



# 資産管理サービス信託銀行

Trust & Custody Services Bank, Ltd.

平成 24 年 5 月 15 日

## 平成 23 年度決算について

資産管理サービス信託銀行（社長 前田 仁）の平成 23 年度決算（平成 23 年 4 月 1 日～平成 24 年 3 月 31 日）について、次の通りご連絡致します。

### 1. 損益の状況

当期の損益につきましては、信託報酬およびその他業務収益（主として外国為替売買益）の減少を主因として、業務粗利益は 201 億 81 百万円と前期比 1 億 30 百万円の減少となりました。

一方、臨時処理分を除く営業経費につきましては、資産管理サービスの高度化の為の経営資源投下を行いつつも、効率的な経費運営に努めました結果、190 億 67 百万円と前期比 2 億 38 百万円の減少となりました。

以上の結果、業務純益 11 億 13 百万円（前期比 1 億 7 百万円増）、経常利益 10 億 78 百万円（同 94 百万円増）、当期純利益 5 億 27 百万円（同 29 百万円減）となりました。

### 2. 資産・負債等の状況

当期末の総資産につきましては、前期末比 54 億 23 百万円減少し、6,609 億 33 百万円となりました。主な内訳は、有価証券 2,993 億 72 百万円、コールローン 2,230 億円であります。

一方、負債の部は、前期末比 58 億 57 百万円減少し、6,041 億 7 百万円となり、また、純資産の部は、前期末比 4 億 33 百万円増加し、568 億 25 百万円となりました。

また、単体自己資本比率（国内基準）につきましては、43.68%と引き続き高い水準を維持しております。

### 3. 預り資産残高の状況

当期末における受託信託財産および常任代理契約等に基づく預り資産残高の合計につきましては、新規の資産管理契約の獲得並びに既にお取引をいただいておりますお客さまからの追加受託に努めました結果、当期中に約 1 兆円増加し、339 兆円を上回る規模となりました。

以 上



# 平成24年3月期 決算短信〔日本基準〕(非連結)

平成24年5月15日

資産管理サービス信託銀行株式会社

上場取引所 非上場

コード番号 無

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

代表者 代表取締役社長 前田 仁

TEL (03) 6220-4003

問合せ先責任者 総合企画部主計室長 斉藤 篤

配当支払開始予定日 平成24年6月19日

定時株主総会開催予定日 平成24年6月18日

特定取引勘定設置の有無 無

(百万円未満切捨て)

## 1. 平成24年3月期の業績(平成23年4月1日～平成24年3月31日)

### (1) 経営成績

(%表示は対前期増減率)

	経常収益		経常利益		当期純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
24年3月期	21,825	(△0.5)	1,078	(9.6)	527	(△5.3)
23年3月期	21,939	(△1.8)	984	(△23.2)	557	(△25.7)

	1株当たり 当期純利益		潜在株式調整後 1株当たり当期純利益		自己資本 当期純利益率	経常収支率 (注)	預金残高
	円	銭	円	銭	%	%	百万円
24年3月期	527	58	—	—	0.9	95.1	37,981
23年3月期	557	14	—	—	1.0	95.5	57,317

(注) 経常収支率=経常費用÷経常収益×100

### (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	%
24年3月期	660,933	56,825	8.6	56,825 81	43.68
23年3月期	666,356	56,392	8.5	56,392 04	41.97

(参考) 自己資本 24年3月期 56,825百万円 23年3月期 56,392百万円

(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の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

	年間配当金					配当金総額 (合計)	配当性向	純資産 配当率
	第1四半期末	第2四半期末	第3四半期末	期末	合計			
	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	百万円	%	%
24年3月期	— —	0 00	— —	105 00	105 00	105	19.9	0.2
23年3月期	— —	0 00	— —	110 00	110 00	110	19.7	0.2

## 3. その他

### (1) 重要な会計方針の変更

- ① 会計基準等の改正に伴う変更 : 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) 24年3月期 1,000,000株 23年3月期 1,000,000株
- ② 期末自己株式数 24年3月期 —株 23年3月期 —株
- ③ 期中平均株式数 24年3月期 1,000,000株 23年3月期 1,000,000株

第12期末（平成24年3月31日現在）貸借対照表

資産管理サービス信託銀行株式会社

(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	65,764	預 け 金	37,981
現 金	4,282	当 座 預 金	28,175
預 け 金	61,481	普 通 預 金	1,030
コ ー ル ロ ー ン	223,000	そ の 他 の 預 金	8,775
有 価 証 券	299,372	譲 渡 性 預 金	3,453
国 債	212,480	コ ー ル マ ネ ー	341,671
社 債	86,445	信 託 勘 定 借	197,887
株 式	442	そ の 他 負 債	22,957
そ の 他 の 証 券	3	未 払 法 人 税 等	184
貸 出 金	43,164	未 払 費 用	509
証 書 貸 付	43,164	金 融 派 生 商 品	9,805
外 国 為 替	264	資 産 除 去 債 務	135
外 国 他 店 預 け	264	仮 受 金	11,904
そ の 他 資 産	13,788	そ の 他 の 負 債	419
前 払 費 用	184	賞 与 引 当 金	21
未 収 収 益	3,354	退 職 給 付 引 当 金	37
先 物 取 引 差 入 証 拠 金	125	役 員 退 職 慰 労 引 当 金	97
金 融 派 生 商 品	9,305	負 債 の 部 合 計	604,107
そ の 他 の 資 産	819	( 純 資 産 の 部 )	
有 形 固 定 資 産	634	資 本 金	50,000
建 物	447	利 益 剰 余 金	6,822
建 設 仮 勘 定	0	利 益 準 備 金	128
そ の 他 の 有 形 固 定 資 産	186	そ の 他 利 益 剰 余 金	6,694
無 形 固 定 資 産	14,846	繰 越 利 益 剰 余 金	6,694
ソ フ ト ウ ェ ア	14,753	株 主 資 本 合 計	56,822
そ の 他 の 無 形 固 定 資 産	93	そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	3
繰 延 税 金 資 産	96	評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	3
資 産 の 部 合 計	660,933	純 資 産 の 部 合 計	56,825
		負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	660,933

第12期

( 自 平成23年 4月 1日  
至 平成24年 3月31日 )

損益計算書

資産管理サービス信託銀行株式会社

(単位:百万円)

科 目	金	額
経 常 収 益		21,825
信 託 報 酬	10,082	
資 金 運 用 収 益	1,355	
貸 出 金 利 息	111	
有 価 証 券 利 息 配 当 金	617	
コ ー ル ロ ー ン 利 息	568	
預 け 金 利 息	56	
そ の 他 の 受 入 利 息	1	
役 務 取 引 等 収 益	10,061	
受 入 為 替 手 数 料	93	
そ の 他 の 役 務 収 益	9,968	
そ の 他 業 務 収 益	321	
外 国 為 替 売 買 益	321	
そ の 他 経 常 収 益	4	
そ の 他 の 経 常 収 益	4	
経 常 費 用		20,746
資 金 調 達 費 用	461	
預 金 利 息	0	
譲 渡 性 預 金 利 息	7	
コ ー ル マ ネ ー 利 息	388	
借 用 金 利 息	4	
そ の 他 の 支 払 利 息	60	
役 務 取 引 等 費 用	1,165	
支 払 為 替 手 数 料	86	
そ の 他 の 役 務 費 用	1,078	
そ の 他 業 務 費 用	12	
金 融 派 生 商 品 費 用	12	
営 業 経 費 用	19,090	
そ の 他 経 常 費 用	16	
そ の 他 の 経 常 費 用	16	
経 常 利 益		1,078
特 別 損 失		164
固 定 資 産 処 分 損	164	
税 引 前 当 期 純 利 益		913
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	323	
法 人 税 等 調 整 額	62	
法 人 税 等 合 計 益		386
当 期 純 利 益		527

第12期

( 自 平成23年 4月 1日  
至 平成24年 3月31日 )

株主資本等変動計算書

資産管理サービス信託銀行株式会社  
(単位:百万円)

科 目	金 額
株 主 資 本	
当 期 首 残 高	50,000
当 期 末 残 高	50,000
利 益 剰 余 金	
利 益 準 備 金	
当 期 首 残 高	106
当 期 変 動 額	
剰 余 金 の 配 当	22
当 期 変 動 額 合 計	22
当 期 末 残 高	128
そ の 他 利 益 剰 余 金	
繰 越 利 益 剰 余 金	
当 期 首 残 高	6,298
当 期 変 動 額	
剰 余 金 の 配 当	△ 132
当 期 純 利 益	527
当 期 変 動 額 合 計	395
当 期 末 残 高	6,694
利 益 剰 余 金 合 計	
当 期 首 残 高	6,404
当 期 変 動 額	
剰 余 金 の 配 当	△ 110
当 期 純 利 益	527
当 期 変 動 額 合 計	417
当 期 末 残 高	6,822
株 主 資 本 合 計	
当 期 首 残 高	56,404
当 期 変 動 額	
剰 余 金 の 配 当	△ 110
当 期 純 利 益	527
当 期 変 動 額 合 計	417
当 期 末 残 高	56,822
評 価 ・ 換 算 差 額 等	
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	
当 期 首 残 高	△ 12
当 期 変 動 額	
株 主 資 本 以 外 の 項 目 の 当 期 変 動 額 ( 純 額 )	16
当 期 変 動 額 合 計	16
当 期 末 残 高	3
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	
当 期 首 残 高	△ 12
当 期 変 動 額	
株 主 資 本 以 外 の 項 目 の 当 期 変 動 額 ( 純 額 )	16
当 期 変 動 額 合 計	16
当 期 末 残 高	3
純 資 産 合 計	
当 期 首 残 高	56,392
当 期 変 動 額	
剰 余 金 の 配 当	△ 110
当 期 純 利 益	527
株 主 資 本 以 外 の 項 目 の 当 期 変 動 額 ( 純 額 )	16
当 期 変 動 額 合 計	433
当 期 末 残 高	56,825

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、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（売却原価は主として移動平均法により算定）、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. 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。）については定額法）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 6年～50年

その他 3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（5年）に基づいて償却しております。

### 4. 外貨建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、主として決算日の為替相場による円換算額を付しております。

### 5. 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、その査定結果により上記の引当を行っております。ただし、当事業年度末における貸倒引当金の残高はありません。

#### (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) 退職給付引当金

退職給付引当金は、従業員（執行役員を含む）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の見込額に基づき、必要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、当事業年度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。

### 6. ヘッジ会計の方法

一部の資産については、金利スワップの特例処理を行っております。

### 7. 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税（以下、消費税等という。）の会計処理は、税抜方式によるおります。

## 追加情報

当事業年度の期首以後に行われる会計上の変更及び過去の誤謬の訂正から、「会計上の変更及び誤謬の訂正に関する会計基準」（企業会計基準第24号平成21年12月4日）及び「会計上の変更及び誤謬の訂正に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第24号平成21年12月4日）を適用しております。

注記事項

(貸借対照表関係)

1. 貸出金は、その全額が日本国政府向けであります。
2. 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

有価証券 241,295 百万円  
貸出金 43,164 百万円

ただし、事業年度末においては対応する債務はありません。

上記のほか、為替決済等の取引の担保として、有価証券 43,841 百万円を差し入れております。

また、その他の資産のうち保証金は 598 百万円であります。

3. 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 2,154,100 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。

4. 有形固定資産の減価償却累計額 1,315 百万円
5. 元本補てん契約のある信託の元本金額は、金銭信託 72 百万円であります。
6. 関係会社に対する金銭債権総額 315 百万円
7. 関係会社に対する金銭債務総額 58,000 百万円
8. 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、22 百万円であります。

(損益計算書関係)

1. 関係会社との取引による収益
  - 信託取引に係る収益総額 9 百万円
  - 役員取引等に係る収益総額 2,740 百万円
- 関係会社との取引による費用
  - 資金調達取引に係る費用総額 7 百万円
  - その他業務・その他経常取引に係る費用総額 41 百万円
2. 関連当事者との主な取引に関する事項は以下の通りであります。

(1) 親会社及び法人主要株主等

(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
その他の関係会社	第一生命保険株式会社	被所有 直接 23%	有価証券計理事務等の受託	有価証券計理事務等の受託（注1）	2,578	未収収益	297

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注1) 有価証券計理事務等の受託に係る手数料については、当社が定める手数料率に基づき、決定しております。

(注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

(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3）	科目	期末残高
親会社の子会社	みずほ信託銀行株式会社	なし	再信託等の受託 役員の兼任	再信託等の受託（注1）	9,463	仮受金	6,862
親会社の子会社	株式会社みずほトラストシステムズ	なし	システム運営及びソフトウェア開発の委託	システム運営の委託	4,255	—	—
				ソフトウェア開発の委託（注2）	4,113	—	—

取引条件及び取引条件の決定方針等

（注1）再信託等の受託に係る信託報酬等については、当社が算定した対価に基づき、交渉の上、決定しております。

（注2）システム運営及びソフトウェア開発の委託に係る価格等については、株式会社みずほトラストシステムズが算定した対価に基づき、交渉の上、決定しております。

（注3）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。

(株主資本等変動計算書関係)

1. 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	1,000	—	—	1,000	
合計	1,000	—	—	1,000	

2. 配当に関する事項

(1) 当事業年度中の配当金支払額

(決議)	株式の種類	配当金の総額（百万円）	1株当たり配当額（円）	基準日	効力発生日
平成23年6月17日 定時株主総会	普通株式	110	110	平成23年3月31日	平成23年6月20日

(2) 基準日が当事業年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が当事業年度の末日後となるもの

平成24年6月18日開催の定時株主総会の議案として、普通株式の配当に関する事項を次のとおり提案しております。

(決議)	株式の種類	配当金の総額（百万円）	配当の原資	1株当たり配当額（円）	基準日	効力発生日
平成24年6月18日 定時株主総会	普通株式	105	利益剰余金	105	平成24年3月31日	平成24年6月19日

(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

資産管理業務を専業とする当社は、リスク抑制的な運営を基本としながら、資金調達サイドにおいてコールマネーや信託勘定借等の金融負債を有する一方、資金運用サイドにおいては日本国政府向けの貸出金や国債を大宗とした債券及びコールローン等の金融資産を有しております。

これらの資金調達・運用に際しては、金融商品ごとのリスクに応じた適切な管理を行いつつ、リスク諸要因に留意した取組みを行っております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

当社が保有する主な金融資産は、日本国政府に対する貸出金、決済用の担保差入目的で保有する国債などの有価証券及び金融機関向けのコールローンです。これらの金融資産は、貸出先や発行体の財務状況の悪化等により、金融資産の価値が減少または、消失するリスク（信用リスク）及び金利等の変動により資産価値が減少するリスク（市場リスク）に晒されております。

また、金融負債は、主にコールマネー及び信託勘定借による資金調達となっております。これらの資金調達手段



は、当社の財務内容の悪化等により必要な資金が確保できなくなり資金繰りがつかなくなる場合や、通常より著しく高い金利で資金調達を余儀なくされることにより損失を被るリスク（流動性リスク）があります。

金融の自由化、国際化が一層進展するなか、当社の保有する金融資産・負債は多様化・複雑化しており、信用リスク・市場リスク・流動性リスクをはじめ、多様なリスクに当社は晒されております。

### (3) 金融商品に係るリスク管理体制

#### ① リスク管理への取組み

当社は、資産管理専門信託銀行として、リスク抑制的な運営を基本としております。

当社では、経営の健全性・安全性を確保しつつ企業価値を高めていくために、業務やリスクの特性に応じてこれらのリスクを適切に管理し、コントロールしていくことを経営上の最重要課題の一つとして認識し、リスク管理態勢の整備に取り組んでおります。

当社では、各種リスクの明確な定義、適切なリスク管理を行うための態勢の整備と人材の育成、リスク管理態勢の有効性及び適切性の監査の実施等を内容とした、リスク管理の基本方針を取締役会において制定しております。当社は、この基本方針に則りさまざまな手法を活用してリスク管理の高度化を図る等、リスク管理の強化に努めております。

#### ② 総合的なリスク管理

当社では、当社が保有する様々な金融資産・負債が晒されているリスクを、リスクの要因別に「信用リスク」、「市場リスク」、「流動性リスク」、「オペレーショナルリスク」等に分類し、各リスクの特性に応じた管理を行っております。

また、各リスク単位での管理に加え、リスクを全体として把握・評価し、必要に応じて定性・定量それぞれの面から適切な対応を行い、経営として許容できる範囲にリスクを制御していく、総合的なリスク管理態勢を構築しております。

#### ③ 信用リスクの管理

当社の信用リスク管理は、信用リスクの顕在化により発生する損失を制御するために、取引先の信用状態の調査を基に、与信実行から回収までの過程を取引種別ごとに管理する「与信管理」によって実施しております。

当社では、「信用リスク管理の基本方針」に則り、取締役会が信用リスクに関する重要な事項を決定します。また、「ALM委員会」において、信用リスクにかかわる基本的な方針や当社の運営に関する事項、信用リスクのモニタリング等について、審議・調整を行っております。総合リスク管理部担当役員が所管する総合リスク管理部は、信用リスク管理に関する基本的な事項の企画立案、推進を行っております。

信用リスク管理は、社内信用格付制度に基づいて行い、個別与信枠は、原則として半年毎に審査担当部署の決裁により設定・管理しております。個別与信枠の設定は、与信業務方針等に従い、オンバランス取引と派生商品取引（与信相当額はカレントエクスポージャー方式により算出）の合計額に対する上限の審査を行い決定しております。また、牽制機能強化の観点から、業務部門から独立した内部監査部門として業務監査部を設置しております。

#### ④ 市場リスクの管理

当社では、「市場リスク管理の基本方針」に則り、取締役会が市場リスクに関する重要事項を決定します。また、「ALM委員会」において、ALMにかかわる基本的な方針・リスク計画・市場リスク管理に関する事項・マーケットの急変等緊急時における対応策について、審議・調整を行っております。

総合リスク管理部担当役員は市場リスク管理の企画運営全般に関する事項を所管します。総合リスク管理部は、市場リスクのモニタリング・報告と分析・提言・諸リミットの設定等の実務を担い、市場リスク管理に関する企画立案・推進を行っております。総合リスク管理部は、当社のリスク状況等を把握し、社長への日次報告や、取締役会等に対する定期的な報告を行っております。

市場リスクの管理方法としては、諸リミット等を設定し制御しております。当社はトレーディング業務は行っておりませんが、バンキング業務については、損失に対する限度を設定し、必要に応じ金利感応度等を用いたポジション枠を設定しております。

さらに、市場業務に関しては、フロントオフィス（市場部門）やバックオフィス（事務管理部門）から独立したミドルオフィス（総合リスク管理部）を設置し相互に牽制が働く体制としております。ミドルオフィスは、取引実態に応じて10BPV（ベースポイントバリュエ）等のリスク指標の管理、ストレステストの実施、損失限度等により、リスクをきめ細かく管理しております。

#### ⑤ 市場リスクの状況

当社は、市場リスクについても、顧客取引を中心に限定的とする業務運営を行うことを「市場リスク管理の基本方針」に定めており、安全・確実な運用に努めております。

当社において、主要な市場リスクである金利リスクの影響を受ける主な金融商品は、国債を大宗とした債券及びコールローンです。当社では総合リスク管理部が、これらの金融商品について、BPVを日々算出するとともに、予め設定した限度額（上限）の遵守状況についても管理しております。平成24年3月31日現在、当社の保有する金融商品のBPVは28百万円となっております。

#### ⑥ 資金調達に係る流動性リスクの管理

当社の流動性リスク管理体制は、基本的に前述「④市場リスクの管理」の市場リスク管理体制と同様ですが、これに加え、当社では資金為替部が、資金繰り運営状況の把握・調整等の実務を担い、資金繰り管理に関する企画立案・推進を行います。資金繰りの状況等については、ALM委員会及び社長に報告しております。

流動性リスクの計測には、市場からの資金調達にかかる上限額等、資金繰りに関する指標を用いております。流

動性リスクにかかるリミット等は、ALM委員会にて審議・調整を行っております。さらに、資金繰りの状況に応じた「平常時」・「懸念時」・「危機時」の区分、及び「懸念時」・「危機時」の対応について定めております。これに加え、当社の資金繰りに影響を与える「緊急事態」が発生した際に、迅速な対応を行うことができる体制を構築しております。

(4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格がない場合には合理的に算定された価額が含まれております。当該価額の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等による場合、当該価額が異なることもあります。

2. 金融商品の時価等に関する事項

平成24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。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)

	貸借対照表 計上額	時価	差額
(1) 現金預け金	65,764	65,764	—
(2) コールローン	223,000	222,771	△228
(3) 有価証券			
満期保有目的の債券	29,804	29,882	78
その他有価証券	269,122	269,122	—
(4) 貸出金	43,164	43,164	—
資産計	630,854	630,703	△150
(1) 預金	37,981	37,981	—
(2) 譲渡性預金	3,453	3,453	—
(3) コールマネー	341,671	341,671	—
(4) 信託勘定借	197,887	197,887	—
負債計	580,993	580,993	—
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	△499	△499	—
(2) ヘッジ会計が適用されているもの	—	—	—
デリバティブ取引計	△499	△499	—

(\*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ます。

(注1) 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しております。満期のある預け金については、残存期間が短期間（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しております。

(2) コールローン

コールローンの時価は、一定の期間ごとに区分して、将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定しております。その割引率は、市場金利を用いております。なお、残存期間が短期間（6ヶ月以内）のものは、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しております。

(3) 有価証券

債券は取引所の価格によっております。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。

(4) 貸出金

残存期間が短期間（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しております。

負債

(1) 預金

要求払預金については、事業年度末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) 譲渡性預金

残存期間が短期間（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しております。

(3) コールマネー

残存期間が短期間（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しております。

(4) 信託勘定借

事業年度末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。

デリバティブ取引

(1) ヘッジ会計が適用されていないもの

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごとの決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額、時価及び評価損益並びに当該時価の算定方法は、次のとおりです。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

①通貨関連

(単位：百万円)

区分	デリバティブ取引の種類等	契約額等		時価 (*1)	評価損益
			うち1年超		
店頭	為替予約取引				
	売建	554,447	-	△8,484	△8,484
	買建	529,877	-	7,984	7,984
合計		1,084,325	-	△499	△499

(\*1) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。なお、時価の算定方法は、先物為替相場によっております。

(2) ヘッジ会計が適用されているもの

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、ヘッジ会計の方法ごとの決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額等は次のとおりです。

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	デリバティブ取引の種類等	主なヘッジ対象	契約額等		時価
				うち1年超	
金利スワップの特例処理	金利スワップ取引 支払固定・受取変動	満期保有目的の債券	30,000	20,000	(*1)
合計			30,000	20,000	-

(\*1) 金利スワップ取引は割引現在価値により算定おります。なお、金利スワップの特例処理によるものは、ヘッジ対象とされている満期保有目的の債券と一体として処理されているため、その時価は金融商品の時価情報の「資産 (3) 満期保有目的の債券」の時価に含めて記載しております。

(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 (3) 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	貸借対照表計上額
非上場株式 (*1)	446
合計	446

(\*1) 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ございません。

(注3) 金銭債権及び満期のある有価証券の決算日後の償還予定額

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預け金	61,481	—	—	—	—	—
コールローン	223,000	—	—	—	—	—
有価証券						
満期保有目的の債券	9,965	19,838	—	—	—	—
その他有価証券のうち 満期があるもの	205,027	64,094	—	—	—	—
貸出金	43,164	—	—	—	—	—
合計	542,638	83,933	—	—	—	—

(注4) 有利子負債の決算日後の返済予定額

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預金(*1)	37,981	—	—	—	—	—
譲渡性預金	3,453	—	—	—	—	—
コールマネー	341,671	—	—	—	—	—
信託勘定借	197,887	—	—	—	—	—
合計	580,993	—	—	—	—	—

(\*1) 預金のうち、要求払預金については「1年以内」に含めて開示しております。

(有価証券関係)

貸借対照表の「国債」「社債」「株式」「その他の証券」のほか、「預け金」中の譲渡性預け金が含まれております。

1. 満期保有目的の債券（平成24年3月31日現在）

	種類	貸借対照表 計上額 (百万円)	時価 (百万円)	差額 (百万円)
時価が貸借対照表計 上額を超えるもの	国債	29,804	30,144	339
	小計	29,804	30,144	339
合計		29,804	30,144	339

2. その他有価証券（平成 24 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 取得原価を超えるもの	債券			
	国債	111,988	111,933	54
	社債	7,288	7,288	0
	小計	119,277	119,222	55
貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	債券			
	国債	70,687	70,692	△4
	社債	79,156	79,201	△44
	その他	50,000	50,000	-
小計	199,844	199,893	△49	
合計		319,122	319,116	5

(注) 時価を把握することが極めて困難と認められるその他有価証券

	貸借対照表計上額 (百万円)
株式	442
その他	3
合計	446

これらについては、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、上表の「その他有価証券」には含めておりません。

(税効果会計関係)

1. 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

未払事業税及び未払事業所税	37百万円
退職給付引当金及び役員退職慰労引当金	48
資産除去債務	48
その他有価証券評価差額金	17
その他	15

繰延税金資産合計 167

繰延税金負債

有形固定資産	33
その他有価証券評価差額金	19
その他	17

繰延税金負債合計 70

繰延税金資産の純額 96百万円

2. 「経済社会の構造の変化に対応した税制の構築を図るための所得税法等の一部を改正する法律」(平成 23 年法律第 114 号)及び「東日本大震災からの復興のための施策を実施するために必要な財源の確保に関する特別措置法」(平成 23 年法律第 117 号)が平成 23 年 12 月 2 日に公布され、平成 24 年 4 月 1 日以後に開始する事業年度から法人税率の引下げ及び復興特別法人税の課税が行われることとなりました。これに伴い、繰延税金資産及び繰延税金負債の計算に使用する法定実効税率は従来の 40.69%から、平成 24 年 4 月 1 日に開始する事業年度から平成 26 年 4 月 1 日に開始する事業年度に解消が見込まれる一時差異等については 38.01%に、平成 27 年 4 月 1 日に開始する事業年度以降に解消が見込まれる一時差異等については 35.64%となります。この税率変更により、繰延税金資産は 10 百万円減少し、その他有価証券評価差額金は 0 百万円増加し、法人税等調整額は 10 百万円増加しております。

(1 株当たり情報)

1 株当たりの純資産額 56,825 円 81 銭

1 株当たりの当期純利益金額 527 円 58 銭

第12期末（平成24年3月31日現在）信託財産残高表

資産管理サービス信託銀行株式会社

（単位：百万円）

資 産	金 額	負 債	金 額
有 価 証 券	104,126,326	金 銭 信 託	82,121,325
投 資 信 託 外 国 投 資	4,062,420	投 資 信 託	6,171
信 託 受 益 権	13,770,697	金銭信託以外の金銭の信託	95,859
受 託 有 価 証 券	5,034,925	有 価 証 券 の 信 託	6,818,659
金 銭 債 権	2,184,814	包 括 信 託	50,465,846
そ の 他 債 権	3,854,800		
コ ー ル ロ ー ン	2,751,604		
銀 行 勘 定 貸	197,887		
現 金 預 け 金	3,524,385		
合 計	139,507,862	合 計	139,507,862

（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。

（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	72	元 本	72
		そ の 他	0
計	72	計	72

（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。

比較貸借対照表(主要内訳)

資産管理サービス信託銀行株式会社

(単位:百万円)

科 目	平成23年度末 (A)	平成22年度末 (B)	比 較 (A-B)
( 資 産 の 部 )			
現 金 預 け 金	65,764	12,419	53,345
コ ー ル ロ ー ン	223,000	209,000	14,000
有 価 証 券	299,372	338,691	△ 39,318
貸 出 金	43,164	70,561	△ 27,397
外 国 為 替	264	411	△ 146
そ の 他 資 産	13,788	17,846	△ 4,057
有 形 固 定 資 産	634	613	21
無 形 固 定 資 産	14,846	16,643	△ 1,797
繰 延 税 金 資 産	96	169	△ 73
資 産 の 部 合 計	660,933	666,356	△ 5,423
( 負 債 の 部 )			
預 金	37,981	57,317	△ 19,335
譲 渡 性 預 金	3,453	-	3,453
コ ー ル マ ネ ー	341,671	324,600	17,071
借 用 金	-	8,900	△ 8,900
信 託 勘 定 借	197,887	196,259	1,628
そ の 他 負 債	22,957	22,755	202
賞 与 引 当 金	21	20	1
退 職 給 付 引 当 金	37	24	13
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	97	88	9
負 債 の 部 合 計	604,107	609,964	△ 5,857
( 純 資 産 の 部 )			
資 本 金	50,000	50,000	-
利 益 剰 余 金	6,822	6,404	417
利 益 準 備 金	128	106	22
そ の 他 利 益 剰 余 金	6,694	6,298	395
繰 越 利 益 剰 余 金	6,694	6,298	395
株 主 資 本 合 計	56,822	56,404	417
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	3	△ 12	16
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	3	△ 12	16
純 資 産 の 部 合 計	56,825	56,392	433
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	660,933	666,356	△ 5,423

比較損益計算書(主要内訳)

資産管理サービス信託銀行株式会社

(単位:百万円)

科 目	平成23年度 (A)	平成22年度 (B)	比 較 (A-B)
経 常 収 益	21,825	21,939	△ 114
信 託 報 酬	10,082	10,298	△ 215
資 金 運 用 収 益	1,355	1,394	△ 38
(うち貸出金利息)	( 111 )	( 123 )	( △ 12 )
(うち有価証券利息配当金)	( 617 )	( 730 )	( △ 112 )
役 務 取 引 等 収 益	10,061	9,863	197
そ の 他 業 務 収 益	321	376	△ 55
そ の 他 経 常 収 益	4	6	△ 2
経 常 費 用	20,746	20,955	△ 208
資 金 調 達 費 用	461	508	△ 47
(うち預金利息)	( 0 )	( 1 )	( △ 0 )
役 務 取 引 等 費 用	1,165	1,112	53
そ の 他 業 務 費 用	12	-	12
営 業 経 費	19,090	19,329	△ 238
そ の 他 経 常 費 用	16	5	11
経 常 利 益	1,078	984	94
特 別 損 失	164	38	126
税 引 前 当 期 純 利 益	913	946	△ 32
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	323	444	△ 120
法 人 税 等 調 整 額	62	△ 55	117
法 人 税 等 合 計	386	389	△ 2
当 期 純 利 益	527	557	△ 29



比較信託財産残高表

資産管理サービス信託銀行株式会社

(単位:百万円)

科 目	平成23年度末 (A)	平成22年度末 (B)	比 較 (A-B)
( 資 産 )			
有 価 証 券	104,126,326	108,228,125	△ 4,101,798
投 資 信 託 外 国 投 資	4,062,420	4,596,569	△ 534,149
信 託 受 益 権	13,770,697	14,104,579	△ 333,881
受 託 有 価 証 券	5,034,925	4,821,852	213,072
金 銭 債 権	2,184,814	1,502,149	682,665
そ の 他 債 権	3,854,800	4,393,725	△ 538,924
コ ー ル ロ ー ン	2,751,604	2,577,712	173,892
銀 行 勘 定 貸	197,887	196,259	1,628
現 金 預 け 金	3,524,385	2,923,140	601,244
合 計	139,507,862	143,344,113	△ 3,836,250
( 負 債 )			
金 銭 信 託	82,121,325	85,113,000	△ 2,991,674
投 資 信 託	6,171	-	6,171
金銭信託以外の金銭の信託	95,859	83,520	12,338
有 価 証 券 の 信 託	6,818,659	7,215,379	△ 396,720
包 括 信 託	50,465,846	50,932,212	△ 466,365
合 計	139,507,862	143,344,113	△ 3,836,250

平成23年度決算の概況

資産管理サービス信託銀行株式会社

1. 損益の概況

(単位：百万円)

	平成23年度 (A)	平成22年度 (B)	比較 (A-B)
業 務 粗 利 益	20,181	20,312	△ 130
資 金 関 係 収 支	894	886	8
役 務 関 係 収 支	18,977	19,049	△ 71
うち 信 託 報 酬	10,082	10,298	△ 215
そ の 他 業 務 収 支	308	376	△ 68
営業経費（除く臨時処理分）	19,067	19,306	△ 238
<b>業 務 純 益</b>	<b>1,113</b>	<b>1,005</b>	<b>107</b>
臨 時 損 益	△ 35	△ 21	△ 13
<b>経 常 利 益</b>	<b>1,078</b>	<b>984</b>	<b>94</b>
特 別 損 益	△ 164	△ 38	△ 126
税 引 前 当 期 純 利 益	913	946	△ 32
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	323	444	△ 120
法 人 税 等 調 整 額	62	△ 55	117
<b>当 期 純 利 益</b>	<b>527</b>	<b>557</b>	<b>△ 29</b>

2. 単体自己資本比率（国内基準）

(単位：百万円)

	平成23年度末 (A)	平成22年度末 (B)	比 較 (A-B)
<b>単体自己資本比率 (A/B)</b>	<b>43.68%</b>	<b>41.97%</b>	<b>1.71%</b>
自己資本額 (A)	56,717	56,294	422
Tier I	56,717	56,294	422
Tier II	-	-	-
リスク・アセット等 (B)	129,842	134,120	△ 4,277
信用リスク・アセットの額	96,376	96,721	△ 344
資産（オン・バランス）項目	84,535	78,865	5,669
オフ・バランス取引項目	11,841	17,855	△ 6,014
オペレーショナル・リスク相当額に係る額	33,465	37,399	△ 3,933

(注) オペレーショナル・リスク相当額に係る額は先進的計測手法を採用しております。

(注) 上記各表の記載金額は単位未満を切り捨てて表示しております。