

中間個別財務諸表（2021年3月期中間期）の概要

農 中 信 託 銀 行 株 式 会 社

東京都千代田区神田錦町二丁目 2 番地 1

URL <http://www.nochutb.co.jp>

代 表 者 代表取締役社長 東山 克之

問合せ責任者 執行役員企画総務部長 池崎 裕隆

TEL:03-5281-1311

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

(百万円未満切捨て)

	経常収益		経常利益		中間純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2021年3月期中間期	3,225	15.8	1,048	32.8	755	28.9
2020年3月期中間期	2,784	△0.7	789	△14.1	586	△14.0

※経常収益、経常利益、中間純利益における%（パーセント）表示は、対前年中間期増減率（小数点第1位未満切捨て）

	1株当たり 中間純利益		潜在株式調整後 1株当たり中間純利益	
	円	銭	円	銭
2021年3月期中間期	1,888	69	—	—
2020年3月期中間期	1,465	19	—	—

(2) 財政状態

	総資産	純資産	自己資本 比率 (注1)	1株当たり 純資産		単体自己資本 比率(国内基準) (注2)
	百万円	百万円	%	円	銭	%
2021年3月期中間期	48,954	34,100	69.6	85,251	07	149.95
2020年3月期	54,178	36,442	67.2	91,106	54	148.56

(参考) 自己資本 2021年3月期中間期 34,100百万円、2020年3月期 36,442百万円

(注1) 「自己資本比率」は、自己資本（（中間）期末純資産の部合計－（中間）期末新株予約権）を（中間）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

	1株当たり配当金						
	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	
2019年3月期	—	—	—	2,315	00	2,315	00
2020年3月期	—	—	—	7,765	00	7,765	00

3 その他

(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（自己株式含む）	2021年3月期中間期	400千株	2020年3月期	400千株
② 期末自己株式数	2021年3月期中間期	－株	2020年3月期	－株
③ 期中平均株式数（中間期）	2021年3月期中間期	400千株	2020年3月期中間期	400千株

第 26 期中 (2020年9月30日現在) 中間貸借対照表

(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	21,525	信 託 勘 定 借	13,509
金 銭 の 信 託	1	そ の 他 負 債	709
有 価 証 券	23,305	未 払 法 人 税 等	298
そ の 他 資 産	2,184	そ の 他 の 負 債	410
その他の資産	2,184	賞 与 引 当 金	203
有 形 固 定 資 産	357	退 職 給 付 引 当 金	349
無 形 固 定 資 産	1,307	役 員 退 職 慰 労 引 当 金	82
繰 延 税 金 資 産	272	負 債 の 部 合 計	14,853
		(純 資 産 の 部)	
		資 本 金	20,000
		利 益 剰 余 金	14,110
		利 益 準 備 金	1,683
		そ の 他 利 益 剰 余 金	12,426
		繰 越 利 益 剰 余 金	12,426
		株 主 資 本 合 計	34,110
		そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	△10
		評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	△10
		純 資 産 の 部 合 計	34,100
資 産 の 部 合 計	48,954	負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	48,954

第 26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

科 目	金 額
経 常 収 益	3,225
信 託 報 酬	2,573
資 金 運 用 収 益	251
(うち有価証券利息配当金)	(246)
役 務 取 引 等 収 益	400
そ の 他 経 常 収 益	0
経 常 費 用	2,176
資 金 調 達 費 用	0
役 務 取 引 等 費 用	145
営 業 経 費	2,030
経 常 利 益	1,048
特 別 損 失	10
税 引 前 中 間 純 利 益	1,038
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	273
法 人 税 等 調 整 額	9
法 人 税 等 合 計	283
中 間 純 利 益	755

第26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

（単位：百万円）

	株主資本					評価・換算差額等		純資産 合計
	資本金	利益剰余金			株主資本 合計	その他有 価証券評 価差額金	評価・換 算差額等 合計	
		利益 準備金	その他利 益剰余金	利益剰余 金合計				
			繰越利益 剰余金					
当期首残高	20,000	1,062	15,398	16,461	36,461	△18	△18	36,442
当中間期 変動額								
剰余金の配当		621	△3,727	△3,106	△3,106			△3,106
中間純利益			755	755	755			755
株主資本以外の 項目の当中間期 変動額（純額）						8	8	8
当中間期 変動額合計		621	△2,971	△2,350	△2,350	8	8	△2,342
当中間期末残高	20,000	1,683	12,426	14,110	34,110	△10	△10	34,100

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、子会社・子法人等株式および関連法人等株式については移動平均法による原価法、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、1998年4月1日以後に取得した建物（建物附属設備を除く。）ならびに2016年4月1日以後に取得した建物附属設備およ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 15年～50年

その他 3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（主として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) 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。

(3) 役員退職慰労引当金

役員退職慰労引当金は、役員（執行役員を含む。以下同じ）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. 関係会社の株式総額 240百万円
2. 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て、有価証券14,704百万円を差し入れております。また、その他の資産には、保証金243百万円が含まれております。
3. 有形固定資産の減価償却累計額 208百万円

(中間株主資本等変動計算書関係)

1. 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	

2. 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	3,106 百万円	7,765円00 銭	2020年 3月31日	2020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

2020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	21,525	21,525	—
(2)金銭の信託	1	1	—
(3)有価証券	18,885	18,885	—
その他有価証券	18,885	18,885	—
資 産 計	40,411	40,411	—
(1)信託勘定借	13,509	13,509	—
負 債 計	13,509	13,509	—

(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) 金銭の信託

信託財産を構成している銀行勘定貸は、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。

(3) 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(3)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
関連法人等株式 非上場株式(*)	240
その他有価証券 非上場株式(*)	4,180
合 計	4,420

(*) 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. その他有価証券 (2020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	15,206	15,200	6
	地方債	13,205	13,200	4
	社債	2,001	2,000	1
	小計	15,206	15,200	6
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	債券	3,599	3,600	△0
	地方債	2,599	2,600	△0
	社債	1,000	1,000	—
	その他	79	99	△19
	その他	79	99	△19
	小計	3,678	3,699	△20
合計		18,885	18,899	△14

(金銭の信託関係)

1. その他の金銭の信託 (運用目的および満期保有以外) (2020年9月30日現在)

(単位：百万円)

	中間貸借対照表計上額	取得原価	差額	うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの
その他の金銭の信託(*)	1	1	—	—	—
合計	1	1	—	—	—

(*) 「うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります

(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。

繰延税金資産

賞与引当金	62	百万円
退職給付引当金	106	
未払事業税	31	
減価償却損金算入限度超過額	18	
役員退職慰労引当金	25	
その他	28	
繰延税金資産合計	272	
繰延税金資産の純額	272	百万円

(持分法損益等)

関連会社に対する投資の金額	240百万円
持分法を適用した場合の投資の金額	627百万円
持分法を適用した場合の投資利益の金額	72百万円

(1株当たり情報)

1株当たりの純資産額	85,251円07銭
1株当たりの中間純利益金額	1,888円69銭

信託財産残高表

(2020年9月30日現在)

(単位：百万円)

資 産	金 額	負 債	金 額
貸 出 金	228,575	指 定 金 銭 信 託	547
有 価 証 券	59,195	特 定 金 銭 信 託	22,760
信 託 受 益 権	3,610,082	年 金 信 託	24,953
受 託 有 価 証 券	5,279,387	投 資 信 託	1,702,879
金 銭 債 権	1,532,638	金 銭 信 託 以 外 の 金 銭 の 信 託	2,615,207
有 形 固 定 資 産	45,287	有 価 証 券 の 信 託	7,652,307
そ の 他 債 権	624	金 銭 債 権 の 信 託	1,561,921
銀 行 勘 定 貸	13,509	土 地 及 び そ の 定 着 物 の 信 託	46,338
現 金 預 け 金	2,857,613		
合 計	13,626,915	合 計	13,626,915

(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。

比較中間貸借対照表(要約)

(単位:百万円)

科 目	2020年 9月末 (A)	2020年 3月末 (B)	比較 (A)-(B)	2019年 9月末 (C)	比較 (A)-(C)
(資産の部)					
現金預け金	21,525	26,726	△ 5,200	22,242	△ 717
金銭の信託	1	1	—	1	—
有価証券	23,305	23,294	11	25,242	△ 1,936
その他資産	2,184	2,195	△ 10	1,791	392
有形固定資産	357	321	36	93	263
無形固定資産	1,307	1,354	△ 47	1,210	96
繰延税金資産	272	286	△ 13	254	18
資産の部合計	48,954	54,178	△ 5,224	50,835	△ 1,881
(負債の部)					
信託勘定借	13,509	16,274	△ 2,765	13,739	△ 230
その他負債	709	857	△ 147	560	148
賞与引当金	203	184	19	186	17
退職給付引当金	349	335	13	324	25
役員退職慰労引当金	82	83	△ 1	69	13
負債の部合計	14,853	17,736	△ 2,882	14,880	△ 26
(純資産の部)					
資本金	20,000	20,000	—	20,000	—
利益剰余金	14,110	16,461	△ 2,350	15,940	△ 1,830
株主資本合計	34,110	36,461	△ 2,350	35,940	△ 1,830
その他有価証券評価差額金	△ 10	△ 18	8	14	△ 25
評価・換算差額等合計	△ 10	△ 18	8	14	△ 25
純資産の部合計	34,100	36,442	△ 2,342	35,955	△ 1,855
負債及び純資産の部合計	48,954	54,178	△ 5,224	50,835	△ 1,881

(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（要約）

（単位：百万円）

科 目	2020年度 中間期 (A)	2019年度 中間期 (B)	比較 (A)-(B)
経 常 収 益	3,225	2,784	441
信 託 報 酬	2,573	2,152	420
資 金 運 用 収 益	251	299	△ 47
役 務 取 引 等 収 益	400	331	68
そ の 他 経 常 収 益	0	0	0
経 常 費 用	2,176	1,994	182
資 金 調 達 費 用	0	0	0
役 務 取 引 等 費 用	145	152	△ 7
営 業 経 費	2,030	1,841	189
経 常 利 益	1,048	789	259
特 別 損 失	10	—	10
税 引 前 中 間 純 利 益	1,038	789	249
法人税、住民税及び事業税	273	213	59
法 人 税 等 調 整 額	9	△ 10	20
法 人 税 等 合 計	283	203	79
中 間 純 利 益	755	586	169

（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

(単位:百万円)

科 目	2020年 9月末 (A)	2020年 3月末 (B)	比較 (A)-(B)	2019年 9月末 (C)	比較 (A)-(C)
貸 出 金	228,575	234,676	△ 6,100	315,613	△ 87,037
有 価 証 券	59,195	59,283	△ 87	104,314	△ 45,118
信 託 受 益 権	3,610,082	3,560,610	49,471	3,729,150	△ 119,068
受 託 有 価 証 券	5,279,387	5,147,371	132,016	5,271,367	8,020
金 銭 債 権	1,532,638	1,354,302	178,335	1,283,828	248,809
有 形 固 定 資 産	45,287	45,287	-	43,940	1,346
そ の 他 債 権	624	624	-	775	△ 150
銀 行 勘 定 貸	13,509	16,274	△ 2,765	13,739	△ 230
現 金 預 け 金	2,857,613	2,944,099	△ 86,485	3,020,817	△ 163,203
資 産 合 計	13,626,915	13,362,530	264,384	13,783,547	△ 156,632
指 定 金 銭 信 託	547	509	37	533	13
特 定 金 銭 信 託	22,760	21,519	1,240	14,907	7,852
年 金 信 託	24,953	25,719	△ 765	27,648	△ 2,694
投 資 信 託	1,702,879	1,708,238	△ 5,359	2,133,454	△ 430,574
金 銭 信 託 以 外 の 金 銭 の 信 託	2,615,207	2,531,100	84,106	2,295,113	320,093
有 価 証 券 の 信 託	7,652,307	7,645,684	6,622	7,950,753	△ 298,445
金 銭 債 権 の 信 託	1,561,921	1,383,323	178,597	1,316,179	245,742
土 地 及 び そ の 定 着 物 の 信 託	46,338	46,433	△ 94	44,958	1,380
負 債 合 計	13,626,915	13,362,530	264,384	13,783,547	△ 156,632

(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。