

## 2026年3月期 中間決算概況

2025年11月13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 西田泰

問合せ先責任者 役職名 総務部長 氏名 佐々木直

TEL 03(5642)3070

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. 2026年3月期中間期の業績(2025年4月1日～2025年9月30日)

## (1) 経営成績

(%表示は、対前年中間期増減率)

	経常収益		経常利益		中間純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2026年3月期中間期	4,656	114.0	1,042	2.4	721	2.6
2025年3月期中間期	2,176	44.2	1,017	18.6	702	18.5
						1株当たり 中間純利益
						円銭
2026年3月期中間期	1,802.85		2025年3月期中間期		1,757.13	

## (2) 財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率 (注1)	単体自己資本比率 (国内基準) (注2)
	百万円	百万円	%	%
2026年3月期中間期	900,925	24,344	2.7	112.44 (速報値)
2025年3月期	918,913	24,401	2.6	104.83

(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。

## 2. 配当の状況

(基準日)	年間配当金				
	第1四半期末	中間期末	第3四半期末	期末	年間
2025年3月期	円銭 -	円銭 -	円銭 -	円銭 3,065.00	円銭 3,065.00
2026年3月期	円銭 -	円銭 -	円銭 -	円銭 -	円銭 -
2026年3月期(予想)	円銭 -	円銭 -	円銭 -	円銭 -	円銭 -

## 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

会計基準等の改正に伴う会計方針の変更 無

以外の会計方針の変更 無

会計上の見積りの変更 無

修正再表示 無

## (2) 発行済株式数(普通株式)

期末発行済株式数 2026年3月期中間期 400,000 株 2025年3月期 400,000 株

期中平均株式数(中間期) 2026年3月期中間期 400,000 株 2025年3月期中間期 400,000 株

第28期中（2025年9月30日現在）中間貸借対照表

(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	519,298	コ ー ル マ ネ ー	91,000
現 金	0	債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	6,132
預 け 金	519,298	借 用 金	212,000
コ ー ル ロ ー ソ ン	5,000	借 入 金	212,000
有 働 働 証 券	326,793	信 託 勘 定 借	565,523
国 債	50,315	そ の 他 負 債	1,661
地 方 債	60,555	未 払 法 人 税 等	428
社 会 債	215,917	未 払 費 用	393
株 式	4	前 受 収 益	1
そ の 他 の 証 券	1	金 融 派 生 商 品	95
貸 出 金	35,878	金 融 商品 等 受 入 担 保 金	657
証 書 貸 付	33,728	未 払 金	80
当 座 貸 越	2,150	そ の 他 の 負 債	5
そ の 他 資 産	13,134	賞 与 引 当 金	72
前 払 費 用	27	退 職 給 付 引 当 金	190
未 収 収 益	1,951	負 債 の 部 合 計	876,580
金 融 派 生 商 品	2,329	( 純 資 産 の 部 )	
金 融 商品 等 差 入 担 保 金	266	資 本 金	14,000
中 央 清 算 機 関 差 入 証 券 金	8,468	資 本 剰 余 金	3,932
そ の 他 の 資 産	90	資 本 準 備 金	3,932
有 形 固 定 資 産	46	利 益 剰 余 金	7,435
建 物	25	利 益 準 備 金	1,622
そ の 他 の 有 形 固 定 資 産	20	そ の 他 利 益 剰 余 金	5,812
無 形 固 定 資 産	153	繰 越 利 益 剰 余 金	5,812
ソ フ ト ウ エ ア	153	株 主 資 本 合 計	25,367
繰 延 税 金 資 産	693	そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	△2,554
貸 倒 引 当 金	△73	繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	1,530
		評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	△1,023
		純 資 産 の 部 合 計	24,344
資 産 の 部 合 計	900,925	負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	900,925

第28期中

( 2025年4月1日から  
2025年9月30日まで )

中間損益計算書

(単位：百万円)

科 目	金 額
経 常 収 益	4,656
信 託 報 酬	876
資 金 運 用 収 益	3,768
貸 出 金 利 息	301
有 価 証 券 利 息 配 当 金	1,380
コ ー ル ロ ー ン 利 息	18
預 け 金 利 息	2,066
そ の 他 の 受 入 利 息	2
役 務 取 引 等 収 益	11
そ の 他 の 役 務 収 益	11
そ の 他 経 常 収 益	0
そ の 他 の 経 常 収 益	0
経 常 費 用	3,614
資 金 調 達 費 用	2,160
コ ー ル マ ネ ー 利 息	1,085
債 券 貸 借 取 引 支 払 利 息	107
借 用 金 利 息	183
金 利 ス ワ ッ プ 支 払 利 息	211
そ の 他 の 支 払 利 息	571
役 務 取 引 等 費 用	63
そ の 他 の 役 務 費 用	63
そ の 他 業 務 費 用	625
国 債 等 債 券 売 却 損	625
営 業 経 費	757
そ の 他 経 常 費 用	7
貸 倒 引 当 金 繰 入 額	7
そ の 他 の 経 常 費 用	0
経 常 利 益	1,042
税 引 前 中 間 純 利 益	1,042
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	362
法 人 税 等 調 整 額	△41
法 人 税 等 合 計	320
中 間 純 利 益	721

第28期中

( 2025年 4月 1日から  
2025年 9月30日まで )

## 中間株主資本等変動計算書

(単位：百万円)

資本金	株主資本						評価・換算差額等			純資産合計	
	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	利益準備金	その他利益剰余金	利益剰余金合計						
当期首残高	14,000	3,932	3,932	1,377	6,562	7,939	25,872	△2,214	743	△1,471	24,401
当中間変動額											
当中間期純利益	-	-	-	-	721	721	721	-	-	-	721
剰余金の配当	-	-	-	245	△1,471	△1,226	△1,226	-	-	-	△1,226
株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額)	-	-	-	-	-	-	-	△339	787	447	447
当中間変動額合計	-	-	-	245	△750	△504	△504	△339	787	447	△56
当中間期末残高	14,000	3,932	3,932	1,622	5,812	7,435	25,367	△2,554	1,530	△1,023	24,344

## 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)によって行っています。

##### その他有価証券

市場価格のない株式等以外 時価法により行っています。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います。  
のもの  
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います。

#### 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います。

#### 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）を採用しています。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建物 18 年～46 年

その他 5 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います。

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います。

#### 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います。

「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います。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います。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います。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います。

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います。

##### (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います。

##### (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います。

#### 5 収益の計上基準

収益の計上については、金融商品に関する会計基準の範囲に含まれる金融商品に係る取引を除き、「収益認識に関する会計基準」（企業会計基準第 29 号 2020 年 3 月 31 日）及び「収益認識に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第 30 号 2021 年 3 月 26 日）を適用しています。

当社は、信託契約に基づき、受託する信託財産を管理・運用する義務を負っており、主として期中元本平均残高等に対する一定割合または信託契約にて定める固定報酬額について期間の経過とともに履行義務が充足されるため、信託期間にわたり収益として認識しております。

なお、これらの対価の額には重要な変動対価の見積り及び金融要素は含まれておりません。

## 6 ヘッジ会計の方法

金融資産・負債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、有効性の評価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。

## 7 消費税等の会計処理

固定資産に係る控除対象外消費税額等は、当中間期の費用に計上しております。

### 会計方針の変更

該当ありません。

### 注記事項

#### ( 中間貸借対照表関係 )

- 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 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及び「その他資産」中の未収利息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	- 百万円
危険債権額	- 百万円
三月以上延滞債権額	- 百万円
貸出条件緩和債権額	- 百万円
小計額	- 百万円
正常債権額	36,007 百万円
合計額	36,007 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	323,807 百万円
貸出金	32,397 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	6,132 百万円
借用金	201,000 百万円

この他、信託業法第 11 条に規定する供託金として、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、24,700 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。

### 5 有形固定資産の減価償却累計額 136 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					
普通株式	400	-	-	400	
合計	400	-	-	400	

## 3 配当に関する事項

### 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
2025年6月25日 定時株主総会	普通株式	1,226,000	3,065	2025年 3月31日	2025年 6月26日

### (金融商品関係)

#### 1 金融商品の時価等に関する事項

2025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、コールローン、預金、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	326,788	326,788	-
貸出金	35,878		
貸倒引当金(1)	68		
貸出金計	35,810	35,800	9
資産計	362,598	362,588	9
借用金	212,000	206,599	5,400
負債計	212,000	206,599	5,400
デリバティブ取引(2) ヘッジ会計が適用されているもの	2,234	2,234	-
デリバティブ取引計	2,234	2,234	-

(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いません。

( 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)	50,315	276,473	-	326,788
国債・地方債	50,315	60,555	-	110,871
社債	-	215,917	-	215,917
デリバティブ取引	-	2,329	-	2,329
金利関連	-	2,329	-	2,329
資産計	50,315	278,803	-	329,118
デリバティブ取引	-	95	-	95
金利関連	-	95	-	95
負債計	-	95	-	95

### ( 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	-	32,397	3,402	35,800
資産計	-	32,397	3,402	35,800
借用金	-	206,599	-	206,599
負債計	-	206,599	-	206,599

### ( 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

### 借用金

借用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、取引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。これらの時価算定にあたっては観察できないインプットを用いていない場合、または、その影響が重要でない場合はレベル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)

### 1 その他有価証券(2025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	28,518	27,970	547
	(国債)	28,518	27,970	547
	(地方債)	-	-	-
	(社債)	-	-	-
	小計	28,518	27,970	547
中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	債券	298,270	302,547	4,276
	(国債)	21,797	23,313	1,515
	(地方債)	60,555	61,058	502
	(社債)	215,917	218,175	2,257
	小計	298,270	302,547	4,276
合計		326,788	330,517	3,728

( 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	22
賞与引当金	22
減価償却償却超過額	41
退職給付引当金	60
その他有価証券評価差額金	1,347
繰延ヘッジ損益	728
その他	75
繰延税金資産合計	2,297
( 繰延税金負債 )	
その他有価証券評価差額金	172
繰延ヘッジ損益	1,431
繰延税金負債合計	1,604
繰延税金資産( 負債 )の純額	693

( 1 株当たり情報 )

1 株当たりの純資産額	60,861 円 95 銭
1 株当たりの中間純利益金額	1,802 円 85 銭

第28期中  
 (2025年4月1日から  
 2025年9月30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 中 間 純 利 益	1,042
減 価 償 却 費	35
貸 倒 引 当 金 の 増 減 ( )	7
賞 与 引 当 金 の 増 減 ( )	4
退 職 給 付 引 当 金 の 増 減 ( )	△42
資 金 運 用 収 益	△3,768
資 金 調 達 費 用	2,160
有 価 証 券 関 係 損 益 ( )	3,134
貸 出 金 の 純 増 ( ) 減	146,355
コ ー ル ロ ー ン の 純 増 ( ) 減	5,000
コ ー ル マ ネ ー の 純 増 減 ( )	36,000
債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金 の 純 増 減 ( )	△40,702
信 託 勘 定 借 の 純 増 減 ( )	△10,410
資 金 運 用 に よ る 収 入	3,519
資 金 調 達 に よ る 支 出	△1,947
そ の 他	△6,930
小 計	133,457
法 人 税 等 の 支 払 額	△245
営業活動によるキャッシュ・フロー	133,211
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	△127,761
有 価 証 券 の 売 却 に よ る 収 入	68,778
有 形 固 定 資 産 の 取 得 に よ る 支 出	△0
無 形 固 定 資 産 の 取 得 に よ る 支 出	△0
投 資 活 動 に よ る キ ャ ッ シ ュ ・ フ ロ ー	△58,984
財 务 活 動 に よ る キ ャ ッ シ ュ ・ フ ロ ー	
配 当 金 の 支 払 額	△1,226
財 务 活 動 に よ る キ ャ ッ シ ュ ・ フ ロ ー	△1,226
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 增 加 額	73,001
現 金 及 び 現 金 同 等 物 の 期 首 残 高	446,297
現 金 及 び 現 金 同 等 物 の 期 末 残 高	519,298

(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28期(2025年9月30日現在)中間信託財産残高表

(単位:百万円)

資 産	金 額	負 債	金 額
貸 出 金	775	特 定 金 錢 信 託	3,743,745
有 価 証 券	3,194,155	金 錢 信 託 以 外 の 金 錢 の 信 託	2,479,847
国 債	1,478,861	有 価 証 券 の 信 託	73,162
地 方 債	79,314		
社 債	134,921		
外 国 証 券	1,501,058		
受 託 有 価 証 券	72,871		
金 錢 債 権	2,039		
そ の 他 債 権	13,763		
コ ー ル 口 一 ン	291,320		
銀 行 勘 定 貸	565,523		
現 金 預 け 金	2,156,306		
合 計	6,296,754	合 計	6,296,754

(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. 元本補填契約のある信託については、2025年9月30日現在取扱残高はありません。

比 較 中 間 貸 借 対 照 表

(単位：百万円)

科 目	第 28 期 中 間 期 末 (2025 年 9 月 30 日 現 在 )	第 27 期 中 間 期 末 (2024 年 9 月 30 日 現 在 )	増 減 ( )	第 27 期 末	
				比 率	(2025 年 3 月 31 日 現 在 )
( 資 産 の 部 )				(%)	
現 金 預 け 金	519,298	537,210	△17,911	△3.3	446,297
現 金	(0)	(0)	(0)	(194.8)	(0)
預 け 金	(519,298)	(537,210)	(△17,912)	(△3.3)	(446,297)
コ ー ル 口 一 ソ ン	5,000	5,000	0	0.0	10,000
有 働 価 証 券	326,793	353,296	△26,502	△7.5	271,444
国 債	(50,315)	(84,205)	(△33,890)	(△40.2)	(75,263)
地 方 債	(60,555)	(50,377)	(10,178)	(20.2)	(49,407)
社 債	(215,917)	(218,707)	(△2,790)	(△1.2)	(146,768)
株 式	(4)	(4)	(0)	(0.0)	(4)
そ の 他 の 証 券	(1)	(1)	(0)	(0.0)	(1)
貸 出 金	35,878	112,650	△76,771	△68.1	182,233
証 書 貸 付	(33,728)	(108,500)	(△74,771)	(△68.9)	(176,733)
当 座 貸 越	(2,150)	(4,150)	(△2,000)	(△48.1)	(5,500)
そ の 他 資 産	13,134	7,462	5,672	76.0	7,911
前 払 費 用	(27)	(27)	(0)	(0.9)	(10)
未 収 収 益	(1,951)	(1,149)	(802)	(69.7)	(1,636)
金 融 派 生 商 品	(2,329)	(3,581)	(△1,251)	(△34.9)	(2,016)
金融商品等差入担保金	(266)	( - )	(266)	( - )	( - )
中央清算機関差入証拠金	(8,468)	(2,608)	(5,859)	(224.6)	(3,955)
そ の 他 の 資 産	(90)	(94)	(△4)	(△4.6)	(292)
有 形 固 定 資 産	46	50	△4	△8.5	48
建 物	(25)	(28)	(△2)	(△8.1)	(26)
そ の 他 の 有 形 固 定 資 産	(20)	(22)	(△2)	(△9.0)	(21)
無 形 固 定 資 産	153	213	△60	△28.1	184
ソ フ ト ウ エ ア	(153)	(213)	(△60)	(△28.1)	(179)
ソ フ ト ウ エ ア 仮 勘 定	( - )	( - )	( - )	( - )	(4)
繰 延 税 金 資 産	693	114	578	506.3	857
貸 倒 引 当 金	△73	△78	5	6.5	△65
資 産 の 部 合 計	900,925	1,015,920	△114,994	△11.3	918,913

(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 28 期 中 間 期 末 (2025 年 9 月 30 日 現 在 )	第 27 期 中 間 期 末 (2024 年 9 月 30 日 現 在 )	増 減 ( )	第 27 期 末 (2025 年 3 月 31 日 現 在 )	
				(%)	比 率
( 負 債 の 部 )					
預 金	-	0	△0	△100.0	-
そ の 他 の 預 金	( - )	(0)	(△0)	(△100.0)	( - )
コ ー ル マ ネ ー	91,000	61,000	30,000	49.1	55,000
債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	6,132	46,802	△40,669	△86.8	46,834
借 用 金	212,000	311,000	△99,000	△31.8	212,000
借 入 金	(212,000)	(311,000)	(△99,000)	(△31.8)	(212,000)
信 託 勘 定 借	565,523	567,203	△1,680	△0.2	575,934
そ の 他 負 債	1,661	4,117	△2,455	△59.6	4,442
未 払 法 人 税 等	(428)	(379)	(48)	(12.7)	(305)
未 払 費 用	(393)	(111)	(282)	(254.2)	(181)
前 受 収 益	(1)	(1)	(△0)	(△23.4)	(1)
金 融 派 生 商 品	(95)	( - )	(95)	( - )	(936)
金 融 商 品 等 受 入 担 保 金	(657)	(3,567)	(△2,910)	(△81.5)	(2,975)
未 払 金	(80)	(53)	(26)	(50.8)	(37)
そ の 他 の 負 債	(5)	(4)	(1)	(37.2)	(4)
賞 与 引 当 金	72	67	4	7.1	67
退 職 給 付 引 当 金	190	224	△33	△14.8	232
負 債 の 部 合 計	876,580	990,415	△113,834	△11.4	894,511
( 純 資 産 の 部 )					
資 本 金	14,000	14,000	0	0.0	14,000
資 本 剰 余 金	3,932	3,932	0	0.0	3,932
資 本 準 備 金	(3,932)	(3,932)	(0)	(0.0)	(3,932)
利 益 剰 余 金	7,435	7,415	19	0.2	7,939
利 益 準 備 金	(1,622)	(1,377)	(245)	(17.8)	(1,377)
そ の 他 利 益 剰 余 金	(5,812)	(6,038)	(△226)	(△3.7)	(6,562)
繰 越 利 益 剰 余 金	(5,812)	(6,038)	(△226)	(△3.7)	(6,562)
株 主 資 本 合 計	25,367	25,348	19	0.0	25,872
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	△2,554	△2,329	△224	△9.6	△2,214
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	1,530	2,484	△954	△38.3	743
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	△1,023	155	△1,178	△757.8	△1,471
純 資 産 の 部 合 計	24,344	25,504	△1,159	△4.5	24,401
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	900,925	1,015,920	△114,994	△11.3	918,913

比較中間損益計算書

(単位:百万円)

科 目	第 28 期 中 間 期	第 27 期 中 間 期	増 減 ( )	比 率 (%)	第 27 期
	自 :2025 年 4 月 1 日	自 :2024 年 4 月 1 日			自 :2024 年 4 月 1 日
	至 :2025 年 9 月 30 日	至 :2024 年 9 月 30 日			至 :2025 年 3 月 31 日
経 常 収 益	4,656	2,176	2,480	114.0	5,739
信 託 報 酬	876	837	39	4.6	1,690
資 金 運 用 収 益	3,768	1,328	2,439	183.6	4,025
貸 出 金 利 息	(301)	(67)	(234)	(349.5)	(362)
有 価 証 券 利 息 配 当 金	(1,380)	(577)	(802)	(138.8)	(1,220)
コ ー ル ロ ー ン 利 息	(18)	(4)	(13)	(267.3)	(25)
預 け 金 利 息	(2,066)	(425)	(1,640)	(385.1)	(1,998)
金 利 ス ワ ッ プ 受 入 利 息	( - )	(252)	(△252)	(△100.0)	(416)
そ の 他 の 受 入 利 息	(2)	( - )	(2)	( - )	(0)
役 務 取 引 等 収 益	11	9	2	25.7	18
そ の 他 の 役 務 収 益	(11)	(9)	(2)	(25.7)	(18)
そ の 他 業 務 収 益	-	-	-	-	3
国 債 等 債 券 売 却 益	( - )	( - )	( - )	( - )	(3)
そ の 他 経 常 収 益	0	1	△0	△39.3	1
そ の 他 の 経 常 収 益	(0)	(1)	(△0)	(△39.3)	(1)
経 常 費 用	3,614	1,159	2,455	211.8	3,983
資 金 調 達 費 用	2,160	359	1,800	501.0	1,709
コ ー ル マ ネ ー 利 息	(1,085)	(63)	(1,022)	(1,610.6)	(799)
債 券 貸 借 取 引 支 払 利 息	(107)	(63)	(44)	(70.5)	(172)
借 用 金 利 息	(183)	(131)	(52)	(39.6)	(291)
金 利 ス ワ ッ プ 支 払 利 息	(211)	( - )	(211)	( - )	( - )
そ の 他 の 支 払 利 息	(571)	(101)	(469)	(464.1)	(446)
役 務 取 引 等 費 用	63	26	37	141.0	77
そ の 他 の 役 務 費 用	(63)	(26)	(37)	(141.0)	(77)
そ の 他 業 務 費 用	625	88	537	608.1	907
国 債 等 債 券 売 却 損	(625)	(88)	(537)	(608.1)	(907)
営 業 経 費	757	637	119	18.7	1,254
そ の 他 経 常 費 用	7	46	△39	△83.9	34
貸 倒 引 当 金 繰 入 額	(7)	(46)	(△39)	(△83.9)	(34)
そ の 他 の 経 常 費 用	(0)	( - )	(0)	( - )	(0)
経 常 利 益	1,042	1,017	25	2.4	1,755
税 引 前 中 間 ( 当 期 ) 純 利 益	1,042	1,017	25	2.4	1,755
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	362	317	45	14.2	529
法 人 税 等 調 整 額	△41	△3	△38	△1,097.2	△0
法 人 税 等 合 計	320	314	6	2.1	529
中 間 ( 当 期 ) 純 利 益	721	702	18	2.6	1,226

(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。

## 比較中間株主資本等変動計算書

第28期中 [ 2025年 4月 1日から  
2025年 9月30日まで ]

( 単位 : 百万円 )

資本金	株主資本						評価・換算差額等			純資産合計		
	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	利益準備金	その他利益剰余金	利益剰余金合計							
当期首残高	14,000	3,932	3,932	1,377	6,562	7,939	25,872	△2,214	743	△1,471	24,401	
当中間変動額												
当中間期純利益	-	-	-	-	721	721	721	-	-	-	721	
剩余金の配当	-	-	-	-	245	△1,471	△1,226	△1,226	-	-	△1,226	
株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額）	-	-	-	-	-	-	-	△339	787	447	447	
当中間変動額合計	-	-	-	-	245	△750	△504	△504	△339	787	447	△56
当中間期末残高	14,000	3,932	3,932	1,622	5,812	7,435	25,367	△2,554	1,530	△1,023	24,344	

第27期中 [ 2024年 4月 1日から  
2024年 9月30日まで ]

( 単位 : 百万円 )

資本金	株主資本						評価・換算差額等			純資産合計		
	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	利益準備金	その他利益剰余金	利益剰余金合計							
当期首残高	14,000	3,932	3,932	1,238	6,170	7,408	25,341	△1,391	3,077	1,685	27,026	
当中間変動額												
当中間期純利益	-	-	-	-	702	702	702	-	-	-	702	
剩余金の配当	-	-	-	-	139	△834	△695	△695	-	-	△695	
株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額）	-	-	-	-	-	-	-	△937	△592	△1,529	△1,529	
当中間変動額合計	-	-	-	-	139	△131	7	7	△937	△592	△1,529	△1,522
当中間期末残高	14,000	3,932	3,932	1,377	6,038	7,415	25,348	△2,329	2,484	155	25,504	

( 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。

**比較中間キャッシュ・フロー計算書**

(単位：百万円)

	第 28 期 中 (2025年4月1日) 2025年9月30日	第 27 期 中 (2024年4月1日) 2024年9月30日	増減( )	増減率(%)	第 27 期 (2024年4月1日) 2025年3月31日
<b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>					
税引前中間純利益	1,042	1,017	25	2.4	1,755
減価償却費	35	36	△1	△2.3	72
貸倒引当金の増減( )	7	46	△39	△83.9	34
賞与引当金の増減( )	4	1	2	156.9	1
退職給付引当金の増減( )	△42	15	△57	△375.7	24
資金運用収益	△3,768	△1,328	△2,439	△183.6	△4,025
資金調達費用	2,160	359	1,800	501.0	1,709
有価証券関係損益( )	3,134	623	2,511	402.8	6,466
固定資産除売却損益( )	-	-	-	-	0
貸出金の純増( ) 減	146,355	339,222	△192,867	△56.8	269,639
預金の純増減( )	-	0	△0	△100.0	-
借用金の純増減( )	-	-	-	-	△99,000
コールローンの純増( ) 減	5,000	15,000	△10,000	△66.6	10,000
コールマネーの純増減( )	36,000	△141,300	177,300	125.4	△147,300
債券貸借取引受入担保金の純増減( )	△40,702	△27,331	△13,370	△48.9	△27,299
信託勘定借の純増減( )	△10,410	△172,927	162,516	93.9	△164,196
資金運用による収入	3,519	1,099	2,419	219.9	3,273
資金調達による支出	△1,947	△481	△1,466	△304.7	△1,769
その他の	△6,930	△1,634	△5,296	△324.1	△3,726
小計	133,457	12,419	121,037	974.6	△154,340
法人税等の支払額	△245	△336	91	27.1	△620
<b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>					
<b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>					
有価証券の取得による支出	△127,761	△11,758	△116,003	△986.5	△85,669
有価証券の売却による収入	68,778	71,027	△2,249	△3.1	221,075
有形固定資産の取得による支出	△0	-	△0	-	△1
無形固定資産の取得による支出	△0	△9	9	93.4	△14
<b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>					
<b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>					
配当金の支払額	△1,226	△695	△531	△76.4	△695
財務活動によるキャッシュ・フロー	△1,226	△695	△531	△76.4	△695
<b>現金及び現金同等物に係る換算差額</b>					
現金及び現金同等物の増加額	73,001	70,647	2,354	3.3	△20,265
現金及び現金同等物の期首残高	446,297	466,563	△20,265	△4.3	466,563
現金及び現金同等物の期末残高	519,298	537,210	△17,911	△3.3	446,297

(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。

比較中間信託財産残高表

(単位：百万円)

	2025年9月30日現在	2024年9月30日現在	増 減( )	増減率(%)	2025年3月31日現在
( 資 産 の 部 )					
貸 出 金	775	1,701	△926	△ 54.4	1,474
有 価 証 券	3,194,155	2,839,440	354,714	12.4	3,092,930
( 国 債 )	(1,478,861)	(1,296,205)	(182,655)	(14.0)	(1,432,099)
( 地 方 債 )	(79,314)	(70,928)	(8,385)	(11.8)	(76,814)
( 社 債 )	(134,921)	(135,850)	(△928)	(△0.6)	(135,157)
( 外 国 証 券 )	(1,501,058)	(1,336,456)	(164,602)	(12.3)	(1,448,858)
受 託 有 価 証 券	72,871	58,040	14,830	25.5	75,363
金 銭 債 権	2,039	-	2,039	-	2,000
そ の 他 債 権	13,763	10,924	2,839	25.9	13,384
コ ー ル 口 一 ノ	291,320	282,476	8,844	3.1	302,981
銀 行 勘 定 貸	565,523	567,203	△1,680	△0.2	575,934
現 金 預 け 金	2,156,306	1,258,617	897,689	71.3	1,498,532
合 計	6,296,754	5,018,404	1,278,349	25.4	5,562,599
( 負 債 の 部 )					
特 定 金 銭 信 託	3,743,745	3,383,568	360,176	10.6	3,623,873
金銭信託以外の金銭の信託	2,479,847	1,575,028	904,818	57.4	1,863,301
有 価 証 券 の 信 託	73,162	59,807	13,355	22.3	75,424
合 計	6,296,754	5,018,404	1,278,349	25.4	5,562,599

(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. 元本補填契約のある信託については、2025年9月30日現在取扱残高はありません。