

# 第 12 期 決 算 公 告

2020年6月26日

東京都中央区日本橋1丁目19番1号  
auじぶん銀行株式会社  
代表取締役社長 臼井 朋貴

貸借対照表 (2020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	154,156	預 金	1,454,138
預 け 金	154,156	普 通 預 金	441,523
コ ー ル ロ ー ン	50,936	定 期 預 金	948,879
買 入 金 銭 債 権	51,990	そ の 他 の 預 金	63,735
金 銭 の 信 託	5,600	コ ー ル マ ネ ー	72,100
有 価 証 券	247,985	借 用 金	80,000
国 債	83,789	借 入 金	80,000
地 方 債	13,847	そ の 他 負 債	35,202
社 債	89,729	未 払 法 人 税 等	666
そ の 他 の 証 券	60,618	未 払 費 用	1,992
貸 出 金	1,186,173	先 物 取 引 受 入 証 拠 金	6,207
当 座 貸 越	184,604	金 融 派 生 商 品	3,465
証 書 貸 付	1,001,569	金 融 商 品 等 受 入 担 保 金	50
外 国 為 替	491	資 産 除 去 債 務	188
外 国 他 店 預 け	491	そ の 他 の 負 債	22,632
そ の 他 資 産	17,274	賞 与 引 当 金	342
前 払 費 用	1,611	退 職 給 付 引 当 金	44
未 収 収 益	1,652	繰 延 税 金 負 債	1,686
先 物 取 引 差 入 証 拠 金	2,196		
金 融 派 生 商 品	1,897	負債の部合計	1,643,514
金 融 商 品 等 差 入 担 保 金	990	(純資産の部)	
そ の 他 の 資 産	8,925	資 本 金	62,500
有 形 固 定 資 産	973	資 本 剰 余 金	42,500
建 物	498	資 本 準 備 金	42,500
建 設 仮 勘 定	27	利 益 剰 余 金	△ 16,166
そ の 他 の 有 形 固 定 資 産	447	そ の 他 利 益 剰 余 金	△ 16,166
無 形 固 定 資 産	21,250	繰 越 利 益 剰 余 金	△ 16,166
ソ フ ト ウ ェ ア	7,972	株 主 資 本 合 計	88,833
の れ ん	1,937	そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	4,486
そ の 他 の 無 形 固 定 資 産	11,340	繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	△ 432
貸 倒 引 当 金	△ 430	評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	4,053
		純資産の部合計	92,887
資産の部合計	1,736,401	負債及び純資産の部合計	1,736,401

損益計算書

2019年4月1日から  
2020年3月31日まで

(単位：百万円)

科 目	金 額	
経 常 収 益		43,653
資金運用収益	30,022	
貸出金利息	26,552	
有価証券利息配当金	2,204	
コールローン利息	1,005	
預け金利息	139	
その他受入利息	120	
役務取引等収益	10,106	
受入為替手数料	672	
その他の役務収益	9,434	
その他業務収益	3,195	
外国為替売買益	2,330	
国債等債券売却益	864	
その他経常収益	329	
株式等売却益	255	
金銭の信託運用益	0	
その他の経常収益	74	
経 常 費 用		40,818
資金調達費用	2,046	
預金利息	1,741	
コールマネー利息	△ 64	
金利スワップ支払利息	369	
その他の支払利息	0	
役務取引等費用	16,944	
支払為替手数料	654	
その他の役務費用	16,290	
その他業務費用	906	
金融派生商品費用	906	
営業経費	20,750	
その他経常費用	170	
貸倒引当金繰入額	161	
その他の経常費用	8	
経 常 利 益		2,835
特 別 損 失		335
減 損 損 失	335	
税引前当期純利益		2,500
法人税、住民税及び事業税		621
法人税等調整額		△ 10
法人税等合計		610
当期純利益		1,889

## 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（売却原価は主として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. 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

有形固定資産は、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 8～18年

その他 5～15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、行内における利用可能期間（最長10年）に基づいて償却しております。また、のれんの償却については、その効果が発現すると見込まれる期間（20年）で均等償却しております。

### 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、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 平成24年7月4日）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、将来発生が見込まれる損失率を合理的に見積もり、予想損失額に相当する額を計上しております。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られる額を計上しております。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計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、資産査定部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した与信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、従業員への退職一時金（確定給付）の支払いに備えるため、簡便法により当事業年度末における自己都合退職による期末要支給額を計上しております。

### 6. ヘッジ会計の方法

#### 金利リスク・ヘッジ

金融資産から生じる金利リスクのヘッジ取引に対するヘッジ会計の方法として、繰延ヘッジを適用しております。その他有価証券に区分している固定金利の債券の相場変動を相殺するヘッジにおいては、個別にヘッジを識別し、金利スワップ取引をヘッジ手段として指定しております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象とヘッジ手段の相場変動の累計を比較し両者の変動額を基礎にして判断しております。

### 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その他資産に計上し、5年間で均等償却を行っております。

## 注記事項

### (貸借対照表関係)

- 貸出金のうち、破綻先債権額は64百万円、延滞債権額は178百万円であります。  
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。
- 貸出金のうち、3ヵ月以上延滞債権額はありません。  
なお、3ヵ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ヵ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。
- 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額はありません。  
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ヵ月以上延滞債権に該当しないものであります。
- 破綻先債権額及び延滞債権額の合計額は242百万円であります。
- 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 162,091百万円  
担保資産に対応する債務  
コールマネー 72,100百万円  
借入金 80,000百万円  
上記の他、為替決済等の取引の担保として、有価証券16,283百万円を差し入れております。また、その他の資産には、中央清算機関差入証拠金6,000百万円、金融商品等差入証拠金990百万円及び保証金213百万円が含まれております。
- 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、170,220百万円であります。これらは全て任意の時期に無条件で当行が解約可能なものであります。
- 有形固定資産の減価償却累計額 1,157百万円
- 関係会社に対する金銭債権総額 16,533百万円
- 関係会社に対する金銭債務総額 628百万円
- 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の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することとなります。

### (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 1,007百万円  
役員取引等に係る収益総額 533百万円  
その他経常取引に係る収益総額 62百万円  
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 373百万円  
役員取引等に係る費用総額 226百万円  
その他の取引に係る費用総額 1,471百万円

## 2. 減損損失

用途	種類	場所	経緯
事業用資産	ソフトウェア	東京都中央区	回収可能性の見直しを踏まえ当行スマホデビット関連資産 335 百万円を減損処理

### (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

当行は、預金、貸出、有価証券投資、為替などの金融サービス事業を行っております。

これらの事業を行うため、市場の状況に応じ長短のバランスを調整するなどして、金利・為替などの変動による不利な影響が生じないように、資産及び負債の総合的管理（ALM）を行っております。その一環として、デリバティブ取引を行っております。

##### (2) 金融商品の内容及びそのリスク

当行は、貸出金や債券等の金融商品を保有しております。これにより、信用リスク、市場リスクに晒されております。

信用リスクとしては、貸出金や市場取引などについて、経済環境の変化や債務者の状況悪化等により、契約条件に従った債務履行がなされない可能性があります。

市場リスクとしては、内外金利、為替レート、債券の市場変動等が挙げられます。例えば金利が上昇した場合、当行の保有する国債をはじめとする債券ポートフォリオの価値が減少します。

デリバティブ取引としては、主に、金利の変動リスクに対するヘッジ手段として、金利スワップ取引を行い、ヘッジ会計を適用する場合があります。

##### (3) 金融商品に係るリスク管理体制

###### ① 信用リスクの管理

当行は、信用リスク管理規則に基づき、与信管理に関する体制を整備し運営しております。

貸出業務については、当行は現状、法人融資を行っておりませんので、個人融資先へのリスクに限定されます。

個人への融資にあたっては、当行及び保証会社の双方にて審査を行うこと等で、与信管理を行う体制を構築しております。また、住宅ローンについては不動産担保等を取得することで、カードローン等については保証会社より保証を取得することで、リスクの軽減を図っております。

市場業務に係る信用リスクに関しては、外部格付を基に、有価証券の発行体や市場取引の相手方のリスク評価を定期的実施し、また有価証券時価の把握を定期的に行い、管理しております。

###### ② 市場リスクの管理

###### (i) リスク管理体制

当行では、フロントオフィス（市場取引実施部署）から独立した、ミドルオフィス（リスク管理部署）及びバックオフィス（事務管理部署）を設置し、相互に牽制が働く体制としております。

また、経営陣による ALM 委員会を毎月開催し、市場・流動性リスクの管理・運営、及び資産・負債・資本運営に関する重要事項を審議しております。

###### (ii) 市場リスクマネジメント

当行では、市場リスクの状況や、リスク限度枠・損失限度協議基準に照らした適正性を、それぞれ日次で計測・確認し経営陣あてに報告するとともに、ストレステストなどを用いたリスク分析を行い、上記日次報告に織り込むとともに ALM 委員会への報告を実施しております。

運営においては、資金の平均運用期間と平均調達期間のバランスを取ることで市場リスクを適正にコントロールし、経営体力に見合った ALM 操作を行うことを基本方針とし、適切なリスク運営を行っております。

###### (iii) 市場リスクに係る定量的情報

市場リスクは他のリスクに比べ日々の変動が大きいいため、当行ではバリュー・アット・リスク（VaR）を用いた市場リスク量を日次で把握・管理しております。

市場リスク計測モデルにはヒストリカル・シミュレーション法（保有期間 21 営業日、信頼水準 99%、観測期間 250 営業日）を採用しております。ヒストリカル・シミュレーション法とは、現在のポー

トフォリオに対して、過去一定期間内で実際に起きた市場変動をあてはめた場合に発生すると推定される損益をシミュレーションしてVaRを算出する手法で、市場変動の特性を直接的に反映させることが可能になること等が特徴です。

2020年3月31日現在における当行のVaRは、1,652百万円です。

③ 資金調達に係る流動性リスクの管理

当行では、円貨・外貨のそれぞれについて、資金調達の構成内容や資金繰りギャップの管理、資金流動性維持のための準備資産の管理などを行い、適正な資金流動性の確保に努めております。

(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る場合があります。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った場合、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

2020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	154,156	154,156	—
(2)コールローン	50,936	50,936	—
(3)買入金銭債権	51,990	50,472	△1,517
(4)金銭の信託	5,600	5,600	—
(5)有価証券			
その他有価証券	247,985	247,985	—
(6)貸出金	1,186,173		
貸倒引当金	△430		
	1,185,742	1,166,385	△19,356
(7)外国為替	491	491	—
資産計	1,696,903	1,676,028	△20,874
(1)預金	1,454,138	1,455,298	1,160
(2)コールマネー	72,100	72,100	—
(3)借入金	80,000	80,000	—
負債計	1,606,238	1,607,398	1,160
デリバティブ取引			
ヘッジ会計が適用されていないもの	(1,313)	(1,313)	—
ヘッジ会計が適用されているもの	(254)	(254)	—
デリバティブ取引計(*1)	(1,567)	(1,567)	—

(\*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、合計で正味の債務となる項目については、( )で示しております。

(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1年以内と短期間であり、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

コールローンについては、約定期間が短期間であり、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、取引金融機関から提示された価格、あるいは合理的な見積りに基づく合理的に算定された価額によっております。

(4) 金銭の信託

金銭の信託については、約定期間が短期間であり、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。

(5) 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。投資信託は、取引金融機関等から提示された価格によっております。

(6) 貸出金

貸出金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異なっていない限り、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。固定金利によるものは、貸出金の種類及び期間に基づく区分ごとに債務不履行リスク及び担保・保証による回収見込額を反映した将来キャッシュ・フローを見積り、評価日時点の市場利子率に一定の調整を加えた金利で割り引いた現在価値を時価としております。

(7) 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。これは、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。

## 負債

(1) 預金

要求払預金については、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。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しております。この割引率は、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、区分経理を行っている定期預金の約定元利金は、区分経理後のものとしております。

(2) コールマネー

コールマネーについては、約定期間が短期間であり、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) 借入金

借入金については、将来のキャッシュ・フローを同様の借入において想定される利率で割り引いて現在価値を算定し、当該価額を時価としております。

### デリバティブ取引

デリバティブ取引は、金利関連取引（金利スワップ等）、通貨関連取引（為替スワップ等）であり、時価は割引現在価値により算出した価額によっております。

(注2) 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
現金預け金	154,156	—	—	—	—	—
コールローン	50,936	—	—	—	—	—
買入金銭債権	30,000	5,276	—	—	16,188	—
金銭の信託	5,600	—	—	—	—	—
有価証券	41,800	44,006	40,240	16,960	44,316	36,600
国債	20,000	10,000	—	2,000	12,000	34,700
地方債	200	4,706	8,640	—	—	—
社債	7,000	21,400	11,700	14,960	32,316	1,900
その他	14,600	7,900	19,900	—	—	—
貸出金	212,981	66,690	65,970	64,901	98,189	677,439
外国為替	491	—	—	—	—	—
合計	495,966	115,973	106,210	81,862	158,695	714,039

(注3) 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(*)	1,428,502	11,914	3,099	5,980	4,640	—
コールマネー	72,100	—	—	—	—	—
借入金	—	30,000	50,000	—	—	—
合計	1,500,602	41,914	53,099	5,980	4,640	—

(\*) 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。

(金銭の信託関係)

その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）（2020年3月31日現在）

	貸借対照表 計上額 (百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)	うち貸借対照表計 上額が取得原価を 超えるもの	うち貸借対照表計 上額が取得原価を 超えないもの
その他の金銭の信託	5,600	5,600	—	—	—

(注) 「うち貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち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。

(有価証券関係)

1. その他有価証券 (2020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	国債	78,799	74,002	4,796
	地方債	13,847	13,582	265
	社債	56,427	55,807	620
	その他	41,996	40,745	1,251
	小計	191,070	184,137	6,933
貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	国債	4,990	5,051	△60
	地方債	—	—	—
	社債	33,302	33,637	△335
	その他	18,622	18,693	△71
	小計	56,914	57,382	△467
	合計	247,985	241,519	6,465

(注) 貸借対照表計上額は、当事業年度末における市場価格等に基づく時価により計上したものであります。

2. 当事業年度中に売却したその他有価証券 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

	売却額 (百万円)	売却益の合計額 (百万円)	売却損の合計額 (百万円)
国債	5,888	812	—
地方債	—	—	—
社債	6,064	51	—
株式	755	255	—
合計	12,708	1,119	—

(関連当事者取引関係)

1. 親会社及び法人主要株主等  
該当ありません。
2. 子会社・子法人等及び関連法人等  
該当ありません。
3. 役員及び個人主要株主等  
該当ありません。

(1株当たり情報に関する注記)

1. 1株当たりの純資産額 42,056円 84銭
2. 1株当たり当期純利益金額 855円 52銭

(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、それぞれ次のとおりであります。

(単位：百万円)

繰延税金資産	
税務上の繰越欠損金(注)	2,052
繰延ヘッジ損益	132
その他	835
繰延税金資産小計	3,020
税務上の繰越欠損金に係る評価性引当額	△1,971
将来減算一時差異等の合計に係る評価性引当額	△719
評価性引当額小計	△2,691
繰延税金資産合計	329
繰延税金負債	
その他有価証券評価差額金	△1,979
その他	△35
繰延税金負債合計	△2,015
繰延税金資産の純額	△1,686

(注) 税務上の繰越欠損金及びその繰延税金資産の繰越期限別の金額

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 2年以内	2年超 3年以内	3年超	合計
税務上の繰越欠損金 (*1)	1,782	270	-	-	2,052
評価性引当額	1,701	270	-	-	1,971
繰延税金資産	81	-	-	-	(*2) 81

(\*1) 税務上の繰越欠損金は、法定実効税率を乗じた額であります。

(\*2) 税務上の繰越欠損金に係る繰延税金資産は、将来の収益力に基づく課税所得見込みを考慮した結果、回収可能と判断しました。

(自己資本比率関係)

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)は9.36%であります。