

2007年度第1四半期 財務・業績の概況

2007年7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 松下 明広 TEL: (03) 6230-5903

2007年度第1四半期 財務・業績の概況 (2007年4月1日 ~ 2007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		経常利益		当期純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2007年度第1四半期	5,382	(7.0)	509	(78.7)	509	(78.7)
2006年度第1四半期	5,030	(37.7)	285	(30.7)	285	(30.7)
(参考) 2006年度	19,470	(13.0)	1,354	(39.2)	1,023	(68.6)

	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	%
2007年度第1四半期	1,108	81	2,483	(5.2)	513	(75.9)
2006年度第1四半期	570	11	2,360	(23.0)	291	(37.5)
(参考) 2006年度	2,046	92	9,056	(3.9)	1,366	(39.1)

- (注) 1. 期中平均株式数 500,000 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(前期)増減率を示しております。

(2) 財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率	1株当たり 純資産	自己資本比率 (国内基準)
	百万円	百万円	%	円 銭	%
2007年度第1四半期	871,251	37,205	4.27	74,411 19	(概算値) 11.21
2006年度第1四半期	725,749	35,292	4.86	70,584 13	(概算値) 9.56
(参考) 2006年度	806,848	36,878	4.57	73,756 03	11.49

- (注) 1. 期末発行済株式数 500,000 株
2. 「自己資本比率」は、期末純資産の部合計を期末資産の部合計で除した比率であります。
3. 「自己資本比率(国内基準)」は、2006年度より「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準(平成18年金融庁告示第19号)」に基づき算出しております。なお、2006年度第1四半期は旧基準により算出しております。

	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
2007年度第1四半期	796,577	303,102	360,911	109
2006年度第1四半期	634,950	245,273	414,987	236
(参考) 2006年度	752,366	284,712	381,234	871

(注) 設備投資額には、有形固定資産及び無形固定資産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
2007年度第1四半期	28,606	32,769	-	12,139
2006年度第1四半期	51,933	42,736	-	6,989
(参考) 2006年度	78,756	70,547	-	7,977

(4) その他

当社は、2007年6月19日に、以下のとおり当社100%子会社を設立いたしました。

商号	ソニーバンク証券株式会社
所在地	東京都港区赤坂二丁目17番22号
資本	3,000百万円(資本金1,500百万円、資本準備金1,500百万円)
事業内容	証券業(インターネット専業)

なお、同社は、現在、営業準備段階にあり、資産、売上高等の重要性が乏しいため、本資料は、銀行単体ベースで作成しております。

当社の業績は、日本の会計処理の原則ならびにその手続および表示方法(以下「会計原則」)に準拠して作成しており、その会計原則は、当社の事業親会社等にあたるソニー株式会社が開示する連結業績の準拠する米国の会計原則とは異なります。

1. 貸借対照表(2007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	12,139	預金	796,577
コールローン	170,659	コールマネー	28,000
有価証券	360,911	外国為替	21
貸出金	303,102	その他負債	9,214
外国為替	5,342	賞与引当金	61
その他資産	17,067	退職給付引当金	126
有形固定資産	468	役員退職慰労引当金	43
無形固定資産	1,155	負債の部 合計	834,045
繰延税金資産	581	(純資産の部)	
貸倒引当金	177	資本金	25,000
		資本剰余金	15,000
		資本準備金	15,000
		利益剰余金	2,313
		その他利益剰余金	2,313
		繰越利益剰余金	2,313
		株主資本 合計	42,313
		その他有価証券評価差額金	5,160
		繰延ヘッジ損益	52
		評価・換算差額等 合計	5,108
		純資産の部 合計	37,205
資産の部 合計	871,251	負債及び純資産の部 合計	871,251

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、全部純資産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。
- 有形固定資産の減価償却は定率法(当社の建物は、建物附属設備のみであります)を採用しております。また、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
- 無形固定資産の減価償却は、定額法により償却しております。なお、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)に基づいて償却しております。
- 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. 役員退職慰労引当金は、役員に対する退職金支払に備えるため、当期末における要支給額を計上しております。
10. 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。
11. 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。
12. 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、有形固定資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。
13. 関係会社に対する金銭債権総額 3 百万円
14. 関係会社に対する金銭債務総額 8 百万円
15. 有形固定資産の減価償却累計額 1,227 百万円
16. 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。

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(百万円)	時価(百万円)	差額(百万円)
国債	5,007	4,952	55
社債	2,077	2,055	22
合計	7,085	7,007	77

その他有価証券で時価のあるもの

	取得原価 (百万円)	貸借対照表計上額 (百万円)	評価差額 (百万円)
債券	208,528	202,365	6,162
国債	134,781	128,973	5,808
短期社債	8,997	8,997	0
社債	64,748	64,394	353
その他	140,771	140,149	621
外国債券	135,725	135,122	602
その他	5,045	5,027	18
合計	349,299	342,515	6,784

なお、上記の評価差額から、時価ヘッジに係る差額 1,614 百万円、組込みデリバティブの区分処理に伴う振替額 8 百万円を差し引いた額 5,160 百万円が、「その他有価証券評価差額金」に含まれております。

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(百万円)
子会社・子法人等及び関連法人等株式 子会社・子法人等株式	3,000
その他有価証券 証券投資信託	2,000

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、10,071 百万円であり、このうち原契約期間が 1 年以内のものが 10,071 百万円あります。

2. 損益計算書(2007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	5,382
資金運用収益	3,495
(うち貸出金利息)	(1,479)
(うち有価証券利息配当金)	(1,689)
役務取引等収益	493
その他業務収益	1,389
その他経常収益	3
経常費用	4,873
資金調達費用	2,173
(うち預金利息)	(2,030)
役務取引等費用	424
その他業務費用	296
営業経費	1,962
その他経常費用	15
経常利益	509
税引前当期純利益	509
当期純利益	509

注.

1. 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. 株主資本等変動計算書 (2007年4月1日～6月30日)

[監査対象外]

(単位:百万円)

	株主資本				評価・換算差額等			純資産 合計
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	株主資本 合計	その他 有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ 損益	評価・換算 差額等合計	
		資本準備金	その他 利益剰余金 繰越利益 剰余金					
平成19年3月31日残高	25,000	15,000	1,804	41,804	4,462	464	4,926	36,878
当期中の変動額								
当期純利益[3ヶ月通算]			509	509				509
株主資本以外の項目の当 期間中の変動額(純額)					698	516	181	181
当期中の変動額合計			509	509	698	516	181	327
平成19年6月30日残高	25,000	15,000	2,313	42,313	5,160	52	5,108	37,205

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。
- 発行済株式の種類及び株式数は、次のとおりであります。
普通株式 500,000株

4. キャッシュ・フロー計算書(2007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	
税引前当期純利益	509
減価償却費	169
貸倒引当金の増加額	15
資金運用収益	3,495
資金調達費用	2,173
有価証券関係損益()	488
為替差損益()	4,254
貸出金の純増()減	18,389
預金の純増減()	43,648
コールローン等の純増()減	67,599
コールマネー等の純増減()	18,000
外国為替(資産)の純増()減	1,185
外国為替(負債)の純増減()	21
資金運用による収入	3,627
資金調達による支出	1,490
その他	840
小計	28,603
法人税等の支払額	3
営業活動によるキャッシュ・フロー	28,606
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	65,016
有価証券の売却による収入	20,985
有価証券の償還による収入	76,963
有形固定資産の取得による支出	31
無形固定資産の取得による支出	131
投資活動によるキャッシュ・フロー	32,769
財務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に係る換算差額	-
現金及び現金同等物の増加額(減少額)	4,162
現金及び現金同等物の期首残高	7,977
現金及び現金同等物の期末残高	12,139

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。

5-1. 比較貸借対照表

(単位:百万円)

科 目	2007年6月30日現在 (A)	比較 (A-B)	2007年3月31日現在 (B)	比較 (A-C)	2006年6月30日現在 (C)
(資産の部)					
現 金 預 け 金	12,139	+4,162	7,977	+5,150	6,989
コ ー ル ロ ー ン	170,659	+67,600	103,059	+127,659	43,000
有 価 証 券	360,911	20,323	381,234	54,076	414,987
貸 出 金	303,102	+18,390	284,712	+57,829	245,273
外 国 為 替	5,342	+1,186	4,156	+1,953	3,389
そ の 他 資 産	17,067	6,485	23,552	+7,379	9,688
有 形 固 定 資 産	468	13	481	+29	439
無 形 固 定 資 産	1,155	47	1,202	155	1,310
繰 延 税 金 資 産	581	53	634	253	834
貸 倒 引 当 金	177	15	162	13	164
資 産 の 部 合 計	871,251	+64,403	806,848	+145,502	725,749
(負債の部)					
預 金	796,577	+44,211	752,366	+161,627	634,950
コ ー ル マ ネ ー	28,000	+18,000	10,000	2,000	30,000
売 渡 手 形	-	-	-	18,000	18,000
外 国 為 替	21	+21	0	+12	9
そ の 他 負 債	9,214	+1,955	7,259	+1,890	7,324
賞 与 引 当 金	61	126	187	+18	43
退 職 給 付 引 当 金	126	+10	116	+31	95
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	43	+2	41	+9	34
負 債 の 部 合 計	834,045	+64,075	769,970	+143,588	690,457
(純資産の部)					
資 本 金	25,000	+0	25,000	+0	25,000
資 本 剰 余 金	15,000	+0	15,000	+0	15,000
資 本 準 備 金	15,000	+0	15,000	+0	15,000
利 益 剰 余 金	2,313	+509	1,804	+1,247	1,066
そ の 他 利 益 剰 余 金	2,313	+509	1,804	+1,247	1,066
繰 越 利 益 剰 余 金	2,313	+509	1,804	+1,247	1,066
株 主 資 本 合 計	42,313	+509	41,804	+1,247	41,066
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	5,160	698	4,462	+904	6,064
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	52	+516	464	237	289
評 価 ・ 換 算 差 額 合 計	5,108	182	4,926	+666	5,774
純 資 産 の 部 合 計	37,205	+327	36,878	+1,913	35,292
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	871,251	+64,403	806,848	+145,502	725,749

5-2. 比較損益計算書

(単位:百万円)

科 目	2007年度第1四半期 (A)	2006年度第1四半期 (B)	比較 (A - B)
経 常 収 益	5,382	5,030	+352
資 金 運 用 収 益	3,495	2,894	+601
(うち貸出金利息)	(1,479)	(997)	(+482)
(うち有価証券利息配当金)	(1,689)	(1,823)	(134)
役 務 取 引 等 収 益	493	373	+120
そ の 他 業 務 収 益	1,389	1,759	370
そ の 他 経 常 収 益	3	2	+1
経 常 費 用	4,873	4,745	+128
資 金 調 達 費 用	2,173	1,845	+328
(うち預金利息)	(2,030)	(1,652)	(+378)
役 務 取 引 等 費 用	424	337	+87
そ の 他 業 務 費 用	296	484	188
営 業 経 費	1,962	2,066	104
そ の 他 経 常 費 用	15	11	+4
経 常 利 益	509	285	+224
税 引 前 当 期 純 利 益	509	285	+224
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	-	-	-
当 期 純 利 益	509	285	+224

5-3. 比較キャッシュ・フロー計算書

(単位:百万円)

科目	2007年度第1四半期 (A)	2006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			
税引前当期純利益	509	285	+224
減価償却費	169	363	194
貸倒引当金の増加額	15	2	+13
資金運用収益	3,495	2,894	601
資金調達費用	2,173	1,845	+328
有価証券関係損益()	488	442	+46
為替差損益()	4,254	1,317	5,571
貸出金の純増()減	18,389	5,806	12,583
預金の純増減()	43,648	34,508	+9,140
コールローン等の純増()減	67,599	22,825	44,774
コールマネー等の純増減()	18,000	62,700	+80,700
外国為替(資産)の純増()減	1,185	2,358	3,543
外国為替(負債)の純増減()	21	3	+18
資金運用による収入	3,627	2,856	+771
資金調達による支出	1,490	1,191	299
その他	840	494	346
小計	28,603	51,929	+23,326
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	28,606	51,933	+23,327
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	65,016	94,821	+29,805
有価証券の売却による収入	20,985	36,887	15,902
有価証券の償還による収入	76,963	100,828	23,865
有形固定資産の取得による支出	31	74	+43
無形固定資産の取得による支出	131	84	47
投資活動によるキャッシュ・フロー	32,769	42,736	9,967
財務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に係る換算差額	-	-	-
現金及び現金同等物の増加額(減少額)	4,162	9,197	+13,359
現金及び現金同等物の期首残高	7,977	16,186	8,209
現金及び現金同等物の期末残高	12,139	6,989	+5,150

6. 預り資産残高・口座数の状況

	2007年6月末	2006年6月末
預り資産残高	901,920 百万円	709,565 百万円
口座数	507 千件	445 千件

(注)預り資産残高は、預金と投資信託残高の合計です。

7. 預金・貸出金の状況

(単位:百万円、%)

	2007年6月末			2006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	796,577	767,945	1.06	634,950	613,139	1.08
円預金	674,473	642,573	0.45	471,157	450,813	0.16
うち普通預金	267,697	260,508	0.29	217,362	211,393	0.04
うち定期預金	406,758	382,037	0.56	253,782	239,404	0.26
外貨預金	122,103	125,371	4.15	163,792	162,325	3.62
うち普通預金	27,366	28,744	2.29	48,735	50,420	2.06
うち定期預金	94,737	96,626	4.70	115,057	111,904	4.32
貸出金	303,102	291,539	2.03	245,273	242,922	1.64
住宅ローン	296,073	284,596	1.91	239,809	237,545	1.54
その他	7,028	6,943	6.84	5,464	5,376	6.16

(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。

8. 定期預金の残存期間別残高

(単位:百万円)

残存期間	2007年6月末			2006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	187,669	64,131	251,800	92,119	84,130	176,250
3ヵ月以上6ヶ月未満	62,036	13,676	75,712	32,403	14,541	46,945
6ヶ月以上1年未満	83,002	13,607	96,609	53,567	11,332	64,900
1年以上2年未満	28,607	2,160	30,768	28,416	3,086	31,503
2年以上3年未満	11,472	1,160	12,633	19,010	1,946	20,956
3年以上	20,778	0	20,779	18,104	19	18,123
合計	393,566	94,737	488,303	243,621	115,057	358,679

(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。

9. 格付別 有価証券残高

(単位:百万円、%)

格付け	2007年6月末		2006年6月末	
	期末残高	構成比	期末残高	構成比
AAA	163,901	46.4	191,464	46.7
AA	62,091	17.6	56,572	13.8
A	99,723	28.3	114,645	28.0
BBB	18,171	5.1	47,297	11.5
BB以下	-	-	-	-
P-1	6,997	2.0	-	-
P-2	1,999	0.6	-	-
合計	352,884	100.0	409,979	100.0

(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&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パーゼル 標準的手法の基準により分類しております。

(注2) 本表には格付けのない投資信託5,027百万円及び子会社株式3,000百万円を含んでおりません。

2007年度 第1四半期の概要 (参考資料)

2007年7月26日
ソニー銀行株式会社

2007年度 第1四半期業績の概要

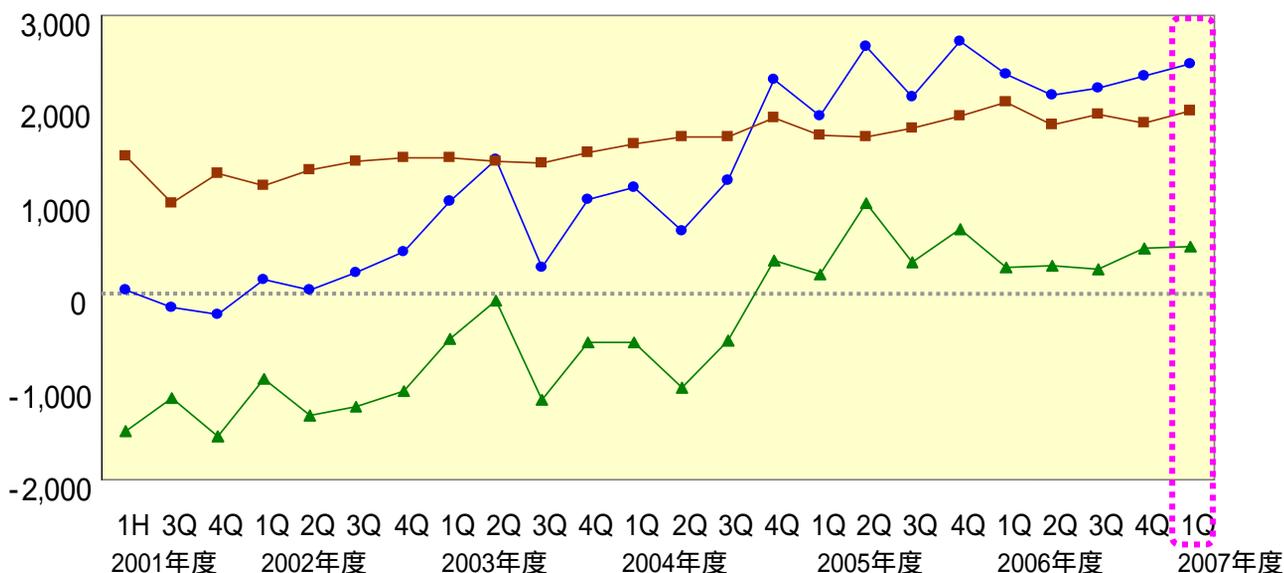
- 経常収益は前年同期比7%増加の53億円。
- 業務粗利益は同5%増加の24億円。
- 経常利益は同79%増加の5億円。

損益の状況

(百万円)

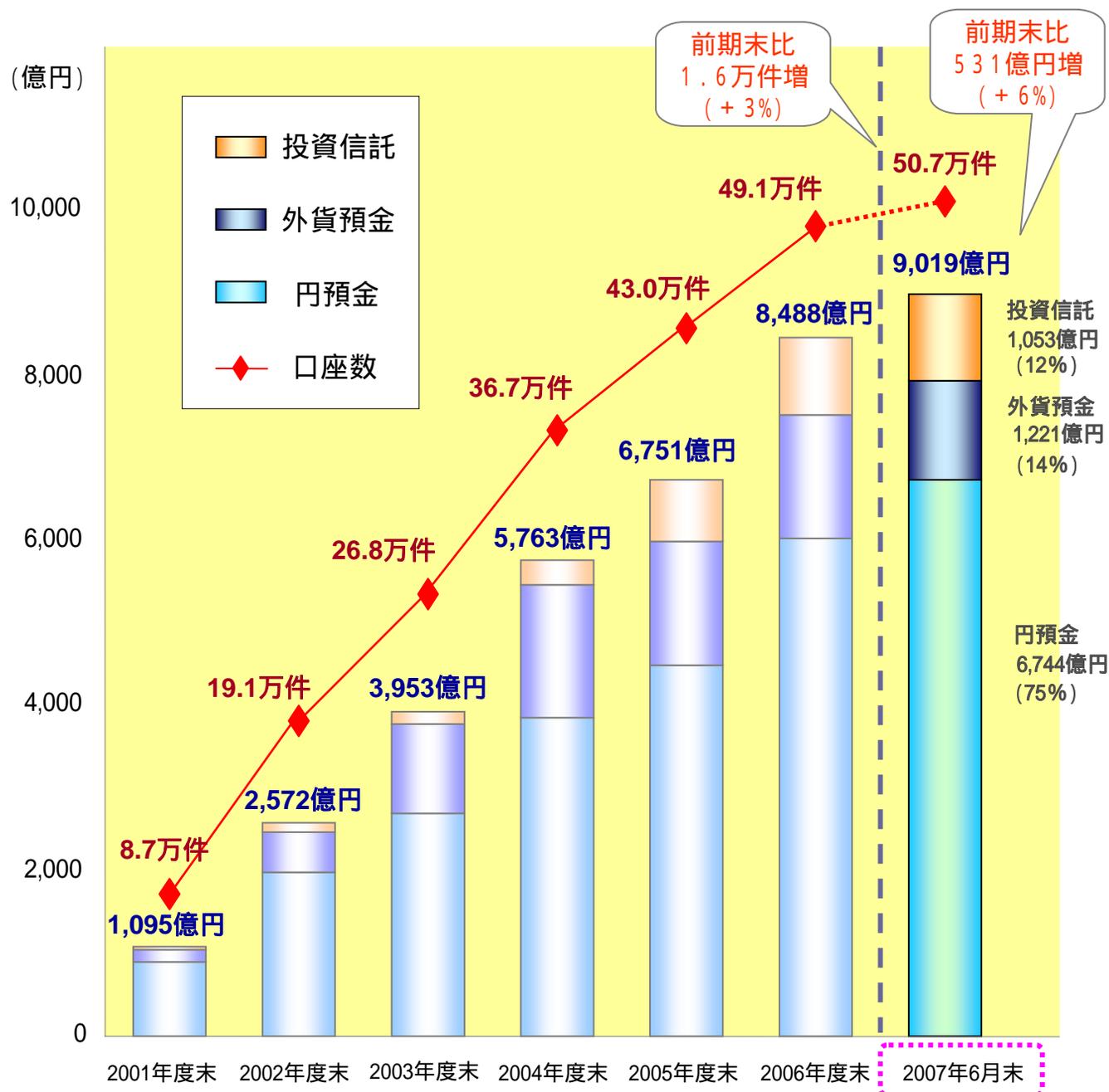
	2006年度 第1四半期	2007年度 第1四半期	増減	増減率
経常収益	5,030	5,382	+352	+7%
業務粗利益	2,360	2,483	+123	+5%
営業経費	2,066	1,962	-104	-5%
経常利益	285	509	+224	+79%

(百万円) (ご参考) 四半期業績の推移



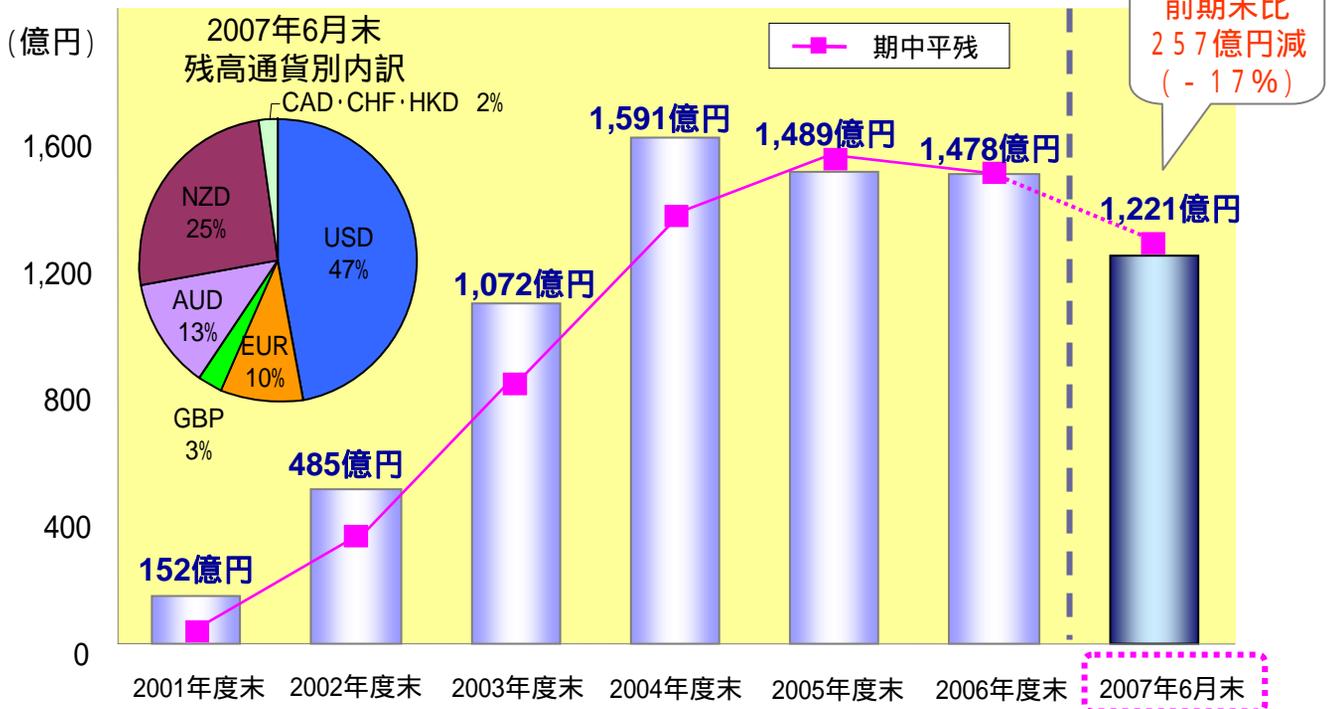
主な業容の推移(1)

【預り資産(預金・投資信託)残高および口座数】

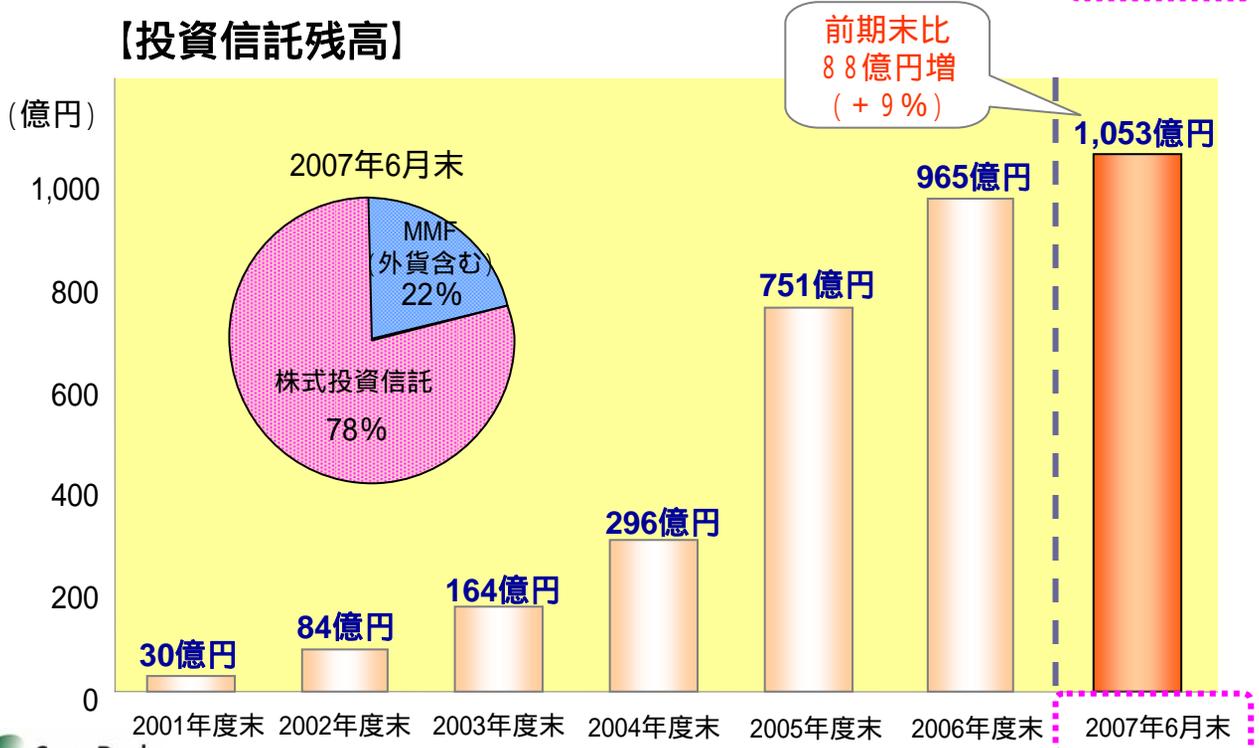


主な業容の推移(2)

【外貨預金残高】

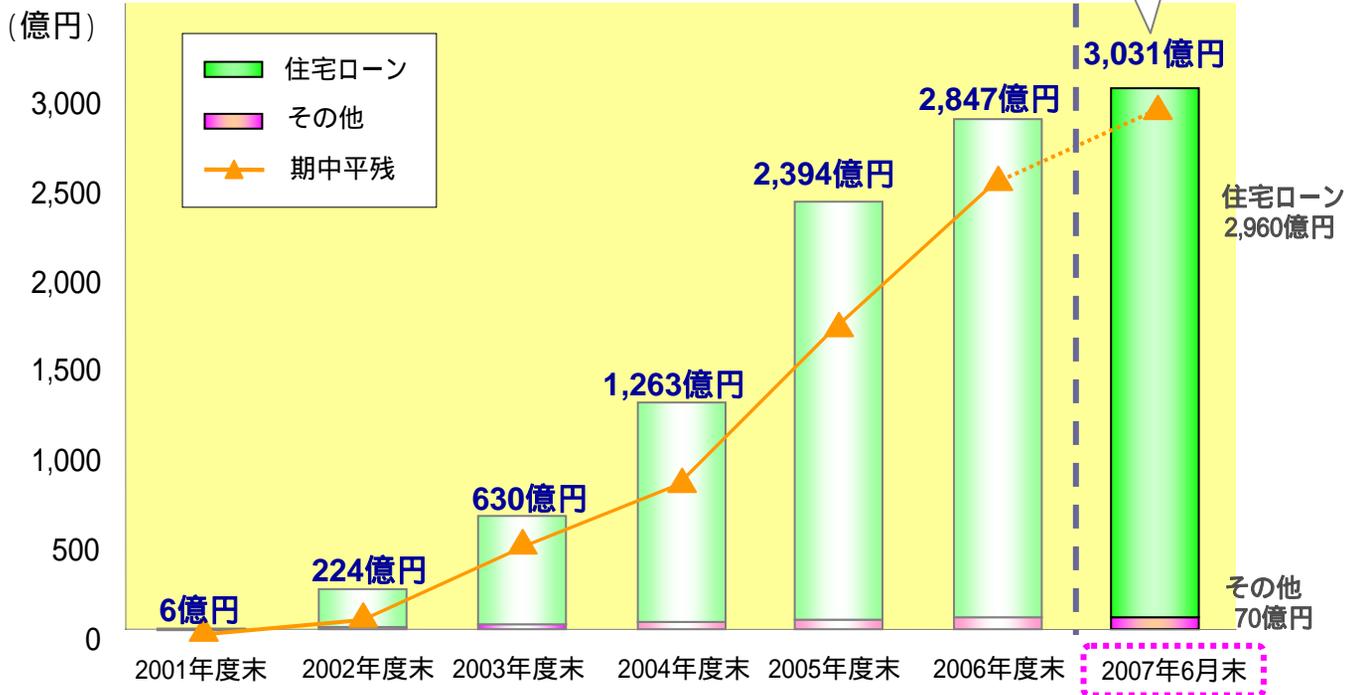


【投資信託残高】



主な業容の推移 (3)

【貸出残高】



2007年度第1四半期の主な取り組み

円預金、外貨預金

- 夏のボーナスシーズン特別企画実施【6月】
 - ・円定期預金ボーナスシーズン特別金利
 - ・外貨預金キャンペーン
 - ・ソニーバンクへお振り込みで500円プレゼント！
- 「外貨預金優遇制度」開始のお知らせ【6月】

住宅ローン

- 3大疾病保障特約付団体信用生命保険の取り扱い開始【4月】
- セブン銀行有人店舗で住宅ローンの取り次ぎサービス開始【5月】
- 「ANAマイレージクラブ会員さま向け住宅ローン」取り扱い開始【6月】

投資信託

- 「AIGコモディティファンド(愛称:ネイチャーメイド)」
「損保ジャパン・フォルティス・トルコ株式オープン(愛称:メルハバ)」の
取り扱い開始と販売手数料半額キャッシュバックキャンペーン実施【4月】
- 「DIAM VIPフォーカス・ファンド(愛称:アジア倶楽部)」取り扱い開始【5月】
- 夏のボーナスシーズン特別企画実施【6月】
 - ・投資信託預り残高1,000億円達成記念！(第1弾)
 - 42ファンド販売手数料半額キャッシュバック

サービス他

- ログイン後サービスサイトリニューアル【4月】
- ゴールデンウィークの営業開始【5月】
- 当社100%出資のインターネット専門証券子会社「ソニーバンク証券株式会社」設立【6月】