

2024 年 2 月 16 日

会 社 名 ソニーフィナンシャルグループ株式会社
代 表 者 名 代表取締役社長 兼 CEO 遠藤 俊英

2024年3月期第3四半期連結累計期間の業績（日本会計基準）について

当社および当社の連結子会社であるソニー生命保険株式会社（以下「ソニー生命」）、ソニー損害保険株式会社（以下「ソニー損保」）、ソニー銀行株式会社（以下「ソニー銀行」）等の業績を含む日本会計基準に基づく、2024年3月期第3四半期連結累計期間（2023年4月1日～12月31日）の業績についてお知らせいたします。

1. 連結決算値

	2023年3月期第3四半期(累計) (2022年4月1日～12月31日) (FY22. 3Q(9M))	2024年3月期第3四半期(累計) (2023年4月1日～12月31日) (FY23. 3Q(9M))	前年同期比	
経常収益	1兆5,924億円	2兆3,136億円	+7,212億円	+45.3%
経常利益	863億円	420億円	△442億円	△51.3%
親会社株主に 帰属する 四半期純利益	959億円	266億円	△692億円	△72.2%

2024年3月期第3四半期連結累計期間（2023年4月1日～12月31日）の経常収益は、生命保険事業、損害保険事業および銀行事業において増加した結果、2兆3,136億円（前年同期比45.3%増）となりました。経常利益は、銀行事業において増加したものの、生命保険事業および損害保険事業において減少した結果、420億円（同51.3%減）となりました。経常利益に特別損益、契約者配当準備金繰入額、法人税等合計などを加減した親会社株主に帰属する四半期純利益は、経常利益の減少に加えて、前年同期に計上したソニー生命の子会社における資金回収による利益や、ソニー生命における不動産売却にともなう利益の剥落により、266億円（同72.2%減）となりました。

事業別の経常収益および経常利益は、次のとおりです。

	FY22. 3Q(9M)	FY23. 3Q(9M)	前年同期比	
経常収益	1 兆5, 924億円	2 兆3, 136億円	+7, 212億円	+45. 3%
生命保険事業	1 兆4, 217億円	2 兆1, 158億円	+6, 940億円	+48. 8%
損害保険事業	1, 090億円	1, 123億円	+33億円	+3. 1%
銀行事業	550億円	768億円	+218億円	+39. 6%
経常利益	863億円	420億円	△442億円	△51. 3%
生命保険事業	645億円	183億円	△461億円	△71. 5%
損害保険事業	67億円	53億円	△13億円	△20. 3%
銀行事業	167億円	183億円	+16億円	+9. 8%

(注) 上表の経常収益および経常利益の事業別内訳は、事業間の内部取引消去を行う前の金額です。

生命保険事業：経常収益は、特別勘定における運用益が増加したことにより、2 兆1, 158億円(前年同期比48. 8%増)となりました。経常利益は、順ざや額の減少や、一般勘定における有価証券売却損益の悪化などにより、183億円(同71. 5%減)となりました。

損害保険事業：経常収益は、主力の自動車保険を中心に正味収入保険料が順調に増加したことにより、1, 123億円(前年同期比3. 1%増)となりました。経常利益は、システム関連費用の増加などにより事業費率が上昇したことや、交通量回復などに伴う損害率の上昇により、53億円(同20. 3%減)となりました。

銀行事業：有価証券利息配当金や貸出金利息などの資金運用収益の増加により、経常収益は768億円(前年同期比39. 6%増)、経常利益は183億円(同9. 8%増)となりました。

2. 主要業績

(1) グループ連結

	23. 3 末	23. 12 末
グループ連結 ESR	約 220%	約 200%

(注) グループ連結ESR(社内管理指標)は、大局的な経営判断に役立てることを目的に欧州ソルベンシー II やICSの計算方法を参考に算出しています。一部で簡易的な計算方法を採用しており、計算プロセスおよび結果の妥当性に関しては、第三者の検証等は受けておりません。

グループ連結ESRとは、グループのリスク量に対する資本充実度を示したものであり、当社グループとしてERMにおける健全性確保と資本効率の観点から当面目指す水準は180%～250%としています。

(2) ソニー生命(単体)

	23. 3 末	23. 12 末	前年度末比
保有契約高	611,059億円	646,884億円	+5.9%
保有契約年換算保険料	11,144億円	11,754億円	+5.5%

	FY22. 3Q(9M)	FY23. 3Q(9M)	前年同期比
新契約高	59,817億円	72,947億円	+22.0%
新契約年換算保険料	941億円	1,147億円	+21.8%

	23. 3 末	23. 12 末	前年度末比
ライフプランナー数	5,402名	5,384名	△18名

	23. 3 末	23. 12 末	前年度末比
経済価値ベースのリスク量	9,797億円	11,081億円	+1,284億円
MCEV+フリクショナル・コスト	21,268億円	20,453億円	△814億円
ESR	217%	185%	△33pt

- (注) 1. 保有契約高、保有契約年換算保険料、新契約高、新契約年換算保険料は、個人保険と個人年金保険の合計です。
2. ライフプランナー数は、ソニー生命の連結子会社であるソニーライフ・コミュニケーションズ株式会社が運営する「保険製作所」の人員を含みます。
3. 経済価値ベースのリスク量とは、ソニー生命が保有する各種リスク(保険リスク、市場関連リスクなど)を、市場整合的な方法で総合的に評価したリスク総量です。
4. 経済価値ベースのリスク量の測定においては、1年VaR99.5%水準とし、内部モデルを採用しています。
5. ESRは「(MCEV+フリクショナル・コスト)/ 経済価値ベースのリスク量」です。

ソニー生命は本日、「2023年度第3四半期業績のご報告」を公表しておりますので、あわせてご覧ください。

ソニー生命ホームページURL : https://www.sonylife.co.jp/company/news/2023/files/240216_2023_3q.pdf

(3) ソニー損保

	FY22. 3Q(9M)	FY23. 3Q(9M)	前年同期比
元受正味保険料	1,100億円	1,140億円	+3.6%
E. I. 損害率	64.9%	68.6%	+3.7pt
正味事業費率	25.0%	26.1%	+1.1pt

(注) 1. E. I. 損害率=(正味支払保険金+支払備金繰入額+損害調査費)÷既経過保険料[除く地震保険、自賠責保険]
2. 正味事業費率=保険引受に係る事業費÷正味収入保険料

ソニー損保は本日、「2024年3月期 第3四半期 決算概要について」を公表しておりますので、あわせてご覧ください。

ソニー損保ホームページURL : <https://from.sonysonpo.co.jp/topics/news/2024/02/20240216.html>

(4) ソニー銀行(単体)

	23. 3 末	23. 12末	前年度末比
住宅ローン残高	29,925億円	32,790億円	+2,864億円
外貨預金残高	5,011億円	5,978億円	+967億円

ソニー銀行は本日、「2024年3月期 第3四半期 決算の概要〔日本基準〕(連結)」を公表しておりますので、あわせてご覧ください。

ソニー銀行ホームページURL : https://sonybank.net/pdf/SB_FY2023_3Q.pdf

3. 四半期連結財務諸表及び主な注記

(1) 四半期連結貸借対照表

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当第3四半期連結会計期間 (2023年12月31日)
資産の部		
現金及び預貯金	696,193	1,046,047
コールローン及び買入手形	60,300	—
買入金銭債権	19,727	14,067
金銭の信託	58,712	62,162
有価証券	15,413,310	16,180,542
貸出金	3,222,226	3,512,550
有形固定資産	104,633	102,512
無形固定資産	68,488	67,496
再保険貸	2,382	2,371
外国為替	6,315	7,647
その他資産	216,565	296,951
退職給付に係る資産	7,142	7,291
繰延税金資産	145,424	159,659
貸倒引当金	△1,660	△1,679
資産の部合計	20,019,761	21,457,621
負債の部		
保険契約準備金	13,446,823	14,448,479
支払備金	98,739	104,439
責任準備金	13,344,833	14,340,862
契約者配当準備金	3,251	3,177
代理店借	2,731	3,337
再保険借	4,778	3,917
預金	3,306,981	3,728,517
コールマネー及び売渡手形	264,637	239,164
売現先勘定	791,777	998,673
債券貸借取引受入担保金	765,874	622,290
借入金	408,039	442,897
外国為替	1,401	1,526
社債	60,000	60,000
その他負債	216,546	208,332
賞与引当金	5,384	3,258
退職給付に係る負債	36,268	37,128
特別法上の準備金	63,562	66,555
価格変動準備金	63,562	66,555
負債の部合計	19,374,806	20,864,078

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当第3四半期連結会計期間 (2023年12月31日)
純資産の部		
株主資本		
資本金	20,029	20,029
資本剰余金	191,259	191,259
利益剰余金	461,805	438,415
株主資本合計	673,094	649,703
その他の包括利益累計額		
その他有価証券評価差額金	△32,027	△58,089
繰延ヘッジ損益	321	322
土地再評価差額金	△2,720	△2,720
退職給付に係る調整累計額	2,429	2,165
その他の包括利益累計額合計	△31,997	△58,322
非支配株主持分	3,858	2,161
純資産の部合計	644,955	593,543
負債及び純資産の部合計	20,019,761	21,457,621

(2) 四半期連結損益計算書及び四半期連結包括利益計算書
(四半期連結損益計算書)

(単位：百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自 2022年4月1日 至 2022年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年12月31日)
経常収益	1,592,439	2,313,656
生命保険事業	1,419,458	2,113,550
保険料等収入	1,080,503	1,274,051
(うち保険料)	1,075,269	1,267,579
資産運用収益	285,170	785,864
(うち利息及び配当金等収入)	170,628	172,189
(うち金銭の信託運用益)	0	0
(うち売買目的有価証券運用益)	—	1,344
(うち有価証券売却益)	59	16,674
(うち金融派生商品収益)	20,899	—
(うち為替差益)	93,518	78,835
(うち特別勘定資産運用益)	—	516,759
その他経常収益	53,784	53,635
損害保険事業	109,025	112,395
保険引受収益	108,040	111,332
(うち正味収入保険料)	107,973	111,252
(うち積立保険料等運用益)	66	80
資産運用収益	950	1,030
(うち利息及び配当金収入)	1,016	1,098
(うち有価証券売却益)	—	12
(うち積立保険料等運用益振替)	△66	△80
その他経常収益	34	31
銀行事業	54,728	76,532
資金運用収益	35,999	57,124
(うち貸出金利息)	19,825	23,241
(うち有価証券利息配当金)	14,526	27,858
役務取引等収益	13,156	16,131
その他業務収益	4,203	973
その他経常収益	1,369	2,303
その他	9,227	11,177
その他経常収益	9,227	11,177

(単位：百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自 2022年4月1日 至 2022年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年12月31日)
経常費用	1,506,097	2,271,591
生命保険事業	1,357,077	2,097,313
保険金等支払金	711,027	760,553
(うち保険金)	95,208	99,930
(うち年金)	13,044	14,184
(うち給付金)	187,297	180,081
(うち解約返戻金)	399,738	454,658
(うちその他返戻金)	10,247	6,832
責任準備金等繰入額	320,719	992,914
支払備金繰入額	7,202	2,274
責任準備金繰入額	313,517	990,640
契約者配当金積立利息繰入額	0	0
資産運用費用	141,876	146,755
(うち支払利息)	10,365	30,838
(うち売買目的有価証券運用損)	514	—
(うち有価証券売却損)	—	34,976
(うち有価証券評価損)	604	1,817
(うち金融派生商品費用)	—	75,966
(うち特別勘定資産運用損)	127,131	—
事業費	125,163	133,599
その他経常費用	58,290	63,491
損害保険事業	101,280	106,014
保険引受費用	76,068	78,727
(うち正味支払保険金)	55,150	61,161
(うち損害調査費)	7,570	7,909
(うち諸手数料及び集金費)	916	839
(うち支払備金繰入額)	3,164	3,426
(うち責任準備金繰入額)	9,266	5,389
資産運用費用	0	0
営業費及び一般管理費	25,201	27,276
その他経常費用	10	11
銀行事業	36,641	56,840
資金調達費用	6,362	20,086
(うち預金利息)	5,020	16,182
役務取引等費用	9,877	12,151
その他業務費用	1,111	1,393
営業経費	19,074	22,888
その他経常費用	215	320
その他	11,097	11,423
その他経常費用	11,097	11,423
経常利益	86,341	42,064

(単位：百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自 2022年4月1日 至 2022年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年12月31日)
特別利益	49,899	42
国庫補助金	17	42
固定資産等処分益	27,789	—
在外子会社における資金回収による利益	22,093	—
特別損失	3,471	3,167
固定資産等処分損	499	140
減損損失	58	34
特別法上の準備金繰入額	2,913	2,992
価格変動準備金繰入額	2,913	2,992
契約者配当準備金繰入額又は契約者配当準備金戻入額(△)	△50	243
税金等調整前四半期純利益	132,819	38,695
法人税及び住民税等	40,235	15,343
法人税等調整額	△3,564	△3,746
法人税等合計	36,671	11,597
四半期純利益	96,148	27,098
非支配株主に帰属する四半期純利益	235	452
親会社株主に帰属する四半期純利益	95,912	26,645

(四半期連結包括利益計算書)

(単位：百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自 2022年4月1日 至 2022年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年12月31日)
四半期純利益	96,148	27,098
その他の包括利益		
その他有価証券評価差額金	△113,297	△26,062
繰延ヘッジ損益	79	1
退職給付に係る調整額	75	△263
その他の包括利益合計	△113,143	△26,324
四半期包括利益	△16,994	773
(内訳)		
親会社株主に係る四半期包括利益	△17,230	321
非支配株主に係る四半期包括利益	235	452

(3) 四半期連結財務諸表に関する注記事項

(継続企業の前提に関する注記)

該当事項はありません。

(株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記)

該当事項はありません。

(当四半期連結累計期間における重要な子会社の異動)

特定子会社の異動には該当していませんが、第2四半期連結会計期間より、当社の連結子会社であったSmartLink Network Hong Kong Limitedは登記抹消が完了したため、連結の範囲から除外しております。

(追加情報)

(固定資産等処分益)

前第3四半期連結累計期間における固定資産等処分益は、ソニー生命における土地及び建物の譲渡によるものです。

(在外子会社における資金回収による利益)

前第3四半期連結累計期間において、ソニー生命の完全子会社であったSA Reinsurance Ltd. (2023年3月清算終了)において未承認で送金された資産の回収による影響を、特別利益に計上しております。

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

※ 当社の連結業績に含まれる対象会社は以下のとおりです。

連 結 : ソニーフィナンシャルグループ株式会社
ソニー生命保険株式会社
ソニーライフ・コミュニケーションズ株式会社
ソニー損害保険株式会社
ソニー銀行株式会社
ソニーペイメントサービス株式会社
ETCソリューションズ株式会社
ソニー・ライフケア株式会社
ライフケアデザイン株式会社
ブラウドライフ株式会社
ソニーフィナンシャルベンチャーズ株式会社
SFV・GB投資事業有限責任組合

(注) SA Reinsurance Ltd. は清算終了したため、2023年3月期第4四半期連結会計期間より連結の範囲から除外しております。

また、SmartLink Network Hong Kong Limitedは登記抹消が完了したため、2024年3月期第2四半期連結会計期間より連結の範囲から除外しております。

注記

1. 本資料掲載情報は、特に記載のない限り、数値は表示単位未満は切捨て、比率や増減率は四捨五入で表示しております。また、増減率が1,000%を超える場合や比較対象の一方もしくは両方がマイナスの場合は「－」表示しております。
2. 「ライフプランナー」はソニー生命の登録商標です。
3. 本資料は、公認会計士又は監査法人の四半期レビューの対象外です。

【参考情報】

当社の親会社であるソニーグループ株式会社は、国際財務報告基準による用語、様式および作成方法に基づいた連結決算開示を行っております。

その中で当社グループを含むソニーグループの金融分野にかかる国際財務報告基準に基づく財務情報が開示されておりますので、あわせてご覧ください。

ソニーグループホームページURL：<https://www.sony.co.jp/SonyInfo/IR/library/presen/er/archive.html>

以上

(お問い合わせ先)

ソニーフィナンシャルグループ株式会社 経営企画部経営企画1課

電話(03)5290-6500(代表)

E-mail：sfgi-press@sony.com

(ソニーフィナンシャルグループ株式会社のホームページ)

<https://www.sonyfg.co.jp/>