



# 2025年3月期 第2四半期（中間期） 決算の概要〔日本基準〕（非連結）

2024年11月14日

会社名 ソニー銀行株式会社

URL <https://sonybank.net/>

代表者 代表取締役社長 南 啓二

問合せ先責任者 執行役員 経営企画部長 清水 隆史 TEL (03) 6832-5903

(百万円未満切捨て)

## 1. 2025年3月期 第2四半期（中間期）（2024年4月1日～2024年9月30日）

### (1) 経営成績（累計）

(%表示は、対前年中間期増減率)

	経常収益		経常利益		中間純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2025年3月期中間期	59,379	(31.0)	14,054	(24.1)	11,182	(42.7)
2024年3月期中間期	45,321	(47.1)	11,328	(21.4)	7,833	(19.7)

	1株当たり 中間期純利益		業務粗利益		業務純益	
	円	銭	百万円	%	百万円	%
2025年3月期中間期	15,111	49	26,027	(13.4)	12,976	(23.6)
2024年3月期中間期	10,585	99	22,950	(19.7)	10,502	(18.2)

### (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
	百万円	百万円	%	円 銭
2025年3月期中間期	5,547,339	157,654	2.84	213,046 50
2024年3月期	5,353,815	150,882	2.81	203,895 63

(参考) 自己資本 2025年3月期中間期 157,654百万円 2024年3月期 150,882百万円

(注) 自己資本比率は、(中間)期末純資産の部合計を(中間)期末資産の部合計で除して算出しております。  
なお、本「自己資本比率」は、自己資本比率告示に定める自己資本比率ではありません。

	預金残高	貸出金残高	有価証券残高
	百万円	百万円	百万円
2025年3月期中間期	3,937,057	3,664,383	1,089,700
2024年3月期	4,079,695	3,462,605	1,040,161

※ 注記事項

(1) 当中間期における重要な子会社の異動(連結の範囲の変更を伴う特定子会社の異動)：無

(2) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

- ① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更：無
- ② ①以外の会計方針の変更：無
- ③ 会計上の見積りの変更：無
- ④ 修正再表示：無

(3) 発行済株式数(普通株式)

① 期末発行済株式数(自己株式を含む)	2025年3月期中間期	740,000株	2024年3月期	740,000株
② 期末自己株式数	2025年3月期中間期	－株	2024年3月期	－株
③ 期中平均株式数(中間期)	2025年3月期中間期	740,000株	2024年3月期中間期	740,000株

※ 本資料は、公認会計士又は監査法人の中間監査の対象外です。

当社の業績は、日本の会計基準に準拠して作成しており、その会計基準は、当社の親会社であるソニーグループ株式会社が開示する連結業績の準拠する国際財務報告基準とは異なります。

## 中間財務諸表

### (1) 中間貸借対照表

(単位：百万円)

	前事業年度 (2024年3月31日)	当中間会計期間 (2024年9月30日)
<b>資産の部</b>		
現金預け金	680,574	640,429
コールローン	409	10,411
買入金銭債権	12,669	14,864
金銭の信託	63,244	58,781
有価証券	1,040,161	1,089,700
貸出金	3,462,605	3,664,383
外国為替	2,327	2,320
その他資産	78,950	50,696
その他の資産	78,950	50,696
有形固定資産	951	932
無形固定資産	10,859	14,707
繰延税金資産	1,933	973
貸倒引当金	△872	△862
資産の部合計	5,353,815	5,547,339
<b>負債の部</b>		
預金	4,079,695	3,937,057
コールマネー	289,410	298,780
売現先勘定	225,880	485,872
借入金	463,900	514,034
外国為替	1,781	1,473
社債	50,000	50,000
その他負債	90,103	100,472
未払法人税等	6,153	1,880
資産除去債務	204	205
その他の負債	83,745	98,387
賞与引当金	500	291
退職給付引当金	1,458	1,527
睡眠預金払戻損失引当金	202	175
負債の部合計	5,202,932	5,389,685
<b>純資産の部</b>		
資本金	38,500	38,500
資本剰余金	28,500	28,500
資本準備金	28,500	28,500
利益剰余金	83,355	89,021
利益準備金	3,971	5,075
その他利益剰余金	79,383	83,946
繰越利益剰余金	79,383	83,946
株主資本合計	150,355	156,021
その他有価証券評価差額金	424	1,604
繰延ヘッジ損益	102	28
評価・換算差額等合計	527	1,632
純資産の部合計	150,882	157,654
負債及び純資産の部合計	5,353,815	5,547,339

## (2) 中間損益計算書

(単位：百万円)

	前中間会計期間		当中間会計期間	
	（自	2023年4月1日	（自	2024年4月1日
	至	2023年9月30日）	至	2024年9月30日）
経常収益		45,321		59,379
資金運用収益		37,031		47,958
（うち貸出金利息）		15,181		16,852
（うち有価証券利息配当金）		17,959		27,302
役務取引等収益		6,726		8,946
その他業務収益		226		806
その他経常収益		1,337		1,668
経常費用		33,993		45,325
資金調達費用		12,080		19,453
（うち預金利息）		9,606		15,877
役務取引等費用		8,817		11,290
その他業務費用		511		1,456
営業経費		12,429		13,018
その他経常費用		154		106
経常利益		11,328		14,054
税引前中間純利益		11,328		14,054
法人税、住民税及び事業税		3,403		2,399
法人税等調整額		90		472
法人税等合計		3,494		2,871
中間純利益		7,833		11,182

## (3) 中間株主資本等変動計算書

前中間会計期間（自 2023年4月1日 至 2023年9月30日）

（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	資本 剰余金 合計	利益 準備金	その他 利益 剰余金 繰越利益 剰余金	利益 剰余金 合計					
当期首残高	38,500	28,500	28,500	3,095	55,699	58,794	125,794	△1,823	137	△1,685	124,109
当中間期変動額											
剰余金の配当	—	—	—	876	△5,256	△4,380	△4,380	—	—	—	△4,380
中間純利益	—	—	—	—	7,833	7,833	7,833	—	—	—	7,833
株主資本以外の 項目の当中間期 変動額（純額）	—	—	—	—	—	—	—	484	64	549	549
当中間期変動額合計	—	—	—	876	2,576	3,452	3,452	484	64	549	4,001
当中間期末残高	38,500	28,500	28,500	3,971	58,275	62,247	129,247	△1,338	201	△1,136	128,110

当中間会計期間（自 2024年4月1日 至 2024年9月30日）

（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	資本 剰余金 合計	利益 準備金	その他 利益 剰余金 繰越利益 剰余金	利益 剰余金 合計					
当期首残高	38,500	28,500	28,500	3,971	79,383	83,355	150,355	424	102	527	150,882
当中間期変動額											
剰余金の配当	—	—	—	1,103	△6,620	△5,516	△5,516	—	—	—	△5,516
中間純利益	—	—	—	—	11,182	11,182	11,182	—	—	—	11,182
株主資本以外の 項目の当中間期 変動額（純額）	—	—	—	—	—	—	—	1,180	△74	1,105	1,105
当中間期変動額合計	—	—	—	1,103	4,562	5,665	5,665	1,180	△74	1,105	6,771
当中間期末残高	38,500	28,500	28,500	5,075	83,946	89,021	156,021	1,604	28	1,632	157,654

## (4) 中間キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

	前中間会計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年9月30日)	当中間会計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年9月30日)
<b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>		
税引前中間純利益	11,328	14,054
減価償却費	717	604
貸倒引当金の増減(△)	31	△9
賞与引当金の増減額(△は減少)	△238	△208
退職給付引当金の増減額(△は減少)	45	69
睡眠預金払戻損失引当金の増減(△)	△19	△27
資金運用収益	△37,031	△47,958
資金調達費用	12,080	19,453
有価証券関係損益(△)	1,534	△10,746
金銭の信託の運用損益(△は運用益)	△1,213	△1,503
為替差損益(△は益)	△72,928	44,370
貸出金の純増(△)減	△186,990	△201,778
預金の純増減(△)	313,167	△138,565
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△)	10,000	50,134
コールローン等の純増(△)減	△6,274	△12,197
コールマネー等の純増減(△)	87,335	269,362
外国為替(資産)の純増(△)減	△8	6
外国為替(負債)の純増減(△)	825	△308
資金運用による収入	37,203	47,593
資金調達による支出	△9,566	△19,320
その他	△5,378	18,859
小計	154,620	31,885
法人税等の支払額	△4,029	△9,144
営業活動によるキャッシュ・フロー	150,590	22,740
<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	△177,354	△345,593
有価証券の売却による収入	90,191	129,002
有価証券の償還による収入	66,801	160,754
金銭の信託の増加による支出	△4,127	△3,763
金銭の信託の減少による収入	1,703	6,858
有形固定資産の取得による支出	△26	△67
無形固定資産の取得による支出	△1,058	△4,560
投資活動によるキャッシュ・フロー	△23,870	△57,369
<b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>		
配当金の支払額	△4,380	△5,516
財務活動によるキャッシュ・フロー	△4,380	△5,516
現金及び現金同等物の増減額(△は減少)	122,339	△40,145
現金及び現金同等物の期首残高	589,104	680,574
現金及び現金同等物の中間期末残高	711,443	640,429

## 個別注記表

記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

### 重要な会計方針

#### 1. 有価証券の評価基準及び評価方法

有価証券の評価は、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）、関連法人等株式については移動平均法による原価法、その他有価証券については時価法（売却原価は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、全部純資産直入法により処理しております。

#### 2. 金銭の信託の評価基準及び評価方法

金銭の信託において信託財産を構成している信託財産の評価は、当社が当該信託財産を保有する場合と同じ方法により行っております。

#### 3. デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

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。

#### 4. 固定資産の減価償却の方法

##### (1) 有形固定資産

有形固定資産は、定額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	3年～18年
その他	4年～20年

##### (2) 無形固定資産

無形固定資産は、定額法を採用しております。なお、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（概ね5年）に基づいて償却しております。

#### 5. 引当金の計上基準

##### (1) 貸倒引当金

貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」（日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号 2022年4月14日）に規定する正常先債権及び要注意先債権に相当する債権については、一定の種類毎に分類し、過去の一定期間における各々の貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。破綻懸念先債権に相当する債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち必要と認める額を計上しております。破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除した残額を計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、関連部署の協力の下に資産査定部署が資産査定を実施しております。

##### (2) 賞与引当金

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、当中間期に帰属する額を計上しております。

##### (3) 退職給付引当金

退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務の見込額に基づき、当中間期末において発生していると認められる額を計上しております。また、退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当中間期末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。なお、数理計算上の差異の損益処理方法は次のとおりであります。

数理計算上の差異：各事業年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（10年）による定額法により按分した金額を、それぞれ発生の翌期から損益処理

##### (4) 睡眠預金払戻損失引当金

睡眠預金払戻損失引当金は、一定の条件を満たし負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、過去の払戻実績に基づく将来の払戻損失見込額を計上しております。

## 6. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産・負債は、中間決算日の為替相場による円換算額を付しております。

## 7. ヘッジ会計の方法

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は、繰延ヘッジ、時価ヘッジ、あるいは金利スワップの特例処理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委員会実務指針第24号 2022年3月17日。以下、「業種別委員会実務指針第24号」という。）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。

変動金利の貸出金及び短期固定金利の預金に係る予定取引のキャッシュ・フローを固定するヘッジにおいては、業種別委員会実務指針第24号に基づき金利インデックス及び一定の金利改定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。

その他有価証券及び満期保有目的の債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。

これらについては、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。

## 8. 消費税及び地方消費税の会計処理

有形固定資産等に係る控除対象外消費税等は当中間期の費用に計上しております。

## 9. グループ通算制度の適用

当社は、ソニーグループ株式会社を通算親会社とするグループ通算制度を適用しております。

## 10. 中間キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

中間キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、中間貸借対照表上の「現金預け金」であります。

## 注記事項

(中間貸借対照表関係)

1. 関係会社の株式総額 446百万円
2. 無担保の消費貸借契約（債券貸借取引）により借り入れている有価証券のうち、売却又は（再）担保という方法で自由に処分できる権利を有する有価証券で、（再）担保に差し入れている有価証券は312,581百万円であります。
3. 銀行法及び金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく債権は次のとおりであります。なお、債権は、中間貸借対照表の貸出金、外国為替、「その他資産」中の未收利息及び仮払金並びに支払承諾見返の各勘定に計上されるものであります。

破産更生債権及びこれらに準ずる債権額	344百万円
危険債権額	651百万円
要管理債権額	1,038百万円
三月以上延滞債権額	－百万円
貸出条件緩和債権額	1,038百万円
小計額	2,034百万円
正常債権額	3,665,459百万円
合計額	3,667,494百万円

破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権であります。

危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権で破産更生債権及びこれらに準ずる債権に該当しないものであります。

三月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から三月以上遅延している貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権並びに危険債権に該当しないものであります。

貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権並びに三月以上延滞債権に該当しないものであります。

正常債権とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権、三月以上延滞債権並びに貸出条件緩和債権以外のものに区分される債権であります。

なお、上記債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

4. ローン・パーティシペーションで、「ローン・パーティシペーションの会計処理及び表示」（移管指針第1号 2024年7月1日）に基づいて、原債務者に対する貸出金として会計処理した参加元本金額のうち、中間貸借対照表計上額は、225百万円であります。

5. 担保に供している資産は次のとおりであります。

担保に供している資産

有価証券	269,930百万円
貸出金	857,551百万円

担保資産に対応する債務

売現先勘定	202,866百万円
借入金	513,900百万円

上記のほか、為替決済、デリバティブ等の取引の担保として有価証券13,659百万円を差し入れております。

また、その他の資産には、金融商品等差入担保金4,452百万円、現先取引差入担保金692百万円、保証金772百万円が含まれております。

6. 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、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し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、21,075百万円であり、これらの原契約期間は全て1年以内であります。

7. 有形固定資産の減価償却累計額 852百万円

(中間株主資本等変動計算書関係)

1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

(単位：千株)

	当会計年度期首 株式数	当中間会計期間 増加株式数	当中間会計期間 減少株式数	当中間会計期間 末株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	740	—	—	740	
種類株式	—	—	—	—	
合計	740	—	—	740	
自己株式					
普通株式	—	—	—	—	
合計	—	—	—	—	

2. 新株予約権及び自己新株予約権に関する事項

該当ありません。

### 3. 配当に関する事項

#### (1) 当中間会計期間中の配当金支払額

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	1株当たり 配当額 (円)	基準日	効力発生日
2024年5月20日 取締役会	普通株式	5,516	7,455	2024年 3月31日	2024年 6月18日

(2) 基準日が当中間会計期間に属する配当のうち、配当の効力発生日が当中間会計期間の末日後となるもの  
該当ありません。

#### (中間キャッシュ・フロー計算書関係)

現金及び現金同等物の中間期末残高と中間貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

(単位：百万円)

現金預け金勘定	640,429
現金及び現金同等物	640,429

#### (金融商品関係)

金融商品の時価等及び時価のレベルごとの内訳等に関する事項

2024年9月30日における中間貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額、レベルごとの時価は、次のとおりであります。

なお、市場価格のない株式等及び組合出資金は、次表には含めておりません（(注3)参照）。また、現金預け金、コールローン、外国為替（資産・負債）、コールマネー、売現先勘定については、短期間で決済されるため時価が帳簿価額に近似することから、注記を省略しております。

また、中間貸借対照表計上額の重要性が乏しい科目については、記載を省略しております。

金融商品の時価を、時価の算定に用いたインプットの観察可能性及び重要性に応じて、以下の3つのレベルに分類しております。なお、時価の算定に重要な影響を与えるインプットを複数使用している場合には、それらのインプットがそれぞれ属するレベルのうち、時価の算定における優先順位が最も低いレベルに時価を分類しております。

レベル1の時価：同一の資産又は負債の活発な市場における（無調整の）相場価格により算定した時価

レベル2の時価：レベル1のインプット以外の直接又は間接的に観察可能なインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価：重要な観察できないインプットを使用して算定した時価

## (1) 時価で中間貸借対照表に計上している金融商品

(単位：百万円)

区分	中間貸借対照表計上額			
	レベル1	レベル2	レベル3	合計
金銭の信託				
その他の金銭の信託	—	21,261	37,520	58,781
有価証券				
その他有価証券				
国債・地方債等	—	116,275	—	116,275
社債	—	87,091	—	87,091
証券化商品	—	67,631	57,819	125,451
外国債券	—	361,057	53,133	414,190
デリバティブ取引（*1）（*2）				
金利関連	—	15,002	—	15,002
通貨関連	—	10,447	—	10,447
資産計	—	678,766	148,472	827,239
デリバティブ取引（*1）（*2）				
金利関連	—	9,730	—	9,730
通貨関連	—	4,215	—	4,215
負債計	—	13,946	—	13,946

（\*1） 中間貸借対照表の「その他資産」及び「その他負債」に含まれております。ヘッジ対象の相場変動を相殺するために金利スワップの特例処理を適用しているものについては、ヘッジ手段である金利スワップの時価をヘッジ対象の時価に含めて記載しております。

（\*2） デリバティブ取引のうち、ヘッジ会計を適用している取引の中間貸借対照表計上額は資産 11,168 百万円、負債 3,749 百万円となります。

## (2) 時価で中間貸借対照表に計上している金融商品以外の金融商品

(単位：百万円)

区分	時価				中間貸借対照表計上額	差額
	レベル1	レベル2	レベル3	合計		
有価証券						
満期保有目的の債券						
社債	—	9,912	—	9,912	9,953	△41
証券化商品	—	—	312,988	312,988	312,742	246
外国債券	—	20,175	—	20,175	20,258	△82
貸出金(*)	—	—	3,634,559	3,634,559	3,663,528	△28,968
資産計	—	30,088	3,947,548	3,977,636	4,006,482	△28,845
預金	—	3,933,627	—	3,933,627	3,937,057	△3,429
借入金	—	508,541	—	508,541	514,034	△5,492
社債	—	—	49,959	49,959	50,000	△40
負債計	—	4,442,169	49,959	4,492,129	4,501,091	△8,962

(\*) 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金 855 百万円を控除しております。

## (注1) 時価の算定に用いた評価技法及び時価の算定に係るインプットの説明

## 資 産

## (1) 金銭の信託

有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券（債券）については、取引所の価格又は取引金融機関から提示された価格によっており、構成物のレベルに基づき、レベル2又はレベル3に分類しております。

なお、保有目的ごとの金銭の信託に関する注記事項については「（金銭の信託関係）」に記載しております。

## (2) 有価証券

公表された相場価格を用いたとしても市場が活発でない場合にはレベル2に分類しており、主に国債、地方債、社債等がこれに含まれております。証券化商品等、相場価格が入手できない場合には、取引金融機関等の第三者から入手した価格を用いて時価を算定しており、算定にあたり観察可能なインプットを用いている場合はレベル2に、観察できないインプットを用いている場合はレベル3に分類しております。評価にあたっては観察可能なインプットを最大限利用しており、インプットには、クレジット・スプレッド等が含まれます。

市場における取引価格が存在しない投資信託は、組み入れられた有価証券等に基づいて将来キャッシュ・フローを見積り、時価を算定しております。将来キャッシュ・フローの見積りにあたっては、観察できないインプットを用いているため、レベル3に分類しております。

## (3) 貸出金

貸出金の種類及び期間に基づく区分ごとに、将来キャッシュ・フローを見積り、評価日時点の市場利子率に一定の調整を加えた金利で割り引いた現在価値を時価としております。また、一部のリスク管理債権（期限の利益喪失債権、延滞債権等）については、担保・保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しており、時価は中間決算日における中間貸借対照表上の債権等計上額から貸倒引当金計上額を控除した金額に近似していることから、当該価額を時価としております。これらはレベル3に分類しております。

## 負債

### (1) 預金

要求払預金は、中間決算日に要求された場合の支払額（帳簿価額）を時価とみなしております。定期預金は、将来キャッシュ・フローを評価日時点の市場利子率に一定の調整を加えた金利で割り引いた現在価値を時価としております。これらは、いずれもレベル2に分類しております。

### (2) 借入金

借入金は、将来キャッシュ・フローを評価日時点の市場利子率で割り引いた現在価値を時価とし、レベル2に分類しております。

### (3) 社債

当社の発行する社債は、市場価格がないことから、将来キャッシュ・フローを評価日時点の市場利子率に当社のプレミアムを加味した利率で割り引いた現在価値を時価とし、レベル3に分類しております。

## デリバティブ取引

デリバティブ取引のうち、店頭取引は公表された相場価格が存在しないため、取引の種類に応じて割引現在価値法やオプション価格計算モデル等により時価を算出しております。それらの評価技法で使用される主なインプットは、金利や為替レート、ボラティリティ等であります。観察できないインプットを用いていない又はその影響が重要でない場合はレベル2に分類しております。

(注2) 時価で中間貸借対照表に計上している金融商品のうちレベル3の時価に関する情報

### (1) 重要な観察できないインプットに関する定量的情報（2024年9月30日）

区分	評価技法	重要な観察できないインプット	インプットの範囲
その他有価証券	割引現在価値法	クレジット・スプレッド	0.9%－1.9%

### (2) 期首残高から期末残高への調整表、当期の損益に認識した評価損益（2024年9月30日）

(単位：百万円)

	期首残高	当期の損益 又はその他有価証券 評価差額金		購入、売却、発行 及び決済の純額	レベル3 の時価への 振替	レベル3 の時価からの 振替	期末 残高	当期の損益に 計上した額のうち 中間貸借対照表日にお いて保有する 金融資産及び 金融負債の評 価損益
		損益に 計上 (*)	その他有 価証券評 価差額金 に計上					
金銭の信託								
その他の金銭の信託	38,408	△1,571	188	494	—	—	37,520	—
有価証券								
その他有価証券								
証券化商品	94,825	△2,551	△39	△34,414	—	—	57,819	—
外国債券	40,680	△937	△328	13,718	—	—	53,133	—
その他	756	3,482	—	△4,239	—	—	—	—

(\*) 主に中間損益計算書の「その他業務収益」及び「その他業務費用」に含まれております。

### (3) 時価の評価プロセスの説明

当社は、リスク管理部門にて時価の算定に関する方針及び手続を定めており、これに沿って時価を算定しております。

算定された時価は、リスク管理部門にて時価の算定に用いられた評価技法及びインプットの妥当性並びに時価のレベルの分類の適切性を検証しております。

時価の算定にあたっては、個々の資産の性質、特性及びリスクを最も適切に反映できる評価モデルを用いております。

また、第三者から入手した相場価格を利用する場合においても、利用されている評価技法及びインプットの確認や類似の金融商品の時価との比較等の適切な方法により価格の妥当性を検証しております。

### (4) 重要な観察できないインプットを変化させた場合の時価に対する影響に関する説明

クレジット・スプレッドは、基準市場金利に対する調整率であり、主に信用リスクから生じる金融商品のキャッシュ・フローの不確実性に対し市場参加者が必要とする報酬額であるリスク・プレミアムから構成されます。一般的に、クレジット・スプレッドの著しい上昇（低下）は、時価の著しい下落（上昇）を生じさせます。

(注3) 市場価格のない株式等及び組合出資金の中間貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価情報の「その他有価証券」には含まれておりません。

区 分	中間貸借対照表計上額（百万円）
非上場株式（*1）	446
組合出資金（*2）	3,291

(\*1) 非上場株式については、「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」（企業会計基準適用指針第19号 2020年3月31日）第5項に基づき、時価開示の対象とはしておりません。

(\*2) 組合出資金については、「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第31号 2021年6月17日）第24-16項に基づき、時価開示の対象とはしておりません。

### (有価証券関係)

中間貸借対照表の「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の信託受益権の一部を含めて記載しております。

#### 1. 満期保有目的の債券（2024年9月30日現在）

	種類	中間貸借 対照表計上額 (百万円)	時価 (百万円)	差額 (百万円)
時価が中間貸借対照表 計上額を超えるもの	社債	3,386	3,413	27
	証券化商品	208,687	209,210	522
	外国債券	11,742	11,805	63
	小計	223,816	224,429	613
時価が中間貸借対照表 計上額を超えないもの	社債	6,567	6,498	△68
	証券化商品	104,054	103,778	△276
	外国債券	8,515	8,370	△145
	小計	119,138	118,647	△490
合計		342,954	343,076	122

#### 2. 子会社・子法人等株式及び関連法人等株式（2024年9月30日現在）

	中間貸借対照表計上額（百万円）
関連法人等株式	446

(注) 当該株式については、市場価格のない株式であります。

3. その他有価証券（2024年9月30日現在）

	種類	中間貸借 対照表計上額 (百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)
中間貸借対照表計上額が 取得原価を超えるもの	債券	114,011	112,362	1,649
	国債	98,469	96,862	1,606
	地方債	—	—	—
	社債	15,542	15,500	42
	その他	361,303	355,336	5,967
	証券化商品	104,511	104,280	230
	外国債券	256,792	251,055	5,736
	その他の証券	—	—	—
	小計	475,315	467,698	7,616
中間貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	債券	89,354	89,641	△286
	国債	5,995	6,007	△11
	地方債	11,810	11,837	△26
	社債	71,548	71,795	△247
	その他	185,274	189,922	△4,648
	証券化商品	20,939	20,957	△18
	外国債券	157,398	161,997	△4,599
	その他の証券	6,936	6,966	△29
	小計	274,629	279,563	△4,934
	合計	749,944	747,262	2,682

4. 減損処理を行った有価証券

該当ありません。

(金銭の信託関係)

1. 満期保有目的の金銭の信託（2024年9月30日現在）

該当ありません。

2. その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）（2024年9月30日現在）

	中間貸借対照表 計上額(百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)	うち中間貸借対照 表計上額が取得原 価を超えるもの (百万円)	うち中間貸借対照 表計上額が取得原 価を超えないもの (百万円)
その他の金銭の信託	58,781	59,624	△843	239	△1,082

(注) 「うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

(税効果会計関係)

1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳は、それぞれ次のとおりであります。

繰延税金資産		
貸倒引当金	151	
退職給付引当金	467	
賞与引当金	89	
未払事業税	178	
未払費用	515	
その他	330	
繰延税金資産小計	1,733	
将来減算一時差異等の合計に係る評価性引当額(※)	—	
評価性引当額小計	—	
繰延税金資産合計	1,733	
繰延税金負債		
その他有価証券評価差額金	△708	
繰延ヘッジ利益	△12	
資産除去債務	△39	
繰延税金負債合計	△760	
繰延税金資産の純額	973	百万円

(※) 評価性引当額が1,470百万円減少しております。この減少の内容は、有価証券評価損に関する評価性引当額が減少したことによるものであります。

2. 法人税及び地方法人税の会計処理又はこれらに関する税効果会計の会計処理

当社は、グループ通算制度を適用しており、「グループ通算制度を適用する場合の会計処理及び開示に関する取扱い」(実務対応報告第42号 2021年8月12日)に従って、法人税及び地方法人税の会計処理又はこれらに関する税効果会計の会計処理並びに開示を行っております。

(1株当たり情報)

1. 1株当たりの純資産額 213,046円50銭
2. 1株当たりの中間純利益金額 15,111円49銭

(重要な後発事象)

国内無担保普通社債の発行

当社は、2024年9月26日開催の取締役会において、以下のとおり国内無担保普通社債の発行を包括決議いたしました。

- |                |   |
|----------------|---|
| (1) 社債の種類      | 国内無担保普通社債   |
| (2) 発行総額       | 上限400億円   |
| (3) 発行時期       | 2024年10月1日から2025年3月31日まで  |
| (4) 利率         | 償還年限に対応する国債利回り+50bpを上限とする固定金利   |
| (5) 払込金額       | 各社債の金額100円につき金100円  |
| (6) 償還期限及び償還方法 | 5年以内の満期一括償還   |
| (7) その他        | 具体的な発行時期、総額、利率等の会社法第676条各号に掲げる事項及びその他社債の発行に関し必要な一切の事項については、本決議の範囲内で代表取締役社長に一任する |

なお、上記の包括決議に基づき、無担保社債(私募債)を以下のとおり発行しております。

ソニー銀行株式会社 第5回無担保社債(適格機関投資家限定分付分割制限少数人数私募)(グリーンボンド)

- |           |                                      |
|-----------|--------------------------------------|
| (1) 発行総額  | 185億円                                |
| (2) 利率    | 年0.968%                              |
| (3) 払込金額  | 各社債の金額100円につき金100円                   |
| (4) 払込日   | 2024年10月30日                          |
| (5) 償還期限  | 2029年10月30日                          |
| (6) 償還方法  | 満期一括返済(買入消却付)                        |
| (7) 担保・保証 | 担保・保証は付さない                           |
| (8) 資金の用途 | ZEH、ZEH-Mなどの省エネルギー性に優れた建物を対象とした住宅ローン |

補足情報

(1) 利鞘の状況

(単位：%)

	2024年3月期中間期		2025年3月期中間期	
資金運用利回り ①		1.55		1.81
貸出金利回り		0.97		0.94
有価証券利回り		3.86		5.01
資金調達原価 ②		1.04		1.25
資金調達利回り ③		0.50		0.74
預金利回り		0.52		0.81
外部負債利回り		0.05		0.10
経費率		0.68		0.66
資金利鞘 ①－③		1.04		1.07
総資金利鞘 ①－②		0.51		0.57

(注) 外部負債＝コールマネー＋借入金

(2) 預金・貸出金の状況

(単位：百万円、%)

	2024年3月期中間期			2025年3月期中間期		
	期末残高	期中平残	利回り	期末残高	期中平残	利回り
	預金	3,804,892	3,669,159	0.52	3,937,057	3,919,049
円預金	3,266,588	3,127,894	0.11	3,279,973	3,308,181	0.18
うち普通預金	1,446,903	1,420,204	0.00	1,539,001	1,525,406	0.06
うち定期預金	1,817,011	1,704,604	0.20	1,737,673	1,779,133	0.28
外貨預金	538,303	541,265	2.92	657,083	610,868	4.22
うち普通預金	155,080	173,883	0.69	170,592	150,534	0.33
うち定期預金	383,043	367,213	3.98	486,294	460,145	5.50
貸出金	3,196,736	3,106,812	0.97	3,664,383	3,594,831	0.94
住宅ローン	3,179,825	3,089,936	0.94	3,648,342	3,578,505	0.90
その他	16,911	16,875	7.50	16,041	16,325	8.14

(3) 定期預金の残存期間別残高

(単位：百万円)

残存期間	2023年9月末			2024年9月末		
	円定期	外貨定期	合計	円定期	外貨定期	合計
3カ月未満	512,427	201,051	713,478	393,328	278,388	671,717
3カ月以上6カ月未満	494,335	112,585	606,921	371,126	136,862	507,989
6カ月以上1年未満	565,680	61,462	627,143	643,894	63,713	707,608
1年以上2年未満	16,839	3,718	20,558	72,491	5,317	77,808
2年以上3年未満	4,974	4,223	9,198	6,525	2,005	8,530
3年以上	122,562	2	122,564	157,021	7	157,029
合計	1,716,819	383,043	2,099,863	1,644,388	486,294	2,130,683

(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。

#### (4) 格付別有価証券残高

格付	2023年9月末		2024年9月末	
	期末残高	構成比	期末残高	構成比
AAA	575,526	61.4	693,949	63.7
AA	123,183	13.1	155,820	14.3
A	190,569	20.3	206,871	19.0
BBB	23,522	2.5	16,017	1.5
格付なし	25,342	2.7	17,041	1.5
合計	938,144	100.0	1,089,700	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)、S&Pグローバル・レーティング (S&P)、株式会社格付投資情報センター (R&I)、株式会社日本格付研究所 (JCR)、フィッチ・レーティングス (Fitch) の5社の格付をもとに、バーゼルⅢ標準的手法の基準により分類しております。
2. 「格付なし」の内訳は、地方債7,111百万円、外国証券9,483百万円及び株式446百万円であります。

#### (5) 経費の状況

科目	2024年3月期中間期		2025年3月期中間期	
	金額	構成比	金額	構成比
人件費	2,958	23.8	3,284	25.2
物件費	8,616	69.3	8,692	66.8
うち減価償却費	717	5.8	604	4.6
税金	854	6.9	1,042	8.0
合計	12,429	100.0	13,018	100.0

#### (6) 役員数、従業員数の状況

	2023年9月末		2024年9月末	
	人数	構成比	人数	構成比
役員	9		11	
取締役	5		7	
監査役	4		4	
従業員	627		717	

- (注) 1. 監査役は社外監査役3名を含んでおります。
2. 従業員数は就業人員数です。