

第一部 【企業情報】

第1 【企業の概況】

1 【主要な経営指標等の推移】

(1) 主要な経営指標等の推移

| | | 平成15年度 中間連結 会計期間 | 平成16年度 中間連結 会計期間 | 平成17年度 中間連結 会計期間 | 平成15年度 | 平成16年度 |
|----------------------------------|-----|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| | | (自 平成15年 4月1日 至 平成15年 9月30日) | (自 平成16年 4月1日 至 平成16年 9月30日) | (自 平成17年 4月1日 至 平成17年 9月30日) | (自 平成15年 4月1日 至 平成16年 3月31日) | (自 平成16年 4月1日 至 平成17年 3月31日) |
| 連結経常収益 | 百万円 | 1,760,835 | 1,778,173 | 1,757,879 | 3,552,510 | 3,580,796 |
| 連結経常利益 (は連結経常損失) | 百万円 | 165,508 | 114,100 | 463,768 | 342,844 | 30,293 |
| 連結中間純利益 | 百万円 | 143,492 | 53,372 | 392,327 | | |
| 連結当期純利益 (は連結当期純損失) | 百万円 | | | | 330,414 | 234,201 |
| 連結純資産額 | 百万円 | 2,745,476 | 3,020,911 | 3,262,340 | 3,070,942 | 2,775,728 |
| 連結総資産額 | 百万円 | 100,725,500 | 101,054,242 | 102,233,832 | 102,215,172 | 99,731,858 |
| 1株当たり純資産額 | 円 | 165,291.87 | 230,491.11 | 261,250.37 | 215,454.83 | 164,821.08 |
| 1株当たり中間純利益 | 円 | 24,993.09 | 9,119.40 | 57,635.50 | | |
| 1株当たり当期純利益 (は1株当たり 当期純損失) | 円 | | | | 52,314.75 | 44,388.07 |
| 潜在株式調整後 1株当たり中間純利益 | 円 | 15,608.81 | 5,245.69 | 44,223.65 | | |
| 潜在株式調整後 1株当たり当期純利益 | 円 | | | | 35,865.20 | |
| 連結自己資本比率 (第一基準) | % | 10.95 | 10.93 | 11.00 | 11.37 | 9.94 |
| 営業活動による キャッシュ・フロー | 百万円 | 1,753,848 | 3,230,728 | 952,729 | 3,522,118 | 3,280,122 |
| 投資活動による キャッシュ・フロー | 百万円 | 1,711,298 | 2,906,435 | 888,242 | 3,028,346 | 2,623,525 |
| 財務活動による キャッシュ・フロー | 百万円 | 77,465 | 117,850 | 171,555 | 137,134 | 54,119 |
| 現金及び現金同等物 の中間期末残高 | 百万円 | 2,934,143 | 3,327,694 | 3,039,507 | | |
| 現金及び現金同等物 の期末残高 | 百万円 | | | | 3,529,479 | 2,930,645 |
| 従業員数 [外、平均臨時従業員数] | 人 | 43,813 [11,554] | 42,339 [13,016] | 41,490 [12,955] | 42,014 [11,926] | 40,683 [13,064] |

- (注) 1 当社及び国内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。
2 潜在株式調整後1株当たり当期純利益につきましては、平成16年度は連結当期純損失が計上されているため、記載しておりません。
3 連結自己資本比率は、銀行法第52条の25の規定に基づく大蔵省告示に定められた算式に基づき作成しております。なお、当社は第一基準を適用しております。

(2) 提出会社の主要な経営指標等の推移

| 回次 | | 第2期中 | 第3期中 | 第4期中 | 第2期 | 第3期 |
|------------|-----|---|---|--|--|--|
| 決算年月 | | 平成15年9月 | 平成16年9月 | 平成17年9月 | 平成16年3月 | 平成17年3月 |
| 営業収益 | 百万円 | 7,146 | 205,265 | 16,206 | 55,515 | 258,866 |
| 経常利益 | 百万円 | 5,035 | 203,119 | 12,424 | 51,188 | 253,448 |
| 中間純利益 | 百万円 | 4,829 | 202,194 | 38,435 | | |
| 当期純利益 | 百万円 | | | | 50,505 | 252,228 |
| 資本金 | 百万円 | 1,247,650 | 1,247,650 | 1,352,651 | 1,247,650 | 1,352,651 |
| 発行済株式総数 | 株 | 普通株式 5,796,010 優先株式 1,132,099 | 普通株式 6,205,379 優先株式 994,302 | 普通株式 7,303,472 優先株式 950,101 | 普通株式 5,796,010 優先株式 1,132,099 | 普通株式 6,273,792 優先株式 1,057,188 |
| 純資産額 | 百万円 | 3,127,494 | 3,328,039 | 3,312,686 | 3,172,721 | 3,319,615 |
| 総資産額 | 百万円 | 3,357,722 | 3,558,800 | 3,653,155 | 3,403,007 | 3,795,110 |
| 1株当たり中間配当額 | 円 | 普通株式 第一種 優先株式 第二種 優先株式 第三種 優先株式 第1回第四種 優先株式 第2回第四種 優先株式 第3回第四種 優先株式 第4回第四種 優先株式 第5回第四種 優先株式 第6回第四種 優先株式 第7回第四種 優先株式 第8回第四種 優先株式 第9回第四種 優先株式 第10回第四種 優先株式 第11回第四種 優先株式 第12回第四種 優先株式 第13回第四種 優先株式 | 普通株式 第一種 優先株式 第二種 優先株式 第三種 優先株式 第1回第四種 優先株式 第2回第四種 優先株式 第3回第四種 優先株式 第4回第四種 優先株式 第5回第四種 優先株式 第6回第四種 優先株式 第7回第四種 優先株式 第8回第四種 優先株式 第9回第四種 優先株式 第10回第四種 優先株式 第11回第四種 優先株式 第12回第四種 優先株式 第13回第四種 優先株式 | 普通株式 第一種 優先株式 第二種 優先株式 第三種 優先株式 第1回第四種 優先株式 第2回第四種 優先株式 第3回第四種 優先株式 第4回第四種 優先株式 第5回第四種 優先株式 第6回第四種 優先株式 第7回第四種 優先株式 第8回第四種 優先株式 第9回第四種 優先株式 第10回第四種 優先株式 第11回第四種 優先株式 第12回第四種 優先株式 第1回第六種 優先株式 | | |

| 回次 | | 第 2 期中 | 第 3 期中 | 第 4 期中 | 第 2 期 | 第 3 期 |
|-----------|---|-----------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| 決算年月 | | 平成15年 9 月 | 平成16年 9 月 | 平成17年 9 月 | 平成16年 3 月 | 平成17年 3 月 |
| 1 株当たり配当額 | 円 | | | | 普通株式 3,000 | 普通株式 3,000 |
| | | | | | 第一種 優先株式 10,500 | 第一種 優先株式 10,500 |
| | | | | | 第二種 優先株式 28,500 | 第二種 優先株式 28,500 |
| | | | | | 第三種 優先株式 13,700 | 第三種 優先株式 13,700 |
| | | | | | 第 1 回 第四種 優先株式 135,000 | 第 1 回 第四種 優先株式 135,000 |
| | | | | | 第 2 回 第四種 優先株式 135,000 | 第 2 回 第四種 優先株式 135,000 |
| | | | | | 第 3 回 第四種 優先株式 135,000 | 第 3 回 第四種 優先株式 135,000 |
| | | | | | 第 4 回 第四種 優先株式 135,000 | 第 4 回 第四種 優先株式 135,000 |
| | | | | | 第 5 回 第四種 優先株式 135,000 | 第 5 回 第四種 優先株式 135,000 |
| | | | | | 第 6 回 第四種 優先株式 135,000 | 第 6 回 第四種 優先株式 135,000 |
| | | | | | 第 7 回 第四種 優先株式 135,000 | 第 7 回 第四種 優先株式 135,000 |
| | | | | | 第 8 回 第四種 優先株式 135,000 | 第 8 回 第四種 優先株式 135,000 |
| | | | | | 第 9 回 第四種 優先株式 135,000 | 第 9 回 第四種 優先株式 135,000 |
| | | | | | 第10回 第四種 優先株式 135,000 | 第10回 第四種 優先株式 135,000 |
| | | | 第11回 第四種 優先株式 135,000 | 第11回 第四種 優先株式 135,000 | | |
| | | | 第12回 第四種 優先株式 135,000 | 第12回 第四種 優先株式 135,000 | | |
| | | | 第13回 第四種 優先株式 67,500 | 第13回 第四種 優先株式 67,500 | | |
| | | | | 第 1 回 第六種 優先株式 728 | | |
| 自己資本比率 | % | 93.14 | 93.52 | 90.68 | 93.23 | 87.47 |
| 従業員数 | 人 | 98 | 99 | 122 | 97 | 115 |

(注) 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。

2 【事業の内容】

当中間連結会計期間において、当社グループ(当社及び当社の関係会社)が営む事業の内容については、重要な変更はありません。また、主要な関係会社の異動については、次のとおりであります。

(その他事業)

国内においてベンチャーキャピタル業務を行うエヌ・アイ・エフベンチャーズ株式会社を当社の持分法適用関連会社といたしました。

3 【関係会社の状況】

当中間連結会計期間において、新たに当社の関係会社となった会社のうち主要なものは次のとおりであります。

| 名称 | 住所 | 資本金 又は 出資金 (百万円) | 主要な 事業の 内容 | 議決権の 所有割合 (%) | 当社との関係内容 | | | | |
|--|------------|---------------------------|----------------------------|---------------------|-------------------|----------|------------|------------|----------|
| | | | | | 役員の 兼任等 (人) | 資金 援助 | 営業上 の取引 | 設備の 賃貸借 | 業務 提携 |
| (持分法適用関連会社) エヌ・アイ・エフ ベンチャーズ株式 会社 (注) 3, 4 | 東京都 中央区 | 16,267 | その他事業 (ベンチャーキ ャピタル業) | 37.79 (37.79) | | | | | |

(注) 1 「主要な事業の内容」欄には、事業の種類別セグメントの名称を記載しております。

2 「議決権の所有割合」欄の()内は子会社による間接所有の割合(内書き)であります。

3 有価証券報告書を提出しております。

4 平成17年10月1日に当社の連結子会社であるSMBCキャピタル株式会社と合併し、商号をエヌ・アイ・エフSMBCベンチャーズ株式会社に変更いたしました。

4 【従業員の状況】

(1) 連結会社における従業員数

(平成17年9月30日現在)

| | 銀行業 | リース業 | その他事業 | 合計 |
|-----------------------------|--------------------|---------------|--------------------|--------------------|
| 従業員数(人) [外、平均臨時 従業員数] | 21,641 [8,269] | 1,783 [9] | 18,066 [4,677] | 41,490 [12,955] |

(注) 従業員数は就業者数で記載しており、海外の現地採用者を含み、嘱託及び臨時従業員14,806人を含んでおりません。

(2) 当社の従業員数

(平成17年9月30日現在)

| | |
|---------|-----|
| 従業員数(人) | 122 |
|---------|-----|

(注) 1 当社従業員は全員、株式会社三井住友銀行等からの出向者であります。

2 当社には従業員組合はありません。労使間において特記すべき事項はありません。