

第19期中間決算公告

平成25年12月25日

東京都千代田区内神田一丁目1番12号
農中信託銀行株式会社
代表取締役社長 鳥井 一美

中間貸借対照表（平成25年9月30日現在）

（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	12,084	信託勘定借	6,616
有価証券	27,724	その他負債	423
その他資産	1,039	未払法人税等	96
その他の資産	1,039	その他の負債	327
有形固定資産	232	賞与引当金	177
無形固定資産	305	退職給付引当金	151
繰延税金資産	112	役員退職慰労引当金	21
		負債の部合計	7,391
		（純資産の部）	
		資本金	20,000
		利益剰余金	14,012
		その他利益剰余金	14,012
		繰越利益剰余金	14,012
		株主資本合計	34,012
		その他有価証券評価差額金	96
		評価・換算差額等合計	96
		純資産の部合計	34,108
資産の部合計	41,499	負債及び純資産の部合計	41,499

中間損益計算書

(平成25年4月1日)
平成25年9月30日)

(単位：百万円)

科 目	金 額
経常収益	1,863
信託報酬	1,483
資金運用収益	81
(うち有価証券利息配当金)	(76)
役員取引等収益	280
その他業務収益	17
その他経常収益	0
経常費用	1,601
資金調達費用	0
役員取引等費用	229
営業経費	1,369
その他経常費用	2
経常利益	261
特別利益	0
特別損失	2
税引前当期純利益	259
法人税、住民税及び事業税	71
法人税等調整額	28
法人税等合計	100
中間純利益	159

中間株主資本等変動計算書（平成25年4月1日
平成25年9月30日）

（単位：百万円）

科 目	金 額
株主資本	
資本金	
当期首残高	20,000
当中間期変動額	
当中間期変動額合計	-
当中間期末残高	20,000
利益剰余金	
その他利益剰余金	
繰越利益剰余金	
当期首残高	13,852
当中間期変動額	
中間純利益	159
当中間期変動額合計	159
当中間期末残高	14,012
利益剰余金合計	
当期首残高	13,852
当中間期変動額	
中間純利益	159
当中間期変動額合計	159
当中間期末残高	14,012
株主資本合計	
当期首残高	33,852
当中間期変動額	
中間純利益	159
当中間期変動額合計	159
当中間期末残高	34,012
評価・換算差額等	
その他有価証券評価差額金	
当期首残高	121
当中間期変動額	
株主資本以外の項目の当中間期変動額（純額）	△25
当中間期変動額合計	△25
当中間期末残高	96
評価・換算差額等合計	
当期首残高	121
当中間期変動額	
株主資本以外の項目の当中間期変動額（純額）	△25
当中間期変動額合計	△25
当中間期末残高	96
純資産合計	
当期首残高	33,974
当中間期変動額	
中間純利益	159
株主資本以外の項目の当中間期変動額（純額）	△25
当中間期変動額合計	134
当中間期末残高	34,108

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および評価方法

有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、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（売却原価は主として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

有形固定資産は、定率法（ただし、平成10年4月1日以後に取得した建物（建物附属設備を除く。）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て計上しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物 8年～50年

その他 4年～15年

(2) 無形固定資産

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、次のとおり計上することとしております。

「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」（日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号）に規定する正常先債権および要注意先債権に相当する債権については、一定の種類毎に分類し、過去の一定期間における各々の貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上することとしております。破綻懸念先債権に相当する債権については、債権額から担保の処分可能見込額および保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち必要と認める額を計上することとしております。破綻先債権および実質破綻先債権に相当する債権については、債権額から、担保の処分可能見込額および保証による回収可能見込額を控除した残額を計上することとしております。特定海外債権については、対象国の政治経済情勢等に起因して生ずる損失見込額を特定海外債権引当勘定として計上することとしております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署の協力の下に資産査定部署が資産査定を実施しております。

なお、当中間期末において貸倒引当金の残高はございません。

(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、当中間期末における要支給額に相当する額を計上しております。

(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. 消費税等の会計処理

消費税および地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、資産にかかる控除対象外消費税等は当中間期の費用に計上しております。

注記事項

(中間貸借対照表関係)

1. 日本銀行当座預金決済にかかる当座借越取引の担保とした有価証券18,711百万円を差し入れております。また、その他資産のうち保証金は26百万円であります。
2. 有形固定資産の減価償却累計額 422百万円
3. 銀行法施行規則第19条の2第1項第3号ロ(10)に規定する単体自己資本比率（国内基準）251.21%

(中間株主資本等変動計算書関係)

発行済株式の種類およ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	400	—	—	400	
合計	400	—	—	400	

(金融商品関係)

金融商品の時価等に関する事項

平成25年9月30日における中間貸借対照表計上額、時価およびこれらの差額は、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）。

(単位：百万円)

	中間貸借対照表 計上額	時 価	差 額
(1)現金預け金	12,084	12,084	—
(2)有価証券	23,543	23,545	1
満期保有目的の債券	1,000	1,001	1
その他有価証券	22,543	22,543	—
資 産 計	35,628	35,629	1
(1)信託勘定借	6,616	6,616	—
負 債 計	6,616	6,616	—

(注1) 金融商品の時価の算定方法

資 産

(1) 現金預け金

これら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・投資信託は取引所の価格または取引金融機関等から提示された価格によっております。株式については、すべて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であるため時価開示の対象としておりません。

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。

負 債

(1) 信託勘定借

信託勘定借については、信託勘定の余裕金または未運用元本を銀行勘定経由で運用を行う場合の勘定であり、約定期間の定めはなく、中間決算日において返済を行う場合の支払額(帳簿価額)を時価とみなしております。

(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。

(単位：百万円)

区 分	中間貸借対照表計上額
非上場株式(*)	4,180
合 計	4,180

(*) 非上場株式については、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)

1. 満期保有目的の債券 (平成25年9月30日現在)

(単位：百万円)

	種類	中間貸借 対照表 計上額	時価	差額
時価が中間貸借 対照表計上額を 超えるもの	国債	1,000	1,001	1
合計		1,000	1,001	1

2. その他有価証券 (平成25年9月30日現在)

(単位：百万円)

	種類	中間貸借対照 表計上額	取得原価また は償却原価	差額
中間貸借対照表計上額 が取得原価または償却 原価を超えるもの	債券	22,240	22,092	147
	国債	17,711	17,588	122
	社債	4,529	4,504	25
	その他	107	100	7
	その他	107	100	7
	小計	22,348	22,192	155
中間貸借対照表計上額 が取得原価または償却 原価を超えないもの	その他	195	200	▲4
	外国証券	195	200	▲4
	小計	195	200	▲4
合計		22,543	22,392	150

(税効果会計関係)

繰延税金資産および繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳は、それぞれ以下のとおりであります。なお、その他有価証券評価差額金については、評価差損および評価差益の各合計額を相殺した後の純額を表示しております。

繰延税金資産

賞与引当金	67 百万円
退職給付引当金	54
未払事業税	15
減価償却損金算入限度超過額	12
役員退職慰労引当金	7
その他	9

繰延税金資産合計 167

繰延税金負債

その他有価証券評価差額金 54

繰延税金負債合計 54

繰延税金資産の純額 112 百万円

(1 株当たり情報)

1 株当たりの純資産額 85,271円88銭

1 株当たりの中間純利益金額 399円60銭

信託財産残高表

(平成25年9月30日現在)

(単位：百万円)

資 産	金 額	負 債	金 額
貸 出 金	401,856	指 定 金 銭 信 託	496
有 価 証 券	125,318	特 定 金 銭 信 託	24,585
信 託 受 益 権	2,825,781	年 金 信 託	108,666
受 託 有 価 証 券	8,805,766	投 資 信 託	1,234,809
金 銭 債 権	793,293	金 銭 信 託 以 外 の 金 銭 の 信 託	2,063,821
有 形 固 定 資 産	97,692	有 価 証 券 の 信 託	11,912,535
そ の 他 債 権	404,287	金 銭 債 権 の 信 託	724,125
コ ー ル ロ ー ン	1,017,237	土 地 及 び そ の 定 着 物 の 信 託	99,698
銀 行 勘 定 貸	6,616	包 括 信 託	130,167
現 金 預 け 金	1,821,055		
合 計	16,298,905	合 計	16,298,905

(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.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。