

ソニー銀行 2003年度 第1四半期業績のお知らせ

ソニー銀行株式会社(代表取締役社長:石井 茂/本社:東京都港区/通称:ソニーバンク)の2003年度第1四半期(2003年4月1日から2003年6月30日まで)の業績をお知らせします。

I 第1四半期の業績の概要

2003年6月30日において、当社の預金残高は284,669百万円となり、投資信託を含めた預り資産残高は295,093百万円となりました。資産については、貸出金が36,598百万円となり、有価証券は241,832百万円となりました。第1四半期の増加額については、以下の表の通りとなります。

第1四半期の経常損失は477百万円となりました。

なお、国内基準に基づく自己資本比率(概算値)については、15.81%となりました。

<詳細については別紙をご参照ください>

(単位:百万円)

	2003年6月末	2003年3月末	第1四半期増加額
預り資産残高	295,093	257,212	+ 37,881
うち預金残高	284,669	248,721	+ 35,948
貸出金残高	36,598	22,464	+ 14,134
有価証券残高	241,832	211,573	+ 30,259
開設口座数(千件)	212千件	191千件	+ 21千件

II 第1四半期の主なトピックス

a. 外貨預金

6月23日から外貨預金新サービスを開始しました。英ポンド・豪ドル・カナダドルの3通貨を加え、米ドル・ユーロと合わせて取り扱い通貨を5通貨としました。同時に、対米ドルとの外貨間取引を開始しました。外貨預金の残高は、第1四半期に77億円増加し、562億円となりました。総預金残高に占める割合は19.7%となっています。

b. 住宅ローン

住宅ローンの残高は、345億円となりました。取り扱い開始から2年目の第1四半期に139億円増加し、四半期の増加額は過去最高となりました。来店不要、保証料不要、インターネットで繰り上げ返済が容易などの商品性が引き続きお客さまに支持されています。

◇ ソニーバンクのサイト

- 会社概要<http://sonybank.net/>
- コミュニケーションサイト<http://moneykit.net/from/>
- サービスサイト<http://moneykit.net/>
-<http://moneykit.net/postpet/>

©Sony Bank Inc.

PostPet™ © 1996-2003 Sony Communication Network Corporation. All rights reserved.

MONEYKitはソニー銀行株式会社の登録商標です。

PostPetはソニーコミュニケーションネットワーク株式会社の登録商標です。

以上

報道関係の方からのお問い合わせ先

ソニー銀行株式会社

企画部広報:安積(アヅミ)

〒106-0047 東京都港区南麻布1-6-18

press@moneykit.co.jp

Tel 03-5446-5678 Fax 03-5446-2831

お客さまからのお問い合わせ先

カスタマーセンター 電話

0570-0-36524 ※全国どこからでもNTT市内通話料金でご利用いただけます。

03-5439-4900 ※携帯電話・PHS・海外からご利用いただけます。

受付日:1月1日~3日および5月3日~5日を除く毎日

受付時間:平日 9:00~20:00

土・日・祝日 9:00~17:00(12月31日 9:00~17:00)

カスタマーセンターへお電話いただく際には、電話番号の最初の「0」を忘れずに、番号をお間違いないようにつけてくれもご注意ください。

1. 2003年度第1四半期決算（2003年4月1日～6月30日）の概要

(1) 経営成績

	単位：百万円	
	2003年度 第1四半期	2002年度 第1四半期
経常収益	1,637	891
経常損失	477	914
当期損失	477	914
業務粗利益	995	160
業務純益	465	1,000

(2) 財政状態

	単位：百万円	
	2003年度 第1四半期	2002年度 第1四半期
総資産	364,641	190,436
株主資本	28,988	32,516
株主資本比率	7.94%	17.07%
自己資本比率(国内基準)	(概算値) 15.81%	(概算値) 30.41%
預金残高	284,669	144,861
貸出金残高	36,598	2,246
有価証券残高	241,832	131,506
設備投資額	120	277

(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

	単位：百万円	
	2003年度 第1四半期	2002年度 第1四半期
営業活動によるキャッシュ・フロー	21,573	23,350
投資活動によるキャッシュ・フロー	7,093	20,032
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首残高	8,270	18,446
現金及び現金同等物期末残高	22,750	21,764

(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. 貸借対照表 (2003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	22,750	預金	284,669
コールローン	34,753	コールマネー	38,198
買入金銭債権	12,493	外国為替	0
有価証券	241,832	その他負債	12,761
貸出金	36,598	退職給付引当金	22
外国為替	6,741	負債の部 合計	335,653
その他資産	8,782	(資本の部)	
動産不動産	713	資本金	18,750
貸倒引当金	23	資本剰余金	18,750
		資本準備金	18,750
		利益剰余金	9,084
		当期末処理損失	9,084
		当期損失	477
		株式等評価差額金	572
		資本の部 合計	28,988
資産の部 合計	364,641	負債及び資本の部 合計	364,641

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、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期末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)、時価のないものについては移動平均法による原価法又は償却原価法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 3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。
- ヘッジ会計の方法は、一部の資産について時価ヘッジによる会計処理を行っております。
- 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、動産不動産に係る控除対象外消費税等はその他資産に計上し、5年間で均等償却を行っております。
- 支配株主に対する金銭債権総額 0百万円
- 支配株主に対する金銭債務総額 14百万円

11. 動産不動産の減価償却累計額 792 百万円
12. 商法旧第 290 条第 1 項第 6 号に規定されている時価を付したことにより増加した純資産額は、572 百万円であります。
13. 商法施行規則旧第 72 条に規定する「貸借対照表上の純資産額から土地再評価差額金及び株式等評価差額金の合計額を控除した額」から「資本金、資本準備金及び利益準備金の合計額」を差し引いた資本の欠損の額は、9,084 百万円であります。
14. 有価証券の時価、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「商業・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。

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	2,792 百万円	2,951 百万円	158 百万円	158 百万円	- 百万円
合計	2,792	2,951	158	158	-

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	94,859 百万円	95,429 百万円	570 百万円	705 百万円	135 百万円
国債	73,496	73,846	350	409	59
社債	21,363	21,583	219	295	76
その他	148,200	149,104	904	1,078	173
合計	243,059	244,534	1,474	1,784	309

なお、上記の評価差額から、時価ヘッジに係る差額 834 百万円、組込みデリバティブの区分処理に伴う振替額 67 百万円を差し引いた額 572 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
20,318 百万円	258 百万円	2 百万円

16. 時価の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 その他	6,998 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	52,315 百万円	11,238 百万円	32,873 百万円	1,795 百万円
国債	49,262	5,856	18,727	-
社債	3,052	5,381	14,145	1,795
その他	45,156	100,186	8,760	-
合計	97,472	111,424	41,633	1,795

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、4,212 百万円であり、このうち原契約期間が 1 年以内のものが 4,212 百万円あります。

3. 損益計算書 (2003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	1,637
資金運用収益	969
(うち貸出金利息)	(148)
(うち有価証券利息配当金)	(746)
役務取引等収益	110
その他業務収益	557
その他経常収益	0
経常費用	2,114
資金調達費用	173
(うち預金利息)	(171)
役務取引等費用	115
その他業務費用	351
営業経費	1,461
その他経常費用	12
経常損失	477
税引前当期損失	477
当期損失	477

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。
2. 支配株主との取引による費用総額(営業取引以外) 34百万円

4. キャッシュ・フロー計算書(2003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	
税引前当期損失	477
減価償却費	372
貸倒引当金の増加額	0
資金運用収益	969
資金調達費用	173
有価証券関係損益()	26
為替差損益()	1,299
貸出金の純増()減	14,134
預金の純増減()	35,553
コールローン等の純増()減	3,412
コールマネー等の純増減()	3,498
外国為替(資産)の純増()減	943
外国為替(負債)の純増減()	0
資金運用による収入	1,100
資金調達による支出	101
その他	2,240
小計	21,577
法人税等の支払額	3
営業活動によるキャッシュ・フロー	21,573
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	108,726
有価証券の売却による収入	20,851
有価証券の償還による収入	80,793
動産不動産の取得による支出	12
投資活動によるキャッシュ・フロー	7,093
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	14,479
現金及び現金同等物の期首残高	8,270
現金及び現金同等物の期末残高	22,750

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	2003年6月30日現在 (A)	比較 (A-B)	2003年3月31日現在 (B)	比較 (A-C)	2002年6月30日現在 (C)
(資産の部)					
現金預け金	22,750	+14,480	8,270	+986	21,764
コールローン	34,753	+3,413	31,340	+21,038	13,715
買入金銭債権	12,493	19,500	31,993	+4,496	7,997
有価証券	241,832	+30,259	211,573	+110,326	131,506
貸出金	36,598	+14,134	22,464	+34,352	2,246
外国為替	6,741	+944	5,797	+3,146	3,595
その他資産	8,782	+532	8,250	+110	8,672
動産不動産	713	33	746	226	939
貸倒引当金	23	0	23	23	0
資産の部合計	364,641	+44,227	320,414	+174,205	190,436
(負債の部)					
預金	284,669	+35,948	248,721	+139,808	144,861
コールマネー	38,198	+3,498	34,700	+33,198	5,000
外国為替	0	+0	0	14	14
その他負債	12,761	+5,271	7,490	+4,717	8,044
賞与引当金	-	54	54	-	-
退職給付引当金	22	0	22	+22	-
繰延税金負債	-	224	224	-	-
負債の部合計	335,653	+44,440	291,213	+177,734	157,919
(資本の部)					
資本金	18,750	0	18,750	0	18,750
資本剰余金	18,750	0	18,750	0	18,750
資本準備金	18,750	0	18,750	0	18,750
利益剰余金	9,084	477	8,607	4,033	5,051
当期末処分損失	9,084	+477	8,607	+4,033	5,051
当期損失	477	3,993	4,470	437	914
株式等評価差額金	572	+264	308	+505	67
資本の部合計	28,988	213	29,201	3,528	32,516
負債及び資本の部合計	364,641	+44,227	320,414	+174,205	190,436

5-2. 比較損益計算書

(単位:百万円)

科 目	2003年度第1四半期 (A)	2002年度第1四半期 (B)	比較 (A - B)
経 常 収 益	1,637	891	+746
資 金 運 用 収 益	969	548	+421
(うち貸出金利息)	(148)	(13)	(+135)
(うち有価証券利息配当金)	(746)	(489)	(+257)
役 務 取 引 等 収 益	110	61	+49
そ の 他 業 務 収 益	557	191	+366
そ の 他 経 常 収 益	0	89	89
経 常 費 用	2,114	1,806	+308
資 金 調 達 費 用	173	134	+39
(うち預金利息)	(171)	(133)	(+38)
役 務 取 引 等 費 用	115	51	+64
そ の 他 業 務 費 用	351	454	103
営 業 経 費	1,461	1,160	+301
そ の 他 経 常 費 用	12	4	+8
経 常 損 失	477	914	437
税 引 前 当 期 損 失	477	914	437
法人税、住民税及び事業税	-	-	-
当 期 損 失	477	914	437

5-3. 比較キャッシュ・フロー計算書

(単位:百万円)

科目	2003年度第1四半期 (A)	2002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			
税引前当期損失	477	914	+437
減価償却費	372	361	+11
資金運用収益	969	548	421
資金調達費用	173	134	+39
有価証券関係損益()	26	272	+246
為替差損益()	1,299	2,447	3,746
貸出金の純増()減	14,134	1,611	12,523
預金の純増減()	35,553	37,678	2,125
コールローン等の純増()減	3,412	4,549	+1,137
コールマネー等の純増減()	3,498	5,000	+8,498
外国為替(資産)の純増()減	943	2,540	+1,597
外国為替(負債)の純増減()	0	14	14
資金運用による収入	1,100	459	+641
資金調達による支出	101	52	49
その他	2,240	2,251	+4,491
小計	21,577	23,353	1,776
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	21,573	23,350	1,777
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	108,726	84,194	24,532
有価証券の売却による収入	20,851	7,169	+13,682
有価証券の償還による収入	80,793	56,992	+23,801
動産不動産の取得による支出	12	-	12
投資活動によるキャッシュ・フロー	7,093	20,032	+12,939
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	14,479	3,318	+11,161
現金及び現金同等物の期首残高	8,270	18,446	10,176
現金及び現金同等物の期末残高	22,750	21,764	+986

6. 預金・貸出金の状況

(単位:百万円、%)

	2003年6月末			2002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	284,669	265,029	0.25	144,861	126,089	0.42
円預金	228,454	208,986	0.19	118,999	105,967	0.29
うち普通預金	95,441	81,893	0.04	37,288	30,789	0.04
うち定期預金	133,011	127,084	0.28	81,706	75,174	0.39
外貨預金	56,215	56,043	0.50	25,861	20,122	1.11
うち普通預金	31,172	31,904	0.08	13,360	10,831	0.52
うち定期預金	25,042	24,138	1.07	12,500	9,290	1.8
貸出金	36,598	29,523	2.01	2,246	1,092	5.02
住宅ローン	34,584	27,569	1.73	1,411	345	1.81
その他	2,013	1,953	5.98	835	747	6.50

(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	2003年6月末			2002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	42,726	18,485	61,212	34,044	7,802	41,846
3ヵ月以上6ヶ月未満	22,920	1,197	24,118	14,720	1,227	15,948
6ヶ月以上1年未満	33,233	1,474	34,707	18,597	1,378	19,975
1年以上2年未満	12,069	1,972	14,042	4,149	309	4,459
2年以上3年未満	19,698	1,894	21,592	9,920	1,775	11,695
3年以上	54	18	73	23	6	30
合計	130,703	25,042	155,746	81,454	12,500	93,955

(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. 格付け別 有価証券残高

(単位:百万円、%)

格付け	2003年6月末		2002年6月末	
	期末残高	構成比	期末残高	構成比
AAA	118,691	49.1	62,920	47.8
AA	33,399	13.8	21,076	16.0
A	72,839	30.1	34,632	26.3
BBB	16,902	7.0	12,809	9.7
BB以下	-	-	66	0.1
合計	241,832	100.0	131,506	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。