

2020年11月16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

## 2020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2020年度中間決算（2020年4月1日～2020年9月30日）について、以下の通りお知らせいたします。

### 【営業の概況】

2020年度上期につきましては、主に投資信託などの信託資産やカスタディ商品等にかかる残高が増加したことから、2020年9月末現在の管理資産残高は2020年3月末比で約30兆円増加し、442兆円となりました。

### 【損益の状況】

経常収益は、前年同期比925百万円増の13,800百万円となりました。経常収益の主な内訳は、信託報酬12,050百万円、役務取引等収益1,739百万円です。

経常費用は、同1,233百万円増の13,291百万円となりました。経常費用の主な内訳は、営業経費12,813百万円、役務取引等費用470百万円です。

以上の結果、経常利益508百万円（前年同期比308百万円減）、税引前中間純利益506百万円（同310百万円減）、中間純利益349百万円（同233百万円減）となりました。

### 【資産および負債の状況】

当中間期末現在の総資産額は、2,918,106百万円となりました。総資産額の主な内訳は、現金預け金2,319,106百万円、貸出金497,028百万円です。

また、自己資本比率（国内基準）は44.07%となりました。

弊社は、「最高評価の資産管理専門信託銀行」を目標に掲げ、「デジタル化」および「人材とサービスの高度化、グローバル化」を推進することにより、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。

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

## 2021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. 2021年3月期中間期の業績(2020年4月1日～2020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
2021年3月期中間期	13,800	7.2	508	37.7	349	40.0	2,914	64
2020年3月期中間期	12,875	10.2	817	46.4	583	51.3	4,859	65

## (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	%	%
2021年3月期中間期	2,918,106	24,401	0.8	44.07
2020年3月期	3,190,818	24,292	0.8	45.80

(参考) 自己資本 2021年3月期中間期 24,401百万円 2020年3月期 24,292百万円

(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
2020年3月期	-	-	-	2,021 00	2,021 00
2021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)	2021年3月期中間期	120,000株	2020年3月期	120,000株
期末自己株式数	2021年3月期中間期	-株	2020年3月期	-株
期中平均株式数(中間期)	2021年3月期中間期	120,000株	2020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 2 1 期中 ( 2020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	2,319,106	預当座預金	24,141
現金預け金	1	普通預金	20,939
有価証券	2,319,105	その他の預金	380
国債	1,526	信託勘定借債	2,820
株式の証券	1,501	その他の負債	23,462
その他の証券	1	未払法人税等	254
貸出金	497,028	未払費用	4,314
証書貸付	497,028	資産除去債務	127
その他の資産	99,484	未払金	16,162
前払費用	230	その他の負債	2,604
未収収益	6,924	賞与引当金	116
金融商品等差入担保金	75,900	退職給付引当金	236
その他の資産	16,429	役員退職慰労引当金	28
有形固定資産	329	負債の部合計	2,893,704
建物	181	( 純資産の部 )	
その他の有形固定資産	148	資本金	10,000
無形固定資産	11	利益剰余金	14,402
ソフトウェア	1	利益準備金	396
その他の無形固定資産	9	その他利益剰余金	14,005
繰延税金資産	619	繰越利益剰余金	14,005
		株主資本合計	24,402
		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	24,401
資産の部合計	2,918,106	負債及び純資産の部合計	2,918,106

## 第 2 1 期中 ( 2020年4月1日から2020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	金 額
経常収益		13,800
信託報酬	12,050	
資金運用収益	906	
有価証券利息配当	1	
預け金利	904	
役員取引等収益	1,739	
受入為替手数料	113	
その他の役員収益	1,626	
その他の業務収益	884	
その他の業務収益	884	
その他の経常収益	32	
その他の経常収益	32	
	32	
経常費用		13,291
資金調達費	0	
預金利息	0	
その他の支払利息	0	
役員取引等費用	470	
支払為替手数料	30	
その他の役員費用	439	
営業経費用	12,813	
その他の経費用	7	
その他の経費用	7	
	7	
経常利益		508
特別損失		1
固定資産処分	1	
税引前中間純利益		506
法人税、住民税及び事業税	178	
法人税等調整額	20	
法人税等合計		157
中間純利益		349

**第 2 1 期中 ( 2020年4月1日から2020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	
			繰越利益剰余金	その他の利益剰余金				
当期首残高	10,000	348	13,947	14,295	24,295	2	2	24,292
当中間期変動額								
新株の発行	-	-	-	-	-	-	-	-
剰余金の配当	-	48	291	242	242	-	-	242
中間純利益	-	-	349	349	349	-	-	349
株主資本以外の項目の 当中間期変動額 ( 純額 )	-	-	-	-	-	1	1	1
当中間期変動額合計	-	48	58	107	107	1	1	108
当中間期末残高	10,000	396	14,005	14,402	24,402	1	1	24,401

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時価法（売却原価は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。

### 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1,501百万円及び貸出金497,028百万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16,412百万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6,000百万円、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 1,234 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
2020年6月29日 定時株主総会	普通株式	242百万円	2,021円	2020年3月31日	2020年6月30日

## (金融商品関係)

## 1. 金融商品の時価・レベル等に関する事項

2020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、市場価格のない非上場株式等は、次表には含めておりません(注2)参照)。

金融商品の時価は、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：同一資産又は負債の活発な市場における(無調整の)相場価格により算定した時価

レベル2の時価：レベル1のインプット以外の直接又は間接的に観察可能なインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価：重要な観察できないインプットを使用して算定した時価

時価の算定に重要な影響を与えるインプットを複数使用している場合には、それらのインプットがそれぞれ属するレベルのうち、時価の算定における優先順位が最も低いレベルに時価を分類しております。

## (1) 時価をもって中間貸借対照表価額とする金融資産及び金融負債

	中間貸借対照表計上額 (百万円)
有価証券	
国債	1,501
資産計	1,501

## (2) 時価をもって中間貸借対照表価額としない金融資産及び金融負債

現金預け金、信託勘定借およびその他負債のうち金融商品に該当するものは、短期間で決済されるため、時価が帳簿価額に近似することから、注記を省略しております。

	中間貸借対照表計上額 (百万円)	時価 (百万円)	差額 (百万円)
貸出金	497,028	497,028	-
資産計	497,028	497,028	-
預金	24,141	24,141	-
負債計	24,141	24,141	-

## (注1) 時価の算定に用いた評価技法及びインプットの説明

## 資 産

## 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、レベル1に分類しております。

なお、保有目的ごとの有価証券に関する注記事項については「(有価証券関係)」に記載しております。

## 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、レベル2に分類しております。

## 負 債

## 預金

預金は、すべて要求払預金であり、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、レベル2に分類しております。

## (注2) 市場価格のない株式等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・レベルごとの内訳等に関する事項で開示している「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	23
合計	24

これらの市場価格のない株式等については、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(2020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	1,501	1,501	0
	国債	1,501	1,501	0
	小計	1,501	1,501	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	-	-	-
	国債	-	-	-
	小計	-	-	-
合計		-	-	-

## (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	358 百万円
退職給付引当金	72
業務委託費損金不算入	60
資産除去債務	38
賞与引当金	35
未払事業税・事業所税	32
役員退職慰労引当金	8
その他	16
繰延税金資産合計	623
繰延税金負債	
資産除去債務	3
その他	0
繰延税金負債合計	3
繰延税金資産の純額	619 百万円

## (1株当たり情報)

1株当たりの純資産額	203,344円46銭
1株当たりの中間純利益金額	2,914円64銭

第21期中（2020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	200,738,259	指 定 金 銭 信 託	3,985,156
国 債	21,019,035	特 定 金 銭 信 託	24,348,907
地 方 債	3,631,457	年 金 信 託	11,658,805
短 期 社 債	1,873,920	金 銭 信 託 以 外 の 金 銭 の 信 託	4,288,772
社 債	9,771,127	有 価 証 券 の 信 託	10,447,210
株 式	48,787,517	包 括 信 託	198,661,356
外 国 証 券	81,428,754		
そ の 他 の 証 券	34,226,446		
投 資 信 託 外 国 投 資	17,566,569		
信 託 受 益 権	5,185,645		
受 託 有 価 証 券	6,315,650		
金 銭 債 権	3,682,934		
住 宅 貸 付 債 権	436,616		
そ の 他 の 金 銭 債 権	3,246,317		
そ の 他 債 権	5,301,446		
コ ー ル ロ ー ン	6,730,640		
銀 行 勘 定 貸	2,845,719		
現 金 預 け 金	5,023,342		
預 け 金	5,023,342		
合 計	253,390,207	合 計	253,390,207

- （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72,063,459百万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	2020年中間期末(要約)	2019年度末(要約)	比 較
（資産の部）			
現 金 預 け 金	2,319,106	2,596,037	276,930
有 価 証 券	1,526	1,524	1
貸 出 金	497,028	497,734	706
そ の 他 資 産	99,484	94,570	4,913
有 形 固 定 資 産	329	340	11
無 形 固 定 資 産	11	12	0
繰 延 税 金 資 産	619	599	20
資産の部合計	2,918,106	3,190,818	272,712
（負債の部）			
預 託 勘 定 借 金	24,141	26,195	2,054
そ の 他 負 債	2,845,719	3,112,392	266,673
賞 与 引 当 金	23,462	27,584	4,121
退 職 給 付 引 当 金	116	108	7
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	236	221	14
	28	22	5
負債の部合計	2,893,704	3,166,525	272,820
（純資産の部）			
資 本 金	10,000	10,000	-
利 益 剰 余 金	14,402	14,295	107
株 主 資 本 合 計	24,402	24,295	107
その他有価証券評価差額金	1	2	1
評価・換算差額等合計	1	2	1
純資産の部合計	24,401	24,292	108
負債及び純資産の部合計	2,918,106	3,190,818	272,712

（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	2020年中間期(要約)	2019年中間期(要約)	比 較
経 常 収 益	13,800	12,875	925
信 託 報 酬	12,050	11,311	738
資 金 運 用 収 益	906	740	165
（うち有価証券利息配当金）	( 1 )	( 2 )	( 0 )
役 務 取 引 等 収 益	1,739	1,580	159
そ の 他 業 務 収 益	884	718	165
そ の 他 経 常 収 益	32	4	27
経 常 費 用	13,291	12,058	1,233
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	470	444	26
営 業 経 費	12,813	11,613	1,200
そ の 他 経 常 費 用	7	0	6
経 常 利 益	508	817	308
特 別 損 失	1	0	1
税 引 前 中 間 純 利 益	506	817	310
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	178	278	100
法 人 税 等 調 整 額	20	44	24
法 人 税 等 合 計	157	233	76
中 間 純 利 益	349	583	233

（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	2020年中間期末(要約)	2019年度末(要約)	比 較
( 資 産 の 部 )			
有 価 証 券	200,738,259	202,037,758	1,299,499
投資信託外国投資	17,566,569	16,632,012	934,557
信託受益権	5,185,645	4,918,865	266,779
受託有価証券	6,315,650	6,086,345	229,304
金 銭 債 権	3,682,934	3,592,470	90,463
そ の 他 債 権	5,301,446	5,586,265	284,818
コ ー ル 口 ー ン	6,730,640	7,926,910	1,196,270
銀 行 勘 定 貸	2,845,719	3,112,392	266,673
現 金 預 け 金	5,023,342	4,852,500	170,842
合 計	253,390,207	254,745,521	1,355,313
( 負 債 の 部 )			
指 定 金 銭 信 託	3,985,156	4,485,443	500,286
特 定 金 銭 信 託	24,348,907	24,752,100	403,192
年 金 信 託	11,658,805	11,700,334	41,529
金銭信託以外の金銭の信託	4,288,772	4,188,705	100,066
有 価 証 券 の 信 託	10,447,210	10,914,931	467,721
包 括 信 託	198,661,356	198,704,006	42,649
合 計	253,390,207	254,745,521	1,355,313

- (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	2020年中間期末	2019年度末	比 較
注記4の信託財産	72,063,459	73,820,081	1,756,622