

## 2006年度第1四半期 財務・業績の概況

2006年7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) 6230-5903

### 2006年度第1四半期 財務・業績の概況 (2006年4月1日～2006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	%
2006年度第1四半期	5,030	(37.7)	285	(30.7)	285	(30.7)
2005年度第1四半期	3,652	(52.9)	218	( - )	218	( - )
(参考) 2005年度	17,225	(51.7)	2,228	( - )	3,258	( - )

	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	%
2006年度第1四半期	570	11	2,360	(23.0)	291	(37.5)
2005年度第1四半期	459	04	1,917	(68.4)	212	( - )
(参考) 2005年度	6,821	86	9,420	(76.3)	2,245	( - )

- (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	%
2006年度第1四半期	725,749	35,292	4.86	70,584	13	(概算値) 9.56
2005年度第1四半期	650,029	35,614	5.47	74,978	90	(概算値) 11.41
(参考) 2005年度	754,768	34,715	4.59	69,431	63	9.24

- (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、「銀行法第14条の2の規定に基づき自己資本比率の基準を定める件」(平成5年3月31日付大蔵省告示第55号)に基づいて算出する自己資本比率であります。

	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
2006年度第1四半期	634,950	245,273	414,987	236
2005年度第1四半期	574,813	137,250	444,826	81
(参考) 2005年度	599,952	239,467	449,549	431

(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) キュッシュ・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
2006年度第1四半期	△ 51,933	42,736	-	6,989
2005年度第1四半期	113,065	△ 116,735	-	16,104
(参考) 2005年度	135,772	△ 141,859	2,500	16,186

## 1. 貸借対照表 (2006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	6,989	預金	634,950
コールローン	43,000	コールマネー	30,000
有価証券	414,987	売渡手形	18,000
貸出金	245,273	外国為替	9
外国為替	3,389	その他負債	7,324
その他資産	9,688	賞与引当金	43
有形固定資産	439	退職給付引当金	95
無形固定資産	1,310	役員退職慰労引当金	34
繰延税金資産	834	負債の部 合計	690,457
貸倒引当金	△164	(純資産の部)	
		資本金	25,000
		資本剰余金	15,000
		資本準備金	15,000
		利益剰余金	1,066
		その他利益剰余金	1,066
		繰越利益剰余金	1,066
		株主資本 合計	41,066
		その他有価証券評価差額金	△6,064
		繰延ヘッジ損益	289
		評価・換算差額等 合計	△5,774
		純資産の部 合計	35,292
資産の部 合計	725,749	負債及び純資産の部 合計	725,749

## 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。
- 有形固定資産の減価償却は、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。

7. 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. 支配株主に対する金銭債権総額 4 百万円
14. 支配株主に対する金銭債務総額 20 百万円
15. 有形固定資産の減価償却累計額 1,197 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。

#### 売買目的有価証券

貸借対照表計上額	6,460 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	2,212 百万円	2,181 百万円	△30 百万円	- 百万円	30 百万円
合計	2,212	2,181	△30	-	30

#### 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	220,756 百万円	214,190 百万円	△6,565 百万円	27 百万円	6,592 百万円
国債	165,448	159,667	△5,780	24	5,804
社債	55,308	54,522	△785	3	788
その他	193,894	192,124	△1,769	226	1,996
外国債券	186,875	185,115	△1,759	226	1,986
その他	7,018	7,008	△10	-	10
合計	414,650	406,314	△8,335	253	8,589

なお、上記の評価差額から、時価ヘッジに係る差額△2,293 百万円、組込みデリバティブの区分処理に伴う振替額 22 百万円を差し引いた額△6,064 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。

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
34,044 百万円	210 百万円	30 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	46,940 百万円	71,240 百万円	11,690 百万円	86,531 百万円
国債	41,026	24,670	8,653	85,317
社債	5,914	46,569	3,037	1,214
その他	33,969	144,628	6,517	-
外国債券	33,969	144,628	6,517	-
その他	-	-	-	-
合計	80,909	215,869	18,208	86,531

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、8,124 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 8,124 百万円あります。

## 2. 損益計算書(2006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	5,030
資金運用収益	2,894
(うち貸出金利息)	( 997)
(うち有価証券利息配当金)	( 1,823)
役務取引等収益	373
その他業務収益	1,759
その他経常収益	2
経常費用	4,745
資金調達費用	1,845
(うち預金利息)	( 1,652)
役務取引等費用	337
その他業務費用	484
営業経費	2,066
その他経常費用	11
経常利益	285
税引前当期純利益	285
当期純利益	285

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. 株主資本等変動計算書 (2006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					
前期末残高	25,000	15,000	781	40,781	△ 6,065	-	△ 6,065	34,715
当期中の変動額								
当期純利益			285	285				285
株主資本以外の項目 の当期変動額(純額)					1	289	290	290
当期中の変動額合計			285	285	1	289	290	575
当期末残高	25,000	15,000	1,066	41,066	△ 6,064	289	△ 5,774	35,292

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。

## 4. キャッシュ・フロー計算書(2006年4月1日～6月30日)

[ 監査対象外 ]

(単位:百万円)

科 目	金 額
<b>I 営業活動によるキャッシュ・フロー</b>	
税引前当期純利益	285
減価償却費	363
貸倒引当金の増加額	2
資金運用収益	△2,894
資金調達費用	1,845
有価証券関係損益(△)	442
為替差損益(△)	1,317
貸出金の純増(△)減	△5,806
預金の純増減(△)	34,508
コールローン等の純増(△)減	△22,825
コールマネー等の純増減(△)	△62,700
外国為替(資産)の純増(△)減	2,358
外国為替(負債)の純増減(△)	3
資金運用による収入	2,856
資金調達による支出	△1,191
その他	△494
小計	△51,929
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>△51,933</b>
<b>II 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	△94,821
有価証券の売却による収入	36,887
有価証券の償還による収入	100,828
有形固定資産の取得による支出	△74
無形固定資産の取得による支出	△84
<b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>	<b>42,736</b>
<b>III 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>IV 現金及び現金同等物に係る換算差額</b>	<b>-</b>
<b>V 現金及び現金同等物の増加額(減少額)</b>	<b>△9,197</b>
<b>VI 現金及び現金同等物の期首残高</b>	<b>16,186</b>
<b>VII 現金及び現金同等物の期末残高</b>	<b>6,989</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。

## 5-1. 比較貸借対照表

ソニー銀行株式会社

(単位:百万円)

科目	2006年6月30日現在 (A)	比較 (A-B)	2006年3月31日現在 (B)	比較 (A-C)	2005年6月30日現在 (C)
(資産の部)					
現金預け金	6,989	△19,197	26,186	△9,115	16,104
コールローン	43,000	+22,826	20,174	+21,153	21,847
買入金銭債権	-	△2,000	2,000	△2,001	2,001
有価証券	414,987	△34,562	449,549	△29,839	444,826
貸出金	245,273	+5,806	239,467	+108,023	137,250
外国為替	3,389	△2,359	5,748	△10,912	14,301
その他資産	9,688	△443	10,131	△3,370	13,058
有形固定資産	439	+439	-	+439	-
無形固定資産	1,310	+1,310	-	+1,310	-
動産不動産	-	△638	638	△688	688
繰延税金資産	834	△199	1,033	+834	-
貸倒引当金	△164	△3	△161	△116	△48
資産の部合計	725,749	△29,019	754,768	+75,720	650,029
(負債の部)					
預金	634,950	+34,998	599,952	+60,137	574,813
コールマネー	30,000	△10,000	40,000	+15,000	15,000
売渡手形	18,000	△52,700	70,700	+8,000	10,000
外国為替	9	+4	5	△15	24
その他負債	7,324	△1,714	9,038	△6,886	14,210
賞与引当金	43	△188	231	+4	39
退職給付引当金	95	+3	92	+26	69
役員退職慰労引当金	34	+2	32	+34	-
繰延税金負債	-	-	-	△256	256
負債の部合計	690,457	△29,595	720,052	+76,043	614,414
(純資産の部)					
資本金	25,000	+25,000	-	+25,000	-
資本剰余金	15,000	+15,000	-	+15,000	-
資本準備金	15,000	+15,000	-	+15,000	-
利益剰余金	1,066	+1,066	-	+1,066	-
その他利益剰余金	1,066	+1,066	-	+1,066	-
繰越利益剰余金	1,066	+1,066	-	+1,066	-
株主資本合計	41,066	+41,066	-	+41,066	-
その他有価証券評価差額金	△6,064	△6,064	-	△6,064	-
繰延ヘッジ損益	289	+289	-	+289	-
評価・換算差額合計	△5,774	△5,774	-	△5,774	-
純資産の部合計	35,292	+35,292	-	+35,292	-
負債及び純資産の部合計	725,749	+725,749	-	+725,749	-
(資本の部)					
資本金	-	△25,000	25,000	△23,750	23,750
資本剰余金	-	△15,000	15,000	△13,750	13,750
資本準備金	-	△15,000	15,000	△13,750	13,750
利益剰余金	-	△781	781	+2,258	△2,258
当期末処分利益	-	△781	781	+2,258	△2,258
当期純利益	-	△3,258	3,258	△218	218
株式等評価差額金	-	+6,065	△6,065	△373	373
資本の部合計	-	△34,715	34,715	△35,614	35,614
負債及び資本の部合計	-	△754,768	754,768	△650,029	650,029

注. 銀行法施行規則の一部改正(2006年4月28日)に伴い、当期より科目表示を一部変更しております。



## 5-2. 比較損益計算書

(単位:百万円)

科 目	2006年度第1四半期 (A)	2005年度第1四半期 (B)	比較 (A - B)
経 常 収 益	5,030	3,652	+1,378
資 金 運 用 収 益	2,894	1,977	+917
(うち貸出金利息)	(997)	(536)	(+461)
(うち有価証券利息配当金)	(1,823)	(1,335)	(+488)
役 務 取 引 等 収 益	373	252	+121
そ の 他 業 務 収 益	1,759	1,415	+344
そ の 他 経 常 収 益	2	6	△4
経 常 費 用	4,745	3,434	+1,311
資 金 調 達 費 用	1,845	1,026	+819
(うち預金利息)	(1,652)	(942)	(+710)
役 務 取 引 等 費 用	337	271	+66
そ の 他 業 務 費 用	484	430	+54
営 業 経 費	2,066	1,702	+364
そ の 他 経 常 費 用	11	3	+8
経 常 利 益	285	218	+67
税 引 前 当 期 純 利 益	285	218	+67
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	-	-	-
当 期 純 利 益	285	218	+67

## 5-3. 比較キャッシュ・フロー計算書

(単位:百万円)

科目	2006年度第1四半期 (A)	2005年度第1四半期 (B)	比較 (A - B)
<b>I 営業活動によるキャッシュ・フロー</b>			
税引前当期純利益	285	218	+67
減価償却費	363	392	△29
貸倒引当金の増加額	2	3	△1
資金運用収益	△2,894	△1,977	△917
資金調達費用	1,845	1,026	+819
有価証券関係損益(△)	442	△792	+1,234
為替差損益(△)	1,317	△747	+2,064
貸出金の純増(△)減	△5,806	△10,864	+5,058
預金の純増減(△)	34,508	27,845	+6,663
コールローン等の純増(△)減	△22,825	105,848	△128,673
コールマネー等の純増減(△)	△62,700	400	△63,100
外国為替(資産)の純増(△)減	2,358	△9,642	+12,000
外国為替(負債)の純増減(△)	3	10	△7
資金運用による収入	2,856	2,400	+456
資金調達による支出	△1,191	△864	△327
その他	△494	△160	△334
小計	△51,929	113,095	△165,024
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	△51,933	113,092	△165,025
<b>II 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	△94,821	△252,981	+158,160
有価証券の売却による収入	36,887	62,184	△25,297
有価証券の償還による収入	100,828	74,224	+26,604
有形固定資産の取得による支出	△74	△162	+88
無形固定資産の取得による支出	△84	△26	△58
投資活動によるキャッシュ・フロー	42,736	△116,761	+159,497
<b>III 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>IV 現金及び現金同等物に係る換算差額</b>	-	-	-
<b>V 現金及び現金同等物の増加額(減少額)</b>	△9,197	△3,669	△5,528
<b>VI 現金及び現金同等物の期首残高</b>	16,186	19,773	△3,587
<b>VII 現金及び現金同等物の期末残高</b>	6,989	16,104	△9,115

## 6. 預り資産残高・口座開設数の状況

	2006年6月末	2005年6月末
預り資産残高	709,565 百万円	611,625 百万円
口座開設数	445 千件	386 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、%)

	2006年6月末			2005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>634,950</b>	<b>613,139</b>	<b>1.08</b>	<b>574,813</b>	<b>555,804</b>	<b>0.68</b>
円預金	471,157	450,813	0.16	417,346	393,210	0.13
うち普通預金	217,362	211,393	0.04	217,385	193,965	0.04
うち定期預金	253,782	239,404	0.26	199,950	199,232	0.21
外貨預金	163,792	162,325	3.62	157,466	162,593	2.00
うち普通預金	48,735	50,420	2.06	60,875	65,883	0.69
うち定期預金	115,057	111,904	4.32	96,590	96,709	2.90
<b>貸出金</b>	<b>245,273</b>	<b>242,922</b>	<b>1.64</b>	<b>137,250</b>	<b>130,026</b>	<b>1.65</b>
住宅ローン	239,809	237,545	1.54	133,396	126,238	1.52
その他	5,464	5,376	6.16	3,853	3,787	6.06

(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	2006年6月末			2005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	92,119	84,130	176,250	82,721	65,491	148,212
3か月以上6ヶ月未満	32,403	14,541	46,945	28,578	12,265	40,843
6ヶ月以上1年未満	53,567	11,332	64,900	39,157	12,262	51,419
1年以上2年未満	28,416	3,086	31,503	21,088	3,390	24,479
2年以上3年未満	19,010	1,946	20,956	20,406	3,173	23,579
3年以上	18,104	19	18,123	30	8	38
<b>合計</b>	<b>243,621</b>	<b>115,057</b>	<b>358,679</b>	<b>191,981</b>	<b>96,590</b>	<b>288,572</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。

## 9. 格付別 有価証券残高

格付け	(単位:百万円、%)			
	2006年6月末		2005年6月末	
	期末残高	構成比	期末残高	構成比
AAA	191,464	46.7	213,913	48.6
AA	56,572	13.8	38,267	8.7
A	114,645	28.0	97,865	22.3
BBB	47,297	11.5	89,786	20.4
BB以下	-	-	-	-
<b>合計</b>	<b>409,979</b>	<b>100.0</b>	<b>439,832</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5,008百万円を含んでおりません。

# 2006年度 第1四半期の概要 (参考資料)

---

2006年7月27日  
ソニー銀行株式会社

# 2006年度 第1四半期業績の概要

- 経常収益は前年同期比38%増加の50億円。
- 業務粗利益は同23%増加の23億円。
- 経常利益は同31%増加の2億円。

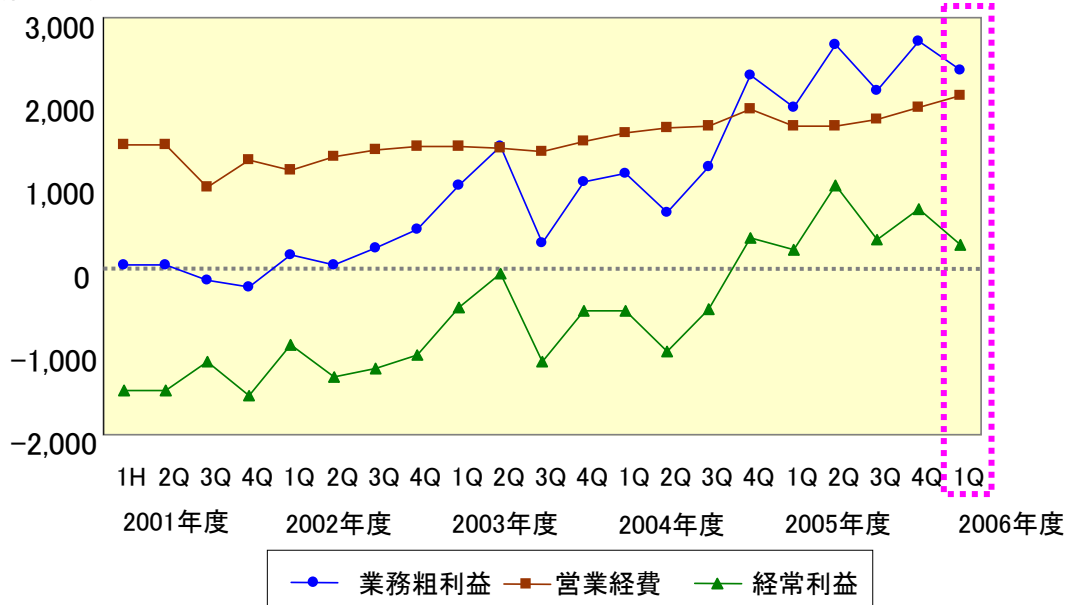
## 損益の状況

(百万円)

	2005年度 第1四半期	2006年度 第1四半期	増減	増減率
経常収益	3,652	5,030	+1,378	+38%
業務粗利益	1,917	2,360	+443	+23%
営業経費	1,702	2,066	+364	+21%
経常利益	218	285	+67	+31%

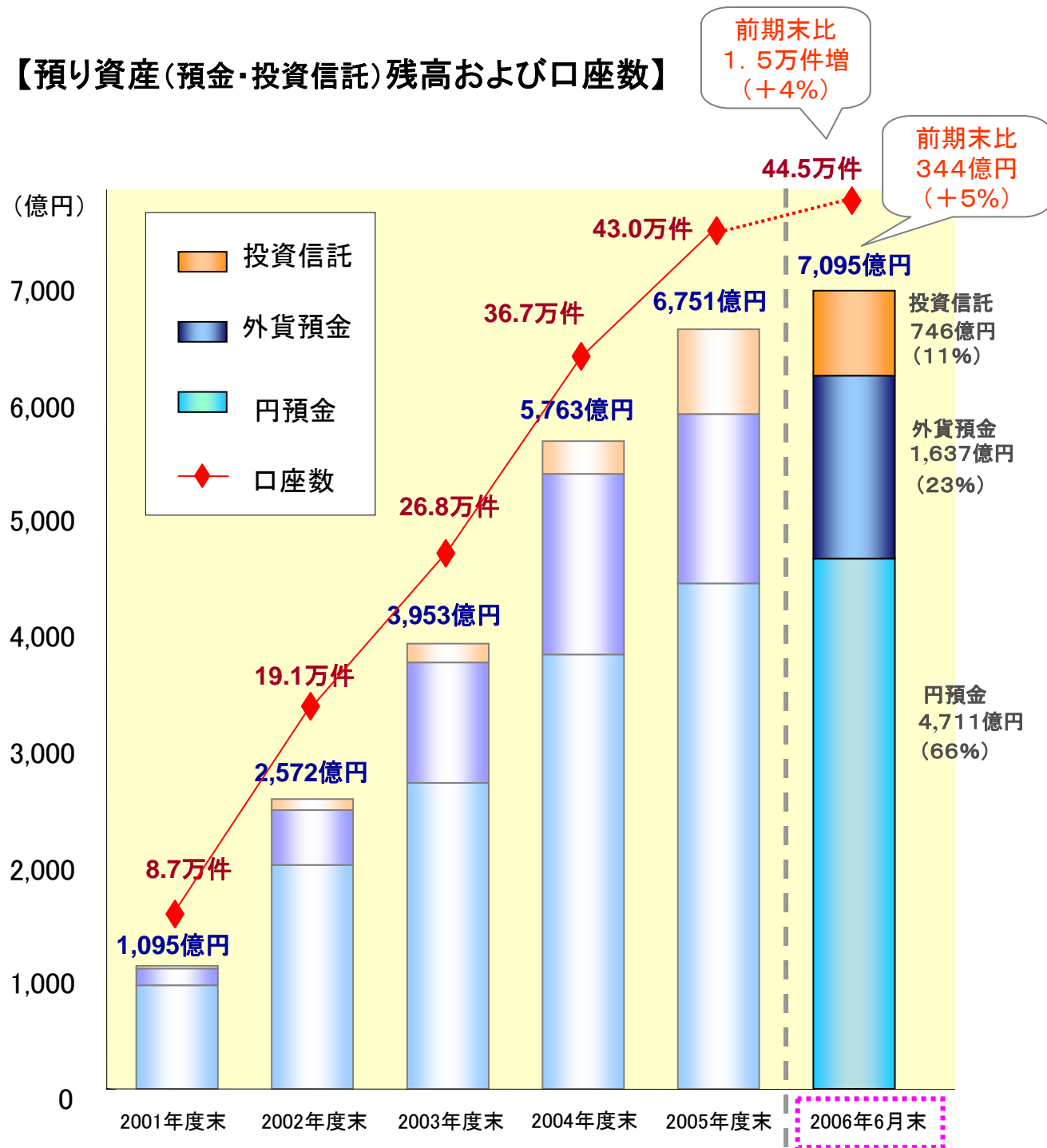
(ご参考) 四半期業績の推移

(百万円)



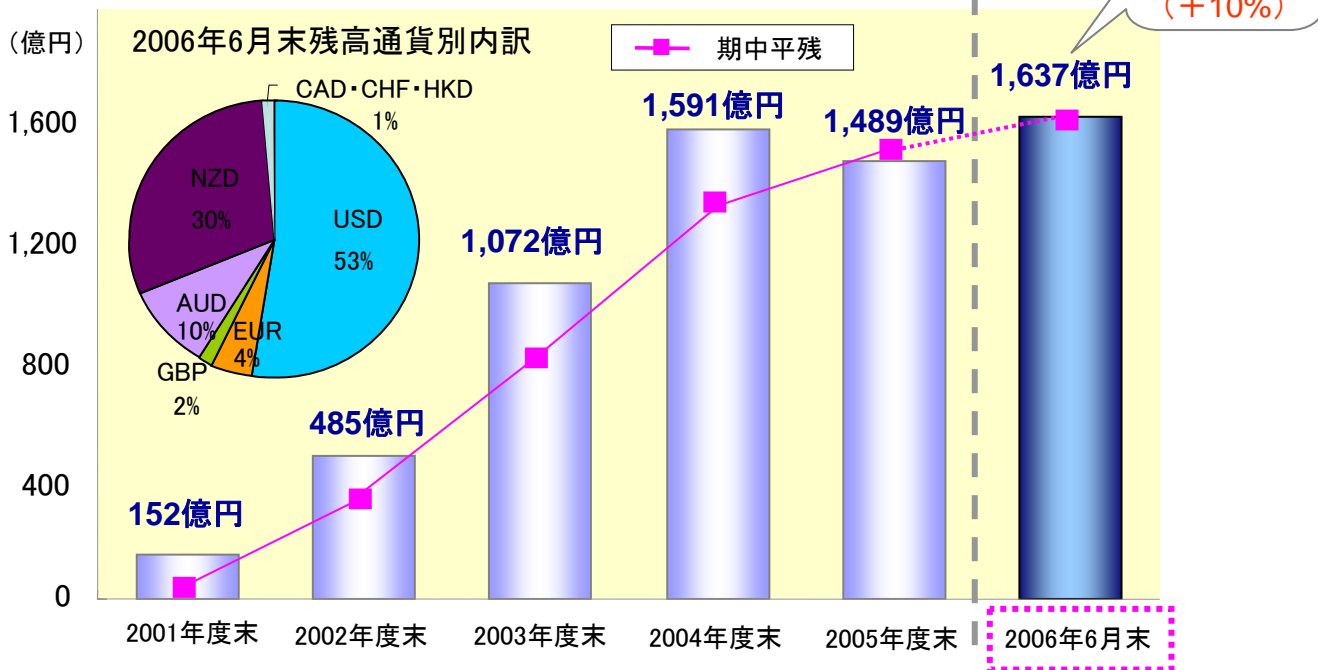
# 主な業務の推移(1)

【預り資産(預金・投資信託)残高および口座数】

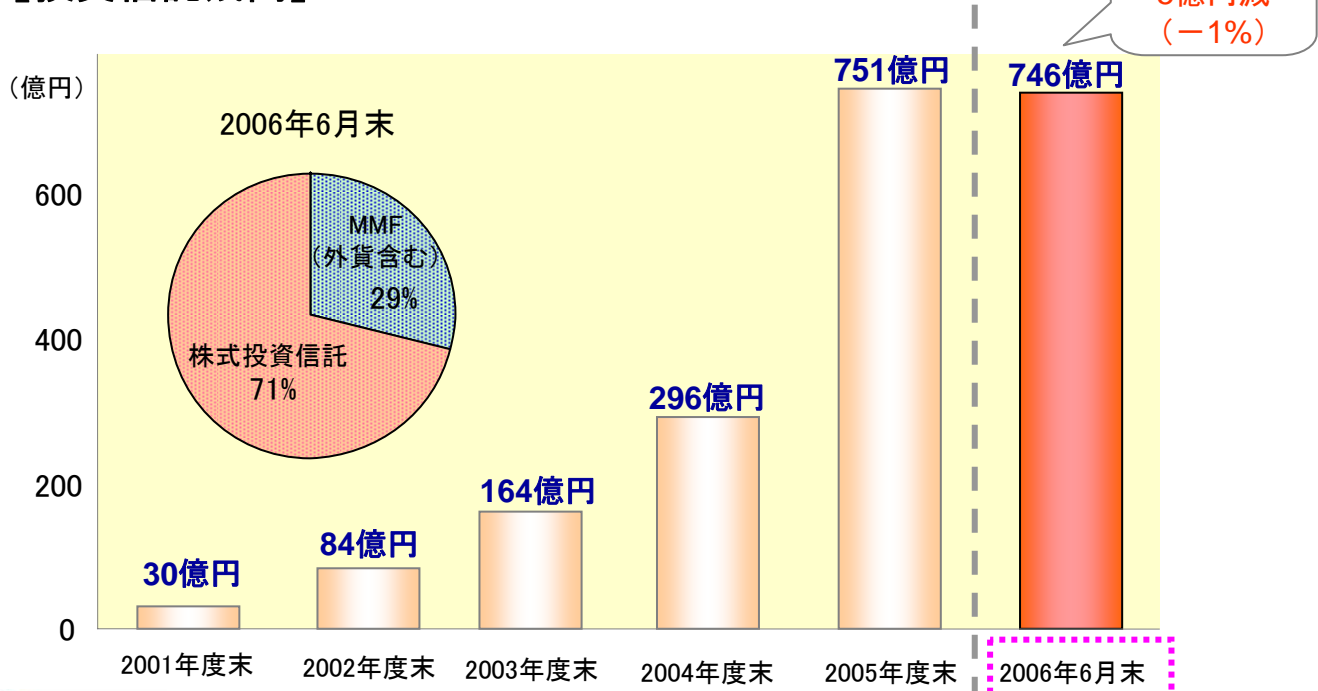


# 主な業務の推移(2)

## 【外貨預金残高】



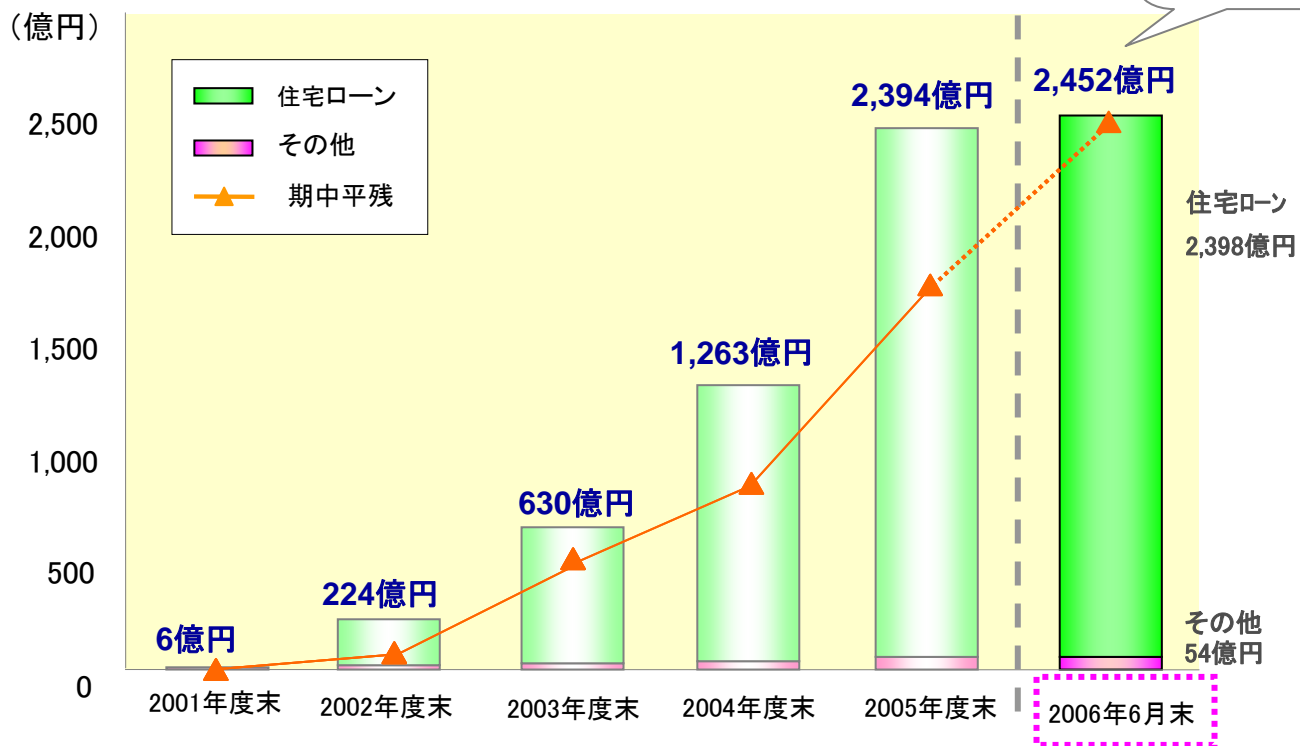
## 【投資信託残高】





# 主な業務の推移(3)

## 【貸出残高】



# 2006年度第1四半期の主な取り組み

## ◇ 円預金、外貨預金

- 外貨キャンペーン実施【4月】
- 円定期預金の金利優遇キャンペーン実施【5月】

## ◇ 住宅ローン

- 金利優遇キャンペーン実施【4月】
- 大京提携住宅ローンの取り扱い開始【4月】

## ◇ 投資信託、年金・保険

- 「シュローダーBRICs株式ファンド」  
「フィデリティ・世界分散・ファンド(債券重視型/株式重視型)  
〈愛称:3つのチカラ〉」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【5月】

## ◇ サービス

- 開業5周年記念 資産運用セミナー開催【6月】
- モバイルバンキングサービス開始【6月】
- 「お客さまの声」掲載開始【6月】
- カスタマーセンターのフリーダイヤル対応開始【6月】
- ソニースタイル「ショッピング・パレット」でソニーポイント提供開始【6月】