

# 平成18年3月期 第3四半期 財務・業績の概要（非連結）

平成18年2月3日

会社名 **株式会社セブン銀行**（旧社名 **株式会社アイワイバンク銀行**）

(URL <http://www.sevenbank.co.jp/>)

本社所在都道府県 東京都

問合せ先 責任者役職名/取締役企画部長 氏名/平井 勇

TEL (03) 3211-3041

## 1. 四半期財務情報の作成等に係る事項

- ① 会計処理の方法における簡便な方法の採用の有無 無  
 ② 最近の会計年度からの会計処理方法の変更の有無 有

## 2. 平成18年3月期 第3四半期 財務・業績の概況（平成17年4月1日～平成17年12月31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   |           |
|----------------|--------|----------|--------|-----------|
|                | 百万円    | %        | 百万円    | %         |
| 平成18年3月期 第3四半期 | 47,520 | ( 35.4 ) | 14,433 | ( 103.6 ) |
| 平成17年3月期 第3四半期 | 35,072 | ( - )    | 7,087  | ( - )     |
| 平成17年3月期       | 47,967 | ( 64.7 ) | 10,075 | ( 231.9 ) |

|                | 四半期（当期）純利益 |           | 1株当たり四半期（当期）純利益 |    |
|----------------|------------|-----------|-----------------|----|
|                | 百万円        | %         | 円               | 銭  |
| 平成18年3月期 第3四半期 | 8,598      | ( △5.8 )  | 7,047           | 87 |
| 平成17年3月期 第3四半期 | 9,135      | ( - )     | 7,487           | 72 |
| 平成17年3月期       | 10,843     | ( 115.6 ) | 8,888           | 51 |

(注) ①期中平均株式数 平成18年3月期 第3四半期 1,220,000株  
 平成17年3月期 第3四半期 1,220,000株  
 平成17年3月期 1,220,000株

②経常収益、経常利益等におけるパーセント表示は、対前年同期増減率

③平成17年3月期第3四半期の対前年同期増減率については、平成16年3月期第3四半期を公表していないため、算出して  
 おりません。

### (2) 財政状態

|                | 総資産     | 株主資本   | 株主資本比率 | 1株当たり<br>株主資本 | 単体自己資本比率<br>(国内基準) |
|----------------|---------|--------|--------|---------------|--------------------|
|                | 百万円     | 百万円    | %      | 円             | %                  |
| 平成18年3月期 第3四半期 | 488,191 | 65,100 | 13.3   | 53,361        | (速報値) 119.59       |
| 平成17年3月期 第3四半期 | 392,235 | 54,800 | 13.9   | 44,918        | 174.00             |
| 平成17年3月期       | 313,305 | 56,508 | 18.0   | 46,318        | 182.39             |

(注) 期末発行済株式数 平成18年3月期 第3四半期 1,220,000株  
 平成17年3月期 第3四半期 1,220,000株  
 平成17年3月期 1,220,000株

## 3. 平成18年3月期の業績予想（平成17年4月1日～平成18年3月31日）

当第3四半期末においては、平成17年10月5日に公表した業績予想の見直しは実施しておりません。

ご参考（平成17年10月5日公表の業績予想）

|     | 経常収益   | 経常利益   | 当期純利益 | 1株当たり年間配当金 |   |
|-----|--------|--------|-------|------------|---|
|     |        |        |       | 期 末        |   |
|     | 百万円    | 百万円    | 百万円   | 円          | 銭 |
| 通 期 | 63,900 | 16,100 | 8,200 | —          | — |

※上記の業績予想につきましては、現時点で入手可能な情報に基づき当社で判断したものであります。実際の業績は、今後様々な要因によって予想数値と異なる結果となる可能性があります。

## 第3四半期の主要トピックス（平成17年10月1日～平成17年12月31日）

### 1. セブン銀行への社名変更

平成17年10月11日よりアイワイバンク銀行からセブン銀行へ社名変更。全国1万台以上のATMロゴマークやサイン看板の一斉切替えを完了いたしました。

### 2. ATM事業状況

#### ① 提携状況

当第3四半期に新たに提携した先は、佐賀銀行、佐賀共栄銀行、百五銀行、シティックスカード、アルファオーエムシーの5社のほか、JAバンク、JFマリンバンクとも提携し、全業態と実現いたしました。これにより、平成17年12月末日現在の提携金融機関は合計で511社<sup>〔注1〕</sup>となりました。

〔注1〕 JAバンク、JFマリンバンクについては、業態としてそれぞれを1つとしております。

#### ② 展開の状況

当第3四半期に新たに展開した地域は、岐阜県（平成17年11月18日）、佐賀県（平成17年11月24日）で、平成17年12月末日現在のATM設置地域は28都道府県となっております。

ATM設置台数は、展開地域の拡大に伴う増設及び既展開地域における設置密度の増大で、期間中に244台増加し、12月末日現在では合計10,827台となりました。

#### 《 新型ATM 670台設置完了 》

平成17年7月より設置を開始しております新型ATMは、当第3四半期中に新たに東京都内に32台、静岡県内に451台、埼玉県内に20台設置いたしました。平成17年12月末日現在、先行して設置しておりました東京都内の一部店舗と合わせ670台の切替えを完了しております。

#### ③ 利用の状況

提携先およびATM設置地域・店舗の拡大や社名変更時の積極的な広告宣伝活動等により、ATM利用件数は堅調に推移し、当第3四半期の1日1台あたりの期間平均利用件数は91.0件となりました。なお、平成17年4月～12月の期間平均利用件数は88.6件となっております。

#### 《 月間1日当たりの平均総利用件数が1百万件を突破 》

平成17年12月には、月間の総利用件数が31百万件となり、当社開業以来初めて総利用件数が30百万件を超え、1日当たりの平均総利用件数も1百万件を突破いたしました。

### 3. セブン銀行 普通預金口座の状況

平成17年10月11日の社名変更効果もあり、当第3四半期には順調に新規口座申込みが増加し、平成17年12月末日現在、個人のお客さまの口座数は29万4千口座、預金残高は486億円となりました。また、社名変更と同時に、個人のお客さま向けに新たに発行するキャッシュカードを、ICチップを搭載したカードにし、従来カードについてもご希望のお客さま全員に無料で切替えを行っております。

### 4. 有人店舗を追加オープン

有人で運営する店舗については、イトーヨーカドー蘇我店につづいて、当第3四半期に、イトーヨーカドー八千代店、イトーヨーカドー川口店、イトーヨーカドー葛西店にオープンし、合計4店舗となりました。今年度中に、さらに1店舗のオープンを予定しております。

【ご参考】

①提携金融機関一覧表 (平成17年12月末日現在: 511社)

| 提携金融機関    |                       | 取扱開始日                  |
|-----------|-----------------------|------------------------|
| 銀行        | 59行                   | UFJ銀行 <sup>〔注1〕</sup>  |
|           |                       | 静岡銀行                   |
|           |                       | りそな銀行                  |
|           |                       | 埼玉りそな銀行                |
|           |                       | 新生銀行                   |
|           |                       | 横浜銀行                   |
|           |                       | 三井住友銀行                 |
|           |                       | 千葉銀行                   |
|           |                       | 足利銀行                   |
|           |                       | 東京三菱銀行 <sup>〔注1〕</sup> |
|           |                       | 京都銀行                   |
|           |                       | スルガ銀行                  |
|           |                       | 八十二銀行                  |
|           |                       | 滋賀銀行                   |
|           |                       | 福岡銀行                   |
|           |                       | 武蔵野銀行                  |
|           |                       | 常陽銀行                   |
|           |                       | 名古屋銀行                  |
|           |                       | 十六銀行                   |
|           |                       | イーバンク銀行                |
|           |                       | 広島銀行                   |
|           |                       | 清水銀行                   |
|           |                       | 東邦銀行                   |
|           |                       | 北越銀行                   |
|           |                       | 肥後銀行                   |
|           |                       | 東京都民銀行                 |
|           |                       | 山形銀行                   |
|           |                       | 殖産銀行                   |
|           |                       | 山形しあわせ銀行               |
|           |                       | 福島銀行                   |
|           |                       | 北洋銀行                   |
|           |                       | 関東つくば銀行                |
|           |                       | 山口銀行                   |
|           |                       | びわこ銀行                  |
|           |                       | 茨城銀行                   |
|           |                       | 群馬銀行                   |
|           |                       | 近畿大阪銀行                 |
|           |                       | 東京スター銀行                |
|           |                       | 栃木銀行                   |
|           |                       | 静岡中央銀行                 |
|           |                       | 親和銀行                   |
|           |                       | 中国銀行                   |
|           |                       | 八千代銀行                  |
|           |                       | シティバンク、エヌ・エイ           |
|           |                       | 札幌銀行                   |
|           |                       | 千葉興業銀行                 |
|           |                       | 熊本ファミリー銀行              |
|           |                       | トマト銀行                  |
|           |                       | 第四銀行                   |
|           |                       | 新銀行東京                  |
|           |                       | 宮崎銀行                   |
| ジャパンネット銀行 |                       |                        |
| 長野銀行      |                       |                        |
| 西京銀行      |                       |                        |
| 京葉銀行      |                       |                        |
| 宮崎太陽銀行    |                       |                        |
| *佐賀銀行     |                       |                        |
| *佐賀共栄銀行   |                       |                        |
| *百五銀行     |                       |                        |
| 信用金庫      | 257庫 <sup>〔注2〕</sup>  | 各信用金庫                  |
| 信用組合      | 122組合 <sup>〔注3〕</sup> | 各信用組合                  |
| 労働金庫      | 13庫                   | 各労働金庫                  |

\*: 当第3四半期 新規提携先

〔注1〕平成18年1月1日、UFJ銀行と東京三菱銀行は合併し、三菱東京UFJ銀行になりました。

〔注2〕平成15年7月7日の提携開始時は231庫。その後、信用金庫間の合併や追加提携等があり、平成17年12月末日現在では257庫と提携。

〔注3〕平成16年5月31日の提携開始時は118組合。その後、信用組合間の合併や追加提携等があり、平成17年12月末日現在では122組合と提携。

| 提携金融機関                          |                     |                             | 取扱開始日       |
|---------------------------------|---------------------|-----------------------------|-------------|
| *JA バンク                         | 1業態 <sup>(注4)</sup> | 各JA バンク                     | 平成17年11月21日 |
| *JF マリンバンク                      | 1業態 <sup>(注4)</sup> | 各JF マリンバンク                  | 平成17年11月21日 |
| 公社                              | 1社                  | 日本郵政公社 (郵便貯金)               | 平成15年5月19日  |
| 証券会社                            | 5社                  | 野村証券                        | 平成13年7月9日   |
|                                 |                     | 日興コーディアル証券                  | 平成13年7月9日   |
|                                 |                     | イー・トレード証券                   | 平成17年7月19日  |
|                                 |                     | マネックス証券 <sup>(注5)</sup>     | 平成17年7月19日  |
|                                 |                     | 東洋証券                        | 平成17年8月22日  |
| 生命保険会社                          | 6社                  | 住友生命保険                      | 平成14年7月15日  |
|                                 |                     | 太陽生命保険                      | 平成14年7月15日  |
|                                 |                     | 第一生命保険                      | 平成14年9月17日  |
|                                 |                     | 三井生命保険                      | 平成15年3月17日  |
|                                 |                     | 日本生命保険                      | 平成15年10月1日  |
| 富国生命保険                          | 平成17年6月20日          |                             |             |
| クレジットカード会社、<br>信販会社、<br>消費者金融会社 | 46社                 | アイワイ・カード・サービス               | 平成14年5月20日  |
|                                 |                     | ジェーシービー                     | 平成14年5月20日  |
|                                 |                     | 三井住友カード                     | 平成14年5月20日  |
|                                 |                     | ユーシーカード <sup>(注6)</sup>     | 平成14年5月20日  |
|                                 |                     | 武富士                         | 平成14年8月5日   |
|                                 |                     | アコム                         | 平成14年8月5日   |
|                                 |                     | プロミス                        | 平成14年8月5日   |
|                                 |                     | 三洋信販 (ポケットバンク)              | 平成14年8月5日   |
|                                 |                     | GE コンシューマー・ファイナンス (ほのぼのレイク) | 平成14年8月5日   |
|                                 |                     | オリエン特コーポレーション               | 平成14年9月17日  |
|                                 |                     | オリックス・クレジット                 | 平成14年9月17日  |
|                                 |                     | ジャックス                       | 平成14年9月17日  |
|                                 |                     | セントラルファイナンス                 | 平成14年9月17日  |
|                                 |                     | ライフ                         | 平成14年9月17日  |
|                                 |                     | アメリカン・エクスプレス・インターナショナル      | 平成14年10月21日 |
|                                 |                     | ポケットカード                     | 平成14年10月21日 |
|                                 |                     | アイフル                        | 平成14年10月21日 |
|                                 |                     | CFJ                         | 平成14年10月21日 |
|                                 |                     | 協同クレジットサービス                 | 平成14年11月18日 |
|                                 |                     | 丸井                          | 平成14年11月18日 |
|                                 |                     | トヨタファイナンス (ディーエスキュービック)     | 平成14年11月18日 |
|                                 |                     | ゼロファースト                     | 平成14年11月18日 |
|                                 |                     | ディーシーカード                    | 平成15年2月17日  |
|                                 |                     | シティカードジャパン (ダイナースクラブカード)    | 平成15年2月17日  |
|                                 |                     | 楽天KC <sup>(注7)</sup>        | 平成15年2月17日  |
|                                 |                     | DC キャッシュワゴン                 | 平成15年2月17日  |
|                                 |                     | GE コンシューマー・ファイナンス (GE カード)  | 平成15年3月17日  |
|                                 |                     | モビット                        | 平成15年5月26日  |
|                                 |                     | 東急カード                       | 平成15年9月22日  |
|                                 |                     | 楽天クレジット                     | 平成15年9月22日  |
|                                 |                     | クオーク                        | 平成15年10月20日 |
|                                 |                     | シンキ (ノーローン)                 | 平成15年10月20日 |
|                                 |                     | クレディア                       | 平成15年11月17日 |
|                                 |                     | エヌシー日商連 (NC カード)            | 平成15年12月8日  |
|                                 |                     | ステーションファイナンス                | 平成16年3月22日  |
|                                 |                     | 全日信販                        | 平成17年1月24日  |
|                                 |                     | ゆめカード                       | 平成17年1月24日  |
|                                 |                     | 山陰信販                        | 平成17年1月24日  |
|                                 |                     | 九州日本信販                      | 平成17年2月23日  |
|                                 |                     | エージーカード                     | 平成17年2月23日  |
|                                 |                     | モデルクレジット                    | 平成17年2月23日  |
|                                 |                     | イオンクレジットサービス                | 平成17年3月22日  |
|                                 |                     | アットローン                      | 平成17年4月18日  |
|                                 |                     | 日専連                         | 平成17年7月19日  |
|                                 |                     | クオークローン                     | 平成17年8月22日  |
|                                 |                     | *シティックスカード                  | 平成17年10月17日 |
| *アルファオーエムシー                     | 平成17年12月19日         |                             |             |
| BANCS 加盟都市銀行                    |                     | みずほ銀行                       | 平成13年6月13日  |

\*：当第3 四半期 新規提携先

(注4) JA バンク、JF マリンバンクについては、業態としてそれぞれを1つとしています。

(注5) 平成17年12月3日、マネックス・ビーンズ証券からマネックス証券へ社名変更。

(注6) 平成18年1月1日、ユーシーカードはクレディセゾンと統合し、クレディセゾンとなりました。

(注7) 平成17年10月1日、国内信販から楽天KCへ社名変更。

②ATM 都道府県別・店舗形態別 設置状況 (平成 17 年 12 月末日現在 : 28 都道府県 10,827 台)

\* : 当第3四半期 新設置地域

| 地域   | 設置開始日             | 計        | トヨタカード | セブンイレブン  | 本店他  |
|------|-------------------|----------|--------|----------|------|
| 東京都  | 平成 13 年 5 月 15 日  | 1,488 台  | 54 台   | 1,423 台  | 11 台 |
| 静岡県  | 平成 13 年 6 月 1 日   | 462 台    | 9 台    | 453 台    | —    |
| 埼玉県  | 平成 13 年 6 月 18 日  | 824 台    | 36 台   | 786 台    | 2 台  |
| 大阪府  | 平成 13 年 7 月 23 日  | 469 台    | 6 台    | 462 台    | 1 台  |
| 兵庫県  | 平成 13 年 7 月 27 日  | 334 台    | 6 台    | 328 台    | —    |
| 神奈川県 | 平成 14 年 1 月 21 日  | 872 台    | 49 台   | 817 台    | 6 台  |
| 千葉県  | 平成 14 年 2 月 18 日  | 770 台    | 38 台   | 728 台    | 4 台  |
| 栃木県  | 平成 14 年 5 月 20 日  | 334 台    | 5 台    | 324 台    | 5 台  |
| 愛知県  | 平成 14 年 12 月 4 日  | 359 台    | 9 台    | 350 台    | —    |
| 京都府  | 平成 14 年 12 月 16 日 | 152 台    | 1 台    | 151 台    | —    |
| 長野県  | 平成 15 年 2 月 18 日  | 326 台    | 5 台    | 321 台    | —    |
| 滋賀県  | 平成 15 年 2 月 24 日  | 140 台    | —      | 140 台    | —    |
| 福岡県  | 平成 15 年 3 月 24 日  | 645 台    | —      | 645 台    | —    |
| 茨城県  | 平成 15 年 7 月 23 日  | 476 台    | 4 台    | 471 台    | 1 台  |
| 広島県  | 平成 15 年 9 月 22 日  | 370 台    | 1 台    | 369 台    | —    |
| 福島県  | 平成 15 年 10 月 20 日 | 363 台    | 4 台    | 354 台    | 5 台  |
| 新潟県  | 平成 16 年 3 月 1 日   | 311 台    | 5 台    | 306 台    | —    |
| 熊本県  | 平成 16 年 3 月 22 日  | 163 台    | —      | 163 台    | —    |
| 山形県  | 平成 16 年 4 月 19 日  | 122 台    | —      | 122 台    | —    |
| 北海道  | 平成 16 年 5 月 17 日  | 828 台    | 15 台   | 811 台    | 2 台  |
| 山口県  | 平成 16 年 7 月 9 日   | 199 台    | —      | 199 台    | —    |
| 群馬県  | 平成 16 年 7 月 28 日  | 329 台    | 3 台    | 326 台    | —    |
| 長崎県  | 平成 16 年 10 月 26 日 | 54 台     | —      | 54 台     | —    |
| 岡山県  | 平成 16 年 12 月 6 日  | 171 台    | 1 台    | 170 台    | —    |
| 宮崎県  | 平成 17 年 4 月 4 日   | 112 台    | —      | 112 台    | —    |
| 山梨県  | 平成 17 年 8 月 1 日   | 28 台     | —      | 28 台     | —    |
| *岐阜県 | 平成 17 年 11 月 18 日 | 7 台      | 2 台    | 5 台      | —    |
| *佐賀県 | 平成 17 年 11 月 24 日 | 119 台    | —      | 119 台    | —    |
| 合計   |                   | 10,827 台 | 253 台  | 10,537 台 | 37 台 |

(平成 18 年 2 月 3 日現在 既公表)

◆平成 18 年 1 月以降の ATM 展開地域および展開予定

| 地域  | 時期           |
|-----|--------------|
| 宮城県 | 平成 18 年 3 月頃 |
| 三重県 | 平成 18 年度中    |

◆平成 18 年 1 月以降の提携金融機関および提携予定金融機関

| 金融機関      | 時期                 | 金融機関  | 時期           |
|-----------|--------------------|-------|--------------|
| みなと銀行     | 平成 18 年 1 月 16 日開始 | 東和銀行  | 平成 18 年 4 月  |
| 山梨中央銀行    | 平成 18 年 1 月 23 日開始 | 仙台銀行  | 平成 18 年 5 月頃 |
| オーエムシーカード | 平成 18 年 1 月 23 日開始 | みずほ銀行 | 平成 18 年夏     |
| クレディセゾン   | 平成 18 年 1 月 23 日開始 | 第三銀行  | 平成 18 年夏を目途に |
| 七十七銀行     | 平成 18 年 3 月頃       | 北國銀行  | 平成 18 年秋     |
| 大光銀行      | 平成 18 年春           | 北海道銀行 | 平成 19 年度を目途に |

平成18年3月期 第3四半期(平成17年12月31日現在)貸借対照表 [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         | 347,235        | 預 金               | 197,559        |
| 有価証券          | 43,093         | 譲渡性預金             | 25,120         |
| 前払年金費用        | 65             | コールマネー            | 97,000         |
| 未収収益          | 5,975          | 借入金               | 60,000         |
| A T M 仮払金     | 77,520         | 社 債               | 15,000         |
| ソフトウェア        | 7,817          | A T M 仮受金         | 21,007         |
| ソフトウェア仮勘定     | 4,722          | その他負債             | 7,213          |
| その他資産         | 484            | 賞与引当金             | 68             |
| 動産不動産         | 759            | 役員退職慰労引当金         | 120            |
| 繰延税金資産        | 756            | <b>負債の部合計</b>     | <b>423,090</b> |
| 貸倒引当金         | △239           | <b>(資本の部)</b>     |                |
|               |                | 資 本 金             | 61,000         |
|               |                | 利益剰余金             | 4,096          |
|               |                | 四半期末処分利益          | 4,096          |
|               |                | 四半期純利益            | 8,598          |
|               |                | 株式等評価差額金          | 3              |
|               |                | <b>資本の部合計</b>     | <b>65,100</b>  |
| <b>資産の部合計</b> | <b>488,191</b> | <b>負債及び資本の部合計</b> | <b>488,191</b> |

注1. 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、四半期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）により行なっております。なお、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、時価法により行なっております。
- 動産不動産の減価償却は、定率法（ただし、建物（建物附属設備を除く。）については定額法）を採用し、年間減価償却費見積額を期間により按分し計上しております。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 3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。
- 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に係る内部統制の検証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、予想損失率等に基づき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、営業関連部署の協力の下に営業関連部署から独立したリスク統括室が資産査定を実施し、その査定結果に基づいて貸倒引当金の算定を行っております。

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、当四半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及び年金資産の見込額に基づき、当四半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。

なお、当四半期末については、年金資産見込額が退職給付債務見込額に未認識過去勤務債務及び未認識数理計算上の差異を加減した額を超過しているため、超過額を前払年金費用に計上しております。また、過去勤務債務及び数理計算上の差異の費用処理方法は以下のとおりであります。

|          |   |
|----------|---|
| 過去勤務債務   | 各発生年度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額をそれぞれ当該事業年度から損益処理 |
| 数理計算上の差異 | 各発生年度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額をそれぞれ発生の翌期から損益処理  |

9. 役員退職慰労引当金は、役員の退職慰労金の支出に備えるため、当社内規に基づく当四半期末要支給額を引当計上しております。

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. 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。

12. 動産不動産の減価償却累計額 577百万円

13. 貸借対照表に計上した動産不動産のほか、現金自動預払機等・電子計算機及びその周辺機器及びその他の事務用機器等の一部については、リース契約により使用しております。

14. 為替決済、日本銀行当座貸越取引の担保として、有価証券43,093百万円を差し入れております。また、動産不動産のうち保証金権利金は341百万円であります。

15. 1株当たりの純資産額53,361円04銭

16. 商法施行規則第124条第3号を当四半期末に適用し、同号に規定する時価を付したことにより増加した純資産額は、3百万円であります。

17. 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。

その他有価証券で時価のあるもの

|       | 取得原価      | 四半期貸借<br>対照表計上額 | 評価差額 | うち   |      |
|-------|-----------|-----------------|------|------|------|
|       |           |                 |      | 益    | 損    |
| 債券    | 43,087百万円 | 43,093百万円       | 5百万円 | 9百万円 | 3百万円 |
| 国債    | 37,089    | 37,087          | △2   | 1    | 3    |
| 政府保証債 | 5,998     | 6,006           | 8    | 8    | —    |
| 合計    | 43,087    | 43,093          | 5    | 9    | 3    |

なお、上記の評価差額から繰延税金負債2百万円を差し引いた額3百万円が、「株式等評価差額金」に含まれております。

18. その他有価証券のうち満期があるもの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    | 43,093百万円 | —百万円    | —百万円     | —百万円 |
| 国債    | 37,087    | —       | —        | —    |
| 政府保証債 | 6,006     | —       | —        | —    |
| 合計    | 43,093    | —       | —        | —    |

19. 固定資産の減損に係る会計基準（「固定資産の減損に係る会計基準の設定に関する意見書」（企業会計審議会平成14年8月9日））及び「固定資産の減損に係る会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第6号平成15年10月31日）を当期から適用しておりますが、これによる税引前四半期純利益に与える影響はありません。

20. 「ATM仮払金」及び「ATM仮受金」は、従来、「仮払金」及び「仮受金」に含めて表示しておりましたが、創業期を経て事業が本格化したことから、当期より区分掲記することに変更しております。

平成18年3月期 第3四半期 自平成17年 4月 1日  
至平成17年12月31日 損益計算書 〔監査対象外〕

(単位：百万円)

| 科 目             | 金 額        |
|-----------------|------------|
| 経 常 収 益         | 47,520     |
| 資金運用収益          | △7         |
| (うち有価証券利息配当金)   | ( △7 )     |
| 役務取引等収益         | 47,441     |
| (うちATM受入手数料)    | ( 45,976 ) |
| その他業務収益         | 53         |
| その他経常収益         | 32         |
| 経 常 費 用         | 33,086     |
| 資金調達費用          | 436        |
| (うち預金利息)        | ( 31 )     |
| 役務取引等費用         | 3,573      |
| (うちATM設置支払手数料)  | ( 3,384 )  |
| (うちATM支払手数料)    | ( 97 )     |
| 営業経費用           | 28,818     |
| その他経常費用         | 259        |
| 経 常 利 益         | 14,433     |
| 特 別 損 失         | 820        |
| 税引前四半期純利益       | 13,613     |
| 法人税、住民税及び事業税    | 2,718      |
| 法人税等調整額         | 2,297      |
| 四 半 期 純 利 益     | 8,598      |
| 前 期 繰 越 損 失     | 4,501      |
| 四 半 期 未 処 分 利 益 | 4,096      |

注1. 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

2. 1株当たり四半期純利益金額 7,047円87銭

3. 潜在株式は存在いたしません。

4. 「その他経常費用」には、貸倒引当金繰入額 178百万円を含んでおります。

5. 「特別損失」には、商号変更に伴う特別支出 611百万円を含んでおります。

平成18年3月期 第3四半期 キャッシュ・フロー計算書 【監査対象外】

自平成17年 4月 1日  
至平成17年12月31日

(単位：百万円)

| 科 目                     | 金 額     |
|-------------------------|---------|
| I 営業活動によるキャッシュ・フロー      |         |
| 税引前四半期純利益               | 13,613  |
| 減価償却費                   | 3,091   |
| 貸倒引当金の増加額               | 178     |
| 資金運用収益                  | 7       |
| 資金調達費用                  | 436     |
| 動産不動産処分損益 (△)           | 21      |
| 預金の純増減 (△)              | 72,783  |
| 譲渡性預金の純増減 (△)           | △39,880 |
| 借入金の純増減 (△)             | 20,000  |
| コールマネー等の純増減 (△)         | 97,000  |
| ATM未決済資金の純増 (△) 減       | △35,806 |
| 資金運用による収入               | 112     |
| 資金調達による支出               | △485    |
| その他                     | △2,278  |
| 小 計                     | 128,793 |
| 法人税等の支払額                | △10     |
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b> | 128,782 |
| II 投資活動によるキャッシュ・フロー     |         |
| 有価証券の取得による支出            | △76,294 |
| 有価証券の償還による収入            | 59,000  |
| 動産不動産の取得による支出           | △159    |
| ソフトウェアの取得による支出          | △4,889  |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b> | △22,344 |
| 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     | -       |
| V 現金及び現金同等物の増加額         | 106,437 |
| VI 現金及び現金同等物の期首残高       | 240,797 |
| VII 現金及び現金同等物の四半期末残高    | 347,235 |

注1. 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

2. 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。

## 比較貸借対照表（主要内訳）

（単位：百万円）

| 科 目                        | 平成 17 年 12 月 31 日<br>現 在<br>( A ) | 平成 16 年 12 月 31 日<br>現 在<br>( B ) | 比 較<br>( A - B ) | 平成 17 年 3 月 31 日<br>現 在<br>( 要 約 )( C ) | 比 較<br>( A - C ) |
|----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------|---|------------------|
| <b>（ 資 産 の 部 ）</b>         |                                   |                                   |                  |   |                  |
| 現 金 預 け 金                  | 347,235                           | 295,778                           | 51,457           | 240,797                                 | 106,438          |
| 有 価 証 券                    | 43,093                            | 23,512                            | 19,581           | 26,012                                  | 17,081           |
| 前 払 年 金 費 用                | 65                                | —                                 | 65               | 58                                      | 7                |
| 未 収 収 益                    | 5,975                             | 4,750                             | 1,225            | 4,347                                   | 1,628            |
| A T M 仮 払 金                | 77,520                            | —                                 | 77,520           | —                                       | 77,520           |
| 仮 払 金                      | —                                 | 54,829                            | △54,829          | 26,755                                  | △26,755          |
| ソ フ ト ウ ェ ア                | 7,817                             | 8,236                             | △419             | 7,666                                   | 151              |
| ソ フ ト ウ ェ ア 仮 勘 定          | 4,722                             | —                                 | 4,722            | 3,904                                   | 818              |
| そ の 他 資 産                  | 484                               | 219                               | 265              | 111                                     | 373              |
| 動 産 不 動 産                  | 759                               | 662                               | 97               | 663                                     | 96               |
| 繰 延 税 金 資 産                | 756                               | 4,272                             | △3,516           | 3,049                                   | △2,293           |
| 貸 倒 引 当 金                  | △239                              | △27                               | △212             | △61                                     | △178             |
| <b>資 産 の 部 合 計</b>         | 488,191                           | 392,235                           | 95,956           | 313,305                                 | 174,886          |
| <b>（ 負 債 の 部 ）</b>         |                                   |                                   |                  |   |                  |
| 預 金                        | 197,559                           | 139,880                           | 57,679           | 124,776                                 | 72,783           |
| 譲 渡 性 預 金                  | 25,120                            | 65,000                            | △39,880          | 65,000                                  | △39,880          |
| コ ー ル マ ネ ー                | 97,000                            | 65,000                            | 32,000           | —                                       | 97,000           |
| 借 用 金                      | 60,000                            | 40,000                            | 20,000           | 40,000                                  | 20,000           |
| 社 債                        | 15,000                            | 15,000                            | —                | 15,000                                  | —                |
| A T M 仮 受 金                | 21,007                            | —                                 | 21,007           | —                                       | 21,007           |
| 仮 受 金                      | —                                 | 8,460                             | △8,460           | 6,045                                   | △6,045           |
| そ の 他 負 債                  | 7,213                             | 3,926                             | 3,287            | 5,747                                   | 1,466            |
| 賞 与 引 当 金                  | 68                                | 67                                | 1                | 121                                     | △53              |
| 役 員 退 職 慰 労 引 当 金          | 120                               | 99                                | 21               | 107                                     | 13               |
| <b>負 債 の 部 合 計</b>         | 423,090                           | 337,435                           | 85,655           | 256,797                                 | 166,293          |
| <b>（ 資 本 の 部 ）</b>         |                                   |                                   |                  |   |                  |
| 資 本 金                      | 61,000                            | 61,000                            | —                | 61,000                                  | —                |
| 利 益 剰 余 金                  | 4,096                             | △6,210                            | 10,306           | △4,501                                  | 8,597            |
| 四半期(当期)未処分利益               | 4,096                             | △6,210                            | 10,306           | △4,501                                  | 8,597            |
| 四半期(当期)純利益                 | 8,598                             | 9,135                             | △537             | 10,843                                  | △2,245           |
| 株 式 等 評 価 差 額 金            | 3                                 | 10                                | △7               | 9                                       | △6               |
| <b>資 本 の 部 合 計</b>         | 65,100                            | 54,800                            | 10,300           | 56,508                                  | 8,592            |
| <b>負 債 及 び 資 本 の 部 合 計</b> | 488,191                           | 392,235                           | 95,956           | 313,305                                 | 174,886          |

## 比較損益計算書（主要内訳）

(単位：百万円)

| 科 目                  | 平成18年3月期<br>第3四半期(A) | 平成17年3月期<br>第3四半期(B) | 比 較<br>( A - B ) | 平成17年3月期<br>( 要 約 ) |
|----------------------|----------------------|----------------------|------------------|---------------------|
| <b>経 常 収 益</b>       | 47,520               | 35,072               | 12,448           | 47,967              |
| 資金運用収益               | △7                   | 21                   | △28              | 26                  |
| (うち有価証券利息配当金)        | ( △7)                | ( 20)                | ( △27)           | ( 25)               |
| 役務取引等収益              | 47,441               | 35,033               | 12,408           | 47,917              |
| (うちATM受入手数料)         | ( 45,976)            | ( -)                 | ( 45,976)        | ( 45,877)           |
| その他業務収益              | 53                   | -                    | 53               | -                   |
| その他経常収益              | 32                   | 18                   | 14               | 23                  |
| <b>経 常 費 用</b>       | 33,086               | 27,985               | 5,101            | 37,892              |
| 資金調達費用               | 436                  | 303                  | 133              | 446                 |
| (うち預金利息)             | ( 31)                | ( 24)                | ( 7)             | ( 33)               |
| 役務取引等費用              | 3,573                | 2,745                | 828              | 3,753               |
| (うちATM設置支払手数料)       | ( 3,384)             | ( -)                 | ( 3,384)         | ( 3,554)            |
| (うちATM支払手数料)         | ( 97)                | ( -)                 | ( 97)            | ( 104)              |
| その他業務費用              | -                    | 391                  | △391             | 518                 |
| 営業経費                 | 28,818               | 24,439               | 4,379            | 33,002              |
| その他経常費用              | 259                  | 105                  | 154              | 171                 |
| <b>経 常 利 益</b>       | 14,433               | 7,087                | 7,346            | 10,075              |
| <b>特 別 損 失</b>       | 820                  | 78                   | 742              | 130                 |
| <b>税引前四半期(当期)純利益</b> | 13,613               | 7,008                | 6,605            | 9,944               |
| 法人税、住民税及び事業税         | 2,718                | 7                    | 2,711            | 10                  |
| <b>法人税等調整額</b>       | 2,297                | △2,134               | 4,431            | △910                |
| <b>四半期(当期)純利益</b>    | 8,598                | 9,135                | △537             | 10,843              |
| <b>前期繰越損失</b>        | 4,501                | 15,345               | △10,844          | 15,345              |
| <b>四半期(当期)未処分利益</b>  | 4,096                | △6,210               | 10,306           | △4,501              |

## 比較キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

| 科 目                         | 自平成 17 年 4 月 1 日<br>至平成 17 年 12 月 31 日 | 自平成 16 年 4 月 1 日<br>至平成 16 年 12 月 31 日 | 比 較<br>(A) - (B) | 自平成 16 年 4 月 1 日<br>至平成 17 年 3 月 31 日 |
|-----------------------------|--|--|------------------|---------------------------------------|
|                             | (A)                                    | (B)                                    |                  |                                       |
| <b>I 営業活動によるキャッシュ・フロー</b>   |  |  |                  |                                       |
| 税引前四半期（当期）純利益               | 13,613                                 | 7,008                                  | 6,605            | 9,944                                 |
| 減価償却費                       | 3,091                                  | 2,644                                  | 447              | 3,574                                 |
| 貸倒引当金の増加額                   | 178                                    | 16                                     | 162              | 50                                    |
| 資金運用収益                      | 7                                      | △21                                    | 28               | △26                                   |
| 資金調達費用                      | 436                                    | 303                                    | 133              | 446                                   |
| 動産不動産処分損益（△）                | 21                                     | —                                      | 21               | 0                                     |
| 預金の純増減（△）                   | 72,783                                 | 17,437                                 | 55,346           | 2,334                                 |
| 譲渡性預金の純増減（△）                | △39,880                                | —                                      | △39,880          | —                                     |
| 借入金の純増減（△）                  | 20,000                                 | 35,000                                 | △15,000          | 35,000                                |
| コールマネー等の純増減（△）              | 97,000                                 | 65,000                                 | 32,000           | —                                     |
| A T M未決済資金の純増（△）減           | △35,806                                | △31,139                                | △4,667           | △6,632                                |
| 資金運用による収入                   | 112                                    | 10                                     | 102              | 18                                    |
| 資金調達による支出                   | △485                                   | △289                                   | △196             | △361                                  |
| その他                         | △2,278                                 | △407                                   | △1,871           | 1,513                                 |
| 小計                          | 128,793                                | 95,563                                 | 33,230           | 45,862                                |
| 法人税等の支払額                    | △10                                    | △10                                    | —                | △10                                   |
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>     | 128,782                                | 95,553                                 | 33,229           | 45,851                                |
| <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                | △76,294                                | △20,998                                | △55,296          | △31,998                               |
| 有価証券の償還による収入                | 59,000                                 | 19,500                                 | 39,500           | 28,000                                |
| 動産不動産の取得による支出               | △159                                   | △118                                   | △41              | △145                                  |
| 動産不動産の売却による収入               | —                                      | 36                                     | △36              | 36                                    |
| ソフトウェアの取得による支出              | △4,889                                 | △1,923                                 | △2,966           | △4,675                                |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>     | △22,344                                | △3,504                                 | △18,840          | △8,783                                |
| <b>III 財務活動によるキャッシュ・フロー</b> |  |  |                  |                                       |
| <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          | —                                      | —                                      | —                | —                                     |
| V現金及び現金同等物の増加額              | 106,437                                | 92,049                                 | 14,388           | 37,068                                |
| VI現金及び現金同等物の期首残高            | 240,797                                | 203,729                                | 37,068           | 203,729                               |
| VII現金及び現金同等物の四半期末(期末)残高     | 347,235                                | 295,778                                | 51,457           | 240,797                               |

## その他の財務等情報

注記がない限り、単位未満は切り捨てて表示しております。

### 【自己資本の状況】

(単位：百万円)

|                                 | 平成17年12月31日<br>現 在<br>(速報値) | 平成16年12月31日<br>現 在 | 比 較     | 平成17年3月31日<br>現 在 |
|---------------------------------|-----------------------------|--------------------|---------|-------------------|
| 基本的項目 (A)                       | 65,096                      | 54,789             | 10,307  | 56,496            |
| 補完的項目                           |                             |                    |         |                   |
| 一般貸倒引当金                         | 221                         | 27                 | 194     | 61                |
| その他引当金                          | —                           | —                  | —       | —                 |
| 計                               | 221                         | 27                 | 194     | 61                |
| うち自己資本への算入額 (B)                 | 221                         | 27                 | 194     | 61                |
| 控除項目                            |                             |                    |         |                   |
| 他の金融機関の資本調達手段<br>の意図的な保有相当額 (C) | —                           | —                  | —       | —                 |
| 自己資本額 (A) + (B) - (C) (D)       | 65,318                      | 54,816             | 10,502  | 56,557            |
| リスク・アセット等                       |                             |                    |         |                   |
| 資産(オン・バランス)項目 (E)               | 54,583                      | 31,468             | 23,115  | 30,974            |
| オフ・バランス項目 (F)                   | 35                          | 35                 | —       | 35                |
| 計 (E) + (F) (G)                 | 54,618                      | 31,503             | 23,115  | 31,009            |
| 自己資本比率(国内基準) = (D) / (G) × 100  | 119.59%                     | 174.00%            | △54.41% | 182.39%           |

### 【有価証券の時価等情報】

平成17年12月31日現在

(単位：百万円)

|       | 取得原価   | 貸借対照表<br>計上額 | 評価差額 | うち益 | うち損 |
|-------|--------|--------------|------|-----|-----|
| 国債    | 37,089 | 37,087       | △2   | 1   | 3   |
| 政府保証債 | 5,998  | 6,006        | 8    | 8   | —   |
| 合計    | 43,087 | 43,093       | 5    | 9   | 3   |

国際業務部門の有価証券残高はありません。

平成16年12月31日現在

(単位：百万円)

|       | 取得原価   | 貸借対照表<br>計上額 | 評価差額 | うち益 | うち損 |
|-------|--------|--------------|------|-----|-----|
| 国債    | 17,499 | 17,498       | △1   | —   | 1   |
| 政府保証債 | 5,994  | 6,014        | 19   | 19  | —   |
| 合計    | 23,494 | 23,512       | 17   | 19  | 1   |

国際業務部門の有価証券残高はありません。

平成17年3月31日現在

(単位：百万円)

|       | 取得原価   | 貸借対照表<br>計上額 | 評価差額 | うち益 | うち損 |
|-------|--------|--------------|------|-----|-----|
| 国債    | 19,999 | 19,998       | △1   | —   | 1   |
| 政府保証債 | 5,995  | 6,014        | 18   | 18  | —   |
| 合計    | 25,995 | 26,012       | 16   | 18  | 1   |

国際業務部門の有価証券残高はありません。

## 【金銭の信託の時価等情報】

該当ありません。

## 【デリバティブ取引の時価等情報】

### 1. 金利関連取引

平成17年12月31日現在

(単位：百万円)

| 区分  | 種 類    |           | 契約額等   |        | 時 価  | 評価損益 |
|-----|--------|-----------|--------|--------|------|------|
|     |        |           |        | うち1年超  |      |      |
| 店頭  | 金利スワップ | 受取変動・支払固定 | 35,000 | 35,000 | △308 | △308 |
| 合 計 |        |           | 35,000 | 35,000 | △308 | △308 |

上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

時価の算定：割引現在価値等により算定しております。

平成16年12月31日現在

(単位：百万円)

| 区分  | 種 類    |           | 契約額等   |        | 時 価  | 評価損益 |
|-----|--------|-----------|--------|--------|------|------|
|     |        |           |        | うち1年超  |      |      |
| 店頭  | 金利スワップ | 受取変動・支払固定 | 35,000 | 35,000 | △492 | △492 |
| 合 計 |        |           | 35,000 | 35,000 | △492 | △492 |

上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

時価の算定：割引現在価値等により算定しております。

平成17年3月31日現在

(単位：百万円)

| 区分  | 種 類    |           | 契約額等   |        | 時 価  | 評価損益 |
|-----|--------|-----------|--------|--------|------|------|
|     |        |           |        | うち1年超  |      |      |
| 店頭  | 金利スワップ | 受取変動・支払固定 | 35,000 | 35,000 | △580 | △580 |
| 合 計 |        |           | 35,000 | 35,000 | △580 | △580 |

上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

時価の算定：割引現在価値等により算定しております。

### 2. 通貨関連取引

該当ありません。

## 【資産査定状況】

(単位：百万円)

| 債 権 の 区 分         | 平成17年12月31日 | 平成16年12月31日 | 比 較    | 平成17年3月31日 |
|-------------------|-------------|-------------|--------|------------|
|                   | 現 在         | 現 在         |        | 現 在        |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | —           | —           | —      | —          |
| 危険債権              | 15          | —           | 15     | —          |
| 要管理債権             | —           | —           | —      | —          |
| 正常債権              | 77,629      | 54,833      | 22,796 | 26,756     |
| 合計                | 77,644      | 54,833      | 22,811 | 26,756     |

上記は「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」に基づくものです。