

3. 平成 17 年度

(1) 財務諸表等（特殊法人等会計処理基準）


次ページ以降をご覧ください。

公庫の予算及び決算に関する法律(昭和26年法律第99号)
第18条第1項の規定による監事の意見

平成17年度財務諸表について監査の結果、その適正なことを認めます。

平成18年6月1日

中小企業金融公庫

監事 野沢 璋 

監事 三上 義 

平成 17 年度中小企業金融公庫損益計算書

（平成 17 年 4 月 1 日から）
（平成 18 年 3 月 31 日まで）

総括

損 失		利 益	
科 目	金 額	科 目	金 額
経 常 費 用	827,678,603,413 円	経 常 収 益	666,459,103,686 円
借 入 金 利 息	12,466,966,162	貸 付 金 利 息	123,033,873,950
債 券 利 息	60,408,159,481	公 庫 貸 付 金 利 息	122,579,547,299
支 払 雑 利 息	2,665,796	(直 接 貸 付 利 息)	118,091,601,210
保 険 金	531,598,670,785	(代 理 貸 付 利 息)	4,487,946,089
中 小 企 業 信 用 保 険 保 険 金	525,324,026,662	投 資 育 成 会 社 貸 付 金 利 息	1,671,472
機 械 保 険 経 過 業 務 保 険 金	6,238,448,836	設 備 貸 与 機 関 貸 付 金 利 息	411,762,441
破 綻 金 融 機 関 等 関 連 特 別 保 険 等 保 険 金	36,195,287	信 用 保 証 協 会 貸 付 金 利 息	
業 務 委 託 費	871,096,964	(長 期 貸 付 金 利 息)	40,892,738
委 託 金 融 機 関 等 手 数 料	692,156,437	信 託 受 益 権 利 息	23,221,638
調 査 委 託 費	178,940,527	保 証 料	584,778,794
事 務 費	33,802,709,703	保 険 料	152,820,963,246
俸 給 及 諸 給 与	18,667,953,096	中 小 企 業 信 用 保 険 保 険 料	152,787,704,131
諸 支 出 金	2,949,178,652	機 械 保 険 経 過 業 務 保 険 料	26,316,028
旅 費	866,749,783	破 綻 金 融 機 関 等 関 連 特 別 保 険 等 保 険 料	6,943,087
業 務 諸 費	7,511,858,127	回 収 金	207,564,170,970
交 際 費	270,738	中 小 企 業 信 用 保 険 回 収 金	204,901,851,554
債 権 保 全 費	291,092,630	機 械 保 険 経 過 業 務 回 収 金	2,659,817,376
税 金	304,325,514	破 綻 金 融 機 関 等 関 連 特 別 保 険 等 回 収 金	2,502,040
賠 償 償 還 及 払 戻 金	3,211,281,163	受 託 手 数 料	90,715,096
債 券 発 行 諸 費	2,124,342,824	一 般 会 計 よ り 受 入	33,526,489,255
償 却 費	70,077,965,189	電 源 開 発 促 進 対 策 特 別 会 計 よ り 受 入	16,485,606
貸 付 金 償 却	68,277,821,386	石 油 及 び エ ネ ル ギ ー 需 給 構 造 高 度 化 対 策 特 別 会 計 よ り 受 入	9,912,927
有 価 証 券 償 却	120,030,983	預 け 金 利 息	262,482,640
固 定 資 産 減 価 償 却 費	733,790,948	有 価 証 券 益	762,324,962
債 券 発 行 差 金 償 却	946,321,872	有 価 証 券 利 息	725,671,687
貸 倒 引 当 金 繰 入	6,260,362,898	有 価 証 券 益	36,653,275
求 償 権 償 却 引 当 金 繰 入	302,323,025	雑 収 入	2,042,999,303
支 払 備 金 繰 入	103,472,966,084	受 入 雑 利 息	28,909,506
中 小 企 業 信 用 保 険 支 払 備 金 繰 入	100,276,911,739	労 働 保 険 料 被 保 険 者 負 担 金	135,173,737
機 械 保 険 経 過 業 務 支 払 備 金 繰 入	3,196,054,345	償 却 債 権 取 立 益	155,815,109
責 任 準 備 金 繰 入	248,343,107	過 怠 金	20,795,808
証 券 化 支 援 保 証 業 務 責 任 準 備 金 繰 入	207,537,965	延 滞 金	2,778
破 綻 金 融 機 関 等 関 連 特 別 保 険 等 責 任 準 備 金 繰 入	40,805,142	雑 益	1,702,302,365
未 経 過 保 険 料 繰 入	5,839,363,877	貸 倒 引 当 金 戻 入	18,184,582,257
雑 損	202,667,518	支 払 備 金 戻 入	117,331,760,344
特 別 損 失	114,097,797	中 小 企 業 信 用 保 険 支 払 備 金 戻 入	111,654,590,126
固 定 資 産 売 却 損	51,416,870	機 械 保 険 経 過 業 務 支 払 備 金 戻 入	5,655,399,231
固 定 資 産 除 却 損	62,680,927	破 綻 金 融 機 関 等 関 連 特 別 保 険 等 支 払 備 金 戻 入	21,770,987
融 資 勘 定 当 期 利 益 金	0	責 任 準 備 金 戻 入	61,939,721
証 券 化 支 援 買 取 業 務 勘 定 当 期 利 益 金	37,339,459	証 券 化 支 援 保 証 業 務 責 任 準 備 金 戻 入	22,707,494
証 券 化 支 援 保 証 業 務 勘 定 当 期 利 益 金	0	破 綻 金 融 機 関 等 関 連 特 別 保 険 等 責 任 準 備 金 戻 入	39,232,227
機 械 保 険 経 過 業 務 勘 定 当 期 利 益 金	2,200,704,508	未 経 過 保 険 料 戻 入	10,142,402,977
破 綻 金 融 機 関 等 関 連 特 別 保 険 等 特 別 勘 定 当 期 利 益 金	57,813,822	特 別 利 益	
		固 定 資 産 売 却 益	89,325,963
		信 用 保 険 等 業 務 勘 定 当 期 損 失 金	163,540,129,350
合 計	830,088,558,999	合 計	830,088,558,999

(注) 信用保険等業務勘定当期損失金 163,540,129,350 円は、信用保険等業務勘定中小企業信用保険事業に係る損失金 163,104,974,434 円と信用保険等業務勘定融資事業に係る損失金 435,154,916 円との合計額である。

なお、証券化支援買取業務勘定当期利益金 37,339,459 円のうち、中小企業金融公庫法（昭和 28 年法律第 138 号）第 24 条第 2 項及び中小企業金融公庫法施行規則（平成 12 年大蔵省・通商産業省令第 1 号）第 6 条の規定により、17,653,040 円は繰越欠損金の補填に充て、9,843,209 円は同勘定の積立金として積み立て、同法第 24 条第 5 項の規定により、9,843,210 円は国庫に納付することとし、信用保険等業務勘定中小企業信用保険事業に係る損失金 163,104,974,434 円及び信用保険等業務勘定融資事業に係る損失金 435,154,916 円は、同条第 7 項及び中小企業金融公庫法施行令（昭和 28 年政令第 175 号）第 1 条の 3 第 3 項第 3 号の規定により、中小企業信用保険準備基金及び融資基金をそれぞれ減額して整理することとし、機械保険経過業務勘定当期利益金 2,200,704,508 円は、同法附則第 13 項の規定により、同勘定の積立金として整理することとし、破綻金融機関等関連特別保険等特別勘定当期利益金 57,813,822 円のうち、28,906,911 円は破綻金融機関等の融資先である中堅事業者に係る信用保険の特例に関する臨時措置法（平成 10 年法律第 151 号）第 10 条第 2 項の規定により、同勘定の積立金として積み立て、28,906,911 円は同条第 6 項の規定により、国庫に納付することとする。

融資勘定

損 失		利 益	
科 目	金 額	科 目	金 額
経 常 費 用	177,041,524,752 ^円	経 常 収 益	177,085,739,205 ^円
借 入 金 利 息	12,466,329,475	貸 付 金 利 息	122,992,981,212
債 券 利 息	60,407,970,259	公 庫 貸 付 金 利 息	122,579,547,299
支 払 雑 利 息	2,665,796	(直 接 貸 付 利 息)	118,091,601,210
業 務 委 託 費	758,501,055	(代 理 貸 付 利 息)	4,487,946,089
委 託 金 融 機 関 等 手 数 料	593,882,916	投 資 育 成 会 社 貸 付 金 利 息	1,671,472
調 査 委 託 費	164,618,139	設 備 貸 与 機 関 貸 付 金 利 息	411,762,441
事 務 費	25,013,560,309	一 般 会 計 より 受 入	33,526,489,255
債 券 発 行 諸 費	2,000,110,963	電 源 開 発 促 進 対 策 特 別 会 計 より 受 入	16,485,606
償 却 費	69,984,821,429	石 油 及 び エ ネ ル ギ ー 需 給 構 造 高 度 化 対 策 特 別 会 計 より 受 入	9,912,927
貸 付 金 償 却	68,277,821,386	預 け 金 利 息	3,610,705
有 価 証 券 償 却	120,030,983	有 価 証 券 益	762,324,962
固 定 資 産 減 価 償 却 費	640,649,966	有 価 証 券 利 息	725,671,687
債 券 発 行 差 金 償 却	946,319,094	有 価 証 券 益	36,653,275
貸 倒 引 当 金 繰 入	6,260,362,898	雑 収 入	1,589,352,281
雑 損	147,202,568	受 入 雑 利 息	26,117,666
特 別 損 失	110,109,283	労 働 保 険 料 被 保 険 者 負 担 金	109,540,038
固 定 資 産 売 却 損	51,416,870	償 却 債 権 取 立 益	155,815,109
固 定 資 産 除 却 損	58,692,413	雑 益	1,297,879,468
当 期 利 益 金	0	貸 倒 引 当 金 戻 入	18,184,582,257
		特 別 利 益	
		固 定 資 産 売 却 益	65,894,830
合 計	177,151,634,035	合 計	177,151,634,035

証券化支援買取業務勘定

損 失		利 益	
科 目	金 額	科 目	金 額
経 常 費 用	315,745,253 円	経 常 収 益	353,084,712 円
借 入 金 利 息	636,687	信 託 受 益 権 利 息	23,221,638
債 券 利 息	189,222	受 託 手 数 料	90,715,096
業 務 委 託 費	93,801,850	雑 収 入	239,147,978
委 託 金 融 機 関 等 手 数 料	93,419,371	労 働 保 険 料 被 保 険 者 負 担 金	441,694
調 査 委 託 費	382,479	雑 益	238,706,284
事 務 費	96,634,268		
債 券 発 行 諸 費	124,231,861		
償 却 費	251,365		
固 定 資 産 減 価 償 却 費	248,587		
債 券 発 行 差 金 償 却	2,778		
当 期 利 益 金	37,339,459		
合 計	353,084,712	合 計	353,084,712

(注) 当期利益金 37,339,459 円のうち、中小企業金融公庫法第 24 条第 2 項及び中小企業金融公庫法施行規則第 6 条の規定により、17,653,040 円は繰越欠損金の補てんに充て、9,843,209 円は積立金として積み立て、同法第 24 条第 5 項の規定により、9,843,210 円は国庫に納付することとする。

証券化支援保証業務勘定

損 失		利 益	
科 目	金 額	科 目	金 額
経 常 費 用	608,573,358 円	経 常 収 益	608,573,358 円
業 務 委 託 費	5,236,629	保 証 料	584,778,794
委 託 金 融 機 関 等 手 数 料	4,854,150	預 け 金 利 息	57,534
調 査 委 託 費	382,479	雑 収 入	1,029,536
事 務 費	93,227,152	労 働 保 険 料 被 保 険 者 負 担 金	441,694
償 却 費		雑 益	587,842
固 定 資 産 減 価 償 却 費	248,587	責 任 準 備 金 戻 入	
求 償 権 償 却 引 当 金 繰 入	302,323,025	証 券 化 支 援 保 証 業 務 責 任 準 備 金 戻 入	22,707,494
責 任 準 備 金 繰 入			
証 券 化 支 援 保 証 業 務 責 任 準 備 金 繰 入	207,537,965		
当 期 利 益 金	0		
合 計	608,573,358	合 計	608,573,358

信用保険等業務勘定中小企業信用保険事業

損 失		利 益	
科 目	金 額	科 目	金 額
経 常 費 用	632,627,381,029 ^円	経 常 収 益	469,504,597,230 ^円
保 険 金		保 険 料	
中小企業信用保険保険金	525,324,026,662	中小企業信用保険保険料	152,787,704,131
業 務 委 託 費		回 収 金	
調 査 委 託 費	9,415,500	中小企業信用保険回収金	204,901,851,554
事 務 費	6,951,945,019	預 け 金 利 息	22,357,941
償 却 費		雑 収 入	138,093,478
固定資産減価償却費	65,082,109	労働保険料被保険者負担金	17,188,845
支 払 備 金 繰 入		雑 益	120,904,633
中小企業信用保険支払備金繰入	100,276,911,739	支 払 備 金 戻 入	
特 別 損 失		中小企業信用保険支払備金戻入	111,654,590,126
固 定 資 産 除 却 損	2,885,361	特 別 利 益	
		固 定 資 産 売 却 益	20,694,726
		当 期 損 失 金	163,104,974,434
合 計	632,630,266,390	合 計	632,630,266,390

信用保険等業務勘定融資事業

損 失		利 益	
科 目	金 額	科 目	金 額
経 常 費 用	501,559,697 ^円	経 常 収 益	64,149,420 ^円
業 務 委 託 費		貸 付 金 利 息	
調 査 委 託 費	1,237,928	信用保証協会貸付金利息	
事 務 費	491,978,686	(長期貸付金利息)	40,892,738
償 却 費		預 け 金 利 息	20,058,066
固定資産減価償却費	8,343,083	雑 収 入	3,198,616
特 別 損 失		労働保険料被保険者負担金	2,259,950
固 定 資 産 除 却 損	365,414	雑 益	938,666
		特 別 利 益	
		固 定 資 産 売 却 益	2,620,775
		当 期 損 失 金	435,154,916
合 計	501,925,111	合 計	501,925,111

機械保険経過業務勘定

損 失		利 益	
科 目	金 額	科 目	金 額
経 常 費 用	16,360,141,160 ^円	経 常 収 益	18,561,468,515 ^円
保 険 金		保 険 料	
機械保険経過業務保険金	6,238,448,836	機械保険経過業務保険料	26,316,028
業 務 委 託 費		回 収 金	
調 査 委 託 費	2,537,951	機械保険経過業務回収金	2,659,817,376
事 務 費	1,009,884,252	預 け 金 利 息	6,301,307
償 却 費		雑 収 入	71,231,596
固 定 資 産 減 価 償 却 費	18,386,949	受 入 雑 利 息	2,791,840
支 払 備 金 繰 入		労 働 保 険 料 被 保 険 者 負 担 金	4,633,258
機械保険経過業務支払備金繰入	3,196,054,345	過 怠 金	20,795,808
未 経 過 保 険 料 繰 入	5,839,363,877	延 滞 金	2,778
雑 損	55,464,950	雑 益	43,007,912
特 別 損 失		支 払 備 金 戻 入	
固 定 資 産 除 却 損	737,487	機械保険経過業務支払備金戻入	5,655,399,231
当 期 利 益 金	2,200,704,508	未 経 過 保 険 料 戻 入	10,142,402,977
		特 別 利 益	
		固 定 資 産 売 却 益	114,640
合 計	18,561,583,155	合 計	18,561,583,155

(注) 当期利益金 2,200,704,508 円は、中小企業金融公庫法附則第 13 項の規定により、積立金として整理することとする。

破綻金融機関等関連特別保険等特別勘定

損 失		利 益	
科 目	金 額	科 目	金 額
経 常 費 用	223,678,164 円	経 常 収 益	281,491,246 円
保 険 金		保 険 料	
破綻金融機関等関連特別保険等 保 険 金	36,195,287	破綻金融機関等関連特別保険等 保 険 料	6,943,087
業 務 委 託 費		回 収 金	
調 査 委 託 費	366,051	破綻金融機関等関連特別保険等 回収金	2,502,040
事 務 費	145,480,017	預 け 金 利 息	210,097,087
償 却 費		雑 収 入	945,818
固 定 資 産 減 価 償 却 費	831,667	労働保険料被保険者負担金	668,258
責 任 準 備 金 繰 入		雑 益	277,560
破綻金融機関等関連特別保険等 責 任 準 備 金 繰 入	40,805,142	支 払 備 金 戻 入	
特 別 損 失		破綻金融機関等関連特別保険等 支 払 備 金 戻 入	21,770,987
固 定 資 産 除 却 損	252	責 任 準 備 金 戻 入	
当 期 利 益 金	57,813,822	破綻金融機関等関連特別保険等 責 任 準 備 金 戻 入	39,232,227
		特 別 利 益	
		固 定 資 産 売 却 益	992
合 計	281,492,238	合 計	281,492,238

(注) 当期利益金 57,813,822 円のうち、28,906,911 円は破綻金融機関等の融資先である中堅事業者に係る信用保険の特例に関する臨時措置法第 10 条第 2 項の規定により、積立金として積み立て、28,906,911 円は同条第 6 項の規定により、国庫に納付することとする。

平成 17 年度中小企業金融公庫貸借対照表

(平成 18 年 3 月 31 日 現在)

総括

資 産 の 部		負 債 及 び 資 本 の 部	
科 目	金 額	科 目	金 額
貸 付 金	7,498,430,437,526 円	借 入 金	2,656,010,000,000 円
公 庫 貸 付 金	7,001,418,419,408	財 政 融 資 資 金 借 入 金	2,655,410,000,000
直 接 貸 付	6,823,588,774,087	民 間 借 入 金	600,000,000
代 理 貸 付	177,829,645,321	債 券	
設 備 貸 与 機 関 貸 付 金	20,620,018,118	債 券 発 行 高	3,954,929,000,000
信 用 保 証 協 会 長 期 貸 付 金	476,392,000,000	貸 付 受 入 金	40,382,500,000
現 金 預 け 金	562,430,885,965	未 払 費 用	14,898,159,191
現 金	2,275,865	未 払 借 入 金 利 息	1,703,372,115
預 け 金	562,428,610,100	未 払 債 券 利 息	12,899,499,519
有 価 証 券		未 払 委 託 手 数 料	295,287,557
社 債	36,361,875,352	雑 勘 定	31,365,878,909
信 託 受 益 権	1,576,377,000	仮 受 金	30,908,783,866
未 収 収 益	8,359,067,164	前 受 収 益	446,724,343
未 収 貸 付 金 利 息	8,184,076,227	未 払 金	10,370,700
未 収 信 託 受 益 権 利 息	16,762,479	支 払 備 金	103,472,966,084
未 収 受 託 手 数 料	40,710,673	中 小 企 業 信 用 保 険 支 払 備 金	100,276,911,739
未 収 有 価 証 券 利 息	117,517,785	機 械 保 険 経 過 業 務 支 払 備 金	3,196,054,345
未 収 金		責 任 準 備 金	248,343,107
未 収 回 収 金	1,490,315	証 券 化 支 援 保 証 業 務 責 任 準 備 金	207,537,965
雑 勘 定		破 綻 金 融 機 関 等 関 連 特 別 保 険 等 責 任 準 備 金	40,805,142
仮 払 金	656,366,529	未 経 過 保 証 料	965,937,237
固 定 資 産		未 経 過 保 険 料	5,839,363,877
業 務 用 固 定 資 産	25,214,203,371	保 証 債 務	42,259,714,173
繰 延 勘 定		(負 債 合 計)	6,850,371,862,578
債 券 発 行 差 金	3,083,552,190	融 資 勘 定 資 本 金	464,335,000,000
求 償 権	302,323,025	証 券 化 支 援 買 取 業 務 勘 定 資 本 金	941,000,000
保 証 債 務 見 返	42,259,714,173	証 券 化 支 援 保 証 業 務 勘 定 資 本 金	7,500,000,000
貸 倒 引 当 金	6,260,362,898	信 用 保 険 等 業 務 勘 定 資 本 金	932,175,478,131
求 償 権 償 却 引 当 金	302,323,025	機 械 保 険 経 過 業 務 勘 定 資 本 金	2,421,306,697
		破 綻 金 融 機 関 等 関 連 特 別 保 険 等 特 別 勘 定 資 本	71,679,358,271
		証 券 化 支 援 買 取 業 務 勘 定 繰 越 欠 損 金	17,653,040
		証 券 化 支 援 買 取 業 務 勘 定 当 期 利 益 金	37,339,459
		信 用 保 険 等 業 務 勘 定 当 期 損 失 金	163,540,129,350
		機 械 保 険 経 過 業 務 勘 定 積 立 金	3,951,525,611
		機 械 保 険 経 過 業 務 勘 定 当 期 利 益 金	2,200,704,508
		破 綻 金 融 機 関 等 関 連 特 別 保 険 等 特 別 勘 定 当 期 利 益 金	57,813,822
		(資 本 合 計)	1,321,741,744,109
資 産 合 計	8,172,113,606,687	負 債 ・ 資 本 合 計	8,172,113,606,687

融資勘定

資 産 の 部		負 債 及 び 資 本 の 部	
科 目	金 額	科 目	金 額
貸 付 金	7,022,038,437,526 円	借 入 金	円
公 庫 貸 付 金	7,001,418,419,408	財 政 融 資 資 金 借 入 金	2,655,410,000,000
直 接 貸 付	6,823,588,774,087	債 券	
代 理 貸 付	177,829,645,321	債 券 発 行 高	3,954,829,000,000
設 備 貸 与 機 関 貸 付 金	20,620,018,118	貸 付 受 入 金	40,382,500,000
現 金 預 け 金	73,948,308,898	未 払 費 用	14,857,423,330
有 価 証 券		未 払 借 入 金 利 息	1,703,368,335
社 債	36,361,875,352	未 払 債 券 利 息	12,899,478,111
未 収 収 益	8,301,594,012	未 払 委 託 手 数 料	254,576,884
未 収 貸 付 金 利 息	8,184,076,227	雑 勘 定	31,356,969,151
未 収 有 価 証 券 利 息	117,517,785	仮 受 金	30,906,220,870
雑 勘 定		前 受 収 益	446,724,343
仮 払 金	656,366,529	未 払 金	4,023,938
固 定 資 産		(負 債 合 計)	6,696,835,892,481
業 務 用 固 定 資 産	23,041,128,094	資 本 金	464,335,000,000
繰 延 勘 定		一 般 会 計 出 資 金	378,625,000,000
債 券 発 行 差 金	3,083,544,968	産 業 投 資 出 資 金	85,710,000,000
貸 倒 引 当 金	6,260,362,898	(資 本 合 計)	464,335,000,000
資 産 合 計	7,161,170,892,481	負 債 ・ 資 本 合 計	7,161,170,892,481

証券化支援買取業務勘定

資 産 の 部		負 債 及 び 資 本 の 部	
科 目	金 額	科 目	金 額
現 金 預 け 金	64,289,486 円	借 入 金	円
信 託 受 益 権	1,576,377,000	民 間 借 入 金	600,000,000
未 収 収 益	57,473,152	債 券 発 行 高	100,000,000
未 収 信 託 受 益 権 利 息	16,762,479	未 払 費 用	40,735,861
未 収 受 託 手 数 料	40,710,673	未 払 借 入 金 利 息	3,780
固 定 資 産		未 払 債 券 利 息	21,408
業 務 用 固 定 資 産	9,022,961	未 払 委 託 手 数 料	40,710,673
繰 延 勘 定		雑 勘 定	5,747,541
債 券 発 行 差 金	7,222	仮 受 金	204,925
		未 払 金	5,542,616
		(負 債 合 計)	746,483,402
		資 本 金	
		産 業 投 資 出 資 金	941,000,000
		繰 越 欠 損 金	17,653,040
		当 期 利 益 金	37,339,459
		(資 本 合 計)	960,686,419
資 産 合 計	1,707,169,821	負 債 ・ 資 本 合 計	1,707,169,821

証券化支援保証業務勘定

資 産 の 部		負 債 及 び 資 本 の 部	
科 目	金 額	科 目	金 額
現 金 預 け 金	8,664,636,631 円	雑 勘 定	円
未 収 金		仮 受 金	204,925
そ の 他 未 収 金	20,535	責 任 準 備 金	
固 定 資 産		証 券 化 支 援 保 証 業 務 責 任 準 備 金	207,537,965
業 務 用 固 定 資 産	9,022,961	未 経 過 保 証 料	965,937,237
求 償 権	302,323,025	保 証 債 務	42,259,714,173
保 証 債 務 見 返	42,259,714,173	(負 債 合 計)	43,433,394,300
求 償 権 償 却 引 当 金	302,323,025	資 本 金	
		債 務 保 証 業 務 基 金	7,500,000,000
		(資 本 合 計)	7,500,000,000
資 産 合 計	50,933,394,300	負 債 ・ 資 本 合 計	50,933,394,300

信用保険等業務勘定中小企業信用保険・融資事業

資 産 の 部		負 債 及 び 資 本 の 部	
科 目	金 額	科 目	金 額
貸 付 金	円	雑 勘 定	2,339,977 円
信用保証協会長期貸付金	476,392,000,000	仮 受 金	1,691,942
現 金 預 け 金	390,645,090,568	未 払 金	648,035
固 定 資 産		支 払 備 金	
業 務 用 固 定 資 産	1,877,509,929	中小企業信用保険支払備金	100,276,911,739
		(負 債 合 計)	100,279,251,716
		資 本 金	932,175,478,131
		中小企業信用保険準備基金	258,512,697,629
		融 資 基 金	673,662,780,502
		当 期 損 失 金	163,540,129,350
		(資 本 合 計)	768,635,348,781
資 産 合 計	868,914,600,497	負 債 ・ 資 本 合 計	868,914,600,497

機械保険経過業務勘定

資 産 の 部		負 債 及 び 資 本 の 部	
科 目	金 額	科 目	金 額
現 金 預 け 金	17,341,147,872 円	雑 勘 定	557,449 円
未 収 金		仮 受 金	403,069
未 収 回 収 金	1,490,315	未 払 金	154,380
固 定 資 産		支 払 備 金	
業 務 用 固 定 資 産	266,874,300	機械保険経過業務支払備金	3,196,054,345
		未 経 過 保 険 料	5,839,363,877
		(負 債 合 計)	9,035,975,671
		資 本 金	
		機械保険経過業務運営基金	2,421,306,697
		積 立 金	
		機械保険経過業務積立金	3,951,525,611
		当 期 利 益 金	2,200,704,508
		(資 本 合 計)	8,573,536,816
資 産 合 計	17,609,512,487	負 債 ・ 資 本 合 計	17,609,512,487

破綻金融機関等関連特別保険等特別勘定

資 産 の 部		負 債 及 び 資 本 の 部	
科 目	金 額	科 目	金 額
現 金 預 け 金	71,767,412,510 円	雑 勘 定	80,401 円
固 定 資 産		仮 受 金	58,135
業 務 用 固 定 資 産	10,645,126	未 払 金	22,266
		責 任 準 備 金	
		破綻金融機関等関連特別保険等 責 任 準 備 金	40,805,142
		(負 債 合 計)	40,885,543
		資 本 金	
		破綻金融機関等関連特別保険等 準 備 基 金	71,679,358,271
		当 期 損 失 金	
		当 期 利 益 金	57,813,822
		(資 本 合 計)	71,737,172,093
資 産 合 計	71,778,057,636	負 債 ・ 資 本 合 計	71,778,057,636

重要な会計方針等

総括

- 1 有価証券の評価基準及び評価方法
移動平均法による原価法によっている。
- 2 固定資産の減価償却方法
法人税法の基準を採用し、定額法により行っている。なお、減価償却累計額は次のとおりである。

固定資産	8,886,125,973 円
------	-----------------
- 3 引当金等の計上基準
 - (1) 貸倒引当金
貸付金の貸倒れによる損失に備えるため、公庫の国庫納付金に関する政令(昭和26年政令第162号)第1条第4項の規定に基づき、財務大臣が別に定めたところにより、当該事業年度末貸付金残高(貸付受入金残高を控除)の6/1000の範囲内で計上しており、本年度の計上率は0.8/1000である。
 - (2) 求償権償却引当金
求償権の貸倒れによる損失に備えるため、公庫の国庫納付金に関する政令第1条第4項の規定に基づき、財務大臣が別に定めたところにより、当該事業年度末求償権残高の1000/1000の範囲内で計上しており、本年度の計上率は1000.0/1000である。
 - (3) 証券化支援保証業務責任準備金
保証契約に基づく将来における債務の履行に備えるため、公庫の国庫納付金に関する政令第1条第4項の規定に基づき、財務大臣が別に定めたところにより、当該事業年度末保証残高の6/1000の範囲内で計上している。
 - (4) 破綻金融機関等関連特別保険等責任準備金
保険契約に基づく将来における債務の履行に備えるため、破綻金融機関等の融資先である中堅事業者に係る信用保険の特例に関する臨時措置法施行令(平成10年政令第404号)第4条において準用する公庫の国庫納付金に関する政令第1条第4項の規定に基づき、財務大臣が別に定めたところにより、当該事業年度末保険価額の残高に係る保険金額の20/1000の範囲内で計上している。
- 4 その他財務諸表作成のための重要な事項
 - (1) 消費税の会計処理方法
税込方式によっている。
 - (2) 繰延勘定の処理方法
債券発行費
支出時に全額費用として処理している。
債券発行差金
公庫の国庫納付金に関する政令第1条第4項の規定に基づき、財務大臣が別に定めたところにより、債券の平均償還年限(3、5、6、7、10、12又は15年間)で均

等償却している。

(3) 延滞債権額

貸付金のうち、延滞債権額(弁済期限を6箇月以上経過して延滞となっている貸付けの元金残高)は、320,302,611,084 円となっている。

融資勘定

1 有価証券の評価基準及び評価方法

移動平均法による原価法によっている。

2 固定資産の減価償却方法

法人税法の基準を採用し、定額法により行っている。なお、減価償却累計額は次のとおりである。

固定資産	7,508,268,727 円
------	-----------------

3 引当金の計上基準

貸倒引当金

貸付金の貸倒れによる損失に備えるため、公庫の国庫納付金に関する政令第1条第4項の規定に基づき、財務大臣が別に定めたところにより、当該事業年度末貸付金残高(貸付受入金残高を控除)の6/1000の範囲内で計上しており、本年度の計上率は0.8/1000である。

4 その他財務諸表作成のための重要な事項

(1) 消費税の会計処理方法

税込方式によっている。

(2) 繰延勘定の処理方法

債券発行費

支出時に全額費用として処理している。

債券発行差金

公庫の国庫納付金に関する政令第1条第4項の規定に基づき、財務大臣が別に定めたところにより、債券の平均償還年限(3、5、6、7、10、12又は15年間)で均等償却している。

(3) 延滞債権額

貸付金のうち、延滞債権額(弁済期限を6箇月以上経過して延滞となっている貸付けの元金残高)は、320,302,611,084 円となっている。

証券化支援買取業務勘定

1 固定資産の減価償却方法

法人税法の基準を採用し、定額法により行っている。なお、減価償却累計額は次のとおりである。

固定資産	310,015 円
------	-----------

2 その他財務諸表作成のための重要な事項

(1) 消費税の会計処理方法

税込方式によっている。

(2) 繰延勘定の処理方法

債券発行費

支出時に全額費用として処理している。

債券発行差金

公庫の国庫納付金に関する政令第1条第4項の規定に基づき、財務大臣が別に定めるところにより、債券の平均償還年限(3年間)で均等償却している。

証券化支援保証業務勘定

1 固定資産の減価償却方法

法人税法の基準を採用し、定額法により行っている。なお、減価償却累計額は次のとおりである。

固定資産	310,015 円
------	-----------

2 引当金等の計上基準

(1) 求償権償却引当金

求償権の貸倒れによる損失に備えるため、公庫の国庫納付金に関する政令第1条第4項の規定に基づき、財務大臣が別に定めるところにより、当該事業年度末求償権残高の1000/1000の範囲内で計上しており、本年度の計上率は1000.0/1000である。

(2) 証券化支援保証業務責任準備金

保証契約に基づく将来における債務の履行に備えるため、公庫の国庫納付金に関する政令第1条第4項の規定に基づき、財務大臣が別に定めるところにより、当該事業年度末保証残高の6/1000の範囲内で計上している。

3 その他財務諸表作成のための重要な事項

消費税の会計処理方法

税込方式によっている。

信用保険等業務勘定中小企業信用保険・融資事業

1 固定資産の減価償却方法

法人税法の基準を採用し、定額法により行っている。なお、減価償却累計額は次のとおりである。

固定資産	1,187,295,543 円
------	-----------------

2 その他財務諸表作成のための重要な事項

消費税の会計処理方法

税込方式によっている。

機械保険経過業務勘定

- 1 固定資産の減価償却方法
法人税法の基準を採用し、定額法により行っている。なお、減価償却累計額は次のとおりである。
固定資産 187,319,226 円
- 2 その他財務諸表作成のための重要な事項
消費税の会計処理方法
税込方式によっている。

破綻金融機関等関連特別保険等特別勘定

- 1 固定資産の減価償却方法
法人税法の基準を採用し、定額法により行っている。なお、減価償却累計額は次のとおりである。
固定資産 2,622,447 円
- 2 引当金等の計上基準
破綻金融機関等関連特別保険等責任準備金
保険契約に基づく将来における債務の履行に備えるため、破綻金融機関等の融資先である中堅事業者に係る信用保険の特例に関する臨時措置法施行令第4条において準用する公庫の国庫納付金に関する政令第1条第4項の規定に基づき、財務大臣が別に定めたところにより、当該事業年度末保険価額の残高に係る保険金額の20/1000の範囲内で計上している。
- 3 その他財務諸表作成のための重要な事項
消費税の会計処理方法
税込方式によっている。

平成 17 年度中小企業金融公庫財産目録

(平成 18 年 3 月 31 日現在)

総括

摘 要	金額
(資産の部)	円
貸付金	195,006 □
公庫貸付金	194,308 □
直接貸付金	184,114 □
代理貸付金	10,194 □
設備貸与機関貸付金	379 □
信用保証協会長期貸付金	319 □
現金預け金	562,430,885.965
預け金	2,275.865
国庫預託金	562,428,610.100
財政融資資金預託金	11,197,398.159
銀行預け金	480,000,000.000
金銭信託	71,211,211.941
有価証券	20,000,000
信託受益権	788 □
未収利息	36,361,875.352
未収信託受益権利息	1,576,377.000
未収貸付金利息	8,359,067.164
未収委託手数料	8,184,076.227
未収有価証券利息	16,762.479
未収戻収金	40,710.673
雑勘定	117,517.785
仮払金	1,490.315
固定資産	1,264 □
業務用固定資産	656,366.529
土地	25,214,203.371
建物	168 筆
構築物	115,336 m ²
機械器具備品	117 棟
	延 96,846 m ²
	517,048.348
	自動車 62 両
	金庫 73 台
	その他 3,421 点
	331 □
	1,049,499.743
	52,111.500
繰上債	3,083,552.190
債券発行差金	302,323.025
保証債務見返	42,259,714.173
貸倒引当金	6,260,362.898
求償権償却引当金	302,323.025
資産合計	8,172,113,606.687
(負債の部)	
借入金	46 □
財政融資資金借入金	45 □
民間借入金	1 □
債券発行高	3,954,929,000.000
貸付受入金	
直接貸付金	722 □
未払費用	40,382,500.000
未払借入金利息	14,898,159.191
未払債券利息	1,703,372.115
未払委託手数料	12,899,499.519
雑勘定	295,287.557
仮受金	31,365,878.909
償還口	30,908,783.866
一般口	2,975 □
前受利益	2,712 □
未払金	135,625.417
支払備金	446,724.343
中小企業信用保険支払備金	10,370.700
機械保険経過業務支払備金	103,472,966.084
責任準備金	100,276,911.739
証券化支援保証業務責任準備金	3,196,054.345
破綻金融機関等関連特別保険等責任準備金	248,343.107
未経過保証料	207,537.965
未経過保険料	40,805.142
保証債務	965,937.237
負債合計	5,839,363.877
正味財産	1,960 円
	42,259,714.173
	6,850,371,862.578
	1,321,741,744.109

第114回～第117回、第126回、第130回、第134回～第136回、第138回～第140回、第142回～第146回、第148回～第150回、第152回～第187回中小企業債券、第2回～第3回コーロ中小企業債券、第1回コーロ中小企業債券、第10回スイス・フラン中小企業債券、イ号第97回～イ号第108回中小企業債券、第1回～第23回中小企業債券(財投機関債)

融資勘定

摘	要	金額
(資産の部)		円
貸付金	194,687 □	7,022,038,437,526
公庫貸付金	194,308 □	7,001,418,419,408
直接貸付金	184,114 □	6,823,588,774,087
代理貸付金	10,194 □	177,829,645,321
設備貸与機関貸付金	379 □	20,620,018,118
現金預け		73,948,308,898
有価証券		
社債	788 □	36,361,875,352
未収貸付金利息		8,301,594,012
未収有価証券利息		8,184,076,227
雑勘定		117,517,785
仮払	1,264 □	656,366,529
固定資産		
業務用固定資産		23,041,128,094
繰延勘定		
債券発行差金		3,083,544,968
貸倒引当金		6,260,362,898
資産合計		7,161,170,892,481
(負債の部)		
借入金		
財政融資資金借入金	45 □	2,655,410,000,000
債券発行高		3,954,829,000,000
{ 第114回～第117回、第126回、第130回、第134回～第136回、第138回～第140回、第142回～第146回、第148回～第150回、第152回～第187回中小企業債券、第2回～第3回ユーロ中小企業債券、第1回ユーロ・円中小企業債券、第10回スイス・フラン中小企業債券、い号第97回～い号第108回中小企業債券、第1回～第23回中小企業債券(財投機関債)		
貸付受入金		
直接貸付	722 □	40,382,500,000
未払費用		14,857,423,330
未払借入金利息		1,703,368,335
未払債券利息		12,899,478,111
未払委託手数料		254,576,884
雑勘定		31,356,969,151
仮受		30,906,220,870
前受		446,724,343
未払		4,023,938
負債合計		6,696,835,892,481
正味財産		464,335,000,000

証券化支援買取業務勘定

摘	要	金額
(資産の部)		円
現金預け金		64,289,486
信託受益権		1,576,377,000
未収収益		57,473,152
未収信託受益権利息		16,762,479
未収受託手数料		40,710,673
固定資産		
業務用固定資産		9,022,961
繰延勘定		
債券発行差金		7,222
資産合計		1,707,169,821
(負債の部)		
借入金		
民間借入金	1口	600,000,000
債券発行費用		100,000,000
未払費用		40,735,861
未払借入金利息		3,780
未払債券利息		21,408
未払委託手数料		40,710,673
雑勘定		5,747,541
仮受金		204,925
未払金		5,542,616
負債合計		746,483,402
正味財産		960,686,419

証券化支援保証業務勘定

摘	要	金額
(資産の部)		円
現金預け金		8,664,636,631
未収金		
その他未収金		20,535
固定資産		
業務用固定資産		9,022,961
求償権		302,323,025
保証債務見返		42,259,714,173
求償権却引当金		302,323,025
資産合計		50,933,394,300
(負債の部)		
雑勘定		
仮受金		204,925
責任準備金		
証券化支援保証業務責任準備金		207,537,965
未経過保証料		965,937,237
保証債務	1,960件	42,259,714,173
負債合計		43,433,394,300
正味財産		7,500,000,000

信用保険等業務勘定中小企業信用保険・融資事業

摘	要	金額
(資産の部)		円
貸付金	319 □	476,392,000,000
信用保証協会長期貸付金		390,645,090,568
現金預け金		
固定資産		1,877,509,929
業務用固定資産		
資産合計		868,914,600,497
(負債の部)		
雑勘定		2,339,977
仮受金		1,691,942
未払金		648,035
支払備金		
中小企業信用保険支払備金		100,276,911,739
負債合計		100,279,251,716
正味財産		768,635,348,781

機械保険経過業務勘定

摘	要	金額
(資産の部)		円
現金預け金		17,341,147,872
未収金		
未回収金		1,490,315
固定資産		
業務用固定資産		266,874,300
資産合計		17,609,512,487
(負債の部)		
雑勘定		557,449
仮受金		403,069
未払金		154,380
支払備金		
機械保険経過業務支払備金		3,196,054,345
未経過保険料		5,839,363,877
負債合計		9,035,975,671
正味財産		8,573,536,816

破綻金融機関等関連特別保険等特別勘定

摘	要	金額
(資産の部)		円
現金預け金		71,767,412,510
固定資産		
業務用固定資産		10,645,126
資産合計		71,778,057,636
(負債の部)		
雑勘定		80,401
仮受金		58,135
未払金		22,266
責任準備金		
破綻金融機関等関連特別 保険等責任準備金		40,805,142
負債合計		40,885,543
正味財産		71,737,172,093
(負債の部)		
雑勘定		80,401
仮受金		58,135
未払金		22,266
責任準備金		
破綻金融機関等関連特別 保険等責任準備金		40,805,142
負債合計		40,885,543
正味財産		71,737,172,093

[附属明細書]

1. 附属明細書（総括）

(1) 出資者及び出資額の明細

（単位：百万円）

国の会計区分及び出資金の名称	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高
一 般 会 計	1,482,797	96,120	186,516	1,392,401
一 般 会 計 出 資 金	376,205	2,420	-	378,625
債 務 保 証 業 務 基 金	4,000	3,500	-	7,500
中 小 企 業 信 用 保 険 準 備 基 金	354,537	90,200	186,224	258,513
融 資 基 金	673,955	-	292	673,663
機 械 保 険 経 過 業 務 運 営 基 金	2,421	-	-	2,421
破綻金融機関等関連特別保険等準備基金	71,679	-	-	71,679
産業投資特別会計産業投資勘定	85,975	676	-	86,651
産 業 投 資 出 資 金	85,975	676	-	86,651
計	1,568,772	96,796	186,516	1,479,052

【出資の根拠法の規定】

中小企業金融公庫法（昭和28年法律第138号）

（資本金）

第5条 公庫の資本金は、政府の一般会計からの出資金160億円及び政府の産業投資特別会計からの出資金92億千万円の合計額とする。

2 政府は、必要があると認めるときは、予算で定める金額の範囲内において、公庫に追加して資することができる。この場合において、政府は、当該出資した金額の全部又は一部が第23条の3第1項の債務保証業務基金、同条第2項の中小企業信用保険準備基金又は同条第3項の融資基金に充てるべきものであるときは、それぞれの基金に充てるべき金額を示すものとする。

3 公庫は、前項の規定による政府の出資があったときは、その出資額により資本金を増加するものとする。

附則

- 8 公庫は、機械保険経過業務に関して、機械保険経過業務運営基金（以下「運営基金」という。）を設け、改正後の廃止法附則第2条第18項（第4号に係る部分に限る。）の規定により運営基金に充てるべきものとして政府から出資があったものとされた金額及び次項の規定により政府から出資された金額をもってこれに充てるものとする。
- 9 政府は、運営基金に充てるために必要があると認めるときは、予算で定める金額の範囲内において、公庫に追加して出資することができる。
- 10 公庫は、前項の規定による政府の出資があったときは、その出資額により資本金を増加するものとする。

破綻金融機関等の融資先である中堅事業者に係る信用保険の特例に関する臨時措置法（平成10年法律第151号）

（準備基金）

- 第9条 公庫は、破綻金融機関等関連特別保険等の事業に関して、破綻金融機関等関連特別保険等準備基金（以下「準備基金」という。）を設け、中小企業金融公庫法及び独立行政法人中小企業基盤整備機構法の一部を改正する法律（平成16年法律第35号）附則第2条の規定による改正後の中小企業総合事業団法及び機械類信用保険法の廃止等に関する法律（平成14年法律第146号）附則第2条第18項（第3号に係る部に限る。）の規定により準備基金に充てるべきものとして政府から出資があったものとされた金額及び次項の規定により政府から出資された金額をもってこれに充てるものとする。
- 2 政府は、準備基金に充てるため必要があると認めるときは、予算で定める金額の範囲内において、公庫に追加して出資することができる。
- 3 公庫は、前項の規定による政府の出資があったときは、その出資額により資本金を増加するものとする。

(2) 主な資産及び負債の明細

イ 長期借入金の明細

（単位：百万円）

借入先	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高
財 政 融 資 資 金	2,313,390	920,000	577,980	2,655,410
簡 易 生 命 保 険 資 金	121,435	-	121,435	-
計	2,434,825	920,000	699,415	2,655,410

□ 公庫が発行する債券の明細

銘柄		期首残高	当期発行高	当期償還高	期末残高
		2,685,000	80,000	720,000	2,045,000
国内債	府保証第113回中企業債	20,000	-	-	-
	府保証第114回中企業債	10,000	-	-	10,000
	府保証第115回中企業債	10,000	-	-	10,000
	府保証第116回中企業債	10,000	-	-	10,000
	府保証第117回中企業債	10,000	-	-	10,000
	府保証第122回中企業債	50,000	-	50,000	-
	府保証第123回中企業債	50,000	-	50,000	-
	府保証第124回中企業債	50,000	-	50,000	-
	府保証第125回中企業債	50,000	-	50,000	-
	府保証第126回中企業債	10,000	-	-	10,000
	府保証第127回中企業債	50,000	-	50,000	-
	府保証第128回中企業債	50,000	-	50,000	-
	府保証第129回中企業債	50,000	-	50,000	-
	府保証第130回中企業債	10,000	-	-	10,000
	府保証第131回中企業債	50,000	-	50,000	-
	府保証第132回中企業債	50,000	-	50,000	-
	府保証第133回中企業債	50,000	-	50,000	-
	政府保証	府保証第134回中企業債	20,000	-	-
府保証第135回中企業債		50,000	-	-	50,000
府保証第136回中企業債		20,000	-	-	20,000
府保証第137回中企業債		50,000	-	50,000	-
府保証第138回中企業債		50,000	-	-	50,000
府保証第139回中企業債		50,000	-	-	50,000
府保証第140回中企業債		20,000	-	-	20,000
府保証第141回中企業債		50,000	-	50,000	-
府保証第142回中企業債		50,000	-	-	50,000
府保証第143回中企業債		50,000	-	-	50,000
府保証第144回中企業債		30,000	-	-	30,000
府保証第145回中企業債		50,000	-	-	50,000
府保証第146回中企業債		50,000	-	-	50,000
府保証第147回中企業債		50,000	-	50,000	-
府保証第148回中企業債		50,000	-	-	50,000
府保証第149回中企業債		50,000	-	-	50,000
府保証第150回中企業債		20,000	-	-	20,000
府保証第151回中企業債		50,000	-	50,000	-
府保証第152回中企業債	50,000	-	-	50,000	
府保証第153回中企業債	25,000	-	-	25,000	
府保証第154回中企業債	50,000	-	-	50,000	
府保証第155回中企業債	50,000	-	-	50,000	
府保証第156回中企業債	50,000	-	-	50,000	
府保証第157回中企業債	25,000	-	-	25,000	
府保証第158回中企業債	50,000	-	-	50,000	
府保証第159回中企業債	50,000	-	-	50,000	
府保証第160回中企業債	50,000	-	-	50,000	
府保証第161回中企業債	50,000	-	-	50,000	
府保証第162回中企業債	25,000	-	-	25,000	
府保証第163回中企業債	50,000	-	-	50,000	
府保証第164回中企業債	50,000	-	-	50,000	
府保証第165回中企業債	25,000	-	-	25,000	
府保証第166回中企業債	50,000	-	-	50,000	
府保証第167回中企業債	40,000	-	-	40,000	
府保証第168回中企業債	50,000	-	-	50,000	
府保証第169回中企業債	40,000	-	-	40,000	
府保証第170回中企業債	40,000	-	-	40,000	
府保証第171回中企業債	40,000	-	-	40,000	
府保証第172回中企業債	40,000	-	-	40,000	
府保証第173回中企業債	40,000	-	-	40,000	
府保証第174回中企業債	40,000	-	-	40,000	
府保証第175回中企業債	40,000	-	-	40,000	
府保証第176回中企業債	60,000	-	-	60,000	
府保証第177回中企業債	40,000	-	-	40,000	
府保証第178回中企業債	40,000	-	-	40,000	
府保証第179回中企業債	25,000	-	-	25,000	
府保証第180回中企業債	20,000	-	-	20,000	
府保証第181回中企業債	40,000	-	-	40,000	
府保証第182回中企業債	30,000	-	-	30,000	
府保証第183回中企業債	40,000	-	-	40,000	
府保証第184回中企業債	30,000	-	-	30,000	
府保証第185回中企業債	-	40,000	-	40,000	
府保証第186回中企業債	-	20,000	-	20,000	
府保証第187回中企業債	-	20,000	-	20,000	
国外債		114,289	22,710	-	136,999
府保証第2回中企業債	35,559	-	-	35,559	
府保証第3回中企業債	38,730	-	-	38,730	
府保証第1回中企業債	40,000	-	-	40,000	
財政融資資金		250,680	22,710	12,330	238,350
引	い	12,330	-	12,330	-
受	い	67,400	-	-	67,400
債	い	100,000	-	-	100,000
機	い	70,950	-	-	70,950
関	簡易生命保険	914,580	-	230,000	684,580
債	い	70,000	-	70,000	-
	い	28,000	-	28,000	-
	い	132,000	-	132,000	-
	い	130,000	-	-	130,000
	い	20,000	-	-	20,000
	い	87,800	-	-	87,800
	い	150,000	-	-	150,000
	い	73,200	-	-	73,200
	い	120,900	-	-	120,900
	い	43,300	-	-	43,300
	い	35,000	-	-	35,000
	い	24,380	-	-	24,380
	計	640,000	210,000	-	850,000
財投機関債	第1回中企業債	50,000	-	-	50,000
	第2回中企業債	50,000	-	-	50,000
	第3回中企業債	50,000	-	-	50,000
	第4回中企業債	50,000	-	-	50,000
	第5回中企業債	50,000	-	-	50,000
	第6回中企業債	10,000	-	-	10,000
	第7回中企業債	50,000	-	-	50,000
	第8回中企業債	50,000	-	-	50,000
	第9回中企業債	20,000	-	-	20,000
	第10回中企業債	20,000	-	-	20,000
	第11回中企業債	50,000	-	-	50,000
	第12回中企業債	10,000	-	-	10,000
	第13回中企業債	30,000	-	-	30,000
	第14回中企業債	50,000	-	-	50,000
	第15回中企業債	30,000	-	-	30,000
	第16回中企業債	50,000	-	-	50,000
	第17回中企業債	20,000	-	-	20,000
	第18回中企業債	-	50,000	-	50,000
	第19回中企業債	-	30,000	-	30,000
	第20回中企業債	-	30,000	-	30,000
	第21回中企業債	-	30,000	-	30,000
	第22回中企業債	-	50,000	-	50,000
	第23回中企業債	-	20,000	-	20,000
計		4,604,549	312,710	962,330	3,954,929

八 引当金の明細

(単位：百万円)

種類	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高
貸倒引当金	18,185	6,260	18,185	6,260
求償権償却引当金	-	302	-	302
証券化支援保証業務勘定責任準備金	23	208	23	208
破綻金融機関等関連特別保険等責任準備金	39	41	39	41

(注) 当期減少額は、洗替による取り崩し額である。

二 その他の主な資産及び負債の明細

(イ) 資産の部

現金預け金	現金2百万円、国庫預託金11,197百万円、財政融資資金預託金480,000百万円、銀行預け金71,211百万円、金銭信託20百万円
受取手形	該当なし
売掛金	該当なし
未収金	未回収金1百万円
未収収益	貸付金利息8,184百万円、信託受益権利息17百万円、受託手数料41百万円、有価証券利息118百万円

(ロ) 負債の部

支払手形	該当なし
買掛金	該当なし
短期借入金	民間借入金600百万円
未払金	消費税10百万円
未払費用	借入金利息1,703百万円、債券利息12,899百万円、委託手数料295百万円

(3) 固定資産の取得及び処分並びに減価償却費の明細

(単位：百万円)

資産	期首残高 (取得価額)	当期 増加額	当期 減少額	期末残高 (取得価額)	減価償却 累計額	当期 償却額	差引 期末残高
土地	9,134	433	93	9,473	-	-	9,473
建物	20,640	450	410	20,681	7,282	560	13,399
構築物	1,046	23	27	1,042	525	45	517
機械器具備品	1,753	123	74	1,803	1,080	129	723
敷金	1,052	28	30	1,049	-	-	1,049
固定資産仮払金	1	52	1	52	-	-	52
計	33,626	1,109	635	34,100	8,886	734	25,214

(4) 資金供給業務としての出資の明細
該当なし

(5) 子会社及び関連会社
子会社及び関連会社はない。

(6) 主な費用及び収益の明細
イ 国庫補助金等の明細

(単位：百万円)

国の会計区分及び国庫補助金等の名称	金額	損益計算上の勘定科目名
一 般 会 計	33,526	一般会計より受入
中 小 企 業 金 融 公 庫 補 給 金	33,526	
電 源 開 発 促 進 対 策 特 別 会 計 電 源 立 地 勘 定	16	電源開発促進対策特別会計より受入
電 源 地 域 振 興 特 別 融 資 促 進 事 業 費 補 助 金	16	
石 油 及 び エ ネ ル ギ ー 需 給 構 造 高 度 化 対 策 特 別 会 計 石 油 及 び エ ネ ル ギ ー 需 給 構 造 高 度 化 勘 定	10	石油及びエネルギー需給構造高度化対策特別会計より受入
石 油 代 替 エ ネ ル ギ ー 特 定 設 備 資 金 利 子 補 給 金	8	
エ ネ ル ギ ー 使 用 合 理 化 産 業 用 特 定 設 備 資 金 利 子 補 給 金	0	
特 定 高 性 能 エ ネ ル ギ ー 消 費 設 備 等 資 金 利 子 補 給 金	1	
計	33,553	

ロ 役員及び職員の給与費の明細

(単位：百万円)

区 分	金額
役 員 給	201
職 員 給	16,909
職 員 基 本 給	10,418
職 員 諸 手 当	5,459
超 過 勤 務 手 当	1,031
退 職 手 当	1,558
計	18,668

ハ 関連公益法人等の基本財産に対する出えん、寄付等の明細
該当なし

2. 融資勘定附属明細書

(1) 出資者及び出資額の明細

(単位：百万円)

国の会計区分及び出資金の名称	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高
一 般 会 計	376,205	2,420	-	378,625
一 般 会 計 出 資 金	376,205	2,420	-	378,625
産業投資特別会計産業投資勘定	85,710	-	-	85,710
産 業 投 資 出 資 金	85,710	-	-	85,710
計	461,915	2,420	-	464,335

【出資の根拠法の規定】

中小企業金融公庫法

(資本金)

第5条 公庫の資本金は、政府の一般会計からの出資金160億円及び政府の産業投資特別会計からの出資金92億千万円の合計額とする。

2 政府は、必要があると認めるときは、予算で定める金額の範囲内において、公庫に追加して出資することができる。この場合において、政府は、当該出資した金額の全部又は一部が第23条の3第1項の債務保証業務基金、同条第2項の中小企業信用保険準備基金又は同条第3項の融資基金に充てるべきものであるときは、それぞれの基金に充てるべき金額を示すものとする。

3 公庫は、前項の規定による政府の出資があったときは、その出資額により資本金を増加するものとする。

(2) 主な資産及び負債の明細

イ 長期借入金の明細

(単位：百万円)

借入先	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高
財 政 融 資 資 金	2,313,390	920,000	577,980	2,655,410
簡 易 生 命 保 険 資 金	121,435	-	121,435	-
計	2,434,825	920,000	699,415	2,655,410

ロ 公庫が発行する債券の明細
別紙

八 引当金の明細

(単位：百万円)

種類	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高
貸倒引当金	18,185	6,260	18,185	6,260

(注) 当期減少額は、洗替による取り崩し額である。

二 その他の主な資産及び負債の明細

(イ) 資産の部

現金預け金	73,948百万円
受取手形	該当なし
売掛金	該当なし
未収金	該当なし
未収収益	貸付金利息8,184百万円、有価証券利息118百万円

(ロ) 負債の部

支払手形	該当なし
買掛金	該当なし
短期借入金	該当なし
未払金	消費税4百万円
未払費用	借入金利息1,703百万円、債券利息12,899百万円、委託手数料255百万円

(3) 固定資産の取得及び処分並びに減価償却費の明細

(単位：百万円)

資産	期首残高 (取得価額)	当期 増加額	当期 減少額	期末残高 (取得価額)	減価償却 累計額	当期 償却額	差引 期末残高
業務用固定資産	29,984	1,001	436	30,549	7,508	641	23,041

(4) 資金供給業務としての出資の明細

該当なし

(5) 子会社及び関連会社

子会社及び関連会社はない。

(6) 主な費用及び収益の明細

イ 国庫補助金等の明細

(単位：百万円)

国の会計区分及び国庫補助金等の名称	金額	損益計算上の勘定科目名
一 一般会計	33,526	一般会計より受入
中小企業金融公庫補給金	33,526	
電源開発促進対策特別会計電源立地勘定	16	電源開発促進対策特別会計より受入
電源地域振興特別融資促進事業費補助金	16	
石油及びエネルギー需給構造高度化対策特別会計 石油及びエネルギー需給構造高度化勘定	10	石油及びエネルギー需給構造高度化対策特別会計より受入
石油代替エネルギー特定設備資金利子補給金	8	
エネルギー使用合理化産業用特定設備資金利子補給金	0	
特定高性能エネルギー消費設備等資金利子補給金	1	
計	33,553	

ロ 関連公益法人等の基本財産に対する出えん、寄付等の明細
該当なし

3. 証券化支援買取業務勘定附属明細書

(1) 出資者及び出資額の明細

(単位：百万円)

国の会計区分及び出資金の名称	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高
産業投資特別会計産業投資勘定	265	676	-	941
産業投資出資金	265	676	-	941

【出資の根拠法の規定】

中小企業金融公庫法

(資本金)

第5条 公庫の資本金は、政府の一般会計からの出資金160億円及び政府の産業投資特別会計からの出資金92億千万円の合計額とする。

2 政府は、必要があると認めるときは、予算で定める金額の範囲内において、公庫に追加して出資することができる。この場合において、政府は、当該出資した金額の全部又は一部が第23条の3第1項の債務保証業務基金、同条第2項の中小企業信用保険準備基金又は同条第3項の融資基金に充てるべきものであるときは、それぞれの基金に充てるべき金額を示すものとする。

3 公庫は、前項の規定による政府の出資があったときは、その出資額により資本金を増加するものとする。

(2) 主な資産及び負債の明細

イ 長期借入金の明細

該当なし

ロ 公庫が発行する債券の明細

別紙

ハ 引当金の明細

該当なし

二 その他の主な資産及び負債の明細

(イ) 資産の部

現金預け金	64百万円
信託受益権	信託受益権1,576百万円
受取手形	該当なし
売掛金	該当なし
未収金	該当なし
未収収益	信託受益権利息17百万円及び受託手数料41百万円

(ロ) 負債の部

支払手形	該当なし
買掛金	該当なし
短期借入金	民間借入金600百万円
未払金	消費税6百万円
未払費用	借入金利息0円、債券利息0百万円及び委託手数料41百万円

(3) 固定資産の取得及び処分並びに減価償却費の明細

(単位：百万円)

資 産	期首残高 (取得価額)	当 期 増 加 額	当 期 減 少 額	期末残高 (取得価額)	減 価 償 却 累 計 額	当 期		差 引 期 末 残 高
						償 却 額	却 額	
業務用固定資産	5	4	0	9	0	0	0	9

(4) 資金供給業務としての出資の明細

該当なし

(5) 子会社及び関連会社

子会社及び関連会社はない。

(6) 主な費用及び収益の明細

イ 国庫補助金等の明細

該当なし

ロ 関連公益法人等の基本財産に対する出えん、寄付等の明細

該当なし

4. 証券化支援保証業務勘定附属明細書

(1) 出資者及び出資額の明細

国の会計区分及び出資金の名称	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高
一般会計	4,000	3,500	-	7,500
債務保証業務基金	4,000	3,500	-	7,500

【出資の根拠法の規定】

中小企業金融公庫法

(資本金)

第5条 公庫の資本金は、政府の一般会計からの出資金160億円及び政府の産業投資特別会計からの出資金92億千万円の合計額とする。

2 政府は、必要があると認めるときは、予算で定める金額の範囲内において、公庫に追加して出資することができる。この場合において、政府は、当該出資した金額の全部又は一部が第23条の3第1項の債務保証業務基金、同条第2項の中小企業信用保険準備基金又は同条第3項の融資基金に充てるべきものであるときは、それぞれの基金に充てるべき金額を示すものとする。

3 公庫は、前項の規定による政府の出資があったときは、その出資額により資本金を増加するものとする。

(2) 主な資産及び負債の明細

イ 長期借入金の明細

該当なし

ロ 公庫が発行する債券の明細

該当なし

ハ 引当金の明細

(単位：百万円)

種類	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高
求償権償却引当金	-	302	-	302
証券化支援保証業務勘定責任準備金	23	208	23	208

(注) 当期減少額は、洗替による取り崩し額である。

二 その他の主な資産及び負債の明細

(イ) 資産の部

現金預け金	8,665百万円
受取手形	該当なし
売掛金	該当なし
未収金	消費税0円
未収収益	該当なし

(ロ) 負債の部

支払手形	該当なし
買掛金	該当なし
短期借入金	該当なし
未経過保証料	未経過保証料966百万円
保証債務	保証債務42,260百万円
未払金	該当なし
未払費用	該当なし

(3) 固定資産の取得及び処分並びに減価償却費の明細

(単位：百万円)

資 産	期首残高 (取得価額)	当期 増加額	当期 減少額	期末残高 (取得価額)	減価償却 累計額	当期		差引 期末残高
						償却額	減額	
業務用固定資産	5	4	0	9	0	0	0	9

(4) 資金供給業務としての出資の明細

該当なし

(5) 子会社及び関連会社

子会社及び関連会社はない。

(6) 主な費用及び収益の明細

イ 国庫補助金等の明細

該当なし

ロ 関連公益法人等の基本財産に対する出えん、寄付等の明細

該当なし

5. 信用保険等業務勘定中小企業信用保険・融資事業附属明細書

(1) 出資者及び出資額の明細

(単位：百万円)

国の会計区分及び出資金の名称	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高
一 般 会 計	1,028,492	90,200	186,516	932,175
中小企業信用保険準備基金	354,537	90,200	186,224	258,513
融 資 基 金	673,955	-	292	673,663

【出資の根拠法の規定】

中小企業金融公庫法

(資本金)

第5条 公庫の資本金は、政府の一般会計からの出資金160億円及び政府の産業投資特別会計からの出資金92億千万円の合計額とする。

2 政府は、必要があると認めるときは、予算で定める金額の範囲内において、公庫に追加して出資することができる。この場合において、政府は、当該出資した金額の全部又は一部が第23条の3第1項の債務保証業務基金、同条第2項の中小企業信用保険準備基金又は同条第3項の融資基金に充てるべきものであるときは、それぞれの基金に充てるべき金額を示すものとする。

3 公庫は、前項の規定による政府の出資があったときは、その出資額により資本金を増加するものとする。

(2) 主な資産及び負債の明細

イ 長期借入金の明細
該当なし

ロ 公庫が発行する債券の明細
該当なし

ハ 引当金の明細
該当なし

二 その他の主な資産及び負債の明細

(イ) 資産の部

現金預け金	390,645百万円
受取手形	該当なし
売掛金	該当なし
未収金	該当なし
未収収益	該当なし

(ロ) 負債の部

支払手形	該当なし
買掛金	該当なし
短期借入金	該当なし
未払金	消費税1百万円
未払費用	該当なし

(3) 固定資産の取得及び処分並びに減価償却費の明細

(単位：百万円)

資産	期首残高 (取得価額)	当期 増加額	当期 減少額	期末残高 (取得価額)	減価償却 累計額	当期 償却額	差引 期末残高
業務用固定資産	3,168	78	181	3,065	1,187	73	1,878

(4) 資金供給業務としての出資の明細

該当なし

(5) 子会社及び関連会社

子会社及び関連会社はない。

(6) 主な費用及び収益の明細

イ 国庫補助金等の明細

該当なし

ロ 関連公益法人等の基本財産に対する出えん、寄付等の明細

該当なし

6. 機械保険経過業務勘定附属明細書

(1) 出資者及び出資額の明細

(単位：百万円)

国の会計区分及び出資金の名称	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高
一般会計	2,421	-	-	2,421
機械保険経過業務運営基金	2,421	-	-	2,421

【出資の根拠法の規定】

中小企業金融公庫法

附則

- 8 公庫は、機械保険経過業務に関して、機械保険経過業務運営基金（以下「運営基金」という。）を設け、改正後の廃止法附則第2条第18項（第4号に係る部分に限る。）の規定により運営基金に充てるべきものとして政府から出資があったものとされた金額及び次項の規定により政府から出資された金額をもってこれに充てるものとする。
- 9 政府は、運営基金に充てるために必要があると認めるときは、予算で定める金額の範囲内において、公庫に追加して出資することができる。
- 10 公庫は、前項の規定による政府の出資があったときは、その出資額により資本金を増加するものとする。

(2) 主な資産及び負債の明細

イ 長期借入金の明細

該当なし

ロ 公庫が発行する債券の明細

該当なし

ハ 引当金の明細

該当なし

二 その他の主な資産及び負債の明細

(イ) 資産の部

現金預け金	17,341百万円
受取手形	該当なし
売掛金	該当なし
未収金	未回収収金1百万円
未収収益	該当なし

(ロ) 負債の部

支払手形	該当なし
買掛金	該当なし
短期借入金	該当なし
未払金	消費税0百万円
未払費用	該当なし

(3) 固定資産の取得及び処分並びに減価償却費の明細

(単位：百万円)

資産	期首残高 (取得価額)	当期 増加額	当期 減少額	期末残高 (取得価額)	減価償却 累計額	当期 償却額	差引 期末残高
業務用固定資産	453	19	17	454	187	18	267

(4) 資金供給業務としての出資の明細

該当なし

(5) 子会社及び関連会社

子会社及び関連会社はない。

(6) 主な費用及び収益の明細

イ 国庫補助金等の明細

該当なし

ロ 関連公益法人等の基本財産に対する出えん、寄付等の明細

該当なし

7. 破綻金融機関等関連特別保険等特別勘定附属明細書

(1) 出資者及び出資額の明細

(単位：百万円)

国の会計区分及び出資金の名称	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高
一 般 会 計	71,679	-	-	71,679
破綻金融機関等関連特別保険等準備基金	71,679	-	-	71,679

【出資の根拠法の規定】

破綻金融機関等の融資先である中堅事業者に係る信用保険の特例に関する臨時措置法

(準備基金)

第9条 公庫は、破綻金融機関等関連特別保険等の事業に関して、破綻金融機関等関連特別保険等準備基金（以下「準備基金」という。）を設け、中小企業金融公庫法及び独立行政法人中小企業基盤整備機構法の一部を改正する法律（平成16年法律第35号）附則第2条の規定による改正後の中小企業総合事業団法及び機械類信用保険法の廃止等に関する法律（平成14年法律第146号）附則第2条第18項（第3号に係る部分に限る。）の規定により準備基金に充てるべきものとして政府から出資があったものとされた金額及び次項の規定により政府から出資された金額をもってこれに充てるものとする。

2 政府は、準備基金に充てるため必要があると認めるときは、予算で定める金額の範囲内において、公庫に追加して出資することができる。

3 公庫は、前項の規定による政府の出資があったときは、その出資額により資本金を増加するものとする。

(2) 主な資産及び負債の明細

イ 長期借入金

該当なし

ロ 公庫が発行する債券

該当なし

ハ 引当金の明細

(単位：百万円)

種 類	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高
破綻金融機関等関連特別保険等責任準備金	39	41	39	41

(注) 当期減少額は、洗替による取り崩し額である。

二 その他の主な資産及び負債の明細

(イ) 資産の部

現金預け金	71,767百万円
受取手形	該当なし
売掛金	該当なし
未収金	該当なし
未収収益	該当なし

(ロ) 負債の部

支払手形	該当なし
買掛金	該当なし
短期借入金	該当なし
未払金	消費税0百万円
未払費用	該当なし

(3) 固定資産の取得及び処分並びに減価償却費の明細

(単位：百万円)

資産	期首残高 (取得価額)	当期 増加額	当期 減少額	期末残高 (取得価額)	減価償却 累計額	当期 償却額	差引 期末残高
業務用固定資産	11	3	0	13	3	1	11

(4) 資金供給業務としての出資の明細

該当なし

(5) 子会社及び関連会社

子会社及び関連会社はない。

(6) 主な費用及び収益の明細

イ 国庫補助金等の明細

該当なし

ロ 関連公益法人等の基本財産に対する出えん、寄付等の明細

該当なし

(2) 行政コスト計算財務書類（民間企業仮定財務諸表）

次ページ以降をご覧ください。

平成17年度

行政コスト計算財務書類

行政コスト計算書

民間企業仮定貸借対照表

民間企業仮定損益計算書

キャッシュ・フロー計算書

民間企業仮定損失金処理計算書

附属明細書

自 平成17年4月 1日

至 平成18年3月31日

中小企業金融公庫

行政コスト計算書

(自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日)

科 目	融 資 勘 定	証 券 化 支 援 買 取 業 務 勘 定	証 券 化 支 援 保 証 業 務 勘 定
業務費用			
仮定損益計算書上の費用			
資金調達費用	73,574,506,127	828,687	0
保険引受費用	0	0	0
その他業務費用	2,000,110,963	124,231,861	0
営業経費	27,302,019,154	191,421,162	97,586,781
その他経常費用	28,276,812,042	69,387,794	425,787,906
特別損失	131,845,523	0	0
(控除)業務収益			
資金運用収益	123,644,708,833	23,239,781	0
保険引受収益	0	0	0
その他業務収益	238,860,000	328,833,538	584,778,794
その他経常収益	962,740,265	1,030,111	1,235,015
特別利益	225,022,025	0	0
業務費用合計	6,213,962,686	32,766,074	62,639,122
機会費用			
政府出資等の機会費用	8,218,729,500	16,655,700	132,750,000
公務員からの出向職員に係る退職給付引当金増加額	835,164	3,368	3,368
機会費用合計	8,219,564,664	16,659,068	132,753,368
行政コスト	14,433,527,350	49,425,142	70,114,246

(単位：円)

信用保険等業務勘定 中小企業信用保険・融資事業	機械保険経過業務勘定	破綻金融機関等関連 特別保険等特別勘定	合 計
0	0	0	73,575,334,814
926,778,884,543	6,197,365,338	276,778,838	933,253,028,719
0	0	0	2,124,342,824
4,329,710,268	951,382,448	144,823,009	33,016,942,822
0	0	0	28,771,987,742
10,010,937	3,231,083	252	145,087,795
83,365,866	5,099,830	211,136,923	123,967,551,233
354,479,527,734	10,033,433,853	9,441,293	364,522,402,880
0	0	0	1,152,472,332
27,526,812	30,148,098	945,818	1,023,626,119
23,315,501	194,626	992	248,533,144
576,504,869,835	2,916,897,538	200,077,073	579,972,139,008
16,499,505,963	42,857,129	1,268,724,641	26,179,222,933
6,440,325	1,534,269	221,289	9,037,783
16,505,946,288	44,391,398	1,268,945,930	26,188,260,716
593,010,816,123	2,872,506,140	1,469,023,003	606,160,399,724

民間企業仮定貸借対照表

(平成18年3月31日現在)

(単位:円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
現金預け金	562,430,885,965	借 用 金	2,656,010,000,000
現 金	2,275,865	借 入 金	2,656,010,000,000
預 け 金	562,428,610,100	債 券	3,954,929,000,000
有 価 証 券	36,361,875,352	保 険 契 約 準 備 金	373,312,410,695
社 債	36,361,875,352	そ の 他 負 債	47,321,012,548
貸 付 金	7,458,047,937,526	未 払 費 用	14,989,196,402
証 書 貸 付	7,498,430,437,526	未 経 過 保 証 料	965,937,237
未 貸 付 額	40,382,500,000	前 受 収 益	446,724,343
そ の 他 資 産	12,425,231,728	そ の 他 の 負 債	30,919,154,566
信 託 受 益 権	1,576,377,000	賞 与 引 当 金	1,458,355,102
未 収 収 益	5,933,862,161	退 職 給 付 引 当 金	39,437,736,526
債 券 発 行 差 金	3,083,552,190	支 払 承 諾	42,259,714,173
そ の 他 の 資 産	1,831,440,377	負債の部合計	7,114,728,229,044
動 産 不 動 産	25,126,903,400	(資本の部)	
土 地 建 物 動 産	32,901,678,296	資 本 金	1,479,052,143,099
減 価 償 却 累 計 額	8,876,386,139	政 府 出 資 金	1,479,052,143,099
建 設 仮 払 金	52,111,500	資 本 剰 余 金	142,925,633,256
保 証 金 権 利 金	1,049,499,743	そ の 他 資 本 剰 余 金	142,925,633,256
支 払 承 諾 見 返	42,259,714,173	欠 損 金	979,456,237,059
貸 倒 引 当 金	379,402,779,804	積 立 金	3,951,525,611
		繰 越 欠 損 金	436,988,511,450
		当 期 損 失 金	546,419,251,220
		資本の部合計	642,521,539,296
資産の部合計	7,757,249,768,340	負債及び資本の部合計	7,757,249,768,340

民間企業仮定損益計算書

(自平成17年4月1日至平成18年3月31日)

(単位：円)

科 目	金 額
経 常 収 益	516,870,390,525
資 金 運 用 収 益	123,711,633,192
貸 付 金 利 息	122,934,406,605
有 価 証 券 利 息 配 当 金	725,077,300
信 託 受 益 権 利 息	23,239,781
そ の 他 の 受 入 利 息	28,909,506
保 険 引 受 収 益	357,173,853,053
正 味 収 入 保 険 料	149,690,458,841
正 味 収 入 回 収 金	207,483,394,212
そ の 他 業 務 収 益	1,152,472,332
保 証 料	584,778,794
受 託 手 数 料	90,715,096
そ の 他 の 業 務 収 益	476,978,442
政 府 補 給 金 収 入	33,552,887,788
一 般 会 計 よ り 受 入	33,526,489,255
特 別 会 計 よ り 受 入	26,398,533
そ の 他 経 常 収 益	1,279,544,160
預 け 金 利 息	262,556,120
そ の 他 の 経 常 収 益	1,016,988,040
経 常 費 用	1,063,393,007,108
資 金 調 達 費 用	73,575,334,814
借 用 金 利 息	12,466,966,162
債 券 利 息	60,162,046,780
債 券 発 行 差 金 償 却	946,321,872
保 険 引 受 費 用	925,904,478,892
正 味 支 払 保 険 金	531,443,822,005
保 険 契 約 準 備 金 繰 入 額	394,460,656,887
そ の 他 業 務 費 用	2,124,342,824
債 券 発 行 費 償 却	901,596,900
そ の 他 の 業 務 費 用	1,222,745,924
営 業 経 費 用	33,016,942,822
そ の 他 経 常 費 用	28,771,907,756
貸 倒 引 当 金 繰 入	28,771,907,756
経 常 損 失	546,522,616,583
特 別 利 益	248,453,158
動 産 不 動 産 処 分 益	92,638,049
償 却 債 権 取 立 益	155,815,109
特 別 損 失	145,087,795
動 産 不 動 産 処 分 損	61,250,703
減 損 損 失	83,837,092
当 期 損 失 金	546,419,251,220

キャッシュ・フロー計算書

自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日

(単位：円)

科 目	金 額
業務活動によるキャッシュ・フロー	
貸付金回収による収入	2,129,958,774,177
貸付による支出	1,749,841,151,000
社債償還による収入	10,281,093,665
社債取得による支出	20,282,000,000
信託受益権譲渡による収入	26,213,000,000
信託受益権回収による収入	59,623,000
買取債権による支出	27,128,000,000
信託受益権の取得による支出	456,000,000
借入金の借入による収入	1,158,400,000,000
債券の発行による収入	312,603,114,800
借入金の返済による支出	937,285,000,000
債券の償還による支出	962,330,000,000
貸付金利息収入	124,241,766,325
信託受益権利息収入	6,973,534
借入金利息支出	12,255,737,876
債券利息支出	63,495,102,212
債券発行費支出	901,426,350
保険料の収入	149,690,458,841
回収金の収入	207,483,474,198
保険金の支出	531,443,822,005
補給金収入	33,552,887,788
人件費支出	21,617,131,748
業務委託費支出	872,768,073
その他利息収入	265,274,480
その他業務収入	2,223,413,286
その他事務費支出	8,973,021,015
その他業務支出	4,055,082,521
業務活動によるキャッシュ・フロー	185,956,388,706
投資活動によるキャッシュ・フロー	
預け金の純増加額	23,020,000,000
動産不動産の取得による支出	1,076,910,881
動産不動産の売却による収入	202,390,000
投資活動によるキャッシュ・フロー	23,894,520,881
財務活動によるキャッシュ・フロー	
一般会計出資金の受入による収入	96,120,000,000
産業投資出資金の受入による収入	676,000,000
財務活動によるキャッシュ・フロー	96,796,000,000
現金及び現金同等物に係る換算差額	0
現金及び現金同等物の増加額	113,054,909,587
現金及び現金同等物の期首残高	563,265,795,552
現金及び現金同等物の期末残高	450,210,885,965

民間企業仮定損失金処理計算書

(平成18年7月11日)

(単位：円)

科 目	金 額	
当 期 未 処 理 損 失 金		
前 期 繰 越 損 失 金	436,988,511,450	
当 期 損 失 金	546,419,251,220	983,407,762,670
損 失 金 処 理 額		
証券化支援買取業務勘定		
積 立 金		9,843,209
国 庫 納 付 金		9,843,210
信用保険等業務勘定中小		
企業信用保険・融資事業		
政府出資金取崩額		163,540,129,350
その他資本剰余金取崩額		142,925,633,256
機械保険経過業務勘定		
積 立 金		2,200,704,508
破綻金融機関等関連		
特別保険等特別勘定		
積 立 金		28,906,911
国 庫 納 付 金		28,906,911
次 期 繰 越 損 失 金		679,220,204,813

(注) 積立金、国庫納付金及び政府出資金取崩額については民間企業仮定損益計算書から計算されたものではなく、公庫の予算及び決算に関する法律(昭和26年法律第99号)第18条第1項の規定に基づき、財務大臣の承認を受けた財務諸表から計算された金額であります。

重要な会計方針等

1. 有価証券の評価基準及び評価方法

有価証券の評価は、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、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。

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。

2. 棚卸資産の評価基準及び評価方法

該当ありません。

3. 固定資産の減価償却の方法

(1) 動産不動産

動産不動産の減価償却は、定額法を採用しております。

なお、耐用年数及び残存価額については、法人税法に規定する方法と同一の基準によっております。

(2) ソフトウェア

自社利用のソフトウェアについては、当公庫内における利用可能期間(5年)に基づき定額法により償却しております。

4. 外貨建資産・負債の換算基準

該当ありません。

5. 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

貸倒引当金は、金融庁作成の「預金等受入金融機関に係る検査マニュアルについて」(平成11年7月1日金検第177号、平成16年2月26日最終改正)に定める基準に準じ、次のとおり計上しております。

正常先債権及び要注意先債権に相当する債権については、一定の種類毎に分類し、過去の一定期間における各々の倒産確率等に基づき引き当てております。破綻懸念先債権に相当する債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち必要と認める額を引き当てております。破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除した残額を引き当てております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、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資産監査部署が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行っております。

(2)退職給付引当金

退職給付引当金は、役員及び職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。

過去勤務債務については、発生年度の役員及び職員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)による定額法により、損益処理しております。

数理計算上の差異については、発生年度の役員及び職員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)による定額法により、翌年度から損益処理しております。

退職給付引当金に関する事項は以下のとおりであります。

採用している退職給付制度の概要

当公庫は、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。

退職給付債務に関する事項

(単位:円)

区 分	平成 18 年 3 月 31 日 現在
退職給付債務 (A)	64,795,966,150
年金資産 (B)	21,347,545,099
未積立退職給付債務 (C)=(A)+(B)	43,448,421,051
未認識数理計算上の差異 (D)	4,797,760,586
未認識過去勤務債務 (E)	787,076,061
貸借対照表計上額純額 (F)=(C)+(D)+(E)	39,437,736,526
前払年金費用 (G)	0
退職給付引当金 (F) - (G)	39,437,736,526

退職給付費用に関する事項

(単位:円)

区 分	自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日
勤務費用	2,022,133,384
利息費用	1,285,659,529
期待運用収益	927,270,337
数理計算上の差異の費用処理額	1,039,761,171
過去勤務債務の費用処理額	112,439,438
その他(臨時に支払った割増退職金等)	0
退職給付費用	3,307,844,309

退職給付債務等の計算の基礎に関する事項

区 分	平成18年3月31日現在
(1) 割引率	2.0%
(2) 期待運用収益率	5.2%
(3) 退職給付見込額の期間配分方法	期間定額基準
(4) 過去勤務債務の処理年数	10年(発生年度の役員及び職員の平均残存勤務期間内の一定の年数による定額法により、損益処理しております。)
(5) 数理計算上の差異の処理年数	10年(発生年度の役員及び職員の平均残存勤務期間内の一定の年数による定額法により、翌年度から損益処理しております。)

(3) 賞与引当金

賞与引当金は、役員及び職員に対して支給する期末手当及び奨励手当の支出に充てるため、翌期賞与支給見込額のうち当期対応分を計上しております。

6. その他重要な事項

(1) 消費税等の会計処理方法

消費税及び地方消費税の会計処理は、税込方式によっております。

(2) 繰延資産の処理方法

債券発行費は、支出時に全額費用として処理しております。また、債券発行差金は、資産として計上し、債券の平均償還年限(3、5、6、7、10、12及び15年)で均等償却を行っております。

(3) 保証債務の金額

民間企業仮定貸借対照表上「支払承諾」として計上されております。

(4) 収益・費用の計上基準

企業会計原則が規定する通常の計上基準と異なる基準を採用している収益・費用はありません。

(5) 各特殊法人等個別の事項

保険契約準備金

保険契約準備金は、責任準備金及び支払備金より構成されております。

ア. 責任準備金

信用保険等業務勘定中小企業信用保険・融資事業

破綻金融機関等関連特別保険等特別勘定

数理計算に基づき、収入保険料に対応する保険金支払見込額のうち、将来発生する部分に相当する額を計上しております。

機械保険経過業務勘定

数理計算に基づき、収支相償となる保険料水準によって算定した未経過保険料の額を計上しております。

イ. 支払備金

支払の請求又は保険事故の発生の通知を受けているものに係る保険金の総額から、支払保険金に係る回収金の将来回収見込額を控除した額を計上しております。

未貸付額

未貸付額は、当公庫が貸付契約締結時に、当該担保設定が未了である等のため、貸付金の一部又は全額を借入者に資金交付していないことによる当該貸付資金の未交付額を計上しております。

7. キャッシュ・フロー計算書に関する事項

キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、「手許現金、随時引き出し可能な預け金」及び「売戻し条件付現先(買現先勘定)」であります。

現金及び現金同等物の期末残高と民間企業仮定貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係は以下のとおりであります。

平成18年3月31日現在

現金預け金	562,430,885,965円
満期が3ヶ月超の預け金	112,200,000,000円
<hr/>	
現金及び現金同等物	450,210,885,965円

8. 機会費用の計上基準

(1) 国有財産の無償使用に係る機会費用の算出方法

該当ありません。

(2) 政府出資に係る機会費用

政府出資金期末残高に、10年もの国債の期末日利回り(第277回債平成18年3月31日付利回り1.770%)を乗じて得られる額を計上しております。

(3) 通常よりも有利な条件による資金調達に係る機会費用の算出に用いた利子率

該当ありません。

(4) 公務員からの出向職員に係る機会費用の対象者数

12人

(5) その他の機会費用の算出方法

該当ありません。

9. 行政コスト計算財務書類を作成する日までに発生した重要な後発事象

該当ありません。

10. 重要な会計方針の変更

固定資産の減損に係る会計基準

固定資産の減損に係る会計基準(「固定資産の減損に係る会計基準の設定に関する意見書」(企業会計審議会平成14年8月9日))及び「固定資産の減損に係る会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第6号平成15年10月31日)を当期から適用しております。これにより当期損失金は84百万円増加しております。

なお、減損損失累計額については、各資産の金額から直接控除しております。

11. 追加情報

(1) 減損損失

以下の資産について減損損失を計上しております。

用途	種類	場所	金額
遊休	建物	秋田県	26,466,026円
		東京都	9,253,758円
		埼玉県	43,020,869円
		兵庫県	5,096,439円
計			83,837,092円

(経緯)

上記について、現在は遊休資産としております。今後は処分を予定しており、回収可能価額と帳簿価額に著しい乖離があることから、減損損失を認識しました。

(グルーピングの方法)

全体をひとつの資産グループとし、遊休資産については個々の物件単位でグルーピングをしております。

(回収可能価額の算定方法)

正味売却価額、不動産鑑定評価基準

(2) 保険契約準備金

信用保険等業務勘定中小企業信用保険・融資事業及び破綻金融機関等関連特別保険等特別勘定に係る保険契約準備金が増加したのは、当期より、将来発生が予想される保険金について、「最近の保険金支払状況をより適切に反映できる方法に変更して算出し、その額を保険契約準備金としたためです。

附属明細書

1. 資本金等の明細

(単位:円)

区 分	期 首 残 高	当 期 増 加	当 期 減 少	期 末 残 高
一 般 会 計				
一般会計出資金	376,205,000,000	2,420,000,000	0	378,625,000,000
債務保証業務基金	4,000,000,000	3,500,000,000	0	7,500,000,000
中小企業信用保険準備基金	354,536,847,626	90,200,000,000	186,224,149,997	258,512,697,629
融 資 基 金	673,954,738,221	0	291,957,719	673,662,780,502
機械保険経過業務運営基金	2,421,306,697	0	0	2,421,306,697
破綻金融機関等関連 特別保険等準備基金	71,679,358,271	0	0	71,679,358,271
産業投資特別会計				
産業投資出資金	85,975,000,000	676,000,000	0	86,651,000,000
政府出資金計	1,568,772,250,815	96,796,000,000	186,516,107,716	1,479,052,143,099
資本金計	1,568,772,250,815	96,796,000,000	186,516,107,716	1,479,052,143,099
その他資本剰余金				
資本金減少差益	165,402,290,825	0	22,476,657,569	142,925,633,256
資本剰余金計	165,402,290,825	0	22,476,657,569	142,925,633,256

2. 有価証券の明細

(単位:円)

種 類	期 首 残 高	当 期 増 加	当 期 減 少	期 末 残 高
有 価 証 券 社 債	26,481,000,000	20,282,000,000	10,401,124,648	36,361,875,352
計	26,481,000,000	20,282,000,000	10,401,124,648	36,361,875,352

社債は、中小企業者から取得した自己型証券化にかかる社債及び社債(新株予約権付)等であり、貸付形態の一つとして取り扱っております。

3. 事業資産等の明細

(1) 貸付金の明細

(単位:円)

項 目	期 首 残 高	当 期 増 加	当 期 減 少		期 末 残 高
			回 収 額	償 却 額	
公 庫 貸 付 金	7,445,618,347,235	1,271,254,100,000	1,647,176,206,441	68,277,821,386	7,001,418,419,408
投資育成会社貸付金	2,718,750,000	0	2,718,750,000	0	0
設備貸与機関貸付金	25,206,395,898	3,812,151,000	8,398,528,780	0	20,620,018,118
信用保証協会貸付金	472,291,000,000	476,392,000,000	472,291,000,000	0	4,101,000,000
証 書 貸 付 計	7,945,834,493,133	1,751,458,251,000	2,130,584,485,221	68,277,821,386	7,026,139,437,526
未 貸 付 額	39,391,000,000	1,262,424,151,000 1,261,432,651,000	0	0	40,382,500,000
計	7,906,443,493,133	1,750,466,751,000	2,130,584,485,221	68,277,821,386	6,985,756,937,526

(2) 貸付金等に係る貸倒引当金等の明細

(単位:円)

区 分	期 首 残 高	期 末 残 高	当 期 増 減 額
一 般 貸 倒 引 当 金	99,716,847,964	75,417,739,362	24,299,108,602
個 別 貸 倒 引 当 金	319,367,341,403	303,985,040,442	15,382,300,961
計	419,084,189,367	379,402,779,804	39,681,409,563

貸付金等とは、貸付金・社債・未収利息(未収収益)・未収金(その他の資産)・仮払金(その他の資産)・求償権(その他資産)・支払承諾見返・信託受益権であります。

(3) 金融再生法開示債権額

(単位:円)

区 分	期 首 残 高	期 末 残 高	当 期 増 減 額
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	326,630,970,616	299,814,568,728	26,816,401,888
危 険 債 権	303,943,525,653	323,375,074,215	19,431,548,562
要 管 理 債 権	421,693,820,929	341,744,823,537	79,948,997,392
正 常 債 権	6,971,065,404,482	6,620,556,161,383	350,509,243,099
計	8,023,333,721,680	7,585,490,627,863	437,843,093,817

上記債権には、社債、信託受益権、及び未収信託受益権利息を含めております。

区分の説明

- 破産更生債権及びこれらに準ずる債権
破産、会社更生、再生手続等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権をいいます。
- 危険債権
債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権をいいます。
- 要管理債権
3ヵ月以上延滞債権(元金又は利息の支払が、約定支払日の翌日を起算日として3ヵ月以上延滞している貸付債権(「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」及び「危険債権」を除く。)をいう。)及び貸出条件緩和債権(経済的困難に陥った債務者の再建又は支援を図り、当該債権の回収を促進すること等を目的に、債務者に有利な一定の譲歩を与える約定条件の改定等を行った貸付債権(「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」及び「危険債権」並びに「3ヵ月以上延滞債権」を除く。)をいう。)をいいます。
- 正常債権
債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」及び「要管理債権」以外のものに区分される債権をいいます。

(4) リスク管理債権の明細

(単位:円)

区 分	期 首 残 高	期 末 残 高	当 期 増 減 額
破 綻 先 債 権	139,750,367,408	127,997,139,193	11,753,228,215
延 滞 債 権	489,781,708,424	493,963,246,651	4,181,538,227
3 ヶ 月 以 上 延 滞 債 権	382,270,000	0	382,270,000
貸 出 条 件 緩 和 債 権	421,311,550,929	341,744,823,537	79,566,727,392
計	1,051,225,896,761	963,705,209,381	87,520,687,380

上記債権には、社債を含めております。

区分の説明

- 破綻先債権
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て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付金(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸付金」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付金をいいます。
- 延滞債権
未収利息不計上貸付金であって、「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ものの以外の貸付金をいいます。
- 3ヵ月以上延滞債権
元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヵ月以上遅延している貸付金(「破綻先債権」及び「延滞債権」に該当するものを除く。)をいいます。
- 貸出条件緩和債権
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付金(「破綻先債権」、「延滞債権」及び「3ヵ月以上延滞債権」に該当するものを除く。)をいいます。

(5) 担保・保証及び個別貸倒引当金の引当状況

(単位:円)

区 分	金 額
破綻先債権	128,505,417,778
実質破綻先債権	171,309,150,950
破綻懸念先債権	323,375,074,215
計(A)	623,189,642,943
担保・保証による保全額	246,743,765,828
個別貸倒引当金残高()	302,251,509,195
計(B)	548,995,275,023
差引債権額(C) = (A) - (B)	74,194,367,920
担保・保証・引当金による保全カバー率 (B) / (A) × 100	88.1%
一般貸倒引当金	75,417,739,362

要管理先の個別貸倒引当金(1,733,531,247円)は含んでおりません。

4. 動産不動産(事業資産を除く。)の取得、処分及び減価償却の明細

種 類	期首帳簿価額	当期増加	当期減少	当期償却額	期末帳簿価額	償却累計額	償却累計率
	円	円	円	円	円	円	%
土 地	9,133,669,239	432,729,320	93,091,510	-	9,473,307,049	-	-
建 物	14,117,830,018	472,824,930	158,287,748 (83,837,092)	603,406,017	13,828,961,183	7,796,878,159	36.1
動 産	734,187,722	123,426,460	5,224,067	129,366,190	723,023,925	1,079,507,980	59.9
計	23,985,686,979	1,028,980,710	256,603,325 (83,837,092)	732,772,207	24,025,292,157	8,876,386,139	-
建設仮払金	1,354,500	52,111,500	1,354,500	-	52,111,500	-	-
保証金権利金	1,051,496,993	27,620,650	29,617,900	-	1,049,499,743	-	-
動産不動産計	25,038,538,472	1,108,712,860	287,575,725 (83,837,092)	732,772,207	25,126,903,400	8,876,386,139	-

()内計数は、減損損失に係るものであり、上段計数の内数です。

5. 借入金及び債券の明細

(1) 借入金の明細

(単位:円)

区 分	期首残高	当期増加	当期減少	期末残高
借 入 金				
財政融資資金借入金	2,313,390,000,000	920,000,000,000	577,980,000,000	2,655,410,000,000
簡易生命保険資金借入金	121,435,000,000	0	121,435,000,000	0
民間借入金	70,000,000	238,400,000,000	237,870,000,000	600,000,000
計	2,434,895,000,000	1,158,400,000,000	937,285,000,000	2,656,010,000,000

(2) 債券の明細

(単位:百万円)

銘 柄	期首残高	当期増加	当期減少	期末残高	利率	摘 要
い号第93回	12,330	0	12,330	0	3.3%	財政融資資金引受債
い号第102回	67,400	0	0	67,400	1.8%	財政融資資金引受債
い号第106回	100,000	0	0	100,000	2.0%	財政融資資金引受債
い号第107回	70,950	0	0	70,950	1.9%	財政融資資金引受債
財政融資資金引受債計	250,680	0	12,330	238,350		

い号第94回	70,000	0	70,000	0	3.3%	簡易生命保険資金引受債
い号第95回	28,000	0	28,000	0	3.1%	簡易生命保険資金引受債
い号第96回	132,000	0	132,000	0	3.3%	簡易生命保険資金引受債
い号第97回	130,000	0	0	130,000	3.2%	簡易生命保険資金引受債
い号第98回	20,000	0	0	20,000	2.7%	簡易生命保険資金引受債
い号第99回	87,800	0	0	87,800	2.6%	簡易生命保険資金引受債
い号第100回	150,000	0	0	150,000	2.3%	簡易生命保険資金引受債
い号第101回	73,200	0	0	73,200	2.0%	簡易生命保険資金引受債
い号第103回	120,900	0	0	120,900	1.8%	簡易生命保険資金引受債
い号第104回	43,300	0	0	43,300	1.2%	簡易生命保険資金引受債
い号第105回	35,000	0	0	35,000	2.0%	簡易生命保険資金引受債
い号第108回	24,380	0	0	24,380	1.9%	簡易生命保険資金引受債
簡易生命保険資金引受債計	914,580	0	230,000	684,580		
政府引受債計	1,165,260	0	242,330	922,930		
政府保証第113回	20,000	0	20,000	0	3.3%	政府保証債
政府保証第114回	10,000	0	0	10,000	2.8%	政府保証債
政府保証第115回	10,000	0	0	10,000	2.6%	政府保証債
政府保証第116回	10,000	0	0	10,000	2.3%	政府保証債
政府保証第117回	10,000	0	0	10,000	2.0%	政府保証債
政府保証第122回	50,000	0	50,000	0	0.8%	政府保証債
政府保証第123回	50,000	0	50,000	0	1.0%	政府保証債
政府保証第124回	50,000	0	50,000	0	1.2%	政府保証債
政府保証第125回	50,000	0	50,000	0	1.1%	政府保証債
政府保証第126回	10,000	0	0	10,000	2.0%	政府保証債
政府保証第127回	50,000	0	50,000	0	1.6%	政府保証債
政府保証第128回	50,000	0	50,000	0	1.1%	政府保証債
政府保証第129回	50,000	0	50,000	0	1.3%	政府保証債
政府保証第130回	10,000	0	0	10,000	1.9%	政府保証債
政府保証第131回	50,000	0	50,000	0	1.3%	政府保証債
政府保証第132回	50,000	0	50,000	0	1.3%	政府保証債
政府保証第133回	50,000	0	50,000	0	1.3%	政府保証債
政府保証第134回	20,000	0	0	20,000	1.8%	政府保証債
政府保証第135回	50,000	0	0	50,000	1.3%	政府保証債
政府保証第136回	20,000	0	0	20,000	1.8%	政府保証債
政府保証第137回	50,000	0	50,000	0	1.1%	政府保証債
政府保証第138回	50,000	0	0	50,000	1.2%	政府保証債
政府保証第139回	50,000	0	0	50,000	1.2%	政府保証債
政府保証第140回	20,000	0	0	20,000	1.8%	政府保証債
政府保証第141回	50,000	0	50,000	0	1.1%	政府保証債
政府保証第142回	50,000	0	0	50,000	1.8%	政府保証債
政府保証第143回	50,000	0	0	50,000	1.4%	政府保証債
政府保証第144回	30,000	0	0	30,000	1.9%	政府保証債
政府保証第145回	50,000	0	0	50,000	1.3%	政府保証債
政府保証第146回	50,000	0	0	50,000	1.9%	政府保証債
政府保証第147回	50,000	0	50,000	0	1.1%	政府保証債
政府保証第148回	50,000	0	0	50,000	1.2%	政府保証債
政府保証第149回	50,000	0	0	50,000	1.0%	政府保証債
政府保証第150回	20,000	0	0	20,000	1.6%	政府保証債
政府保証第151回	50,000	0	50,000	0	0.9%	政府保証債

政府保証第152回	50,000	0	0	50,000	1.4%	政府保証債
政府保証第153回	50,000	0	0	50,000	0.8%	政府保証債
政府保証第154回	25,000	0	0	25,000	1.4%	政府保証債
政府保証第155回	50,000	0	0	50,000	0.5%	政府保証債
政府保証第156回	50,000	0	0	50,000	0.5%	政府保証債
政府保証第157回	25,000	0	0	25,000	1.2%	政府保証債
政府保証第158回	50,000	0	0	50,000	0.4%	政府保証債
政府保証第159回	50,000	0	0	50,000	0.7%	政府保証債
政府保証第160回	50,000	0	0	50,000	0.5%	政府保証債
政府保証第161回	50,000	0	0	50,000	0.6%	政府保証債
政府保証第162回	25,000	0	0	25,000	1.3%	政府保証債
政府保証第163回	50,000	0	0	50,000	0.7%	政府保証債
政府保証第164回	50,000	0	0	50,000	0.9%	政府保証債
政府保証第165回	25,000	0	0	25,000	1.5%	政府保証債
政府保証第166回	50,000	0	0	50,000	0.7%	政府保証債
政府保証第167回	40,000	0	0	40,000	1.4%	政府保証債
政府保証第168回	50,000	0	0	50,000	0.5%	政府保証債
政府保証第169回	40,000	0	0	40,000	1.3%	政府保証債
政府保証第170回	40,000	0	0	40,000	0.4%	政府保証債
政府保証第171回	40,000	0	0	40,000	1.0%	政府保証債
政府保証第172回	40,000	0	0	40,000	0.3%	政府保証債
政府保証第173回	40,000	0	0	40,000	0.8%	政府保証債
政府保証第174回	40,000	0	0	40,000	0.2%	政府保証債
政府保証第175回	40,000	0	0	40,000	0.4%	政府保証債
政府保証第176回	60,000	0	0	60,000	1.6%	政府保証債
政府保証第177回	40,000	0	0	40,000	0.8%	政府保証債
政府保証第178回	40,000	0	0	40,000	1.5%	政府保証債
政府保証第179回	25,000	0	0	25,000	1.4%	政府保証債
政府保証第180回	20,000	0	0	20,000	1.8%	政府保証債
政府保証第181回	40,000	0	0	40,000	1.0%	政府保証債
政府保証第182回	30,000	0	0	30,000	1.5%	政府保証債
政府保証第183回	40,000	0	0	40,000	0.8%	政府保証債
政府保証第184回	30,000	0	0	30,000	1.4%	政府保証債
政府保証第185回	0	40,000	0	40,000	0.8%	政府保証債
政府保証第186回	0	20,000	0	20,000	1.3%	政府保証債
政府保証第187回	0	20,000	0	20,000	1.5%	政府保証債
政府保証国内債計	2,685,000	80,000	720,000	2,045,000		
第2回ユーロ	35,559	0	0	35,559	3M Euribor +18.75bp	政府保証債
第3回ユーロ	38,730	0	0	38,730	4.125%	政府保証債
第1回ユーロ・円	40,000	0	0	40,000	1.100%	政府保証債
第10回スイスフラン	0	22,710	0	22,710	2.125%	政府保証債
政府保証外債計	114,289	22,710	0	136,999		
政府保証債計	2,799,289	102,710	720,000	2,181,999		
第1回中小企業債券	50,000	0	0	50,000	0.67%	財投機関債
第2回中小企業債券	50,000	0	0	50,000	0.43%	財投機関債
第3回中小企業債券	50,000	0	0	50,000	0.39%	財投機関債
第4回中小企業債券	50,000	0	0	50,000	0.41%	財投機関債
第5回中小企業債券	50,000	0	0	50,000	0.29%	財投機関債
第6回中小企業債券	10,000	0	0	10,000	0.79%	財投機関債

第7回中小企業債券	50,000	0	0	50,000	0.48%	財投機関債
第8回中小企業債券	50,000	0	0	50,000	0.74%	財投機関債
第9回中小企業債券	20,000	0	0	20,000	1.03%	財投機関債
第10回中小企業債券	20,000	0	0	20,000	1.06%	財投機関債
第11回中小企業債券	50,000	0	0	50,000	0.72%	財投機関債
第12回中小企業債券	10,000	0	0	10,000	1.66%	財投機関債
第13回中小企業債券	30,000	0	0	30,000	1.53%	財投機関債
第14回中小企業債券	50,000	0	0	50,000	0.93%	財投機関債
第15回中小企業債券	30,000	0	0	30,000	1.12%	財投機関債
第16回中小企業債券	50,000	0	0	50,000	0.67%	財投機関債
第17回中小企業債券	20,000	0	0	20,000	0.98%	財投機関債
第18回中小企業債券	0	50,000	0	50,000	0.51%	財投機関債
第19回中小企業債券	0	30,000	0	30,000	0.25%	財投機関債
第20回中小企業債券	0	30,000	0	30,000	0.96%	財投機関債
第21回中小企業債券	0	30,000	0	30,000	1.27%	財投機関債
第22回中小企業債券	0	50,000	0	50,000	0.88%	財投機関債
第23回中小企業債券	0	20,000	0	20,000	1.36%	財投機関債
財投機関債計	640,000	210,000	0	850,000		
債券計	4,604,549	312,710	962,330	3,954,929		

6. 退職給付引当金の明細

(単位:円)

区 分	期 首 残 高	当 期 増 加	当 期 減 少	期 末 残 高
退職給与(退職手当) に 係 る 引 当 金	19,114,512,378	1,772,086,985	1,558,124,448	19,328,474,915
厚生年金基金 に 係 る 引 当 金	19,656,017,229	1,535,757,324	1,082,512,942	20,109,261,611
計	38,770,529,607	3,307,844,309	2,640,637,390	39,437,736,526

7. その他の引当金明細

(単位:円)

区 分	期 首 残 高	当 期 増 加	当 期 減 少	期 末 残 高
賞 与 引 当 金	1,456,897,953	1,458,355,102	1,456,897,953	1,458,355,102

8. その他の主な資産負債の明細

(1) 資産の部

(単位:円)

区 分	期 首 残 高	期 末 残 高	当 期 増 減
(現金預け金)			
現 金	2,285,429	2,275,865	9,564
預 け 金	652,463,510,123	562,428,610,100	90,034,900,023
現金預け金計	652,465,795,552	562,430,885,965	90,034,909,587
(その他資産)			
信 託 受 益 権	265,000,000	1,576,377,000	1,311,377,000
未 収 貸 付 金 利 息	6,428,427,824	5,749,649,353	678,778,471
そ の 他 の 未 収 収 益	30,156,908	184,212,808	154,055,900
未収収益計	6,458,584,732	5,933,862,161	524,722,571
債 券 発 行 差 金	3,790,874,062	3,083,552,190	707,321,872
ソ フ ト ウ エ ア	1,005,234,868	856,011,358	149,223,510
ソ フ ト ウ エ ア 仮 勘 定	32,923,800	15,249,150	17,674,650
仮 払 金	880,618,976	656,366,529	224,252,447
未 収 金 権	57,035,251	1,490,315	55,544,936
求 償 権	0	302,323,025	302,323,025
その他の資産計	1,975,812,895	1,831,440,377	144,372,518
その他資産計	12,490,271,689	12,425,231,728	65,039,961

(2) 負債の部

(単位:円)

区 分	期 首 残 高	期 末 残 高	当 期 増 減
(保険契約準備金)			
責 任 準 備 金	390,721,584,142	933,318,576,834	542,596,992,692
(中小企業信用保険責任準備金)	376,197,196,771	924,454,934,477	548,257,737,706
(機械保険経過業務責任準備金)	14,448,006,782	8,523,899,053	5,924,107,729
(破綻金融機関等関連特別保険等責任準備金)	76,380,589	339,743,304	263,362,715
支 払 備 金	411,869,830,334	560,006,166,139	148,136,335,805
(中小企業信用保険支払備金)	414,341,403,453	561,030,517,996	146,689,114,543
(機械保険経過業務支払備金)	2,490,228,944	1,065,786,846	1,424,442,098
(破綻金融機関等関連特別保険等支払備金)	18,655,825	41,434,989	22,779,164
保険契約準備金計	21,148,246,192	373,312,410,695	394,460,656,887
(その他負債)			
未 払 借 入 金 利 息	1,492,143,829	1,703,372,115	211,228,286
未 払 債 券 利 息	15,986,442,250	12,899,499,519	3,086,942,731
未 払 委 託 金 融 機 関 委 託 料	296,958,666	295,287,557	1,671,109
そ の 他 未 払 費 用	104,954,328	91,037,211	13,917,117
未払費用計	17,880,499,073	14,989,196,402	2,891,302,671
未 経 過 保 証 料	1,301,002,331	965,937,237	335,065,094
前 受 収 益	560,722,244	446,724,343	113,997,901
仮 受 金	33,416,757,047	30,908,783,866	2,507,973,181
未 払 金	7,956,900	10,370,700	2,413,800
その他の負債計	33,424,713,947	30,919,154,566	2,505,559,381
その他負債計	53,166,937,595	47,321,012,548	5,845,925,047

9. 主な費用及び収益に関する事項

(1) 国庫補助金等の明細

(単位:円)

補助金等の名称	金額	国の会計区分	損益計算書上の科目名
中小企業金融公庫補給金	33,315,000,000	一般会計	政府補給金収入
中小企業金融円滑化利子補給金	211,489,255	一般会計	政府補給金収入
電源地域振興促進事業費補助金	16,485,606	電源開発促進対策特別会計	政府補給金収入
石油代替エネルギー特定設備等資金利子補給金	8,163,228	石油及びエネルギー需給構造高度化対策特別会計	政府補給金収入
エネルギー使用合理化特定設備等資金利子補給金	1,749,699	石油及びエネルギー需給構造高度化対策特別会計	政府補給金収入

(2) 役員及び職員の給与費の明細

(単位:円)

区分	役員	職員
役員給又は職員給	183,778,880	15,464,737,168
法定福利費	11,419,372	1,829,043,048
労働保険料被保険者負担金	0	135,173,737
賞与引当金繰入額	17,567,644	1,440,787,458
退職給与(退職手当)に係る退職給付費用	15,552,292	1,756,534,693
小計	228,318,188	20,355,928,630
厚生年金基金に係る退職給付費用	1,535,757,324	
計	22,120,004,142	

*「厚生年金基金に係る退職給付費用」は、在職者に係る費用のほか、年金受給者に係る繰入額を含みます。
また、当該科目は、役員と職員を区別できないため、一括表示しております。

10. 子会社等との連結に関する事項

該当事項はありません。

11. 勘定間の結合に関する事項

結合の結果相殺された勘定間の繰入明細

- (1) 証券化支援保証業務勘定のその他の資産のうち未収消費税に係る20,535円を融資勘定等に係るその他の負債と相殺しております。
- (2) 機械保険経過業務勘定の保険契約準備金戻入額7,348,549,827円を信用保険等業務勘定中小企業信用保険事業及び破綻金融機関等関連特別保険等特別勘定に係る保険契約準備金繰入額と相殺しております。
- (3) 機械保険経過業務勘定の貸倒引当金戻入額79,986円を、融資勘定、証券化支援買取業務勘定及び証券化支援保証業務勘定に係る貸倒引当金繰入額と相殺しております。

< 融資勘定 >

民間企業仮定貸借対照表

(平成18年3月31日現在)

(単位:円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
現金預け金	73,948,308,898	借入金	2,655,410,000,000
現金	2,201,111	借入金	2,655,410,000,000
預け金	73,946,107,787	債券	3,954,829,000,000
有価証券	36,361,875,352	その他負債	46,288,129,708
社債	36,361,875,352	未払費用	14,931,160,557
貸付金	6,981,655,937,526	前受収益	446,724,343
証書貸付	7,022,038,437,526	その他の負債	30,910,244,808
未貸付額	40,382,500,000	賞与引当金	1,181,799,640
その他資産	10,338,658,638	退職給付引当金	30,589,551,488
未収収益	5,865,506,832	負債の部合計	6,688,298,480,836
債券発行差金	3,083,544,968	(資本の部)	
その他の資産	1,389,606,838	資本金	464,335,000,000
動産不動産	22,963,081,881	政府出資金	464,335,000,000
土地建物動産	29,361,652,575	欠損金	405,848,795,632
減価償却累計額	7,498,528,893	繰越欠損金	433,187,720,734
建設仮払金	51,694,608	当期利益金	27,338,925,102
保証金権利金	1,048,263,591	資本の部合計	58,486,204,368
貸倒引当金	378,483,177,091		
資産の部合計	6,746,784,685,204	負債及び資本の部合計	6,746,784,685,204

< 融資勘定 >

民間企業仮定損益計算書

(自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日)

(単位：円)

科 目	金 額
経 常 収 益	158,399,196,886
資 金 運 用 収 益	123,644,708,833
貸 付 金 利 息	122,893,513,867
有 価 証 券 利 息 配 当 金	725,077,300
そ の 他 の 受 入 利 息	26,117,666
そ の 他 業 務 収 益	238,860,000
そ の 他 の 業 務 収 益	238,860,000
政 府 補 給 金 収 入	33,552,887,788
一 般 会 計 よ り 受 入	33,526,489,255
特 別 会 計 よ り 受 入	26,398,533
そ の 他 経 常 収 益	962,740,265
預 け 金 利 息	3,640,185
そ の 他 の 経 常 収 益	959,100,080
経 常 費 用	131,153,448,286
資 金 調 達 費 用	73,574,506,127
借 用 金 利 息	12,466,329,475
債 券 利 息	60,161,857,558
債 券 発 行 差 金 償 却	946,319,094
そ の 他 業 務 費 用	2,000,110,963
債 券 発 行 費 償 却	901,426,350
そ の 他 の 業 務 費 用	1,098,684,613
営 業 経 費	27,302,019,154
そ の 他 経 常 費 用	28,276,812,042
貸 倒 引 当 金 繰 入	28,276,812,042
経 常 利 益	27,245,748,600
特 別 利 益	225,022,025
動 産 不 動 産 処 分 益	69,206,916
償 却 債 権 取 立 益	155,815,109
特 別 損 失	131,845,523
動 産 不 動 産 処 分 損	57,262,189
減 損 損 失	74,583,334
当 期 利 益 金	27,338,925,102

< 融資勘定 >

キャッシュ・フロー計算書

(自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日)

(単位:円)

科 目	金 額
業務活動によるキャッシュ・フロー	
貸付金回収による収入	1,657,667,774,177
貸付による支出	1,273,449,151,000
社債償還による収入	10,281,093,665
社債取得による支出	20,282,000,000
借入金の借入による収入	1,129,000,000,000
債券の発行による収入	312,503,124,800
借入金の返済による支出	908,415,000,000
債券の償還による支出	962,330,000,000
貸付金利息収入	124,200,873,587
借入金利息支出	12,255,104,356
債券利息支出	63,494,934,398
債券発行費支出	901,426,350
補給金収入(一般会計)	33,526,489,255
(特別会計)	26,398,533
人件費支出	17,456,130,577
業務委託費支出	798,726,490
その他利息収入	3,610,705
その他業務収入	1,604,025,057
その他事務費支出	7,559,321,316
その他業務支出	3,610,074,504
業務活動によるキャッシュ・フロー	1,738,479,212
投資活動によるキャッシュ・フロー	
動産不動産の取得による支出	969,221,325
動産不動産の売却による収入	108,500,000
投資活動によるキャッシュ・フロー	860,721,325
財務活動によるキャッシュ・フロー	
一般会計出資金の受入による収入	2,420,000,000
産業投資出資金の受入による収入	0
財務活動によるキャッシュ・フロー	2,420,000,000
現金及び現金同等物に係る換算差額	0
現金及び現金同等物の増加額	179,200,537
現金及び現金同等物の期首残高	74,127,509,435
現金及び現金同等物の期末残高	73,948,308,898

< 融資勘定 >

民間企業仮定損失金処理計算書

(平成18年7月11日)

(単位：円)

科 目	金 額	
当期末処理損失金		
前期繰越損失金	433,187,720,734	
当期利益金	27,338,925,102	405,848,795,632
損失金処理額		0
次期繰越損失金		405,848,795,632

< 証券化支援買取業務勘定 >

民間企業仮定貸借対照表

(平成18年3月31日現在)

(単位:円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
現金預け金	64,289,486	借入金	600,000,000
現金	1,069	借入金	600,000,000
預け金	64,288,417	債券	100,000,000
その他資産	1,639,008,862	その他負債	46,780,730
信託受益権	1,576,377,000	未払費用	41,033,189
未収収益	57,473,727	その他の負債	5,747,541
債券発行差金	7,222	賞与引当金	4,765,321
その他の資産	5,150,913	退職給付引当金	123,344,966
動産不動産	9,022,961	負債の部合計	874,891,017
土地建物動産	8,865,454	(資本の部)	
減価償却累計額	310,015	資本金	941,000,000
建設仮払金	208,446	政府出資金	941,000,000
保証金権利金	259,076	欠損金	189,841,227
貸倒引当金	86,271,519	繰越欠損金	157,075,153
		当期損失金	32,766,074
		資本の部合計	751,158,773
資産の部合計	1,626,049,790	負債及び資本の部合計	1,626,049,790

< 証券化支援買取業務勘定 >

民間企業仮定損益計算書

(自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日)

(単位：円)

科 目	金 額
経 常 収 益	353,103,430
資 金 運 用 収 益	23,239,781
信 託 受 益 権 利 息	23,239,781
そ の 他 業 務 収 益	328,833,538
受 託 手 数 料	90,715,096
そ の 他 の 業 務 収 益	238,118,442
そ の 他 経 常 収 益	1,030,111
預 け 金 利 息	575
そ の 他 の 経 常 収 益	1,029,536
経 常 費 用	385,869,504
資 金 調 達 費 用	828,687
借 用 金 利 息	636,687
債 券 利 息	189,222
債 券 発 行 差 金 償 却	2,778
そ の 他 業 務 費 用	124,231,861
債 券 発 行 費 償 却	170,550
そ の 他 の 業 務 費 用	124,061,311
営 業 経 費	191,421,162
そ の 他 経 常 費 用	69,387,794
貸 倒 引 当 金 繰 入	69,387,794
経 常 損 失	32,766,074
当 期 損 失 金	32,766,074

<証券化支援買取業務勘定>

キャッシュ・フロー計算書

(自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日)

(単位:円)

科 目	金 額
業務活動によるキャッシュ・フロー	
信託受益権譲渡による収入	26,213,000,000
信託受益権回収による収入	59,623,000
買取債権による支出	27,128,000,000
信託受益権の取得による支出	456,000,000
借入金の借入による収入	29,400,000,000
債券の発行による収入	99,990,000
借入金の返済による支出	28,870,000,000
信託受益権利息収入	6,973,534
借入金利息支出	633,520
債券利息支出	167,814
人件費支出	70,387,623
業務委託費支出	55,247,524
その他業務収入	291,308,748
その他事務費支出	22,619,308
その他業務支出	124,248,321
業務活動によるキャッシュ・フロー	656,408,828
投資活動によるキャッシュ・フロー	
預け金の純増加額	20,000,000
動産不動産の取得による支出	4,011,114
投資活動によるキャッシュ・フロー	24,011,114
財務活動によるキャッシュ・フロー	
産業投資出資金の受入による収入	676,000,000
財務活動によるキャッシュ・フロー	676,000,000
現金及び現金同等物に係る換算差額	0
現金及び現金同等物の増加額	4,419,942
現金及び現金同等物の期首残高	48,709,428
現金及び現金同等物の期末残高	44,289,486

< 証券化支援買取業務勘定 >

民間企業仮定損失金処理計算書

(平成18年7月11日)

(単位:円)

科 目	金 額	
当期末処理損失金		
前期繰越損失金	157,075,153	
当期損失金	32,766,074	189,841,227
損失金処理額		
積立金		9,843,209
国庫納付金		9,843,210
次期繰越損失金		209,527,646

(注) 積立金及び国庫納付金については民間企業仮定損益計算書から計算されたものではなく、公庫の予算及び決算に関する法律第18条第1項の規定に基づき、財務大臣の承認を受けた財務諸表から計算された金額であります。

< 証券化支援保証業務 >

民間企業仮定貸借対照表

(平成18年3月31日現在)

(単位:円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
現金預け金	8,664,636,631	その他負債	966,439,490
現金	28,161	未経過保証料	965,937,237
預け金	8,664,608,470	未払費用	297,328
その他資産	309,504,462	その他の負債	204,925
未収収益	147,945	賞与引当金	4,765,321
その他の資産	309,356,517	退職給付引当金	123,344,966
動産不動産	9,022,961	支払承諾	42,259,714,173
土地建物動産	8,865,454	負債の部合計	43,354,263,950
減価償却累計額	310,015	(資本の部)	
建設仮払金	208,446	資本金	7,500,000,000
保証金権利金	259,076	政府出資金	7,500,000,000
支払承諾見返	42,259,714,173	欠損金	443,226,602
貸倒引当金	831,840,879	繰越欠損金	505,865,724
		当期利益金	62,639,122
		資本の部合計	7,056,773,398
資産の部合計	50,411,037,348	負債及び資本の部合計	50,411,037,348

< 証券化支援保証業務勘定 >

民間企業仮定損益計算書

(自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日) (単位：円)

科 目	金 額
経 常 収 益	586,013,809
そ の 他 業 務 収 益	584,778,794
保 証 料	584,778,794
そ の 他 経 常 収 益	1,235,015
預 け 金 利 息	205,479
そ の 他 の 経 常 収 益	1,029,536
経 常 費 用	523,374,687
営 業 経 費	97,586,781
そ の 他 経 常 費 用	425,787,906
貸 倒 引 当 金 繰 入	425,787,906
経 常 利 益	62,639,122
当 期 利 益 金	62,639,122

<証券化支援保証業務勘定>

キャッシュ・フロー計算書

(自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日)

(単位:円)

科 目	金 額
業務活動によるキャッシュ・フロー	
人件費支出	70,387,623
業務委託費支出	5,236,629
その他利息収入	57,534
その他業務収入	269,163,447
その他事務費支出	22,860,968
その他業務支出	320,759,696
業務活動によるキャッシュ・フロー	150,023,935
投資活動によるキャッシュ・フロー	
動産不動産の取得による支出	4,011,114
投資活動によるキャッシュ・フロー	4,011,114
財務活動によるキャッシュ・フロー	
一般会計出資金の受入による収入	3,500,000,000
財務活動によるキャッシュ・フロー	3,500,000,000
現金及び現金同等物に係る換算差額	0
現金及び現金同等物の増加額	3,345,964,951
現金及び現金同等物の期首残高	5,318,671,680
現金及び現金同等物の期末残高	8,664,636,631

< 証券化支援保証業務勘定 >

民間企業仮定損失金処理計算書

(平成18年7月11日)

(単位：円)

科 目	金 額	
当期末処理損失金		
前期繰越損失金	505,865,724	
当期利益金	62,639,122	443,226,602
損失金処理額		0
次期繰越損失金		443,226,602

< 信用保険等業務勘定中小企業信用保険・融資事業 >

民間企業仮定貸借対照表

(平成18年3月31日現在)

(単位:円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
現金及び預け金	390,645,090,568	保険契約準備金	363,424,416,481
現金	41,704	その他負債	15,467,024
預け金	390,645,048,864	未払費用	13,127,047
貸付金	476,392,000,000	その他の負債	2,339,977
一般貸付金	476,392,000,000	賞与引当金	209,828,104
不動産及び動産	1,870,247,125	退職給付引当金	6,759,054,856
土地	768,161,053	負債の部合計	370,408,766,465
建物	2,040,853,067	(資本の部)	
建物減価償却累計額	1,010,070,040	資本金	932,175,478,131
動産	248,528,548	政府出資金	932,175,478,131
動産減価償却累計額	177,225,503	資本剰余金	142,925,633,256
その他資産	97,670,324	その他資本剰余金	142,925,633,256
未収収益	184,816	欠損金	576,504,869,835
ソフトウェア	92,920,948	当期損失金	576,504,869,835
ソフトウェア仮勘定	4,061,918	資本の部合計	498,596,241,552
その他の資産	502,642		
資産の部合計	869,005,008,017	負債及び資本の部合計	869,005,008,017

< 信用保険等業務勘定中小企業信用保険事業 >

民間企業仮定損益計算書

(自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日)

(単位：円)

科 目	金 額
経 常 収 益	354,526,302,223
保 険 引 受 収 益	354,479,527,734
正 味 収 入 保 険 料	149,657,203,666
正 味 収 入 回 収 金	204,822,324,068
資 産 運 用 収 益	22,446,293
預 け 金 利 息	22,446,293
そ の 他 経 常 収 益	24,328,196
そ の 他 の 経 常 収 益	24,328,196
経 常 費 用	930,605,693,844
保 険 引 受 費 用	926,778,884,543
正 味 支 払 保 険 金	525,210,261,380
保 険 契 約 準 備 金 繰 入 額	401,568,623,163
一 般 管 理 費	3,826,809,301
経 常 損 失	576,079,391,621
特 別 利 益	20,694,726
不 動 産 動 産 処 分 益	20,694,726
特 別 損 失	8,885,681
不 動 産 動 産 処 分 損	2,885,361
減 損 損 失	6,000,320
当 期 損 失 金	576,067,582,576

< 信用保険等業務勘定融資事業 >

民間企業仮定損益計算書

(自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日)

(単位：円)

科 目	金 額
経 常 収 益	64,118,189
資 産 運 用 収 益	60,919,573
預 け 金 利 息	20,026,835
貸 付 金 利 息	40,892,738
そ の 他 経 常 収 益	3,198,616
そ の 他 の 経 常 収 益	3,198,616
経 常 費 用	502,900,967
一 般 管 理 費	502,900,967
経 常 損 失	438,782,778
特 別 利 益	2,620,775
不 動 産 動 産 処 分 益	2,620,775
特 別 損 失	1,125,256
不 動 産 動 産 処 分 損	365,414
減 損 損 失	759,842
当 期 損 失 金	437,287,259

< 信用保険等業務勘定中小企業信用保険・融資事業 >

キャッシュ・フロー計算書

(自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日)

(単位:円)

科 目	金 額
業務活動によるキャッシュ・フロー	
保険料の収入	149,657,203,666
回収金の収入	204,822,324,068
その他の業務による収入	29,926,788
保険金の支出	525,210,261,380
人件費の支出	3,159,093,532
その他の業務による支出	1,060,742,409
小計	174,920,642,799
利息の受取額	83,308,745
業務活動によるキャッシュ・フロー	174,837,334,054
投資活動によるキャッシュ・フロー	
預け金の純増加額	37,900,000,000
不動産及び動産の取得による支出	78,318,588
不動産及び動産の売却による収入	93,426,079
その他資産の取得による支出	25,048,495
貸付による支出	476,392,000,000
貸付金の回収による収入	472,291,000,000
投資活動によるキャッシュ・フロー	42,010,941,004
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	90,200,000,000
財務活動によるキャッシュ・フロー	90,200,000,000
現金及び現金同等物に係る換算差額	0
現金及び現金同等物の増加額	126,648,275,058
現金及び現金同等物の期首残高	479,393,365,626
現金及び現金同等物の期末残高	352,745,090,568

< 信用保険等業務勘定中小企業信用保険・融資事業 >

民間企業仮定損失金処理計算書

(平成18年7月11日)

(単位：円)

科 目	金 額	
当期末処理損失金		
前期繰越損失金	0	
当期損失金	576,504,869,835	576,504,869,835
損失金処理額		
政府出資金取崩額		163,540,129,350
その他資本剰余金取崩額		142,925,633,256
次期繰越損失金		270,039,107,229

(注) 政府出資金取崩額については民間企業仮定損益計算書から計算されたものではなく、公庫の予算及び決算に関する法律第18条第1項の規定に基づき、財務大臣の承認を受けた財務諸表から計算された金額であります。

< 機械保険経過業務勘定 >

民間企業仮定貸借対照表

(平成18年3月31日現在)

(単位:円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
現金及び預け金	17,341,147,872	保険契約準備金	9,589,685,899
現金	2,768	その他負債	3,684,686
預け金	17,341,145,104	未払費用	3,127,237
不動産及び動産	264,185,093	その他の負債	557,449
土地	278,051	賞与引当金	49,987,046
建物	376,734,989	退職給付引当金	1,610,199,883
建物減価償却累計額	135,623,672	負債の部合計	11,253,557,514
動産	74,491,279	(資本の部)	
動産減価償却累計額	51,695,554	資本金	2,421,306,697
その他資産	28,553,446	政府出資金	2,421,306,697
未収収益	70,709	利益剰余金	3,957,531,885
ソフトウェア	25,829,146	積立金	3,951,525,611
ソフトウェア仮勘定	967,665	繰越欠損金	2,910,891,264
その他の資産	1,685,926	当期利益金	2,916,897,538
貸倒引当金	1,490,315	資本の部合計	6,378,838,582
資産の部合計	17,632,396,096	負債及び資本の部合計	17,632,396,096

< 機械保険経過業務勘定 >

民間企業仮定損益計算書

(自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日)

(単位：円)

科 目	金 額
経 常 収 益	10,068,681,781
保 険 引 受 収 益	10,033,433,853
正 味 収 入 保 険 料	26,315,922
正 味 収 入 回 収 金	2,658,568,104
保 険 契 約 準 備 金 戻 入 額	7,348,549,827
資 産 運 用 収 益	5,099,830
預 け 金 利 息	5,099,830
そ の 他 経 常 収 益	30,148,098
そ の 他 の 経 常 収 益	30,148,098
経 常 費 用	7,148,747,786
保 険 引 受 費 用	6,197,365,338
正 味 支 払 保 険 金	6,197,365,338
一 般 管 理 費	951,382,448
経 常 利 益	2,919,933,995
特 別 利 益	194,626
不 動 産 動 産 処 分 益	114,640
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	79,986
特 別 損 失	3,231,083
不 動 産 動 産 処 分 損	737,487
減 損 損 失	2,493,596
当 期 利 益 金	2,916,897,538

< 機械保険経過業務勘定 >

キャッシュ・フロー計算書

(自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日)

(単位:円)

科 目	金 額
業務活動によるキャッシュ・フロー	
保険料の収入	26,315,922
回収金の収入	2,658,648,090
その他の業務による収入	30,752,144
保険金の支出	6,197,365,338
人件費の支出	752,586,293
その他の業務による支出	252,710,708
小計	4,486,946,183
利息の受取額	6,301,307
業務活動によるキャッシュ・フロー	4,480,644,876
投資活動によるキャッシュ・フロー	
預け金の純減少額	4,100,000,000
不動産及び動産の取得による支出	18,657,723
不動産及び動産の売却による収入	459,943
その他資産の取得による支出	5,967,266
投資活動によるキャッシュ・フロー	4,075,834,954
財務活動によるキャッシュ・フロー	
財務活動によるキャッシュ・フロー	0
現金及び現金同等物に係る換算差額	0
現金及び現金同等物の増加額	404,809,922
現金及び現金同等物の期首残高	3,845,957,794
現金及び現金同等物の期末残高	3,441,147,872

< 機械保険経過業務勘定 >

民間企業仮定損失金処理計算書

(平成18年7月11日)

(単位：円)

科 目	金 額	
当期未処分利益金		
前期繰越損失金	2,910,891,264	
当期利益金	2,916,897,538	6,006,274
利益金処分額		
積立金		2,200,704,508
次期繰越損失金		2,194,698,234

(注) 積立金については民間企業仮定損益計算書から計算されたものではなく、公庫の予算及び決算に関する法律第18条第1項の規定に基づき、財務大臣の承認を受けた財務諸表から計算された金額であります。

< 破綻金融機関等関連特別保険等特別勘定 >

民間企業仮定貸借対照表

(平成18年3月31日現在)

(単位:円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
現金及び預け金	71,767,412,510	保険契約準備金	298,308,315
現金	1,052	その他負債	531,445
預け金	71,767,411,458	未払費用	451,044
不動産及び動産	10,625,379	その他の負債	80,401
土地	33,817	賞与引当金	7,209,670
建物	10,102,078	退職給付引当金	232,240,367
建物減価償却累計額	1,428,779	負債の部合計	538,289,797
動産	3,111,931	(資本の部)	
動産減価償却累計額	1,193,668	資本金	71,679,358,271
その他資産	12,574,531	政府出資金	71,679,358,271
未収収益	10,478,132	欠損金	427,035,648
ソフトウェア	1,937,085	繰越欠損金	226,958,575
ソフトウェア仮勘定	139,567	当期損失金	200,077,073
その他の資産	19,747	資本の部合計	71,252,322,623
資産の部合計	71,790,612,420	負債及び資本の部合計	71,790,612,420

< 破綻金融機関等関連特別保険等特別勘定 >

民間企業仮定損益計算書

(自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日)

(単位：円)

科 目	金 額
経 常 収 益	221,524,034
保 険 引 受 収 益	9,441,293
正 味 収 入 保 険 料	6,939,253
正 味 収 入 回 収 金	2,502,040
資 産 運 用 収 益	211,136,923
預 け 金 利 息	211,136,923
そ の 他 経 常 収 益	945,818
そ の 他 の 経 常 収 益	945,818
経 常 費 用	421,601,847
保 険 引 受 費 用	276,778,838
正 味 支 払 保 険 金	36,195,287
保 険 契 約 準 備 金 繰 入 額	240,583,551
一 般 管 理 費	144,823,009
経 常 損 失	200,077,813
特 別 利 益	992
不 動 産 動 産 処 分 益	992
特 別 損 失	252
不 動 産 動 産 処 分 損	252
当 期 損 失 金	200,077,073

< 破綻金融機関等関連特別保険等特別勘定 >

キャッシュ・フロー計算書

(自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日)

(単位:円)

科 目	金 額
業務活動によるキャッシュ・フロー	
保険料の収入	6,939,253
回収金の収入	2,502,040
その他の業務による収入	1,028,942
保険金の支出	36,195,287
人件費の支出	108,546,100
その他の業務による支出	36,447,311
小計	170,718,463
利息の受取額	210,097,087
業務活動によるキャッシュ・フロー	39,378,624
投資活動によるキャッシュ・フロー	
預け金の純減少額	10,800,000,000
不動産及び動産の取得による支出	2,691,017
不動産及び動産の売却による収入	3,978
その他資産の取得による支出	860,664
投資活動によるキャッシュ・フロー	10,796,452,297
財務活動によるキャッシュ・フロー	
財務活動によるキャッシュ・フロー	0
現金及び現金同等物に係る換算差額	0
現金及び現金同等物の増加額	10,835,830,921
現金及び現金同等物の期首残高	531,581,589
現金及び現金同等物の期末残高	11,367,412,510

< 破綻金融機関等関連特別保険等特別勘定 >

民間企業仮定損失金処理計算書

(平成18年7月11日)

(単位：円)

科 目	金 額	
当 期 未 処 理 損 失 金		
前 期 繰 越 損 失 金	226,958,575	
当 期 損 失 金	200,077,073	427,035,648
損 失 金 処 理 額		
積 立 金		28,906,911
国 庫 納 付 金		28,906,911
次 期 繰 越 損 失 金		484,849,470

(注) 積立金及び国庫納付金については民間企業仮定損益計算書から計算されたものではなく、公庫の予算及び決算に関する法律第18条第1項の規定に基づき、財務大臣の承認を受けた財務諸表から計算された金額であります。

自己査定、償却・引当等の状況(総括)

(単位:百万円)

自己査定に基づく 債務者区分	自己査定における分類区分				引当金残高 (引当率)	金融再生法に基づく 開示債権	リスク管理債権
	非分類	分類	分類	分類			
破綻先 128,505	担保・保証による保全部分 86,545	非保全部分 非保全部分の全額を引当て		個別貸倒引当金 213,269 (100.0%)*3	破産更生債権及びこれらに準じる債権 299,815	破綻先債権 127,997	
実質破綻先 171,309		19,723	193,546				延滞債権
破綻懸念先 323,375	担保・保証による保全部分 160,198	非保全部分 非保全部分の一部を引当て	非保全部分の全額を引当て	88,982 (54.5%)*3	危険債権 323,375	493,963	
要管理先 355,375	要管理先債権*2 今後3年間の予想損失率により引当て	分類の全額を引当て		一般貸倒引当金 53,748 (15.1%)*3	要管理債権*2 341,745	3か月以上延滞債権 0	
注	353,823	232	1,501			貸出条件緩和債権 341,745	
意 要管理先以外の要管理先 932,068	要管理先以外の要管理先債権 932,068	今後1年間の予想損失率により引当て		14,743 (1.6%)*3	正常債権 6,620,556		
正常先 5,674,677	正常先債権 5,674,677	今後1年間の予想損失率により引当て		8,660 (0.2%)*3			
総計*1 7,585,491					合計 379,403 (5.0%)*3	リスク管理債権合計 963,705*1 (12.8%)	

*1 自己査定の対象債権は、貸付金(社債を含む。)及び貸付金に準ずる債権(未収貸付金利息、貸付金に準ずる仮払金、支払承諾見返及び未収金)であり、リスク管理債権の対象債権は貸付金です。

*2 「要管理債権」は個別貸付金ベースで、リスク管理債権における3か月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権に一致します。

「要管理先債権」は、「要管理債権」を有する債務者に対する債権額です。

*3 破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に係る引当率は非保全部分に対するもので、要管理先及び正常先に係る引当率は債権額に対するものです。

*4 信託受益権及び未収信託受益権利息は、便宜的に自己査定に基づく債務者区分を要管理先以外の要管理先に含めております。

1. 自己査定、償却・引当等の状況(融資勘定)

(単位:百万円)

自己査定に基づく 債務者区分	自己査定における分類区分				引当金残高 (引当率)	金融再生法に基づく 開示債権	リスク管理債権
	非分類	分類	分類	分類			
破綻先 128,326	担保・保証による保全部分 86,545	非保全部分 非保全部分の全額を引当て		個別貸倒引当金 212,831 (100.0%)*3	破産更生債権及びこれらに準じる債権 299,377	破綻先債権 127,997	
実質破綻先 171,051		19,723	193,108				延滞債権
破綻懸念先 323,239	担保・保証による保全部分 160,198	非保全部分 非保全部分の一部を引当て	非保全部分の全額を引当て	88,921 (54.5%)*3	危険債権 323,239	493,963	
要管理先 355,448	要管理先債権*2 今後3年間の予想損失率により引当て	分類の全額を引当て		一般貸倒引当金 53,713 (15.1%)*3	要管理債権*2 341,745	3か月以上延滞債権 0	
注	353,714	232	1,501			貸出条件緩和債権 341,745	
意 要管理先以外の要管理先 925,369	要管理先以外の要管理先債権 925,369	今後1年間の予想損失率により引当て		14,488 (1.6%)*3	正常債権 6,100,562		
正常先 5,161,490	正常先債権 5,161,490	今後1年間の予想損失率により引当て		8,530 (0.2%)*3			
総計*1 7,064,922					合計 378,483 (5.4%)*3	リスク管理債権合計 963,705*1 (13.7%)	

*1 自己査定の対象債権は、貸付金(社債を含む。)及び貸付金に準ずる債権(未収貸付金利息及び貸付金に準ずる仮払金)であり、リスク管理債権の対象債権は貸付金です。

*2 「要管理債権」は個別貸付金ベースで、リスク管理債権における3か月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権に一致します。

「要管理先債権」は、「要管理債権」を有する債務者に対する債権額です。

*3 破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に係る引当率は非保全部分に対するもので、要管理先及び正常先に係る引当率は債権額に対するものです。

2. 他勘定の貸倒引当金の状況

証券化支援買取業務勘定	86 百万円
証券化支援保証業務勘定	832 百万円
機械保険経過業務勘定	1 百万円

第6 発行者の参考情報

当公庫の現況をご理解いただくために、業務内容、財務内容などについて、次のとおり開示しています。

情報公開資料（主なもの）

資料の種類	公表場所・方法	公表時期（予定）
財務諸表 （貸借対照表、損益計算書、財産目録）	・官報にて公告 ・総務省内の特殊法人資料閲覧室に備え付け ・各店舗に備え付け	年刊（7～8月）
附属明細書	・各店舗に備え付け	
決算報告書	・各店舗に備え付け	
監事の意見書 （財務諸表及び決算報告書にかかるもの）	・各店舗に備え付け	
業務報告書 （業務内容、業務実績、組織概要、財務内容などを掲載）	・国会に提出 ・総務省内の特殊法人資料閲覧室に備え付け ・地方公共団体、経済団体、研究機関などに配布 ・各店舗に備え付け	
行政コスト計算財務書類	・各店舗に備え付け	
政策評価報告書	・各店舗に備え付け	年刊（10～11月）
ディスクロージャー誌	・総務省内の特殊法人資料閲覧室に備え付け ・各店舗に備え付け（ご希望のかたに配布しています）	年刊（8～9月）
Annual Report	・投資家のかたなどに配布	年刊（9～10月）
ホームページ	・インターネット上に開設 （アドレス http://www.jasme.go.jp/ ）	随時内容を更新
「独立行政法人等の保有する情報の公開に関する法律」「同法施行令」に定められた情報提供資料	・各店舗に備え付け	7～8月

また、当公庫に係る主な関係法令は以下のとおりです。

中小企業金融公庫法

中小企業信用保険法

破綻金融機関等の融資先である中堅事業者に係る信用保険の特例に関する臨時措置法

公庫の予算及び決算に関する法律

各法令の内容につきましては、当公庫ホームページ（<http://www.jasme.go.jp>）等をご覧ください。