

2019年11月14日

東京都港区浜松町二丁目11番3号  
日本マスタートラスト信託銀行株式会社

## 2019年度中間決算について

日本マスタートラスト信託銀行株式会社（本社 東京都港区、代表取締役社長 成瀬 浩史）の2019年度中間決算（2019年4月1日～2019年9月30日）について、以下の通りお知らせ致します。

### 【営業の概況】

2019年度上期については、主に年金や投資信託などの信託資産が増加し、2019年9月末現在の管理資産残高は、2019年3月末比約3兆円増加し、411兆円となりました。

弊社は、「最高評価の資産管理専門信託銀行」を目指す姿に掲げ、「デジタル化」および「人材・サービスの高度化・グローバル化」を更に推進することにより、引き続き、お客さまからご評価・ご支持いただける会社を目指して参ります。

### 【損益の状況】

経常収益は、前年同期比1,192百万円増の12,875百万円となりました。主な内訳は、信託報酬11,311百万円、役務取引等収益1,580百万円です。

経常費用は、同 933 百万円増の 12,058 百万円となりました。主な内訳は、営業経費11,613百万円、役務取引等費用444百万円です。

以上の結果、経常利益817百万円（前年同期比258百万円増）、税引前中間純利益817百万円（同258百万円増）、中間純利益583百万円（同197百万円増）となりました。

### 【資産・負債の状況】

当中間期末現在の総資産額は、2,845,949百万円となりました。主な内訳は、現金預け金2,258,958百万円、貸出金495,916百万円などです。

また、自己資本比率（国内基準）は、43.84%となりました。

以上

本件に関する問い合わせ先：  
日本マスタートラスト信託銀行株式会社 総合企画部  
tel : 03-5403-5066、fax: 03-5403-5098

## 2020年3月期 中間財務諸表の概要

会社名	日本マスタートラスト信託銀行株式会社	上場取引所	非上場
コード番号	なし	URL	https://www.mastertrust.co.jp
代表者	取締役社長 成瀬 浩史	TEL	(03) 5403 - 5056
問合せ先責任者	総合企画部 主計グループ 課長 鶴川 宏一郎	配当支払開始予定日	該当無
		特定取引勘定設置の有無	無

(百万円未満切捨て)

## 1. 2020年3月期中間期の業績(2019年4月1日～2019年9月30日)

(1) 経営成績 (％表示は、対前年中間期増減率)

	経常収益		経常利益		中間純利益		1株当たり 中間純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	円	銭
2020年3月期中間期	12,875	10.2	817	46.4	583	51.3	4,859	65
2019年3月期中間期	11,683	3.4	558	4.4	385	1.5	3,210	89

## (2) 財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率 (注1)	単体自己資本比率 (国内基準)(注2)
	百万円	百万円	%	%
2020年3月期中間期	2,845,949	23,906	0.8	43.84
2019年3月期	2,638,179	23,496	0.9	48.81

(参考) 自己資本 2020年3月期中間期 23,906百万円 2019年3月期 23,496百万円

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

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

## 2. 配当の状況

	年間配当金				
	第1四半期末	中間期末	第3四半期末	期末	合計
	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭
2019年3月期	-	-	-	1,441 00	1,441 00
2020年3月期	-	-	-	-	-

## 注記事項

## (1) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

会計基準等の改正に伴う会計方針の変更	: 無
以外の会計方針の変更	: 無
会計上の見積りの変更	: 無
修正再表示	: 無

## (2) 発行済株式数(普通株式)

期末発行済株式数(自己株式を含む)	2020年3月期中間期	120,000株	2019年3月期	120,000株
期末自己株式数	2020年3月期中間期	-株	2019年3月期	-株
期中平均株式数(中間期)	2020年3月期中間期	120,000株	2019年3月期中間期	120,000株

中間決算短信は公認会計士又は監査法人の監査の対象外です

**第20期中（2019年9月30日現在）中間貸借対照表**

日本マスタートラスト信託銀行株式会社

（単位：百万円）

科 目	金 額	科 目	金 額
( 資 産 の 部 )		( 負 債 の 部 )	
現 金 預 け 金	2,258,958	預 金	27,448
現 預 け 金	1	当 座 預 金	24,888
有 価 証 券	2,258,956	普 通 預 金	383
国 債 債 式	5,027	そ の 他 の 預 金	2,175
株 の 他 の 証 券	5,004	信 託 勘 定 借 債	2,770,776
そ の 他 の 証 券	1	そ の 他 の 負 債	23,487
貸 出 金	21	未 払 法 人 税 等	382
証 書 貸 付 金	495,916	未 払 費 用	3,939
そ の 他 の 資 産	495,916	資 産 除 去 債 務	126
前 払 費 用	85,145	未 払 金	15,740
未 収 収 益	250	そ の 他 の 負 債	3,298
金 融 商 品 等 差 入 担 保 金	6,373	賞 与 引 当 金	105
そ の 他 の 資 産	66,000	退 職 給 付 引 当 金	207
有 形 固 定 資 産	12,520	役 員 退 職 慰 労 引 当 金	17
建 物	318	負 債 の 部 合 計	2,822,042
そ の 他 の 有 形 固 定 資 産	181		
無 形 固 定 資 産	136	( 純 資 産 の 部 )	
ソ フ ト ウ ェ ア	12	資 本 金	10,000
そ の 他 の 無 形 固 定 資 産	3	利 益 剰 余 金	13,908
繰 延 税 金 資 産	9	利 益 準 備 金	348
	571	そ の 他 利 益 剰 余 金	13,559
		繰 越 利 益 剰 余 金	13,559
		株 主 資 本 合 計	23,908
		そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	1
		評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	1
		純 資 産 の 部 合 計	23,906
資産の部合計	2,845,949	負債及び純資産の部合計	2,845,949

**第 2 0 期中 ( 2019年4月1日から2019年9月30日まで ) 中間損益計算書**

日本マスタートラスト信託銀行株式会社

(単位：百万円)

科 目				金 額	
経	常	収	益		12,875
信	託	報	酬	11,311	
資	金	用	益	740	
	有	利	配	2	
	預	金	当	737	
役	務	引	等	1,580	
	受	為	手	111	
	そ	の	役	1,468	
そ	の	他	業	718	
	そ	の	業	718	
そ	の	他	業	4	
	そ	の	業	4	
				<hr/>	
経	常	費	用		12,058
資	金	達	費	0	
	預	金	利	0	
	そ	の	支	0	
役	務	引	等	444	
	支	為	手	30	
	そ	の	役	413	
営	業	の	業	11,613	
そ	の	他	業	0	
	そ	の	業	0	
				<hr/>	
経	常	利	益		817
特	別	損	失		0
固	定	資	分	0	
				<hr/>	
税	引	前	純		817
法	人	税	及		
法	人	税	事	278	
法	人	税	業	44	
			税		
			額		
			計		233
				<hr/>	
中	間	純	利		583
			益		<hr/>

**第 2 0 期中（ 2019年4月1日から2019年9月30日まで ） 中間株主資本等変動計算書**

日本マスタートラスト信託銀行株式会社

（単位：百万円）

	株主資本				株主資本合計	評価・換算差額等		純資産合計
	資本金	利益準備金	利益剰余金			その他有価証券 評価差額金	評価・換算 差額等合計	
			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	10,000	313	13,184	13,497	23,497	1	1	23,496
当中間期変動額								
新株の発行	-	-	-	-	-	-	-	-
剰余金の配当	-	34	207	172	172	-	-	172
中間純利益	-	-	583	583	583	-	-	583
株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額）	-	-	-	-	-	0	0	0
当中間期変動額合計	-	34	375	410	410	0	0	410
当中間期末残高	10,000	348	13,559	13,908	23,908	1	1	23,906

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. 有価証券の評価基準及び評価方法

有価証券の評価は、その他有価証券については原則として中間決算日の市場価格等に基づく時価法（売却原価は移動平均法により算定）、ただし時価を把握することが極めて困難と認められるもの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。

### 2. 固定資産の減価償却の方法

#### (1) 有形固定資産（リース資産を除く）

有形固定資産は、定額法により償却しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物	3年～18年
その他	4年～20年

#### (2) 無形固定資産（リース資産を除く）

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、社内における利用可能期間（5年）に基づいて償却しております。

### 3. 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。

一般債権については過去の貸倒実績率等を勘案して必要と認められる額を、貸倒懸念債権等特定の債権については、個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込額をそれぞれ計上しております。

ただし、当中間期末において貸倒引当金の残高はありません。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、業務所管部署の協力の下に資産査定部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しております。

#### (2) 賞与引当金

賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当中間期末に帰属する額を計上しております。

#### (3) 退職給付引当金

退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務の見込額に基づき、当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。また、退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当中間期末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。なお、数理計算上の差異の費用処理方法は次のとおりであります。

数理計算上の差異：各事業年度の発生時における従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（16年）による定額法により按分した額をそれぞれ発生の翌事業年度から費用処理

#### (4) 役員退職慰労引当金

役員退職慰労引当金は、役員への退職慰労金の支払いに備えるため、役員に対する退職慰労金の支給見積額のうち、当中間期末までに発生していると認められる額を計上しております。

### 4. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産及び負債は、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。

### 5. 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

## 注記事項

## (中間貸借対照表関係)

- 貸出金は、その全額が日本国政府向けであります。
- 為替決済等の取引の担保として、有価証券5,004百万円及び貸出金495,916百万円を差し入れております。また、その他の資産には、保証金等12,453百万円が含まれております。
- 当座貸越契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸し付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は5,800百万円、契約残存期間は1年以内であります。  
なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当社の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。また、契約後も定期的に予め定めている社内手続に基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。
- 有形固定資産の減価償却累計額 1,209 百万円

## (中間損益計算書関係)

- 預け金利息のマイナスは、日本銀行当座預金のマイナス金利適用に伴い、日銀預け金利息が純額でマイナスになったことによるものであります。

## (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	120	-	-	120	
普通株式	120	-	-	120	
合計	120	-	-	120	

- 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
2019年6月26日 定時株主総会	普通株式	172百万円	1,441円	2019年3月31日	2019年6月27日

## (金融商品関係)

## 金融商品の時価等に関する事項

2019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、時価を把握することが極めて困難と認められる非上場株式等は、次表には含めておりません（注2）参照）。

	中間貸借対照表 計上額 (百万円)	時価 (百万円)	差額 (百万円)
(1) 現金預け金	2,258,958	2,258,958	-
(2) 有価証券 その他有価証券	5,004	5,004	-
(3) 貸出金	495,916	495,916	-
資産計	2,759,878	2,759,878	-
(1) 預金	27,448	27,448	-
(2) 信託勘定借	2,770,776	2,770,776	-
(3) その他負債 (*1)	15,572	15,572	-
負債計	2,813,797	2,813,797	-

(\*1) その他負債のうち、金融商品で時価開示の対象となるものを表示しております。

## (注1) 金融商品の時価の算定方法

## 資 産

- (1) 現金預け金  
預け金は、すべて満期のない預け金であり、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。
- (2) 有価証券  
債券は、主に日本証券業協会が公表する価格によっております。  
なお、保有目的ごとの有価証券に関する注記事項については「(有価証券関係)」に記載しております。
- (3) 貸出金  
貸出金は、すべて約定期間が短期間(1年以内)の日本国政府向け貸出金であり、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。

## 負 債

- (1) 預金  
預金は、すべて要求払預金であり、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。
- (2) 信託勘定借  
信託勘定借は、信託勘定の余裕金を期間の定めなく受け入れるものであることから、要求払預金に準じ、中間決算日における帳簿価額を時価とみなしております。
- (3) その他負債  
その他負債のうち、未払金については、支払期日までの期間が短期間(1年以内)であり、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。

(注2) 時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品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(2)その他有価証券」には含まれておりません。

区分	中間貸借対照表 計上額 (百万円)
非上場株式	1
非上場外国株式	21
合計	22

これらについては、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから時価開示の対象とはしておりません。



## (有価証券関係)

その他有価証券(2019年9月30日現在)

	種類	中間貸借対照表計上額 (百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)
中間貸借対照表計上額が 取得原価を超えるもの	債券	1,504	1,503	0
	国債	1,504	1,503	0
	小計	1,504	1,503	0
中間貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	債券	3,500	3,500	0
	国債	3,500	3,500	0
	小計	3,500	3,500	0
合計		5,004	5,003	0

## (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	
減価償却超過額	289 百万円
退職給付引当金	63
業務委託費損金不算入	59
資産除去債務	38
未払事業税・事業所税	38
賞与引当金	32
役員退職慰労引当金	5
その他	48
繰延税金資産合計	575
繰延税金負債	
資産除去債務	4
その他	0
繰延税金負債合計	4
繰延税金資産の純額	571 百万円

## (1株当たり情報)

1株当たりの純資産額	199,220円35銭
1株当たりの中間純利益金額	4,859円65銭

第20期中（2019年9月30日現在）信託財産残高表

日本マスタートラスト信託銀行株式会社

（単位：百万円）

資 産	金 額	負 債	金 額
有 価 証 券	186,487,127	指 定 金 銭 信 託	4,080,709
国 債	20,178,564	特 定 金 銭 信 託	24,112,869
地 方 債	4,151,803	年 金 信 託	11,674,674
短 期 社 債	1,751,477	金 銭 信 託 以 外 の 金 銭 の 信 託	3,900,643
社 債	9,924,052	有 価 証 券 の 信 託	10,715,122
株 式	41,523,843	包 括 信 託	181,808,082
外 国 証 券	76,787,996		
そ の 他 の 証 券	32,169,388		
投 資 信 託 外 国 投 資	15,325,668		
信 託 受 益 権	5,193,750		
受 託 有 価 証 券	6,098,786		
金 銭 債 権	3,663,191		
そ の 他 の 金 銭 債 権	3,663,191		
そ の 他 債 権	4,711,211		
コ ー ル ロ ー ン	6,903,984		
銀 行 勘 定 貸 金	2,770,776		
現 金 預 け 金	5,137,605		
預 け 金	5,137,605		
合 計	236,292,101	合 計	236,292,101

- （注）1．記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。  
 2．共同信託他社管理財産：該当ありません。  
 3．元本補てん契約のある信託については、取扱残高はありません。  
 4．上記信託財産残高には、当社が三菱UFJ信託銀行と職務分担型共同受託方式により受託し資産管理事務を行っている信託財産71,781,661百万円を含んでおります。

## 比較中間貸借対照表（主要内訳）

日本マスタートラスト信託銀行株式会社

（単位：百万円）

科 目	2019年中間期末(要約)	2018年度末(要約)	比 較
（資産の部）			
現金預け	2,258,958	2,063,303	195,655
有価証券	5,027	3,526	1,500
貸出金	495,916	489,016	6,900
その他資産	85,145	81,448	3,696
有形固定資産	318	344	26
無形固定資産	12	13	0
繰延税金資産	571	526	45
資産の部合計	2,845,949	2,638,179	207,769
（負債の部）			
預託勘定借入金	27,448	25,632	1,815
その他の負債	2,770,776	2,563,563	207,213
賞与引当金	23,487	25,166	1,679
退職給付引当金	105	96	8
役員退職慰労引当金	207	195	11
	17	28	10
負債の部合計	2,822,042	2,614,683	207,359
（純資産の部）			
資本金	10,000	10,000	-
利益剰余金	13,908	13,497	410
株主資本合計	23,908	23,497	410
その他有価証券評価差額金	1	1	0
評価・換算差額等合計	1	1	0
純資産の部合計	23,906	23,496	410
負債及び純資産の部合計	2,845,949	2,638,179	207,769

（注）記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

## 比較中間損益計算書（主要内訳）

日本マスタートラスト信託銀行株式会社

（単位：百万円）

科 目	2019年中間期(要約)	2018年中間期(要約)	比 較
経常収益	12,875	11,683	1,192
信託報酬	11,311	10,180	1,131
資金運用収益	740	988	248
（うち有価証券利息配当金）	( 2 )	( 4 )	( 1 )
役務取引等収益	1,580	1,446	133
その他業務収益	718	990	271
その他経常収益	4	54	49
経常費用	12,058	11,124	933
資金調達費用	0	0	0
（うち預金利息）	( 0 )	( 0 )	( 0 )
役務取引等費用	444	405	39
営業経費用	11,613	10,717	895
その他経常費用	0	2	1
経常利益	817	558	258
特別損失	0	0	0
税引前中間純利益	817	558	258
法人税、住民税及び事業税	278	198	80
法人税等調整額	44	25	19
法人税等合計	233	172	60
中間純利益	583	385	197

（注）記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

## 比較信託財産残高表

日本マスタートラスト信託銀行株式会社

(単位：百万円)

科 目	2019年中間期末(要約)	2018年度末(要約)	比 較
( 資 産 の 部 )			
有 価 証 券	186,487,127	195,598,723	9,111,596
投資信託外国投資	15,325,668	14,878,840	446,827
信託受益権	5,193,750	5,688,145	494,395
受託有価証券	6,098,786	5,654,315	444,470
金 銭 債 権	3,663,191	3,205,467	457,724
そ の 他 債 権	4,711,211	5,035,887	324,675
コ ー ル 口 ー ン	6,903,984	6,201,063	702,921
銀 行 勘 定 貸	2,770,776	2,563,563	207,213
現 金 預 け 金	5,137,605	5,666,356	528,750
合 計	236,292,101	244,492,362	8,200,261
( 負 債 の 部 )			
指 定 金 銭 信 託	4,080,709	4,598,486	517,776
特 定 金 銭 信 託	24,112,869	25,062,132	949,263
年 金 信 託	11,674,674	11,957,774	283,099
金銭信託以外の金銭の信託	3,900,643	3,479,022	421,621
有 価 証 券 の 信 託	10,715,122	9,961,670	753,451
包 括 信 託	181,808,082	189,433,276	7,625,194
合 計	236,292,101	244,492,362	8,200,261

- (注) 1. 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。  
 2. 共同信託他社管理財産：該当ありません。  
 3. 元本補てん契約のある信託については、取扱残高はありません。  
 4. 上記信託財産残高には、当社が三菱UFJ信託銀行と職務分担型共同受託方式により受託し  
 資産管理事務を行っている信託財産を含んでおります。

科 目	2019年中間期末	2018年度末	比 較
注記4の信託財産	71,781,661	72,913,120	1,131,459