

2021年3月期

## 決算概況

2021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 織 立 敏 博  
 問合せ先責任者 役職名 総務部長 氏 名 高 梨 治 彦  
 T E L 03(5642)3070

定時株主総会開催予定日 2021年6月23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. 2021年3月期の業績(2020年4月1日～2021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   | %     |
| 2021年3月期 | 2,813 | △ 5.2 | 1,254 | 102.2 | 856   | 72.5  |
| 2020年3月期 | 2,969 | 15.8  | 620   | 1.1   | 496   | △ 7.7 |

|          | 1株当たり<br>当期純利益 |    | 自己資本<br>当期純利益率 |      | 経常収支率 | 預金残高 |
|----------|----------------|----|----------------|------|-------|------|
|          | 円              | 銭  | %              | %    | %     | 百万円  |
| 2021年3月期 | 2,142          | 29 | 3.3            | 55.4 | —     | —    |
| 2020年3月期 | 1,241          | 53 | 2.0            | 79.1 | —     | —    |

## (2) 財政状態

|          | 総資産       | 純資産    | 自己資本比率<br>(注1) | 1株当たり純資産  | 単体自己資本比率<br>(国内基準)(注2) |
|----------|-----------|--------|----------------|-----------|------------------------|
|          | 百万円       | 百万円    | %              | 円 銭       | %                      |
| 2021年3月期 | 1,517,944 | 27,187 | 1.7            | 67,969 71 | 79.73 (速報値)            |
| 2020年3月期 | 1,065,019 | 23,926 | 2.2            | 59,815 17 | 66.35                  |

(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(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<br>キャッシュ・フロー | 投資活動による<br>キャッシュ・フロー | 財務活動による<br>キャッシュ・フロー | 現金及び現金同等物<br>期末残高 |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
|          | 百万円                  | 百万円                  | 百万円                  | 百万円               |
| 2021年3月期 | 256,713              | △ 114,883            | △ 300                | 295,190           |
| 2020年3月期 | 69,585               | △ 229,806            | —                    | 153,660           |

## 2. 配当の状況

|              | 1株当たり配当金 |        |        | 配当金総額<br>(年 間) | 配当性向 | 純資産配当率 |
|--------------|----------|--------|--------|----------------|------|--------|
|              | 中間期末     | 期 末    | 年 間    |                |      |        |
|              | 円 銭      | 円 銭    | 円 銭    | 百万円            | %    | %      |
| 2020年3月期     | —        | 750 00 | 750 00 | 300            | 60.4 | 1.2    |
| 2021年3月期(予定) | —        | 750 00 | 750 00 | 300            | 35.0 | 1.1    |

## ※ 注記事項

### (1) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・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  
 ② ①以外の会計方針の変更 無  
 ③ 会計上の見積りの変更 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 2021年3月期 400,000 株 2020年3月期 400,000 株  
 ② 期中平均株式数 2021年3月期 400,000 株 2020年3月期 400,000 株

※ 決算概況は監査法人の監査対象外です。

第23期 (2021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   | 295,190   | コ ー ル マ ネ ー           | 200,000   |
| 現 金         | 0         | 債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金 | 83,959    |
| 預 け 金       | 295,190   | 借 用 金                 | 51,500    |
| コ ー ル ロ ー ン | 2,500     | 借 入 金                 | 51,500    |
| 有 価 証 券     | 481,593   | 信 託 勘 定 借             | 1,143,462 |
| 国 債         | 98,472    | そ の 他 負 債             | 7,934     |
| 地 方 債       | 60,616    | 未 払 法 人 税 等           | 317       |
| 社 債         | 322,500   | 未 払 費 用               | 114       |
| 株 式         | 4         | 金 融 派 生 商 品           | 6,535     |
| そ の 他 の 証 券 | 1         | 金融商品等受入担保金            | 852       |
| 貸 出 金       | 727,856   | 未 払 金                 | 110       |
| 証 書 貸 付     | 725,756   | そ の 他 の 負 債           | 4         |
| 当 座 貸 越     | 2,100     | 賞 与 引 当 金             | 49        |
| そ の 他 資 産   | 8,624     | 退 職 給 付 引 当 金         | 135       |
| 前 払 費 用     | 2         | 繰 延 税 金 負 債           | 2,016     |
| 未 収 収 益     | 604       | 支 払 承 諾               | 1,700     |
| 金 融 派 生 商 品 | 1,064     | 負 債 の 部 合 計           | 1,490,757 |
| 金融商品等差入担保金  | 6,827     | ( 純 資 産 の 部 )         |           |
| そ の 他 の 資 産 | 126       | 資 本 金                 | 14,000    |
| 有 形 固 定 資 産 | 73        | 資 本 剰 余 金             | 3,932     |
| 建 物         | 37        | 資 本 準 備 金             | 3,932     |
| 建 設 仮 勘 定   | 19        | 利 益 剰 余 金             | 10,011    |
| その他の有形固定資産  | 17        | 利 益 準 備 金             | 60        |
| 無 形 固 定 資 産 | 474       | そ の 他 利 益 剰 余 金       | 9,951     |
| ソ フ ト ウ ェ ア | 126       | 繰 越 利 益 剰 余 金         | 9,951     |
| ソフトウェア仮勘定   | 348       | 株 主 資 本 合 計           | 27,944    |
| 支 払 承 諾 見 返 | 1,700     | その他有価証券評価差額金          | 4,713     |
| 貸 倒 引 当 金   | △69       | 繰 延 ヘ ッ ジ 損 益         | △5,470    |
|             |           | 評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計   | △756      |
|             |           | 純 資 産 の 部 合 計         | 27,187    |
| 資 産 の 部 合 計 | 1,517,944 | 負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計 | 1,517,944 |

## 第23期

2020年4月1日から  
2021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               |       | 2,813 |
| 信 託 報 酬               | 1,094 |       |
| 資 金 運 用 収 益           | 1,509 |       |
| 貸 出 金 利 息             | 92    |       |
| 有 価 証 券 利 息 配 当 金     | 1,059 |       |
| コ ー ル ロ ー ン 利 息       | 0     |       |
| 預 け 金 利 息             | 359   |       |
| そ の 他 の 受 入 利 息       | △2    |       |
| 役 務 取 引 等 収 益         | 13    |       |
| そ の 他 の 役 務 収 益       | 13    |       |
| そ の 他 業 務 収 益         | 7     |       |
| 国 債 等 債 券 売 却 益       | 1     |       |
| 金 融 派 生 商 品 収 益       | 6     |       |
| そ の 他 経 常 収 益         | 188   |       |
| 貸 倒 引 当 金 戻 入 益       | 185   |       |
| そ の 他 の 経 常 収 益       | 3     |       |
| 経 常 費 用               |       | 1,558 |
| 資 金 調 達 費 用           | 456   |       |
| コ ー ル マ ネ ー 利 息       | △80   |       |
| 債 券 貸 借 取 引 支 払 利 息   | 18    |       |
| 借 用 金 利 息             | △3    |       |
| 金 利 ス ワ ッ プ 支 払 利 息   | 510   |       |
| そ の 他 の 支 払 利 息       | 11    |       |
| 役 務 取 引 等 費 用         | 35    |       |
| そ の 他 の 役 務 費 用       | 35    |       |
| そ の 他 業 務 費 用         | 34    |       |
| 国 債 等 債 券 売 却 損       | 34    |       |
| 営 業 経 費               | 1,032 |       |
| そ の 他 経 常 費 用         | 0     |       |
| そ の 他 の 経 常 費 用       | 0     |       |
| 経 常 利 益               |       | 1,254 |
| 税 引 前 当 期 純 利 益       |       | 1,254 |
| 法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税 | 334   |       |
| 法 人 税 等 調 整 額         | 62    |       |
| 法 人 税 等 合 計           |       | 397   |
| 当 期 純 利 益             |       | 856   |

## 第 23 期

〔 2020年 4月 1日から  
2021年 3月31日まで 〕

## 株主資本等変動計算書

(単位：百万円)

(単位：百万円)

|                         | 株主資本   |           |                 |           |                  |                 |            | 評価・換算差額等                 |                 |                        | 純資産<br>合計 |
|-------------------------|--------|-----------|-----------------|-----------|------------------|-----------------|------------|--------------------------|-----------------|------------------------|-----------|
|                         | 資本金    | 資本剰余金     |                 | 利益剰余金     |                  |                 | 株主資本<br>合計 | その他<br>有価証券<br>評価<br>差額金 | 繰延<br>ヘッジ<br>損益 | 評価・<br>換算<br>差額等<br>合計 |           |
|                         |        | 資本<br>準備金 | 資本<br>剰余金<br>合計 | 利益<br>準備金 | その他<br>利益<br>剰余金 | 利益<br>剰余金<br>合計 |            |                          |                 |                        |           |
|                         |        |           |                 |           | 繰越利益<br>剰余金      |                 |            |                          |                 |                        |           |
| 当期首残高                   | 14,000 | 3,932     | 3,932           | -         | 9,454            | 9,454           | 27,387     | 6,438                    | △9,899          | △3,461                 | 23,926    |
| 当期変動額                   |        |           |                 |           |                  |                 |            |                          |                 |                        |           |
| 当期純利益                   | -      | -         | -               | -         | 856              | 856             | 856        | -                        | -               | -                      | 856       |
| 剰余金の配当                  | -      | -         | -               | 60        | △360             | △300            | △300       | -                        | -               | -                      | △300      |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額（純額） | -      | -         | -               | -         | -                | -               | -          | △1,724                   | 4,429           | 2,704                  | 2,704     |
| 当期変動額合計                 | -      | -         | -               | 60        | 496              | 556             | 556        | △1,724                   | 4,429           | 2,704                  | 3,261     |
| 当期末残高                   | 14,000 | 3,932     | 3,932           | 60        | 9,951            | 10,011          | 27,944     | 4,713                    | △5,470          | △756                   | 27,187    |

## 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極めて困難と認められるもの 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年～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 令和2年10月8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。

#### 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。

#### 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 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 473,791 百万円

貸出金 723,947 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 83,959 百万円

日銀借入金 40,500 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。

3 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、20,330 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。

4 関係会社に対する金銭債権総額 52 百万円

5 関係会社に対する金銭債務総額 77,206 百万円

6 有形固定資産の減価償却累計額 132 百万円

7 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。

当事業年度における当該剰余金の配当に係る利益準備金の計上額は、60 百万円であります。

## 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 80 百万円  
役務取引等に係る収益総額 63 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 15 百万円  
その他業務・その他経常取引に係る費用総額 51 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<br>期 首 株 式 数 | 当 事 業 年 度<br>増 加 株 式 数 | 当 事 業 年 度<br>減 少 株 式 数 | 当 事 業 年 度 末<br>株 式 数 | 摘 要 |
|-----------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|-----|
| 発 行 済 株 式 | 400                    | -                      | -                      | 400                  |     |
| 普 通 株 式   | 400                    | -                      | -                      | 400                  |     |
| 合 計       | 400                    | -                      | -                      | 400                  |     |

- 配当に関する事項

### (1) 配当金支払額

| 決 議                  | 株式の種類 | 配当金の総額<br>(百万円) | 1株当たり<br>配当額(円) | 基準日            | 効力発生日          |
|----------------------|-------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| 2020年6月24日<br>定時株主総会 | 普通株式  | 300             | 750             | 2020年<br>3月31日 | 2020年<br>6月25日 |

### (2) 基準日が事業年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が当事業年度の末日後となるもの

| 決 議                  | 株式の種類 | 配当金の総額<br>(百万円) | 配当の原資 | 1株当たり<br>配当額(円) | 基準日            | 効力発生日          |
|----------------------|-------|-----------------|-------|-----------------|----------------|----------------|
| 2021年6月23日<br>定時株主総会 | 普通株式  | 300             | 利益剰余金 | 750             | 2021年<br>3月31日 | 2021年<br>6月24日 |

## 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、信託勘定から振替わった信託勘定借によ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に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その他の与信ならびに 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。

貸出金等につきましては、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・借入金をヘ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、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ます。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。

リスク統括部は、リスク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。当社の信用リスク管理の方針として、個別審査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すべ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引当の計上と収益の確保、損失発生抑制を図っております。

信用リスク量は、信頼区間 99%、保有期間 1 年、業種相関を考慮した標準正規乱数 50 万回のモンテカルロシミュレーション法により計量した VaR を日次で把握、管理するとともに、これを補完することを目的として月次で様々なストレステストによるリスク指標を把握、管理することで与信額上位先（業種等）の信用度悪化時の対応にも努めております。

#### 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。市場リスク管理の方針として、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期間収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行っております。

#### ※市場リスクに係る定量的情報

当社は、すべての資産・負債を対象として市場リスク額（金利リスク、価格変動リスク）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。

市場リスク量は、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した VaR を日次で把握、管理するとともに、これを補完することを目的として月次で過去 20 年の市場データに基づいたヒストリカルシミュレーション法により計量した VaR および期待ショートフォールも把握・活用しております。

2021 年 3 月 31 日現在、当社全体の市場リスク量は 6,784 百万円であります。計測モデルの正確性を検証するためにバックテストを実施しておりますが、2020 年度において当該結果が VaR を超えた回数は 1 回であり、使用する計測モデルは十分な精度により市場リスクを捕捉しているものと考えております。ただし、VaR は過去の市場変動を基礎として統計的に算出した一定の発生確率での市場リスク量を計測しており、想定を超える市場変動が発生する状況でのリスクは捕捉できない場合があります。このため、上述のヒストリカルシミュレーション法により計量した信頼区間 99%を超えたリスク量や様々なストレステストによるリスク指標を把握、管理することで市場急変時の対応にも努めております。



## 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。流動性リスクの方針において、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、すべ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 金融商品の時価等に関する事項

2021 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       | 295,190   | 295,190   | —   |
| コールローン（※1）      | 2,497     | 2,497     | —   |
| 有 価 証 券         | 481,588   | 481,783   | 194 |
| 貸 出 金           | 727,856   |           |     |
| 貸倒引当金（※1）       | △52       |           |     |
| 貸 出 金 計         | 727,803   | 727,810   | 6   |
| 金融商品等差入担保金      | 6,827     | 6,827     | —   |
| 資 産 計           | 1,513,907 | 1,514,109 | 201 |
| コ ー ル マ ネ ー     | 200,000   | 200,000   | —   |
| 債券貸借取引受入担保金     | 83,959    | 83,959    | —   |
| 借 用 金           | 51,500    | 51,500    | —   |
| 信 託 勘 定 借       | 1,143,462 | 1,143,462 | —   |
| 金融商品等受入担保金      | 852       | 852       | —   |
| 負 債 計           | 1,479,773 | 1,479,773 | —   |
| デリバティブ取引（※2）    |           |           |     |
| ヘッジ会計が適用されているもの | (5,470)   | (5,470)   | —   |
| デリバティブ取引計       | (5,470)   | (5,470)   | —   |

（※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。

なお、コールローンについては、重要性が乏しいため、貸借対照表計上額から直接減額しております。

（※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、コールローン、金融商品等差入担保金

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。

## (2) 有価証券

債券等は、業界団体等から入手した価格をもって時価としております。

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変わらない限り、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。また固定金利によるものは、一定の期間ごとに区分した元利金の合計額を期末時点において同様の取引を行った場合に想定される利率で割引いて算定した額を時価としております。なお、短期によるものは、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。

## 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、金融商品等受入担保金

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。

### (2) 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。また固定金利によるものは短期であるため、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。

## 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、割引現在価値により算定した価額を時価としております。

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 | 1 0 年 超 |
|-------------------------|-----------|------------|-------------|---------|
| 現 金 預 け 金               | 295,190   | —          | —           | —       |
| コ ー ル ロ ー ン             | 2,500     | —          | —           | —       |
| 有 価 証 券<br>(満期保有目的の債券)  | —         | —          | —           | 1,500   |
| (その他有価証券のうち<br>満期があるもの) | 3,909     | 308,316    | 68,333      | 90,000  |
| 貸 出 金                   | 706,869   | 20,388     | 598         | —       |
| 金 融 商 品 等 差 入 担 保 金     | 6,827     | —          | —           | —       |
| 合 計                     | 1,015,296 | 328,704    | 68,931      | 91,500  |

## (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 | 1 0 年 超 |
|-------------|-----------|------------|-------------|---------|
| コ ー ル マ ネ ー | 200,000   | —          | —           | —       |
| 債券貸借取引受入担保金 | 83,959    | —          | —           | —       |
| 借 用 金       | 48,500    | —          | 2,000       | 1,000   |
| 信 託 勘 定 借   | 1,143,462 | —          | —           | —       |
| 金融商品等受入担保金  | 852       |            |             |         |
| 合 計         | 1,476,773 | —          | 2,000       | 1,000   |

## 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（2021 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 | 1,512    | 1,706 | 194 |
|                    | 小 計 | 1,512    | 1,706 | 194 |
| 時価が貸借対照表計上額を超えないもの | 国 債 | —        | —     | —   |
|                    | 小 計 | —        | —     | —   |
| 合 計                |     | 1,512    | 1,706 | 194 |

(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（2021 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       | 169,525  | 161,322 | 8,203  |
|                      | ( 国 債 )   | 83,692   | 75,586  | 8,106  |
|                      | ( 地 方 債 ) | 22,935   | 22,924  | 10     |
|                      | ( 社 債 )   | 62,897   | 62,811  | 86     |
|                      | そ の 他     | 4,003    | 4,000   | 3      |
|                      | 小 計       | 173,529  | 165,322 | 8,207  |
| 貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 債 券       | 310,550  | 311,963 | △1,412 |
|                      | ( 国 債 )   | 13,267   | 14,250  | △983   |
|                      | ( 地 方 債 ) | 37,681   | 37,697  | △16    |
|                      | ( 社 債 )   | 259,602  | 260,015 | △413   |
|                      | そ の 他     | —        | —       | —      |
|                      | 小 計       | 310,550  | 311,963 | △1,412 |
| 合 計                  |           | 484,080  | 477,286 | 6,794  |

上表の「その他」は譲渡性預け金になります。

(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。

### 3 当事業年度中に売却したその他有価証券（2020年4月1日から 2021年3月31日まで）

(単位：百万円)

|           | 売 却 額  | 売却益の合計額 | 売却損の合計額 |
|-----------|--------|---------|---------|
| 債 券       | 16,633 | 1       | △34     |
| ( 国 債 )   | —      | —       | —       |
| ( 地 方 債 ) | —      | —       | —       |
| ( 社 債 )   | 16,633 | 1       | △34     |
| 合 計       | 16,633 | 1       | △34     |

### 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                 | 21     |
| 賞与引当金                 | 15     |
| 減価償却償却超過額             | 16     |
| 退職給付引当金               | 41     |
| 繰延ヘッジ損益               | 1,675  |
| その他                   | 33     |
| 繰延税金資産小計              | 1,802  |
| (評価性引当額)              |        |
| 将来減算一時差異等の合計に係る評価性引当額 | △1,738 |
| 評価性引当額小計(※)           | △1,738 |
| 繰延税金資産合計              | 64     |
| (繰延税金負債)              |        |
| その他有価証券評価差額金          | △2,080 |
| 繰延税金負債合計              | △2,080 |
| 繰延税金資産（負債）の純額         | △2,016 |

(※)スワップの評価損減少による繰延ヘッジ損益の増加。

### 1 株当たり情報

|               |               |
|---------------|---------------|
| 1株当たりの純資産額    | 67,969 円 71 銭 |
| 1株当たりの当期純利益金額 | 2,142 円 29 銭  |

第 23 期

(2020年4月 1日から  
2021年3月31日まで)

キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

| 科 目                                 | 金 額      |
|-------------------------------------|----------|
| 営業活動によるキャッシュ・フロー                    |          |
| 税 引 前 当 期 純 利 益                     | 1,254    |
| 減 価 償 却 費                           | 58       |
| 貸 倒 引 当 金 の 増 減 ( △ )               | △185     |
| 賞 与 引 当 金 の 増 減 ( △ )               | 6        |
| 退 職 給 付 引 当 金 の 増 減 ( △ )           | 15       |
| 資 金 運 用 収 益                         | △1,509   |
| 資 金 調 達 費 用                         | 456      |
| 有 価 証 券 関 係 損 益 ( △ )               | 786      |
| 貸 出 金 の 純 増 ( △ ) 減                 | △279,956 |
| 借 用 金 の 純 増 減 ( △ )                 | 40,500   |
| コ ー ル ロ ー ン の 純 増 ( △ ) 減           | 72,500   |
| コ ー ル マ ネ ー の 純 増 減 ( △ )           | 161,600  |
| 債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金 の 純 増 減 ( △ ) | △16,742  |
| 信 託 勘 定 借 の 純 増 減 ( △ )             | 273,973  |
| 資 金 運 用 に よ る 収 入                   | 1,444    |
| 資 金 調 達 に よ る 支 出                   | △465     |
| そ の 他                               | 3,122    |
| 小 計                                 | 256,859  |
| 法 人 税 等 の 支 払 額                     | △145     |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー                    | 256,713  |
| 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             | △134,426 |
| 有 価 証 券 の 売 却 に よ る 収 入             | 19,933   |
| 有 形 固 定 資 産 の 取 得 に よ る 支 出         | △21      |
| 無 形 固 定 資 産 の 取 得 に よ る 支 出         | △368     |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー                    | △114,883 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー                    |          |
| 配 当 金 の 支 払 額                       | △300     |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー                    | △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加額                       | 141,530  |
| 現金及び現金同等物の期首残高                      | 153,660  |
| 現金及び現金同等物の期末残高                      | 295,190  |

(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。

第23期（2021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     | 723,240   | 特 定 金 銭 信 託   | 1,243,793 |
| 国 債         | 251,572   | 金銭信託以外の金銭の信託  | 1,581,787 |
| 地 方 債       | 29,325    | 有 価 証 券 の 信 託 | 97,515    |
| 社 債         | 116,473   |               |           |
| 外 国 証 券     | 325,868   |               |           |
| 受 託 有 価 証 券 | 94,421    |               |           |
| 金 銭 債 権     | 1,820     |               |           |
| そ の 他 債 権   | 521       |               |           |
| コ ー ル ロ ー ン | 336,000   |               |           |
| 銀 行 勘 定 貸   | 1,143,462 |               |           |
| 現 金 預 け 金   | 623,631   |               |           |
| 合 計         | 2,923,096 | 合 計           | 2,923,096 |

(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、2021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 23 期 末<br>(2021 年 3 月 31 日 現 在 ) | 第 22 期 末<br>(2020 年 3 月 31 日 現 在 ) | 増 減 ( △ ) |           |
|---------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------|-----------|
|                     |                                    |                                    |           | 比 率       |
| ( 資 産 の 部 )         |                                    |                                    |           | (%)       |
| 現 金 預 け 金           | 295,190                            | 153,660                            | 141,530   | 92.1      |
| 現 金                 | (0)                                | (0)                                | (△0)      | (△75.7)   |
| 預 け 金               | (295,190)                          | (153,659)                          | (141,531) | (92.1)    |
| コ ー ル ロ ー ン         | 2,500                              | 75,000                             | △72,500   | △96.6     |
| 有 価 証 券             | 481,593                            | 370,372                            | 111,221   | 30.0      |
| 国 債                 | (98,472)                           | (101,233)                          | (△2,761)  | (△2.7)    |
| 地 方 債               | (60,616)                           | (30,515)                           | (30,100)  | (98.6)    |
| 社 債                 | (322,500)                          | (238,618)                          | (83,881)  | (35.1)    |
| 株 式                 | (4)                                | (4)                                | (一)       | (0.0)     |
| そ の 他 の 証 券         | (1)                                | (1)                                | (一)       | (0.0)     |
| 貸 出 金               | 727,856                            | 447,899                            | 279,956   | 62.5      |
| 証 書 貸 付             | (725,756)                          | (444,799)                          | (280,956) | (63.1)    |
| 当 座 貸 越             | (2,100)                            | (3,100)                            | (△1,000)  | (△32.2)   |
| そ の 他 資 産           | 8,624                              | 9,724                              | △1,100    | △11.3     |
| 前 払 費 用             | (2)                                | (2)                                | (△0)      | (△5.7)    |
| 未 収 収 益             | (604)                              | (451)                              | (152)     | (33.7)    |
| 金 融 派 生 商 品         | (1,064)                            | (一)                                | (1,064)   | (一)       |
| 金 融 商 品 等 差 入 担 保 金 | (6,827)                            | (9,153)                            | (△2,326)  | (△25.4)   |
| そ の 他 の 資 産         | (126)                              | (117)                              | (8)       | (7.5)     |
| 有 形 固 定 資 産         | 73                                 | 57                                 | 16        | 28.3      |
| 建 物                 | (37)                               | (40)                               | (△2)      | (△7.0)    |
| 建 設 仮 勘 定           | (19)                               | (一)                                | (19)      | (一)       |
| そ の 他 の 有 形 固 定 資 産 | (17)                               | (17)                               | (△0)      | (△0.2)    |
| 無 形 固 定 資 産         | 474                                | 159                                | 315       | 198.5     |
| ソ フ ト ウ ェ ア         | (126)                              | (147)                              | (△21)     | (△14.4)   |
| ソ フ ト ウ ェ ア 仮 勘 定   | (348)                              | (11)                               | (337)     | (2,930.9) |
| 支 払 承 諾 見 返         | 1,700                              | 8,400                              | △6,700    | △79.7     |
| 貸 倒 引 当 金           | △69                                | △254                               | 185       | 72.7      |
| 資 産 の 部 合 計         | 1,517,944                          | 1,065,019                          | 452,925   | 42.5      |

(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。

| 科 目                   | 第 23 期 末               | 第 22 期 末               | 増 減 ( △ ) |         |
|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------|---------|
|                       | (2021 年 3 月 31 日 現 在 ) | (2020 年 3 月 31 日 現 在 ) |           | 比 率     |
| ( 負 債 の 部 )           |                        |                        |           | (%)     |
| コ ー ル マ ネ ー           | 200,000                | 38,400                 | 161,600   | 420.8   |
| 債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金 | 83,959                 | 100,701                | △16,742   | △16.6   |
| 借 用 金                 | 51,500                 | 11,000                 | 40,500    | 368.1   |
| 借 入 金                 | (51,500)               | (11,000)               | (40,500)  | (368.1) |
| 信 託 勘 定 借             | 1,143,462              | 869,488                | 273,973   | 31.5    |
| そ の 他 負 債             | 7,934                  | 10,225                 | △2,291    | △22.4   |
| 未 払 法 人 税 等           | (317)                  | (132)                  | (184)     | (139.2) |
| 未 払 費 用               | (114)                  | (127)                  | (△12)     | (△9.5)  |
| 金 融 派 生 商 品           | (6,535)                | (9,899)                | (△3,364)  | (△33.9) |
| 金 融 商 品 等 受 入 担 保 金   | (852)                  | (一)                    | (852)     | (一)     |
| 未 払 金                 | (110)                  | (61)                   | (48)      | (79.5)  |
| そ の 他 の 負 債           | (4)                    | (4)                    | (△0)      | (△3.6)  |
| 賞 与 引 当 金             | 49                     | 43                     | 6         | 14.0    |
| 退 職 給 付 引 当 金         | 135                    | 120                    | 15        | 12.9    |
| 繰 延 税 金 負 債           | 2,016                  | 2,714                  | △698      | △25.7   |
| 支 払 承 諾               | 1,700                  | 8,400                  | △6,700    | △79.7   |
| 負 債 の 部 合 計           | 1,490,757              | 1,041,093              | 449,663   | 43.1    |
| ( 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)                | (一)       | (0.0)   |
| 利 益 剰 余 金             | 10,011                 | 9,454                  | 556       | 5.8     |
| 利 益 準 備 金             | (60)                   | (一)                    | (60)      | (一)     |
| そ の 他 利 益 剰 余 金       | (9,951)                | (9,454)                | (496)     | (5.2)   |
| 繰 越 利 益 剰 余 金         | (9,951)                | (9,454)                | (496)     | (5.2)   |
| 株 主 資 本 合 計           | 27,944                 | 27,387                 | 556       | 2.0     |
| その他有価証券評価差額金          | 4,713                  | 6,438                  | △1,724    | △26.7   |
| 繰 延 ヘ ッ ジ 損 益         | △5,470                 | △9,899                 | 4,429     | 44.7    |
| 評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計   | △756                   | △3,461                 | 2,704     | 78.1    |
| 純 資 産 の 部 合 計         | 27,187                 | 23,926                 | 3,261     | 13.6    |
| 負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計 | 1,517,944              | 1,065,019              | 452,925   | 42.5    |

(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。



# 比較損益計算書

(単位：百万円)

| 科 目                   | 第 23 期                                  | 第 22 期                                  | 増 減 (△) |           |
|-----------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|---------|-----------|
|                       | 自 :2020 年 4 月 1 日<br>至 :2021 年 3 月 31 日 | 自 :2019 年 4 月 1 日<br>至 :2020 年 3 月 31 日 |         | 比 率 (%)   |
| 経 常 収 益               | 2,813                                   | 2,969                                   | △155    | △5.2      |
| 信 託 報 酬               | 1,094                                   | 848                                     | 246     | 29.0      |
| 資 金 運 用 収 益           | 1,509                                   | 1,416                                   | 92      | 6.5       |
| 貸 出 金 利 息             | (92)                                    | (49)                                    | (42)    | (85.4)    |
| 有 価 証 券 利 息 配 当 金     | (1,059)                                 | (1,044)                                 | (15)    | (1.4)     |
| コ ー ル ロ ー ン 利 息       | (0)                                     | (△9)                                    | (10)    | (102.6)   |
| 預 け 金 利 息             | (359)                                   | (336)                                   | (23)    | (6.8)     |
| そ の 他 の 受 入 利 息       | (△2)                                    | (△4)                                    | (1)     | (41.3)    |
| 役 務 取 引 等 収 益         | 13                                      | 15                                      | △1      | △12.9     |
| そ の 他 の 役 務 収 益       | (13)                                    | (15)                                    | (△1)    | (△12.9)   |
| そ の 他 業 務 収 益         | 7                                       | 666                                     | △658    | △98.8     |
| 国 債 等 債 券 売 却 益       | (1)                                     | (666)                                   | (△665)  | (△99.7)   |
| 金 融 派 生 商 品 収 益       | (6)                                     | (一)                                     | (6)     | (一)       |
| そ の 他 経 常 収 益         | 188                                     | 22                                      | 165     | 726.0     |
| 貸 倒 引 当 金 戻 入 益       | (185)                                   | (一)                                     | (185)   | (一)       |
| 償 却 債 権 取 立 益         | (一)                                     | (21)                                    | (△21)   | (△100.0)  |
| そ の 他 の 経 常 収 益       | (3)                                     | (1)                                     | (1)     | (120.7)   |
| 経 常 費 用               | 1,558                                   | 2,348                                   | △790    | △33.6     |
| 資 金 調 達 費 用           | 456                                     | 544                                     | △87     | △16.0     |
| コ ー ル マ ネ ー 利 息       | (△80)                                   | (△146)                                  | (66)    | (45.1)    |
| 債 券 貸 借 取 引 支 払 利 息   | (18)                                    | (22)                                    | (△3)    | (△15.8)   |
| 借 用 金 利 息             | (△3)                                    | (△3)                                    | (0)     | (10.2)    |
| 金 利 ス ッ プ 支 払 利 息     | (510)                                   | (662)                                   | (△151)  | (△22.9)   |
| そ の 他 の 支 払 利 息       | (11)                                    | (9)                                     | (1)     | (20.0)    |
| 役 務 取 引 等 費 用         | 35                                      | 52                                      | △17     | △33.1     |
| そ の 他 の 役 務 費 用       | (35)                                    | (52)                                    | (△17)   | (△33.1)   |
| そ の 他 業 務 費 用         | 34                                      | 633                                     | △599    | △94.6     |
| 国 債 等 債 券 売 却 損       | (34)                                    | (1)                                     | (32)    | (2,974.1) |
| 金 融 派 生 商 品 費 用       | (一)                                     | (632)                                   | (△632)  | (△100.0)  |
| 営 業 経 費               | 1,032                                   | 1,030                                   | 2       | 0.2       |
| そ の 他 経 常 費 用         | 0                                       | 88                                      | △88     | △99.9     |
| 貸 倒 引 当 金 繰 入 額       | (一)                                     | (88)                                    | (△88)   | (△100.0)  |
| そ の 他 の 経 常 費 用       | (0)                                     | (0)                                     | (△0)    | (△80.7)   |
| 経 常 利 益               | 1,254                                   | 620                                     | 634     | 102.2     |
| 税 引 前 当 期 純 利 益       | 1,254                                   | 620                                     | 634     | 102.2     |
| 法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税 | 334                                     | 123                                     | 211     | 170.4     |
| 法 人 税 等 調 整 額         | 62                                      | —                                       | 62      | —         |
| 法 人 税 等 合 計           | 397                                     | 123                                     | 273     | 221.1     |
| 当 期 純 利 益             | 856                                     | 496                                     | 360     | 72.5      |

(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23期 [ 2020年 4月 1日から  
2021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<br>合計 |
|-------------------------|--------|-----------|-----------------|-----------|------------------|-----------------|------------|--------------------------|-----------------|------------------------|-----------|
|                         | 資本金    | 資本剰余金     |                 | 利益剰余金     |                  |                 | 株主資本<br>合計 | その他<br>有価証券<br>評価<br>差額金 | 繰延<br>ヘッジ<br>損益 | 評価・<br>換算<br>差額等<br>合計 |           |
|                         |        | 資本<br>準備金 | 資本<br>剰余金<br>合計 | 利益<br>準備金 | その他<br>利益<br>剰余金 | 利益<br>剰余金<br>合計 |            |                          |                 |                        |           |
|                         |        |           |                 |           | 繰越利益<br>剰余金      |                 |            |                          |                 |                        |           |
| 当期首残高                   | 14,000 | 3,932     | 3,932           | -         | 9,454            | 9,454           | 27,387     | 6,438                    | △9,899          | △3,461                 | 23,926    |
| 当期変動額                   |        |           |                 |           |                  |                 |            |                          |                 |                        |           |
| 当期純利益                   | -      | -         | -               | -         | 856              | 856             | 856        | -                        | -               | -                      | 856       |
| 剰余金の配当                  | -      | -         | -               | 60        | △360             | △300            | △300       | -                        | -               | -                      | △300      |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額（純額） | -      | -         | -               | -         | -                | -               | -          | △1,724                   | 4,429           | 2,704                  | 2,704     |
| 当期変動額合計                 | -      | -         | -               | 60        | 496              | 556             | 556        | △1,724                   | 4,429           | 2,704                  | 3,261     |
| 当期末残高                   | 14,000 | 3,932     | 3,932           | 60        | 9,951            | 10,011          | 27,944     | 4,713                    | △5,470          | △756                   | 27,187    |

第22期 [ 2019年 4月 1日から  
2020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<br>合計 |
|-------------------------|--------|-----------|-----------------|------------------|-----------------|------------|--------------------------|-----------------|------------------------|-----------|
|                         | 資本金    | 資本剰余金     |                 | 利益剰余金            |                 | 株主資本<br>合計 | その他<br>有価証券<br>評価<br>差額金 | 繰延<br>ヘッジ<br>損益 | 評価・<br>換算<br>差額等<br>合計 |           |
|                         |        | 資本<br>準備金 | 資本<br>剰余金<br>合計 | その他<br>利益<br>剰余金 | 利益<br>剰余金<br>合計 |            |                          |                 |                        |           |
|                         |        |           |                 | 繰越利益<br>剰余金      |                 |            |                          |                 |                        |           |
| 当期首残高                   | 14,000 | 3,932     | 3,932           | 8,958            | 8,958           | 26,891     | 8,068                    | △9,322          | △1,254                 | 25,636    |
| 当期変動額                   |        |           |                 |                  |                 |            |                          |                 |                        |           |
| 当期純利益                   | -      | -         | -               | 496              | 496             | 496        | -                        | -               | -                      | 496       |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額（純額） | -      | -         | -               | -                | -               | -          | △1,630                   | △577            | △2,207                 | △2,207    |
| 当期変動額合計                 | -      | -         | -               | 496              | 496             | 496        | △1,630                   | △577            | △2,207                 | △1,710    |
| 当期末残高                   | 14,000 | 3,932     | 3,932           | 9,454            | 9,454           | 27,387     | 6,438                    | △9,899          | △3,461                 | 23,926    |

(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

|                                     | 第 23 期<br>( 2020年4月1日<br>2021年3月31日 ) | 第 22 期<br>( 2019年4月1日<br>2020年3月31日 ) | 増減 (△)   |          |
|-------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|----------|----------|
|                                     |                                       |                                       |          | 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                     | 1,254                                 | 620                                   | 634      | 102.2    |
| 減 価 償 却 費                           | 58                                    | 87                                    | △29      | △33.4    |
| 貸 倒 引 当 金 の 増 減 ( △ )               | △185                                  | 88                                    | △273     | △309.7   |
| 賞 与 引 当 金 の 増 減 ( △ )               | 6                                     | 1                                     | 4        | 266.9    |
| 退 職 給 付 引 当 金 の 増 減 ( △ )           | 15                                    | 15                                    | △0       | △2.4     |
| 資 金 運 用 収 益                         | △1,509                                | △1,416                                | △92      | △6.5     |
| 資 金 調 達 費 用                         | 456                                   | 544                                   | △87      | △16.0    |
| 有 価 証 券 関 係 損 益 ( △ )               | 786                                   | △117                                  | 903      | 770.0    |
| 固 定 資 産 除 却 損 益 ( △ )               | —                                     | 0                                     | △0       | △100.0   |
| 貸 出 金 の 純 増 ( △ ) 減                 | △279,956                              | △82,996                               | △196,960 | △237.3   |
| 借 用 金 の 純 増 減 ( △ )                 | 40,500                                | △3,000                                | 43,500   | 1,450.0  |
| コ ー ル ロ ー ン の 純 増 ( △ ) 減           | 72,500                                | 25,000                                | 47,500   | 190.0    |
| コ ー ル マ ネ ー の 純 増 減 ( △ )           | 161,600                               | △26,600                               | 188,200  | 707.5    |
| 債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金 の 純 増 減 ( △ ) | △16,742                               | 30,980                                | △47,722  | △154.0   |
| 信 託 勘 定 借 の 純 増 減 ( △ )             | 273,973                               | 126,158                               | 147,814  | 117.1    |
| 資 金 運 用 に よ る 収 入                   | 1,444                                 | 1,358                                 | 86       | 6.3      |
| 資 金 調 達 に よ る 支 出                   | △465                                  | △593                                  | 128      | 21.5     |
| そ の 他                               | 3,122                                 | △434                                  | 3,557    | 818.5    |
| 小 計                                 | 256,859                               | 69,696                                | 187,163  | 268.5    |
| 法 人 税 等 の 支 払 額                     | △145                                  | △111                                  | △34      | △31.2    |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー                    | 256,713                               | 69,585                                | 187,128  | 268.9    |
| 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             | △134,426                              | △305,626                              | 171,200  | 56.0     |
| 有 価 証 券 の 売 却 に よ る 収 入             | 19,933                                | 75,833                                | △55,900  | △73.7    |
| 有 形 固 定 資 産 の 取 得 に よ る 支 出         | △21                                   | △0                                    | △21      | △5,234.8 |
| 無 形 固 定 資 産 の 取 得 に よ る 支 出         | △368                                  | △12                                   | △355     | △2,778.5 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー                    | △114,883                              | △229,806                              | 114,923  | 50.0     |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー                    |                                       |                                       |          |          |
| 配 当 金 の 支 払 額                       | △300                                  | —                                     | △300     | —        |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー                    | △300                                  | —                                     | △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加額                       | 141,530                               | △160,221                              | 301,751  | 188.3    |
| 現金及び現金同等物の期首残高                      | 153,660                               | 313,881                               | △160,221 | △51.0    |
| 現金及び現金同等物の期末残高                      | 295,190                               | 153,660                               | 141,530  | 92.1     |
|                                     |                                       |                                       |          |          |

(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)

|               | 2021年3月31日現在 | 2020年3月31日現在 | 増 減 ( △ ) | 増 減 率<br>( % ) |
|---------------|--------------|--------------|-----------|----------------|
| ( 資 産 の 部 )   |              |              |           |                |
| 有 価 証 券       | 723,240      | 618,840      | 104,399   | 16.8           |
| ( 国 債 )       | (251,572)    | (213,811)    | (37,761)  | (17.6)         |
| ( 地 方 債 )     | (29,325)     | (29,325)     | (一)       | (0.0)          |
| ( 社 債 )       | (116,473)    | (98,305)     | (18,167)  | (18.4)         |
| ( 外 国 証 券 )   | (325,868)    | (277,397)    | (48,470)  | (17.4)         |
| 受 託 有 価 証 券   | 94,421       | 70,781       | 23,639    | 33.3           |
| 金 銭 債 権       | 1,820        | 1,000        | 820       | 82.0           |
| そ の 他 債 権     | 521          | 640          | △119      | △18.5          |
| コ ー ル ロ ー ン   | 336,000      | 227,000      | 109,000   | 48.0           |
| 銀 行 勘 定 貸     | 1,143,462    | 869,488      | 273,973   | 31.5           |
| 現 金 預 け 金     | 623,631      | 450,101      | 173,530   | 38.5           |
| 合 計           | 2,923,096    | 2,237,852    | 685,243   | 30.6           |
| ( 負 債 の 部 )   |              |              |           |                |
| 特 定 金 銭 信 託   | 1,243,793    | 863,216      | 380,577   | 44.0           |
| 金銭信託以外の金銭の信託  | 1,581,787    | 1,296,926    | 284,861   | 21.9           |
| 有 価 証 券 の 信 託 | 97,515       | 77,709       | 19,805    | 25.4           |
| 合 計           | 2,923,096    | 2,237,852    | 685,243   | 30.6           |

(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、2021年3月31日現在取扱残高はありません。