

2018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

2018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 伊藤 尚志）の2018年度中間決算（2018年4月1日～2018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】

2018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、2018年9月末現在の管理資産残高は、2018年3月末比約6兆円増加し、403兆円となりました。

また、今年度より新中期経営計画をスタートしました。「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389百万円増の11,683百万円となりました。主な内訳は、信託報酬10,180百万円、役務取引等収益1,446百万円です。

経常費用は、同415百万円増の11,124百万円となりました。主な内訳は、営業経費10,717百万円、役務取引等費用405百万円です。

以上の結果、経常利益558百万円（前年同期比25百万円減）、税引前中間純利益558百万円（同25百万円減）、中間純利益385百万円（同5百万円減）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、2,932,588百万円となりました。主な内訳は、現金預け金2,389,947百万円、貸出金479,175百万円などです。

また、自己資本比率（国内基準）は、51.25%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

2019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 伊藤 尚志	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. 2019年3月期中間期の業績(2018年4月1日～2018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
2019年3月期中間期	11,683	3.4	558	△ 4.4	385	△ 1.5	3,210	89
2018年3月期中間期	11,293	△ 5.4	583	△ 9.4	391	△ 13.8	3,258	75

(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	%	%
2019年3月期中間期	2,932,588	23,190	0.8	51.25
2018年3月期	3,294,049	23,000	0.7	26.38

(参考) 自己資本 2019年3月期中間期 23,190百万円 2018年3月期 23,000百万円

(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
2018年3月期	—	—	—	1,612 00	1,612 00
2019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

- | | |
|----------------------|-----|
| ① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更 | : 無 |
| ② ①以外の会計方針の変更 | : 無 |
| ③ 会計上の見積りの変更 | : 無 |
| ④ 修正再表示 | : 無 |

(2) 発行済株式数(普通株式)

① 期末発行済株式数(自己株式を含む)	2019年3月期中間期	120,000株	2018年3月期	120,000株
② 期末自己株式数	2019年3月期中間期	— 株	2018年3月期	— 株
③ 期中平均株式数(中間期)	2019年3月期中間期	120,000株	2018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19期中（2018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	2,389,947	預当座預金	31,842
現預け金	1	普通預金	20,907
有価証券	2,389,946	その他の預金	382
国債	5,026	信託勤定借債	10,553
株	5,001	その他の負債	2,855,792
その他の証券	1	未払法人税等	21,463
貸出金	24	未払費用	271
証書貸付	479,175	資産除去債務	3,566
その他の資産	479,175	未払金	126
前払費用	57,611	その他の負債	15,863
未収収益	228	賞与引当金	1,635
その他の資産	5,479	退職給付引当金	93
有形固定資産	51,903	役員退職慰労引当金	182
建物	356	負債の部合計	2,909,398
その他の有形固定資産	198		
無形固定資産	158	（純資産の部）	
ソフトウェア	14	資本金	10,000
その他の無形固定資産	4	利益剰余金	13,191
繰延税金資産	9	利益準備金	313
	457	その他利益剰余金	12,877
		繰越利益剰余金	12,877
		株主資本合計	23,191
		その他有価証券評価差額金	△0
		評価・換算差額等合計	△0
		純資産の部合計	23,190
資産の部合計	2,932,588	負債及び純資産の部合計	2,932,588

第19期中（2018年4月1日から2018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		11,683
信	託	報	酬	10,180	
資	金	用	益	△988	
	有価証券	利息配当	金	△4	
	コーポレート	ローン利息	息	△4	
	預け金	利息	息	△979	
役	務	取引等	収	1,446	
	受入為替	手数料	料	110	
	その他の	役務	収	1,335	
そ	の	業	務	990	
そ	の	の	業	990	
そ	の	他	経	54	
	その	の	経	54	
				<hr/>	
経	常	費	用		11,124
資	金	調	達	0	
	預金	利息	息	0	
	その他の	の	支	0	
役	務	取引等	費	405	
	支払為替	手数料	料	30	
	その他の	の	役	374	
営	業	経	費	10,717	
そ	の	他	経	2	
	その	の	経	2	
				<hr/>	
経	常	利	益		558
特	別	損	失		0
固	定	資	産	0	
				<hr/>	
税	引	前	中		558
法	人	税	及		
法	人	税	等	198	
法	人	税	等	△25	
				<hr/>	
中	間	純	利		172
				<hr/>	
中	間	純	利		385
				<hr/>	

第19期中（2018年4月1日から2018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	利益剰余金 合計				
当期首残高	10,000	274	12,724	12,999	22,999	1	1	23,000
当中間期変動額								
新株の発行	-	-	-	-	-	-	-	-
剰余金の配当	-	38	△232	△193	△193	-	-	△193
中間純利益	-	-	385	385	385	-	-	385
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	-	38	153	191	191	△1	△1	190
当中間期末残高	10,000	313	12,877	13,191	23,191	△0	△0	23,190

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際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込額のうち、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4,000百万円及び貸出金426,098百万円を差し入れております。
また、その他の資産には、中央清算機関差入証拠金は30,800百万円、中央清算機関差入保証金は20,300百万円、保証金は734百万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5,600百万円、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 1,151 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
2018年6月27日 定時株主総会	普通株式	193百万円	1,612円	2018年3月31日	2018年6月28日

(金融商品関係)

○ 金融商品の時価等に関する事項

2018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	2,389,947	2,389,947	—
(2) 有価証券 その他有価証券	5,001	5,001	—
(3) 貸出金	479,175	479,175	—
資産計	2,874,123	2,874,123	—
(1) 預金	31,842	31,842	—
(2) 信託勘定借	2,855,792	2,855,792	—
(3) その他負債 (*1)	15,863	15,863	—
負債計	2,903,498	2,903,498	—

(*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	24
合計	25

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 (2018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	—	—	—
	国債	—	—	—
	小計	—	—	—
中間貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	債券	5,001	5,001	△0
	国債	5,001	5,001	△0
	小計	5,001	5,001	△0
合計		5,001	5,001	△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	243 百万円
退職給付引当金	56
業務委託費損金不算入	40
資産除去債務	38
未払事業税・事業所税	32
賞与引当金	28
役員退職慰労引当金	7
その他	15
繰延税金資産合計	462
繰延税金負債	
資産除去債務	5
繰延税金負債合計	5
繰延税金資産の純額	457 百万円

(1株当たり情報)

1株当たりの純資産額	193,257円10銭
1株当たりの中間純利益金額	3,210円89銭

第19期中（2018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	169,333,819	指 定 金 銭 信 託	4,371,841
国 債	19,807,237	特 定 金 銭 信 託	23,707,579
地 方 債	4,102,635	年 金 信 託	11,463,653
短 期 社 債	1,654,585	金 銭 信 託 以 外 の 金 銭 の 信 託	3,238,215
社 債	9,206,650	有 価 証 券 の 信 託	9,245,846
株 式	38,080,482	包 括 信 託	163,771,982
外 国 証 券	66,203,230		
そ の 他 の 証 券	30,278,997		
投 資 信 託 外 国 投 資	14,463,885		
信 託 受 益 権	5,170,731		
受 託 有 価 証 券	5,825,861		
金 銭 債 権	943,159		
そ の 他 の 金 銭 債 権	943,159		
そ の 他 債 権	6,044,290		
コ ー ル ロ ー ン	5,346,442		
銀 行 勘 定 貸 金	2,855,792		
現 金 預 け 金	5,815,137		
預 け 金	5,815,137		
合 計	215,799,119	合 計	215,799,119

- (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67,399,634百万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	2018年中間期末(要約)	2017年度末(要約)	比 較
(資産の部)			
現金預け金	2,389,947	2,886,560	△496,612
コールローン	—	200,000	△200,000
有価証券	5,026	9,027	△4,001
貸出資金	479,175	155,320	323,855
その他資産	57,611	42,335	15,275
有形固定資産	356	356	△0
無形固定資産	14	15	△1
繰延税金資産	457	433	23
資産の部合計	2,932,588	3,294,049	△361,460
(負債の部)			
預託勘定借入金	31,842	27,285	4,557
その他の負債	2,855,792	3,219,340	△363,548
賞与引当金	21,463	24,122	△2,659
退職給付引当金	93	90	2
役員退職慰労引当金	182	171	11
	23	36	△13
負債の部合計	2,909,398	3,271,048	△361,650
(純資産の部)			
資本金	10,000	10,000	—
利益剰余金	13,191	12,999	191
株主資本合計	23,191	22,999	191
その他有価証券評価差額金	△0	1	△1
評価・換算差額等合計	△0	1	△1
純資産の部合計	23,190	23,000	190
負債及び純資産の部合計	2,932,588	3,294,049	△361,460

(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	2018年中間期(要約)	2017年中間期(要約)	比 較
経常収益	11,683	11,293	389
信託報酬	10,180	9,513	667
資金運用収益	△988	△675	△313
(うち貸出金利息)	(—)	(0)	(△0)
(うち有価証券利息配当金)	(△4)	(△27)	(22)
役務取引等収益	1,446	1,505	△59
その他業務収益	990	616	373
その他経常収益	54	332	△278
経常費用	11,124	10,709	415
資金調達費用	0	304	△303
(うち預金利息)	(0)	(0)	(0)
役務取引等費用	405	394	10
営業経費用	10,717	10,007	710
その他経常費用	2	3	△1
経常利益	558	583	△25
特別損失	0	0	△0
税引前中間純利益	558	583	△25
法人税、住民税及び事業税	198	174	23
法人税等調整額	△25	17	△43
法人税等合計	172	192	△19
中間純利益	385	391	△5

(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	2018年中間期末(要約)	2017年度末(要約)	比 較
(資 産 の 部)			
有 価 証 券	169,333,819	172,959,270	△3,625,450
投資信託外国投資	14,463,885	13,977,143	486,742
信託受益権	5,170,731	5,049,661	121,069
受託有価証券	5,825,861	5,408,430	417,431
金 銭 債 権	943,159	1,415,852	△472,693
そ の 他 債 権	6,044,290	7,166,619	△1,122,328
コ ー ル ロ ー ン	5,346,442	3,917,855	1,428,587
銀 行 勘 定 貸 金	2,855,792	3,219,340	△363,548
現 金 預 け 金	5,815,137	8,079,875	△2,264,737
合 計	215,799,119	221,194,048	△5,394,928
(負 債 の 部)			
指 定 金 銭 信 託	4,371,841	4,967,524	△595,682
特 定 金 銭 信 託	23,707,579	24,890,805	△1,183,225
年 金 信 託	11,463,653	11,946,499	△482,846
金銭信託以外の金銭の信託	3,238,215	3,198,150	40,064
有 価 証 券 の 信 託	9,245,846	9,665,778	△419,931
包 括 信 託	163,771,982	166,525,289	△2,753,307
合 計	215,799,119	221,194,048	△5,394,928

- (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	2018年中間期末	2017年度末	比 較
注記4の信託財産	67,399,634	69,731,045	△2,331,411