

平成28年3月期 決算概況

平成28年 5月12日



会社名 日証金信託銀行株式会社
 本社所在地 東京都中央区日本橋茅場町一丁目2番4号
 代表者 役職名 代表取締役社長 氏名 橋本 泰久
 問合せ先責任者 役職名 取締役総務部長 氏名 及川 雄一郎
 TEL 03(5642)3070

定時株主総会開催予定日 平成28年 6月27日
 特定取引勘定設置の有無 無

(百万円未満、小数点第1位未満は切捨て)

1. 平成28年3月期の業績(平成27年4月1日～平成28年3月31日)

(1) 経営成績

(%表示は対前期増減率)

	経常収益		経常利益		当期純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
28年3月期	3,549	4.3	470	△ 63.2	450	△ 61.5
27年3月期	3,400	44.3	1,280	630.1	1,173	675.8

	1株当たり 当期純利益		自己資本 当期純利益率	経常収支率	預金残高
	円	銭			
28年3月期	1,126	53	1.8	86.7	-
27年3月期	2,933	28	4.7	62.3	-

(2) 財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率 (注1)	1株当たり純資産	単体自己資本比率 (新国内基準)(注2)
	百万円	百万円	%	円 銭	%
28年3月期	649,148	24,755	3.8	61,887 98	109.87
27年3月期	649,729	24,893	3.8	62,233 30	85.85

(注1)「自己資本比率」は、期末純資産の部合計を期末資産の部の合計で除して算出しております。

(注2)「単体自己資本比率(新国内基準)」は、「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準(平成18年金融庁告示第19号)」に基づき算出しております。

(3) キャッシュ・フローの状況

	営業活動による キャッシュ・フロー	投資活動による キャッシュ・フロー	財務活動による キャッシュ・フロー	現金及び現金同等物 期末残高
	百万円	百万円	百万円	百万円
28年3月期	△ 95,845	186,946	-	121,571
27年3月期	△ 52,856	55,396	-	30,470

2. 配当の状況

(基準日)	1株当たり配当金			配当金総額 (年間)	配当性向	純資産配当率
	中間期末	期末	年間			
27年3月期	-	-	-	-	-	-
28年3月期	-	-	-	-	-	-

※ 注記事項

(1) 会計方針の変更・会計上の見積の変更・修正再表示

① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更	無	③ 会計上の見積の変更	無
② ①以外の会計方針の変更	無	④ 修正再表示	無

(2) 発行済株式数(普通株式)

① 期末発行済株式数	平成28年3月期	400,000 株	平成27年3月期	400,000 株
② 期中平均株式数	平成28年3月期	400,000 株	平成27年3月期	400,000 株

第18期 (平成28年3月31日現在) 貸借対照表

(単位：百万円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資 産 の 部)		(負 債 の 部)	
現 金 預 け 金	121,571	コ ー ル マ ネ ー	80,900
現 金	0	債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	58,208
預 け 金	121,571	借 用 金	20,000
有 価 証 券	380,987	借 入 金	20,000
国 債	149,868	信 託 勘 定 借	452,773
地 方 債	26,639	そ の 他 負 債	9,008
社 債	204,474	未 払 法 人 税 等	53
株 式	4	未 払 費 用	135
そ の 他 の 証 券	1	前 受 収 益	3
貸 出 金	136,316	金 融 派 生 商 品	8,777
証 書 貸 付	136,116	未 払 金	29
当 座 貸 越	200	そ の 他 の 負 債	9
そ の 他 資 産	10,153	賞 与 引 当 金	30
前 払 費 用	5	退 職 給 付 引 当 金	69
未 収 収 益	432	繰 延 税 金 負 債	3,404
金融商品等差入担保金	9,632	負 債 の 部 合 計	624,393
そ の 他 の 資 産	83	(純 資 産 の 部)	
有 形 固 定 資 産	99	資 本 金	14,000
建 物	58	資 本 剰 余 金	3,932
建 設 仮 勘 定	1	資 本 準 備 金	3,932
その他の有形固定資産	39	利 益 剰 余 金	7,702
無 形 固 定 資 産	256	そ の 他 利 益 剰 余 金	7,702
ソ フ ト ウ ェ ア	256	繰 越 利 益 剰 余 金	7,702
その他の無形固定資産	0	株 主 資 本 合 計	25,635
貸 倒 引 当 金	△236	そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	7,897
		繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	△8,777
		評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	△880
		純 資 産 の 部 合 計	24,755
資 産 の 部 合 計	649,148	負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	649,148

第18期

〔平成27年4月1日から
平成28年3月31日まで〕

損益計算書

(単位：百万円)

科 目	金 額	
経 常 収 益		3,549
信 託 報 酬	646	
資 金 運 用 収 益	1,400	
貸 出 金 利 息	132	
有 価 証 券 利 息 配 当 金	878	
コ ー ル ロ ー ン 利 息	12	
債 券 貸 借 取 引 受 入 利 息	1	
預 け 金 利 息	373	
そ の 他 の 受 入 利 息	2	
役 務 取 引 等 収 益	23	
そ の 他 の 役 務 収 益	23	
そ の 他 業 務 収 益	1,406	
国 債 等 債 券 売 却 益	1,406	
そ の 他 経 常 収 益	72	
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	55	
償 却 債 権 取 立 益	16	
そ の 他 の 経 常 収 益	1	
経 常 費 用		3,079
資 金 調 達 費 用	984	
コ ー ル マ ネ ー 利 息	376	
債 券 貸 借 取 引 支 払 利 息	11	
借 用 金 利 息	39	
金 利 ス ワ ッ プ 支 払 利 息	554	
そ の 他 の 支 払 利 息	2	
役 務 取 引 等 費 用	80	
そ の 他 の 役 務 費 用	80	
そ の 他 業 務 費 用	1,118	
金 融 派 生 商 品 費 用	1,118	
営 業 経 費	889	
そ の 他 経 常 費 用	6	
そ の 他 の 経 常 費 用	6	
経 常 利 益		470
税 引 前 当 期 純 利 益		470
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	49	
法 人 税 等 調 整 額	△29	
法 人 税 等 合 計		19
当 期 純 利 益		450

第 18 期

〔 平成27年4月 1日から
平成28年3月31日まで 〕

株主資本等変動計算書

(単位：百万円)

	株主資本					評価・換算差額等				純資産 合計
	資本金	資本剰余金		利益剰余金		株主資本 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	
		資本 準備金	資本 剰余金 合計	その他 利益 剰余金	繰越利益 剰余金					
当期首残高	14,000	3,932	3,932	7,251	7,251	25,184	2,976	△3,267	△291	24,893
当期変動額										
当期純利益	-	-	-	450	450	450	-	-	-	450
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）	-	-	-	-	-	-	4,920	△5,509	△588	△588
当期変動額合計	-	-	-	450	450	450	4,920	△5,509	△588	△138
当期末残高	14,000	3,932	3,932	7,702	7,702	25,635	7,897	△8,777	△880	24,755

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

時価のあるもの

決算日の市場価格等に基づく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。

時価を把握することが

移動平均法による原価法により行っております。

極めて困難と認められ

るもの

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。）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）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、過去の一定期間における各々の貸倒実績等から算出した予想損失率に基づき計上しております。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。

全ての債権は、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、当事業年度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、当事業年度末における退職給付債務の見込額に基づき、当事業年度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。

(4) 役員退職慰労引当金

役員退職慰労引当金は、役員の退職慰労金の支出に備えて、内規に基づく当事業年度末要支給額を計上しております。なお、平成20年6月27日開催の取締役会において役員退職慰労金制度を廃止しております。役員退職慰労引当金は、制度廃止日に在任し、かつ、当事業年度末に在任している役員に対する支給見込額であります。

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。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象である債券および貸出金の相場変動とヘッジ手段である金利スワップ取引の相場変動を比較し、両者の変動額等を基礎として行っております。また、一部の金融資産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。

6 消費税等の会計処理

消費税および地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

ただし、固定資産に係る控除対象外消費税額等は、当事業年度の費用に計上しております。

注記事項

貸借対照表関係

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 貸出金のうち、破綻先債権額は 227 百万円であります。

なお、破綻先債権とは、元本また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または利息の取立てまたは弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金のうち、法人税法施行令（昭和 40 年政令第 97 号）第 96 条第 1 項第 3 号イからホまでに掲げる事由または同項第 4 号に規定する事由が生じている貸出金であります。

なお、当該債権額は、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 363,799 百万円

貸出金 113,641 百万円

担保資産に対応する債務

コールマネー 80,900 百万円

債券貸借取引受入担保金 58,208 百万円

借入金 10,000 百万円

この他、信託業法第 11 条に規定する供託金として、有価証券 24 百万円を差し入れております。

4 当座貸越契約および貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申出を受けた場合に、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し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、7,100 百万円であります。このうち原契約期間が 1 年以内のものが 7,100 百万円であります。

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 関係会社に対する金銭債権総額 55 百万円

6 関係会社に対する金銭債務総額 17,226 百万円

7 有形固定資産の減価償却累計額 125 百万円

8 銀行法第 18 条の定めにより剰余金の配当に制限を受けております。

剰余金の配当をする場合には、会社法第 445 条第 4 項（資本金の額及び準備金の額）の規定にかかわらず、当該剰余金の配当により減少する剰余金の額に 5 分の 1 を乗じて得た額を利益準備

金として計上しております。

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。
- 関係会社との取引による収益
資金運用取引による収益総額 6百万円
役務取引等に係る収益総額 19百万円
- 関係会社との取引による費用
資金調達取引による費用総額 21百万円
その他業務・その他経常取引に係る費用総額 43百万円
- 関連当事者との取引に関する事項
開示該当事項はありません。

株主資本等変動計算書関係

- 記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。
- 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	当事業年度 増加株式数	当事業年度 減少株式数	当事業年度末 株式数	摘要
発行済株式	400	-	-	400	
普通株式	400	-	-	400	
合計	400	-	-	400	

金融商品関係

- 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に関する取組方針

当社の銀行業務においては、貸出等の与信業務および資金証券業務を行っております。資金証券業務においては、有価証券の運用業務として国債、地方債、公社公団債、政府保証債などを中心とした安全性・流動性の高い商品を対象とし、運用しております。また資金調達につきましては、コール取引をはじめとする短期金融市場における調達が大宗を占めております。

これらの業務に関しましては、各々の業務に係るリスクのモニタリングを行うとともに、金利等の変動による不利な影響が生じないよう資産および負債の総合的管理（ALM）を行っております。

(2) 金融商品の内容およびそのリスク

当社が保有する金融資産は、主として入札方式による中央政府向け貸出およびシンジケート・ローン等による事業法人向け貸出ならびに ALM 金利シナリオに沿った、国債、地方債、公社公団債、政府保証債などを中心とした安全性・流動性の高い有価証券投資であります。

貸出金につきましては、取引先の契約不履行によってもたらされる信用リスクに、有価証券については、発行体の信用リスク、金利の変動リスクおよび市場価格の変動リスクに晒されております。

またコールマネー、借入金等の調達は、一定の環境下で当社が市場を利用できなくなる場合等の流動性リスクに晒されております。

当社は金利リスクコントロール（ALM）の一環として、固定金利の貸出金・債券・借入をへ

ッジ対象とする金利スワップ取引を実施しております。ALM 目的として保有するデリバティブ取引はヘッジ会計を適用し、ヘッジ対象である資産・負債との対応状況が適切であるか、またヘッジ手段によりヘッジ対象の金利リスクが減殺されているか、その有効性を定期的に検証しております。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

当社は、経営の健全性を確保するために、リスク管理体制の整備・強化を重要課題と位置付けており、取締役会で「リスク管理の基本方針」を策定し、その中でリスクごとの基本方針等を定めており、これに基づき、各種リスクの具体的な管理方法の制定および管理体制を整備し、リスク統括部がリスクの統合的管理を行っております。

リスク統括部では、リスク量の測定およびモニタリング、情報の収集・分析ならびにリスク状況の経営会議等への報告等を行うことにより、適正なリスクマネジメントの実践に努めております。

信用リスクの管理

当社の信用リスク管理体制は、信用リスクに関する基本的な方針を決定する取締役会に加えて、経営会議および投融資委員会の 2 つの会議体を中心に成り立っております。また当社の信用リスク管理では、個別審査管理およびポートフォリオ管理の 2 つのアプローチを通じて全ての与信取引について信用リスクを的確に把握し、リスクに見合った適正な収益の確保、損失発生抑制を図っております。

市場リスクの管理

当社の市場リスク管理体制は、基本的な方針を決定する取締役会に加えて、経営会議および ALM 委員会の 2 つの会議体を中心に成り立っております。また市場リスク管理においては、リスク量をリスクキャピタルの配賦額限度内にコントロールするとともに、損失が経営体力および損益に与える影響を一定の範囲内にとどめるべく、損失限度管理およびロスカットルールによる管理を実施しております。

※市場リスクに係る定量的情報

当社は、全ての市場取引を対象として市場リスク額（金利リスク、価格変動リスク、為替リスク）の算定を行っておりますが、主な対象リスクは金利リスクであります。

金利リスク量は、片側信頼区間 99%、保有期間 1 年、観測期間 5 年で分散・共分散法により計量化した VaR で毎日把握、管理しております。

平成 28 年 3 月 31 日現在、当社全体の市場リスク量は 4,826 百万円であります。なお、当社では計測モデルの正確性を検証するためバックテストを実施しておりますが、平成 27 年度において当該結果が VaR を超えた回数は 11 回となりました。これらの超過事例は金融政策の変更（「マイナス金利付き量的・質的金融緩和」の導入）を背景に想定を超える大きな市場変動（ボラティリティの上昇等）が発生したこと起因した事象であると分析しております。

流動性リスクの管理

当社の流動性リスク管理体制は、流動性リスクに関する基本的な方針を決定する取締役会に加えて、経営会議および ALM 委員会の 2 つの会議体を中心に成り立っており、対応についての具体的な枠組みは、平常時および緊急時に区分しております。また当社の流動性リスク管理では、流動性リスクが経営の存続および金融システム全体にとって最も基本的かつ重要な管理対象リスクであるという認識の下、全ての経営戦略に先立って安定的な資金繰りの達成を目的として管理を行っております。

(4) 金融商品の時価に関する補足説明

金融商品の時価には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格がない場合には合理的に算定された価額が含まれており、当該価額の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる条件等によった場合には当該価額が異なることもあります。

2 金融商品の時価に関する事項

平成28年3月31日における貸借対照表計上額、時価およびこれらの差額は、次のとおりであります。なお、時価を把握することが極めて困難と認められる非上場株式等は、次表には含めておりません。（(注2)参照）

(単位：百万円)

	貸借対照表計上額	時 価	差 額
現 金 預 け 金	121,571	121,571	—
有 価 証 券	380,982	381,566	583
貸 出 金	136,316		
貸倒引当金(※1)	△236		
貸 出 金 計	136,079	136,108	29
金融商品等差入担保金	9,632	9,632	—
資 産 計	648,265	648,879	613
コ ー ル マ ネ ー	80,900	80,900	—
債券貸借取引受入担保金	58,208	58,208	—
借 用 金	20,000	20,000	—
信 託 勘 定 借	452,773	452,773	—
負 債 計	611,881	611,881	—
デリバティブ取引(※2)			
ヘッジ会計が適用されているもの	(8,777)	(8,777)	—
デリバティブ取引計	(8,777)	(8,777)	—

(※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) 金融商品の時価の算定方法

資 産

(1) 現金預け金、金融商品等差入担保金

現金預け金、金融商品差入担保金については、全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、当該帳簿価額によっております。

(2) 有価証券

債券等は、取引所の価格または業界団体およびブローカー等から入手した価格をもって時価としております。

変動利付国債の合理的に算定された価額は、情報ベンダーである(株)QUICKから入手した価格を適用しております。(株)QUICKの採用している理論値モデルは、フォワードレート・プライシング・モデルであり、国債スポットレートおよびスワップション・ボラティリティを価格決定変数としております。

なお、保有目的ごとの有価証券に関する注記事項については「有価証券関係」に記載しております。

(3) 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らない限り、時価は帳簿価額と近似していることから当該帳簿価額に基づいて時価を算定しております。また固定金利によるものは、一定の期間毎に区分した当該貸出金の元利金の合計額を同様の貸出において想定される利率で割引いて時価算定を行っております。

破綻先等債権については、担保および保証による回収可能見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は決算日における貸借対照表価額から現在の貸倒見積高を控除した金額に近似しているため、当該価額をもって時価としております。

負債

(1) コールマネー、債券貸借取引受入担保金、信託勘定借

全て短期であるため、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。

(2) 借入金

借入金は、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な変動はないことから、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。

デリバティブ取引

デリバティブ取引は、金利スワップであり、取引証券会社等から提示された価格によっております。

なお、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。

(注2) 時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品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	貸借対照表計上額
非上場株式	4
出資金	1
合計	5

(注3) 金銭債権および満期のある有価証券の決算日後の償還予定額

(単位：百万円)

	1年以内	1年超5年以内	5年超10年以内	10年超
現金預け金	121,571	—	—	—
有価証券 (満期保有目的の債券)	—	39,938	—	1,516
(その他有価証券のうち 満期があるもの)	81,014	190,114	—	68,399
貸出金	46,156	89,243	689	—
金融商品等差入担保金	9,632	—	—	—
合計	258,375	319,296	689	69,915

(※) 貸出金のうち、破綻先に対する債権等、償還予定額が見込めない227百万円は含めておりません。

(注4) 借入金およびその他有利子負債の決算日後の返済予定額

(単位：百万円)

	1年以内	1年超5年以内	5年超10年以内	10年超
コールマネー	80,900	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	58,208	—	—	—
借入金	18,000	—	—	2,000
信託勘定借	452,773	—	—	—
合計	609,881	—	—	2,000

有価証券関係

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（平成 28 年 3 月 31 日現在）

（単位：百万円）

	種 類	貸借対照表計上額	時 価	差 額
時価が貸借対照表計上額を超えるもの	国 債	33,910	34,495	585
	小 計	33,910	34,495	585
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	国 債	7,544	7,543	△1
	小 計	7,544	7,543	△1
合 計		41,454	42,038	583

（注）時価は、当事業年度末における市場価格等に基づいております。

2 その他有価証券（平成 28 年 3 月 31 日現在）

（単位：百万円）

	種 類	貸借対照表計上額	取 得 原 価	差 額
貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	債 券	300,975	289,422	11,552
	（ 国 債 ）	108,414	97,133	11,280
	（ 地 方 債 ）	19,930	19,891	39
	（ 社 債 ）	172,630	172,398	232
	そ の 他	6,006	6,000	6
	小 計	306,982	295,422	11,559
貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	債 券	38,552	38,568	△15
	（ 国 債 ）	—	—	—
	（ 地 方 債 ）	6,708	6,710	△1
	（ 社 債 ）	31,843	31,858	△14
	そ の 他	—	—	—
	小 計	38,552	38,568	△15
合 計		345,534	333,991	11,543

（注）時価を把握することが極めて困難と認められるその他有価証券

（単位：百万円）

区 分	貸借対照表計上額
非 上 場 株 式	4
出 資 金	1
合 計	5

これらについては、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから、上表の「その他有価証券」には含めておりません。

第18期末（平成28年3月31日現在）信託財産残高表

(単位：百万円)

資 産	金 額	負 債	金 額
有 価 証 券	489,035	特 定 金 銭 信 託	611,339
国 債	383,704	金銭信託以外の金銭の信託	953,336
地 方 債	1,266	有 価 証 券 の 信 託	31,418
社 債	18,932	包 括 信 託	2,001
外 国 証 券	76,168		
そ の 他 の 証 券	8,963		
受 託 有 価 証 券	28,650		
そ の 他 債 権	85		
コ ー ル ロ ー ン	403,300		
銀 行 勘 定 貸	452,773		
現 金 預 け 金	224,251		
合 計	1,598,095	合 計	1,598,095

(注) 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. 元本補てん契約のある信託については、平成28年3月31日現在取扱残高はありません。

比較貸借対照表

(単位：百万円)

科 目	第 18 期 末	第 17 期 末	増 減 (△)	
	(平成28年3月31日現在)	(平成27年3月31日現在)		比 率
(資 産 の 部)				(%)
現 金 預 け 金	121,571	30,470	91,100	298.9
現 金	(0)	(0)	(0)	(88.3)
預 け 金	(121,571)	(30,470)	(91,100)	(298.9)
有 価 証 券	380,987	560,008	△179,020	△31.9
国 債	(149,868)	(417,413)	(△267,544)	(△64.0)
地 方 債	(26,639)	(43,656)	(△17,017)	(△38.9)
社 債	(204,474)	(98,932)	(105,541)	(106.6)
株 式	(4)	(4)	(—)	(0.0)
そ の 他 の 証 券	(1)	(1)	(—)	(0.0)
貸 出 金	136,316	55,062	81,253	147.5
手 形 貸 付	(—)	(2,000)	(△2,000)	(△100.0)
証 書 貸 付	(136,116)	(51,662)	(84,454)	(163.4)
当 座 貸 越	(200)	(1,400)	(△1,200)	(△85.7)
そ の 他 資 産	10,153	4,054	6,099	150.4
前 払 費 用	(5)	(9)	(△4)	(△44.4)
未 収 収 益	(432)	(501)	(△68)	(△13.7)
金融商品等差入担保金	(9,632)	(3,444)	(6,188)	(179.6)
そ の 他 の 資 産	(83)	(99)	(△15)	(△15.9)
有 形 固 定 資 産	99	120	△21	△17.6
建 物	(58)	(62)	(△3)	(△6.3)
建 設 仮 勘 定	(1)	(—)	(1)	(—)
その他の有形固定資産	(39)	(58)	(△18)	(△31.9)
無 形 固 定 資 産	256	304	△47	△15.7
ソ フ ト ウ ェ ア	(256)	(297)	(△41)	(△13.8)
ソフトウェア仮勘定	(—)	(6)	(△6)	(△100.0)
その他の無形固定資産	(0)	(0)	(△0)	(△27.3)
貸 倒 引 当 金	△236	△292	55	18.9
資 産 の 部 合 計	649,148	649,729	△580	△0.0

(注) 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

(単位：百万円)

科 目	第 18 期 末	第 17 期 末	増 減 (△)	
	(平成28年3月31日現在)	(平成27年3月31日現在)		比 率
(負 債 の 部)				(%)
コ ー ル マ ネ ー	80,900	497,800	△416,900	△83.7
債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	58,208	46,214	11,993	25.9
借 用 金	20,000	75,000	△55,000	△73.3
借 入 金	(20,000)	(75,000)	(△55,000)	(△73.3)
信 託 勘 定 借	452,773	777	451,996	58,165.5
そ の 他 負 債	9,008	3,571	5,436	152.1
未 払 法 人 税 等	(53)	(90)	(△36)	(△40.7)
未 払 費 用	(135)	(143)	(△7)	(△5.5)
前 受 収 益	(3)	(3)	(0)	(9.5)
金 融 派 生 商 品	(8,777)	(3,267)	(5,509)	(168.6)
未 払 金	(29)	(58)	(△28)	(△49.6)
そ の 他 の 負 債	(9)	(9)	(0)	(0.8)
賞 与 引 当 金	30	32	△1	△5.8
退 職 給 付 引 当 金	69	61	7	12.4
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	—	7	△7	△100.0
繰 延 税 金 負 債	3,404	1,371	2,032	148.2
負 債 の 部 合 計	624,393	624,836	△442	△0.0
(純 資 産 の 部)				
資 本 金	14,000	14,000	—	0.0
資 本 剰 余 金	3,932	3,932	—	0.0
資 本 準 備 金	(3,932)	(3,932)	(—)	(0.0)
利 益 剰 余 金	7,702	7,251	450	6.2
そ の 他 利 益 剰 余 金	(7,702)	(7,251)	(450)	(6.2)
繰 越 利 益 剰 余 金	(7,702)	(7,251)	(450)	(6.2)
株 主 資 本 合 計	25,635	25,184	450	1.7
その他有価証券評価差額金	7,897	2,976	4,920	165.3
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	△8,777	△3,267	△5,509	△168.6
評価・換算差額等合計	△880	△291	△588	△202.0
純 資 産 の 部 合 計	24,755	24,893	△138	△0.5
負債及び純資産の部合計	649,148	649,729	△580	△0.0

(注) 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

比較損益計算書

(単位：百万円)

科 目	第 18 期	第 17 期	増 減 (△)	
	自：平成27年4月1日 至：平成28年3月31日	自：平成26年4月1日 至：平成27年3月31日		比 率 (%)
経 常 収 益	3,549	3,400	148	4.3
信 託 報 酬	646	546	100	18.3
資 金 運 用 収 益	1,400	1,646	△245	△14.9
貸 出 金 利 息	(132)	(176)	(△44)	(△25.3)
有 価 証 券 利 息 配 当 金	(878)	(1,262)	(△384)	(△30.4)
コ ー ル ロ ー ン 利 息	(12)	(9)	(2)	(28.1)
債 券 貸 借 取 引 受 入 利 息	(1)	(—)	(1)	(—)
預 け 金 利 息	(373)	(195)	(178)	(91.5)
そ の 他 の 受 入 利 息	(2)	(1)	(0)	(34.9)
役 務 取 引 等 収 益	23	25	△1	△5.4
そ の 他 の 役 務 収 益	(23)	(25)	(△1)	(△5.4)
そ の 他 業 務 収 益	1,406	53	1,353	2,549.2
国 債 等 債 券 売 却 益	(1,406)	(53)	(1,353)	(2,549.2)
そ の 他 経 常 収 益	72	1,130	△1,057	△93.5
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	(55)	(345)	(△289)	(△83.9)
償 却 債 権 取 立 益	(16)	(193)	(△176)	(△91.6)
そ の 他 の 経 常 収 益	(1)	(592)	(△590)	(△99.7)
経 常 費 用	3,079	2,120	959	45.2
資 金 調 達 費 用	984	1,122	△138	△12.3
コ ー ル マ ネ ー 利 息	(376)	(444)	(△67)	(△15.2)
債 券 貸 借 取 引 支 払 利 息	(11)	(24)	(△13)	(△52.6)
借 用 金 利 息	(39)	(131)	(△91)	(△69.5)
金 利 ス ワ ッ プ 支 払 利 息	(554)	(522)	(31)	(6.0)
そ の 他 の 支 払 利 息	(2)	(0)	(2)	(3,393.2)
役 務 取 引 等 費 用	80	52	28	54.7
そ の 他 の 役 務 費 用	(80)	(52)	(28)	(54.7)
そ の 他 業 務 費 用	1,118	—	1,118	—
金 融 派 生 商 品 費 用	(1,118)	(—)	(1,118)	(—)
営 業 経 費	889	934	△45	△4.8
そ の 他 経 常 費 用	6	10	△4	△40.6
そ の 他 の 経 常 費 用	(6)	(10)	(△4)	(△40.6)
経 常 利 益	470	1,280	△810	△63.2
税 引 前 当 期 純 利 益	470	1,280	△810	△63.2
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	49	65	△16	△24.9
法 人 税 等 調 整 額	△29	42	△71	△170.5
法 人 税 等 合 計	19	107	△87	△81.9
当 期 純 利 益	450	1,173	△722	△61.5

(注) 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

比較株主資本等変動計算書

第18期 [平成27年4月1日から
平成28年3月31日まで]

(単位：百万円)

	株主資本						評価・換算差額等			純資産 合計
	資本金	資本剰余金		利益剰余金		株主資本 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	
		資本 準備金	資本 剰余金 合計	その他 利益 剰余金	繰越利益 剰余金					
当期首残高	14,000	3,932	3,932	7,251	7,251	25,184	2,976	△3,267	△291	24,893
当期変動額										
当期純利益	-	-	-	450	450	450	-	-	-	450
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）	-	-	-	-	-	-	4,920	△5,509	△588	△588
当期変動額合計	-	-	-	450	450	450	4,920	△5,509	△588	△138
当期末残高	14,000	3,932	3,932	7,702	7,702	25,635	7,897	△8,777	△880	24,755

第17期 [平成26年4月1日から
平成27年3月31日まで]

(単位：百万円)

	株主資本						評価・換算差額等			純資産 合計
	資本金	資本剰余金		利益剰余金		株主資本 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	
		資本 準備金	資本 剰余金 合計	その他 利益 剰余金	繰越利益 剰余金					
当期首残高	14,000	3,932	3,932	6,078	6,078	24,011	1,129	△597	531	24,543
当期変動額										
当期純利益	-	-	-	1,173	1,173	1,173	-	-	-	1,173
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）	-	-	-	-	-	-	1,846	△2,669	△823	△823
当期変動額合計	-	-	-	1,173	1,173	1,173	1,846	△2,669	△823	350
当期末残高	14,000	3,932	3,932	7,251	7,251	25,184	2,976	△3,267	△291	24,893

(注) 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

比較キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

	第 18 期	第 17 期	増減 (△)	
	〔平成27年4月 1日〕 〔平成28年3月31日〕	〔平成26年4月 1日〕 〔平成27年3月31日〕		増減率 (%)
営業活動によるキャッシュ・フロー				
税引前当期純利益	470	1,280	△810	△63.2
減価償却費	113	100	12	12.1
貸倒引当金の増減 (△)	△55	△714	659	92.2
賞与引当金の増減 (△)	△1	2	△4	△181.7
退職給付引当金の増減 (△)	7	9	△1	△17.2
役員退職慰労引当金の増減 (△)	△7	—	△7	—
資金運用収益	△1,400	△1,646	245	14.9
資金調達費用	984	1,122	△138	△12.3
有価証券関係損益 (△)	△996	753	△1,750	△232.3
固定資産除売却損益 (△)	△0	10	△11	△107.1
貸出金等の純増 (△) 減	△81,253	8,990	△90,244	△1,003.7
借入金等の純増減 (△)	△55,000	△111,700	56,700	50.7
コールマネー等の純増減 (△)	△416,900	23,800	△440,700	△1,851.6
債券貸借取引受入担保金等の純増減 (△)	11,993	26,198	△14,204	△54.2
信託勘定借の純増減 (△)	451,996	614	451,381	73,479.4
資金運用による収入	1,476	1,932	△456	△23.6
資金調達による支出	△988	△1,147	158	13.8
その他	△6,187	△2,465	△3,721	△150.9
小計	△95,749	△52,856	△42,893	△81.1
法人税等の支払額	△95	△0	△95	△173,919.9
営業活動によるキャッシュ・フロー	△95,845	△52,856	△42,989	△81.3
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	△255,612	△143,552	△112,060	△78.0
有価証券の売却による収入	442,611	199,148	243,463	122.2
固定資産の取得による支出	△53	△199	146	73.3
固定資産の売却による収入	1	—	1	—
投資活動によるキャッシュ・フロー	186,946	55,396	131,550	237.4
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	—	—	—	—
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 (△)	91,100	2,539	88,561	3,487.2
現金及び現金同等物の期首残高	30,470	27,931	2,539	9.0
現金及び現金同等物の期末残高	121,571	30,470	91,100	298.9

(注) 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. キャッシュ・フロー計算書における現金及び現金同等物の範囲は、貸借対照表上の「現金預け金」であります。

比較信託財産残高表

(単位：百万円)

	平成28年3月31日現在	平成27年3月31日現在	増減 (△)	増減率 (%)
(資産の部)				
有価証券	489,035	381,312	107,723	28.2
(国債)	(383,704)	(309,605)	(74,098)	(23.9)
(地方債)	(1,266)	(-)	(1,266)	(-)
(社債)	(18,932)	(20,628)	(Δ1,696)	(Δ8.2)
(外国証券)	(76,168)	(41,140)	(35,027)	(85.1)
(その他の証券)	(8,963)	(9,937)	(Δ973)	(Δ9.7)
受託有価証券	28,650	7,583	21,067	277.8
その他債権	85	2,084	Δ 1,998	Δ 95.9
コールローン	403,300	987,789	Δ 584,489	Δ 59.1
銀行勘定貸	452,773	777	451,996	58,165.5
現金預け金	224,251	233,701	Δ 9,450	Δ 4.0
合計	1,598,095	1,613,246	Δ 15,151	Δ 0.9
(負債の部)				
特定金銭信託	611,339	477,384	133,954	28.0
金銭信託以外の金銭の信託	953,336	1,126,275	Δ 172,939	Δ 15.3
有価証券の信託	31,418	7,584	23,834	314.2
包括信託	2,001	2,001	Δ 0	Δ 0.0
合計	1,598,095	1,613,246	Δ 15,151	Δ 0.9

(注) 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. 元本補てん契約のある信託については、平成28年3月31日現在取扱残高はありません。