

2022年3月期

## 中間決算概況

2021年11月30日

会社名 株式会社日本カストディ銀行  
 代表者 代表取締役社長 田中嘉一  
 問合せ先責任者 経営企画部 主計課長 荒木貴久

上場取引所 非上場  
 URL <https://www.custody.jp>  
 TEL (03) 6220 - 4126  
 特定取引勘定設置の有無 無

(百万円未満切捨て)

## 1. 2022年3月期中間期の業績(2021年4月1日～2021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
2022年3月期中間期	28,765	-	1,179	-	647	-	317	24
2021年3月期中間期	19,677	-	460	-	310	-	223	78

当社は、日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社を存続会社として、JTCホールディングス株式会社及び資産管理サービス信託銀行株式会社と2020年7月27日付で合併したため、対前年中間期増減率については記載しておりません。

## (2)財政状態

	総資産		純資産		自己資本比率 (注1)		自己資本比率 (国内基準)(注2)	
	百万円		百万円		%		%	
2022年3月期中間期	15,997,827		119,883		0.7		33.21	
2021年3月期	17,277,835		119,382		0.6		34.26	

(参考) 自己資本 2022年3月期中間期 119,883百万円 2021年3月期 119,382百万円

(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)「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					
	中間期末		期末		合計	
	円	銭	円	銭	円	銭
2021年3月期	0	00	66	00	66	00
2022年3月期	0	00				

## 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 : 有  
 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)  
 期末自己株式数  
 期中平均株式数(中間期)

2022年3月期中間期	2,040,000株	2021年3月期	2,040,000株
2022年3月期中間期	株	2021年3月期	株
2022年3月期中間期	2,040,000株	2021年3月期中間期	1,387,868株

第2期中（2021年9月30日現在）中間貸借対照表

株式会社日本カストディ銀行  
（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	15,512,702	預 金	7,073,137
コールローン	123,200	コールマネー	90,300
有価証券	67,640	信託勘定借	8,663,649
貸出金	8,077	その他負債	49,291
外国為替	3,363	未払法人税等	474
その他資産	224,566	リース債務	26
その他の資産	224,566	資産除去債務	725
有形固定資産	4,115	その他の負債	48,065
無形固定資産	52,904	賞与引当金	638
前払年金費用	391	退職給付引当金	926
繰延税金資産	866	負債の部合計	15,877,943
		(純資産の部)	
		資本金	51,000
		資本剰余金	59,073
		資本準備金	50,000
		その他資本剰余金	9,073
		利益剰余金	9,776
		利益準備金	1,094
		その他利益剰余金	8,681
		繰越利益剰余金	8,681
		株主資本合計	119,849
		その他有価証券評価差額金	34
		評価・換算差額等合計	34
		純資産の部合計	119,883
資産の部合計	15,997,827	負債及び純資産の部合計	15,997,827

第2期中 ( 2021年4月 1日から  
2021年9月30日まで ) 中間損益計算書

株式会社日本カストディ銀行  
( 単位 : 百万円 )

科 目	金	額
経 常 収 益		28,765
信 託 報 酬	18,757	
資 金 運 用 収 益	1,677	
(うち有価証券利息配当金)	( 24 )	
役 務 取 引 等 収 益	11,679	
そ の 他 業 務 収 益	6	
そ の 他 経 常 収 益	0	
経 常 費 用		27,585
資 金 調 達 費 用	4	
( うち 預 金 利 息 )	( 0 )	
役 務 取 引 等 費 用	1,437	
営 業 経 費	26,143	
そ の 他 経 常 費 用	0	
経 常 利 益		1,179
特 別 損 失		241
税 引 前 中 間 純 利 益		938
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	117	
法 人 税 等 調 整 額	173	
法 人 税 等 合 計		291
中 間 純 利 益		647

第2期中 2021年4月 1日から  
2021年9月30日まで 中間株主資本等変動計算書

株式会社日本カस्टディ銀行  
(単位:百万円)

	株主資本							株主資本合計
	資本金	資本剰余金			利益剰余金			
		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	51,000	50,000	9,073	59,073	1,094	8,169	9,263	119,337
当中間期変動額								
剰余金の配当						134	134	134
中間純利益						647	647	647
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	-	-	-	-	-	512	512	512
当中間期末残高	51,000	50,000	9,073	59,073	1,094	8,681	9,776	119,849

	評価・換算差額等		純資産合計
	その他有価証券 評価差額金	評価・換算差額等 合計	
当期首残高	45	45	119,382
当中間期変動額			
剰余金の配当			134
中間純利益			647
株主資本以外の項目 の当中間期変動額(純額)	11	11	11
当中間期変動額合計	11	11	501
当中間期末残高	34	34	119,883

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。

### 2. デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。

### 3. 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、定率法（ただし、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 3年～50年

その他 2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（主として5年）に基づいて償却しております。

#### (3) リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、リース契約上に残価保証の取決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外のものは零としております。

### 4. 引当金の計上基準

#### (1) 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。

#### (2) 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及び年金資産の見込額に基づき、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当たり、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損益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の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（5年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生の翌期から損益処理

### 5. 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。

### 6. 収益の計上方法

信託報酬及び役務取引等収益には、資産管理サービスの対価として受領する手数料が含まれており、契約等に基づいてサービスを履行する義務を負っております。当該履行義務は、一定の期間にわたりサービスを提供することで充足されることから、主としてサービスが提供されている期間にわたり収益を認識しております。

## 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と見込まれる金額で収益を認識することといたしました。なお、当該基準適用による影響はありません。

## (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)等を当中間会計期間の期首から適用しております。なお、当該基準適用による影響はありません。

## 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。
- 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

貸出金 8,077 百万円

担保資産に対応する債務

上記は日本銀行の当座貸越取引等に係る担保であり、当中間期末における対応する債務の残高はありません。

上記のほか、為替決済等の取引の担保として有価証券 30,006 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 158,694 百万円、中央清算機関差入保証金 50,769 百万円、保証金等 3,618 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、2,158,800 百万円であり、その全額が契約残存期間が1年以内のものであります。

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。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。

- 有形固定資産の減価償却累計額 5,868 百万円
- 元本補てん契約のある信託の元本金額は、金銭信託 437,253 百万円であります。

## (中間損益計算書関係)

資金運用収益のマイナスは、主に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					
普通株式	2,040	-	-	2,040	

(注)自己株式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6月30日 定時株主総会	普通株式	134 百万円	66 円	2021年3月31日	2021年6月30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は、次表には含めておりません((注1)参照)。また、現金預け金、コールローン、貸出金、外国為替(資産)預金、コールマネー及び信託勘定借は、主に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。

(単位:百万円)

	中間貸借対照表 計上額	時価	差額
(1) 有価証券			
其他有価証券	67,131	67,131	-
資産計	67,131	67,131	-
デリバティブ取引(*1)			
(1) ヘッジ会計が適用されていないもの	10	10	-
デリバティブ取引計	10	10	-

(\*1) その他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。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、金融商品の時価情報の「其他有価証券」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
非上場株式	509

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。

## 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又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。

## (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	30,006	-	-	30,006
地方債	-	34,089	-	34,089
社債	-	3,036	-	3,036
デリバティブ取引				
通貨関連	-	2	-	2
資産計	30,006	37,127	-	67,133
デリバティブ取引				
通貨関連	-	13	-	13
負債計	-	13	-	13

(注1)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

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、国債がこれに含まれます。公表された相場価格を用いて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、地方債、社債がこれに含まれます。

デリバティブ取引

デリバティブ取引については、通貨関連取引（為替予約）であり、金利や為替レートを評価技法に使用した割引現在価値法により算出した価額を時価としております。観察できないインプットを用いていないためレベル2に分類しております。

## (有価証券関係)

中間貸借対照表の「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金が含まれております。

## 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			
	地方債	32,280	32,231	49
	社債	3,036	3,034	1
	小計	35,317	35,266	50
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	30,006	30,006	0
	地方債	1,808	1,808	0
	その他	45,000	45,000	-
小計	76,814	76,815	1	
合計		112,131	112,081	49

## (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	
退職給付引当金	283百万円
資産除去債務	222
賞与引当金	195
未払事業税	114
減損損失否認	65
減価償却否認	57
その他	<u>205</u>
繰延税金資産合計	1,144
繰延税金負債	
有形固定資産	155
前払年金費用	119
その他有価証券評価差額	<u>1</u>
繰延税金負債合計	277
繰延税金資産の純額	<u>866百万円</u>

## (1株当たり情報)

1株当たりの純資産額	58,766円63銭
1株当たりの中間純利益金額	317円24銭

第2期中 (2021年9月30日現在) 信託財産残高表

株式会社日本カストディ銀行

(単位: 百万円)

資 産	金 額	負 債	金 額
有 価 証 券	202,158,580	金 銭 信 託	50,762,924
投 資 信 託 有 価 証 券	65,464,424	金 銭 信 託 以 外 の 金 銭 の 信 託	3,313,088
投 資 信 託 外 国 投 資	39,624,684	有 価 証 券 の 信 託	3,514,298
信 託 受 益 権	76,772,777	金 銭 債 権 の 信 託	3,467,628
受 託 有 価 証 券	25,731,656	包 括 信 託	403,663,145
金 銭 債 権	12,616,657		
そ の 他 債 権	9,332,425		
コ ー ル 口 ー ン	9,559,168		
銀 行 勘 定 貸	8,663,649		
現 金 預 け 金	14,797,062		
合 計	464,721,086	合 計	464,721,086

(付) 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。)の内訳は次のとおりであります。

金銭信託

(単位: 百万円)

資 産	金 額	負 債	金 額
そ の 他	437,253	元 本	437,253
		そ の 他	0
計	437,253	計	437,253

(注) 上記各表の記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

## 比較中間貸借対照表(主要内訳)

株式会社日本カストディ銀行

(単位:百万円)

科 目	2021年度 中間期末 (A)	2020年度 中間期末 (B)	比 較 (A - B)	2020年度末 (C)	比 較 (A - C)
( 資 産 の 部 )					
現 金 預 け 金	15,512,702	16,366,365	853,663	16,763,063	1,250,360
コ ー ル 口 ー ン	123,200	97,000	26,200	129,500	6,300
買 現 先 勘 定	-	29,927	29,927	-	-
有 価 証 券	67,640	103,148	35,507	75,286	7,645
貸 出 金	8,077	30,941	22,864	31,141	23,064
外 国 為 替	3,363	13,237	9,874	4,909	1,546
そ の 他 資 産	224,566	222,399	2,166	217,401	7,164
有 形 固 定 資 産	4,115	4,403	287	4,449	334
無 形 固 定 資 産	52,904	46,900	6,003	50,696	2,207
前 払 年 金 費 用	391	351	40	353	37
繰 延 税 金 資 産	866	768	97	1,034	168
資 産 の 部 合 計	15,997,827	16,915,444	917,616	17,277,835	1,280,008
( 負 債 の 部 )					
預 金	7,073,137	7,388,209	315,072	7,410,882	337,744
コ ー ル マ ネ ー	90,300	30,000	60,300	30,000	60,300
信 託 勘 定 借	8,663,649	9,319,454	655,805	9,654,126	990,477
そ の 他 負 債	49,291	57,272	7,981	61,932	12,640
賞 与 引 当 金	638	602	36	606	32
退 職 給 付 引 当 金	926	883	43	905	20
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	-	2	2	-	-
負 債 の 部 合 計	15,877,943	16,796,424	918,480	17,158,453	1,280,509
( 純 資 産 の 部 )					
資 本 金	51,000	51,000	-	51,000	-
資 本 剰 余 金	59,073	59,073	-	59,073	-
資 本 準 備 金	50,000	50,000	-	50,000	-
そ の 他 資 本 剰 余 金	9,073	9,073	-	9,073	-
利 益 剰 余 金	9,776	8,894	881	9,263	512
利 益 準 備 金	1,094	1,094	-	1,094	-
そ の 他 利 益 剰 余 金	8,681	7,799	881	8,169	512
株 主 資 本 合 計	119,849	118,967	881	119,337	512
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	34	52	17	45	11
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	34	52	17	45	11
純 資 産 の 部 合 計	119,883	119,019	864	119,382	501
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	15,997,827	16,915,444	917,616	17,277,835	1,280,008

(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

株式会社日本カストディ銀行

(単位：百万円)

科 目	2021年度 中間期	2020年度 中間期	2020年度 (要約)
経 常 収 益	28,765	19,677	49,297
信 託 報 酬	18,757	13,412	32,757
資 金 運 用 収 益	1,677	1,659	4,064
(うち有価証券利息配当金)	( 24 )	( 16 )	( 25 )
役 務 取 引 等 収 益	11,679	7,310	19,945
そ の 他 業 務 収 益	6	-	1
そ の 他 経 常 収 益	0	614	657
経 常 費 用	27,585	19,217	48,062
資 金 調 達 費 用	4	12	17
(うち預金利息)	( 0 )	( 0 )	( 0 )
役 務 取 引 等 費 用	1,437	1,122	2,735
そ の 他 業 務 費 用	-	1	-
営 業 経 費	26,143	18,074	45,300
そ の 他 経 常 費 用	0	5	9
経 常 利 益	1,179	460	1,235
特 別 利 益	-	11	11
特 別 損 失	241	24	258
税引前中間(当期)純利益	938	447	988
法人税、住民税及び事業税	117	86	521
法 人 税 等 調 整 額	173	50	213
法 人 税 等 合 計	291	137	308
中 間 ( 当 期 ) 純 利 益	647	310	680

(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。

(注2)当社は、日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社を存続会社として、JTCホールディングス株式会社及び資産管理サービス信託銀行株式会社と2020年7月27日付で合併しました。そのため、2021年度中間期と2020年度中間期との比較は記載しておりません。

## 比較信託財産残高表

株式会社日本カストディ銀行

(単位：百万円)

科 目	2021年度 中間期末 (A)	2020年度 中間期末 (B)	比 較 (A - B)	2020年度末 (C)	比 較 (A - C)
( 資 産 )					
貸 出 金	-	1,294,355	1,294,355	310,640	310,640
有 価 証 券	202,158,580	207,738,990	5,580,409	217,702,529	15,543,948
投資信託有価証券	65,464,424	57,384,216	8,080,207	60,364,560	5,099,863
投資信託外国投資	39,624,684	32,397,639	7,227,044	35,004,138	4,620,546
信託受益権	76,772,777	66,143,643	10,629,133	72,490,388	4,282,389
受託有価証券	25,731,656	25,607,949	123,707	25,314,760	416,895
金 銭 債 権	12,616,657	11,742,419	874,238	11,442,299	1,174,358
そ の 他 債 権	9,332,425	11,165,027	1,832,601	10,939,011	1,606,586
コ ー ル 口 ー ン	9,559,168	10,098,236	539,068	9,308,437	250,731
銀行勘定貸	8,663,649	9,319,454	655,805	9,654,126	990,477
現金預け金	14,797,062	15,342,762	545,700	15,068,998	271,935
合 計	464,721,086	448,234,693	16,486,392	467,599,890	2,878,804
( 負 債 )					
金 銭 信 託	50,762,924	44,818,561	5,944,363	48,711,187	2,051,737
金銭信託以外の金銭の信託	3,313,088	4,242,174	929,085	3,501,154	188,065
有価証券の信託	3,514,298	4,235,009	720,711	4,575,795	1,061,497
金銭債権の信託	3,467,628	3,429,221	38,407	3,274,793	192,834
包 括 信 託	403,663,145	391,509,726	12,153,418	407,536,960	3,873,814
合 計	464,721,086	448,234,693	16,486,392	467,599,890	2,878,804

(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。