

貸借対照表

(2023年12月31日現在)

(単位：百万円)

資 産 の 部		負 債 の 部	
科 目	金 額	科 目	金 額
流動資産	3,578,904	流動負債	3,449,705
現金・預金	347,437	トレーディング商品	14,396
預託金	2,210,735	デリバティブ取引	14,396
トレーディング商品	44,926	信用取引負債	171,671
商品有価証券等	890	信用取引借入金	9,957
デリバティブ取引	44,036	信用取引貸証券受入金	161,713
営業投資有価証券	7	有価証券担保借入金	733,884
約定見返勘定	892	預り金	1,794,040
信用取引資産	832,951	受入保証金	589,788
信用取引貸付金	739,933	有価証券等受入未了勘定	851
信用取引借証券担保金	93,018	短期借入金	107,000
有価証券担保貸付金	21,270	一年内返済予定の長期借入金	18,600
借入有価証券担保金	21,270	前受金	3,434
立替金	254	リース債務	122
募集等払込金	34,505	未払費用	7,760
短期差入保証金	60,603	未払法人税等	6,908
支払差金勘定	866	賞与引当金	916
短期貸付金	2,352	役員賞与引当金	136
前払金	159	販売促進引当金	176
前払費用	903	その他	18
未収入金	7,170		
未収収益	14,017	固定負債	1,755
貸倒引当金	△ 149	リース債務	98
固定資産	45,464	資産除去債務	269
有形固定資産	1,920	退職給付引当金	1,299
建物	475	役員退職慰労引当金	88
器具備品	1,020	特別法上の準備金	11,911
建設仮勘定	359	金融商品取引責任準備金	11,911
リース資産	64		
無形固定資産	31,722	負債合計	3,463,372
ソフトウェア	24,832	純資産の部	
ソフトウェア仮勘定	3,784	科 目	金 額
リース資産	88	株主資本	160,995
のれん	2,776	資本金	19,495
顧客関連資産	240	資本剰余金	16,511
投資その他の資産	11,822	資本準備金	16,511
投資有価証券	370	利益剰余金	124,988
関係会社株式	5,949	利益準備金	132
長期貸付金	281	その他利益剰余金	124,856
長期差入保証金	1,042	別途積立金	6,500
長期前払費用	84	繰越利益剰余金	118,356
繰延税金資産	266	評価・換算差額等	2
その他	5,370	その他有価証券評価差額金	2
貸倒引当金	△ 1,542	純資産合計	160,997
資産合計	3,624,369	負債・純資産合計	3,624,369

【本計算書類中の記載金額及び株式数は、表示単位未満の端数を切り捨てております。】

損 益 計 算 書

〔 2023年1月1日から
2023年12月31日まで 〕

(単位：百万円)

科 目	金 額	
営 業 収 益		110,587
受 入 手 数 料	42,168	
ト レ ー デ ィ ン グ 損 益	25,847	
金 融 収 益	37,820	
そ の 他 の 営 業 収 益	4,751	
金 融 費 用		5,006
純 営 業 収 益		105,581
販 売 費 ・ 一 般 管 理 費		76,934
取 引 関 係 費	42,779	
人 件 費	7,167	
不 動 産 関 係 費	1,995	
事 務 費	12,830	
租 税 公 課	1,574	
減 価 償 却 費	9,842	
の れ ん 償 却 額	444	
貸 倒 引 当 金 繰 入 額	28	
そ の 他	271	
営 業 利 益		28,646
営 業 外 収 益		42
営 業 外 費 用		376
経 常 利 益		28,312
特 別 利 益		473
関 係 会 社 株 式 売 却 益	473	
特 別 損 失		2,414
金 融 商 品 取 引 責 任 準 備 金 繰 入 額	2,111	
固 定 資 産 除 却 損	186	
そ の 他 の 特 別 損 失	115	
税 引 前 当 期 純 利 益		26,371
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	8,740	
法 人 税 等 調 整 額	44	8,785
当 期 純 利 益		17,585

<個別注記表>

当社の貸借対照表、損益計算書及び株主資本等変動計算書は、「会社計算規則」（2006年法務省令第13号）の規定のほか「金融商品取引業等に関する内閣府令」（2007年内閣府令第52号）及び「有価証券関連業經理の統一に関する規則」（1974年11月14日付日本証券業協会自主規制規則）に準拠して作成しております。

【重要な会計方針に係る事項に関する注記】

1. 有価証券及びデリバティブ取引等の評価基準及び評価方法

(1) トレーディング商品に属する有価証券等

トレーディング商品に属する有価証券およびデリバティブ取引等については、時価法を採用しております。

(2) トレーディング商品に属さない有価証券等

① 子会社株式及び関連会社株式

移動平均法による原価法を採用しております。

② その他有価証券

市場価格のない株式等以外のもの…決算日の市場価格等に基づく時価法（評価差額は全部純資産直入法により処理し、売却原価は移動平均法により算定）を採用しております。

市場価格のない株式等……………移動平均法による原価法を採用しております。

投資事業有限責任組合等への出資…投資事業有限責任組合及びそれに類する組合への出資（金融商品取引法第2条第2項により有価証券とみなされるもの）については、組合契約に規定される決算報告日に応じて入手可能な直近の計算書を基礎とし、持分相当額を純額で取り込む方法によっております。

③ デリバティブ…時価法

2. 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産

定額法を採用しております。なお、主な耐用年数は次のとおりであります。

建物	6年～18年
器具備品	2年～15年

(2) 無形固定資産

定額法を採用しております。なお、ソフトウェア（自社利用分）については、社内における利用可能期間（5年間）に基づく定額法を採用しております。

(3) リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産については、リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法を採用しております。

3. 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

債権の貸倒による損失に備えるため、一般債権については貸倒実績率により計上しております。また、貸倒懸念債権等特定の債権については個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込額を計上しております。

(2) 賞与引当金

従業員に対する賞与の支払に備えるため、支給見込額に基づき計上しております。

(3) 役員賞与引当金

役員に対する賞与の支払に備えるため、支給見込額に基づき計上しております。

(4) 販売促進引当金

顧客サービスの一環として株式委託手数料等をポイントで還元しており、その支出に備えるため、当事業年度末の付与ポイント数に過去の消費実績を勘案し、消費見込額を計上しております。

(5) 金融商品取引責任準備金

証券事故による損失に備えるため、金融商品取引法第46条の5及び「金融商品取引業等に関する内閣府令」第175条に定めるところにより算出した額を計上しております。

(6) 退職給付引当金

従業員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計上しております。

①退職給付見込額の期間帰属方法

退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当事業年度末までの期間に帰属させる方法については、給付算定式基準によっております。

②数理計算上の差異の費用処理方法

数理計算上の差異については、各事業年度の発生時における従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数（5年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生の翌事業年度から費用処理することとしています。

(7) 役員退職慰労引当金

役員の退職慰労金の支払に備えるため、支給見込額に基づき計上しております。

4. のれんの償却方法及び償却期間

のれんの償却については、20年以内のその効果が及ぶ期間にわたって均等償却することとしております。

5. その他計算書類の作成のための基本となる重要な事項

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。

6. 重要な収益の計上基準

委託手数料においては、顧客と締結した取引約款・規定等に基づいて、売買執行サービス等を履行する義務を負っております。当履行義務は、当社が注文を執行する都度充足されることから、約定時点で収益を認識しており、原則として履行義務の充足後2営業日以内に手数料を受領しております。

引受け・売出し手数料においては、有価証券の買付を履行する義務を負っております。当履行義務は引受け責任を負うことにより充足されることから、条件決定日等に収益を認識しております。

募集・売出し取扱手数料においては、有価証券等の募集若しくは売出しの取扱い又は私募若しくは特定投資家向け売付け勧誘等の取扱いを履行する義務を負っております。当履行義務は、投資家の募集等申込により充足されることから、募集等申込日等に収益を認識しております。受益証券で売買形式によるものは、普通取引の委託手数料に準じて収益を認識しております。

その他の受入手数料においては、主に代行手数料となり、投信委託会社等との契約に基づき、募集・販売の取扱い等に関する事務代行を履行する義務を負っております。取引価格は、代行手数料が投資信託の純資産等を参照して算定されることから、契約開始時点で報酬が確定せず、対価の金額に変動性があります。対価の金額は当社の影響力の及ばない市場環境等の要因の影響を非常に受けやすく、収益の重大な戻入が生じない可能性が非常に高いと判断できないことから、報告日までに確定した代行手数料の金額を取引価格に含めております。当履行義務は、当社が日々サービスを提供すると同時に顧客により便益が費消されるため、一定期間にわたり収益を認識しております。

【重要な会計上の見積り】

貸倒引当金

(1) 当事業年度の計算書類に計上した金額

貸倒引当金 1,691百万円

(2)識別した項目に係る重要な会計上の見積りの内容に関する情報

①算定方法

債権の貸倒による損失に備えるため、一般債権については貸倒実績率により計上しております。また、貸倒懸念債権等特定の債権については個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込額を計上しております。

②主要な仮定

事業年度末における顧客の返済能力に関する評価を主要な仮定としております。貸倒懸念債権等特定の債権は、債務者の財政状態、その他債権回収に関係する一切の定量的、定性的要因を当事業年度末時点で入手可能な情報から検討し、その結果を大きく変更する要因がないことを可能な限り確かめることで、その評価が今後も継続するであろうとの仮定に基づくものです。

③翌事業年度の計算書類に与える影響

債務者の財政状態の悪化等により支払能力が低下したなど、設定した仮定が合理的な範囲を超えて変化した場合、追加の引当が必要となり、翌事業年度以降の計算書類に重要な影響を与える可能性があります。

【会計方針の変更に関する注記】

「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第31号 2021年6月17日。以下「時価算定会計基準適用指針」という。）を当事業年度の期首から適用し、時価算定会計基準適用指針第27-2項に定める経過的な取扱いに従って、時価算定会計基準適用指針が定める新たな会計方針を将来にわたって適用することとしております。なお、計算書類に与える影響はありません。

【貸借対照表に関する注記】

1. 担保提供資産及び担保に係る債務

担保に供している資産はありません。

2. 差入れている有価証券及び差入れを受けている有価証券の時価は次のとおりであります。

(1) 差入れている有価証券

①信用取引貸証券	177,571百万円
②信用取引借入金の本担保証券	10,188百万円
③消費貸借契約により貸付けた有価証券	802,017百万円
④その他担保として差入れた有価証券	1,395百万円

(2) 差入れを受けている有価証券

①信用取引借証券	41,266百万円
②信用取引貸付金の本担保証券	697,962百万円
③受入保証金代用有価証券	679,220百万円
④消費貸借契約により借り入れた有価証券	834,871百万円

3. 有形固定資産の減価償却累計額 3,846百万円

4. 関係会社に対する金銭債権債務

短期金銭債権	6,524百万円
短期金銭債務	35,018百万円

5. 取締役及び監査役に対する金銭債権債務

短期金銭債務	5百万円
--------	------

【損益計算書に関する注記】

関係会社との取引高

営業取引による取引高

営業収益	1,240百万円
営業費用	8,861百万円

【税効果会計に関する注記】

繰延税金資産および繰延税金負債の主な原因の内訳

繰延税金資産	
金融商品取引責任準備金	3,647百万円
貸倒引当金	518
賞与引当金	280
退職給付引当金	397
株式報酬費用	180
販売促進引当金	54
固定資産除却損	39
未払事業税	339
その他	<u>440</u>
繰延税金資産小計	5,896
評価性引当額	<u>△ 4,296</u>
繰延税金資産合計	<u>1,600</u>
繰延税金負債	
顧客関連資産	73
資産除去債務	54
契約獲得コスト	1,057
契約履行コスト	148
その他有価証券評価差額金	<u>0</u>
繰延税金負債合計	1,333
繰延税金資産の純額	<u>266</u>

【金融商品に関する注記】

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

当社は個人顧客を対象とした株式等金融商品の売買の媒介および取次業務を中心としたブローカレッジ業務を主たる事業としております。ブローカレッジ業務の一環である信用取引において、買建については顧客に対して金銭の貸付（信用取引貸付金）を、売建については株式の貸付（信用取引貸証券受入金）を行っております。顧客に対する信用取引貸付金に充当するため、株式市場、金融市場の状況や信用取引の増減等の資金需要を勘案して、証券金融会社からの借入（信用取引借入金）のほか、コールマネー等による資金調達を行っております。また、信用取引における貸株に充当するため、証券金融会社から株券の借入に見合う担保金の差入（信用取引借証券担保金）を行っております。

このほか、顧客から受け入れた預り金、信用取引に係る受入保証金、デリバティブ取引や外国為替証拠金取引に係る受入証拠金等を「金融商品取引法」に基づき顧客分別金信託等として、当社固有の資産と区分して信託銀行等へ預託（預託金）しております。これら預託された信託財産は、主に銀行預金等で運用しております。なお、顧客から受け入れた国内有価証券市場デリバティブ取引に係る受入証拠金については、金融商品取引所へ直接預託（短期差入保証金）を行っており、信託銀行等へは預託しておりません。外国為替証拠金取引については、顧客との相対取引を基本とし、社内規程に基づき、カウンターパーティとのカバー取引を実施しております。カウンターパーティとの有価証券貸借取引については、資金調達等を目的として、社内規程に基づき、取引上限を設定の上、有価証券担保条件付きの借入等を行っております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

当社における金融商品は、主に預託金や信用取引資産であります。預託金は、主に顧客分別金信託等であり、銀行預金等により運用しているため、預け入れ先の信用リスクに晒されております。また、信用取引貸付金等の信用取引資産は、顧客の信用リスクに晒されております。

外国為替証拠金取引については、顧客との相対取引のほか、これにより生じるリスクを回避するためにカウンターパーティとの相対による外国為替取引を行っており、外国為替リスクと金利変動リスクのほか、顧客に対する信用リスクおよびカウンターパーティに対する信用リスクと決済リスクを有しております。

(3) 金融商品に係る管理体制

信用リスク、市場リスク、流動性リスクは、社内規程に基づき、リスク・コンプライアンス部にて管理を行っております。

信用リスクに関しては、顧客の建玉管理や運用先の信用状況のモニタリング実施等により、貸倒損失を極小化することとしております。市場リスクに関しては、株式、債券および外国為替のポジションについて限度額を設定の上、モニタリングを行っております。流動性リスクに関しては、安定的な資金繰りを維持し、緊急時に備えた一定水準の借入枠を確保することとしており、これらの状況をモニタリングしております。

2. 金融商品の時価等に関する事項

2023年12月31日（当期の決算日）における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次のとおりであります。なお、市場価格のない株式等及び組合出資金は次表には含めておりません（(注2) 参照）。また、現金及び預金・預託金・信用取引資産・信用取引負債・有価証券担保借入金・預り金・受入保証金・短期借入金は短期間で決済されるために時価が帳簿価額に近似することから、注記を省略しております。

（単位：百万円）

	貸借対照表 計上額	時価	差額
(1) 商品有価証券等（資産）	890	890	—
(2) 営業投資有価証券及び投資有価証券	2	2	—
(3) デリバティブ取引	29,640	29,640	—

(*) 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並びに有価証券及びデリバティブ取引に関する事項

(1) 商品有価証券等（資産）

（単位：百万円）

	2023年12月31日
当事業年度の損益に含まれた 評価差額	49

(2) 営業投資有価証券及び投資有価証券

株式は取引所の価格によっております。

なお、有価証券はその他有価証券として保有しており、これに関する貸借対照表計上額と取得原価との差額は次のとおりであります。

（その他有価証券）

（単位：百万円）

	種類	取得原価	貸借対照表計上 額	差額
貸借対照表計上額が取得原 価を超えるもの	株式	0	2	2
貸借対照表計上額が取得原 価を超えないもの	株式	—	—	—
合計		0	2	2

(3) 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
外国為替証拠金取引

（単位：百万円）

区分	種類	契約額	時価額	評価損益
顧客	売建	857,726	11,868	11,868
	買建	743,843	17,456	17,456
カウンターパーティー	売建	1,686,834	4,305	4,305
	買建	1,770,414	△ 3,990	△ 3,990
合計		5,058,819	29,640	29,640

- ② ヘッジ会計が適用されているもの
該当なし

(注2) 市場価格のない株式等及び組合出資金

(単位：百万円)

区分	貸借対照表計上額
非上場株式(※1)	371
組合への出資金(※2)	3
関係会社株式(※1)	5,949

(※1) 非上場株式及び関係会社株式については「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第19号 2020年3月31日)第5項に基づき、時価開示の対象とはしていません。

(※2) 組合出資金については、「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第31号 2019年7月4日)第27項に基づき、時価開示の対象とはしていません。

3. 金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項

金融商品の時価を、時価の算定に用いたインプットの観察可能性及び重要性に応じて、以下の3つのレベルに分類しております。

レベル1の時価：同一の資産又は負債の活発な市場における(無調整の)相場価格により算定した時価

レベル2の時価：レベル1のインプット以外の直接又は間接的に観察可能なインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価：重要な観察できないインプットを使用して算定した時価

時価の算定に重要な影響を与えるインプットを複数使用している場合には、それらのインプットがそれぞれ属するレベルのうち、時価の算定における優先順位が最も低いレベルに時価を分類しております。

(1) 時価で貸借対照表に計上している金融商品

(単位：百万円)

区分		時価			
		レベル1	レベル2	レベル3	合計
商品有価証券	国債・地方債	-	4	-	4
	社債	-	326	-	326
	外債	118	440	-	558
投資有価証券	株式	2	-	-	2
デリバティブ取引	為替関連等	-	44,036	-	44,036
資産計		121	44,808	-	44,929
デリバティブ取引	為替関連等	-	14,396	-	14,396
負債計		-	14,396	-	14,396

(2) 時価で貸借対照表に計上している金融商品以外の金融商品

該当事項はありません。

(注) 時価の算定に用いた評価技法及び時価の算定に係るインプットの説明

商品有価証券及び投資有価証券

これらの時価について、株式は取引所の価格によっており、債券は取引所の価格又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。一部の外債は活発な市場で取引され

ているため、その時価をレベル1に分類しております。一方で、当社が保有している地方債、社債及び外債は、市場での取引頻度が低く、活発な市場における相場価格とは認められないため、その時価をレベル2の時価に分類しております。

デリバティブ取引

為替関連取引等については、当事業年度末の直物為替相場により算出されている店頭取引の外国為替証拠金取引等のため、その時価をレベル2に分類しております。

【収益認識に関する注記】

1. 顧客との契約から生じる収益を分解した情報

(単位：百万円)

区分		当事業年度 (自 2023年 1月 1日 至 2023年 12月 31日)
営業収益		
	受入手数料	42,168
	委託手数料	28,239
	引受け・売出し手数料	895
	募集・売出し取扱手数料	1,902
	その他の受入手数料	11,131
	トレーディング損益	25,847
	金融収益	37,820
	その他の営業収益	4,751
営業収益合計		110,587

営業収益のうち、顧客との契約から生じた収益及びその他の源泉から生じた収益の区分は次の通りです。

(単位：百万円)

区分	当事業年度
顧客との契約から生じた収益	46,919
その他の源泉から生じた収益	63,667
営業収益合計	110,587

(注) 顧客との契約から生じた収益は、主として受入手数料であります。

2. 収益を理解するための基礎となる情報

収益を理解するための基礎となる情報は【重要な会計方針に係る事項に関する注記】6. 重要な収益の計上基準に記載しております。

【関連当事者との取引に関する注記】

(1) 兄弟会社

属性	会社等の名称	所在地	資本金又は出資金(百万円)	事業の内容または職業	議決権等の所有(被所有)割合(%)	関係内容		取引の内容	取引金額(百万円)	科目	期末残高(百万円)
						役員の兼任等(名)	事業上の関係				
親会社の子会社	楽天銀行株式会社	東京都港区	25,954	インターネットによる銀行業	-	-	金銭の預入 デリバティブ取引等	金銭の預入 (注2) (注3)	△ 26,748	預金	93,114
								トレーディング 損益 (注4)	3,981	デリバティブ資産	950
										デリバティブ負債	872
										未払費用	49
	受入保証金	0									
楽天信託株式会社	東京都港区	259	インターネットによる信託業	-	-	金銭の信託	金銭の信託 (注5)	-	預託金	350,000	

取引条件及び取引条件の決定方針等

- (注1) 取引金額には、消費税は含まれておりません。
- (注2) 金銭の預入取引については、期間が短く、かつ回転が早いいため、取引金額の欄は純額表示としております。
- (注3) 市場金利を勘案して利率を合理的に決定しております。
- (注4) 当社は楽天銀行株式会社（以下「同社」という。）との間で、同社の顧客が行う外国為替証拠金について、同社のカバー取引の相手方として外国為替証拠金取引を行っております。当該取引により得られる利益は、契約に基づき一定の割合で同社に配分しております。
- (注5) 金銭信託の取引金額については、金額が多額であるため記載しておりません。

(2) 役員及び個人主要株主等

該当事項はありません。

【1株当たり情報に関する注記】

1株当たり純資産額 843,806円40銭

1株当たり当期純利益 92,167円77銭