



野村信託銀行株式会社

2021

---

中間ディスクロージャー誌 2021年9月  
2021年4月1日～2021年9月30日

**NOMURA**



### コーポレートデータ (2022年1月現在)

名 称	野村信託銀行株式会社 The Nomura Trust and Banking Co., Ltd.
設 立 日	1993年8月24日
資 本 金	500億円
発行株式数	1,400,000株
株 主	野村ホールディングス株式会社 (保有株式数1,400,000株、保有割合 100%)
本 店	〒100-0004
所 在 地	東京都千代田区大手町二丁目2番2号 03-5202-1600 (大代表)

## Disclosure 2021 中間

■ ごあいさつ .....	1	■ 業務の内容 .....	26
■ 事業の展開 .....	2	■ 当社のあゆみ .....	27
■ 事業の概況 .....	8	■ 銀行代理業を営む営業所一覧 .....	28
■ 内部管理態勢 .....	12	■ 財務データ .....	29
■ 組織図 .....	24	■ 法定開示項目一覧 .....	76
■ 役員・従業員の状況等 .....	25		

本誌は銀行法第 21 条等の法令に基づいて作成したディスクロージャー資料です。

2022 年 1 月発行 野村信託銀行株式会社 総合企画部

平素より野村信託銀行をお引き立ていただき、誠にありがとうございます。  
ございます。

当上半期の経済環境は、新型コロナウイルス感染症のワクチン接種の進展から、国内外における経済活動の再開および回復がみられました。日本経済は、2021年4～6月期のGDPは2四半期ぶりにプラスに転じた一方で、半導体不足や緊急事態宣言による個人消費の低下の影響を受け、7～9月期のGDPはマイナス成長となりました。このような情勢の中で、先進国のマーケットは好調に推移し、夏には東京五輪の開催を経て、日経平均株価は31年ぶりの高値をつけるなど、経済回復期待を織り込み上昇しました。



こうした中、当社は野村グループの一員として、「金融資本市場を通じて、真に豊かな社会の創造に貢献する」という社会的使命と、「最も信頼できるパートナーとしてお客様に選ばれる金融サービスグループ」になるというビジョンの実現に向けて、グループ各社との連携を強化し、質の高い商品やサービスを提供することによって、ビジネスの拡大を図ってまいりました。

投資信託の受託残高は、受託拡大に向けた営業推進などにより、2021年9月末現在で29兆1,231億円となりました。また、個人のお客様向け商品であるラップ信託に加え、法人のお客様のニーズにお応えした各種信託の受託件数も増加し、信託全体の受託残高は2021年9月末現在で35兆6,721億円と堅調に推移しました。融資においては、営業推進の強化及び当社の銀行代理店である野村証券との一層の連携強化を継続的に図っており、融資残高は2021年9月末現在で6,355億円となりました。また、相続関連サービスにおいても、取扱い件数を着実に伸ばしております。

こうした活動の結果、当中間期の業績は、経常利益20億73百万円、中間純利益13億8百万円となりました。

歴史的な低金利環境の継続や新型コロナウイルスの世界的な感染拡大といった環境下においても、当社は野村グループの一員としてグループ各社との連携をより一層強化し、スピード感をもって新たな価値を創造することで、豊かな社会の創造に貢献していく所存です。

また、様々なバックグラウンドや価値観を持つ社員が、それぞれの個性や能力を各々のビジネスの現場で遺憾なく発揮し、変革に挑戦できるよう、働き方改革や女性活躍の推進をはじめとする各種の取組みについても進めてまいります。

当社は、信託兼営金融機関として、銀行業務の公共性を重んじ、信用維持及び預金者保護を図ることで金融の円滑化に資するとともに、受託者責任を全うすることを通じて、健全かつ適切な運営を行ってまいります。

今後とも格別のご支援、ご愛顧を賜りますよう、何卒よろしくお願い申し上げます。

2022年1月

代表取締役社長

岡田 伸一

# 事業の展開

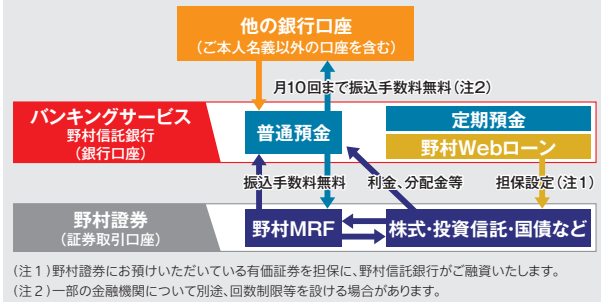
当社は、野村グループの一員として、信託銀行の機能・特性をいかし、グループ各社との連携や独自の商品開発力により、お客様の多様なニーズにお応えします。

## 銀行代理店・信託契約代理店を利用したビジネス

### <バンキングサービス(普通預金・定期預金)>

野村信託銀行では、当社の銀行代理店である野村證券が提供するオンラインサービスをご利用の個人のお客様向けに、インターネットを通じてサービスを提供しております。  
野村證券の証券取引口座に、銀行口座をプラスすることで、野村での資産運用・資産管理がさらに便利になります。  
2006年9月にサービスを開始して以降、着実に口座数を伸ばしております。

証券口座に銀行口座をプラスすることで、野村での資産運用がさらに便利に。



### <野村Webローン>

野村Webローンは、野村證券にお預けいただいている有価証券等(株式、投資信託、国債等)を担保とするローンです。

#### 野村Webローンとは

<b>有価証券担保ローン</b> お持ちの国内株式・投資信託・国債、外国株式、外国債券などを <b>売却せず</b> にお借入れ可能です。 <b>株主優待や配当金もそのままお受け取り</b> いただけます。	<b>お借入額</b> <b>10万円～1億円</b> 担保評価額の範囲内で借入極度額(50万円以上)をご指定いただけます。 ※5,000万円超のお借入れには、野村信託銀行所定の銘柄の担保設定が必要です。	<b>ご利用資格</b> <b>満20歳以上 80歳未満</b> 勤続年数やご年収などの条件はございません。保証人も不要です。
---	---	---

#### 野村Webローンの魅力

<b>おトクな金利</b> <b>年1.5%</b> (2022年1月1日現在、変動金利) + 初回お借入特典 30日間お利息実質0円 <small>※最新の金利は、野村信託銀行のホームページにてご確認ください。</small>	<b>使いみちは原則自由</b> 不動産の購入やリフォーム、車の購入、納税資金などさまざまなシーンにご利用いただけます。 <small>※一部の資金用途にはご利用いただけません。</small>	<b>ネットで簡単お手続き</b> ご契約、お借入れ、ご返済まで、インターネットバンキングの専用ページからお手続きいただけます。	<b>返済はお好きなタイミングで</b> ご返済は随時可能です。定期的な元本の返済日はございません。また、元本の返済は1円から可能です。
--	---	---	---

#### ご注意事項

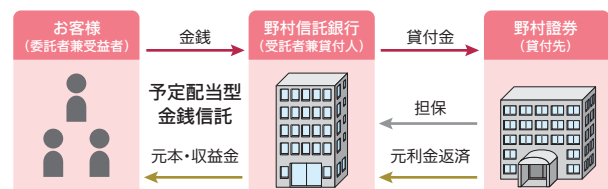
- 当社の判断で個別銘柄について担保不適格とする場合があります。個別銘柄の担保適否につきましては、野村證券のお取引店又はバンキングサービスサポートダイヤルにお問い合わせください。
- 野村ファンドラップ・野村SMA(エグゼクティブ・ラップ)、外国株式、外国債券の担保設定のお手続きには専用の書面(野村證券のお取引店にてご用意しております)が必要です。また、手続き完了まで10営業日程度を要する場合があります。
- 資金使途は原則自由です。但し、事業性資金(独立・新規開業資金や運転資金、設備資金等を指し、個人が事業として行う場合の賃貸用不動産の取得等にかかる資金も含まれます。)、野村證券取扱の募集・売出し有価証券の購入資金、野村SMA・野村SMA信託・野村ファンドラップ・ラップ信託の契約資金、野村證券取扱の保険商品の契約資金にご利用いただくことはできません。
- ご契約にあたっては当社所定の審査があり、お借入れいただけない場合があります。
- 「野村Webローン」の詳細は商品概要説明書にてご確認ください。商品概要説明書は野村證券の本・支店にてご用意しております。

#### サービス概要・商品に関するお問い合わせ

<b>バンキングサービス サポートダイヤル</b>	<b>0120-65-0109</b> 平日 8:40～17:10(土・日・祝日、年末年始を除く) ※ご利用の際には、電話番号をお間違えないようご注意ください。	<small>※銀行代理店である野村證券が受付いたします。 ※預金のお申込みや残高照会、お取引内容等についてのご質問は、野村證券のお取引店へお問い合わせください。</small>
-------------------------------	--	---

### <Regista(予定配当型金銭信託)>

「Regista」は、当社が受託者となる予定配当型金銭信託です。お客様からお預かりした信託金を、当社が他の信託財産と合同で、主として野村證券に対し一般に公正妥当と認められる市場金利による貸付金として運用します。貸付にあたり、野村證券から担保を受け入れます。





## ■ 安全なお取引のために

当社では、インターネットバンキングをより安全にご利用いただけるよう、様々なセキュリティ対策を実施しております。

### <インターネット通信における暗号化>

お客様との通信においては、SSL による暗号化技術を採用し、お取引の情報が盗取されたり改ざんされたりすることを防止しております。

また、安全な WEB サイトにアクセスするとブラウザのアドレスバーが緑色に変わる「EV SSL サーバ証明書」を導入しております。

これにより、当社の WEB サイトを巧妙に装った偽サイトとの違いを、より分かり易く見分けることができます。

### <複数の認証方法導入>

取引サイトにログインする際は、「合言葉認証」を導入しております。

また、お振込みや振込限度額変更などの大切なお取引の際には、「取引パスワード」の入力に加え、「認証カード」に記載された「認証番号」の入力を要求する認証方法を導入しております。

さらに「認証カード」に替えて、よりセキュリティの高いワンタイムパスワードのご利用も可能です。ワンタイムパスワードは 1 回限り有効なパスワードですので、万が一、取引パスワード等が第三者に知られたとしても、不正送金等の被害を防止することができます。

複数の認証機能を設けることにより、第三者による不正取引を防止し、より安全にお取引いただくことができます。

### <ログイン履歴の表示>

インターネットバンキングのトップ画面に、前回のログイン日時を表示しています。また、ログイン履歴照会画面にお進みいただくと、過去のログイン日時（直近の 20 件）をご確認いただくことができます。

定期的にログイン履歴をご確認いただくことで、第三者による不正なログインの早期発見につながります。

### <メール通知サービスと電子メールへの電子署名付与>

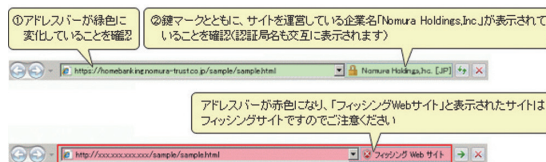
お振込みなどのお取引が行われた際に、お取引の内容をメールにて通知するサービスをご利用いただくことができます。メール通知をご確認いただくことで、万一不正操作が行われた場合でも速やかに検知することができます。

また、電子メールを悪用するフィッシング詐欺の対策として、野村信託銀行から送信する電子メールには電子署名を付与しております。これにより、電子メールの送信者が当社であることをご確認いただくことができます。

### <ソフトウェアキーボードによるパスワード漏えい防止>

ウィルスなどの悪意のあるソフトウェアが、お客様のキーボード操作を第三者に転送してしまうことを防ぐため、画面上に表示されるソフトウェアキーボードをご利用いただくことで、マウス操作によって「取引パスワード」及び「認証番号」を安全に入力いただくことができます。

#### ●インターネットバンキングのアドレスバー



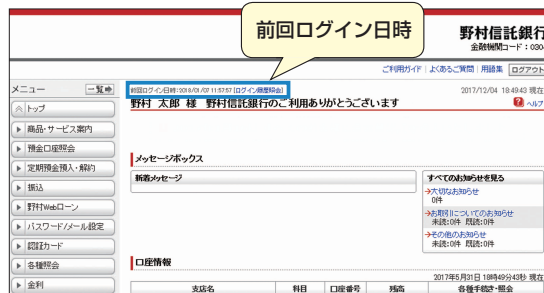
#### ●インターネットバンキング「認証カード」



#### ●ワンタイムパスワード



#### ●インターネットバンキング トップ画面



#### ●ソフトウェアキーボード



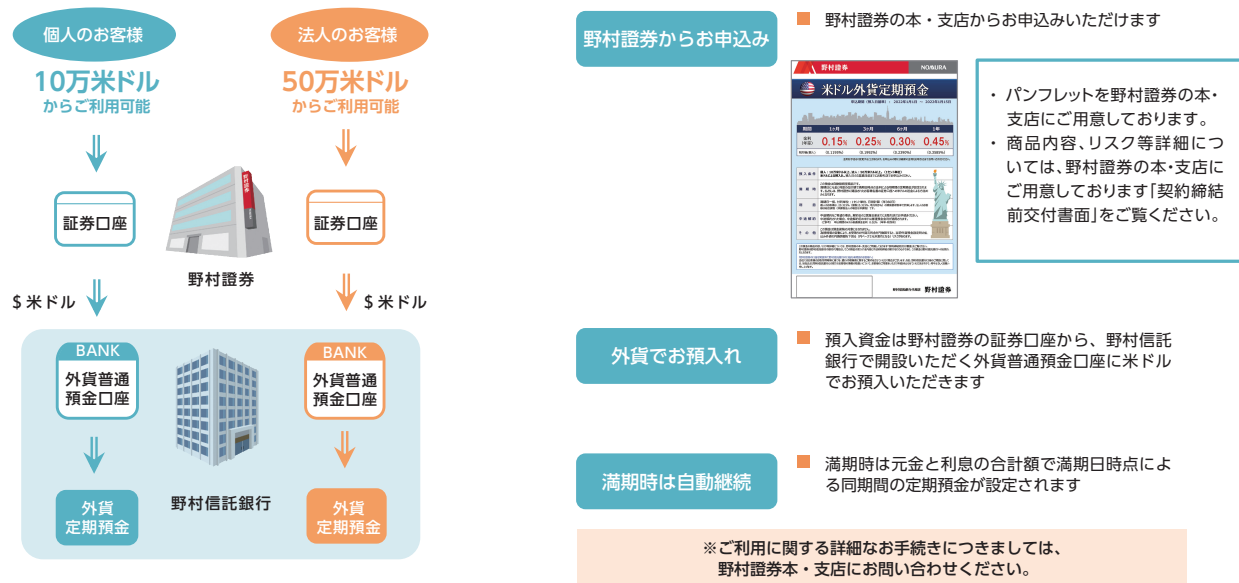
# 事業の展開

## 銀行代理店・信託契約代理店を利用したビジネス

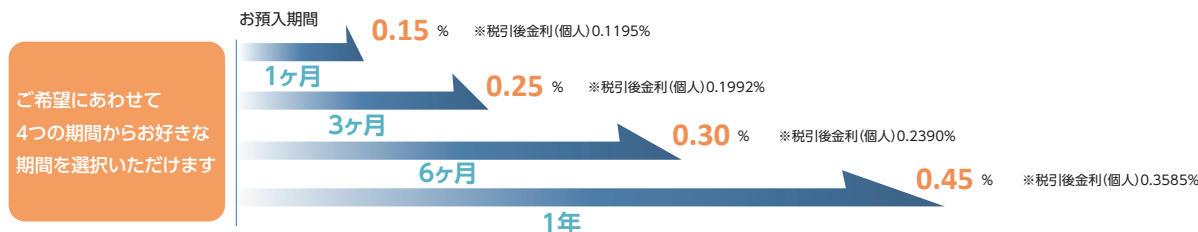
### <外貨預金（銀行代理店用）>

野村信託銀行では、当社の銀行代理店である野村証券を通じて、魅力的な金利の米ドル外貨定期預金をご提供しています。個人のお客様はお預入金額10万米ドルからご利用可能で、資産運用におけるポートフォリオの選択肢としてご利用いただけます。また、法人のお客様はお預入金額50万米ドルからご利用可能で、余裕資金の運用などにご利用いただけます。

#### ご利用の流れ



#### 魅力的な金利をご提供



※上記の金利は預入日2022年1月1日～2022年1月15日に適用した金利です。最新の金利については、野村信託銀行のホームページをご覧ください。または野村証券の本・支店までお問い合わせください。

#### 商品概要

ご利用いただける方	個人及び法人のお客様
預入条件	個人：10万米ドル以上、法人：50万米ドル以上。(1セント単位) 米ドルによる預入れ。預入日の3営業日前までに野村証券のお取引店でお申込みください。
満期時	この預金は自動継続型商品です。 満期日に元金と利息の合計額で満期日時点の金利による同期間の定期預金を設定されます。払出しは、野村証券に開設されたお客様名義の証券口座への米ドルの送金による方法のみとなります。
利息	満期日一括、付利単位：1セント単位、日割計算(年360日) 個人のお客様は、20.315%(国税15.315%、地方税5%)の源泉徴収税率で計算します。法人のお客様は総合課税(非課税法人の場合は非課税)です。
中途解約	中途解約をご希望の場合、解約日の2営業日前までに野村証券のお取引店でお手続きください。中途解約された場合、中途解約日の米ドル普通預金金利が適用されます。 (ご参考) 2022年1月1日現在 米ドル普通預金金利 0.02%(年率・税引前)
その他	この預金は預金保険の対象とはなりません。

#### リスクについて

外貨預金には、為替変動リスクがあります。為替相場の変動により、お受け取りの外貨元利金を円換算すると、当初外貨預金作成時の払込み外貨の円換算額を下回る(円ベースで元本割れとなる)リスクがあります。

## 銀行代理店・信託契約代理店を利用したビジネス

### <ラップ信託>

長期運用いただきながら、大切な方へ資産をのこすサービスです。万一のときには、あらかじめ指定していただいた方にそのまま運用を引き継ぐことができます。

2018年1月にサービスを開始して以降、ご自身の運用をまとめてわかりやすく管理しながら、相続が発生した場合には相続人の方々の手続きを軽減できるサービスとして評価いただいております。2020年9月からは山陰合同銀行を、2021年4月からは阿波銀行を代理店としてのサービス提供も開始しております。

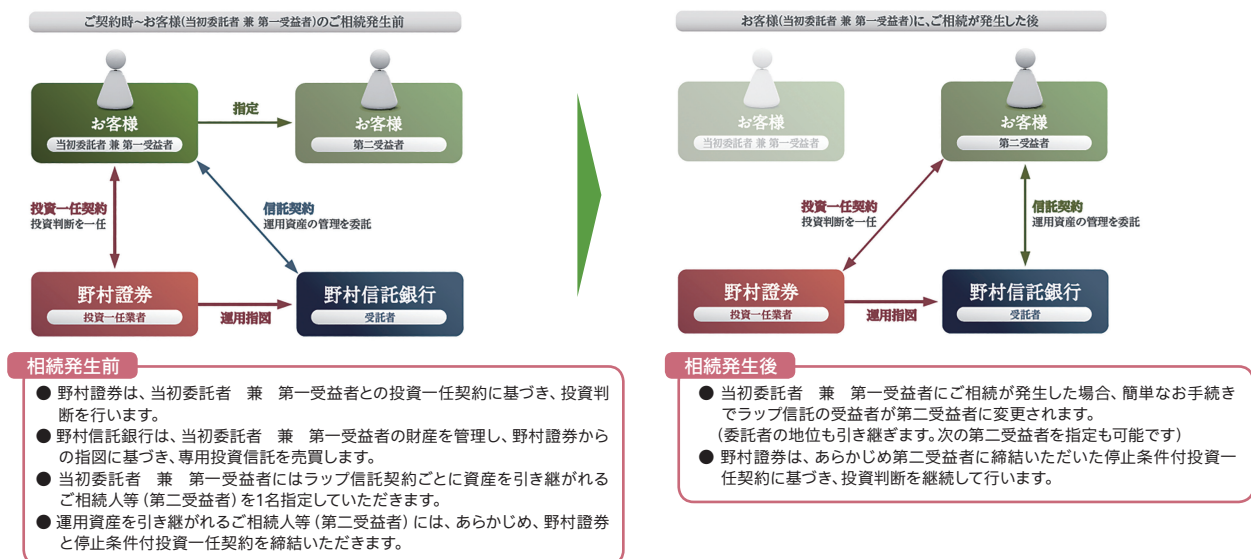
運用状況は財産を引き継ぐ方にもお伝えいたしますので、承継前より財産の内容をお知りいただけます。

またご自身の資産運用として自由に増額や一部解約、運用商品の変更をすることもできます。

### ラップ信託の特徴

野村SMAでの運用	運用の継続	相続人の指定	簡単な相続手続き*
<p>当初委託者兼第一受益者は、ご資産を野村SMA®で運用いただきます。資産配分・運用商品の変更や増減額、解約が可能です。</p> <p>* 当初委託者兼第一受益者は野村証券と投資一任契約を締結します。</p> <p>通常の野村SMAの運用に比べて追加コストはありません。(ラップ信託の信託報酬はSMA手数料に内包されます)</p>	<p>第二受益者にも運用報告書が郵送され、引き継ぐ予定の資産内容を把握していただけます。</p> <p>当初委託者の相続発生後は第二受益者に信託受益権が移り、野村SMAの運用を引き継ぎます。</p> <p>* 第二受益者はあらかじめ野村証券と停止条件付一任契約を締結します。</p>	<p>ご資産を引き継ぐ相続人等(第二受益者)を指定していただけます。</p> <p>* 引き継ぐ方は6親等以内の親族から指定していただけます。途中で変更も可能です。</p> <p>※ 第二受益者の範囲はサービス内容説明書の「第二受益者の範囲」をご参照ください。</p> <p>* 相続発生時に引き継ぐ受益者が不在の場合、解約となります。</p> <p>第二受益者が引き継いだ後、改めて次の受益者となるべき方を指定することもできます。</p>	<p>「死亡届の写し」等を受領後、4営業日程度で受益者変更のお手続きは完了します。</p> <p>ラップ信託は遺産分割協議の対象外となります。</p> <p>* 信託契約により資産を承継します。</p> <p>※ 詳しくはサービス内容説明書の「ご相続の発生時のお取扱い(受益者の変更)」をご覧ください。</p>

### ラップ信託の仕組み



#### ●指定指図人について

委託者は、受託者所定の方法により、第二受益者を指定指図人として指定することができます。委託者について成年後見開始や任意後見監督人の選任をお届いただいた場合、指定指図人は一部の契約変更※にかかる代理権を行使できます。  
※全部解約、一部解約(減額)、資産クラス・個別運用商品の変更

### 料金について (2022年1月1日現在)

ラップ信託の料金は、野村SMAにかかる投資一任受任料とSMA手数料(野村信託銀行の信託報酬(信託報酬計算基準額に0.22%(税込み・年率)を乗じた金額)を含む)の合計額となります。

投資一任受任料は最大で運用資産の0.110%(税込み・年率)、SMA手数料は最大で運用資産の1.540%(税込み・年率)となります。

このほかに投資信託では運用管理費用(信託報酬)(最大で信託財産の4.00%(概算)(税込み・年率))、信託財産留保額(最大で信託財産の0.5%)、その他費用をご負担いただきます。その他費用は運用状況等により変動するため、事前に上限額等を示すことができません。

なお、上記の投資一任受任料、SMA手数料等は、あくまで最大の料率を表示しておりますので、お客様のご負担になる実際の料率に関しましては、お客様が採用されるプランに係る投資提案書等をご参照ください。

### リスクについて

ラップ信託の運用対象である専用投資信託については、それぞれ投資対象資産を定め、国内株式、国内債券、外国株式、外国債券、不動産投資信託、REIT、及びオルタナティブ資産に投資を行います。専用投資信託によっては、あらかじめ投資対象とすることを定めた投資信託(指定投資信託)の組み入れによって、上記のような投資対象資産へ実質的に投資するものもあります。

専用投資信託は、これらの投資対象資産の値動き、為替相場の変動及び組み入れている指定投資信託の基準価額の変動により損失が生じるおそれがあります。専用投資信託が投資している有価証券、及び組み入れている指定投資信託が投資している有価証券について、その発行者または保証会社等の業務や財産の状況に変化が生じた場合、当該有価証券の価格変動により損失が生じるおそれがあります。また、専用投資信託が投資している有価証券などに海外への投資が含まれる場合、各国通貨の為替相場の変動により損失が生じるおそれがあります。

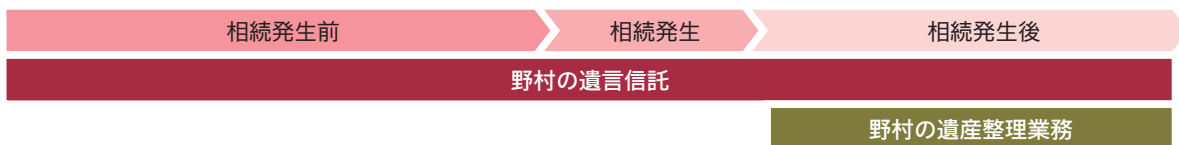
詳しくは、お客様向け資料、契約締結前交付書面及び目論見書をよくお読みください。



# 事業の展開

## 野村の相続関連サービス

野村信託銀行では2つの相続関連サービスを提供しております。「野村の遺言信託」は、遺言書の作成のご相談から遺言書の保管、遺言の内容等に関する定期的な照会、遺言の執行に至るまで、相続を幅広くお手伝いさせていただきます。「野村の遺産整理業務」は、相続手続きに不慣れな方や時間に余裕のない方等のために、手続きを円滑に進めるお手伝いとアドバイスをさせていただきます。



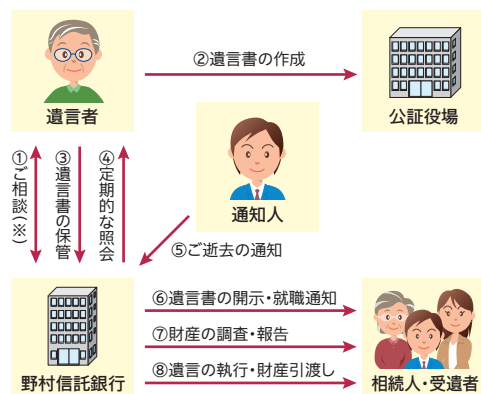
### 野村の遺言信託

～あなたの想いを「かたち」にして大切な方へつたえるお手伝いをいたします～

野村の遺言信託は、遺言書の作成のご相談から相続発生後の遺言の執行までのお手続きをトータルにサポートさせていただくサービスです。

お客様の遺言書作成のご検討に際し、遺言書の内容についてのご相談をお受けし、遺言書作成をサポートいたします。作成された公正証書遺言の正本を野村信託銀行が相続開始までの間お預かりし、推定相続人・受遺者や財産の変動、配分方法の変更等、遺言の内容に関してお客様へ定期的に照会させていただきます。遺言者をご逝去された後、相続人・受遺者に対し、保管している遺言書を開示いたします。遺言執行者就職後、遺言執行の対象となる財産の調査を行い、調査結果に基づき「遺言執行対象財産目録」を作成し、相続人・受遺者へ交付いたします。遺言書に従って、名義変更・換価換金処分を行い、相続人・受遺者へ相続財産の分配、引渡しを実施いたします。すべての執行手続きが完了した時点で、遺言執行完了の報告をいたします。

#### 野村の遺言信託の流れ



- ①ご相談(※)……… 推定相続人・受遺者、対象となる財産を確認の上、遺言書の内容についてのご相談をお受けいたします。
  - ②遺言書の作成 …… お客様には、公証役場にて当社を遺言執行者に指定した公正証書遺言を作成していただきます。
  - ③遺言書の保管 …… 公正証書遺言の正本を相続開始までの間お預かりいたします。
  - ④定期的な照会 …… 財産や推定相続人・受遺者の変動、配分方法等、お預かりしている遺言の内容に関して、当社から定期的に照会させていただきます。
  - ⑤ご逝去の通知 …… 遺言者をご逝去された場合、予めご指定いただいた通知人の方から、野村信託銀行にご連絡をいただきます。
  - ⑥遺言書の開示 …… ご逝去の通知を受けて、相続人・受遺者に対し、保管している遺言書を開示し、遺言執行者に就職する旨を通知いたします。
  - ⑦財産の調査 …… 財産の調査を行い、調査結果に基づき「遺言執行対象財産目録」を作成し、相続人・受遺者へ交付いたします。
  - ⑧遺言の執行 …… 遺言書に従って相続財産の名義変更・換価換金処分を行い、相続人・受遺者へ相続財産の分配、引渡しを実施いたします。
- (※)野村證券を代理店としてサービスを提供しております。

### 野村の遺産整理業務

～相続手続きのお手伝いをいたします～

野村の遺産整理業務では、相続が発生した相続人様に相続財産の概要や遺言の有無等をお伺いし、相続手続に必要な書類や相続手続きの概要、スケジュール等についてアドバイスいたします。最初に、相続人の皆様に被相続人と相続人全員の戸籍・除籍謄本等を取得していただき、法定相続人を確定いたします。その後、被相続人の財産を調査し、「遺産整理対象財産目録」を作成・交付の上、相続人の皆様に遺産分割協議書を作成していただきます。遺産分割協議書作成にあたってはご希望に応じてお手伝いをさせていただきます。

遺産分割協議書に基づき、預貯金、有価証券等の財産の名義変更手続きや換価換金処分等を行い、遺産分割の手続きをいたします。

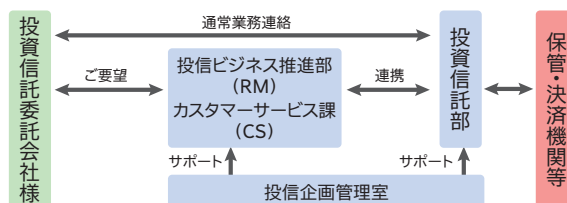


## ■ 投資信託受託業務

野村グループの信託銀行として設立されて以来、当社は証券系信託銀行としての特色を活かした業務展開を図ってまいりました。近年、投資信託においてもデリバティブの活用をはじめ、運用の多様化・複雑化が進んでいますが、お客様の運用ニーズに応じ、幅広い投資対象や運用スキームへの受託態勢を整えております。また時々のトレンドを捉えた新しいファンド組成事案に対しても、受託銀行としてファンドの業務構築に積極的に取り組んでおります。これまでの豊富な経験と実績に裏付けられた業務体制のもとで、これからお客様のご要望を着実に実現してまいります。

### ■ 組織・体制

当社は受託業務を資産管理銀行に再信託することなく、自社内で全ての信託財産管理を完結させることで、円滑で堅確な事務処理を実現しております。またお客様の窓口として、新規ビジネス案件等をご提案する「リレーションシップマネージャー」(RM)と、既存案件のケアやサポートを担当する「カスタマーサービス」(CS)を配置し、新規ファンドや新しい運用スキームのご検討など、お客様の多様なニーズに対して迅速かつきめ細かいサポートを実現しております。



### ■ 専門的な情報提供の充実

当社では【NTB Information】と題して投資信託委託会社の皆様への情報発信を行っております。税務、決済制度や近年注目されているルクセンブルグ籍やケイマン籍の投資信託の仕組み等、日常実務やビジネスの推進に役立つ情報を、幅広く、かつ具体的に掘り下げて、タイムリーにお届けしております。また、社内外の講師による国内外の制度や投資規制に関するセミナーを適宜開催し、ご好評をいただいたコンテンツにつきましては、投資信託委託会社の皆様に対して、個別勉強会の開催も行っております。

### ■ 安定した基幹システムの採用

野村総合研究所が開発した“T-STAR/TX(受託版)”(投資信託基準価額計算システム)を投資信託管理の基幹システムとして採用しております。これにより、安定的かつスピーディな基準価額算出を実現し、制度変更が発生した場合においても、投資信託委託会社の皆様とスムーズな対応を取ることが可能となっております。

### ■ 新しいサービスのご提供

当社では独自の提携先を活用した、グローバルベースでのマージンコール管理に対応できる店頭デリバティブ証拠金管理体制を構築しており、投資信託委託会社様の業務の効率化に貢献させていただいております。また、投資信託市場において、国内債券だけでなく外国債券を用いたレンディングスキームに対応できる体制を構築しており、投資信託委託会社様の運用パフォーマンス向上の一助とさせていただきます。

### ■ 業務品質向上への取組み

事務の堅確性・効率性向上のため、体制面、システム面、管理面で様々な取組みを行っております。

これまでの主な取組み(対応中の案件を含む)

- ・信託CLS決済への対応
- ・グローバルな決済サイクル短縮化に向けた対応
- ・時価登録、属性登録STP化の推進
- ・投資信託に係る国内資金残高・証券残高のSWIFT配信
- ・デリバティブ・証拠金管理体制の強化
- ・制度変更・税務関連等にかかる情報配信の拡充
- ・ETF設定・交換制度対応(プラットフォーム、清算制度)

### ■ 先進国・新興国を含め70ヶ国以上の市場に対応

当社の強みの一つは、外国投資への対応力です。主要市場はもとより、新興国市場においても早くからカスタディアン・ネットワークの構築を進めており、現在では約70ヶ国の市場をカバーしております。特に新興国市場に関しては、国内からの投資実績のない市場を含め、現地の税制度や市場慣行の情報収集や調査、投資を行う上での業務課題の洗い出しや検討を行い、お客様に対して業務フローのご提案・ご説明を行っております。カスタディアンの選定に当たっては、お客様の運用ニーズや投資特性に合わせて最適なカスタディアンをご提案しております。また、当社が契約するすべてのカスタディアンに対して、毎年定期的な現地実査と評価を行い、必要に応じて改善策の検討要請を行うなど、海外における資産保全の確実性を確かなものにする態勢をとっております。

## ■ 外国籍投資信託関連業務

野村グループの一員であるノムラバンク(ルクセンブルグ)S.A(以下「NBL」と略します)並びにその関連会社では、国内のお客様向けに【外国籍投資信託の財産管理サービス】を提供しております。当社は、同社との業務委託契約のもとで、本サービスのご紹介やお客様への様々な情報提供を行っております。また、当社内には国内のお客様の窓口として「NBL東京デスク」を設置。スピーディにお客様の日々の業務をサポートしております。

# 事業の概況

## ■ 主要な経営指標

### ■ 主要な経営指標等の推移

(年度、単位：百万円)

(半期、単位：百万円)

項目	2020年 3月期	2021年 3月期
<b>損益の状況</b>		
経常収益	24,127	<b>25,289</b>
業務純益	580	<b>845</b>
実質業務純益	1,062	<b>845</b>
コア業務純益	1,439	<b>△ 705</b>
コア業務純益 (除く投資信託解約損益)	1,438	<b>△ 630</b>
経常利益	590	<b>1,102</b>
中間(当期)純利益	231	<b>743</b>
<b>資産・負債及び資本</b>		
資本金	35,000	<b>50,000</b>
発行済株式総数(千株)	800	<b>1,400</b>
純資産額	57,228	<b>90,469</b>
総資産額	1,399,316	<b>1,605,548</b>
預金残高	864,999	<b>931,671</b>
貸出金残高	535,517	<b>604,302</b>
有価証券残高	489,779	<b>432,409</b>
<b>1株当たりの情報</b>		
1株当たり純資産額(円)	71,535	<b>64,620</b>
1株当たり配当額(円)	—	<b>265</b>
1株当たり中間(当期)純利益(円)	289	<b>549</b>
配当性向(%)	—	<b>49.90%</b>
従業員数(人)	484	<b>489</b>
単体自己資本比率(%)	15.76%	<b>19.00%</b>
自己資本利益率(%)	0.37%	<b>0.85%</b>
<b>信託財産の状況</b>		
信託報酬	9,406	<b>10,302</b>
信託財産額	22,963,542	<b>31,162,421</b>
信託勘定貸出金残高	289,761	<b>305,881</b>
信託勘定有価証券残高	3,115,012	<b>4,297,458</b>

2019年 9月期	2020年 9月期	2021年 9月期
13,285	13,517	<b>12,743</b>
1,129	242	<b>2,085</b>
1,242	242	<b>2,252</b>
630	△ 1,694	<b>2,202</b>
628	△ 1,620	<b>2,240</b>
1,133	562	<b>2,073</b>
760	387	<b>1,308</b>
35,000	50,000	<b>50,000</b>
800	1,400	<b>1,400</b>
61,979	89,957	<b>91,557</b>
1,327,865	1,311,668	<b>1,427,589</b>
865,012	846,143	<b>884,782</b>
539,463	527,514	<b>635,546</b>
498,522	440,414	<b>448,486</b>
77,474	64,255	<b>65,398</b>
—	—	<b>—</b>
950	297	<b>934</b>
—	—	<b>—</b>
486	504	<b>502</b>
16.76%	21.33%	<b>17.84%</b>
2.45%	0.91%	<b>2.86%</b>
4,601	4,866	<b>5,863</b>
22,084,372	27,001,000	<b>35,672,135</b>
279,046	319,576	<b>375,030</b>
2,947,493	4,137,470	<b>4,508,730</b>

## 1. 損益の状況

損益の状況につきましては、信託報酬が前年同期比9億96百万円増加、資金収支が前年同期比13億33百万円増加、役務取引等収支が前年同期比5億13百万円増加したことにより、業務粗利益は前年同期比19億76百万円増加し、中間期では初めて100億円を超え102億66百万円となりました。

業務純益は前年同期比18億43百万円増加し、中間期では過去最高の20億85百万円となりました。

この結果、経常利益が中間期では過去最高の20億73百万円となり、中間純利益は13億8百万円となりました。

### ■ 利益総括表

(年度、単位：百万円)

(半期、単位：百万円)

項目	2020年 3月期	2021年 3月期	2019年 9月期	2020年 9月期	2021年 9月期	前年同期比増減	
業務粗利益	16,545	<b>16,909</b>	8,774	8,290	<b>10,266</b>		<b>1,976</b>
信託報酬	9,406	<b>10,302</b>	4,601	4,866	<b>5,863</b>		<b>996</b>
資金収支	6,375	<b>3,542</b>	3,225	1,118	<b>2,451</b>		<b>1,333</b>
役務取引等収支	1,425	<b>1,378</b>	774	532	<b>1,045</b>		<b>513</b>
その他業務収支	△ 662	<b>1,685</b>	172	1,772	<b>905</b>		△ 866
一般貸倒引当金繰入額 (△)	482	—	112	—	<b>167</b>		<b>167</b>
経費 (臨時的経費を除く) (△)	15,482	<b>16,064</b>	7,532	8,048	<b>8,013</b>		△ 34
人件費 (△)	5,623	<b>5,969</b>	2,803	2,895	<b>3,102</b>		<b>207</b>
物件費 (△)	9,100	<b>9,124</b>	4,358	4,609	<b>4,458</b>		△ 151
税金 (△)	758	<b>970</b>	369	543	<b>453</b>		△ 90
業務純益	580	<b>845</b>	1,129	242	<b>2,085</b>		<b>1,843</b>
臨時損益	9	<b>257</b>	3	319	△ 12		△ 331
うち株式等売却損益	—	—	—	—	<b>4</b>		<b>4</b>
うち貸倒引当金戻入益	—	<b>292</b>	—	324	—		△ 324
うち個別貸倒引当金繰入額 (△)	—	—	—	—	<b>0</b>		<b>0</b>
経常利益	590	<b>1,102</b>	1,133	562	<b>2,073</b>		<b>1,511</b>
特別利益	11	<b>20</b>	8	26	<b>16</b>		△ 9
その他の特別利益	11	<b>20</b>	8	26	<b>16</b>		△ 9
特別損失 (△)	64	<b>7</b>	0	3	<b>145</b>		<b>142</b>
固定資産処分損 (△)	55	<b>7</b>	0	3	<b>0</b>		△ 3
減損損失 (△)	9	—	—	—	—		—
その他の特別損失 (△)	—	—	—	—	<b>145</b>		<b>145</b>
税引前中間 (当期) 純利益	536	<b>1,116</b>	1,142	585	<b>1,943</b>		<b>1,358</b>
法人税、住民税及び事業税 (△)	775	<b>1,882</b>	410	113	<b>252</b>		<b>139</b>
法人税等調整額 (△)	△ 470	△ <b>1,509</b>	△ 28	83	<b>382</b>		<b>298</b>
法人税等合計 (△)	305	<b>372</b>	381	197	<b>635</b>		<b>438</b>
中間 (当期) 純利益	231	<b>743</b>	760	387	<b>1,308</b>		<b>920</b>

# 事業の概況

## 2. 信託財産の状況

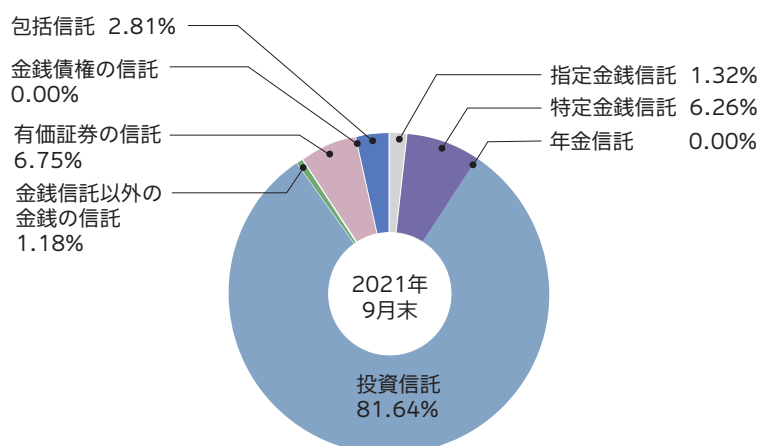
信託財産の状況につきましては、投資信託の受託残高が前期末比4兆2,013億円増加し、29兆1,231億円となりました。信託全体では、前期末比4兆5,097億円増加し、35兆6,721億円となっております。

### ■ 信託財産残高表

(単位：百万円)

負債	2019年 9月末	2020年 3月末	2020年 9月末	2021年 3月末	2021年 9月末
指定金銭信託	437,681	419,831	431,267	424,416	<b>473,882</b>
特定金銭信託	1,703,137	1,807,546	1,989,514	2,118,286	<b>2,235,452</b>
年金信託	975	911	855	924	<b>952</b>
投資信託	17,597,942	18,040,589	21,173,320	24,921,759	<b>29,123,130</b>
金銭信託以外の金銭の信託	244,656	317,916	314,599	373,622	<b>423,580</b>
有価証券の信託	1,179,986	1,404,928	2,121,994	2,344,634	<b>2,409,496</b>
金銭債権の信託	3,661	3,061	3,002	2,288	<b>2,229</b>
包括信託	916,330	968,757	966,446	976,488	<b>1,003,410</b>
合計	22,084,372	22,963,542	27,001,000	31,162,421	<b>35,672,135</b>

### ■ 信託財産の割合





### 3. 自己資本の状況

自己資本の状況につきましては、2021年9月末の自己資本比率が17.84%（国内基準）となっており、健全な水準を維持しております。

#### ■ 単体自己資本比率（国内基準）

（単位：百万円）

項目	2019年 9月末	2020年 3月末	2020年 9月末	2021年 3月末	2021年 9月末
コア資本に係る基礎項目 [A]	62,217	62,058	92,121	92,137	93,613
コア資本に係る調整項目 [B]	5,355	5,852	5,621	5,117	4,611
自己資本 [C] (= [A] - [B])	56,862	56,205	86,499	87,020	89,001
リスク・アセット					
資産(オン・バランス)項目	297,755	306,546	359,322	403,221	448,694
オフ・バランス取引項目	6,566	12,331	12,009	13,461	12,701
CVAリスク相当額を8%で除して得た額	3,380	5,733	3,500	9,280	4,003
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額	31,553	31,960	30,533	31,941	33,398
計 [D]	339,255	356,571	405,365	457,905	498,797
自己資本比率(国内基準) (= [C]/[D] × 100)	16.76%	15.76%	21.33%	19.00%	17.84%

(注) 自己資本比率は、銀行法第14条の2の規定に基づく2006年金融庁告示第19号に定められた算式に基づいて算出しております。

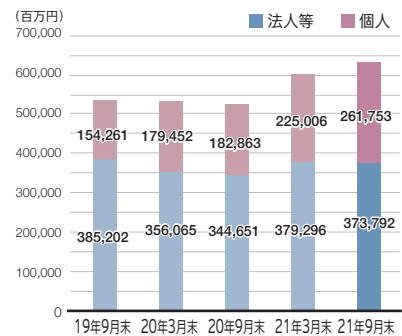
### 主要業務の業績

#### <貸付業務>

当社は、法人等向け貸出に加え、「バンキングサービス」を通じて提供している有価証券担保ローンサービス「野村Webローン」等を通じて、個人のお客様にも広く貸出を行っております。

当中間期末の貸出金残高の合計は、6,355億円となっております。

#### ■ 貸出金残高



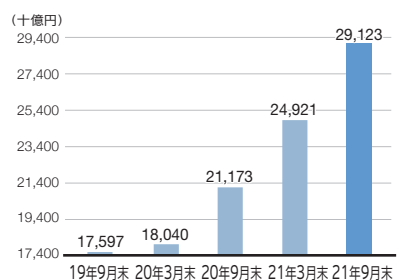
(注) 法人等には、信託勘定向けの貸出も含まれます。

#### <投資信託の受託業務>

投資信託の受託残高につきましては、前期末比4兆2,014億円増加し、29兆1,231億円となりました。

また、米国公認会計士協会による保証業務基準書第18号(SSAE18)に基づく、独立監査法人による監査において、適正意見を取得し、事務品質の向上に努めております。

#### ■ 投資信託受託残高



# 内部管理態勢—経営管理

## 経営体制

当社は、野村グループの信託銀行として、野村ホールディングスの統一された戦略の下で経営を行っております。当社は、野村グループのビジネス・ラインを踏まえた上で、効率的な業務運営を実現するための経営体制を構築し、さらに役員及び社員に「野村グループ行動規範」の遵守を徹底することで、法令諸規則に照らして適切な経営を推進しております。

当社は、監査等委員会設置会社であります。経営に関する重要事項を決議・承認する機関として取締役会を設置し、取締役会が経営の基本方針や業務執行取締役の職務分掌及び指揮命令関係等を決定するとともに、業務執行に係る決定権限を業務執行取締役である代表取締役社長に委任することで意思決定の迅速化を図っております。

また、社外取締役が過半数を占める監査等委員会が業務執行に係る監査を行うことで、経営に対する監督機能を強化し、経営の透明性の向上を図っております。

さらに、業務運営に関する重要事項・重要案件を決議・承認する機関として代表取締役社長を議長とする経営会議を定期的に開催し、スピード感のある業務執行が行われる体制を敷いております。

監査等委員会は、法令に定める権限を行使し、外部監査法人及び社内組織を活用して、業務運営や取締役及び執行役員の職務執行の適切性・妥当性・効率性について、監査を行っております。監査の方法、経過及び結果については、定期的に取締役会に報告を行っております。また、必要に応じて野村ホールディングスの監査委員会と連携することとしております。さらに、監査等委員会の職務の適正な遂行を引き続き確保するために、業務執行から独立したスタッフを配置した「監査等委員会事務局」を設置しております。

内部管理態勢を強化するため、以下のとおり各種委員会等を設置しております。

- リスク管理委員会 リスク・アパタイトに基づき、統合的リスク管理に関する重要事項について審議・決定します。
- ALM委員会 資金運用・調達に関する基本戦略の策定、承認に関する事項について審議・決定します。
- 新規商品等検討委員会 新規商品の提供又は新規事業の開始に内在するリスクを分析・評価し、経営会議が当該新規商品の提供又は新規事業の開始を判断するに際し、必要な情報を提供します。
- 運用委員会 受託財産の裁量権のある運用業務における各種運用方針のほか、運用商品のラインナップに組み入れる運用商品及び運用会社の採用の可否等、並びに個別の運用モデル等について審議・決定するとともに、運用商品等のパフォーマンス及びリスク管理状況についての情報共有を図ります。
- 運用リスク管理委員会 受託財産の裁量権のある運用の適切性を確保するために、受託財産にかかるパフォーマンス、リスク管理状況及び顧客対応状況等を定期的に確認し、必要に応じ、運用委員会等に対して改善の勧告・指示を行うほか関連事項の周知徹底を図ります。
- 指定運用信託貸付取引検討委員会 対象となる契約の締結及びその後の信託財産の運用・管理が、顧客保護、利益相反管理、銀信分離、法人関係情報管理の観点から適切に行われるよう、審議・決定を行います。
- コンプライアンス委員会 法令諸規則の遵守等、当社のコンプライアンスに関する事項について審議・決定します。
- 業務品質向上委員会 実効性の高い内部管理態勢の構築並びに日常事務を中心とした業務の品質向上の一環として、部内検査による取組みを中心とした、事務の全般の改善・向上に向けた施策を実施します。
- 危機管理委員会 当社の危機管理対策を審議・決定します。
- オペレーショナル・リスク委員会 オペレーショナル・リスク管理を適切かつ円滑に遂行するため、オペレーショナル・リスクに関する事項の審議・調整等を行います。
- 顧客保護等委員会 顧客の正当な利益の保護や利便性の向上の観点から、顧客説明管理、顧客サポート等管理、顧客情報管理、外部委託管理、利益相反管理について、継続的な取組みを行っております。
- 特定取引審査会 外部有識者を含む野村グループ出身者以外の委員により構成され、当社の業務運営に係る重要な経営判断に際し、銀行経営の独立性が確保されていることを検証し、審議対象案件の決裁権者に答申を行います。

## ■ 内部監査体制

当社では、各業務部門から独立したインターナル・オーディット部が、業務執行・リスク管理体制における内部統制の有効性及び妥当性を検証し、改善に向けた提言等を行っております。

インターナル・オーディット部では、内部監査人協会が定める内部監査の実施に関する基準等を踏まえ、「野村グループ・インターナル・オーディット規程」及び当社の「インターナル・オーディット規程」に従い、リスクの種類・程度を把握した上で、深度・頻度に配慮したインターナル・オーディット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。

監査結果については、遅滞なく当社経営陣及び監査等委員会に報告しております。また発見された課題については、対応状況に関するフォローアップを行い、内部管理態勢の一層の充実に努めております。

# 内部管理態勢—法令等遵守

## 法令等遵守の運営体制

当社は、金融機関としての社会的責任及び公共的使命の重みを常に認識し、法令諸規則のみならず広く社会的規範を厳格に遵守することで、質の高い金融サービスをお客様に提供していきたいと考えております。

当社では、法令等遵守を経営における最重要課題の一つとして位置付けており、取締役会にて「法令等遵守方針」を策定し、法令等遵守の基本姿勢を決定しております。

さらに、本方針に基づき、経営会議にて「コンプライアンス規程」を策定し、法令等遵守の実践に係る具体的な行動への取組みを定めております。

### 法令等遵守方針

当社は、野村グループの一員として、野村グループ行動規範に則り、法令等遵守を旨とする企業風土の醸成と企業倫理の構築に努め、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。

#### 1. 法令等遵守の基本姿勢

当社は、金融機関としての社会的責任と公共的使命の重みを常に認識し、法令等遵守態勢の整備・確立を、業務の健全性及び適切性を確保するための最重要課題の一つとして位置付け、その実現に向けた積極的な取組みを行うものとする。

#### 2. 法令等遵守に対する個々人の取組み

当社の役員及び社員は、業務上必要な法令諸規則のみならず広く社会的規範について、不断に知識の修得に努め、より高度な企業倫理に根ざした行動に取り組むものとする。

#### 3. 社会的信頼の確立

当社は、ステークホルダーに対する説明責任を通じて、法令等遵守を旨とする誠実かつ公正な企業活動を実践することを示し、社会の一員としての信頼を確立するものとする。

「コンプライアンス規程」に基づき、社長を委員長、経営会議にて任命されたコンプライアンス・オフィサーを副委員長とするコンプライアンス委員会を設置し、当社におけるコンプライアンスに関する事項について審議・決定する体制としております。審議内容は、委員長によって定期的に取締役会、経営会議及び監査等委員である取締役に報告されます。当社は、毎年度コンプライアンスの実践計画として目標及び諸施策を掲げた「コンプライアンス・プログラム」を作成することとしており、コンプライアンス委員会で審議・検討後、経営会議で承認しております。「コンプライアンス・プログラム」に規定された諸施策の進捗・達成状況については、コンプライアンス委員会において定期的に報告されるとともに、委員長から監査等委員である取締役に報告しております。

また、コンプライアンス・オフィサーは、担当役員ごとにコンプライアンス会議等を主催し、各部室の定めたコンプライアンス実践計画の進捗・達成状況を確認し、担当役員及び部室長とコンプライアンス上の課題について討議しております。

当社では、コンプライアンス・オフィサーとコンプライアンス統括部とが連携して、法令等遵守に係る統括・管理を行っており、各部室に、コンプライアンス活動の推進を担当する業務管理者を置いております。業務管理者は、社員全員に対するコンプライアンス精神及び社会常識を踏まえた業務への取組みを徹底するとともに、担当部室のコンプライアンス活動を把握しコンプライアンス・オフィサーに定期的に報告を行っております。

さらに、「野村グループ行動規範」の浸透を図り、職業倫理観の向上や健全で風通しの良い企業文化の醸成に資する活動を継続することで、コンダクト・リスク管理レベルの向上にも努めております。

## 反社会的勢力への対応について

野村グループでは、「野村グループ行動規範」に基づき、「反社会的勢力又は団体との一切の取引を行わない」ための高いレベルの管理体制を構築しております。

当社は、この方針に則り、反社会的勢力の排除に向けた体制を整備し、反社会的勢力との一切の取引を遮断するための取組みを推進しております。



## ■ マネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策について

野村グループ行動規範において、マネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策（AML/CFT）に関しても、犯罪収益の金融資本市場への流入やテロリストへの資金供与を防ぐために高いレベルの管理体制をもってこれを防ぐことを基本方針としています。さらに、AML/CFTに係る方針として、当社は「マネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策に関する規程」を制定し、当社が構築すべきAML/CFT態勢について定めています。また、顧客管理、経済制裁対応といった特に重要な分野については、それぞれ事務規定を制定し具体的な枠組みを定めています。

当社では、業務に関係する国内外の法令諸規則を遵守し、金融活動作業部会（FATF）が定める勧告など国際的な規制動向にも注視しながら、AML/CFT管理態勢の強化を図っています。当社のAML/CFTの最高責任者であり、AML/CFT管理態勢を整備し、その実効性を維持する責任者としてAML/CFT統括責任者を選任しています。また、効果的なAML/CFT管理態勢を構築・維持するため、AML/CFT統括責任者を補佐するコンプライアンス統括部マネー・ローンダリング対策室を設置しています。

### マネー・ローンダリング等の防止に向けた具体的な対策

当社ではリスクベースアプローチにもとづき、以下のようなマネー・ローンダリング等の防止に向けたさまざまな対策を講じています。

#### 顧客管理(カスタマー・デュー・デリジェンス)

口座開設時のデュー・デリジェンスや継続的な顧客情報の更新など

#### 取引モニタリング

異常な取引をモニタリングするシステムの導入

#### 方針・手続き・計画等の策定・実施・検証・見直し

AML/CFTの浸透状況の検証・確認及び管理態勢等の再検討・改善

#### 3つの防衛線

第一線（営業部室等）によるリスク低減措置の実施、第二線（管理部室）によるチェック牽制機能、第三線（インターナル・オーディット部）による独立した立場からの検証

このほか、AML/CFTに関する研修・周知を定期的に行っており、社内の意識醸成を図っています。研修については全社員向け・グループ会社向けのほか、部室別、テーマ別などさまざまな種類の研修を実施しています。

# 内部管理態勢ーリスク管理

## ■ リスク管理の体制

当社は、経営の健全性及び適切性を確保するために、リスク管理の整備・強化を経営目標の重要な柱として位置付けております。当社では、パーゼルⅢに沿った開示を行うとともに、統合的リスク管理態勢を整備することで、当社が抱える各種リスクを総体的に捉え、経営体力と比較・対照し、リスクに見合った収益の確保を図るために適正な経営資源の配分を行っております。

## ■ リスク・アペタイト

当社は、取締役会及び経営会議において、取るべきリスクやリスク管理について議論し、定性的及び定量的なリスク・アペタイトを定め、それに基づき業務戦略を策定しております。リスクアペタイトの遵守状況は日々モニターされ、経営陣に報告されています。また、当社は、野村グループの基本観である「すべてはお客様のために」を共有し、お客様本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）実現を常に意識するとともに、実践しております。

## ■ トップリスク管理

当社の業務運営上、影響度が大きいと認識される主なリスクには

- ・大口与信先の信用悪化
- ・金融市場の混乱等による保有資産の急激な価値下落
- ・外貨調達の不安定化
- ・信託業務において堅確な事務遂行を阻害する事態の発生
- ・サイバー攻撃やシステム障害の発生
- ・マネー・ロンダリング等の金融犯罪
- ・法務・コンプライアンスに係る不芳事態の発生
- ・深刻な感染症の流行
- ・大地震等大規模災害の発生

等があります。

これらリスクに対して経営会議、リスク管理委員会等で議論し適切なリスク管理を行っております。

## ■ 統合的リスク管理

当社は、リスク管理の基本的な方針として、取締役会にて「統合的リスク管理方針」を策定し、リスク全般に関する適切な管理態勢の整備・確立を図っております。本方針に基づき、経営会議で「統合的リスク管理規程」を定め、各種リスクの定義・分類を明確化するとともに、各種リスク管理手法を決定し、実効性を確保しております。

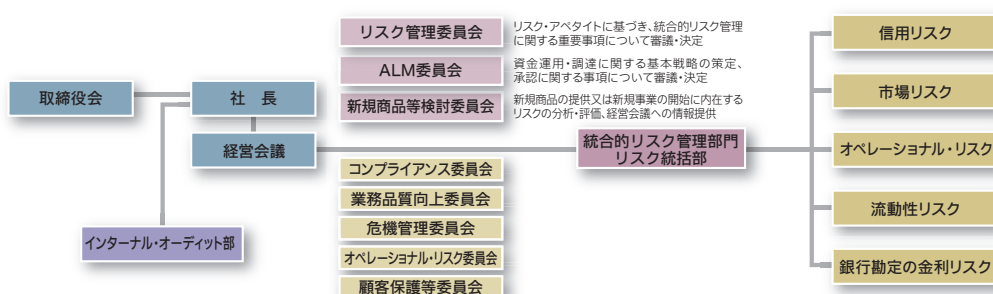
各種リスクを管理する部門としては、業務推進部門から独立したリスク統括部を統合的リスク管理部門とし、統合的リスク管理部門管理者の指示と承認の下に日常の統合的リスク管理業務を行っております。統合的リスク管理部門は、定期的に経営会議、リスク管理委員会及び監査等委員にリスク管理状況の報告を行い、さらにインターナル・オーディット部がリスク管理の適切性・妥当性・効率性について監査する体制となっております。

当社の定義するリスクは、信用リスク、市場リスク、オペレーショナル・リスク、流動性リスク、銀行勘定の金利リスクとなっております。

### ■ リスク管理の分類

		リスクの分類	担当部署
統合的 リスク統括部 リスク管理部門	信用リスク		リスク統括部
	市場リスク	金利リスク	リスク統括部
		為替リスク	
		価格変動リスク	
	オペレーショナル・リスク	事務リスク	事務統括部
		システムリスク	IT統括部
		情報セキュリティリスク	コンプライアンス統括部・IT統括部
		法務コンプライアンスリスク	コンプライアンス統括部
		外部委託リスク	事務統括部
		人的リスク	人事総務部
有形資産リスク		人事総務部	
その他のオペレーショナル・リスク	リスク統括部		
流動性リスク	資金繰りリスク	リスク統括部	
	市場流動性リスク		
銀行勘定の金利リスク		リスク統括部	

### ■ リスク管理体制



## ■ ストレストテスト

当社に重大な影響を及ぼしうる事象を包括的に捉えたシナリオ等を用いてストレステストを行い、財務体質の健全性及びリスクを統合的に評価し、リスク管理委員会等に報告しております。また信用リスク・市場リスク・流動性リスクについては、各リスクに応じた個別のシナリオを用いてストレステストを行い、フォワードルッキングなリスク管理体制の充実を図っております。

## ■ 信用リスク

信用リスクについては、信用供与先の財務状況の悪化等により、資産（オフ・バランス資産を含む、以下同じ）価値が減少ないし消失し、損失を被るリスクと定義しております。また、特定先もしくは特定先との密接な財務上の連携がある特定グループ等に、当社の自己資本又は経営体力に対比して信用供与が集中することにより、当該信用供与先の財務状況の悪化等の連鎖によって資産の価値が大幅に減少ないし消失し、大きな損失を被るリスクを信用集中リスクとしております。当社では、「信用リスク管理方針」及び「信用リスク管理規程」に基づき、リスクの分散やポートフォリオ管理の考え方を用いて信用リスクをコントロールするための手続き及び基準を定めております。信用リスク管理は、リスク統括部が統括し、定期的にリスク管理委員会に管理状況を報告しております。

### 信用格付制度

信用格付は、信用供与先の財務情報を利用して格付モデルによるスコアリングを実施し、さらに債務履行の確実性に影響を与える可能性のある経営リスク、法務リスク等の定性面や外部格付、関連先の信用状況等、入手可能かつ重要な最新の情報を活用して決定され、20段階に区分しております。

### 案件審査

案件審査は、個別案件ごとに審査部が実施し、信用格付をベースに金融機関の有する公共的・社会的使命を十分考慮しながら銀行の資産の健全性を保持すべく、的確かつ厳正な与信判断を行っております。

### エクスポージャー（与信額）管理

信用供与先ごと及び信用供与先のグループごとのエクスポージャーの把握を信用リスク管理の原点として、貸出に限らず他のオン・バランス項目、オフ・バランス項目を総合的に一元管理しております。オフ・バランス取引についてはカレント・エクスポージャー方式にて管理しております。これらをベースに、信用リスク量の計測やモニタリングを行っております。

### 自己査定について

与信にかかわる資産の自己査定は、「資産査定規程」に基づき、信用格付とリンクした債務者区分をベースに厳正な債権の分類による自己査定を実施し、信用格付ごとの累積デフォルト率等を用いて適正な償却・引当を実施しております。

## ■ 市場リスク

市場リスクについては、金利、為替、有価証券等の価格など様々な市場のリスク・ファクターの変動により、資産・負債（オフ・バランスを含む）の価値が変動し、損失を被るリスクと定義しており、金利リスク、為替リスク、価格変動リスクから構成されております。

市場リスクを適切にコントロールするため、リスク管理委員会において、市場リスク管理の基本的考え方を明確にし、それに応じて、リスクアベタイト、具体的には、ポジション限度、VaR リミット、ロスカットルール等を定めております。市場リスク管理についてはリスク統括部が統括し、日次のポジション・損益及び限度額等の遵守状況等をリスク管理委員会に報告しています。

### 外国為替取引

市場リスクは極力とらない方針の下、運営しております。ポジション限度、VaR リミットについては必要最低限の枠としております。

### 資金取引

銀行取引全般についても日次でポジション、VaRの計測、損益の把握を行っております。

# 内部管理態勢ーリスク管理

## ■ オペレーショナル・リスク

オペレーショナル・リスクについては、業務の過程、役員及び社員の活動もしくはシステムが不適切であること又は外生的な事象により損失を被るリスクと定義しております。オペレーショナル・リスク管理部門であるリスク統括部が中心となり、管理対象とするリスクカテゴリーを定め、リスク及びコントロールの自己評価プログラム(RCSA)活動、損失データの収集分析等を通してオペレーショナル・リスク管理を行っております。

### 事務リスク

事務リスクについては、役員及び社員が正確な事務を怠る、あるいは、事故・不正等を起こすことにより損失を被るリスクと定義しております。当社では、役員及び社員が、すべての業務に事務リスクが存在していることを理解し、事務リスクを軽減することの重要性を認識して適切な方策を講じております。具体的には、事務統括部が中心となり、業務手順の継続的な整備・改善、システム強化を図るとともに、各部において事務処理が適切に行われるよう事務指導や研修を行っております。また、各部の委員からなる業務品質向上委員会を中心に実効性の高い自店検査の推進、業務全般の改善・向上に資する施策の検討・提言といった活動を展開しております。

### システムリスク

システムリスクについては、コンピュータシステムのダウン又は誤作動等、システムの不備等に伴い損失を被るリスク及びコンピュータが不正に使用されたことにより損失を被るリスクと定義しております。システムに関する管理統括責任部署をIT統括部とし、システム障害やサイバー攻撃等から発生するリスクは、当社のみならず市場全体に影響を及ぼす可能性があることを十分に認識し、運用体制を整備するとともに緊急時の対策等を定めております。

### 情報セキュリティリスク

情報セキュリティリスクについては、情報資産及び情報資産を保持・利用するための環境に対し、機密性・完全性・可用性を維持できず、損失を被るリスクと定義しております。当社では、「情報セキュリティ管理規程」を定め、情報資産の取扱いや情報セキュリティの考え方を明確にすることで、役員及び社員が日常従うべき行動様式の指針としており、情報資産の適切な管理、情報資産の重要度に応じた対策の実施、情報資産へのアクセス権の制限、役員及び社員への定期的な研修等を行うことで、情報セキュリティリスクの軽減に努めております。

### 法務コンプライアンスリスク

法務コンプライアンスリスクについては、当社が遵守すべき法令、内部規程・業務細則等を遵守できず損失を被るリスク及び顧客保護等において不適切な方法により業務を遂行したことにより損失を被るリスクと定義しております。当社では、法務コンプライアンスリスクの管理を行うコンプライアンス統括部を設置し、法令等遵守の徹底を図っております。近年、金融業務はますます高度化かつ複雑化しており、金融機関が対処すべきリスクも多様化しております。そのような中で、法令のみならず各種規制や社会的要請の確認も重要な役割となってきております。当社では、コンプライアンス統括部を中心に業務上発生するおそれのある法令等に関する問題につき適切な対応を行う体制を整備しております。

### 外部委託リスク

外部委託リスクについては、当社の業務の一部を外部へ委託している場合において、外部委託先の法令等遵守、顧客保護等及びオペレーション等の観点から、適切な委託業務の遂行が行われないことにより損失を被るリスクと定義しております。当社では、業務の外部委託の可否の決定や委託先の選定に係る基準を定めるとともに、委託先の業務遂行状況について定期的にモニタリングを行うなど、委託先を適切に管理する体制を整備しております。



## 人的リスク

人的リスクについては、人事運営上の不公平・不公正・差別的行為により損失を被るリスクと定義し、人事総務部が中心となり、社員の雇用形態等に応じた適切な人事管理及び人事運営を行うことを基本とし、教育・研修や職場指導等の管理を行っております。

## 有形資産リスク

有形資産リスクについては、災害その他の事象により有形資産が毀損・滅失し損失を被るリスクと定義し、人事総務部が中心となり、当社が所有する有形資産の現状を把握し、自然災害や不法行為等による損害の発生に備えた管理を行っております。

## その他のオペレーショナル・リスク

上記以外のオペレーショナル・リスクをその他のオペレーショナル・リスクとし、オペレーショナル・リスク管理部門において必要な対応を検討する体制としております。

## 流動性リスク

流動性リスクについては、運用と調達の間隔のミスマッチや予期せぬ資金の流出により、必要な資金確保が困難になる、又は通常よりも著しく高い金利での資金調達を余儀なくされることにより損失を被るリスク（資金繰りリスク）、及び市場の混乱等により市場において取引ができないなど、通常よりも著しく不利な価格での取引を余儀なくされることにより損失を被るリスク（市場流動性リスク）と定義しております。

当社では、流動性リスク管理体制の強化、管理手法の高度化に努めるとともに、流動性に十分に配慮した業務運営を行っております。円貨・外貨の資金繰りに加え、短期間の資金流動性ポジションを管理する、流動性カバレッジ比率（LCR）、及び、より長期の資金調達リスクを管理する安定調達比率（NSFR）については日次でモニターされ、また、リスク管理委員会及びALM委員会に報告され、管理方針等について決定しております。

さらに、資金流動性等に応じ、資金繰り逼迫モードを設定し、モードごとに管理基準を設け、それに応じた資金ポジションの管理を行っております。

## 銀行勘定の金利リスク

金利リスクについては、金利変動に伴い、銀行勘定の資産価値が変動し損失を被るリスク、及び将来受け取る金利収益が減少するリスク、と定義しております。

銀行勘定の金利リスクについては、監督指針の定める計測手法に従い、日次で計測、モニターしております。市場リスクと併せて、銀行勘定の金利リスクも、リスク管理委員会等に報告され、適切に管理方針を決定しております。

# 内部管理態勢—リスク管理

## ■ ビジネス・コンティニュイティ

当社は企業経営に重大な影響を及ぼす様々な被災に的確に対処することが、企業の持続的な発展に必要不可欠であると考えております。

当社の使命は「お客様からお預かりしている財産をしっかりと守ること」であり、お客様にとって、安心し、信頼いただける信託銀行であり続けることと考えております。

そのため、「日常業務の継続のためのビジネス・コンティニュイティ・プランの策定と必要データ（マーケット情報、取引・約定、資金と有価証券の決済、社会経済情報等）の確保」をコンセプトとして、不測の事態に備えて以下の取組みを行っております。

### 組織体制

当社では、自然災害・サイバーテロ・重大事故・新型コロナウイルスを含む感染症など各種の緊急事態への対策に関して検討を行い、経営会議に意見具申及び報告を行うことを目的とする危機管理委員会を設置しております。

危機管理委員会は、被災その他の事由によるオフィス又はシステムの使用不能時の対策を検討するとともに、緊急時には対策本部の中心的な役割を担うこととなっております。

### 新型コロナウイルス感染症への対応

新型コロナウイルス感染症への対応として、行政当局や野村グループの対応方針に従って、社員一人一人の基本的な感染対策の励行、出張等の移動や感染の一因となるおそれがある活動の制限等による感染拡大防止のための取組みを実施しております。また、リモート機器等の環境整備を進めるとともに、在宅勤務やスプリットオペレーション（業務場所の分散）などを活用した業務運営と各種感染拡大防止対策を両立する体制を整備しております。

### ビジネス・コンティニュイティ・プランの策定

自然災害やサイバーテロ等発生時の対応を円滑に行うための計画書としてコンティンジェンシー・プランを策定しております。災害等に対する基本方針、被災の定義、被災シナリオのほか、緊急事態への準備として、緊急時の対応組織、人員と資産の安全確保、通信手段の確保等を取りまとめております。

また、各業務部署では、緊急時の業務継続方法について、優先順位の決定と代替業務手段を定めるとともに、チェックリストを作成し、業務再開訓練でその実効性を検証しております。

### インフラ面の整備

ビジネス・コンティニュイティ・プランに基づき、以下のような施策を行うことで、設備の充実を図っております。

#### ビジネス・コンティニュイティ・サイト(BCS)の構築

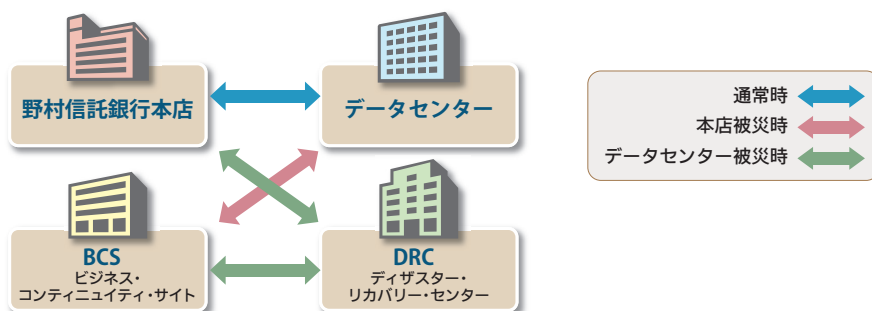
野村信託銀行本店において業務が継続できない場合、主要業務を持続させるために必要なオフィスとして、BCSを構築し、稼働させております。

設置場所については、地盤が強固なこと、本店からの距離、生活都市圏であることなどの諸条件を勘案して決定しました。

#### ディザスター・リカバリー・センター(DRC)の構築

通常使用しているデータセンター内のサーバ類は二重化されており、個々のサーバに障害が発生した場合は、データセンター内で迅速に切り替えが行われる体制となっております。

さらに、大規模災害等によってデータセンターが被災した場合に備えて、システムデータをバックアップする目的でデータセンターとは十分離れた場所にDRCを設置しております。



### ビジネス・コンティニュイティ・プランに基づく業務再開訓練

被災時間、被災場所、被災範囲の観点から組み合わせられた被災シナリオに対応して、定期的にBCSへの避難及び業務再開訓練を行っております。また、DRCへの切替訓練についても年1回以上行っております。

# 内部管理態勢—顧客保護等管理

## ■ 顧客保護等管理

当社では、顧客保護に関する基本的な方針として「顧客保護等管理方針」及び「利益相反管理方針」を制定し、お客様の正当な利益の保護及び利便性の向上を目的とした顧客保護等管理態勢の整備、強化を図っており、「顧客説明管理」、「顧客サポート等管理」、「顧客情報管理」、「外部委託管理」、「利益相反管理」について、顧客保護に関する内部手続きの実効性確保に努めております。

また、「顧客保護等委員会」を組織して、各管理の継続的な取組みを行うとともに、経営会議等に対して定期的又は必要に応じて随時、状況報告を行います。経営会議等は、当該報告に基づき当社における顧客保護等管理態勢の有効性を検証し、適宜、見直しを行います。

## ■ 利益相反管理方針

当社では、「利益相反管理方針」を策定し、お客様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体制を整備しております。「利益相反管理方針」においては、管理の対象となる利益相反取引を特定及び類型化するとともに、利益相反管理体制等につき規定しています。

「利益相反管理方針」は、当社ホームページ (<https://www.nomura-trust.co.jp/>) をご覧ください。

## ■ 勧誘方針

当社では、「金融商品の販売等に関する法律」等に基づき、「勧誘方針」を制定し、この方針に則り、お客様に金融商品の適正な勧誘を行ってまいります。

「勧誘方針」は、当社ホームページ (<https://www.nomura-trust.co.jp/>) をご覧ください。

## ■ 個人情報保護方針

当社では、「個人情報の保護に関する法律」等に基づき、「個人情報保護方針」を制定し、この方針に則り、個人情報の漏えい等の防止や個人情報の安全管理のための必要な措置を実施し、適切な個人情報管理を行っております。

「個人情報保護方針」は、当社ホームページ (<https://www.nomura-trust.co.jp/>) をご覧ください。

## ■ 特定個人情報等の取扱いに関する基本方針

当社では、「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」等に基づき、「特定個人情報等の取扱いに関する基本方針」を制定し、この方針に則り、個人番号を含む特定個人情報等の漏えい等の防止や安全管理のための必要な措置を実施し、適切な特定個人情報等管理を行っております。

「特定個人情報等の取扱いに関する基本方針」は、当社ホームページ (<https://www.nomura-trust.co.jp/>) をご覧ください。

## ■ 最良執行方針

当社では、金融商品取引法第33条の2に規定される登録金融機関業務として、お客様から国内の金融商品取引所に上場されている有価証券について、ご注文を受託した際に、お客様から取引の執行に関するご指示がない場合は、「最良執行方針」に則り、執行を取り次ぐことに努めております。

「最良執行方針」は、当社ホームページ (<https://www.nomura-trust.co.jp/>) をご覧ください。

## ■ お客様本位の業務運営を実現するための方針

当社では、「お客様本位の業務運営を実現するための方針」を策定し、野村グループの信託銀行として、銀行、信託、証券の文化が融合して生まれるダイナミズムをベースに、「すべてはお客様のために」という基本理念に基づき、お客様に真にご満足いただけるサービスの提供を追求しております。

「お客様本位の業務運営を実現するための方針」は、当社ホームページ (<https://www.nomura-trust.co.jp/>) をご覧ください。

# 内部管理態勢—金融円滑化

## ■ 中小企業の経営の改善及び地域の活性化のための取組みの状況

### (1) 中小企業の経営支援に関する取組み方針

当社の役員及び社員は、当社の営む業務の公共性及び社会的責任を自覚した上で、業務の健全かつ適切な運営の確保に留意しつつ、適切かつ積極的な金融仲介機能を十全に発揮するため、中小企業のお客様からの新規融資や貸付けの条件の変更等の申込みに対して、お客様の経営実態等を踏まえて審査し、その対応についてお客様に適切かつ十分に説明するとともに、必要に応じて適切に経営相談・経営指導及び経営改善に向けた取組みへの支援を行う方針です。

また、経営者保証についても、経営者保証に依存しない融資の一層の促進を図るとともに、合理性が認められる保証契約の在り方に基づく適切な対応を行います。

### (2) 中小企業の経営支援に関する態勢整備の状況

当社における金融円滑化管理態勢を統括するものとして、金融円滑化管理責任者をおき、中小企業のお客様の経営支援については営業推進部門及び与信審査部門と連携し、経営相談、経営指導を行うとともに、経営再建計画の策定に向けた対応を行う態勢としております。また、中小企業のお客様の経営支援に関する業務運営に際しては、税理士・弁護士・公認会計士等の外部専門家や外部機関等と、守秘義務に留意しつつ、適切な連携を行います。

### (3) 中小企業の経営支援及び地域の活性化に関する取組み状況

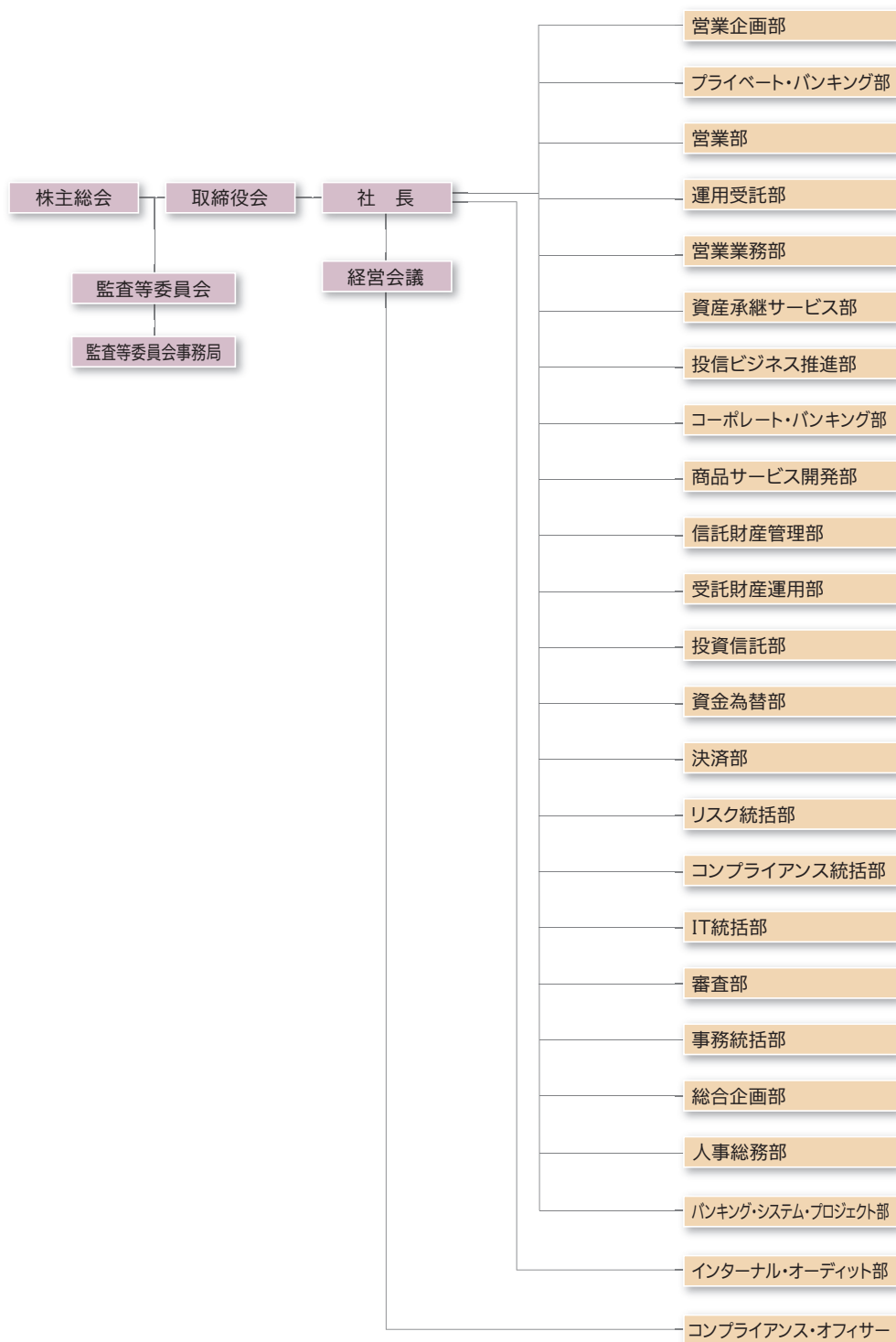
お客様からの相談等に応じ、真摯かつ誠実に対応し、専門的な知見を積極的に活用するとともに、必要に応じて、外部専門家・外部機関等とのネットワークなどを活用し、お客様のライフステージや事業の持続可能性の程度等を適切かつ慎重に見極めた上で最適なソリューションを提供することにより、地域の活性化に貢献するよう努めます。

(以下余白)



# 組織図

■ 組織機構図 (2022年1月11日現在)



# 役員・従業員の状況等

## ■ 役員（2022年1月1日現在）

取締役		執行役員		
取締役会議長	柳井 健寿	社長	岡田 伸一	
代表取締役	岡田 伸一	専務	池田 敏之	ビジネス統括
取締役	神戸 聖治	常務	柳川 譲	営業担当兼営業企画担当
取締役	山川 敦子	執行役員	荒木 伸哲	営業担当
取締役	岸田 吉史	執行役員	橋本 伊知郎	投資信託・IT担当
		執行役員	萩原 宏治	営業・信託業務担当
		執行役員	薄井 雅行	コーポレート担当
		執行役員	松野 秀人	コーポレート担当

## ■ 従業員の状況

	2017年 3月末	2018年 3月末	2019年 3月末	2020年 3月末	2021年 3月末
従業員数	457	451	460	484	489
平均年齢	42歳11ヶ月	43歳5ヶ月	43歳6ヶ月	43歳6ヶ月	43歳10ヶ月
平均勤続年数	6年0ヶ月	6年10ヶ月	7年5ヶ月	7年7ヶ月	8年0ヶ月
平均給与月額	535千円	549千円	560千円	575千円	585千円

## ■ 格付情報（2022年1月1日現在）

S&P		JCR	R&I	
長期格付	短期格付	長期格付	長期格付	短期格付
A-	A-2	AA-	A+	a-1

## ■ 当社が契約している指定紛争解決機関

一般社団法人 全国銀行協会  
 連絡先 全国銀行協会相談室  
 電話番号 0570-017109 又は 03-5252-3772

一般社団法人 信託協会  
 連絡先 信託相談所  
 電話番号 0120-817-335 又は 03-6206-3988

# 業務の内容

## ■ 信託業務

- 特定金銭信託・特定金外信託  
主として有価証券への運用を目的として、委託者の指図どおりに運用・管理を行う信託です。
- 単独運用指定金銭信託（指定単）、単独運用指定金外信託（ファンドトラスト）  
委託者が指定した運用財産の種類・運用方法等の範囲内で、受託者の裁量によって運用・管理を行う信託です。
- 合同運用指定金銭信託  
同一の契約、約款に基づき信託財産を他の信託財産と合同して運用・管理する金銭信託です。
- 包括信託  
有価証券と金銭等の複数の財産を一つの信託により引き受ける信託です。
- 投資信託  
委託者（投資信託委託会社）の指図に基づいて信託財産を有価証券・不動産等に運用し、受益権を分割して複数の者に取得させる目的の信託です。  
投資信託委託会社の指図に従って、有価証券の受渡決済、権利処理、保管等の業務及び各ファンドの純資産額・基準価額等の照合を行っております。
- 有価証券の信託  
信託設定の際の信託財産が有価証券である信託です。  
有価証券の信託の種類としては、委託者の目的により、(1) 有価証券の管理自体を目的とする有価証券管理信託、(2) 運用を目的とする有価証券運用信託、(3) 有価証券の処分を目的とする有価証券処分信託の3種類があります。

## ■ 相続関連業務

- 遺言信託業務  
遺言者が作成した公正証書遺言の保管、相続発生後における相続人の確定及び財産目録作成、遺言の執行（名義変更・換価処分等）などを行います。
- 遺産整理業務  
相続人の確定から財産目録作成、遺産分割協議書の作成サポート、遺産整理（名義変更・換価処分等）まで、全相続人の委託を受けて遺産整理事務を行います。

## ■ 銀行業務

- 預金業務  
普通預金、当座預金、定期預金、外貨預金、譲渡性預金等を取扱っております。
- 貸付業務  
証書貸付、当座貸越等を取扱っております。
- 内国為替業務  
送金、振込等を取扱っております。
- 外国為替業務  
外国送金、その他外国為替に関する各種業務を取扱っております。

## ■ 証券その他業務

- 投信窓販業務、口座管理機関業務  
投信窓販業務：ファンド・オブ・ファンズに組み入れられた私募投信、ならびに金融機関や年金向けに設定された私募投資を中心に販売しております。  
口座管理機関業務：地銀・第二地銀のお客様をはじめ地域金融機関の投信窓販のサポーターとして、振替投信の口座管理を行っております。
- 社債等管理業務、財務代理人業務  
社債等管理業務：社債の発行に際して投資家保護の観点から、会社法上設置を義務付けられている社債管理人の業務を行っております。  
財務代理人業務：社債管理人を設置しない債券の発行・期中・償還事務（元利金の支払い事務等）を発行会社の代理人として行っております。
- 投資助言・代理業、投資運用業  
信託契約あるいは投資一任契約を通じて資産運用サービスを提供しております。

# 当社のあゆみ

## 沿革

1993年	8月	「野村信託銀行株式会社」設立（資本金：300億円）＜8月24日＞
	10月	開業、役職員数71名でスタート＜10月1日＞
1994年	6月	社債等登録機関に指定
1995年	9月	日本国内初の財務代理人に就任
	11月	全国銀行内国為替制度への加入
1997年	10月	特定金銭信託業務、指定金銭信託業務の認可取得
1999年	11月	年金信託業務、合同運用指定金銭信託業務の認可取得
2001年	10月	野村証券グループ（現「野村グループ」）が持株会社体制に移行
2002年	1月	確定拠出年金における資産管理機関業務を受託
	2月	不動産信託業務、証券代行業務、各種代理事務等の認可取得
2003年	6月	委員会等設置会社へ移行
2004年	7月	本店を東京都中央区日本橋から東京都千代田区大手町へ移転
2005年	3月	野村証券を信託契約代理店として業務取扱開始
	6月	担保権、知的財産権の信託等の取扱、遺言の執行・遺産整理業務等の認可取得
2006年	2月	「もちロン」（従業員持株会提携ローン）の営業取扱開始
	7月	投資一任契約に係る業務の認可取得
	9月	野村証券を銀行代理店として業務取扱開始
		野村ホームバンキング（現「バンキングサービス」）のサービス開始
2007年	4月	投資信託受託残高が10兆円を突破
	5月	大阪出張所（大阪オフィス）を開設（2016年7月閉鎖）
	8月	「E-Ship」（信託型従業員持株インセンティブ・プラン）の営業取扱開始
2008年	7月	野村 Web プラスローン（現「野村 Web ローン」）を野村ホームバンキング（現「バンキングサービス」）にてサービス開始
2009年	10月	日興シティ信託銀行（2010年3月NCT信託銀行へ商号変更）を子会社化
2010年	7月	野村信託銀行とNCT信託銀行が合併（存続会社：野村信託銀行株式会社）
2011年	5月	野村証券、野村アセットマネジメントと共同で、東日本復興支援ファンドを設定
2012年	10月	野村ホームバンキング（現「バンキングサービス」）のシステムを全面刷新
2013年	10月	開業20周年
2015年	4月	野村証券を代理店として相続関連サービスの取扱開始
2016年	4月	野村ホームバンキング（現「バンキングサービス」）と野村証券が提供する「野村ネット&コール」との接続を開始
2018年	1月	野村証券を代理店として「ラップ信託」（遺言代用信託）の営業取扱開始
2019年	4月	監査等委員会設置会社へ移行
2020年	8月	投資信託受託残高が20兆円を突破
2020年	9月	山陰合同銀行を信託契約代理店とし、同行にて「ラップ信託」（遺言代用信託）の営業取扱開始
2021年	4月	阿波銀行を信託契約代理店とし、同行にて「ラップ信託」（遺言代用信託）の営業取扱開始
	11月	投資信託受託残高が30兆円を突破

# 銀行代理業を営む営業所一覧

## ■ 野村信託銀行を所属銀行とする銀行代理業者

野村證券株式会社

## ■ 銀行代理業者（野村證券）が銀行代理業務を営む営業所一覧（2022年1月1日現在）

<b>本 店</b>	さいたま支店	調布支店	奈良支店
<b>大阪支店</b>	さいたま支店大宮東口店	八王子支店	なんば支店
<b>名古屋支店</b>	新百合ヶ丘支店	町田支店	西宮支店
	高崎支店	プライベートバンキング東京オフィス	東大阪支店
<b>北海道</b>	たまプラーザ支店	<b>北陸</b>	姫路支店
旭川支店	千葉支店	金沢支店	枚方支店
釧路支店	つくば支店	富山支店	和歌山支店
札幌支店	所沢支店	新潟支店	プライベートバンキング京都オフィス
とちぎ帯広営業所	戸塚支店	福井支店	<b>中国</b>
函館支店	平塚支店	<b>中部</b>	岡山支店
<b>東北</b>	藤沢支店	岡崎支店	倉敷支店
青森支店	船橋支店	刈谷支店	下関支店
秋田支店	松戸支店	岐阜支店	徳山支店
いわき営業所	水戸支店	静岡支店	広島支店
郡山支店	横須賀支店	津支店	福山支店
仙台支店	横浜支店	豊田支店	鳥取島根法人部
八戸支店	<b>東京都内</b>	豊橋支店	<b>四国</b>
福島支店	池袋支店	長野支店	高知支店
盛岡支店	大森支店	名古屋駅前支店	高松支店
山形支店	荻窪支店	沼津支店	徳島法人部
<b>関東</b>	吉祥寺支店	浜松支店	松山支店
厚木支店	京王新宿店	松本支店	<b>九州・沖縄</b>
宇都宮支店	小岩支店	四日市支店	大分支店
浦和支店	国分寺支店	<b>近畿</b>	鹿児島支店
太田支店	品川支店	明石支店	北九州支店
小田原支店	渋谷支店	梅田支店	熊本支店
柏支店	自由が丘支店	大津支店	久留米支店
川口支店	新宿支店	京都支店	佐賀支店
川越支店	新宿支店新宿駅西口店	神戸支店	佐世保支店
川崎支店	新橋支店	堺支店	長崎支店
熊谷支店	成城支店	高槻支店	那覇支店
甲府支店	千住支店	天王寺支店	福岡支店
越谷支店	立川支店	豊中支店	宮崎支店



## 財務データ

### Contents

財務諸表	30
主要な業務の状況を示す指標	46
内国為替・外国為替に関する指標	49
預金に関する指標	50
貸出金等に関する指標	53
有価証券等に関する指標	57
有価証券等の時価情報	60
デリバティブ取引情報	62
信託業務に関する指標	64
経営諸比率の状況	68
バーゼルⅢ 第3の柱に基づく開示事項 (自己資本の構成)	70
バーゼルⅢ 第3の柱に基づく開示事項 (定量)	72

### 財務諸表の適正性及び作成に係る内部監査の有効性について

2021年12月23日  
野村信託銀行株式会社  
代表取締役社長

岡田 伸一

野村信託銀行株式会社の2021年4月1日から2021年9月30日までの2021年中間ディスクロージャー誌に関して、私の知る限りにおいて、下記事項を確認いたします。

#### 記

1. 貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書及びキャッシュ・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、インターナル・オーディット部による報告を含め、財務諸表の適正な開示が合理的に保証される内部統制及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。

以上

# 財務諸表

## ■ 貸借対照表

(単位：百万円)

科 目	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
<b>資産の部</b>			
現金預け金	301,146	489,366	285,867
現金	0	—	—
預け金	301,146	489,366	285,867
有価証券	440,414	432,409	448,486
国債	66,145	70,741	71,100
地方債	101,729	104,273	112,398
社債	60,791	42,073	53,598
その他の証券	211,748	215,321	211,389
貸出金	527,514	604,302	635,546
証書貸付	185,719	181,925	158,418
当座貸越	341,795	422,376	477,128
外国為替	2,336	2,074	1,928
外国他店預け	2,331	2,074	1,928
取立外国為替	5	0	—
その他資産	30,423	66,987	46,841
前払費用	340	176	355
未収収益	4,102	4,097	5,108
金融派生商品	9,055	22,546	12,358
金融商品等差入担保金	367	19,078	12,631
その他の資産	16,558	21,088	16,388
有形固定資産	1,038	850	713
建物	365	328	293
その他の有形固定資産	672	521	419
無形固定資産	8,146	7,416	6,682
ソフトウェア	7,573	7,308	6,280
ソフトウェア仮勘定	572	106	400
その他の無形固定資産	1	1	1
繰延税金資産	2,185	3,709	3,258
貸倒引当金	△ 1,537	△ 1,569	△ 1,736
<b>資産の部合計</b>	<b>1,311,668</b>	<b>1,605,548</b>	<b>1,427,589</b>

## ■ 貸借対照表

(単位：百万円)

科 目	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
<b>負債の部</b>			
預金	846,143	931,671	884,782
当座預金	9,039	11,809	9,389
普通預金	329,122	369,091	324,433
定期預金	402,407	424,089	440,976
その他の預金	105,573	126,680	109,982
譲渡性預金	66,441	116,016	148,456
コールマネー	96,446	73,148	68,015
売現先勘定	—	9,404	16,803
借入金	69,700	52,200	52,700
借入金	69,700	52,200	52,700
信託勘定借	117,877	294,826	138,433
その他負債	23,284	35,244	24,826
未払法人税等	267	640	356
未払費用	1,677	3,152	1,714
前受収益	352	340	329
金融派生商品	15,131	27,950	17,827
金融商品等受入担保金	3,621	821	—
資産除去債務	374	374	374
その他の負債	1,860	1,966	4,223
賞与引当金	533	1,257	688
退職給付引当金	1,283	1,309	1,326
<b>負債の部合計</b>	<b>1,221,710</b>	<b>1,515,079</b>	<b>1,336,032</b>
<b>純資産の部</b>			
資本金	50,000	50,000	50,000
資本剰余金	28,270	28,270	28,270
資本準備金	20,000	20,000	20,000
その他資本剰余金	8,270	8,270	8,270
利益剰余金	12,602	12,958	13,895
利益準備金	1,563	1,563	1,637
その他利益剰余金	11,039	11,395	12,257
繰越利益剰余金	11,039	11,395	12,257
株主資本合計	90,872	91,228	92,165
その他有価証券評価差額金	4,165	2,566	2,450
繰延ヘッジ損益	△ 5,080	△ 3,326	△ 3,058
評価・換算差額等合計	△ 914	△ 759	△ 607
<b>純資産の部合計</b>	<b>89,957</b>	<b>90,469</b>	<b>91,557</b>
<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>1,311,668</b>	<b>1,605,548</b>	<b>1,427,589</b>

# 財務諸表

## ■ 損益計算書

(単位：百万円)

科 目	2021年3月期	2020年9月期	2021年9月期
<b>経常収益</b>	<b>25,289</b>	<b>13,517</b>	<b>12,743</b>
信託報酬	10,302	4,866	5,863
資金運用収益	8,768	4,729	4,130
貸出金利息	4,423	2,247	2,333
有価証券利息配当金	4,030	2,050	1,896
コールローン利息	△ 7	△ 3	△ 5
預け金利息	△ 172	△ 90	△ 98
金利スワップ受入利息	491	525	4
その他の受入利息	2	0	△ 1
役務取引等収益	2,353	990	1,576
受入為替手数料	431	203	224
その他の役務収益	1,921	787	1,351
その他業務収益	3,567	2,600	1,167
外国為替売買益	1,209	—	1,110
国債等債券売却益	2,358	2,294	57
金融派生商品収益	—	305	—
その他経常収益	297	329	5
貸倒引当金戻入益	292	324	—
株式等売却益	—	—	4
その他の経常収益	4	4	0
<b>経常費用</b>	<b>24,186</b>	<b>12,955</b>	<b>10,670</b>
資金調達費用	5,226	3,611	1,678
預金利息	1,510	867	669
譲渡性預金利息	16	4	23
コールマネー利息	191	121	56
売現先利息	1	—	6
借入金利息	△ 18	△ 1	△ 16
金利スワップ支払利息	3,524	2,619	938
その他の支払利息	0	0	0
役務取引等費用	974	458	530
支払為替手数料	255	121	130
その他の役務費用	718	336	399
その他業務費用	1,881	828	262
外国為替売買損	—	447	—
国債等債券売却損	807	358	6
金融派生商品費用	1,019	—	225
その他の業務費用	54	22	30
営業経費	16,083	8,056	8,028
その他経常費用	21	1	170
貸倒引当金繰入額	—	—	167
その他の経常費用	21	1	2
<b>経常利益</b>	<b>1,102</b>	<b>562</b>	<b>2,073</b>

## ■ 損益計算書（続き）

（単位：百万円）

科 目	2021年3月期	2020年9月期	2021年9月期
特別利益	20	26	16
その他の特別利益	20	26	16
特別損失	7	3	145
固定資産処分損	7	3	0
その他の特別損失	—	—	145
税引前中間（当期）純利益	1,116	585	1,943
法人税、住民税及び事業税	1,882	113	252
法人税等調整額	△ 1,509	83	382
法人税等合計	372	197	635
中間（当期）純利益	743	387	1,308

## ■ 株主資本等変動計算書

（単位：百万円）

	2021年9月期									
	株主資本								自己株式	株主資本合計
	資本金	資本剰余金			利益剰余金			利益剰余金合計		
資本準備金		その他資本剰余金	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	50,000	20,000	8,270	28,270	1,563	11,395	12,958	—	91,228	
当中間期変動額										
新株の発行	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
剰余金の配当	—	—	—	—	74	△ 445	△ 371	—	△ 371	
中間純利益	—	—	—	—	—	1,308	1,308	—	1,308	
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	—	—	—	—	74	862	937	—	937	
当中間期末残高	50,000	20,000	8,270	28,270	1,637	12,257	13,895	—	92,165	

（単位：百万円）

	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				
当中間期変動額				
新株の発行	—	—	—	—
剰余金の配当	—	—	—	△ 371
中間純利益	—	—	—	1,308
株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額)	△ 115	267	151	151
当中間期変動額合計	△ 115	267	151	1,088
当中間期末残高	2,450	△ 3,058	△ 607	91,557



# 財務諸表

## ■ 株主資本等変動計算書（続き）

（単位：百万円）

2021年3月期									
	株主資本								
	資本金	資本剰余金			利益剰余金			自己株式	株主資本合計
		資本準備金	その他資本剰余金	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	35,000	5,000	8,270	13,270	1,563	10,651	12,214	—	60,484
当期変動額									
新株の発行	15,000	15,000	—	15,000	—	—	—	—	30,000
剰余金の配当	—	—	—	—	—	—	—	—	—
当期純利益	—	—	—	—	—	743	743	—	743
株主資本以外の項目 の当期変動額(純額)	—	—	—	—	—	—	—	—	—
当期変動額合計	15,000	15,000	—	15,000	—	743	743	—	30,743
当期末残高	50,000	20,000	8,270	28,270	1,563	11,395	12,958	—	91,228

（単位：百万円）

2021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	3,308	△ 6,564	△ 3,256	57,228
当期変動額				
新株の発行	—	—	—	30,000
剰余金の配当	—	—	—	—
当期純利益	—	—	—	743
株主資本以外の項目 の当期変動額(純額)	△ 741	3,238	2,497	2,497
当期変動額合計	△ 741	3,238	2,497	33,240
当期末残高	2,566	△ 3,326	△ 759	90,469

(単位：百万円)

2020年9月期									
	株主資本								
	資本金	資本剰余金			利益剰余金			自己株式	株主資本合計
		資本準備金	その他資本剰余金	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	35,000	5,000	8,270	13,270	1,563	10,651	12,214	—	60,484
当中間期変動額									
新株の発行	15,000	15,000	—	15,000	—	—	—	—	30,000
剰余金の配当	—	—	—	—	—	—	—	—	—
中間純利益	—	—	—	—	—	387	387	—	387
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	15,000	15,000	—	15,000	—	387	387	—	30,387
当中間期末残高	50,000	20,000	8,270	28,270	1,563	11,039	12,602	—	90,872

(単位：百万円)

2020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	3,308	△ 6,564	△ 3,256	57,228
当中間期変動額				
新株の発行	—	—	—	30,000
剰余金の配当	—	—	—	—
中間純利益	—	—	—	387
株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額)	857	1,484	2,342	2,342
当中間期変動額合計	857	1,484	2,342	32,729
当中間期末残高	4,165	△ 5,080	△ 914	89,957

# 財務諸表

## ■ キャッシュ・フロー計算書（単体・間接法）

（単位：百万円）

科 目	2021年3月期	2020年9月期	2021年9月期
<b>I 営業活動によるキャッシュ・フロー</b>			
税引前中間（当期）純利益	1,116	585	1,943
減価償却費	2,858	1,419	1,363
減損損失	—	—	—
貸倒引当金の増減（△）	△ 292	△ 324	167
賞与引当金の増減（△）	254	△ 469	△ 569
退職給付引当金の増加額	76	50	17
その他の特別利益	△ 20	△ 26	△ 16
資金運用収益	△ 8,768	△ 4,729	△ 4,130
資金調達費用	5,226	3,611	1,678
有価証券関係損益（△）	△ 1,496	△ 1,913	△ 24
為替差損益（△）	△ 9,999	△ 485	△ 324
固定資産処分損益（△）	7	3	0
金融派生商品（資産）の純増（△）減	△ 9,988	3,503	10,188
金融派生商品（負債）の純増減（△）	3,793	△ 9,024	△ 10,123
繰延ヘッジ損失の増（△）減	4,709	2,582	543
繰延ヘッジ利益の増減（△）	435	49	△ 167
貸出金の純増（△）減	△ 68,784	8,003	△ 31,244
預金の純増減（△）	66,671	△ 18,856	△ 46,889
譲渡性預金の純増減（△）	97,715	48,140	32,440
借入金（劣後特約借入金を除く）の純増減（△）	△ 35,641	△ 18,141	500
預け金（日銀預け金を除く）の純増（△）減	△ 1	△ 33	2
保証金・委託金による純増（△）減	△ 15,409	6,086	5,621
コールマネー等の純増減（△）	789	14,683	2,265
外国為替（資産）の純増（△）減	2,591	2,329	146
信託勘定借の純増減（△）	37,515	△ 139,433	△ 156,393
資金運用による収入	8,637	4,753	4,339
資金調達による支出	△ 6,230	△ 4,212	△ 1,912
仮払金の純増（△）減	△ 3,942	668	4,727
仮受金の純増減（△）	1,696	472	1,209
その他	668	△ 479	△ 1,322
小計	74,187	△ 101,190	△ 185,964
法人税等の支払額	△ 757	△ 659	△ 1,644
営業活動によるキャッシュ・フロー	73,429	△ 101,849	△ 187,608
<b>II 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	△ 124,807	△ 71,685	△ 49,946
有価証券の売却による収入	90,526	67,937	3,201
有価証券の償還による収入	102,669	58,604	31,700
有形固定資産の取得による支出	△ 162	△ 148	△ 2
有形固定資産の売却による収入	—	—	—
無形固定資産の取得による支出	△ 1,641	△ 1,095	△ 470
投資活動によるキャッシュ・フロー	66,584	53,611	△ 15,517
<b>III 財務活動によるキャッシュ・フロー</b>			
株式の発行による収入	30,000	30,000	—
自己株式の取得による支出	—	—	—
配当金の支払額	—	—	△ 371
財務活動によるキャッシュ・フロー	30,000	30,000	△ 371
<b>IV 現金及び現金同等物に係る換算差額</b>	—		
<b>V 現金及び現金同等物の増加額（又は減少額）</b>	170,014	△ 18,238	△ 203,497
<b>VI 現金及び現金同等物の期首残高</b>	319,336	319,336	489,351
<b>VII 現金及び現金同等物の期末残高</b>	489,351	301,098	285,853

### 〔現金及び現金同等物の範囲〕

現金及び現金同等物の範囲は、（中間）貸借対照表上の「現金預け金」のうち現金及び日本銀行への預け金であります。

記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

## 重要な会計方針

### 1. 特定取引資産・負債の評価基準及び収益・費用の計上基準

金利、通貨の価格、金融商品市場における相場その他の指標に係る短期的な変動、市場間の格差等を利用して利益を得る等の目的（以下「特定取引目的」という。）の取引については、取引の約定時点を基準とし、中間貸借対照表上「特定取引資産」及び「特定取引負債」に計上するとともに、当該取引からの損益を中間損益計算書上「特定取引収益」及び「特定取引費用」に計上しております。

特定取引資産及び特定取引負債の評価は、有価証券及び金銭債権等については中間決算日の時価により、スワップ・先物・オプション取引等の派生商品については中間決算日において決済したものとみなした額により行っております。

また、特定取引収益及び特定取引費用の損益計上は、当中間期中の受払利息等に、有価証券及び金銭債権等については前期末と当中間期末における評価損益の増減額を、派生商品については前期末と当中間期末におけるみなし決済からの損益相当額の増減額を加えております。

### 2. 有価証券の評価基準及び評価方法

有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、その他有価証券については時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）、ただし市場価格のない株式等については移動平均法による原価法により行っております。

なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。

### 3. デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引（特定取引目的の取引を除く）の評価は、時価法により行っております。

### 4. 固定資産の減価償却の方法

#### (1) 有形固定資産

有形固定資産は、定率法（ただし、1998年4月1日以後に取得した建物（建物附属設備を除く。）並びに2016年4月1日以後に取得した建物附属設備及び構築物については定額法）を採用し、年間減価償却費見積額を期間により按分し計上しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物 6 年 ～ 45 年

器具備品 3 年 ～ 20 年

#### (2) 無形固定資産

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。

### 5. 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 2020年10月8日）に規定する正常先債権及び要注意先債権に相当する債権については、一定の種類毎に分類し、当社基準に定めた外部格付機関により査定基準日直前に公表された累積デフォルト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及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち必要と認める額を計上しております。破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除した残額を計上しております。なお、特定海外債権については、該当ありません。

# 財務諸表

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署の協力の下に資産査定部署が資産査定を実施しております。

## (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。

## 6. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産・負債は、主として中間決算日の為替相場による円換算額を付しております。

## 7. ヘッジ会計の方法

### (1) 金利リスク・ヘッジ

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「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委員会実務指針第24号 2020年10月8日）に規定する包括ヘッジによる繰延ヘッジ、及び個別ヘッジによ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包括ヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段を一定の（残存）期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。また、相場変動を相殺する個別ヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段に関する重要な条件が同一となるヘッジ指定を行っているため、高い有効性があるとみなしており、これをもって有効性の判定を省略しております。

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。

### (2) 為替変動リスク・ヘッジ

外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理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委員会実務指針第25号 2020年10月8日）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、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

## 8. 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税（以下「消費税等」という。）の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、有形固定資産に係る控除対象外消費税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

### （収益認識に関する会計基準等の適用）

「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）等を当中間会計期間の期首から適用し、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取る見込まれる金額で収益を認識することといたしました。

### （時価の算定に関する会計基準等の適用）

「時価の算定に関する会計基準」（企業会計基準第30号 2019年7月4日。以下「時価算定会計基準」という）等を当中間会計期間の期首から適用し、時価算定会計基準第19項及び「金融商品に関する会計基準」（企業会計基準第10号 2019年7月4日）第44-2項に定める経過的な取扱いに従って、時価算定会計基準等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いたしました。



## 注記事項

## (中間貸借対照表関係)

1. 貸出金のうち、破綻先債権額は0百万円であります。延滞債権額については、該当はありません。

なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金（貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。）のうち、法人税法施行令（1965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又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。

また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。

2. 貸出金のうち、3カ月以上延滞債権額については、該当ありません。

なお、3カ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3カ月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。

3. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額については、該当ありません。

なお、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綻先債権、延滞債権及び3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。

4. 破綻先債権額、延滞債権額、3カ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は0百万円であります。

5. ローン・パーティシペーションで、「ローン・パーティシペーションの会計処理及び表示」（日本公認会計士協会会計制度委員会報告第3号 2014年11月28日）に基づいて、参加者に売却したものととして会計処理した貸出金の元本の中間期末残高の総額は、9,184百万円であります。原債務者に対する貸出金として会計処理した参加元本金額のうち、中間貸借対照表計上額は、19,621百万円であります。

6. 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 16,775百万円

## 担保資産に対応する債務

売現先勘定 16,803百万円

上記のほか、為替決済、デリバティブ等の取引の担保及び信託業の営業保証金等として、有価証券 130,911百万円を差し入れております。

また、その他の資産には、保証金 16,041百万円が含まれております。

7. 当座貸越契約及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、29,255百万円あります。このうち契約残存期間が1年以内のものが20,720百万円あります。

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、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当社が実行申し込みを受けた融資の拒絶又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。

8. 有形固定資産の減価償却累計額 2,177百万円

9. 「有価証券」中の社債のうち、有価証券の私募（金融商品取引法第2条第3項）による社債に対する当社の保証債務については、該当ありません。

# 財務諸表

10. 当社受託投資信託の二重課税調整に係るデータ提供事務（外国所得税額調整計算のためのデータ提供事務）において過誤があり、販売会社が行う受益者の源泉徴収税額調整において収益の分配額に加算すべき外国所得税相当分が過少に計算されたことにより、受益者の受取った収益の分配の額が過少なものとなっていたことが、2020年12月に判明しました。この事務過誤に伴い、販売会社を通じて受益者への返金を行うにあたりまして、返金事務費用の負担が当社にて発生しました。当該返金事務費用の一部は特別損失に計上しております。下期以降も同様に費用の負担が発生する見込みであり、この費用の見積りにつきましては、金額を合理的に算定する根拠に乏しく、見積りが困難なため、引当金等は計上しておりません。この費用の負担に伴う損失が下期以降にも発生する見込みとなっております。

## （中間損益計算書関係）

- 「その他経常費用」には、貸倒引当金繰入額 167 百万円を含んでおります。
- 「コールローン利息」、「預け金利息」、「その他受入利息」、「借用金利息」には、マイナス金利の取引分を含めて計上しております。

## （中間株主資本等変動計算書関係）

- 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及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	1,400	—	—	1,400	
普通株式	1,400	—	—	1,400	—

なお、自己株式については、該当ありません。

- 発行している新株予約権及び自己新株予約権については該当ありません。
- 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	1株当たり 配当額	基準日	効力発生日
2021年5月14日 取締役会	普通株式	371百万円	265円	2021年 3月31日	2021年 6月1日

## (金融商品関係)

## 1. 金融商品の時価等に関する事項

2021年9月30日における中間貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、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、外国為替(資産・負債)、コールマネー、信託勘定借は、短期間で決済されるため時価が帳簿価格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
(1) 有価証券			
満期保有目的の債券	25,237	27,921	2,683
その他有価証券	419,478	419,478	—
(2) 貸出金	635,546		
貸倒引当金(*1)	△ 1,447		
	634,099	634,150	51
資産計	1,078,815	1,081,550	2,735
(1) 預金	884,782	884,782	—
(2) 譲渡性預金	148,456	148,456	—
(3) 借入金	52,700	52,700	—
負債計	1,085,938	1,085,938	—
デリバティブ取引(*2)			
ヘッジ会計が適用されていないもの	(392)	(392)	—
ヘッジ会計が適用されているもの	(5,076)	(7,503)	(2,427)
デリバティブ取引計	(5,468)	(7,896)	(2,427)

(\*1) 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。

(\*2) デリバティブ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) 市場価格のないその他の証券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「資産(1) その他有価証券」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
① その他の証券(*1)	2,537
② 組合出資金(*2)	1,233

(\*1) 上記のその他の証券のうち、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 2019年7月4日)第5項に基づき、時価開示の対象とはしておりません。その他の証券には私募リートが含まれております。

(\*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 2019年7月4日)第27項に基づき、時価表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。

# 財務諸表

## (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				
国債・地方債等	45,862	112,398		158,261
社債		42,873		42,873
住宅ローン担保証券		10,724		10,724
その他	49,777	157,533	307	207,619
デリバティブ取引				
金利関連		5,482		5,482
通貨関連		6,739		6,739
資産計	95,640	335,752	307	431,700
デリバティブ取引				
金利関連		5,482		5,482
通貨関連		7,011		7,011
負債計		12,493		12,493

## (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
有価証券				
満期保有目的の債券				
国債・地方債等	27,921			27,921
貸出金			634,150	634,150
資産計	27,921		634,150	662,071
預金		884,782		884,782
譲渡性預金		148,456		148,456
借入金		52,700		52,700
負債計		1,085,938		1,085,938

## 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ます。主に国債がこれに含まれます。

公表された相場価格を用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、住宅ローン担保証券がこれに含まれます。

相場価格が入手できない場合には、将来キャッシュ・フローの現在価値技法などの評価技法を用いて時価を算定しております。評価に当たっては観察可能なインプットを最大限利用しており、インプットには、TIBOR、国債利回り、期限前返済率、信用スプレッド、倒産確率、倒産時の損失率等が含まれます。算定に当たり重要な観察できないインプットを用いている場合には、レベル3の時価に分類しております。

## 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。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、元利金の合計額を同様の新規貸出を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しております。なお、約定期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、見積将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は中間決算日における中間貸借対照表の債権等計上額から貸倒引当金計上額を控除した金額に近似しており、当該価額を時価としております。貸出金については、主としてレベル3の時価に分類しております。

負 債

## 預金、及び譲渡性預金

要求払預金については、中間決算日に要求された場合の支払額（帳簿価額）を時価とみなしております。また、長期の定期預金の時価は、一定の期間ごとに区分して、将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定しております。その割引率は、中間決算日時点におけるスワップ取引に使用する利率を用いております。なお、預入期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。当該時価はレベル2の時価に分類しております。

## 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。固定金利によるものは、一定の期間ごとに区分した当該借入金の元利金の合計額（金利スワップの特例処理の対象とされた借入金については、その金利スワップのレートによる元利金の合計額）を中間決算日時点におけるスワップ取引に使用する利率で割り引いて現在価値を算定しております。なお、約定期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。当該時価はレベル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、金利関連取引（金利スワップ等）、通貨関連取引（先物為替、通貨オプション、通貨スワップ等）であり、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算出した価額によっております。当該時価はレベル2の時価に分類しております。

# 財務諸表

## (有価証券関係)

売買目的有価証券ならびに子会社・子法人等株式及び関連法人等株式については該当ありません。

その他有価証券で時価があるもののうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、該当ありません。

### 1. 満期保有目的の債券 (2021年9月30日現在)

(単位:百万円)

	種類	中間貸借対照表 計上額	時価	差額
時価が中間貸借対照表計上額を 超えるもの	国債	25,237	27,921	2,683
合 計		25,237	27,921	2,683

### 2. その他有価証券 (2021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	88,487	87,132	1,335
	国債	25,909	24,913	996
	地方債	42,068	42,044	23
	社債	20,510	20,174	335
	その他	141,696	137,250	4,175
	外国債券	135,477	131,519	3,957
	その他	6,219	6,001	217
	小計	230,184	224,653	5,531
中間貸借対照表計上額が取得原価を 超えないもの	債券	123,371	123,927	△ 556
	国債	19,953	20,408	△ 455
	地方債	70,330	70,375	△ 45
	社債	33,088	33,142	△ 54
	その他	65,922	67,345	△ 1,422
	外国債券	52,967	53,864	△ 896
	その他	12,955	13,481	△ 525
	小計	189,294	191,273	△ 1,979
合 計		419,478	415,926	3,552

## (金銭の信託関係)

金銭の信託については該当ありません。



## (税効果会計関係)

繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳は、それぞれ次のとおりであります。

繰延税金資産	
貸倒引当金	538 百万円
退職給付引当金	411
賞与引当金	198
減損損失	11
未払事業税	102
デリバティブ調整額	1,543
繰延消費税額等	63
繰延ヘッジ損益	1,374
減価償却超過額	114
その他	248
繰延税金資産小計	4,605
評価性引当額	△100
繰延税金資産合計	4,505
繰延税金負債	
その他有価証券評価差額金	1,101
その他	145
繰延税金負債合計	1,246
繰延税金資産の純額	3,258 百万円

## (収益認識関係)

## 1. 顧客との契約から生じる収益の情報

(単位：百万円)

区分	当中間会計期間
経常収益	7,439
うち信託報酬	5,863
信託業務	5,863
うち役務取引等収益	1,576
銀行業務	1,576

## 2. 収益を理解するための基礎となる情報

## (1) 主要な業務における顧客との契約に基づく主な義務の内容

当社が受託するファンドを信託契約に基づいて管理・運用する義務があります。

## (2) (1)の義務に係る収益を認識する通常の時点

顧客との契約における履行義務の充足に伴い、契約により定められたサービス提供期間にわたって収益を認識しております。

## (1株当たり情報)

1株当たりの純資産額	65,398 円 12 銭
1株当たりの中間純利益金額	934 円 29 銭

# 主要な業務の状況を示す指標

## ■ 部門別損益の内訳

(単位:百万円)

種 類	2021年3月期	2020年9月期	2021年9月期
信託報酬	国内業務	4,656	5,644
	国際業務	210	218
	合 計	4,866	5,863
資金運用収支	国内業務	383	1,813
	国際業務	734	638
	合 計	1,118	2,451
役務取引等収支	国内業務	474	959
	国際業務	58	86
	合 計	532	1,045
特定取引収支	国内業務	—	—
	国際業務	—	—
	合 計	—	—
その他業務収支	国内業務	1,913	23
	国際業務	△ 141	882
	合 計	1,772	905
業務粗利益	国内業務	7,427	8,440
	国際業務	862	1,825
	合 計	8,290	10,266
一般貸倒引当金繰入額(△)	—	—	167
経費(臨時的経費を除く)(△)	16,064	8,048	8,013
業務純益	845	242	2,085
臨時損益	257	319	△ 12
経常利益	1,102	562	2,073

(注) 国内業務は円建取引、国際業務は外貨建取引です。ただし、円建対非居住者取引、オフショア勘定分などは国際業務に含まれております。

## ■ 資金運用収支の内訳

(単位:百万円)

種 類	2021年3月期	2020年9月期	2021年9月期
資金運用勘定			
平均残高	998,336	974,519	1,115,296
国内業務			
利 息	4,755	2,601	2,285
利 回 り	0.48%	0.53%	0.41%
国際業務			
平均残高	281,382 (8,708)	285,969 (2,758)	273,114 (18,025)
利 息	4,017 (4)	2,130 (1)	1,857 (11)
利 回 り	1.43%	1.49%	1.36%
合計			
平均残高	1,271,010	1,257,729	1,370,385
利 息	8,768	4,729	4,130
利 回 り	0.69%	0.75%	0.60%
資金調達勘定			
平均残高	1,068,224 (8,708)	1,053,147 (2,758)	1,168,224 (18,025)
国内業務			
利 息	2,538 (4)	2,217 (1)	471 (11)
利 回 り	0.24%	0.42%	0.08%
国際業務			
平均残高	157,155	156,271	174,962
利 息	2,691	1,395	1,219
利 回 り	1.71%	1.78%	1.39%
合計			
平均残高	1,216,671	1,206,660	1,325,161
利 息	5,226	3,611	1,678
利 回 り	0.43%	0.60%	0.25%
利ざや			
国内業務	0.24%	0.11%	0.33%
国際業務	△ 0.28%	△ 0.29%	△ 0.03%
合計	0.26%	0.15%	0.35%

(注) 1. ( )内は、国内業務と国際業務の間の資金貸借の平均残高及び利息(内書き)です。  
 2. 国際業務の外貨建取引の平均残高は、日次カレント方式(当日のT.T.M.を当日のノンエクスチェンジ取引に適用する方式)により算出しています。  
 3. 合計については、国内業務と国際業務の間の資金貸借の平均残高及び利息は相殺して記載しています。

## ■ 受取利息・支払利息の増減

(単位：百万円)

種 類		2021年3月期	2020年9月期	2021年9月期
<b>受取利息</b>				
	残高による増減	123	△ 26	<b>288</b>
国内業務	利率による増減	△ 112	153	△ 604
	純 増 減	11	127	△ 316
	残高による増減	△ 222	△ 27	△ 95
国際業務	利率による増減	△ 2,405	△ 1,560	△ 177
	純 増 減	△ 2,627	△ 1,587	△ 272
	小計	△ 2,616	△ 1,460	△ 588
<b>支払利息</b>				
	残高による増減	11	△ 27	<b>46</b>
国内業務	利率による増減	932	1,120	△ 1,792
	純 増 減	944	1,093	△ 1,746
	残高による増減	△ 288	△ 109	<b>130</b>
国際業務	利率による増減	△ 438	△ 336	△ 306
	純 増 減	△ 726	△ 445	△ 176
	小計	217	647	△ 1,922
合 計		△ 2,833	△ 2,107	<b>1,333</b>

(注) 残高及び利率の増減要因が重なる部分については、残高による増減要因に含めて表示しております。

## ■ 役務取引等収支の内訳

(単位：百万円)

種 類		2021年3月期	2020年9月期	2021年9月期
役務取引等収益	国内業務	2,121	896	<b>1,468</b>
	国際業務	231	94	<b>108</b>
	合 計	2,353	990	<b>1,576</b>
うち 預金・貸出関連業務	国内業務	59	37	<b>23</b>
	国際業務	44	4	<b>5</b>
	合 計	104	42	<b>28</b>
うち 為替業務	国内業務	349	163	<b>183</b>
	国際業務	81	39	<b>42</b>
	合 計	431	203	<b>225</b>
うち 証券関連業務	国内業務	474	230	<b>217</b>
	国際業務	0	0	<b>0</b>
	合 計	475	230	<b>217</b>
うち 代理業務	国内業務	569	275	<b>292</b>
	国際業務	0	0	<b>—</b>
	合 計	569	275	<b>292</b>
うち 投資顧問業務	国内業務	1	1	<b>0</b>
	国際業務	—	—	<b>—</b>
	合 計	1	1	<b>0</b>
役務取引等費用	国内業務	920	421	<b>509</b>
	国際業務	53	36	<b>21</b>
	合 計	974	458	<b>530</b>
うち 為替業務	国内業務	227	106	<b>116</b>
	国際業務	27	14	<b>14</b>
	合 計	255	121	<b>130</b>

# 主要な業務の状況を示す指標

## ■ 特定取引収支の内訳

該当ありません。

## ■ その他業務収支の内訳

(単位：百万円)

種 類		2021年3月期	2020年9月期	2021年9月期
外国為替売買損益	国内業務	—	—	—
	国際業務	1,209	△ 447	1,110
	合 計	1,209	△ 447	1,110
国債等債券関係損益	国内業務	1,469	1,855	53
	国際業務	80	80	△ 3
	合 計	1,550	1,936	50
金融派生商品損益	国内業務	47	80	—
	国際業務	△ 1,066	225	△ 225
	合 計	△ 1,019	305	△ 225
その他	国内業務	△ 54	△ 22	△ 30
	国際業務	—	—	—
	合 計	△ 54	△ 22	△ 30
合 計	国内業務	1,462	1,913	23
	国際業務	223	△ 141	882
	合 計	1,685	1,772	905

## ■ 営業経費の内訳

(単位：百万円)

種 類		2021年3月期	2020年9月期	2021年9月期
給料・手当		5,106	2,447	2,623
福利厚生費		875	455	485
減価償却費		2,858	1,419	1,363
建物機械賃借料		572	285	289
消耗品費		42	24	15
通信費		559	274	294
租税公課		970	543	453
その他		5,077	2,597	2,488
小 計		16,064	8,048	8,013
臨時的経費		19	8	14
合 計		16,083	8,056	8,028

# 内国為替・外国為替に関する指標

## ■ 外国為替取扱高

(単位：百万ドル)

		2021年3月期	2020年9月期	2021年9月期
仕向為替	売渡為替	16,286	8,523	6,570
	買入為替	—	—	—
被仕向為替	支払為替	17,691	9,324	7,130
	取立為替	1	0	0
合 計		33,978	17,848	13,701

## ■ 外貨建資産残高

(単位：百万ドル)

	2021年3月末	2020年9月末	2021年9月末
外貨建資産残高	1,916	1,788	1,801

## ■ 内国為替取扱高

(単位：億円、千口)

			2021年3月期	2020年9月期	2021年9月期
送金為替	各地へ向けた分	金額	104,746	54,949	53,880
		口数	1,496	733	804
	各地より受けた分	金額	164,211	89,357	79,133
		口数	232	119	128
代金取立	各地へ向けた分	金額	—	—	—
		口数	—	—	—
	各地より受けた分	金額	—	—	—
		口数	—	—	—

# 預金に関する指標

## ■ 預金科目別残高

(単位：百万円、かつこ内は構成比)

種 類	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
預 金			
流動性預金	338,161 (37.0%)	380,901 (36.3%)	333,822 (32.3%)
うち			
国内業務	338,161 (37.0%)	380,901 (36.3%)	333,822 (32.3%)
国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
合計	338,161 (37.0%)	380,901 (36.3%)	333,822 (32.3%)
うち			
国内業務	303,219 (33.2%)	306,933 (29.2%)	285,741 (27.6%)
国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
合計	303,219 (33.2%)	306,933 (29.2%)	285,741 (27.6%)
定期性預金	402,407 (44.0%)	424,089 (40.4%)	440,976 (42.6%)
うち			
国内業務	402,407 (44.0%)	424,089 (40.4%)	440,976 (42.6%)
国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
合計	402,407 (44.0%)	424,089 (40.4%)	440,976 (42.6%)
うち			
国内業務	331,407 (36.3%)	363,989 (34.7%)	389,776 (37.7%)
国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
合計	331,407 (36.3%)	363,989 (34.7%)	389,776 (37.7%)
うち			
国内業務	71,000 (7.7%)	60,100 (5.7%)	51,200 (4.9%)
国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
合計	71,000 (7.7%)	60,100 (5.7%)	51,200 (4.9%)
その他	517 (0.0%)	1,022 (0.0%)	2,758 (0.2%)
うち			
国内業務	517 (0.0%)	1,022 (0.0%)	2,758 (0.2%)
国際業務	105,056 (11.5%)	125,658 (11.9%)	107,224 (10.3%)
合計	105,573 (11.5%)	126,680 (12.0%)	109,982 (10.6%)
合計	741,086 (81.2%)	806,012 (76.9%)	777,557 (75.2%)
合計	105,056 (11.5%)	125,658 (11.9%)	107,224 (10.3%)
合計	846,143 (92.7%)	931,671 (88.9%)	884,782 (85.6%)
譲渡性預金	66,441 (7.2%)	116,016 (11.0%)	148,456 (14.3%)
うち			
国内業務	66,441 (7.2%)	116,016 (11.0%)	148,456 (14.3%)
国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
合計	66,441 (7.2%)	116,016 (11.0%)	148,456 (14.3%)
総合計	807,527 (88.4%)	922,029 (88.0%)	926,014 (89.6%)
合計	105,056 (11.5%)	125,658 (11.9%)	107,224 (10.3%)
合計	912,584 (100.0%)	1,047,687 (100.0%)	1,033,238 (100.0%)



■ 預金科目別平均残高

(単位：百万円、かつこ内は構成比)

種 類		2020年9月期	2021年3月期	2021年9月期
<b>預 金</b>				
流動性預金	国内業務	334,746 (37.9%)	344,024 (37.3%)	<b>352,707 (33.4%)</b>
	国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
	合 計	334,746 (37.9%)	344,024 (37.3%)	<b>352,707 (33.4%)</b>
うち 有利息預金	国内業務	293,934 (33.3%)	297,747 (32.3%)	<b>297,029 (28.1%)</b>
	国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
	合 計	293,934 (33.3%)	297,747 (32.3%)	<b>297,029 (28.1%)</b>
定期性預金	国内業務	389,401 (44.2%)	397,018 (43.1%)	<b>442,464 (41.9%)</b>
	国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
	合 計	389,401 (44.2%)	397,018 (43.1%)	<b>442,464 (41.9%)</b>
うち 固定金利定期預金	国内業務	311,506 (35.3%)	327,071 (35.5%)	<b>386,201 (36.6%)</b>
	国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
	合 計	311,506 (35.3%)	327,071 (35.5%)	<b>386,201 (36.6%)</b>
うち 変動金利定期預金	国内業務	77,895 (8.8%)	69,947 (7.6%)	<b>56,262 (5.3%)</b>
	国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
	合 計	77,895 (8.8%)	69,947 (7.6%)	<b>56,262 (5.3%)</b>
そ の 他	国内業務	4,258 (0.4%)	4,375 (0.4%)	<b>3,913 (0.3%)</b>
	国際業務	106,515 (12.0%)	110,086 (11.9%)	<b>109,991 (10.4%)</b>
	合 計	110,774 (12.5%)	114,462 (12.4%)	<b>113,904 (10.7%)</b>
合 計	国内業務	728,406 (82.6%)	745,419 (81.0%)	<b>799,085 (75.7%)</b>
	国際業務	106,515 (12.0%)	110,086 (11.9%)	<b>109,991 (10.4%)</b>
	合 計	834,922 (94.7%)	855,506 (92.9%)	<b>909,077 (86.1%)</b>
譲渡性預金	国内業務	46,068 (5.2%)	64,468 (7.0%)	<b>146,049 (13.8%)</b>
	国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
	合 計	46,068 (5.2%)	64,468 (7.0%)	<b>146,049 (13.8%)</b>
総 合 計	国内業務	774,475 (87.9%)	809,887 (88.0%)	<b>945,135 (89.5%)</b>
	国際業務	106,515 (12.0%)	110,086 (11.9%)	<b>109,991 (10.4%)</b>
	合 計	880,991 (100.0%)	919,974 (100.0%)	<b>1,055,126 (100.0%)</b>

# 預金に関する指標

## ■ 定期性預金の区分ごとの残存期間別残高

(単位：百万円)

区 分	期 間	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
固定金利定期預金	3カ月未満	94,495	98,729	149,708
	3カ月以上6カ月未満	62,213	85,955	60,543
	6カ月以上1年未満	124,599	126,196	123,379
	1年以上2年未満	8,701	8,848	10,098
	2年以上3年未満	6,598	5,060	4,146
	3年以上	34,800	39,200	41,900
	小 計	331,407	363,989	389,776
変動金利定期預金	3カ月未満	7,800	—	2,300
	3カ月以上6カ月未満	—	—	—
	6カ月以上1年未満	—	—	—
	1年以上2年未満	—	—	—
	2年以上3年未満	—	—	—
	3年以上	63,200	60,100	48,900
	小 計	71,000	60,100	51,200
その他の定期預金	3カ月未満	—	—	—
	3カ月以上6カ月未満	—	—	—
	6カ月以上1年未満	—	—	—
	1年以上2年未満	—	—	—
	2年以上3年未満	—	—	—
	3年以上	—	—	—
小 計	—	—	—	
合 計		402,407	424,089	440,976

## ■ 預金者別残高

(単位：百万円、カッコ内は構成比)

区 分	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
個 人	427,648 (50.5%)	424,396 (45.5%)	418,099 (47.2%)
法 人	393,864 (46.5%)	435,687 (46.7%)	420,019 (47.4%)
そ の 他	24,630 (2.9%)	71,587 (7.6%)	46,663 (5.2%)
合 計	846,143 (100.0%)	931,671 (100.0%)	884,782 (100.0%)

(注) 譲渡性預金は含まれておりません。

# 貸出金等に関する指標

## ■ 貸出金科目別残高

(単位：百万円)

種 類		2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
手形貸付	国内業務	—	—	—
	国際業務	—	—	—
	合 計	—	—	—
証書貸付	国内業務	133,567	132,119	120,397
	国際業務	52,151	49,806	38,021
	合 計	185,719	181,925	158,418
当座貸越	国内業務	326,650	407,231	458,883
	国際業務	15,144	15,144	18,244
	合 計	341,795	422,376	477,128
割引手形	国内業務	—	—	—
	国際業務	—	—	—
	合 計	—	—	—
合 計	国内業務	460,217	539,350	579,280
	国際業務	67,296	64,951	56,266
	合 計	527,514	604,302	635,546

## ■ 貸出金科目別平均残高

(単位：百万円)

種 類		2020年9月期	2021年3月期	2021年9月期
手形貸付	国内業務	—	—	—
	国際業務	—	—	—
	合 計	—	—	—
証書貸付	国内業務	149,179	142,147	124,649
	国際業務	60,558	55,686	43,425
	合 計	209,737	197,834	168,074
当座貸越	国内業務	298,504	328,612	425,488
	国際業務	15,447	15,296	16,421
	合 計	313,951	343,909	441,910
割引手形	国内業務	—	—	—
	国際業務	—	—	—
	合 計	—	—	—
合 計	国内業務	447,684	470,760	550,137
	国際業務	76,005	70,983	59,847
	合 計	523,689	541,743	609,985

## ■ 貸出金の区分ごとの残存期間別残高

(単位：百万円)

区 分	期 間	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
固定金利	1年以下	378,146	457,180	512,272
	1年超3年以下	22,357	24,925	14,831
	3年超5年以下	13,052	19,194	19,013
	5年超7年以下	7,045	3,083	7,580
	7年超	19,770	21,113	17,400
	期間の定めのないもの	—	—	—
	小 計		62,226	68,317
変動金利	1年超3年以下	40,944	37,262	26,283
	3年超5年以下	15,209	13,031	19,895
	5年超7年以下	12,946	12,286	4,301
	7年超	18,041	16,224	13,966
	期間の定めのないもの	—	—	—
	小 計		87,142	78,804
合 計		527,514	604,302	635,546

# 貸出金等に関する指標

## ■ 貸出金の担保種類別残高

(単位：百万円)

種 類	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
有価証券	350,632	422,652	<b>476,625</b>
債権	—	—	—
商品	—	—	—
不動産	20,980	25,654	<b>24,697</b>
その他	9,390	8,798	<b>10,399</b>
小計	381,004	457,105	<b>511,721</b>
保証	20,844	20,648	<b>19,259</b>
信用	125,665	126,548	<b>104,566</b>
合 計	527,514	604,302	<b>635,546</b>
(うち劣後特約付き貸出金)	(—)	(—)	(—)

## ■ 支払承諾見返の担保種類別残高

支払承諾見返については、該当ありません。

## ■ 貸出金の使途別残高

(単位：百万円、かっこ内は構成比)

種 類	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
設備資金	88,631 (16.8%)	106,985 (17.7%)	<b>117,949 (18.5%)</b>
運転資金	438,883 (83.1%)	497,316 (82.2%)	<b>517,596 (81.4%)</b>
合 計	527,514 (100.0%)	604,302 (100.0%)	<b>635,546 (100.0%)</b>

## ■ 貸出金の業種別内訳

(単位：百万円、かつこ内は構成比)

種 類	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
製造業	10,324 (1.9%)	12,591 (2.0%)	11,961 (1.8%)
建設業	3,169 (0.6%)	3,317 (0.5%)	3,355 (0.5%)
電気・ガス・熱供給・水道業	7,447 (1.4%)	7,234 (1.1%)	6,194 (0.9%)
情報通信業	— (—)	15,000 (2.4%)	15,000 (2.3%)
運輸業	15,111 (2.8%)	14,340 (2.3%)	4,553 (0.7%)
卸売業・小売業	6,089 (1.1%)	6,240 (1.0%)	7,258 (1.1%)
金融業・保険業	49,583 (9.3%)	49,130 (8.1%)	39,976 (6.2%)
不動産業	69,249 (13.1%)	64,525 (10.6%)	65,472 (10.3%)
物品賃貸業	17,396 (3.2%)	14,840 (2.4%)	14,400 (2.2%)
各種サービス業	120,800 (22.8%)	147,436 (24.3%)	160,605 (25.2%)
その他	228,343 (43.2%)	269,644 (44.6%)	306,768 (48.2%)
合 計	527,514 (100.0%)	604,302 (100.0%)	635,546 (100.0%)

## ■ 中小企業等に関する貸出金残高

(単位：件、百万円)

		2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
総貸出金残高(A)	貸出件数	9,908	9,768	10,071
	金額	527,514	604,302	635,546
中小企業等貸出金残高(B)	貸出件数	9,878	9,738	10,042
	金額	476,362	539,469	574,845
比率(%) (B/A)	貸出件数	99.6%	99.6%	99.7%
	金額	90.3%	89.2%	90.4%

(注) 中小企業等とは、資本金3億円(ただし卸売業は1億円、小売業・飲食店・物品賃貸業等は5千万円)以下の会社又は常用する従業員が300人(ただし、卸売業・物品賃貸業等は100人、小売業・飲食店は50人)以下の会社及び個人です。

# 貸出金等に関する指標

## ■ リスク管理債権残高

(単位：億円)

	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
破綻先債権額	—	—	0
延滞債権額	—	—	—
三カ月以上延滞債権額	—	—	—
貸出条件緩和債権額	—	—	—
合 計	—	—	0

## ■ 金融再生法に基づく資産査定額

(単位：億円)

	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	—	—	0
危険債権	—	—	—
要管理債権	—	—	—
小計 (A)	—	—	0
正常債権 (B)	5,281	6,050	6,362
合計 (A+B)	5,281	6,050	6,362
担保・保証による保全額	—	—	—
個別貸倒引当金	—	—	0
保全額計 (C)	—	—	0
カバー率 (C/A)	—	—	100%

## ■ 貸倒引当金残高及び期中増減額

(単位：百万円)

	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
一般貸倒引当金	1,248	1,280	1,447
(前期末比増減)	(△ 324)	(△ 292)	(167)
個別貸倒引当金	288	288	288
(前期末比増減)	(—)	(—)	(0)
特定海外債権引当勘定	—	—	—
(前期末比増減)	(—)	(—)	(—)
合 計	1,537	1,569	1,736

## ■ 貸出金償却の額

該当ありません。



# 有価証券等に関する指標

## ■ 有価証券種類別残存期間別残高

(単位：百万円)

種 類	残存期間	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
国 債	1年以下	—	—	—
	1年超3年以下	—	—	—
	3年超5年以下	—	5,095	15,209
	5年超7年以下	25,286	20,167	10,028
	7年超10年以下	5,056	10,031	10,075
	10年超	35,802	35,447	35,787
	期間の定めのないもの	—	—	—
	小 計	66,145	70,741	71,100
地 方 債	1年以下	14,203	14,001	13,636
	1年超3年以下	20,376	30,745	45,512
	3年超5年以下	56,653	50,525	39,222
	5年超7年以下	6,272	7,581	12,980
	7年超10年以下	4,222	1,420	1,046
	10年超	—	—	—
	期間の定めのないもの	—	—	—
	小 計	101,729	104,273	112,398
短期社債	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	—	—	—
	10年超	—	—	—
	期間の定めのないもの	—	—	—
	小 計	—	—	—
社 債	1年以下	14,009	3,701	300
	1年超3年以下	10,099	1,601	802
	3年超5年以下	6,229	7,933	21,755
	5年超7年以下	14,986	14,077	16,600
	7年超10年以下	—	—	—
	10年超	15,467	14,758	14,141
	期間の定めのないもの	—	—	—
	小 計	60,791	42,073	53,598
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	—	—	—
	小 計	—	—	—
外国債券	1年以下	44,733	23,800	26,832
	1年超3年以下	73,917	79,173	78,987
	3年超5年以下	65,841	73,383	69,816
	5年超7年以下	5,988	1,092	—
	7年超10年以下	—	13,066	12,500
	10年超	342	323	307
	期間の定めのないもの	—	—	—
	小 計	190,823	190,840	188,444
外国株式	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	14	15	12
	小 計	14	15	12
その他の証券	1年以下	3	5	2
	1年超3年以下	3	3	5
	3年超5年以下	5	3	4
	5年超7年以下	1	1	1
	7年超10年以下	5,019	9,763	8,516
	10年超	0	0	0
	期間の定めのないもの	15,875	14,688	14,400
	小 計	20,909	24,466	22,932
合 計		440,414	432,409	448,486

# 有価証券等に関する指標

## ■ 有価証券種類別残高

(単位：百万円、かっこ内は構成比)

種 類	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末	
国 債	国内業務	66,145 (15.0%)	70,741 (16.3%)	<b>71,100</b> <b>(15.8%)</b>
	国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
	合 計	66,145 (15.0%)	70,741 (16.3%)	<b>71,100</b> <b>(15.8%)</b>
地方債	国内業務	101,729 (23.0%)	104,273 (24.1%)	<b>112,398</b> <b>(25.0%)</b>
	国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
	合 計	101,729 (23.0%)	104,273 (24.1%)	<b>112,398</b> <b>(25.0%)</b>
短期社債	国内業務	— (—)	— (—)	— (—)
	国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
	合 計	— (—)	— (—)	— (—)
社 債	国内業務	60,791 (13.8%)	42,073 (9.7%)	<b>53,598</b> <b>(11.9%)</b>
	国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
	合 計	60,791 (13.8%)	42,073 (9.7%)	<b>53,598</b> <b>(11.9%)</b>
株 式	国内業務	— (—)	— (—)	— (—)
	国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
	合 計	— (—)	— (—)	— (—)
外国債券	国内業務	— (—)	— (—)	— (—)
	国際業務	190,823 (43.3%)	190,840 (44.1%)	<b>188,444</b> <b>(42.0%)</b>
	合 計	190,823 (43.3%)	190,840 (44.1%)	<b>188,444</b> <b>(42.0%)</b>
外国株式	国内業務	— (—)	— (—)	— (—)
	国際業務	14 (0.0%)	15 (0.0%)	<b>12</b> <b>(0.0%)</b>
	合 計	14 (0.0%)	15 (0.0%)	<b>12</b> <b>(0.0%)</b>
その他の証券	国内業務	18,700 (4.2%)	20,043 (4.6%)	<b>18,492</b> <b>(4.1%)</b>
	国際業務	2,209 (0.5%)	4,422 (1.0%)	<b>4,439</b> <b>(0.9%)</b>
	合 計	20,909 (4.7%)	24,466 (5.6%)	<b>22,932</b> <b>(5.1%)</b>
合 計	国内業務	247,366 (56.1%)	237,131 (54.8%)	<b>255,590</b> <b>(56.9%)</b>
	国際業務	193,047 (43.8%)	195,278 (45.1%)	<b>192,896</b> <b>(43.0%)</b>
	合 計	440,414 (100.0%)	432,409 (100.0%)	<b>448,486</b> <b>(100.0%)</b>

■ 有価証券種類別平均残高

(単位：百万円、かつこ内は構成比)

種 類	2020年9月期	2021年3月期	2021年9月期	
国 債	国内業務	68,010 (14.6%)	67,363 (14.9%)	71,103 (16.5%)
	国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
	合 計	68,010 (14.6%)	67,363 (14.9%)	71,103 (16.5%)
地方債	国内業務	93,092 (20.0%)	98,885 (22.0%)	105,111 (24.4%)
	国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
	合 計	93,092 (20.0%)	98,885 (22.0%)	105,111 (24.4%)
短期社債	国内業務	— (—)	— (—)	— (—)
	国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
	合 計	— (—)	— (—)	— (—)
社 債	国内業務	80,845 (17.4%)	65,432 (14.5%)	44,482 (10.3%)
	国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
	合 計	80,845 (17.4%)	65,432 (14.5%)	44,482 (10.3%)
株 式	国内業務	— (—)	— (—)	— (—)
	国際業務	— (—)	— (—)	— (—)
	合 計	— (—)	— (—)	— (—)
外国債券	国内業務	— (—)	— (—)	— (—)
	国際業務	188,615 (40.6%)	188,541 (41.9%)	186,018 (43.2%)
	合 計	188,615 (40.6%)	188,541 (41.9%)	186,018 (43.2%)
外国株式	国内業務	— (—)	— (—)	— (—)
	国際業務	14 (0.0%)	14 (0.0%)	13 (0.0%)
	合 計	14 (0.0%)	14 (0.0%)	13 (0.0%)
その他の証券	国内業務	20,208 (4.3%)	21,042 (4.6%)	19,461 (4.5%)
	国際業務	13,507 (2.9%)	8,143 (1.8%)	4,391 (1.0%)
	合 計	33,716 (7.2%)	29,186 (6.4%)	23,852 (5.5%)
合 計	国内業務	262,156 (56.4%)	252,724 (56.2%)	240,158 (55.7%)
	国際業務	202,137 (43.5%)	196,699 (43.7%)	190,422 (44.2%)
	合 計	464,294 (100.0%)	449,424 (100.0%)	430,581 (100.0%)

# 有価証券等の時価情報

## ■ 売買目的有価証券

該当ありません。

## ■ 時価のない有価証券の主な内容及び貸借対照表計上額

(単位：百万円)

種 類	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
満期保有目的の債券	—	—	—
その他有価証券			
非上場外国証券	14	15	12
その他	5,533	3,513	3,758

## ■ 満期保有目的の債券で時価のあるもの

(単位：百万円)

種 類	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末	
	貸借対照表計上額	25,286	25,262	25,237
	時価	28,552	28,195	27,921
国 債	差額	3,265	2,933	2,683
	うち益	3,265	2,933	2,683
	うち損	—	—	—

(注) 1. 時価は、当該期末日における市場価格等に基づいております。  
2. 国債以外は該当ありません。

## ■ その他有価証券で時価のあるもの

(単位：百万円)

種 類		2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
株 式	取得原価	—	—	—
	貸借対照表計上額	—	—	—
	評価差額	—	—	—
国 債	取得原価	40,366	45,332	45,321
	貸借対照表計上額	40,858	45,479	45,862
	評価差額	491	146	540
	評価差額益	973	799	996
	評価差額損	481	653	455
地方債	取得原価	101,742	104,257	112,420
	貸借対照表計上額	101,729	104,273	112,398
	評価差額	△ 13	16	△ 21
	評価差額益	24	35	23
	評価差額損	37	19	45
社 債	取得原価	60,537	41,819	53,317
	貸借対照表計上額	60,791	42,073	53,598
	評価差額	254	253	280
	評価差額益	338	319	335
	評価差額損	84	65	54
小 計	取得原価	202,646	191,409	211,059
	貸借対照表計上額	203,379	191,826	211,859
	評価差額	733	416	799
	評価差額益	1,336	1,155	1,355
	評価差額損	603	738	556
その他	取得原価	200,895	208,489	204,866
	貸借対照表計上額	206,200	211,792	207,619
	評価差額	5,304	3,303	2,752
	評価差額益	6,114	4,872	4,175
	評価差額損	809	1,569	1,422
合 計	取得原価	403,542	399,898	415,926
	貸借対照表計上額	409,579	403,618	419,478
	評価差額	6,037	3,719	3,552
	評価差額益	7,451	6,027	5,531
	評価差額損	1,413	2,308	1,979

(注) (中間) 貸借対照表計上額は、当該期末日における市場価格等に基づく時価により計上したものであります。

# デリバティブ取引情報

## 1. ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごとの(中間)決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額、時価及び評価損益並びに当該時価の算定方法は、次のとおりです。

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。

### ■ 金利関連取引

(単位:百万円)

区分	種類	項目	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末	
店頭	金利スワップ	受取固定・支払変動	契約額等	64,100	59,700	63,400
			うち1年超	63,300	59,700	63,400
			時価	△ 595	△ 1,549	△ 1,546
			評価損益	△ 595	△ 1,549	△ 1,546
		受取変動・支払固定	契約額等	—	—	—
			うち1年超	—	—	—
			時価	—	—	—
			評価損益	—	—	—
	受取変動・支払変動	契約額等	111,600	91,800	83,700	
		うち1年超	110,300	91,800	83,700	
		時価	△ 2,013	△ 4,472	△ 3,781	
		評価損益	△ 2,013	△ 4,472	△ 3,781	
	受取固定・支払固定	契約額等	—	—	—	
		うち1年超	—	—	—	
		時価	—	—	—	
		評価損益	—	—	—	
時価合計			△ 2,609	△ 6,021	△ 5,327	
評価損益合計			△ 2,609	△ 6,021	△ 5,327	

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を(中間)損益計算書上に計上しております。

2. 時価の算定 割引現在価値等により算定しております。

3. 金利関連デリバティブ

上記のほか、複合金融商品の組込デリバティブを区分処理したことによる評価益が2021年9月末では5,327百万円、2021年3月末では6,021百万円、2020年9月末では2,609百万円ございます。

### ■ 通貨関連取引

(単位:百万円)

区分	種類	項目	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末	
店頭	通貨スワップ	契約額等	56,571	54,273	47,986	
		うち1年超	46,362	41,320	41,215	
		時価	1,825	630	464	
		評価損益	1,825	630	464	
	為替予約	売建	契約額等	430,030	510,260	433,807
			うち1年超	—	—	—
			時価	1,442	△ 13,534	△ 3,368
			評価損益	1,442	△ 13,534	△ 3,368
		買建	契約額等	414,067	495,614	423,124
			うち1年超	—	—	—
			時価	△ 1,158	13,858	2,244
			評価損益	△ 1,158	13,858	2,244
	通貨オプション	売建	契約額等	10,344	39,332	44,639
			うち1年超	—	—	—
			時価	309	436	197
			評価損益	△ 96	△ 161	121
買建		契約額等	5,649	354	78	
		うち1年超	—	—	—	
		時価	220	9	1	
		評価損益	69	6	0	
時価合計			2,639	1,399	△ 460	
評価損益合計			2,080	798	△ 536	

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を(中間)損益計算書上に計上しております。

2. 時価の算定 割引現在価値等により算定しております。

3. 通貨関連デリバティブ

上記のほか、複合金融商品の組込デリバティブを区分処理したことによる評価損が2021年9月末では58百万円、2021年3月末では評価益が201百万円、2020年9月末では42百万円ございます。



■ 株式関連取引  
該当ありません。

■ 債券関連取引  
該当ありません。

■ 商品関連取引  
該当ありません。

■ クレジットデリバティブ取引  
該当ありません。

■ その他  
該当ありません。

## 2. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

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（中間）決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額、時価及び評価損益並びに当該時価の算定方法は、次のとおりです。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。

### ■ 金利関連取引

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	2020年9月末			2021年3月末			2021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	契約額等	うち1年超	時価
原則的 処理方法	金利スワップ	預金、 貸出金、 その他 有価証券 (債券)	181,132	173,832	△ 7,966	183,356	172,617	△ 5,495	175,622	172,489	△ 5,076
	受取変動・支払固定		181,132	173,832	△ 7,966	183,356	172,617	△ 5,495	175,622	172,489	△ 5,076
金利スワップ の特例処理	金利スワップ	有価証券	25,000	25,000	△ 3,026	25,000	25,000	△ 2,688	25,000	25,000	△ 2,427
	受取変動・支払固定		25,000	25,000	△ 3,026	25,000	25,000	△ 2,688	25,000	25,000	△ 2,427
合計			—	—	△ 10,992	—	—	△ 8,183	—	—	△ 7,503

(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、個別ヘッジによる繰延ヘッジの他、一部については包括ヘッジによる繰延ヘッジによっております。  
2. 時価の算定 割引現在価値等により算定しております。

■ 通貨関連取引  
該当ありません。

■ 株式関連取引  
該当ありません。

■ 債券関連取引  
該当ありません。

# 信託業務に関する指標

## ■ 信託財産残高表

(単位：百万円)

	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
<b>資 産</b>			
貸 出 金	319,576	305,881	375,030
証書貸付	319,576	305,881	375,030
有 価 証 券	4,137,470	4,297,458	4,508,730
国債	1,209,444	1,284,359	1,323,630
地方債	33,695	29,499	34,023
社債	415,537	426,830	490,828
株式	452,103	442,443	436,558
外国証券	1,183,596	1,231,550	1,264,524
その他の証券	843,093	882,775	959,164
投資信託有価証券	12,149,372	14,913,012	18,027,137
投資信託外国投資	7,387,477	8,458,508	9,613,766
信託受益権	203	192	180
受託有価証券	931,029	1,082,931	1,134,787
金銭債権	43,138	44,545	56,149
生命保険債権	9,682	9,825	9,847
その他の金銭債権	33,455	34,720	46,301
その他債権	348,011	379,008	355,884
コールローン	1,406,624	1,173,617	1,280,903
銀行勘定貸	117,877	294,826	138,433
現金預け金	160,203	212,439	181,132
預け金	160,203	212,439	181,132
その他	13	—	—
その他	13	—	—
合 計	27,001,000	31,162,421	35,672,135
<b>負 債</b>			
指定金銭信託	431,267	424,416	473,882
特定金銭信託	1,989,514	2,118,286	2,235,452
年金信託	855	924	952
投資信託	21,173,320	24,921,759	29,123,130
金銭信託以外の金銭の信託	314,599	373,622	423,580
有価証券の信託	2,121,994	2,344,634	2,409,496
金銭債権の信託	3,002	2,288	2,229
包括信託	966,446	976,488	1,003,410
合 計	27,001,000	31,162,421	35,672,135

(注) 1. 財産形成給付信託及び貸付信託は取扱っておりません。  
2. 共同信託他社管理財産は該当ありません。

■ 元本補てん契約のある信託の内訳  
 合同運用指定金銭信託

(単位：百万円)

	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
<b>資 産</b>			
貸出金	—	—	—
有価証券	—	—	—
銀行勘定貸	20,984	194,220	42,388
その他	—	—	—
合 計	20,984	194,220	42,388
<b>負 債</b>			
元本	20,984	194,219	42,388
債権償却準備金	—	—	—
その他	0	0	0
合 計	20,984	194,220	42,388

## ■ 金銭信託等の種類別有価証券ごとの運用残高

(単位：百万円)

種 類	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末	
金銭信託	国債	275,013	271,242	264,752
	地方債	3,112	5,166	5,166
	短期社債	—	—	—
	社債	239,471	272,675	284,290
	株式	38,976	46,757	39,808
	その他の証券	1,344,295	1,409,047	1,521,775
	期末運用残高計	1,900,869	2,004,889	2,115,793
年金信託	国債	—	—	—
	地方債	—	—	—
	短期社債	—	—	—
	社債	—	—	—
	株式	—	—	—
	その他の証券	650	650	650
	期末運用残高計	650	650	650
合 計	国債	275,013	271,242	264,752
	地方債	3,112	5,166	5,166
	短期社債	—	—	—
	社債	239,471	272,675	284,290
	株式	38,976	46,757	39,808
	その他の証券	1,344,945	1,409,697	1,522,425
	期末運用残高計	1,901,519	2,005,539	2,116,443

(注) 財産形成給付信託及び貸付信託は取扱っておりません。

## ■ 信託期間別の金銭信託の元本残高

(単位：百万円)

期 間	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
1年未満	791,751	973,162	958,037
1年以上2年未満	3,460	1,104	2,107
2年以上5年未満	4,688	16,939	2,230
5年以上	463,551	464,444	483,060
その他のもの	—	—	—
合 計	1,263,451	1,455,651	1,445,435

# 信託業務に関する指標

## ■ 金銭信託等に係る貸出金残高（科目別）

（単位：百万円、かつこ内は構成比）

種 類	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
証書貸付	302,790 (100.0%)	288,138 (100.0%)	<b>361,386</b> <b>(100.0%)</b>
手形貸付	— (—)	— (—)	— (—)
割引手形	— (—)	— (—)	— (—)
合 計	302,790 (100.0%)	288,138 (100.0%)	<b>361,386</b> <b>(100.0%)</b>

（注）信託勘定の貸出金のうち、金銭信託等にかかる貸出金残高です。貸出金残高（科目別）以下、（契約期間別）、（担保種類別）、（業種別）、（使途別）、中小企業向け貸出の各表も同様です。

## ■ 金銭信託等に係る貸出金残高（契約期間別）

（単位：百万円）

期 間	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
1年以下	290,900	276,700	<b>350,400</b>
1年超3年以下	—	—	—
3年超5年以下	—	—	—
5年超7年以下	—	—	—
7年超	11,890	11,438	<b>10,986</b>
合 計	302,790	288,138	<b>361,386</b>

## ■ 金銭信託等に係る貸出金残高（担保種類別）

（単位：百万円）

種 類	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
有価証券	290,900	276,700	<b>329,000</b>
債権	—	—	—
商品	—	—	—
不動産	—	—	—
その他	—	—	—
小計	290,900	276,700	<b>329,000</b>
保証	—	—	—
信用	11,890	11,438	<b>32,386</b>
合 計	302,790	288,138	<b>361,386</b>

## ■ 金銭信託等に係る貸出金残高（業種別）

（単位：百万円、かつこ内は構成比）

種 類	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
情報通信業	— (—)	— (—)	<b>21,400</b> <b>(5.9%)</b>
金融業・保険業	290,900 (96.0%)	276,700 (96.0%)	<b>329,000</b> <b>(91.0%)</b>
地方公共団体	11,890 (3.9%)	11,438 (3.9%)	<b>10,986</b> <b>(3.0%)</b>
合 計	302,790 (100.0%)	288,138 (100.0%)	<b>361,386</b> <b>(100.0%)</b>

## ■ 金銭信託等に係る貸出金残高（使途別）

（単位：百万円）

種 類	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
設備資金	—	—	—
運転資金	302,790	288,138	361,386
合 計	302,790	288,138	361,386

## ■ 金銭信託等に係る中小企業向け貸出

（単位：百万円）

	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
総貸出金（A）	302,790	288,138	361,386
中小企業等に対する貸出金残高（B）	—	—	21,400
比率（%）（B/A）	—	—	5.9%

（注）中小企業等とは、資本金3億円（ただし、卸売業は1億円、小売業、飲食店、物品賃貸業等は5千万円）以下の会社又は常用する従業員が300人（ただし、卸売業、物品賃貸業等は100人、小売業、飲食店は50人）以下の会社及び個人です。

## ■ 金銭信託等の種類別の貸出金及び有価証券の区分ごとの期末運用残高

（単位：百万円）

種 類		2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
金銭信託	貸 出 金	302,790	288,138	361,386
	有 価 証 券	1,900,869	2,004,889	2,115,793
	合 計	2,203,660	2,293,028	2,477,180
年金信託	貸 出 金	—	—	—
	有 価 証 券	650	650	650
	合 計	650	650	650
貸出金合計		302,790	288,138	361,386
有価証券合計		1,901,519	2,005,539	2,116,443
貸出金及び有価証券合計		2,204,310	2,293,678	2,477,830

（注）財産形成給付信託及び貸付信託は取扱っておりません。

# 経営諸比率の状況

## ■ 総資金利ざや

(単位：%)

		2020年9月期	2021年3月期	2021年9月期
資金運用利回り	国内業務	0.53	0.48	0.41
	国際業務	1.49	1.43	1.36
	合計	0.75	0.69	0.60
資金調達原価	国内業務	1.83	1.64	1.36
	国際業務	2.53	2.40	1.97
	合計	1.93	1.75	1.46
総資金利ざや	国内業務	△ 1.30	△ 1.16	△ 0.95
	国際業務	△ 1.04	△ 0.97	△ 0.61
	合計	△ 1.18	△ 1.06	△ 0.86

## ■ 利益率

(単位：%)

		2020年9月期	2021年3月期	2021年9月期
総資産利益率 (ROA)	業務純益率	0.03	0.06	0.28
	経常利益率	0.08	0.08	0.28
	当期純利益率	0.05	0.05	0.18
資本利益率 (ROE)	業務純益率	0.57	0.96	4.56
	経常利益率	1.33	1.26	4.53
	当期純利益率	0.91	0.85	2.86

## ■ 業務粗利益率

(単位：%)

		2020年9月期	2021年3月期	2021年9月期
業務粗利益率	国内業務	1.52	1.47	1.50
	国際業務	0.60	0.76	1.33
	合計	1.31	1.33	1.49

## ■ 預貸率

(単位：%)

		2020年9月期	2021年3月期	2021年9月期
期末残高	国内業務	56.9	58.4	62.5
	国際業務	64.0	51.6	52.4
	合計	57.8	57.6	61.5
期中平均	国内業務	57.8	58.1	58.2
	国際業務	71.3	64.4	54.4
	合計	59.4	58.8	57.8

## ■ 預証率

(単位：%)

		2020年9月期	2021年3月期	2021年9月期
期末残高	国内業務	30.6	25.7	27.6
	国際業務	183.7	155.4	179.9
	合計	48.2	41.2	43.4
期中平均	国内業務	33.8	31.2	25.4
	国際業務	189.7	178.6	173.1
	合計	52.7	48.8	40.8

## ■ 1 店舗当たり預金・貸出金・信託資金量

(単位：百万円)

	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
預金額	912,584	1,047,687	<b>1,033,238</b>
貸出金	527,514	604,302	<b>635,546</b>
信託資金量	2,421,637	2,543,627	<b>2,710,287</b>

(注) 預金額には、譲渡性預金を含んでおります。

## ■ 従業員 1 人当たり預金・貸出金・信託資金量

(単位：百万円)

	2020年9月末	2021年3月末	2021年9月末
預金額	1,810	2,142	<b>2,058</b>
貸出金	1,046	1,235	<b>1,266</b>
信託資金量	4,804	5,201	<b>5,398</b>

(注) 預金額には、譲渡性預金を含んでおります。



# バーゼルⅢ 第3の柱に基づく開示事項 (自己資本の構成)

## バーゼルⅢ 第3の柱に基づく開示事項

銀行法施行規則第十九条の二第一項第五号二等の規定に基づき、自己資本の充実の状況等について金融庁長官が定める事項

### 自己資本の構成に関する開示事項

(単位:百万円)

項目	2020年 9月末	2021年 9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	90,872	92,165
うち、資本金及び資本剰余金の額	78,270	78,270
うち、利益剰余金の額	12,602	13,895
うち、自己株式の額(△)	—	—
うち、社外流出予定額(△)	—	—
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	1,248	1,447
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	1,248	1,447
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)	92,121	93,613
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・ライセンスに係るものを除く。)の額の合計額	5,621	4,611
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・ライセンスに係るもの以外の額	5,621	4,611
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	—	—
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・ライセンス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・ライセンス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	—	—

(単位:百万円)

項目	2020年 9月末	2021年 9月末
コア資本に係る調整項目の額 (ロ)	5,621	4,611
自己資本		
自己資本の額 ((イ)-(ロ)) (ハ)	86,499	89,001
リスク・アセット等		
信用リスク・アセットの額の合計額	374,832	465,398
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	30,533	33,398
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)	405,365	498,797
自己資本比率		
自己資本比率 ((ハ)/(ニ))	21.33%	17.84%

# バーゼルⅢ 第3の柱に基づく開示事項（定量）

## 定量的な開示事項

当社は、金融庁告示に基づき、国内基準で単体自己資本比率を算出しており、信用リスクにつきましては標準的手法、オペレーショナル・リスク相当額につきましては粗利益配分手法を採用しております。

### 一 自己資本の充実度に関する事項

#### イ 信用リスクに対する所要自己資本の額及び標準的手法が適用されるポートフォリオの区分ごとの内訳

(単位:百万円)

ポートフォリオの区分	所要自己資本の額	
	2020年9月末	2021年9月末
外国の中央政府及び中央銀行向け	216	130
外国の中央政府等以外の公共部門向け	42	44
国際開発銀行向け	15	16
地方公共団体金融機構向け	53	53
我が国の政府関係機関向け	248	174
金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	478	445
法人等向け	9,772	13,198
中小企業等向け及び個人向け	1,932	2,369
不動産取得等事業向け	940	926
その他	829	699
証券化	71	47
リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャー	251	348
CVAリスク相当額	280	320
合計	15,133	18,776

#### ロ 内部格付手法が適用される株式等エクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額 2020年9月末、2021年9月末とも該当ありません。

#### ハ リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーに係る信用リスクに対するエクスポージャーの区分ごとの所要自己資本の額

(単位:百万円)

エクスポージャーの区分	所要自己資本の額	
	2020年9月末	2021年9月末
自己資本比率告示第七十六条の五第二項の規定により算出した割合をリスク・ウェイトとして用いるエクスポージャー	241	336
自己資本比率告示第七十六条の五第六項の規定により算出した割合をリスク・ウェイトとして用いるエクスポージャー	—	—
自己資本比率告示第七十六条の五第九項第一号に定める比率をリスク・ウェイトとして用いるエクスポージャー	—	—
自己資本比率告示第七十六条の五第九項第二号に定める比率をリスク・ウェイトとして用いるエクスポージャー	—	—
自己資本比率告示第七十六条の五第十項のリスク・ウェイトを用いるエクスポージャー	10	12

信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額  
2020年9月末、2021年9月末とも該当ありません。

#### ニ マーケット・リスクに対する所要自己資本の額 2020年9月末、2021年9月末とも該当ありません。

#### ホ オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額

(単位:百万円)

粗利益配分手法	2020年9月末	2021年9月末
	2,442	2,671

へ 単体総所要自己資本額 (国内基準)

(単位:百万円)

単体総所要自己資本額	2020年9月末	2021年9月末
		16,214

二 信用リスク (リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャー及び証券化エクスポージャーを除く) に関する事項

イ 信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高及びエクスポージャーの主な種類別の内訳

ロ 信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高のうち、次に掲げる区分ごとの額及びそれらのエクスポージャーの主な種類別の内訳

■ 信用リスクに関するエクスポージャーの残高  
(地域別・業種別・残存期間別)

(単位:百万円)

		2021年9月末				合 計
		有価証券等	貸出金等	デリバティブ等	その他	
地域別・業種別	製造業	11,167	11,961	—	16	23,145
	建設業	1,800	3,355	—	1	5,157
	電気・ガス・熱供給・水道業	6,715	6,194	—	19	12,929
	情報通信業	321	15,000	—	0	15,322
	運輸業	22,917	4,553	—	606	28,076
	卸小売業	8,181	7,258	—	42	15,482
	金融保険業	41,528	35,074	7,928	58,247	142,777
	不動産業	6,098	65,472	—	493	72,064
	物品賃貸業	2,750	14,400	—	1,119	18,269
	各種サービス業	1,812	160,605	—	85	162,503
	国・地方公共団体	211,204	—	—	286,063	497,268
	その他	1,233	259,177	—	29,581	289,992
		国内 計	315,730	583,052	7,928	376,277
	海外	110,670	47,591	1,328	5,119	164,709
	合 計	426,401	630,643	9,256	381,396	1,447,698
残存期間別	1年以下	40,531	512,272	6,896	373,521	933,221
	1年超3年以下	123,902	39,843	342	5,020	169,109
	3年超5年以下	143,936	38,704	358	8	183,007
	5年超7年以下	39,645	10,646	598	—	50,891
	7年超	73,357	29,177	1,060	—	103,595
	期間の定めのないもの	5,026	—	—	2,845	7,872
	合 計	426,401	630,643	9,256	381,396	1,447,698

# バーゼルⅢ 第3の柱に基づく開示事項（定量）

（単位：百万円）

		2020年9月末				
		有価証券等	貸出金等	デリバティブ等	その他	合計
地域別・業種別	製造業	14,893	10,324	—	22	25,241
	建設業	3,900	3,169	—	1	7,070
	電気・ガス・熱供給・水道業	6,178	7,447	—	17	13,643
	情報通信業	301	—	—	0	302
	運輸業	18,722	15,111	—	61	33,895
	卸小売業	7,809	6,089	39	31	13,969
	金融保険業	40,994	43,087	8,795	28,555	121,433
	不動産業	11,956	69,249	—	447	81,654
	物品賃貸業	2,621	17,396	3	623	20,644
	各種サービス業	1,719	120,800	—	71	122,592
	国・地方公共団体	195,149	—	—	301,312	496,462
	その他	858	180,109	—	25,618	206,586
	国内 計	305,108	472,784	8,838	356,764	1,143,496
	海外	116,956	48,233	2,230	4,420	171,842
合計	422,064	521,018	11,069	361,185	1,315,338	
残存期間別	1年以下	72,673	378,146	8,338	354,187	813,346
	1年超3年以下	102,910	61,457	694	1,032	166,094
	3年超5年以下	126,472	26,492	288	3,200	156,453
	5年超7年以下	50,854	18,491	572	8	69,927
	7年超	64,767	36,430	1,174	—	102,372
	期間の定めのないもの	4,386	—	—	2,758	7,144
	合計	422,064	521,018	11,069	361,185	1,315,338

ハ 三月以上延滞エクスポージャーの期末残高又はデフォルトしたエクスポージャーの期末残高及びこれらの次に掲げる区分ごとの内訳

（地域別・業種別）

（単位：百万円）

		2021年9月末				
		有価証券等	貸出金等	デリバティブ等	その他	合計
その他		—	0	—	—	0
国内 計		—	0	—	—	0
海外		—	—	—	—	—
合計		—	0	—	—	0

2020年9月末は該当ありません。

ニ 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金及び特定海外債権引当勘定の期末残高及び期中の増減額

■ 一般貸倒引当金期末残高

（単位：百万円）

2020年9月末		2021年9月末	
	2020年3月末比		2021年3月末比
1,248	△ 324	1,447	167

■ 個別貸倒引当金期末残高

（地域別・業種別）

（単位：百万円）

2020年9月末		2021年9月末	
	2020年3月末比		2021年3月末比
その他	—	288	0
国内 計	—	288	0
海外	—	—	—
合計	—	288	0

特定海外債権引当勘定は2020年9月末、2021年9月末とも該当ありません。

ホ 業種別又は取引相手の別の貸出金償却の額  
2020年9月期、2021年9月期とも該当ありません。

ヘ 標準的手法が適用されるエクスポージャーについて、リスク・ウェイトの区分ごとの信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高並びに金融庁告示第十九号(以下「自己資本比率告示」という。)第七十九条の五第二項第二号、第一百七十七条の二第二項第二号、第二百四十八条(自己資本比率告示第二百五条及び第二百二十七条において準用する場合に限る。)並びに第二百四十八条の四第一項第一号及び第二号(自己資本比率告示第二百五条及び第二百二十七条において準用する場合に限る。)の規定により千二百五十パーセントのリスク・ウェイトが適用されるエクスポージャーの額

(単位:百万円)

リスク・ウェイト	2020年9月末		2021年9月末	
	格付あり	格付なし	格付あり	格付なし
0%	490,114	61,476	526,387	77,077
10%	49,644	—	34,164	—
20%	83,508	5,064	104,676	10,361
30%	342	—	307	—
40%	7,404	—	5,594	—
50%	102,303	41	80,448	481
70%	3,857	—	4,100	—
75%	—	64,401	—	78,975
100%	56,331	193,220	62,497	264,326
120%	2,001	—	1,000	—
150%	—	—	—	323
1250%	—	21	—	24
上記以外	5,620	6,521	1,752	4,491

\* 自己資本比率告示及び「自己資本比率規制に関するQ&A」(2006年3月31日金融庁公表)に基づきまして、「ローン・パーティシペーション」のエクスポージャーに関するリスク・ウェイトは、原債務者と原債権者それぞれのリスク・ウェイトを合算したリスク・ウェイトとしております。

上記の表中、40%、70%、120%の各項目はそれぞれ20%、50%、100%のリスク・ウェイトと20%のリスク・ウェイトを合算しております。

\* 「上記以外」には、ルックスルー方式により信用リスク・アセットを計測するファンド等が一部含まれております。

ト 内部格付手法が適用されるエクスポージャーのうち、スロットティング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権及びマーケット・ベース方式の簡易手法が適用される株式等エクスポージャーについて、自己資本比率告示第百五十三条第三項及び第五項並びに第百六十六条第四項に定めるリスク・ウェイトが適用される場合におけるリスク・ウェイトの区分ごとの残高  
2020年9月末、2021年9月末とも該当ありません。

チ 内部格付手法が適用されるポートフォリオに関する事項  
2020年9月末、2021年9月末とも該当ありません。

リ 内部格付手法を適用する事業法人向けエクスポージャー、ソブリン向けエクスポージャー、金融機関等向けエクスポージャー、PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーごとの直前期における損失の実績値及び当該実績値と過去の実績値との対比並びに要因分析  
2020年9月末、2021年9月末とも該当ありません。

ヌ 内部格付手法を適用する事業法人向けエクスポージャー、ソブリン向けエクスポージャー、金融機関等向けエクスポージャー、PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーごとの長期にわたる損失額の推定値と実績値の対比  
2020年9月末、2021年9月末とも該当ありません。

# バーゼルⅢ 第3の柱に基づく開示事項 (定量)

## 三 信用リスク削減手法に関する事項

- イ 標準的手法が適用されるポートフォリオについて適格金融資産担保による信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャー（信用リスク削減手法の効果が勘案された部分に限る。）の額

(単位:百万円)

2020年9月末	2021年9月末
202,270	214,143

- ロ 標準的手法又は内部格付手法が適用されるポートフォリオについて、保証又はクレジット・デリバティブが適用されたエクスポージャー（信用リスク削減手法の効果が勘案された部分に限る。）の額

標準的手法が適用されるポートフォリオについて保証が適用されたエクスポージャーの額は2021年9月末は27,892百万円、2020年9月末は33,774百万円であります。

上記は置き換え方式により算出しております。

## 四 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項

(単位:百万円)

	2020年9月末			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	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)	6,068	14,447	20,516	6,723	13,274	19,998
派生商品取引	6,068	14,447	20,516	6,723	13,274	19,998
外国為替関連取引	5,670	9,866	15,537	6,388	9,403	15,792
金利関連取引	398	4,580	4,978	335	3,871	4,206
長期決済期間取引	—	—	—	—	—	—
一括清算ネットティング 契約による 与信相当額削減効果	△ 3,410	△ 6,037	△ 9,447	△ 4,167	△ 6,574	△ 10,741
ネットの額 (信用リスク削減手法の 効果勘案前)			11,069			9,256
担保(適格金融資産担保) の額			2,131			—
現金及び自行預金			2,131			—
債券			—			—
ネットの額 (信用リスク削減手法の 効果勘案後)			8,938			9,256

(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2020年9月末、2021年9月末とも該当ありません。



五 証券化エクスポージャーに関する事項

イ 銀行がオリジネーターである場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項  
2020年9月末、2021年9月末とも該当ありません。

ロ 銀行が投資家である場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項

(1) 保有する証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳  
(再証券化エクスポージャーについて区別して記載)

(単位：百万円)

原資産の種類	エクスポージャーの額			
	2020年9月末		2021年9月末	
		うち、再証券化の額		うち、再証券化の額
貸付債権等	5,671	—	4,764	—
リース債権	1,167	—	445	—
その他	0	—	—	—
合計	6,838	—	5,210	—

(2) 保有する証券化エクスポージャーの適切な数のリスク・ウェイトの区分ごとの残高及び所要自己資本の額  
(再証券化エクスポージャーについて区別して記載)

(単位：百万円)

リスク・ウェイト	2021年9月末			
	残高		所要自己資本の額	
		うち、再証券化の額		うち、再証券化の額
16.25%	600	—	2	—
17.50%	672	—	3	—
20%	3,150	—	29	—
30%	307	—	2	—
上記以外	480	—	8	—
合計	5,210	—	47	—

(注) 経過措置考慮前のリスク・ウェイト別の残高と、経過措置考慮後の所要自己資本の額を記載しております。

(単位：百万円)

リスク・ウェイト	2020年9月末			
	残高		所要自己資本の額	
		うち、再証券化の額		うち、再証券化の額
17.50%	1,844	—	6	—
18.75%	1,553	—	5	—
20%	875	—	30	—
30%	342	—	2	—
1250%	0	—	0	—
上記以外	2,222	—	26	—
合計	6,838	—	71	—

(注) 経過措置考慮前のリスク・ウェイト別の残高と、経過措置考慮後の所要自己資本の額を記載しております。

(3) 自己資本比率告示第二百四十八条並びに第二百四十八条の四第一項第一号及び第二号の規定により千二百五十パーセントのリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

(単位：百万円)

有価証券等	2020年9月末	2021年9月末
	0	—

(4) 保有する再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用の有無及び保証人ごと又は当該保証人に適用されるリスク・ウェイトの区分ごとの内訳  
2020年9月末、2021年9月末とも該当ありません。

# バーゼルⅢ 第3の柱に基づく開示事項（定量）

ハ 銀行がオリジネーターである場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項  
2020年9月末、2021年9月末とも該当ありません。

ニ 銀行が投資家である場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項  
2020年9月末、2021年9月末とも該当ありません。

六 マーケット・リスクに関する事項  
2020年9月末、2021年9月末とも該当ありません。

七 出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項  
2020年9月末、2021年9月末とも該当ありません。

八 リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーについて、エクスポージャーの区分ごとの額

(単位：百万円)

エクスポージャーの区分	2020年9月末の額	2021年9月末の額
自己資本比率告示第七十六条の五第二項の規定により算出した割合をリスク・ウェイトとして用いるエクスポージャー	11,948	18,202
自己資本比率告示第七十六条の五第六項の規定により算出した割合をリスク・ウェイトとして用いるエクスポージャー	—	—
自己資本比率告示第七十六条の五第九項第一号に定める比率をリスク・ウェイトとして用いるエクスポージャー	—	—
自己資本比率告示第七十六条の五第九項第二号に定める比率をリスク・ウェイトとして用いるエクスポージャー	—	—
自己資本比率告示第七十六条の五第十項のリスク・ウェイトを用いるエクスポージャー	21	24

信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額  
該当ありません。

九 金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

項番		金利リスク							
		イ		ロ		ハ		ニ	
		△EVE				△NII			
		2020年9月末		2021年9月末		2020年9月末		2021年9月末	
1	上方パラレルシフト	4,247	8,690	1,707	2,514				
2	下方パラレルシフト	657	0	643	321				
3	スティープ化	1,880	3,930						
4	フラット化	449	277						
5	短期金利上昇	2,069	3,139						
6	短期金利低下	1,179	994						
7	最大値	4,247	8,690	1,707	2,514				
		ホ				へ			
		2020年9月末		2021年9月末		2020年9月末		2021年9月末	
8	自己資本の額	86,499		89,001					

(以下余白)

# 法定開示項目一覧

## 業務及び財産の状況に関する事項

銀行法施行規則第十九条の二

### 一 銀行の概況及び組織に関する次に掲げる事項

- イ 経営の組織 …………… 24
- ロ 持株数の多い順に十以上の株主に関する次に掲げる事項
  - (1) 氏名(株主が法人その他の団体である場合には、その名称) …………… 表紙裏
  - (2) 各株主の持株数 …………… 表紙裏
  - (3) 発行済株式の総数に占める各株主の持株数の割合 …………… 表紙裏

### ハ 取締役及び監査役(監査等委員会設置会社にあつては取締役、指名委員会等設置会社にあつては取締役及び執行役)の氏名及び役職名 …………… 25

### ニ 会計参与設置会社にあつては、

会計参与の氏名又は名称 …………… 該当なし

ホ 会計監査人の氏名又は名称…EY新日本有限責任監査法人

ヘ 営業所の名称及び所在地 …………… 表紙裏

### ト 当該銀行を所属銀行とする銀行代理業者に関する次に掲げる事項

(1) 当該銀行代理業者の商号、名称又は氏名 …… 28

(2) 当該銀行代理業者が当該銀行のために銀行代理業を営む営業所又は事務所の名称 …………… 28

### チ 外国における法第二条第十四項各号に掲げる行為の受託者に関する次に掲げる事項

(1) 当該受託者の商号、名称又は氏名 …… 該当なし

(2) 当該受託者が当該銀行のために法第二条第十四項各号に掲げる行為を行う営業所又は事務所の名称 …………… 該当なし

### 二 銀行の主要な業務の内容(信託業務の内容を含む。)… 26

### 三 銀行の主要な業務に関する事項として次に掲げるもの

#### イ 直近の中間事業年度又は事業年度における事業の概況 …………… 8～11

#### ロ 直近の三中間事業年度及び二事業年度又は直近の五事業年度における主要な業務の状況を示す指標として次に掲げる事項((13)から(17)までに掲げる事項については、信託業務を営む場合に限る。)

(1) 経常収益 …………… 8

(2) 経常利益又は経常損失 …………… 8

(3) 中間純利益若しくは中間純損失又は当期純利益若しくは当期純損失 …………… 8

(4) 資本金及び発行済株式の総数 …………… 8

(5) 純資産額 …………… 8

(6) 総資産額 …………… 8

(7) 預金残高 …………… 8

(8) 貸出金残高 …………… 8

(9) 有価証券残高 …………… 8

(10) 単体自己資本比率 …………… 8

(11) 配当性向 …………… 8

(12) 従業員数 …………… 8

(13) 信託報酬 …………… 8

(14) 信託勘定貸出金残高 …………… 8

(15) 信託勘定有価証券残高((16)に掲げる事項を除く。) …………… 8

(16) 信託勘定電子記録移転有価証券表示権利等(金融商品取引業等に関する内閣府令第一条第四項第十七号に規定する電子記録移転有価証券表示権利等をいう。)残高 …………… 該当なし

(17) 信託財産額 …………… 8

### ハ 直近の二中間事業年度又は二事業年度における業務の状況を示す指標として別表第一に掲げる事項別表第一

#### 【主要な業務の状況を示す指標】

(1) 業務粗利益、業務粗利益率、業務純益、実質業務純益、コア業務純益及びコア業務純益(投資信託解約損益を除く。) …………… 8,46,68

(2) 国内業務部門並びに国際業務部門の区分ごとの資金運用収支、役務取引等収支、特定取引収支及びその他業務収支 …………… 46

(3) 国内業務部門並びに国際業務部門の区分ごとの資金運用勘定並びに資金調達勘定の平均残高、利息、利回り及び資金利ざや …………… 46,68

(4) 国内業務部門並びに国際業務部門の区分ごとの受取利息及び支払利息の増減 …………… 47

(5) 総資産経常利益率及び資本経常利益率 …… 68

(6) 総資産中間純利益率及び資本中間純利益率又は総資産当期純利益率及び資本当期純利益率 …… 68

#### 【預金に関する指標】

(1) 国内業務部門及び国際業務部門の区分ごとの流動性預金、定期性預金、譲渡性預金その他の預金の平均残高 …………… 51

(2) 固定金利定期預金、変動金利定期預金及びその他の区分ごとの定期預金の残存期間別の残高 …… 52

#### 【貸出金等に関する指標】

(1) 国内業務部門並びに国際業務部門の区分ごとの手形貸付、証券貸付、当座貸越及び割引手形の平均残高 …………… 53

(2) 固定金利及び変動金利の区分ごとの貸出金の残存期間別の残高 …………… 53

(3) 担保の種類別(有価証券、債権、商品、不動産、保証及び信用の区分をいう。)の貸出金残高及び支払承諾見返額 …………… 54

(4) 使途別(設備資金及び運転資金の区分をいう。)の貸出金残高 …………… 54

(5) 業種別の貸出金残高及び貸出金の総額に占める割合 …………… 55

(6) 中小企業等に対する貸出金残高及び貸出金の総額に占める割合 …………… 55

(7) 特定海外債権残高の五パーセント以上を占める国別の残高 …………… 該当なし

(8) 国内業務部門並びに国際業務部門の区分ごとの預貸率の期末値及び期中平均値 …………… 68

#### 【有価証券に関する指標】

(1) 商品有価証券の種類別(商品国債、商品地方債、商品政府保証債及びその他の商品有価証券の区分をいう。)の平均残高(銀行が特定取引勘定を設けている場合を除く。) …………… 該当なし

(2) 有価証券の種類別(国債、地方債、短期社債、社債、株式、外国債券及び外国株式その他の証券の区分をいう。)の残存期間別の残高 …………… 57

(3) 国内業務部門及び国際業務部門の区分ごとの有価証券の種類別(国債、地方債、短期社債、社債、株式、外国債券及び外国株式その他の証券の区分をいう。)の平均残高 …………… 59

(4) 国内業務部門並びに国際業務部門の区分ごとの預貸率の期末値及び期中平均値 …………… 68

**【信託業務に関する指標】**

(1) 金融機関の信託業務の兼営等に関する法律施行規則別紙様式第八号の七の信託財産残高表(注記事項を含む。) …… 64

(2) 金銭信託、年金信託、財産形成給付信託及び貸付信託(以下「金銭信託等」という。)の受託残高 …… 64

(3) 元本補てん契約のある信託(信託財産の運用のため再信託された信託を含む。)の種類別の受託残高 …… 65

(4) 信託期間別の金銭信託及び貸付信託の元本残高 …… 65

(5) 金銭信託等の種類別の貸出金及び有価証券の区分ごとの運用残高 …… 67

(6) 金銭信託等に係る貸出金の科目別(証書貸付、手形貸付及び割引手形の区分をいう。)の残高 …… 66

(7) 金銭信託等に係る貸出金の契約期間別の残高 …… 66

(8) 担保の種類別(有価証券、債権、商品、不動産、保証及び信用の区分をいう。)の金銭信託等に係る貸出金残高 …… 66

(9) 用途別(設備資金及び運転資金の区分をいう。)の金銭信託等に係る貸出金残高 …… 67

(10) 業種別の金銭信託等に係る貸出金残高及び貸出金の総額に占める割合 …… 66

(11) 中小企業等に対する金銭信託等に係る貸出金残高及び貸出金の総額に占める割合 …… 67

(12) 金銭信託等に係る有価証券の種類別(国債、地方債、短期社債、社債及び株式その他の証券の区分をいう。)の残高 …… 65

四 銀行の業務の運営に関する次に掲げる事項

イ リスク管理の体制 …… 16～20

ロ 法令遵守の体制 …… 14

ハ 中小企業の経営の改善及び地域の活性化のための取組の状況 …… 22

ニ 指定紛争解決機関が存在する場合 当該銀行が法第十二条の三 第一項第一号に定める手続実施基本契約を締結する措置を講ずる当該手続実施基本契約の相手方である指定紛争解決機関の商号又は名称 …… 25

五 銀行の直近の二中間事業年度又は二事業年度における財産の状況に関する次に掲げる事項

イ 中間貸借対照表又は貸借対照表、中間損益計算書又は損益計算書及び中間株主資本等変動計算書又は株主資本等変動計算書 …… 30～45

ロ 貸出金のうち次に掲げるものの額及びその合計額

(1) 破綻先債権に該当する貸出金 …… 56

(2) 延滞債権に該当する貸出金 …… 56

(3) 三カ月以上延滞債権に該当する貸出金 …… 56

(4) 貸出条件緩和債権に該当する貸出金 …… 56

ハ 元本補てん契約のある信託(信託財産の運用のため再信託された信託を含む。)に係る貸出金のうち破綻先債権、延滞債権、三カ月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権に該当するものの額並びにその合計額 …… 該当なし

ニ 自己資本の充実の状況について金融庁長官が別に定める事項 …… 11、70～79

ホ 流動性に係る経営の健全性の状況について金融庁長官が別に定める事項 …… 海外拠点の有しなため対象外

ヘ 次に掲げるものに関する取得価額又は契約価額、時価及び評価損益

(1) 有価証券 …… 60～61

(2) 金銭の信託 …… 該当なし

(3) 第十三条の三第一項第五号イからホまでに掲げる取引 …… 62～63

ト 貸倒引当金の期末残高及び期中の増減額 …… 56

チ 貸出金償却の額 …… 該当なし

リ 法第二十条第一項の規定により作成した書面(同条第三項の規定により作成された電磁的記録を含む。)について会社法第三百九十六条第一項による会計監査人の監査を受けている場合にはその旨 …… 該当なし

又 銀行が中間貸借対照表又は貸借対照表、中間損益計算書又は損益計算書及び中間株主資本等変動計算書又は株主資本等変動計算書について金融商品取引法第百九十三条の二の規定に基づき公認会計士又は監査法人の監査証明を受けている場合にはその旨 …… 該当なし

ル 単体自己資本比率及び単体レバレッジ比率の算定に関する外部監査を受けている場合にはその旨 …… 該当なし

六 報酬等に関する事項であって、銀行の業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与えるものとして金融庁長官が別に定めるもの …… 中間説明書類では対象外

七 事業年度の末日において、当該銀行が将来にわたって事業活動を継続するとの前提に重要な疑義を生じさせるような事象又は状況その他当該銀行の経営に重要な影響を及ぼす事象が存在する場合には、その旨及びその内容、当該重要事象等についての分析及び検討内容並びに当該重要事象等を解消し、又は改善するための対応策の具体的内容 …… 該当なし

**資産の査定に関する事項**

(金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第6条)

(1) 正常債権 …… 56

(2) 要管理債権 …… 56

(3) 危険債権 …… 56

(4) 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 …… 56

**パーゼルⅢ 第3の柱に基づく開示事項**

(2014年2月18日 金融庁告示第七号) …… 70～79

<p>本誌は銀行法第 21 条等の法令に基づいて作成したディスクロージャー資料です。</p>	<p>2022 年 1 月発行 野村信託銀行株式会社 総合企画部 〒 100-0004 東京都千代田区大手町二丁目 2 番 2 号 TEL.03-5202-1600 (大代表)</p>
--	--

# NOMURA

野村信託銀行株式会社 (The Nomura Trust and Banking Co., Ltd.)

〒100-0004 東京都千代田区大手町二丁目2番2号

TEL. 03-5202-1600 (大代表)

<https://www.nomura-trust.co.jp/>