

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。