

# 2005年度第1四半期 財務・業績の概況

2005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) 6230-5903

## 2005年度第1四半期 財務・業績の概況 ( 2005年4月1日 ~ 2005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	%
2005年度第1四半期	3,652	(52.9)	218	( - )	218	( - )
2004年度第1四半期	2,388	(45.9)	516	( - )	516	( - )
(参考) 2004年度	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年度第1四半期	459	04	1,917	(68.4)	212	( - )
2004年度第1四半期	1,369	50	1,138	(14.4)	482	( - )
(参考) 2004年度	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、対前年同四半期(前期)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	%
2005年度第1四半期	650,029	35,614	5.47	74,978 90	(概算値) 11.41
2004年度第1四半期	547,046	36,639	6.69	77,135 21	(概算値) 14.29
(参考) 2004年度	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1四半期	574,813	137,250	444,826	81
2004年度第1四半期	413,654	65,519	406,760	20
(参考) 2004年度	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
2005年度第1四半期	113,065	116,735	-	16,104
2004年度第1四半期	65,208	61,815	10,000	27,532
(参考) 2004年度	23,493	19,127	10,000	19,773

## 1. 貸借対照表(2005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
<b>(資産の部)</b>		<b>(負債の部)</b>	
現金預け金	16,104	預金	574,813
コールローン	21,847	コールマネー	15,000
買入金銭債権	2,001	売渡手形	10,000
有価証券	444,826	外国為替	24
貸出金	137,250	その他負債	14,210
外国為替	14,301	賞与引当金	39
その他資産	13,058	退職給付引当金	69
動産不動産	688	繰延税金負債	256
貸倒引当金	48	<b>負債の部 合計</b>	<b>614,414</b>
		<b>(資本の部)</b>	
		資本金	23,750
		資本剰余金	13,750
		資本準備金	13,750
		利益剰余金	2,258
		当期末処分利益	2,258
		当期純利益	218
		株式等評価差額金	373
		<b>資本の部 合計</b>	<b>35,614</b>
<b>資産の部 合計</b>	<b>650,029</b>	<b>負債及び資本の部 合計</b>	<b>650,029</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。
- 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	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。
- 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。
12. 支配株主に対する金銭債権総額 4 百万円
13. 支配株主に対する金銭債務総額 14 百万円
14. 動産不動産の減価償却累計額 1,122 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、「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、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	11,511 百万円
当期の損益に含まれた評価差額	218

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	2,427 百万円	2,517 百万円	90 百万円	90 百万円	- 百万円
合計	2,427	2,517	90	90	-

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	219,698 百万円	220,057 百万円	359 百万円	455 百万円	96 百万円
国債	184,124	184,262	137	218	80
社債	35,573	35,794	221	237	16
その他	212,516	212,831	314	683	368
合計	432,215	432,888	673	1,139	465

なお、上記の評価差額から、時価ヘッジに係る差額 27 百万円、組込みデリバティブの区分処理に伴う振替額 15 百万円及び繰延税金負債 256 百万円を差し引いた額 373 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
49,445 百万円	138 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	102,053百万円	41,431百万円	12,677百万円	66,321百万円
国債	100,350	12,679	6,340	64,892
社債	1,703	28,752	6,336	1,429
その他	25,633	118,764	8,641	-
合計	127,686	160,196	21,318	66,321

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、6,889百万円であります。このうち原契約期間が1年以内のものが6,889百万円あります。

2. 損益計算書(2005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	3,652
資金運用収益	1,977
(うち貸出金利息)	( 536)
(うち有価証券利息配当金)	( 1,335)
役務取引等収益	252
その他業務収益	1,415
その他経常収益	6
経常費用	3,434
資金調達費用	1,026
(うち預金利息)	( 942)
役務取引等費用	271
その他業務費用	430
営業経費	1,702
その他経常費用	3
経常利益	218
税引前当期純利益	218
当期純利益	218

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(2005年4月1日~6月30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	218
減価償却費	392
貸倒引当金の増加額	3
資金運用収益	1,977
資金調達費用	1,026
有価証券関係損益( )	792
為替差損益( )	747
貸出金の純増( )減	10,864
預金の純増減( )	27,845
コールローン等の純増( )減	105,848
コールマネー等の純増減( )	400
外国為替(資産)の純増( )減	9,642
外国為替(負債)の純増減( )	10
資金運用による収入	2,400
資金調達による支出	864
その他	186
小計	113,069
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>113,065</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	252,981
有価証券の売却による収入	62,184
有価証券の償還による収入	74,224
動産不動産の取得による支出	162
<b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>	<b>116,735</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増加額(減少額)</b>	<b>3,669</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>16,104</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6月30日現在 (A)	比較 (A-B)	2005年3月31日現在 (B)	比較 (A-C)	2004年6月30日現在 (C)
(資産の部)					
現金預け金	16,104	3,669	19,773	11,428	27,532
コールローン	21,847	105,849	127,696	814	22,661
買入金銭債権	2,001	+3	1,998	6,877	8,878
有価証券	444,826	+123,226	321,600	+38,066	406,760
貸出金	137,250	+10,865	126,385	+71,731	65,519
外国為替	14,301	+9,642	4,659	+9,716	4,585
その他資産	13,058	2,590	15,648	+2,450	10,608
動産不動産	688	53	741	+123	565
貸倒引当金	48	4	44	+18	66
資産の部合計	650,029	+31,570	618,459	+102,983	547,046
(負債の部)					
預金	574,813	+28,096	546,717	+161,159	413,654
コールマネー	15,000	+15,000	-	65,000	80,000
売渡手形	10,000	14,600	24,600	+10,000	-
外国為替	24	+11	13	+23	1
その他負債	14,210	+2,807	11,403	2,145	16,355
賞与引当金	39	101	140	+9	30
退職給付引当金	69	+7	62	+26	43
繰延税金負債	256	+54	202	65	321
負債の部合計	614,414	+31,274	583,140	+104,007	510,407
(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
資本準備金	13,750	+0	13,750	+0	13,750
利益剰余金	2,258	+218	2,477	929	1,329
当期末処分利益	2,258	+218	2,477	929	1,329
当期純利益	218	+1,881	1,663	+734	516
株式等評価差額金	373	+78	295	96	469
資本の部合計	35,614	+296	35,318	1,025	36,639
負債及び資本の部合計	650,029	+31,570	618,459	+102,983	547,046

## 4-2. 比較損益計算書

(単位:百万円)

科 目	2005年度第1四半期 (A)	2004年度第1四半期 (B)	比較 (A - B)
経 常 収 益	3,652	2,388	+1,264
資 金 運 用 収 益	1,977	1,306	+671
(うち貸出金利息)	(536)	(321)	(+215)
(うち有価証券利息配当金)	(1,335)	(951)	(+384)
役 務 取 引 等 収 益	252	182	+70
そ の 他 業 務 収 益	1,415	898	+517
そ の 他 経 常 収 益	6	0	+6
経 常 費 用	3,434	2,904	+530
資 金 調 達 費 用	1,026	470	+556
(うち預金利息)	(942)	(403)	(+539)
役 務 取 引 等 費 用	271	165	+106
そ の 他 業 務 費 用	430	612	182
営 業 経 費	1,702	1,618	+84
そ の 他 経 常 費 用	3	37	34
経 常 利 益	218	516	+734
税 引 前 当 期 純 利 益	218	516	+734
法人税、住民税及び事業税	-	-	-
当 期 純 利 益	218	516	+734



## 4-3. 比較キャッシュ・フロー計算書

(単位:百万円)

科目	2005年度第1四半期 (A)	2004年度第1四半期 (B)	比較 (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	218	516	+734
減価償却費	392	380	+12
貸倒引当金の増加額	3	2	+1
資金運用収益	1,977	1,306	671
資金調達費用	1,026	470	+556
有価証券関係損益( )	792	1,719	2,511
為替差損益( )	747	3,719	+2,972
貸出金の純増( )減	10,864	2,495	8,369
預金の純増減( )	27,845	34,777	6,932
コールローン等の純増( )減	105,848	18,304	+87,544
コールマネー等の純増減( )	400	15,000	14,600
外国為替(資産)の純増( )減	9,642	1,561	11,203
外国為替(負債)の純増減( )	10	5	+15
資金運用による収入	2,400	2,094	+306
資金調達による支出	864	312	552
その他	186	742	+556
小計	113,069	65,212	+47,857
法人税等の支払額	3	3	0
<b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>	<b>113,065</b>	<b>65,208</b>	<b>+47,857</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	252,981	149,678	103,303
有価証券の売却による収入	62,184	8,490	+53,694
有価証券の償還による収入	74,224	79,373	5,149
動産不動産の取得による支出	162	1	161
<b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>	<b>116,735</b>	<b>61,815</b>	<b>54,920</b>
<b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>			
株式の発行による収入	-	10,000	10,000
<b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>	<b>-</b>	<b>10,000</b>	<b>10,000</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増加額(減少額)	3,669	13,392	17,061
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	16,104	27,532	11,428

## 5. 預り資産残高・口座開設数の状況

	2005年6月末	2004年6月末
預り資産残高	611,625 百万円	432,660 百万円
口座開設数	386 千件	288 千件

## 6. 預金・貸出金の状況

(単位:百万円、%)

	2005年6月末			2004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
<b>預金</b>	<b>574,813</b>	<b>555,804</b>	<b>0.68</b>	<b>413,654</b>	<b>395,685</b>	<b>0.40</b>
円預金	417,346	393,210	0.13	295,636	288,168	0.16
うち普通預金	217,385	193,965	0.04	124,568	118,954	0.04
うち定期預金	199,950	199,232	0.21	171,063	169,207	0.24
外貨預金	157,466	162,593	2.00	118,017	107,517	1.06
うち普通預金	60,875	65,883	0.69	59,183	53,769	0.21
うち定期預金	96,590	96,709	2.90	58,834	53,747	1.91
<b>貸出金</b>	<b>137,250</b>	<b>130,026</b>	<b>1.65</b>	<b>65,519</b>	<b>63,994</b>	<b>2.01</b>
住宅ローン	133,396	126,238	1.52	62,796	61,332	1.84
その他	3,853	3,787	6.06	2,722	2,662	6.00

(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6月末			2004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	82,721	65,491	148,212	64,724	36,597	101,321
3ヵ月以上6ヶ月未満	28,578	12,265	40,843	24,287	8,087	32,374
6ヶ月以上1年未満	39,157	12,262	51,419	35,073	8,976	44,049
1年以上2年未満	21,088	3,390	24,479	23,066	2,420	25,487
2年以上3年未満	20,406	3,173	23,579	18,686	2,741	21,428
3年以上	30	8	38	121	10	131
<b>合計</b>	<b>191,981</b>	<b>96,590</b>	<b>288,572</b>	<b>165,959</b>	<b>58,834</b>	<b>224,793</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、%)

格付け	2005年6月末		2004年6月末	
	期末残高	構成比	期末残高	構成比
AAA	213,913	48.6	205,028	50.4
AA	38,267	8.7	34,763	8.5
A	97,865	22.3	113,705	28.0
BBB	89,786	20.4	53,263	13.1
BB以下	-	-	-	-
<b>合計</b>	<b>439,832</b>	<b>100.0</b>	<b>406,760</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&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。

(注2) 本表には格付けのない投資信託6,994百万円を含んでおりません。

# 2005年度 第1四半期の概要 (参考資料)

---

2005年7月28日  
ソニー銀行株式会社

# 2005年度 第1四半期業績の概要

- 経常収益は前年同期比53%増の36億円。
- 業務粗利益は同68%増の19億円。
- 経常損益は同7億円改善し、2億円の黒字を計上。

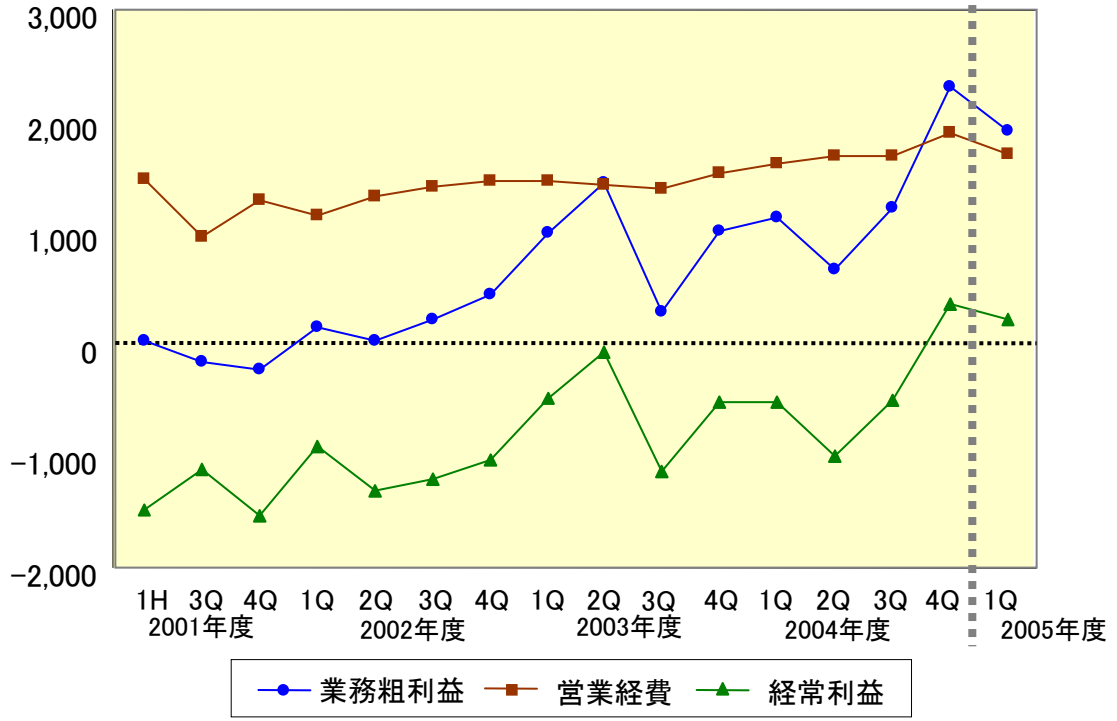
## 損益の状況

(百万円)

	2004年度 第1四半期	2005年度 第1四半期	増減	増減率
経常収益	2,388	3,652	+1,264	+53%
業務粗利益	1,138	1,917	+779	+68%
営業経費	1,618	1,702	+84	+5%
経常利益	-516	218	+734	—

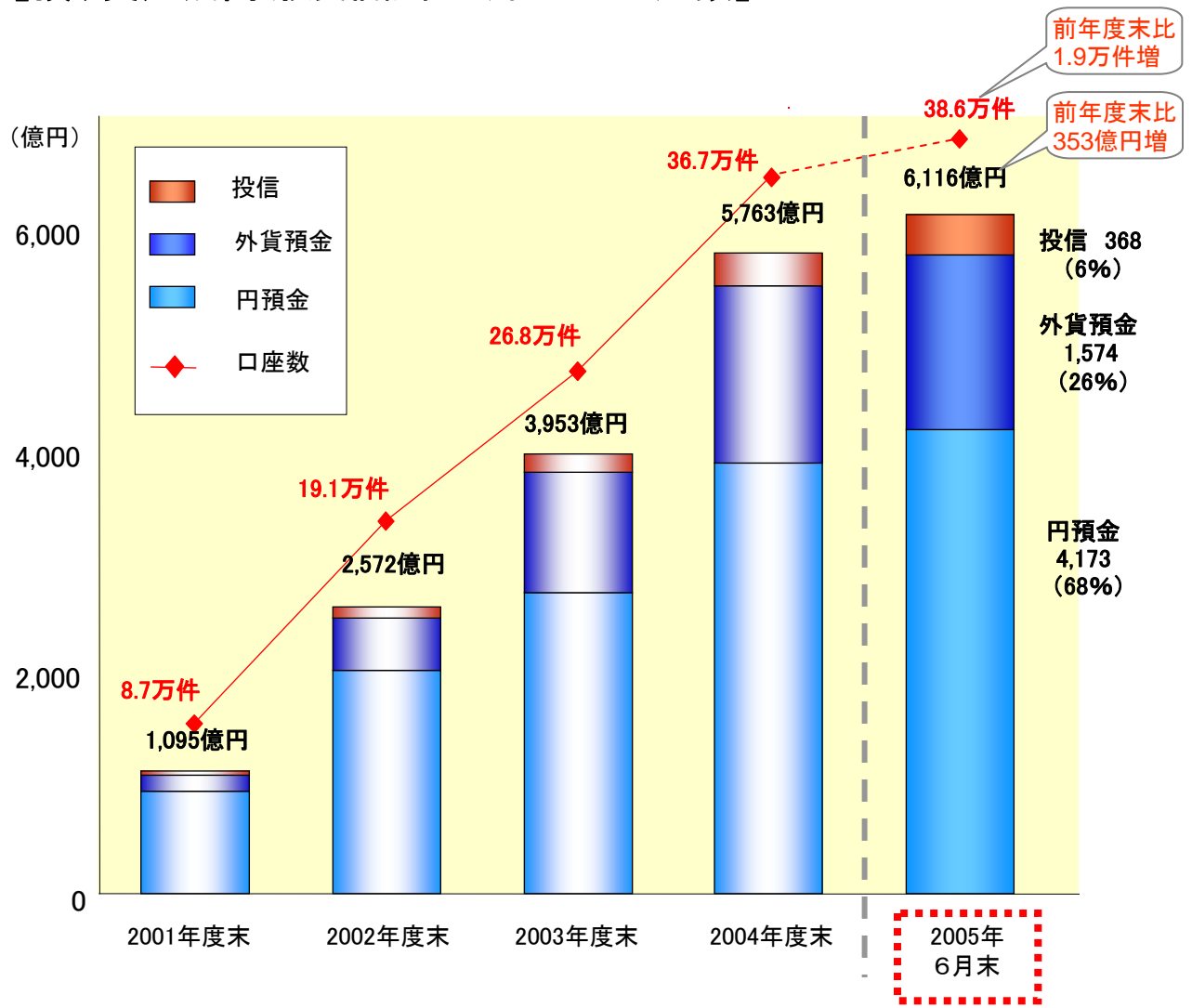
(ご参考) 四半期業績の推移

(百万円)



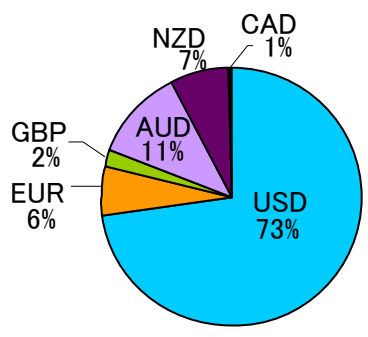
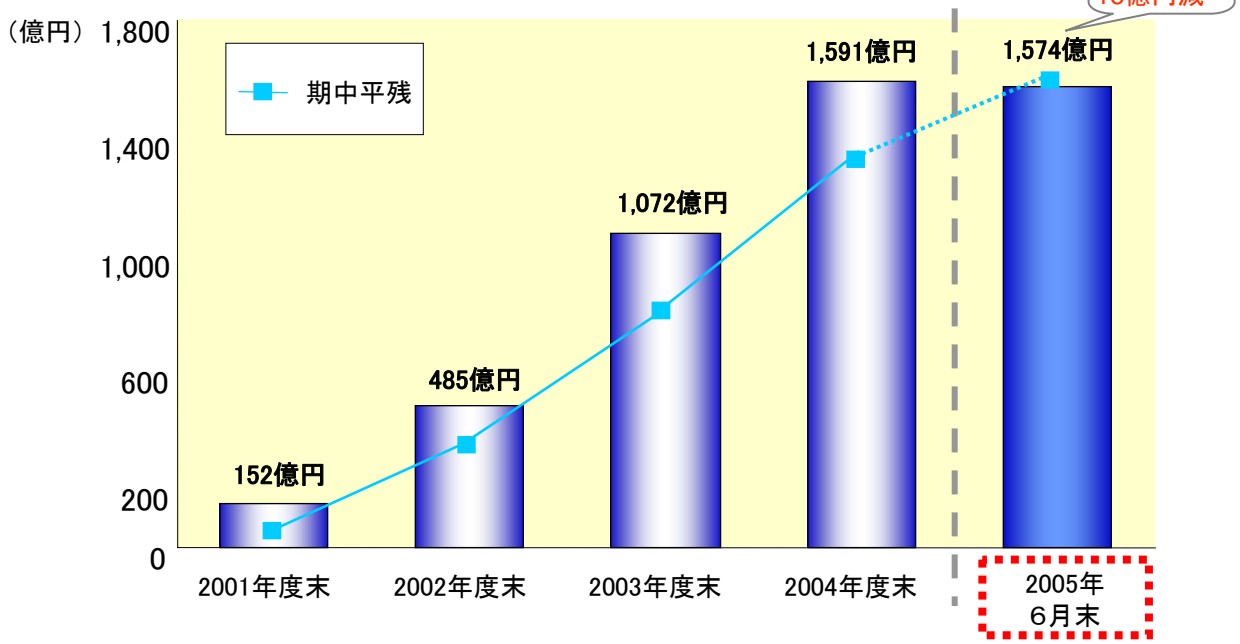
# 主な業務の推移(1)

【預り資産残高(投資信託含む)および口座数】

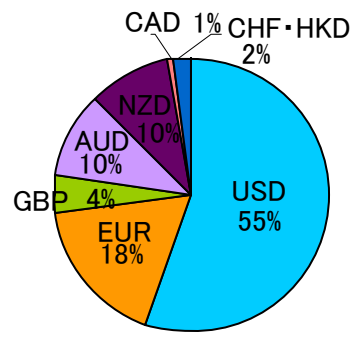


# 主な業務の推移(2)

## 【外貨預金残高】



2004年度末

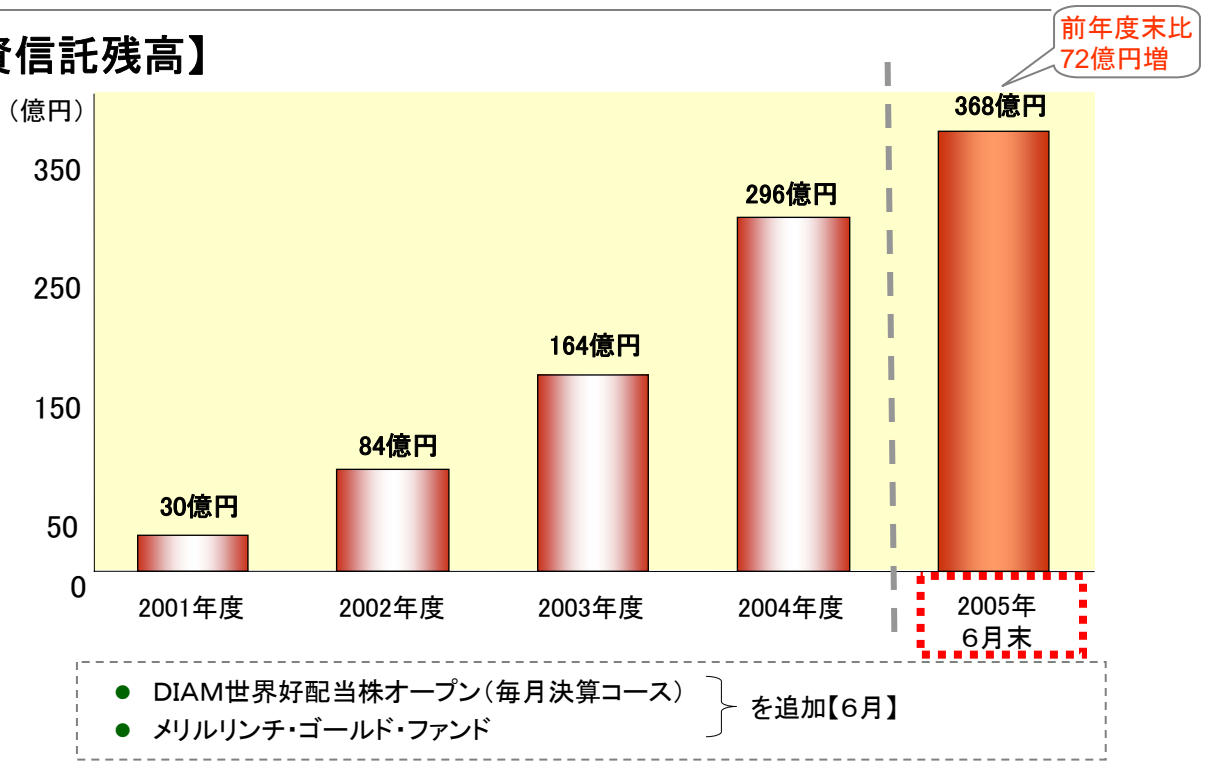


2005年6月末

● スイスフラン、香港ドルを追加【5月】

# 主な業務の推移(3)

## 【投資信託残高】



## 【貸出残高】

