

2021年8月16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

2022年3月期第1四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、2022年3月期第1四半期連結累計期間（2021年4月1日～6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

	2021年3月期第1四半期（累計） （2020年4月1日～6月30日） （FY20.1Q（3M））	2022年3月期第1四半期（累計） （2021年4月1日～6月30日） （FY21.1Q（3M））	前年同期比	
経常収益	5,406 億円	5,421 億円	+15 億円	+0.3%
経常利益	204 億円	25 億円	△179 億円	△87.6%
親会社株主に 帰属する 四半期純利益	131 億円	△97 億円	△228 億円	—

2022年3月期第1四半期連結累計期間（2021年4月1日～6月30日）の経常収益は、生命保険事業において減少したものの、損害保険事業および銀行事業において増加した結果、5,421 億円（前年同期比 0.3%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、25 億円（同 87.6%減）となりました。また、経常利益が減少したことおよびソニー生命の子会社における一時的な損失を特別損失として計上したことにより、親会社株主に帰属する四半期純損益は、前年同期比 228 億円減少し、97 億円の損失となりました。

事業別の経常収益および経常利益は、次のとおりです。

	FY20.1Q (3M)	FY21.1Q (3M)	前年同期比	
経常収益	5,406 億円	5,421 億円	+15 億円	+0.3%
生命保険事業	4,917 億円	4,884 億円	△32 億円	△0.7%
損害保険事業	353 億円	357 億円	+3 億円	+1.1%
銀行事業	121 億円	163 億円	+41 億円	+34.1%
経常利益	204 億円	25 億円	△179 億円	△87.6%
生命保険事業	113 億円	△60 億円	△174 億円	—
損害保険事業	70 億円	37 億円	△33 億円	△47.4%
銀行事業	23 億円	52 億円	+29 億円	+126.7%

生命保険事業：経常収益は、一時払保険料の増加などにもなう保険料等収入の増加や有価証券売却益の計上があったものの、特別勘定における運用益が減少したことにより、4,884 億円（前年同期比 0.7%減）となりました。損益面では、有価証券売却益の計上、新型コロナウイルス対策関連費用の減少や保険金支払率の低下があったものの、本年 4 月の年金事業統合にもなう出再保険契約の解約で生じた危険準備金 328 億円の積立を当期に一括で行ったことなどにより、60 億円の経常損失となりました。

損害保険事業：経常収益は、前年同期に戻入のあった支払備金が当期は繰入となる減少要因があったものの、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、357 億円（前年同期比 1.1%増）となりました。経常利益は、自動車保険の損害率が上昇したことなどにより、37 億円（同 47.4%減）となりました。

銀行事業：有価証券売却益の計上、および住宅ローン残高の積み上がりにもなう貸出金利息などの増加により、経常収益は 163 億円（前年同期比 34.1%増）、経常利益は 52 億円（同 126.7%増）となりました。

2. 主要指標

(1) グループ連結

	21.3 末	21.6 末
グループ連結 ESR	約 240%	約 240%

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。

(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)

	21.3 末	21.6 末	前年度末比
保有契約高*	536,109 億円	549,350 億円	+2.5%
保有契約年換算保険料*	9,532 億円	10,064 億円	+5.6%

	FY20.1Q (3M)	FY21.1Q (3M)	前年同期比
新契約高*	6,600 億円	16,833 億円	+155.0%
新契約年換算保険料*	98 億円	267 億円	+170.9%

* (個人保険+個人年金保険)

	21.3 末	21.6 末	前年度末比
ライフプランナー数	5,191 名	5,161 名	△30 名

	21.3 末	21.6 末	前年度末比
MCEV	19,665 億円	19,878 億円	+212 億円

	FY20.1Q (3M)	FY21.1Q (3M)	前年同期比
新契約価値	78 億円	350 億円	+272 億円
新契約マージン	4.4%	7.5%	+3.1pt

	21.3 末	21.6 末	前年度末比
経済価値ベースのリスク量	8,317 億円	8,572 億円	+254 億円
MCEV+フリクショナル・コスト	19,917 億円	20,076 億円	+158 億円
ESR	239%	234%	△5.3pt

(注 1) ソニー生命は、2021 年 4 月 1 日付でソニー生命を吸収合併存続会社、ソニーライフ・ウィズ生命を吸収合併消滅会社とする吸収合併をいたしました。ソニー生命の 2021 年度の単体業績は、当該吸収合併を反映した業績ですが、比較年度である 2020 年度の単体業績は、ソニーライフ・ウィズ生命の業績を含めておりません。

(注 2) 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 3) 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 4) 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 5) 2021 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、「2021年度第1四半期業績のご報告」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/2021/files/210816_2021_1q.pdf

(3) ソニー損保

	FY20.1Q (3M)	FY21.1Q (3M)	前年同期比
元受正味保険料	329 億円	358 億円	+8.7%
E. I. 損害率	43.9%	53.5%	+9.6pt
正味事業費率	24.6%	24.2%	△0.4pt

(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、「2022年3月期 第1四半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/2021/08/20210816.html>

(4) ソニー銀行 (単体)

	21.3 末	21.6 末	前年度末比
住宅ローン残高	23,668 億円	24,894 億円	+1,225 億円

ソニー銀行は本日、「2022年3月期 第1四半期決算の概要 [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_FY2021_1Q.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 (2021年3月31日)	当第1四半期連結会計期間 (2021年6月30日)
資産の部		
現金及び預貯金	497,195	661,590
買入金銭債権	3,162	2,673
金銭の信託	43,014	29,394
有価証券	13,429,167	13,654,158
貸出金	2,603,738	2,721,375
有形固定資産	111,823	112,087
無形固定資産	57,235	56,790
再保険貸	5,159	1,719
外国為替	10,019	792
その他資産	199,518	198,117
退職給付に係る資産	5,746	5,851
繰延税金資産	55,135	82,054
貸倒引当金	△1,661	△1,714
資産の部合計	17,019,255	17,524,890
負債の部		
保険契約準備金	11,810,998	12,084,925
支払備金	82,100	82,108
責任準備金	11,724,719	11,998,728
契約者配当準備金	4,178	4,088
代理店借	2,460	2,629
再保険借	5,842	4,311
預金	2,773,884	2,811,813
コールマネー及び売渡手形	211,416	261,230
債券貸借取引受入担保金	591,781	598,578
借入金	264,025	364,149
外国為替	980	556
社債	50,000	50,000
その他負債	519,806	607,121
賞与引当金	4,869	2,286
退職給付に係る負債	34,617	34,827
特別法上の準備金	56,153	56,942
価格変動準備金	56,153	56,942
繰延税金負債	607	677
再評価に係る繰延税金負債	109	109
負債の部合計	16,327,555	16,880,161

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2021年3月31日)	当第1四半期連結会計期間 (2021年6月30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	382,565	333,638
株主資本合計	593,853	544,926
その他の包括利益累計額		
その他有価証券評価差額金	96,448	98,213
繰延ヘッジ損益	△100	△77
土地再評価差額金	△2,439	△2,439
退職給付に係る調整累計額	965	1,011
その他の包括利益累計額合計	94,874	96,708
非支配株主持分	2,971	3,093
純資産の部合計	691,699	644,728
負債及び純資産の部合計	17,019,255	17,524,890

(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1四半期連結累計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年6月30日)	当第1四半期連結累計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年6月30日)
経常収益	540,626	542,188
生命保険事業	491,118	487,765
保険料等収入	273,328	319,755
(うち保険料)	269,742	318,070
資産運用収益	211,721	163,300
(うち利息及び配当金等収入)	47,744	50,711
(うち金銭の信託運用益)	111	21
(うち売買目的有価証券運用益)	41	—
(うち有価証券売却益)	—	8,936
(うち特別勘定資産運用益)	163,823	103,632
その他経常収益	6,068	4,708
損害保険事業	35,362	35,755
保険引受収益	35,042	35,414
(うち正味収入保険料)	32,868	35,395
(うち積立保険料等運用益)	19	19
(うち支払備金戻入額)	2,154	—
資産運用収益	305	299
(うち利息及び配当金収入)	325	318
(うち積立保険料等運用益振替)	△19	△19
その他経常収益	14	41
銀行事業	12,114	16,269
資金運用収益	7,925	10,173
(うち貸出金利息)	4,920	5,860
(うち有価証券利息配当金)	2,986	4,290
役務取引等収益	3,291	4,397
その他業務収益	768	1,507
その他経常収益	129	191
その他	2,030	2,397
その他経常収益	2,030	2,397

(単位：百万円)

	前第1四半期連結累計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年6月30日)	当第1四半期連結累計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年6月30日)
経常費用	520,165	539,653
生命保険事業	480,350	494,513
保険金等支払金	117,362	156,165
(うち保険金)	29,858	28,978
(うち年金)	3,947	4,262
(うち給付金)	31,013	37,136
(うち解約返戻金)	46,682	79,635
(うちその他返戻金)	963	1,239
責任準備金等繰入額	271,755	267,297
責任準備金繰入額	271,755	267,297
契約者配当金積立利息繰入額	0	0
資産運用費用	38,592	17,571
(うち支払利息)	470	126
(うち有価証券売却損)	—	61
(うち金融派生商品費用)	30,419	12,977
(うち為替差損)	6,283	3,121
事業費	41,547	40,633
その他経常費用	11,092	12,846
損害保険事業	28,035	31,764
保険引受費用	20,557	23,845
(うち正味支払保険金)	12,750	13,961
(うち損害調査費)	2,206	2,446
(うち諸手数料及び集金費)	388	402
(うち支払備金繰入額)	—	322
(うち責任準備金繰入額)	5,211	6,711
営業費及び一般管理費	7,474	7,915
その他経常費用	3	3

(単位：百万円)

	前第1四半期連結累計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年6月30日)	当第1四半期連結累計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年6月30日)
銀行事業	9,379	10,591
資金調達費用	1,679	1,297
(うち預金利息)	1,207	647
役務取引等費用	2,091	2,736
その他業務費用	107	483
営業経費	5,370	6,022
その他経常費用	132	52
その他	2,398	2,783
その他経常費用	2,398	2,783
経常利益	20,461	2,534
特別損失	749	17,613
固定資産等処分損	26	0
減損損失	33	—
在外子会社における資金流出による損失	—	16,824
特別法上の準備金繰入額	688	788
価格変動準備金繰入額	688	788
契約者配当準備金繰入額	100	66
税金等調整前四半期純利益又は税金等調整前四半期純損失(△)	19,611	△15,145
法人税及び住民税等	7,405	21,906
法人税等調整額	△998	△27,460
法人税等合計	6,407	△5,554
四半期純利益又は四半期純損失(△)	13,203	△9,591
非支配株主に帰属する四半期純利益	75	121
親会社株主に帰属する四半期純利益又は親会社株主に帰属する四半期純損失(△)	13,127	△9,712

(四半期連結包括利益計算書)

(単位：百万円)

	前第1四半期連結累計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年6月30日)	当第1四半期連結累計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年6月30日)
四半期純利益又は四半期純損失 (△)	13,203	△9,591
その他の包括利益		
その他有価証券評価差額金	6,894	1,765
繰延ヘッジ損益	131	23
退職給付に係る調整額	97	46
その他の包括利益合計	7,124	1,834
四半期包括利益	20,327	△7,756
(内訳)		
親会社株主に係る四半期包括利益	20,251	△7,877
非支配株主に係る四半期包括利益	76	121

(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)

当第1四半期連結会計期間より、当社の連結子会社であったソニーライフ・ウィズ生命保険株式会社(以下「ソニーライフ・ウィズ生命」といいます。)は、2021年4月1日付で当社の連結子会社であるソニー生命保険株式会社を存続会社とする吸収合併により消滅したため、連結の範囲から除外しております。

(会計方針の変更)

(収益認識に関する会計基準等の適用)

「収益認識に関する会計基準」(企業会計基準第29号 2020年3月31日。以下「収益認識会計基準」という。)等を当第1四半期連結会計期間の期首から適用し、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取ると見込まれる金額で収益を認識することといたしました。これにより、介護事業において、有料老人ホームの入居一時金のうち従来契約開始月で認識していたものについて、履行義務の充足に係る合理的な期間を見積り、当該進捗度に基づき収益を一定の期間にわたり認識することとしております。また、当該入居一時金をその他負債(前受金)として計上しております。

収益認識会計基準等の適用については、収益認識会計基準第84項ただし書きに定める経過的な取扱いに従っており、当第1四半期連結会計期間の期首より前に新たな会計方針を遡及適用した場合の累積的影響額を、当第1四半期連結会計期間の期首の利益剰余金に加減し、当該期首残高から新たな会計方針を適用しております。ただし、収益認識会計基準第86項に定める方法を適用し、当第1四半期連結会計期間の期首より前までに従前の取扱いに従ってほとんどすべての収益の額を認識した契約に、新たな会計方針を遡及適用しておりません。また、収益認識会計基準第86項また書き(1)に定める方法を適用し、当第1四半期連結会計期間の期首より前までに行われた契約変更について、すべての契約変更を反映した後の契約条件に基づき、会計処理を行い、その累積的影響額を当第1四半期連結会計期間の期首の利益剰余金に加減しております。

この結果、従前の会計基準を適用した場合と比べて、当第1四半期連結累計期間の売上高及び営業利益がそれぞれ4百万円増加し、経常損失及び税金等調整前四半期純損失がそれぞれ4百万円減少しております。

す。また、利益剰余金の当期首残高は 55 百万円減少しております。当第 1 四半期連結会計期間末においては、その他負債（前受金）が 51 百万円増加しております。

（企業結合等関係）

（連結子会社の吸収合併）

当社の 100%連結子会社であるソニー生命は、2020 年 12 月 17 日開催の取締役会において、ソニー生命の完全子会社であるソニーライフ・ウィズ生命を吸収合併することを決議し、2021 年 4 月 1 日付で吸収合併いたしました。

1 企業結合の概要

(1) 合併企業及び被合併企業の概要及びその事業の内容

合併企業の名称	ソニー生命保険株式会社
事業の内容	生命保険業
被合併企業の名称	ソニーライフ・ウィズ生命保険株式会社
事業の内容	生命保険業

(2) 企業結合日

2021 年 4 月 1 日

(3) 企業結合の法的形式

ソニー生命を存続会社とする吸収合併方式で、ソニーライフ・ウィズ生命を吸取消滅会社とします。

(4) 結合後企業の名称

ソニー生命保険株式会社

(5) その他取引の概要に関する事項

ソニーライフ・ウィズ生命が培ってきた変額年金ビジネスの強味やノウハウを活用し、シニア層への取組を強化してまいります。

2 実施する会計処理の概要

「企業結合に関する会計基準」（企業会計基準第 21 号 平成 31 年 1 月 16 日）及び「企業結合会計基準及び事業分離等会計基準に関する適用指針」（企業会計基準適用指針第 10 号 平成 31 年 1 月 16 日）に基づき、共通支配下の取引として処理を行っております。

（追加情報）

（危険準備金の一括積立）

旧ソニーライフ・ウィズ生命から、ソニー生命の完全子会社の再保険会社である SA Reinsurance Ltd. へ出再していた再保険契約を解約したことにより、ソニー生命において、危険準備金の一括積立 32,871 百万円を計上しております。

（在外子会社における資金流出による損失）

ソニー生命の完全子会社である SA Reinsurance Ltd. における未承認の送金について、一時的な損失を計上しております。

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ホールディングス株式会社
ソニー生命保険株式会社
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
ETC ソリューションズ株式会社*
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

* ETC ソリューションズ株式会社は、2021年3月期第3四半期連結会計期間より新たに連結範囲に含まれておりません。

(注) ソニーライフ・ウィズ生命保険株式会社は、2021年4月1日付で当社の連結子会社であるソニー生命保険株式会社を存続会社とする吸収合併により消滅したため、2022年3月期第1四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ホールディングス株式会社 財務企画部

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/>