

2020年11月12日

会社名 ソニーフィナンシャルホールディングス株式会社
 代表者名 代表取締役社長 兼 CEO 岡 昌志

2021年3月期第2四半期連結累計期間の業績（日本会計基準）について

当社の日本会計基準に基づく、2021年3月期第2四半期連結累計期間（2020年4月1日～9月30日）の業績についてお知らせいたします。

1. 連結決算値

	2020年3月期第2四半期（累計） （2019年4月1日～9月30日） （FY19.1H）	2021年3月期第2四半期（累計） （2020年4月1日～9月30日） （FY20.1H）	前年同期比	
経常収益	8,944 億円	1 兆 180 億円	+1,235 億円	+13.8%
経常利益	574 億円	431 億円	△143 億円	△24.9%
親会社株主に 帰属する 中間純利益	388 億円	279 億円	△108 億円	△28.0%

（注）2021年3月期第1四半期より、ソニー生命が保有するその他有価証券である外貨建債券に係る換算差額について、為替リスクのヘッジ効果をより適切に反映するため、その他有価証券評価差額金として全部純資産直入法により処理する方法から、外国通貨による時価の変動に係る換算差額をその他有価証券評価差額金とし、それ以外の差額について為替差損益として処理する方法に変更しております。当該会計方針の変更は2020年3月期第2四半期（累計）にも遡及適用しております。

2021年3月期第2四半期連結累計期間（2020年4月1日～9月30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のすべての事業において増加した結果、1兆180億円（前年同期比13.8%増）となりました。経常利益は、損害保険事業において増加したものの、生命保険事業および銀行事業において減少した結果、431億円（前年同期比24.9%減）となりました。親会社株主に帰属する中間純利益は、経常利益が減少したことにより、279億円（前年同期比28.0%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。

	FY19. 1H	FY20. 1H	前年同期比	
経常収益	8,944 億円	1 兆 180 億円	+1,235 億円	+13.8%
生命保険事業	8,069 億円	9,232 億円	+1,163 億円	+14.4%
損害保険事業	606 億円	673 億円	+66 億円	+10.9%
銀行事業	245 億円	246 億円	+0 億円	+0.3%
経常利益	574 億円	431 億円	△143 億円	△24.9%
生命保険事業	465 億円	282 億円	△183 億円	△39.3%
損害保険事業	57 億円	104 億円	+47 億円	+81.9%
銀行事業	56 億円	50 億円	△5 億円	△10.2%

生命保険事業：経常収益は、一時払保険料が減少したものの、特別勘定における運用益の増加により、9,232 億円（前年同期比 14.4%増）となりました。経常利益は、新型コロナウイルス対策関連費用の計上や、変額保険の市況の変動にともなう損益*の悪化により、282 億円（前年同期比 39.3%減）となりました。

* 変額保険の市況の変動にともなう最低保証に係る責任準備金の繰入額およびヘッジを目的としたデリバティブ取引の損益の合計金額です。

損害保険事業：経常収益は、主力の自動車保険で正味収入保険料が増加したことにより、673 億円（前年同期比 10.9%増）、経常利益は、自動車保険の損害率が低下したことにより、104 億円（前年同期比 81.9%増）となりました。

銀行事業：経常収益は 246 億円（前年同期比 0.3%増）、経常利益は、住宅ローン残高の積み上がりにもない貸出金利息などが増加したものの、米ドル金利の低下にともなう有価証券利息などの減少により、50 億円（前年同期比 10.2%減）となりました。

2. 主要業績

(1) 連結業績

①連結修正 ROE

保険事業や銀行事業などグループ各社の業態が異なるため、事業ごとに、修正利益および修正資本に基づく「修正 ROE」を算出しています。

	FY2019	FY19. 1H	FY20. 1H
分子（修正利益）	979 億円	486 億円	449 億円
（ソニー生命）コア ROEV（単体）	826 億円	394 億円	324 億円
（ソニー損保）修正 ROE	81 億円	54 億円	91 億円
（ソニー銀行）ROE（連結）	70 億円	37 億円	32 億円
分母（修正資本）	18,464 億円	18,337 億円	18,644 億円
（ソニー生命）コア ROEV（単体）	17,008 億円	16,899 億円	17,160 億円
（ソニー損保）修正 ROE	553 億円	541 億円	612 億円
（ソニー銀行）ROE（連結）	902 億円	896 億円	871 億円
連結修正 ROE	5.3%	2.7%	2.4%
（ソニー生命）コア ROEV（単体）	4.9%	2.3%	1.9%
（ソニー損保）修正 ROE	14.7%	10.2%	15.0%
（ソニー銀行）ROE（連結）	7.8%	4.2%	3.7%

各社の修正利益および修正資本は、次のとおりです。

修正利益

ソニー生命（単体）：新契約価値＋保有契約価値からの貢献

ソニー損保：当期純利益＋異常危険準備金繰入額（税後）＋価格変動準備金繰入額（税後）

ソニー銀行（連結）：親会社株主に帰属する当期純利益

修正資本

ソニー生命（単体）：MCEV の期中平均値（配当控除後）

ソニー損保：（純資産の部＋異常危険準備金（税後）＋価格変動準備金（税後））の期中平均値

ソニー銀行（連結）：純資産の部の期中平均値

②グループ連結 ESR

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。2020 年 9 月末の当社グループ連結 ESR は約 230%です。

（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、計算プロセス及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。

(2) ソニー生命 (単体)

	20.3 末	20.9 末	前年度末比
保有契約高*	514,476 億円	519,729 億円	+1.0%
保有契約年換算保険料*	9,227 億円	9,279 億円	+0.6%

	FY19.1H	FY20.1H	前年同期比
新契約高*	25,364 億円	20,187 億円	△20.4%
新契約年換算保険料*	386 億円	287 億円	△25.7%

* (個人保険+個人年金保険)

	20.3 末	20.9 末	前年度末比
ライフプランナー数	5,146 名	5,146 名	±0 名

	20.3 末	20.9 末	前年度末比
MCEV	17,135 億円	17,378 億円	+242 億円

	FY19.1H	FY20.1H	前年同期比
新契約価値	318 億円	237 億円	△81 億円
新契約マージン	4.5%	4.5%	△0.1pt

	20.3 末	20.9 末	前年度末比
経済価値ベースのリスク量	8,052 億円	7,922 億円	△130 億円
MCEV+フリクショナル・コスト	17,433 億円	17,660 億円	+226 億円
ESR	216%	223%	+6pt

(注1) 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

(注2) 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

(注3) 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」

(注4) 2020年3月末を除く、MCEV、新契約価値等については、一部で簡易的な計算方法を採用しており、計算プロセス及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。

ソニー生命は本日、「2020年度第2四半期（上半期）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/2020/files/201112_oshirase.pdf

https://www.sonylife.co.jp/company/news/2020/files/201112_kamihanki.pdf

https://www.sonylife.co.jp/company/news/2020/files/201112_hosoku.pdf

https://www.sonylife.co.jp/company/news/2020/files/201112_kaiken.pdf

(3) ソニー損保

	FY19. 1H	FY20. 1H	前年同期比
元受正味保険料	590 億円	645 億円	+54 億円
E. I 損害率	60.6%	49.5%	△11.1pt
正味事業費率	25.6%	26.1%	+0.5pt

(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]

(注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、「2021年3月期 第2四半期(中間期)決算の概要について」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/2020/11/20201112.html>

(4) ソニー銀行(単体)

	20.3 末	20.9 末	前年度末比
リテールバランス	45,785 億円	49,228 億円	+3,442 億円
円預金	19,666 億円	20,760 億円	+1,094 億円
外貨預金	4,532 億円	4,881 億円	+348 億円
住宅ローン	19,348 億円	20,955 億円	+1,607 億円
その他	2,238 億円	2,630 億円	+392 億円

ソニー銀行は本日、「2021年3月期 第2四半期(中間期)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_FY2020_1H.pdf

3. 中間連結財務諸表及び主な注記

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2020年3月31日)	当中間連結会計期間 (2020年9月30日)
資産の部		
現金及び預貯金	549,964	608,441
買入金銭債権	6,006	4,634
金銭の信託	38,067	39,146
有価証券	11,909,172	12,640,722
貸出金	2,187,792	2,350,897
有形固定資産	109,372	110,811
無形固定資産	54,590	53,784
再保険貸	4,936	4,160
外国為替	3,019	17,742
その他資産	221,762	180,879
退職給付に係る資産	3,391	3,586
繰延税金資産	39,210	40,219
貸倒引当金	△1,575	△1,641
資産の部合計	15,125,710	16,053,386
負債の部		
保険契約準備金	10,731,488	11,228,942
支払備金	81,238	79,627
責任準備金	10,645,842	11,145,041
契約者配当準備金	4,407	4,273
代理店借	2,471	2,081
再保険借	5,745	4,975
預金	2,440,783	2,655,329
コールマネー及び売渡手形	151,256	208,768
借入金	241,826	281,526
外国為替	684	491
社債	20,000	20,000
その他負債	747,676	859,107
賞与引当金	4,297	4,161
退職給付に係る負債	34,170	34,366
特別法上の準備金	53,060	54,459
価格変動準備金	53,060	54,459
繰延税金負債	160	470
再評価に係る繰延税金負債	109	109
負債の部合計	14,433,732	15,354,791

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2020年3月31日)	当中間連結会計期間 (2020年9月30日)
純資産の部		
株主資本		
資本金	19,994	20,029
資本剰余金	191,224	191,259
利益剰余金	365,869	363,392
自己株式	△55	△32
株主資本合計	577,033	574,648
その他の包括利益累計額		
その他有価証券評価差額金	116,126	124,727
繰延ヘッジ損益	△373	△346
土地再評価差額金	△2,439	△2,439
退職給付に係る調整累計額	△835	△640
その他の包括利益累計額合計	112,478	121,301
新株予約権	215	142
非支配株主持分	2,250	2,502
純資産の部合計	691,978	698,595
負債及び純資産の部合計	15,125,710	16,053,386

(2) 中間連結損益計算書及び中間連結包括利益計算書
 (中間連結損益計算書)

(単位：百万円)

	前中間連結会計期間 (自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)
経常収益	894,498	1,018,023
生命保険事業	805,727	922,019
保険料等収入	664,570	579,129
保険料	663,440	571,577
再保険収入	1,129	7,552
資産運用収益	134,155	333,522
利息及び配当金等収入	88,105	95,766
金銭の信託運用益	2,282	222
売買目的有価証券運用益	70	81
有価証券売却益	2,317	—
その他運用収益	1	0
特別勘定資産運用益	41,377	237,452
その他経常収益	7,000	9,368
損害保険事業	60,671	67,309
保険引受収益	59,345	66,658
正味収入保険料	59,307	64,439
積立保険料等運用益	38	40
支払備金戻入額	—	2,179
資産運用収益	1,302	608
利息及び配当金収入	668	648
有価証券売却益	672	0
積立保険料等運用益振替	△38	△40
その他経常収益	23	41
銀行事業	24,443	24,503
資金運用収益	16,934	15,816
貸出金利息	9,170	10,028
有価証券利息配当金	7,726	5,751
コールローン利息及び買入手形利息	0	—
預け金利息	31	30
その他の受入利息	5	5
役務取引等収益	5,508	7,052
その他業務収益	1,884	1,395
その他経常収益	116	238
その他	3,656	4,191
その他経常収益	3,656	4,191

(単位：百万円)

	前中間連結会計期間 (自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)
経常費用	837,003	974,831
生命保険事業	760,368	894,927
保険金等支払金	222,613	231,879
保険金	47,081	54,661
年金	7,174	7,975
給付金	53,625	62,047
解約返戻金	108,017	94,584
その他返戻金	1,820	1,840
再保険料	4,894	10,770
責任準備金等繰入額	415,119	491,031
支払備金繰入額	1,834	568
責任準備金繰入額	413,284	490,463
契約者配当金積立利息繰入額	0	0
資産運用費用	24,225	66,637
支払利息	2,210	659
有価証券評価損	2,991	—
金融派生商品費用	4,251	42,245
為替差損	12,753	20,880
貸倒引当金繰入額	26	10
貸貸用不動産等減価償却費	811	831
その他運用費用	1,180	2,010
事業費	78,468	83,389
その他経常費用	19,942	21,988
損害保険事業	54,487	56,341
保険引受費用	40,274	40,620
正味支払保険金	28,821	26,612
損害調査費	4,269	4,605
諸手数料及び集金費	573	666
支払備金繰入額	483	—
責任準備金繰入額	6,127	8,735
資産運用費用	0	0
その他運用費用	0	0
営業費及び一般管理費	14,209	15,716
その他経常費用	3	4

(単位：百万円)

	前中間連結会計期間 (自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)
銀行事業	17,957	18,607
資金調達費用	4,813	3,208
預金利息	3,923	2,114
コールマネー利息及び売渡手形利息	181	△30
売現先利息	171	1
借入金利息	0	69
社債利息	6	6
金利スワップ支払利息	525	1,042
その他の支払利息	4	3
役務取引等費用	3,378	4,319
その他業務費用	1	107
営業経費	9,706	10,762
その他経常費用	57	210
その他	4,188	4,955
その他経常費用	4,188	4,955
経常利益	57,495	43,191
特別利益	0	—
固定資産等処分益	0	—
特別損失	1,544	1,466
固定資産等処分損	51	32
減損損失	15	35
特別法上の準備金繰入額	1,228	1,398
価格変動準備金繰入額	1,228	1,398
その他特別損失	249	—
契約者配当準備金繰入額	128	142
税金等調整前中間純利益	55,822	41,583
法人税及び住民税等	21,267	17,747
法人税等調整額	△4,477	△4,396
法人税等合計	16,790	13,350
中間純利益	39,032	28,232
非支配株主に帰属する中間純利益	165	251
親会社株主に帰属する中間純利益	38,866	27,981

(中間連結包括利益計算書)

(単位：百万円)

	前中間連結会計期間 (自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)
中間純利益	39,032	28,232
その他の包括利益		
その他有価証券評価差額金	12,431	8,601
繰延ヘッジ損益	△92	27
退職給付に係る調整額	278	195
持分法適用会社に対する持分相当額	210	—
その他の包括利益合計	12,827	8,823
中間包括利益	51,859	37,056
(内訳)		
親会社株主に係る中間包括利益	51,692	36,804
非支配株主に係る中間包括利益	166	252

(3) 中間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。

(当中間連結会計期間における重要な子会社の異動)

該当事項はありません。

(会計方針の変更)

(その他有価証券の評価方法)

当社グループでは、外貨建その他有価証券の区分で保有する債券に係る換算差額について、従来はその他有価証券評価差額金として処理しておりましたが、当中間連結会計期間から、ソニー生命が保有する外貨建債券については、外国通貨による時価の変動に係る換算差額をその他有価証券評価差額金とし、それ以外の差額について為替差損益として処理する方法に変更しております。

ソニー生命は、外貨建保険販売拡大を背景に、当期より外貨建保険における資金流動性に関する資産運用方針の変更を行いました。これにより、外貨建その他有価証券の比重が高まったことによる資産と負債の換算方法の差から生じる期間損益の歪みを軽減し、ソニー生命の為替リスクのヘッジ効果をより適切に反映させるため、会計方針の変更を実施したものであります。当該会計方針の変更は遡及適用され、前連結会計年度については遡及適用後の金額となっております。

この結果、遡及適用を行う前と比べて、前中間連結会計期間の連結損益計算書は、経常利益及び税金等調整前中間純利益が2,200百万円減少し、親会社株主に帰属する中間純利益が1,584百万円減少しております。また、前連結会計年度の期首の純資産に累積的影響額が反映されたことにより、利益剰余金の前期首残高は87百万円減少し、その他有価証券評価差額金の前期首残高は同額増加しております。

(追加情報)

(連結納税制度の適用)

当社及び国内の一部の連結子会社は、2020年10月1日からソニー株式会社を連結親法人とする連結納税制度が適用されることとなったため、当中間連結会計期間から「連結納税制度を適用する場合の税効果会計に関する当面の取扱い(その1)」(企業会計基準委員会実務対応報告第5号平成27年1月16日)及び「連結納税制度を適用する場合の税効果会計に関する当面の取扱い(その2)」(企業会計基準委員会実務対応報告第7号平成27年1月16日)に基づき、連結納税制度の適用を前提とした会計処理を行っております。

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株式会社が開示する連結業績の準拠する米国の会計原則とは異なります。

※ 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ホールディングス株式会社
ソニー生命保険株式会社
ソニーライフ・ウィズ生命保険株式会社^{*}
SA Reinsurance Ltd. ^{*}
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
SmartLink Network Hong Kong Limited
SmartLink Network Europe B.V. ^{*}
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
プ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

^{*} SmartLink Network Europe B.V. が 2020 年 3 月期第 2 四半期連結会計期間より、ソニーライフ・ウィズ生命保険株式会社（旧ソニーライフ・エイゴン生命保険株式会社）および SA Reinsurance Ltd. が 2020 年 3 月期第 4 四半期連結会計期間より、それぞれ新たに連結範囲に含まれております。

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監査の対象外です。

【参考情報】

当社の親会社であるソニー株式会社は、米国において一般に公正妥当と認められた会計基準による用語、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米国会計原則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ホールディングス株式会社 IR 部

電話 (03) 5290-6500 (代表)

E-mail : press@sonyfh.co.jp

(ソニーフィナンシャルホールディングス株式会社のホームページ)

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