

## ■財務諸表に係る確認書謄本

「財務諸表の正確性、内部監査の有効性についての経営者責任の明確化について（要請）」（平成17年10月7日付金監第2835号）に基づく、当社の財務諸表の適正性、及び財務諸表作成に係る内部監査の有効性に関する代表者の確認書は 以下のとおりです。

## 確 認 書

平成19年12月19日

株式会社ジャパネット銀行  
代表取締役社長

1. 私は、当社の平成19年4月1日から平成19年9月30日までの第8期の中間会計期間の財務諸表に記載した内容が、「銀行法施行規則」等に準拠して、全ての重要な点において適正に表示されていることを確認いたしました。
2. 当社は、財務諸表を適正に作成するため、以下の体制を構築しておりますが、私は、当該財務諸表の作成に当たり、この体制が適切に機能したことを確認いたしました。
  - (1) 業務分掌と所管部署が明確化され、各所管部署が適切に業務を遂行する体制
  - (2) 財務諸表作成プロセスが明文化され、所管部署自らが当該プロセスの適切性・有効性を検証する体制
  - (3) 内部監査部門が所管部署における内部管理体制の適切性・有効性を検証し、取締役会等で適切に報告する体制
  - (4) 重要な経営情報が取締役会へ適切に付議・報告される体制

以上

## 財務諸表

### ■中間貸借対照表

(単位:百万円)

資産の部			負債の部		
科 目	平成18年9月末	平成19年9月末		平成18年9月末	平成19年9月末
現金預け金	3,355	3,249	預金	280,617	373,987
コールローン	25,000	33,000	その他負債	4,376	6,439
買入金銭債権	8,665	1,226	賞与引当金	54	73
有価証券	255,373	349,031	退職給付引当金	0	1
貸出金	22,505	23,554	負債の部合計	285,048	380,502
その他資産	6,603	6,646	<b>純資産の部</b>		
有形固定資産	521	655	資本金	37,250	37,250
無形固定資産	3,283	3,505	資本剰余金	17,250	4,626
資産の部合計	325,307	420,869	資本準備金	17,250	4,626
			利益剰余金	△13,168	743
			その他利益剰余金	△13,168	743
			繰越利益剰余金	△13,168	743
			株主資本合計	41,331	42,620
			その他有価証券評価差額金	△1,071	△2,252
			評価・換算差額等合計	△1,071	△2,252
			純資産の部合計	40,259	40,367
			負債及び純資産の部合計	325,307	420,869