

第 4 期 決 算 公 告

平成23年6月30日

東京都港区六本木一丁目6番1号  
住信SBIネット銀行株式会社  
代表取締役 川島 克哉

連結貸借対照表（平成23年3月31日現在）

（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	19,555	預 金	1,552,331
コールローン及び買入手形	103,169	借 用 金	78,100
買入金銭債権	139,056	外 国 為 替	0
金銭の信託	5,097	そ の 他 負 債	24,041
有 価 証 券	642,645	賞 与 引 当 金	38
貸 出 金	748,079	特 別 法 上 の 引 当 金	8
外 国 為 替	2,923	繰 延 税 金 負 債	363
そ の 他 資 産	29,461	負債の部合計	1,654,884
有 形 固 定 資 産	389	（純資産の部）	
建 物	94	資 本 金	31,000
建 設 仮 勘 定	43	資 本 剰 余 金	13,625
その他の有形固定資産	251	利 益 剰 余 金	2,585
無 形 固 定 資 産	6,242	株 主 資 本 合 計	42,040
ソ フ ト ウ ェ ア	5,680	そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	355
ソ フ ト ウ ェ ア 仮 勘 定	561	繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	459
その他の無形固定資産	0	そ の 他 の 包 括 利 益 累 計 額 合 計	815
貸 倒 引 当 金	513	純資産の部合計	41,225
資産の部合計	1,696,109	負債及び純資産の部合計	1,696,109

連結損益計算書 〔 平成22年4月 1日から  
平成23年3月31日まで 〕

(単位：百万円)

科 目	金 額	金 額
経常収益		29,058
資金運用収益	18,610	
貸出金利息	11,053	
有価証券利息配当金	4,419	
コールローン利息及び買入手形利息	1,240	
買入現先利	3	
債券貸借取引受入利息	0	
預け金利息	1	
その他の受入利息	1,892	
役務の取引等収益	7,580	
その他の他業経常収益	2,788	
その他	78	
経常費用	25,394	
資金調達費用	7,671	
預金利息	6,848	
コールマネー利息及び売渡手形利息	0	
債券貸借取引支払利息	2	
借入金の支払利息	67	
その他の支払利息	752	
役務の取引等費用	3,793	
その他の他業経常費用	262	
その他	13,334	
貸倒引当金繰入額	286	
その他	45	
経常利益		3,663
経常損失		108
減損	99	
金融商品取引責任準備金繰入額	3	
資産除去債務会計基準の適用に伴う影響額	5	
税金等調整前当期純利益		3,555
法人税、住民税及び事業税	6	
法人税、住民税及び事業税		6
法人税、住民税及び事業税		3,548

記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

#### 連結財務諸表の作成方針

1. 連結の範囲に関する事項
  - (1) 連結される子会社及び子法人等 1社  
住信SBIネット銀カード株式会社
  - (2) 非連結の子会社及び子法人等  
該当ありません。
2. 持分法の適用に関する事項  
該当ありません。
3. 連結される子会社及び子法人等の事業年度等に関する事項  
連結される子会社及び子法人等の決算日は次のとおりであります。  
3月末日 1社

#### 会計処理基準に関する事項

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）、その他有価証券のうち時価のあるものについては連結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、全部純資産直入法により処理しております。
2. 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。
3. 減価償却の方法
  - (1) 有形固定資産（リース資産を除く）  
当社の有形固定資産は、定率法を採用しております。また、主な耐用年数は次のとおりであります。  
建 物 3年～15年  
その他 3年～20年
  - (2) 無形固定資産（リース資産を除く）  
無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、当社で定める利用可能期間（5年）に基づいて償却しております。
4. 貸倒引当金の計上基準  
当社の貸倒引当金は、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）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、将来発生が見込まれる損失率を合理的に見積もり、予想損失額に相当する額を引き当てております。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引き当てております。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引き当てております。  
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、その査定結果により上記の引当を行っております。
5. 賞与引当金の計上基準  
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、当連結会計年度に帰属する額を計上しております。
6. 特別法上の引当金の計上基準  
特別法上の引当金は、金融商品取引責任準備金であり、受託等をした市場デリバティブ取引に関して生じた事故による損失の補填に充てるため、金融商品取引法第48条の3第1項及び金融商品取引業等に関する内閣府令第189条の規定に定めるところにより算出した額を計上しております。
7. 外貨建資産・負債の換算基準  
当社の外貨建資産・負債は、連結決算日の為替相場による円換算額を付しております。
8. リース取引の処理方法  
当社の所有権移転外ファイナンス・リース取引のうち、リース取引開始日が平成20年4月1日前に開始する連結会計年度に属するものについては、通常の賃貸借取引に準じた会計処理によっております。
9. 重要なヘッジ会計の方法  
当社の金融資産から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、主として「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）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる貸出金とヘッジ手段である金利スワップ取引を一定の残存期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。また、個別取引毎の繰延ヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段に関する重要な条件が同一であるため、ヘッジの有効性の評価を省略しております。
10. 消費税等の会計処理  
当社並びに国内の連結される子会社及び子法人等の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、当社の固定資産に係る控除対象外消費税等はその他資産に計上し、5年間で均等償却を行っております。

#### 連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項の変更

（資産除去債務に関する会計基準）

当連結会計年度から「資産除去債務に関する会計基準」（企業会計基準第18号平成20年3月31日）及び「資産除去債務に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第21号平成20年3月31日）を適用しております。これによる当連結会計年度の連結財務諸表に与える影響は軽微であります。

#### 表示方法の変更

（連結貸借対照表関係）

「銀行法施行規則等の一部を改正する内閣府令」（内閣府令第5号平成23年3月25日）により改正された「銀行法施行規則」（昭和57年大蔵省令第10号）別紙様式を適用し、前連結会計年度における「評価・換算差額等」は当連結会計年度から「その他の包括利益累計額」として表示しております。

#### 注記事項

（連結貸借対照表関係）

1. 貸出金のうち、延滞債権額は125百万円であります。  
なお、延滞債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金（貸倒償却を行った部分を除く。）のうち、法人税法施行令（昭和40年政令第97号）第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金（以下「破綻先債権」という。）及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。

2. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は448百万円であります。  
なお、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綻先債権、延滞債権及び元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しない貸出金（3カ月以上延滞債権）に該当しないものであります。
3. 延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は574百万円であります。  
なお、上記1.から3.に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。
4. 担保に供している資産は次のとおりであります。  
為替決済等の取引の担保等として、有価証券360,995百万円を差し入れております。  
また、その他資産のうち先物取引差入証拠金は13,630百万円、保証金は233百万円、デリバティブ取引の差入担保金は731百万円であります。
5. 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178,882百万円であります。なお、これらは任意の時期に無条件で取消可能なものであります。  
また、その他資産のうち先物取引差入証拠金は9,149百万円、保証金は222百万円であります。
6. 有形固定資産の減価償却累計額 1,219百万円
7. 1株当たりの純資産額 27,338円69銭

（連結損益計算書関係）

1. 「その他の経常費用」には、株式交付費42百万円を含んでおります。
2. 1株当たり当期純利益金額 2,417円31銭
3. 包括利益 2,619百万円

（金融商品関係）

1. 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に対する取組方針

当社グループは、インターネット専業銀行として市場性・リアルタイム性を重視した円・外貨預金、非対面を中心とする住宅ローンやカードローン等、様々な商品・サービスを簡単かつスピーディな手続で提供するとともに、有価証券等への投資を行っております。これらの事業を通じて、主として金利変動を伴う金融資産及び金融負債を有するため、金利変動による不利な影響が生じないよう、当社グループでは、資産及び負債の総合的管理（以下「ALM」という。）を行っております。また、ALMの一環として、デリバティブ取引を行っております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

当社グループが保有する金融資産は、主として貸出金及び有価証券であり、顧客・発行体等の契約不履行によってもたらされる信用リスクに晒されております。当連結会計期間末日における貸出金のうち、99%は個人に対するものであり、経済環境等の状況の変化により、契約条件に従った債務履行がなされない可能性があります。

有価証券は、主として国債、地方債、社債等の債券であり、保有目的は満期保有目的の債券もしくはその他有価証券に区分されます。これらは、それぞれ発行体の信用リスク、金利の変動リスク及び市場価格の変動リスクに晒されております。

なお、有価証券には、比較的流動性に乏しい円建て外国債券が含まれています。

デリバティブ取引は、顧客取引のカバー取引として行っている為替予約取引、通貨オプション取引及び金利オプション取引等があります。またALMの一環として、貸出金及び債券に係る金利の変動リスクに対するヘッジ手段として金利スワップ取引を用い、ヘッジ会計を適用しております。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

信用リスクの管理

当社グループは、当社の信用リスクに関する管理諸規定に従い、個別案件ごとの与信審査、与信限度額、信用情報管理、保証や担保の設定及び問題債権への対応など信用管理に関する体制を整備し運営しております。これらの与信管理は各事業部及び審査部署により行われ、リスク管理部署がモニタリングを実施し、取締役会等に定期的に報告を行っております。

市場リスクの管理

(i) 金利リスクの管理

当社グループは、ALMにより金利の変動リスクを管理しております。ALMに関する管理諸規定において、リスク管理方法及び手続き等の詳細を明記しており、取締役会において決定されたALMに関する方針に基づき、取引執行部署が有価証券並びに通貨関連及び金利関連のデリバティブ取引を行っております。

これらの取引を含めた金融資産及び負債の金利及び期間分布の状況は、リスク管理部署が日次で総合的に把握し、ギャップ分析及び金利感応度分析等により、規定の遵守状況等のモニタリングを実施し、取締役会等に定期的に報告を行っております。

( ) 価格変動リスクの管理

有価証券を含む投資商品の価格変動リスクについては、リスク管理部署がモニタリングを実施し、取締役会等に定期的に報告を行っております。

( ) 為替リスクの管理

当社グループは、為替の変動リスクに関して、個別の案件ごとに外国為替取引によるカバー取引を行っております。為替の変動リスクについては、リスク管理部署がモニタリングを実施し、取締役会等に定期的に報告を行っております。

( ) デリバティブ取引

デリバティブ取引に関するリスクの管理は、取引の執行、ヘッジ有効性の評価、事務管理に関する部門をそれぞれ分離し内部牽制を確立するとともに、市場リスクに関する管理諸規定に基づき実施されております。

( ) 市場リスクに係る定量的情報

市場リスクとは「金利、株式、為替の変動により、資産や負債の価値が変動し損失を被るリスク」であり、その管理にはVaR (Value at Risk) (損失額の推計値)を用いております。市場リスク量 (VaR) 算定にあたっては、分散共分散法 (保有期間21日、信頼区間99%、観測期間1年 (260営業日)) を採用しております。

平成23年3月31日現在で当社グループのVaRは、全体で10,738百万円であります。

なお、当社グループでは、モデルが算出するVaRと実際の損益を比較するバックテスティングを実施しております。平成22年度に関して実施したバックテスティングの結果、使用する計測モデルは市場リスクを捕捉しているものと考えております。

ただし、VaR は過去の相場変動をベースに統計的に算出した一定の発生確率での市場リスク量を計測しており、通常では考えられないほど市場環境が激変する状況下におけるリスクは捕捉できない場合があります。

流動性リスクの管理

当社グループは、ALMを通じて、適時にグループ全体の資金管理を行うほか、資金調達手段の多様化及び市場環境を考慮した長短の調達バランスの調整等により、流動性リスクを管理しております。

(4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格がない場合には合理的に算定された価額が含まれております。当該価額の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等によった場合、当該価額が異なることもあります。

2. 金融商品の時価等に関する事項

平成23年3月31日における連結貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。

	連結貸借対照表計上額 (百万円)	時価 (百万円)	差額 (百万円)
(1) コールローン及び買入手形	103,169	103,169	-
(2) 買入金銭債権 (*1)	139,049	139,049	-
(3) 有価証券			
満期保有目的の債券	55,724	55,095	628
その他有価証券	586,921	586,921	-
(4) 貸出金	748,079		
貸倒引当金 (*1)	506		
	747,573	758,691	11,117
資産計	1,632,438	1,642,927	10,489
(1) 預金	1,552,331	1,552,951	620
(2) 借入金	78,100	78,100	-
負債計	1,630,431	1,631,051	620
デリバティブ取引 (*2)			
ヘッジ会計が適用されていないもの	( 5 )	( 5 )	-
ヘッジ会計が適用されているもの	( 290 )	( 290 )	-
デリバティブ取引計	( 296 )	( 296 )	-

(\*1) 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。なお、買入金銭債権に対する貸倒引当金については、重要性が乏しいため、連結貸借対照表計上額から直接減額しております。

(\*2) その他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、( ) で表示しております。

(注) 金融商品の時価の算定方法

資産

(1) コールローン及び買入手形

当初約定期間が短期間(1年以内)であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(2) 買入金銭債権

買入金銭債権のうち、貸付債権信託受益権等については、取引金融機関から提示された価格によっております。

その他の買入金銭債権については、当初約定期間が短期間(1年以内)であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(3) 有価証券

有価証券は、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ます。

なお、保有目的ごとの有価証券に関する注記事項については「(有価証券関係)」に記載しております。

(4) 貸出金

貸出金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異ならない限り、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。固定金利によるものは、貸出金の種類及び期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を同様の新規貸出を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しております。

なお、当初約定期間が短期間(1年以内)のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、見積将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保及び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いるため、時価は連結決算日における連結貸借対照表価額から現在の貸倒見積高を控除した金額に近似しており、当該価額を時価としております。

貸出金のうち、当該貸出を担保資産の範囲内に限るなどの特性により、返済期限を設けていないものについては、返済見込み期間及び金利条件等から、時価は帳簿価額と近似しているものと想定されるため、帳簿価額を時価としております。

負債

(1) 預金

預金のうち、要求払預金については、連結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。

また、定期預金の時価は、通貨及び一定の期間ごとに区分して、将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定しております。

その割引率は、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。

なお、当初預入期間が短期間(1年以内)のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(2) 借入金

当初約定期間が短期間(1年以内)であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

デリバティブ取引

デリバティブ取引は、金利関連取引(金利スワップ、金利オプション)、通貨関連取引(為替予約、通貨オプション)、株式関連取引(株式指数オプション)であり、取引所等の価格、割引現在価値やオプション価格計算モデルにより算出した価額によっております。

(有価証券関係)

連結貸借対照表の「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の貸付債権信託受益権等が含まれております。

1. 満期保有目的の債券(平成23年3月31日現在)

	種類	連結貸借対照表計上額 (百万円)	時価 (百万円)	差額 (百万円)
時価が連結貸借対照表計上額を超えるもの	国債	10,001	10,029	27
	地方債	665	667	2
	社債	6,423	6,434	10
	その他	1,200	1,202	2
	外国債券	1,200	1,202	2
	小計	18,290	18,333	43
時価が連結貸借対照表計上額を超えないもの	国債	20,044	19,803	240
	地方債	-	-	-
	社債	4,789	4,635	153
	その他	12,600	12,322	277
	外国債券	12,600	12,322	277
	小計	37,433	36,762	671
合計		55,724	55,095	628

2. その他有価証券（平成23年3月31日現在）

	種類	連結貸借対照表計上額 （百万円）	取得原価 （百万円）	差額 （百万円）
連結貸借対照表計上額が 取得原価を超えるもの	債券	198,012	197,483	528
	国債	80,534	80,403	131
	地方債	110,997	110,610	386
	短期社債	1,998	1,997	1
	社債	4,482	4,472	9
	その他	158,853	157,992	861
	外国債券	83,497	83,030	466
	その他	75,356	74,961	394
	小計	356,865	355,475	1,390
連結貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	債券	257,270	257,928	657
	国債	56,644	56,726	81
	地方債	168,731	169,089	357
	短期社債	-	-	-
	社債	31,893	32,112	219
	その他	101,731	102,819	1,088
	外国債券	48,140	49,055	914
	その他	53,590	53,763	173
	小計	359,001	360,747	1,745
	合計	715,867	716,223	355

3. 当連結会計年度中に売却したその他有価証券（自平成22年4月1日 至 平成23年3月31日）

	売却額 （百万円）	売却益の合計額 （百万円）	売却損の合計額 （百万円）
債券	161,165	1,340	240
国債	136,251	1,054	170
地方債	6,384	44	-
社債	18,530	241	69
その他	27,735	699	0
外国債券	10,765	122	0
その他	16,970	576	-
	合計	188,901	2,039

（金銭の信託関係）

その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）（平成23年3月31日現在）

	連結貸借対照表 計上額 （百万円）	取得原価 （百万円）	差額 （百万円）	うち連結貸借対照表 計上額が取得原価を 超えるもの （百万円）	うち連結貸借対照表 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	5,097	5,097	-	-	-

（注）1. 当連結会計年度末において、信託財産構成物に時価のある有価証券等は含まれておりません。

2. 「うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち連結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。

（自己資本比率関係）

銀行法施行規則第17条の5第1項第3号口に規定する連結自己資本比率（国内基準）は、8.55%であります。

第 4 期 決 算 公 告

平成23年6月30日

東京都港区六本木一丁目6番1号  
住信SBIネット銀行株式会社  
代表取締役 川島 克哉

貸借対照表（平成23年3月31日現在）

（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	19,544	預 金	1,552,437
預 け 金	19,544	普 通 預 金	634,734
コ ー ル ロ ー ン	103,169	定 期 預 金	839,751
買 入 金 銭 債 権	139,056	そ の 他 の 預 金	77,950
金 銭 の 信 託	5,097	借 用 金	78,100
有 価 証 券	642,745	借 入 金	78,100
国 債	167,224	外 国 為 替	0
地 方 債	280,395	未 払 外 国 為 替	0
短 期 社 債	1,998	そ の 他 負 債	24,013
社 債	47,589	未 決 済 為 替 借	111
株 式	100	未 払 法 人 税 等	89
そ の 他 の 証 券	145,438	未 払 費 用	3,086
貸 出 金	748,079	前 受 収 益	18
証 書 貸 付	728,215	先 物 取 引 受 入 証 拠 金	16,436
当 座 貸 越	19,864	金 融 派 生 商 品	1,541
外 国 為 替	2,923	そ の 他 の 負 債	2,729
外 国 他 店 預 け	2,923	賞 与 引 当 金	38
そ の 他 資 産	29,453	特 別 法 上 の 引 当 金	8
未 決 済 為 替 貸	2,780	金 融 商 品 取 引 責 任 準 備 金	8
前 払 費 用	1,519	繰 延 税 金 負 債	363
未 収 収 益	2,175	負債の部合計	1,654,961
先 物 取 引 差 入 証 拠 金	13,630		
金 融 派 生 商 品	1,245	（純資産の部）	
そ の 他 の 資 産	8,100	資 本 金	31,000
有 形 固 定 資 産	389	資 本 剰 余 金	13,625
建 物	94	資 本 準 備 金	13,625
建 設 仮 勘 定	43	利 益 剰 余 金	2,582
そ の 他 の 有 形 固 定 資 産	251	そ の 他 利 益 剰 余 金	2,582
無 形 固 定 資 産	6,242	繰 越 利 益 剰 余 金	2,582
ソ フ ト ウ ェ ア	5,680	株 主 資 本 合 計	42,043
ソ フ ト ウ ェ ア 仮 勘 定	561	そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	355
そ の 他 の 無 形 固 定 資 産	0	繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	459
貸 倒 引 当 金	513	評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	815
		純資産の部合計	41,227
資産の部合計	1,696,189	負債及び純資産の部合計	1,696,189

損益計算書 〔平成22年4月1日から  
平成23年3月31日まで〕

(単位：百万円)

科 目	金 額	金 額
<b>経常収益</b>		<b>29,054</b>
貸出金	11,053	
有価証券	4,419	
口買現物	1,240	
債券	3	
預借	0	
その他の受取	1	
引当金	1,892	
<b>役員受取</b>	<b>7,577</b>	
手数料	460	
その他の役員受取	7,116	
<b>その他の業務収益</b>	<b>2,788</b>	
外国為替	748	
債権等	1,462	
その他の業務	576	
その他の経常	78	
経常	78	
<b>経常費用</b>	<b>7,671</b>	<b>25,411</b>
預金	6,848	
口買現物	0	
債券	2	
借入金	67	
リース	752	
その他の支払	0	
<b>役員支払</b>	<b>3,762</b>	
手数料	672	
その他の役員費用	3,090	
<b>その他の業務費用</b>	<b>262</b>	
国債	240	
金融派生	22	
<b>営業経常</b>	<b>13,382</b>	
貸倒引当	331	
金銭の信託	286	
その他の経常	1	
経常	43	
<b>経常利益</b>	<b>3,643</b>	<b>3,643</b>
減損	99	108
金融商品取引責任準備金繰入額	3	
資産除去債務会計基準の適用に伴う影響額	5	
<b>税引前当期純利益</b>	<b>3,534</b>	<b>3,534</b>
法人税、住民税及び事業税	6	
<b>税法当</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
<b>当期純利益</b>	<b>3,528</b>	<b>3,528</b>



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）、子会社・子法人等株式及び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、全部純資産直入法により処理しております。
2. 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。
3. 固定資産の減価償却の方法  
(1) 有形固定資産（リース資産を除く）  
有形固定資産は、定率法を採用しております。また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建物	3年～15年
その他	3年～20年

  
(2) 無形固定資産（リース資産を除く）  
無形固定資産は、定額法により償却しております。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（5年）に基づいて償却しております。
4. 繰延資産の処理方法  
株式交付費は、支出時に全額費用として処理しております。
5. 外貨建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、決算日の為替相場による円換算額を付しております。
6. 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）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、将来発生が見込まれる損失率を合理的に見積もり、予想損失額に相当する額を引き当てております。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引き当てております。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引き当てております。  
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、その査定結果により上記の引当を行っております。  
(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、当事業年度に帰属する額を計上しております。  
(3) 金融商品取引責任準備金  
金融商品取引責任準備金は、受託等をした市場デリバティブ取引に関して生じた事故による損失の補填に充てるため、金融商品取引法第48条の3第1項及び金融商品取引業等に関する内閣府令第189条の規定に定めるところにより算出した額を計上しております。
7. リース取引の処理方法  
所有権移転外ファイナンス・リース取引のうち、リース取引開始日が平成20年4月1日前に開始する事業年度に属するものについては、通常の賃貸借取引に準じた会計処理によっております。
8. ヘッジ会計の方法  
当社の金融資産から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、主として「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）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる貸出金とヘッジ手段である金利スワップ取引を一定の残存期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。また、個別取引毎の繰延ヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段に関する重要な条件が同一であるため、ヘッジの有効性の評価を省略しております。
9. 消費税等の会計処理  
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、固定資産に係る控除対象外消費税等は前払費用に計上し、5年間で均等償却を行っております。

## 会計方針の変更

（資産除去債務に関する会計基準）

当事業年度から「資産除去債務に関する会計基準」（企業会計基準第18号平成20年3月31日）及び「資産除去債務に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第21号平成20年3月31日）を適用しております。これによる当事業年度の財務諸表に与える影響は軽微であります。

## 注記事項

（貸借対照表関係）

1. 関係会社の株式総額 100百万円
2. 貸出金のうち、延滞債権額は125百万円であります。  
なお、延滞債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金（貸倒償却を行った部分を除く。）のうち、法人税法施行令（昭和40年政令第97号）第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金（以下「破綻先債権」という。）及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。
3. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は448百万円であります。  
なお、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綻先債権、延滞債権及び元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しない貸出金（3カ月以上延滞債権）に該当しないものであります。
4. 延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は574百万円であります。  
なお、上記2. から4. に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

- 担保に供している資産は次のとおりであります。  
為替決済等の取引の担保等として、有価証券360,995百万円を差し入れております。  
また、その他の資産のうち保証金は230百万円、デリバティブ取引の差入担保金は731百万円であります。
- 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159,800百万円であります。なお、これらは任意の時期に無条件で取消可能なものであります。
- 有形固定資産の減価償却累計額 1,219百万円
- 1株当たりの純資産額 27,340円38銭
- 関係会社に対する金銭債権総額 430百万円
- 関係会社に対する金銭債務総額 5,024百万円
- 銀行法第18条の定めにより剰余金の配当に制限を受けております。  
剰余金の配当をする場合には、会社法第445条第4項（資本金の額及び準備金の額）の規定にかかわらず、当該剰余金の配当により減少する剰余金の額に5分の1を乗じて得た額を資本準備金又は利益準備金として計上しております。

(損益計算書関係)

- 関係会社との取引による収益
 

資金運用取引に係る収益総額	0百万円
役務取引等に係る収益総額	7百万円
その他業務・その他経常取引に係る収益総額	1百万円
- 関係会社との取引による費用
 

資金調達取引に係る費用総額	458百万円
役務取引等に係る費用総額	59百万円
その他業務・その他経常取引に係る費用総額	1百万円
その他の取引に係る費用総額	1,030百万円
- 関連当事者との取引

(1) 親会社及び法人主要株主等

(単位：百万円)

属性	会社等の名称	議決権等の所有 (被所有)割合	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額	科目	期末残高
その他の 関係会社	住友信託銀行 株式会社	(被所有) 直接50%	役員の兼任等 当社株式の引受	増資の引受 (注)	5,999	-	-
その他の 関係会社	SBIホールディングス 株式会社	(被所有) 直接50%	役員の兼任等 当社株式の引受	増資の引受 (注)	5,999	-	-

(注)当社が行った株主割当を、住友信託銀行株式会社及びSBIホールディングス株式会社が1株につき23,779円で引き受けたものであります。

- 関係会社等  
該当ありません。
- 兄弟会社等

(単位：百万円)

属性	会社等の名称	議決権等の所有 (被所有)割合	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額	科目	期末残高
その他の 関係会社 の子会社	SBIレセプト 株式会社	-	買入金銭債権の 購入	買入金銭債権 の購入(注)	20,421	その他の 負債	145

(注)買入金銭債権の購入価格は、一般的取引条件と同様に決定しております。

- 役員及び個人主要株主等  
該当ありません。
- 「その他の経常費用」には、株式交付費42百万円を含んでおります。
- 1株当たり当期純利益金額 2,403円54銭

(有価証券関係)

貸借対照表の「国債」「地方債」「短期社債」「社債」「株式」「その他の証券」のほか、「買入金銭債権」中の貸付債権信託受益権等が含まれております。

1. 満期保有目的の債券(平成23年3月31日現在)

	種類	貸借対照表計上額 (百万円)	時価 (百万円)	差額 (百万円)
時価が貸借対照表 計上額を超えるもの	国債	10,001	10,029	27
	地方債	665	667	2
	社債	6,423	6,434	10
	その他	1,200	1,202	2
	外国債券	1,200	1,202	2
	小計	18,290	18,333	43
時価が貸借対照表 計上額を超えないもの	国債	20,044	19,803	240
	地方債	-	-	-
	社債	4,789	4,635	153
	その他	12,600	12,322	277
	外国債券	12,600	12,322	277
	小計	37,433	36,762	671
合計		55,724	55,095	628

2. 子会社・子法人等株式及び関連法人等株式(平成23年3月31日現在)

	貸借対照表計上額 (百万円)
子会社・子法人等株式	100

(注)子会社・子法人等株式は、時価を把握することが極めて困難と認められるものであります。

3. その他有価証券（平成23年3月31日現在）

	種類	貸借対照表計上額 (百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)
貸借対照表計上額が 取得原価を超えるもの	債券	198,012	197,483	528
	国債	80,534	80,403	131
	地方債	110,997	110,610	386
	短期社債	1,998	1,997	1
	社債	4,482	4,472	9
	その他	158,853	157,992	861
	外国債券	83,497	83,030	466
	その他	75,356	74,961	394
	小計	356,865	355,475	1,390
貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	債券	257,270	257,928	657
	国債	56,644	56,726	81
	地方債	168,731	169,089	357
	短期社債	-	-	-
	社債	31,893	32,112	219
	その他	101,731	102,819	1,088
	外国債券	48,140	49,055	914
	その他	53,590	53,763	173
	小計	359,001	360,747	1,745
	合計	715,867	716,223	355

4. 当事業年度中に売却したその他有価証券（自平成22年4月1日 至 平成23年3月31日）

	売却額 (百万円)	売却益の合計額 (百万円)	売却損の合計額 (百万円)
債券	161,165	1,340	240
国債	136,251	1,054	170
地方債	6,384	44	-
社債	18,530	241	69
その他	27,735	699	0
外国債券	10,765	122	0
その他	16,970	576	-
	合計	188,901	2,039

（金銭の信託関係）

その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）（平成23年3月31日現在）

	貸借対照表計上額 (百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)	うち貸借対照表計上 額が取得原価を超え るもの (百万円)	うち貸借対照表計上 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	5,097	5,097	-	-	-

（注）1. 当事業年度末において、信託財産構成物に時価のある有価証券等は含まれておりません。

2. 「うち貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち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）

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、それぞれ以下のとおりであります。

繰延税金資産	
税務上の繰越欠損金	1,696 百万円
繰延ヘッジ損失	402
貸倒引当金損金算入限度超過額	178
その他	284
繰延税金資産小計	2,562
評価性引当額	2,562
繰延税金資産合計	-
繰延税金負債	
繰延ヘッジ利益	363
繰延税金負債合計	363
繰延税金負債の純額	363 百万円

（自己資本比率関係）

銀行法施行規則第19条の2第1項第3号ロ（10）に規定する単体自己資本比率（国内基準）は、8.54%であります。