

参考資料

2011年度第3四半期 業績の概要 (ソニー銀行単体)

2012年2月14日

ソニー銀行株式会社

損益の状況(1)

- 業務粗利益は、住宅ローンを中心とした貸出金利息の増加や円預金にかかる支払利息の減少により、資金運用収支が改善し、前年同期比14億円増加の136億円。
- 経常利益は、人件費などの営業経費が同7億円増加したものの、同6億円増加の29億円。
(基礎的な収益を示す社内管理ベースの「コアベース業務粗利益」「コアベース業務純益」はいずれも同増加。)

■財務会計

単位:億円

<9ヶ月累計>	2010年度 3Q	2011年度 3Q	前年同期比	
業務粗利益	121	136	+14	+11.6%
資金運用収支	95	120	+24	+25.7%
役務取引等収支	1.5	0.7	+2.3	-
その他業務収支	27	14	12	46.2%
営業経費	94	102	+7	+7.9%
経常利益	22	29	+6	+27.4%
四半期純利益	12	16	+4	+34.3%
業務純益	24	31	+7	+30.2%

(ご参考)社内管理ベース

単位:億円

<9ヶ月累計>	2010年度 3Q	2011年度 3Q	前年同期比	
業務粗利益	121	135	+14	+11.7%
資金収支 ^{*1}	110	130	+20	+18.2%
手数料等収支 ^{*2}	5	7	+2	+34.8%
その他収支 ^{*3}	5	2	7	-
コアベース業務粗利益(A) = +②	116	138	+22	+19.0%
営業経費等	97	104	+6	+6.9%
コアベース業務純益 = (A)-③	18	34	+15	+81.6%

金額は億円未満切捨て(役務取引等収支を除く)、増減率は四捨五入で表示

●社内管理ベース 損益の実態をより適切に表すよう、財務会計ベースに以下の調整を加えたもの

*1 資金収支...資金運用収支+その他業務収支に計上されている実質的な資金運用にかかる損益(為替スワップ収益等)

*2 手数料等収支...役務取引等収支+その他業務収支に計上されているお客さまとの外貨売買取引にかかる収益

*3 その他収支...その他業務収支より*1と*2の調整を控除したもの。主な内容は債券関係損益およびデリバティブ関連損益

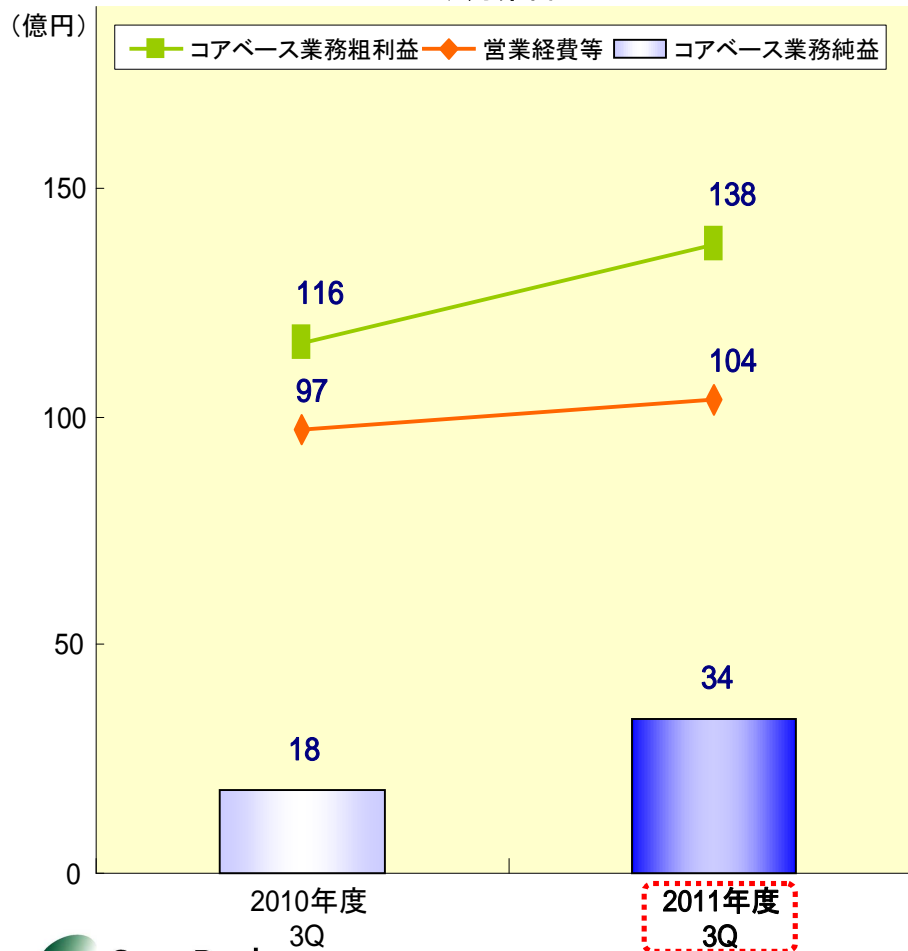
●コアベース 社内管理ベースのその他収支(主に債券関係損益およびデリバティブ関連損益)を除いたもので、当社の基礎的な収益を表すもの

損益の状況(2)

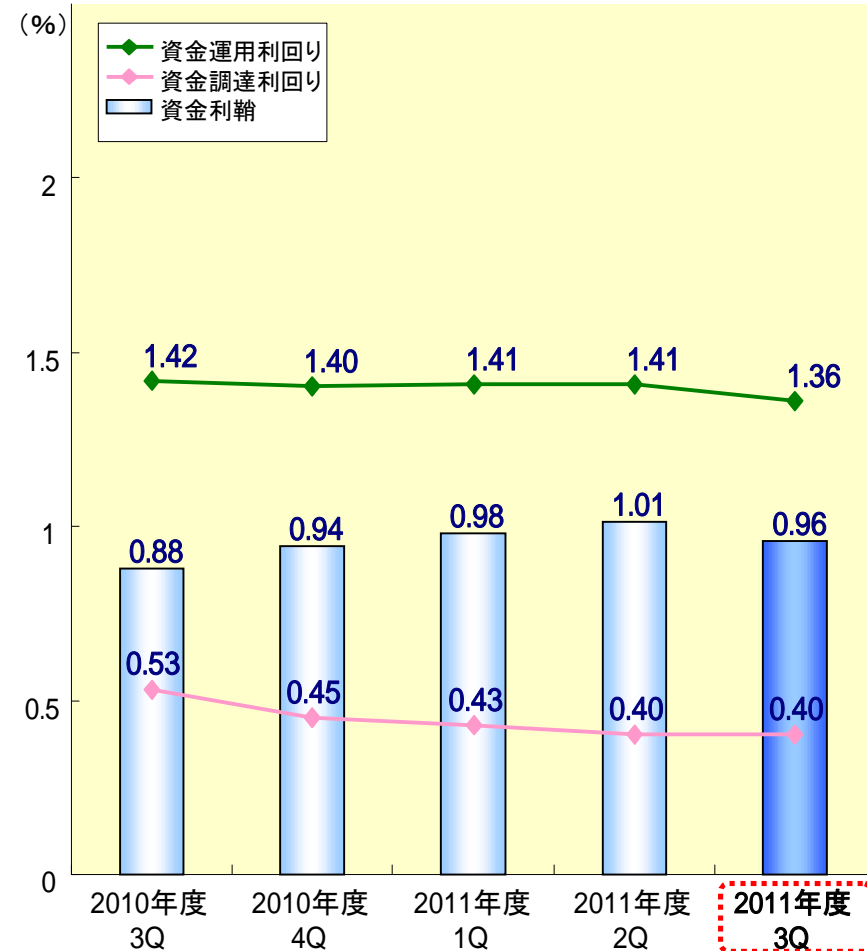
金額は億円未満切捨てで表示

(ご参考)社内管理ベース

【コアベース業務粗利益、営業経費等、コアベース業務純益】
 <9ヶ月累計>



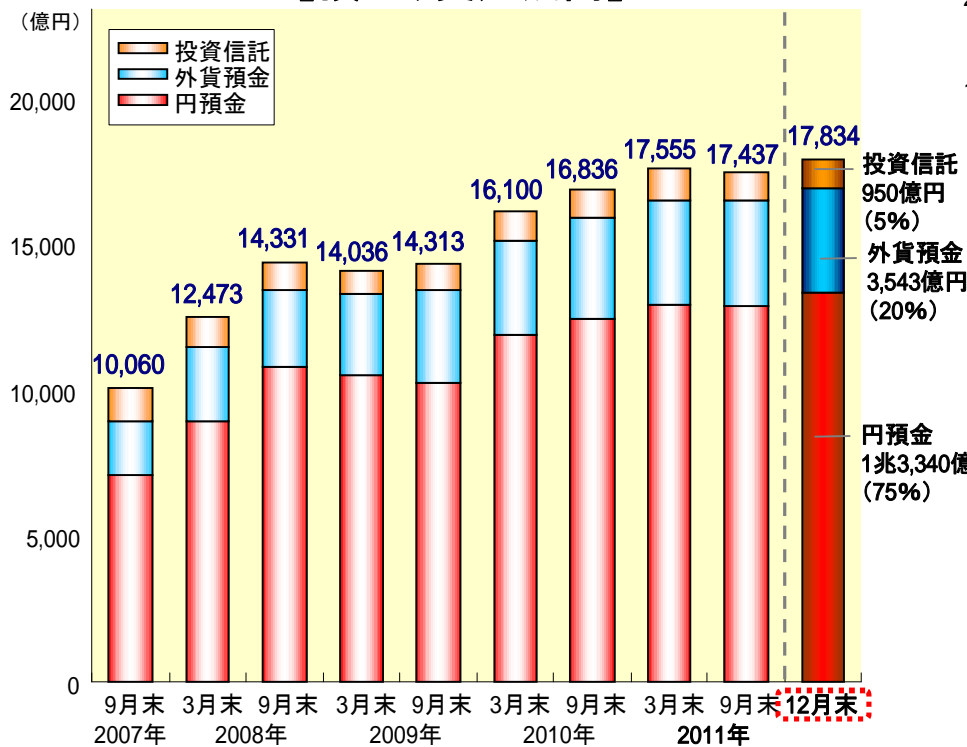
【資金利鞘の推移】



預かり資産残高

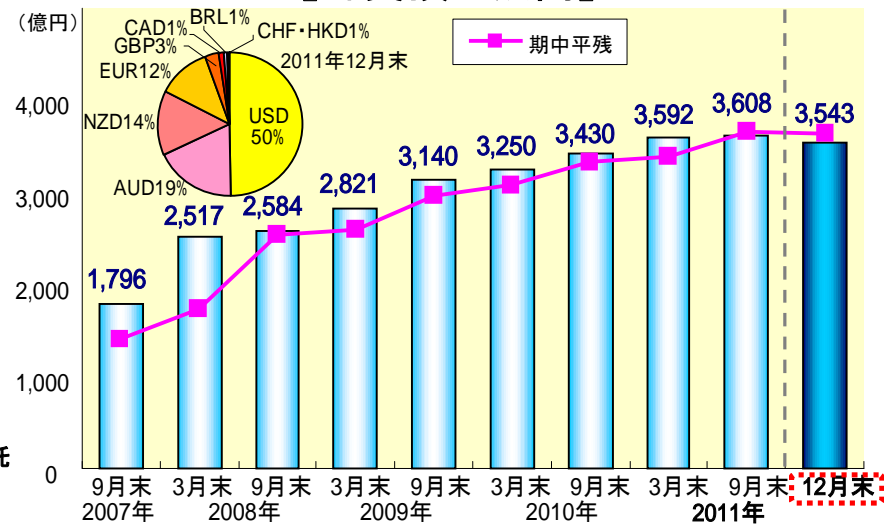
- 預かり資産（預金と投資信託の合計）残高は、前年度末比278億円増加の1兆7,834億円。
- 預金残高は、同392億円増加の1兆6,883億円。
冬のボーナスシーズン特別企画効果により円預金残高は増加したが、外貨預金残高は円高進行による円換算の影響（約▲280億円）から減少。
- 投資信託は、基準価額下落により同113億円減少の950億円。

【預かり資産残高】



金額は億円未満切捨て、割合は四捨五入で表示
四捨五入の影響等により、合計が100%にならないグラフがあります。

【外貨預金残高】



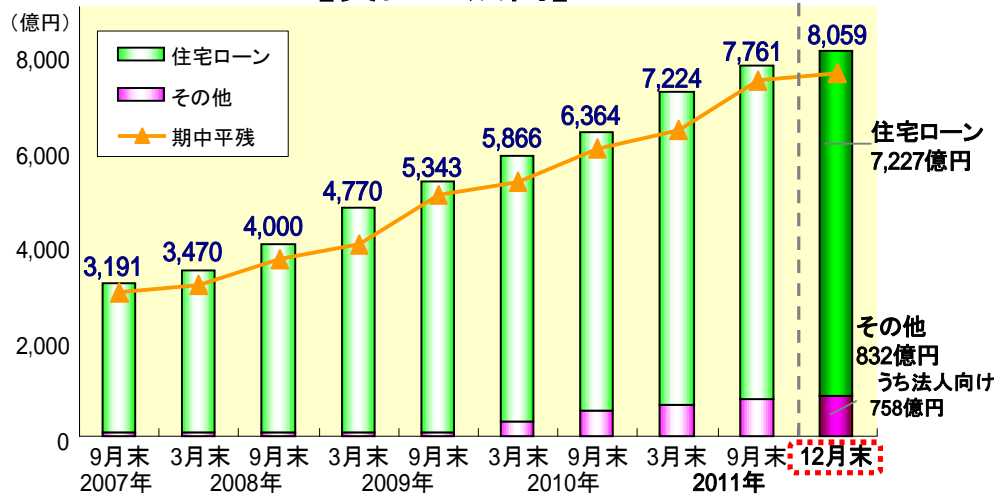
【投資信託残高】



運用資産残高・財務健全性関連

金額は億円未満切捨てで表示

【貸出金残高】

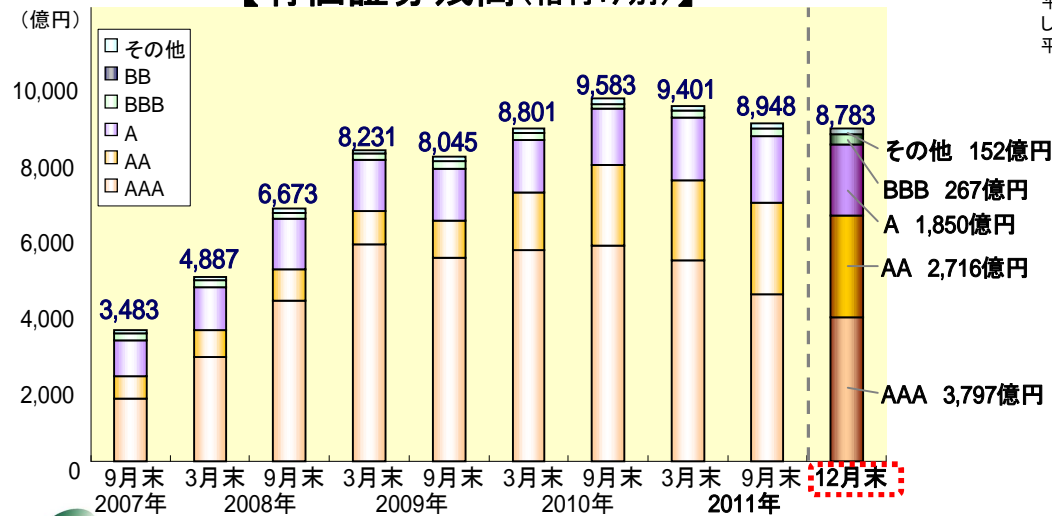


【自己資本比率(国内基準)】



平成18年金融庁告示第19号「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準」に基づき算出している。また、平成20年金融庁告示第79号を適用している。

【有価証券残高(格付け別)】



【格付け(2011年12月末現在)】

- スタンダード&プアーズ
 - 長期カウンターパーティ格付け「A」
 - アウトルック「安定的」
 - 短期カウンターパーティ格付け「A-1」
- 日本格付研究所
 - 長期優先債務格付け「AA-」
 - 見通し「安定的」

2011年10月～12月の主な取り組み

◇円預金

- 他行宛て振り込み手数料 月1回無料化【11月】
- 「冬のボーナスシーズン 特別企画」実施【12月】
 - (1) 円定期・積み立て定期 特別金利
 - (2) 円定期でソニー製品・Yahoo! ポイントプレゼント!
 - (3) 積み立て定期でお出かけグッズと旅行券プレゼント!
 - (4) お振り込みで500円プレゼント
- ソニー銀行開業10周年記念「【日経電子版会員の方なら】ソニー銀行口座開設で現金1,500円プレゼント!」実施【12月】

◇外貨預金

- 「ブラジルリアル定期預金 特別金利」実施【12月】

◇投資信託

- 中国人民元ファンドなど4ファンド取り扱い開始【11月】
 - ・HSBC 中国人民元ファンド
 - ・ダイワ・US-REIT・オープン(毎月決算型)Bコース (為替ヘッジなし)
 - ・PCA 韓国株式オープン
 - ・スイス・グローバル・リーダー・ファンド
- 特別企画「投資信託のご購入で現金プレゼント」実施【12月】

◇決済サービス

- ソニーカード / 2通貨決済機能付クレジットカード キャンペーン実施【10月】