

【プレゼンテーション資料】

# 2010年度 第1四半期 連結業績のご説明

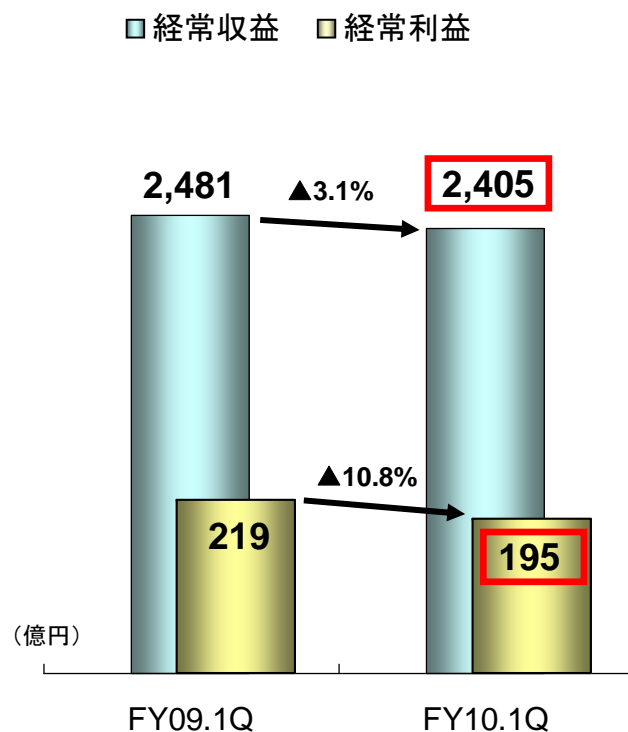
ソニーフィナンシャルホールディングス株式会社  
2010年8月12日

---

**免責事項:**

このプレゼンテーション資料に記載されている、当社グループの現在の計画、見通し、戦略、確信などのうち、歴史的事実でないものは、将来の業績に関する見通しです。将来の業績に関する見通しは、将来の営業活動や業績、出来事・状況などに関する説明における「確信」、「期待」、「計画」、「戦略」、「見込み」、「予測」、「予想」、「可能性」やその類義語を用いたものに限定されません。口頭または書面による見通し情報は、現在入手可能な情報から得られた当社グループの経営者の判断にもとづいています。実際の業績は、様々なリスクや不確実な要素により、これら業績見通しと大きく異なる結果となりうるため、これら業績見通しに依拠することは控えるようお願いします。また、新たな情報、将来の事象、その他の結果にかかわらず、常に当社グループが将来の見通しを見直すとは限りません。また、このプレゼンテーション資料は日本国内外を問わず一切の投資勧誘またはそれに類する行為のために作成されたものではありません。

# 連結業績ハイライト



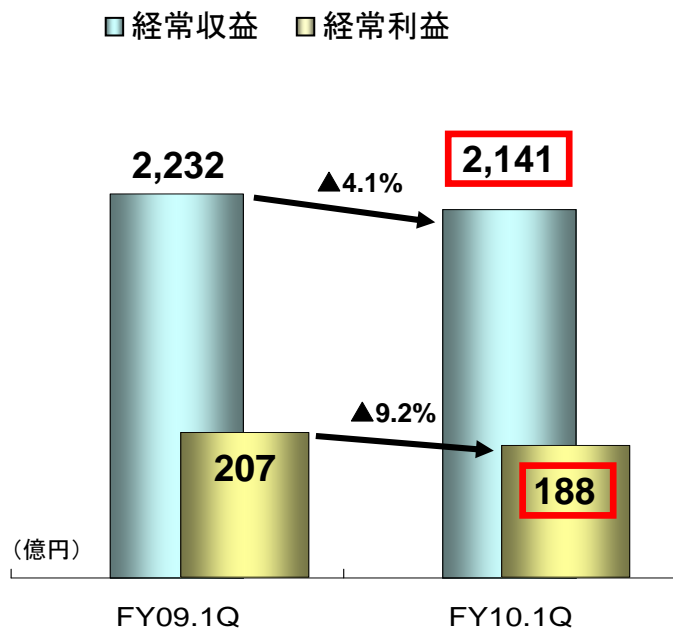
|        |        | (億円) | FY09.1Q | FY10.1Q | 前年同期比 |         |
|--------|--------|------|---------|---------|-------|---------|
| 生命保険事業 | 経常収益   |      | 2,232   | 2,141   | ▲91   | ▲4.1%   |
|        | 経常利益   |      | 207     | 185     | ▲22   | ▲10.6%  |
| 損害保険事業 | 経常収益   |      | 174     | 190     | +15   | +8.9%   |
|        | 経常利益   |      | 9       | 4       | ▲4    | ▲47.9%  |
| 銀行事業   | 経常収益   |      | 76      | 77      | +0    | +0.8%   |
|        | 経常利益   |      | 2       | 5       | +2    | +100.0% |
| 全社又は消去 | 経常収益   |      | ▲3      | ▲4      | ▲0    | —       |
|        | 経常利益   |      | 0       | 0       | +0    | +41.3%  |
| SFHG連結 | 経常収益   |      | 2,481   | 2,405   | ▲75   | ▲3.1%   |
|        | 経常利益   |      | 219     | 195     | ▲23   | ▲10.8%  |
|        | 四半期純利益 |      | 125     | 103     | ▲21   | ▲17.1%  |

|            |     | (億円) | 09.6末  | 10.3末  | 10.6末  | 前年度末比 |       |
|------------|-----|------|--------|--------|--------|-------|-------|
| SFHG<br>連結 | 総資産 |      | 54,527 | 60,010 | 60,854 | +843  | +1.4% |
|            | 純資産 |      | 2,311  | 2,694  | 2,830  | +136  | +5.1% |

※金額は単位未満切捨て、増減率は四捨五入で表示

- 生命保険事業では、新契約高の順調な伸長、および保有契約高の堅調な推移により保険料等収入が増加したものの、金融市場環境の悪化にともない特別勘定資産の運用益が運用損に転じたことにより、経常収益は減少。経常利益は、一般勘定資産の運用益が増加したものの、特別勘定資産の運用損益の悪化にともない変額保険の最低保証に係る責任準備金が入入から繰入に転じたことなどにより減少。
- 損害保険事業では、自動車保険を中心に保有契約件数が増加し、正味収入保険料が増加したことにより、経常収益は増加。経常利益は、経常収益が増加したものの、自動車保険の支払保険金が増加したことにより減少。
- 銀行事業では、経常収益はほぼ横ばいで推移。業務粗利益は、主に住宅ローン残高の増加による貸出金利息の増加、および市場運用業務の損益改善により増加。営業経費は、主にシステム関連費用を中心に増加。以上の結果、経常利益は増加。
- 連結経常収益は、前年同期比3.1%減少の2,405億円。連結経常利益は、前年同期比10.8%減少の195億円。連結四半期純利益は、前年同期比17.1%減少の103億円。

# ソニー生命 業績ハイライト(単体)



| (億円)          | FY09.1Q | FY10.1Q | 前年同期比 |         |
|---------------|---------|---------|-------|---------|
| <b>経常収益</b>   | 2,232   | 2,141   | ▲91   | ▲4.1%   |
| 保険料等収入        | 1,659   | 1,826   | +167  | +10.1%  |
| 資産運用収益        | 565     | 303     | ▲262  | ▲46.4%  |
| うち利息及び配当金等収入  | 157     | 205     | +48   | +30.8%  |
| うち金銭の信託運用益    | 41      | 23      | ▲18   | ▲44.1%  |
| うち有価証券売却益     | 66      | 74      | +8    | +12.1%  |
| うち特別勘定資産運用益   | 288     | —       | ▲288  | ▲100.0% |
| <b>経常費用</b>   | 2,024   | 1,952   | ▲71   | ▲3.6%   |
| 保険金等支払金       | 668     | 677     | +9    | +1.4%   |
| 責任準備金等繰入額     | 1,032   | 672     | ▲359  | ▲34.8%  |
| 資産運用費用        | 62      | 329     | +267  | +427.5% |
| うち有価証券売却損     | 36      | 4       | ▲31   | ▲86.8%  |
| うち特別勘定資産運用損   | —       | 300     | +300  | —       |
| 事業費           | 231     | 238     | +7    | +3.3%   |
| <b>経常利益</b>   | 207     | 188     | ▲19   | ▲9.2%   |
| <b>四半期純利益</b> | 118     | 101     | ▲16   | ▲13.9%  |

- ◆前年同期比 減収減益。
- ◆保有契約高の堅調な推移により保険料等収入が増加
- ◆資産運用収益は減少。
- ◆経常利益は、保険料等収入が増加し、一般勘定資産の運用益も増加したものの、特別勘定資産の運用損益の悪化にともない変額保険の最低保証に係る責任準備金が戻入から繰入に転じたことなどにより減少。

| (億円)           | 09.6末  | 10.3末  | 10.6末  | 前年度末比  |        |
|----------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| <b>有価証券残高</b>  | 29,584 | 35,391 | 36,462 | +1,070 | +3.0%  |
| <b>責任準備金残高</b> | 36,948 | 39,856 | 40,521 | +665   | +1.7%  |
| <b>純資産額</b>    | 1,588  | 1,913  | 2,052  | +139   | +7.3%  |
| その他有価証券評価差額金   | 172    | 154    | 262    | +107   | +69.5% |
| <b>総資産額</b>    | 39,189 | 42,865 | 43,431 | +565   | +1.3%  |
| 特別勘定資産         | 3,129  | 3,736  | 3,494  | ▲241   | ▲6.5%  |

※金額は単位未満切捨て、増減率は四捨五入で表示

# ソニー生命 主要業績指標(単体)



| (億円)       | FY09.1Q | FY10.1Q | 増減率     |
|------------|---------|---------|---------|
| 新契約高       | 9,322   | 10,653  | +14.3%  |
| 解約・失効高     | 5,432   | 5,278   | ▲2.8%   |
| 解約・失効率     | 1.67%   | 1.58%   | ▲0.09pt |
| 保有契約高      | 327,208 | 338,192 | +3.4%   |
| 新契約年換算保険料  | 160     | 181     | +13.1%  |
| うち第三分野     | 39      | 41      | +5.0%   |
| 保有契約年換算保険料 | 5,528   | 5,824   | +5.4%   |
| うち第三分野     | 1,283   | 1,350   | +5.2%   |

## <主な増減要因>

- ◆ 「家族収入保険」の優良体・非喫煙者割引特則の販売が引き続き好調に推移したことなどにより、増加。
- ◆ 定期保険および変額保険を中心に保険商品全般の解約・失効率が前年同期に比べて低下したことにより、低下。
- ◆ がん入院保険および生前給付保険などの販売好調により、増加。

| (億円)         | FY09.1Q | FY10.1Q | 増減率    |
|--------------|---------|---------|--------|
| 資産運用損益(一般勘定) | 214     | 274     | +28.2% |
| 基礎利益         | 165     | 117     | ▲28.8% |
| 逆ざや額         | 45      | 26      | ▲42.2% |

- ◆ 利息及び配当金等収入の増加などにより、増加。
- ◆ 保険料等収入および利息及び配当金等収入が増加したものの、変額保険の最低保証に係る責任準備金が戻入から繰入に転じたことなどにより、減少。

|               | 09.6末    | 10.3末    | 10.6末    | 前年度末比    |
|---------------|----------|----------|----------|----------|
| ソルベンシー・マージン比率 | 2,264.3% | 2,637.3% | 2,810.0% | +172.7pt |

- ◆ 有価証券含み益の増加などにより上昇。

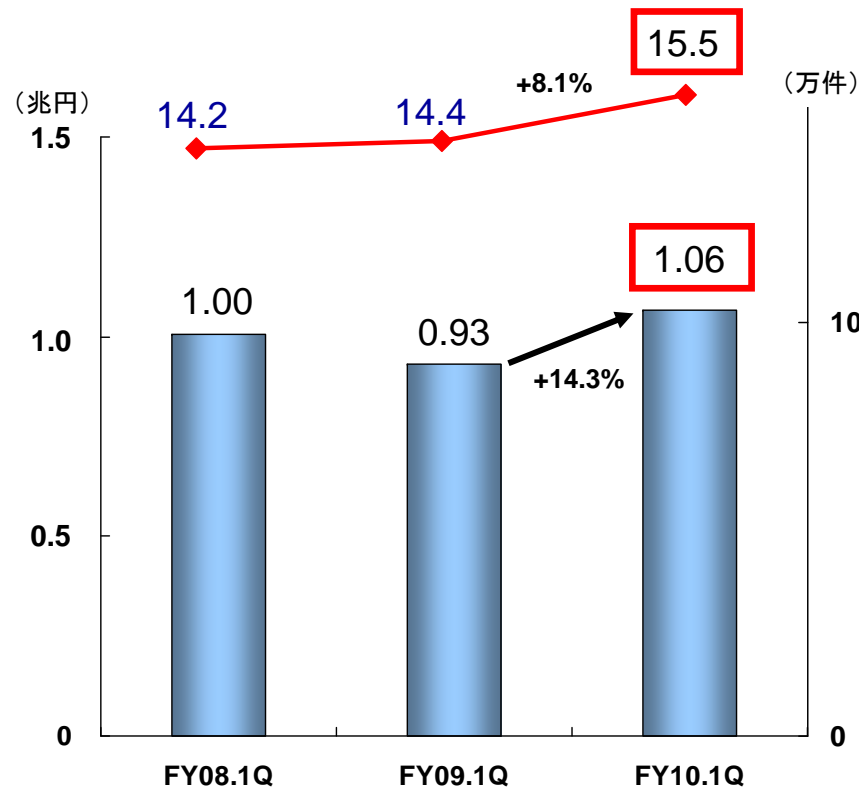
(注) 新契約高、解約・失効高、解約・失効率、保有契約高、新契約年換算保険料、保有契約年換算保険料は、個人保険と個人年金保険の合計。解約・失効率は、復活契約を失効と相殺せずに算出している。

※金額は単位未満切捨て、増減率は四捨五入で表示

# ソニー生命の業績(1)

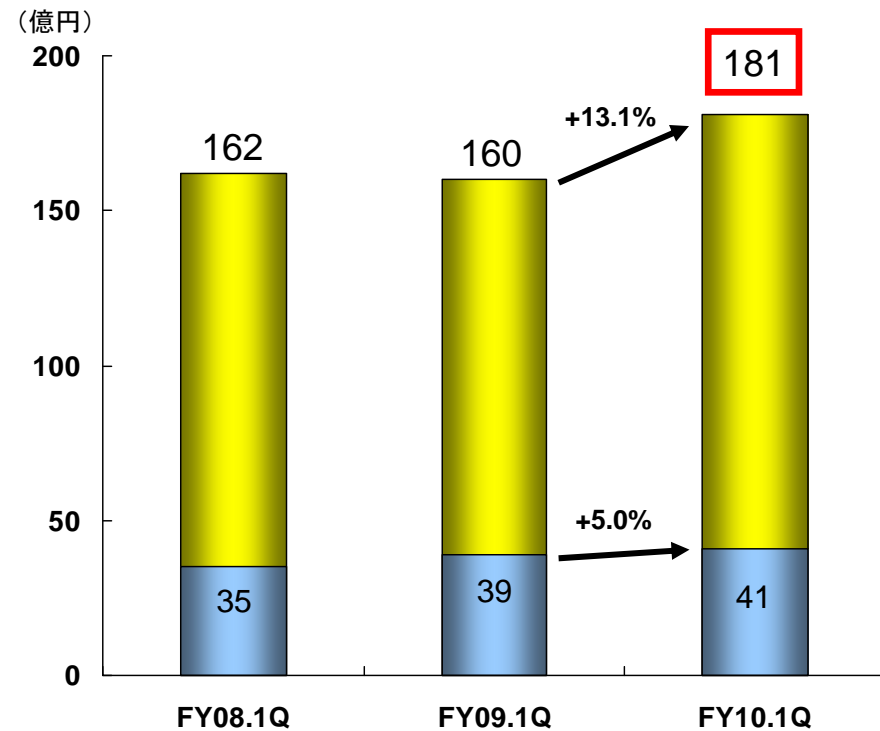
## 新契約高・件数 (個人保険+個人年金保険)

■ 新契約高 ◆ 新契約件数



## 新契約年換算保険料 (個人保険+個人年金保険)

■ 新契約年換算保険料 ■ うち、第三分野

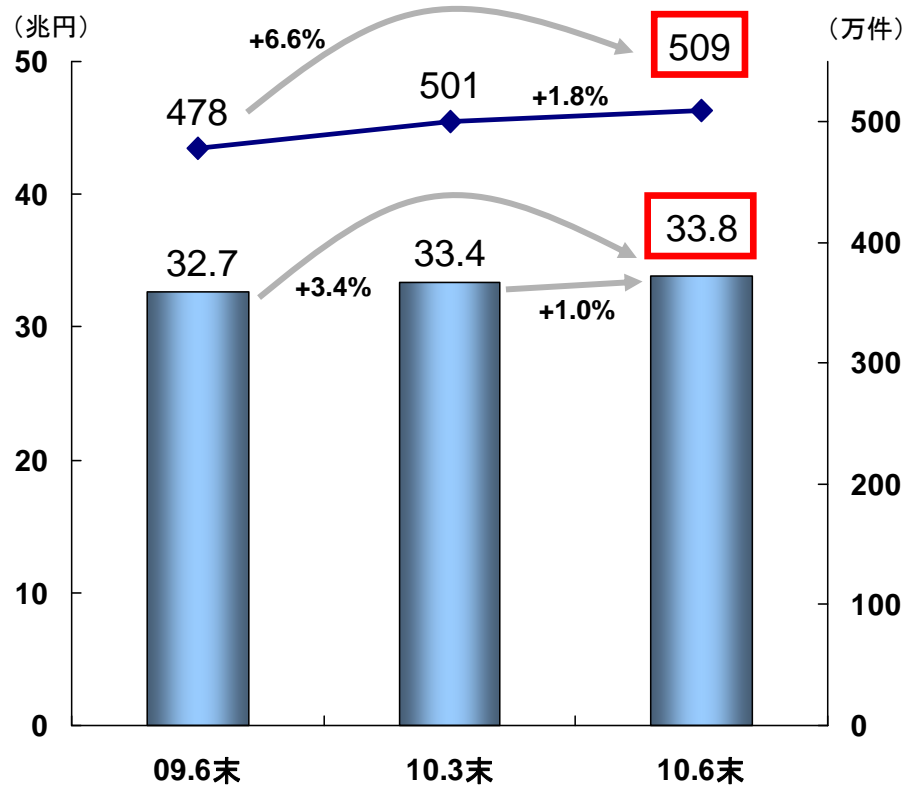


※新契約高は百億円未満切捨て、新契約年換算保険料は億円未満切捨て、件数は千件未満切捨て、増減率は四捨五入で表示

# ソニー生命の業績(2)

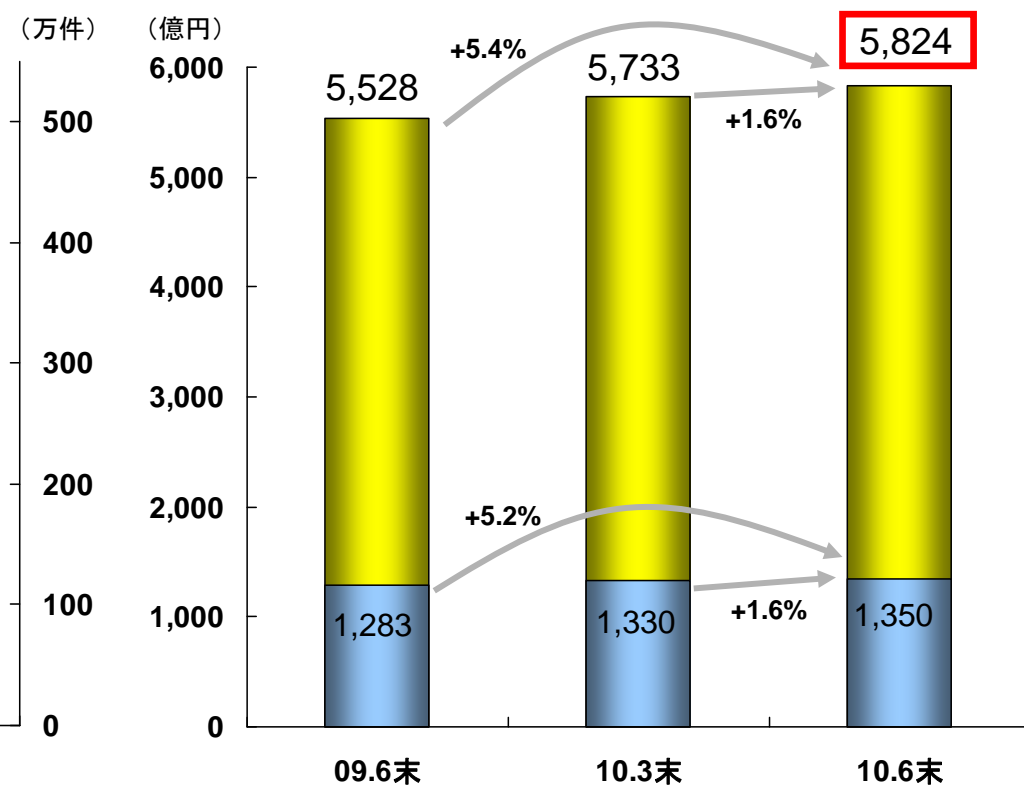
## 保有契約高・件数 (個人保険+個人年金保険)

■ 保有契約高 ◆ 保有契約件数



## 保有契約年換算保険料 (個人保険+個人年金保険)

■ 保有契約年換算保険料 ■ うち、第三分野



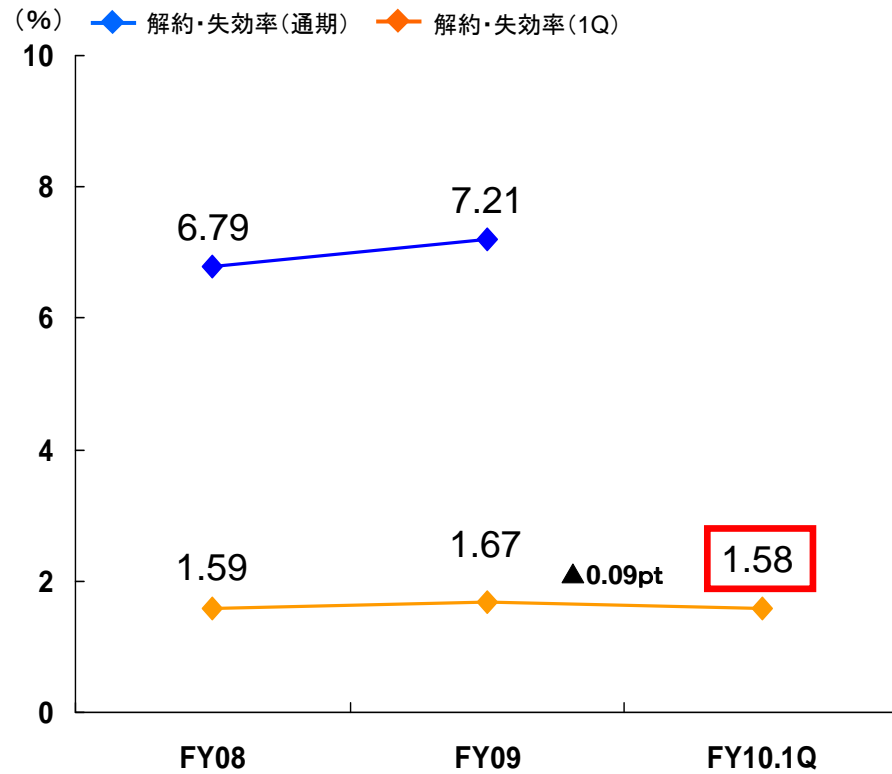
※保有契約高は千億円未満切捨て、保有契約年換算保険料は億円未満切捨て、件数は万件未満切捨て、増減率は四捨五入で表示



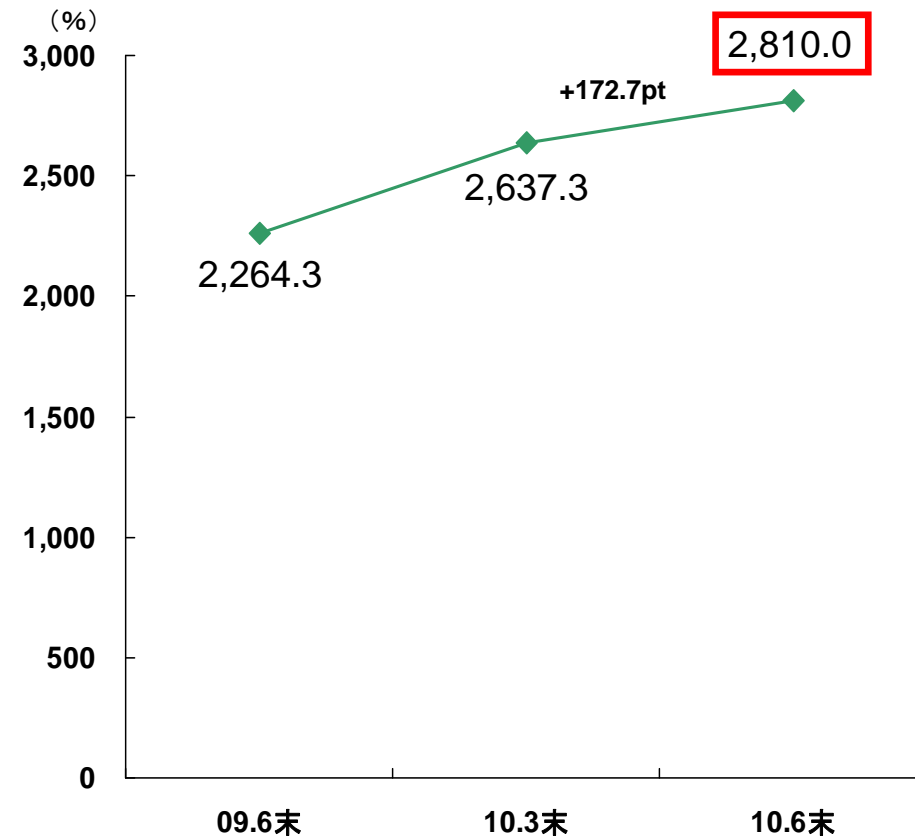
# ソニー生命の業績(3)

## 解約・失効率\* (個人保険+個人年金保険) ＜通期・第1四半期＞

\* 解約・失効率は、復活契約を失効と相殺せずに算出

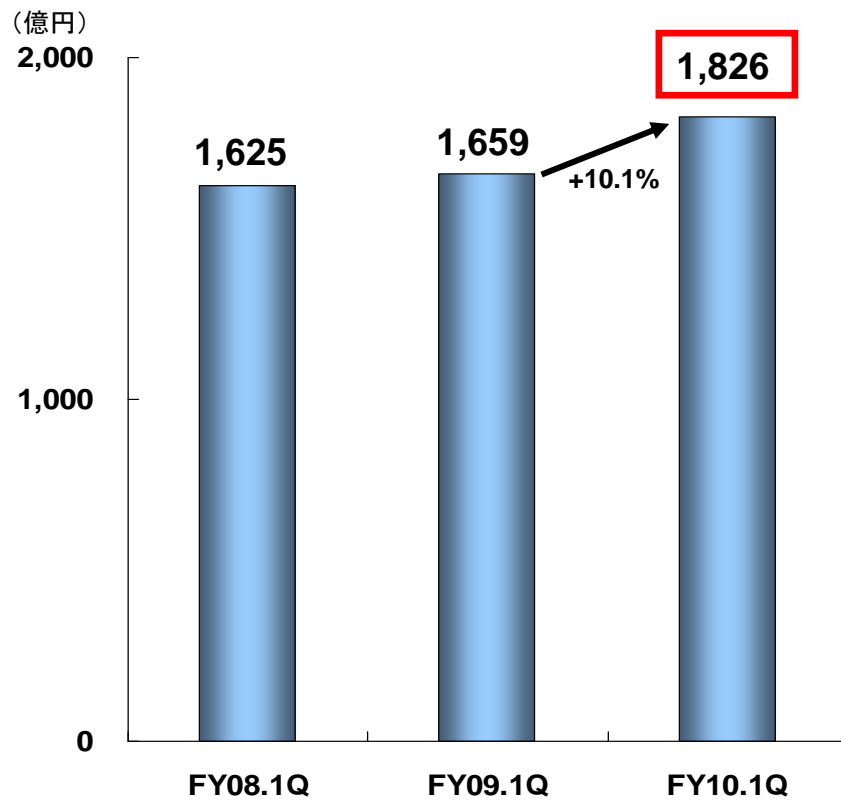


## ソルベンシー・マージン比率

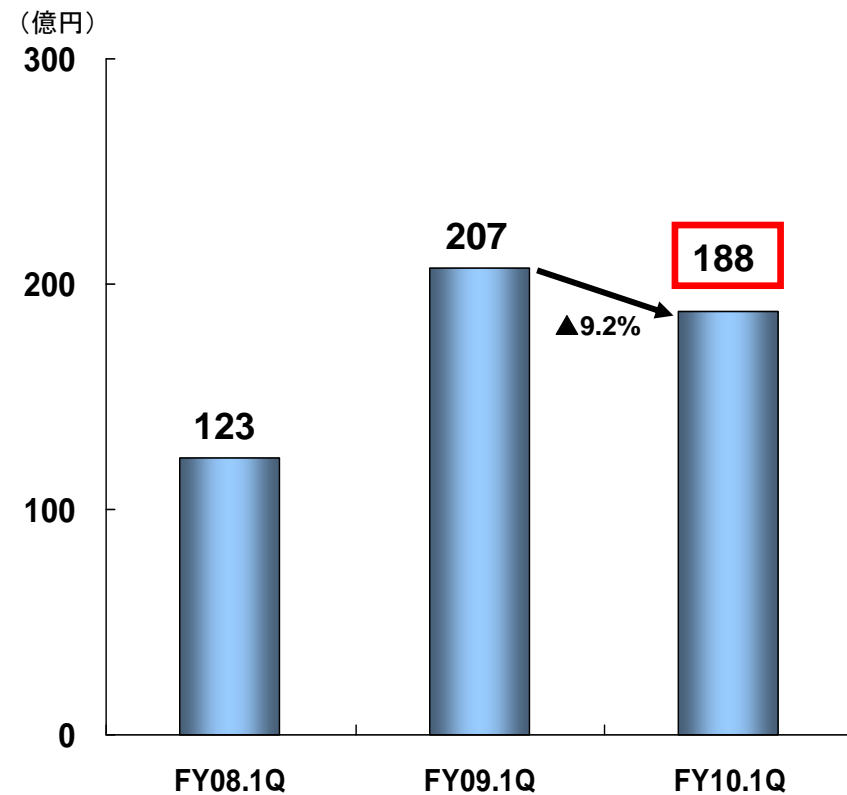


# ソニー生命の業績(4)

## 保険料等収入



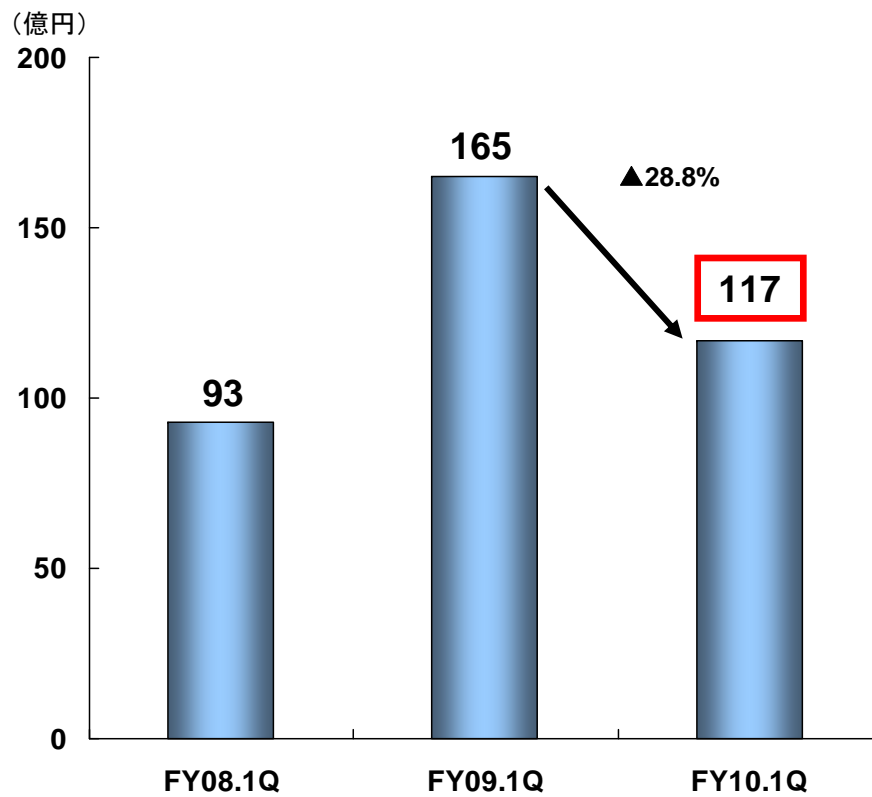
## 経常利益



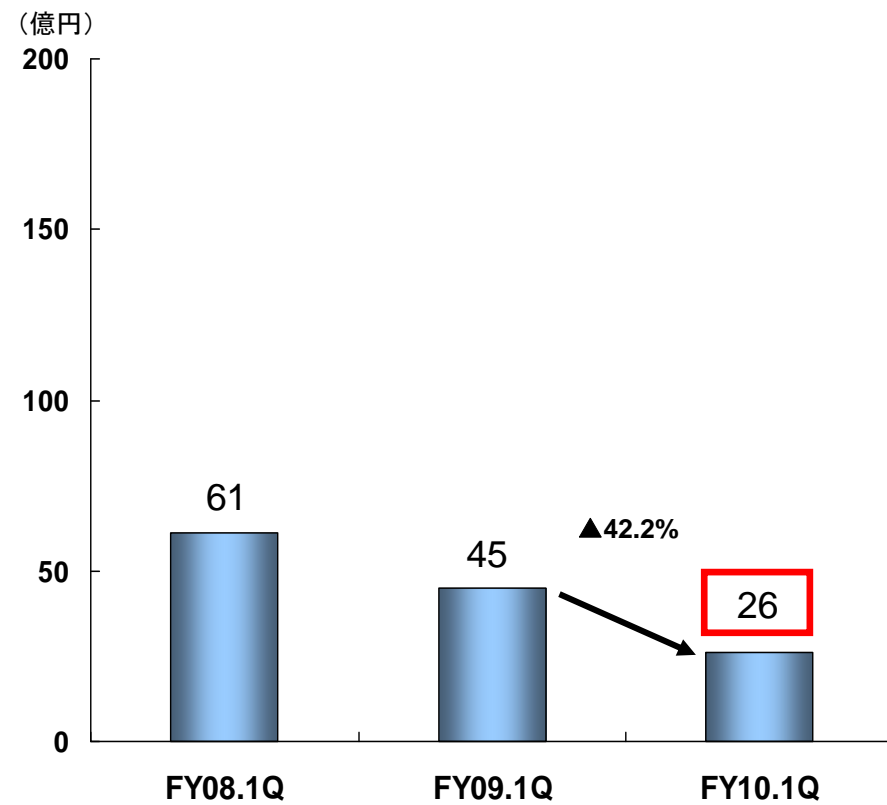
※金額は億円未満切捨て、増減率は四捨五入で表示

# ソニー生命の業績(5)

## 基礎利益



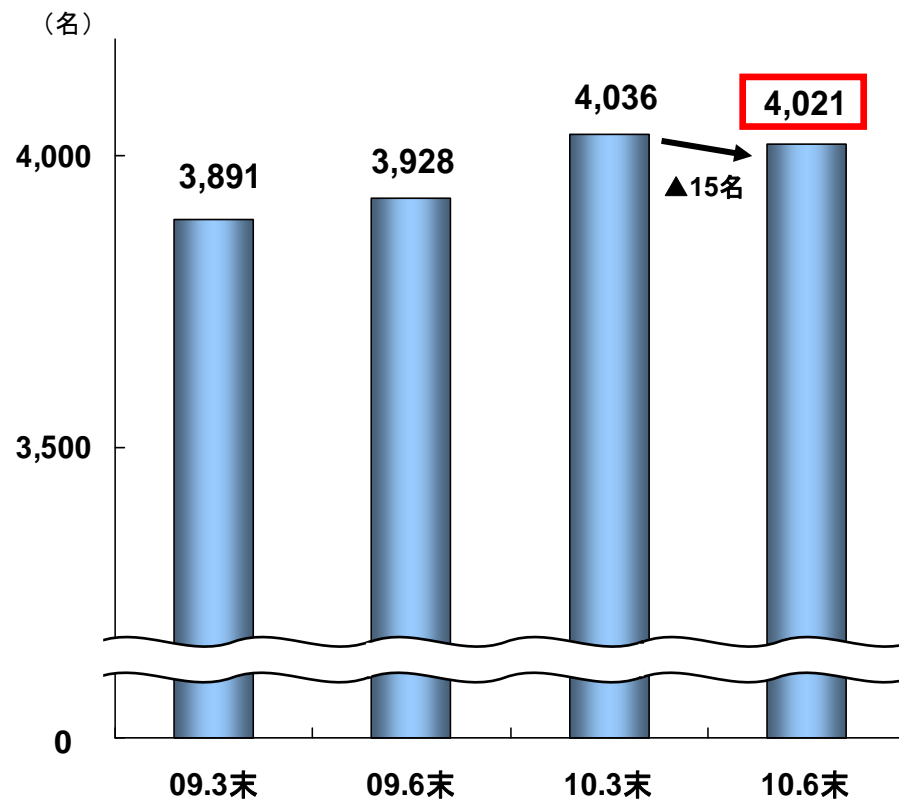
## 逆ざや額



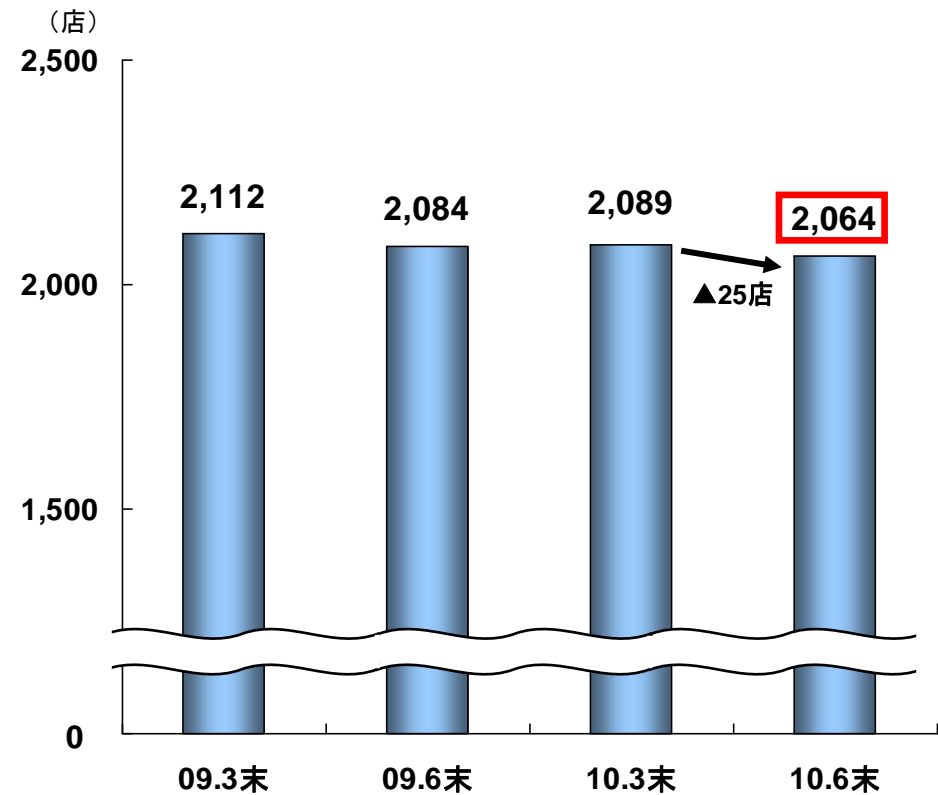
※金額は億円未満切捨て、増減率は四捨五入で表示

# ソニー生命の業績(6)

## ライフプランナー在籍数



## 代理店数



## 一般勘定資産の内訳【実質ベース】

(億円)

|             | 10.3末  |       | 10.6末         |              |
|-------------|--------|-------|---------------|--------------|
|             | 金額     | 割合    | 金額            | 割合           |
| 公社債(除く転換社債) | 33,104 | 84.6% | <b>34,663</b> | <b>86.8%</b> |
| 転換社債        | 132    | 0.3%  | —             | —            |
| 株式          | 725    | 1.9%  | <b>635</b>    | <b>1.6%</b>  |
| 外国証券        | 752    | 1.9%  | <b>693</b>    | <b>1.7%</b>  |
| 約款貸付        | 1,275  | 3.3%  | <b>1,289</b>  | <b>3.2%</b>  |
| 不動産         | 799    | 2.0%  | <b>797</b>    | <b>2.0%</b>  |
| 現預金・コールローン  | 1,164  | 3.0%  | <b>875</b>    | <b>2.2%</b>  |
| その他         | 1,174  | 3.0%  | <b>983</b>    | <b>2.5%</b>  |
| 合計          | 39,129 | 100%  | <b>39,937</b> | <b>100%</b>  |

### <資産運用状況>

■公社債: 当第1四半期…超長期債の購入を継続



〔債券のDuration〕

09.3末 13.6年

10.3末 17.6年

10.6末 18.0年

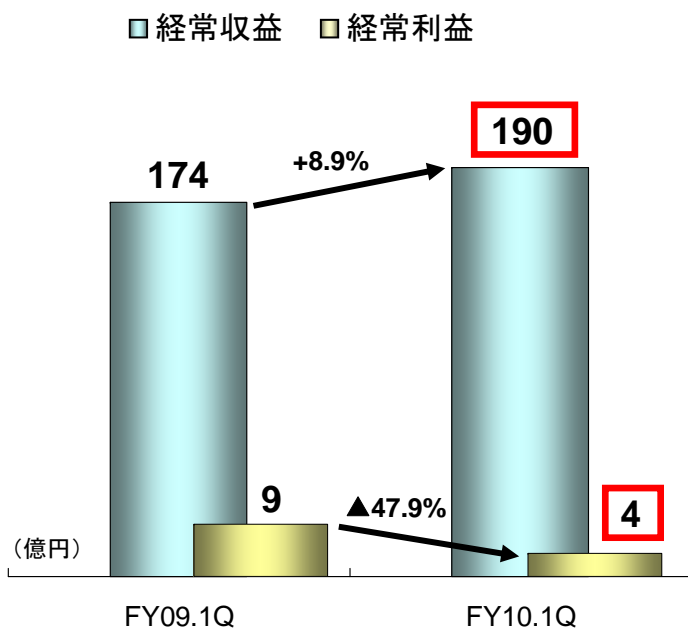
■転換社債: 2010年6月末時点で残高ゼロ

■株式: 2010年度は、2008年度に圧縮後の保有比率を維持

(注)1. ここでは、「金銭の信託」で運用されている有価証券(公社債、転換社債、株式等)を、各運用資産の分類ごとに合算して表示しているため、ソニー生命の発表資料『平成23年度第1四半期業績のご報告』の2ページ『(1)資産の構成』における保有区分とは一致しない。

2. 有価証券の保有区分ごとの内訳はスライド29を参照。

# ソニー損保 業績ハイライト



|            | (億円) | FY09.1Q | FY10.1Q | 前年同期比 |         |
|------------|------|---------|---------|-------|---------|
| 経常収益       |      | 174     | 190     | +15   | +8.9%   |
| 保険引受収益     |      | 173     | 188     | +15   | +9.0%   |
| 資産運用収益     |      | 1       | 1       | +0    | +5.0%   |
| 経常費用       |      | 165     | 185     | +19   | +12.0%  |
| 保険引受費用     |      | 126     | 143     | +17   | +13.8%  |
| 資産運用費用     |      | 0       | —       | ▲0    | ▲100.0% |
| 営業費及び一般管理費 |      | 39      | 41      | +2    | +6.3%   |
| 経常利益       |      | 9       | 4       | ▲4    | ▲47.9%  |
| 四半期純利益     |      | 6       | 2       | ▲3    | ▲53.1%  |

- ◆前年同期比 増収減益。
- ◆経常収益は前年同期比8.9%増加の190億円。  
自動車保険を中心に保有契約件数が増加し、  
正味収入保険料が増加したことによる。
- ◆経常利益は前年同期比47.9%減少の4億円。  
経常収益が増加したものの、自動車保険の  
正味支払保険金が増加したことなどによる。

|              | (億円) | 09.6末 | 10.3末 | 10.6末 | 前年度末比 |        |
|--------------|------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 責任準備金残高      |      | 538   | 581   | 613   | +31   | +5.5%  |
| 純資産額         |      | 144   | 154   | 157   | +2    | +1.9%  |
| その他有価証券評価差額金 |      | ▲0    | 0     | 0     | +0    | +23.5% |
| 総資産額         |      | 901   | 983   | 1,013 | +30   | +3.1%  |

※金額は億円未満切捨て、増減率は四捨五入で表示

# ソニー損保 主要業績指標

| (億円)       | FY09.1Q | FY10.1Q | 前年同期比  |
|------------|---------|---------|--------|
| 元受正味保険料    | 172     | 187     | +8.6%  |
| 正味収入保険料    | 173     | 188     | +9.0%  |
| 正味支払保険金    | 80      | 92      | +15.6% |
| 保険引受利益     | 7       | 3       | ▲58.1% |
| 正味損害率      | 52.0%   | 55.2%   | +3.2pt |
| 正味事業費率     | 24.6%   | 23.9%   | ▲0.7pt |
| コンバインド・レシオ | 76.5%   | 79.1%   | +2.6pt |

## <主な増減要因>

◆ 自動車保険の保有契約件数の増加により順調に増加。

◆ 自動車保険の保有契約件数の増加および事故発生率の上昇の影響により増加。

◆ 保険引受に係る事業費が増加するも、正味収入保険料の増加により低下。

(注) 正味事業費率=保険引受に係る事業費÷正味収入保険料  
正味損害率=(正味支払保険金+損害調査費)÷正味収入保険料

|               | 09.6末    | 10.3末    | 10.6末    | 前年度末比   |       |
|---------------|----------|----------|----------|---------|-------|
| 保有契約件数        | 119万件    | 127万件    | 130万件    | +3万件    | +2.4% |
| ソルベンシー・マージン比率 | 1,020.1% | 1,018.5% | 1,029.7% | +11.2pt |       |

◆ 自動車保険の保有契約件数の増加により順調に増加。

(注) 保有契約件数は、自動車保険とガン重点医療保険の合算値。両方で正味収入保険料の99%を占める。

※金額は億円未満切捨て、件数は万件未満切捨て、増減率は四捨五入で表示

# ソニー損保 種目別保険引受の状況

## 元受正味保険料

| (百万円) | FY09.1Q | FY10.1Q | 増減率    |
|-------|---------|---------|--------|
| 火 災   | 71      | 31      | ▲56.4% |
| 海 上   | —       | —       | —      |
| 傷 害*  | 1,708   | 1,767   | +3.4%  |
| 自 動 車 | 15,473  | 16,938  | +9.5%  |
| 自 賠 責 | —       | —       | —      |
| 合計    | 17,253  | 18,737  | +8.6%  |

## 正味収入保険料

| (百万円) | FY09.1Q | FY10.1Q | 増減率    |
|-------|---------|---------|--------|
| 火 災   | 3       | 1       | ▲45.3% |
| 海 上   | 2       | 3       | +40.7% |
| 傷 害*  | 1,780   | 1,824   | +2.5%  |
| 自 動 車 | 15,415  | 16,871  | +9.4%  |
| 自 賠 責 | 99      | 158     | +59.9% |
| 合計    | 17,301  | 18,860  | +9.0%  |

## 正味支払保険金

| (百万円) | FY09.1Q | FY10.1Q | 増減率     |
|-------|---------|---------|---------|
| 火 災   | 0       | 0       | +49.7%  |
| 海 上   | 0       | 3       | +260.8% |
| 傷 害*  | 348     | 378     | +8.5%   |
| 自 動 車 | 7,538   | 8,732   | +15.8%  |
| 自 賠 責 | 126     | 153     | +21.5%  |
| 合計    | 8,014   | 9,266   | +15.6%  |

\* 「傷害」にはガン重点医療保険SURE<シュア>が含まれる。

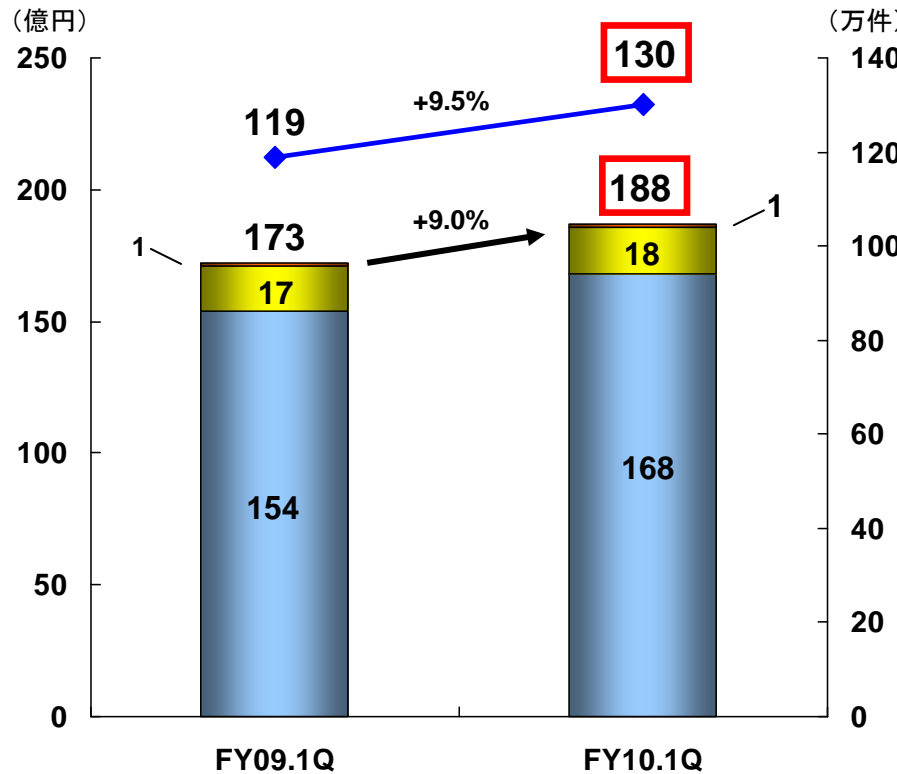
※金額は百万円未満切捨て、増減率は四捨五入で表示



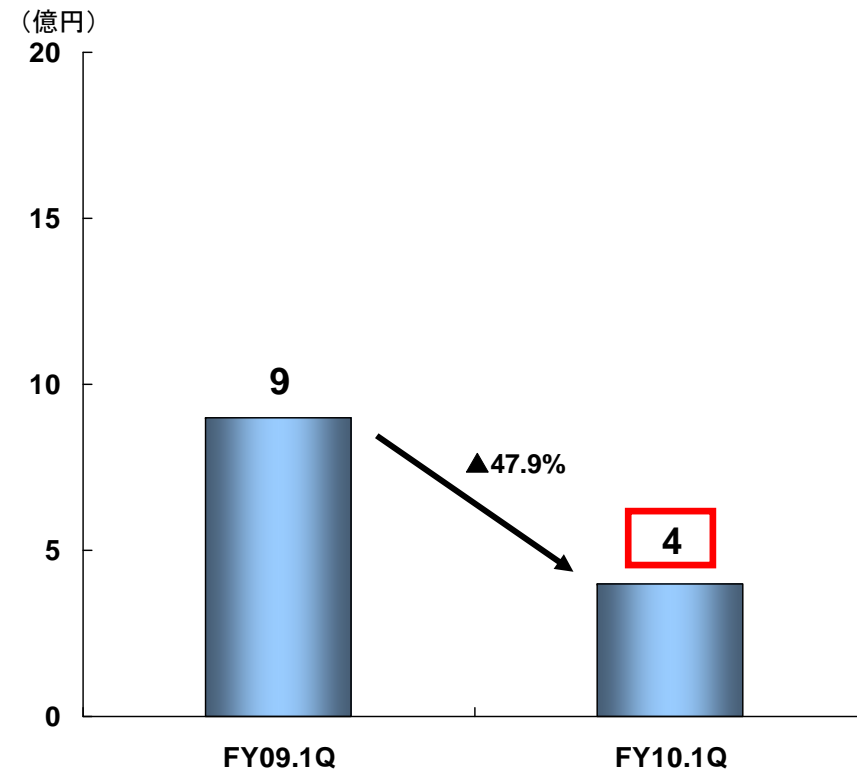
# ソニー損保の業績(1)

## 正味収入保険料と保有契約件数

- 自動車保険    ■ 傷害保険
- その他        ◆ 保有契約件数



## 経常利益



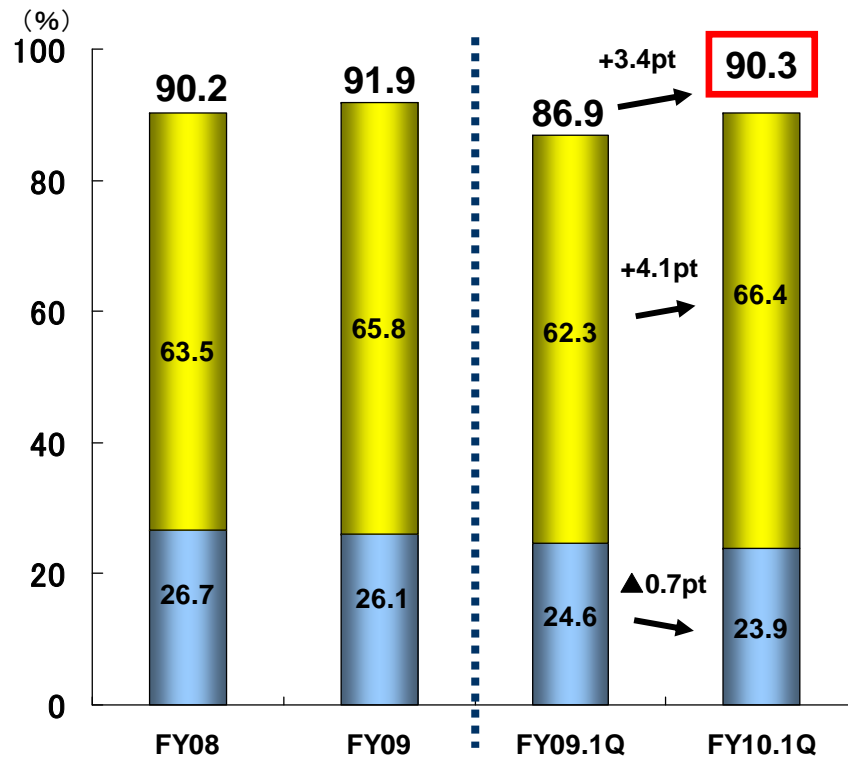
(注) 保有契約件数は、自動車保険とガン重点医療保険の合算値。  
 両方で正味収入保険料の99%を占める。  
 傷害保険の9割以上が、ガン重点医療保険である。

※金額は億円未満切捨て、件数は万件未満切捨て、増減率は四捨五入で表示

# ソニー損保の業績(2)

## 正味事業費率+E.I.損害率

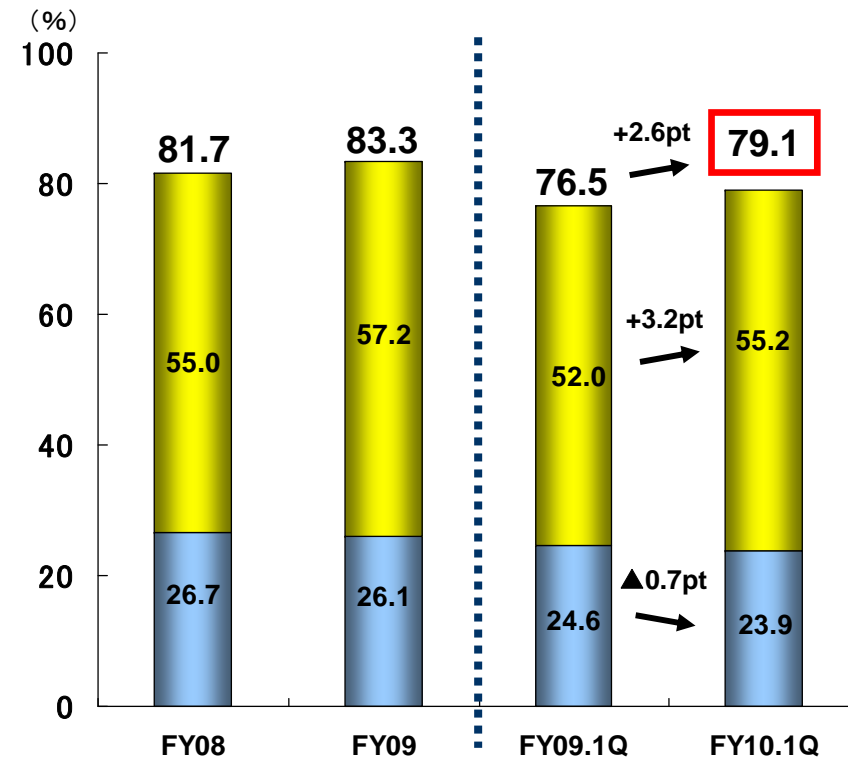
■正味事業費率 ■E.I.損害率



(注) 正味事業費率=保険引受に係る事業費÷正味収入保険料  
 E.I.損害率=(正味支払保険金+支払備金積増額+損害調査費)÷既経過保険料  
 [除く地震保険、自賠責保険]

## <参考> コンバインド・レシオ (正味事業費率+正味損害率)

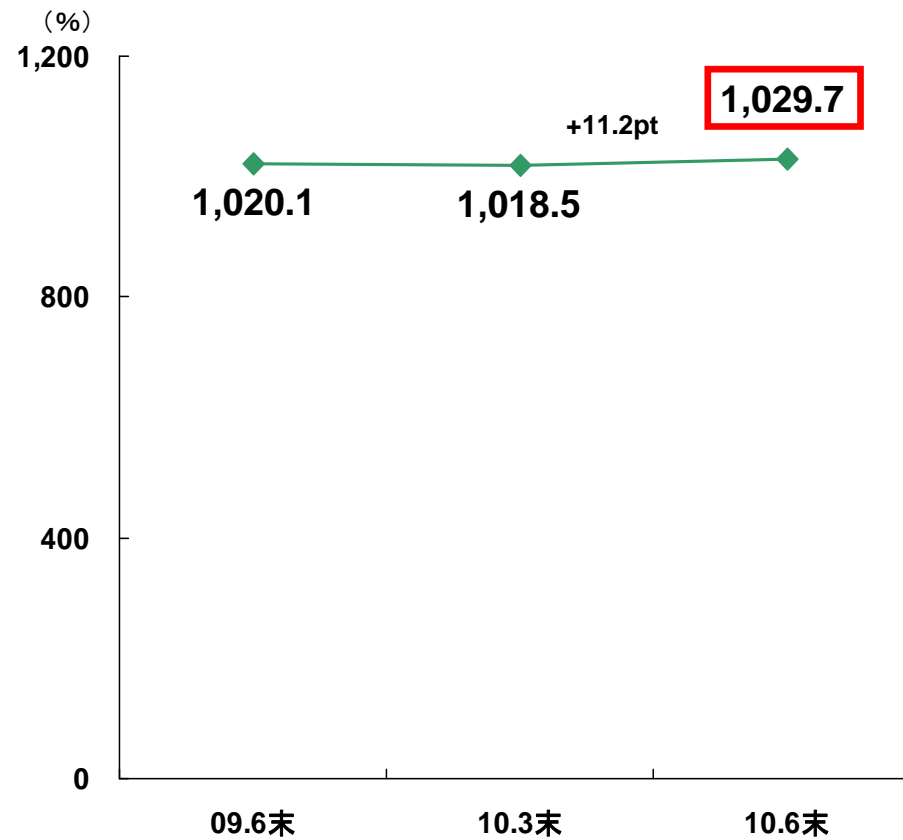
■正味事業費率 ■正味損害率



(注) 正味事業費率=保険引受に係る事業費÷正味収入保険料  
 正味損害率=(正味支払保険金+損害調査費)÷正味収入保険料

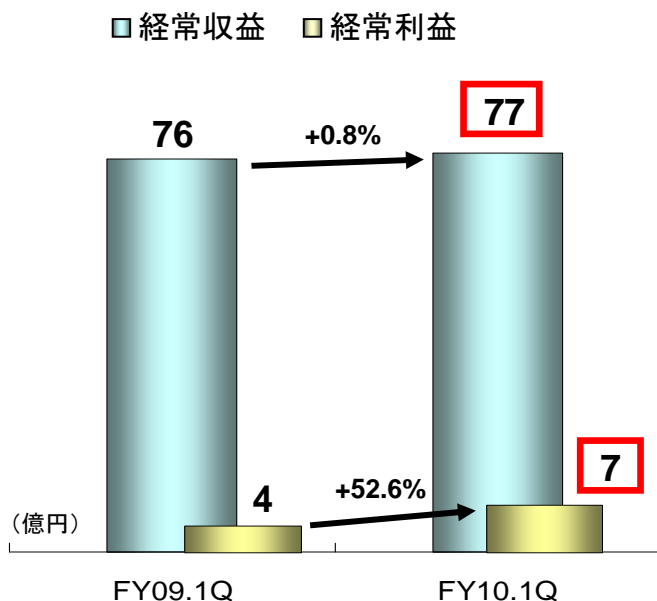
# ソニー損保の業績(3)

## ソルベンシー・マージン比率



(注) 保険業法施行規則および大蔵省告示の規定に基づいて算出しており、09.6末および10.6末については、計算の一部を簡便化して算出している。

# ソニー銀行 業績ハイライト(単体)



| (億円)    | FY09.1Q | FY10.1Q | 前年同期比 |        |
|---------|---------|---------|-------|--------|
| 経常収益    | 76      | 77      | +0    | +0.8%  |
| 業務粗利益   | 32      | 40      | +7    | +24.0% |
| 資金運用収支  | 32      | 31      | ▲0    | ▲2.5%  |
| 役務取引等収支 | 0.3     | 0.6     | +0.2  | +69.4% |
| その他業務収支 | ▲0.1    | 8       | +8    | —      |
| 営業経費    | 27      | 31      | +4    | +16.1% |
| 経常利益    | 4       | 7       | +2    | +52.6% |
| 四半期純利益  | 2       | 3       | +0    | +32.4% |
| 業務純益    | 5       | 8       | +2    | +52.4% |

- ◆前年同期比 経常収益横ばい、経常利益は増益。
- ◆業務粗利益は、その他業務収支の増加により、前年同期比7億円増加。  
【資金運用収支】貸出金利息が増加したものの、住宅ローンのヘッジ目的で保有する金融派生商品の支払利息が増加したことなどにより、微減。  
【その他業務収支】主に市場運用にかかる損益が改善したことから、8億円増加。
- ◆業務純益は、営業経費が前年同期比4億円増加するも、2億円の増加。
- ◆預かり資産残高は前年度末比29億円増加。うち預金残高は70億円の増加。

| (億円)         | 09.6末  | 10.3末  | 10.6末  | 前年度末比 |        |
|--------------|--------|--------|--------|-------|--------|
| 有価証券残高       | 8,078  | 8,801  | 9,030  | +229  | +2.6%  |
| 貸出金残高        | 5,108  | 5,866  | 6,009  | +142  | +2.4%  |
| 預金残高         | 13,309 | 15,100 | 15,171 | +70   | +0.5%  |
| 預かり資産残高      | 14,237 | 16,100 | 16,130 | +29   | +0.2%  |
| 純資産額         | 532    | 589    | 582    | ▲7    | ▲1.3%  |
| その他有価証券評価差額金 | ▲31    | 9      | 10     | +1    | +14.3% |
| 総資産額         | 14,386 | 16,121 | 16,373 | +251  | +1.6%  |

※金額は億円未満切捨て(役務取引等収支、その他業務収支を除く)、増減率は四捨五入で表示

# ソニー銀行 主要業績指標(単体)①

| (億円)                                  | 09.6末  | 10.3末  | 10.6末                   | 前年度末比   |        |
|---------------------------------------|--------|--------|-------------------------|---------|--------|
| <b>預かり資産残高</b>                        | 14,237 | 16,100 | <b>16,130</b>           | +29     | +0.2%  |
| <b>預金</b>                             | 13,309 | 15,100 | <b>15,171</b>           | +70     | +0.5%  |
| <b>円預金</b>                            | 10,327 | 11,849 | <b>11,891</b>           | +41     | +0.4%  |
| <b>外貨預金</b>                           | 2,982  | 3,250  | <b>3,279</b>            | +29     | +0.9%  |
| <b>投資信託</b>                           | 927    | 1,000  | <b>959</b>              | ▲40     | ▲4.1%  |
| <b>貸出金残高</b>                          | 5,108  | 5,866  | <b>6,009</b>            | +142    | +2.4%  |
| <b>住宅ローン</b>                          | 5,023  | 5,551  | <b>5,624</b>            | +73     | +1.3%  |
| <b>その他</b>                            | 85     | 315    | <b>384<sup>*1</sup></b> | +69     | +21.9% |
| <b>口座数</b>                            | 73.6万件 | 79.6万件 | <b>80.9万件</b>           | +1.2万件  | +1.6%  |
| <b>自己資本比率<br/>(国内基準)<sup>*2</sup></b> | 13.41% | 12.09% | <b>12.20%</b>           | +0.11pt |        |

## ＜主な増減要因＞

◆ 預かり資産残高は2010年3月末比29億円増加。このうち預金残高については70億円増加。外貨預金残高は、円高進行による円換算の影響があるものの29億円増加。

◆ 投資信託は、基準価額の下落の影響もあり残高が減少。

◆ 貸出金残高は、住宅ローン残高の伸びに加え、シンジケート・ローンを中心とした法人向け貸出の増加により、増加。

\*1 うち302億円は法人向け

\*2 スライド24の自己資本比率(国内基準)の推移参照

※金額は億円未満切捨て、件数は千件未満切捨て、増減率は四捨五入で表示

# ソニー銀行 主要業績指標(単体)②

## ■ <参考> 社内管理ベース

| (億円)                    | FY09.1Q | FY10.1Q | 前年同期比 |        |
|-------------------------|---------|---------|-------|--------|
| 業務粗利益                   | 32      | 40      | +7    | +24.0% |
| 資金収支 <sup>*1</sup> ①    | 33      | 34      | +1    | +3.7%  |
| 手数料等収支 <sup>*2</sup> ②  | 3       | 4       | +0    | +9.0%  |
| その他収支 <sup>*3</sup>     | ▲4      | 1       | +6    | —      |
| コアベース業務粗利益<br>(A) = ①+② | 37      | 39      | +1    | +4.2%  |
| 営業経費等 ③                 | 27      | 32      | +5    | +18.3% |
| コアベース業務純益<br>= (A) - ③  | 10      | 6       | ▲3    | ▲33.9% |

### ● 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

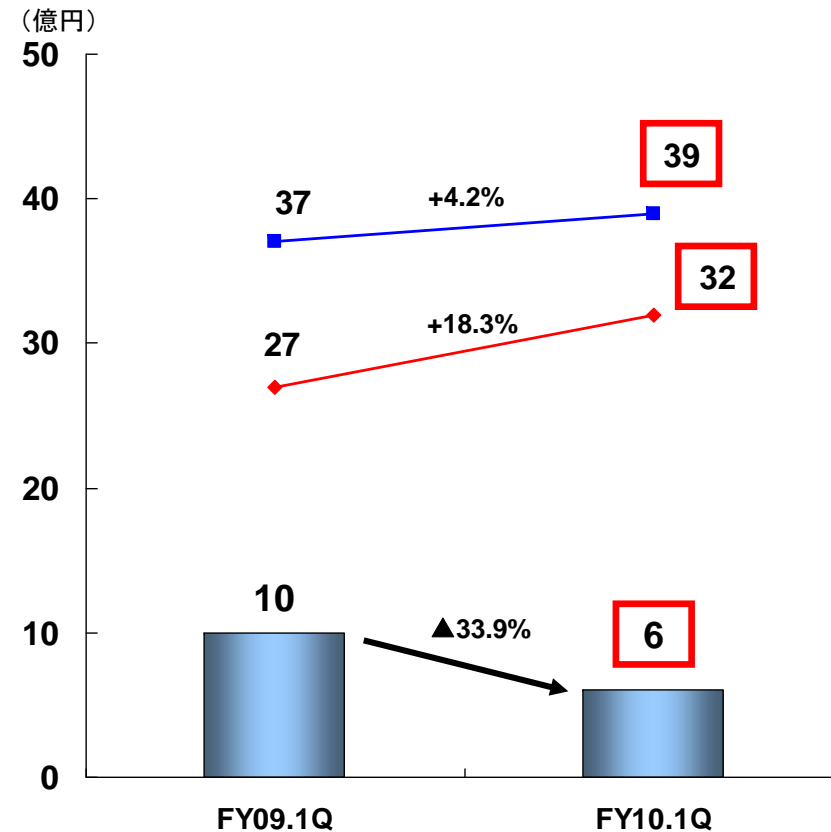
### ● コアベース

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、ソニー銀行の基礎的な収益を表すもの

## <参考>

### コアベース業務粗利益、営業経費等、コアベース業務純益

■ コアベース業務純益    ■ コアベース業務粗利益  
◆ 営業経費等

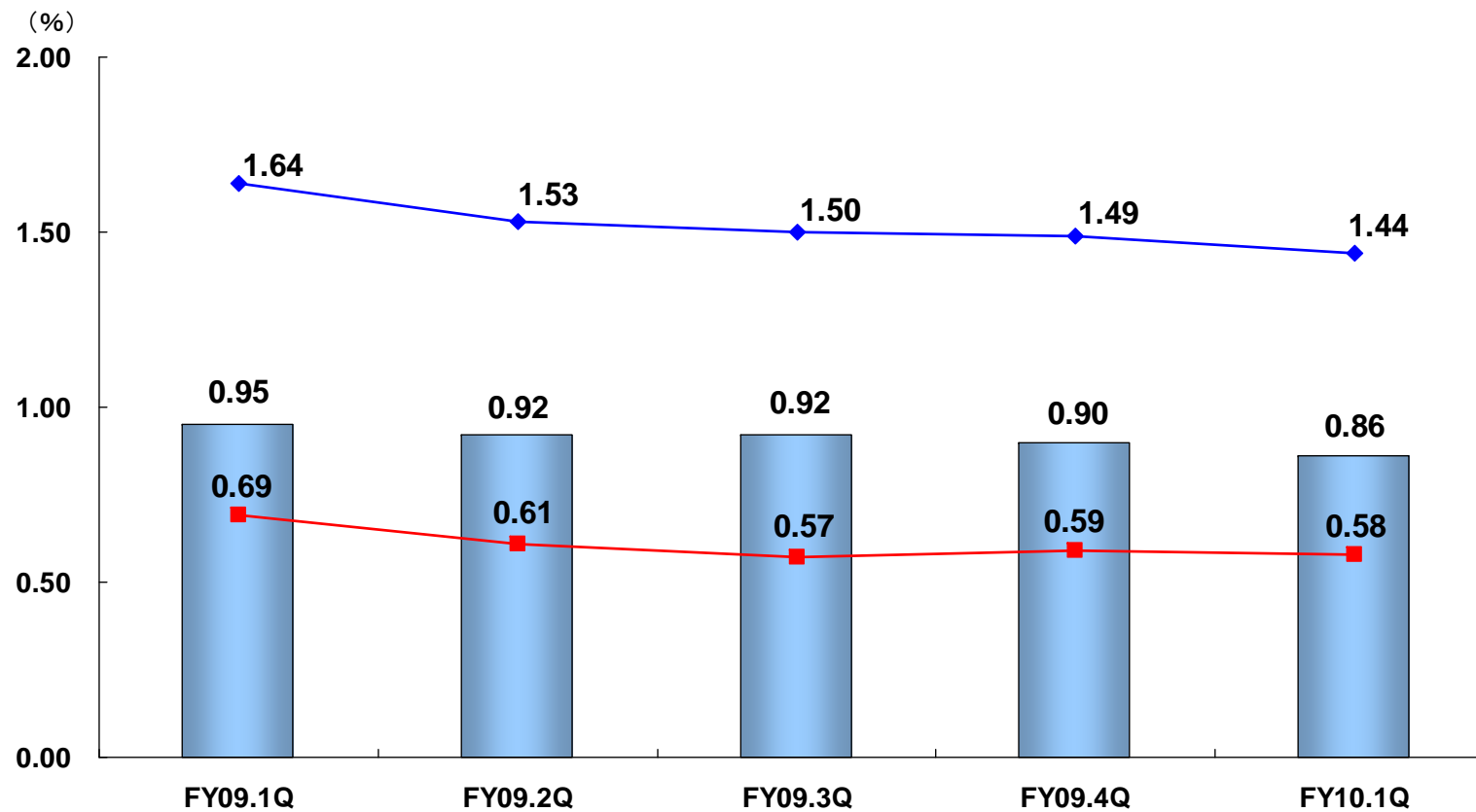


※金額は億円未満切捨て、増減率は四捨五入で表示

# ソニー銀行の業績(1)

## <参考> 資金利ざやの推移(社内管理ベース)

■ 資金利ざや ◆ 資金運用利回り ■ 資金調達利回り

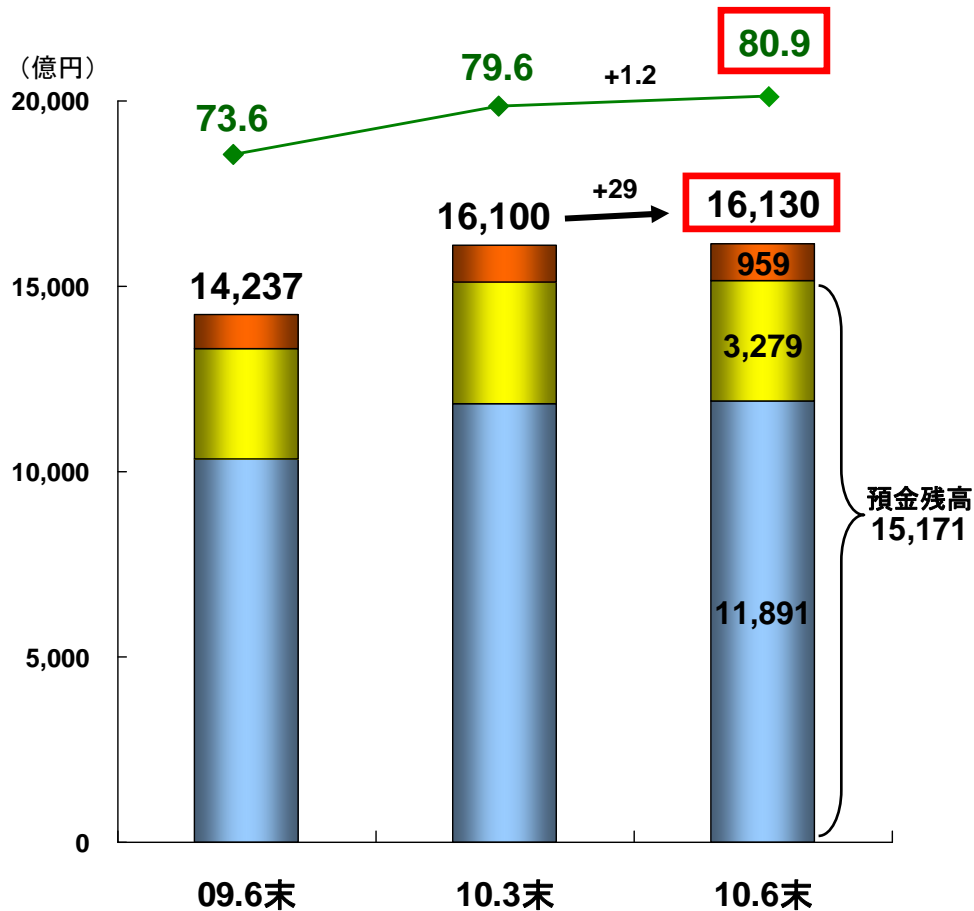


(注) 資金利ざや = 資金運用利回り - 資金調達利回り  
資金運用利回りには、その他業務収支に計上されている為替スワップ損益等が含まれている。

# ソニー銀行の業績(2)

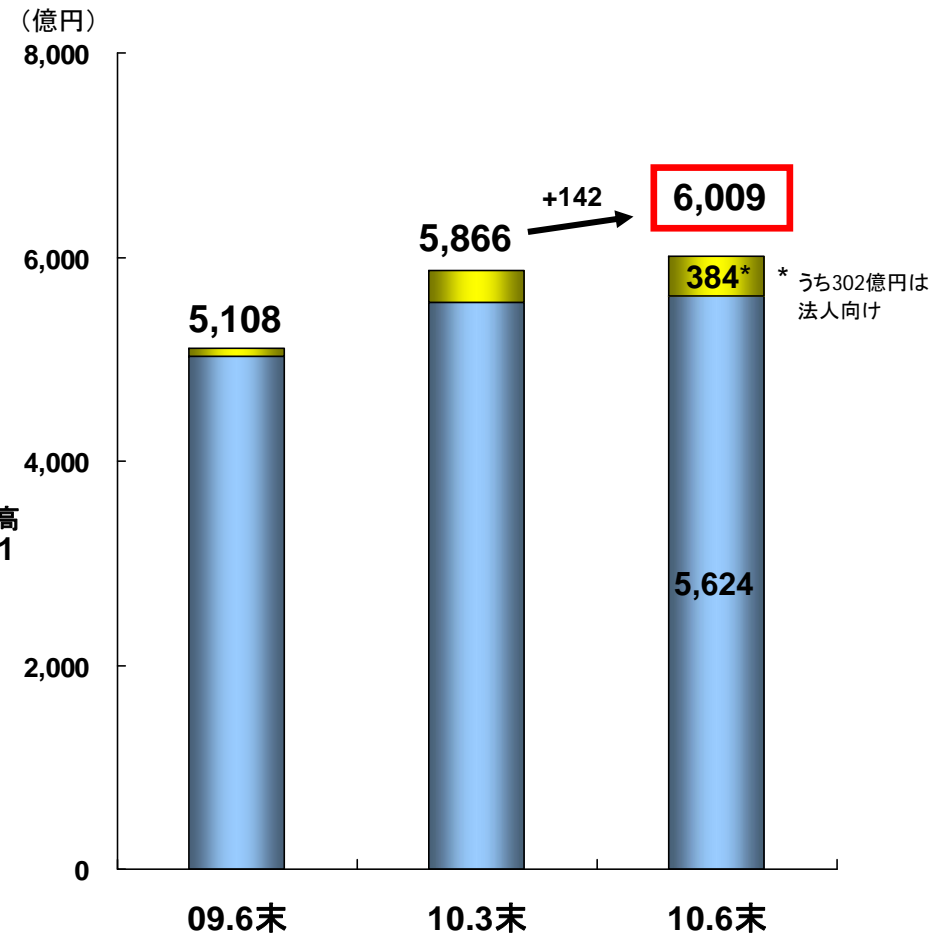
## 預かり資産残高(預金+投資信託)および口座数

■ 円預金 ■ 外貨預金 ■ 投資信託  
◆ 口座数(万件)



## 貸出金残高

■ 住宅ローン ■ その他

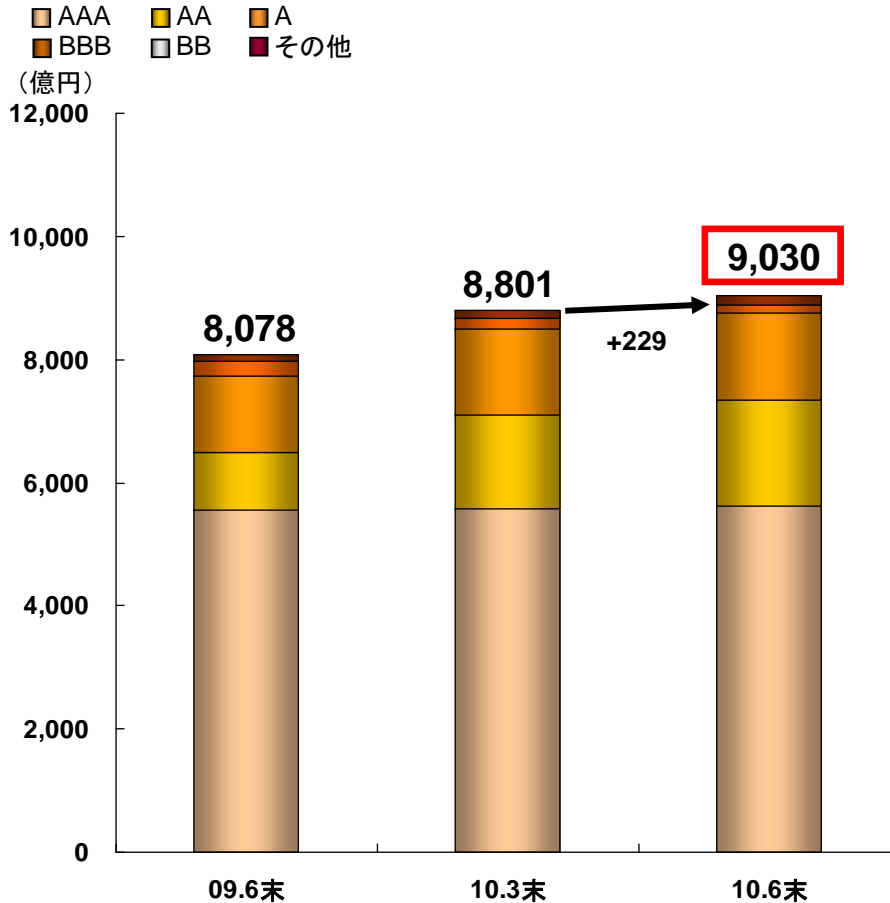


※金額は億円未満切捨て、件数は千件未満切捨てで表示

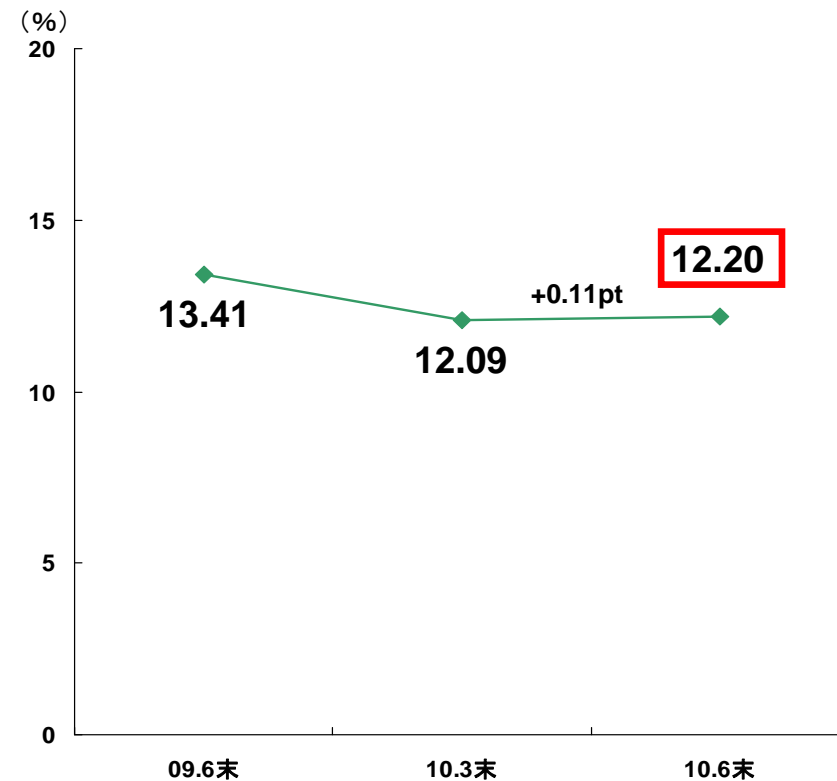


# ソニー銀行の業績(3)

## 格付別の有価証券残高の推移



## 自己資本比率(国内基準)の推移



(注) 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。なお、平成21年3月期第3四半期会計期間より「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(平成18年金融庁告示第19号)の特例(平成20年金融庁告示第79号)」を適用している。

※金額は億円未満切捨てで表示

# 2010年度連結業績予想

| (億円)           | FY09  | FY10<br>(中間期予想) | FY10<br>(通期予想) | 増減率<br>FY09 vs FY10(通期) |
|----------------|-------|-----------------|----------------|-------------------------|
| <b>連結経常収益</b>  | 9,789 | <b>4,830</b>    | <b>9,740</b>   | ▲0.5%                   |
| うち生命保険事業       | 8,820 | 4,321           | 8,713          | ▲1.2%                   |
| うち損害保険事業       | 681   | 365             | 727            | +6.6%                   |
| うち銀行事業         | 305   | 148             | 306            | +0.3%                   |
| <b>連結経常利益</b>  | 843   | <b>410</b>      | <b>740</b>     | ▲12.3%                  |
| うち生命保険事業       | 797   | 396             | 696            | ▲12.8%                  |
| うち損害保険事業       | 25    | 7               | 22             | ▲14.2%                  |
| うち銀行事業         | 19    | 12              | 28             | +45.2%                  |
| <b>連結当期純利益</b> | 481   | <b>230</b>      | <b>400</b>     | ▲16.9%                  |

(注)1. 実績値の金額は億円未満切捨て、増減率は四捨五入で表示  
2. 中間期・通期ともに2010年5月13日に公表した数値から変更なし

## ■生命保険事業

保有契約高が堅調に推移し保険料等収入が増加すると見込む一方で、金融市場環境の回復の影響を受けた2009年度に対し、資産運用収益の減少を見込んでいることから、経常収益は若干の減少を見込む。経常利益は、保有有価証券の売却益の減少および保険金等の支払の増加が見込まれることなどから、減少を見込む。

## ■損害保険事業

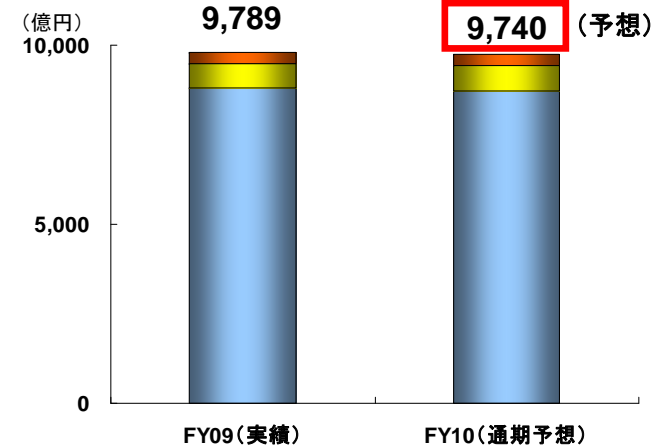
主力の自動車保険を中心に業容が順調に拡大すると見込み、経常収益は増加を見込む。経常利益は、前述の増加はあるものの、損害率の上昇や規模拡大を前提に体制・基盤を強化することによる事業費率の上昇などから、減少を見込む。

## ■銀行事業

世界的な金利低下の影響は残るものの、業容拡大にともない資金運用収益が増加することが見込まれることから、経常収益は若干の増加を見込む。経常利益は、資金運用収支を中心に業務粗利益が増加すると見込むことから、増加を見込む。

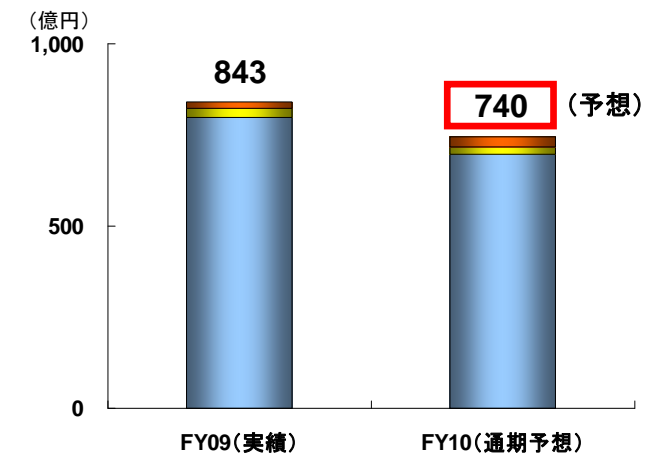
## 連結経常収益

■ 生保事業 ■ 損保事業 ■ 銀行事業



## 連結経常利益

■ 生保事業 ■ 損保事業 ■ 銀行事業



## 補足情報

# その他トピックス①

## ソニーライフ・エイゴン生命の営業動向

営業開始： 2009年12月1日

資本金： 200億円(資本準備金100億円を含む)

株主： ソニー生命 50%、エイゴン・インターナショナルB.V. 50%

取扱商品： 「ウイニングロード(変額個人年金保険 受取総額保証型)」、「マイヒストリー(変額個人年金保険 受取総額保証型)」  
および「ヴィクトリーラン(変額個人年金保険 年金原資保証型)」

販売チャネル： ライフプランナーおよび銀行(東京スター銀行、三井住友銀行、みなと銀行、福島銀行、千葉興業銀行) ※2010年8月12日現在

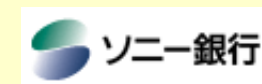
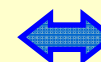
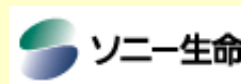
販売状況： 2010年度第1四半期の実績・・・新契約件数:171件、新契約高:1,555百万円  
(2010年度第1四半期末・・・保有契約件数:636件、保有契約高:8,278百万円)



## ソニー銀行における、ソニー生命による住宅ローンの取り扱い状況

■2010年度第1四半期の住宅ローン新規融資実行金額の45%

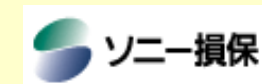
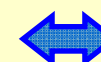
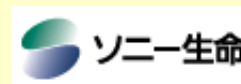
※銀行代理業務取り扱い開始： 2008年1月



## ソニー損保における、ソニー生命による自動車保険取り扱い状況

■2010年度第1四半期の新規自動車保険契約件数の約5%

※自動車保険取り扱い開始： 2001年5月



### ＜2010年度第1四半期以降の主な取り組み＞

- 2010年 4月 1日 ソニーライフ・エイゴン生命、みなと銀行を代理店とする変額個人年金保険の販売を開始  
ソニー銀行、近鉄不動産(株)との提携住宅ローンを開始
- 2010年 4月12日 ソニー損保、横浜銀行を通じた自動車保険の販売を開始
- 2010年 4月19日 ソニーライフ・エイゴン生命、福島銀行を代理店とする変額個人年金保険の販売を開始
- 2010年 5月 1日 ソニー生命、地域密着のサービス拡大を目指して、山形県に営業拠点を新設  
ソニー損保、多摩信用金庫を通じた自動車保険の販売を開始  
ソニー生命、100%子会社、(株)リプラの営業を開始、来店型店舗『LIPLA』第1号店をオープン
- 2010年 6月24日 ソニー銀行、初の対面相談窓口として「住宅ローンプラザ」をオープン
- 2010年 7月12日 ソニーライフ・エイゴン生命、千葉興業銀行を代理店とする変額個人年金保険の販売を開始
- 2010年 7月26日 ソニー銀行、「外貨宅配」サービス開始

# ソニー生命の保有する有価証券の時価情報



## 有価証券の時価情報

### 売買目的有価証券を除く有価証券の時価情報のうち、時価のあるもの

(億円)

| 区 分           | 09.6末  |        |      | 09.9末  |        |      | 09.12末 |        |      | 10.3末  |        |       | 10.6末  |        |       |
|---------------|--------|--------|------|--------|--------|------|--------|--------|------|--------|--------|-------|--------|--------|-------|
|               | 帳簿価額   | 時 価    | 差損益  | 帳簿価額   | 時 価    | 差損益  | 帳簿価額   | 時 価    | 差損益  | 帳簿価額   | 時 価    | 差損益   | 帳簿価額   | 時 価    | 差損益   |
| 満期保有目的の債券     | 16,413 | 16,437 | 24   | 17,778 | 17,824 | 46   | 20,074 | 19,995 | ▲ 79 | 22,758 | 22,551 | ▲ 204 | 24,779 | 26,286 | 1,507 |
| そ の 他 有 価 証 券 | 14,722 | 15,168 | 445  | 14,184 | 14,706 | 521  | 13,059 | 13,582 | 523  | 11,265 | 11,669 | 404   | 10,398 | 10,978 | 580   |
| 公 社 債         | 13,529 | 13,872 | 342  | 13,250 | 13,699 | 448  | 12,168 | 12,620 | 452  | 10,615 | 10,900 | 284   | 9,738  | 10,303 | 565   |
| (うち転換社債)      | 2,104  | 2,023  | ▲ 80 | 1,596  | 1,568  | ▲ 27 | 775    | 784    | 9    | 136    | 132    | ▲ 3   | -      | -      | -     |
| 株 式           | 569    | 684    | 115  | 407    | 484    | 77   | 516    | 581    | 65   | 517    | 621    | 104   | 519    | 532    | 12    |
| 外 国 証 券       | 549    | 528    | ▲ 20 | 474    | 460    | ▲ 14 | 323    | 316    | ▲ 7  | 80     | 80     | ▲ 0   | 20     | 20     | 0     |
| そ の 他 の 証 券   | 74     | 83     | 9    | 51     | 61     | 9    | 51     | 63     | 12   | 51     | 67     | 15    | 119    | 121    | 2     |
| 合 計           | 31,135 | 31,605 | 470  | 31,962 | 32,530 | 568  | 33,134 | 33,578 | 443  | 34,021 | 34,221 | 199   | 35,178 | 37,265 | 2,087 |

### 売買目的有価証券の評価損益

(億円)

| 09.6末 |        | 09.9末 |        | 09.12末 |        | 10.3末 |        | 10.6末 |        |
|-------|--------|-------|--------|--------|--------|-------|--------|-------|--------|
| BS計上額 | PL評価損益 | BS計上額 | PL評価損益 | BS計上額  | PL評価損益 | BS計上額 | PL評価損益 | BS計上額 | PL評価損益 |
| 47    | 53     | 7     | 56     | 3      | 56     | -     | 57     | -     | -      |

(注) 上記の売買目的有価証券は、「金銭の信託」に含まれているものも含む。

※金額は億円未満切捨てで表示

# ソニー生命の純資産(指標別)の明細

## 純資産(BS上)／実質資産負債差額／ソルベンシー・マージン

| (億円)                   | ①純資産(BS上) |       | ②実質資産負債差額 |       | ③ソルベンシー・マージン |       | 備考                           |
|------------------------|-----------|-------|-----------|-------|--------------|-------|------------------------------|
|                        | 10.3末     | 10.6末 | 10.3末     | 10.6末 | 10.3末        | 10.6末 |                              |
| 株主資本合計                 | 1,773     | 1,805 | 1,773     | 1,805 | 1,703        | 1,799 | ③社外流出予定額控除後                  |
| その他有価証券評価差額金           | 154       | 262   | 154       | 262   | —            | —     |                              |
| その他有価証券の含み損益           | —         | —     | —         | —     | 330          | 484   | ③税引前の90%                     |
| 土地再評価差額金               | ▲14       | ▲14   | ▲14       | ▲14   | —            | —     |                              |
| 価格変動準備金                | —         | —     | 96        | 112   | 96           | 112   |                              |
| 危険準備金                  | —         | —     | 484       | 492   | 484          | 492   |                              |
| 一般貸倒引当金                | —         | —     | —         | —     | 0            | 0     |                              |
| 土地の含み損益                | —         | —     | 26        | 26    | 16           | 16    | ②税引前(再評価後)<br>③税引前(再評価前)の85% |
| 全期チルメル式責任準備金<br>相当額超過額 | —         | —     | 3,165     | 3,193 | 3,165        | 3,193 |                              |
| 配当準備金未割当部分             | —         | —     | 23        | 27    | 23           | 27    |                              |
| 将来利益                   | —         | —     | —         | —     | 10           | 10    |                              |
| 税効果相当額                 | —         | —     | —         | —     | 472          | 529   |                              |
| 満期保有債券の含み損益            | —         | —     | ▲204      | 1,507 | —            | —     | ②税引前                         |
| その他有価証券に係る<br>繰延税金負債   | —         | —     | 128       | 192   | —            | —     |                              |
| 合計                     | 1,913     | 2,052 | 5,634     | 7,605 | 6,302        | 6,666 |                              |

(注)「②実質資産負債差額」において、満期保有・責任準備金対応債券の含み損益を含まない場合の合計値は、10.3末:5,838億円、10.6末:6,098億円。

※金額は億円未満切捨てで表示

# ソニー生命のソルベンシー・マージン比率の推移

(億円)

| 項 目  | 09.6末    | 09.9末    | 09.12末   | 10.3末    | 10.6末    |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| ソルベンシー・マージン総額 (A)                                    | 5,724    | 6,007    | 6,256    | 6,302    | 6,666    |
| 資本金等   | 1,430    | 1,529    | 1,633    | 1,703    | 1,799    |
| 価格変動準備金  | 50       | 63       | 79       | 96       | 112      |
| 危険準備金  | 462      | 469      | 478      | 484      | 492      |
| 一般貸倒引当金  | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |
| その他有価証券の評価差額×90%(マイナスの場合100%)                        | 347      | 416      | 430      | 330      | 484      |
| 土地の含み損益×85%(マイナスの場合100%)                             | 48       | 48       | 48       | 16       | 16       |
| 全期チルメル式責任準備金相当額超過額                                   | 3,055    | 3,094    | 3,128    | 3,165    | 3,193    |
| 配当準備金未割当部分   | 3        | 3        | 17       | 23       | 27       |
| 将来利益   | —        | —        | —        | 10       | 10       |
| 税効果相当額   | 325      | 381      | 440      | 472      | 529      |
| 負債性資本調達手段等   | —        | —        | —        | —        | —        |
| 控除項目   | —        | —        | —        | —        | —        |
| リスクの合計額 $\sqrt{(R_1+R_8)^2+(R_2+R_3+R_7)^2}+R_4$ (B) | 505      | 493      | 486      | 477      | 474      |
| 保険リスク相当額 R1  | 187      | 188      | 190      | 191      | 194      |
| 第三分野保険の保険リスク相当額 R8                                   | 70       | 71       | 71       | 70       | 71       |
| 予定利率リスク相当額 R2  | 112      | 112      | 113      | 113      | 114      |
| 資産運用リスク相当額 R3  | 231      | 214      | 202      | 189      | 179      |
| 経営管理リスク相当額 R4  | 13       | 13       | 13       | 12       | 12       |
| 最低保証リスク相当額 R7  | 74       | 76       | 78       | 80       | 83       |
| ソルベンシー・マージン比率 (A)/(1/2×(B))×100                      | 2,264.3% | 2,433.8% | 2,570.9% | 2,637.3% | 2,810.0% |

※金額は億円未満切捨てで表示





お問い合わせ先:  
ソニーフィナンシャルホールディングス株式会社 広報・IR部  
TEL:03-5785-1074