

第16期 中間決算公告

平成26年12月26日

東京都品川区東品川四丁目12番3号
 楽天銀行株式会社
 代表取締役社長 永井 啓之

中間貸借対照表 (平成26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 | 233,049 | 預 金 | 1,118,367 |
| コ ー ル ロ ー ン | 27,000 | 借 用 金 | 500 |
| 買 入 金 銭 債 権 | 424,543 | 社 債 | 4,000 |
| 有 価 証 券 | 202,758 | そ の 他 負 債 | 41,174 |
| 貸 出 金 | 298,674 | 未 払 法 人 税 等 | 322 |
| 外 国 為 替 | 2,245 | そ の 他 の 負 債 | 40,851 |
| そ の 他 資 産 | 24,736 | 賞 与 引 当 金 | 223 |
| そ の 他 の 資 産 | 24,736 | ポ イ ン ト 引 当 金 | 135 |
| 有 形 固 定 資 産 | 1,101 | 睡 眠 預 金 払 戻 損 失 引 当 金 | 1 |
| 無 形 固 定 資 産 | 6,036 | 特 別 法 上 の 引 当 金 | 15 |
| 繰 延 税 金 資 産 | 9,525 | 支 払 承 諾 | 404 |
| 支 払 承 諾 見 返 | 404 | 負 債 の 部 合 計 | 1,164,821 |
| 貸 倒 引 当 金 | △189 | (純資産の部) | |
| | | 資 本 金 | 25,954 |
| | | 資 本 剰 余 金 | 2,468 |
| | | 資 本 準 備 金 | 2,468 |
| | | 利 益 剰 余 金 | 36,339 |
| | | そ の 他 利 益 剰 余 金 | 36,339 |
| | | 繰 越 利 益 剰 余 金 | 36,339 |
| | | 株 主 資 本 合 計 | 64,762 |
| | | そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金 | 303 |
| | | 評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計 | 303 |
| | | 純 資 産 の 部 合 計 | 65,065 |
| 資 産 の 部 合 計 | 1,229,886 | 負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計 | 1,229,886 |

中間損益計算書

平成26年4月1日から

平成26年9月30日まで

(単位：百万円)

| 科 目 | 金 額 |
|-------------------------|---------------|
| 経 常 収 益 | 25,599 |
| 資 金 運 用 収 益 | 16,494 |
| (うち貸出金利息) | (13,092) |
| (うち有価証券利息配当金) | (616) |
| 役 務 取 引 等 収 益 | 7,698 |
| そ の 他 業 務 収 益 | 1,290 |
| そ の 他 経 常 収 益 | 116 |
| 経 常 費 用 | 20,941 |
| 資 金 調 達 費 用 | 1,235 |
| (うち預金利息) | (1,205) |
| 役 務 取 引 等 費 用 | 9,736 |
| そ の 他 業 務 費 用 | 318 |
| 営 業 経 費 用 | 9,590 |
| そ の 他 経 常 費 用 | 61 |
| 経 常 利 益 | 4,658 |
| 特 別 損 失 | 188 |
| 税 引 前 中 間 純 利 益 | 4,470 |
| 法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税 | 260 |
| 法 人 税 等 調 整 額 | 993 |
| 法 人 税 等 合 計 | 1,253 |
| 中 間 純 利 益 | 3,216 |

個別注記表

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）、子会社・子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. 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：2年～18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、行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. 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、合理的に算出した予想損失率等に基づき引き当てております。

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ております。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、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しております。

(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、当中間期間に帰属する額を計上しております。

(3) 睡眠預金払戻損失引当金

睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、将来の払戻請求に応じて発生する損失を見積り必要と認める額を計上しております。

(4) ポイント引当金

ポイントサービスの将来の利用による負担に備えるため、未利用の付与済ポイントを金額に換算した残高のうち、将来利用される見込額を合理的に見積もり、必要と認める額を計上しております。

(5) 金融商品取引責任準備金

金融商品取引責任準備金は、受託等をした市場デリバティブ取引に関して生じた事故による損失の補填に充てるため、金融商品取引法第48条の3第1項及び金融商品取引業等に関する内閣府令第189条の規定に定めるところにより算出した額を計上しております。

5. 外貨建て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、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. ヘッジ会計の方法

① ヘッジ会計の方法

繰延ヘッジ処理、時価ヘッジ処理、及び金利スワップの特例処理により行っております。

② ヘッジ手段とヘッジ対象

- ・ヘッジ手段…為替予約、債券先物、株式指数先物、円金利スワップ
- ・ヘッジ対象…外貨建有価証券、日本国債等の円貨建有価証券、上場投資信託

③ ヘッジ方針

行内規程に基づき、市場リスク及び信用リスク等をヘッジしております。

④ ヘッジ有効性評価の方法

ヘッジ開始時から有効性判定時点までの期間におけるヘッジ対象の対象リスクから生じる価格変動額と、ヘッジ手段の対象リスクから生じる価格変動額とを比較して判断しております。ただし、金利スワップの特例処理の要件に該当する場合は、その判定をもって有効性の評価を省略しております。

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、税抜方式により行っております。ただし、固定資産に係る控除対象外消費税等は当中間期間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 490百万円

2. 貸出金のうち、破綻先債権額は4百万円、延滞債権額は32百万円であります。

なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金（貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。）のうち、法人税法施行令（昭和40年政令第97号）第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。

また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。

3. 貸出金のうち、3カ月以上延滞債権額はありませぬ。

なお、3カ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。

4. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額はありませぬ。

なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。

5. 破綻先債権額、延滞債権額、3カ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は36百万円であります。

なお、上記2. から5. に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

6. 当座借越、為替決済及びデリバティブ取引等の取引の担保として、有価証券62,620百万円を差し入れております。

また、その他の資産には、保証金は2,607百万円が含まれております。

7. 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、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、248,444百万円であります。このうち原契約期間が任意の時期に無条件で取消可能なものが248,444百万円あります。

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行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、当行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、契約後も定期的に予め定めている行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。

8. 有形固定資産の減価償却累計額 1,865百万円

9. 当行においては、資金運用の効率化及び代替流動性の確保を目的として取引銀行と当座借越契約を締結しております。

当中間会計期間末における当座借越契約に係る借入金未実行残高等は次のとおりであります。

当座借越極度額の総額

| | |
|--------|-----------|
| | 10,000百万円 |
| 借入実行残高 | —百万円 |
| 差引額 | 10,000百万円 |

10. 社債は、全額劣後特約付社債であります。

11. 特別法上の引当金として金融商品取引責任準備金15百万円を計上しております。

12. 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) 10.56%

(中間損益計算書関係)

1. 「その他経常費用」には、貸倒引当金繰入額40百万円を含んでおります。

(金融商品関係)

○金融商品の時価等に関する事項

平成26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、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 | 233,049 | 233,049 | — |
| (2)コールローン | 27,000 | 27,000 | — |
| (3)買入金銭債権(※1) | 424,542 | 424,568 | 26 |
| (4)有価証券 | | | |
| 満期保有目的の債券 | 12,500 | 13,100 | 600 |
| その他有価証券 | 189,767 | 189,767 | — |
| (5)貸出金 | 298,674 | | |
| 貸倒引当金(※1) | △46 | | |
| | 298,628 | 300,673 | 2,044 |
| (6)外国為替 | 2,245 | 2,245 | — |
| 資産計 | 1,187,733 | 1,190,405 | 2,671 |
| (1)預金 | 1,118,367 | 1,118,750 | 382 |
| (2)借入金 | 500 | 500 | — |
| (3)社債 | 4,000 | 4,000 | — |
| 負債計 | 1,122,867 | 1,123,250 | 382 |
| デリバティブ取引(※2) | | | |
| ヘッジ会計が適用されていないもの | 2,840 | 2,840 | — |
| ヘッジ会計が適用されているもの | — | — | — |
| デリバティブ取引計 | 2,840 | 2,840 | — |

(※1) 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。なお、買入金銭債権に対する貸倒引当金については、重要性が乏しいため、中間貸借対照表計上額から直接減額しております。

(※2) 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)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。

また、譲渡性預け金は、取引金融機関から提示された価格によっております。

(2)コールローン

コールローンについては、残存期間が短期間（1年以内）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)買入金銭債権

買入金銭債権については、取引所の価格又は取引金融機関から提示された価格によっております。

(4)有価証券

債券は取引所の価格又は取引金融機関から提示された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。

(5)貸出金

貸出金のうち、固定金利によるものは、貸出金の種類、期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を同様の新規貸出を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しております。なお、残存期間が短期間（1年以内）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。

また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は中間決算日における中間貸借対照表価額から現在の貸倒見積高を控除した金額に近似しており、当該価額を時価としております。

貸出金のうち、返済期限を設けていないものについては、その全額が第三者による保証を受けていること及び金利条件等から、時価は帳簿価額と近似しているものと想定されるため、帳簿価額を時価としております。

(6)外国為替

外国為替は、他の銀行に対する外貨預け金（外国他店預け）であります。これらは、満期のない預け金であり、それぞれ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、中間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。また、定期預金の時価は、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、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。なお、残存期間が短期間（1年以内）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。

(2) 借入金

借入金のうち、残存期間が短期間（1年以内）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) 社債

当行の発行する社債の時価は、元利金の合計額を当該社債の残存期間及び信用リスクを加味した利率で割り引いた現在価値により算定しております。

デリバティブ取引

デリバティブ取引、金利関連取引（金利スワップション）、通貨関連取引（為替予約）であり、取引所の価格、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算出した価格によっております。

（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(4)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 |
|--------------|------------|
| ①非上場株式(※1) | — |
| ②非上場外国証券(※1) | 0 |
| ③非子会社株式(※1) | 490 |
| 合 計 | 490 |

（※1）非上場株式、非上場外国証券、非子会社株式については、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)

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、及び「買入金銭債権」中の信託受益権の一部が含まれております。

1. 満期保有目的の債券（平成26年9月30日現在）

| | 種類 | 中間貸借対照表計上額 (百万円) | 時価 (百万円) | 差額 (百万円) |
|----------------------|------|---------------------|-------------|-------------|
| 時価が中間貸借対照表計上額を超えるもの | 国債 | — | — | — |
| | 地方債 | — | — | — |
| | 短期社債 | — | — | — |
| | 社債 | — | — | — |
| | その他 | 12,500 | 13,100 | 600 |
| | 小計 | 12,500 | 13,100 | 600 |
| 時価が中間貸借対照表計上額を超えないもの | 国債 | — | — | — |
| | 地方債 | — | — | — |
| | 短期社債 | — | — | — |
| | 社債 | — | — | — |
| | その他 | — | — | — |
| | 小計 | — | — | — |
| 合計 | | 12,500 | 13,100 | 600 |

2. 子会社・子法人等株式及び関連法人等株式（平成26年9月30日現在）

| | 貸借対照表計上額 (百万円) | 時価 (百万円) | 差額 (百万円) |
|------------|-------------------|-------------|-------------|
| 子会社・子法人等株式 | — | — | — |
| 関連法人等株式 | — | — | — |
| 合計 | — | — | — |

（注）時価を把握することが極めて困難と認められる子会社・子法人等株式及び関連法人等株式

| | 中間貸借対照表計上額(百万円) |
|------------|-----------------|
| 子会社・子法人等株式 | 490 |
| 関連法人等株式 | — |
| 合計 | 490 |

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「子会社・子法人等株式及び関連法人等株式」には含めておりません。

3. その他有価証券（平成26年9月30日現在）

| | 種類 | 中間貸借対照表 計上額 (百万円) | 取得原価 (百万円) | 差額 (百万円) |
|--------------------------------|---------|-------------------------|---------------|-------------|
| 中間貸借対照表計 上額が取得原価を 超えるもの | 株式 | — | — | — |
| | 債券 | 62,804 | 62,683 | 121 |
| | 国債 | 37,009 | 37,005 | 4 |
| | 地方債 | — | — | — |
| | 短期社債 | 5,999 | 5,999 | 0 |
| | 社債 | 19,795 | 19,678 | 117 |
| | その他 | 300,100 | 299,737 | 362 |
| | 小計 | 362,904 | 362,421 | 483 |
| 中間貸借対照表計 上額が取得原価を 超えないもの | 株式 | — | — | — |
| | 債券 | 59,538 | 59,546 | △8 |
| | 国債 | — | — | — |
| | 地方債 | — | — | — |
| | 短期社債 | 10,997 | 10,997 | △0 |
| | 社債 | 48,541 | 48,549 | △8 |
| | その他 | 33,490 | 33,492 | △2 |
| | 小計 | 93,028 | 93,038 | △10 |
| 合計 | 455,933 | 455,459 | 473 | |

(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 | — |
| その他 | 7 |
| 合計 | 7 |

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。

4. 減損処理を行った有価証券

該当事項はありません。

(金銭の信託関係)

該当事項はありません。

(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

| | | |
|----------------|--------|-----|
| 税務上の繰越欠損金 | 10,164 | 百万円 |
| 貸倒引当金損金算入限度超過額 | 67 | |
| 税務上の減価償却超過額 | 1,221 | |
| 有価証券等償却 | 220 | |
| その他 | 449 | |
| 繰延税金資産小計 | 12,123 | |
| 評価性引当額 | △2,429 | |
| 繰延税金資産合計 | 9,693 | |
| 繰延税金負債 | | |
| その他有価証券評価差額金 | 167 | |
| 繰延税金負債合計 | 167 | |
| 繰延税金資産の純額 | 9,525 | |

(1株当たり情報)

1株当たりの純資産額 27,693円43銭

1株当たり中間純利益金額 1,369円19銭