

DISCLOSURE 2022

中間ディスクロージャー誌

JSF Trust and Banking



日証金信託銀行

目 次

□ ごあいさつ	1
□ 日証金信託銀行の概要	2
□ 経営理念等	4
□ 主要な業務の内容	5
□ 内部管理態勢	13
□ 事業の概況	23
【データ編】	
□ 主要な経営指標の推移	25
□ 財務諸表	26
□ 個別注記表	33
□ 主要な業務の状況を示す指標	40
□ 信託業務に関する主要な指標	51
□ 自己資本の充実の状況	55

□ ごあいさつ

皆さまには平素より日証金信託銀行株式会社をお引き立ていただき、厚く御礼を申し上げます。

2022年度中間期の決算がまとまりましたので、本資料により皆さまにご報告を申し上げます。当社は第6次中期経営計画（2020～2022年度）の下、金融資本市場のインフラ機能を担う日証金グループの信託銀行として、①市場の発展と技術革新の進展に対応した管理型信託業務のさらなる展開、②マイナス金利政策の継続と健全性規制の高度化の下での銀行業務の安定と拡充、③基幹システムの更改を含む組織運営基盤の強化の3つを主要な経営課題として取り組んでおります。

上記中計最終年度となる今年度の中間期決算ですが、信託業務につきましては、ABL信託が大きく伸長したことに加えて各種管理型信託が堅調に推移したことから、信託報酬は中間期としての過去最高額を更新しました。銀行業務におきましても、金融セクター向けを中心とする各種与信業務や市場リスクに配慮した資金証券業務により一定の収益を計上することができました。この結果、当中間期の経常利益は8億51百万円（前年同期比：+1億円）、純利益は5億86百万円（同：+66百万円）となりました。

新型コロナウイルス感染症の行動制限は緩和されつつありますが、ウクライナ情勢に起因する世界経済やエネルギー情勢の不透明感が続き、先進国では物価上昇に対応して利上げが続けられてきました。こうしたなか、我が国の金融情勢については、足許、円安の修正はなされていますが、金融市場では金利先高観も強まっており、先行きの経済情勢については引続き幅を持ってみる必要があります。当社としましては、これまでに培った業務の基盤をしっかりと固めてその拡充に努めるとともに、ビジネス環境の変化に柔軟に対応し、来年度からスタートするグループおよび当社の第7次中期経営計画につなげてまいります。また、当社業務の運営におきましては、銀行として求められる社会的責任を深く自覚し、ガバナンス体制、コンプライアンスおよび顧客保護等の管理態勢の充実に万全を期し、皆さまからの信認にお応えしてまいります。

皆さまには今後とも格別のご指導、ご鞭撻を賜りますよう心からお願い申し上げます。

2023年1月

日証金信託銀行株式会社
取締役社長 織立敏博

□ 日証金信託銀行の概要

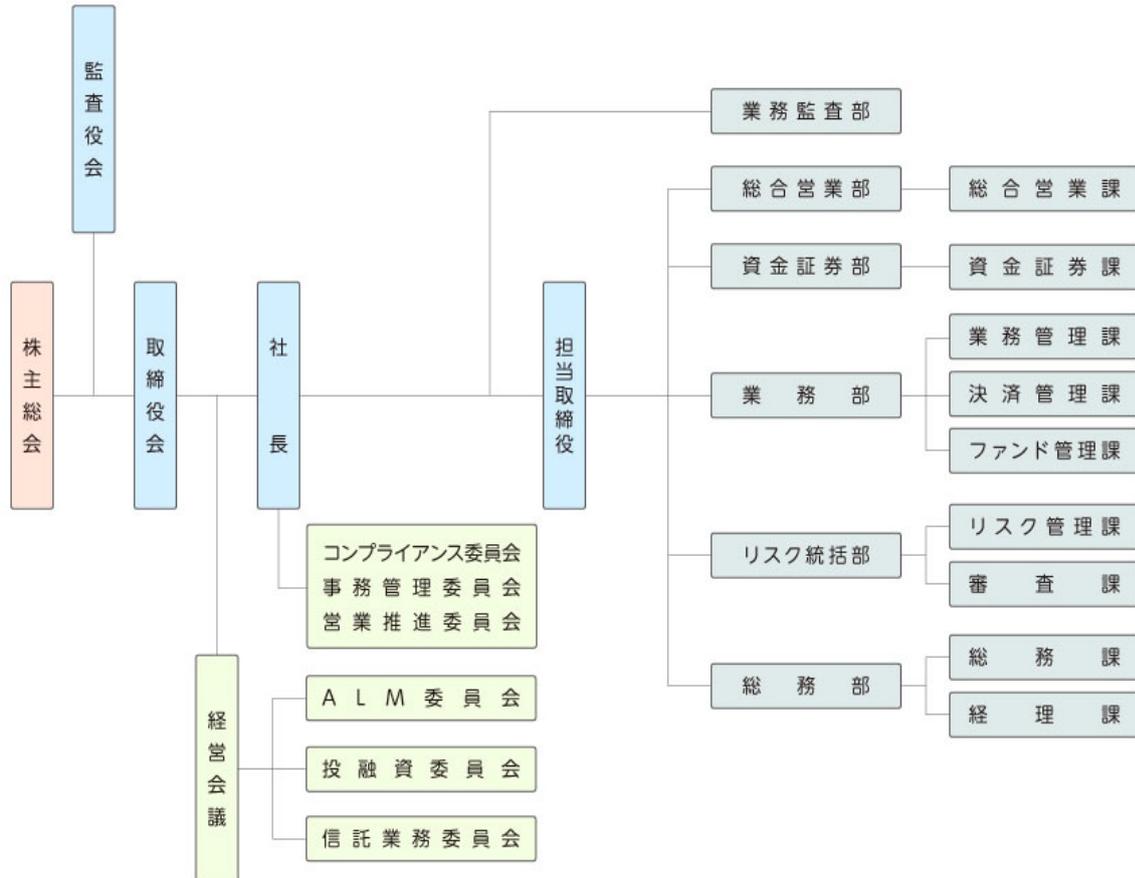
名 称	日証金信託銀行株式会社 JSF Trust and Banking Co., Ltd.
設 立	1998（平成 10）年 11 月 17 日
所在地	〒103-0025 東京都中央区日本橋茅場町一丁目 2 番 4 号
T E L	03-5642-3070（代表）
F A X	03-5642-3063
U R L	https://www.jsftb.co.jp/
資本金	140 億円
発行済株式数	40 万株
株 主	日本証券金融株式会社（保有割合：100%）
役 員	取締役社長（代表） 織立敏博 取締役副社長（代表） 福島賢二 常務取締役 村澤輝郎 取 締 役 堀辰広 取 締 役（非常勤） 櫛田誠希 常勤監査役 笠原一郎 監 査 役 岡部俊胤 監 査 役 和泉晃一
会計監査人	東陽監査法人

（2022年12月31日現在）

経営の組織

当社は、以下の組織図のとおり、株主総会を最高の意思決定機関とし 6 部署による業務の運営・遂行および相互牽制を行う体制となっております。

組織図 (2022 年 12 月 31 日現在)



□ 経営理念等

当社は日証金グループの一員として金融市場の確かな未来づくりに貢献します。

■ 当社の理念

当社は、企業理念として以下の4点を掲げ、これらを達成するために、適正な業務運営を確保するとともに内部統制の構築を進めてまいります。

1. 良質な金融・信託サービスを提供し、お客さまから信頼される信託銀行となることを目指す。
2. 信託銀行としての社会的責任と公共的使命を常に認識し、法令やルールを厳格に遵守するとともに、公明正大で透明性の高い経営の確立を図る。
3. 収益基盤の強化と適切なリスク管理態勢の構築により、健全な業務運営を図る。
4. 日証金グループの信託銀行として、グループ各社との連携を強化し、証券市場の発展に貢献する。

■ 当社の企業ビジョン

上記理念の下、当社は、日証金グループの一翼を担って金融資本市場における重要なインフラ機能を提供するとともに、管理型信託の分野を中核に当社固有のサービスを向上させて様々な主体の投資活動と経済活動を支援し、これらを通じてお客さまとともに成長する専門性の高い信託銀行を目指します。

■ 当社の経営方針

当社は、第6次中期経営計画（2020年度～2022年度）に定める以下の4つを基本方針として、当社の企業ビジョンの実現と企業価値の向上に努めてまいります。

1. 各種の保全信託や ABL 信託などの管理型信託の分野においてリーディングプレーヤーとしての地位の確立に努め、そこで培った知見を活用して信託業務のすそ野を広げる。
2. 健全性規制の動向に的確に対応しつつ、金融商品取引業者をはじめとする金融セクター向け貸出等により、与信業務の再構築に取り組む。
3. これらの業務を円滑に推進するために必要な収益補完業務として有価証券投資業務を位置づけ、適切なリスク管理の下で安定的な運用を目指す。
4. 新型コロナウイルス感染症の流行の下で生じうる様々な制約や不確実性の高まりに適切に対処するとともに、内部統制とガバナンスの態勢を充実させ、その下でシステムの円滑な開発、運行と業務の着実な遂行を実現する。

□ 主要な業務の内容

当社は、日証金グループの信託銀行としての金融・証券業務に関するノウハウを十分に活かしつつ、質の高いサービスを提供することを目指しております。

当社の主要な業務内容は以下のとおりです。

■ 信託業務

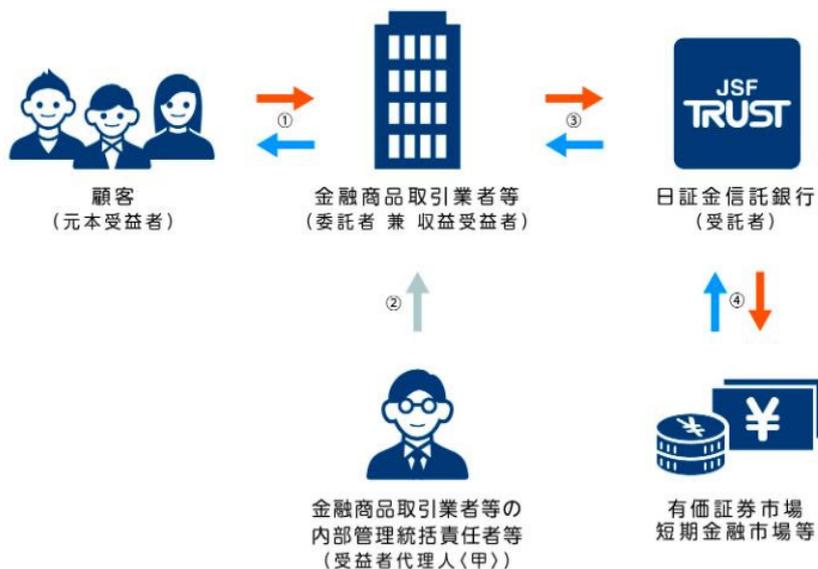
1. 顧客資産保全信託

金融商品取引業者等

顧客分別金信託	暗号資産預り金信託
外為証拠金信託	暗号資産デリバティブ証拠金信託
商品顧客区分管理信託	クラウドファンディング払込金信託
証券 CFD/海外証券先物証拠金信託	不動産特定共同事業出資金信託
商品 CFD/海外商品先物証拠金信託	

金融商品取引法、商品先物取引法、不動産特定共同事業法（不特法）、資金決済に関する法律（資金決済法）等の定めにより、金融商品取引業者、商品先物取引業者、不動産特定共同事業者、暗号資産交換業者等（証券会社、FX 業者、商品先物業者、電子申込型電子募集取扱業務を行うクラウドファンディング業者、電子取引業務を行う不動産クラウドファンディング業者、暗号資産取引所・販売所業務を行う業者等を指し、以下「金融商品取引業者等」といいます。）は、有価証券関連業や FX 取引などの店頭デリバティブ、その他法令で定められた取引に関連して、個人投資家や事業参加者等のお客さま（以下「顧客」といいます。）から預託された金銭等につき、自己の固有財産と分別して管理するため、信託銀行等に信託することが義務付けられております。

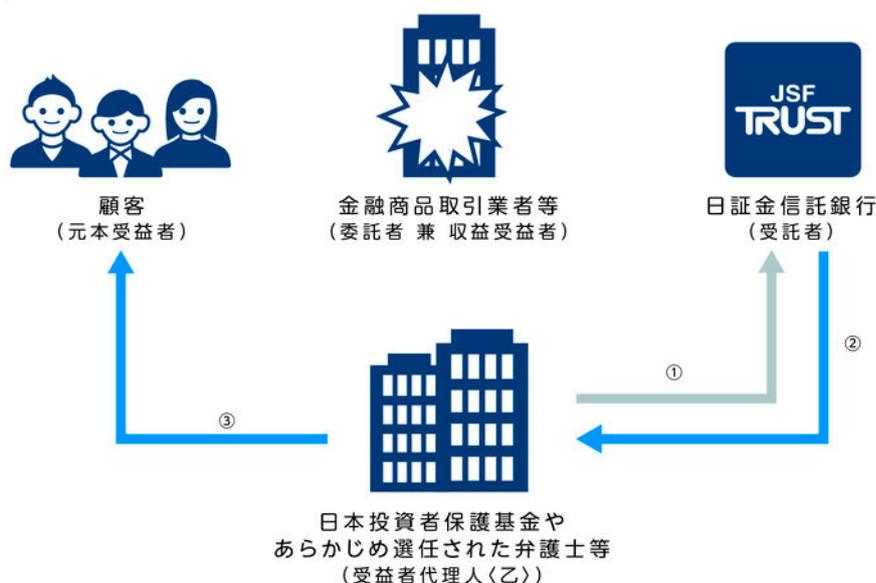
スキーム例



- ① 顧客は株取引やFX取引等を行う際、金融商品取引業者等に証拠金等を含む金銭を預託、もしくは引出します。
- ② 上記信託では、すべての顧客（元本受益者）を代理する者として、2名の『受益者代理人』が設置されます。そのうち、金融商品取引業者等の内部管理統括責任者等（受益者代理人<甲>）は、平常時において、日々の信託金額の照合や信託状況の監督を行います。
- ③ 関係法令や信託契約で定められた基準日（差替計算基準日）において信託財産が信託保全すべき金額に不足した場合、金融商品取引業者等は信託金の追加を行います。一方、信託財産が信託保全すべき金額を上回っている場合は、金融商品取引業者等は受益者代理人<甲>の承認を得て、信託財産の引き出しを行うことができます。
- ④ 信託財産については、関係法令および信託契約に定められた範囲・方法で運用を行います。運用によって得られる収益は、委託者兼収益受益者である金融商品取引業者等に帰属します。

元本受益権行使事由に該当した場合

スキーム例



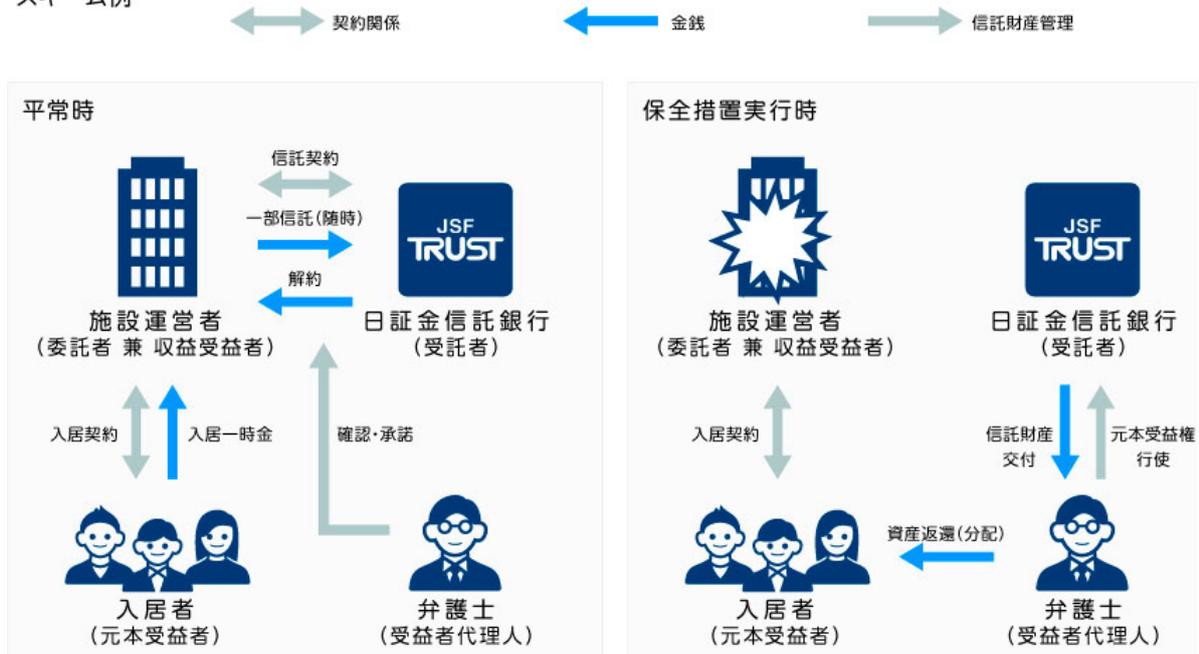
- ① 金融商品取引業者等が元本受益権行使事由に該当した場合、受益者代理人<乙>は当該事由によって顧客資産保護に問題が生じるかどうかを慎重に判断します。問題が生じると判断した場合、信託財産にかかる受益者代理人<甲>の権限は受益者代理人<乙>に移行し、金融商品取引業者等は自由に信託財産を引き出すことができなくなります。
- ② 元本受益権の行使にあたり、受益者代理人<乙>は各顧客に返還すべき金額を計算し、当社に指図を行います。当社はこの指図に基づき、受益者代理人<乙>に対して信託財産を払い出します。
- ③ 受益者代理人<乙>はすべての元本受益者（元本受益権行使時において金融商品取引業者等に債権を有する顧客）に対し、資産の返還を行います。顧客資産返還後に残った信託財産は金融商品取引業者等に帰属します。

高齢者向け住宅（有料老人ホーム等）運営事業者等

入居一時金信託

老人福祉法に基づき施設の運営等を行う事業者は、認知症対応型老人共同生活援助事業を行う住居（グループホーム）や有料老人ホームへの入居予定者から一括して受領した家賃その他前払金等につき、信託銀行等において自己の固有財産と分別して管理することが義務付けられております。

スキーム例



その他の事業者

履行保証金信託

発行保証金信託

資金決済に関する法律（資金決済法）では、資金移動業者（少額（※）送金を取り扱う業者）や前払式支払手段発行者（商品券やプリペイドカードなどの発行者）には、法令で定められた金額を供託所（法務局）に供託することが義務付けられており、この供託に代って信託銀行等への金銭信託により分別管理することも認められています。当社は、資金移動業者向けの履行保証金信託や、前払式支払手段発行者向けの発行保証金信託をご用意しており、そのほか様々な法律に基づく顧客資産の分別管理について、多くのお客さまにご利用いただいております。

※資金移動業につきましては、2021年5月施行の資金決済法改正により、その取り扱う送金の額等に応じて、第一種資金移動業・第二種資金移動業・第三種資金移動業に類型化され、そのうち第三種資金移動業（送金上限額5万円）につきましては、供託や信託に加え、銀行預金での管理も可能となりました。

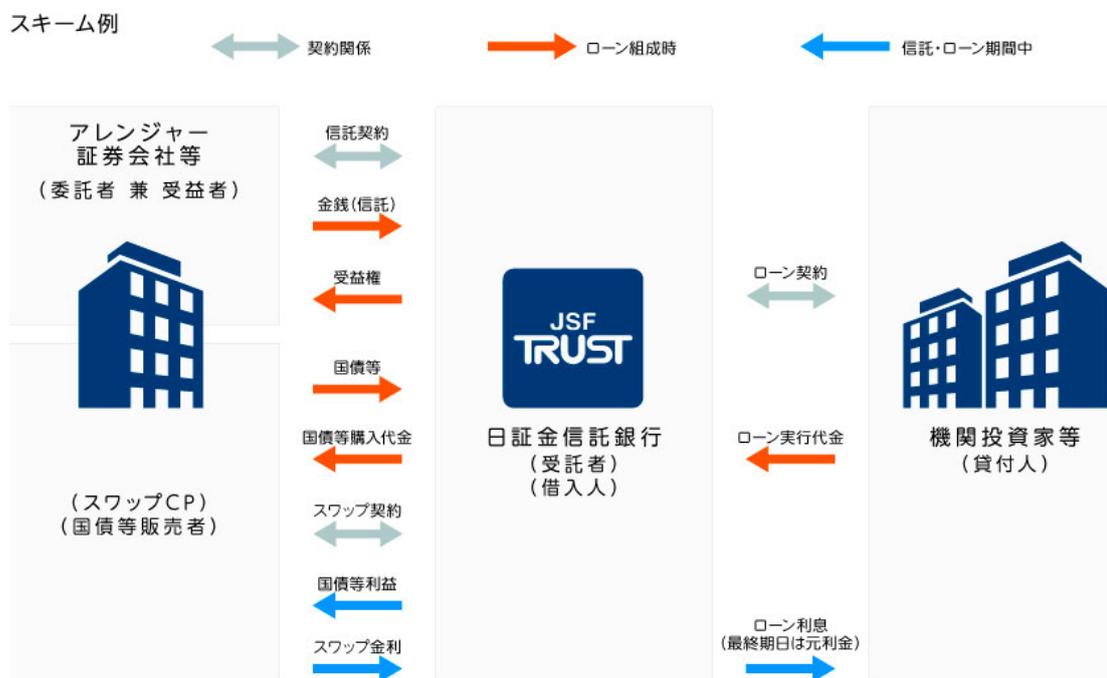
2. ABL 信託

ABL 信託（金銭信託）

証券会社や銀行等がアレンジャーとなり、機関投資家向けの運用商品として ABL（アセット・バック・ローン）を組成するにあたり、当社は SPC（特別目的会社）に類似した機能を信託により提供しております。

ABL（アセット・バック・ローン）とは、日本国債など元利金支払の確実性が高い債券から生じるキャッシュフローに、金利スワップやオプション、CDS などデリバティブの価値を加えることで利回りを高め、これをローン形式にして機関投資家の資金運用ニーズに応えるものです。

当社は、受託者兼ローン借入人兼デリバティブ取引の当事者として、各スキーム参加者と取引を約定し、信託財産となる有価証券や金銭、デリバティブ取引およびローン契約の管理を行います。



有価証券リパッケージ信託（有価証券信託）

有価証券リパッケージ信託とは、日本国債や事業法人債、ユーロ円債等の有価証券（債券）に金利スワップその他のデリバティブの価値を加えるなどして国内設定の信託受益権に転換し、機関投資家の投資ニーズに応えるものです。

当社は、受託者として各スキーム参加者と取引を約定し、信託財産となる有価証券や金銭、デリバティブ取引の管理を行います。

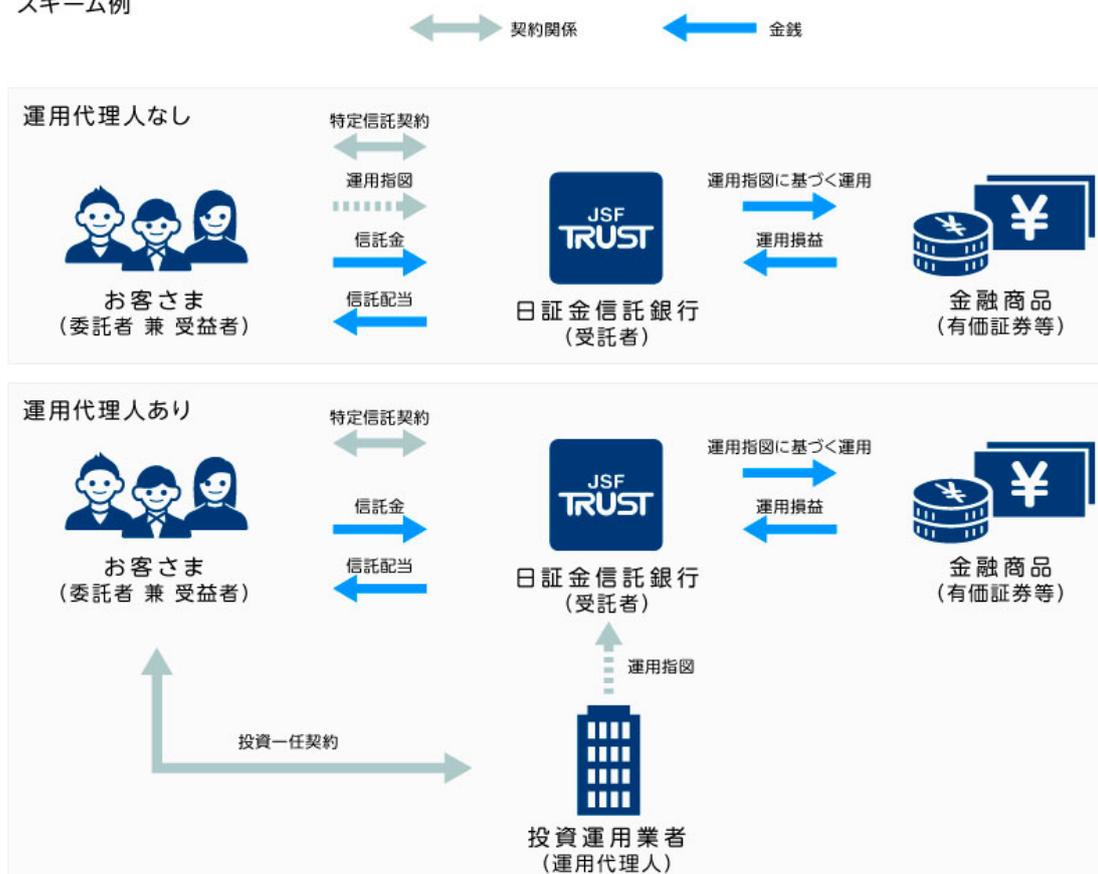
3. 運用指図型金銭信託

運用指図型金銭信託

お客様の運用指図に従って、信託財産としてお預かりした金銭を、株式・債券・投資信託・プライベートエクイティファンド・公募／私募 REIT その他の金融商品で運用いたします。お客様が自ら運用指図を行う仕組みのほか、投資顧問会社などの投資運用業者が代理人として運用指図を行う仕組みもご利用いただけます。

運用指図型金銭信託では、信託財産の運用にかかる事務・執行手続きのご負担を軽減できるほか、信託財産に属する有価証券とお客様が保有する有価証券との簿価分離が認められていることから、信託財産を独立したポートフォリオとして管理していただくことができます。

スキーム例



4. 有価証券信託

お客様の所有する有価証券を信託財産としてお預かりいたします。その目的（管理または運用等）に応じて以下の信託商品をご用意しております。

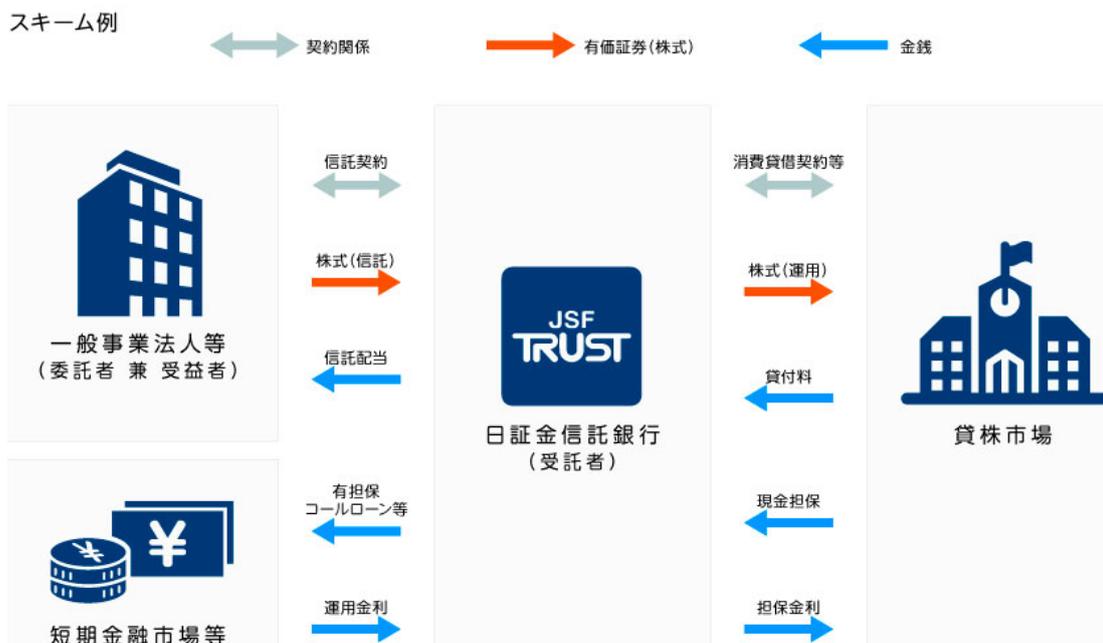
有価証券管理信託

有価証券管理信託は、機関投資家、大口個人株主（創業者等）および資産管理会社などのお客さまが保有する有価証券の管理にかかる事務（株式の議決権行使等）の省力化および透明化などを目的としてご利用いただいております。



有価証券運用信託

有価証券運用信託は、信託された有価証券を貸株取引や貸借取引で再運用することにより収益を得ることを目指す信託商品であり、運用執行や決済事務はすべて当社が行います。お客様の株式・債券等の管理にかかる事務の省力化、コスト削減、インサイダー取引の防止および再運用（貸株市場・債券貸借市場等での運用）による保有資産の収益力向上を目的としてご利用いただいております。



5. その他の信託

時代の変化や金融技術の高度化に伴い、お客さまが信託に求めるニーズも年々多様化しております。当社は、創業時からご提供しております顧客資産保全信託をはじめ、資産流動化スキームやその他保全信託などのサービスを通じて、金融市場の発展や活性化に広く貢献していきたいと考えております。

金融商品取引業者や金融機関の方々以外にも、幅広い業種のお客さまから様々なご意見をいただきながら、各種信託商品の開発・組成を行っておりますので、お気軽にご相談ください。

エスクロー信託	デット・アサンプション信託
債権流動化信託	不動産賃貸借敷金保全信託
社内預金引当信託	貴金属取引代り金保全信託

■ 銀行業務

当社は、金融・証券市場の発展に貢献することを使命とする日証金グループの一員として、金融ビジネス事業者の業務をサポートするべく、きめの細かい銀行機能・サービスを提供しております。

お客さまの様々なご要望に対応し、定型商品の提供にとどまらずオリジナル商品の開発により最適なお提案をいたします。

1. 貸出業務

主要な融資先	資金需要の例
証券会社・FX業者・ その他金融商品取引業者	・顧客資産保全信託の保全要件に基づき発生する 立替資金
不動産投資法人（REIT）	・不動産取得に伴う短期のつなぎ資金
投資事業組合（ファンド）	・株式等有価証券の買付に伴う短期のつなぎ資金 ・為替予約に伴う短期のつなぎ資金

2. 預金業務

普通預金、当座預金、定期預金、譲渡性預金等を取り扱っております。

3. 有価証券投資業務

国債、政府保証債など安全性・流動性の高い債券を中心に有価証券投資を行っております。

4. 振替業務・保護預り業務

- ・ 国債振替決済制度に基づく口座管理
- ・ 日本銀行出資証券の保護預り（クリアリング決済・名義書換の代行等）

□ 内部管理態勢

■ 経営管理

当社は、効率的な業務運営を実現するため、以下のとおり経営管理体制を構築しております。

1. 取締役会

取締役会は、法令に定める事項、定款に定める事項、業務執行に関する重要な事項を決定するとともに、定期的の実績管理を行うほか、取締役の業務執行状況の監督を行っております。取締役会は、原則として毎月開催しております。

2. 監査役・監査役会

監査役は、取締役会をはじめとする経営会議等の重要な会議に出席するとともに、業務および財産の状況について取締役または使用人から定期的に報告を受けることなどを通じて、取締役の職務執行の適切性、妥当性、効率性を監査しております。

3. 経営会議および各種委員会

業務執行方針および計画ならびに重要な業務の実施等に関して審議・報告する機関として、経営会議、ALM委員会、投融資委員会、信託業務委員会を設置しております。

そのほか、特定の重要事項を協議・報告する会議体としてコンプライアンス委員会、事務管理委員会、営業推進委員会を設置しております。

■ 内部統制

当社は、「内部統制に関する基本方針」を取締役会決議により策定し、これらに基づき内部統制システムを適切に整備・運用しております。

同方針には、取締役による職務執行の効率性を確保する体制、法令等遵守の管理体制、リスク管理体制、情報の保存・管理体制、また、監査役による監査の実効性を確保する体制や監査役への報告体制等を明示し、内部管理態勢の強化・充実に向け取り組んでおります。

■ 内部監査

当社では、業務執行ラインから独立した業務監査部が、社内における内部管理態勢の適切性・有効性を検証し、被監査部署における内部事務処理等の問題点の発見・検出にとどまらず、内部管理態勢等の評価および検出された問題点の改善方法の提言等を行っております。被監査部署におけるリスクの種類・程度に応じて、深度・頻度に配慮した監査計画を毎年度策定し、実効性のある内部監査を実施しております。

また、内部監査によって発見された指摘事項や改善の提言等の監査結果について、社長および被監査部署の担当役員に報告を行い、さらに被監査部署から提出される対応策およびその進捗状況をフォローアップするなど、内部管理態勢改善の推進を図っております。

■ コンプライアンスに係る基本方針

当社は、法令等遵守を経営における最重要課題の一つと位置づけ、「コンプライアンスに係る基本方針」を以下のとおり策定しております。

コンプライアンスに係る基本方針

1. 銀行のもつ重い社会的責任と公共的使命を常に認識し、健全かつ適切な業務運営を通じて揺るぎない信頼の確立を図る。
そのために、役職員それぞれが、信頼の確立にはたゆまない努力と多大な時間を要する一方、信頼の毀損は容易くその回復にはおよそ計り難い困難が伴うことを銘記する。
2. リスク管理の重要性を踏まえつつ、常に創意・工夫を活かした質の高いサービスを提供することにより経済・社会の発展に寄与する。
そのために、絶えず顧客のニーズを積極的かつ的確に把握するよう努めるとともに提供するサービスの内容について説明を尽くす姿勢を堅持する。
3. あらゆる法令やルールをよく理解し遵守することはもとより、社会的規範にもとることのない誠実かつ公正な企業活動を実践する。
そのために、高い自己規律と組織内の円滑な意思疎通を保ち、透明で適正な意思決定を行う。
4. 適時・適切かつ公正な経営情報等の開示により積極的に社会とのコミュニケーションを図り、深い理解と高い信頼の獲得に努める。
そのために、寄せられた意見は真摯に受け止め、積極的かつ適切に対応することを心掛ける。

■ 利益相反管理方針

当社は、お客さまの利益を不当に害するおそれのある取引を適正に管理するため、以下のとおり「利益相反管理方針」を策定し、利益相反管理体制を構築しております。

法令等の遵守

当社は、当社または日証金グループ会社の業務とお客さまの間ならびに当社または日証金グループ会社のお客さま相互間の取引に関し、当社のお客さまの利益が不当に害されることのないよう、法令等および本方針に従い必要な措置を講じ、適切に業務を遂行します。

利益相反管理の対象となる会社の範囲

利益相反管理の対象となる日証金グループ会社は、以下に掲げる会社です。

日本証券金融株式会社

利益相反管理の対象となる取引の特定方法

1. 対象取引

「利益相反」とは、当社または日証金グループ会社とお客さまの間および当社または日証金グループ会社のお客さま相互間の取引において、当社のお客さまの利益が不当に害される状況をいいます。

当社では、こうした利益相反のおそれのある取引（以下「対象取引」といいます。）について管理します。

2. お客さま

「お客さま」とは、当社が行う銀行法第13条の3の2の「銀行業務」および金融商品取引法第36条第2項の「金融商品関連業務」に関して、①既に取引関係のあるお客さま、②当社と取引に関し交渉が行われているなど取引関係に入る可能性があるお客さま、③過去に取引を行ったお客さまのうち現在も法的に過去の取引関係について権限を有しているお客さまをいいます。

3. 類型

ある取引が対象取引に該当するか否かについては、個別具体的な事情により決まるものですが、例えば、以下のような取引については、対象取引に該当する可能性があります。

	お客さまと当社または日証金グループ会社	お客さまと当社または日証金グループ会社の他のお客さま
利益対立型	お客さまと当社または日証金グループ会社の利害が対立する取引	お客さまと当社または日証金グループ会社の他のお客さまとの利害が対立する取引
競合取引型	お客さまと当社または日証金グループ会社が同一の対象に対して競合する取引	お客さまと当社または日証金グループ会社の他のお客さまとが競合する取引
情報利用型	当社がお客さまとの関係を通じて入手した情報を利用して当社または日証金グループ会社が不当に利益を得る取引	当社がお客さまとの関係を通じて入手した情報を利用して当社または日証金グループ会社の他のお客さまが不当に利益を得る取引

4. 具体例

当社または日証金グループ会社の業務に関するお客さまの利益を不当に害するおそれのある「対象取引」としては、以下に掲げるものおよびこれらに類する取引が考えられます。

以下では、取引例とそれに対応する管理方法を記載します。

敵対的買収事案のような競合関係または対立関係にある複数のお客さまに対し、融資を行う場合			
管理方法	お客さまへの事実の開示	取引の中止	その他の方法

なお、開示につきましては、お客さまとの守秘義務の関係で開示できない場合がございますのでご注意ください。

利益相反のおそれのある取引の管理方法

適正な利益相反管理の遂行のため、当社では事務管理委員会委員長をもって利益相反管理統括者とし、事務管理委員会が対象取引の情報の一元的な収集および管理を行います。

利益相反管理統括者は、いかなる部署からも、利益相反管理に関する具体的な業務について指示を受けることはありません。

対象取引については、利益相反の該当性を判断したうえで、次に掲げる方法等によりお客さまの保護を適正に確保いたします。

- (1) 対象取引を行う部門と当該お客さまとの取引を行う部門を分離する方法
- (2) 対象取引および当該お客さまとの取引の一方または双方の条件または方法を変更する方法
- (3) 対象取引または当該お客さまとの取引の一方を中止する方法
- (4) 対象取引に伴い、当該お客さまの利益が不当に害されるおそれがあることについての適切な開示と当該お客さまの同意による方法

なお、これらの管理を適切に行うため、研修・教育を実施し、社内において周知を図るとともに、利益相反管理に係る運営体制について定期的に検証いたします。

「利益相反管理方針」は、当社ホームページ (<https://www.jsftb.co.jp/>) にも掲載しております。

■ 顧客保護等管理

当社では、顧客保護等管理態勢を整備、確立し、お客さまの保護および利便性の向上を図るとともに、当社業務の健全性および適切性を確保していくことを目的として「顧客保護等管理に関する基本方針」を策定し、顧客保護等管理の充実を図っております。

顧客保護等管理に関する基本方針（概要）

1. お客さまとの取引に際しましては、法令等に従い、全ての取引または商品について適切な説明および情報提供を行います。
2. お客さまからのご意見や苦情等には、公正・迅速・誠実に対応するよう努めます。
3. お客さまに関する情報は、法令等に従い適正かつ適法な手段で取得するとともに、お客さま情報の正確性の保持および情報の流出・損失や不正アクセス等の防止に必要なかつ適切な措置の実施に努めます。
4. お客さまとの取引に関連して、当社の業務を外部に委託する場合には、お客さま情報を保護するために委託先を厳格に管理し、お客さまの保護等が適切かつ十分に行われるよう努めます。
5. 金融機関またはグループ関連会社による取引に伴いお客さまの利益が不当に害されることのないよう利益相反の管理が適切に行われるよう努めます。

個人情報保護方針

当社は、「個人情報の保護に関する法律」（個人情報保護法）および「行政手続における特定の個人を識別するための番号の利用等に関する法律」（番号法）に基づき、お客さまの個人情報、個人番号および特定個人情報（以下個人番号と特定個人情報を「特定個人情報等」といいます。）の適切な保護と取扱いに関する個人情報保護方針（プライバシーポリシー）を制定し、公表いたします。

個人情報保護方針（プライバシーポリシー）

1. 関係法令等の遵守

当社は、個人情報および特定個人情報等の適正な取扱いに関する法令およびその他規範を遵守いたします。

2. 適正取得

当社は、お客さまの個人情報および特定個人情報等を業務上必要な範囲において、適正かつ適法な手段により取得いたします。

3. 利用目的

当社は、個人情報および特定個人情報等の利用目的を通知または公表し、法令に定める場合を除いて利用目的の範囲内において利用し、それ以外の目的には利用いたしません。特定個人情報等については、法令で定められた範囲内でのみ利用いたします。

4. 安全管理措置

当社は、お客さまの個人情報を正確かつ最新の状態で保管するよう努めるとともに、個人情報および特定個人情報等に関し、以下に掲げる安全管理措置を講じて、不正アクセス、紛失、改ざんおよび漏洩等が生じないよう適正な管理を行います。

また、個人情報および特定個人情報等の取扱いを委託する場合は、個人情報および特定個人情報等の安全管理が図られるよう委託先（再委託先等も含みます。）について、適切に監督いたします。

- (1) 個人情報および特定個人情報等の適正な取扱いの確保のため「関係法令等の遵守」等について本個人情報保護方針を策定し、お問い合わせ窓口とともに当社ホームページに掲載しています。
- (2) 個人情報および特定個人情報等の取得、利用、保存、提供、削除・廃棄等の段階にかかる取扱方法、責任者・担当者およびその任務等について個人情報および特定個人情報等の取扱いに関する社内規程を策定しています。
- (3) 個人情報および特定個人情報等の取扱いに関する責任者を設置するとともに、取り扱う役職員および当該役職員が取り扱う個人情報および特定個人情報等の範囲を明確化し、漏えい事案等が発生した場合の責任者への報告連絡体制を整備しています。
- (4) 個人情報および特定個人情報等の取扱い状況について、定期的に自主点検を実施するとともに、他部署による監査を実施しています。
- (5) 個人情報および特定個人情報等の適正な取扱いを周知徹底するために、役職員に対して定期的な教育を実施しています。
- (6) 個人情報および特定個人情報等を取り扱う機器、電子媒体および書類等の盗難または紛失等を防止するための措置を講じるとともに、社内の移動を含め、電子媒体等を持ち運ぶ場合、容易に個人情報および特定個人情報等が判明しないよう措置を実施しています。
- (7) アクセス制御を実施して、担当者および取り扱う個人情報データベース等の範囲を限定しています。
- (8) 個人情報および特定個人情報等を取り扱う情報システムを外部からの不正アクセスまたは不正ソフトウェアから保護する仕組みを導入しています。

(9) その他当社が取り扱う個人情報および特定個人情報等の性質および量等に起因するリスクに応じて、必要かつ適切な安全管理措置を実施しています。

5. 第三者提供の制限

当社は、法令に定める場合を除き、お客さまの個人情報を予めご本人の同意を得ることなく、第三者に提供することはいたしません。

なお、特定個人情報等につきましては、「行政手続における特定の個人を識別するための番号の利用等に関する法律」に定める場合を除き、ご本人の同意の有無にかかわらず第三者に提供いたしません。

6. 継続的な改善

当社は、個人情報保護に関する管理体制および取組みを継続的に見直し、その改善に努めます。

7. 開示等のご請求手続

当社は、個人情報の開示、訂正および利用停止等に関するご請求につきましては、適切かつ迅速に対応いたします。

個人情報の開示、訂正、利用停止等のご請求手続につきましては「お問い合わせ窓口」までご連絡下さい。

8. お問い合わせへの対応

個人情報および特定個人情報等の取扱いに関するご意見、ご要望につきましては、適切かつ迅速な対応を行うよう努めてまいります。

個人情報の開示、訂正、利用停止等のご請求手続、個人情報および特定個人情報等の取扱いに関するご意見・ご要望・お問い合わせにつきましては以下の窓口までご連絡下さい。

【お問い合わせ窓口】

〒103-0025 東京都中央区日本橋茅場町一丁目2番4号
日証金信託銀行株式会社 事務管理委員会事務局
TEL 03-5642-3070

「個人情報保護方針（プライバシーポリシー）」は、当社ホームページ（<https://www.jsftb.co.jp/>）にも掲載しております。

■ 金融商品の販売等に係る勧誘方針

当社は、「金融サービスの提供に関する法律」に基づき、以下の「勧誘方針」を制定し、お客さまに金融商品の適正な勧誘を行っております。

金融商品の販売等に係る勧誘方針

当社は、社会に貢献するホールセール型金融機関を目指し、主に法人およびこれに準ずる団体を対象に、ニーズに合った金融サービスの提供に心掛けます。このような基本方針を踏まえ、当社は、金融商品の販売等に係る勧誘方針を以下のとおり定めます。

1. 当社は、お客さまの知識、経験、財産の状況などをよく把握して、適切な勧誘を行います。
2. 当社は、お客さまご自身の判断と責任においてお取引いただけるよう、商品内容やリスク内容等の重要事項について十分なお理解をいただけるよう努めます。

3. 当社は、お客さまにとって不都合な方法、不適切な時間帯などによる勧誘を一切行いません。
4. 当社は、お客さまに対して適切な勧誘が行えるよう日々研鑽に努めます。

「金融商品の販売等に係る勧誘方針」は、当社ホームページ (<https://www.jsftb.co.jp/>) にも掲載しております。

■ 金融円滑化管理方針

当社は、中小企業をはじめとするお客さまの経営支援等への「取組方針」を策定しております。

中小企業の経営支援に関する取組み方針

1. 新規融資や貸付条件の変更等のご相談・お申込みを受けた場合には真摯に対応し、迅速な検討・回答に努めます。
2. 与信取引に関するお申込み等を謝絶する場合には、これまでの取引関係およびお客さまの知識・経験等を踏まえ、謝絶に至った理由を可能な限り具体的かつ丁寧に説明いたします。

中小企業の経営支援および地域活性化に関する取組状況

1. お客さまからの貸付条件の変更等のお申込み、事業再生 ADR 手続の実施依頼の確認または地域経済活性化支援機構等からの債権買取申込み等の求めについて、他業態も含め関係する他の金融機関等（政府系金融機関等、信用保証協会等および中小企業再生支援協議会を含む。）がある場合には、当該他の金融機関等と緊密な連携を図ります。
2. お客さまの事業の再生または地域経済の活性化に資する事業活動を支援するに当たって、地域経済活性化支援機構と緊密な連携を図ります。
3. お客さまからご依頼を受けた事業再生 ADR 解決事業者から事業再生 ADR 手続の実施について確認があった場合には、迅速な紛争解決のため、適切に対応いたします。
4. 地域経済活性化支援機構等からの債権買取申込みまたは事業再生計画に従って、債権の管理または処分をすることの同意の求めに適切に対応いたします。
5. その他、金融仲介機能を積極的に発揮するために必要であると取締役会等において判断した事項を適切に実施いたします。

■ お客さま本位の業務運営方針

当社は、以下のとおり「お客さま本位の業務運営方針」を策定し、その取組状況を定期的に評価、公表し、見直しを行ってまいります。

お客さま本位の業務運営方針と取組状況

1. お客さまの最善の利益の追求

当社は、お客さまの大切な財産をお守りする信託銀行として、オーダーメイド型の信託を含め、多様なニーズを的確にとらえて良質な商品・サービスの提供に努めるとともに、正確・迅速な業務遂行を行って皆さまの信頼と期待に応えるよう努めてまいります。

◆ 取組状況

新規分野を含め各種保全信託の受託を推進したほか、お取引先さまの多様なニーズにお応えして着実に商品化するなど管理信託の拡充を進めました。併せてこれらに対応した事務体制の強化やシステム等のインフラの整備に努めました。

(KPI) 信託勘定の預り資産残高推移 (億円)



2. 利益相反の適切な管理

当社は、「利益相反管理方針」を策定し、利益相反管理の対象となるグループ会社、対象取引の特定方法、管理方法等を定めております。これに基づき、当社および日証金グループ会社が提供する商品・サービスにおいて、お客さまの利益が不当に害されることのないよう適切な管理に努めてまいります。

◆ 取組状況

利益相反発生防止に向け、利益相反管理方針等に則った適切な管理に努めるとともに、これら遵守状況について内部監査を実施しました。

3. 手数料等の明確化

当社は、当社が提供する商品やサービスの対価としての手数料等について、十分にご理解いただくことが必要であり、そのことが当社への信頼につながると考えております。

競合する数多くの商品・サービスの中から当社を信頼して選択していただけるよう、積極的に情報提供してまいります。

◆ 取組状況

定型商品・サービスに関する報酬等については商品説明時に適確に情報提供いたしました。また、個別の対応が必要となる商品の報酬等については、お取引先さまからご相談をいただいた案件内容を精査・検討のうえ、速やかに情報提供いたしました。

4. 重要な情報の分かりやすい提供

当社は、商品・サービスを提供する際には、管理型信託の委託者等のご判断に役立つよう、その内容、仕組みやリスクについて分かりやすく丁寧にご説明するとともにその開示に努めてまいります。また、取引状況については委託者等に定期的にご報告いたします。

◆ 取組状況

お取引先さまからご相談をいただくなかで、お取引先さまにとって真に必要な情報を適切に分かり易く説明するよう心掛けてまいりました。また、商品パンフレットおよび当社 **Web** サイトについても適宜情報を更新いたしました。

5. お客さまにふさわしい商品・サービスの提供

当社は、取引にあたり、画一的な商品・サービスの提供にとどまらないよう、知識、経験、財産の状況、並びにニーズ、取引目的を十分に把握し、当社がこれまでに培った専門的な知識や経験をもとに皆さまにふさわしいオーダーメイド型の商品・サービスを提供いたします。

◆ 取組状況

顧客資産保全信託で培った管理型信託の知識や経験を活かし、お取引先さまのニーズを伺いながら、個別の対応が必要となるオーダーメイド型の信託商品の推進に努めました。また、お取引先さまの所属する協会・団体等とも情報交換を行い、業界全体の動向やニーズの把握に努めました。

加えて、お取引先さまの入出金申込や残高確認にかかる利便性の向上を目指し、**2021** 年度より **web** を活用したサービスも開始しており、順次安定的にご利用いただいております。

(KPI) 信託商品をご利用いただいている事業者数



6. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

当社は、従業員が本方針に基づいた業務運営を推進していくよう、業務運営態勢、業績評価体系、従業員向けの研修、適切なガバナンス体制を整備しており、今後とも拡充を図ってまいります。なお、当社では従前から収益目標を個々の従業員に割り当てることは行っておりません。

◆ 取組状況

お取引先さまのニーズに的確に応えることができるよう、お取引先さまとの面談の記録を社内で幅広く共有し検討いたしました。また、業績評価につきましては、真にお取引先さまの立場に立った取組みを評価する体系としており、従業員に対する専門的な知識向上を目的とした研修や法令遵守を目的としたコンプライアンス研修等を実施いたしました。

■ 指定紛争解決機関

1. 一般社団法人 全国銀行協会
連絡先：全国銀行協会相談室
TEL：0570-017109 または 03-5252-3772
2. 一般社団法人 信託協会
連絡先：信託相談所
TEL：0120-817335 または 03-6206-3988

□ 事業の概況

■ 金融経済環境

当中間期（2022年4月1日から2022年9月30日まで）における日本経済は、新型コロナウイルス感染症の波動的な流行が続く中、ウクライナ危機の長期化によるエネルギー価格の高止まりや米国における金融引締めに伴う円安に伴う原材料価格の高騰等から総じて低調に推移しました。

こうした中で国内の株式市場は米国の金融経済情勢の影響を大きく受けるかたちで推移しました。すなわち期初27,624円で始まった日経平均株価は米国における相次ぐ金融引締めと米国株価の下落歩調を背景に軟調に推移しました。8月に入ると、先行きの物価情勢等の好転期待を受けた米国株の反発を受けて上昇し、一時29,222円と1月5日以来の高値を記録しましたが、その後は米国で強めの経済指標の発表が続き、9月には金融引締めがさらに強化されたことから日経平均株価も米国株と同様に大幅に下落し、当中間期末は25,937円で取引を終えました。

金融市場を見ますと、期初0.20%程度で始まった10年利付国債利回りは、国内の金融政策をめぐる思惑から6月に日本銀行のイールドカーブコントロール上限の0.25%まで上昇した後、8月上旬には0.16%まで低下し、その後再び上昇して9月末は0.24%で引けています。この間、短期金利は△0.08%～△0.00%のレンジで推移しました。

■ 事業の経過および成果

このような金融経済環境の下、当社の事業の経過および当中間期の業績は次のとおりとなりました。

I. 信託業務

信託業務につきましては、金銭信託以外の金銭の信託が1兆4,648億円（前年同期比832億円減）、特定金銭信託が1兆9,532億円（同5,196億円増）、有価証券信託が956億円（同187億円減）、これらを合わせた総額では3兆5,137億円（同4,175億円増）となりました。

主力の前2者について特徴的な動きをみますと、金銭信託以外の金銭の信託ではウェイトの大きい顧客分別金信託が中間期末にかけての株式市況の軟調を背景に前年同期比では減少となりました。一方、特定金銭信託につきましては、ストラクチャード商品に係る信託であるABL（アセット・バック・ローン）信託を中心に新規受託が好調に推移したこと等から前年同期に比べ残高は大きく増加しました。

受託した金銭につきましては、委託者の指図に基づき運用を行っており、当中間期末の有価証券の残高は1兆4,706億円（前年同期比5,947億円増）、コール市場での運用残高は3,040億円（同1,060億円減）、銀行勘定貸の残高は9,831億円（同748億円減）となりました。なお、信託財産のうち元本補填契約のある信託はございません。

II. 銀行業務

貸出業務につきましては、金融商品取引業者および政府向けの貸出を中心に行っており、貸出金の当中間期末残高は前年同期比1,387億円減少の5,245億円となりました。

有価証券投資業務につきましては、国債、政府保証債など安全性・流動性の高い債券を中心に行っており、有価証券の当中間期末残高は4,715億円となりました。なお、その大半についてはアセットスワップを活用して金利リスクを抑制しております。

III. 損益状況

当中間期の損益状況をみますと、信託報酬は ABL 信託の受託好調等により 6 億 87 百万円と前年同期比 43 百万円の増加となり、前年度に引続き中間期の最高額を更新しました。資金運用収益は 8 億 28 百万円と前年同期比 14 百万円の増加となりました。これに加えて、国債等債券売却益 96 百万円、貸倒引当金戻入益 57 百万円の計上もあり、経常収益は 16 億 75 百万円と前年同期比 1 億 56 百万円の増加となりました。

経常費用は、人員増加による営業経費等の増加もあり、8 億 24 百万円と前年同期比 55 百万円の増加となりました。

以上の結果、当中間期の経常利益は 8 億 51 百万円、中間純利益は 5 億 86 百万円と前年同期比では 1 億円、66 百万円の増加となりました。

□ 主要な経営指標の推移

(単位:百万円)

指 標	2020年9月期	2021年9月期	2022年9月期	2021年3月期	2022年3月期
経常収益	1,497	1,519	1,675	2,813	2,962
経常利益	717	750	851	1,254	1,385
中間(当期)純利益	563	519	586	856	1,023
資本金	14,000	14,000	14,000	14,000	14,000
発行済株式の総数	400千株	400千株	400千株	400千株	400千株
純資産額	24,283	27,577	30,928	27,187	30,426
総資産額	1,313,769	1,551,236	1,734,156	1,517,944	1,557,744
預金残高	—	—	—	—	—
貸出金残高	619,051	663,271	524,553	727,856	532,625
有価証券残高	409,837	523,972	471,548	481,593	520,088
自己資本比率	98.77%	83.58%	77.41%	79.73%	78.68%
配当性向	—%	—%	—	35.0%	86.6%
従業員数	38人	38人	42人	40人	41人

(注)従業員数は、嘱託および臨時雇用者等を含んでおりません。

【信託財産の状況】

(単位:百万円)

指 標	2020年9月期	2021年9月期	2022年9月期	2021年3月期	2022年3月期
信託報酬	517	643	687	1,094	1,316
貸出金残高 (信託勘定)	120	120	2,957	120	280
有価証券残高 (信託勘定)	671,899	875,915	1,470,626	723,240	1,090,784
電子記録移転有価証 券表示権利等	—	—	—	—	—
信託財産額	2,493,050	3,096,126	3,513,718	2,923,096	3,170,907

□ 財務諸表

【財務諸表の適正性および作成に係る内部監査の有効性について】

財務諸表の適正性および作成に係る内部監査の有効性について

日証金信託銀行株式会社の2022年4月1日から2022年9月30日までの中間ディスクロージャー誌(2022)に関して、私の知る限りにおいて下記の事項を確認いたしました。

- 1 貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書およびキャッシュ・フロー計算書(財務諸表)は、すべての重要な点において適正に表示されていることを確認いたしました。
- 2 当該確認を行うにあたり、他の業務部門から独立した業務監査部による内部監査を実施し、財務諸表の適正な開示が合理的に保証される内部統制および手続きが有効に機能していることを確認いたしました。

日証金信託銀行株式会社
取締役社長 織立 敏博

【貸借対照表】

(単位:百万円)

科 目	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
(資 産 の 部)			
現 金 預 け 金	354,458	730,252	498,649
現 金	(0)	(0)	(-)
預 け 金	(354,458)	(730,251)	(498,649)
有 価 証 券	523,972	471,548	520,088
国 債	(98,757)	(90,688)	(95,255)
地 方 債	(60,565)	(60,340)	(60,418)
社 債	(364,644)	(320,514)	(364,408)
株 式	(4)	(4)	(4)
そ の 他 の 証 券	(1)	(1)	(1)
貸 出 金	663,271	524,553	532,625
証 書 貸 付	(662,271)	(520,053)	(527,975)
当 座 貸 越	(1,000)	(4,500)	(4,650)
そ の 他 資 産	8,546	7,402	5,986
前 払 費 用	(26)	(26)	(7)
未 収 収 益	(708)	(669)	(634)
金 融 派 生 商 品	(1,009)	(5,897)	(2,853)
金融商品等差入担保金	(6,728)	(640)	(2,374)
中央清算機関差入証拠金	(-)	(91)	(-)
そ の 他 の 資 産	(73)	(77)	(117)
有 形 固 定 資 産	70	67	73
建 物	(35)	(33)	(34)
その他の有形固定資産	(34)	(34)	(38)
無 形 固 定 資 産	430	353	400
ソ フ ト ウ ェ ア	(426)	(353)	(400)
ソフトウェア仮勘定	(4)	(-)	(-)
支 払 承 諾 見 返	500	-	-
貸 倒 引 当 金	▲13	▲21	▲79
資 産 の 部 合 計	1,551,236	1,734,156	1,557,744

【貸借対照表】

(単位:百万円)

科 目	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
(負 債 の 部)			
コ ー ル マ ネ ー	300,000	610,000	334,800
債券貸借取引受入担保金	98,080	90,282	94,367
借 用 金	56,500	11,000	58,000
借 入 金	(56,500)	(11,000)	(58,000)
信 託 勘 定 借	1,058,048	983,171	1,031,412
そ の 他 負 債	8,188	7,535	7,877
未 払 法 人 税 等	(277)	(296)	(346)
未 払 費 用	(111)	(123)	(120)
金 融 派 生 商 品	(6,575)	(962)	(3,338)
金融商品等受入担保金	(1,194)	(6,120)	(4,020)
未 払 金	(25)	(28)	(47)
そ の 他 の 負 債	(4)	(4)	(4)
賞 与 引 当 金	49	59	53
退 職 給 付 引 当 金	144	178	185
繰 延 税 金 負 債	2,146	1,000	620
支 払 承 諾	500	-	-
負 債 の 部 合 計	1,523,658	1,703,228	1,527,317
(純 資 産 の 部)			
資 本 金	14,000	14,000	14,000
資 本 剰 余 金	3,932	3,932	3,932
資 本 準 備 金	(3,932)	(3,932)	(3,932)
利 益 剰 余 金	10,231	10,434	10,735
利 益 準 備 金	(120)	(297)	(120)
そ の 他 利 益 剰 余 金	(10,111)	(10,137)	(10,615)
繰越利益剰余金	(10,111)	(10,137)	(10,615)
株 主 資 本 合 計	28,164	28,367	28,667
その他有価証券評価差額金	4,979	▲862	2,095
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	▲5,566	3,423	▲336
評価・換算差額等合計	▲586	2,560	1,758
純 資 産 の 部 合 計	27,577	30,928	30,426
負債および純資産の部合計	1,551,236	1,734,156	1,557,744

【損益計算書】

(単位:百万円)

科 目	2021年9月期	2022年9月期	2022年3月期
経 常 収 益	1,519	1,675	2,962
信 託 報 酬	643	687	1,316
資 金 運 用 収 益	814	828	1,635
貸 出 金 利 息	(56)	(20)	(91)
有価証券利息配当金	(568)	(617)	(1,172)
コールローン利息	(0)	(0)	(0)
預 け 金 利 息	(190)	(190)	(372)
その他の受入利息	(▲0)	(▲0)	(▲1)
役 務 取 引 等 収 益	5	4	8
その他の役務収益	(5)	(4)	(8)
そ の 他 業 務 収 益	-	96	-
国債等債券売却益	(-)	(96)	(-)
そ の 他 経 常 収 益	56	58	1
貸倒引当金戻入益	(55)	(57)	(-)
その他の経常収益	(0)	(0)	(1)
経 常 費 用	768	824	1,576
資 金 調 達 費 用	208	205	400
コールマネー利息	(▲32)	(▲22)	(▲68)
債券貸借取引支払利息	(9)	(14)	(23)
借 用 金 利 息	(▲1)	(▲0)	(▲3)
金利スワップ支払利息	(227)	(209)	(436)
その他の支払利息	(6)	(4)	(11)
役 務 取 引 等 費 用	18	19	35
その他の役務費用	(18)	(19)	(35)
そ の 他 業 務 費 用	-	3	-
国債等債券売却損	(-)	(3)	(-)
営 業 経 費	541	595	1,131
そ の 他 経 常 費 用	0	0	9
貸倒引当金繰入額	(-)	(-)	(9)
その他の経常費用	(0)	(0)	(0)
経 常 利 益	750	851	1,385
税引前中間(当期)純利益	750	851	1,385
法人税、住民税及び事業税	218	239	452
法 人 税 等 調 整 額	12	25	▲90
法 人 税 等 合 計	231	265	361
中 間 (当 期) 純 利 益	519	586	1,023

【株主資本等変動計算書】

(単位:百万円)

2021年9月期	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	利益準備金	その他利益剰余金 繰越利益剰余金	利益剰余金合計	
当期首残高	14,000	3,932	3,932	60	9,951	10,011	27,944
当中間期変動額							
中間純利益	-	-	-	-	519	519	519
剰余金の配当	-	-	-	60	▲360	▲300	▲300
株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額)	-	-	-	-	-	-	-
当中間期変動額合計	-	-	-	60	159	219	219
当中間期末残高	14,000	3,932	3,932	120	10,111	10,231	28,164

2021年9月期	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	
当期首残高	4,713	▲5,470	▲756	27,187
当中間期変動額				
中間純利益	-	-	-	519
剰余金の配当	-	-	-	▲300
株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額)	265	▲95	169	169
当中間期変動額合計	265	▲95	169	389
当中間期末残高	4,979	▲5,566	▲586	27,577

(単位:百万円)

2022年9月期	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	利益準備金	その他利益剰余金 繰越利益剰余金	利益剰余金合計	
当期首残高	14,000	3,932	3,932	120	10,615	10,735	28,667
当中間期変動額							
中間純利益	-	-	-	-	586	586	586
剰余金の配当	-	-	-	177	▲1,063	▲886	▲886
株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額)	-	-	-	-	-	-	-
当中間期変動額合計	-	-	-	177	▲477	▲300	▲300
当中間期末残高	14,000	3,932	3,932	297	10,137	10,434	28,367

2022年9月期	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	
当期首残高	2,095	▲336	1,758	30,426
当中間期変動額				
中間純利益	-	-	-	586
剰余金の配当	-	-	-	▲886
株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額)	▲2,957	3,760	802	802
当中間期変動額合計	▲2,957	3,760	802	501
当中間期末残高	▲862	3,423	2,560	30,928

(単位:百万円)

2022年3月期	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	利益 準備金	その他 利益剰余金 繰越利益 剰余金	利益剰余金 合計	
当期首残高	14,000	3,932	3,932	60	9,951	10,011	27,944
当期変動額							
当期純利益	-	-	-	-	1,023	1,023	1,023
剰余金の配当	-	-	-	60	▲360	▲300	▲300
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)	-	-	-	-	-	-	-
当期変動額合計	-	-	-	60	663	723	723
当期末残高	14,000	3,932	3,932	120	10,615	10,735	28,667

2022年3月期	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	
当期首残高	4,713	▲5,470	▲756	27,187
当期変動額				
当期純利益	-	-	-	1,023
剰余金の配当	-	-	-	▲300
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)	▲2,618	5,134	2,515	2,515
当期変動額合計	▲2,618	5,134	2,515	3,238
当期末残高	2,095	▲336	1,758	30,426

【キャッシュ・フロー計算書】

(単位:百万円)

科 目	2021年9月期	2022年9月期	2022年3月期
営業活動によるキャッシュ・フロー			
税引前中間(当期)純利益	750	851	1,385
減価償却費	48	52	104
貸倒引当金の増減(▲)	▲55	▲57	9
賞与引当金の増減(▲)	0	5	4
退職給付引当金の増減(▲)	8	▲6	49
資金運用収益	▲814	▲828	▲1,635
資金調達費用	208	205	400
有価証券関係損益(▲)	435	403	878
固定資産除却損益(▲)	0	0	0
貸出金の純増(▲)減	64,585	8,071	195,230
借入金の純増減(▲)	5,000	▲47,000	6,500
コールローンの純増(▲)減	2,500	-	2,500
コールマネーの純増減(▲)	100,000	275,200	134,800
債券貸借取引受入担保金の純増減(▲)	14,121	▲4,085	10,408
信託勘定借の純増減(▲)	▲85,413	▲48,240	▲112,050
資金運用による収入	763	810	1,633
資金調達による支出	▲212	▲205	▲394
その他	340	3,726	7,545
小 計	102,267	188,902	247,370
法人税等の支払額	▲261	▲287	▲429
営業活動によるキャッシュ・フロー	102,005	188,614	246,940
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	▲44,338	▲7,394	▲47,054
有価証券の売却による収入	1,909	51,268	3,909
有形固定資産の取得による支出	▲5	▲0	▲14
無形固定資産の取得による支出	▲1	-	▲21
投資活動によるキャッシュ・フロー	▲42,437	43,874	▲43,181
財務活動によるキャッシュ・フロー			
配当金の支払額	▲300	▲886	▲300
財務活動によるキャッシュ・フロー	▲300	▲886	▲300
現金及び現金同等物に係る換算差額	-	-	-
現金及び現金同等物の増減(▲)額	59,267	231,602	203,459
現金及び現金同等物の期首残高	295,190	498,649	295,190
現金及び現金同等物の中間期末(期末)残高	354,458	730,252	498,649

□ 個別注記表

重要な会計方針

1 有価証券の評価基準および評価方法

- | | |
|---------------------|--|
| 満期保有目的債券 | 移動平均法による償却原価法（定額法）によって行っております。 |
| その他有価証券 | |
| 市場価格のない株式等以外
のもの | 時価法により行っております。評価差額は全部純資産直入法により処理し、売却原価は移動平均法により算定しております。 |
| 市場価格のない株式等 | 移動平均法による原価法により行っております。 |

2 デリバティブ取引の評価基準および評価方法

デリバティブ取引の評価方法は時価法により行っております。

3 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産（リース資産を除く。）

有形固定資産は、定率法（ただし、建物（建物附属設備を除く。）ならびに2016年4月1日以後に取得した建物附属設備および構築物については定額法）を採用しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

- | | |
|-----|--------|
| 建 物 | 8年～46年 |
| その他 | 4年～20年 |

(2) 無形固定資産（リース資産を除く。）

無形固定資産は、定額法により償却しております。

なお、自社利用のソフトウェアについては、社内における利用可能期間（5～7年）に基づいて償却しております。

4 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」（日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号 2022年4月14日）に規定する正常先債権および要注意先債権に相当する債権については、一定の種類ごとに分類し、今後1年間の予想損失額を見込んで計上しております。予想損失額は、3年間の貸倒実績率の平均値または各債務者に付与した社内格付毎の倒産確率に基づき損失率を求め、これに必要な修正を加えて算定しております。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およ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計上しております。破綻先債権およ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および保証による回収可能見込額を控除した残額を計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が一次査定、リスク管理部署が二次査定を実施し、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計上を行っております。

(2) 賞与引当金

賞与引当金は、従業員への賞与の支払に備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当中間期に帰属する額を計上しております。

(3) 退職給付引当金

退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当期末における退職給付債務の見込額に基づき、当中間期末において発生していると認められる額を計上しております。

5 ヘッジ会計の方法

金融資産から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、原則として「金融商品に関する会計基準」等に規定する繰延ヘッジによっております。なお、繰延ヘッジについては、ヘッジ手段とヘッジ対象に関する重要な条件が同一である場合には、ヘッジ手法に高い有効性が見込まれることから、有効性の判定は省略しております。また、一部の金融資産・負債から生じる金利リ

スクをヘッジする目的で、金利スワップの特例処理を適用しております。

上記のヘッジ関係のうち、「LIBORを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」（実務対応報告第40号 2022年3月17日）の適用範囲に含まれるヘッジ関係のすべてに、当該実務対応報告に定められている特例的な取扱いを適用しております。当該実務対応報告を適用しているヘッジ関係の内容は、以下のとおりであります。

ヘッジ会計の手法：繰延ヘッジ処理あるいは金利スワップの特例処理によっております。

ヘッジ手段：金利スワップ

ヘッジ対象：貸出金、借入金、有価証券

ヘッジ取引の種類：キャッシュ・フローを固定するもの、相場変動を相殺するもの

会計方針の変更

（時価の算定に関する会計基準の適用指針の適用）

「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第31号 2021年6月17日。以下「時価算定会計基準適用指針」という。）を当中間会計期間の期首から適用し、時価算定会計基準適用指針第27-2項に定める経過的な取扱いに従って、時価算定会計基準適用指針が定める新たな会計方針を将来にわたって適用することとしております。なお、中間財務諸表に与える影響はありません。

注記事項

（中間貸借対照表関係）

- 記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。
- 銀行法及び金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく債権は次のとおりであります。なお、債権は、貸借対照表の貸出金、「その他資産」中の未收利息及び仮払金の各勘定に計上されるものであります。

破産更生債権及びこれらに準ずる債権額	一百万円
危険債権額	一百万円
要管理債権額	一百万円
三月以上延滞債権額	一百万円
貸出条件緩和債権額	一百万円
小計額	一百万円
正常債権額	524,555 百万円
合計額	524,555 百万円

破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て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であります。

危険債権とは、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で破産更生債権及びこれらに準ずる債権に該当しないものであります。

三月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から三月以上遅延している貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権並びに危険債権に該当しないものであります。

貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権並びに三月以上延滞債権に該当しないものであります。

正常債権とは、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、三月以上延滞債権並びに貸出条件緩和債権以外のものに区分される債権であります。

なお、上記債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

3 担保に供している資産は次のとおりであります。

担保に供している資産

有価証券 464,252 百万円

貸出金 518,824 百万円

担保資産に対応する債務

債券貸借取引受入担保金 90,282 百万円

この他、信託業法第 11 条に規定する供託金として、現金 25 百万円を差し入れております。

4 当座貸越契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は、18,850 百万円であります。また、これらの契約はすべて原契約期間が 1 年以内であります。

なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当社の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全およびその他相当の事由があるときは、当社が実行申込を受けた融資の拒絶または契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている社内手続きに基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。

5 有形固定資産の減価償却累計額 114 百万円

(中間損益計算書関係)

記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

(中間株主資本等変動計算書関係)

1 記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

2 当社の発行済株式の種類および株式数に関する事項

(単位：千株)

	当事業年度期首 株式数	当中間会計期間 増加株式数	当中間会計期間 減少株式数	当中間会計期間末 株式数	摘要
発行済株式	400	-	-	400	
普通株式	400	-	-	400	
合計	400	-	-	400	

3 配当に関する事項

(1) 当中間会計期間中の配当金支払額

決議	株式の種類	配当金の総額 (千円)	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
2022年6月22日 定時株主総会	普通株式	886,500	2,216.25	2022年 3月31日	2022年 6月23日

(2) 基準日が当中間会計期間に属する配当のうち、配当の効力発生日が当中間会計期間の末日後となるもの

決議	株式の種類	配当金の総額 (千円)	配当の原資	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
2022年10月27日 取締役会	普通株式	886,500	利益剰余金	2,216.25	2022年 9月30日	2022年 10月28日

(金融商品関係)

1 金融商品の時価等に関する事項

2022年9月30日における中間貸借対照表計上額、時価およびこれらの差額は、次のとおりであります。なお、市場価格のない株式等及び組合出資金は、次表には含めておりません((注1)参照)。また、現金預け金、コールマネー、債券貸借取引受入担保金、信託勘定借およびその他資産・負債のうち金融商品に該当するものは、短期間で決済されるため時価が帳簿価額に近似することから、注記を省略しております。

(単位：百万円)

	中間貸借対照表 計上額	時価	差額
有価証券	471,543	471,543	—
貸出金	524,553		
貸倒引当金(※1)	△21		
貸出金計	524,532	524,529	△2
資産計	996,075	996,073	△2
借入金	11,000	11,000	—
負債計	11,000	11,000	—
デリバティブ取引(※2) ヘッジ会計が適用され ているもの	4,934	4,934	—
デリバティブ取引計	4,934	4,934	—

(※1) 貸出金に対応する一般貸倒引当金および個別貸倒引当金を控除しております。

(※2) デリバティブの取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、()で表示しております。

(注1) 市場価格のない株式等及び組合出資金の中間貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価情報の「有価証券」には含まれておりません。

(単位：百万円)

区分	中間貸借対照表計上額
非上場株式(※1)	4
組合出資金(※2)	1

(※1) 非上場株式については、「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第19号2020年3月31日)第5項に基づき、時価開示の対象とはしておりません。

(※2) 組合出資金については、「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第31号2021年6月17日)第24-16項に基づき、時価開示の対象とはしておりません。

2 金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項

金融商品の時価を、時価の算定に用いたインプットの観察可能性及び重要性に応じて、以下の3つのレベルに分類しております。

レベル1の時価： 観察可能な時価の算定に係るインプットのうち、活発な市場において形成される当該時価の算定の対象となる資産または負債に関する相場価格により算定した時価

レベル2の時価： 観察可能な時価に係るインプットのうち、レベル1のインプット以外の時価の算定に係るインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価： 観察できない時価の算定に係るインプットを使用して算定した時価

時価の算定に重要な影響を与えるインプットを複数使用している場合には、それらのインプットがそれぞれ属するレベルのうち、時価の算定における優先順位が最も低いレベルに時価を分類しております。

(1) 時価で中間貸借対照表に計上している金融商品

(単位：百万円)

区 分	時 価			
	レベル1	レベル2	レベル3	合計
有価証券（その他有価証券）	90,688	380,855	—	471,543
国債・地方債	90,688	60,340	—	151,028
社債	—	320,514	—	320,514
デリバティブ取引	—	5,897	—	5,897
金利関連	—	5,897	—	5,897
資産計	90,688	386,752	—	477,441
デリバティブ取引	—	962	—	962
金利関連	—	962	—	962
負債計	—	962	—	962

(2) 時価で中間貸借対照表に計上している金融商品以外の金融商品

(単位：百万円)

区 分	時 価			
	レベル1	レベル2	レベル3	合計
貸出金	—	518,824	5,705	524,529
資産計	—	518,824	5,705	524,529
借入金	—	11,000	—	11,000
負債計	—	11,000	—	11,000

(注1) 時価の算定に用いた評価技法及び時価の算定に係るインプットの説明

資産

有価証券

有価証券については、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるものはレベル1の時価に分類しており、主に国債が含まれます。公表された相場価格を用いていたとしても市場が活発でない場合にはレベル2の時価に分類しております。主に地方債、社債がこれに含まれます。

貸出金

貸出金のうち変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異なっていない場合は、時価と帳簿価額が近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。また、固定金利によるものは、貸出金の種類及び内部格付、期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を市場金利で割り引いて時価を算定しております。これら

の時価の算定にあたっては信用リスク等を考慮しており、観察できないインプットによる影響額が重要な場合はレベル3の時価、そうでない場合はレベル2に分類しております。

負債

借入金

借入金のうち変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映し、また当社の信用状態は実行後大きく異なっていないことから、時価は帳簿価額と近似していると考えられるため、当該帳簿価額を時価としております。また、固定金利によるものはすべて短期であるため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。これらについては、レベル2の時価に分類しております。

デリバティブ取引

デリバティブ取引は、店頭取引による金利スワップであり、公表された相場価格が存在しないため、取引の種類や満期までの期間に応じて割引現在価値法を利用して時価を算定しております。観察できないインプットを用いていない又はその影響が重要でないためレベル2の時価に分類しております。

(注2) 時価で中間貸借対照表に計上している金融商品のうちレベル3の時価に関する情報

該当ありません。

(有価証券関係)

中間貸借対照表の「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金が含まれております。

1 満期保有目的の債券 (2022年9月30日現在)

該当ありません。

なお、当中間会計期間中に、従来、「満期保有目的の債券」に区分していた国債の全額(1,510百万円)を、資金運用方針の変更に伴い「その他有価証券」の区分に変更しております。この変更による有価証券評価額の変動額は相対的に小さく、これが計算書類に与える影響は軽微であります。

2 その他有価証券 (2022年9月30日現在)

(単位：百万円)

	種 類	中間貸借対照表 計 上 額	取得原価	差 額
中間貸借対照表 計上額が取得原 価を超えるもの	債券	52,515	47,629	4,886
	(国債)	42,089	37,211	4,877
	(地方債)	—	—	—
	(社債)	10,426	10,417	9
	その他	4,001	4,000	1
	小計	56,516	51,629	4,887
中間貸借対照表 計上額が取得原 価を超えないも の	債券	419,028	425,159	△6,131
	(国債)	48,599	53,626	△5,027
	(地方債)	60,340	60,463	△123
	(社債)	310,088	311,068	△980
	その他	—	—	—
	小計	419,028	425,159	△6,131
合 計		475,544	476,788	△1,243

上表の「その他」は譲渡性預け金になります。

(税効果会計関係)

繰延税金資産および繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳は、それぞれ以下のとおりであります。

(単位：百万円)

(繰延税金資産)	
貸倒引当金	6
賞与引当金	18
減価償却償却超過額	12
退職給付引当金	54
その他有価証券評価差額金	1,877
繰延ヘッジ損益	1,017
その他	37
繰延税金資産合計	3,024
(繰延税金負債)	
その他有価証券評価差額金	△1,496
繰延ヘッジ損益	△2,528
繰延税金負債合計	△4,025
繰延税金資産(負債)の純額	△1,000

(1株当たり情報)

1株当たりの純資産額	77,320円49銭
1株当たりの中間純利益金額	1,465円16銭

□ 主要な業務の状況を示す指標

当社は、国際業務を設けておりませんので、国内業務部門のみの指標となっております。

【部門別損益の内訳】

(単位:百万円)

種 類	2021年9月期	2022年9月期	2022年3月期
資金運用収支	606	622	1,235
役員取引等収支	630	672	1,289
その他業務収支	-	92	-
業務粗利益	1,236	1,387	2,524

【業務粗利益率】

種 類	2021年9月期	2022年9月期	2022年3月期
業務粗利益率	0.14%	0.17%	0.15%

【業務純益】

(単位:百万円)

種 類	2021年9月期	2022年9月期	2022年3月期
業務純益	694	792	1,383
実質業務純益	694	792	1,393
コア業務純益	694	700	1,393
コア業務純益 (除く投資信託解約損益)	694	700	1,393

【利益率】

指 標	2021年9月期	2022年9月期	2022年3月期
総資産経常利益率	0.08%	0.10%	0.08%
資本経常利益率	5.41%	6.03%	4.92%
総資産中間(当期)純利益率	0.06%	0.07%	0.06%
資本中間(当期)純利益率	3.74%	4.15%	3.64%

■ 資金運用収支の内訳

【資金運用勘定】

(単位:百万円)

種 類	2021年9月期	2022年9月期	2022年3月期
平均残高	1,692,119	1,550,518	1,658,852
利息	814	828	1,635
受取利息増減	74	14	126
利回り	0.09%	0.10%	0.09%

【資金調達勘定】

(単位:百万円)

種 類	2021年9月期	2022年9月期	2022年3月期
平均残高	1,664,305	1,523,870	1,631,079
利息	208	205	400
支払利息増減	▲23	▲2	▲56
利回り	0.01%	0.02%	0.01%

【総資金利鞘】

	2021年9月期	2022年9月期	2022年3月期
総資金利鞘	0.02%	0.03%	0.02%

■ 預金に関する指標

【預金・譲渡性預金の平均残高】

(単位:百万円)

種 類	2021年9月期	2022年9月期	2022年3月期
流動性預金	-	-	-
定期性預金	-	-	-
その他	-	-	0
譲渡性預金	-	-	-
合計	-	-	-

【定期預金の残存期間別残高】

残高はございません。

■ 貸出金等に関する指標

【貸出金の科目別平均残高】

(単位:百万円)

種 類	2021年9月期	2022年9月期	2022年3月期
証書貸付	697,047	553,755	680,979
当座貸越	1,342	2,150	1,520
合計	698,389	555,906	682,499

【貸出金の担保種類別残高】

(単位:百万円)

受入担保の種類	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
保証	689	-	689
信用	662,582	524,553	531,936
合計	663,271	524,553	532,625

【貸出金の使途別残高】

(単位:百万円)

区 分	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
設備資金	1,889	1,229	1,885
運転資金	661,382	523,324	530,740
合計	663,271	524,553	532,625

【貸出金の残存期間別残高】

(単位:百万円)

期 間	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
1年以下	645,296	511,346	517,051
1年超 3年以下	10,106	10,108	10,105
3年超 5年以下	7,208	2,916	4,810
5年超 7年以下	516	18	515
7年超	144	163	140
期間の定めのないもの	-	-	-
合 計	663,271	524,553	532,625
うち固定金利			
1年以下	-	-	-
1年超 3年以下	9,590	9,590	9,590
3年超 5年以下	7,192	2,897	4,795
5年超 7年以下	500	-	500
7年超	-	-	-
期間の定めのないもの	-	-	-
うち変動金利			
1年以下	-	-	-
1年超 3年以下	516	518	515
3年超 5年以下	16	18	15
5年超 7年以下	16	18	15
7年超	144	163	140
期間の定めのないもの	-	-	-

残存期間1年以下の貸出金については、固定金利、変動金利の区別をしております。

【中小企業に対する貸出金の残高および総額に占める割合】

(単位:百万円)

	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
中小企業等貸出金残高(A)	2,889	2,729	3,885
貸出金総額(B)	663,271	524,553	532,625
比率 (A)／(B)	0.43%	0.52%	0.72%

【貸出金の業種別残高および総額に占める割合】

(単位:百万円)

種 類	2021年9月末		2022年9月末		2022年3月末	
	貸出金残高	構成比	貸出金残高	構成比	貸出金残高	構成比
運輸業	689	0.10%	-	-	689	0.12%
金融・保険業	1,000	0.15%	4,500	0.85%	4,650	0.87%
不動産業	1,200	0.18%	1,229	0.23%	1,196	0.22%
中央政府 (政府保証含む)	660,382	99.56%	518,824	98.90%	526,090	98.77%
合計	663,271	100.00%	524,553	100.00%	532,625	100.00%

【特定海外債権残高の5%以上を占める国別の残高】

該当ありません。

【預貸率】

該当ありません。

【預証率】

該当ありません。

■ リスク管理債権残高および金融再生法に基づく資産査定額

(単位:億円)

債権の区分	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	-	-	-
危険債権	-	-	-
要管理債権	-	-	-
(三月以上延滞債権)	(-)	(-)	(-)
(貸出条件緩和債権)	(-)	(-)	(-)
正常債権	6,638	5,246	5,326
合計	6,638	5,246	5,326

※ 単位未満は四捨五入しております。

■ 貸倒引当金残高および期中増減額

(単位:百万円)

貸倒引当金	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
一般貸倒引当金	13	21	79
(前期末比増減)	(▲55)	(▲57)	(9)
個別貸倒引当金	-	-	-
(前期末比増減)	(-)	(-)	(-)
合計	13	21	79

■ 貸出金償却額

該当ありません。

■ 有価証券に関する指標

【有価証券の種類別残高】

(単位:百万円)

種 類	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
国債	98,757	90,688	95,255
地方債	60,565	60,340	60,418
社債	364,644	320,514	364,408
株式	4	4	4
その他	1	1	1
合計	523,972	471,548	520,088

【有価証券の種類別平均残高】

(単位:百万円)

種 類	2021年9月期	2022年9月期	2022年3月期
国債	91,389	90,479	91,359
地方債	60,621	60,515	60,621
社債	344,530	359,969	355,480
株式	4	4	4
その他	1	1	1
合計	496,547	510,969	507,467

【商品有価証券】

当社は期中において商品有価証券を保有しておりません。

【有価証券の種類別残存期間別残高】

(単位:百万円)

種 類		2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
国 債	1年以下	-	-	-
	1年超 3年以下	-	-	-
	3年超 5年以下	-	-	-
	5年超 7年以下	-	-	-
	7年超 10年以下	-	29,427	11,517
	10年超	98,757	61,260	83,738
	期間の定めのないもの	-	-	-
	小 計	98,757	90,688	95,255
地方債	1年以下	-	-	-
	1年超 3年以下	9,327	36,210	21,235
	3年超 5年以下	40,869	23,132	34,768
	5年超 7年以下	10,368	997	4,414
	7年超 10年以下	-	-	-
	10年超	-	-	-
	期間の定めのないもの	-	-	-
	小 計	60,565	60,340	60,418
社 債	1年以下	15,367	8,326	17,359
	1年超 3年以下	122,164	207,553	215,159
	3年超 5年以下	177,761	88,499	97,553
	5年超 7年以下	46,320	15,554	32,352
	7年超 10年以下	3,030	581	1,984
	10年超	-	-	-
	期間の定めのないもの	-	-	-
	小 計	364,644	320,514	364,408
株 式	1年以下	-	-	-
	1年超 3年以下	-	-	-
	3年超 5年以下	-	-	-
	5年超 7年以下	-	-	-
	7年超 10年以下	-	-	-
	10年超	-	-	-
	期間の定めのないもの	4	4	4
	小 計	4	4	4
その他	1年以下	-	-	-
	1年超 3年以下	-	-	-
	3年超 5年以下	-	-	-
	5年超 7年以下	-	-	-
	7年超 10年以下	-	-	-
	10年超	-	-	-
	期間の定めのないもの	1	1	1
	小 計	1	1	1
合 計		523,972	471,548	520,088

■ 有価証券の時価情報

【売買目的有価証券】

該当ありません。

【満期保有目的の債券で時価のあるもの】

(単位:百万円)

種 類		2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
国債	中間貸借対照表計上額	1,511	-	1,511
	時価	1,711	-	1,673
	差額	200	-	162
	うち益	200	-	162
	うち損	-	-	-
合計	中間貸借対照表計上額	1,511	-	1,511
	時価	1,711	-	1,673
	差額	200	-	162
	うち益	200	-	162
	うち損	-	-	-

【市場価格のない株式等及び組合出資金】

(単位:百万円)

種 類	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
非上場株式	4	4	4
出資証券	1	1	1
合計	5	5	5

※ 当項目につきましては、注記事項にごさいます金融商品関係をご参照ください。

【その他有価証券で時価のあるもの】

(単位:百万円)

種 類		2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末	
債 券	国 債	取得原価	89,839	90,838	89,842
		中間貸借対照表計上額	97,246	90,688	93,744
		評価差額	7,406	▲150	3,901
		うち益	8,290	4,877	5,746
		うち損	▲884	▲5,027	▲1,844
	地方債	取得原価	60,569	60,463	60,516
		中間貸借対照表計上額	60,565	60,340	60,418
		評価差額	▲4	▲123	▲97
		うち益	10	-	-
		うち損	▲14	▲123	▲97
	社 債	取得原価	364,871	321,486	365,195
		中間貸借対照表計上額	364,644	320,514	364,408
		評価差額	▲226	▲971	▲786
		うち益	108	9	32
		うち損	▲335	▲980	▲819
その他	取得原価	4,000	4,000	4,000	
	中間貸借対照表計上額	4,002	4,001	4,002	
	評価差額	2	1	2	
	うち益	2	1	2	
	うち損	-	-	-	
合 計	取得原価	519,280	476,788	519,554	
	中間貸借対照表計上額	526,458	475,544	522,574	
	評価差額	7,177	▲1,243	3,019	
	うち益	8,411	4,887	5,781	
	うち損	▲1,233	▲6,131	▲2,761	

※ 中間貸借対照表の「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金が含まれております。

【金銭の信託の保有目的別内訳】

該当ありません。

■ デリバティブ取引関係

【ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引】

当社はヘッジを目的とした金利スワップ取引を行っております。

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごと、ヘッジ会計の方法別の決算日における契約額または契約において定められた元本相当額および時価ならびに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。

なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(単位:百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	2021年9月末			2022年9月末		
			契約額等	うち1年超	時価	契約額等	うち1年超	時価
原則的処理方法	金利スワップ 受取変動・ 支払固定	その他 有価証券	481,179	465,860	▲5,566	455,160	446,860	4,934

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	2022年3月末		
			契約額等	うち1年超	時価
原則的処理方法	金利スワップ 受取変動・ 支払固定	その他 有価証券	479,179	461,860	▲484

(注)

1 主として「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号)に基づき、繰延ヘッジによっております。

2 時価の算定

割引現在価値により算定した価額によっております。

3 金利スワップの特例処理によるものは、ヘッジ対象とされている資産および負債と一体として処理されているため、その時価は当該ヘッジ対象の時価に含めて記載しております。

(詳細は個別注記表「(金融商品関係)2. 金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項」をご覧ください。)

□ 信託業務に関する主要な指標

【信託財産残高表】

(単位:百万円)

科 目	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
(資 産 の 部)			
貸 出 金	120	2,957	280
有 価 証 券	875,915	1,470,626	1,090,784
国 債	(321,672)	(609,334)	(416,256)
地 方 債	(31,042)	(37,224)	(35,223)
社 債	(121,381)	(115,338)	(119,265)
外 国 証 券	(401,818)	(708,728)	(520,038)
受 託 有 価 証 券	111,998	93,620	90,139
金 銭 債 権	1,700	1,400	1,400
そ の 他 債 権	611	2,038	1,090
コ ー ル ロ ー ン	410,000	304,000	314,000
銀 行 勘 定 貸	1,058,048	983,171	1,031,412
現 金 預 け 金	637,731	655,904	641,801
合 計	3,096,126	3,513,718	3,170,907
(負 債 の 部)			
特 定 金 銭 信 託	1,433,564	1,953,201	1,614,417
金 銭 信 託 以 外 の 金 銭 の 信 託	1,548,105	1,464,851	1,464,866
有 価 証 券 の 信 託	114,455	95,665	91,623
合 計	3,096,126	3,513,718	3,170,907

- ・ 当社は、元本補填契約のある信託、年金信託、財産形成給付信託および貸付信託の取扱残高はございません。
- ・ 次頁にて、金銭信託の受託状況を表示しております。

■ 金銭信託の受託状況

【信託期間別の元本残高】

(単位:百万円)

期 間	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
1年未満	6	9	8
1年以上 2年未満	13	17	19
2年以上 5年未満	40	71	40
5年以上	48	258	76
その他のもの	656,559	559,300	606,922
合計	656,668	559,656	607,068

【貸出金および有価証券による運用状況】

(単位:百万円)

種 類	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
貸出金	120	2,957	280
有価証券	801,850	1,406,583	1,024,733
合計	801,970	1,409,540	1,025,013

【貸出金の科目別残高】

(単位:百万円)

期 間	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
手形貸付	-	-	-
証書貸付	120	2,957	280
当座貸越	-	-	-
合計	120	2,957	280

【貸出金の契約期間別残高】

(単位:百万円)

期 間	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
1年以下	-	-	-
1年超 3年以下	120	2,957	280
3年超 5年以下	-	-	-
5年超 7年以下	-	-	-
7年超	-	-	-
合計	120	2,957	280

【貸出金の担保別内訳】

(単位:百万円)

期 間	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
有価証券	-	-	-
債権	-	-	-
商品	-	-	-
不動産	120	457	280
その他	-	-	-
計	120	457	280
保証	-	-	-
信用	-	2,500	-
合計	120	2,957	280

【貸出金の使途別内訳】

(単位:百万円)

期 間	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
設備資金	120	457	280
運転資金	-	2,500	-
合計	120	2,957	280

【貸出金の業種別内訳】

(単位:百万円)

期 間	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
製造業	-	2,500	-
不動産業	120	457	280
合計	120	2,957	280

【中小企業等に対する貸出金】

(単位:百万円)

期 間	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
貸出金総額(A)	120	2,957	280
中小企業等貸出金残高(B)	120	457	280
比率(B)／(A)	100.00%	15.45%	100.00%

【有価証券の種類別残高】

(単位:百万円)

種 類	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
国債	247,607	545,291	350,205
地方債	31,042	37,224	35,223
社債	121,381	115,338	119,265
外国証券	401,818	708,728	520,038
合計	801,850	1,406,583	1,024,733

□ 自己資本の充実の状況

【自己資本の構成に関する事項】

バーゼルⅢ 第3の柱に基づく開示事項

(単位:百万円)

項目	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
コア資本に係る基礎項目			
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額	28,164	27,480	27,781
うち、資本金及び資本剰余金の額	17,932	17,932	17,932
うち、利益剰余金の額	10,231	10,434	10,735
うち、自己株式の額(▲)	-	-	-
うち、社外流出予定額(▲)	-	886	886
うち、上記以外に該当するものの額	-	-	-
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額	-	-	-
コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額	13	21	79
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	13	21	79
うち、適格引当金コア資本算入額	-	-	-
適格旧非累積的永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-	-
適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-	-
公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-	-
土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の四十五パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-	-
コア資本に係る基礎項目の額(イ)	28,177	27,502	27,860
コア資本に係る調整項目			
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	430	353	400
うち、のれんに係るものの額	-	-	-
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外の額	430	353	400
繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	-	-	-
適格引当金不足額	-	-	-
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	-	-	-
負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	-	-	-
前払年金費用の額	-	-	-
自己保有普通株式等(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	-	-	-
意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額	-	-	-
少数出資金融機関等の対象普通株式等の額	-	-	-

項目	2021年9月末	2022年9月末	2022年3月末
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-	-
うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額	-	-	-
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額	-	-	-
うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	-	-	-
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-	-
うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額	-	-	-
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額	-	-	-
うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	-	-	-
コア資本に係る調整項目の額(ロ)	430	353	400
自己資本			
自己資本の額((イ)-(ロ))(ハ)	27,747	27,148	27,460
リスク・アセット等			
信用リスク・アセットの額の合計額	29,488	30,720	30,862
うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額	-	-	-
うち、他の金融機関等向けエクスポージャー	-	-	-
うち、上記以外に該当するものの額	-	-	-
マーケット・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額	-	-	-
オペレーショナル・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額	3,709	4,347	4,035
信用リスク・アセット調整額	-	-	-
オペレーショナル・リスク相当額調整額	-	-	-
リスク・アセット等の額の合計額(ニ)	33,198	35,068	34,897

自己資本比率			
自己資本比率((ハ)/(ニ))	83.58%	77.41%	78.68%

■ 自己資本の充実度に関する事項

【信用リスクに対する所要自己資本の額】

<標準的手法>

(単位:百万円)

	2021年9月末	2022年9月末
貸出金	58	85
有価証券	1,056	1,086
その他	64	56
うち中央清算機関向けエクスポージャー	-	0
合計	1,179	1,228

【証券化エクスポージャーに対する所要自己資本の額】

該当ありません。

【オペレーショナルリスクに対する所要自己資本の額】

<基礎的手法>

(単位:百万円)

2021年9月末	2022年9月末
148	173

【単体総所要自己資本額】

(単位:百万円)

2021年9月末	2022年9月末
1,327	1,402

■ 信用リスクに関する事項

【信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高】

(単位:百万円)

2021年9月末		合計	貸出金	有価証券	コミットメント等	その他
地域別・業種別	製造業	7,706	-	7,706	-	-
	電気・ガス・熱供給・水道業	40,104	-	40,104	-	-
	情報通信業	26	-	-	-	26
	運輸業	2,173	689	1,484	-	-
	金融・保険業	119,430	1,000	17,953	99,825	650
	不動産業	1,238	1,201	-	-	37
	サービス業	700	-	700	-	-
	中央政府等	1,463,878	660,382	453,195	-	350,300
	その他	213	-	5	-	208
	国内合計	1,635,471	663,272	521,150	99,825	351,223
残存期間別	1年以内	1,113,854	645,298	19,727	97,746	351,083
	1年超 3年以内	141,956	10,106	131,504	345	0
	3年超 5年以内	226,631	7,208	218,759	663	0
	5年超	152,884	660	151,153	1,070	-
	期限なし	144	-	5	-	139
	合計	1,635,471	663,272	521,150	99,825	351,223

(単位:百万円)

2022年9月末		合計	貸出金	有価証券	コミットメント等	その他
地域別・業種別	製造業	8,311	-	8,311	-	-
	電気・ガス・熱供給・水道業	39,267	-	39,267	-	-
	情報通信業	26	-	-	-	26
	運輸業	3,368	-	3,368	-	-
	金融・保険業	114,405	4,500	17,938	91,232	734
	不動産業	1,267	1,230	-	-	37
	サービス業	700	-	700	-	-
	中央政府等	1,652,149	518,824	407,552	-	725,772
	その他	262	-	5	-	257
	国内合計	1,819,759	524,555	477,142	91,232	726,828
残存期間別	1年以内	1,340,096	511,348	12,676	89,380	726,691
	1年超 3年以内	254,873	10,108	243,994	770	-
	3年超 5年以内	115,438	2,916	112,189	332	-
	5年超	109,207	182	108,276	748	-
	期限なし	142	-	5	-	137
	合計	1,819,759	524,555	477,142	91,232	726,828

**【三ヶ月以上延滞エクスポージャー
またはデフォルトしたエクスポージャー等の期末残高】**

該当ありません。

【貸倒引当金の期末残高および期中増減額】

当該項目につきましては、「貸倒引当金残高および期中増減額」をご参照ください。

【個別貸倒引当金の地域別、業種別の内訳】

該当ありません。

【貸出金償却額】

該当ありません。

【標準的手法が適用されるエクスポージャーの状況】

リスク・ウェイトの区分別信用リスク削減効果勘案後の残高 (単位:百万円)

リスク・ウェイト	2021年9月末		2022年9月末	
	格付あり	格付なし	格付あり	格付なし
0%	-	1,463,878	-	1,652,150
10%	-	15,424	-	15,304
20%	2,116	8,221	3,521	9,078
50%	46,806	-	48,474	-
100%	500	1,277	529	1,320
資本控除	-	-	52,525	1,677,853

■ 信用リスク削減手法に関する事項

【信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーの額】

(単位:百万円)

	2021年9月末	2022年9月末
適格金融資産担保	97,246	89,380

【保証等が適用されたエクスポージャーの額】

(単位:百万円)

	2021年9月末	2022年9月末
保証	689	-

■ 派生商品取引等の取引相手のリスクに関する事項

【与信相当額の算出方法】

<カレント・エクスポージャー方式>

(単位:百万円)

	2021年9月末		
	正の値のグロス 再構築コストの額	グロスの アドオンの額	与信相当額
グロスの額(信用リスク削減手法の効果勘案前)	2,193	3,775	5,969
派生商品取引	2,193	3,775	5,969
金利関連取引	2,193	3,775	5,969
一括精算ネットティング契約による与信相当額削減効果	▲2,193	▲1,695	▲3,889
ネットの額(信用リスク削減手法の効果勘案前)			2,079
担保(適格金融資産担保)の額			-
現金			-
ネットの額(信用リスク削減手法の効果勘案後)			2,079

(単位:百万円)

	2022年9月末		
	正の値のグロス 再構築コストの額	グロスの アドオンの額	与信相当額
グロスの額(信用リスク削減手法の効果勘案前)	8,397	3,372	11,769
派生商品取引	8,397	3,372	11,769
金利関連取引	8,397	3,372	11,769
一括精算ネットティング契約による与信相当額削減効果	▲8,151	▲1,305	▲9,457
ネットの額(信用リスク削減手法の効果勘案前)			2,312
担保(適格金融資産担保)の額			-
現金			-
ネットの額(信用リスク削減手法の効果勘案後)			2,312

(注1) 与信相当額は、カレント・エクスポージャー方式を用いて算出しております。

(注2) クレジット・デリバティブ取引は該当ありません。

■ 証券化エクスポージャーに関する事項

該当ありません。

■ 銀行勘定における出資等または株式等エクスポージャーに関する事項

【中間貸借対照表計上額】

(単位:百万円)

	2021年9月末	2022年9月末
上場株式以外の株式等エクスポージャー	5	5

【株式等エクスポージャーの売却および償却に伴う損益の額】

該当ありません。

【中間貸借対照表で認識し、損益計算書で認識されない評価損益の額】

該当ありません。

【中間貸借対照表および損益計算書で認識されない評価損益の額】

該当ありません。

■ 金利リスクに関する事項

(1) 内部モデル

(単位:百万円)

	2021年9月末	2022年9月末
VaR	6,201	5,319

(2) 健全性規制

IRRBB1: 金利リスク

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2021年9月末	2022年9月末	2021年9月末	2022年9月末
1	上方パラレルシフト	2,462	2,080	855	146
2	下方パラレルシフト	0	0	0	0
3	スティープ化	69	-		
4	フラット化				
5	短期金利上昇				
6	短期金利低下				
7	最大値	2,462	2,080	855	146
		ホ		へ	
		前期末		当期末	
8	自己資本の額	27,747		27,148	

・計測対象：銀行勘定における資金運用収支の源泉となる全ての取引。

・計測頻度：月次(重要性テスト含む)。

