

【表紙】

【提出書類】 四半期報告書

【根拠条文】 金融商品取引法第24条の4の7第1項

【提出先】 関東財務局長

【提出日】 2020年5月13日

【四半期会計期間】 第21期第1四半期（自 2020年1月1日 至 2020年3月31日）

【会社名】 楽天カード株式会社

【英訳名】 Rakuten Card Co.,Ltd.

【代表者の役職氏名】 代表取締役社長 穂坂 雅之

【本店の所在の場所】 東京都港区南青山二丁目6番21号

【電話番号】 03-6740-6740

【事務連絡者氏名】 常務執行役員 藤井 美樹也

【最寄りの連絡場所】 東京都港区南青山二丁目6番21号

【電話番号】 03-6740-6740

【事務連絡者氏名】 常務執行役員 藤井 美樹也

【縦覧に供する場所】 該当事項なし

## 第一部【企業情報】

### 第1【企業の概況】

#### 1【主要な経営指標等の推移】

連結経営指標等

| 回次                                     | 第20期第1四半期<br>連結累計期間         | 第21期第1四半期<br>連結累計期間         | 第20期                         |
|--|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 会計期間                                   | 自 2019年1月1日<br>至 2019年3月31日 | 自 2020年1月1日<br>至 2020年3月31日 | 自 2019年1月1日<br>至 2019年12月31日 |
| 売上収益 (百万円)                             | 52,290                      | 119,166                     | 369,860                      |
| 税引前四半期(当期)利益 (百万円)                     | 11,388                      | 21,421                      | 67,409                       |
| 四半期(当期)利益 (百万円)                        | 7,775                       | 14,398                      | 45,143                       |
| 四半期(当期)包括利益 (百万円)                      | 7,896                       | 1,700                       | 47,863                       |
| 親会社の所有者に帰属する持分 (百万円)                   | 97,484                      | 435,125                     | 456,427                      |
| 資産合計 (百万円)                             | 1,717,208                   | 7,625,759                   | 7,326,801                    |
| 親会社の所有者に帰属する基本的<br>1株当たり四半期(当期)利益 (円)  | 98,872.88                   | 183,403.12                  | 574,137.05                   |
| 親会社の所有者に帰属する希薄化後<br>1株当たり四半期(当期)利益 (円) | -                           | -                           | -                            |
| 親会社所有者帰属持分比率 (%)                       | 5.68                        | 5.71                        | 6.23                         |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー (百万円)                 | 44,572                      | 130,183                     | 313,978                      |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー (百万円)                 | 8,408                       | 8,339                       | 142,578                      |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー (百万円)                 | 8,603                       | 78,911                      | 109,201                      |
| 現金及び現金同等物の四半期末<br>(期末)残高 (百万円)         | 104,140                     | 1,509,404                   | 1,309,112                    |

- (注) 1. 当社は要約四半期連結財務諸表を作成しているため、提出会社の主要な経営指標等の推移については記載していません。
2. 売上収益には、消費税等は含まれていません。
3. 上記指標は、国際会計基準(以下、IFRS)により作成された要約四半期連結財務諸表及び連結財務諸表に基づいています。
4. 希薄化後1株当たり四半期(当期)利益については、希薄化効果を有する潜在株式が存在しないため記載していません。

#### 2【事業の内容】

当第1四半期連結累計期間において、当社グループにおいて営まれている事業の内容に重要な変更はありません。また、主要な関係会社についても異動はありません。

## 第2【事業の状況】

### 1【事業等のリスク】

当第1四半期連結累計期間において、当四半期報告書に記載した事業の状況、経理の状況等に関する事項のうち、投資者の判断に重要な影響を及ぼす可能性のある事項の発生又は前事業年度の有価証券報告書に記載した「事業等のリスク」についての重要な変更はありません。

また、重要事象等は存在していません。

### 2【経営者による財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析】

文中の将来に関する事項は、当四半期報告書提出日現在において、当社グループ（当社及び連結子会社）が判断したものです。

#### （1）経営成績等の状況

当社グループでは、売上収益、Non-GAAP営業利益を経営成績評価上の重要な指標としております。当社グループの経営成績等の状況に関する認識及び分析・検討内容は以下のとおりです。

なお、前期比変動の主な要因は、楽天グループ企業の組織再編に伴い、2019年4月1日を効力発生日として、当社を承継会社とする吸収分割方式により、楽天銀行株式会社、楽天証券株式会社、楽天インシュアランスホールディングス株式会社及び楽天投信投資顧問株式会社の株式を当社の親会社である楽天株式会社より無対価で承継したことにより連結対象会社が増加したためです。

#### 当第1四半期連結累計期間の経営成績

当第1四半期連結累計期間における国内経済及び世界経済は、新型コロナウイルスの感染拡大による経済活動の停滞及び金融市場の不安定化が発生しました。

このような環境の中、上述の組織再編による連結子会社の大幅な増加に加え、クレジットカード事業セグメントを中心に、以下のように売上収益、Non-GAAP営業利益ともに大きく増加し、着実な成長を果たすことができました。なお、セグメントごとの分析は「（2）経営者による経営成績等の状況に関する分析・検討内容 当第1四半期連結累計期間の経営成績等の状況に関する認識及び分析・検討内容」に記載しています。また、前第2四半期連結会計期間より楽天グループの共通費の配賦方法を変更したため、前年同期のNon-GAAP営業利益は遡及修正しています。

（単位：百万円）

|              | 前年同期<br>（前第1四半期<br>連結累計期間） | 当期<br>（当第1四半期<br>連結累計期間） | 増減額    | 増減率    |
|--------------|----------------------------|--------------------------|--------|--------|
| 売上収益         | 52,290                     | 119,166                  | 66,876 | 127.9% |
| Non-GAAP営業利益 | 7,946                      | 21,819                   | 13,873 | 174.6% |

Non-GAAP営業利益から営業利益への調整は、以下のとおりです。

(単位：百万円)

|              | 前年同期<br>(前第1四半期<br>連結累計期間) | 当期<br>(当第1四半期<br>連結累計期間) |
|--------------|----------------------------|--------------------------|
| Non-GAAP営業利益 | 7,946                      | 21,819                   |
| 無形資産償却費      | -                          | 1,096                    |
| 株式報酬費用       | 71                         | 216                      |
| その他の調整項目     | 3,517                      | 948                      |
| 営業利益         | 11,392                     | 21,455                   |

#### 経営成績の分析

##### (売上収益)

当第1四半期連結累計期間における売上収益は119,166百万円となり、前年同期の52,290百万円から66,876百万円(127.9%)増加しました。これは連結子会社の増加に加え、クレジットカード事業における『楽天カード』の会員基盤拡大による包括信用購入あっせん収益及び融資収益の増加が寄与しました。

##### (営業利益)

当第1四半期連結累計期間における営業利益は21,455百万円となり、前年同期の11,392百万円から10,063百万円(88.3%)増加しました。これは連結子会社の増加に加え、クレジットカード事業の好調が寄与したためです。

##### (親会社の所有者に帰属する四半期利益)

親会社の所有者に帰属する四半期利益は14,424百万円となり、前年同期の7,776百万円から6,648百万円(85.5%)増加しました。

#### 財政状態の分析

##### (資産)

当第1四半期連結会計期間末の資産合計は7,625,759百万円となり、前連結会計年度末の資産合計7,326,801百万円と比べ、298,958百万円増加しました。これは主に、前連結会計年度末に比べ、クレジットカード事業の貸付金の減少があったものの、証券事業において顧客の売買取引増加に伴う金融資産の増加や、銀行事業において住宅ローンが増加したこと、顧客からの預金の増加に伴う現金及び現金同等物が増加したことによるものです。

##### (負債)

当第1四半期連結会計期間末の負債合計は7,190,410百万円となり、前連結会計年度末の負債合計6,870,124百万円と比べ、320,286百万円増加しました。これは主に、手元流動性を高めるため、社債及び借入金が増加したことに加え、証券事業において顧客の売買取引増加に伴う金融負債の増加や、銀行事業において顧客からの預金が増加したことによるものです。

##### (資本)

当第1四半期連結会計期間末の資本合計は435,349百万円となり、前連結会計年度末の資本合計456,677百万円と比べ、21,328百万円減少しました。これは主に、親会社である楽天株式会社へ配当を行ったこと、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融商品の時価が下落したことによるものです。

## キャッシュ・フローの状況の分析

当第1四半期連結会計期間末における現金及び現金同等物は、前連結会計年度末に比べ200,292百万円増加し、1,509,404百万円となりました。当第1四半期連結累計期間における各キャッシュ・フローの状況は次のとおりです。

## (営業活動によるキャッシュ・フロー)

当第1四半期連結累計期間における営業活動によるキャッシュ・フローは、130,183百万円の資金流入(前年同期は44,572百万円の資金流出)となりました。これは主に、営業債務の減少による資金流出が68,795百万円、銀行事業の貸付金の増加による資金流出が51,082百万円となった一方で、カード事業の貸付金の減少による資金流入が91,776百万円、銀行事業の預金の増加による資金流入が81,430百万円、証券事業の金融資産及び金融負債の増減によるネットの資金流入が69,836百万円(金融資産の増加による資金流出が121,609百万円、金融負債の増加による資金流入が191,445百万円)となったことによるものです。

## (投資活動によるキャッシュ・フロー)

当第1四半期連結累計期間における投資活動によるキャッシュ・フローは、8,339百万円の資金流出(前年同期は8,408百万円の資金流出)となりました。これは主に、銀行事業の有価証券の取得及び売却等によるネットの資金流入が15,301百万円(有価証券の取得による資金流出が112,148百万円、売却及び償還による資金流入が127,449百万円)となった一方で、保険事業の有価証券の取得及び売却等によるネットの資金流出が17,306百万円(有価証券の取得による資金流出が43,881百万円、売却及び償還による資金流入が26,575百万円)、無形資産の取得による資金流出が8,088百万円となったことによるものです。

## (財務活動によるキャッシュ・フロー)

当第1四半期連結累計期間における財務活動によるキャッシュ・フローは、78,911百万円の資金流入(前年同期は8,603百万円の資金流入)となりました。これは主に、長期借入金の返済による資金流出が81,656百万円となった一方で、長期借入れによる資金流入が110,000百万円、コマーシャル・ペーパーの増減による資金流入が56,600百万円となったことによるものです。

## 生産、受注及び販売の実績

生産及び受注の実績については、該当事項はございません。また、販売の実績については、「(2) 経営者による経営成績等の状況に関する分析・検討内容 当第1四半期連結累計期間の経営成績等の状況に関する認識及び分析・検討内容」に各セグメントの状況を記載しております。

## (2) 経営者による経営成績等の状況に関する分析・検討内容

## 当第1四半期連結累計期間の経営成績等の状況に関する認識及び分析・検討内容

2019年4月の組織再編により、クレジットカード事業、銀行事業、証券事業、保険事業を報告セグメントとしました。よって、クレジットカード事業以外のセグメントについては前年同期との比較を省略しています。また、クレジットカード事業における前年同期との比較のため、セグメントごとの分析については当社グループ内部取引控除前の数値です。文中の将来に関する事項は、当第1四半期連結会計期間末現在において判断したものです。以下、セグメント単位で経営成績等の分析・検討内容を記載しております。

## (クレジットカード事業)

(単位：百万円)

|                           | 前年同期<br>(前第1四半期<br>連結累計期間) | 当期<br>(当第1四半期<br>連結累計期間) | 増減額    | 増減率   |
|---------------------------|----------------------------|--------------------------|--------|-------|
| 売上収益                      | 52,290                     | 63,702                   | 11,412 | 21.8% |
| セグメント損益<br>(Non-GAAP営業利益) | 7,946                      | 9,742                    | 1,796  | 22.6% |

クレジットカード事業セグメントでは、2020年2月下旬以降は、新型コロナウイルスの感染拡大による国内及び世界経済全体の経済活動の落ち込みの影響が徐々に表れたものの、それ以前では2019年10月より開始された政府の

キャッシュレス・消費者還元事業の追い風もあり、引き続きカード会員数が増加し、ショッピング取扱高及びリボルビング残高も好調に推移いたしました。

楽天グループ各社のサイト上に当社のバナー広告の展開や、テレビCMやWebCMの放送による認知度向上により、会員数は1,964万人（前年同期比14.8%増）となりました。また、会員数の伸長及び積極的なキャンペーン活動を継続的に行った結果、主要KPIであるショッピング取扱高は2兆6,626億20百万円（前年同期比26.7%増）、ショッピングリボルビング残高は6,349億86百万円（前年同期末比16.8%増）、キャッシング残高は1,415億35百万円（前年同期末比13.9%増）まで伸ばすことができました。

結果として、売上収益は63,702百万円となり、前年同期の52,290百万円から11,412百万円（21.8%）増加しました。

また、債権回収におきましては、未収債権の回収強化のため全社を挙げての回収業務を継続実施したことにより、資産の健全性を維持できました。楽天カードのステージ2以上の債権残高は844億78百万円（前年同期末比17.0%増）であり、ショッピング取扱高及び営業債権残高の増加と比較し抑制できております。

以上の結果から、セグメント損益は前期比22.6%増の9,742百万円となりました。

（銀行事業）

（単位：百万円）

|                           | 当期<br>(当第1四半期<br>連結累計期間) |
|---------------------------|--------------------------|
| 売上収益                      | 23,529                   |
| セグメント損益<br>(Non-GAAP営業利益) | 6,741                    |

銀行事業セグメントでは、楽天カード株式会社との協業施策等の楽天グループ間でのシナジー効果を目指した取り組み等により、銀行口座獲得に注力した結果、主要KPIである銀行口座数が伸長し、869万口座（前年同期末比18.6%増）となりました。また、銀行口座数の伸長に伴い、預金残高は3兆4,048億68百万円（前年同期末比30.4%増）となりました。また、住宅ローンの団体信用生命保険に、がん保障特約を新たに追加するなど、サービスの拡充を実施いたしました。それらの結果から、資産が順調に積みあがった結果、売上収益は23,529百万円となりました。

営業費用は業容拡大により増加しておりますが、結果としてセグメント損益は6,741百万円となりました。

（証券事業）

（単位：百万円）

|                           | 当期<br>(当第1四半期<br>連結累計期間) |
|---------------------------|--------------------------|
| 売上収益                      | 17,632                   |
| セグメント損益<br>(Non-GAAP営業利益) | 4,453                    |

証券事業セグメントでは、投信積立で楽天カード決済が可能となるサービスや楽天ポイントなどで投資信託や国内株式が購入できるポイント投資サービスなど、楽天グループとのシナジー効果を目指した継続的な取り組みにより、主要KPIである証券総合口座数は410万口座（前年同期比28.1%増）及び証券預かり資産残高（楽天銀行との口座連携サービスにおいて、自動入出金（スイープ）を設定している顧客の楽天銀行普通預金残高も含む）は6兆6,059億57百万円（前年同期比18.0%増）となりました。また、新型コロナウイルス感染拡大による金融市場のボラティリティの上昇による株式の売買高の増加もあり、売上収益は17,632百万円となりました。営業費用は業容拡大もあり増加しておりますが、結果として、セグメント損益は4,453百万円となりました。

(保険事業)

(単位：百万円)

|                           | 当期<br>(当第1四半期<br>連結累計期間) |
|---------------------------|--------------------------|
| 売上収益                      | 24,579                   |
| セグメント損益<br>(Non-GAAP営業利益) | 883                      |

保険事業セグメントでは、楽天保険の総合窓口の開設により、楽天生命、楽天損保、楽天ペット保険が提供する保険商品のお客様窓口を一本化し、ご契約者様のお手続きをワンストップで受けることができるようにすることで、お客様にとって利便性の高い保険サービスを提供しています。また、楽天グループ間でのシナジーの最大化を図るべく、楽天IDを使ったネット経由での楽天生命、楽天損保、楽天ペット保険の対象商品のご加入者様に、保険料支払い額の1%分の楽天ポイントを還元するサービスを2019年12月より開始しました。また、当第1四半期においては、認知度向上のためテレビCMを放映しました。これらの取組等により、保険事業セグメントの主要KPIである楽天生命保険の保有契約件数（共済事業及び1年定期ガン保険の契約を除く）は、44.7万件（前年同期比7.5%増）となりました。また、楽天損害保険の自動車保険、住宅向け火災保険、インターネット申込保険の新規契約件数は4.7万件（前年同期比48.6%増）となりました。

お客様にとって利便性の高い保険サービスの提供及び、楽天グループ間でのシナジーの最大化を目指す取り組み等を行っており、売上収益は24,579百万円となりました。また、業容拡大による営業費用の増加により、結果として、セグメント利益は883百万円となりました。

以上により、クレジットカード事業の伸長と業績の拡大に加え、組織再編による連結子会社の大幅な増加により、セグメント損益は前期比174.6%増の21,819百万円となりました。

今後の施策として、引き続きキャッシュレス決済の社会全体への浸透を追い風として、クレジットカード事業を中心に、新規会員の獲得及びクレジットカード利用促進に向けた効果的かつ効率的なマーケティング戦略を行っていきます。また、当社グループの顧客基盤を最大限に活用し、各社間でのクロスユースを促進することで、当社グループ内でのシナジーを更に発揮してまいります。なお、世界的な新型コロナウイルスの感染拡大により景気の不透明さが増大しており、資産の健全性、財務の安定性を維持しつつ、各事業のKPI、売上収益、Non-GAAP営業利益への影響を注意深く見てまいります。

### (3) 経営方針、経営戦略並びに事業上及び財務上の対処すべき課題

世界的な新型コロナウイルスの感染拡大により景気の不透明さが増大しておりますが、当社グループにおいては、前連結会計年度の有価証券報告書に記載した経営方針、経営戦略並びに事業上及び財務上の対処すべき課題について、注意深く見てまいります。

### (4) 研究開発活動

該当事項はありません。

### (5) 従業員数

当第1四半期連結累計期間において、連結会社又は提出会社の従業員数の著しい増減はありません。

### (6) 主要な設備

当第1四半期連結累計期間において、主要な設備の著しい変動はありません。

## 3【経営上の重要な契約等】

当第1四半期連結会計期間において、経営上の重要な契約等の決定又は締結等はありません。

### 第3【提出会社の状況】

#### 1【株式等の状況】

##### (1)【株式の総数等】

###### 【株式の総数】

| 種類   | 発行可能株式総数(株) |
|------|-------------|
| 普通株式 | 320,000     |
| 計    | 320,000     |

###### 【発行済株式】

| 種類   | 第1四半期会計期間末<br>現在発行数(株)<br>(2020年3月31日) | 提出日現在発行数<br>(株)<br>(2020年5月13日) | 上場金融商品取引所<br>名又は登録認可金融<br>商品取引業協会名 | 内容     |
|------|--|---------------------------------|------------------------------------|--------|
| 普通株式 | 78,649                                 | 78,649                          | 非上場                                | (注)1,2 |
| 計    | 78,649                                 | 78,649                          |                                    |        |

- (注) 1. 当社は単元株制度を採用しておりません。  
 2. 当社の株式を譲渡により取得するには、取締役会の承認を要する旨定款に定めています。

##### (2)【新株予約権等の状況】

###### 【ストックオプション制度の内容】

該当事項はありません。

###### 【その他の新株予約権等の状況】

該当事項はありません。

##### (3)【行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の行使状況等】

該当事項はありません。

##### (4)【発行済株式総数、資本金等の推移】

| 年月日                      | 発行済株式<br>総数増減数<br>(株) | 発行済株式<br>総数残高<br>(株) | 資本金増減額<br>(百万円) | 資本金残高<br>(百万円) | 資本準備金<br>増減額<br>(百万円) | 資本準備金<br>残高<br>(百万円) |
|--------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------|----------------|-----------------------|----------------------|
| 2020年1月1日～<br>2020年3月31日 | -                     | 78,649               | -               | 19,323         | -                     | 11,822               |

##### (5)【大株主の状況】

当四半期会計期間は第1四半期会計期間であるため、記載事項はありません。

(6) 【議決権の状況】

【発行済株式】

2020年3月31日現在

| 区分             | 株式数(株)         | 議決権の数(個) | 内容 |
|----------------|----------------|----------|----|
| 無議決権株式         | -              | -        | -  |
| 議決権制限株式(自己株式等) | -              | -        | -  |
| 議決権制限株式(その他)   | -              | -        | -  |
| 完全議決権株式(自己株式等) | -              | -        | -  |
| 完全議決権株式(その他)   | 普通株式<br>78,649 | 78,649   | -  |
| 単元未満株式         | -              | -        | -  |
| 発行済株式総数        | 78,649         | -        | -  |
| 総株主の議決権        | -              | 78,649   | -  |

【自己株式等】

該当事項はありません。

2 【役員の状況】

前事業年度の有価証券報告書の提出日後、当第1四半期累計期間において役員の異動はありません。

## 第4【経理の状況】

### 1．四半期連結財務諸表の作成方法について

当社の要約四半期連結財務諸表は、IAS第34号「期中財務報告」に準拠して作成しています。当社は、「四半期連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」（平成19年内閣府令第64号）第1条の2に掲げる「指定国際会計基準特定会社」の要件を満たしているため、同第93条の規定を適用しています。

### 2．監査証明について

当社は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、当第1四半期連結会計期間（2020年1月1日から2020年3月31日まで）及び当第1四半期連結累計期間（2020年1月1日から2020年3月31日まで）に係る要約四半期連結財務諸表について、EY新日本有限責任監査法人による四半期レビューを受けています。

## 1【要約四半期連結財務諸表】

## (1)【要約四半期連結財政状態計算書】

(単位：百万円)

|                  | 注記   | 前連結会計年度<br>(2019年12月31日) | 当第1四半期連結会計期間末<br>(2020年3月31日) |
|------------------|------|--------------------------|-------------------------------|
| <b>資産の部</b>      |      |                          |                               |
| 現金及び現金同等物        | 9    | 1,309,112                | 1,509,404                     |
| 証券事業の金融資産        | 9,10 | 1,976,494                | 2,098,110                     |
| カード事業の貸付金        | 9,10 | 1,828,216                | 1,736,337                     |
| 銀行事業の有価証券        | 9,10 | 283,532                  | 267,986                       |
| 銀行事業の貸付金         | 9,10 | 1,049,993                | 1,101,076                     |
| 保険事業の有価証券        | 9,10 | 293,629                  | 270,028                       |
| デリバティブ資産         | 9,10 | 25,134                   | 51,865                        |
| 有価証券             | 9,10 | 6,981                    | 6,099                         |
| その他の金融資産         | 9,10 | 269,859                  | 277,756                       |
| 持分法で会計処理されている投資  |      | 446                      | 373                           |
| 棚卸資産             |      | 4,450                    | 4,807                         |
| 有形固定資産           |      | 34,437                   | 50,520                        |
| 無形資産             |      | 142,875                  | 144,726                       |
| 繰延税金資産           |      | 1,496                    | 2,253                         |
| その他の資産           |      | 100,147                  | 104,419                       |
| 資産合計             |      | 7,326,801                | 7,625,759                     |
| <b>負債の部</b>      |      |                          |                               |
| 営業債務             | 9    | 312,813                  | 244,014                       |
| 銀行事業の預金          | 9,10 | 3,274,437                | 3,355,867                     |
| 証券事業の金融負債        | 9,10 | 1,860,742                | 2,052,169                     |
| デリバティブ負債         | 9,10 | 9,509                    | 10,355                        |
| 社債及び借入金          | 9,10 | 816,398                  | 918,850                       |
| その他の金融負債         | 9    | 231,525                  | 262,827                       |
| 未払法人所得税等         |      | 9,830                    | 2,067                         |
| 引当金              |      | 15,651                   | 14,493                        |
| 保険事業の保険契約準備金     |      | 318,090                  | 310,871                       |
| 退職給付に係る負債        |      | 4,898                    | 5,145                         |
| 繰延税金負債           |      | 4,553                    | 406                           |
| その他の負債           |      | 11,678                   | 13,346                        |
| 負債合計             |      | 6,870,124                | 7,190,410                     |
| <b>資本の部</b>      |      |                          |                               |
| 親会社の所有者に帰属する持分   |      |                          |                               |
| 資本金              |      | 19,323                   | 19,323                        |
| 資本剰余金            |      | 20,539                   | 20,539                        |
| 利益剰余金            |      | 416,539                  | 407,784                       |
| その他の資本の構成要素      |      | 26                       | 12,521                        |
| 親会社の所有者に帰属する持分合計 |      | 456,427                  | 435,125                       |
| 非支配持分            |      | 250                      | 224                           |
| 資本合計             |      | 456,677                  | 435,349                       |
| 負債及び資本合計         |      | 7,326,801                | 7,625,759                     |

(2) 【要約四半期連結損益計算書】

【第1四半期連結累計期間】

(単位：百万円)

|                     | 注記 | 前第1四半期連結累計期間<br>(自 2019年1月1日<br>至 2019年3月31日) | 当第1四半期連結累計期間<br>(自 2020年1月1日<br>至 2020年3月31日) |
|---------------------|----|---|---|
| <b>継続事業</b>         |    |   |   |
| 売上収益                | 5  | 52,290  | 119,166                                       |
| 営業費用                |    | 40,884  | 97,242  |
| その他の収益              |    | 50  | 547   |
| その他の費用              |    | 64  | 1,016   |
| 営業利益                |    | 11,392  | 21,455  |
| 金融収益                |    | 0   | 6   |
| 金融費用                |    | 4   | 12  |
| 持分法による投資利益又は投資損失( ) |    | -   | 28  |
| 税引前四半期利益            |    | 11,388  | 21,421  |
| 法人所得税費用             |    | 3,613   | 7,023   |
| 四半期利益               |    | 7,775   | 14,398  |
| <b>四半期利益の帰属</b>     |    |   |   |
| 親会社の所有者             |    | 7,776   | 14,424  |
| 非支配持分               |    | 1   | 26  |
| 四半期利益               |    | 7,775   | 14,398  |

(単位：円)

親会社の所有者に帰属する1株当たり四半期利益：

|     |   |           |            |
|-----|---|-----------|------------|
| 基本的 | 6 | 98,872.88 | 183,403.12 |
|-----|---|-----------|------------|

## (3) 【要約四半期連結包括利益計算書】

## 【第1四半期連結累計期間】

(単位：百万円)

|   | 前第1四半期連結累計期間<br>注記 (自 2019年1月1日<br>至 2019年3月31日) | 当第1四半期連結累計期間<br>(自 2020年1月1日<br>至 2020年3月31日) |
|---|--|---|
| 四半期利益   | 7,775  | 14,398  |
| その他の包括利益  |  |   |
| 純損益に振替えられることのない項目：                                    |  |   |
| その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の利得及び損失                   | 396  | 17,007  |
| その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の利得及び損失に係る法人所得税           | 122  | 4,772   |
| 保険事業の保険契約準備金に係る期末市場金利に基づく再測定額                         | -  | 174   |
| 保険事業の保険契約準備金に係る期末市場金利に基づく再測定額に係る法人所得税                 | -  | 49  |
| 確定給付制度の再測定  | -  | 1   |
| 確定給付制度の再測定に係る法人所得税                                    | -  | 0   |
| 純損益に振替えられることのない項目合計                                   | 274  | 12,109  |
| 純損益に振替えられる可能性のある項目：                                   |  |   |
| 在外営業活動体の換算差額  | 4  | 181   |
| その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の利得及び損失                   | -  | 143   |
| その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品に係る貸倒引当金                  | -  | 34  |
| その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品に係るその他の包括利益から純損益へ振替えられた金額 | -  | 69  |
| その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品に係るその他の包括利益に関連する法人所得税     | -  | 52  |
| キャッシュ・フロー・ヘッジにおいてその他の包括利益に認識された金額                     | 329  | 197   |
| キャッシュ・フロー・ヘッジにおいてその他の包括利益に認識された金額に係る法人所得税             | 101  | 61  |
| キャッシュ・フロー・ヘッジにおいてその他の包括利益から純損益へ振替えられた金額               | 103  | 209   |
| キャッシュ・フロー・ヘッジにおいてその他の包括利益から純損益へ振替えられた金額に係る法人所得税       | 32   | 63  |
| 純損益に振替えられる可能性のある項目合計                                  | 153  | 589   |
| 税引後その他の包括利益   | 121  | 12,698  |
| 四半期包括利益   | 7,896  | 1,700   |
| 四半期包括利益の帰属  |  |   |
| 親会社の所有者   | 7,897  | 1,726   |
| 非支配持分   | 1  | 26  |
| 四半期包括利益   | 7,896  | 1,700   |

## (4) 【要約四半期連結持分変動計算書】

前第1四半期連結累計期間(自 2019年1月1日 至 2019年3月31日)

| 注記                     | 資本金    | 資本剰余金  | 利益剰余金  | その他の資本の構成要素  |                           |
|------------------------|--------|--------|--------|--------------|---------------------------|
|                        |        |        |        | 在外営業活動体の換算差額 | その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産 |
| 2019年1月1日現在            | 19,323 | 11,822 | 57,630 | 167          | 1,479                     |
| 会計方針の変更による累積的影響額       | -      | -      | 10     | -            | -                         |
| 会計方針の変更を反映した当期首残高      | 19,323 | 11,822 | 57,620 | 167          | 1,479                     |
| 四半期包括利益                |        |        |        |              |                           |
| 四半期利益                  | -      | -      | 7,776  | -            | -                         |
| 税引後その他の包括利益            | -      | -      | -      | 4            | 274                       |
| 四半期包括利益合計              | -      | -      | 7,776  | 4            | 274                       |
| 所有者との取引額               |        |        |        |              |                           |
| 所有者による拠出及び所有者への分配      |        |        |        |              |                           |
| その他の資本の構成要素から利益剰余金への振替 | -      | -      | 36     | -            | 36                        |
| 所有者による拠出及び所有者への分配合計    | -      | -      | 36     | -            | 36                        |
| 子会社に対する所有持分の変動額        |        |        |        |              |                           |
| 新規連結による増加              | -      | -      | -      | -            | -                         |
| 子会社に対する所有持分の変動額合計      | -      | -      | -      | -            | -                         |
| 所有者との取引額合計             | -      | -      | 36     | -            | 36                        |
| 2019年3月31日現在           | 19,323 | 11,822 | 65,432 | 163          | 1,717                     |

| 注記                     | その他の資本の構成要素   |                               |            |               |                  |       | 資本合計   |
|------------------------|---------------|-------------------------------|------------|---------------|------------------|-------|--------|
|                        | キャッシュ・フロー・ヘッジ | 保険事業の保険契約準備金に係る期末市場金利に基づく再測定額 | 退職給付制度の再測定 | その他の資本の構成要素合計 | 親会社の所有者に帰属する持分合計 | 非支配持分 |        |
| 2019年1月1日現在            | 490           | -                             | -          | 822           | 89,597           | 1     | 89,596 |
| 会計方針の変更による累積的影響額       | -             | -                             | -          | -             | 10               | -     | 10     |
| 会計方針の変更を反映した当期首残高      | 490           | -                             | -          | 822           | 89,587           | 1     | 89,586 |
| 四半期包括利益                |               |                               |            |               |                  |       |        |
| 四半期利益                  | -             | -                             | -          | -             | 7,776            | 1     | 7,775  |
| 税引後その他の包括利益            | 157           | -                             | -          | 121           | 121              | -     | 121    |
| 四半期包括利益合計              | 157           | -                             | -          | 121           | 7,897            | 1     | 7,896  |
| 所有者との取引額               |               |                               |            |               |                  |       |        |
| 所有者による拠出及び所有者への分配      |               |                               |            |               |                  |       |        |
| その他の資本の構成要素から利益剰余金への振替 | -             | -                             | -          | 36            | -                | -     | -      |
| 所有者による拠出及び所有者への分配合計    | -             | -                             | -          | 36            | -                | -     | -      |
| 子会社に対する所有持分の変動額        |               |                               |            |               |                  |       |        |
| 新規連結による増加              | -             | -                             | -          | -             | -                | 69    | 69     |
| 子会社に対する所有持分の変動額合計      | -             | -                             | -          | -             | -                | 69    | 69     |
| 所有者との取引額合計             | -             | -                             | -          | 36            | -                | 69    | 69     |
| 2019年3月31日現在           | 647           | -                             | -          | 907           | 97,484           | 67    | 97,551 |

当第1四半期連結累計期間(自 2020年1月1日 至 2020年3月31日)

|                            | 注記 | 資本金    | 資本剰余金  | 利益剰余金   | (単位:百万円)                            |   |
|----------------------------|----|--------|--------|---------|-------------------------------------|---|
|                            |    |        |        |         | その他の資本の構成要素<br>在外営業<br>活動体の<br>換算差額 | その他の<br>包括利益を<br>通じて公正価値<br>で測定する<br>金融資産 |
| 2020年1月1日現在                |    | 19,323 | 20,539 | 416,539 | 614                                 | 9,446                                     |
| 四半期包括利益                    |    |        |        |         |                                     |   |
| 四半期利益                      |    | -      | -      | 14,424  | -                                   | -   |
| 税引後その他の包括利益                |    | -      | -      | -       | 181                                 | 12,361                                    |
| 四半期包括利益合計                  |    | -      | -      | 14,424  | 181                                 | 12,361                                    |
| 所有者との取引額                   |    |        |        |         |                                     |   |
| 所有者による抛及及び<br>所有者への分配      |    |        |        |         |                                     |   |
| 剰余金の配当                     | 8  | -      | -      | 23,000  | -                                   | -   |
| その他の資本の構成<br>要素から利益剰余金への振替 |    | -      | -      | 151     | -                                   | 151                                       |
| 所有者による抛及及び<br>所有者への分配合計    |    | -      | -      | 23,151  | -                                   | 151                                       |
| 子会社に対する所有持分の変動額            |    |        |        |         |                                     |   |
| その他                        |    | -      | -      | 28      | -                                   | -   |
| 子会社に対する所有持分の変動<br>額合計      |    | -      | -      | 28      | -                                   | -   |
| 所有者との取引額合計                 |    | -      | -      | 23,179  | -                                   | 151                                       |
| 2020年3月31日現在               |    | 19,323 | 20,539 | 407,784 | 795                                 | 2,764                                     |

|                            | 注記 | その他の資本の構成要素           |   |                    |                           |                              | 非支配持分 | 資本合計    |
|----------------------------|----|-----------------------|---|--------------------|---------------------------|------------------------------|-------|---------|
|                            |    | キャッシュ<br>・フロー<br>・ヘッジ | 保険事業の<br>準備金に係る<br>期末市場金利<br>に基づく<br>再測定額 | 退職給付<br>制度の<br>再測定 | その他の<br>資本の<br>構成要素<br>合計 | 親会社の<br>所有者に<br>帰属する<br>持分合計 |       |         |
| 2020年1月1日現在                |    | 1,018                 | 7,559                                     | 229                | 26                        | 456,427                      | 250   | 456,677 |
| 四半期包括利益                    |    |                       |   |                    |                           |                              |       |         |
| 四半期利益                      |    | -                     | -   | -                  | -                         | 14,424                       | 26    | 14,398  |
| 税引後その他の包括利益                |    | 282                   | 125                                       | 1                  | 12,698                    | 12,698                       | -     | 12,698  |
| 四半期包括利益合計                  |    | 282                   | 125                                       | 1                  | 12,698                    | 1,726                        | 26    | 1,700   |
| 所有者との取引額                   |    |                       |   |                    |                           |                              |       |         |
| 所有者による抛及及び<br>所有者への分配      |    |                       |   |                    |                           |                              |       |         |
| 剰余金の配当                     | 8  | -                     | -   | -                  | -                         | 23,000                       | -     | 23,000  |
| その他の資本の構成<br>要素から利益剰余金への振替 |    | -                     | -   | -                  | 151                       | -                            | -     | -       |
| 所有者による抛及及び<br>所有者への分配合計    |    | -                     | -   | -                  | 151                       | 23,000                       | -     | 23,000  |
| 子会社に対する所有持分の変動額            |    |                       |   |                    |                           |                              |       |         |
| その他                        |    | -                     | -   | -                  | -                         | 28                           | -     | 28      |
| 子会社に対する所有持分の変動<br>額合計      |    | -                     | -   | -                  | -                         | 28                           | -     | 28      |
| 所有者との取引額合計                 |    | -                     | -   | -                  | 151                       | 23,028                       | -     | 23,028  |
| 2020年3月31日現在               |    | 1,300                 | 7,434                                     | 228                | 12,521                    | 435,125                      | 224   | 435,349 |

## (5) 【要約四半期連結キャッシュ・フロー計算書】

(単位:百万円)

|                         | 注記 | 前第1四半期連結累計期間<br>(自 2019年1月1日<br>至 2019年3月31日) | 当第1四半期連結累計期間<br>(自 2020年1月1日<br>至 2020年3月31日) |
|-------------------------|----|---|---|
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b> |    |   |   |
| 税引前四半期利益                |    | 11,388  | 21,421  |
| 減価償却費及び償却費              |    | 3,876   | 10,642  |
| その他の損益(は益)              |    | 25,338  | 49,075  |
| 営業債権の増減額(は増加)           |    | -   | 7   |
| カード事業の貸付金の増減額(は増加)      |    | 2,341   | 91,776  |
| 販売用不動産の増減額(は増加)         |    | 253   | 92  |
| 銀行事業の預金の増減額(は減少)        |    | -   | 81,430  |
| 銀行事業のコールローンの純増減額(は増加)   |    | -   | 15,000  |
| 銀行事業の貸付金の増減額(は増加)       |    | -   | 51,082  |
| 契約コストから認識した資産の増減額(は増加)  |    | 7,783   | 5,401   |
| 営業債務の増減額(は減少)           |    | 30,296  | 68,795  |
| 証券事業の金融資産の増減額(は増加)      |    | -   | 121,609                                       |
| 証券事業の金融負債の増減額(は減少)      |    | -   | 191,445                                       |
| 保険業の責任準備金の増減額(は減少)      |    | -   | 5,949   |
| 預り金の増減額(は減少)            |    | 16,092  | 2,341   |
| その他                     |    | 22,865  | 27,448  |
| 法人所得税等の支払額              |    | 5,280   | 9,324   |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー合計      |    | 44,572  | 130,183                                       |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b> |    |   |   |
| 定期預金の預入による支出            |    | -   | 4,222   |
| 定期預金の払戻による収入            |    | -   | 5,887   |
| 有形固定資産の取得による支出          |    | 5,178   | 595   |
| 有形固定資産の売却による収入          |    | -   | 292   |
| 無形資産の取得による支出            |    | 1,317   | 8,088   |
| 子会社の取得による支出             |    | 1,895   | -   |
| 銀行事業の有価証券の取得による支出       |    | -   | 112,148                                       |
| 銀行事業の有価証券の売却及び償還による収入   |    | -   | 127,449                                       |
| 保険事業の有価証券の取得による支出       |    | -   | 43,881  |
| 保険事業の有価証券の売却及び償還による収入   |    | -   | 26,575  |
| 有価証券の取得による支出            |    | -   | 1,909   |
| 有価証券の売却及び償還による収入        |    | 71  | 2,286   |
| その他の支出                  |    | 90  | 196   |
| その他の収入                  |    | 1   | 211   |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー合計      |    | 8,408   | 8,339   |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b> |    |   |   |
| 短期借入金の純増減額(は減少)         |    | 98,771  | 17,584  |
| コマーシャル・ペーパーの純増減額(は減少)   |    | 76,000  | 56,600  |
| 長期借入れによる収入              |    | 53,136  | 110,000                                       |
| 長期借入金の返済による支出           |    | 21,686  | 81,656  |
| リース負債の返済による支出           |    | 145   | 617   |
| 配当金の支払額                 | 8  | -   | 23,000  |
| その他                     |    | 69  | -   |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー合計      |    | 8,603   | 78,911  |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額        |    | 7   | 463   |
| 現金及び現金同等物の増減額(は減少)      |    | 44,370  | 200,292                                       |
| 現金及び現金同等物の期首残高          |    | 148,510                                       | 1,309,112                                     |
| 現金及び現金同等物の四半期末残高        |    | 104,140                                       | 1,509,404                                     |

## 【要約四半期連結財務諸表注記】

### 1. 一般的事項

#### (1) 報告企業

楽天カード(株)(以下、当社)は、日本に所在する企業です。当社及び連結子会社(以下、当社グループ)の事業内容は、FinTech事業を基軸としており、「クレジットカード事業」、「銀行事業」、「証券事業」、「保険事業」の4つを報告セグメントとしています。

これらのセグメントは、当社グループの構成単位のうち分離された財務情報が入手可能であり、取締役会が経営資源の配分の決定及び業績を評価するために、定期的に検討を行う対象となっています。

当社グループでは、2019年4月1日の楽天グループ内再編前の事業内容は、クレジット関連サービスを基軸としており、「クレジットカード事業」を単一の報告セグメントとしていました。「クレジットカード事業」セグメントは、包括信用購入あっせん業務及びクレジットカードを手段とした融資業務、信用保証業務及びクレジットカード関連サービスの提供等を行う事業により構成されていました。包括信用購入あっせんとはクレジットカードによる代金決済の取引をいいます。

2019年4月1日の楽天グループ内再編後の事業内容については、クレジットカード事業セグメントはインターネットを介したクレジットカード関連サービス、銀行事業セグメントはインターネットを介した銀行サービス、証券事業セグメントはインターネットを介した証券サービス、保険事業セグメントはインターネットを介した生命保険及び損害保険サービスの提供等を行う事業により構成されています。なお、楽天(株)は当社の親会社です。

#### (2) 作成の基礎

当社グループの要約四半期連結財務諸表は、IAS第34号「期中財務報告」に準拠して作成しています。当社は、「四半期連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」(平成19年内閣府令第64号)第1条の2に掲げる「指定国際会計基準特定会社」の要件を満たしているため、同第93条の規定を適用しています。なお、年次連結財務諸表で求められている全ての情報が含まれていないため、2019年12月31日に終了した連結会計年度の連結財務諸表と併せて利用されるべきものです。

本要約四半期連結財務諸表は、2020年5月13日に取締役会において承認されています。

### 2. 重要な会計方針

当社グループが本要約四半期連結財務諸表において適用する重要な会計方針は、前連結会計年度に係る連結財務諸表において適用した会計方針と同一です。なお、当第1四半期連結累計期間の法人所得税費用は、見積平均年次実効税率をもとに算定しています。

### 3. 重要な会計上の見積り及び判断

IFRSに準拠した要約四半期連結財務諸表の作成に当たって、一部の重要な事項について会計上の見積りを行う必要があります。また、当社グループの会計方針を適用する過程において、経営者が自ら判断を行うことが求められています。会計上の見積りの結果は、その性質上、関連する実際の結果と異なる場合があります。

会計上の見積り及び仮定は継続して見直されます。会計上の見積りの変更による影響は、見積りが変更された会計期間及び将来の会計期間において認識されます。

本要約四半期連結財務諸表の金額に重要な影響を与える見積り及び判断は、原則として前連結会計年度に係る連結財務諸表と同様です。なお、新型コロナウイルス感染症は世界各国の経済活動に影響を及ぼしており、当社グループの一部の事業等に不確実性をもたらしめています。ただし、現時点では本要約四半期連結財務諸表に全体として重要な影響を与える会計上の見積り及び判断の変更をもたらすものではありません。しかし、不確実性がさらに高まった場合には、カード事業の貸付金及び銀行事業の貸付金に対する貸倒引当金、のれんの回収可能性、繰延税金資産の回収可能性等、重要な会計上の見積り及び判断に影響を及ぼす恐れがあります。

## 4. セグメント情報

## (1) 一般情報

当社は、楽天グループにおけるFinTech事業のさらなる成長・発展、ひいては企業価値の最大化を実現するためには、アカウントビリティー（責務）をより明確化し、一層の経営効率化と全体最適視点での経営資源の配分を図ることで、機動的かつ柔軟な意思決定と業務執行を可能とするグループ体制に移行することが最適と考え、2019年4月1日付で当社を承継会社とする吸収分割方式により組織再編を行いました。これを受け、前連結会計年度より事業セグメントの見直しを行い、「クレジットカード事業」、「銀行事業」、「証券事業」、「保険事業」の4つを報告セグメントとしました。これらのセグメントは、当社グループの構成単位のうち分離された財務情報が入手可能であり、取締役会が経営資源の配分の決定及び業績を評価するために、定期的に検討を行う対象となっております。なお、事業セグメントの集約は行っておりません。

クレジットカード事業セグメントはインターネットを介したクレジットカード関連サービス、銀行事業セグメントはインターネットを介した銀行サービス、証券事業セグメントはインターネットを介した証券サービス、保険事業セグメントはインターネットを介した生命保険及び損害保険サービスの提供等を行う事業により構成されています。

## (2) 事業セグメントの売上収益と損益の測定に関する事項

報告されている事業セグメントの会計処理の方法はIFRSに基づいており、事業セグメントの売上収益及び損益は一部の連結子会社を除き連結修正を考慮していない内部取引消去前の金額です。経営者が意思決定する際に使用する社内指標は、IFRSに基づく営業利益に当社グループが定める非経常的な項目やその他の調整項目を調整したNon-GAAP営業利益ベースです。

経営者は、Non-GAAP指標を開示することで、ステークホルダーにとって過年度比較が容易になり、当社グループの経営成績や将来見通しを理解する上で有益な情報を提供できると判断しています。なお、非経常的な項目とは、将来の見通し作成の観点から一定のルールに基づき除外すべきと当社グループが判断する一過性の利益や損失のことです。その他の調整項目とは、適用する会計基準等により差異が生じ易く企業間での比較が困難な、株式報酬費用や子会社取得時に認識した無形資産の償却費等を指します。

また、当社グループは、最高経営意思決定者が使用する事業セグメントへ、資産及び負債を配分していません。

なお、前第1四半期連結累計期間は、区分すべき事業セグメントが存在しないため、記載は省略しております。

当第1四半期連結累計期間（自 2020年1月1日 至 2020年3月31日）

（単位：百万円）

|                       | クレジットカード事業 | 銀行事業   | 証券事業   | 保険事業   | 合計      |
|-----------------------|------------|--------|--------|--------|---------|
| セグメントに係る売上収益          | 63,702     | 23,529 | 17,632 | 24,579 | 129,442 |
| セグメント損益（Non-GAAP営業利益） | 9,742      | 6,741  | 4,453  | 883    | 21,819  |

セグメントに係る売上収益から連結上の売上収益への調整は、以下のとおりです。

（単位：百万円）

|              | 当第1四半期連結累計期間<br>（自 2020年1月1日<br>至 2020年3月31日） |
|--------------|---|
| セグメントに係る売上収益 | 129,442                                       |
| 内部取引等        | 10,276  |
| 連結上の売上収益     | 119,166                                       |

セグメント損益から税引前四半期利益への調整は、以下のとおりです。

(単位：百万円)

|                        | 当第1四半期連結累計期間<br>(自 2020年1月1日<br>至 2020年3月31日) |
|------------------------|---|
| セグメント損益 (Non-GAAP営業利益) | 21,819  |
| 無形資産償却費                | 1,096   |
| 株式報酬費用                 | 216   |
| その他の調整項目               | 948   |
| 営業利益                   | 21,455  |
| 金融収益及び金融費用             | 6   |
| 持分法による投資利益又は投資損失 ( )   | 28  |
| 税引前四半期利益               | 21,421  |

5. 売上収益

(1) 分解した収益とセグメント収益の関連

前第1四半期連結累計期間(自 2019年1月1日 至 2019年3月31日)

(単位:百万円)

|                    |              | セグメント          |        |
|--------------------|--------------|----------------|--------|
|                    |              | クレジット<br>カード事業 | 合計     |
| 主要な<br>サービス<br>ライン | 包括信用購入あっせん収益 | 35,689         | 35,689 |
|                    | 信用保証収益       | 4,765          | 4,765  |
|                    | 融資収益         | 5,625          | 5,625  |
|                    | その他の収益       | 6,211          | 6,211  |
|                    | 合計           | 52,290         | 52,290 |
| 顧客との契約から認識した収益     |              | 18,586         | 18,586 |
| その他の源泉から認識した収益     |              | 33,704         | 33,704 |

(注) グループ会社間の内部取引控除後の金額を表示しています。

当第1四半期連結累計期間(自 2020年1月1日 至 2020年3月31日)

(単位:百万円)

|                    |       | セグメント          |        |        |        |         |
|--------------------|-------|----------------|--------|--------|--------|---------|
|                    |       | クレジット<br>カード事業 | 銀行事業   | 証券事業   | 保険事業   | 合計      |
| 主要な<br>サービス<br>ライン | 楽天カード | 57,944         | -      | -      | -      | 57,944  |
|                    | 楽天銀行  | -              | 22,200 | -      | -      | 22,200  |
|                    | 楽天証券  | -              | -      | 13,291 | -      | 13,291  |
|                    | 楽天生命  | -              | -      | -      | 8,890  | 8,890   |
|                    | 楽天損保  | -              | -      | -      | 12,914 | 12,914  |
|                    | その他   | 460            | 69     | 1,256  | 2,142  | 3,927   |
|                    | 合計    | 58,404         | 22,269 | 14,547 | 23,946 | 119,166 |
| 顧客との契約から認識した収益     |       | 23,747         | 6,246  | 9,062  | 731    | 39,786  |
| その他の源泉から認識した収益     |       | 34,657         | 16,023 | 5,485  | 23,215 | 79,380  |

(注) グループ会社間の内部取引控除後の金額を表示しています。

当社グループは、FinTechサービス事業を中心に複数のビジネスを行っています。これらのビジネスから生じる収益は顧客との契約に従い計上しています。また、約束した対価の金額に重要な金融要素は含まれていません。

FinTechサービスにおいては、『楽天カード』、『楽天銀行』、『楽天証券』、『楽天生命』、『楽天損保』等の金融サービスを提供し、主な収益を下記のとおり認識しています。

楽天カード

包括信用購入あっせん収益

『楽天カード』においては、主としてクレジットカード関連サービスを提供しています。主にクレジットカード利用者と加盟店間の資金決済を通じて得られる加盟店手数料、クレジットカード利用者から得られるリボルビング払い手数料、分割払い手数料を得ています。加盟店手数料に関しては、カード会員のショッピング取引後、加盟店から当社グループへ売上データが送信されたタイミングにおいて、決済サービスの提供という履行義務が充足されるため、同時点でクレジットカードの決済金額に一定の料率を乗じた手数料収益を計上しています。また、カード決済金額の1%分の通常ポイントをカード会員に付与しており、これらのポイント費用は加盟店手数料から控除しています。当社グループはカード会員から基本的に1ヶ月に1回所定の日にカード利用代金の回収を行うため、履行義務充足後、概ね2ヶ月以内に実質的に支払いを受けることとなります。リボルビング払い手

数料及び分割払い手数料に関しては、リボルビング残高、分割支払回数に対してそれぞれ一定の料率を乗じた利息収益を、IFRS第9号に従いその利息の属する期間に認識しています。

#### 信用保証収益

信用保証業務においては当社グループは主として提携金融機関の個人向け融資を対象とする保証業務を行っており、元本残高に対して一定の料率で保証料を算出し、収益計上しています。

#### 融資収益

融資収益においては、当社グループとしてキャッシング残高に対して、一定の料率を乗じた利息収益を、IFRS第9号に従いその利息の属する期間に認識しています。

#### その他の収益

その他の収益は、主に決済代行手数料、アクワイアリング加盟店手数料、広告収入等です。決済代行サービスについて、当社グループは、楽天(株)がカード決済規約に基づき、楽天グループのサービスを利用する消費者と出店者等との間での決済代行サービスを楽天(株)より受託しています。当該サービスにおいては、クレジットカードによる取引代金決済のための取引承認、代金決済情報やキャンセル等のデータを送受信・処理を行っています。当該サービスについては、主に消費者のカード利用取引が生じた時点が履行義務の充足時点となると判断し、同時点で手数料収益を計上しています。当該手数料の支払いは、履行義務の充足後、支払区分に基づいた請求締切日から1ヶ月半以内に受領しています。

#### 楽天銀行

『楽天銀行』においては、インターネットを通じた銀行業務(預金、貸出、為替)及びその他様々なサービスを提供しています。貸出については、個人向けローンである「楽天スーパーローン」及び住宅ローンである「楽天銀行住宅ローン(金利選択型)」等を取り扱っており、貸出金利息収入を得ています。また、資金運用から生じる有価証券利息等の利息収入も得ています。貸出金利息や有価証券利息等の資金運用収益は、IFRS第9号に従い、その利息の属する期間に収益を認識しています。為替手数料等については、取引が行われた時点で履行義務が充足されるため、同時点において手数料収益を認識しています。

#### 楽天証券

『楽天証券』においては、金融商品取引業務とその他の付随業務を提供し、これら取引に付随して発生する手数料やトレーディング損益、利息等を収益の源泉としています。金融商品取引業務には、国内株式取引に加え、外国株式取引、投資信託の販売等、様々な取引が存在し、それぞれの手数料体系は異なります。現物株式に関する委託取引、信用取引及び投資信託の販売取引等に関連して発生する手数料に関しては、約定日等の取引成立時において履行義務が充足されるため、同時点において手数料収益を計上しています。現物株式取引から生じる手数料については、原則として履行義務の充足後3営業日以内に、信用取引及び先物取引から生じる手数料は建玉の決済が行われる半年から概ね1年以内に受領しています。また、IFRS第9号に従い、外国為替証拠金取引については、公正価値で測定された利得及び損失が純額で売上収益に計上され、国内株式信用取引の建玉に対する金利収益については、その利息の属する期間に収益を認識しています。

#### 楽天生命

『楽天生命』においては、生命保険業務を行っており、主たる商品である個人向け保障性生活保険契約からの保険料等収入及び有価証券利息を中心とした資金運用収益を計上しています。保険料等収入を構成する保険料は、IFRS第4号に従い、個別契約ごとに予め定められた保険料率により算定された金額を収益として計上しています。また、資金運用収益については、IFRS第9号に従い、その発生期間に収益を認識しています。

#### 楽天損保

『楽天損保』については、損害保険業務を行っており、主たる商品である火災保険契約や自動車保険契約からの保険料等収入及び有価証券利息を中心とした資金運用収益を計上しています。保険料等収入を構成する保険料は、IFRS第4号に従い、個別契約ごとに予め定められた保険料率により算定された金額を収益として計上しています。また、資金運用収益については、IFRS第9号に従い、その発生期間に収益を認識しています。

(2) 顧客との契約の獲得又は履行のためのコストから認識した資産

当社グループは、顧客との契約獲得のための増分コスト及び契約に直接関連する履行コストのうち、回収可能であると見込まれる部分について資産として認識しており、要約四半期連結財政状態計算書上は「その他の資産」に計上しています。契約獲得のための増分コストとは、顧客との契約を獲得するために発生したコストで、当該契約を獲得しなければ発生しなかったであろうものです。

当社グループにおいて資産計上されている契約獲得のための増分コストは、顧客を獲得するために発生した入会関連費用です。また契約履行のためのコストは、主に楽天カードの作成費用です。資産計上された当該入会関連費用は主に楽天カードへの新規入会者に付与した楽天ポイントに関するコストであり、契約を獲得しなければ発生しなかった増分コストです。なお、当該費用を資産計上する際には、カードの有効稼働会員割合等を加味したうえで、回収が見込まれる金額のみを資産として認識しています。また、当該資産については、会員のカード利用による決済サービスの提供という履行義務が充足されるカード会員の見積契約期間に応じた5～10年間の均等償却を行っています。

また、契約コストから認識した資産については、認識時及び四半期ごとに回収可能性の検討を行っています。検討に当たっては、当該資産の帳簿価額が、カード会員との契約が継続すると見込まれる期間に渡り関連するクレジットカード関連サービスと交換に企業が受け取ると見込んでいる対価の残りの金額から、当該サービスの提供に直接関連し、まだ費用として認識されていないコストを差し引いた金額を超過しているかどうか判断を行っています。これらの見積り及び仮定は、前提とした状況が変化すれば、契約コストから認識した資産に関する減損損失を純損益に認識することにより、契約コストから認識した資産の金額に重要な影響を及ぼす可能性があるため、当社グループでは、当該見積りは重要なものであると判断しています。

前連結会計年度末（2019年12月31日）及び当第1四半期連結会計期間末（2020年3月31日）現在、当社グループが契約コストから認識した資産の残高は、それぞれ64,484百万円及び67,318百万円です。

6.1 株当たり利益

親会社の所有者に帰属する基本的1株当たり四半期利益は、親会社の所有者に帰属する四半期利益を、当該四半期の発行済普通株式の加重平均株式数で除して算定しています。

1株当たり四半期利益を算出するために用いた親会社の所有者に帰属する四半期利益及び発行済普通株式の加重平均株式数の状況は、以下のとおりです。

|                                  | 前第1四半期連結累計期間<br>(自 2019年1月1日<br>至 2019年3月31日) | 当第1四半期連結累計期間<br>(自 2020年1月1日<br>至 2020年3月31日) |
|----------------------------------|---|---|
| 親会社の所有者に帰属する四半期利益<br>(百万円)       | 7,776   | 14,424  |
| 発行済普通株式の加重平均株式数(株)               | 78,649  | 78,649  |
| 親会社の所有者に帰属する基本的1株当たり<br>四半期利益(円) | 98,872.88                                     | 183,403.12                                    |

(注) 親会社の所有者に帰属する希薄化後1株当たり四半期利益については、希薄化効果を有する潜在株式が存在しないため、親会社の所有者に帰属する基本的1株当たり四半期利益と同一です。

当第1四半期連結会計期間末日(2020年3月31日)から要約四半期連結財務諸表の承認日までの期間において、1株当たり四半期利益に重要な影響を与える取引はありません。

7. 偶発事象及び契約

(1) 貸出コミットメントライン契約及び保証債務

当社及び一部の連結子会社は、クレジットカードに附帯するキャッシング及びカードローンによる融資業務を行っています。当該貸付金については、貸出契約の際に設定した額（契約限度額）のうち、当社及び当該連結子会社が与信した額（利用限度額）の範囲内で顧客が随時借入れを行うことができる契約となっています。

なお、同契約は融資実行されずに終了するものもあり、かつ、利用限度額についても当社グループが任意に増減させることができるものであるため、融資未実行残高は必ずしも全額が貸出実行されるものではありません。

また、当社及び一部の連結子会社は業務提携先から融資を受けた一般顧客に対して債務保証を行っています。

上記の貸出コミットメントに係る未実行残高及び債務保証残高の状況は、以下のとおりです。

(単位：百万円)

|                          | 前連結会計年度<br>(2019年12月31日) | 当第1四半期連結会計期間末<br>(2020年3月31日) |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| 貸出コミットメントラインに係る<br>未実行残高 | 3,882,138                | 4,009,144                     |
| 金融保証契約                   | 6,180                    | 5,931                         |
| 合計                       | 3,888,318                | 4,015,075                     |

(2) 借入コミットメントライン契約

当社及び一部の連結子会社では、複数の金融機関と借入コミットメントライン契約を締結しており、未実行残高は、以下のとおりです。

(単位：百万円)

|                 | 前連結会計年度<br>(2019年12月31日) | 当第1四半期連結会計期間末<br>(2020年3月31日) |
|-----------------|--------------------------|-------------------------------|
| 借入コミットメントラインの総額 | 99,381                   | 99,217                        |
| 借入実行残高          | 10,067                   | 8,086                         |
| 未実行残高           | 89,314                   | 91,131                        |

## 8. 配当金

前第1四半期連結累計期間及び当第1四半期連結累計期間における配当金支払額は、以下のとおりです。

前第1四半期連結累計期間（自 2019年1月1日 至 2019年3月31日）

該当事項はありません。

当第1四半期連結累計期間（自 2020年1月1日 至 2020年3月31日）

| 決議日                    | 1株当たり配当金<br>(円) | 配当金支払総額<br>(百万円) | 基準日         | 効力発生日      |
|------------------------|-----------------|------------------|-------------|------------|
| 2020年3月26日<br>定時株主総会決議 | 292,439         | 23,000           | 2019年12月31日 | 2020年3月27日 |

9. 金融商品の分類

当社グループにおける金融商品の分類は、以下のとおりです。

前連結会計年度（2019年12月31日）

（金融資産）

（単位：百万円）

|             | 公正価値で測定する金融資産        |                              |                              | 償却原価で測定する金融資産 | 合計        |
|-------------|----------------------|------------------------------|------------------------------|---------------|-----------|
|             | 純損益を通じて公正価値で測定する金融資産 | その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品 | その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品 |               |           |
| 現金及び現金同等物   | -                    | -                            | -                            | 1,309,112     | 1,309,112 |
| 証券事業の金融資産   | 948                  | -                            | -                            | 1,975,546     | 1,976,494 |
| カード事業の貸付金   | -                    | -                            | -                            | 1,828,216     | 1,828,216 |
| 銀行事業の有価証券   | 1,357                | 269,474                      | 0                            | 12,701        | 283,532   |
| 銀行事業の貸付金    | -                    | -                            | -                            | 1,049,993     | 1,049,993 |
| 保険事業の有価証券   | 11,758               | 75,216                       | 206,655                      | -             | 293,629   |
| デリバティブ資産    | 25,134               | -                            | -                            | -             | 25,134    |
| 有価証券        | 2                    | -                            | 3,779                        | 3,200         | 6,981     |
| その他の金融資産（注） | 1                    | -                            | -                            | 214,887       | 214,888   |
| 合計          | 39,200               | 344,690                      | 210,434                      | 6,393,655     | 6,987,979 |

（注）保険事業の保険契約準備金（出再分）54,971百万円を除いています。

（金融負債）

（単位：百万円）

|              | 公正価値で測定する金融負債      |                                | 償却原価で測定する金融負債 | 合計        |
|--------------|--------------------|--------------------------------|---------------|-----------|
|              | 強制的に公正価値で測定される金融負債 | 純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融負債 |               |           |
| 営業債務         | -                  | -                              | 312,813       | 312,813   |
| 銀行事業の預金      | -                  | -                              | 3,274,437     | 3,274,437 |
| 証券事業の金融負債    | -                  | -                              | 1,860,742     | 1,860,742 |
| デリバティブ負債（注）1 | 9,509              | -                              | -             | 9,509     |
| 社債及び借入金      | -                  | -                              | 816,398       | 816,398   |
| その他の金融負債（注）2 | 789                | -                              | 230,736       | 231,525   |
| 合計           | 10,298             | -                              | 6,495,126     | 6,505,424 |

（注）1. デリバティブ負債のうち強制的に公正価値で測定される金融負債3,302百万円については、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産に係る公正価値ヘッジのヘッジ手段であるデリバティブであり、公正価値の変動はその他の包括利益に計上されます。

2. その他の金融負債のうち強制的に公正価値で測定される金融負債789百万円については、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産に係る公正価値ヘッジのヘッジ手段である借入有価証券残高であり、公正価値の変動はその他の包括利益に計上されます。

当第1四半期連結会計期間末(2020年3月31日)

(金融資産)

(単位:百万円)

|              | 公正価値で測定する金融資産        |                              |                              | 償却原価で測定する金融資産 | 合計        |
|--------------|----------------------|------------------------------|------------------------------|---------------|-----------|
|              | 純損益を通じて公正価値で測定する金融資産 | その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品 | その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品 |               |           |
| 現金及び現金同等物    | -                    | -                            | -                            | 1,509,404     | 1,509,404 |
| 証券事業の金融資産    | 1,244                | -                            | -                            | 2,096,866     | 2,098,110 |
| カード事業の貸付金    | -                    | -                            | -                            | 1,736,337     | 1,736,337 |
| 銀行事業の有価証券    | 1,355                | 253,987                      | 0                            | 12,644        | 267,986   |
| 銀行事業の貸付金     | -                    | -                            | -                            | 1,101,076     | 1,101,076 |
| 保険事業の有価証券    | 6,803                | 104,033                      | 159,192                      | -             | 270,028   |
| デリバティブ資産(注)1 | 51,865               | -                            | -                            | -             | 51,865    |
| 有価証券         | 333                  | -                            | 3,266                        | 2,500         | 6,099     |
| その他の金融資産(注)2 | 1                    | -                            | -                            | 223,881       | 223,882   |
| 合計           | 61,601               | 358,020                      | 162,458                      | 6,682,708     | 7,264,787 |

(注)1. デリバティブ資産のうち純損益を通じて公正価値で測定する金融資産22,917百万円については、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産に係る公正価値ヘッジのヘッジ手段であるデリバティブであり、公正価値の変動はその他の包括利益に計上されます。

(注)2. 保険事業の保険契約準備金(出再分)53,874百万円を除いています。

(金融負債)

(単位:百万円)

|             | 公正価値で測定する金融負債      |                                | 償却原価で測定する金融負債 | 合計        |
|-------------|--------------------|--------------------------------|---------------|-----------|
|             | 強制的に公正価値で測定される金融負債 | 純損益を通じて公正価値で測定するものとして指定された金融負債 |               |           |
| 営業債務        | -                  | -                              | 244,014       | 244,014   |
| 銀行事業の預金     | -                  | -                              | 3,355,867     | 3,355,867 |
| 証券事業の金融負債   | -                  | -                              | 2,052,169     | 2,052,169 |
| デリバティブ負債    | 10,355             | -                              | -             | 10,355    |
| 社債及び借入金     | -                  | -                              | 918,850       | 918,850   |
| その他の金融負債(注) | 663                | -                              | 262,164       | 262,827   |
| 合計          | 11,018             | -                              | 6,833,064     | 6,844,082 |

(注) その他の金融負債のうち強制的に公正価値で測定される金融負債663百万円については、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産に係る公正価値ヘッジのヘッジ手段である借入有価証券残高であり、公正価値の変動はその他の包括利益に計上されます。

## 10. 金融商品の公正価値

## (1) 金融商品の帳簿価額及び公正価値

下記は、当社グループの保有する金融商品の帳簿価額と公正価値の比較を示しています。

(単位：百万円)

|             | 前連結会計年度<br>(2019年12月31日) |           |        |
|-------------|--------------------------|-----------|--------|
|             | 帳簿価額                     | 公正価値      | 差額     |
| (金融資産)      |                          |           |        |
| 証券事業の金融資産   | 1,976,494                | 1,976,494 | -      |
| カード事業の貸付金   | 1,828,216                | 1,878,690 | 50,474 |
| 銀行事業の有価証券   | 283,532                  | 283,548   | 16     |
| 銀行事業の貸付金    | 1,049,993                | 1,053,598 | 3,605  |
| 保険事業の有価証券   | 293,629                  | 293,629   | -      |
| デリバティブ資産    | 25,134                   | 25,134    | -      |
| 有価証券        | 6,981                    | 6,981     | -      |
| その他の金融資産(注) | 214,888                  | 214,888   | -      |
| 合計          | 5,678,867                | 5,732,962 | 54,095 |
| (金融負債)      |                          |           |        |
| 銀行事業の預金     | 3,274,437                | 3,274,501 | 64     |
| 証券事業の金融負債   | 1,860,742                | 1,860,742 | -      |
| デリバティブ負債    | 9,509                    | 9,509     | -      |
| 社債及び借入金     | 816,398                  | 817,223   | 825    |
| 合計          | 5,961,086                | 5,961,975 | 889    |

(注) 保険事業の保険契約準備金(出再分)54,971百万円を除いています。

(単位：百万円)

|             | 当第1四半期連結累計期間末<br>(2020年3月31日) |           |        |
|-------------|-------------------------------|-----------|--------|
|             | 帳簿価額                          | 公正価値      | 差額     |
| (金融資産)      |                               |           |        |
| 証券事業の金融資産   | 2,098,110                     | 2,098,110 | -      |
| カード事業の貸付金   | 1,736,337                     | 1,788,884 | 52,547 |
| 銀行事業の有価証券   | 267,986                       | 268,007   | 21     |
| 銀行事業の貸付金    | 1,101,076                     | 1,104,877 | 3,801  |
| 保険事業の有価証券   | 270,028                       | 270,028   | -      |
| デリバティブ資産    | 51,865                        | 51,865    | -      |
| 有価証券        | 6,099                         | 6,099     | -      |
| その他の金融資産(注) | 223,882                       | 223,882   | -      |
| 合計          | 5,755,383                     | 5,811,752 | 56,369 |
| (金融負債)      |                               |           |        |
| 銀行事業の預金     | 3,355,867                     | 3,355,960 | 93     |
| 証券事業の金融負債   | 2,052,169                     | 2,052,169 | -      |
| デリバティブ負債    | 10,355                        | 10,355    | -      |
| 社債及び借入金     | 918,850                       | 919,464   | 614    |
| 合計          | 6,337,241                     | 6,337,948 | 707    |

(注) 保険事業の保険契約準備金(出再分)53,874百万円を除いています。

## 公正価値の算定方法

### ・証券事業の金融資産

証券事業の金融資産は、主に短期間で決済されるものであり、公正価値は帳簿価額に近似していることから、当該帳簿価額を公正価値としています。

### ・カード事業の貸付金、銀行事業の貸付金

カード事業の貸付金及び銀行事業の貸付金の公正価値は、一定の期間毎に区分して、将来のキャッシュ・フローを満期までの期間及び信用リスクを加味した利率により割り引いた現在価値によって算定しています。

### ・銀行事業の有価証券、保険事業の有価証券及び有価証券

銀行事業の有価証券、保険事業の有価証券及び有価証券のうち、上場株式の公正価値については四半期連結会計期間末日の市場の終値を用いて算定しています。非上場株式の公正価値については、主に取引事例法等、適切な評価技法を用いて算定しています。また、債券等の公正価値については、売買参考統計値やブローカーによる提示相場等、利用可能な情報に基づく合理的な評価方法により算定しています。

### ・その他の金融資産

その他の金融資産は、一定の期間毎に区分して、将来のキャッシュ・フローを満期までの期間及び信用リスクを加味した利率により割り引いた現在価値によって算定しています。

### ・デリバティブ資産及び負債

デリバティブ資産及び負債のうち、為替予約については、先物為替相場等に基づき四半期連結会計期間末日の公正価値を算定しています。相対取引のデリバティブについては、ブローカーによる提示相場に基づき算定しています。また、金利スワップの公正価値は、将来のキャッシュ・フローを満期までの期間及び四半期連結会計期間末日の金利スワップの利率により割り引いた現在価値により算定しています。

なお、金利スワップ契約の取引相手先は高格付けを有する金融機関に限定しており、信用リスクは僅少であるため、公正価値の算定にあたり考慮していません。

### ・銀行事業の預金

銀行事業の預金のうち、要求払預金については、四半期連結会計期間末日に要求された場合の支払額（帳簿価額）を公正価値としています。また、定期預金の公正価値は、一定の期間毎に区分して、将来のキャッシュ・フローを満期までの期間及び信用リスクを加味した利率により割り引いた現在価値により算定しています。なお、残存期間が短期間（1年以内）のものは、公正価値は帳簿価額に近似していることから、当該帳簿価額を公正価値としています。

### ・証券事業の金融負債

証券事業の金融負債は、主に短期間で決済されるものであり、公正価値は帳簿価額に近似していることから、当該帳簿価額を公正価値としています。

### ・社債及び借入金

社債及び借入金のうち満期までの期間が長期のもの公正価値は、一定の期間毎に区分して、将来のキャッシュ・フローを満期までの期間及び信用リスクを加味した利率により割り引いた現在価値により算定しています。

なお、現金及び現金同等物、営業債務並びにその他の金融負債は、経常的に公正価値で測定する金融商品、又は主に短期間で決済されるものであり、公正価値は帳簿価額に近似していることから、上表に含めていません。

(2) 公正価値ヒエラルキーのレベル別分類

下記は、公正価値をレベル1からレベル3までの公正価値ヒエラルキーに基づく分類を示しています。

<各ヒエラルキーの定義>

レベル1：同一の資産又は負債について活発な市場における（無調整の）公表価格

レベル2：当該資産又は負債について直接に又は間接に観察可能な、レベル1に含まれる公表価格以外のインプットを使用して算定された公正価値

レベル3：観察不能なインプットを含む評価技法によって算定された公正価値

当社グループは、各ヒエラルキー間の振替を、振替を生じさせた事象が発生した各四半期連結会計期間末日において認識しています。

連結財政状態計算書において公正価値で測定される資産及び負債に関するヒエラルキー別分類

前連結会計年度（2019年12月31日）

（単位：百万円）

|             | レベル1    | レベル2   | レベル3    | 合計      |
|-------------|---------|--------|---------|---------|
| 証券事業の金融資産   | -       | 948    | -       | 948     |
| 銀行事業の有価証券   | 129,287 | -      | 141,544 | 270,831 |
| 保険事業の有価証券   | 200,650 | 59,335 | 33,644  | 293,629 |
| 有価証券        | 2,944   | -      | 837     | 3,781   |
| その他の金融資産    | -       | -      | 1       | 1       |
| デリバティブ資産/負債 | -       | 15,625 | -       | 15,625  |

前連結会計年度においてレベル1とレベル2の間の重要な振替はありません。

当第1四半期連結会計期間末（2020年3月31日）

（単位：百万円）

|             | レベル1    | レベル2   | レベル3    | 合計      |
|-------------|---------|--------|---------|---------|
| 証券事業の金融資産   | -       | 1,244  | -       | 1,244   |
| 銀行事業の有価証券   | 126,268 | -      | 129,074 | 255,342 |
| 保険事業の有価証券   | 153,444 | 62,539 | 54,045  | 270,028 |
| 有価証券        | 2,426   | -      | 1,173   | 3,599   |
| その他の金融資産    | -       | -      | 1       | 1       |
| デリバティブ資産/負債 | -       | 41,510 | -       | 41,510  |

当第1四半期連結累計期間においてレベル1とレベル2の間の重要な振替はありません。

(3) レベル3ヒエラルキーの調整表

下記の表は、一つ以上の重要なインプットが観察可能な市場データに基づかないレベル3に分類された金融商品の各四半期連結累計期間の期首から期末までの残高の増減を示す調整表です。

前第1四半期連結累計期間(自 2019年1月1日 至 2019年3月31日)

(単位:百万円)

|                 | 銀行事業の<br>有価証券 | 保険事業の<br>有価証券 | 有価証券 | 金融保証契約 | その他の<br>金融資産 | 合計     |
|-----------------|---------------|---------------|------|--------|--------------|--------|
| 2019年1月1日       | -             | -             | 633  | 12,693 | -            | 13,326 |
| 利得又は損失          |               |               |      |        |              |        |
| 純損益             | -             | -             | -    | -      | -            | -      |
| その他の包括利益        | -             | -             | 26   | -      | -            | 26     |
| 購入              | -             | -             | -    | -      | -            | -      |
| 売却              | -             | -             | 20   | -      | -            | 20     |
| 発行              | -             | -             | -    | -      | -            | -      |
| 決済              | -             | -             | -    | -      | -            | -      |
| 償還              | -             | -             | -    | -      | -            | -      |
| その他             | -             | -             | -    | 43     | -            | 43     |
| レベル3への振替        | -             | -             | -    | -      | -            | -      |
| レベル3からの振替       | -             | -             | -    | -      | -            | -      |
| 新規連結による増加額又は減少額 | -             | -             | -    | -      | -            | -      |
| 2019年3月31日      | -             | -             | 587  | 12,650 | -            | 13,237 |

当第1四半期連結累計期間(自 2020年1月1日 至 2020年3月31日)

(単位:百万円)

|                 | 銀行事業の<br>有価証券 | 保険事業の<br>有価証券 | 有価証券  | その他の<br>金融資産 | 合計      |
|-----------------|---------------|---------------|-------|--------------|---------|
| 2020年1月1日       | 141,544       | 33,644        | 837   | 1            | 176,026 |
| 利得又は損失          |               |               |       |              |         |
| 純損益             | 2             | 389           | 7     | -            | 394     |
| その他の包括利益        | 1             | 169           | 6     | -            | 174     |
| 購入              | 101,829       | 21,756        | 409   | -            | 123,994 |
| 売却              | -             | 1,002         | 84    | -            | 1,086   |
| 発行              | -             | -             | -     | -            | -       |
| 決済              | -             | -             | -     | -            | -       |
| 償還              | 114,225       | 70            | -     | -            | 114,295 |
| その他             | 71            | 141           | 2     | -            | 68      |
| レベル3への振替        | -             | -             | -     | -            | -       |
| レベル3からの振替       | -             | 982           | -     | -            | 982     |
| 新規連結による増加額又は減少額 | -             | -             | -     | -            | -       |
| 2020年3月31日      | 129,074       | 54,045        | 1,173 | 1            | 184,293 |

|                                  |   |     |   |   |     |
|----------------------------------|---|-----|---|---|-----|
| 当第1四半期連結累計期間末日に保有する金融商品に係る純損益の合計 | 2 | 389 | 7 | - | 394 |
|----------------------------------|---|-----|---|---|-----|

当第1四半期連結累計期間(自 2020年1月1日 至 2020年3月31日)の純損益に含まれている利得及び損失は、「売上収益」に含まれています。

非上場株式等の公正価値の測定は、所定のルールに従って営業部門から独立した管理部門により行われています。公正価値を測定するにあたり、個々の資産の性質、特徴及びリスクを最も適切に反映できる評価モデルを決定しています。評価モデルの採用論拠及び評価過程について、リスクの管理部門に報告され、公正価値の評価の方針及び手続に関する適正性が確保されています。

銀行事業の有価証券の公正価値の測定は、時価算定事務基準に従いリスク管理部門により行われています。取引金融機関等から提供される価格については、有価証券種別毎に分類し、それぞれの分類に応じて時価変動に影響を与える重要な指標の推移をモニタリングし、価格変動との整合性の確認を行っています。検証内容については、月次でリスク管理委員会・経営会議・取締役会に報告しています。

保険事業の有価証券の運用・管理については、「職務権限規程」及び「資産運用リスク管理規程」に従っています。株式の多くは、営業と密接な関係のある政策目的で保有しているものであり、取引先の市場環境や財務状況などをモニタリングしており、価格変動との整合性の確認を行っています。

レベル3に分類された銀行事業の有価証券、保険事業の有価証券及び有価証券について、インプットがそれぞれ合理的に考えうる代替的な仮定に変更した場合の公正価値の増減は重要ではありません。また、レベル3に分類されたその他の金融商品については、インプットがそれぞれ合理的に考えうる代替的な仮定に変更した場合の重要な公正価値の増減は見込まれていません。

11. 関連当事者

当社の親会社である楽天（株）と当社グループとの取引及び債権債務の残高は、以下のとおりです。

（単位：百万円）

|           | 前第1四半期連結累計期間<br>(自 2019年1月1日<br>至 2019年3月31日) |             |            | 当第1四半期連結累計期間<br>(自 2020年1月1日<br>至 2020年3月31日) |             |            |
|-----------|---|-------------|------------|---|-------------|------------|
|           | 親会社<br>(注)1                                   | 楽天銀行<br>(株) | グループ<br>合計 | 親会社<br>(注)1                                   | 楽天銀行<br>(株) | グループ<br>合計 |
| 売上収益      | 1,128   | 4,744       | 5,872      | 1,684   |             | 1,684      |
| 営業費用      | 1,947   | 2,792       | 4,739      | 8,376   |             | 8,376      |
| ポイント負担金   | 24,233  |             | 24,233     | 31,731  |             | 31,731     |
| 現金及び現金同等物 |   | 8,859       | 8,859      |   |             |            |
| 証券事業の金融資産 |   |             |            | 808   |             | 808        |
| 保険事業の有価証券 |   |             |            | 1,130   |             | 1,130      |
| その他の金融資産  | 595   | 1,632       | 2,227      | 3,265   |             | 3,265      |
| その他の資産    |   |             |            | 176   |             | 176        |
| 銀行事業の預金   |   |             |            | 80,087  |             | 80,087     |
| 証券事業の金融負債 |   |             |            | 213   |             | 213        |
| 社債及び借入金   |   | 927,452     | 927,452    |   |             |            |
| その他の金融負債  | 8,644   | 963         | 9,607      | 25,903  |             | 25,903     |
| 引当金       | 10,598  |             | 10,598     | 12,990  |             | 12,990     |

(注) 1. 当社グループの親会社である楽天（株）との取引です。

2. 当社グループと経営幹部との間に重要な取引はありません。

12. 後発事象

該当事項はありません。

## 2【その他】

当社は、2020年3月26日開催の定時株主総会において、剰余金の配当を決議しています。配当金の総額及び1株当たりの金額は、「第4 経理の状況 1 要約四半期連結財務諸表 要約四半期連結財務諸表注記 8 . 配当金」に記載のとおりです。

## 第二部 【提出会社の保証会社等の情報】

該当事項はありません。

## 独立監査人の四半期レビュー報告書

2020年5月13日

楽天カード株式会社  
取締役会 御中

EY新日本有限責任監査法人

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 齋 田 毅

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 黒 木 賢 治

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、「経理の状況」に掲げられている楽天カード株式会社の2020年1月1日から2020年12月31日までの連結会計年度の第1四半期連結会計期間（2020年1月1日から2020年3月31日まで）及び第1四半期連結累計期間（2020年1月1日から2020年3月31日まで）に係る要約四半期連結財務諸表、すなわち、要約四半期連結財政状態計算書、要約四半期連結損益計算書、要約四半期連結包括利益計算書、要約四半期連結持分変動計算書、要約四半期連結キャッシュ・フロー計算書及び注記について四半期レビューを行った。

### 要約四半期連結財務諸表に対する経営者の責任

経営者の責任は、「四半期連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」第93条の規定により国際会計基準第34号「期中財務報告」に準拠して要約四半期連結財務諸表を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない要約四半期連結財務諸表を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

### 監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した四半期レビューに基づいて、独立の立場から要約四半期連結財務諸表に対する結論を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる四半期レビューの基準に準拠して四半期レビューを行った。

四半期レビューにおいては、主として経営者、財務及び会計に関する事項に責任を有する者等に対して実施される質問、分析的手続その他の四半期レビュー手続が実施される。四半期レビュー手続は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して実施される年度の財務諸表の監査に比べて限定された手続である。

当監査法人は、結論の表明の基礎となる証拠を入手したと判断している。

### 監査人の結論

当監査法人が実施した四半期レビューにおいて、上記の要約四半期連結財務諸表が、国際会計基準第34号「期中財務報告」に準拠して、楽天カード株式会社及び連結子会社の2020年3月31日現在の財政状態並びに同日をもって終了する第1四半期連結累計期間の経営成績及びキャッシュ・フローの状況を適正に表示していないと信じさせる事項がすべての重要な点において認められなかった。

### 利害関係

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

- (注) 1. 上記は四半期レビュー報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当社（四半期報告書提出会社）が別途保管しております。  
2. XBRLデータは四半期レビューの対象には含まれていません。