

# 第 1 1 期 決 算 公 告

平成23年6月20日

東京都中央区日本橋室町二丁目4番3号  
 新生信託銀行株式会社  
 代表取締役社長 後藤 武彦

## 貸 借 対 照 表 (平成23年3月31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	15,014	信 託 勘 定 借	7,386
預 け 金	15,014	そ の 他 負 債	515
有 価 証 券	35	未 払 法 人 税 等	38
国 債	35	未 払 金	254
そ の 他 資 産	422	未 払 費 用	17
前 払 費 用	13	前 受 収 益	38
未 収 収 益	135	預 り 金	95
未 収 入 金	163	資 産 除 去 債 務	60
そ の 他 の 資 産	110	そ の 他 の 負 債	9
有 形 固 定 資 産	104	賞 与 引 当 金	92
建 物	88	役 員 賞 与 引 当 金	19
その他の有形固定資産	15	負 債 の 部 合 計	8,014
無 形 固 定 資 産	0	(純資産の部)	
ソ フ ト ウ ェ ア	0	資 本 金	5,000
繰 延 税 金 資 産	120	利 益 剰 余 金	2,683
		利 益 準 備 金	1,180
		そ の 他 利 益 剰 余 金	1,503
		繰 越 利 益 剰 余 金	1,503
		株 主 資 本 合 計	7,683
		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	7,683
資 産 の 部 合 計	15,697	負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	15,697

損益計算書 [ 平成22年4月 1日から  
平成23年3月31日まで ]

(単位：百万円)

	科 目	金 額
経	常 収 益	2,389
	信 託 報 酬	2,124
	資 金 運 用 収 益	15
	有 価 証 券 利 息 配 当 金	0
	預 け 金 利 息	15
	役 務 取 引 等 収 益	248
	そ の 他 の 役 務 収 益	248
	そ の 他 経 常 収 益	0
	そ の 他 の 経 常 収 益	0
経	常 費 用	1,329
	資 金 調 達 費 用	0
	そ の 他 の 支 払 利 息	0
	役 務 取 引 等 費 用	129
	支 払 為 替 手 数 料	1
	そ の 他 の 役 務 費 用	128
	営 業 経 費	1,199
	そ の 他 経 常 費 用	0
	そ の 他 の 経 常 費 用	0
経	常 利 益	1,059
特	別 利 益	45
	預 り 金 清 算 益	45
特	別 損 失	3
	固 定 資 産 処 分 損	3
税	引 前 当 期 純 利 益	1,101
法	人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	363
法	人 税 等 調 整 額	109
法	人 税 等 合 計	473
当	期 純 利 益	628

株主資本等変動計算書〔平成22年4月1日から  
平成23年3月31日まで〕

(単位：百万円)

科 目	金 額
<b>株主資本</b>	
<b>資本金</b>	
前期末残高	5,000
当期末残高	5,000
<b>利益剰余金</b>	
利益準備金	
前期末残高	1,180
当期末残高	1,180
その他利益剰余金	
繰越利益剰余金	
前期末残高	875
当期変動額	
当期純利益	628
当期変動額合計	628
当期末残高	1,503
利益剰余金合計	
前期末残高	2,055
当期変動額	
当期純利益	628
当期変動額合計	628
当期末残高	2,683
<b>株主資本合計</b>	
前期末残高	7,055
当期変動額	
当期純利益	628
当期変動額合計	628
当期末残高	7,683
<b>評価・換算差額等</b>	
<b>その他有価証券評価差額金</b>	
前期末残高	0
当期変動額	
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)	△ 0
当期変動額合計	△ 0
当期末残高	△ 0
<b>評価・換算差額等合計</b>	
前期末残高	0
当期変動額	
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)	△ 0
当期変動額合計	△ 0
当期末残高	△ 0
<b>純資産合計</b>	
前期末残高	7,055
当期変動額	
当期純利益	628
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)	△ 0
当期変動額合計	628
当期末残高	7,683

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、その他有価証券のうち時価のあるものについては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)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、建物については定額法、その他の有形固定資産については定率法を採用しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建物	8年から38年
その他の有形固定資産	3年から20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及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引き当てます。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及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引き当てます。破綻先債権及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及び保証による回収可能見込額を控除した残額を引き当てます。

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、その査定結果により上記の引当を行うこととしておりますが、当事業年度の計上額はありません。

#### (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、当事業年度に帰属する額を計上しております。

#### (3) 役員賞与引当金

役員賞与引当金は、役員への賞与の支払いに備えるため、役員に対する賞与の支給見込額のうち、当事業年度に帰属する額を計上しております。

### 4. 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。

### 5. 連結納税制度の適用

当社は株式会社新生銀行を連結納税親会社として連結納税制度を適用しております。

## 会計方針の変更

### (資産除去債務に関する会計基準)

当事業年度から「資産除去債務に関する会計基準」(企業会計基準第18号平成20年3月31日)及び「資産除去債務に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第21号平成20年3月31日)を適用しております。

これにより、経常利益及び税引前当期純利益はそれぞれ0百万円減少しております。

## 注記事項

### (貸借対照表関係)

- 金融機関の信託業務の兼営等に関する法律第2条により準用される信託業法第11条の営業保証金供託義務並びに宅地建物取引業法第25条の営業保証金供託義務に基づき、有価証券35百万円を供託しております。  
また、その他の資産のうち保証金は0百万円及び敷金は102百万円であります。
- 有形固定資産の減価償却累計額 37百万円
- 1株当たりの純資産額 76,834円5銭
- 関係会社に対する金銭債権総額 13,968百万円
- 関係会社に対する金銭債務総額 248百万円
- 銀行法第18条の定めにより剰余金の配当に制限を受けております。  
剰余金の配当をする場合には、会社法第445条第4項(資本金の額及び準備金の額)の規定にかかわらず、当該剰余金の配当により減少する剰余金の額に5分の1を乗じて得た額を資本準備金又は利益準備金として計上しております。  
当事業年度における当該剰余金の配当に係る利益準備金の計上額はありません。
- 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) 93.31%

### (損益計算書関係)

- 関係会社との取引による収益  
資金運用取引に係る収益総額 14百万円  
信託報酬及び役員取引等に係る収益総額 582百万円  
関係会社との取引による費用  
役員取引等に係る費用総額 3百万円  
その他の取引に係る費用総額 10百万円
- 関連当事者との取引のうち、重要なものは次のとおりであります。

#### (1) 親会社

(単位：百万円)

種類	会社等の名称	議決権等の所有(被所有)割合	関連当事者との関係	取引の内容	取引金額(注2)	科目	期末残高(注2)
親会社	(株)新生銀行	被所有 直接100%	信託業務 取引の 受託	信託報酬 及び手数料(注1)	582	未収入金 未収収益 前受収益	130 12 38

(注) 1. 信託業務取引において、信託報酬及び手数料の水準は市場の実勢を勘案して決定しております。

2. 取引金額には消費税等を含めておりません。期末残高には消費税等を含めております。

#### (2) 兄弟会社等

重要なものはありません。

#### (3) 役員及びその近親者

該当事項はありません。

- 1株当たり当期純利益金額 6,281円12銭

## (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)

	前事業年度末 株式数	当事業年度 増加株式数	当事業年度 減少株式数	当事業年度末 株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	100	—	—	100	—
合計	100	—	—	100	—

## (金融商品関係)

### 1. 金融商品の状況に関する事項

#### (1) 金融商品に対する取組方針

当社は、資産の流動化に関する信託及び特定金外信託を主たる業務としております。資金運用については、当社の流動性リスク管理基準、市場リスク及び信用リスク管理基準に基づき、信用リスクが低く、流動性の高い運用に徹するものとし、短期的な預け金運用を中心に行っております。有価証券は主として国債ですが、半期毎にガイドラインを策定し、取締役会の承認を得た範囲内で投資を行うものとしております。資金調達については、信託業務に特化し、融資業務及び預金業務などは行っていないため外部負債を必要とせず、行っておりません。

#### (2) 金融商品の内容及びそのリスク

当社が保有する金融資産は、主として国内金融機関に対する預け金であり、預け入れ先である金融機関の信用リスクに晒されております。有価証券は債券のみで、その他有価証券に分類し保有しております。これらは発行体の信用リスク及び金利の変動リスク、市場価格の変動リスクに晒されております。

金融負債は主として信託勘定借であります。これは信託勘定における信託財産のうち、債権回収から信託決算配当までの待機資金や未運用元本等が銀行勘定の預け金口座に滞留するものです。

#### (3) 金融商品に係るリスク管理体制

##### ①信用リスクの管理

当社は、信用リスク・テイクによるリターンを獲得をビジネスの目的としておりませんが、当社のリスク管理ポリシーを始めとするリスク管理の諸規定に従い、定期的にモニタリングを行い、リスク管理委員会及び取締役会にリスク状況の報告を行っております。

預け金については、年度毎にクレジットラインを設定し、特定先への過度の集中的な投資を防ぐほか、預け入れ先である金融機関の格付け等の信用情報の把握を行っております。有価証券は主として国債を対象としているため、信用リスクは僅少であります。当社の市場リスク及び信用リスク管理基準に沿って、格付けの高い発行体の債券を運用の対象とするほか、市場価格等に基づく時価を把握し管理しております。

##### ②市場リスクの管理

当社は、信用リスクと同様に市場リスクについても、当該リスク・テイクによるリターンを獲得をビジネスの目的としておらず、保守的な運用に徹する方針を採っております。有価証券については、半期毎に策定するガイドラインで残存期間の上限及び修正デュレーションの上限を定めて金利変動に対する価格変動性を抑えております。また、定期的にストレステストを行い金利ショックに対する損益を計測し、時価、未実現損益とともにリスク管理委員会及び取締役会にリスク状況の報告を行っております。

##### ③資金調達に係る流動性リスクの管理

当社は、年度毎に資金繰り計画を策定し、毎月実績を経営委員会及びリスク管理委員会に報告するほか、緊急時のバックアップファシリティとして株式会社新生銀行からの当座貸越枠を確保しております。

2. 金融商品の時価等に関する事項

平成 23 年 3 月 31 日における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。

(単位：百万円)

	貸借対照表計上額	時価	差額
(1) 現金預け金 預け金	15,014	15,014	—
(2) 有価証券 国債	35	35	—
(3) その他資産 未収入金	163	163	—
資産計	15,213	15,213	—
(1) 信託勘定借	7,386	7,386	—
(2) その他負債 未払金	254	254	—
負債計	7,640	7,640	—

(注) 金融商品の時価の算定方法

資産

(1) 現金預け金

満期のない預け金については、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みなしております。満期のある預け金については、約定期間が短期間（6ヶ月以内）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みなしております。

(2) 有価証券

債券については、公表されている市場価格等に基づく時価によっております。

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) その他資産

その他資産のうち未収入金については、短期間で決済されるため、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みなしております。

負債

(1) 信託勘定借

信託勘定借については、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) その他負債

その他負債のうち未払金については、短期間で決済されるため、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みなしております。

(有価証券関係)

その他有価証券（平成 23 年 3 月 31 日現在）

	種類	貸借対照表計上額 (百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)
貸借対照表計上額 が取得原価を超え ないもの	債券	35	35	△0
	国債	35	35	△0
	合計	35	35	△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、それぞれ以下のとおりであります。

繰延税金資産	
ソフトウェア関連費用	74 百万円
賞与引当金	37
資産除去債務	24
前受収益	15
その他	<u>17</u>
繰延税金資産小計	170
評価性引当額	<u>△25</u>
繰延税金資産合計	145
繰延税金負債	
有形固定資産	<u>24</u>
繰延税金負債合計	24
繰延税金資産の純額	<u>120</u> 百万円



信託財産残高表（平成23年3月31現在）

（単位：百万円）

資 産	金 額	負 債	金 額
有 価 証 券	126,077	特 定 金 銭 信 託	12,028
金 銭 債 権	1,732,946	金銭信託以外の金銭の信託	536,161
有 形 固 定 資 産	249,686	金 銭 債 権 の 信 託	151,239
無 形 固 定 資 産	1,164	土 地 及 び そ の 定 着 物 の 信 託	260,813
そ の 他 債 権	263,061	包 括 信 託	1,534,743
銀 行 勘 定 貸	7,386		
現 金 預 け 金	114,664		
合 計	2,494,987	合 計	2,494,987

（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）については、取扱残高はありません。