

お客様 各位

2022/07/15

株式会社 シンフォニーズ

202203 決算期 DataBank リリースのご案内(新規リリース)
有価証券報告書版
「連結決算日後の償還/返済予定額」の新規リリース

ご案内いたします

「連結決算日後の償還/返済予定額」を新規リリースします

金融商品の時価等の開示に関する適用指針 第4項では

- ◇ (資産) 金銭債権及び満期がある有価証券について、償還予定額の合計額を一定の期間に区分した金額を注記する定めが設けられています
- ◇ (負債) 借入金及びその他の有利息負債の連結決算日後の返済予定額の合計額を一定の期間に区分した金額を注記する定めが設けられています

以上を根拠として、有価証券報告書に開示が行われています。有価証券報告書を発刊しない金融機関はディスクロージャーに記載が行われています

DataBank への記帳にあっては以下配慮しました

- 欄外注記の記帳をし、連結 BS 残高との照合ができるようにしました
- 全銀行のデータ取得を通して記帳科目はすべてを充足させています

1. 有報開示要綱と DataBank 記帳仕様の対比

1.1 資産

(ア)有報開示要綱

開示計表

(注2) 金銭債権及び満期のある有価証券の連結決算日後の償還予定額

当連結会計年度(2022年3月31日)

(単位:百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超
預け金	404,031	—	—	—	—
有価証券(※1)	15,330	14,336	33,170	10,159	91,591
満期保有目的の債券	3,540	10,763	8,473	308	39,999
うち地方債	—	—	—	—	39,999
うち社債	3,540	10,763	8,473	308	—
其他有価証券のうち満期があるもの	11,790	3,573	24,697	9,851	51,591
うち地方債	—	—	—	—	19,728
うち社債	72	114	90	—	14,652
その他	11,717	3,459	24,606	9,851	17,210
貸出金(※2)	317,902	84,681	114,679	111,210	1,055,649
合計	737,265	99,018	147,849	121,369	1,147,240

開示計数

(※1) 有価証券の償還予定額は元本額を記載しておりますが、「その他」に含まれる投資信託については時価額を記載しております。

(※2) 貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めない19,057百万円、期間の定めのないもの2,634百万円は含めておりません。

欄外注記

欄外注記から DataBank に登録した科目は資産サイドで7科目あります。次ページに開示例を記載しました

- ① 預け金_期間の定めのないもの
- ② 買入金銭債権_償還予定見込めない
- ③ 貸出金_償還予定見込めない
- ④ 貸出金_期間の定めなし
- ⑤ (リース債権及びリース投資資産) 償還予定見込めない
- ⑥ (リース債権及びリース投資資産) 残価補償額および見積残存価額
- ⑦ 合計_期間の定めのないもの

欄外注記

欄外注記の事例（資産）	DataBank (列番号) 出展
-------------	-----------------------------

資産 1：預け金_期間の定めのないもの

2298

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超	期間の定め のないもの
預け金	45,024	-	-	-	-	-	3,752,964

労金連合会

202103

Disclo

資産 2：買入金銭債権_償還予定見込めない

2309

買入金銭債権のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めない
23,210百万円は含めておりません。

あおぞら

202203 有報

資産 3：貸出金_償還予定見込めない (A) 資産 4：貸出金_期間の定めなし (B)

2447/2448

(*) 貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めない65,199百万円、

伊予

B 期間の定めのないもの27,466百万円は含めておりません。

A

202203 有報

資産 5：(リース債権及びリース投資資産) 償還予定見込めない

2457

リース債権及びリース投資資産のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が
見込めない585百万円は含めておりません。また、期間の定めのないものはありません。

阿波

202203 有報

資産 6：(リース債権及びリース投資資産)残価補償額および見積残存価額

2458

リース債権及びリース投資資産のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額
が見込めないもの665百万円、残価保証額及び見積残存価額16,051百万円は含めておりません。

三井住友信託

202203 有報

資産 7：合計_期間の定めのないもの

2481

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超	期間の定め のないもの
合計	2,386,202	1,310,525	526,042	324,784	486,623	1,288,974	3,752,964

労金連合会

202103

Disclo

(イ)DataBank 記帳体系

DataBank記帳体系 (資産) 1/2 緑文字科目は欄外から情報を取得します

列番号		列番号	
2290	(1) 資産	2318	▼ 満期のある有価証券の
2291	▼ 金銭債権の連結決算日後の償還予定額:a	2319	連結決算日後の償還予定額:b
2292	預け金_1年以内	2320	有価証券_1年以内
2293	預け金_1年超3年以内	2321	有価証券_1年超3年以内
2294	預け金_3年超5年以内	2322	有価証券_3年超5年以内
2295	預け金_5年超7年以内	2323	有価証券_5年超7年以内
2296	預け金_7年超10年以内	2324	有価証券_7年超10年以内
2297	預け金_10年超	2325	有価証券_10年超
2298	預け金_期間の定めのないもの 資産1	2326	(有価証券_合計)
2299	(預け金_合計)	2327	満期保有目的の債券_1年以内
2300	コールローンおよび買入手形	2328	満期保有目的の債券_1年超3年以内
2301	買現先勘定	2329	満期保有目的の債券_3年超5年以内
2302	債券貸借取引支払保証金	2330	満期保有目的の債券_5年超7年以内
2303	買入金銭債権_1年以内	2331	満期保有目的の債券_7年超10年以内
2304	買入金銭債権_1年超3年以内	2332	満期保有目的の債券_10年超
2305	買入金銭債権_3年超5年以内	2333	(満期保有目的の債券_合計)
2306	買入金銭債権_5年超7年以内	2334	国債_1年以内
2307	買入金銭債権_7年超10年以内	2335	国債_1年超3年以内
2308	買入金銭債権_10年超	2336	国債_3年超5年以内
2309	償還予定見込めない 資産2	2337	国債_5年超7年以内
2310	(買入金銭債権_合計)	2338	国債_7年超10年以内
2311	金銭の信託_1年以内	2339	国債_10年超
2312	金銭の信託_1年超3年以内	2340	(国債_合計)
2313	金銭の信託_3年超5年以内	2341	地方債_1年以内
2314	金銭の信託_5年超7年以内	2342	地方債_1年超3年以内
2315	金銭の信託_7年超10年以内	2343	地方債_3年超5年以内
2316	金銭の信託_10年超	2344	地方債_5年超7年以内
2317	(金銭の信託_合計)	2345	地方債_7年超10年以内
		2346	地方債_10年超
		2347	(地方債_合計)
		2348	短期社債_1年以内
		2349	短期社債_1年超3年以内
		2350	短期社債_3年超5年以内
		2351	短期社債_5年超7年以内
		2352	短期社債_7年超10年以内
		2353	短期社債_10年超
		2354	(短期社債_合計)
		2355	社債_1年以内
		2356	社債_1年超3年以内
		2357	社債_3年超5年以内
		2358	社債_5年超7年以内
		2359	社債_7年超10年以内
		2360	社債_10年超
		2361	(社債_合計)
		2362	その他の証券_1年以内
		2363	その他の証券_1年超3年以内
		2364	その他の証券_3年超5年以内
		2365	その他の証券_5年超7年以内
		2366	その他の証券_7年超10年以内
		2367	その他の証券_10年超
		2368	(その他の証券_合計)

DataBank記帳体系（資産） 2/2

緑文字科目は欄外から情報を取得します

列番号		列番号	
2369	外国債券_1年以内	2425	外国債券_1年以内
2370	外国債券_1年超3年以内	2426	外国債券_1年超3年以内
2371	外国債券_3年超5年以内	2427	外国債券_3年超5年以内
2372	外国債券_5年超7年以内	2428	外国債券_5年超7年以内
2373	外国債券_7年超10年以内	2429	外国債券_7年超10年以内
2374	外国債券_10年超	2430	外国債券_10年超
2375	(外国債券_合計)	2431	(外国債券_合計)
2376	その他_1年以内	2432	その他_1年以内
2377	その他_1年超3年以内	2433	その他_1年超3年以内
2378	その他_3年超5年以内	2434	その他_3年超5年以内
2379	その他_5年超7年以内	2435	その他_5年超7年以内
2380	その他_7年超10年以内	2436	その他_7年超10年以内
2381	その他_10年超	2437	その他_10年超
2382	(その他_合計)	2438	(その他_合計)
2383	その他有価証券_満期があるもの_1年以内	2439	▼ 満期のある貸出金等の
2384	その他有価証券_満期があるもの_1年超3年以内	2440	連結決算日後の償還予定額:c
2385	その他有価証券_満期があるもの_3年超5年以内	2441	貸出金_1年以内
2386	その他有価証券_満期があるもの_5年超7年以内	2442	貸出金_1年超3年以内
2387	その他有価証券_満期があるもの_7年超10年以内	2443	貸出金_3年超5年以内
2388	その他有価証券_満期があるもの_10年超	2444	貸出金_5年超7年以内
2389	(その他有価証券_満期があるもの_合計)	2445	貸出金_7年超10年以内
2390	国債_1年以内	2446	貸出金_10年超
2391	国債_1年超3年以内	2447	償還予定見込めない
2392	国債_3年超5年以内	2448	期間の定めなし
2393	国債_5年超7年以内	2449	(貸出金_合計)
2394	国債_7年超10年以内	2450	外国為替
2395	国債_10年超	2451	リース債権及びリース投資資産_1年以内
2396	(国債_合計)	2452	リース債権及びリース投資資産_1年超3年以内
2397	地方債_1年以内	2453	リース債権及びリース投資資産_3年超5年以内
2398	地方債_1年超3年以内	2454	リース債権及びリース投資資産_5年超7年以内
2399	地方債_3年超5年以内	2455	リース債権及びリース投資資産_7年超10年以内
2400	地方債_5年超7年以内	2456	リース債権及びリース投資資産_10年超
2401	地方債_7年超10年以内	2457	償還予定見込めない
2402	地方債_10年超	2458	残価補償額および見積残存価額
2403	(地方債_合計)	2459	(リース債権及びリース投資資産_合計)
2404	短期社債_1年以内	2460	割賦売掛金_1年以内
2405	短期社債_1年超3年以内	2461	割賦売掛金_1年超3年以内
2406	短期社債_3年超5年以内	2462	割賦売掛金_3年超5年以内
2407	短期社債_5年超7年以内	2463	割賦売掛金_5年超7年以内
2408	短期社債_7年超10年以内	2464	割賦売掛金_7年超10年以内
2409	短期社債_10年超	2465	割賦売掛金_10年超
2410	(短期社債_合計)	2466	(割賦売掛金_合計)
2411	社債_1年以内	2467	その他(資産)_1年以内
2412	社債_1年超3年以内	2468	その他(資産)_1年超3年以内
2413	社債_3年超5年以内	2469	その他(資産)_3年超5年以内
2414	社債_5年超7年以内	2470	その他(資産)_5年超7年以内
2415	社債_7年超10年以内	2471	その他(資産)_7年超10年以内
2416	社債_10年超	2472	その他(資産)_10年超
2417	(社債_合計)	2473	(その他(資産)_合計)
2418	その他の証券_1年以内	2474	※ 資産合計:a+b+c
2419	その他の証券_1年超3年以内	2475	合計_1年以内
2420	その他の証券_3年超5年以内	2476	合計_1年超3年以内
2421	その他の証券_5年超7年以内	2477	合計_3年超5年以内
2422	その他の証券_7年超10年以内	2478	合計_5年超7年以内
2423	その他の証券_10年超	2479	合計_7年超10年以内
2424	(その他の証券_合計)	2480	合計_10年超
		2481	合計_期間の定めのないもの

(ウ)DataBank 記帳要綱

1. 全科目で合計を算出しています（科目として設けていますので確認できます）内部ではこの合計と連結BS残高とをプルーフ確認しています。
 - ・注記科目がある群では、違算した場合は違算額を注記科目に充当させます
 - ・注記科目がない群では、検証対象科目として取り扱いしています
2. 有価証券群の上位科目である合計の開示を省略している銀行は多数あります。DataBankでは配下科目から足しあげて記帳しています

2318 ▼ 満期のある有価証券の

2319 連結決算日後の償還予定額:b

2320 有価証券_1年以内

2321 有価証券_1年超3年以内

2322 有価証券_3年超5年以内

2323 有価証券_5年超7年以内

2324 有価証券_7年超10年以内

2325 有価証券_10年超

2326 (有価証券_合計)



2327 満期保有目的の債券_1年以内

2328 満期保有目的の債券_1年超3年以内

2329 満期保有目的の債券_3年超5年以内

2330 満期保有目的の債券_5年超7年以内

2331 満期保有目的の債券_7年超10年以内

2332 満期保有目的の債券_10年超

2333 (満期保有目的の債券_合計)



2383 その他有価証券_満期があるもの_1年以内

2384 その他有価証券_満期があるもの_1年超3年以内

2385 その他有価証券_満期があるもの_3年超5年以内

2386 その他有価証券_満期があるもの_5年超7年以内

2387 その他有価証券_満期があるもの_7年超10年以内

2388 その他有価証券_満期があるもの_10年超

2389 (その他有価証券_満期があるもの_合計)

3. その他の証券(#2418~2423)について、取引があるにも関わらず開示していない銀行が多数あります。有価証券合計から「国債」「地方債」「社債」を控除する計算で求め記帳しています

その他有価証券を省略開示している例：

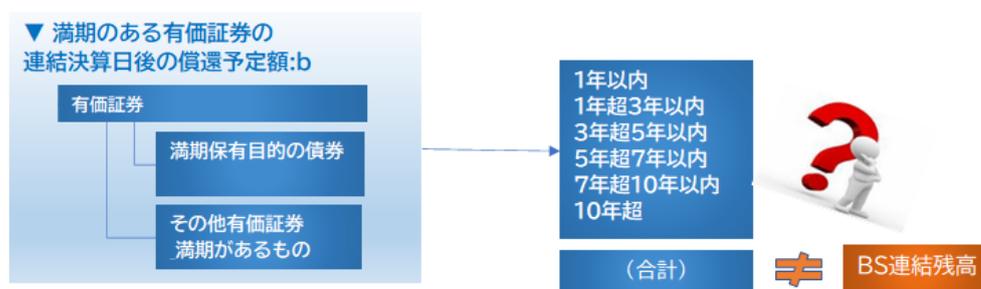
当連結会計年度（2021年3月31日）

（単位：百万円）

	1年以内	1年超 5年以内	5年超 10年以内	10年超
預け金	840,805	—	—	—
有価証券(*1)	136,164	313,427	178,945	154,797
満期保有目的の債券	21,338	150,735	73,522	2,739
うち国債	—	—	—	—
地方債	10,282	121,669	68,903	—
社債	3,210	14,860	820	—
その他有価証券のうち満期があるもの	114,825	162,691	105,422	152,058
うち国債	40,500	37,500	1,000	98,500
地方債	8,609	39,836	59,778	35,578
社債	12,198	38,382	12,685	13,462
貸出金(*2)	354,031	651,401	374,710	400,618
合計	1,331,001	964,828	553,655	555,415

4. 有価証券合計はBS連結残高と一致しません。理由は、満期のある取引からのデータから「連結決算日後の償還/返済予定額」はできていないからです。株式等は対象からはずされています

何故？有価証券合計は連結BS残高と一致しないのか？



1.2 負債

(ア)有報開示要綱

開示計表

(注3) 借入金及びその他の有利息負債の連結決算日後の返済予定額

当連結会計年度(2022年3月31日)

(単位:百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超
預金(※1)	2,111,833	38,064	3,186	0	-
譲渡性預金	38,061	-	-	-	-
コールマネー	-	-	-	-	-
借入金(※2)	80,876	44,322	56	-	-
合計	2,230,771	82,386	3,242	0	-

(※1) 預金のうち、要求払預金については、「1年以内」に含めて記載しております。

(※2) 借入金のうち、期間の定めのないもの1,600百万円は含めておりません。

欄外
注記

開
示
計
数

欄外注記から DataBank に登録した科目は負債サイドで4科目あります。次ページに開示例を記載しました

- ① 預金_期間の定めのないもの
- ② 積立預金
- ③ 借入金_期間の定めなし
- ④ 社債_期間の定めなし

欄外注記

欄外注記の事例（負債）	DataBank (列番号) 出展
-------------	-------------------------

負債 1：預金_期間の定めのないもの

2491

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超	期間の定め のないもの
預金	3,057,494	1,601,149	1,740,081	216,900	-	-	591,781

労金連合会

202103Disclo

負債 2：積立預金

2492

預金のうち、要求払預金については、「1年以内」に含めて開示しております。
なお、積立定期預金128,5百万円は含めておりません。

秋田

202203 有報

負債 3：(借入金) 期間の定めなし

2537

借入金のうち、期間の定めのないもの1,600百万円は含めておりません。

みちのく

202203 有報

負債 4：(社債) 期間の定めなし

2547

社債のうち、償還期限の定めのない永久劣後社債286,100百万円は含めておりません。

三井住友

トラスト FG

202203 有報

(イ)DataBank 記帳体系

DataBank記帳体系 (負債)

緑文字科目は欄外から情報を取得します

列番号		列番号	
2482	(2) 負債	2530	債券貸借取引受入担保金
2483	▼ 有利子負債の	2531	借入金 1年以内
2484	連結決算日後の返済予定額:d	2532	借入金 1年超3年以内
2485	預金 1年以内	2533	借入金 3年超5年以内
2486	預金 1年超3年以内	2534	借入金 5年超7年以内
2487	預金 3年超5年以内	2535	借入金 7年超10年以内
2488	預金 5年超7年以内	2536	借入金 10年超
2489	預金 7年超10年以内	2537	期間の定めなし
2490	預金 10年超	2538	(借入金 合計)
2491	預金 期間の定めのないもの	2539	外国為替
2492	積立預金	2540	短期社債
2493	(預金 合計)	2541	社債 1年以内
2494	譲渡性預金 1年以内	2542	社債 1年超3年以内
2495	譲渡性預金 1年超3年以内	2543	社債 3年超5年以内
2496	譲渡性預金 3年超5年以内	2544	社債 5年超7年以内
2497	譲渡性預金 5年超7年以内	2545	社債 7年超10年以内
2498	譲渡性預金 7年超10年以内	2546	社債 10年超
2499	譲渡性預金 10年超	2547	期間の定めなし
2500	(譲渡性預金 合計)	2548	(社債 合計)
2501	定期預金および譲渡性預金 1年以内	2549	新株予約権付社債
2502	定期預金および譲渡性預金 1年超3年以内	2550	信託勘定借 1年以内
2503	定期預金および譲渡性預金 3年超5年以内	2551	信託勘定借 1年超3年以内
2504	定期預金および譲渡性預金 5年超7年以内	2552	信託勘定借 3年超5年以内
2505	定期預金および譲渡性預金 7年超10年以内	2553	信託勘定借 5年超7年以内
2506	定期預金および譲渡性預金 10年超	2554	信託勘定借 7年超10年以内
2507	(定期預金および譲渡性預金 合計)	2555	信託勘定借 10年超
2508	債券 1年以内	2556	(信託勘定借 合計)
2509	債券 1年超3年以内	2557	その他(負債) 1年以内
2510	債券 3年超5年以内	2558	その他(負債) 1年超3年以内
2511	債券 5年超7年以内	2559	その他(負債) 3年超5年以内
2512	債券 7年超10年以内	2560	その他(負債) 5年超7年以内
2513	債券 10年超	2561	その他(負債) 7年超10年以内
2514	(債券 合計)	2562	その他(負債) 10年超
2515	債券および社債 1年以内	2563	(その他(負債) 合計)
2516	債券および社債 1年超3年以内	2564	※ 負債合計:d
2517	債券および社債 3年超5年以内	2565	合計 1年以内
2518	債券および社債 5年超7年以内	2566	合計 1年超3年以内
2519	債券および社債 7年超10年以内	2567	合計 3年超5年以内
2520	債券および社債 10年超	2568	合計 5年超7年以内
2521	(債券および社債 合計)	2569	合計 7年超10年以内
2522	コールマネーおよび売渡手形	2570	合計 10年超
2523	売現先勘定 1年以内		
2524	売現先勘定 1年超3年以内		
2525	売現先勘定 3年超5年以内		
2526	売現先勘定 5年超7年以内		
2527	売現先勘定 7年超10年以内		
2528	売現先勘定 10年超		
2529	(売現先勘定 合計)		

