

2024年3月期

中間決算概況

2023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 土屋正裕
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 050-3164-3214
特定取引勘定設置の有無 無

(百万円未満切捨て)

1. 2024年3月期中間期の業績(2023年4月1日～2023年9月30日)

(1)経営成績

	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
2024年3月期中間期	29,195	1,383	306	150 08
2023年3月期中間期	29,022	885	456	223 61

(2)財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率 (国内基準)(注)
	百万円	百万円	%
2024年3月期中間期	15,646,994	120,319	29.11
2023年3月期	16,194,323	120,124	26.95

(注)「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
2023年3月期	0 00	42 00	42 00
2024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

- 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)
② 期末自己株式数
③ 期中平均株式数(中間期)

2024年3月期中間期	2,040,000 株	2023年3月期	2,040,000 株
2024年3月期中間期	— 株	2023年3月期	— 株
2024年3月期中間期	2,040,000 株	2023年3月期中間期	2,040,000 株

第4期中（2023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	14,913,150	預 金	6,370,858
コ ー ル ロ ー ン	245,500	コ ー ル マ ネ ー	112,500
有 価 証 券	24,618	信 託 勘 定 借 債	8,987,480
外 国 為 替 債	7,827	そ の 他 負 債	54,035
そ の 他 資 産	391,030	未 払 法 人 税 等	405
そ の 他 の 資 産	391,030	リ ー ス 債 務	37
有 形 固 定 資 産	4,781	資 産 除 去 債 務	924
無 形 固 定 資 産	58,706	そ の 他 の 負 債	52,668
前 払 年 金 費 用 債	507	賞 与 引 当 金	735
繰 延 税 金 資 産	871	退 職 給 付 引 当 金	1,065
		負 債 の 部 合 計	15,526,674
		（ 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	10,242
		利 益 準 備 金	1,094
		そ の 他 利 益 剰 余 金	9,148
		繰 越 利 益 剰 余 金	9,148
		株 主 資 本 合 計	120,316
		そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	3
		評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	3
		純 資 産 の 部 合 計	120,319
資 産 の 部 合 計	15,646,994	負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	15,646,994

第4期中

〔 2023年4月 1日から
2023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		29,195
信 託 報 酬	19,037	
資 金 運 用 収 益	△ 579	
(うち有価証券利息配当金)	(73)	
役 務 取 引 等 収 益	10,735	
そ の 他 経 常 収 益	1	
経 常 費 用		27,812
資 金 調 達 費 用	10	
(うち預金利息)	(0)	
役 務 取 引 等 費 用	1,733	
そ の 他 業 務 費 用	172	
営 業 経 費	25,878	
そ の 他 経 常 費 用	17	
経 常 利 益		1,383
特 別 損 失		942
税 引 前 中 間 純 利 益		440
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	56	
法 人 税 等 調 整 額	78	
法 人 税 等 合 計		134
中 間 純 利 益		306

第4期中 $\left(\begin{array}{l} 2023年4月 1日から \\ 2023年9月30日まで \end{array} \right)$ 中間株主資本等変動計算書

株式会社日本カストディ銀行

(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	8,927	10,022	120,095
当中間期変動額								
剰余金の配当						△ 85	△ 85	△ 85
中間純利益						306	306	306
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	-	-	-	-	-	220	220	220
当中間期末残高	51,000	50,000	9,073	59,073	1,094	9,148	10,242	120,316

	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	28	28	120,124
当中間期変動額			
剰余金の配当			△ 85
中間純利益			306
株主資本以外の項目 の当中間期変動額 (純額)	△ 25	△ 25	△ 25
当中間期変動額合計	△ 25	△ 25	195
当中間期末残高	3	3	120,319

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。

注記事項

（中間貸借対照表関係）

1. 為替決済等の取引の担保として有価証券 23,004 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 353,693 百万円、中央清算機関差入保証金 25,182 百万円、保証金等 3,482 百万円が含まれております。

2. 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、2,157,200 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 6,591 百万円
- 元本補填契約のある信託の元本金額は、金銭信託 498,521 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、日銀預け金利息等が純額でマイナスになったことによるものです。
- 「特別損失」には、2023年6月7日に当社の事務過誤に起因して発生した国債決済フェイルに伴い、当社が負担したフェイルチャージ 562 百万円を含んでおります。

(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並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項 (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	
合計	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
2023年6月29日 定時株主総会	普通株式	85 百万円	42 円	2023年3月31日	2023年6月30日

(金融商品関係)

- 金融商品の時価等に関する事項

2023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、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
有価証券			
その他有価証券	24,104	24,104	—
資産計	24,104	24,104	—
デリバティブ取引(*)			
ヘッジ会計が適用されていないもの	△3	△3	—
デリバティブ取引計	△3	△3	—

(*) 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「その他有価証券」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	513

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 2020年3月31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。

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	23,004	—	—	23,004
地方債	—	1,100	—	1,100
デリバティブ取引				
通貨関連	—	7	—	7
資産計	23,004	1,107	—	24,111
デリバティブ取引				
通貨関連	—	10	—	10
負債計	—	10	—	10

(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（2023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			
	国債	23,004	23,002	1
	小計	23,004	23,002	1
中間貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	債券			
	地方債	1,100	1,100	—
	その他	60,000	60,000	—
	小計	61,100	61,100	—
合計		84,104	84,102	1

(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	326百万円
資産除去債務	282
賞与引当金	225
未払事業税	112
その他	<u>290</u>
繰延税金資産合計	1,236

繰延税金負債

有形固定資産	208
前払年金費用	155
その他有価証券評価差額	<u>1</u>
繰延税金負債合計	365

繰延税金資産の純額 871百万円

(収益認識関係)

収益を理解するための基礎となる情報は、「重要な会計方針 6. 収益の計上方法」に記載のとおりであります。

(1株当たり情報)

1株当たりの純資産額	58,980円35銭
1株当たりの中間純利益金額	150円08銭

第4期中（2023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	138,886,597	金 銭 信 託	8,245,119
投 資 信 託 有 価 証 券	80,148,953	金 銭 信 託 以 外 の 金 銭 の 信 託	3,375,688
投 資 信 託 外 国 投 資	39,979,818	有 価 証 券 の 信 託	3,134,221
信 託 受 益 権	74,585,385	金 銭 債 権 の 信 託	2,863,306
受 託 有 価 証 券	41,793,252	包 括 信 託	410,576,224
金 銭 債 権	12,796,456		
そ の 他 債 権	9,408,178		
コ ー ル ロ ー ン	7,544,698		
銀 行 勘 定 貸	8,987,480		
現 金 預 け 金	14,063,741		
合 計	428,194,560	合 計	428,194,560

(付) 元本補填契約のある信託（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	498,521	元 本	498,521
計	498,521	計	498,521

(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	2023年度 中間期末 (A)	2022年度 中間期末 (B)	比 較 (A-B)	2022年度末 (C)	比 較 (A-C)
(資 産 の 部)					
現 金 預 け 金	14,913,150	13,689,178	1,223,971	15,387,568	△ 474,418
コ ー ル ロ ー ン	245,500	214,000	31,500	245,000	500
有 価 証 券	24,618	61,682	△ 37,064	51,654	△ 27,035
貸 出 金	-	1,656	△ 1,656	-	-
外 国 為 替	7,827	8,018	△ 191	6,644	1,182
そ の 他 資 産	391,030	272,261	118,769	439,716	△ 48,685
有 形 固 定 資 産	4,781	4,813	△ 31	4,752	28
無 形 固 定 資 産	58,706	57,026	1,679	57,560	1,146
前 払 年 金 費 用	507	458	49	487	20
繰 延 税 金 資 産	871	870	0	938	△ 66
資 産 の 部 合 計	15,646,994	14,309,966	1,337,028	16,194,323	△ 547,328
(負 債 の 部)					
預 金	6,370,858	5,245,955	1,124,902	6,215,941	154,917
コ ー ル マ ネ ー	112,500	82,100	30,400	90,300	22,200
信 託 勘 定 借	8,987,480	8,808,939	178,540	9,703,163	△ 715,683
そ の 他 負 債	54,035	51,196	2,839	63,118	△ 9,083
賞 与 引 当 金	735	640	95	659	75
退 職 給 付 引 当 金	1,065	981	83	1,016	48
負 債 の 部 合 計	15,526,674	14,189,813	1,336,861	16,074,199	△ 547,524
(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	10,242	10,047	194	10,022	220
利 益 準 備 金	1,094	1,094	-	1,094	-
そ の 他 利 益 剰 余 金	9,148	8,953	194	8,927	220
株 主 資 本 合 計	120,316	120,121	194	120,095	220
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	3	31	△ 28	28	△ 25
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	3	31	△ 28	28	△ 25
純 資 産 の 部 合 計	120,319	120,153	166	120,124	195
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	15,646,994	14,309,966	1,337,028	16,194,323	△ 547,328

(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	2023年度 中間期 (A)	2022年度 中間期 (B)	比較 (A-B)	2022年度 (要約)
経 常 収 益	29,195	29,022	173	58,000
信 託 報 酬	19,037	19,339	△ 301	38,516
資 金 運 用 収 益	△ 579	△ 982	403	△ 1,726
（うち貸出金利息）	（ - ）	（ - ）	（ - ）	（ 0 ）
（うち有価証券利息配当金）	（ 73 ）	（ 32 ）	（ 40 ）	（ 1 ）
役 務 取 引 等 収 益	10,735	10,665	70	21,209
そ の 他 経 常 収 益	1	0	0	1
経 常 費 用	27,812	28,137	△ 324	56,490
資 金 調 達 費 用	10	3	6	10
（うち預金利息）	（ 0 ）	（ 0 ）	（ 0 ）	（ 0 ）
役 務 取 引 等 費 用	1,733	1,455	277	2,874
そ の 他 業 務 費 用	172	52	120	188
営 業 経 費	25,878	26,624	△ 746	53,340
そ の 他 経 常 費 用	17	1	16	77
経 常 利 益	1,383	885	498	1,510
特 別 損 失	942	225	717	887
税引前中間（当期）純利益	440	659	△ 219	622
法人税、住民税及び事業税	56	10	45	66
法人税等調整額	78	192	△ 114	126
法 人 税 等 合 計	134	203	△ 69	192
中 間 （ 当 期 ） 純 利 益	306	456	△ 150	430

(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

株式会社日本カストディ銀行
(単位：百万円)

科 目	2023年度 中間期末 (A)	2022年度 中間期末 (B)	比 較 (A-B)	2022年度末 (C)	比 較 (A-C)
(資 産)					
有 価 証 券	138,886,597	148,243,792	△ 9,357,194	150,072,380	△ 11,185,782
投資信託有価証券	80,148,953	75,844,961	4,303,991	75,001,448	5,147,505
投資信託外国投資	39,979,818	39,381,393	598,424	38,030,301	1,949,516
信託受益権	74,585,385	74,439,152	146,232	75,093,482	△ 508,097
受託有価証券	41,793,252	26,137,576	15,655,675	25,807,856	15,985,395
金 銭 債 権	12,796,456	14,012,879	△ 1,216,422	14,075,358	△ 1,278,901
そ の 他 債 権	9,408,178	10,078,902	△ 670,723	10,186,168	△ 777,989
コ ー ル ロ ー ン	7,544,698	7,822,720	△ 278,022	7,160,197	384,501
銀 行 勘 定 貸	8,987,480	8,808,939	178,540	9,703,163	△ 715,683
現 金 預 け 金	14,063,741	12,199,531	1,864,209	13,312,031	751,709
合 計	428,194,560	416,969,849	11,224,711	418,442,386	9,752,173
(負 債)					
金 銭 信 託	8,245,119	7,632,348	612,771	7,854,547	390,572
金銭信託以外の金銭の信託	3,375,688	3,330,091	45,597	3,464,735	△ 89,046
有 価 証 券 の 信 託	3,134,221	3,252,996	△ 118,775	3,118,448	15,772
金 銭 債 権 の 信 託	2,863,306	3,150,485	△ 287,179	3,004,537	△ 141,230
包 括 信 託	410,576,224	399,603,926	10,972,297	401,000,117	9,576,106
合 計	428,194,560	416,969,849	11,224,711	418,442,386	9,752,173

(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。