

## 2005年度第3四半期 財務・業績の概況

2006年1月26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) 6230-5903

### 2005年度第3四半期 財務・業績の概況

#### (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。

[9ヶ月通算] (2005年4月1日～2005年12月31日)

|             | 経常収益   |        | 経常利益  |       | 当期純利益 |       |
|-------------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|
|             | 百万円    | %      | 百万円   | %     | 百万円   | %     |
| 2005年度9ヶ月通算 | 12,122 | (62.6) | 1,531 | ( - ) | 1,529 | ( - ) |
| 2004年度9ヶ月通算 | 7,453  | (38.5) | 2,020 | ( - ) | 2,022 | ( - ) |
| 2005年3月期    | 11,353 | (53.3) | 1,659 | ( - ) | 1,663 | ( - ) |

|             | 1株当たり当期純利益 |    | 業務粗利益 |         | 業務純益  |       |
|-------------|------------|----|-------|---------|-------|-------|
|             | 円          | 銭  | 百万円   | %       | 百万円   | %     |
| 2005年度9ヶ月通算 | 3,219      | 95 | 6,710 | (121.7) | 1,506 | ( - ) |
| 2004年度9ヶ月通算 | 4,569      | 24 | 3,026 | (10.6)  | 1,987 | ( - ) |
| 2005年3月期    | 3,692      | 06 | 5,343 | (42.2)  | 1,562 | ( - ) |

- (注) 1. 期中平均株式数 475,000 株  
2. 会計処理の方法の変更 無  
3. パーセント表示は、対前年同期(前期)増減率を示しております。

[第3四半期] (2005年10月1日～2005年12月31日)

|             | 経常収益  |        | 経常利益 |       | 四半期純利益 |       |
|-------------|-------|--------|------|-------|--------|-------|
|             | 百万円   | %      | 百万円  | %     | 百万円    | %     |
| 2005年度第3四半期 | 3,930 | (36.7) | 334  | ( - ) | 334    | ( - ) |
| 2004年度第3四半期 | 2,875 | (74.9) | 497  | ( - ) | 497    | ( - ) |

|             | 1株当たり四半期純利益 |    | 業務粗利益 |         | 業務純益 |       |
|-------------|-------------|----|-------|---------|------|-------|
|             | 円           | 銭  | 百万円   | %       | 百万円  | %     |
| 2005年度第3四半期 | 705         | 02 | 2,121 | (74.3)  | 335  | ( - ) |
| 2004年度第3四半期 | 1,046       | 34 | 1,217 | (319.7) | 500  | ( - ) |

- (注) 1. 期中平均株式数 475,000 株  
2. 会計処理の方法の変更 無  
3. 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<br>株主資本 | 自己資本比率<br>(国内基準) |
|-------------|---------|--------|--------|---------------|------------------|
|             | 百万円     | 百万円    | %      | 円 銭           | %                |
| 2005年度第3四半期 | 724,535 | 33,712 | 4.65   | 70,972 90     | (概算値) 9.76       |
| 2004年度第3四半期 | 680,920 | 35,340 | 5.19   | 74,401 00     | (概算値) 10.85      |
| 2005年3月期    | 618,459 | 35,318 | 5.71   | 74,354 55     | 11.97            |

|             | 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   |
| 2005年度第3四半期 | 601,446 | 200,055 | 459,016 | 290   |
| 2004年度第3四半期 | 512,799 | 103,212 | 465,059 | 240   |
| 2005年3月期    | 546,717 | 126,385 | 321,600 | 753   |

(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) キュッシュ・フローの状況

[9ヶ月通算] (2005年4月1日～2005年12月31日)

|             | 営業活動による<br>キャッシュ・フロー | 投資活動による<br>キャッシュ・フロー | 財務活動による<br>キャッシュ・フロー | 現金及び現金<br>同等物期末残高 |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
|             | 百万円                  | 百万円                  | 百万円                  | 百万円               |
| 2005年度9ヶ月通算 | 126,038              | 132,065              | -                    | 13,746            |
| 2004年度9ヶ月通算 | 124,437              | 125,409              | 10,000               | 23,167            |
| 2005年3月期    | 23,493               | 19,127               | 10,000               | 19,773            |

[第3四半期] (2005年10月1日～2005年12月31日)

|             | 営業活動による<br>キャッシュ・フロー | 投資活動による<br>キャッシュ・フロー | 財務活動による<br>キャッシュ・フロー | 現金及び現金<br>同等物期末残高 |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
|             | 百万円                  | 百万円                  | 百万円                  | 百万円               |
| 2005年度第3四半期 | 8,968                | 12,231               | -                    | 13,746            |
| 2004年度第3四半期 | 24,497               | 7,947                | -                    | 23,167            |

## 1. 貸借対照表(2005年12月31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   | 13,746  | 預金          | 601,446 |
| コールローン  | 33,695  | コールマネー      | 15,000  |
| 買入金銭債権  | 2,000   | 売渡手形        | 62,400  |
| 有価証券    | 459,016 | 外国為替        | 32      |
| 貸出金     | 200,055 | その他負債       | 11,754  |
| 外国為替    | 5,345   | 賞与引当金       | 107     |
| その他資産   | 10,115  | 退職給付引当金     | 83      |
| 動産不動産   | 638     | 負債の部 合計     | 690,823 |
| 貸倒引当金   | 78      | (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       | 947     |
|         |         | 当期末処理損失     | 947     |
|         |         | 当期純利益       | 1,529   |
|         |         | 株式等評価差額金    | 2,840   |
|         |         | 資本の部 合計     | 33,712  |
| 資産の部 合計 | 724,535 | 負債及び資本の部 合計 | 724,535 |

## 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、年間減価償却費見積額を期間により按分し計上しております。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 |
| 動産 | 2年～20年 |
- 自社利用のソフトウェアについては、社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。

8. 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. リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に準じた会計処理によっております。
10. 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。
11. 消費税及び地方消費税(以下、消費税等という。)の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、動産不動産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。
12. 支配株主に対する金銭債権総額 0 百万円
13. 支配株主に対する金銭債務総額 24 百万円
14. 動産不動産の減価償却累計額 1,197 百万円
15. 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、「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中のその他の買入金銭債権が含まれております。以下、18 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       | 12,337 百万円 |
| 当期の損益に含まれた評価差額 | 54         |

満期保有目的の債券で時価のあるもの

|    | 貸借対照表<br>計上額 | 時価        | 差額     | うち益    | うち損   |
|----|--------------|-----------|--------|--------|-------|
| 社債 | 2,320 百万円    | 2,352 百万円 | 32 百万円 | 32 百万円 | - 百万円 |
| 合計 | 2,320        | 2,352     | 32     | 32     | -     |

その他有価証券で時価のあるもの

|     | 取得原価        | 貸借対照表<br>計上額 | 評価差額      | うち益     | うち損       |
|-----|-------------|--------------|-----------|---------|-----------|
| 債券  | 241,759 百万円 | 238,128 百万円  | 3,631 百万円 | 118 百万円 | 3,749 百万円 |
| 国債  | 197,160     | 193,680      | 3,480     | 48      | 3,528     |
| 社債  | 44,599      | 44,448       | 151       | 70      | 221       |
| その他 | 208,657     | 208,231      | 426       | 401     | 827       |
| 合計  | 450,417     | 446,359      | 4,057     | 520     | 4,577     |

なお、上記の評価差額から、時価ヘッジに係る差額 1,239 百万円、組込みデリバティブの区分処理に伴う振替額 21 百万円を差し引いた額 2,840 百万円が、「株式等評価差額金」に含まれております。

16. 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     |
| 118,591 百万円 | 230 百万円 | 332 百万円 |

17. 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 |

18. 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  | 87,726百万円 | 57,797百万円 | 6,476百万円 | 88,648百万円 |
| 国債  | 86,321    | 19,018    | 1,012    | 87,326    |
| 社債  | 1,404     | 38,578    | 5,463    | 1,322     |
| その他 | 30,933    | 161,060   | 7,250    | -         |
| 合計  | 118,659   | 218,658   | 13,726   | 88,648    |

19. 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、7,496百万円であります。このうち原契約期間が1年以内のものが7,496百万円あります。

## 2-1. 損益計算書(2005年4月1日～12月31日) (監査対象外)

(単位:百万円)

| 科 目           | 金 額     |
|---------------|---------|
| 経常収益          | 12,122  |
| 資金運用収益        | 6,861   |
| (うち貸出金利息)     | (1,883) |
| (うち有価証券利息配当金) | (4,715) |
| 役務取引等収益       | 1,160   |
| その他業務収益       | 4,073   |
| その他経常収益       | 26      |
| 経常費用          | 10,590  |
| 資金調達費用        | 3,274   |
| (うち預金利息)      | (3,042) |
| 役務取引等費用       | 987     |
| その他業務費用       | 1,122   |
| 営業経費          | 5,170   |
| その他経常費用       | 35      |
| 経常利益          | 1,531   |
| 税引前当期純利益      | 1,531   |
| 法人税、住民税及び事業税  | 1       |
| 当期純利益         | 1,529   |
| 前期繰越損失        | 2,477   |
| 当期末処理損失       | 947     |

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。

## 2-2. 第3四半期 損益計算書(2005年10月1日～12月31日) (監査対象外)

(単位:百万円)

| 科 目           | 金 額      |
|---------------|----------|
| 経常収益          | 3,930    |
| 資金運用収益        | 2,526    |
| (うち貸出金利息)     | ( 732)   |
| (うち有価証券利息配当金) | ( 1,717) |
| 役務取引等収益       | 492      |
| その他業務収益       | 911      |
| その他経常収益       | 0        |
| 経常費用          | 3,595    |
| 資金調達費用        | 1,119    |
| (うち預金利息)      | ( 1,042) |
| 役務取引等費用       | 368      |
| その他業務費用       | 320      |
| 営業経費          | 1,774    |
| その他経常費用       | 11       |
| 経常利益          | 334      |
| 税引前当期純利益      | 334      |
| 当期純利益         | 334      |

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。

## 3-1. キャッシュ・フロー計算書(2005年4月1日~12月31日)〔監査対象外〕

(単位:百万円)

| 科 目                     | 金 額            |
|-------------------------|----------------|
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b> |                |
| 税引前当期純利益                | 1,531          |
| 減価償却費                   | 1,185          |
| 貸倒引当金の増加額               | 33             |
| 資金運用収益                  | 6,861          |
| 資金調達費用                  | 3,274          |
| 有価証券関係損益( )             | 903            |
| 為替差損益( )                | 5,131          |
| 貸出金の純増( )減              | 73,669         |
| 預金の純増減( )               | 54,391         |
| コールローン等の純増( )減          | 94,000         |
| コールマネー等の純増減( )          | 52,800         |
| 外国為替(資産)の純増( )減         | 685            |
| 外国為替(負債)の純増減( )         | 18             |
| 資金運用による収入               | 8,385          |
| 資金調達による支出               | 3,068          |
| その他                     | 1,065          |
| 小計                      | 126,042        |
| 法人税等の支払額                | 3              |
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b> | <b>126,038</b> |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b> |                |
| 有価証券の取得による支出            | 471,824        |
| 有価証券の売却による収入            | 142,446        |
| 有価証券の償還による収入            | 197,498        |
| 動産不動産の取得による支出           | 185            |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b> | <b>132,065</b> |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b> |                |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー        | -              |
| <b>現金及び現金同等物に係る換算差額</b> | <b>-</b>       |
| <b>現金及び現金同等物の減少額</b>    | <b>6,026</b>   |
| <b>現金及び現金同等物の期首残高</b>   | <b>19,773</b>  |
| <b>現金及び現金同等物の期末残高</b>   | <b>13,746</b>  |

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。



## 3-2. 第3四半期キャッシュ・フロー計算書(2005年10月1日~12月31日)

(監査対象外)

(単位:百万円)

| 科 目                     | 金 額           |
|-------------------------|---------------|
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b> |               |
| 税引前当期純利益                | 334           |
| 減価償却費                   | 399           |
| 貸倒引当金の増加額               | 10            |
| 資金運用収益                  | 2,526         |
| 資金調達費用                  | 1,119         |
| 有価証券関係損益( )             | 438           |
| 為替差損益( )                | 2,389         |
| 貸出金の純増( )減              | 27,917        |
| 預金の純増減( )               | 9,336         |
| コールローン等の純増( )減          | 809           |
| コールマネー等の純増減( )          | 21,300        |
| 外国為替(資産)の純増( )減         | 5,578         |
| 外国為替(負債)の純増減( )         | 30            |
| 資金運用による収入               | 2,697         |
| 資金調達による支出               | 891           |
| その他                     | 639           |
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b> | <b>8,968</b>  |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b> |               |
| 有価証券の取得による支出            | 106,478       |
| 有価証券の売却による収入            | 28,417        |
| 有価証券の償還による収入            | 65,846        |
| 動産不動産の取得による支出           | 17            |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b> | <b>12,231</b> |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b> |               |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー        | -             |
| <b>現金及び現金同等物に係る換算差額</b> | <b>-</b>      |
| <b>現金及び現金同等物の減少額</b>    | <b>3,262</b>  |
| <b>現金及び現金同等物の期首残高</b>   | <b>17,009</b> |
| <b>現金及び現金同等物の期末残高</b>   | <b>13,746</b> |

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         | 2005年12月31日<br>現在 (A) | 比較<br>(A-B) | 2005年3月31日<br>現在 (B) | 比較<br>(A-C) | 2004年12月31日<br>現在 (C) |
|------------|-----------------------|-------------|----------------------|-------------|-----------------------|
| (資産の部)     |                       |             |                      |             |                       |
| 現金預け金      | 13,746                | 6,027       | 19,773               | 9,421       | 23,167                |
| コール口座      | 33,695                | 94,001      | 127,696              | 28,383      | 62,078                |
| 買入金銭債権     | 2,000                 | +2          | 1,998                | 6,259       | 8,259                 |
| 有価証券       | 459,016               | +137,416    | 321,600              | 6,043       | 465,059               |
| 貸出金        | 200,055               | +73,670     | 126,385              | +96,843     | 103,212               |
| 外国為替       | 5,345                 | +686        | 4,659                | 1,818       | 7,163                 |
| その他の資産     | 10,115                | 5,533       | 15,648               | 1,458       | 11,573                |
| 不動産        | 638                   | 103         | 741                  | +154        | 484                   |
| 貸倒引当金      | 78                    | 34          | 44                   | 2           | 76                    |
| 資産の部合計     | 724,535               | +106,076    | 618,459              | +43,615     | 680,920               |
| (負債の部)     |                       |             |                      |             |                       |
| 預金         | 601,446               | +54,729     | 546,717              | +88,647     | 512,799               |
| コールマネー     | 15,000                | +15,000     | -                    | 37,212      | 52,212                |
| 売却渡手形      | 62,400                | +37,800     | 24,600               | 3,400       | 65,800                |
| 外国為替       | 32                    | +19         | 13                   | +22         | 10                    |
| その他の負債     | 11,754                | +351        | 11,403               | 2,397       | 14,151                |
| 賞与引当金      | 107                   | 33          | 140                  | +19         | 88                    |
| 退職給付引当金    | 83                    | +21         | 62                   | +29         | 54                    |
| 繰延税金負債     | -                     | 202         | 202                  | 464         | 464                   |
| 負債の部合計     | 690,823               | +107,683    | 583,140              | +45,243     | 645,580               |
| (資本の部)     |                       |             |                      |             |                       |
| 資本金        | 23,750                | +0          | 23,750               | +0          | 23,750                |
| 資本剰余金      | 13,750                | +0          | 13,750               | +0          | 13,750                |
| 利益剰余金      | 947                   | +1,530      | 2,477                | +1,888      | 2,835                 |
| 当期末処理損失    | 947                   | 1,530       | 2,477                | 1,888       | 2,835                 |
| 当期純利益      | 1,529                 | +3,192      | 1,663                | +3,551      | 2,022                 |
| 株式等評価差額金   | 2,840                 | 3,135       | 295                  | 3,516       | 676                   |
| 資本の部合計     | 33,712                | 1,606       | 35,318               | 1,628       | 35,340                |
| 負債及び資本の部合計 | 724,535               | +106,076    | 618,459              | +43,615     | 680,920               |

## 4-2. 比較損益計算書

(単位:百万円)

| 科目            | 2005年度9ヶ月通算<br>(A) | 2004年度9ヶ月通算<br>(B) | 比較<br>(A - B) |
|---------------|--------------------|--------------------|---------------|
| 経常収益          | 12,122             | 7,453              | +4,669        |
| 資金運用収益        | 6,861              | 4,516              | +2,345        |
| (うち貸出金利息)     | (1,883)            | (1,077)            | (+806)        |
| (うち有価証券利息配当金) | (4,715)            | (3,179)            | (+1,536)      |
| 役員取引等収益       | 1,160              | 563                | +597          |
| その他業務収益       | 4,073              | 2,367              | +1,706        |
| その他経常収益       | 26                 | 5                  | +21           |
| 経常費用          | 10,590             | 9,474              | +1,116        |
| 資金調達費用        | 3,274              | 1,913              | +1,361        |
| (うち預金利息)      | (3,042)            | (1,695)            | (+1,347)      |
| 役員取引等費用       | 987                | 551                | +436          |
| その他業務費用       | 1,122              | 1,957              | 835           |
| 営業経費          | 5,170              | 5,001              | +169          |
| その他経常費用       | 35                 | 50                 | 15            |
| 経常利益          | 1,531              | 2,020              | +3,551        |
| 税引前当期純利益      | 1,531              | 2,020              | +3,551        |
| 法人税、住民税及び事業税  | 1                  | 1                  | +0            |
| 当期純利益         | 1,529              | 2,022              | +3,551        |

| 科目            | 2005年度第3四半期<br>(A) | 2004年度第3四半期<br>(B) | 比較<br>(A - B) |
|---------------|--------------------|--------------------|---------------|
| 経常収益          | 3,930              | 2,875              | +1,055        |
| 資金運用収益        | 2,526              | 1,739              | +787          |
| (うち貸出金利息)     | (732)              | (411)              | (+321)        |
| (うち有価証券利息配当金) | (1,717)            | (1,135)            | (+582)        |
| 役員取引等収益       | 492                | 204                | +288          |
| その他業務収益       | 911                | 927                | 16            |
| その他経常収益       | 0                  | 3                  | 3             |
| 経常費用          | 3,595              | 3,372              | +223          |
| 資金調達費用        | 1,119              | 792                | +327          |
| (うち預金利息)      | (1,042)            | (715)              | (+327)        |
| 役員取引等費用       | 368                | 206                | +162          |
| その他業務費用       | 320                | 655                | 335           |
| 営業経費          | 1,774              | 1,697              | +77           |
| その他経常費用       | 11                 | 21                 | 10            |
| 経常利益          | 334                | 497                | +831          |
| 税引前当期純利益      | 334                | 497                | +831          |
| 法人税、住民税及び事業税  | -                  | -                  | -             |
| 当期純利益         | 334                | 497                | +831          |

## 4-3. 比較キャッシュ・フロー計算書

(単位:百万円)

| 科目                 | 2005年度9ヶ月通算<br>(A) | 2004年度9ヶ月通算<br>(B) | 比較<br>(A - B) |
|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| 営業活動によるキャッシュ・フロー   |                    |                    |               |
| 税引前当期純利益(損失)       | 1,531              | 2,020              | +3,551        |
| 減価償却費              | 1,185              | 1,151              | +34           |
| 貸倒引当金の増加           | 33                 | 12                 | +21           |
| 資金運用収益             | 6,861              | 4,516              | 2,345         |
| 資金調達費用             | 3,274              | 1,913              | +1,361        |
| 有価証券関係損益( )        | 903                | 497                | +406          |
| 為替差損益( )           | 5,131              | 4,042              | 1,089         |
| 貸出金の純増( )減         | 73,669             | 40,188             | 33,481        |
| 預金の純増減( )          | 54,391             | 133,511            | 79,120        |
| コールローン等の純増( )減     | 94,000             | 21,111             | +115,111      |
| コールマネー等の純増減( )     | 52,800             | 53,012             | 212           |
| 外国為替(資産)の純増( )減    | 685                | 1,015              | +330          |
| 外国為替(負債)の純増減( )    | 18                 | 3                  | +15           |
| 資金運用による収入          | 8,385              | 7,174              | +1,211        |
| 資金調達による支出          | 3,068              | 1,340              | 1,728         |
| その他                | 1,065              | 1,399              | 2,464         |
| 小計                 | 126,042            | 124,440            | +1,602        |
| 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   | 126,038            | 124,437            | +1,601        |
| 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       | 471,824            | 391,033            | 80,791        |
| 有価証券の売却による収入       | 142,446            | 27,218             | +115,228      |
| 有価証券の償還による収入       | 197,498            | 238,417            | 40,919        |
| 動産不動産の取得による支出      | 185                | 12                 | 173           |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー   | 132,065            | 125,409            | 6,656         |
| 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減少額(増加額) | 6,026              | 9,027              | 15,053        |
| 現金及び現金同等物の期首残高     | 19,773             | 14,139             | +5,634        |
| 現金及び現金同等物の期末残高     | 13,746             | 23,167             | 9,421         |

## 4-4. 比較キャッシュ・フロー計算書

(単位:百万円)

| 科目                      | 2005年度第3四半期<br>(A) | 2004年度第3四半期<br>(B) | 比較<br>(A - B) |
|-------------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b> |                    |                    |               |
| 税引前当期純利益(損失)            | 334                | 497                | +831          |
| 減価償却費                   | 399                | 387                | +12           |
| 貸倒引当金の増加                | 10                 | 21                 | 11            |
| 資金運用収益                  | 2,526              | 1,739              | 787           |
| 資金調達費用                  | 1,119              | 792                | +327          |
| 有価証券関係損益( )             | 438                | 30                 | +468          |
| 為替差損益( )                | 2,389              | 2,491              | 4,880         |
| 貸出金の純増( )減              | 27,917             | 28,927             | +1,010        |
| 預金の純増減( )               | 9,336              | 60,844             | 51,508        |
| コールローン等の純増( )減          | 809                | 29,720             | +30,529       |
| コールマネー等の純増減( )          | 21,300             | 17,803             | +3,497        |
| 外国為替(資産)の純増( )減         | 5,578              | 387                | +5,965        |
| 外国為替(負債)の純増減( )         | 30                 | 6                  | +24           |
| 資金運用による収入               | 2,697              | 2,518              | +179          |
| 資金調達による支出               | 891                | 526                | 365           |
| その他                     | 639                | 1,462              | 823           |
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b> | <b>8,968</b>       | <b>24,497</b>      | <b>15,529</b> |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b> |                    |                    |               |
| 有価証券の取得による支出            | 106,478            | 93,554             | 12,924        |
| 有価証券の売却による収入            | 28,417             | 14,649             | +13,768       |
| 有価証券の償還による収入            | 65,846             | 70,963             | 5,117         |
| 動産不動産の取得による支出           | 17                 | 6                  | 11            |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b> | <b>12,231</b>      | <b>7,947</b>       | <b>4,284</b>  |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>      |
| 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減少額(増加額)      | 3,262              | 16,549             | 19,811        |
| 現金及び現金同等物の期首残高          | 17,009             | 6,618              | +10,391       |
| 現金及び現金同等物の期末残高          | 13,746             | 23,167             | 9,421         |

## 5. 預り資産・口座開設数の状況

|              | 2005年12月末          | 2004年12月末          |
|--------------|--------------------|--------------------|
| <b>預り資産</b>  | <b>664,699</b> 百万円 | <b>537,808</b> 百万円 |
| <b>口座開設数</b> | <b>414</b> 千件      | <b>344</b> 千件      |

## 6. 預金・貸出金の状況

(単位:百万円、%)

|            | 2005年12月末      |                |             | 2004年12月末      |                |             |
|------------|----------------|----------------|-------------|----------------|----------------|-------------|
|            | 期末残高           | 期中平残           | 利回り         | 期末残高           | 期中平残           | 利回り         |
| <b>預金</b>  | <b>601,446</b> | <b>578,272</b> | <b>0.69</b> | <b>512,799</b> | <b>435,245</b> | <b>0.51</b> |
| 円預金        | 453,796        | 424,809        | 0.12        | 347,468        | 312,248        | 0.15        |
| うち普通預金     | 230,383        | 219,894        | 0.04        | 154,653        | 133,125        | 0.04        |
| うち定期預金     | 223,398        | 204,899        | 0.19        | 192,810        | 179,114        | 0.24        |
| 外貨預金       | 147,650        | 153,462        | 2.29        | 165,331        | 122,997        | 1.42        |
| うち普通預金     | 51,117         | 57,356         | 0.91        | 79,230         | 59,243         | 0.42        |
| うち定期預金     | 96,533         | 96,106         | 3.11        | 86,100         | 63,753         | 2.35        |
| <b>貸出金</b> | <b>200,055</b> | <b>156,374</b> | <b>1.59</b> | <b>103,212</b> | <b>73,098</b>  | <b>1.95</b> |
| 住宅ローン      | 195,645        | 152,314        | 1.47        | 99,925         | 70,176         | 1.78        |
| その他        | 4,409          | 4,059          | 6.07        | 3,286          | 2,922          | 6.01        |

(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。

## 7. 定期預金の残存期間別残高

(単位:百万円)

| 残存期間       | 2005年12月末      |               |                | 2004年12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      | 95,895         | 68,727        | 164,623        | 75,803         | 57,573        | 133,376        |
| 3ヶ月以上6ヶ月未満 | 29,344         | 10,004        | 39,349         | 25,752         | 10,894        | 36,646         |
| 6ヶ月以上1年未満  | 37,797         | 12,476        | 50,274         | 40,397         | 11,891        | 52,288         |
| 1年以上2年未満   | 22,787         | 2,769         | 25,557         | 25,241         | 2,913         | 28,155         |
| 2年以上3年未満   | 16,684         | 2,553         | 19,237         | 18,874         | 2,806         | 21,680         |
| 3年以上       | 11,484         | 0             | 11,484         | 36             | 19            | 56             |
| <b>合計</b>  | <b>213,994</b> | <b>96,533</b> | <b>310,527</b> | <b>186,104</b> | <b>86,100</b> | <b>272,204</b> |

(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。

## 8. 格付別 有価証券残高

(単位:百万円、%)

| 格付        | 2005年12月末      |              | 2004年12月末      |              |
|-----------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|           | 期末残高           | 構成比          | 期末残高           | 構成比          |
| AAA       | 230,817        | 50.8         | 226,105        | 49.4         |
| AA        | 44,274         | 9.8          | 37,715         | 8.2          |
| A         | 105,066        | 23.1         | 120,624        | 26.3         |
| BBB       | 73,872         | 16.3         | 73,598         | 16.1         |
| BB以下      | -              | -            | -              | -            |
| <b>合計</b> | <b>454,030</b> | <b>100.0</b> | <b>458,044</b> | <b>100.0</b> |

(注) 1. 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)、フィッチ・レーティングス(Fitch)の5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・S&P・Fitch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。

2. 本表には格付けのない投資信託 6,986百万円を含んでおりません。

# 2005年度 第3四半期業績の概要 (参考資料)

---

2006年1月26日  
ソニー銀行株式会社



# 2005年度 第3四半期業績の概要

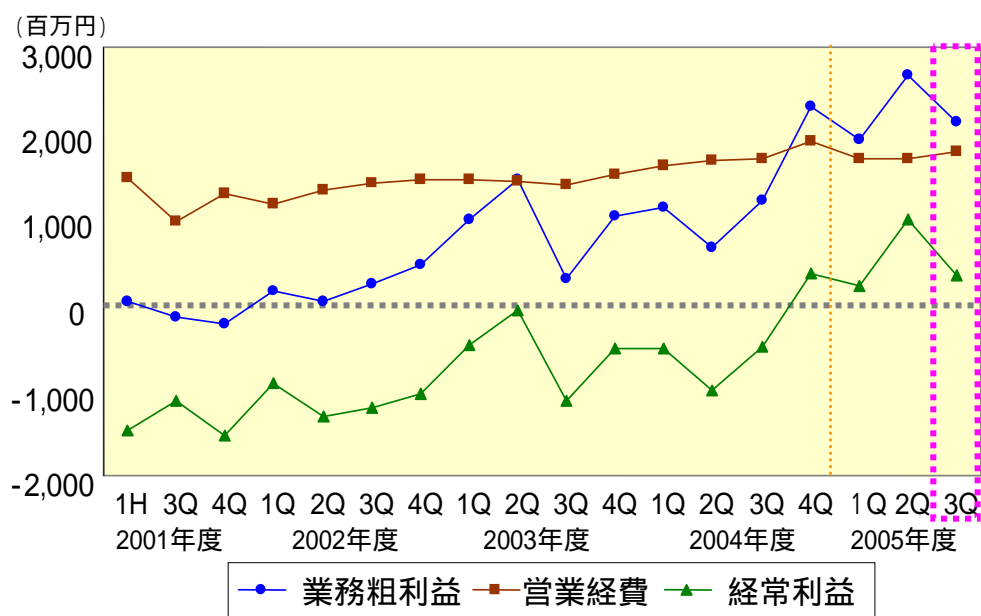
## 損益の状況

(百万円)

| 第3四半期 | 2004年度<br>第3四半期 | 2005年度<br>第3四半期 | 増減     | 増減率  |
|-------|-----------------|-----------------|--------|------|
| 経常収益  | 2,875           | 3,930           | +1,055 | +37% |
| 業務粗利益 | 1,217           | 2,121           | +904   | +74% |
| 営業経費  | 1,697           | 1,774           | +77    | +5%  |
| 経常利益  | -497            | 334             | +831   | -    |

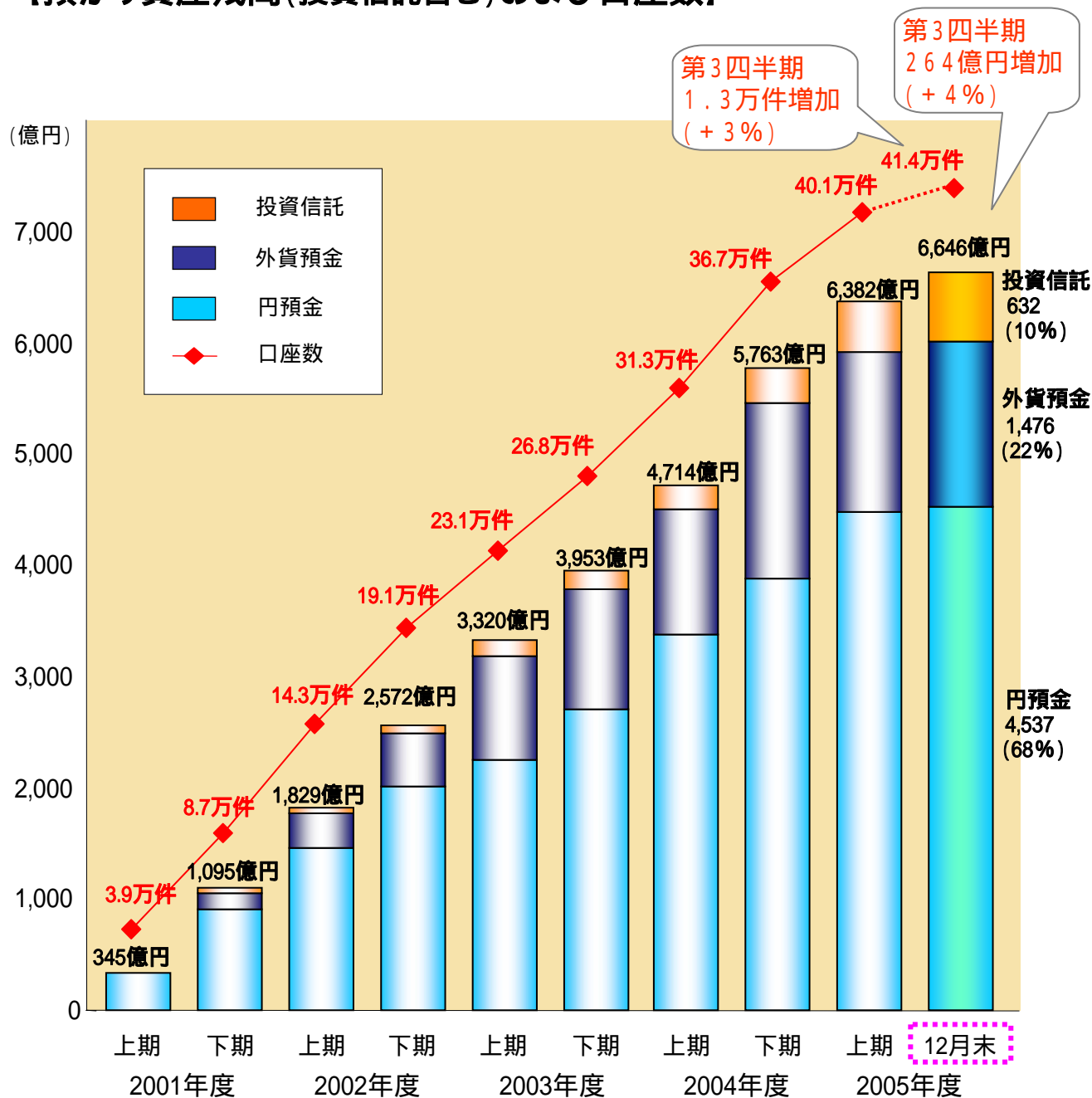
| 9ヶ月通算 | 2004年度<br>9ヶ月通算 | 2005年度<br>9ヶ月通算 | 増減     | 増減率   |
|-------|-----------------|-----------------|--------|-------|
| 経常収益  | 7,453           | 12,122          | +4,669 | +63%  |
| 業務粗利益 | 3,026           | 6,710           | +3,684 | +122% |
| 営業経費  | 5,001           | 5,170           | +169   | +3%   |
| 経常利益  | -2,020          | 1,531           | +3,551 | -     |

## 【業務粗利益・営業経費・経常利益の推移】



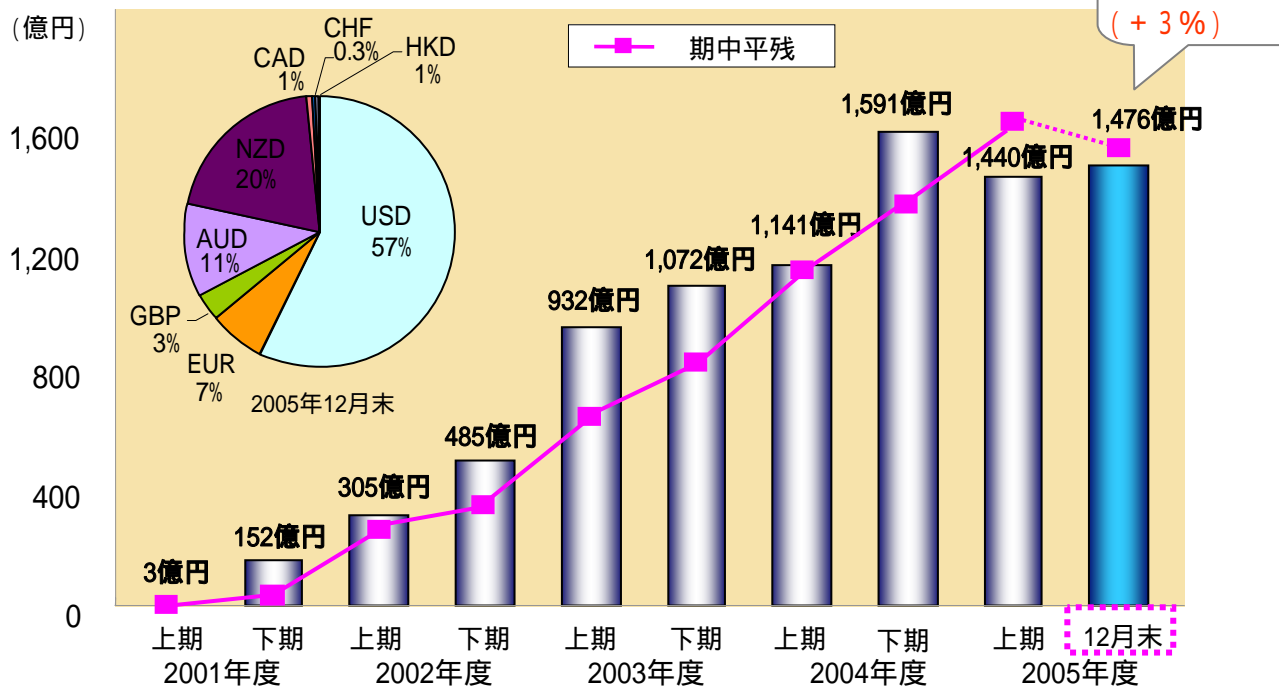
# 主な業容の推移(1)

【預かり資産残高(投資信託含む)および口座数】

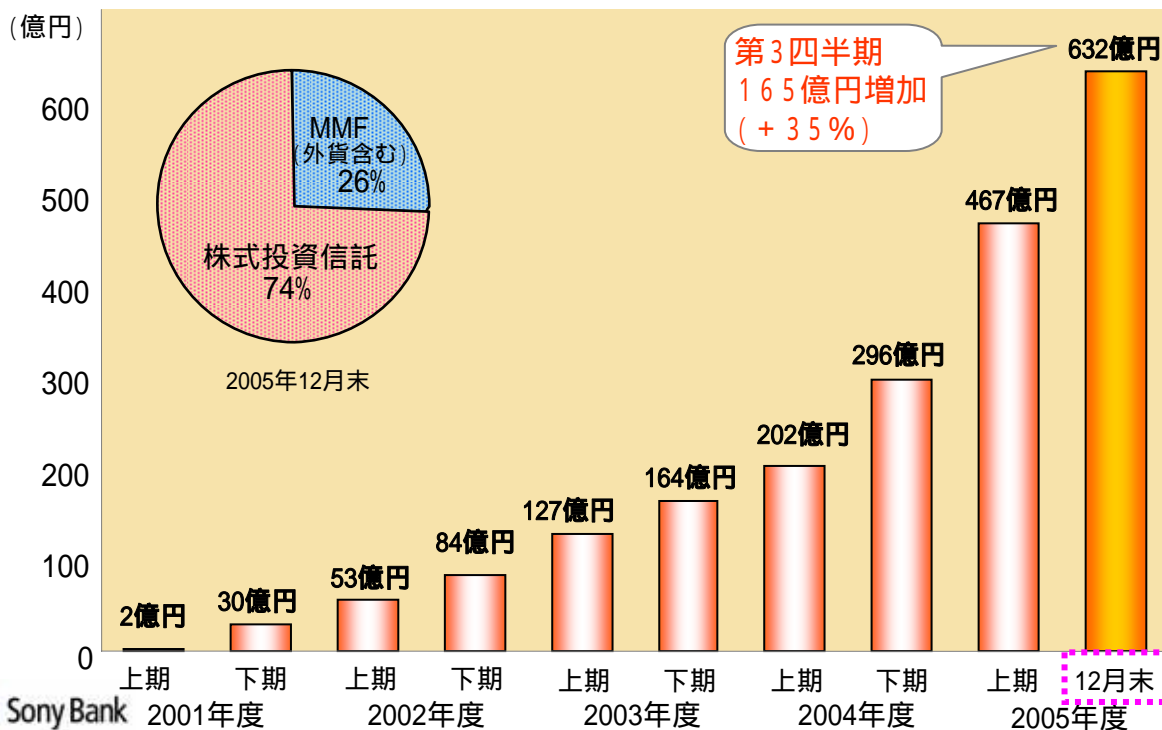


# 主な業務の推移(2)

## 【外貨預金残高】

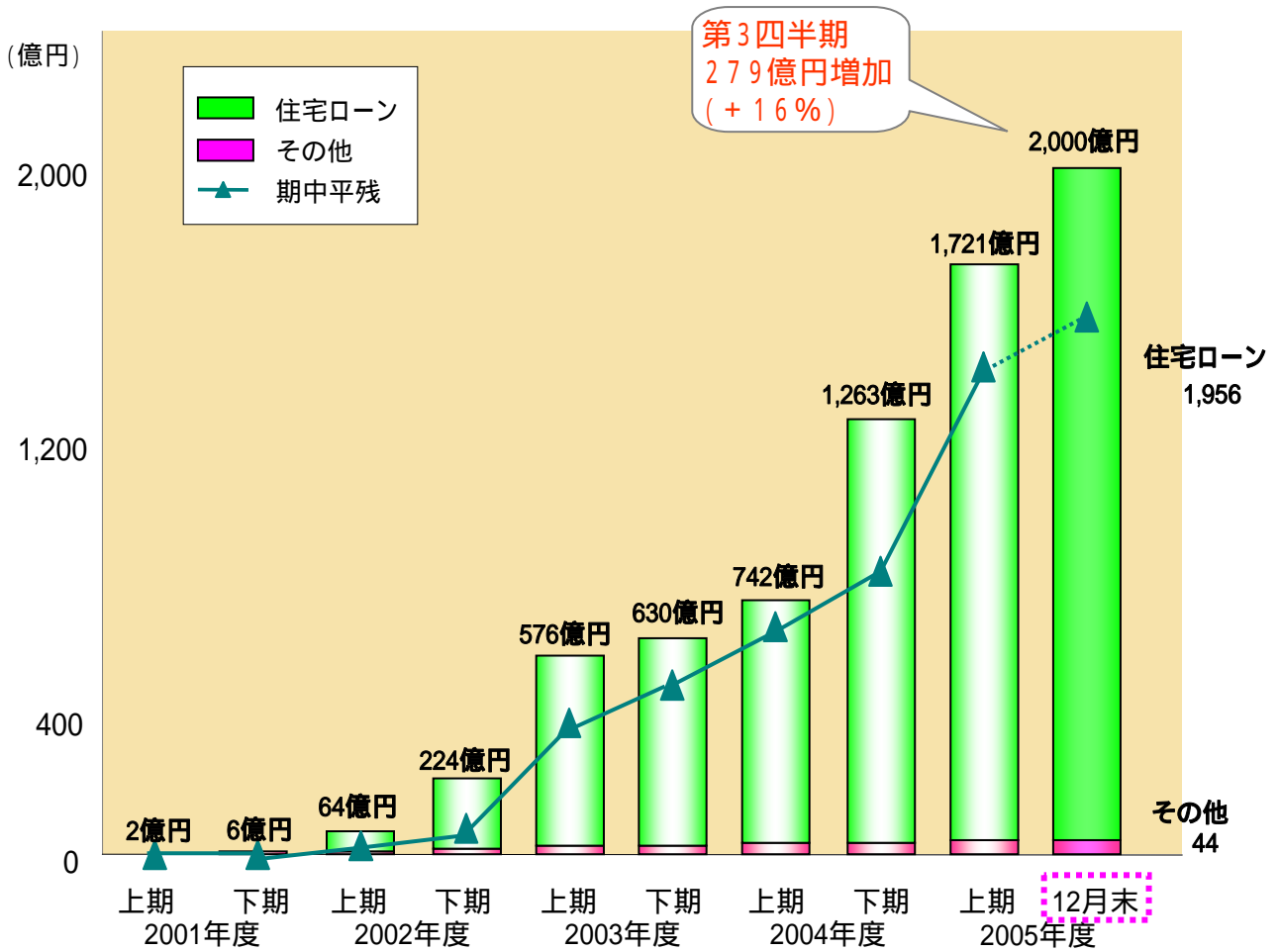


## 【投資信託残高】



# 主な業務の推移(3)

## 【貸出残高】



# 2005年度 第3四半期の主なトピックス

2005年度第3四半期においても新商品・サービスの提供に努めました。

## 円預金

- 円定期預金の金利優遇キャンペーンの実施【12月】

## 外貨預金

- 外貨キャンペーンの実施【11月】

## 住宅ローン

- スウェーデンハウス提携住宅ローンの取り扱い開始【11月】

## 投資信託

- 世界物価連動国債ファンド<愛称:物価の優等生>、三井住友・フォーカス・ジャパン・オープン、インベスコ欧州東方拡大株式ファンドの販売開始【11月】
- 新ファンド手数料半額キャッシュバックキャンペーンの実施【11月】

## その他

- 外貨建て個人年金保険の取り扱い開始【10月】
- マネックス証券との提携による証券仲介業務への参入【12月】
- クレジットカードの取り扱い開始【12月】

## サービス

- 「リッパー・マーケット」情報の提供開始【12月】
- 「from MONEYKitポッドキャスト」音声配信の開始【12月】