

株 主 各 位

東京都千代田区大手町一丁目9番2号

ソニーフィナンシャルホールディングス株式会社

代表取締役社長 石 井 茂

第15回定時株主総会招集ご通知

拝啓 平素は格別のご高配を賜り厚くお礼申しあげます。

さて、当社第15回定時株主総会を下記のとおり開催いたしますので、ご出席くださいますようお願い申し上げます。

なお、当日ご出席願えない場合は、同封の議決権行使書の郵送またはインターネットによって議決権を行使することができます。お手数ながら後記の株主総会参考書類をご検討いただき2019年6月20日（木曜日）午後5時30分までに議決権を行使していただきますようお願い申し上げます。

また、議決権行使の方法につきましては、3ページの「議決権行使のご案内」をご参照ください。

敬 具

記

1. 日 時 2019年6月21日（金曜日）午前10時（受付開始予定時間 午前9時）

2. 場 所 東京都中央区日本橋室町二丁目1番1号
マンダリン オリエンタル 東京 3階グランドボールルーム

3. 目的事項

- 報告事項**
- 2018年度（2018年4月1日から2019年3月31日まで）事業報告、連結計算書類ならびに会計監査人および監査役会の連結計算書類監査結果報告の件
 - 2018年度（2018年4月1日から2019年3月31日まで）計算書類報告の件

決議事項

- 第1号議案** 剰余金の処分の件
第2号議案 取締役10名選任の件
第3号議案 監査役2名選任の件
第4号議案 補欠監査役1名選任の件

~~~~~  
当日ご出席の際は、お手数ながら同封の議決権行使書用紙を会場受付にご提出ください。また、紙の使用量を節約するため、本招集ご通知をご持参くださいますようお願い申し上げます。

#### 4. 招集ご通知添付書類に関する事項

紙の使用量を節約するため、本招集ご通知に添付すべき書類のうち、以下のものにつきましては、法令および当社定款第15条の規定に基づき、インターネット上の当社ウェブサイト (<https://www.sonyfh.co.jp/>) に掲載しておりますので、本招集ご通知の添付書類には記載していません。

- ① 事業報告の「新株予約権等に関する事項」および「業務の適正を確保するための体制（内部統制システム）および当該体制の運用状況の概要」
- ② 連結計算書類の「連結株主資本等変動計算書」および「連結注記表」
- ③ 計算書類の「株主資本等変動計算書」および「個別注記表」

なお、これらの事項は、監査役が監査報告書を、会計監査人が会計監査報告書を作成するに際して監査した事業報告、連結計算書類および計算書類に含まれております。

【株主総会参考書類、事業報告、計算書類および連結計算書類に修正が生じた場合は、インターネット上の当社ウェブサイト (<https://www.sonyfh.co.jp/>) に修正後の事項を掲載させていただきますのでご了承ください。】

以 上

## 【議決権行使のご案内】

※当日ご出席の場合は、郵送（議決権行使書）またはインターネットによる議決権行使のお手続きはいずれも不要です。

### 〈郵送による議決権行使〉

同封の議決権行使書用紙に議案に対する賛否をご表示のうえ、**2019年6月20日（木曜日）午後5時30分まで**に到着するようご返送ください。なお、各議案について賛否の表示がない議決権行使書が提出された場合は、「賛成」の意思表示があったものとして取り扱わせていただきます。

### 〈インターネットによる議決権行使〉

インターネットにより議決権を行使される場合は、以下の事項をご確認のうえ、**2019年6月20日（木曜日）午後5時30分まで**に行ってください。なお、ご不明な点などがございましたら下記ヘルプデスクにお問い合わせください。

1. インターネットにより議決権行使サイト（<https://evote.tr.mufg.jp/>）にアクセスし、同封の議決権行使書用紙に記載された「ログインID」および「仮パスワード」をご利用いただき、画面の案内にしたがって、議案に対する賛否をご入力ください。なお、株主さま以外の方による不正アクセス（“なりすまし”）や議決権行使内容の改ざんを防止するため、ご利用の株主さまには、議決権行使サイト上で「仮パスワード」の変更をお願いすることになりますのでご了承ください。  
また、議決権行使サイトへの接続は、上記URLをご入力いただく方法のほか、議決権行使書用紙に記載のQRコードをスマートフォンにより読み取る方法でも可能です。QRコードをご利用いただく場合は、初回の議決権行使に限り「ログインID」および「仮パスワード」の入力が不要です。
2. 郵送とインターネットにより重複して議決権を行使された場合は、インターネットによる議決権行使の内容を有効として取り扱わせていただきます。
3. インターネットにより複数回にわたり議決権を行使された場合には、最後に行使された内容を有効とさせていただきます。
4. お手続きにあたりインターネット接続料金などが必要になる場合は株主さまのご負担となります。

#### 議決権行使サイトに関するお問い合わせ

三菱UFJ信託銀行株式会社 証券代行部（ヘルプデスク）  
電話：0120-173-027（受付時間 午前9時～午後9時、通話料無料）

### 〈機関投資家の皆さまへ〉

議決権行使の方法として、株式会社ICJが運営する議決権電子行使プラットフォームをご利用いただけます。

※「QRコード」は株式会社デンソーウェアの登録商標です。

以 上

## 株主総会参考書類

### 第1号議案 剰余金の処分の件

当年度の期末配当につきましては、当年度の業績や事業環境等を総合的に勘案し、前年度の期末配当から1株につき2円50銭増配し、1株につき62円50銭とさせていただきたいと存じます。

1. 配当財産の種類  
金銭
2. 配当財産の割当てに関する事項およびその総額  
当社普通株式1株につき金62円50銭  
総額27,189,097,375円
3. 剰余金の配当が効力を生ずる日  
2019年6月24日

## 第2号議案 取締役10名選任の件

本総会終結の時をもって、取締役10名全員が任期満了となりますので、取締役10名の選任をお願いしたいと存じます。

取締役候補者は、以下のとおりであります。

| 候補者番号 | 氏名                                     | 現在の当社における地位 | 取締役会出席状況          |
|-------|----------------------------------------|-------------|-------------------|
| 1     | [再任]<br>いしい しげる<br>石井 茂                | 代表取締役社長     | 17回／17回<br>(100%) |
| 2     | [再任]<br>きよみや ひろあき<br>清宮 裕晶             | 常務取締役       | 17回／17回<br>(100%) |
| 3     | [再任]<br>いとう ゆたか<br>伊藤 裕                | 取締役         | 17回／17回<br>(100%) |
| 4     | [新任]<br>ととき ひろき<br>十時 裕樹               | —           | —                 |
| 5     | [再任]<br>かんべ しろう<br>神戸 司郎               | 取締役         | 13回／17回<br>(76%)  |
| 6     | [新任]<br>まつおか なおみ<br>松岡 直美              | —           | —                 |
| 7     | [再任]<br>[社外][独立]<br>くにや しろう<br>国谷 史朗   | 取締役 (社外取締役) | 14回／17回<br>(82%)  |
| 8     | [再任]<br>[社外][独立]<br>いとう たかとし<br>伊藤 隆敏  | 取締役 (社外取締役) | 13回／14回<br>(92%)  |
| 9     | [新任]<br>[社外][独立]<br>おか まさし<br>岡 昌志     | —           | —                 |
| 10    | [新任]<br>[社外][独立]<br>いけうち しょうご<br>池内 省五 | —           | —                 |

- (注) 1. 取締役会出席状況は、2018年度に開催された取締役会の出席状況であります。
2. 伊藤 隆敏氏は、前年の定時株主総会(2018年6月22日開催)において新たに取締役に選任されましたので、取締役会の開催回数が異なります。
3. 国谷 史朗氏、伊藤 隆敏氏、岡 昌志氏および池内 省五氏は社外取締役候補者であります。なお、いずれの候補者も東京証券取引所が定める独立役員要件を満たしているため、同取引所に対して独立役員として届け出ております。
4. 各候補者と当社との間には、特別の利害関係はありません。
5. 十時 裕樹氏は、現在、当社の親会社であるソニー㈱の代表執行役 専務 CFOであります。
6. 神戸 司郎氏は、現在、当社の親会社であるソニー㈱の執行役 常務 法務、コンプライアンス、広報、CSR、渉外、品質、環境、情報セキュリティ&プライバシー担当であります。
7. 松岡 直美氏は、現在、当社の親会社であるソニー㈱の執行役員 経営企画管理担当であります。
8. 国谷 史朗氏は、現在、当社の社外取締役であり、社外取締役としての在任期間は本総会終結の時をもって6年となります。
9. 伊藤 隆敏氏は、現在、当社の社外取締役であり、社外取締役としての在任期間は本総会終結の時をもって1年となります。
10. 当社は、国谷 史朗氏および伊藤 隆敏氏と会社法第427条第1項に基づき、損害賠償責任の限度額を法令で定める額とする責任限定契約を締結しております。両氏の再任が承認された場合、当社は両氏と上記責任限定契約を継続する予定であります。また、岡 昌志氏および池内 省五氏の選任が承認された場合、両氏との間で同様の責任限定契約を締結する予定であります。

| 候補者番号 | 氏名<br>(生年月日)                                                                                                                                       | 略歴、地位、担当および重要な兼職の状況                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 所有する<br>株式の数 |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 1     | <p style="text-align: center;">[再任]</p> <p style="text-align: center;">いし い しげる<br/>石 井 茂</p> <p style="text-align: center;">(1954年7月31日)</p>      | <p>1978年 4月 山一証券(株) 入社<br/>1998年 6月 ソニー(株) 入社<br/>2001年 4月 ソニー銀行(株) 代表取締役社長<br/>2004年 4月 当社 取締役<br/>2015年 6月 当社 代表取締役副社長<br/>ソニー生命保険(株) 取締役 (現在)<br/>ソニー損害保険(株) 取締役 (現在)<br/>ソニー銀行(株) 取締役 (現在)<br/>2016年 6月 当社 代表取締役社長 (現在)<br/>2018年 7月 ソニーフィナンシャルベンチャーズ(株) 代表取締役社長 (現在)</p> <p>&lt;当社における地位および担当&gt;<br/>代表取締役社長<br/>監査部担当</p> <p>&lt;重要な兼職の状況&gt;<br/>ソニー生命保険(株) 取締役、ソニー損害保険(株) 取締役、ソニー銀行(株) 取締役、<br/>ソニーフィナンシャルベンチャーズ(株) 代表取締役社長</p> <p>[取締役候補者とした理由] 石井 茂氏は、2001年4月のソニー銀行(株)設立以来、代表取締役社長としてその経営に携わり、2004年4月からは当社の取締役を兼任してきました。また、2015年6月からは当社の代表取締役として当社グループの経営において重要な役割を果たしております。当社の代表取締役として、グループ経営全般に係る意思決定と経営の監督を適切に遂行できる知見や経験、判断力を有することから、同氏を引き続き取締役候補者としたものであります。</p>                                                         | 40,248株      |
| 2     | <p style="text-align: center;">[再任]</p> <p style="text-align: center;">きよ みや ひろ あき<br/>清 宮 裕 晶</p> <p style="text-align: center;">(1962年6月21日)</p> | <p>1986年 7月 ユナイテッドオプオマハ生命保険会社 (現 オリックス生命保険(株)) 入社<br/>1990年 1月 ソニー・ブルコ生命保険(株) (現 ソニー生命保険(株)) 入社<br/>2000年 4月 ソニー生命保険(株) 数理部 統括部長<br/>2002年 11月 同社 ALM部 統括部長<br/>2007年 6月 同社 執行役員 数理部、経理部、運用管理部担当<br/>2011年 6月 同社 執行役員<br/>当社 執行役員</p> <p>2013年 6月 ソニー生命保険(株) 執行役員常務 運用企画部、経営企画部、新事業推進部担当<br/>2015年 4月 当社 執行役員常務<br/>2015年 6月 当社 常務取締役 (現在)<br/>ソニー生命保険(株) 取締役<br/>ソニー損害保険(株) 取締役<br/>ソニー銀行(株) 取締役<br/>ソニー・ライフケア(株) 取締役<br/>2016年 4月 ソニー生命保険(株) 取締役 執行役員常務 (現在)</p> <p>&lt;当社における地位および担当&gt;<br/>常務取締役<br/>広報部、IR部、経理部担当</p> <p>&lt;重要な兼職の状況&gt;<br/>ソニー生命保険(株) 取締役 執行役員常務</p> <p>[取締役候補者とした理由] 清宮 裕晶氏は、ソニー生命保険(株)において長年にわたって数理、経理、運用管理等を担当してきました。当社の取締役として、グループ経営全般に係る意思決定と経営の監督を適切に遂行できる知見や経験、判断力を有することから、同氏を引き続き取締役候補者としたものであります。</p> | 11,448株      |

| 候補者番号 | 氏名<br>(生年月日)                                             | 略歴、地位、担当および重要な兼職の状況                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 所有する株式の数 |
|-------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 3     | <p>[再任]</p> <p>いとう ゆたか<br/>伊藤 裕</p> <p>(1955年5月25日)</p>  | <p>1982年 4月 ソニー(株) 入社</p> <p>2002年 4月 ソニー・ヨーロッパ SVP CFO</p> <p>2005年 4月 ソニー(株) グローバルヘッドクォーター 経営企画部門 部門長</p> <p>2009年 4月 ソニー生命保険(株) 営業業務本部 本部長</p> <p>2009年 6月 同社 執行役員 営業業務本部 本部長</p> <p>2011年 5月 同社 執行役員 人事部、総務部、ウェルネスセンター担当</p> <p>2012年 4月 同社 執行役員 ライフプランナー営業本部 企画管理担当</p> <p>2013年 6月 当社 執行役員 総合管理部、経理部担当</p> <p>2014年 4月 ソニー・ライフケア(株) 取締役</p> <p>2014年 6月 当社 常務取締役</p> <p>2015年 6月 当社 取締役(現在)</p> <p>ソニー銀行(株) 代表取締役社長</p> <p>2017年 6月 ソニー生命保険(株) 取締役(現在)</p> <p>ソニー損害保険(株) 取締役(現在)</p> <p>ソニー・ライフケア(株) 取締役(現在)</p> <p>2018年 7月 ソニーフィナンシャルベンチャーズ(株) 取締役(現在)</p> <p>&lt;当社における地位および担当&gt;</p> <p>取締役<br/>総合リスク管理部、コンプライアンス部、人事部、総務部担当</p> <p>&lt;重要な兼職の状況&gt;</p> <p>ソニー生命保険(株) 取締役、ソニー損害保険(株) 取締役、<br/>ソニー・ライフケア(株) 取締役、ソニーフィナンシャルベンチャーズ(株) 取締役</p> <p>[取締役候補者とした理由] 伊藤 裕氏は、ソニー生命保険(株)および当社において、管理部門を中心に経営に携わり、2015年6月から2017年6月までソニー銀行(株)の代表取締役社長を務めるなど、当社グループの経営について豊富な知見を有しております。当社の取締役として、グループ経営全般に係る意思決定と経営の監督を適切に遂行できる知見や経験、判断力を有することから、同氏を引き続き取締役候補者としたものであります。</p> | 5,648株   |
| 4     | <p>[新任]</p> <p>ととき ひろき<br/>十時 裕樹</p> <p>(1964年7月17日)</p> | <p>1987年 4月 ソニー(株) 入社</p> <p>2002年 2月 ソニー銀行(株) 代表取締役</p> <p>2005年 6月 ソニーコミュニケーションネットワーク(株)(現 ソニーネットワークコミュニケーションズ(株)) 取締役 兼 執行役員専務</p> <p>2012年 4月 ソネットエンタテインメント(株)(現 ソニーネットワークコミュニケーションズ(株)) 代表取締役 執行役員専務</p> <p>2013年 4月 ソネットエンタテインメント(株) 代表取締役 執行役員副社長 CFO</p> <p>2013年 12月 ソニー(株) 業務執行役員 SVP</p> <p>2014年 11月 同社 グループ役員<br/>ソニーモバイルコミュニケーションズ(株) 代表取締役社長 兼 CEO</p> <p>2016年 4月 ソニー(株) 執行役 EVP<br/>ソネット(株)(現 ソニーネットワークコミュニケーションズ(株)) 代表取締役 執行役員社長</p> <p>2017年 6月 ソニー(株) 執行役 EVP CSO</p> <p>2018年 4月 同社 代表執行役 EVP CFO</p> <p>2018年 6月 同社 代表執行役 専務 CFO (現在)</p> <p>(株)リクルートホールディングス 取締役(現在)</p> <p>&lt;重要な兼職の状況&gt;</p> <p>ソニー(株) 代表執行役 専務 CFO、(株)リクルートホールディングス 取締役(社外取締役)</p> <p>[取締役候補者とした理由] 十時 裕樹氏は、ソニー銀行(株)の創設メンバーとして新規事業の開発・立ち上げを実践してきた経験と財務に関する豊富な知見を有しており、2016年4月からはソニー(株)の執行役として経営に携わっております。当社の取締役として、グループ経営全般に係る意思決定と経営の監督を適切に遂行できる知見や経験、判断力を有することから、同氏を取締役候補者としたものであります。</p>                                                                                     | 一株       |

| 候補者番号 | 氏名<br>(生年月日)                                                                           | 略歴、地位、担当および重要な兼職の状況                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 所有する株式の数 |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 5     | <p style="text-align: center;">[再任]</p> <p>かん べ し ろう<br/>神 戸 司 郎<br/>(1961年12月18日)</p> | <p>1984年 4月 ソニー(株) 入社<br/> 1989年 12月 ソニー・ヨーロッパ 法務部門 部長<br/> 2001年 7月 ソニー(株) 法務センター カンパニー法務部 統括部長<br/> 2002年 7月 同社 コンプライアンス部門 グループ法務戦略部 統括部長<br/> 2003年 7月 同社 グループCEO/COOオフィス 統括部長<br/> 2008年 4月 同社 グループ戦略部門長<br/> 2009年 7月 同社 VP 広報・CSR担当<br/> 2010年 6月 同社 業務執行役員 SVP 広報・CSR担当<br/> 2014年 4月 同社 業務執行役員 SVP 広報、CSR、渉外、ブランド担当<br/> 2014年 6月 同社 執行役 EVP 法務、コンプライアンス、広報、CSR、渉外、ブランド担当<br/> 2014年 9月 同社 執行役 EVP 法務、コンプライアンス、広報、CSR、渉外担当<br/> 2015年 6月 当社 取締役 (現在)<br/> 2016年 8月 ソニー(株) 執行役 EVP 法務、コンプライアンス、広報、CSR、渉外、情報セキュリティ&amp;プライバシー担当<br/> 2018年 6月 同社 執行役 常務 法務、コンプライアンス、広報、CSR、渉外、品質、環境、情報セキュリティ&amp;プライバシー担当 (現在)</p> <p>&lt;当社における地位&gt;<br/> 取締役<br/> &lt;重要な兼職の状況&gt;<br/> ソニー(株) 執行役 常務</p> <p>[取締役候補者とした理由] 神戸 司郎氏は、ソニー(株)において長年にわたって法務、コンプライアンス、広報、CSRなどを担当し、2014年6月からは同社の執行役として経営に携わっております。当社の取締役として、グループ経営全般に係る意思決定と経営の監督を適切に遂行できる知見や経験、判断力を有することから、同氏を引き続き取締役候補者としたものであります。</p> | 一株       |
| 6     | <p style="text-align: center;">[新任]</p> <p>まつ おか なお み<br/>松 岡 直 美<br/>(1965年11月7日)</p> | <p>1988年 4月 ゴールドマン・サックス証券(株) 入社<br/> 1995年 1月 同社 投資銀行部門 ヴァイス・プレジデント<br/> 2002年 1月 同社 マネージング・ディレクター<br/> 2009年 7月 (株)イーブ (現 ピースマインド・イーブ(株)) 代表取締役社長<br/> 2014年 1月 AIGジャパン・ホールディングス(株) 専務執行役員 チーフ・トランスフォーメーション・オフィサー<br/> 2014年 6月 同社 取締役 専務執行役員 チーフ・トランスフォーメーション・オフィサー<br/> AIU損害保険(株) (現 AIG損害保険(株)) 取締役<br/> 富士火災海上保険(株) (現 AIG損害保険(株)) 取締役<br/> アメリカンホーム医療・損害保険(株) 取締役<br/> 2015年 6月 兼 AIG富士生命保険(株) (現 FWD富士生命保険(株)) 取締役<br/> 2016年 6月 兼 アメリカンホーム医療・損害保険(株) 取締役会長<br/> 2018年 11月 ソニー(株) 執行役員 コーポレート戦略補佐<br/> 2019年 1月 同社 執行役員 経営企画管理担当 (現在)</p> <p>&lt;重要な兼職の状況&gt;<br/> ソニー(株) 執行役員</p> <p>[取締役候補者とした理由] 松岡 直美氏は、大手保険持株会社のチーフ・トランスフォーメーション・オフィサーを務めるなど金融機関における豊富な知見と業務経験を有しており、2018年11月からはソニー(株)の執行役員として経営に携わっております。当社の取締役として、グループ経営全般に係る意思決定と経営の監督を適切に遂行できる知見や経験、判断力を有することから、同氏を取締役候補者としたものであります。</p>                                                                                   | 一株       |



| 候補者番号 | 氏名<br>(生年月日)                                                                   | 略歴、地位、担当および重要な兼職の状況                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 所有する株式の数 |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 7     | <p>[再任]<br/>[社外取締役候補者]<br/>[独立役員]</p> <p>くにやしろ<br/>国谷史朗<br/>(1957年2月22日)</p>   | <p>1982年 4月 弁護士登録<br/>大江橋法律事務所(現 弁護士法人大江橋法律事務所) 入所<br/>1987年 5月 米国ニューヨーク州弁護士登録<br/>1997年 6月 サンスター(株) 監査役<br/>2002年 4月 弁護士法人大江橋法律事務所 代表社員(現在)<br/>2006年 6月 日本電産(株) 監査役<br/>2012年 3月 (株)ネクソン 取締役(現在)<br/>2012年 6月 (株)荏原製作所 取締役(現在)<br/>2013年 6月 当社 取締役(現在)<br/>武田薬品工業(株) 監査役<br/>2016年 6月 武田薬品工業(株) 取締役(現在)</p> <p>&lt;当社における地位&gt;<br/>取締役(社外取締役)<br/>&lt;重要な兼職の状況&gt;<br/>弁護士法人大江橋法律事務所 代表社員<br/>(株)ネクソン 取締役(社外取締役)<br/>(株)荏原製作所 取締役(社外取締役)<br/>武田薬品工業(株) 取締役(社外取締役)</p> <p>[社外取締役候補者とした理由等] 国谷 史朗氏は、社外役員となること以外の方法で会社の経営に関与したことはありませんが、弁護士法人大江橋法律事務所の代表社員として活動されており、弁護士および米国ニューヨーク州弁護士としての専門的な知識・経験を有し、また、当社と特別の利害関係もないことから、引き続き、社外取締役および独立役員として、職務を適切に遂行していただけるものと判断しております。</p>                                                                                                                                                               | 一株       |
| 8     | <p>[再任]<br/>[社外取締役候補者]<br/>[独立役員]</p> <p>いとうたかとし<br/>伊藤隆敏<br/>(1950年10月6日)</p> | <p>1979年 9月 ミネソタ大学 経済学部 助教授<br/>1986年 9月 同大学 経済学部 准教授<br/>1988年 9月 一橋大学 経済研究所 助教授<br/>1991年 4月 同大学 経済研究所 教授<br/>1994年 6月 国際通貨基金 調査局 上級審議役<br/>1997年 4月 一橋大学 経済研究所 教授<br/>1999年 7月 大蔵省 副財務官(大臣官房参事官)<br/>2001年 7月 一橋大学 経済研究所 教授<br/>2002年 4月 東京大学 先端科学技術研究センター 教授<br/>2004年 4月 同大学 大学院 経済研究科 教授<br/>2012年 4月 同大学 公共政策大学院 院長<br/>2014年 4月 同大学 公共政策大学院 特任教授<br/>政策研究大学院大学 教授<br/>2015年 1月 コロンビア大学 国際関係公共政策大学院 教授(現在)<br/>2016年 4月 政策研究大学院大学 特別教授(現在)<br/>2017年 2月 チャイェックス・ジャパン(株) 取締役(現在)<br/>2018年 6月 当社 取締役(現在)</p> <p>&lt;当社における地位&gt;<br/>取締役(社外取締役)<br/>&lt;重要な兼職の状況&gt;<br/>コロンビア大学 国際関係公共政策大学院 教授<br/>政策研究大学院大学 特別教授<br/>チャイェックス・ジャパン(株) 取締役(社外取締役)</p> <p>[社外取締役候補者とした理由等] 伊藤 隆敏氏は、社外役員となること以外の方法で会社の経営に関与したことはありませんが、マクロ経済学・金融政策・国際金融・日本経済論などの専門家として豊富な知識・経験を有し、また、当社と特別の利害関係もないことから、引き続き、社外取締役および独立役員として、職務を適切に遂行していただけるものと判断しております。</p> | 一株       |

| 候補者<br>番号 | 氏名<br>(生年月日)                                                                         | 略歴、地位、担当および重要な兼職の状況                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 所有する<br>株式の<br>数 |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 9         | <p>[新任]<br/>[社外取締役候補者]<br/>[独立役員]</p> <p>おか まさ し<br/>岡 昌 志<br/>(1955年7月11日)</p>      | <p>1979年 4月 (株)三菱銀行 (現 (株)三菱UFJ銀行) 入行<br/>2004年 6月 (株)東京三菱銀行 (現 (株)三菱UFJ銀行) シンジケーション部長<br/>2005年 6月 同行 執行役員<br/>兼 ユニオン・バンク・オブ・カリフォルニア取締役副会長<br/>2008年 4月 (株)三菱東京UFJ銀行 (現 (株)三菱UFJ銀行) 執行役員 CIB推進部長<br/>2009年 10月 同行 常務執行役員 投資銀行業務、CIB推進部担当<br/>2010年 7月 同行 常務執行役員 兼 ユニオンバンク頭取 兼 最高経営責任者<br/>2012年 5月 同行 常務執行役員 米州総代表 兼 ユニオンバンク頭取 兼 最高経営責任者<br/>2013年 5月 同行 専務執行役員 米州総代表 兼 ユニオンバンク頭取 兼 最高経営責任者<br/>2014年 7月 同行 顧問 米州MUFGホールディングスコオペレーション取締役会長<br/>兼 MUFGユニオンバンク取締役会長<br/>2015年 10月 同行 顧問<br/>2016年 5月 (株)ニコン 顧問<br/>2016年 6月 同社 代表取締役 兼 副社長執行役員 兼 CFO (現在)</p> <p>&lt;重要な兼職の状況&gt;<br/>(株)ニコン 代表取締役 兼 副社長執行役員 兼 CFO</p> <p>[社外取締役候補者とした理由等] 岡 昌志氏は、大手金融機関における長年にわたる業務経験を有し、同金融機関の米州総代表やグローバル企業においてCFOを務めるなど、経営に関する高い見識を有しております。また、当社と特別の利害関係もないことから、社外取締役および独立役員として、職務を適切に遂行していただけるものと判断しております。</p>                                     | 一株               |
| 10        | <p>[新任]<br/>[社外取締役候補者]<br/>[独立役員]</p> <p>いけ うち しょう ご<br/>池 内 省 五<br/>(1962年6月6日)</p> | <p>1988年 4月 (株)リクルート (現 (株)リクルートホールディングス) 入社<br/>2005年 4月 同社 執行役員 経営企画室、事業統括室担当<br/>2012年 6月 同社 取締役 兼 執行役員 グローバル本部・アジア領域、経営企画、人事支援担当<br/>2012年 10月 (株)リクルートホールディングス 取締役 兼 執行役員 グローバル本部、経営企画、R&amp;D、人事担当<br/>2013年 4月 同社 取締役 兼 常務執行役員 中長期戦略本部、海外事業本部、R&amp;D本部、経営企画本部、人事本部担当<br/>2014年 4月 同社 取締役 兼 常務執行役員 海外事業本部、R&amp;D本部担当<br/>2015年 4月 同社 取締役 兼 常務執行役員 R&amp;D本部、経営企画本部、人事本部担当<br/>2016年 4月 同社 取締役 兼 専務執行役員 経営企画本部、人事本部、R&amp;D本部担当<br/>2017年 4月 同社 取締役 兼 専務執行役員 経営企画本部、人事本部担当<br/>2017年 5月 同社 取締役 兼 専務執行役員 経営企画本部 (CSO)、人事本部 (CHRO) 担当<br/>2019年 4月 同社 取締役 兼 専務執行役員 人事・総務本部 (CHRO) 担当 (現在)</p> <p>&lt;重要な兼職の状況&gt;<br/>(株)リクルートホールディングス 取締役 兼 専務執行役員</p> <p>[社外取締役候補者とした理由等] 池内 省五氏は、グローバル企業において新規事業開発や海外展開を推進した経験を有し、経営企画および人事の責任者を務めるなど、経営に関する高い見識を有しております。また、当社と特別の利害関係もないことから、社外取締役および独立役員として、職務を適切に遂行していただけるものと判断しております。</p> | 一株               |

### 第3号議案 監査役2名選任の件

本総会終結の時をもって、監査役 早瀬 保行氏および牧山 嘉道氏は任期満了となりますので、監査役2名の選任をお願いしたいと存じます。

なお、本議案の提出につきましては、監査役会の同意を得ております。

監査役候補者は、以下のとおりであります。

| 候補者番号 | 氏名                   |                    | 現在の当社における地位  | 監査役会・取締役会出席状況                                              |
|-------|----------------------|--------------------|--------------|------------------------------------------------------------|
| 1     | [再任]<br>[社外]<br>[独立] | はやせ やすゆき<br>早瀬 保行  | 常勤監査役（社外監査役） | 【監査役会】<br>14回／14回<br>(100%)<br>【取締役会】<br>17回／17回<br>(100%) |
| 2     | [再任]<br>[社外]<br>[独立] | まきやま よしみち<br>牧山 嘉道 | 監査役（社外監査役）   | 【監査役会】<br>13回／14回<br>(92%)<br>【取締役会】<br>17回／17回<br>(100%)  |

- (注) 1. 監査役会および取締役会の出席状況は、2018年度に開催された監査役会および取締役会の出席状況であります。
2. 早瀬 保行氏および牧山 嘉道氏は社外監査役候補者であります。なお、いずれの候補者も東京証券取引所が定める独立役員要件を満たしているため、同取引所に対して独立役員として届け出ております。
3. 両氏と当社との間には、特別の利害関係はありません。
4. 両氏は、現在、当社の社外監査役であり、社外監査役としての在任期間は本総会終結の時をもって4年となります。
5. 両氏の再任が承認された場合、その任期は、選任後4年以内に終了する事業年度のうち最終のものに関する定時株主総会終結の時までとなります。
6. 当社は、両氏と会社法第427条第1項に基づき、損害賠償責任の限度額を法令で定める額とする責任限定契約を締結しております。再任が承認された場合、当社は両氏と上記責任限定契約を継続する予定であります。

| 候補者番号 | 氏名<br>(生年月日)                                                                                                                                                               | 略歴、地位および重要な兼職の状況                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 所有する<br>株式の数 |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 1     | <p style="text-align: center;">[再任]<br/>[社外監査役候補者]<br/>[独立役員]</p> <p style="text-align: center;">はやせ やす ゆき<br/>早瀬 保行</p> <p style="text-align: center;">(1957年5月30日)</p>   | <p>1980年 4月 (株)三井銀行(現 (株)三井住友銀行) 入行<br/>1999年 7月 同行 融資企画部 グループ長<br/>2001年 4月 (株)三井住友銀行 本店営業第一部 次長<br/>2002年 6月 同行 本店営業第三部 次長<br/>2003年 4月 同行 熊本法人営業部長<br/>2005年 6月 三田通法人営業部長<br/>2007年 4月 同行 投融資企画部長<br/>2010年 6月 同行 常任監査役<br/>2012年 6月 さくらカード(株) 代表取締役社長<br/>2015年 6月 当社 常勤監査役(現在)<br/>ソニー生命保険(株) 監査役(現在)<br/>ソニー損害保険(株) 監査役(現在)<br/>ソニー銀行(株) 監査役(現在)</p> <p>&lt;当社における地位&gt;<br/>常勤監査役(社外監査役)<br/>&lt;重要な兼職の状況&gt;<br/>ソニー生命保険(株) 監査役、ソニー損害保険(株) 監査役、ソニー銀行(株) 監査役</p> <p>[社外監査役候補者とした理由等] 早瀬 保行氏は、大手金融機関での長年にわたる業務経験を有しており、2015年6月からは当社の常勤監査役として、取締役会および監査役会において積極的な質問・提言等を行うなど、職務を適切に実施いただいております。また、当社と特別の利害関係もないことから、引き続き、社外監査役および独立役員としての役割を果たしていただけるものと判断しております。</p> | 3,100株       |
| 2     | <p style="text-align: center;">[再任]<br/>[社外監査役候補者]<br/>[独立役員]</p> <p style="text-align: center;">まき やま よし みち<br/>牧山 嘉道</p> <p style="text-align: center;">(1958年5月18日)</p> | <p>1990年 4月 弁護士登録<br/>尚和法律事務所(現 ジョーンズ・デイ法律事務所) 入所<br/>1995年 4月 三井安田法律事務所 入所<br/>1999年 11月 米国ニューヨーク州弁護士登録<br/>2000年 4月 マイクロソフト・アジア・リミテッド 入社<br/>2004年 3月 弁護士登録<br/>2006年 4月 TMI総合法律事務所 入所<br/>2013年 10月 北村・牧山法律事務所 パートナー<br/>2015年 6月 当社 監査役(現在)<br/>2018年 7月 リップル法律事務所 パートナー(現在)<br/>2019年 1月 フィルミネーション(株) 取締役(現在)</p> <p>&lt;当社における地位&gt;<br/>監査役(社外監査役)<br/>&lt;重要な兼職の状況&gt;<br/>リップル法律事務所 パートナー<br/>フィルミネーション(株) 取締役</p> <p>[社外監査役候補者とした理由等] 牧山 嘉道氏は、弁護士および米国ニューヨーク州弁護士としての専門的な知識・経験を有しており、2015年6月からは当社の監査役として、取締役会および監査役会において積極的な質問・提言等を行うなど、職務を適切に実施いただいております。また、当社と特別の利害関係もないことから、引き続き、社外監査役および独立役員としての役割を果たしていただけるものと判断しております。</p>                                  | 一株           |



## (ご参考) 社外役員の独立性基準について

当社は、会社法の独立性基準、および東京証券取引所の定める独立役員としての基準に加え、当社が定める独立性基準を充足する者を社外役員の候補者としております。なお、候補者の決定にあたっては、社外取締役を議長とする指名諮問委員会での審議を経て、取締役会で決議しております。

当社が定める独立性基準は以下のとおりです。

- ① 当社グループを主要な取引先とする者（その者が法人等である場合には、当該法人等の業務執行者）でないこと（※1、※2）
- ② 当社グループの主要な取引先（その取引先が法人等である場合には、当該法人等の業務執行者）でないこと（※2）
- ③ 当社グループから役員報酬以外に多額の金銭その他の財産を得ているコンサルタント、会計専門家または法律専門家等でないこと（※3）
- ④ 当社グループの主要株主（その主要株主が法人等である場合には、当該法人等の業務執行者）でないこと（※4）
- ⑤ 当社グループが主要株主である法人の業務執行者でないこと（※4）
- ⑥ 当社グループから多額の寄付を受けている先（その寄付を受けている先が法人等である場合には、当該法人等の業務執行者）でないこと（※5）
- ⑦ 就任前の3年間に於いて、上記①～⑥を満たすこと
- ⑧ 就任前の3年間に於いて、当社の親会社または兄弟会社の業務執行者であったことがないこと
- ⑨ 上記①～⑧を満たさない者の配偶者または2親等内の親族でないこと

※1 「法人等」とは、法人や組合等の団体をいう。

※2 「主要な取引先」とは、直前事業年度および過去3事業年度における当社グループとの取引による支払額または受取額が、当社グループまたは当該取引先の連結売上高の2%以上を占める者とする。

※3 「多額の金銭」とは、過去3事業年度の平均で、対象者が個人の場合は年間1,000万円以上、対象者が法人等に所属している場合は当該法人等の連結売上高の2%以上であることをいう。

※4 「主要株主」とは、最新の株主名簿において総議決権の10%以上を保有する株主をいう。

※5 「多額の寄付」とは、過去3事業年度の平均で、年間1,000万円以上または寄付先の連結売上高もしくは総収入の2%のいずれか大きい額以上であることをいう。

(添付書類)

2018年度 (2018年4月1日から  
2019年3月31日まで) 事業報告

## 1. 当社の現況に関する事項

### (1) 企業集団の事業の経過および成果等

#### 【企業集団の主要な事業内容】

当社グループは、当社、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」）およびソニー銀行株式会社（以下、「ソニー銀行」）を中心に構成されております。

当社は、ソニー生命、ソニー損保およびソニー銀行等を直接の子会社とする金融持株会社であり、それぞれの主な事業内容は次のとおりであります。

ソニー生命は、ライフプランナー（営業社員）およびパートナー（募集代理店）によるきめ細かなコンサルティングに基づくオーダーメイドの生命保険を提供し、また、ソニーライフ・エイゴン生命保険株式会社（ソニー生命とオランダのエイゴングループのエイゴン・インターナショナルB.V.との折半出資による合併会社）の変額年金保険を取り扱っております。

ソニー損保は、自動車保険や医療保険などをインターネットや電話を通じて提供しております。

ソニー銀行は、預金（円・外貨）、住宅ローン、投資信託、外国為替証拠金取引などをインターネットを通じて提供しております。

なお、当社グループは、既存3事業に次ぐ取り組みとして介護事業に参入しており、当社は、当社グループにおいて介護事業を統括する持株会社「ソニー・ライフケア株式会社」（当社の完全子会社。以下、「ソニー・ライフケア」）を傘下に加えております。また、2018年7月には、ベンチャーキャピタル業務を行う「ソニーフィナンシャルベンチャーズ株式会社」（当社の完全子会社。以下、「ソニーフィナンシャルベンチャーズ」）を新たに設立いたしました。

そして、2019年4月には、当社グループの新たな企業理念である「ミッション・ビジョン・バリュー」を制定いたしました。これは、「人々が心豊かに暮らせる持続可能な社会をつくる」という「ミッション（存在意義）」を掲げ、「お客さま一人ひとりに合わせた付加価値の高い商品・サービスとテクノロジーの力で感動を生み出し、最も信頼される金融サービスグループになる」ことを「ビジョン（目指す姿）」とし、社員一人ひとりが大切にする「バリュー（価値観）」を改めて明確にすることで、グループ一丸となった持続的な企業価値の向上と社会への幅広い貢献を目指すものであります。

※「ライフプランナー」はソニー生命の登録商標です。

## 【金融経済環境】

2018年度のわが国経済は、成長の鈍化がみられました。春先から世界のIT製品需要に翳りが見え始めたところに、米国と中国の通商摩擦が重なったことで、世界貿易が縮小しました。日本では輸出や鉱工業生産が減少し、製造業を中心に景況感が大幅に悪化しました。一方、労働市場では人手不足を背景とする雇用や賃金の改善が続き、内需や非製造業の業況は底堅く推移しました。内需と外需の明暗が分かれるなか、GDP成長率はプラスとマイナスを行き来するような不安定なものとなりました。

債券市場では、10年国債利回りは0.15%から△0.10%のレンジで推移しました。2018年7月には、日本銀行が現行の金融政策の修正を発表しました。国債の買い入れ額を減額し、0%に固定してきた10年国債利回りの上下動を許容することを決めると、10年国債利回りは一時0.15%近辺まで上昇しました。しかし、2018年10月以降、世界経済の先行き不透明感から米国の金利が低下すると、日本の国債利回りも下落しました。また、2019年3月に米連邦公開市場委員会が年内の政策金利の引き上げを停止する見通しを示すと、日本の10年国債利回りは△0.10%近辺まで低下しました。

外国為替市場では、ドル円レートは2018年4月に1ドル=106円近辺にありましたが、米国景気の好調と米金利の上昇を受け、2018年10月には114円を突破しました。しかし、その後、景気の先行き不透明感が高まり米金利が低下すると、ドル円レートは2019年年初に一時104円台を付けました。2019年年初に、米国の金融政策がハト派に転向すると、日米の株価が反転上昇し、市場参加者のリスク選好度がゆるやかに回復しました。そうしたなかで、低金利の円が売られ、2019年3月末には1ドル=111円前後となりました。

生命保険業界におきましては、2018年4月の標準生命表改定に伴い、保険料率を改定するなどの対応を各社が実施しました。また、人生100年時代といわれる超長寿社会の到来に向け、高齢者向けのサービス向上に加え、国民の健康寿命の延伸に向けた健康増進の取り組みを進めるとともに、中長期的な顧客ニーズの変化・多様化を見据えた商品およびサービスの向上など、顧客本位の業務運営に係る各種取り組みを推進してまいりました。

損害保険業界におきましては、豪雨・地震・台風などの自然災害が相次ぎ、業界全体の風水災による支払保険金が過去最大規模を記録しました。このような状況の中、迅速な保険金のお支払いに取り組むことで、被災された方々の生活再建や被災地の復旧・復興に全力で対応してまいりました。他方、契約手続や事故解決サービスの領域において先進的技術を積極的に活用し、顧客利便性の向上に取り組む動きがみられました。

銀行業界におきましては、引き続き厳しい収益環境が継続する中、異業種からの銀行業参入やフィンテック・ベンチャー企業の決済業務への参入によって競争が激化しているほか、モバイル決済サービス等、2019年10月に予定されている消費税増税を見据えてキャッシュレス化促進に取り組む動きがみられました。



## 【企業集団を巡る当年度における事業の経過および成果】

### （生命保険事業）

ソニー生命は、お客さま本位の業務運営の徹底やコンプライアンス態勢の一層の強化に取り組むとともに、中期経営計画（2018～2020年度）で掲げる「日本中のお客さまを一生お守りする」ことの実現を目指して、質の高い商品およびサービスの提供や、財務の健全性の向上を図ってまいりました。具体的には、ソニー生命の最大の強みであるライフプランニングに基づくお客さまの意向に沿った必要保障等の提供を強化するため、ライフプランナー（営業社員）の厳選採用や教育・育成の強化に取り組んだほか、お客さまとのコミュニケーションで得た情報を蓄積・更新・維持する『カルテ』の活用によるコンサルティングセールス・フォローの深化に取り組みました。また、パートナー（募集代理店）に対しては、コンサルティング力の更なる強化を図るため、パートナーそれぞれの特性に応じた支援を拡充しました。

商品面では、幅広いお客さまのニーズにお応えするため、保障内容をより充実させた新たな医療保険の開発に取り組み、2018年7月より、保障の明瞭化および三疾病（※1）の保障充実を図った新商品『メディカル・ベネフィット（総合医療保険（無解約返戻金型）18 無配当）』および、入院や手術等について同様の保障を備えつつ、所定の年齢まで入院や手術等がなかった場合、既払込保険料相当額（※2）を受け取れる新商品『メディカル・ベネフィット リターン（健康還付給付金特則付総合医療保険（無解約返戻金型）18 無配当）』を発売しました。一方、サービス面では、2018年1月4日より開始した「先進医療給付金の医療機関あて直接支払サービス」の対象医療機関の拡大を図るとともに、2018年12月より、入院給付金・手術給付金の簡易請求が適用となる取扱範囲を拡大するなど、お客さまの利便性の向上に努めました。

また、多様化するお客さまのニーズにより一層お応えすることを目的とし、住友生命保険相互会社（以下、住友生命）と業務提携を行い、住友生命の営業職員を通じた米ドル建保険の販売を開始いたしました。

その他、2019年3月、障がい者雇用の促進を目的として、新会社「ソニー生命ビジネスパートナーズ株式会社」を設立しました。

※1 三疾病とは、「がん（上皮内がん等を含む）・心疾患・脳血管疾患」を指します。ソニー生命の既存商品における三大疾病「がん（上皮内がん等を除く）・急性心筋梗塞・脳卒中」よりも対象疾患範囲が拡大されています。

※2 既払込保険料相当額とは、月払保険料相当額×12×健康還付給付金支払日の前日までの年数のことです。

当年度の新契約高は、家族収入保険の販売が好調であったことにより、前年度比16.3%増の6兆1,504億円となりました。新契約年換算保険料は、定期保険、変額年金の販売が好調であったことにより、前年度比20.3%増の879億円、うち第三分野は、前年度比17.5%増の152億円となりました。保有契約高は前年度末比4.9%増の49兆5,000億円となりました。保有契約年換算保険料は前年度末比4.8%増の8,893億円、うち第三分野は、前年度末比2.9%増の1,975億円となりました。解約・失効率は、前年度比1.09ポイント上昇し6.06%となりました。

解約・失効率の上昇の主な要因は、標準生命表改定にともない料率改定を行った家族収入保険などの加入に際し、一部のお客さまが既契約を解約されたことによるものです。

単体ソルベンシー・マージン比率は、2019年3月末時点で2,590.5%（前年度末2,624.3%）となりました。

なお、ライフプランナーは、ソニー損保の自動車保険およびソニー銀行の住宅ローンなどの当社グループ商品を取り扱っております。2018年度の、ライフプランナーを経由した自動車保険の取り扱い状況はソニー損保における新規契約件数の5%、住宅ローンの取り扱い状況はソニー銀行における新規融資実行金額の10%を占めております。

※ 新契約高、新契約年換算保険料、保有契約高、保有契約年換算保険料、解約・失効率は、個人保険と個人年金保険の合計です。解約・失効率は、契約高の減額または増額および復活を含めない解約・失効高を年度始の保有契約高で除した率です。

### （損害保険事業）

ソニー損保は、ウェブサイトやカスタマーセンターを通じ、お客さまに保険商品やサービスを直接提供するダイレクト型の損害保険事業を展開しております。また、開業以来の方針を反映した「お客さま本位の業務運営方針」を定め、お客さまに価値を感じていただける高品質な商品・サービスの提供を通じ、顧客価値の最大化を図ることで持続的な成長と高い収益性の維持を目指しています。

このような方針のもと、当年度は、主力の自動車保険や医療保険の商品改定に加え、新たにインターネット専用の海外旅行保険や火災保険の販売を開始するなど、保険種目を拡充したほか、ウェブサイトやカスタマーセンターでのご契約対応から事故解決サービスに至るまで、お客さまの声を活かした商品・サービス品質の向上に努めてまいりました。

商品面では、自動車保険において、2018年4月以降の契約を対象に、自動ブレーキの装備車両の保険料を割引く「ASV割引（自動ブレーキ割引）」を開始したほか、2019年4月以降の契約を対象に、前契約で等級ダウン事故等が無い場合に保険料を2,000円割引く「無事故割引」を新設し、より合理的な保険料の提供に努めました。医療保険では、ガン重点型の医療保険SURE〈シュア〉において、手頃な保険料で加入いただけるよう、保障がシンプルな基本プランを新設しました。また、保険種目の拡充を図るため、インターネット専用の新商品として海外旅行保険と火災保険の販売を開始しました。特に火災保険では、インターネット契約ならではの低廉な保険料とお客さまのニーズに合わせた補償選択を可能にしたほか、地震による損害の補償を最大100%（火災保険と同額）まで拡大できる「地震上乘せ特約」をセットで提供できるようにしました。

マーケティング面では、引き続き、テレビCMやインターネット広告を積極的に展開し、自動車保険では「安心を、もっと安く。」をテーマに、ダイレクトならではの合理的な保険料で、事故の際にもご安心いただける補償やサービスを幅広く提供していることをお客さまにお伝えしてまいりました。

サービス面では、カスタマーセンターでの電話による見積時間の大幅な短縮化を実現したほか、ロードサービスにおけるバッテリー上がり時の利用回数制限を緩和するなど、お客さまの声を活かした改善施策を実施しました。このほか、他社の保険証券の写真をもとに概算保険料をその場で表示する「写真でカンタン見積り」サービスの提供を開始するなど、新しい技術を活用して、お客さまの利便性向上に努めました。これらの継続的な取り組みにより、当社のサービスは、外部評価機関による契約者満足度調査において、業界最高レベルの高い評価をいただいております。

当年度の正味収入保険料は、主力の自動車保険の契約獲得が順調に推移したことから、前年度比4.5%増の1,131億円となりました。正味支払保険金は前年度比7.9%増の566億円となり、正味損害率は、前年度比1.4ポイント上昇の57.3%となりました。正味事業費率は、前年度比0.7ポイント低下の27.8%となり、正味損害率と正味事業費率を合わせたコンバインド・レシオは前年度比0.7ポイント上昇の85.1%となりました。

単体ソルベンシー・マージン比率は、2019年3月末時点で813.0%（前年度末782.1%）となりました。

### （銀行事業）

ソニー銀行は、お客さまにとってより使いやすい金融サービスを提供する銀行へ成長することに重点を置き、お客さまの多様な資産運用や資産形成ニーズにお応えするため、商品・サービスの拡充を図るとともに、新しいテクノロジーの積極的な導入により利便性の向上を進めてまいりました。さらに、リスク管理の一層の高度化にも取り組んでまいりました。

商品・サービスの拡充では、主力商品の住宅ローンにおいて、2018年5月からAI（人工知能）を活用し、仮審査を自動化いたしました。これにより、お客さまの借り入れまでに要する時間を短縮するとともに、業務効率向上を実現しました。また、新たな疾病保障特約付き団体信用生命保険の取り扱いを開始したほか、2018年10月には「より低い固定金利で住宅ローンを借り入れしたい」というお客さまのニーズにお応えする商品として「固定セレクト住宅ローン」をリリースしました。さらに、長期化する低金利環境においてもお客さまに資産運用の選択肢を提供するため、円定期預金と外貨定期預金を同時に申し込むことで、円定期金利に上乘せ金利が付与される「セット定期プログラム」の取り扱いを、2018年7月より開始しました。

利便性の観点では、2018年5月に「Sony Bank WALLETアプリ」のバージョンアップを実施することにより、Visaデビットの利用停止・再開の設定や利用限度額の変更が可能になり、ご利用シーンにあわせた設定がアプリからできるようになりました。また、2019年2月には「ソニー銀行アプリ」をリリースしました。本アプリでは、口座の残高照会やお振り込み、外貨普通預金のお取り引きなどの操作を簡単・便利に行えるほか、トランザクション認証を実装しており、新規お振り込みの際に、より安全・便利にお取り引きいただくことができます。その他、新しいテクノロジーの導入として、2018年11月にAmazonが提供するクラウド

ベースの音声サービス「Amazon Alexa」に対応した「ソニー銀行」スキルの提供を開始しました。お客さまはAlexa対応端末に話しかけることにより、最新の為替レートや為替情報を音声にて確認することができます。また、外部サービス会社との連携を可能にするAPIの公開（オープンAPI）の対応を順次進めており、2019年3月には参照系APIの提供を開始しました。これにより、マネーフォワード株式会社、NTTコミュニケーションズ株式会社、マネーツリー株式会社のサービスについては、口座番号やログインパスワードといった認証情報を外部サービス会社に提供することなく、連携が可能となりました。

これらの取り組みにより、お客さまサービス対応においては第三者機関より高い評価をいただいております。

2019年3月末の預金残高は、前年度末比1,396億円増の2兆3,589億円となりました。うち円預金の残高は、口座数増加にともなう新規資金の獲得などにより、前年度末比1,246億円増の1兆9,393億円となりました。また、外貨預金の残高は、円と外貨の定期預金を同時に申し込む「セット定期プログラム」の取扱い開始などにより、前年度末比150億円増の4,196億円となりました。投資信託は前年度末比5億円増の1,243億円となりました。預金と投資信託を合計した預かり資産の残高は、前年度末比1,402億円増の2兆4,833億円となりました。貸出金残高は、住宅ローンの着実な積み上げにより、前年度末比1,477億円増の1兆7,441億円となりました。うち、住宅ローン残高は1兆6,903億円です。2019年3月末の口座数は、前年度末比12万件増の147万件となりました。

単体自己資本比率（国内基準）は、2019年3月末時点で9.58%（前年度末10.45%）となりました。

### **（当年度の当社グループの連結業績）**

当年度の経常収益は、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ことにより、前年度比8.3%増の1兆6,291億円となりました。経常利益は、上記すべての事業において増加した結果、前年度比40.4%増の938億円となりました。また、経常利益に特別損益、契約者配当準備金繰入額、法人税等合計を加減した親会社株主に帰属する当期純利益は、前年度比19.6%増の620億円となりました。

各セグメントの業績については次のとおりです。

#### **生命保険事業：**

生命保険事業においては、保有契約高の堅調な推移を受けた保険料等収入の増加により、経常収益は前年度比8.4%増の1兆4,643億円となりました。経常利益は、一般勘定におけるその他有価証券に係る減損損失の計上があったものの、保有契約高の拡大による利益の増加、一般勘定における有価証券売却益の計上、解約の増加にともなう責任準備金負担の減少、および一般勘定におけるその他有価証券に係るヘッジを目的としたデリバティブ取引の損益の改善により、前年度比44.4%増の782億円となりました。

#### 損害保険事業：

損害保険事業においては、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、経常収益は前年度比4.6%増の1,151億円となりました。経常利益は、自然災害にともなう損害率の上昇や一部の商品における責任準備金の積み増しなどがあったものの、事業費率の低下や増収効果などにより、前年度比4.9%増の68億円となりました。

#### 銀行事業：

銀行事業においては、有価証券利息の増加や、住宅ローン残高の積み上がりにもなう貸出金利息の増加などにより、経常収益は前年度比15.2%増の460億円、経常利益は前年度比34.3%増の95億円となりました。

### 【企業集団の対処すべき課題】

2019年度のがわが国経済は、主要国の金融政策のハト派化や米中通商協議の進展を背景に、製造業の業況の持ち直しが見込まれます。内需や非製造業の業況は堅調が持続する公算が大きく、景気は緩やかな回復基調に復して行く見込みです。なお、2019年10月には消費増税が予定されており、これに先立つ駆け込み需要とその後の反動減が景気に振幅を付ける可能性があります。景気減速や円高進行となれば、企業業績への下押し圧力が強まる恐れがあります。また、世界的に低金利政策が続くなかでは、円高リスクへの警戒もあって、日本の金利も低位で推移すると見込まれます。このような経営環境にあっても、保険業界・銀行業界におきましては、安定的な金融サービスを適切に提供する役割を發揮することと、将来を見据えた成長戦略を確実に実現していくことの両立が求められております。

当社グループは、これまでも、「お客さまから最も信頼される金融サービスグループ」を目指し、コンプライアンス態勢、リスク管理態勢、反社会的勢力排除に向けた態勢、個人情報保護等の内部管理態勢の充実を図りつつ、さまざまな角度から個人向け金融サービスの理想を追求してまいりました。今後につきましては、新たに制定した「ミッション・ビジョン・バリュー」のもと、以下の課題に積極的に取り組むことにより、持続的な成長に努めるとともに、社会全体の発展に貢献してまいります。

#### ①主要3事業の成長

ソニー生命、ソニー損保およびソニー銀行は、いずれも既存の業界他社と異なる独自性の高いビジネスモデルを実現することで差異化を図り、合理的かつ利便性の高い商品・サービスを個人のお客さまに提供してまいりました。今後も各社の優位性を強化することで成長を続け、それぞれの業界におけるプレゼンスを高めてまいります。また、フィンテックやAI（人工知能）といった新たな技術の活用についても積極的に取り組み、グループ各社において利便性の高いサービスの提供や業務の効率化を目指してまいります。

## ②グループシナジーの推進

当社グループは、金融の持つ多様な機能（貯める・増やす・借りる・守る等）を活かして、個人のお客さまに対する各社の商品販売に向けた連携を拡充できると認識しております。これまで、ソニー生命のライフプランナーが、ソニー損保の自動車保険やソニー銀行の住宅ローンを販売する等のグループ内の連携を図っておりますが、今後も各事業間の連携を強化・拡大させることで、顧客開拓や業務運営の効率化を進めてまいります。

## ③介護事業の強化・新規事業分野への進出

介護事業においては、介護事業を統括する持株会社であるソニー・ライフケアの100%子会社であるライフケアデザイン株式会社（以下、「ライフケアデザイン」）およびプラウドライフ株式会社（以下、「プラウドライフ」）が介護付有料老人ホーム等を展開しております。ライフケアデザインが運営する「ソナーレ」シリーズおよびプラウドライフが運営する「はなことば」シリーズとともに、新設ホームの展開等を通して、多様化する介護サービス市場での中長期的な成長を目指してまいります。

また、テクノロジーの進展を背景にした人々の生活・行動の大きな変化を受け、金融機関においても革新的な金融サービスを提供する動きが活発化している中、フィンテック等の分野に強みを持つベンチャー企業への投資等を行う子会社「ソニーフィナンシャルベンチャーズ」を2018年7月に設立し、財務的なリターンの獲得を目指すことに加えて、グループ各社とベンチャー企業の連携を通じた既存事業強化と新規事業創出に取り組んでまいります。

引き続き、既存3事業と連携のある事業領域を中心に、お客さまのご期待に応える商品・サービスを継続的に拡充し、着実な業容拡大に努めてまいります。また、現在参入していない分野で、当社グループの持続的な企業価値向上に資するものについては、積極的に進出を検討し、収益源の多様化および収益拡大を進めてまいります。

## ④お客さま本位の業務運営の推進とグループガバナンスの更なる充実・強化

当社グループは、2017年に公表された金融庁の『顧客本位の業務運営に関する原則』を採択し、当社およびグループ主要3社（ソニー生命、ソニー損保、ソニー銀行）において各々業務運営方針を策定・公表して適切な業務運営に努めております。今後も引き続き、お客さま本位の業務運営の観点から様々な取り組みを進めるとともに、2019年4月26日に発表いたしました新経営体制のもと、グループ各社に対するガバナンス体制の更なる強化・充実に努めてまいります。

## (2) 企業集団および当社の財産および損益の状況の推移

### イ 企業集団の財産および損益の状況の推移

|                     | 2015年度     | 2016年度     | 2017年度     | 2018年度(当期) |
|---------------------|------------|------------|------------|------------|
|                     | 百万円        | 百万円        | 百万円        | 百万円        |
| 経常収益                | 1,362,044  | 1,381,667  | 1,503,630  | 1,629,182  |
| 経常利益                | 71,103     | 66,326     | 66,843     | 93,856     |
| 親会社株主に帰属する<br>当期純利益 | 43,355     | 41,621     | 51,895     | 62,074     |
| 包括利益                | 71,105     | 21,433     | 52,207     | 57,415     |
| 純資産額                | 604,377    | 601,139    | 625,406    | 656,846    |
| 総資産                 | 10,352,114 | 11,471,845 | 12,401,446 | 13,468,215 |

### ロ 当社の財産および損益の状況の推移

|                  | 2015年度  | 2016年度  | 2017年度  | 2018年度(当期) |
|------------------|---------|---------|---------|------------|
|                  | 百万円     | 百万円     | 百万円     | 百万円        |
| 営業収益             | 21,308  | 26,018  | 28,592  | 33,177     |
| 受取配当金            | 19,950  | 24,253  | 26,448  | 30,900     |
| 保険業を営む<br>子会社等   | 19,950  | 22,294  | 24,858  | 28,662     |
| 銀行業を営む<br>子会社等   | —       | 1,959   | 1,590   | 2,238      |
| その他の<br>子会社等     | —       | —       | —       | —          |
| 当期純利益            | 20,000  | 24,399  | 26,551  | 31,024     |
| 1株当たり<br>当期純利益   | 45円98銭  | 56円09銭  | 61円04銭  | 71円32銭     |
|                  | 百万円     | 百万円     | 百万円     | 百万円        |
| 総資産              | 259,933 | 250,498 | 263,210 | 268,316    |
| 保険業を営む<br>子会社株式等 | 155,881 | 155,881 | 155,881 | 155,881    |
| 銀行業を営む<br>子会社株式等 | 62,821  | 62,821  | 62,821  | 62,821     |
| その他の<br>子会社株式等   | 3,559   | 4,059   | 7,289   | 16,206     |

### (3) 企業集団の主要な事務所の状況

#### 【当社】

| 会社名 | 事務所名 | 所在地               | 設置年月日     |
|-----|------|-------------------|-----------|
| 当 社 | 本社   | 東京都千代田区大手町一丁目9番2号 | 2004年4月1日 |

#### 【子会社等】

| 会社名        | 事務所名 | 所在地               | 設置年月日      |
|------------|------|-------------------|------------|
| ソニー生命保険(株) | 本社   | 東京都千代田区大手町一丁目9番2号 | 1979年8月10日 |
| ソニー損害保険(株) | 本社   | 東京都大田区蒲田五丁目37番1号  | 1998年6月10日 |
| ソニー銀行(株)   | 本社   | 東京都千代田区内幸町二丁目1番6号 | 2001年4月2日  |

- (注) 1. 子会社等のうち主要3社を記載しております。  
2. 会社設立の日を設置年月日として記載しております。

### (4) 企業集団の使用人の状況

#### 【当社】

|     | 前期末 | 当期末 | 当期増減<br>(△) | 当期末現在 |        |        |
|-----|-----|-----|-------------|-------|--------|--------|
|     |     |     |             | 平均年齢  | 平均勤続年数 | 平均給与月額 |
| 当 社 | 78名 | 82名 | 4名          | 45.0歳 | 3.6年   | 560千円  |

- (注) 1. 使用人数は、就業人数(社外から当社への出向者を含みます)であり、当社から子会社への出向者(9名)、および臨時雇用者(パートタイマー、人材派遣会社からの派遣社員を含みます)を含んでおりません。  
2. 平均給与月額は、2019年3月の平均給与月額(時間外手当を含みます)であり、賞与は含んでおりません。当社と子会社との兼務者の給与については当社負担分のみを算入しております。  
3. 平均勤続年数は、当社における勤続年数を記載しており、出向者については出向元の会社における勤続年数を通算しておりません。  
4. 平均年齢および平均勤続年数は、小数第2位以下を切り捨てて小数第1位までを表示しております。

#### 【連結会社】

|             | 前期末     | 当期末     | 当期増減(△) |
|-------------|---------|---------|---------|
| 生 命 保 険 事 業 | 8,246名  | 8,454名  | 208名    |
| 損 害 保 険 事 業 | 1,234名  | 1,303名  | 69名     |
| 銀 行 事 業     | 591名    | 609名    | 18名     |
| そ の 他       | 648名    | 689名    | 41名     |
| 合 計         | 10,719名 | 11,055名 | 336名    |

- (注) 1. 生命保険事業にはソニー生命保険(株)、損害保険事業にはソニー損害保険(株)、銀行事業にはソニー銀行(株)、ソニーペイメントサービス(株)およびSmartLink Network Hong Kong Limitedが含まれております。  
2. 当期末のその他には、当社(社外から当社への出向者を除きます)、ソニー・ライフケア(株)、ライフケアデザイン(株)およびプラウドライフ(株)に加え、当第2四半期連結会計期間より新たに連結対象となったソニーフィナンシャルベンチャーズ(株)が含まれております。



## (5) 企業集団の主要な借入先の状況

該当事項はありません。

## (6) 企業集団の資金調達の状況

該当事項はありません。

## (7) 企業集団の設備投資の状況

### イ 設備投資の総額

|        | 金額        |
|--------|-----------|
| 生命保険事業 | 9,496百万円  |
| 損害保険事業 | 5,790百万円  |
| 銀行事業   | 3,977百万円  |
| その他    | 1,210百万円  |
| 合 計    | 20,475百万円 |

(注) 生命保険事業にはソニー生命保険㈱、損害保険事業にはソニー損害保険㈱、銀行事業にはソニー銀行㈱およびソニーペイメントサービス㈱が含まれております。

### ロ 重要な設備の新設等

上記イの設備投資の主なものは、以下のとおりとなっております。

|        | 内容       | 金額       |
|--------|----------|----------|
| 生命保険事業 | ソフトウェア開発 | 8,850百万円 |
| 損害保険事業 | ソフトウェア開発 | 5,450百万円 |
| 銀行事業   | ソフトウェア開発 | 2,973百万円 |

(注) 生命保険事業にはソニー生命保険㈱、損害保険事業にはソニー損害保険㈱、銀行事業にはソニー銀行㈱およびソニーペイメントサービス㈱が含まれております。

## (8) 重要な親会社および子会社等の状況

### イ 親会社の状況

| 会社名    | 所在地       | 主要な事業内容             | 設立<br>年月日     | 資本金            | 親会社が有<br>する当社の<br>議決権比率 | 備考                             |
|--------|-----------|---------------------|---------------|----------------|-------------------------|--------------------------------|
| ソニー(株) | 東京都<br>港区 | 電気・電子機械器<br>具の製造、販売 | 1946年<br>5月7日 | 874,290<br>百万円 | 65.06%                  | 商号・商標使用許<br>諾契約の締結、出<br>向者の受入等 |

### ロ 親会社との間の取引に関する事項

当社は、ソニー株式会社との間で出向に関する契約書および覚書を取り交わしており、当該契約および覚書に基づき、同社から従業員として受け入れている出向者に係る人件費相当額を同社に対して支払っております。当該取引をするにあたっては、当該取引の必要性、および当該取引の条件が第三者との通常の取引の条件と著しく相違しないことを確認しており、当社取締役会としては当該取引は当社の利益を害さないものと判断しております。

ハ 子会社等の状況

【連結子会社】

| 会社名                                 | 所在地            | 主要な事業内容           | 設立年月日       | 資本金       | 当社が有する子会社等の議決権比率   | 備考   |
|-------------------------------------|----------------|-------------------|-------------|-----------|--------------------|------|
| ソニー生命保険(株)                          | 東京都千代田区        | 生命保険業             | 1979年8月10日  | 70,000百万円 | 100.0%             | —    |
| ソニー損害保険(株)                          | 東京都大田区         | 損害保険業             | 1998年6月10日  | 20,000百万円 | 100.0%             | —    |
| ソニー銀行(株)                            | 東京都千代田区        | 銀行業               | 2001年4月2日   | 31,000百万円 | 100.0%             | —    |
| ソニーペイメントサービス(株)                     | 東京都港区          | クレジットカード決済事業      | 2006年9月1日   | 488百万円    | 57.0%<br>(57.0%)   | (注)1 |
| SmartLink Network Hong Kong Limited | 中華人民共和国香港特別行政区 | クレジットカード決済事業      | 2013年2月27日  | 13百万円     | 57.0%<br>(57.0%)   | (注)1 |
| ソニー・ライフケア(株)                        | 東京都渋谷区         | 介護事業を行う会社の経営管理    | 2014年4月1日   | 2,625百万円  | 100.0%             | —    |
| ライフケアデザイン(株)                        | 東京都渋谷区         | 有料老人ホームの企画・開発・運営  | 1999年10月5日  | 1,695百万円  | 100.0%<br>(100.0%) | (注)1 |
| プラウドライフ(株)                          | 神奈川県横浜市        | 有料老人ホーム等の管理・運営・企画 | 2006年7月3日   | 3百万円      | 100.0%<br>(100.0%) | (注)1 |
| ソニーフィナンシャルベンチャーズ(株)                 | 東京都千代田区        | ベンチャーキャピタル事業      | 2018年7月10日  | 10百万円     | 100.0%             | —    |
| SFV・GB投資事業有限責任組合                    | 東京都渋谷区         | 投資事業組合            | 2018年10月11日 | 1,000百万円  | —                  | (注)2 |

(注) 1. 「当社が有する子会社等の議決権比率」の( )は、間接所有割合で内数であります。

2. ソニーフィナンシャルベンチャーズ(株)が有限責任組合員として99.5%を出資しております。

【持分法適用会社】

| 会社名                 | 所在地      | 主要な事業内容 | 設立年月日       | 資本金       | 当社が有する子会社等の議決権比率 | 備考 |
|---------------------|----------|---------|-------------|-----------|------------------|----|
| ソニーライフ・エイゴン生命保険(株)  | 東京都渋谷区   | 生命保険業   | 2007年8月29日  | 18,750百万円 | 50.0%<br>(50.0%) | —  |
| SA Reinsurance Ltd. | 英国領パミューダ | 再保険業    | 2009年10月29日 | 15,900百万円 | 50.0%<br>(50.0%) | —  |

(注) 「当社が有する子会社等の議決権比率」の( )は、間接所有割合で内数であります。

## ニ 当年度末日における特定完全子会社の状況

| 会社名        | 所在地               | 当年度末における特定完全子会社の株式の帳簿価額 | 当社の総資産額    |
|------------|-------------------|-------------------------|------------|
| ソニー生命保険(株) | 東京都千代田区大手町一丁目9番2号 | 115,881百万円              | 268,316百万円 |
| ソニー銀行(株)   | 東京都千代田区内幸町二丁目1番6号 | 62,821百万円               |            |

### (9) 企業集団の事業の譲渡・譲受け等の状況

#### 【当社】

当社は、2018年7月10日付で会社分割（簡易新設分割）によりソニーフィナンシャルベンチヤーズ株式会社を設立し、ベンチャーキャピタル業務、およびその他ベンチャーキャピタル業務に附帯または関連する一切の業務を遂行する上で必要と判断される資産、契約上の地位およびその他権利義務を同社へ承継させました。

#### 【子会社等】

該当事項はありません。

### (10) その他企業集団の現況に関する重要な事項

該当事項はありません。

## 2. 会社役員に関する事項

## (1) 会社役員の状況

## 取締役および監査役

(2019年3月31日現在)

| 氏名     | 地位および担当                                     | 重要な兼職                                                                                      | その他                                                         |
|--------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 石井 茂   | 代表取締役社長<br>監査部担当                            | ソニー生命保険(株) 取締役<br>ソニー損害保険(株) 取締役<br>ソニー銀行(株) 取締役<br>ソニーフィナンシャルベンチャーズ(株)<br>代表取締役社長         | —                                                           |
| 清宮 裕晶  | 常務取締役<br>広報部、IR部、経理部担当                      | ソニー生命保険(株) 取締役 執行役員常務                                                                      | —                                                           |
| 伊藤 裕   | 取締役<br>総合リスク管理部、<br>コンプライアンス部、<br>人事部、総務部担当 | ソニー生命保険(株) 取締役<br>ソニー損害保険(株) 取締役<br>ソニー・ライフケア(株) 取締役<br>ソニーフィナンシャルベンチャーズ(株) 取締役            | —                                                           |
| 萩本 友男  | 取締役                                         | ソニー生命保険(株) 代表取締役社長                                                                         | —                                                           |
| 丹羽 淳雄  | 取締役                                         | ソニー損害保険(株) 代表取締役社長                                                                         | —                                                           |
| 住本 雄一郎 | 取締役                                         | ソニー銀行(株) 代表取締役社長                                                                           | —                                                           |
| 神戸 司郎  | 取締役                                         | ソニー(株) 執行役 常務                                                                              | —                                                           |
| 山本 功   | 取締役 (社外取締役)                                 | 起業投資(株) 代表取締役<br>ビルコム(株) 取締役 (社外取締役)                                                       | (株)東京証券取引所の定めに基づく独立役員です。                                    |
| 国谷 史朗  | 取締役 (社外取締役)                                 | 弁護士法人大江橋法律事務所 代表社員<br>(株)ネクソン 取締役 (社外取締役)<br>(株)荏原製作所 取締役 (社外取締役)<br>武田薬品工業(株) 取締役 (社外取締役) | (株)東京証券取引所の定めに基づく独立役員です。                                    |
| 伊藤 隆敏  | 取締役 (社外取締役)                                 | コロンビア大学 国際関係公共政策大学院 教授<br>政策研究大学院大学 特別教授<br>チャイエックス・ジャパン(株) 取締役<br>(社外取締役)                 | (株)東京証券取引所の定めに基づく独立役員です。                                    |
| 早瀬 保行  | 常勤監査役 (社外監査役)                               | ソニー生命保険(株) 監査役<br>ソニー損害保険(株) 監査役<br>ソニー銀行(株) 監査役                                           | (株)東京証券取引所の定めに基づく独立役員です。                                    |
| 牧山 嘉道  | 監査役 (社外監査役)                                 | リップル法律事務所 パートナー<br>フィルムネーション(株) 取締役                                                        | (株)東京証券取引所の定めに基づく独立役員です。                                    |
| 是永 浩利  | 監査役                                         | ソニーコーポレートサービス(株) 取締役<br>執行役員 グローバル経理センター センター長                                             | ソニーコーポレートサービス(株)において経理業務に従事しており、財務および会計に関する相当程度の知見を有しております。 |

## (2) 会社役員に対する報酬等

| 区分 |   |   | 支給人数 | 報酬等（うち報酬以外の金額） |
|----|---|---|------|----------------|
| 取  | 締 | 役 | 6名   | 209百万円（－）      |
| 監  | 査 | 役 | 2名   | 30百万円（－）       |
| 合  |   | 計 | 8名   | 240百万円（－）      |

- (注) 1. 上記報酬等には、当年度に係る株式報酬型ストック・オプションの費用計上額（業務執行取締役3名に対し報酬32百万円）および譲渡制限付株式報酬の費用計上額（業務執行取締役3名に対し報酬6百万円）が含まれております。
2. 取締役および監査役に対する株主総会で定められた報酬限度額は以下のとおりであります。

| 区分 |   |   | 株主総会で定められた報酬限度額                                                                               |
|----|---|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 取  | 締 | 役 | 年額 550百万円<br>(このうち、業務執行取締役の株式報酬型ストック・オプションとしての新株予約権に関する報酬限度額は200百万円、譲渡制限付株式報酬に関する報酬限度額は50百万円) |
| 監  | 査 | 役 | 年額 40百万円                                                                                      |
| 合  |   | 計 | 年額 590百万円                                                                                     |

## (3) 会社役員の報酬等の額またはその算定方法の決定方針

取締役会の決議により定められた業務執行取締役および社外取締役の報酬等の内容の決定に関する方針、および監査役会の決議により定められた監査役報酬等の内容の決定に関する方針は次のとおりであります。なお、社外取締役を除き、業務執行を行わない取締役に対しては、原則として報酬を支給しないものとしております。

当社の役員の報酬等に関する株主総会の決議年月日は2005年6月27日であり、決議の内容は、取締役については年額300百万円以内、監査役については年額40百万円以内としています。加えて、2016年6月23日開催の第12回定時株主総会では、当該報酬等の額とは別枠にて、業務執行取締役に対して年額200百万円以内の範囲で株式報酬型ストック・オプションとしての新株予約権を割り当てること、また、2017年6月21日開催の第13回定時株主総会では、これらの報酬枠とは別枠で、当社の業務執行取締役に対して年額50百万円以内の範囲で譲渡制限付株式報酬としての金銭報酬債権を支給することが決議されています。

業務執行取締役および社外取締役の個人別報酬等の額については、取締役会からの諮問を受け、社外取締役を委員長とする報酬等諮問委員会で審議を行い、その答申を受けて取締役会から一任を受けた取締役が決定します。

報酬等諮問委員会は以下の3名をもって構成されており、2018年度は6月に開催し、当社取締役および執行役員の報酬等について審議しております。

社外取締役 国谷 史朗（議長）  
 社外取締役 山本 功  
 代表取締役社長 石井 茂

また、監査役の個人別報酬等については、監査役の協議により決定いたします。

## ①業務執行取締役

業務執行取締役に対する報酬は、優秀な人材を確保することとともに、当社グループ全体の業績および企業価値向上に対する適切なインセンティブとして機能させることを目的として、固定部分・業績連動部分、中長期インセンティブのバランスを勘案し決定することを基本方針としております。

### ア) 報酬について

役位に応じた固定部分と、当社グループ全体の業績および職務に応じた業績連動部分、株式報酬による中長期インセンティブ部分としております。

- ・固定部分については、役職序列が上がるにつれ年間報酬額に占める割合が逡減し、業績連動部分の割合が逡増します。(固定部分：62～71%、業績連動部分：38～29%)
- ・業績連動部分は、基準額(100%)に対して0%から200%の範囲で変動いたします(2018年度実績：109%)。業績連動部分に係る指標としては、全てのステークホルダーの期待・信頼に応え、当社グループの持続的な成長と中長期的な企業価値の向上を実現すべく、グループ各社の主要業績数値の対計画比および対前年比を使用しています。報酬等諮問委員会では、指標に基づく業績連動部分の計算結果を確認し、業務執行取締役の個人別報酬等の額を取締役に答申します。
- ・中長期インセンティブ部分は、取得時から一定期間の譲渡制限がある譲渡制限付株式報酬と、退任時行使可能な株式報酬型ストック・オプションによるものとし、年間報酬額に占めるこれら中長期インセンティブ部分の比率は20%程度となります。

### イ) 水準について

優秀な経営人材を確保するために、相応しい報酬水準といたします。具体的決定にあたっては第三者による企業経営者の報酬に関する調査結果等を勘案いたします。

## ②社外取締役

社外取締役の主な職務は、業務執行取締役による職務執行の監督および監視をもって経営の透明性・客観性を高めることにあることから、社外取締役に対する報酬は優秀な人材を確保することとともに、その監督・監視機能を有効に機能させることを目的として、固定報酬により決定することを基本方針としております。

### ア) 報酬について

役割に応じた固定額としております。

### イ) 水準について

優秀な経営人材を確保するために、相応しい報酬水準といたします。具体的決定にあたっては第三者による企業経営者の報酬に関する調査結果等を勘案いたします。

### ③監査役

監査役の主な職務は、業務監査および会計監査を行うことで会社経営の透明性・客観性を確保することであることから、報酬は優秀な人材を確保することとともに、その監査機能を有効に機能させることを目的として、固定報酬により決定することを基本方針としております。

#### ア) 報酬について

常勤監査役・非常勤監査役の役割に応じた固定額としております。

#### イ) 水準について

優秀な人材を確保するために、相応しい報酬水準といたします。具体的決定にあたっては第三者による監査役の報酬に関する調査結果等を勘案し、監査役の協議により決定いたします。

### (4) 責任限定契約

| 氏名               | 責任限定契約の内容の概要                                                        |
|------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 山本 功<br>(社外取締役)  | 当社は、左記の各氏との間で、会社法第427条第1項に基づき、損害賠償責任の限度額を法令で定める額とする責任限定契約を締結しております。 |
| 国谷 史朗<br>(社外取締役) |                                                                     |
| 伊藤 隆敏<br>(社外取締役) |                                                                     |
| 早瀬 保行<br>(社外監査役) |                                                                     |
| 牧山 嘉道<br>(社外監査役) |                                                                     |



## 3. 社外役員に関する事項

## (1) 社外役員の兼職その他の状況

(2019年3月31日現在)

| 氏名               | 兼職その他の状況                                                                         |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 山本 功<br>(社外取締役)  | 起業投資(株) (代表取締役)<br>ビルコム(株) (社外取締役)                                               |
| 国谷 史朗<br>(社外取締役) | 弁護士法人大江橋法律事務所 (代表社員)<br>(株)ネクソン (社外取締役)<br>(株)荏原製作所 (社外取締役)<br>武田薬品工業(株) (社外取締役) |
| 伊藤 隆敏<br>(社外取締役) | コロンビア大学 国際関係公共政策大学院 (教授)<br>政策研究大学院大学 (特別教授)<br>チャイエックス・ジャパン(株) (社外取締役)          |
| 早瀬 保行<br>(社外監査役) | ソニー生命保険(株) (監査役)<br>ソニー損害保険(株) (監査役)<br>ソニー銀行(株) (監査役)                           |
| 牧山 嘉道<br>(社外監査役) | リップル法律事務所 (パートナー)<br>フィルミネーション(株) (取締役)                                          |

(注) 1. 当社と、起業投資(株)、ビルコム(株)、弁護士法人大江橋法律事務所、(株)ネクソン、(株)荏原製作所、武田薬品工業(株)、コロンビア大学 国際関係公共政策大学院、政策研究大学院大学、チャイエックス・ジャパン(株)、リップル法律事務所およびフィルミネーション(株)との間に特別の関係はありません。

2. ソニー生命保険(株)、ソニー損害保険(株)およびソニー銀行(株)は、当社の子会社であります。

## (2) 社外役員の主な活動状況

| 氏名               | 在任期間                             | 取締役会・監査役会への出席状況                                                       | 取締役会・監査役会における発言その他の活動状況                                                                           |
|------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 山本 功<br>(社外取締役)  | 2011年6月から<br>現在まで<br>(2018年6月再任) | 【取締役会】<br>当年度に開催した17回<br>すべてに出席                                       | 長年にわたる証券アナリスト業務および財務・M&Aのアドバイザー業務の経験に基づき、質問・提言等を適宜行うことなどにより、監督機能を果たしております。                        |
| 国谷 史朗<br>(社外取締役) | 2013年6月から<br>現在まで<br>(2018年6月再任) | 【取締役会】<br>当年度に開催した17回<br>のうち14回に出席                                    | 長年にわたる弁護士としての経験に基づき、主に企業法務に関する専門的見地から、質問・提言等を適宜行うことなどにより、監督機能を果たしております。                           |
| 伊藤 隆敏<br>(社外取締役) | 2018年6月から<br>現在まで<br>(2018年6月就任) | 【取締役会】<br>当年度に開催した14回<br>のうち13回に出席                                    | 長年にわたる経済分野における大学教授としての幅広い専門的知見に基づき、質問・提言等を適宜行うことなどにより、監督機能を果たしております。                              |
| 早瀬 保行<br>(社外監査役) | 2015年6月から<br>現在まで<br>(2015年6月就任) | 【取締役会】<br>当年度に開催した17回<br>すべてに出席<br>【監査役会】<br>当年度に開催した14回<br>すべてに出席    | 金融機関での長年にわたる業務経験に基づき、質問・提言等を適宜行うことなどにより、監査機能を果たしております。                                            |
| 牧山 嘉道<br>(社外監査役) | 2015年6月から<br>現在まで<br>(2015年6月就任) | 【取締役会】<br>当年度に開催した17回<br>すべてに出席<br>【監査役会】<br>当年度に開催した14回<br>のうち13回に出席 | 情報セキュリティやコンプライアンスなど多くの分野に関する高い見識と、弁護士・弁理士としての国内外における幅広い業務経験に基づき、質問・提言等を適宜行うことなどにより、監査機能を果たしております。 |

(注) 伊藤 隆敏氏は、前年の定時株主総会(2018年6月22日開催)において新たに取締役に選任されましたので、取締役会の開催回数異なります。

## (3) 社外役員に対する報酬等

|       | 支給人数 | 当社からの報酬等<br>(うち報酬以外の金額) | 当社の親会社等からの報酬等 |
|-------|------|-------------------------|---------------|
| 報酬等合計 | 5名   | 58百万円 ( - )             | -             |

## (4) 社外役員の意見

該当事項はありません。

## 4. 株式に関する事項

### (1) 株式数

発行可能株式総数 1,600,000,000株  
 発行済株式の総数 435,062,983株（前年度末比 35,470株増加）

（注）発行済株式の総数の増加は、譲渡制限付株式報酬の付与および新株予約権の行使にともなう新株式の発行によるものであります。

(2) 当年度末株主数 15,960名

### (3) 大株主

| 株主の氏名または名称                   | 当社への出資状況    |       |
|------------------------------|-------------|-------|
|                              | 持株数等        | 持株比率  |
|                              | 株           | %     |
| ソニー株式会社                      | 283,050,000 | 65.06 |
| 日本マスタートラスト信託銀行株式会社（信託口）      | 14,041,400  | 3.22  |
| 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社（信託口）    | 10,030,200  | 2.30  |
| SSBTC CLIENT OMNIBUS ACCOUNT | 9,432,717   | 2.16  |
| BNPP NY/US RESIDENTS 705012  | 5,711,900   | 1.31  |
| GOLDMAN,SACHS& CO.REG        | 4,786,330   | 1.10  |
| 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社（信託口5）   | 3,178,000   | 0.73  |
| 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社（信託口9）   | 2,777,100   | 0.63  |
| JP MORGAN CHASE BANK 385151  | 2,749,319   | 0.63  |
| SAJAP                        | 2,664,400   | 0.61  |

（注）持株比率は自己株式（37,425株）を控除して計算しております。

## 5. 会計監査人に関する事項

### (1) 会計監査人の状況

| 氏名または名称                                             | 当該事業年度に係る報酬等              | その他                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| PwCあたら有限責任監査法人<br>指定有限責任社員 佐々木 貴司<br>指定有限責任社員 井野 貴章 | 120百万円                    | 監査役会は、会計監査人の監査計画の内容、会計監査の職務遂行状況および報酬見積もりの算出根拠等が適切であるかどうかについて必要な検証を行ったうえで、会計監査人の報酬等の額について同意の判断をいたしました。 |
|                                                     | うち会計監査人としての報酬等の額<br>28百万円 |                                                                                                       |

- (注) 1. 当社と会計監査人との監査契約において、会社法に基づく監査の報酬等の額と金融商品取引法に基づく監査の報酬等の額を明確に区分していないため、上表の「うち会計監査人としての報酬等の額」にはこれらの合計額を記載しております。
2. 当社および子法人等が会計監査人に支払うべき金銭その他の財産上の利益の合計額は534百万円であります。
3. 当社は、会計監査人に対して、公認会計士法第2条第1項の業務以外の業務（非監査業務）である「経理業務に関するアドバイザリー業務」等を委託しております。

### (2) 責任限定契約

該当事項はありません。

### (3) 会計監査人に関するその他の事項

イ 会計監査人の解任または不再任の決定の方針

当社は、以下のとおり、会計監査人の解任または不再任の決定の方針を定めております。

#### 会計監査人の解任または不再任の決定の方針

当社においては、会計監査人が会社法第340条第1項各号に定める項目に該当すると認められる場合は、監査役全員の同意に基づき、監査役会が会計監査人を解任する方針です。

また、上記の場合のほか、会計監査人の適切性等を害する事由等の発生により、適正な監査の遂行が困難であると認められる場合は、監査役の過半数をもって行う監査役会の決議を経て、会計監査人の解任または不再任に関する株主総会議案の内容を決定いたします。

ロ 当社の会計監査人以外の公認会計士または監査法人が、当社の重要な子法人等の計算関係書類の監査をしているときは、その事実

該当事項はありません。

6. 財務および事業の方針の決定を支配する者の在り方に関する基本方針  
該当事項はありません。
7. 会計参与に関する事項  
該当事項はありません。
8. その他  
該当事項はありません。

# 連結貸借対照表

(2019年3月31日現在)

(単位：百万円)

| 科 目                     | 金 額               | 科 目                          | 金 額               |
|-------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|
| <b>(資 産 の 部)</b>        |                   | <b>(負 債 の 部)</b>             |                   |
| 現 金 及 び 預 貯 金           | 415,894           | 保 険 契 約 準 備 金                | 9,479,071         |
| コ ー ル ロ ー ン 及 び 買 入 手 形 | 93,700            | 支 払 備 金                      | 78,285            |
| 買 入 金 銭 債 権             | 4,916             | 責 任 準 備 金                    | 9,396,241         |
| 金 銭 の 信 託               | 291,324           | 契 約 者 配 当 準 備 金              | 4,544             |
| 有 価 証 券                 | 10,373,188        | 代 理 店 借                      | 2,073             |
| 貸 出 金                   | 1,942,546         | 再 保 険 借                      | 5,769             |
| 有 形 固 定 資 産             | 104,128           | 預 金                          | 2,302,313         |
| 土 地                     | 63,106            | コ ー ル マ ー 及 び 売 渡 手 形        | 130,611           |
| 建 物                     | 30,899            | 借 用 金                        | 203,871           |
| リ ー ス 資 産               | 6,536             | 外 国 為 替                      | 244               |
| 建 設 仮 勘 定               | 77                | 社 債                          | 20,000            |
| そ の 他 の 有 形 固 定 資 産     | 3,508             | そ の 他 負 債                    | 578,477           |
| 無 形 固 定 資 産             | 43,909            | 賞 与 引 当 金                    | 4,377             |
| ソ フ ト ウ ェ ア             | 43,327            | 退 職 給 付 に 係 る 負 債            | 34,081            |
| の れ ん                   | 551               | 価 格 変 動 準 備 金                | 50,343            |
| そ の 他 の 無 形 固 定 資 産     | 30                | 繰 延 税 金 負 債                  | 24                |
| 再 保 険 貸                 | 1,341             | 再 評 価 に 係 る 繰 延 税 金 負 債      | 109               |
| 外 国 為 替                 | 8,471             | <b>負 債 の 部 合 計</b>           | <b>12,811,368</b> |
| そ の 他 資 産               | 159,361           | <b>(純 資 産 の 部)</b>           |                   |
| 退 職 給 付 に 係 る 資 産       | 3,476             | 資 本 金                        | 19,963            |
| 繰 延 税 金 資 産             | 27,556            | 資 本 剰 余 金                    | 191,193           |
| 貸 倒 引 当 金               | △1,602            | 利 益 剰 余 金                    | 319,886           |
| <b>資 産 の 部 合 計</b>      | <b>13,468,215</b> | 自 己 株 式                      | △55               |
|                         |                   | 株 主 資 本 合 計                  | 530,987           |
|                         |                   | そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金      | 128,800           |
|                         |                   | 繰 延 ヘ ッ ジ 損 益                | △1,077            |
|                         |                   | 土 地 再 評 価 差 額 金              | △2,439            |
|                         |                   | 退 職 給 付 に 係 る 調 整 累 計 額      | △1,470            |
|                         |                   | そ の 他 の 包 括 利 益 累 計 額 合 計    | 123,812           |
|                         |                   | 新 株 予 約 権                    | 149               |
|                         |                   | 非 支 配 株 主 持 分                | 1,896             |
|                         |                   | <b>純 資 産 の 部 合 計</b>         | <b>656,846</b>    |
|                         |                   | <b>負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計</b> | <b>13,468,215</b> |

## 連結損益計算書

(2018年4月1日から  
2019年3月31日まで)

(単位：百万円)

| 科 目         | 金 額              | 科 目              | 金 額            |
|-------------|------------------|------------------|----------------|
| <b>経常収益</b> | <b>1,629,182</b> | <b>損害保険事業</b>    | <b>107,413</b> |
| 生命保険事業      | 1,461,632        | 保険引受費用           | 77,925         |
| 保険料等収入      | 1,134,048        | 正味支払保険金          | 56,608         |
| 再保料収入       | 1,130,676        | 損害調査費            | 8,220          |
| 資産運用収益      | 3,372            | 諸手数料及び集金費        | 1,214          |
| 利息及び配当金収入   | 278,950          | 支払備金繰入額          | 1,139          |
| 有価証券売却益     | 166,953          | 責任準備金繰入額         | 10,741         |
| 有価証券売却益     | 4,490            | 資産運用費用           | 1              |
| 有価証券売却益     | 6,107            | 有価証券売却損          | 0              |
| 有価証券売却益     | 13,455           | その他運用費用          | 1              |
| 有価証券売却益     | 87,943           | 営業費及び一般管理費       | 29,482         |
| 有価証券売却益     | 48,633           | その他経常費用          | 4              |
| 損害保険事業      | 115,101          | <b>銀行事業</b>      | <b>34,135</b>  |
| 保険引受収入      | 113,173          | 資金調達費用           | 8,566          |
| 正味収入        | 113,101          | 預金利息             | 6,744          |
| 積立保料等運用益    | 72               | コールマネー利息及び先渡手形利息 | 88             |
| 資産運用収益      | 1,857            | 売現先利息            | 312            |
| 利息及び配当金収入   | 1,372            | 借入金利息            | 0              |
| 有価証券売却益     | 557              | 社債利息             | 12             |
| 有価証券売却益     | △72              | 金利スワップ支払利息       | 1,400          |
| 有価証券売却益     | 69               | その他の支払利息         | 7              |
| 銀行事業        | 45,766           | 役務取引等費用          | 5,883          |
| 資金運用収益      | 31,926           | その他業務費用          | 485            |
| 貸出金利        | 17,473           | 営業経費             | 18,786         |
| 有価証券利息      | 14,382           | その他経常費用          | 414            |
| 有価証券利息      | 1                | <b>その他</b>       | <b>7,702</b>   |
| 有価証券利息      | 62               | その他経常費用          | 7,702          |
| 有価証券利息      | 7                | <b>経常利益</b>      | <b>93,856</b>  |
| 有価証券利息      | 9,398            | 特別利益             | 0              |
| 有価証券利息      | 3,926            | 固定資産等処分益         | 0              |
| 有価証券利息      | 3,599            | 特別損失             | 2,367          |
| 有価証券利息      | 326              | 固定資産等処分損失        | 92             |
| 有価証券利息      | 515              | 減価償却損            | 67             |
| 有価証券利息      | 6,681            | 格変動準備金繰入額        | 2,207          |
| 有価証券利息      | 6,681            | 契約者配当準備金繰入額      | 2,146          |
| 経常費用        | 1,535,325        | 税金等調整前当期純利益      | 89,343         |
| 生命保険事業      | 1,386,074        | 法人税及び住民税等        | 31,871         |
| 保険金等支払金     | 457,252          | 法人税等             | △4,853         |
| 保生給付戻戻      | 92,997           | 法人税等             | 27,018         |
| 給付戻戻        | 13,489           | 当期純利益            | 62,325         |
| 解約の他返戻      | 131,824          | 当支配株主に帰属する利益     | 250            |
| 責任準備金繰入額    | 204,351          | 親会社株主に帰属する利益     | 62,074         |
| 支払準備金繰入額    | 3,659            |                  |                |
| 責任準備金繰入額    | 10,929           |                  |                |
| 責任準備金繰入額    | 704,780          |                  |                |
| 責任準備金繰入額    | 2,433            |                  |                |
| 責任準備金繰入額    | 702,346          |                  |                |
| 責任準備金繰入額    | 0                |                  |                |
| 責任準備金繰入額    | 24,650           |                  |                |
| 責任準備金繰入額    | 1,604            |                  |                |
| 責任準備金繰入額    | 126              |                  |                |
| 責任準備金繰入額    | 34               |                  |                |
| 責任準備金繰入額    | 4,026            |                  |                |
| 責任準備金繰入額    | 13,925           |                  |                |
| 責任準備金繰入額    | 329              |                  |                |
| 責任準備金繰入額    | 1,599            |                  |                |
| 責任準備金繰入額    | 3,003            |                  |                |
| 責任準備金繰入額    | 146,776          |                  |                |
| 責任準備金繰入額    | 52,614           |                  |                |

# 貸借対照表

(2019年3月31日現在)

(単位：百万円)

| 科 目             | 金 額            | 科 目               | 金 額            |
|-----------------|----------------|-------------------|----------------|
| <b>(資産の部)</b>   |                | <b>(負債の部)</b>     |                |
| <b>流動資産</b>     | <b>22,829</b>  | <b>流動負債</b>       | <b>411</b>     |
| 現金及び預金          | 15,915         | 未払費用              | 189            |
| 未収入金            | 632            | 未払法人税等            | 31             |
| 未収還付法人税等        | 6,256          | 未払配当金             | 17             |
| その他             | 24             | 賞与引当金             | 128            |
| <b>固定資産</b>     | <b>245,486</b> | その他               | 44             |
| <b>有形固定資産</b>   | <b>227</b>     | <b>固定負債</b>       | <b>20,214</b>  |
| 建物              | 185            | 社債                | 20,000         |
| 工具器具備品          | 41             | 退職給付引当金           | 154            |
| <b>無形固定資産</b>   | <b>73</b>      | 資産除去債務            | 29             |
| 特許権             | 1              | その他               | 30             |
| ソフトウェア          | 71             | <b>負債の部合計</b>     | <b>20,626</b>  |
| その他             | 0              | <b>(純資産の部)</b>    |                |
| <b>投資その他の資産</b> | <b>245,185</b> | <b>株主資本</b>       | <b>247,540</b> |
| 関係会社株式          | 234,909        | <b>資本金</b>        | <b>19,963</b>  |
| 関係会社長期貸付金       | 10,000         | <b>資本剰余金</b>      | <b>195,340</b> |
| 繰延税金資産          | 140            | 資本準備金             | 195,340        |
| その他             | 134            | <b>利益剰余金</b>      | <b>32,292</b>  |
| <b>資産の部合計</b>   | <b>268,316</b> | その他利益剰余金          | 32,292         |
|                 |                | 繰越利益剰余金           | 32,292         |
|                 |                | <b>自己株式</b>       | <b>△55</b>     |
|                 |                | <b>新株予約権</b>      | <b>149</b>     |
|                 |                | <b>純資産の部合計</b>    | <b>247,690</b> |
|                 |                | <b>負債・純資産の部合計</b> | <b>268,316</b> |



## 損益計算書

(2018年4月1日から  
2019年3月31日まで)

(単位：百万円)

| 科 目                     | 金 額           |
|-------------------------|---------------|
| <b>営 業 収 益</b>          | <b>33,177</b> |
| 関 係 会 社 受 入 手 数 料       | 2,277         |
| 関 係 会 社 受 取 配 当 金       | 30,900        |
| <b>営 業 費 用</b>          | <b>2,147</b>  |
| 販 売 費 及 び 一 般 管 理 費     | 2,147         |
| <b>営 業 利 益</b>          | <b>31,029</b> |
| <b>営 業 外 収 益</b>        | <b>91</b>     |
| 受 取 利 息                 | 89            |
| 雑 収 入                   | 2             |
| <b>営 業 外 費 用</b>        | <b>50</b>     |
| 社 債 利 息                 | 32            |
| 投 資 事 業 組 合 運 用 損       | 13            |
| そ の 他                   | 3             |
| <b>経 常 利 益</b>          | <b>31,070</b> |
| <b>特 別 損 失</b>          | <b>0</b>      |
| 固 定 資 産 除 却 損           | 0             |
| <b>税 引 前 当 期 純 利 益</b>  | <b>31,070</b> |
| 法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税 | 73            |
| 法 人 税 等 調 整 額           | △27           |
| <b>法 人 税 等 合 計</b>      | <b>46</b>     |
| <b>当 期 純 利 益</b>        | <b>31,024</b> |

独立監査人の監査報告書

2019年5月23日

ソニーフィナンシャルホールディングス株式会社

取締役会 御中

PwCあらた有限責任監査法人

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 佐々木 貴 司 ㊞

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 井野 貴 章 ㊞

当監査法人は、会社法第444条第4項の規定に基づき、ソニーフィナンシャルホールディングス株式会社の2018年4月1日から2019年3月31日までの連結会計年度の連結計算書類、すなわち、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結株主資本等変動計算書及び連結注記表について監査を行った。

連結計算書類に対する経営者の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して連結計算書類を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない連結計算書類を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した監査に基づいて、独立の立場から連結計算書類に対する意見を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に連結計算書類に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき監査を実施することを求めている。

監査においては、連結計算書類の金額及び開示について監査証拠を入手するための手続が実施される。監査手続は、当監査法人の判断により、不正又は誤謬による連結計算書類の重要な虚偽表示のリスクの評価に基づいて選択及び適用される。監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、当監査法人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、連結計算書類の作成と適正な表示に関連する内部統制を検討する。また、監査には、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての連結計算書類の表示を検討することが含まれる。

当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

監査意見

当監査法人は、上記の連結計算書類が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、ソニーフィナンシャルホールディングス株式会社及び連結子会社からなる企業集団の当該連結計算書類に係る期間の財産及び損益の状況をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

利害関係

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

## 計算書類に係る会計監査報告書謄本

## 独立監査人の監査報告書

2019年5月23日

ソニーフィナンシャルホールディングス株式会社

取締役会 御中

PwCあらた有限責任監査法人

指定有限責任社員 公認会計士 佐々木 貴 司 ㊞  
業務執行社員指定有限責任社員 公認会計士 井野 貴 章 ㊞  
業務執行社員

当監査法人は、会社法第436条第2項第1号の規定に基づき、ソニーフィナンシャルホールディングス株式会社の2018年4月1日から2019年3月31日までの第15期事業年度の計算書類、すなわち、貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書及び個別注記表並びにその附属明細書について監査を行った。

## 計算書類等に対する経営者の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して計算書類及びその附属明細書を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない計算書類及びその附属明細書を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

## 監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した監査に基づいて、独立の立場から計算書類及びその附属明細書に対する意見を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に計算書類及びその附属明細書に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき監査を実施することを求めている。

監査においては、計算書類及びその附属明細書の金額及び開示について監査証拠を入手するための手続が実施される。監査手続は、当監査法人の判断により、不正又は誤謬による計算書類及びその附属明細書の重要な虚偽表示のリスクの評価に基づいて選択及び適用される。監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、当監査法人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、計算書類及びその附属明細書の作成と適正な表示に関連する内部統制を検討する。また、監査には、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての計算書類及びその附属明細書の表示を検討することが含まれる。

当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

## 監査意見

当監査法人は、上記の計算書類及びその附属明細書が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、当該計算書類及びその附属明細書に係る期間の財産及び損益の状況をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

## 利害関係

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以上

## 監 査 報 告 書

当監査役会は、2018年4月1日から2019年3月31日までの第15期事業年度の取締役の職務の執行に関して、各監査役が作成した監査報告書に基づき、審議の上、本監査報告書を作成し、以下のとおり報告いたします。

### 1. 監査役及び監査役会の監査の方法及びその内容

- (1) 監査役会は、監査の方針、職務の分担等を定め、各監査役から監査の実施状況及び結果について報告を受けるほか、取締役等及び会計監査人からその職務の執行状況について報告を受け、必要に応じて説明を求めました。
- (2) 各監査役は、監査役会が定めた監査役監査の基準に準拠し、監査の方針、職務の分担等に従い、取締役、内部監査部門その他の使用人等と意思疎通を図り、情報の収集及び監査の環境の整備に努めるとともに、以下の方法で監査を実施しました。
  - ①取締役会その他重要な会議に出席し、取締役及び使用人等からその職務の執行状況について報告を受け、必要に応じて説明を求め、重要な決裁書類等を閲覧し、業務及び財産の状況を調査いたしました。また、子会社については、子会社の取締役及び監査役等と意思疎通及び情報の交換を図り、必要に応じて子会社から事業の報告を受けました。
  - ②事業報告に記載されている取締役の職務の執行が法令及び定款に適合することを確保するための体制その他株式会社及びその子会社から成る企業集団の業務の適正を確保するために必要なものとして会社法施行規則第100条第1項及び第3項に定める体制の整備に関する取締役会決議の内容及び当該決議に基づき整備されている体制（内部統制システム）について、取締役及び使用人等からその構築及び運用の状況について定期的に報告を受け、必要に応じて説明を求め、意見を表明いたしました。
  - ③事業報告に記載されている会社法施行規則第118条第5号イの留意した事項及び同号ロの判断及び理由については、取締役会その他における審議の状況等を踏まえ、その内容について検討を加えました。
  - ④会計監査人が独立の立場を保持し、かつ、適正な監査を実施しているかを監視及び検証するとともに、会計監査人からその職務の執行状況について報告を受け、必要に応じて説明を求めました。また、会計監査人から「職務の遂行が適正に行われることを確保するための体制」（会社計算規則第131条各号に掲げる事項）を「監査に関する品質管理基準」（2005年10月28日企業会計審議会）等に従って整備している旨の通知を受け、必要に応じて説明を求めました。

以上の方法に基づき、当該事業年度に係る事業報告及びその附属明細書、計算書類（貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書及び個別注記表）及びその附属明細書並びに連結計算書類（連結貸借対照表、連結損益計算書、連結株主資本等変動計算書及び連結注記表）について検討いたしました。

## 2. 監査の結果

### (1) 事業報告等の監査結果

- ① 事業報告及びその附属明細書は、法令及び定款に従い、会社の状況を正しく示しているものと認めます。
- ② 取締役の職務の執行に関する不正の行為又は法令若しくは定款に違反する重大な事実はありません。
- ③ 内部統制システムに関する取締役会決議の内容は相当であると認めます。また、当該内部統制システムに関する事業報告の記載内容及び取締役の職務の執行についても、指摘すべき事項はありません。
- ④ 事業報告に記載されている親会社等との取引について、当該取引をするに当たり当社の利益を害さないように留意した事項及び当該取引が当社の利益を害さないかどうかについての取締役会の判断及びその理由について、指摘すべき事項はありません。

### (2) 計算書類及びその附属明細書の監査結果

会計監査人PwCあらた有限責任監査法人の監査の方法及び結果は相当であると認めます。

### (3) 連結計算書類の監査結果

会計監査人PwCあらた有限責任監査法人の監査の方法及び結果は相当であると認めます。

2019年5月30日

ソニーフィナンシャルホールディングス株式会社 監査役会

|           |           |
|-----------|-----------|
| 常 勤 監 査 役 | 早 瀬 保 行 ㊟ |
| 監 査 役     | 是 永 浩 利 ㊟ |
| 監 査 役     | 牧 山 嘉 道 ㊟ |

(注) 監査役早瀬保行及び監査役牧山嘉道は、会社法第2条第16号及び同法第335条第3項に定める社外監査役であります。

以 上

---

メモ欄

---

メモ欄

## 株主総会会場ご案内図

マンダリン オリエンタル 東京 3階グランドボールルーム  
(住所) 東京都中央区日本橋室町二丁目1番1号 (電話) 03-3270-8800



○東京メトロ 銀座線・半蔵門線「三越前駅」下車 **A7・A8**出口方面 (地下通路から直結)

○J R 総武本線「新日本橋駅」下車 三越前駅方面地下通路入口より**A7・A8**出口方面 (地下通路から直結)

※当日は駐車場をご用意しておりませんので、お車でのご来場はご遠慮願います。

※上記駅改札から地下通路でマンダリン オリエンタル 東京に直結しておりますので、雨天の場合でも傘などを使用せずにご来場いただけます。

