

2004年度第3四半期 財務・業績の概況

2005年1月27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] (2004年4月1日～2004年12月31日)

	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9ヶ月通算	7,453	(38.5)	2,020	(-)	2,022	(-)
2003年度9ヶ月通算	5,383	(80.6)	1,677	(-)	1,679	(-)
2004年3月期	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9ヶ月通算	4,569	24	3,026	(10.6)	1,987	(-)
2003年度9ヶ月通算	4,477	96	2,736	(546.8)	1,608	(-)
2004年3月期	5,882	83	3,756	(327.3)	2,107	(-)

- (注) 1. 期中平均株式数 442,636 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] (2004年10月1日～2004年12月31日)

	経常収益		経常損失		四半期純損失	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2004年度第3四半期	2,875	(74.9)	497	(-)	497	(-)
2003年度第3四半期	1,644	(136.2)	1,131	(-)	1,131	(-)

	1株当たり四半期純損失		業務粗利益		業務純益	
	円	銭	百万円	%	百万円	%
2004年度第3四半期	1,046	34	1,217	(319.7)	500	(-)
2003年度第3四半期	3,017	45	290	(26.1)	1,122	(-)

- (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 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3四半期	680,920	35,340	5.19	74,401 00	(概算値) 10.85
2003年度第3四半期	443,868	27,998	6.30	74,662 38	(概算値) 12.48
2004年3月期	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3四半期	512,799	103,212	465,059	240
2003年度第3四半期	358,611	61,171	294,122	396
2004年3月期	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) キュッシュ・フローの状況

[9ヶ月通算] (2004年4月1日～2004年12月31日)

	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9ヶ月通算	124,437	125,409	10,000	23,167
2003年度9ヶ月通算	78,533	70,237	-	16,566
2004年3月期	116,319	110,450	-	14,139

[第3四半期] (2004年10月1日～2004年12月31日)

	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3四半期	24,497	7,947	-	23,167
2003年度第3四半期	34,778	26,558	-	16,566

1. 貸借対照表(2004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	23,167	預金	512,799
コールローン	62,078	コールマネー	52,212
買入金銭債権	8,259	売渡手形	65,800
有価証券	465,059	外国為替	10
貸出金	103,212	その他負債	14,151
外国為替	7,163	賞与引当金	88
その他資産	11,573	退職給付引当金	54
動産不動産	484	繰延税金負債	464
貸倒引当金	76	負債の部 合計	645,580
		(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	2,835
		当期末処理損失	2,835
		当期純損失	2,022
		株式等評価差額金	676
		資本の部 合計	35,340
資産の部 合計	680,920	負債及び資本の部 合計	680,920

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	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、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 6 百万円
14. 動産不動産の減価償却累計額 1,090 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「コマーシャル・ペーパー」及び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	2,135 百万円
当期の損益に含まれた評価差額	59

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	2,519 百万円	2,573 百万円	53 百万円	53 百万円	- 百万円
合計	2,519	2,573	53	53	-

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	231,626 百万円	231,843 百万円	217 百万円	585 百万円	368 百万円
国債	193,122	193,302	179	283	103
社債	38,503	38,540	37	301	264
その他	236,536	236,819	283	681	398
合計	468,162	468,663	500	1,267	766

なお、上記の評価差額から、時価ヘッジに係る差額 640 百万円、組込みデリバティブの区分処理に伴う振替額 0 百万円および繰延税金負債 464 百万円を差し引いた 676 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
27,045 百万円	128 百万円	64 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	168,475百万円	33,686百万円	30,678百万円	1,522百万円
国債	164,805	11,678	16,819	-
社債	3,670	22,007	13,859	1,522
その他	52,770	163,004	12,030	-
合計	221,246	196,690	42,709	1,522

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、6,182百万円であります。このうち原契約期間が1年以内のものが6,182百万円あります。

2-1. 損益計算書(2004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	7,453
資金運用収益	4,516
(うち貸出金利息)	(1,077)
(うち有価証券利息配当金)	(3,179)
役務取引等収益	563
その他業務収益	2,367
その他経常収益	5
経常費用	9,474
資金調達費用	1,913
(うち預金利息)	(1,695)
役務取引等費用	551
その他業務費用	1,957
営業経費	5,001
その他経常費用	50
経常損失	2,020
税引前当期純損失	2,020
法人税、住民税及び事業税	1
当期純損失	2,022
前期繰越損失	813
当期末処理損失	2,835

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(2004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	2,875
資金運用収益	1,739
(うち貸出金利息)	(411)
(うち有価証券利息配当金)	(1,135)
役務取引等収益	204
その他業務収益	927
その他経常収益	3
経常費用	3,372
資金調達費用	792
(うち預金利息)	(715)
役務取引等費用	206
その他業務費用	655
営業経費	1,697
その他経常費用	21
経常損失	497
税引前当期純損失	497
当期純損失	497

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。

3-1. キャッシュ・フロー計算書(2004年4月1日~12月31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	2,020
減価償却費	1,151
貸倒引当金の増加額	12
資金運用収益	4,516
資金調達費用	1,913
有価証券関係損益()	497
為替差損益()	4,042
貸出金の純増()減	40,188
預金の純増減()	133,511
コールローン等の純増()減	21,111
コールマネー等の純増減()	53,012
外国為替(資産)の純増()減	1,015
外国為替(負債)の純増減()	3
資金運用による収入	7,174
資金調達による支出	1,340
その他	1,399
小計	124,440
法人税等の支払額	3
営業活動によるキャッシュ・フロー	124,437
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	391,033
有価証券の売却による収入	27,218
有価証券の償還による収入	238,417
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	125,409
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	9,027
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	23,167

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(2004年10月1日~12月31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	497
減価償却費	387
貸倒引当金の増加額	21
資金運用収益	1,739
資金調達費用	792
有価証券関係損益()	30
為替差損益()	2,491
貸出金の純増()減	28,927
預金の純増減()	60,844
コールローン等の純増()減	29,720
コールマネー等の純増減()	17,803
外国為替(資産)の純増()減	387
外国為替(負債)の純増減()	6
資金運用による収入	2,518
資金調達による支出	526
その他	1,462
営業活動によるキャッシュ・フロー	24,497
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	93,554
有価証券の売却による収入	14,649
有価証券の償還による収入	70,963
動産不動産の取得による支出	6
投資活動によるキャッシュ・フロー	7,947
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	16,549
現金及び現金同等物の期首残高	6,618
現金及び現金同等物の期末残高	23,167

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12月31日 現在 (A)	比較 (A-B)	2004年3月31日 現在 (B)	比較 (A-C)	2003年12月31日 現在 (C)
(資産の部)					
現金預け金	23,167	+9,028	14,139	6,601	16,566
コール口座	62,078	+21,112	40,966	+28,033	34,045
買入金銭債権	8,259	12,690	20,949	8,242	16,501
有価証券	465,059	+131,638	333,421	+170,937	294,122
貸出金	103,212	+40,189	63,023	+42,041	61,171
外国為替	7,163	+1,016	6,147	3,371	10,534
その他の資産	11,573	+1,328	10,245	+1,238	10,335
不動産	484	118	602	167	651
貸倒引当金	76	13	63	16	60
資産の部合計	680,920	+191,488	489,432	+237,052	443,868
(負債の部)					
預金	512,799	+133,949	378,850	+154,188	358,611
コールマネー	52,212	12,788	65,000	+8,072	44,140
売却渡手形	65,800	+65,800	-	+65,800	-
外国為替	10	+4	6	2	12
その他の負債	14,151	3,882	18,033	+1,124	13,027
賞与引当金	88	11	99	+43	45
退職給付引当金	54	+15	39	+23	31
繰延税金負債	464	+173	291	+464	-
負債の部合計	645,580	+183,259	462,321	+229,711	415,869
(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
利益剰余金	2,835	+7,978	10,813	+7,451	10,286
当期末処理損失	2,835	7,978	10,813	7,451	10,286
当期純損失	2,022	184	2,206	+343	1,679
株式等評価差額金	676	+252	424	108	784
資本の部合計	35,340	+8,229	27,111	+7,342	27,998
負債及び資本の部合計	680,920	+191,488	489,432	+237,052	443,868

4-2. 比較損益計算書

(単位:百万円)

科目	2004年度9ヶ月通算 (A)	2003年度9ヶ月通算 (B)	比較 (A - B)
経常収益	7,453	5,383	+2,070
資金運用収益	4,516	3,204	+1,312
(うち貸出金利息)	(1,077)	(681)	(+396)
(うち有価証券利息配当金)	(3,179)	(2,285)	(+894)
役員取引等収益	563	394	+169
その他業務収益	2,367	1,781	+586
その他経常収益	5	3	+2
経常費用	9,474	7,061	+2,413
資金調達費用	1,913	744	+1,169
(うち預金利息)	(1,695)	(676)	(+1,019)
役員取引等費用	551	411	+140
その他業務費用	1,957	1,487	+470
営業経費用	5,001	4,297	+704
その他経常費用	50	120	70
経常損失	2,020	1,677	+343
税引前当期純損失	2,020	1,677	+343
法人税、住民税及び事業税	1	1	+0
当期純損失	2,022	1,679	+343

科目	2004年度第3四半期 (A)	2003年度第3四半期 (B)	比較 (A - B)
経常収益	2,875	1,644	+1,231
資金運用収益	1,739	1,162	+577
(うち貸出金利息)	(411)	(301)	(+110)
(うち有価証券利息配当金)	(1,135)	(763)	(+372)
役員取引等収益	204	131	+73
その他業務収益	927	350	+577
その他経常収益	3	0	+3
経常費用	3,372	2,776	+596
資金調達費用	792	347	+445
(うち預金利息)	(715)	(283)	(+432)
役員取引等費用	206	154	+52
その他業務費用	655	850	195
営業経費用	1,697	1,402	+295
その他経常費用	21	20	+1
経常損失	497	1,131	634
税引前当期純損失	497	1,131	634
法人税、住民税及び事業税	-	-	-
当期純損失	497	1,131	634

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9ヶ月通算 (A)	2003年度9ヶ月通算 (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	2,020	1,677	343
減価償却費	1,151	1,143	+8
貸倒引当金の増加	12	37	25
資金運用収益	4,516	3,204	1,312
資金調達費用	1,913	744	+1,169
有価証券関係損益()	497	1,801	1,304
為替差損益()	4,042	4,433	8,475
貸出金の純増()減	40,188	38,707	1,481
預金の純増減()	133,511	109,316	+24,195
コールローン等の純増()減	21,111	2,704	18,407
コールマネー等の純増減()	53,012	9,440	+43,572
外国為替(資産)の純増()減	1,015	4,736	+3,721
外国為替(負債)の純増減()	3	12	9
資金運用による収入	7,174	4,315	+2,859
資金調達による支出	1,340	513	827
その他	1,399	1,164	+2,563
小計	124,440	78,537	+45,903
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	124,437	78,533	+45,904
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	391,033	346,802	44,231
有価証券の売却による収入	27,218	34,823	7,605
有価証券の償還による収入	238,417	241,806	3,389
動産不動産の取得による支出	12	64	+52
投資活動によるキャッシュ・フロー	125,409	70,237	55,172
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	9,027	8,295	+732
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	23,167	16,566	+6,601

4-4. 比較キャッシュ・フロー計算書

(単位:百万円)

科目	2004年度第3四半期 (A)	2003年度第3四半期 (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	497	1,131	+634
減価償却費	387	391	4
貸倒引当金の増加	21	-	+21
資金運用収益	1,739	1,162	577
資金調達費用	792	347	+445
有価証券関係損益()	30	92	122
為替差損益()	2,491	973	+1,518
貸出金の純増()減	28,927	3,500	25,427
預金の純増減()	60,844	38,947	+21,897
コールローン等の純増()減	29,720	5,921	35,641
コールマネー等の純増減()	17,803	5,859	+23,662
外国為替(資産)の純増()減	387	2,698	+2,311
外国為替(負債)の純増減()	6	3	+3
資金運用による収入	2,518	1,737	+781
資金調達による支出	526	203	323
その他	1,462	921	+541
営業活動によるキャッシュ・フロー	24,497	34,778	10,281
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	93,554	127,528	+33,974
有価証券の売却による収入	14,649	4,660	+9,989
有価証券の償還による収入	70,963	96,337	25,374
動産不動産の取得による支出	6	28	+22
投資活動によるキャッシュ・フロー	7,947	26,558	+18,611
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	16,549	8,220	+8,329
現金及び現金同等物の期首残高	6,618	8,346	1,728
現金及び現金同等物の期末残高	23,167	16,566	+6,601

5. 預り資産・口座開設数の状況

	2004年12月末	2003年12月末
預り資産	537,808 百万円	373,055 百万円
口座開設数	344 千件	250 千件

6. 預金・貸出金の状況

(単位:百万円、%)

	2004年12月末			2003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
預金	512,799	435,245	0.51	358,611	301,404	0.29
円預金	347,468	312,248	0.15	255,940	226,913	0.19
うち普通預金	154,653	133,125	0.04	96,096	87,521	0.04
うち定期預金	192,810	179,114	0.24	159,841	139,384	0.28
外貨預金	165,331	122,997	1.42	102,671	74,490	0.61
うち普通預金	79,230	59,243	0.42	56,670	42,928	0.12
うち定期預金	86,100	63,753	2.35	46,000	31,561	1.28
貸出金	103,212	73,098	1.95	61,171	45,225	2.00
住宅ローン	99,925	70,176	1.78	58,891	43,102	1.80
その他	3,286	2,922	6.01	2,280	2,122	5.96

(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	2004年12月末			2003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	75,803	57,573	133,376	54,546	31,946	86,493
3ヶ月以上6ヶ月未満	25,752	10,894	36,646	26,442	3,311	29,753
6ヶ月以上1年未満	40,397	11,891	52,288	34,698	5,448	40,146
1年以上2年未満	25,241	2,913	28,155	18,287	2,766	21,053
2年以上3年未満	18,874	2,806	21,680	22,076	2,515	24,592
3年以上	36	19	56	14	12	27
合計	186,104	86,100	272,204	156,066	46,000	202,067

(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	2004年12月末		2003年12月末	
	期末残高	構成比	期末残高	構成比
AAA	226,105	49.4	141,805	48.2
AA	37,715	8.2	26,389	9.0
A	120,624	26.3	101,188	34.4
BBB	73,598	16.1	24,738	8.4
BB以下	-	-	-	-
合計	458,044	100.0	294,122	100.0

(注1) 格付については、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、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および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。

(注2) 本表には格付けのない投資信託7,014百万円を含んでおりません。

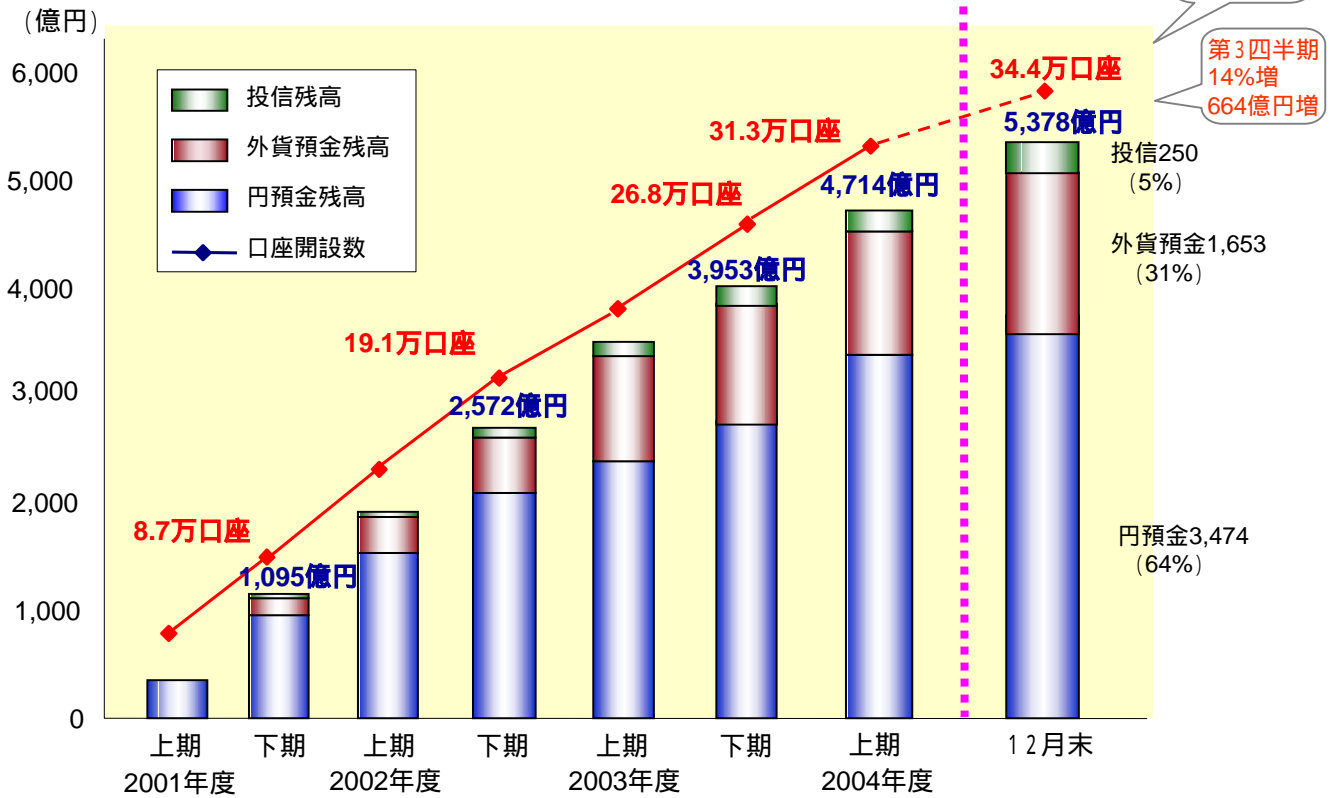
2004年度第3四半期の概要

(参考資料)

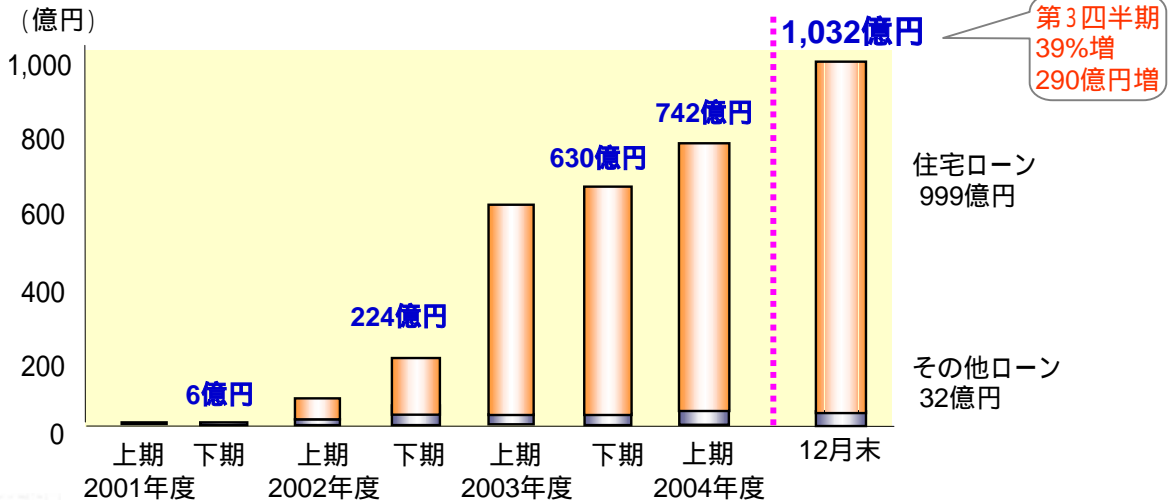
2005年1月27日
ソニー銀行株式会社

主な業容の推移(1)

【預り資産残高(投資信託含む)および口座開設数】



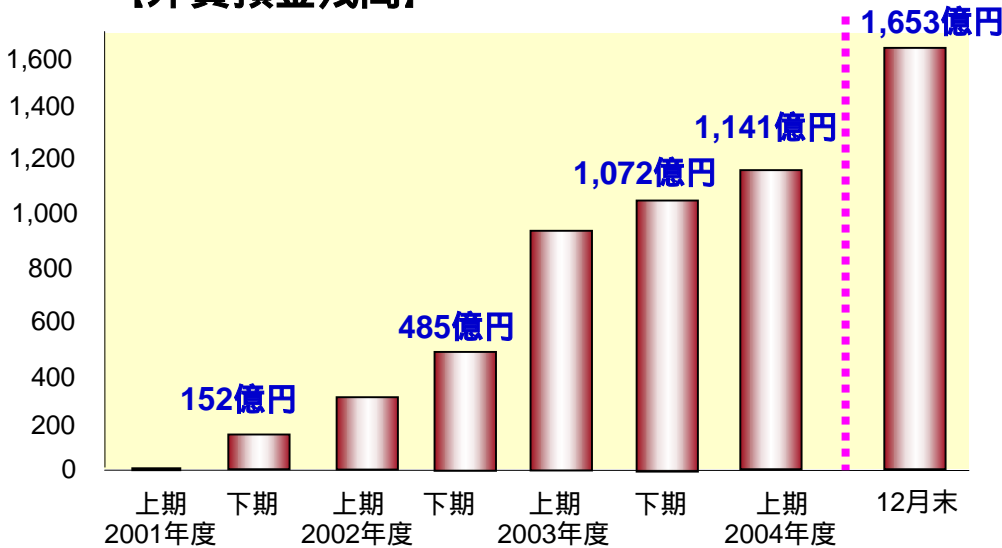
【貸出金残高】



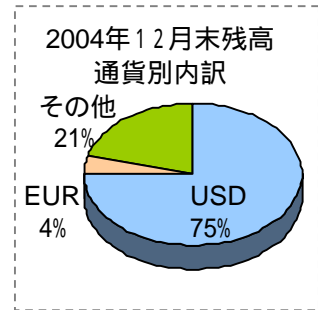
主な業容の推移(2)

(億円)

【外貨預金残高】

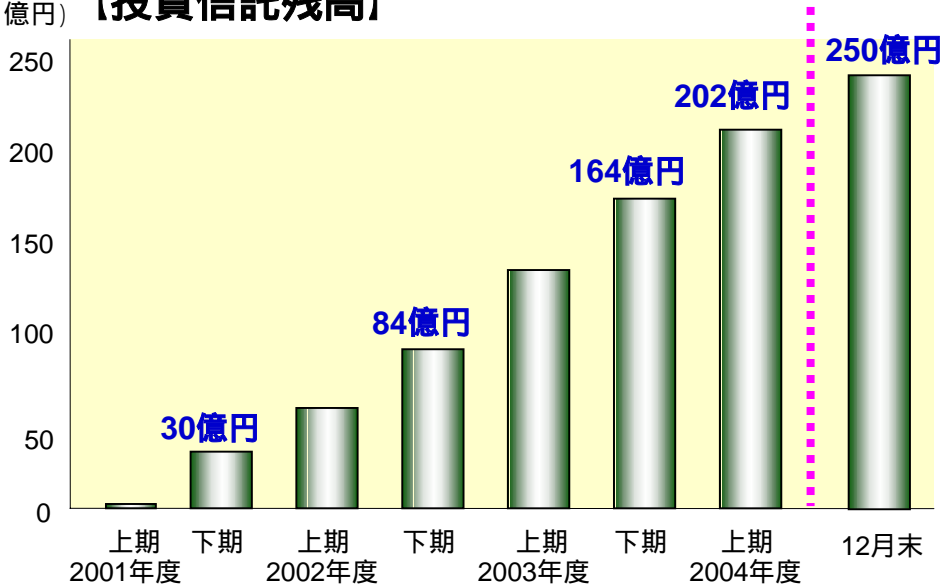


第3四半期
45%増
512億円増



(億円)

【投資信託残高】



第3四半期
21%増
48億円増

- (第3四半期新規投入)
- 日本トレンド・セレクト
 - DIAMワールド・リート・インカム・オープン (毎月決算コース)
 - フィデリティ・日本小型株・ファンド