,189	債 権 償 却 準 備 金	489
		そ の 他	371
計	489,287	計	489,287



## 中間貸借対照表

(金額単位：百万円)

科 目	当中間会計期間末 (平成18年9月30日) (A)	前中間会計期間末 (平成17年9月30日) (B)	比 較 (A - B)	前事業年度末 (平成18年3月31日) (C)	比 較 (A - C)
<b>(資産の部)</b>					
現金預け	606,072	1,498,973	892,901	1,169,691	563,619
コ ー ル 口	1,345,533	763,222	582,311	958,985	386,548
買 現 先 勘 定	6,998	-	6,998	-	6,998
債券貸借取引支払保証	22,459	9,748	12,710	11,047	11,411
買 入 手 形	-	100,000	100,000	35,300	35,300
買 入 金 銭 債 権	8,842	19,219	10,377	17,857	9,015
特 定 取 引 資 産	385,688	783,522	397,833	651,839	266,151
有 価 証 券	5,059,070	5,958,529	899,458	5,657,135	598,064
貸 出 金	17,974,837	17,346,797	628,040	17,993,501	18,664
外 国 為 替	69,569	76,666	7,096	75,717	6,148
そ の 他 資 産	569,000	538,925	30,075	632,637	63,636
有 形 固 定 資 産	313,852	-	-	-	-
無 形 固 定 資 産	8,186	-	-	-	-
動 産 不 動 産	-	336,736	-	335,414	-
繰 延 税 金 資 産	247,661	3,447	244,214	-	247,661
支 払 承 諾 見 返	1,132,420	1,186,512	54,091	1,166,874	34,454
貸 倒 引 当 金	363,555	403,903	40,347	356,459	7,096
投 資 損 失 引 当 金	13,058	13,058	-	13,058	-
資 産 の 部 合 計	27,373,578	28,205,337	831,759	28,336,485	962,906
<b>(負債の部)</b>					
預 譲 渡 性 預 金	18,913,640	19,366,784	453,143	19,616,086	702,445
コ ー ル マ ネ ー	2,276,490	1,770,040	506,450	1,835,230	441,260
売 現 先 勘 定	1,812,211	2,375,895	563,684	2,271,922	459,711
売 渡 手 形	47,975	248,997	201,021	240,480	192,504
特 定 取 引 負 債	-	267,800	267,800	281,800	281,800
借 用 金	49,310	47,002	2,307	74,383	25,073
外 国 為 替	374,046	325,027	49,018	155,027	219,018
社 会 為 替	13,112	22,687	9,574	23,623	10,510
信 託 勘 定 借 債	715,835	867,088	151,252	620,420	95,415
そ の 他 負 債	385,484	411,602	26,118	426,112	40,628
事 業 再 構 築 引 当 金	236,257	191,109	45,148	299,028	62,770
店 舗 チ ャ ネ ル 改 革 引 当 金	96	196	100	156	60
特 別 法 上 の 引 当 金	2,525	2,932	407	2,731	206
繰 延 税 金 負 債	0	0	-	0	-
再 評 価 に 係 る 繰 延 税 金 負 債	-	-	-	24,733	24,733
支 払 承 諾	45,541	44,845	696	45,549	7
支 払 承 諾	1,132,420	1,186,512	54,091	1,166,874	34,454
負 債 の 部 合 計	26,004,947	27,128,520	1,123,573	27,084,161	1,079,214
<b>(純資産の部)</b>					
資 本 剰 余 金	279,928				
資 本 準 備 金	352,208				
そ の 他 資 本 剰 余 金	279,928				
利 益 剰 余 金	72,280				
そ の 他 利 益 剰 余 金	532,391				
繰 越 利 益 剰 余 金	532,391				
株 主 資 本 合 計	1,164,529				
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	153,862				
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	13,055				
土 地 再 評 価 差 額 金	63,295				
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	204,101				
純 資 産 の 部 合 計	1,368,631				
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	27,373,578				
<b>(資本の部)</b>					
資 本 剰 余 金		279,928		279,928	
資 本 準 備 金		352,208		352,208	
そ の 他 資 本 剰 余 金		279,928		279,928	
利 益 剰 余 金		72,280		72,280	
中 間 ( 当 期 ) 未 処 分 利 益		242,127		355,670	
中 間 ( 当 期 ) 純 利 益		242,127		355,670	
土 地 再 評 価 差 額 金		135,638		317,328	
株 式 等 評 価 差 額 金		62,397		63,306	
資 本 の 部 合 計		1,076,817		1,252,323	
負 債 及 び 資 本 の 部 合 計		28,205,337		28,336,485	

## 中間損益計算書

(金額単位：百万円)

科 目	当中間会計期間 自平成18年4月1日 至平成18年9月30日 (A)	前中間会計期間 自平成17年4月1日 至平成17年9月30日 (B)	比 較 (A - B)	前事業年度 (要約) 自平成17年4月1日 至平成18年3月31日
経 常 収 益	400,646	345,835	54,811	712,658
資 金 運 用 収 益	218,804	197,390	21,413	413,846
(うち貸出金利息)	( 159,690 )	( 162,064 )	( 2,373 )	( 321,823 )
(うち有価証券利息配当金)	( 35,659 )	( 23,827 )	( 11,831 )	( 60,352 )
信 託 報 酬	3,756	3,908	152	7,575
役 務 取 引 等 収 益	55,318	55,608	289	129,060
特 定 取 引 収 益	9,430	377	9,053	3,238
そ の 他 業 務 収 益	24,336	31,917	7,581	63,442
そ の 他 経 常 収 益	89,000	56,632	32,368	95,495
経 常 費 用	257,202	223,589	33,613	458,088
資 金 調 達 費 用	38,840	30,597	8,242	63,287
(うち預金利息)	( 13,791 )	( 9,328 )	( 4,462 )	( 19,192 )
役 務 取 引 等 費 用	19,999	24,066	4,067	62,608
特 定 取 引 費 用	278	94	184	202
そ の 他 業 務 費 用	27,992	6,565	21,426	26,265
営 業 経 費	105,716	110,523	4,807	234,323
そ の 他 経 常 費 用	64,375	51,740	12,634	71,401
経 常 利 益	143,444	122,245	21,198	254,570
特 別 利 益	11,904	20,734	8,829	48,694
特 別 損 失	704	2,468	1,764	3,008
税引前中間(当期)純利益	154,645	140,512	14,132	300,256
法人税、住民税及び事業税	1,028	2,566	1,538	10,927
法 人 税 等 調 整 額	231,084	7,440	238,524	6,144
中 間 ( 当 期 ) 純 利 益	386,757	135,638	251,119	317,328
前 期 繰 越 利 益		105,480		105,480
土地再評価差額金取崩額		1,009		1,010
中 間 配 当 額		-		68,148
中 間 ( 当 期 ) 未 処 分 利 益		242,127		355,670

## 中間株主資本等変動計算書

〔 自 平成18年4月1日  
至 平成18年9月30日 〕

(金額単位：百万円)

	株 主 資 本					株主資本 合計
	資本金	資本剰余金			利益剰余金	
		資本 準備金	その他 資本 剰余金	資本 剰余金 合計	その他利益 剰余金 繰越利益 剰余金	
直前事業年度末残高	279,928	279,928	72,280	352,208	355,670	987,808
中間会計期間中の変動額						
剰余金の配当					210,048	210,048
中間純利益					386,757	386,757
土地再評価差額金取崩					11	11
株主資本以外の項目の中間 会計期間中の変動額(純額)						
中間会計期間中の変動額合計	-	-	-	-	176,721	176,721
中間会計期間末残高	279,928	279,928	72,280	352,208	532,391	1,164,529

(金額単位：百万円)

	評 価 ・ 換 算 差 額 等				純資産合計
	その他 有価証券 評価差額金	繰延 ヘッジ損益	土地 再評価 差額金	評価・ 換算差額 等合計	
直前事業年度末残高	201,208	-	63,306	264,514	1,252,323
中間会計期間中の変動額					
剰余金の配当					210,048
中間純利益					386,757
土地再評価差額金取崩					11
株主資本以外の項目の中間 会計期間中の変動額(純額)	47,346	13,055	11	60,412	60,412
中間会計期間中の変動額合計	47,346	13,055	11	60,412	116,308
中間会計期間末残高	153,862	13,055	63,295	204,101	1,368,631

平成18年9月期

## 近畿大阪銀行決算概要

## 1. 経営成績

(金額単位:百万円)

	単 体			連 結		
	18年9月期	17年9月期	18年3月期	18年9月期	17年9月期	18年3月期
経 常 収 益	45,509	43,508	84,863	46,291	44,165	86,262
経 常 利 益	13,745	10,047	12,228	15,371	11,686	14,992
中間(当期)純利益	14,418	20,165	31,880	15,741	21,407	34,304

## 2. 経営諸指標

	単 体			連 結		
	18年9月期	17年9月期	18年3月期	18年9月期	17年9月期	18年3月期
1株当たり 中間(当期)純利益	円 銭 10 40	円 銭 14 66	円 銭 23 5	円 銭 11 38	円 銭 15 58	円 銭 24 85
潜在株式調整後1株 当たり中間(当期)純利益	円 銭 9 26	円 銭 11 26	円 銭 20 47	円 銭 10 11	円 銭 11 96	円 銭 22 3
自己資本比率 (国内基準)	8.40 %	8.48 %	8.06 %	8.56 %	8.52 %	8.17 %

## 3. 資産及び純資産の状況

(金額単位:百万円)

	単 体			連 結		
	18年9月期	17年9月期	18年3月期	18年9月期	17年9月期	18年3月期
総 資 産	3,607,048	3,853,426	3,777,154	3,605,523	3,852,328	3,776,025
純 資 産	122,999	134,694	131,661	126,747	135,936	134,085
1株当たり純資産	円 銭 46 46	円 銭 55 14	円 銭 52 89	円 銭 49 24	円 銭 56 6	円 銭 54 68

## 4. 株式の状況(連結)

(単位:株)

	期末発行済株式数			期中平均株式数		
	18年9月期	17年9月期	18年3月期	18年9月期	17年9月期	18年3月期
普通株式数	1,347,196,574	1,347,196,574	1,347,196,574	1,347,196,574	1,347,196,574	1,347,196,574
第1回優先株式数	120,000,000	120,000,000	120,000,000	120,000,000	120,000,000	120,000,000

## 5. 連結範囲及び持分法適用等の状況

	18年9月期	18年3月期	増 減	新 規	
				新 規	除 外
連結子会社数	1	1	—	—	—
(持分法適用非連結子会社数)	(—)	(—)	(—)	(—)	(—)
持分法適用関連会社数	—	—	—	—	—

## ○指標算式

- ① 1株当たり中間(当期)純利益 ……  $\frac{\text{普通株式に係る中間(当期)純利益}}{\text{普通株式の期中平均株式数}}$
- ② 1株当たり純資産 ……  $\frac{\text{普通株式に係る期末純資産}}{\text{期末の普通株式の発行済株式数}}$

## 中間連結貸借対照表

(金額単位：百万円)

科 目	当中間連結会計期間末 (平成18年9月30日) (A)	前中間連結会計期間末 (平成17年9月30日) (B)	比 較 (A - B)	前連結会計年度末 (平成18年3月31日) (C)	比 較 (A - C)
( 資 産 の 部 )					
現 金 預 け 金	93,690	261,935	△ 168,244	151,596	△ 57,905
コ - ルローン及び買入手形	—	344	△ 344	—	—
買 入 金 銭 債 権	41,481	45,044	△ 3,563	44,543	△ 3,062
商 品 有 価 証 券	417	348	69	345	71
有 価 証 券	778,833	986,133	△ 207,300	937,294	△ 158,461
貸 出 金	2,614,473	2,496,789	117,683	2,557,611	56,862
外 国 為 替	8,789	8,396	393	8,586	202
そ の 他 資 産	13,935	22,617	△ 8,681	26,214	△ 12,278
有 形 固 定 資 産	33,595	—	—	—	—
無 形 固 定 資 産	1,591	—	—	—	—
動 産 不 動 産	—	37,140	—	36,600	—
繰 延 税 金 資 産	4,952	4,084	867	3,806	1,146
支 払 承 諾 見 返	64,950	56,652	8,298	64,484	465
貸 倒 引 当 金	△ 51,187	△ 67,157	15,969	△ 55,058	3,871
資 産 の 部 合 計	3,605,523	3,852,328	△ 246,805	3,776,025	△ 170,501
( 負 債 の 部 )					
預 金	3,288,456	3,348,191	△ 59,734	3,308,313	△ 19,856
コ - ルマネ - 及び売渡手形	26,130	3,282	22,848	36,343	△ 10,212
債券貸借取引受入担保金	—	245,995	△ 245,995	154,458	△ 154,458
借 用 金	72,539	40,224	32,314	50,180	22,359
外 国 為 替	146	97	48	121	25
そ の 他 負 債	24,012	18,399	5,613	25,577	△ 1,564
退 職 給 付 引 当 金	2,540	3,533	△ 993	2,444	95
事 業 再 構 築 引 当 金	—	15	△ 15	15	△ 15
支 払 承 諾	64,950	56,652	8,298	64,484	465
負 債 の 部 合 計	3,478,775	3,716,391	△ 237,616	3,641,939	△ 163,163
( 純 資 産 の 部 )					
資 本 金	38,971				
資 本 剰 余 金	55,439				
利 益 剰 余 金	29,520				
株 主 資 本 合 計	123,931				
その他有価証券評価差額金	2,815				
評価・換算差額等合計	2,815				
少 数 株 主 持 分	1				
純 資 産 の 部 合 計	126,747				
負債及び純資産の部合計	3,605,523				
( 少 数 株 主 持 分 )					
少 数 株 主 持 分		0		0	
( 資 本 の 部 )					
資 本 金		38,971		38,971	
資 本 剰 余 金		55,439		55,439	
利 益 剰 余 金		36,725		35,068	
株 式 等 評 価 差 額 金		4,800		4,606	
資 本 の 部 合 計		135,936		134,085	
負債、少数株主持分 及び資本の部合計		3,852,328		3,776,025	

## 中間連結損益計算書

(金額単位：百万円)

科 目	当中間連結会計期間 自平成18年4月1日 至平成18年9月30日 (A)	前中間連結会計期間 自平成17年4月1日 至平成17年9月30日 (B)	比 較 (A - B)	前連結会計年度 (要約) 自平成17年4月1日 至平成18年3月31日
経 常 収 益	46,291	44,165	2,125	86,262
資 金 運 用 収 益	31,876	32,376	△ 499	63,899
(うち貸出金利息)	( 27,498 )	( 27,934 )	( △ 435 )	( 55,237 )
(うち有価証券利息配当金)	( 3,972 )	( 4,068 )	( △ 95 )	( 7,950 )
役 務 取 引 等 収 益	8,478	7,527	951	15,964
そ の 他 業 務 収 益	2,053	2,402	△ 349	2,746
そ の 他 経 常 収 益	3,882	1,859	2,023	3,651
経 常 費 用	30,920	32,479	△ 1,559	71,269
資 金 調 達 費 用	2,703	2,340	363	4,561
(うち預金利息)	( 1,860 )	( 1,775 )	( 84 )	( 3,287 )
役 務 取 引 等 費 用	2,740	2,674	66	5,820
そ の 他 業 務 費 用	1,939	79	1,860	3,837
営 業 経 費	19,762	19,574	187	42,203
そ の 他 経 常 費 用	3,773	7,810	△ 4,037	14,846
経 常 利 益	15,371	11,686	3,684	14,992
特 別 利 益	2,901	9,217	△ 6,315	16,488
特 別 損 失	1,713	65	1,648	288
税金等調整前中間(当期)純利益	16,558	20,838	△ 4,279	31,192
法人税、住民税及び事業税	737	△ 9,589	10,327	△ 12,543
法人税等調整額	79	9,020	△ 8,941	9,431
少数株主利益	0	0	0	0
中間(当期)純利益	15,741	21,407	△ 5,665	34,304

## 中間連結株主資本等変動計算書

当中間連結会計期間（自 平成18年4月1日 至 平成18年9月30日）

（金額単位：百万円）

	株 主 資 本			
	資 本 金	資本剰余金	利益剰余金	株主資本合計
直前連結会計年度末残高	38,971	55,439	35,068	129,478
中間連結会計期間中の変動額				
剰余金の配当			△ 21,289	△ 21,289
中間純利益			15,741	15,741
株主資本以外の項目の中間連結 会計期間中の変動額（純額）				
中間連結会計期間中の変動額合計	—	—	△ 5,547	△ 5,547
中間連結会計期間末残高	38,971	55,439	29,520	123,931

	評価・換算差額等	少数株主持分	純資産合計
	その他有価証券 評価差額金		
直前連結会計年度末残高	4,606	0	134,086
中間連結会計期間中の変動額			
剰余金の配当			△ 21,289
中間純利益			15,741
株主資本以外の項目の中間連結 会計期間中の変動額（純額）	△ 1,790	0	△ 1,790
中間連結会計期間中の変動額合計	△ 1,790	0	△ 7,338
中間連結会計期間末残高	2,815	1	126,747

## 中間連結剰余金計算書

(金額単位：百万円)

科 目	前中間連結会計期間 自 平成17年4月 1日 至 平成17年9月30日	前連結会計年度 自 平成17年4月 1日 至 平成18年3月31日
( 資 本 剰 余 金 の 部 )		
資 本 剰 余 金 期 首 残 高	55,439	55,439
資 本 剰 余 金 中 間 期 末 ( 期 末 ) 残 高	55,439	55,439
( 利 益 剰 余 金 の 部 )		
利 益 剰 余 金 期 首 残 高	34,586	34,586
利 益 剰 余 金 増 加 高	21,407	34,304
中 間 ( 当 期 ) 純 利 益	21,407	34,304
利 益 剰 余 金 減 少 高	19,268	33,822
配 当 金	19,268	33,822
利 益 剰 余 金 中 間 期 末 ( 期 末 ) 残 高	36,725	35,068



## 中間連結キャッシュ・フロー計算書

(金額単位：百万円)

	当中間連結会計期間 自 平成18年4月 1日 至 平成18年9月30日 (A)	前中間連結会計期間 自 平成17年4月 1日 至 平成17年9月30日 (B)	比 較 (A - B)	前連結会計年度 自 平成17年4月 1日 至 平成18年3月31日
<b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>				
税金等調整前中間(当期)純利益	16,558	20,838	△ 4,279	31,192
減価償却費	1,557	824	732	1,784
減損損失	—	—	—	110
貸倒引当金の増加額	△ 1,072	△ 5,761	4,688	△ 11,122
事業再構築引当金の増加額	△ 15	△ 19	3	△ 19
退職給付引当金の増加額	95	△ 600	696	△ 1,689
資金運用収益	△ 31,876	△ 32,376	499	△ 63,899
資金調達費用	2,703	2,340	363	4,561
有価証券関係損益( )	△ 1,623	△ 2,011	388	1,676
為替差損益( )	△ 25	△ 169	143	△ 332
固定資産処分損益( )	65	—	65	—
動産不動産処分損益( )	—	△ 69	69	△ 194
貸出金の純増( )減	△ 62,213	△ 26,363	△ 35,849	△ 99,785
預金の純増減( )	△ 19,856	△ 6,134	△ 13,722	△ 46,012
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減( )	17,359	△ 39	17,398	△ 83
預け金(日銀預け金を除く)の純増( )減	△ 89	△ 1,389	1,300	△ 3,900
コールローン等の純増( )減	3,061	△ 15,317	18,379	△ 14,472
コールマネー等の純増減( )	△ 10,212	3,282	△ 13,495	36,343
債券貸借取引受入担保金の純増減( )	△ 154,458	180,926	△ 335,384	89,388
外国為替(資産)の純増( )減	△ 202	△ 866	663	△ 1,057
外国為替(負債)の純増減( )	25	△ 1	26	21
資金運用による収入	27,207	28,327	△ 1,119	56,102
資金調達による支出	△ 2,144	△ 2,486	341	△ 4,616
その他	802	3,622	△ 2,820	14,809
小 計	△ 214,353	146,554	△ 360,907	△ 11,194
法人税等の支払額	12,437	△ 332	12,769	△ 64
<b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>	<b>△ 201,916</b>	<b>146,221</b>	<b>△ 348,137</b>	<b>△ 11,258</b>
<b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>				
有価証券の取得による支出	△ 27,086	△ 331,440	304,354	△ 515,078
有価証券の売却による収入	118,545	265,330	△ 146,785	392,497
有価証券の償還による収入	65,336	93,012	△ 27,675	194,140
投資活動としての資金運用による収入	4,332	5,507	△ 1,175	10,258
有形固定資産の取得による支出	△ 400	—	△ 400	—
有形固定資産の売却による収入	0	—	0	—
無形固定資産の取得による支出	△ 517	—	△ 517	—
無形固定資産の売却による収入	1	—	1	—
動産不動産の取得による支出	—	△ 234	234	△ 647
動産不動産の売却による収入	—	346	△ 346	533
<b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>	<b>160,211</b>	<b>32,520</b>	<b>127,690</b>	<b>81,704</b>
<b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>				
劣後特約付借入による収入	5,000	—	5,000	10,000
配当金支払額	△ 21,289	△ 19,268	△ 2,020	△ 33,822
<b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>	<b>△ 16,289</b>	<b>△ 19,268</b>	<b>2,979</b>	<b>△ 23,822</b>
<b>現金及び現金同等物に係る換算差額</b>	<b>△ 0</b>	<b>0</b>	<b>△ 0</b>	<b>0</b>
<b>現金及び現金同等物の増加額</b>	<b>△ 57,994</b>	<b>159,473</b>	<b>△ 217,468</b>	<b>46,623</b>
<b>現金及び現金同等物の期首残高</b>	<b>142,920</b>	<b>96,297</b>	<b>46,623</b>	<b>96,297</b>
<b>現金及び現金同等物の中間期末(期末)残高</b>	<b>84,926</b>	<b>255,770</b>	<b>△ 170,844</b>	<b>142,920</b>

## 中間貸借対照表

(金額単位：百万円)

科 目	当中間会計期間末 (平成18年9月30日) (A)	前中間会計期間末 (平成17年9月30日) (B)	比 較 (A - B)	前事業年度末 (平成18年3月31日) (C)	比 較 (A - C)
(資産の部)					
現金預け金	93,667	261,924	△ 168,257	151,578	△ 57,910
コ - ル口 -	-	344	△ 344	-	-
買入金銭債権	41,481	45,044	△ 3,563	44,543	△ 3,062
商品有価証券	417	348	69	345	71
有価証券	781,047	988,347	△ 207,300	939,509	△ 158,461
貸出金	2,612,268	2,493,492	118,775	2,555,153	57,115
外国為替	8,789	8,396	393	8,586	202
その他資産	13,723	22,335	△ 8,611	25,817	△ 12,093
有形固定資産	33,570	-	-	-	-
無形固定資産	1,586	-	-	-	-
動産不動産	-	37,082	-	36,546	-
繰延税金資産	4,952	4,084	867	3,806	1,146
支払承諾見返	60,685	51,729	8,955	59,944	741
貸倒引当金	△ 45,141	△ 59,703	14,562	△ 48,676	3,534
資産の部合計	3,607,048	3,853,426	△ 246,377	3,777,154	△ 170,106
(負債の部)					
預金	3,307,750	3,363,971	△ 56,221	3,326,062	△ 18,312
コ - ルマネ -	26,130	3,282	22,848	6,343	19,787
債券貸借取引受入担保金	-	245,995	△ 245,995	154,458	△ 154,458
売渡手形	-	-	-	30,000	△ 30,000
借用金	72,539	40,224	32,314	50,180	22,359
外国為替	146	97	48	121	25
その他負債	14,269	9,893	4,376	15,935	△ 1,666
退職給付引当金	2,526	3,521	△ 994	2,432	94
事業再構築引当金	-	15	△ 15	15	△ 15
支払承諾	60,685	51,729	8,955	59,944	741
負債の部合計	3,484,048	3,718,732	△ 234,683	3,645,493	△ 161,444
(純資産の部)					
資本金	38,971				
資本剰余金	55,439				
資本準備金	38,971				
その他資本剰余金	16,467				
利益剰余金	25,773				
その他利益剰余金	25,773				
繰越利益剰余金	25,773				
株主資本合計	120,184				
その他有価証券評価差額金	2,815				
評価・換算差額等合計	2,815				
純資産の部合計	122,999				
負債及び純資産の部合計	3,607,048				
(資本の部)					
資本金		38,971		38,971	
資本剰余金		55,439		55,439	
資本準備金		38,971		38,971	
その他資本剰余金		16,467		16,467	
利益剰余金		35,483		32,644	
中間(当期)未処分利益		35,483		32,644	
中間(当期)純利益		20,165		31,880	
株式等評価差額金		4,800		4,606	
資本の部合計		134,694		131,661	
負債及び資本の部合計		3,853,426		3,777,154	

## 中間損益計算書

(金額単位：百万円)

	当中間会計期間	前中間会計期間	比較 (A - B)	前事業年度 (要約)
	自平成18年4月1日 至平成18年9月30日 (A)	自平成17年4月1日 至平成17年9月30日 (B)		自平成17年4月1日 至平成18年3月31日
経常収益	45,509	43,508	2,000	84,863
資金運用収益	31,823	32,333	△ 510	63,827
(うち貸出金利息)	( 27,445 )	( 27,892 )	( △ 446 )	( 55,165 )
(うち有価証券利息配当金)	( 3,972 )	( 4,068 )	( △ 95 )	( 7,950 )
役務取引等収益	7,750	6,913	837	14,642
その他業務収益	2,053	2,402	△ 349	2,746
その他経常収益	3,882	1,859	2,023	3,647
経常費用	31,764	33,461	△ 1,697	72,635
資金調達費用	2,707	2,340	366	4,562
(うち預金利息)	( 1,864 )	( 1,776 )	( 87 )	( 3,289 )
役務取引等費用	3,824	3,903	△ 78	8,254
その他業務費用	1,939	79	1,860	3,837
営業経費	19,551	19,369	181	41,777
その他経常費用	3,740	7,768	△ 4,027	14,202
経常利益	13,745	10,047	3,698	12,228
特別利益	3,191	9,612	△ 6,420	16,804
特別損失	1,713	65	1,648	288
税引前中間(当期)純利益	15,224	19,594	△ 4,370	28,744
法人税、住民税及び事業税	726	△ 9,590	10,316	△ 12,567
法人税等調整額	79	9,020	△ 8,941	9,431
中間(当期)純利益	14,418	20,165	△ 5,746	31,880
前期繰越利益		15,317		15,317
中間配当額		-		14,553
中間(当期)未処分利益		35,483		32,644

## 中間株主資本等変動計算書

当中間会計期間（自 平成18年4月1日 至 平成18年9月30日）

（金額単位：百万円）

	株 主 資 本					
	資 本 金	資 本 剰 余 金			利 益 剰 余 金	株主資本合計
		資本準備金	その他資本剰余金	資本剰余金合計	その他利益剰余金 繰越利益剰余金	
直前事業年度末残高	38,971	38,971	16,467	55,439	32,644	127,054
中間会計期間中の変動額						
剰余金の配当					△ 21,289	△ 21,289
中間純利益					14,418	14,418
株主資本以外の項目の中間 会計期間中の変動額（純 額）						
中間会計期間中の変動額合計	—	—	—	—	△ 6,870	△ 6,870
中間会計期間末残高	38,971	38,971	16,467	55,439	25,773	120,184

	評価・換算差額等	純資産合計
	その他有価証券 評価差額金	
直前事業年度末残高	4,606	131,661
中間会計期間中の変動額		
剰余金の配当		△ 21,289
中間純利益		14,418
株主資本以外の項目の中間 会計期間中の変動額（純 額）	△ 1,790	△ 1,790
中間会計期間中の変動額合計	△ 1,790	△ 8,661
中間会計期間末残高	2,815	122,999

## 中間貸借対照表

(金額単位：百万円)

科 目	当中間会計期間末 (平成18年9月30日) (A)	前中間会計期間末 (平成17年9月30日) (B)	比 較 (A - B)	前事業年度末 (平成18年3月31日) (C)	比 較 (A - C)
<b>(資産の部)</b>					
現金預け金	441,986	294,878	147,107	372,357	69,629
一口ル口	1,614,817	2,037,708	422,890	1,824,010	209,192
買入手形	-	100,000	100,000	12,000	12,000
買入金銭債権	102,351	80,443	21,908	92,159	10,191
商品有価証券	25,156	31,144	5,988	28,117	2,961
有価証券	1,308,975	1,288,880	20,095	1,396,964	87,988
貸出金	5,793,805	5,465,553	328,251	5,683,503	110,302
外国為替	12,155	13,553	1,398	10,273	1,881
その他資産	106,833	44,814	62,018	66,703	40,130
有形固定資産	59,229	-	-	-	-
無形固定資産	2,931	-	-	-	-
動産不動産	-	65,176	-	65,572	-
支払承諾見返	68,432	67,699	732	68,464	31
貸倒引当金	33,776	41,199	7,422	35,368	1,591
資産の部合計	9,502,899	9,448,653	54,245	9,584,758	81,859
<b>(負債の部)</b>					
預渡性預金	8,629,009	8,432,722	196,286	8,714,281	85,272
一口ルマネ	177,060	325,800	148,740	154,810	22,250
売現先勘定	56,066	40,061	16,004	63,063	6,997
売渡手形	-	7,999	7,999	-	-
借外国為替	-	73,800	73,800	83,800	83,800
借外国為替	214,200	137,000	77,200	137,000	77,200
外社の他負債	470	850	379	303	166
社の他負債	20,000	-	20,000	10,000	10,000
繰延税金負債	52,546	107,086	54,540	72,099	19,553
支払承諾	13,909	4,468	9,441	7,261	6,648
支払承諾	68,432	67,699	732	68,464	31
負債の部合計	9,231,694	9,197,488	34,205	9,311,083	79,389
<b>(純資産の部)</b>					
資本	70,000				
資本剰余金	100,000				
資本準備金	100,000				
利益剰余金	52,942				
利益準備金	20,012				
その他利益剰余金	32,929				
繰越利益剰余金	32,929				
株主資本合計	222,942				
その他有価証券評価差額金	48,475				
繰延ヘッジ損益	212				
評価・換算差額等合計	48,262				
純資産の部合計	271,204				
負債及び純資産の部合計	9,502,899				
<b>(資本の部)</b>					
資本		70,000		70,000	
資本剰余金		100,000		100,000	
資本準備金		100,000		100,000	
利益剰余金		43,925		55,631	
利益準備金		20,012		20,012	
中間(当期)未処分利益		23,912		35,619	
中間(当期)純利益		15,234		33,021	
株式等評価差額金		37,239		48,042	
資本の部合計		251,165		273,674	
負債及び資本の部合計		9,448,653		9,584,758	

## 中間損益計算書

(金額単位：百万円)

科 目	当中間会計期間 自 平成18年4月1日 至 平成18年9月30日 ( A )	前中間会計期間 自 平成17年4月1日 至 平成17年9月30日 ( B )	比 較 ( A - B )	前事業年度 (要約) 自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日
経 常 収 益	94,144	89,444	4,699	178,619
資 金 運 用 収 益	66,246	60,777	5,468	124,338
（うち貸出金利息）	( 56,255 )	( 54,349 )	( 1,905 )	( 109,398 )
（うち有価証券利息配当金）	( 7,299 )	( 4,685 )	( 2,613 )	( 11,610 )
役 務 取 引 等 収 益	20,796	18,780	2,015	39,390
そ の 他 業 務 収 益	4,387	5,198	810	9,004
そ の 他 経 常 収 益	2,714	4,688	1,974	5,885
経 常 費 用	61,945	60,937	1,008	123,225
資 金 調 達 費 用	5,457	4,541	915	8,657
（うち預金利息）	( 3,959 )	( 3,138 )	( 820 )	( 5,936 )
役 務 取 引 等 費 用	8,356	8,255	101	18,118
そ の 他 業 務 費 用	5,824	4,331	1,493	10,117
営 業 経 費	33,483	33,454	29	70,623
そ の 他 経 常 費 用	8,823	10,354	1,530	15,709
経 常 利 益	32,198	28,507	3,690	55,393
特 別 利 益	2,873	2,286	587	3,394
特 別 損 失	209	567	358	1,026
税引前中間(当期)純利益	34,862	30,225	4,636	57,761
法人税、住民税及び事業税	9,392	12,601	3,208	26,890
法人税等調整額	6,500	2,390	4,110	2,150
中 間 ( 当 期 ) 純 利 益	18,970	15,234	3,735	33,021
前 期 繰 越 利 益		8,678		8,678
中 間 配 当 額		-		6,080
中 間 ( 当 期 ) 未 処 分 利 益		23,912		35,619

## 中間株主資本等変動計算書

〔 自 平成18年4月 1日  
至 平成18年9月30日 〕

(金額単位：百万円)

	株主資本						株主資本 合計
	資本金	資本剰余金		利益準備金	利益剰余金		
		資本準備金	資本剰余金 合計		その他利益 剰余金 繰越利益 剰余金	利益剰余金 合計	
直前事業年度末残高	70,000	100,000	100,000	20,012	35,619	55,631	225,631
中間会計期間中の変動額							
剰余金の配当					21,660	21,660	21,660
中間純利益					18,970	18,970	18,970
株主資本以外の項目の中間 会計期間中の変動額(純額)							
中間会計期間中の変動額合計	-	-	-	-	2,689	2,689	2,689
中間会計期間末残高	70,000	100,000	100,000	20,012	32,929	52,942	222,942

	評価・換算差額等			純資産合計
	その他 有価証券 評価差額金	繰延 ヘッジ損益	評価・換算 差額等合計	
直前事業年度末残高	48,042	-	48,042	273,674
中間会計期間中の変動額				
剰余金の配当				21,660
中間純利益				18,970
株主資本以外の項目の中間 会計期間中の変動額(純額)	432	212	219	219
中間会計期間中の変動額合計	432	212	219	2,469
中間会計期間末残高	48,475	212	48,262	271,204

## 比較信託財産残高表

(金額単位：百万円)

資 産	平成18年中間期末(A) (平成18年9月30日現在)	平成17年中間期末(B) (平成17年9月30日現在)	比 較 (A-B)	平成17年度末(C) (平成18年3月31日現在)	比 較 (A-C)
有 価 証 券	6,792,262	4,916,174	1,876,087	5,471,343	1,320,918
国 債	3,068,308	2,349,952	718,356	2,766,763	301,545
地 方 債	240,008	155,467	84,541	184,994	55,014
社 債	826,958	753,050	73,907	800,169	26,788
株 式	1,382,583	798,218	584,364	814,349	568,233
外 国 証 券	1,274,403	859,485	414,917	905,067	369,336
信 託 受 益 権	24,338,758	22,252,134	2,086,624	23,063,063	1,275,694
そ の 他 債 権	3,073	1,767	1,305	1,835	1,238
現 金 預 け 金	12,464	9,728	2,735	9,770	2,693
預 け 金	12,464	9,728	2,735	9,770	2,693
合 計	31,146,558	27,179,804	3,966,753	28,546,013	2,600,544

負 債	平成18年中間期末(A) (平成18年9月30日現在)	平成17年中間期末(B) (平成17年9月30日現在)	比 較 (A-B)	平成17年度末(C) (平成18年3月31日現在)	比 較 (A-C)
金 銭 信 託	12,866,748	10,414,864	2,451,883	11,038,895	1,827,852
年 金 信 託	4,728,634	4,428,203	300,430	4,309,607	419,026
投 資 信 託	12,480,938	11,478,341	1,002,597	12,274,419	206,519
金銭信託以外の金銭の信託	180,035	126,425	53,609	155,070	24,965
有 価 証 券 の 信 託	471,907	326,847	145,059	376,744	95,163
包 括 信 託	418,293	405,121	13,172	391,276	27,016
合 計	31,146,558	27,179,804	3,966,753	28,546,013	2,600,544



## 中間貸借対照表

(金額単位：百万円)

科 目	当中間会計期末 (平成18年9月30日) (A)	前中間会計期末 (平成17年9月30日) (B)	比 較 (A - B)	前事業年度末 (平成18年3月31日) (C)	比 較 (A - C)
(資産の部)					
現金預け金	6,639	4,065	2,573	5,851	787
債券貸借取引支払保証金	35,970	36,218	247	36,517	546
有価証券	20,002	15,028	4,973	15,023	4,978
その他資産	14,950	15,905	954	22,154	7,204
有形固定資産	102	-	-	-	-
無形固定資産	4,948	-	-	-	-
動産不動産	-	569	-	587	-
繰延税金資産	328	219	108	606	278
資産の部合計	82,941	72,006	10,935	80,741	2,200
(負債の部)					
預金	3,095	3,172	77	3,094	0
コールマネー	34,000	32,000	2,000	32,000	2,000
その他負債	11,746	5,020	6,725	11,297	448
負債の部合計	48,841	40,193	8,648	46,392	2,449
(純資産の部)					
資本金	10,000				
資本剰余金	14,969				
資本準備金	14,969				
利益剰余金	9,129				
その他利益剰余金	9,129				
繰越利益剰余金	9,129				
株主資本合計	34,098				
その他有価証券評価差額金	1				
評価・換算差額等合計	1				
純資産の部合計	34,100				
負債及び純資産の部合計	82,941				
(資本の部)					
資本金		10,000		10,000	
資本剰余金		14,969		14,969	
資本準備金		14,969		14,969	
利益剰余金		6,843		9,382	
中間(当期)未処分利益		6,843		9,382	
中間(当期)純利益		3,393		8,932	
株式等評価差額金		0		2	
資本の部合計		31,812		34,349	
負債及び資本の部合計		72,006		80,741	

## 中間損益計算書

(金額単位：百万円)

科 目	当中間会計期間 自平成18年4月1日 至平成18年9月30日 (A)	前中間会計期間 自平成17年4月1日 至平成17年9月30日 (B)	比 較 (A - B)	前事業年度 (要約) 自平成17年4月1日 至平成18年3月31日
経 常 収 益	19,066	14,546	4,520	35,611
資 金 運 用 収 益 (うち有価証券利息配当金)	25 ( 18 )	0 ( 0 )	24 ( 17 )	2 ( 1 )
信 託 報 酬	15,871	11,419	4,452	29,109
役 務 取 引 等 収 益	3,166	3,122	44	6,433
そ の 他 経 常 収 益	2	3	0	65
経 常 費 用	10,212	8,896	1,315	20,610
資 金 調 達 費 用 (うち預金利息)	6 ( 0 )	1 ( 0 )	5 ( 0 )	2 ( 0 )
役 務 取 引 等 費 用	5,064	3,939	1,125	9,812
営 業 経 費	5,131	4,948	183	10,744
そ の 他 経 常 費 用	8	8	0	51
経 常 利 益	8,854	5,649	3,205	15,001
特 別 利 益	-	62	62	62
特 別 損 失	-	0	0	0
税引前中間(当期)純利益	8,854	5,711	3,142	15,063
法人税、住民税及び事業税	3,332	1,925	1,407	6,124
法 人 税 等 調 整 額	275	392	117	7
中 間 ( 当 期 ) 純 利 益	5,246	3,393	1,852	8,932
前 期 繰 越 利 益		3,450		3,450
中 間 配 当 額		-		3,000
中 間 ( 当 期 ) 未 処 分 利 益		6,843		9,382

## 中間株主資本等変動計算書

〔 自 平成18年4月 1日  
至 平成18年9月30日 〕

(金額単位：百万円)

	株 主 資 本					株主資本 合計
	資本金	資本剰余金		利益剰余金		
		資本 準備金	資本 剰余金 合計	その他利益 剰余金 繰越利益 剰余金	利益剰余金 合計	
直前事業年度末残高	10,000	14,969	14,969	9,382	9,382	34,352
中間会計期間中の変動額						
剰余金の配当				5,500	5,500	5,500
中間純利益				5,246	5,246	5,246
株主資本以外の項目の中間 会計期間中の変動額（純額）						
中間会計期間中の変動額合計	-	-	-	253	253	253
中間会計期間末残高	10,000	14,969	14,969	9,129	9,129	34,098

(金額単位：百万円)

	評価・換算差額等		純資産合計
	その他 有価証券 評価差額金	評価・ 換算差額 等合計	
直前事業年度末残高	2	2	34,349
中間会計期間中の変動額			
剰余金の配当			5,500
中間純利益			5,246
株主資本以外の項目の中間 会計期間中の変動額（純額）	4	4	4
中間会計期間中の変動額合計	4	4	249
中間会計期間末残高	1	1	34,100