

2004年度第1四半期 財務・業績の概況

2004年7月28日

会社名 ソニー銀行株式会社
(URL <http://sonybank.net/>)

代表者 代表取締役社長 石井 茂
問合せ先責任者 広報部部長 安積 秀樹 TEL: (03) 5446-5678

2004年度第1四半期 財務・業績の概況 (2004年4月1日 ~ 2004年6月30日)

(1) 経営成績

(注) 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

| | 経常収益 | | 経常損失 | | 当期純損失 | |
|-------------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % |
| 2004年度第1四半期 | 2,388 | (45.9) | 516 | (-) | 516 | (-) |
| 2003年度第1四半期 | 1,637 | (83.7) | 477 | (-) | 477 | (-) |
| (参考) 2003年度 | 7,406 | (84.6) | 2,202 | (-) | 2,206 | (-) |

| | 1株当たり当期純損失 | | 業務粗利益 | | 業務純益 | |
|-------------|------------|----|-------|---------|-------|-------|
| | 円 | 銭 | 百万円 | % | 百万円 | % |
| 2004年度第1四半期 | 1,369 | 50 | 1,138 | (14.4) | 482 | (-) |
| 2003年度第1四半期 | 1,272 | 20 | 995 | (521.9) | 465 | (-) |
| (参考) 2003年度 | 5,882 | 83 | 3,756 | (327.3) | 2,107 | (-) |

(注) パーセント表示は、対前年同四半期増減率を示しております。

(2) 財政状態

| | 総資産 | 株主資本 | 株主資本比率 | 1株当たり株主資本 | 自己資本比率 (国内基準) |
|-------------|---------|--------|--------|-----------|------------------|
| | 百万円 | 百万円 | % | 円 銭 | % |
| 2004年度第1四半期 | 547,046 | 36,639 | 6.69 | 77,135 21 | (概算値) 14.29 |
| 2003年度第1四半期 | 364,641 | 28,988 | 7.94 | 77,302 45 | (概算値) 15.81 |
| (参考) 2003年度 | 489,432 | 27,111 | 5.53 | 72,296 75 | 10.29 |

| | 預金残高 | 貸出金残高 | 有価証券残高 | 設備投資額 |
|-------------|---------|--------|---------|-------|
| | 百万円 | 百万円 | 百万円 | 百万円 |
| 2004年度第1四半期 | 413,654 | 65,519 | 406,760 | 20 |
| 2003年度第1四半期 | 284,669 | 36,598 | 241,832 | 120 |
| (参考) 2003年度 | 378,850 | 63,023 | 333,421 | 511 |

(注) 設備投資額には、動産不動産及びソフトウェアが含まれております。

(3) キャッシュ・フローの状況

| | 営業活動による キャッシュ・フロー | 投資活動による キャッシュ・フロー | 財務活動による キャッシュ・フロー | 現金及び現金 同等物期末残高 |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| | 百万円 | 百万円 | 百万円 | 百万円 |
| 2004年度第1四半期 | 65,208 | 61,815 | 10,000 | 27,532 |
| 2003年度第1四半期 | 21,573 | 7,093 | - | 22,750 |
| (参考) 2003年度 | 116,319 | 110,450 | - | 14,139 |

1. 貸借対照表 (2004年6月30日現在)

[監査対象外]

(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 | 27,532 | 預金 | 413,654 |
| コールローン | 22,661 | コールマネー | 80,000 |
| 買入金銭債権 | 8,878 | 外国為替 | 1 |
| 有価証券 | 406,760 | その他負債 | 16,355 |
| 貸出金 | 65,519 | 賞与引当金 | 30 |
| 外国為替 | 4,585 | 退職給付引当金 | 43 |
| その他資産 | 10,608 | 繰延税金負債 | 321 |
| 動産不動産 | 565 | 負債の部 合計 | 510,407 |
| 貸倒引当金 | 66 | (資本の部) | |
| | | 資本金 | 23,750 |
| | | 資本剰余金 | 13,750 |
| | | 資本準備金 | 13,750 |
| | | 利益剰余金 | 1,329 |
| | | 当期末処理損失 | 1,329 |
| | | 当期純損失 | 516 |
| | | 株式等評価差額金 | 469 |
| | | 資本の部 合計 | 36,639 |
| 資産の部 合計 | 547,046 | 負債及び資本の部 合計 | 547,046 |

注

- 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。
- 有価証券の評価は、売買目的有価証券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)、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法(定額法)、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、全部資本直入法により処理しております。
- 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。
- 動産不動産の減価償却は、定率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 | 8年～18年 |
| 動産 | 2年～20年 |
- 自社利用のソフトウェアについては、行内における利用可能期間(5年)に基づく定額法により償却しております。
- 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。
- 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、当期に帰属する額を計上しております。
- 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の見込額に基づき、必要額を計上しております。

9. 金融資産・負債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、繰延ヘッジ又は時価ヘッジを適用しております。固定金利の貸出金の相場変動を相殺するヘッジにおいては、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第 24 号)に基づき一定の残存期間毎にグルーピングしてヘッジ対象を識別し、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。また、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、個別にヘッジ対象を識別し、金利スワップ取引等をヘッジ手段として指定しております。共に、ヘッジ対象とヘッジ手段に関する重要な条件がほぼ同一となるようなヘッジ指定を行っているため、高い有効性があるとみなしており、これをもって有効性の判定に代えております。
10. 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。なお、動産不動産等に係る控除対象外消費税等は、当期の費用に計上しております。
11. 支配株主に対する金銭債権総額 1 百万円
12. 動産不動産の減価償却累計額 1,014 百万円
13. ソフトウェアの減損損失累計額 45 百万円
14. 有価証券の時価及び評価差額等に関する事項は次のとおりであります。これらには、「国債」「社債」「その他の証券」のほか、「買入金銭債権」中のコマーシャル・ペーパーおよびその他の買入金銭債権が含まれております。以下、17 まで同様であります。

売買目的有価証券

| | |
|----------------|-----------|
| 貸借対照表計上額 | 2,456 百万円 |
| 当期の損益に含まれた評価差額 | 97 |

満期保有目的の債券で時価のあるもの

| | 貸借対照表 計上額 | 時価 | 差額 | うち益 | うち損 |
|----|--------------|-----------|--------|-------|--------|
| 社債 | 2,604 百万円 | 2,588 百万円 | 15 百万円 | - 百万円 | 15 百万円 |
| 合計 | 2,604 | 2,588 | 15 | - | 15 |

その他有価証券で時価のあるもの

| | 取得原価 | 貸借対照表 計上額 | 評価差額 | うち益 | うち損 |
|-----|-------------|--------------|---------|---------|---------|
| 債券 | 207,181 百万円 | 206,486 百万円 | 694 百万円 | 152 百万円 | 847 百万円 |
| 国債 | 174,571 | 174,324 | 247 | 39 | 286 |
| 社債 | 32,610 | 32,162 | 447 | 113 | 560 |
| その他 | 201,855 | 201,591 | 263 | 346 | 610 |
| 合計 | 409,037 | 408,078 | 958 | 499 | 1,457 |

なお、上記の評価差額から、時価ヘッジに係る差額 1,738 百万円、組込みデリバティブの区分処理に伴う振替額 11 百万円及び繰延税金負債 321 百万円を差し引いた額 469 百万円が、「株式等評価差額金」に含まれております。

15. 当期中に売却したその他有価証券は次のとおりであります。

| | | |
|-----------|-------|--------|
| 売却額 | 売却益 | 売却損 |
| 8,512 百万円 | 7 百万円 | 53 百万円 |

16. 時価評価されていない有価証券のうち、主なものの内容と貸借対照表計上額は、次のとおりであります。

| | |
|---------|-----------|
| 内容 | 貸借対照表計上額 |
| その他有価証券 | |
| 証券投資信託 | 2,000 百万円 |

17. その他有価証券のうち満期があるもの及び満期保有目的の債券の期間ごとの償還予定額は次のとおりであります。

| | 1年以内 | 1年超5年以内 | 5年超10年以内 | 10年超 |
|-----|------------|-----------|-----------|----------|
| 債券 | 131,187百万円 | 47,355百万円 | 28,941百万円 | 1,606百万円 |
| 国債 | 125,573 | 32,278 | 16,471 | - |
| 社債 | 5,613 | 15,076 | 12,469 | 1,606 |
| その他 | 55,566 | 140,176 | 6,347 | - |
| 合計 | 186,754 | 187,532 | 35,289 | 1,606 |

18. 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、5,236百万円であります。このうち原契約期間が1年以内のものが5,236百万円あります。

2. 損益計算書 (2004年4月1日～6月30日) (監査対象外)

(単位:百万円)

| 科 目 | 金 額 |
|---------------|---------|
| 経常収益 | 2,388 |
| 資金運用収益 | 1,306 |
| (うち貸出金利息) | (321) |
| (うち有価証券利息配当金) | (951) |
| 役務取引等収益 | 182 |
| その他業務収益 | 898 |
| その他経常収益 | 0 |
| 経常費用 | 2,904 |
| 資金調達費用 | 470 |
| (うち預金利息) | (403) |
| 役務取引等費用 | 165 |
| その他業務費用 | 612 |
| 営業経費 | 1,618 |
| その他経常費用 | 37 |
| 経常損失 | 516 |
| 税引前当期純損失 | 516 |
| 当期純損失 | 516 |

注. 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

3. キャッシュ・フロー計算書(2004年4月1日～6月30日)

[監査対象外]

(単位:百万円)

| 科 目 | 金 額 |
|-------------------------|---------------|
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | |
| 税引前当期純損失 | 516 |
| 減価償却費 | 380 |
| 貸倒引当金の増加額 | 2 |
| 資金運用収益 | 1,306 |
| 資金調達費用 | 470 |
| 有価証券関係損益() | 1,719 |
| 為替差損益() | 3,719 |
| 貸出金の純増()減 | 2,495 |
| 預金の純増減() | 34,777 |
| コールローン等の純増()減 | 18,304 |
| コールマネー等の純増減() | 15,000 |
| 外国為替(資産)の純増()減 | 1,561 |
| 外国為替(負債)の純増減() | 5 |
| 資金運用による収入 | 2,094 |
| 資金調達による支出 | 312 |
| その他 | 742 |
| 小計 | 65,212 |
| 法人税等の支払額 | 3 |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | 65,208 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | |
| 有価証券の取得による支出 | 149,678 |
| 有価証券の売却による収入 | 8,490 |
| 有価証券の償還による収入 | 79,373 |
| 動産不動産の取得による支出 | 1 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | 61,815 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | |
| 株式の発行による収入 | 10,000 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | 10,000 |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額 | - |
| 現金及び現金同等物の増加額 | 13,392 |
| 現金及び現金同等物の期首残高 | 14,139 |
| 現金及び現金同等物の期末残高 | 27,532 |

注

- 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。
- キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、貸借対照表上の「現金預け金」であります。

4-1. 比較貸借対照表

(単位:百万円)

| 科目 | 2004年6月30日現在 (A) | 比較 (A-B) | 2004年3月31日現在 (B) | 比較 (A-C) | 2003年6月30日現在 (C) |
|------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|
| (資産の部) | | | | | |
| 現金預け金 | 27,532 | +13,393 | 14,139 | +4,782 | 22,750 |
| コールローン | 22,661 | 18,305 | 40,966 | 12,092 | 34,753 |
| 買入金銭債権 | 8,878 | 12,071 | 20,949 | 3,615 | 12,493 |
| 有価証券 | 406,760 | +73,339 | 333,421 | +164,928 | 241,832 |
| 貸出金 | 65,519 | +2,496 | 63,023 | +28,921 | 36,598 |
| 外国為替 | 4,585 | 1,562 | 6,147 | 2,156 | 6,741 |
| その他資産 | 10,608 | +363 | 10,245 | +1,826 | 8,782 |
| 動産不動産 | 565 | 37 | 602 | 148 | 713 |
| 貸倒引当金 | 66 | 3 | 63 | 43 | 23 |
| 資産の部合計 | 547,046 | +57,614 | 489,432 | +182,405 | 364,641 |
| (負債の部) | | | | | |
| 預金 | 413,654 | +34,804 | 378,850 | +128,985 | 284,669 |
| コールマネー | 80,000 | +15,000 | 65,000 | +41,802 | 38,198 |
| 外国為替 | 1 | 5 | 6 | +1 | 0 |
| その他負債 | 16,355 | 1,678 | 18,033 | +3,594 | 12,761 |
| 賞与引当金 | 30 | 69 | 99 | +30 | - |
| 退職給付引当金 | 43 | +4 | 39 | +21 | 22 |
| 繰延税金負債 | 321 | +30 | 291 | +321 | - |
| 負債の部合計 | 510,407 | +48,086 | 462,321 | +174,754 | 335,653 |
| (資本の部) | | | | | |
| 資本金 | 23,750 | +5,000 | 18,750 | +5,000 | 18,750 |
| 資本剰余金 | 13,750 | 5,000 | 18,750 | 5,000 | 18,750 |
| 資本準備金 | 13,750 | 5,000 | 18,750 | 5,000 | 18,750 |
| 利益剰余金 | 1,329 | +9,484 | 10,813 | +7,755 | 9,084 |
| 当期末処理損失 | 1,329 | 9,484 | 10,813 | 7,755 | 9,084 |
| 当期純損失 | 516 | 1,690 | 2,206 | +39 | 477 |
| 株式等評価差額金 | 469 | +45 | 424 | 103 | 572 |
| 資本の部合計 | 36,639 | +9,528 | 27,111 | +7,651 | 28,988 |
| 負債及び資本の部合計 | 547,046 | +57,614 | 489,432 | +182,405 | 364,641 |

4-2. 比較損益計算書

(単位:百万円)

| 科 目 | 2004年度第1四半期 (A) | 2003年度第1四半期 (B) | 比較 (A - B) |
|-----------------|--------------------|--------------------|---------------|
| 経 常 収 益 | 2,388 | 1,637 | +751 |
| 資 金 運 用 収 益 | 1,306 | 969 | +337 |
| (うち貸出金利息) | (321) | (148) | (+173) |
| (うち有価証券利息配当金) | (951) | (746) | (+205) |
| 役 務 取 引 等 収 益 | 182 | 110 | +72 |
| そ の 他 業 務 収 益 | 898 | 557 | +341 |
| そ の 他 経 常 収 益 | 0 | 0 | +0 |
| 経 常 費 用 | 2,904 | 2,114 | +790 |
| 資 金 調 達 費 用 | 470 | 173 | +297 |
| (うち預金利息) | (403) | (171) | (+232) |
| 役 務 取 引 等 費 用 | 165 | 115 | +50 |
| そ の 他 業 務 費 用 | 612 | 351 | +261 |
| 営 業 経 費 | 1,618 | 1,461 | +157 |
| そ の 他 経 常 費 用 | 37 | 12 | +25 |
| 経 常 損 失 | 516 | 477 | +39 |
| 税 引 前 当 期 純 損 失 | 516 | 477 | +39 |
| 法人税、住民税及び事業税 | - | - | - |
| 当 期 純 損 失 | 516 | 477 | +39 |

4-3. 比較キャッシュ・フロー計算書

(単位:百万円)

| 科目 | 2004年度第1四半期 (A) | 2003年度第1四半期 (B) | 比較 (A - B) |
|-------------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | | | |
| 税引前当期純損失 | 516 | 477 | 39 |
| 減価償却費 | 380 | 372 | +8 |
| 貸倒引当金の増加額 | 2 | 0 | +2 |
| 資金運用収益 | 1,306 | 969 | 337 |
| 資金調達費用 | 470 | 173 | +297 |
| 有価証券関係損益() | 1,719 | 26 | +1,745 |
| 為替差損益() | 3,719 | 1,299 | 2,420 |
| 貸出金の純増()減 | 2,495 | 14,134 | +11,639 |
| 預金の純増減() | 34,777 | 35,553 | 776 |
| コールローン等の純増()減 | 18,304 | 3,412 | +21,716 |
| コールマネー等の純増減() | 15,000 | 3,498 | +11,502 |
| 外国為替(資産)の純増()減 | 1,561 | 943 | +2,504 |
| 外国為替(負債)の純増減() | 5 | 0 | 5 |
| 資金運用による収入 | 2,094 | 1,100 | +994 |
| 資金調達による支出 | 312 | 101 | 211 |
| その他 | 742 | 2,240 | 2,982 |
| 小計 | 65,212 | 21,577 | +43,635 |
| 法人税等の支払額 | 3 | 3 | 0 |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | 65,208 | 21,573 | +43,635 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | | | |
| 有価証券の取得による支出 | 149,678 | 108,726 | 40,952 |
| 有価証券の売却による収入 | 8,490 | 20,851 | 12,361 |
| 有価証券の償還による収入 | 79,373 | 80,793 | 1,420 |
| 動産不動産の取得による支出 | 1 | 12 | +11 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | 61,815 | 7,093 | 54,722 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | | | |
| 株式の発行による収入 | 10,000 | - | +10,000 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | 10,000 | - | +10,000 |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額 | - | - | - |
| 現金及び現金同等物の増加額 | 13,392 | 14,479 | 1,087 |
| 現金及び現金同等物の期首残高 | 14,139 | 8,270 | +5,869 |
| 現金及び現金同等物の期末残高 | 27,532 | 22,750 | +4,782 |

5. 預金・貸出金の状況

(単位:百万円、%)

| | 2004年6月末 | | | 2003年6月末 | | |
|------------|----------------|----------------|-------------|----------------|----------------|-------------|
| | 期末残高 | 期中平残 | 利回り | 期末残高 | 期中平残 | 利回り |
| 預金 | 413,654 | 395,685 | 0.40 | 284,669 | 265,029 | 0.25 |
| 円預金 | 295,636 | 288,168 | 0.16 | 228,454 | 208,986 | 0.19 |
| うち普通預金 | 124,568 | 118,954 | 0.04 | 95,441 | 81,893 | 0.04 |
| うち定期預金 | 171,063 | 169,207 | 0.24 | 133,011 | 127,084 | 0.28 |
| 外貨預金 | 118,017 | 107,517 | 1.06 | 56,215 | 56,043 | 0.50 |
| うち普通預金 | 59,183 | 53,769 | 0.21 | 31,172 | 31,904 | 0.08 |
| うち定期預金 | 58,834 | 53,747 | 1.91 | 25,042 | 24,138 | 1.07 |
| 貸出金 | 65,519 | 63,994 | 2.01 | 36,598 | 29,523 | 2.01 |
| 住宅ローン | 62,796 | 61,332 | 1.84 | 34,584 | 27,569 | 1.73 |
| その他 | 2,722 | 2,662 | 6.00 | 2,013 | 1,953 | 5.98 |

(注)外貨預金の期中平残は、日々の外貨残高をその日の仲値により円換算したものを平均して算出しております。

6. 定期預金の残存期間別残高

(単位:百万円)

| 残存期間 | 2004年6月末 | | | 2003年6月末 | | |
|------------|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 円定期 | 外貨定期 | 合計 | 円定期 | 外貨定期 | 合計 |
| 3ヶ月未満 | 64,724 | 36,597 | 101,321 | 42,726 | 18,485 | 61,212 |
| 3ヵ月以上6ヶ月未満 | 24,287 | 8,087 | 32,374 | 22,920 | 1,197 | 24,118 |
| 6ヶ月以上1年未満 | 35,073 | 8,976 | 44,049 | 33,233 | 1,474 | 34,707 |
| 1年以上2年未満 | 23,066 | 2,420 | 25,487 | 12,069 | 1,972 | 14,042 |
| 2年以上3年未満 | 18,686 | 2,741 | 21,428 | 19,698 | 1,894 | 21,592 |
| 3年以上 | 121 | 10 | 131 | 54 | 18 | 73 |
| 合計 | 165,959 | 58,834 | 224,793 | 130,703 | 25,042 | 155,746 |

(注)本表の預金残高には積み立て定期預金を含んでおりません。

7. 格付け別 有価証券残高

(単位:百万円、%)

| 格付け | 2004年6月末 | | 2003年6月末 | |
|-----------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | 期末残高 | 構成比 | 期末残高 | 構成比 |
| AAA | 205,028 | 50.4 | 118,691 | 49.1 |
| AA | 34,763 | 8.5 | 33,399 | 13.8 |
| A | 113,705 | 28.0 | 72,839 | 30.1 |
| BBB | 53,263 | 13.1 | 16,902 | 7.0 |
| BB以下 | - | - | - | - |
| 合計 | 406,760 | 100.0 | 241,832 | 100.0 |

(注)格付けについては、ムーディーズ・インベスターズ・サービス(Moody's)、スタンダード・アンド・プアーズ(S&P)、格付投資情報センター(R&I)、日本格付研究所(JCR)の4社の格付けをもとに下記の基準により分類しております。

基準: 国内債券については、R&IおよびJCRを優先、海外債券については、Moody'sおよびS&Pを優先し、複数の格付けを取得している場合は、その低い方を採用。