

決算公告

平成23年6月30日

東京都千代田区永田町2丁目11番1号
 スタンダードチャータード銀行在日支店
 日本における代表者 クリストファー・リッジウェイ・ナイト

貸借対照表（平成23年3月31日現在）

(単位：百万円)

科 目	金 額	科 目	金 額
現金預け金	71,729	預金	188,854
現金	0	当座預金	9,179
預け金	71,728	普通預金	40,887
コルポ一	20,000	貯蓄預金	-
買現先勤定	-	通知預金	-
債券貸借取引支払保証金	-	定期預金	111,188
買入手形	-	定期積金	-
買入金債権	14,372	その他の預金	27,597
商品有価証券	-	譲渡性預金	-
商品国債	-	コルマネー	96,691
商品地方債	-	売現先勤定	-
商品政府保証債	-	債券貸借取引受入担保金	-
その他の商品有価証券	-	売渡有手形	-
金銭の信託	-	コマニシャル・ペーパー	32,989
有価証券	139,129	借入金	67,100
国債	117,524	再割引手形	-
地方債	-	借入金	67,100
短期社債	-	外国為替	16,626
株式	5,028	外国他店預り	16,401
その他の証券	16,576	外国他店借替	-
貸出金	65,593	外売渡外外国為替	-
割引手形	-	未払外外国為替	224
手形貸付	8,230	その他の負債	117,852
証書貸付	48,383	未決済為替借	-
当座貸	8,979	未払法人税等	11
外国為替	66,991	未払費用	1,483
外国他店預け	1,751	前受取り	218
外国他店貸	644	従業員預り	-
買外外国為替	56,786	給付補てん備	-
取立外外国為替	7,809	先物取引受入証	-
その他の資産	114,585	先物取引差金	-
未決済為替	-	借入金	-
未払費用	361	借入金	-
未収収	905	借入金	-
先物取引差入証	-	売付商品債	-
先物取引差金	-	売付債	-
保管有価証券	-	金融派生商品	113,923
金融の資産	110,197	リース債	-
有形固定資産	3,121	資産除却負債	-
建物	202	その他の負債	2,214
土地	-	賞与引当金	151
リース資産	-	退職給付引当金	-
建設仮勘定	-	特別法上の引当金	-
その他の有形固定資産	202	金融商品取引責任準備	-
無形固定資産	12	繰延税金負債	46
ソフトウェア	12	支払承諾	110,564
のれん	-	本支店勤定	80,753
リース資産	-	本支店	12,281
その他の無形固定資産	-	在日支店	-
繰延税金資産	1,530	在外支店	68,472
支払承諾	110,564	小計	711,629
貸倒引当金	280	利益準備金	1,410
本支店勤定	107,378	繰越利益剰余金	1,273
在日支店	291	その他の有価証券評価差額金	20
在外支店	107,087	繰延ヘッジ損益	62
		土地再評価差額金	-
合 計	711,809	合 計	711,809

損益計算書

〔平成22年4月1日から
平成23年3月31日まで〕

(単位:百万円)

科 目	金 額
経 常 収 益	8,579
資 金 運 用 収 益	3,971
貸 出 金 利 息	1,275
有 価 証 券 利 息 配 当 金	443
コ ー ル ロ ー ン 利 息	20
買 現 先 利 息	0
債 券 貸 借 取 引 受 入 利 息	-
買 入 手 形 利 息	-
預 け 金 利 息	295
金 利 スワップ 受 入 利 息	-
外 国 為 替 受 入 利 息	806
本 支 店 為 替 尻 受 入 利 息	1,026
そ の 他 の 受 入 利 息	104
役 務 取 引 等 収 益	3,524
外 国 為 替 受 入 手 数 料	1,052
内 国 為 替 受 入 手 数 料	-
そ の 他 の 役 務 収 益	2,472
そ の 他 業 務 収 益	1,060
外 国 為 替 売 買 益	665
商 品 有 価 証 券 売 買 益	-
国 債 等 債 券 売 却 益	133
国 債 等 債 券 償 還 益	-
金 融 派 生 商 品 収 益	234
そ の 他 の 業 務 収 益	27
そ の 他 経 常 収 益	22
株 式 等 売 却 益	-
金 銭 の 信 託 運 用 益	-
そ の 他 の 経 常 収 益	22
経 常 費 用	9,306
資 金 調 達 費 用	2,435
預 金 利 息	1,796
譲 渡 性 預 金 利 息	1
コ ー ル マ ネ ー 利 息	191
売 現 先 利 息	-
債 券 貸 借 取 引 支 払 利 息	-
売 渡 手 形 利 息	-
コ ー シ ャ ル ・ ハ ー バ ー 利 息	128
借 用 金 利 息	26
金 利 スワップ 支 払 利 息	-
外 国 為 替 支 払 利 息	1
本 支 店 為 替 尻 支 払 利 息	289
そ の 他 の 支 払 利 息	-
役 務 取 引 等 費 用	139
外 国 為 替 支 払 手 数 料	11
内 国 為 替 支 払 手 数 料	-
そ の 他 の 役 務 費 用	127
そ の 他 業 務 費 用	3
外 国 為 替 売 買 損	-
商 品 有 価 証 券 売 買 損	-
国 債 等 債 券 売 却 損	-
国 債 等 債 券 償 還 損	-
国 債 等 債 券 償 却	-
金 融 派 生 商 品 費 用	-
そ の 他 の 業 務 費 用	3
営 業 経 費 費 用	6,681
そ の 他 経 常 費 用	45
貸 倒 引 当 金 繰 入 額	-
貸 出 金 償 却	45
株 式 等 売 却 損	-
株 式 等 償 却	-
金 銭 の 信 託 運 用 損	-
そ の 他 の 経 常 費 用	-
経 常 損 失	727

(単位:百万円)

科 目	金 額
特 別 利 益	140
固定資産処分益	-
負債のれん発生益	-
貸倒引当金戻入益	140
償却債権取立益	-
金融商品取引責任準備金取崩額	-
その他の特別利益	-
特 別 損 失	1
固定資産処分損失	-
減損損失	1
金融商品取引責任準備金繰入額	-
その他の特別損失	-
税引前当期純損失	587
法人税、住民税及び事業税	3
法人税等調整額	956
法人税等合計	<u>959</u>
当期純損失	1,547
前期繰越利益剰余金	274
利益準備金積立額	-
利益準備金取崩額	-
本店への送金	-
(本店からの補てん金)	-
繰越利益剰余金	<u>△ 1,273</u>

注記事項

[貸借対照表関係]

- (1) 継続企業の前提に重要な疑義を抱かせる事象又は状況 該当なし
- (2) 会計方針に関する事項
- ① 有価証券の評価基準及び評価方法 時価法
- ② 有形固定資産の減価償却の方法 定額法
- ③ 外貨建資産等の本邦通貨への換算基準 決算日のレート
- ④ 貸倒引当金の計上方法
一般貸倒引当金については、法人向け債権は内部リスクモデルにより計算された1年分の期待損失額を、個人向け債権はポートフォリオ単位での引当額をそれぞれ計上しております。
また、個別貸倒引当金については、破綻懸念先、実質破綻先、及び破綻先に対する債権についてDCF法に基き計上しております。なお個人向け貸付金については90Days-Past-Due基準もしくは即時引当金基準によって個別の債権について必要な貸倒引当金を計上しております。
- ⑤ 退職給付引当金の計上方法
退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当期末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、必要額を計上しております。
- ⑥ リース取引の処理方法
ファイナンス・リース取引については売買処理とし、重要性の低いファイナンス・リース取引及びオペレーティング・リース取引は貸借取引処理をしております。
- ⑦ ヘッジ会計の方法 時価ヘッジ、繰延ヘッジ
- ⑧ 金銭の信託の評価基準及び評価方法 該当なし
- ⑨ デリバティブ取引の評価基準及び評価方法 時価法
- ⑩ その他採用した重要な会計方針
資産除去債務に関する会計基準
当行は在日支店オフィスの不動産賃貸契約に基づき退去時における原状回復に係る債務を有しておりますが、当該債務に関連する賃借資産の使用期間が明確でなく、現在のところ将来の移転等も予定されていないことから、資産除去債務を合理的に見積もることができません。そのため、当該債務に見合う資産除去債務は計上しておりません。しかしながら、引当金に近い性格を有する債務として毎期一定金額を本店会計上積み立てており、同額が「その他負債」として積立計上されております。
- (3) 会計方針の変更
- ① 会計処理の原則又は手続の変更 該当なし
- ② 表示方法の変更 該当なし
- (4) 金融商品の状況に関する事項及び金融商品の時価に関する事項
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
在日支店は銀行業を営んでおり、様々な金融商品を顧客の利益のために提供しております。また、同時に本店グループの取組み方針及びリスク管理の下でリスク選好度に基づく利益を基準としてビジネス活動を管理しております。
- (2) 金融商品の内容及びそのリスク
貸付金等の伝統的な銀行業務資産及び為替・デリバティブ等の取引は信用リスクにさらされております。在日支店は基本的に顧客取引を主に行っており、金融商品のトレーディング取引を行っていない関係上、ALM関連の金利リスク以外の市場リスクは非常に小さくなっております。また、ALM関連の資金の調達・運用管理の点から流動性リスクにさらされており、有価証券の運用という点から価格変動リスクにさらされております。
- (3) 金融商品に対するリスク管理体制
当行グループのリスク管理体制(RMF)は、組織的且つ首尾一貫したトップダウン方式により、グループ全体、各業務、及び各国レベルに対応したリスク管理を行っています。リスクの原則はグループ・リスク委員会(GRC)により策定、是認されており、全てのリスク決議及び活動はこの

原則に基づいて行われています。金融商品に係るリスクである、信用リスク、市場リスク及び流動性リスクは当行グループの規定するリスクタイプのひとつであり、当該原則に基づき管理されております。

2. 金融商品の時価等に関する事項

平成23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	71,729	71,729	0
(2) コールローン	20,000	20,000	0
(3) 買入金銭債権	14,372	14,372	0
(4) 有価証券 - その他有価証券	139,129	139,129	0
(5) 貸出金(*1)	65,583	65,583	0
(6) 外国為替	66,991	66,991	0
資産計	377,806	377,806	0
(1) 預金	188,854	186,891	1,963
(2) コールマネー	96,691	96,691	0
(3) コマーシャル・ペーパー	32,989	32,989	0
(4) 借入金	67,100	67,210	(110)
(5) 外国為替	16,626	16,626	0
負債計	402,260	400,408	1,852
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	(2,748)	(2,748)	0
ヘッジ会計が適用されているもの	(2,830)	(2,830)	0
デリバティブ取引計	(5,578)	(5,578)	0

(*1) 貸出金に対応する個別貸倒引当金10百万円を控除しております。

(*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預け入れ期間が短期間(1年以内)であることから、当該帳簿価額を時価としております。
- (2) コールローン
約定期間が短期間(1年以内)であることから、当該帳簿価額を時価としております。
- (3) 買入金銭債権
買入金銭債権はすべて約定期間が短期間(1年以内)であることから、当該帳簿価額を時価としております。
- (4) 有価証券(その他有価証券)
保有している有価証券(債券)保有目的は全て「その他有価証券」であり、決算日の市場価格をもって貸借対照表計上額としております。
- (5) 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らない限り、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、約定期間が短期間(1年以内)であるものは当該帳簿価額を時価とし、約定期間が長期間(1年超)であるものは時価を算定するところではありますが、金額的に重要性が乏しいため、当該帳簿価額を時価としております。
また、破綻懸念先、実質破綻先、及び破綻先に対する債権についてDCF法に基き、個人向け貸付金については90Days-Past-Due基準もしくは即時引当金基準によって個別の債権について貸倒見積額を算定しているため、時価は決算日における帳簿価格より貸倒見積額を控除した金額に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。
- (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)、外国為替関連の短期貸付金(外国他店貸)、輸出手形(買入外国為替)、輸入手形による手形貸付(取立外国為替)であります。これらは満期のない預け金、および約定期間が短期間(1年以内)であるものは、当該帳簿価額を時価としております。約定期間が長期間(1年超)であるものは時価を算定するところではありますが、金額的に重要性が乏しいため、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。定期預金の時価は、預入期間が短期間(1年以内)のものは、当該帳簿価額を時価としております。定期預金のうち仕組預金については元本の割引現在価値および組み込まれているデリバティブの割引現在価値並びにオプション価格計算モデルにより算出した価額を算定しております。
- (2) コールマネー
約定期間が短期間(1年以内)であり、当該帳簿価額を時価としております。
- (3) コマーシャルペーパー
約定期間が短期間(1年以内)であり、当該帳簿価額を時価としております。
- (4) 借入金
借入金の元本および組み込まれているデリバティブそれぞれの将来のキャッシュフローを割り引いて決算日における現在価値を算定しております。
- (5) 外国為替
外国為替は、他行から受け入れた満期のない預かり金(外国他店預り)および未払外国為替であるため、当該帳簿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(金利オプション、金利スワップ等)、通貨関連取引(通貨オプション、通貨スワップ等)であり、割引現在価値やオプション価格計算モデルにより算出した価額によっております。

- (5) 賃貸等不動産の状況に関する事項及び賃貸等不動産の時価に関する事項 該当なし
- (6) 持分法損益等に関する財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則金融商品の状況に関する規則第8条の9に関する事項 該当なし
- (7) 財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則第8条の7第1項から第3項までに規定する有価証券に関する事項
- 一 売買目的有価証券 該当なし
 - 二 満期保有目的の債券で時価のあるもの 該当なし
 - 三 子会社株式及び関連会社株式で時価のあるもの 該当なし
- (8) 貸出金のうち破綻先債権、延滞債権、3カ月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権の額並びにその合計額 条件緩和債権 10百万円
- (9) 有形固定資産及び無形固定資産の償却年数又は残存価額の変更 該当なし
- (10) 有形固定資産の減価償却累計額 1,159百万円
- (11) リースにより使用する有形固定資産及び無形固定資産に関する事項 該当なし
- (12) 支店の代表者との間の取引による支店の代表者に対する金銭債権 該当なし
- (13) 支店の代表者との間の取引による支店の代表者に対する金銭債務 該当なし
- (14) 担保に供している資産 有価証券 115,235百万円
- 担保に係る債務 該当なし
- (15) 重要な係争事件に係る損害賠償義務 該当なし
- (16) 事業年度の末日後、翌事業年度以降の財産又は損益に重要な影響を及ぼす事象が発生した場合における当該事象 該当なし
- (17) 財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則第8条の17から第8条の22まで、第8条の25、第56条及び第95条の3の3に規定する企業結合に関する事項 該当なし
- (18) 財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則第8条の23、第8条の24及び第8条の26に規定する事業分離に関する事項 該当なし

(19) 資産の部の社債に係る保証債務の額

該当なし

(20) 以上のほか、財産の状態を正確に判断するために必要な事項

該当なし

【損益計算書関係】

本部経費負担額は以下の通りです。

(1) 直接経費（派遣職員給与等） 278 百万円

(2) 間接経費割当額 765 百万円