

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



第十五屆普通股東大會通告

以下載列 SBI Holdings, Inc. 將於二零一三年六月二十七日舉行的第十五屆普通股東大會通告。

因SBI Holdings, Inc.之香港預託證券持有人可指示存管處或其代名人出席第十五屆普通股東大會並於會上投票，SBI Holdings, Inc.將會向香港預託證券持有人以郵寄方式提供本屆普通股東大會通告之摘錄及代表委任表格。

董事會代表
SBI Holdings, Inc.
北尾吉孝
代表董事、總經理
兼行政總裁

日本，二零一三年六月五日

於本公告日期，執行董事為北尾吉孝先生、井土太良先生、中川隆先生、朝倉智也先生、森田俊平先生、円山法昭先生與李沛倫先生；非執行董事為城戶博雅先生、木村紀義先生、田坂広志先生與沖田貴史先生；獨立非執行董事為吉田正樹先生、永野紀吉先生、渡邊啓司先生、玉木昭宏先生與丸物正直先生。

附註：

- (1) 本通告向於2013年3月31日為本公司之股東之人士發出，乃日文通告之譯本。
- (2) 根據本公司章程，釐定可於普通股東大會上投票之合資格股東名單的記錄日期為每年的3月31日。因此，於記錄日期2013年3月31日後購買本公司股份之股東不得出席「第十五屆普通股東大會」並於會上投票。根據存管協議的條款，於本公司記錄日期2013年3月31日後購買本公司的香港預託證券之香港預託證券持有人不得指示存管處或其代名人出席「第十五屆普通股東大會」並於會上投票。

證券代號：8473

2013年6月5日

北尾吉孝

代表董事、總經理兼行政總裁

SBI Holdings, Inc.

1-6-1, Roppongi, Minato-Ku, Tokyo, Japan

第十五屆普通股東大會

各位股東：

茲通告SBI Holdings, Inc.（「本公司」）將召開第十五屆普通股東大會（詳情載於下文），敬請閣下蒞臨參加。

倘閣下無法出席大會，則可使用下述任何一種方法行使投票權。為此，吾等懇請閣下首先檢閱本文件稍後載列的「股東大會提要」，然後於2013年6月26日（星期三）本公司營業時間結束（日本時間下午5時45分）前根據「如何行使投票權」（第58至59頁）所載方式行使投票權。

書面行使投票權

務請於隨附投票權行使表格註明閣下是否贊成有關提議，並須於上述截止日期前將表格交回本公司。

透過互聯網等行使投票權

請參閱「如何行使投票權」（第58至59頁），於上述截止日期前行使投票權。

詳情

1. 日期及時間： 2013年6月27日（星期四）上午10時（日本時間）
2. 地點： Heian Room, 1st Floor, Main Building, Hotel Okura Tokyo,
2-10-4 Toranomom, Minato-ku, Tokyo, Japan
（請參閱本文件結尾「**普通股股東大會的地點**」。）
3. 將於大會處理的事宜：

呈報事項

1. 有關業務報告及綜合財務報表的報告，以及會計核數師及法定核數師委員會有關第十五個財政年度（自2012年4月1日至2013年3月31日）綜合財務報表之審核結果的報告
2. 有關第十五個財政年度非綜合財務報表的報告

決議事項

- | | |
|-------|----------------|
| 第一項議案 | 選舉十五(15)名董事 |
| 第二項議案 | 選舉一(1)名替任法定核數師 |

— 大會通告完 —

- * 與會者務請將隨附投票權行使表格提交至會議室入口接待處。
- * 倘「股東大會提要」或「業務報告」、「綜合財務報表」及「財務報表」有任何變更，則有關變更事宜將於本公司網頁(<http://www.sbigroup.co.jp/investors/index.html>)公佈。
- * 為節約資源使用量，本公司將不寄送本次股東大會結束后的決議通知等。相關內容將於本公司網頁(<http://www.sbigroup.co.jp/investors/index.html>)公佈，敬請諒解。

有關近期管理動態之述職會議的資料

吾等謹此通知閣下，吾等將於普通股東大會結束後在同一地點就近期發展召開述職會議。

該會議獨立於本次普通股東大會召開。會上，吾等將向股東提供本集團業務活動的詳情，闡明本公司的未來前景，同時亦期待股東提出問題或詢問。

吾等十分感謝閣下在本次普通股東大會之後抽出寶貴時間參與該會議以增進對本集團的了解。

附件

業務報告

(2012年4月1日至2013年3月31日)

I. 本集團

1. 截至2013年3月31日止綜合財政年度的業務

(1) 業務進展及業績

截至2013年3月31日止財政年度，我國經濟雖然在東日本大地震災後復興重建需求等的背景下開始了緩慢復甦，但是由於歐洲債務危機和新興經濟體增長放緩而引起的日圓持續升值使得經濟環境仍然充滿著諸多不確定性。然而，由於去年年底成立的新政權實行了大膽的金融寬鬆以及著眼於恢復經濟的政策，形成了日圓貶值和股價回暖的趨勢，同時也使得對擺脫經濟困境的期待開始高漲。

日本國內外的股票市場對投資及證券相關業務有著很大影響，日本國內方面雖然初期走勢低迷，但去年11月開始轉向上升，加上今年1月開始的信用交易限制放寬，第四季度（2013年1-3月）的主要3大市場（東京・大阪・名古屋）的個人股票委託買賣總額達到了第三季度（2012年10-12月）的2.4倍的高水準，全年也比上年度增加了38%。此外，日本國內的新上市公司數量也比去年多17家，達到了54家，保持着恢復勢頭。海外方面雖然由於一部分的新興經濟體增長放緩而使得新上市公司數量依然持續減少，但美國經濟的平緩恢復等良好跡象亦開始出現。

有關網絡金融服務的商業環境方面，消費者尋求以最有利條款進行金融交易以保證生活質素時，亦意識到愈來愈多利用網路金融服務的優點，因此金融服務業務趨勢已由面對面的交易轉向線上交易。我們認為，該市場將更迅速地增長，同時競爭亦將加劇。

本集團的核心業務：以證券・銀行・保險為中心提供金融產品和相關服務之「金融服務業務」、為日本國內外之IT、生物、環境、能源及金融相關合資公司進行投資之「資產管理業務」、進行醫藥品及保健食品、化妝品等開發與銷售之「生物科技相關業務」。本集團將致力為客戶及各位投資者創造更多創新服務及業務，務求令公司價值增至最大，而我們的公司價值正是客戶價值、股東價值及人力資本價值的充分體現。

截至2013年3月31日止財政年度的經營收入為153,476百萬日圓（較上財政年度減少13.5%），經營溢利為16,577百萬日圓（較上財政年度減少5.4%），扣除所得稅前溢利為14,213百萬日圓（較上財政年度減少8.9%），母公司擁有人應佔溢利為3,202百萬日圓（較上財政年度增加955.9%）。

一 有關國際財務報告準則（IFRS）的適用

本企業集團以前以日本準則，爾自2012年4月1日起開始採用國際財務報告準則（IFRS）為基準編製綜合財務報表。上述的經營業績及各業務分部概覽中提及的「與上一年度相比」，是與以IFRS為基準編製的上一財政年度綜合財務報表各業績比較的結果。

一 有關呈報分部的變更

自2012年4月1日起，呈報分部從以往的資產管理業務、經紀及投資銀行業務、金融服務業務及房屋及房地產業務4種變更為「金融服務業務」、「資產管理業務」及「生物科技相關業務」3種。

關於「金融服務業務」，為了追求業務基礎設施的共通化及協同效益的最大化，將以往的經紀及投資銀行業務及金融服務業務進行合併重組為新的組織結構，同時，金融服務業務也包括以往房屋及房地產業務中的房地產金融業務。

關於「資產管理業務」，因採用IFRS，將對營業投資證券的業績情況直接確認為損益，由於期間損益可能出現比以往更大變動的情況，因此並未改變將此業務與其他業務作明確區分的判斷。

「生物科技相關業務」指開發並銷售生物體中存在的一種氨基酸「5-氨基酮戊酸(ALA)」(附註)為主要成分的醫藥產品的業務，此業務作為本集團最大的成長領域，以新分部形式進行呈報。

(附註)5-氨基酮戊酸(ALA)是由體內綫粒體生成的氨基酸，是作為參與製造血紅素、細胞色素等能量的蛋白質原料的重要物質，隨著年齡增長而減少。燒酒、紅酒、蘿蔔苗等食品中含有ALA，也是植物的一種葉綠體原料。

各業務分部概覽

(百萬日圓)

	金融 服務業務	資產 管理業務	生物科技 相關業務	其他	小計	抵消 或 全公司	綜 合
經營收入	113,340	32,202	970	9,240	155,752	(2,276)	153,476
扣除所得稅前溢利 (虧損)	18,741	5,450	(3,900)	1,659	21,950	(7,737)	14,213

(i) 金融服務業務

在金融服務業務方面，我們開展廣泛多樣的金融相關業務並提供金融產品資訊服務，包括證券相關業務、銀行業務、保險業務、住宅貸款相關業務、信用卡業務及租賃業務等；該等業務主要由SBI SECURITIES Co., Ltd.、SBI Liquidity Market Co., Ltd.、SBI MONEY PLAZA Co., Ltd.、SBI Japannext Co., Ltd.、SBI Sumishin Net Bank, Ltd.(附註)、SBI Insurance Co., Ltd.、SBI Mortgage Co., Ltd.及Morningstar Japan K.K.進行。

截至2013年3月31日止財政年度的金融服務業務經營收入為113,340百萬日圓(較上財政年度增加3.8%)，扣除所得稅前溢利為18,741百萬日圓(較上財政年度增加78.5%)。

(附註)以權益法核算聯營公司。

(ii) 資產管理業務

資產管理業務方面，本集團投資於日本國內外的資訊技術、生物科技、環境及能源和金融等相關合資企業；該等業務主要由SBI Investment Co., Ltd.及SBI CAPITAL Co., Ltd.進行。

截至2013年3月31日止財政年度的資產管理業務經營收入為32,202百萬日圓(較上財政年度減少43.2%)，扣除所得稅前溢利為5,450百萬日圓(較上財政年度減少69.6%)。本業務的經營收入主要來源於營業投資證券的收入(包括公平價值的變動額)。同時，本業務的經營業績也包括以風險資

本投資為目的所收購並控制(附註)的企業業績。

(附註)控制是指有權決定一個企業的財務和經營政策，並能據以從該企業的經營活動中獲取利益。

(iii) 生物科技相關業務

生物科技相關業務方面，本集團從事以存在於生物體內的5-氨基酮戊酸(ALA)作為主要成分的醫藥產品，以及應用於癌症及免疫疾病的醫藥產品的開發和銷售；該等業務主要由SBI Pharmaceuticals Co., Ltd.、SBI ALApromo Co., Ltd.(附註)及SBI Biotech Co., Ltd.進行。

截至2013年3月31日止財政年度的生物科技相關業務經營收入為970百萬日圓(較上財政年度增加104.3%)，扣除所得稅前虧損為3,900百萬日圓(上財政年度為虧損1,984百萬日圓)。

(附註)

SBI ALApromo Co., Ltd. 於2012年4月變更為該公司名，是主要從事化妝皮及保健食品銷售的公司。

(iv) 其他

在其他方面包括了進行投資性房地產的開發和銷售、以及營運網上中介服務網站的住宅房地產業務等；該等業務主要由SBI Life Living Co., Ltd. 進行。

截至2013年3月31日止財政年度的經營收入為9,240百萬日圓(較上財政年度減少36.4%)，扣除所得稅前溢利為1,659百萬日圓(上財政年度為虧損2,220百萬日圓)。

抵消或全公司中包括未分配至特定業務的損益及分部間的內部交易抵消。分部間的內部交易價格根據當時的市場價格而定。

(2) 資本支出

截至2013年3月31日止綜合財政年度的資本投資為6,142百萬日圓。

在金融服務業務方面，為順利應對客戶數目上升所導致的訂單數量增加，同時為客戶提供擴展服務，我們作出資本投資5,044百萬日圓，主要用於現有交易系統升級及軟件開發，從而提供新服務。

(3) 融資

截至2013年3月31日止綜合財政年度，本公司透過2009年3月19日推出的中期債券計劃新發行65,000百萬日圓無抵押短期債券。截至2013年3月31日止綜合財政年度，本公司根據中期債券計劃贖回60,000百萬日圓無抵押短期債券，2013年3月31日的尚未償還金額為65,000百萬日圓。

(4) 其他公司的股份其他持股或購股權等取得或處分狀況

- (i) 本公司於2012年9月取得了SBI Japannext Co., Ltd.所持有的部份股份。
- (ii) 本公司於2012年9月簽訂了轉讓SBI Capital Solutions Co., Ltd.全部股份的股份轉讓協議，並於同年10月轉讓完畢。
- (iii) 本企業集團於2013年3月取得Hyundai Swiss Savings Bank的部份股份。
- (iv) 2013年3月簽訂轉讓本企業集團持有SBI Credit Co., Ltd.全部股份的股份轉讓協議。

2. 集團物業發展趨勢及盈利（虧損）

類別	第12個 綜合財政年度	第13個 綜合財政年度	第14個 綜合財政年度
	自 2009年4月1日 至 2010年3月31日	自 2010年4月1日 至 2011年3月31日	自2011年4月1日 至2012年3月31日
銷售淨額 (百萬日圓)	124,541	141,081	145,074
經常性收入 (百萬日圓)	1,112	3,525	4,860
收入(虧損)淨額 (百萬日圓)	2,350	4,534	3,200
每股收入(虧損)淨額 (日圓)	140.30	236.09	145.58
資產總額 (百萬日圓)	1,229,939	1,293,606	1,663,814
資產淨值 (百萬日圓)	428,615	456,982	468,579
每股資產淨值 (日圓)	21,424.02	19,610.64	18,489.18

類別	I F R S	
	第14個 綜合財政年度	第15個 (截至2013年3月31日止 綜合財政年度)
	自2011年4月1日 至2012年3月31日	自2012年4月1日 至2013年3月31日
經營收入 (百萬日圓)	177,409	153,476
經營溢利 (百萬日圓)	17,530	16,577
母公司擁有人應佔溢利 (百萬日圓)	303	3,202
基本每股收入(虧損)淨額 (日圓) (母公司擁有人應佔)	1.38	14.75
資產總計 (百萬日圓)	1,655,568	2,494,387
資本總計 (百萬日圓)	351,905	360,535
平均每股母公司擁有人應佔權益 (日圓)	1,347.27	1,401.39

(附註)

- 自第15個綜合財政年度（截至2013年3月31日止的綜合財政年度）起，根據公司計算規則第120條第1項之條文所規定以IFRS為基準編製綜合財務報表。另外，為了與第15個綜合財政年度相比較，記載以IFRS為基準編制的第14個綜合財政年度數據。
- 以IFRS為基準編製的第14個綜合財政年度及第15個綜合財政年度中「基本每股收入(虧損)淨額（母公司擁有人應佔）」及「平均每股母公司擁有人應佔權益」是根據自2012年10月1日起生效的1股普通股拆細為10股的股份拆細所導致的以該股份拆細後的股份數目為基準追溯調整的股份數目算出。

3. 主要母公司及附屬公司

(1) 母公司的狀況

不適用

(2) 主要附屬公司

業務分部	名稱	持有投票權比例或投資比例 (%) (附註 1)
金融服務業務	SBI FINANCIAL SERVICES Co., Ltd. (附註2)	100.0
	SBI SECURITIES Co., Ltd.	100.0 (100.0)
	SBI Liquidity Market Co., Ltd.	100.0 (100.0)
	SBI MONEY PLAZA Co., Ltd. (附註3)	100.0 (100.0)
	SBI Japannext Co., Ltd. (附註4)	52.8 (9.9)
	SBI Insurance Co., Ltd.	76.6
	Morningstar Japan K.K.	49.2 (0.7)
	SBI Mortgage Co., Ltd.	66.5 (15.2)
	SBI Card Co., Ltd.	100.0
	SBI Lease Co., Ltd.	100.0
	CEM Corporation Co., Ltd.	79.7 (57.1)
	SBI Net Systems Co.,Ltd.	100.0 (5.0)
資產管理業務	SBI Capital Management Co., Ltd. (附註5)	100.0
	SBI Investment Co., Ltd.	100.0 (100.0)
	SBI CAPITAL Co., Ltd.	100.0 (100.0)
	SBI BB Mobile Investment LPS	36.9 (0.9)
	SBI Value Up Fund No.1 Limited Partnership	49.8 (6.5)
	SBI VEN HOLDINGS PTE. LTD.	100.0
	SBI KOREA HOLDINGS CO., LTD.	100.0 (100.0)
	Hyundai Swiss Savings Bank (附註6)	89.4 (89.4)
	SBI Asset Management Co., Ltd.	100.0 (100.0)
生物科技相關業務	SBI Pharmaceuticals Co., Ltd.	73.2 (73.2)
	SBI ALApromo Co., Ltd. (附註7)	100.0 (100.0)
	SBI Biotech Co., Ltd. (附註7)	72.6 (64.1)
其他	SBI Life Living Co., Ltd.	74.2

(附註)

- 「持有投票權比例或投資比例」一欄中，投資比例表示聯屬公司為投資合夥企業或類似企業的情況。括號中的數字指所包含的間接持有投票權比率或間接投資比率。

2. SBI SECURITIES Co., Ltd.、SBI Liquidity Market Co., Ltd.及SBI Financial Agency Co., Ltd.3家公司通過共同股份轉讓方式，於2012年6月設立了從事金融服務業務的控股公司SBI FINANCIAL SERVICES Co., Ltd.。
3. SBI MONEY PLAZA Co., Ltd. 於2012年6月接手SBI SECURITIES Co., Ltd.的櫃檯業務（金融產品交易業務、住宅貸款銷售代理業務及人壽保險代理銷售相關的櫃檯交易部門，但不包括客戶資產）。
4. 本公司於2012年9月取得了關聯公司SBI Japannext Co., Ltd. 所持有的部份股份，SBI Japannext Co., Ltd. 成為本公司附屬公司。
5. SBI Investment Co., Ltd.及SBI CAPITAL Co., Ltd.2家公司通過共同股份轉讓方式，於2012年6月設立了從事資產管理業務的控股公司SBI Capital Management Co., Ltd.。
6. 本企業集團於2013年3月取得Hyundai Swiss Savings Bank 股份，Hyundai Swiss Savings Bank成為本公司附屬公司。
7. SBI ALApromo Co., Ltd及SBI Biotech Co., Ltd.為構成新呈報分部「生物科技相關業務」的主要附屬公司，自截至2013年3月31日至綜合財政年度起列示為本公司主要附屬公司。
8. 本公司於2012年9月簽訂了轉讓SBI Capital Solutions Co., Ltd.全部股份的股份轉讓協議，並於同年10月轉讓完畢，SBI Capital Solutions Co., Ltd.不再列示為本公司主要附屬公司。

4. 管理工作及未來方針

本集團已在日本建立一個以互聯網金融服務為主的綜合金融集團業務系統。本集團不斷擴大其海外投資業務，並正在建立一個以亞洲為主且快速增長的投資系統。展望將來，我們將積極拓展海外投資業務，並向本集團所投資的當地外資金融機構提供本集團於日本業務過程中開發的創新互聯網金融服務。憑藉上述計劃，預期我們將可成為以亞洲為中心且業務遍佈世界各地的綜合金融集團。

本公司於2011年4月14日上市，乃首家於香港交易及結算所主版上市的日本上市公司。我們將充分發揮此次上市的良機，加強本集團於亞洲的信譽與名聲，以進一步拓展本集團的業務。

考慮到日本消費者注重節儉加上使用互聯網進行各種金融交易的風氣日盛，我們將加快發展成為提供多元化、低成本及高質素的產品及服務供應商，進一步推動本集團所開發業務間之協同效應。

在金融服務業務方面，為了在表現不穩定的日本股票市場中實現成長，SBI SECURITIES Co., Ltd.將繼續通過擴充海外商品及強化外匯保證金交易業務等手段推進收入多樣化，同時進一步提高受到評定機關好評的呼叫中心的服務質量。此外，於2008年11月成立的SBI Liquidity Market Co., Ltd.為SBI SECURITIES Co., Ltd.，SBI Sumishin Net Bank, Ltd.及於2012年5月成立的SBI FXTRADE Co.,Ltd.3家的外匯保證金交易業務提供了高流量，高方便性和高競爭力的平臺，今後在進一步改善交易環境和提高流量方面繼續努力的同時，還將著眼於為海外的個人投資家提供服務，致力於構築低成本高安全性的外匯保證金交易系統。本集團旨在建立並非單靠股市的盈利架構，作為新的收入源而於2007年至2008年成立的SBI Sumishin Net Bank, Ltd.及SBI Insurance Co., Ltd.如何進一步同集團內各公司發揮協同效應，保持高增長的勢頭將成為接下來的重

要課題。另外，由於一些本身很難通過網絡進行交易的商品以及很需要專家面對面進行說明的商品的存在，以「理財」，「保險」，「住宅貸款」為中心業務的SBI MONEY PLAZA Co., Ltd.作為本集團面對面服務的主力，以一站式服務迎合顧客需求，致力於開拓本集團面對面業務渠道。

資產管理業務方面，我們的首要任務是在新興經濟體（主要在亞洲）拓展本集團投資，並建立有效的投資系統。本公司計劃與當地領先的合作夥伴成立基金，同時密切注意該等國家的經濟狀況，致力建立及擴大我們的國際網絡。為對發展中行業作出貢獻，並取得良好的投資表現，我們將積極物色目標進行私募股本投資，專注於高增長領域。本集團將繼續在資訊科技、生物科技、環境及能源和金融四個主要範疇投放資源。在金融行業中，我們將把本集團的技術用於並直接投資於海外金融機構，預期可提升我們所投資公司的價值。通過運用併購基金，本集團亦將對日本國內有前途的中小企業進行投資。進行該等業務時，本集團通過積極使用本集團內外資源，提升我們所營運基金的表現，爭取集團進一步增長，加快提高我們所投資公司的公司價值。

「生物科技相關業務」於本財政年度開始添加為新主要業務。除了以5-氨基酮戊酸（ALA）作為主要成分的健康食品和化妝品的販賣外，SBI Pharmaceuticals Co., Ltd.亦在進行醫藥產品的研發。目前，日本國內外的大學及研究機關都在對ALA進行各種各樣的研究，可以預見今後ALA將在各種領域中得到廣泛應用，本集團也旨在為消費者的健康豐富生活做出貢獻而推進研發工作。此外，SBI Biotech Co., Ltd.致力於和各國權威研究機關保持密切協作，運用最先進的生物科技創造新型的醫療及醫藥產品。

此外，於2010年7月，本集團推行「明亮化」的概念，將鑽石的切割面比喻為本集團的公司及業務。「58面體切割法」切割的鑽石，不僅各切割面更加閃亮，而且58個面所組成的整體最為閃耀奪目。本集團業務生態系統中58家主要公司及業務機構正像鑽石的58個切割面，今後我們將積極推動「明亮化」的概念，將本集團的管理重心由傳統的拓展優先轉移至更重視盈利能力。

本集團認為，持續加強人力資源建設為推動本集團整體發展的必備條件。保留人才以支持本公司業務拓展及持續提升僱員的技能漸趨重要。為此，我們致力聘用與本集團有共同管理理念的優質人才，並吸納大學畢業生，確保本集團獨特的公司文化可通過僱員薪火相傳。2006年4月起，本集團開始聘用大學畢業生作為高速發展的本集團未來的幹部儲備，目前已在很多重大崗位發揮作用。為了本集團的持續發展和成長，今後我們將繼續聘用優秀的國際化人才，並為他們提供更好的職業發展機會。

5. 本集團的主要業務詳情（於2013年3月31日）

本集團是以網絡金融相關業務及日本國內外投資相關業務為核心業務的綜合金融服務集團，以上業務與定位為本集團最大成長領域的生物科技相關業務一起構成了本報告分部的主要3項業務。

6. 本集團的主要營業地點（於2013年3月31日）

東京：本公司及日本國內主要附屬公司總部
香港：SBI Hong Kong Holdings Co., Limited
新加坡：SBI VEN CAPITAL PTE. LTD.
中國：思佰益(中国)投資有限公司

7. 本集團的僱員（於2013年3月31日）

業務分部	僱員數目（名）
金融服務業務	2,791
資產管理業務	1,815
生物科技相關業務	156
其他	120
日常行政	125
總計	5,007

（附註）

1. 僱員數目指工作人員數目，按分部呈列。
2. 僱員數目較上年增加1,858名的主要原因是由於採用了IFRS，導致在資產管理業務中，綜合了為取得投資教育等吸收的企業中同意控制的企業計入了該企業的僱員數目，並且Hyundai Swiss Savings Bank也於2013年3月成為本公司綜合附屬公司所致。
3. 日常行政僱員屬於本公司行政管理部門。

8. 主要貸款人（於2013年3月31日）

主要貸款人	貸款餘額 (百萬日圓)
Mizuho Corporate Bank, Ltd.	57,775

9. 股息政策

本公司將在全面考慮集團綜合業績等的基礎上，決定股息政策。

作為公司基本的股息分派政策，年度股息的最低派付金額為每股10日圓，在對持續增長所需的適當的保留盈利及當前的業績預見進行綜合考量後爭取作出更高分派。此外，原則上分派在期末集中進行，期中不分派。

截至2013年3月31日止財政年度的股息按照上述政策定為每股10日圓。

II. 本公司現狀

1. 股份資料（於2013年3月31日）

- (1) 可供發行股份總數 341,690,000股
- (2) 已發行股份數目 224,525,781股（包括7,524,706股庫存股份）
- (3) 股東數目 183,706名
- (4) 單位股數 100股
- (5) 主要股東

主要股東	所持 股份數目 股	持股比例 %
CBNY-ORBIS SICAV	10,262,144	4.7
Japan Trustee Services Bank, Ltd.(信託賬戶)	9,918,830	4.5
The Master Trust Bank of Japan, Ltd.(信託賬戶)	7,241,300	3.3
SAJAP	5,476,640	2.5
DEUTSCHE MORGAN GRENFELL (C.I.) LIMITED – GENERAL CLIENT A/C	4,320,450	1.9
CBNY - ORBIS FUNDS	4,002,651	1.8
STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY 505225	3,798,096	1.7
北尾吉孝	3,787,960	1.7
CHASE MANHATTAN BANK GTS CLIENTS ACCOUNT ESCROW	3,601,278	1.6
JAPAN SECURITIES FINANCE CO., LTD.	2,481,500	1.1

- (附註)
1. 持股比例按扣除庫存股份後計算。
 2. 除上述大股東以外，本公司持有庫存股7,524,706股。作為「股票收益信託《員工持股會處置型》」之信託財產、Trust & Custody Services Bank, Ltd.（信託E賬戶）持有的本公司573,740股不包括在庫存股之內。

(6) 有關股份的其他重要事件

- ①本公司根據2012年4月26日召開的董事會及2012年6月28日召開的第十四屆普

通股東大會決議，自2012年10月1日起生效，1股普通股拆細為10股，採用100股單位股制度，增加可發行股份總數。

②根據2012年5月22日召開的董事會會議決議，透過獲得庫存股及2012年10月1日起生效的股份拆細等，庫存股股本數目新增7,153,217股。

2. 購股權

(1) 作為本公司高級管理人員履行職責之報酬而交付的購股權情況(於2013年3月31日)

不適用

(2) 在本事業年度中，作為職責履行之報酬而交付給使用人的購股權情況

不適用

3 公司高級管理人員狀況

(1) 董事及法定核數師(於2013年3月31日)

職位	姓名	責任及其他重要兼任職位
代表董事、總經理兼行政總裁	北尾吉孝	SBI Investment Co., Ltd.代表董事及行政總裁 SBI SECURITIES Co., Ltd.代表董事及主席 SBI Mortgage Co., Ltd. 董事及主席 Morningstar Japan K.K.董事 SBI Japannext Co., Ltd. 董事 SBI FINANCIAL SERVICES Co., Ltd. 董事 SBI Capital Management Co., Ltd. 董事 SBI Hong Kong Holdings Co., Limited代表董事 SBI VEN HOLDINGS PTE. LTD.董事 KAWADEN CORPORATION 董事及主席
董事、高級執行副總裁及營運總監	井土太良	SBI Investment Co., Ltd.董事行政人員及財務總監 SBI SECURITIES Co., Ltd.董事 SBI MONEY PLAZA Co., Ltd. 代表董事及總裁 SBI FINANCIAL SERVICES Co., Ltd. 代表董事及總裁
董事及高級行政人員	中川隆	SBI Investment Co., Ltd.代表董事行政人員及營運總監 SBI Capital Management Co., Ltd.代表董事及總裁 SBI AXES Co., Ltd.董事
董事及行政人員	朝倉智也	Morningstar Japan K.K.代表董事、總經理兼行政總裁 SBI Insurance Co., Ltd.董事 SBI FINANCIAL SERVICES Co., Ltd.董事
董事、行政人員及財務總監	森田俊平	SBI Business Solutions Co., Ltd.代表董事及總裁 Morningstar Japan K.K. 外部法定核數師 SBI FINANCIAL SERVICES Co., Ltd. 董事 SBI Capital Management Co., Ltd.董事
董事及行政人員	円山法昭	SBI Mortgage Co., Ltd. 代表董事及總裁、行政人員、執行總裁兼營運總監

職位	姓名	責任及其他重要兼任職位
董事及行政人員	李沛倫	本公司上海代表處首席代表 思佰益（中國）投資有限公司代表董事 上海思佰益儀電股權投資管理有限公司代表董事 SBI Searchina Inc.外部董事 上海新證財經信息諮詢有限公司董事及行政總裁 天安財產保險股份有限公司董事
董事	城戶博雅	SBI Insurance Co., Ltd.代表董事及總裁
董事	木村紀義	SBI Sumishin Net Bank, Ltd.行政人員及技術總監
董事	田坂広志	SophiaBank, Limited 代表董事 多摩大學研究生院教授
董事	沖田貴史	VeriTrans Inc. 代表董事、行政人員及營運總監 iResearch Japan Co., Ltd. 代表董事、首席執行總裁 econtext Asia Ltd. 代表董事及執行總裁
董事	吉田正樹	YOSHIDAMASAKI INC.代表董事 Watanabe Entertainment Co., Ltd.代表董事及主席 KLab Inc.外部董事
董事	永野紀吉	Shin-Etsu Chemical Co., Ltd. 外部法定核數師 LEC, Inc. 外部法定核數師
董事	渡邊啓司	ASAHI KOGYOSHA CO., LTD. 獨立外部董事 Aoyama Zaisan Networks Company, Limited外部董事
董事	玉木昭宏	SiFA Co., Ltd.代表董事 Avex Group Holdings Inc.外部法定核數師
董事	丸物正直	GINSEN CO.,LTD. 外部法定核數師 Japan Association of Employers of Persons with Severe Disabilities副會長 SMBC Green Service Co.,Ltd.顧問
常任法定核數師	藤井厚司	SBI Investment Co., Ltd.法定核數師 SBI SECURITIES Co., Ltd.外部法定核數師 SBI FINANCIAL SERVICES Co., Ltd. 法定核數師 SBI Capital Management Co., Ltd. 法定核數師
法定核數師	島本龍次郎	SBI Lease Co., Ltd. 法定核數師 SBI MONEY PLAZA Co., Ltd. 法定核數師
法定核數師	多田稔	SBI SECURITIES Co., Ltd.外部常任法定核數師 SBI FINANCIAL SERVICES Co., Ltd. 法定核數師
法定核數師	早川久	SBI Insurance Co., Ltd.外部常任法定核數師 SBI Capital Management Co., Ltd.法定核數師

- (附註) 1. 董事永野紀吉先生、渡邊啓司先生、玉木昭宏先生及丸物正直先生為外部董事。
2. 法定核數師島本龍次郎先生及早川久先生為外部法定核數師。
3. 常任法定核數師藤井厚司先生乃合資格執業會計師，爾法定核數師島本龍次郎先生、

多田稔先生及早川久先生具有任職金融機構的多年經驗，所有法定核數師均具備相當程度的金融及會計知識。

4. 截止2012年6月28日，董事信息變更如下：

姓名	變更後的職位	變更前的職位
北尾吉孝	代表董事、總經理兼行政總裁	代表董事兼行政總裁
井土太良	董事、高級執行副總裁及營運總監	董事兼營運總監
中川隆	董事及高級行政人員	董事兼行政人員
朝倉智也	董事及行政人員	董事兼行政人員
森田俊平	董事、行政人員及財務總監	董事兼財務總監
沖田貴史	董事	董事兼行政人員

5. 於2012年6月28日召開的第十四屆普通股東大會到期退任的董事有：平井研司先生、山內信二先生、宮崎誠先生、高橋良巳先生、高柳真樹先生及夏野剛先生。新當選上任的董事有：李沛倫先生及丸物正直先生。
6. 本公司根據Tokyo Stock Exchange及Osaka Securities Exchange的規定，指定董事永野紀吉先生及丸物正直先生為獨立行政人員，提交給了上述兩交易所。

- (2) 於2012年6月28日召開的第十四屆普通股東大會閉幕後截至2013年3月31日止財政年度中退任的董事及公司核數師

姓名	退任時的職務	退任日
澤田安太郎	本公司董事 SBI SECURITIES Co., Ltd.代表董事及總裁	2013年3月11日退任

- (3) 董事及法定核數師薪酬

- (i) 截至2013年3月31日止財政年度的薪酬總額

類別	受薪高級 職員數目 名	薪酬金額 百萬日圓
董事 (包括外部董事)	22 (5)	249 (56)
法定核數師 (包括外部法定核數師)	1 (0)	12 (0)
總計 (包括外部高級職員)	23 (5)	261 (56)

(附註) 1. 董事薪酬金額不包括董事同時以僱員身份履行職責的僱員薪酬。

2. 董事1名及法定核數師3名（包括外部法定核數師2名）無薪酬。
3. 上表中包括截至2013年3月31日財政年度中退任的行政人員的薪酬。

(ii) 外部高級職員自附屬公司收取的行政薪酬總額

外部法定核數師兼任附屬公司高級職員而收取截至2013年3月31日止財政年度的高級職員薪酬總額為16百萬日圓。

(4) 有關外部高級職員的事宜

(i) 外部高級職員所兼任重要職位之公司與本公司的關係

職位	姓名	兼任的重要職位
董事	永野紀吉	Shin-Etsu Chemical Co., Ltd.外部法定核數師 LEC, INC.外部法定核數師
董事	渡邊啓司	ASAHI KOGYOSHA CO., LTD.獨立外部董事 Aoyama Zaisan Networks Company, Limited外部董事
董事	玉木昭宏	SiFA Co., Ltd.代表董事 Avex Group Holdings Inc.外部法定核數師
董事	丸物正直	GINSEN CO.,LTD.外部法定核數師 Japan Association of Employers of Persons with Severe Disabilities副會長 SMBC Green Services Co., Ltd. 顧問
法定核數師	島本龍次郎	SBI Lease Co., Ltd.法定核數師 SBI MONEY PLAZA Co., Ltd.法定核數師
法定核數師	早川久	SBI Insurance Co., Ltd.外部常任法定核數師 SBI Capital Management Co., Ltd. 法定核數師

(附註) 1. SBI Lease Co., Ltd.、SBI MONEY PLAZA Co., Ltd.、SBI Insurance Co., Ltd.及SBI Capital Management Co., Ltd. 為本公司附屬公司。

2. 所兼任的其他公司與本公司概無交易或其他關係。

(ii) 截至2013年3月31日止財政年度的主要活動

— 出席董事會及法定核數師委員會的會議

		董事會會議 (舉行16次)		法定核數師 委員會會議 (舉行16次)	
		出席次數	出席率	出席次數	出席率
董事	永野紀吉	14次	87%	—	—
董事	渡邊啓司	14次	87%	—	—
董事	玉木昭宏	15次	93%	—	—
董事	丸物正直	13次	100%	—	—
法定核數師	島本龍次郎	16次	100%	16次	100%
法定核數師	早川久	15次	93%	16次	100%

(附註) 董事丸物正直先生於2012年6月28日獲委任為董事。

2012年6月28日及之後舉行13次董事會會議，上述董事出席率指出席該日及之後所舉行會議次數的比率。

— 董事會及法定核數師委員會發言情況

董事永野紀吉先生、渡邊啓司先生、玉木昭宏先生及丸物正直先生於所出席董事會會議、以外部董事身份不時詢問有關所呈報或議決事件的問題並以外界觀點提供必要意見。

法定核數師島本龍次郎先生及早川久先生充分履行審核職責，於董事會會議上從董事履行職責及董事會決議案的決策過程是否恰當及是否基於合理及準確掌握事實的角度發表意見，亦於法定核數師委員會會議作出報告並就每項議題積極提供意見。

(iii) 責任限制合約概要

本公司與外部董事永野紀吉先生、渡邊啓司先生、玉木昭宏先生及丸物正直先生簽訂責任限制合約，限定公司法第1段第423條所規定的責任，以1,000,000日圓或公司法第1段第427條的法例法規及本公司公司章程第2段第25條所規定的最低責任之較高者為限。

4. 會計核數師

(1) 名稱 Deloitte Touche Tohmatsu LLC

(2) 本公司會計核數師截至2013年3月31日止財政年度的薪酬

355百萬日圓

(3) 本公司及附屬公司應支付會計核數師的貨幣及其他實物利益總額

638百萬日圓

- (附註) 1. 由於本公司與會計核數師所訂審核協議並無明確區分根據公司法進行核數的薪酬與根據金融工具及交易法進行核數的薪酬，且兩者亦無法實質區分，故上文第(2)項的金額指總額。
2. 本公司就會計核數師提供執業會計師法第1段第2條並無載列的服務，即編制核數師報告業務等支付代價。
3. 本公司6間重要附屬公司並非由本公司的會計核數師審核。

(4) 決定罷免或不批准重新委任的政策

倘會計核數師履行職責方面受到干擾或基於其他原因而有必要，則董事會可在獲得法定核數師委員會的同意或基於後者要求，將罷免或不批准重新委任會計核數師的事宜提呈股東大會議決。

倘會計核數視為涉及公司法第1段第340條所述事項，法定核數師委員會可徵得全體法定核數師同意而罷免會計核數師。在此情況下，法定核數師委員會所選法定核數師須於罷免事件後首次召開的股東大會報告罷免會計核數師事宜及相關原因。

5. 確保恰當經營業務的框架安排

為確保董事遵照法例、法規及公司章程履行責任及確保恰當經營本公司其他業務而於截至2013年3月31日止營業年度年底制訂的框架安排所相關的董事會決議案詳情載列於下文。

(1) 確保董事及僱員遵照法例及法規與公司章程履行責任的框架安排

- (i) 本公司代表董事負責提醒全體經理及僱員遵守法例及法規與操守的重要性。本公司的管理哲學及企業願景中，守法及品行是必不可少的經營理念。

- (ii) 本公司根據董事會規例每月定期舉行董事會會議並於必要時舉行其他特別董事會會議，方便董事之間密切交流，監察代表董事的表現並防止違反法例、法規及公司章程。
- (iii) 經董事會決議案批准，本公司委任一名董事負責合規事宜，成立由該名董事直接管理的合規部，並敦促該董事及部門識別合規相關事宜及有關本公司的問題。此外，經董事會決議案批准，本公司成立內部審核部。內部審核部乃獨立於所有業務管理部門及行政部門的組織單位，負責全面及客觀評估本公司內部管理架構（涉及遵守法例及法規）是否恰當、經營是否恰當及內部控制管理是否適當與其他責任，亦提出建議並採取跟進措施，以改善內部審核所發現的問題。審核在僱員及（倘必要）外界專家的協助下進行。

除提交法定核數師的常規報告外，個別內部審核的結果須於完成審核後及時呈報，且不少於每六個月一次透過代表董事向董事會提交報告。

- (iv) 本公司成立可直接向內部監查部及法定核數師提交報告的舉報系統，允許董事及僱員提供有關本公司中違反法例、法規及公司章程與所發現涉及合規的重要事實的資料。

(2) 董事履行職責所涉數據存儲及管理框架安排

- (i) 經董事會決議案批准，本公司成立文件管理規例，以書面文件載入或記錄或電磁記錄數據方式儲存及管理董事履行職責所涉及的數據資料（「文件」）。
- (ii) 董事及法定核數師可隨時查閱文件。

(3) 損失風險管理規例及其他同類框架安排

- (i) 本公司委任一名董事負責根據董事會制訂的風險管理及集團風險管理規例管理風險，並成立風險管理部，識別並恰當評估及管理對業務營運或管理哲學及企業願景的發揚有影響的風險。
- (ii) 倘出現任何管理危機，本公司則根據危機管理規例處理危機，設立以負責風險管理的董事為領導的應對部門，建設共享體制，以便負責風險管理的董事、負責風險管理部的經理、總務及人力資源部、公司通訊部、法務及合規部與要求有關資料的其他董事及僱員可及時並適當共享有關管理危機的資料。

- (4) 確保董事有效履行職責的框架安排
- (i) 經董事會決議案批准，本公司決定分配責任並明確區分各董事的角色。
 - (ii) 本公司建立可恰當及時作出決策的數據系統。
 - (iii) 原則上，本公司每月定期舉行董事會會議，並於必要時舉行其他特別董事會會議，且除及時妥善解決各部門出現的問題外，亦讓董事從解決問題中吸取教訓。藉此，本公司爭取精簡各董事的責任執行過程，亦精簡全公司的整體運作。
- (5) 確保妥善經營本公司及附屬公司組成的公司集團業務的框架安排
- (i) 舉行合規會議，提供予全體公司集團交換合規資訊的機會。會議中識別合規事宜及問題，確認業務以恰當方式經營。負責合規事宜及合規部的董事聯同公司集團旗下公司的合規主任舉行會議。公司集團旗下任一公司提出召開要求，則須立即召開合規會議。
 - (ii) 倘董事發現公司集團旗下任一公司嚴重違反法例、法規、公司章程或有關合規的其他重要事實，則須向本公司的法定核數師呈報資料，而接收該報告的該名法定核數師須通知被揭發重要事實之相關公司的法定核數師。
- (6) 法定核數師要求委任僱員協助履行法定核數師職責的框架安排及該等僱員獨立於董事的事宜

當法定核數師要求，本公司可委任內部審核部提名的具備知識可於董事控制範圍外協助法定核數師的僱員，任期經徵詢法定核數師意見決定。在此情況下，該僱員的人事變動及評估會參考法定核數師的意見。

- (7) 董事及僱員向法定核數師報告及向法定核數師進行其他形式報告的框架安排
- (i) 當董事知悉以下事項，須及時準確報告法定核數師：
 - (a) 或會導致嚴重損害本公司的任何事項；
 - (b) 有關管理的任何重要事項；
 - (c) 有關內部審核的任何重要事項；
 - (d) 嚴重違反法例、法規或公司章程的任何事項；或
 - (e) 董事認為重要的任何其他事項。
 - (ii) 董事須於法定核數師要求時立即向法定核數師詳細解釋上述第(a)至(d)項的事項，而除非有合理理由，否則不得拒絕有關要求。
 - (iii) 本公司成立可直接向法定核數師提交報告的舉報系統，讓董事及僱

員提供有關違反法例、法規及公司章程與所發現涉及合規的重要事實的資料。

(8) 確保公司核數有效審核的其他框架安排

- (i) 本公司須促使代表董事與法定核數師定期舉行會議，以互通有關管理事宜及問題的資料，並在必要時方便法定核數師、內部審核部與會計核數師之間共享資料。
- (ii) 上文第(8)(i)項所述會議須於法定核數師提出召開要求時由本公司立即召開。

有關本集團拒絕反社會團體加入的基本理念及該理念的實施情況詳情載列於下文。

關於拒絕反社會團體加入的措施，本集團於操守守則明確表示堅決拒絕反社會團體加入，並根據「防止反社會力量引致損失之企業指引(Guidelines for Enterprises to Prevent Damage Caused by Antisocial Forces)」以宣傳、於本公司內聯網、應對反社會團體手冊貼佈告等方式提升上述舉措的理念。

此外，本公司成立部門，執行拒絕反社會團體加入的措施，並與警方、消除反社會團體中心、律師及其他外界專業機構共享資訊，形成與外界加強合作的內部架構。

本集團經理及僱員亦接受培訓，致力提高意識與反社會團體斷絕關係。

綜合財務報表

(1) 綜合財務狀況表

2013年3月31日

	百萬日圓
資產	
現金及現金等價物	133,362
應收賬款及其他應收款項	412,477
證券業相關資產	
獨立成為存款的現金	846,445
孖展交易資產	164,935
其他證券業相關資產	422,265
證券業相關資產小計	1,433,645
其他金融資產	26,694
營業投資證券	119,268
其他投資證券	57,209
以權益法核算的投資	35,689
投資性房地產	36,355
物業及設備	10,517
無形資產	185,581
其他資產	29,928
遞延所得稅資產	13,662
資產總額	2,494,387
負債	
應付債券及貸款	344,360
應付賬款及其他應付款項	48,894
證券業相關負債	
孖展交易負債	153,612
證券擔保應付貸款	135,609
客戶存款	387,310
已收孖展交易的保證金	372,440
其他證券業相關負債	255,634
證券業相關負債小計	1,304,605
銀行業務客戶存款	376,177
應計所得稅	2,192
其他金融負債	35,371
其他負債	15,430
遞延所得稅負債	6,823
負債總額	2,133,852
股東權益	
股本	81,668
股本溢價	160,550
庫存股	(5,117)
其他資產淨值要素	6,196
保留盈利	60,002
母公司擁有人應佔股權	303,299
非控制性權益	57,236
總資產淨額	360,535
負債及總資產淨值總額	2,494,387

(2) 綜合收益表

截至2013年3月31日止
財政年度

	百萬日圓
經營收入	153,476
經營開支	
經營成本	(55,275)
融資成本	(4,612)
銷售、一般及行政開支	(75,231)
其他開支	(2,339)
經營開支總額	(137,457)
以權益法核算的投資收益	558
經營溢利	16,577
其他財務收入、開支	
其他財務收入	604
其他融資成本	(2,968)
其他財務收入、開支總額	(2,364)
扣除所得稅前溢利	14,213
所得稅總額	(7,251)
本期溢利	6,962
應佔溢利	
- 母公司擁有人	3,202
- 非控制性權益	3,760

(3) 綜合權益變動表

	股本	股本溢價	歸屬於母公司擁有人		保留盈利	總計	非控制性權益	總計
			庫存股	其他資產淨值要素				
	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓
2012年3月31日餘額	81,665	160,471	(3,180)	(1,363)	58,930	296,523	55,382	351,905
本期溢利	—	—	—	—	3,202	3,202	3,760	6,962
其他全面收益/(損失)	—	—	—	7,637	—	7,637	741	8,378
全面收益/(損失)總額	—	—	—	7,637	3,202	10,839	4,501	15,340
發行新股	3	3	—	—	—	6	—	6
因綜合入賬範圍變動而作出的調整	—	1	—	—	—	1	(7,909)	(7,908)
股息	—	—	—	—	(2,208)	(2,208)	(3,004)	(5,212)
購買庫存股	—	—	(2,021)	—	—	(2,021)	—	(2,021)
出售庫存股	—	0	84	—	—	84	—	84
未喪失控制權的附屬公司權益變動	—	75	—	—	—	75	8,266	8,341
其他資產淨值要素結轉為保留盈利	—	—	—	(78)	78	—	—	—
2013年3月31日餘額	81,668	160,550	(5,117)	6,196	60,002	303,299	57,236	360,535

綜合財務報表附注

綜合財務報表的重大事項

1. 編制基準

本公司和附屬公司（以下統稱「本集團」）的綜合財務報表，根據當期財政年度的財務報表相關條例第120條第1項規定，以國際財務報告為準則（以下稱爲IFRS）進行編制。同時，本集團綜合財務報表根據第120條第1項下文的規定，省略了部分IFRS要求的披露事項。

本集團從本期第一季度開始首次採用IFRS，IFRS轉換日（以下稱爲轉換日）爲2011年4月1日。

2. 綜合範圍的相關事項

本公司附屬公司有178家，主要的附屬公司記載於「業務報告 I. 本集團情況 3. 重要的母公司及附屬公司狀況」。

3. 權益法應用的相關事項

適用權益法的關聯公司及共同控制實體中持有權益的數量爲38家，主要適用權益法的公司爲SBI Sumishin Net Bank, Ltd.。

4. 計量基礎

(1) 重要資產評估基準及方法

① 金融資產的評估基準及方法

本集團從轉換日開始，提前採用IFRS第9號「金融商品」（2009年11月公佈、2010年10月及2011年12月修訂）（以下稱爲IFRS第9號）。IFRS第9號，要求適用IAS第39號「金融工具：確認和計量」的金融資產，根據「攤銷成本」或「公平價值」進行後續計量。

• 非衍生工具金融資產

金融資產根據公平價值進行初始計量。除公平價值變動計入淨損益的金融資產（以下稱爲FVTPL金融資產），收購金融資產產生的交易費用，在初始確認時，適當增加金融資產的公平價值。取得FVTPL金融資產產生的交易費用直接確認為淨損益。

另外，關於IFRS第9號，本集團採用以下「首次採用國際財務報告準則指引」（以下稱爲IFRS第1號）的豁免規定。

• 基於轉換日的事實和狀況，根據IFRS第9號，將以賺取公平價值的變動爲目的而持有的金融工具指定爲FVTPL金融資產或者FVTPL金融負債。

• 基於轉換日的事實和狀況，根據IFRS第9號，將不以交易爲目的而持有的權益工具指定爲公平價值變動計入其他全面收益的金融資產（以下稱爲FVTOCI金融資產）。

非衍生工具金融資產，根據管理該金融資產企業的商業模式及金融資產合同中現金流特性，按以下指定的類別分類，包括「以攤銷成本計量的金融資產」、「FVTPL金融資產」、或「FVTOCI金融資產」，於初始計量時進行分類。

(以攤銷成本計量的金融資產)

資產是爲了回收合約現金流而將持有作爲目的的金融資產，如果發生該金融資產的合約條款中規定的僅在特定日發生還本付息的現金流時，金融資產使用實際利率法，按扣除減值虧損後的攤銷成本進行後續計量。

(FVTPL金融資產)

該資產是以攤銷成本進行後續計量之外的金融資產，所有公平價值的變動在淨損益中確認，並以公平價值進行後續計量。

(FVTOCI金融資產)

對非以交易爲目的持有的金融資產中對權益工具的投資，本集團通過其他全面收益以公平價值對其進行計量，該金融資產在初始確認時點被指定且該指定無法取消。該金融工具的公平價值的變動計入其他全面收益，不能重分類調整至淨損益。該投資取得的股息，如果不是投資成本的明顯回收，則在淨損益中進行確認。投資確認終止時，或者其公平價值較收購成本顯著下降且此並非偶然的情況，本集團將其他全面收益相關餘額直接轉至保留盈利，不在淨損益中確認。

• 終止確認

本集團失去對金融資產所產生的現金流量上的合同權利時，或者與該金融資產及該資產所有權相關的風險和報酬實質上全部轉移給另一個主體的情況下，本集團所產生的現金流量上的合同權利發生轉移、不再控制金融資產，本集團終止確認該金融資產。

• 公平價值評估

本集團採用活躍市場的市場報價確定對金融資產的公平價值。對於已持有的金融資產的公平價值，使用買入價格作爲相應的市場價格計量。對於預定購買的金融資產的公平價值，使用賣出價格計量。

對於不存在活躍市場的金融資產，本集團採用估值技術確定其公平價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格，參照基本相同的其他金融產品當前的公平價值，及利用折扣現金流分析與期權價格決定模型。市場參與者在決定金融資產的價格時所使用的估值技術，在證明所預估的市場價格具有信賴性的前提下，可使用該評估手法決定公平價格。爲了確保其妥當性，本集團定期基於可以觀察的市場資料調整評估手法，驗證其有效性。

對於轉換日後發生交易的金融資產在初始確認時點的公平價值評估，本集團採用IFRS第1號豁免規定，選擇在未來期間使用不存在活躍市場情況下的評估手法。

- 以攤銷後成本計量的金融資產減值

客觀證據顯示該資產在初始確認後發生了減值虧損跡象，並且該減值虧損跡象可以被合理預測對金融資產的預計未來現金流產生負面影響，需要確認減值虧損。本集團在每季度評價以攤銷成本計量的金融資產是否存在減值虧損的跡象。

本集團對以攤銷成本計量的金融資產，在評估單項資產的情況時，綜合考慮相關證據，評估是否存在減值跡象。對重大的金融資產逐項進行減值評估。對於重大金融資產中單項沒有減值必要的資產，從整體評估是否已發生減值跡象。對於非重大的金融資產，包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中再進行減值測試。

以攤銷成本計量的金融資產的減值虧損，按其賬面值與該資產以原實際利率折現的預計未來現金流的現值之間的差額進行計量。減值虧損作為淨損益確認，並從金融資產的賬面值直接扣減。確認減值後資產的利息，通過折現返還形式持續計量。確認減值虧損後，若發生減值虧損減少的情況，將以前確認的減值虧損從淨損益中轉回。

- 含對沖會計的衍生工具

為了對沖利率變動風險，本集團利用衍生工具（利率掉期交易）進行應對。

初始對沖指定時，本集團根據對沖交易執行策略，書面規定了對沖手段的利率掉期交易和對沖項目的關係。本集團還書面規定了在對沖關係開始時以及在進行對沖的持續期間，通過利率掉期交易是否有效地抵銷被套期專案的公平價值變動或現金流量變動。

指定作為公平價值對沖時，對沖手段的利率掉期交易的公平價值變動確認為淨損益，引起利率變動風險的對沖項目相關的利得和損失，修訂對沖項目的賬面值，並確認為淨損益。

指定作為現金流量對沖時，對沖手段的利率掉期交易的對沖有效部分公平價值變動確認為其他全面收益，對沖無效部分的公平價值變動確認為當期淨損益。

原計入其他全面收益的金額，於對沖項目的現金流量對淨損益產生影響的同時，在綜合全面收益表中從其他全面收益（損失）重分類至淨損益。

不滿足對沖會計條件時，終止使用對沖會計法。這種情況下，已在其他全面收益（損失）確認的金額繼續確認，在預計交易可以最終確認為淨損益或者預計交易不會發生的時點，確認為當期淨損益。

- ② 非金融資產的評估基準及方法

- 存貨

本集團持有的主要存貨是可供出售物業。可供出售物業按照「取得成本」和「可變現淨值」中較低者計量，取得成本按照個別計價法計量，而可變現淨值則是從經營過程中的預期銷售價格中扣除至最終完成時的估計成本以及預計銷售開支的金額。

- 物業及設備（租賃資產除外）

物業及設備使用成本模型，根據成本減去累計折舊以及累計減值損失計量。成本包含取得資產直接相關的所有開支。物業及設備的處置損益根據處置物業及設備所得金額與固定資產賬面值比較，將差額確認為淨損益。

- 投資性房地產（租賃資產除外）

投資性房地產使用成本模型，以成本扣除累計折舊以及累計減值虧損額進行計量。另外，本集團採用IFRS第1號的豁免規定，對於部分的投资性房地產，將轉換日的公平價值視為該部分資產的首次確認的成本。

- 無形資產（商譽及租賃資產除外）

無形資產使用成本模型，根據成本扣除累計攤銷以及累計減值虧損額計算。

- 租賃

（本集團作為出租方的融資租賃）

本集團將所有與租賃資產相關的風險及利益已轉移的租賃合約分類為融資租賃，相關債權與租賃資產的純投資額相當，在綜合財務狀況表中包括在經營債權以及其它債權。

（本集團公司作為承租方的融資租賃）

當租賃合同實質上將絕大部分風險及利益轉移給本集團，該等合同被分類為融資租賃。租賃資產按公平價值和最低支付租賃款項總額的現值中價值較低者進行確認。在此基礎上，用適合該資產的會計政策進行會計處理。

- 非金融資產的減值

本集團對除存貨以及遞延所得稅資產之外的非金融資產統一在期末評估是否存在減值跡象。若存在減值跡象，需預估該資產的可收回金額。但是，對於商譽分配後現金產出單元以及預計可使用年限無法確定、或者尚未達到使用狀態的無形資產，不論其是否存在減值跡象，本集團於每年同一時期進行可收回金額的預估。現金產出單元是指從持續使用中產生的，可辨認的最小資產組合，該現金流入基本上獨立於其他資產或資產組合所產生的現金流入。

(2) 重要非流動資產的折舊及攤銷

• 物業及設備

折舊根據可折舊金額計量。可折舊金額是指資產成本和剩餘價值之間的差額。按物業及設備各構成要素的可使用年期，根據直線法計算折舊，並在淨損益中確認。土地不需計提折舊。

本期預計可使用年限如下。

樓宇	3-50 年
設備及其他	2-20 年

折舊方法、預計可使用年期及殘值在每個財政期末重新進行評估，必要時進行修訂。

• 無形資產（商譽除外）

無形資產的攤銷，對於具有有限的可使用年期的資產，從該資產達到可使用狀態日期開始到預計可使用年期止，按直線法進行攤銷，並計入淨損益。

本期預計可使用年限如下。

軟件	3-5 年
客戶關係	4-16 年

攤銷方法、預計可使用年期及剩餘價值，在每個財政期末重新進行評估，必要時進行修訂。

• 投資性房地產

折舊根據可折舊金額計量。可折舊金額是指資產成本或資產成本和剩餘價值之間的差額。按投資性房地產的各構成要素的可使用年期，根據直線法計算折舊，並確認為淨損益。

本期的預計可使用年限如下。

樓宇	8-50年
----	-------

在處置時點或投資性房地產不能永久性使用，即使處置也無法帶來預期的未來經濟收益時，投資性房地產應終止確認。投資性房地產終止確認時，處置的淨售價與資產賬面值的差額產生的利得或損失，在房地產確認終止時點確認為淨損益。

(3) 重要撥備的計量標準

當本集團因過去事項而承擔了現時義務（法定義務或推定義務），且履行該義務很可能引起經濟利益的流出時，本集團會對該義務確認撥備。估計現金流量按反映預計未來現金流的貨幣時間價值以及該負債特有的風險的稅前利率折現後的金額作為撥備金。

(4) 重要收入及開支的計量標準

• 投資組合（買賣工具除外）相關的金融收入

FVTPL的金融資產，以公平價值進行初始確認，交易費用於發生時確認為淨損益。處置產生的淨損益根據收到代價的公平價值及賬面值的差額來確定。

FVTOCI的金融資產，其公平價值的變動包含在其他全面收益中。終止確認FVTOCI的金融資產（處置），或者相比于歷史成本公平價值非暫時性顯著下降時，計入其他全面收益的餘額轉入保留盈餘中。但是，FVTOCI的金融資產中的股息，作為金融收入的一部分確認為淨損益。

• 買賣工具收入損益

歸屬於買賣工具的投資證券，被劃分為FVTPL金融資產，其公平價值的變動計入淨損益。

• 應收手續費

應收手續費，是指本集團作為代理人，而不是獲得交易收益的委託人進行交易的相關費用。在能夠預計交易結果可靠的情況下，在報告期末日根據交易進度進行確定。

• 商品銷售

通常的營業活動中的商品銷售收入，是指已收或應收代價，減記退貨、折扣以及返利後的金額。通常存在銷售合約這樣有說服力的證據或當與商品相關的重大風險及權利已轉移至買方，收回代價的可能性很高，可以合理估算相關成本及退貨的可能性，不再擁有與商品相關的繼續管理權，可以可靠地計量收入時，確認為收入。

• 企業所得稅

企業所得稅由當期所得稅及遞延所得稅構成。除計入企業合併、直接資本及其他全面收益中的相關事項外，確認為淨損益。當期所得稅是指在期末時點，實際有效或實質執行的稅率乘以當期的應納稅所得額，以此計算應計所得稅或者應返還稅額的預估金額。

(5) 重要外幣資產或負債的本國貨幣換算標準

• 外幣換算

集團各公司在編制財務報表時，對該公司以功能貨幣之外的貨幣發生的交易，按交易日的匯率換算為各公司的功能貨幣。以取得成本計量的外幣貨幣性資產及負債按報告期末的即期匯率換算為功能貨幣。按公平價值計量的外幣計值的非貨幣性資產及負債按該公平價值確定日的匯率換算為功能貨幣。換算產生的換算差額，確認為淨損益。但是，以公平價值計量且變動計入其他全面收益的金融工具因換算產生的換算差額及對某些特定外匯風險進行對沖的交易所產生的匯率差額須從淨損益中扣除。

• 海外經營活動實體

功能貨幣與記帳本位幣不同的集團公司（主要是海外經營活動實體）的資產、負債，包含收購時發生的商譽及公平價值的調整，根據報告期末的即期匯率換算成記帳本位幣。海外經營活動實體的收入及費用，按本期平均匯率換算為記帳本位幣。匯率換算差額確認為其他全面收益。

並且，本集團採用IFRS第1號的豁免規定，將轉換日的累積換算差額視為零。

綜合財務狀況表相關事項

1. 已抵押資產及抵押債務

(1) 已抵押資產

現金及現金等價物	122百萬日圓
應收賬款及其他應收款項	4,587百萬日圓
其他金融資產	1,358百萬日圓
投資性房地產	13,903百萬日圓
其他資產	380百萬日圓
總計	20,350百萬日圓

(2) 抵押債務

應付債券及貸款	14,000百萬日圓
---------	------------

2. 物業及設備累計折舊以及累計減值損失 16,684百萬日圓

3. 或然負債

信用保證

以信用保證業務形式，為金融機構貸款等提供債務擔保。

或然負債結餘 277百萬日圓

權益變動表相關事項

1. 本綜合會計年度末的已發行股份的類型及數目

普通股 224,525,781股

2. 股息政策

(1) 股息派付額等

本公司於2012年4月26日舉行的董事會上，決議分派股息政策。

• 股息總額	2,208百萬日圓
• 每股股息	100日圓
• 基準日	2012年3月31日
• 生效日	2012年6月7日

(2) 基準日屬本綜合會計年度，但派付生效日為翌綜合會計年度之股息

本公司於2013年5月9日舉行的董事會上，決議分派股息政策。

• 股息總額	2,170百萬日圓
• 每股股息	10日圓（自2012年10月1日起生效，1股普通股拆細為10股，相當於股份拆細前100日圓）
• 基準日	2013年3月31日
• 生效日	2013年6月6日

3. 本綜合會計年度末作為購股權的股份類型及數目

普通股 1,513,238.36股

金融工具相關事項

1. 金融工具狀況

本集團為避免風險過度集中於特定實體或業務，從事多項金融相關業務，包括證券業務、銀行業務、租賃業務、貸款業務、信用卡業務、保險業務、投資業務、基金管理業務等多項金融相關業務。為經營該等業務，考慮市場環境以及平衡長期以及短期融資，本集團透過間接融資（如銀行貸款）、直接融資（如發行公司債券及股本融資）及與證券融資公司進行交易等方式籌集資金。

本集團所進行的衍生工具交易，包括外幣遠期合約、利率掉期交易、股指期貨交易及外匯孖展交易。就外幣期貨合約及利率掉期交易而言，僅限於對沖外匯風險及管理借貸利率風險，本集團並無持有或發行該等合約作投機之用。股指期貨交易乃以日常交易為中心的短期交易，已設定交易規模上限。就外匯孖展交易而言，以與客戶的一對一交易為基本，根據本集團的「職位管理規則」與對方進行交易。

本集團為保持財務實力及適當的營運程式，以致力識別、分析及以合適方法統合管理相關風險作為風險管理的基本方針。

2. 金融工具公平價值的計量方法

金融資產及負債的公平價值按如下方法計量。使用市場價格為基礎計量金融工具的公平價值。倘若並無市場價格，則採用未來現金流量現值法，或採用其他視作合理的估值方法計量。

現金及現金等價物、其他金融資產、應付賬款及其他應付款項、其他金融負債

由於上述資產於短期內到期，因而公平價值與賬面值相若。

應收賬款及其他應收款項

按應收賬款種類及期間分類，根據政府無風險率及信貸風險率釐定的折現率折現的方法來預估公平價值。

證券業相關資產、證券業相關負債

證券業相關資產當中，歸屬於孖展交易資產的孖展交易應收貸款的公平價值因貸款利率為浮動利率並反映短期內的市場利率，與賬面值幾乎相同。另外，除孖展交易應收貸款外的其他證券業相關資產及負債的公平價值，由於是短期內結算，與賬面值相若。

貿易資產及貿易負債，如「營業投資證券、其他投資證券」及「衍生工具」中所述內容估算公平價值。

營業投資證券、其他投資證券

有價證券的公平價值按證券交易所市價估算。非上市證券或無市價的附購股權的可轉換公司債券及購股權，按以可折現未來現金流量、收入利潤性及純資產為基礎的評估模型、類似產品比較法及其他評估方法估算公平價值。就基金投資的出資金額而言，先估算基金財產的公平價值，以於該公平價值中所占出資比例作為出資金額的公平價值。

公司債券及借款

由於借款利率為浮動利率並反映短期內的市場利率，且獲得債務的集團企業的信貸狀況預期不會重大變動，故其公平價值按賬面值計量。對於定息公司債券，以考慮到該債券剩餘期限及信貸風險因素的貼現率貼現的方法來估算公平價值。對於定息借款，以預期借入一定期間區分的本金合計額的利率貼現估算公平價值。就短期內到期的公司債券及借款而言，因其公平價值與賬面值相若，故將賬面值視為公平價值。

銀行業務客戶存款

銀行業務客戶存款當中的活期存款，將決算日若被要求則需支付金額的賬面值作為公平價值。對於定期存款，按一定期間分類，採用將未來現金流量根據國債收益率等合適指標及信貸風險率釐定的貼現率貼現的方法估算公平價值。就剩餘期限較短的定期存款而言，因其公平價值與賬面值相若，故將賬面值視為公平價值。

衍生工具

外匯遠期合約的公平價值按結算日的遠期匯率估算。外匯孖展交易的公平價值按結算日的現貨匯率估算。股指期貨交易及期權交易的公平價值，按主要證券交易所最終價格估算。利率掉期的公平價值按金融交易機構所提供的價格估算。

3. 金融工具的公平價值相關事項

(單位：百萬日圓)

	賬 面 值	公 平 價 值
金融資產		
現金及現金等價物	133,362	133,362
應收賬款及其他應收款項	412,477	413,240
證券業相關資產	1,433,645	1,433,645
其他金融資產	26,694	26,694
營業投資證券	119,268	119,268
其他投資證券	57,209	57,209
金融負債		
公司債券及借款	344,360	344,885
應付賬款及其他應付款項	48,894	48,894
證券業相關負債	1,304,605	1,304,605
銀行業務客戶存款	376,177	376,177
其他金融負債	35,371	35,371

每股資料

就母公司擁有人應佔每股權益及本期每股溢利（歸屬於母公司擁有人）而言，由於自2012年10月1日生效，1股普通股拆細為10股，故根據以相應股份拆細後的股份數目為基準追溯調整後的股份數目計算得出。

母公司擁有人應佔每股權益 1,401.39日圓
 本期每股溢利（歸屬於母公司擁有人） 14.75日圓

(注) 綜合財務報表記載的金額均已四捨五入至百萬日圓。

財務報表

(1) 資產負債表

2013年3月31日

	百萬日圓
資產	
流動資產	98,594
現金及存款	13,834
應收賬款	989
可供出售房地產	148
在建可供出售房地產	5,571
營業投資證券	14,903
投資虧損準備金	(629)
短期投資證券	29
預付開支	451
應收經營貸款	1,006
應收短期貸款	51,583
遞延稅項資產	2,972
其他	8,734
呆賬準備金	(997)
非流動資產	465,998
物業及設備	9,825
樓宇	6,184
構造物	4
傢俬及固定裝置	10
汽車	15
工具器具及辦公用品	133
土地	3,183
租賃資產	4
在建工程	292
無形資產	952
專利	5
商標	24
軟件	905
電話權利	5
其他	13
投資及其他資產	455,221
附屬公司及聯屬公司的股份	404,755
其他附屬公司及聯屬公司證券的投資	39,829
投資證券	5,775
附屬公司及聯屬公司投資金額	41
應收附屬公司及聯屬公司的長期貸款	1,070
長期預付開支	209
租賃及擔保按金	1,484
遞延稅項資產	2,048
其他	10
遞延資產	369
股票發行成本	65
債券發行成本	304
資產總額	564,961

負債	
流動負債	169,681
應付短期貸款	102,751
1年內還款的公司債券	65,000
租賃帳款	1
應付帳款	1,064
應計開支	722
已收按金	114
其他	29
固定負債	36,453
應付債券	30,000
應付長期貸款	1,941
租賃帳款	3
資產報廢責任	119
已收長期按金	4,390
負債總額	206,134
資產淨值	
股東權益	357,761
股本	81,668
資本盈餘	227,959
法定資本盈餘	126,779
其他資本盈餘	101,180
保留盈利	53,251
其他保留盈利	53,251
虧損保留盈利	53,251
庫存股	(5,117)
估值及換算調整	1,066
可供出售證券的未變現虧損	1,066
資產淨值總額	358,827
負債及資產淨值總額	564,961

(2) 利潤表

截至2013年3月31日止
財政年度

	百萬日圓
銷售淨額	38,050
銷售成本	11,470
毛利	26,580
銷售、一般及行政開支	7,310
經營收入	19,270
非經營收入	
利息收入	1,626
股息收入	83
呆賬撥備回轉金	712
匯兌收益	465
其他	86
非經營收入總額	2,972
非經營開支	
利息開支	3,487
債券發行成本攤銷	379
備金	488
其他	122
非經營開支總額	4,476
經常性收入	17,766
非經常性收入	
出售附屬公司及聯屬公司股份的收益	2,495
銷售投資證券的收益	1,034
其他	6
非經常性收入總額	3,535
非經常性虧損	
附屬公司及聯屬公司股份估值的虧損	25,714
其他	299
非經常性虧損總額	26,013
扣除所得稅前虧損	4,712
所得稅、居民稅和企業稅	(3,346)
所得稅等調整額	(2,396)
所得稅總額	(5,742)
收入淨額	1,030

(3) 資產淨值變動報表

(金額均已四捨五入至最接近的百萬日圓)

	截至2013年 3月31日止年度 (2012年4月1日至 2013年 3月31日)
股東權益	
股本	
上年末結餘	81,665
年內變動	
發行新股	3
年內變動總額	3
本年末結餘	81,668
資本盈餘	
法定資本盈餘	
上年末結餘	126,776
年內變動	
發行新股	3
年內變動總額	3
本年末結餘	126,779
其他資本盈餘	
上年末結餘	101,180
年內變動	
出售庫存股	0
年內變動總額	0
本年末結餘	101,180
資本盈餘總額	
上年末結餘	227,956
年內變動	
發行新股	3
出售庫存股	0
年內變動總額	3
本年末結餘	227,959

截至2013年
3月31日止年度
(2012年4月1日至
2013年 3月31日)

保留盈利	
其他保留盈利	
前期保留盈利	
上年末結餘	54,429
年內變動	
股息	(2,208)
收入淨額	1,030
年內變動總額	(1,178)
本年末結餘	53,251
保留盈利總額	
上年末結餘	54,429
年內變動	
股息	(2,208)
收入淨額	1,030
年內變動總額	(1,178)
本年末結餘	53,251
庫存股	
上年末結餘	(3,180)
年內變動	
購買庫存股	(2,021)
出售庫存股	84
年內變動總額	(1,937)
本年末結餘	(5,117)
股東權益總額	
上年末結餘	360,870
年內變動	
新股發行	6
股息	(2,208)
收入淨額	1,030
購買庫存股	(2,021)
出售庫存股	84
年內變動總額	(3,109)
本年末結餘	357,761

截至2013年
3月31日止年度
(2012年4月1日至
2013年 3月31日)

估值及換算調整	
可供出售證券的未變現評估損益	
上年末結餘	214
年內變動	
股東權益以外的變動淨額	852
年內變動總額	852
本年末結餘	1,066
估值及換算調整總額	
上年末結餘	214
年內變動	
股東權益以外的變動淨額	852
年內變動總額	852
本年末結餘	1,066
總資產淨值	
上年末結餘	361,084
年內變動	
發行新股	6
股息	(2,208)
收入淨額	1,030
購買庫存股	(2,021)
出售庫存股	84
股東權益以外的變動淨額	852
年內變動總額	(2,257)
本年末結餘	358,827

個別財務報表附注

重大會計政策相關的附注

1. 資產的評估基準及評估方法

(1) 附屬公司及聯屬公司的股份

按移動平均成本法釐定成本。

(2) 其他證券

• 上市證券

按結算日的公平價值計量。(未變現收益及虧損於資產淨值內單獨呈列, 所出售證券的成本根據移動平均成本法釐定。)

• 非上市證券

按移動平均成本法釐定的成本入賬。

(3) 基金投資

就分類為附屬公司的基金投資而言, 本公司根據有關基金年末的財務報表初稿及本公司於該等基金資產淨值所佔份額計算, 呈列為其他附屬公司及聯屬公司證券的投資(非流動資產)。

就並無分類為附屬公司的基金投資而言, 本公司根據有關基金的年度財務報表或中期財務報表及本公司於該等基金資產淨值所佔份額計算, 呈列為「營業投資證券」(流動資產)。

本公司於基金所持附屬公司及聯屬公司股份按本公司所擁有股份的百分比計入「附屬公司及聯屬公司的股份」(非流動資產)。

(4) 衍生工具

按公平價值計量。

(5) 可供出售房地產

可供出售房地產存貨以按個別認定法釐定的成本入賬。資產負債表賬戶餘額按成本或可變現淨值(以較低者為準)計量。

2. 非流動資產的折舊法

(1) 物業及設備(租賃資產除外)

根據定率折舊法入帳。而樓宇(樓宇附屬設備除外)根據直線法計算折舊。樓宇的可使用年期主要為3至50年, 構造物15至20年, 傢俬及固定裝置可使用年期8年, 工具器具及辦公用品2至20年, 而汽車的可使用年期5至6年。

(2) 無形資產(租賃資產除外)

根據直線法計算攤銷。

內部用軟件使用直線法於軟件的估計可使用年期(主要為5年)內攤銷。

(3) 租賃資產

對於非所有權轉移的融資租賃交易相關的租賃資產, 根據租賃年期為可使用年期、殘值為零的直線法計算折舊。

3. 撥備及準備的確認及計量基準

(1) 投資虧損撥備

營業投資證券及投資證券的投資虧損撥備乃根據投資的估計虧損及投資對象的財務狀況而定。

(2) 呆賬撥備

呆賬撥備根據本公司過往的信貸虧損經驗及餘下應收款項的估計可收回性計算。

4. 收入及成本的確認及計量基準

(1) 銷售淨額及銷售成本

銷售淨額主要包括營業投資證券收益、房地產業務收益及股息收入收益。營業成本主要由營業投資證券成本、投資虧損準備金撥備及房地產業務成本組成。

(2) 營業投資證券收益及成本

營業投資證券收益由投資為目的出售營業投資證券所得的收益, 以及有關證券的利息及股息收入組成。營業投資證券成本由出售的證券賬面價格, 交易手續費及評估損失等相關費用組成。

(3) 股息收入

附屬公司及聯屬公司的股息列作股息收入在銷售淨額內入賬。

5. 財務報表其他重大的會計政策

(1) 遞延資產

• 股份發行成本

股份發行成本於3年內以直線法攤銷。

• 債券發行成本

債券發行成本於債券期限內以直線法攤銷。

(2) 以外幣計值的資產及負債的換算基準

以外幣計值的貨幣債權債務均按結算日的匯率換算為日圓, 所得換算收益或虧損於收入中確認。

(3) 重大對沖交易的會計處理

• 對沖會計處理方法

對於外匯遠期合約，符合對沖交易的分配處理必要條件的情況時，可按訂約進行換算做會計處理。

• 對沖工具及對沖項目

對沖工具：外匯遠期合約

對沖項目：以外幣計值的應收款項及應付款項

年終無外匯遠期合約餘額發生。

• 對沖政策

對於以外幣計值的交易，外幣遠期合約用於外匯市場變動產生的對沖外幣風險。

• 評估對沖工具與對沖項目之間的有效性

對符合外匯遠期合約分配處理的條件，省略不做其對沖有效性的評估。

(4) 基金投資的會計處理

就分類為附屬公司的基金投資而言，本公司根據有關基金年末的財務報表初稿及本公司於該等基金資產淨值及收益 / 開支所佔份額計算，呈列為「其他附屬公司及聯屬公司證券的投資」（非流動資產）及收益 / 開支。

就並非歸屬為附屬公司的基金投資而言，本公司根據有關基金的年度財務報表或中期財務報表及本公司於該等基金資產淨值及收益 / 開支所佔份額計算，呈列為「營業投資證券」（流動資產）及收益 / 開支。

本公司於基金持有附屬公司及聯屬公司股份及其出售的有關收益 / 虧損中所佔份額呈列為附屬公司及聯屬公司股份（非流動資產）及出售附屬公司及聯屬公司股份的收益 / 虧損（非經常性收入 / 虧損）。

(5) 消費稅的會計處理

財務報表呈列的金額均無消費稅或地方消費稅。

不可扣除消費稅入賬列作銷售、一般及行政開支。

(6) 綜合納稅制度的採用

本會計年度開始採用綜合納稅制度。

重大會計政策變更

（折舊方法的變更）

伴隨所得稅法的修訂，本公司自本會計年度開始，就2012年4月1日以後取得之物業及設備，根據修訂後的所得稅法對折舊方法進行了變更。該變更對本會計年度的利潤影響為輕微。

追加信息相關附註

（股票收益信託《員工持股會處置型》之會計處理）

本公司根據2011年9月29日舉行的董事會決議，通過給員工持股會穩定提供本公司股票及派發信託財產管理所得之收益，以增加員工福利，提高員工對股價的認識並激發其工作熱情。為實現本公司企業價值之提升，引入了「股票收益信託《員工持股會處置型》」（下稱「股票收益信託」）。

股票收益信託之會計處理，採用本公司和股票收益信託一體的會計處理。股票收益信託所持有之本公司股票作為庫存股份處理，同時，股票收益信託之資產與負債以及支出和收益包含在本公司資產負債表和利潤表之內。在計算每股收益時，股票收益信託所持有之本公司股份數包含在庫存股份之內。此外，截至2013年3月31日止股票收益信託所持有之庫存股份數為573,740股。

資產負債表附註

1. 已抵押資產及抵押債務

(1) 已抵押資產

現金及存款	58百萬日圓
樓宇	2,060百萬日圓
土地	650百萬日圓
總計	2,768百萬日圓

(2) 抵押債務

應付短期貸款	30百萬日圓
應付長期貸款	1,570百萬日圓
總計	1,600百萬日圓

2. 物業及設備累計折舊 1,767百萬日圓

3. 或然負債

(1) 為附屬公司及聯屬公司的應付帳款作出的擔保 1,860百萬日圓

(2) 其他

SBI Liquidity Market Co., Ltd. 進行銀行透支交易，確保外匯信用交易中的流動資金。本公司為SBI Liquidity Market Co., Ltd. 欠付對手方有關此項交易的目前及日後責任作出擔保。於本期末，存在未清償債務結餘2,421百萬日圓。

SBI Liquidity Market Co., Ltd. 與本公司合併附屬公司 SBI SECURITIES Co., Ltd. 就 SBI SECURITIES Co., Ltd. 及其客戶間的外匯信用交易進行貨幣信用交易。本公司為SBI SECURITIES Co., Ltd. 欠付SBI Liquidity Market Co., Ltd. 款項的所有責任作出擔保。於本期末，存在未清償債務結餘674百萬日圓。

4. 有關附屬公司或聯屬公司的資產及負債

(1) 應收短期款項	54,177百萬日圓
(2) 應收長期款項	1,074百萬日圓
(3) 應付短期款項	62,471百萬日圓
(4) 應付長期款項	3,687百萬日圓

利潤表附註

與附屬公司及聯屬公司的交易

(1) 銷售淨額	29,065百萬日圓
(2) 採購成本	3,189百萬日圓
(3) 主營業務以外的其他交易	4,820百萬日圓

資產淨值變動報表附註

本會計年度庫存股的類別及數目

普通股	8,098,446股※
-----	-------------

※ 如「追加信息相關附註」所示，採用本公司和股票收益信託一體的會計處理，股票收益信託所持有之本公司股份數包含在庫存股份之內。

所得稅附註

遞延稅項資產及遞延稅項負債產生的主要原因及其他原因

遞延稅項資產主要是由於證券估值虧損及稅項虧損結轉所致。

租賃物業及設備附註

除於資產負債表入賬列為物業及設備外，本公司根據融資租賃協議使用一部分辦公傢俱及裝置，惟有關所有權並無轉讓。

與附屬公司及聯屬公司的交易附註

附屬公司和聯屬公司

類別	公司名稱	所有權 (%) (注) 1	業務或職位	交易說明	交易金額 (百萬元) 日圓	賬戶名	結餘 (百萬元) 日圓
附屬公司	SBI IF Co., Ltd.	所有 100%	-	新股承銷	5,754	-	-
附屬公司	e-Research Inc.	所有 100% (100%)	-	融資 (注) 2	16,230	應收短期貸款	8,130
附屬公司	SBI Equal Credit Co., Ltd.	所有 100% (100%)	兼任董事	融資 (注) 2	5,726	應收短期貸款	2,263
附屬公司	SBI Incubation Co., Ltd.	所有 100% (79.8%)	兼任董事	融資 (注) 2	26,346	應收短期貸款	13,488
附屬公司	SBI Investment Co., Ltd.	所有 100% (100%)	兼任董事	融資 (注) 2	12,300	應收短期貸款	4,800
附屬公司	SBI Card Co., Ltd.	所有 100%	兼任董事	融資 (注) 2	9,334	應收短期貸款	4,142
附屬公司	SBI Guarantee Co., Ltd.	所有 100% (100%)	-	融資 (注) 2	8,168	應收短期貸款	345
附屬公司	SBI CF Co., Ltd.	所有 100%	-	新股承銷	5,754	-	-
附屬公司	SBI SECURITIES Co., Ltd.	所有 100% (100%)	兼任董事	借貸 (注) 2	325,500	應付短期貸款	52,900
				支付利息 (注) 2	1,284	-	-
附屬公司	CEM Corporation Co., Ltd.	所有 79.7% (57.1%)	-	融資 (注) 2	17,300	應收短期貸款	7,800
附屬公司	SBI Insurance Co., Ltd.	所有 76.6%	兼任董事	新股承銷	6,800	-	-
附屬公司	SBI BF Co., Ltd.	所有 100%	-	新股承銷	5,754	-	-
附屬公司	SBI FINANCIAL SERVICES Co., Ltd.	所有 100%	兼任董事	借貸 (注) 2	71,341	應付短期貸款	7,141
				被擔保 (注) 3	128,561	-	-
附屬公司	SBI VEN HOLDINGS PTE. LTD.	所有 100%	兼任董事	歸還投資	13,476	-	-
附屬公司	SBI Hong Kong Holdings Co., Limited	所有 100%	兼任董事	新股承銷	8,789	-	-
				實物出資 (注) 4	10,031	-	-
附屬公司	SBI Marketing Co., Ltd.	所有 99.0%	-	支付廣告宣傳費	2,380	-	-

(注) 1. 所有權所佔比例中 () 內數字表示間接所持比例。

2. 有關資金的借入和借出，利率乃根據市場利率釐定。

3. 對於本公司向附屬公司的借款，均由SBI FINANCIAL SERVICES Co., Ltd. 提供擔保，「交易金額」處記錄的乃期末結餘。

4. 以營業投資證券及其他附屬公司及聯屬公司證券的投資作為實物出資，取得SBI Hong Kong Holdings Co., Limited 股份作為對價。

每股資料附註

由於本公司以2012年10月1日為生效日期，實施了將1股普通股拆細為10股的股份拆細。此處記載了假設此次股份拆細實施於上期期初並進行了追溯調整後計算得出的每股資產淨值及每股收入淨額。

1. 每股資產淨值	1,657.95日圓
2. 每股收入淨額	4.75日圓

(注) 財務報表記載的金額均已四捨五入至百萬日圓

有關綜合財務報表的核數報告
(譯文)

獨立核數師報告 (核證副本)

獨立核數師報告

2013年5月17日

致 SBI Holdings, Inc. 董事會

核數師 Deloitte Touche Tohmatsu LLC

指定普通合夥人 執業會計師 淺枝芳隆 印
項目主管合夥人

指定普通合夥人 執業會計師 大中康行 印
項目主管合夥人

指定普通合夥人 執業會計師 淡島國和 印
項目主管合夥人

根據公司法第 444 條第 4 項的規定，本核數師（以下簡稱「我們」）已審核 SBI Holdings, Inc.（「貴公司」）及合併附屬公司的第 15 期財政年度的綜合財務報表，包括 2013 年 3 月 31 日之綜合資產負債表，2012 年 4 月 1 日至 2013 年 3 月 31 日之綜合收益表與截至該日止年度之綜合權益變動表以及相關附註。

管理層就綜合財務報表須承擔之責任

管理層的責任是根據公司計算規則第 120 條第 1 項後段的規定，省略部分國際財務報告準則所要求的披露事項而編制綜合財務報表並公平呈列。這種責任包括落實並運用其認為編制綜合財務報表所必要的內部控制，以使綜合財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

核數師之責任

我們的責任是，根據我們進行的審核，以獨立的立場對該等綜合財務報表發表意見。我們已根據日本公認審計準則進行審核。該等準則要求我們規劃及執行審核，以合理確保該等綜合財務報表不存在重大錯誤陳述。

在審核過程中，我們執行審核程序，以獲取有關財務報表金額及披露的審核憑證。審核程序取決於核數師的判斷，以我們對由於欺詐或錯誤而導致重大錯誤陳述的風險評估為基礎選擇並執行。在進行風險評估時，我們考慮與綜合財務報表編制和公允列報相關的內部控制，以根據情況設計恰當的審核程序，但目的並非對內部控制的有效性發表意見。另外，審核中亦包括評估含管理層所採用會計準則及其運用方法以及管理層所作出的重大估計等在內的綜合財務報表的整體呈列方式。

我們相信，我們所獲得之審核憑證可充足及適當地為我們的審核意見提供基礎。

核數師之意見

我們認為，根據公司計算規則第 120 條第 1 項後段的規定，省略國際財務報告準則要求的部分披露事項而編制的上述綜合財務報表，在所有重大方面公允地反映貴公司及其合併附屬公司在內的貴集團於 2013 年 3 月 31 日之財務狀況及貴集團截至該日止年度之財務業績。

利害關聯

貴公司與本核數師行及項目主管合夥人之間並無任何根據執業會計師法規定應該予以披露的任何利害關聯。

上文為日語原報告的譯文，僅供參考。

有關非綜合財務報表的核數報告
(譯文)

獨立核數師報告 (核證副本)

獨立核數師報告

2013年5月17日

致 SBI Holdings, Inc. 董事會:

核數師 Deloitte Touche Tohmatsu LLC

指定普通合夥人 執業會計師 淺 枝 芳 隆 印
項目主管合夥人

指定普通合夥人 執業會計師 大 中 康 行 印
項目主管合夥人

指定普通合夥人 執業會計師 淡 島 國 和 印
項目主管合夥人

根據公司法第 436 條第 2 段第 1 項，本核數師（以下簡稱「我們」）已審核 SBI Holdings, Inc.（「貴公司」）第 15 期財政年度的財務報表，包括 2013 年 3 月 31 日之資產負債表、2012 年 4 月 1 日至 2013 年 3 月 31 日之利潤表與截至該日止年度之資產淨值變動報表及其附註。

管理層就財務報表須承擔之責任

管理層的責任是根據日本公認企業會計準則編制財務報表並公平呈列。這種責任包括落實並運用其認為編制財務報表及其附註所必要的內部控制，以使財務報表及其附註不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

核數師之責任

我們的責任是，根據我們進行的審核，以獨立的立場對該等財務報表及其附註發表意見。我們已根據日本公認審計準則進行審核。該等準則要求我們規劃及執行審核，以合理確保該等財務報表及其附註不存在重大錯誤陳述。

在審核過程中，我們執行審核程序，以獲取有關財務報表金額及披露的審核憑證。審核程序取決於核數師的判斷，以我們對由於欺詐或錯誤而導致重大錯誤陳述的風險評估為基礎選擇並執行。在進行風險評估時，我們考慮與財務報表編制和公允列報相關的內部控制，以根據情況設計恰當的審核程序，但目的並非對內部控制的有效性發表意見。另外，審核中亦包括評估含管理層所採用會計準則及其運用方法以及管理層所作出的重大估計等在內的財務報表及其附註的整體呈列方式。

我們相信，我們所獲得之審核憑證可充足及適當地為我們的審核意見提供基礎。

核數師之意見

我們認為，上述財務報表在所有重大方面已按日本公認企業會計準則公允地反映貴公司於 2013 年 3 月 31 日之財務狀況及貴公司截至該日止年度之財務業績。

利害關聯

貴公司與本核數師行及項目主管合夥人之間並無根據執業會計師法規定應該予以披露的任何利害關聯。

上文為日語原報告的譯文，僅供參考。

法定核數師委員會報告

核數報告

關於董事於第十五個財政年度(2012年4月1日至2013年3月31日)的履職表現，法定核數師委員會審議各名法定核數師編製的核數報告後編製此份核數報告並呈報如下。

1. 各名法定核數師及法定核數師委員會的核數方法及內容

法定核數師委員會制定核數政策、分配職責並省覽各名法定核數師有關核數情況及結果的報告。此外，法定核數師委員會收到董事及會計核數師有關履職表現情況的報告，並要求作出必要解釋。

根據法定核數師委員會制定的法定核數師核數準則，各名法定核數師按照核數政策及所分配的職責與董事、內部核數部及其他僱員積極溝通達成共識；努力收集資料，保持並改善核數環境；出席董事會會議及其他重要會議；省覽董事及其他僱員有關履職表現情況的報告，並要求作出必要解釋；審閱重要批文 / 批示文件，並審查公司事務情況及公司總部資產。

另外，各名法定核數師監督並審查(i)董事會決議案，內容為制定並遵守有關制度，確保業務報告所載董事履職表現遵守日本公司法實施條例第100條第1及3段所載全部法律、法規、公司章程及其他制度，確保股份公司(株式會社)的公司業務恰當；及(ii)有關決議案所提議制度(內部控制制度)的情況。關於財務報告的內部控制，法定核數師委員會收到董事及Deloitte Touche Tohmatsu LLC有關該等內部控制評估及核數情況的報告，並要求作出必要解釋。附屬公司方面，各名法定核數師與各附屬公司的董事及法定核數師積極溝通，交流信息，並於必要時接受各附屬公司的業務報告。各名法定核數師按照上述方法審閱相關財政年度的業務報告及補充報表。

此外，各名法定核數師監督並查核會計核數師是否保持獨立性及妥為核數，以及接受會計核數師有關履職表現情況的報告，並要求作出必要解釋。會計師向各名法定核數師表示已根據商業會計理事會於2005年10月28日所發佈的「核數質素控制標準」制定「可確保會計核數師充分履行職責的制度」(公司會計法規第131條所列事項)，並要求作出必要解釋。各名法定核數師按照上述方法審閱相關財政年度的非綜合財務報表(資產負債表、利潤表、資產淨值變動報表及相關附註)、補充報表及綜合財務報表(根據公司計算規則第120條第1項之條文規定，省略部份IFRS所要求的公開項目編制的財政狀態報表、綜合利潤表、綜合持股變動報表及相關綜合附註)。

2. 核數結果

(1) 業務報告核數結果

(i) 我們確認，業務報告及補充報表乃按適用法律、法規及公司章程充分呈列貴公司情況。

(ii) 我們確認，董事履行職責時並無進行或存有任何違反法律、法規或公司章程的不當行為或重大事實。

(iii) 我們確認，董事會有關內部控制制度的決議案合適，且並無發現業務報告所載有關內部控制制度的任何事項或董事的相關履職表現須提請閣下垂注。

(2) 非綜合財務報表及補充報表的核數結果

我們確認，會計核數師Deloitte Touche Tohmatsu LLC的核數方法及結果恰當。

(3) 綜合財務報表的核數結果

我們確認，會計核數師Deloitte Touche Tohmatsu LLC的核數方法及結果恰當。

2013年5月24日

SBI Holdings, Inc. 法定核數師委員會
常任法定核數師：

藤井厚司 (蓋章)

外部法定核數師：

島本龍次郎 (蓋章)

法定核數師：

多田稔 (蓋章)

外部法定核數師：

早川久 (蓋章)

— 完 —

股東大會提要

第一項議案：選舉十五(15)名董事

全體十六(16)名現任董事的任期於本屆普通股東大會結束時屆滿。
建議在股東大會上重選十五(15)名董事，包括另選兩(2)名新董事。

1. 任期屆滿後膺選連任之董事候選人如下：

數目	姓名 (出生日期)	職業概況、職位、職責及兼任要職	所持公司 股份數目
1	北尾吉孝 (1951年1月 21日)	1974年4月 加入Nomura Securities Co., Ltd. 1995年6月 SOFTBANK CORP.常務董事 1999年3月 Softbank Finance Corp. (現稱SOFTBANK TELECOM Corp.) 代表董事 1999年7月 本公司代表董事及總裁 2003年6月 本公司代表董事兼行政總裁 2004年7月 E*TRADE SECURITIES Co., Ltd. (現稱SBI SECURITIES Co.,Ltd.) 董事及主席 2005年6月 SBI VENTURES K.K. (現稱SBI Investment Co., Ltd.) 代表董事及行政總裁 2005年8月 SBI Mortgage Co., Ltd. 董事及主席(至今) 2005年9月 Gomez Consulting Co., Ltd. (現稱Morningstar Japan K.K.) 董事及主席 2006年3月 Morningstar Japan K.K. 董事及行政總裁 2006年6月 SBI VeriTrans Co., Ltd. (現稱VeriTrans Inc.) 董事及行政總裁 2006年6月 KAWADEN CORPORATION 董事及主席 (至今) 2006年11月 SBI Japannext Co., Ltd. 董事(至今) 2007年6月 SBI VEN HOLDINGS PTE. LTD.董事(至今) 2008年9月 SBI Hong Kong Co., Limited (現稱SBI Hong Kong Holdings Co., Limited) 董事 2010年10月 SBI SECURITIES Co., Ltd.代表董事及主席(至今) 2012年6月 SBI FINANCIAL SERVICES Co., Ltd. 董事 (至今) 2012年6月 SBI Capital Management Co., Ltd. 董事 (至今) 2012年6月 本公司代表董事、總經理兼行政總裁 (至今) 2012年7月 Morningstar Japan K.K. 董事 (至今) 2012年7月 SBI Hong Kong Holdings Co., Limited 代表董事 (至今) 2013年5月 SBI Investment Co., Ltd. 代表董事、行政人員及主席 (至今)	3,787,960股 股份

數目	姓名 (出生日期)	職業概況、職位、職責及兼任要職	所持公司 股份數目
2	井土太良 (1957年 3月22日)	<p>1979年4月 加入Nomura Securities Co., Ltd.</p> <p>1998年7月 SoftVenture Capital Co., Ltd. (現稱本公司)董事</p> <p>1998年10月 Osawa Securities Co., Ltd. (現稱SBI SECURITIES Co., Ltd.) 代表董事及總裁</p> <p>2000年5月 E*TRADE Japan K.K (現稱本公司) 代表董事及總裁</p> <p>2005年6月 E*TRADE SECURITIES Co., Ltd. (現稱SBI SECURITIES Co., Ltd.) 代表董事、行政人員及總裁</p> <p>2005年6月 SOFTBANK INVESTMENT CORPORATION(現稱本公司) 董事</p> <p>2009年6月 本公司董事</p> <p>2010年10月 SBI SECURITIES Co., Ltd. 代表董事及總裁</p> <p>2011年9月 SBI Investment Co., Ltd. 董事及財務總監</p> <p>2011年10月 SBI SECURITIES Co., Ltd. 董事 (至今)</p> <p>2011年10月 本公司董事兼營運總監</p> <p>2012年6月 SBI FINANCIAL SERVICES Co., Ltd. 代表董事及總裁(至今)</p> <p>2012年6月 SBI MONEY PLAZA Co., Ltd. 代表董事及總裁(至今)</p> <p>2012年6月 本公司董事、高級執行副總裁及營運總監 (至今)</p>	320,170股 股份
3	中川隆 (1963年 9月6日)	<p>1987年4月 加入 The Fuji Bank, Limited (現稱Mizuho Financial Group,Inc.)</p> <p>1999年4月 加入Softbank Finance Corp. (現稱SOFTBANK TELECOM Corp.)</p> <p>2000年6月 加入本公司</p> <p>2002年8月 本公司行政人員</p> <p>2002年12月 本公司董事</p> <p>2003年6月 本公司董事及行政人員</p> <p>2005年6月 SBI VENTURES K.K. (現稱SBI Investment Co., Ltd.) 董事及常務總監</p> <p>2006年6月 本公司董事</p> <p>2006年7月 SOFTBANK INVESTMENT CORPORATION (現稱SBI Investment Co., Ltd.) 代表董事及營運總監</p> <p>2007年6月 本公司董事及常務總監</p> <p>2008年6月 本公司董事及高級常務總監</p> <p>2009年6月 本公司董事兼行政人員</p> <p>2010年9月 本公司董事、行政人員及基金投資部海外事業分部主管</p> <p>2012年6月 SBI Capital Management Co., Ltd. 代表董事及總裁 (至今)</p> <p>2012年6月 本公司董事及高級行政人員海外事業總部基金投資部主管</p> <p>2012年6月 SBI AXES Co., Ltd. 董事 (至今)</p> <p>2013年2月 本公司董事及高級行政人員 (至今)</p> <p>2013年5月 SBI Investment Co., Ltd. 代表董事、總經理兼行政總裁 (至今)</p>	42,000股 股份

數目	姓名 (出生日期)	職業概況、職位、職責及兼任要職	所持公司 股份數目
4	朝倉智也 (1966年 3月16日)	1989年4月 加入The Hokkaido Takushoku Bank, Ltd. 1990年1月 加入Merrill Lynch Japan Incorporated (現稱Merrill Lynch Japan Securities Co., Ltd.) 1995年6月 加入SOFTBANK CORP. 1998年11月 加入Morningstar Japan K.K. 2000年3月 Morningstar Japan K.K.董事及互聯網業務部總經理 2001年3月 Morningstar Japan K.K.常務董事 2001年5月 Morningstar Asset Management Co., Ltd. 代表董事 (至今) 2004年3月 Morningstar Japan K.K.代表董事及高級董事總經理 2004年7月 Morningstar Japan K.K.代表董事及總裁 2005年3月 Morningstar Japan K.K.代表董事及行政總裁 2005年12月 Morningstar Japan K.K.代表董事及營運總監 2007年6月 本公司董事兼行政人員 2012年6月 SBI FINANCIAL SERVICES Co., Ltd. 董事 (至今) 2012年6月 SBI Insurance Co., Ltd. 董事 (至今) 2012年6月 本公司董事及行政人員 (至今) 2012年7月 Morningstar Japan K.K. 代表董事、總經理兼行政總裁 (至今)	—
5	森田俊平 (1974年 12月31日)	1998年4月 加入SOFTBANK CORP. 1999年4月 加入Softbank Accounting Corp. (現稱SOFTBANK TELECOM Corp.) 2000年7月 Office Work Corporation (現稱SBI Business Solutions Co., Ltd.) 代表董事及總裁 2002年10月 Office Work Systems Corporation. (現稱SBI Business Solutions Co., Ltd.) 代表董事及總裁 2005年11月 JCN Land Co., Ltd (現稱SBI Business Solutions Co., Ltd.) 代表董事及總裁 (至今) 2007年3月 Gomez Consulting Co., Ltd. (現稱Morningstar Japan K.K.) 外部法定核數師 2009年6月 本公司董事及行政人員 2011年6月 Morningstar Japan K.K. 外部法定核數師 2011年10月 本公司董事兼財務總監 2012年6月 SBI FINANCIAL SERVICES Co., Ltd. 董事 (至今) 2012年6月 SBI Capital Management Co., Ltd. 董事 (至今) 2012年6月 本公司董事、行政人員及財務總監 (至今)	20,000股 股份

數目	姓名 (出生日期)	職業概況、職位、職責及兼任要職	所持公司 股份數目
6	円山法昭 (1965年 5月12日)	1989年4月 加入THE TOKAI BANK, LIMITED (現稱The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.) 2000年2月 加入E-LOAN, Inc. (現稱本公司) 2001年4月 GOODLOAN Co., Ltd. (現稱SBI Mortgage Co., Ltd.)董事 2003年2月 FINANCE ALL CORPORATION (現稱本公司)董事 2004年4月 Equal Credit Co., Ltd. (現稱SBI Card Co., Ltd.)代表董事 營運總監及財務總監 2005年3月 Good Mortgage Corporation (現稱SBI Mortgage Co., Ltd.) 代表董事及營運總監 2006年6月 本公司董事 2007年6月 本公司董事及行政人員 (於2008年1月退任) 2009年6月 本公司董事及行政人員(至今) 2012年4月 SBI Mortgage Co., Ltd.代表董事及總裁、行政人員、 執行總裁及營運總監(至今)	69,330股 股份
7	李沛倫 (1974年 10月31日)	2000年4月 加入Deloitte Tohmatsu Consulting Co., Ltd. 2003年10月 加入Daiwa Securities SMBC Co., Ltd. (現稱Daiwa Securities Co., Ltd.) 2006年8月 加入Taiyo Pacific Partners LP 2008年4月 加入本公司 2008年11月 加入本公司北京代表處 2009年12月 本公司上海代表處首席代表 2010年3月 Searchina Inc. (現稱SBI Searchina Inc.) 外部董事 (至今) 2010年9月 本公司海外業務部總經理 2011年6月 上海新證財經信息諮詢有限公司董事及行政總裁 (至今) 2011年11月 天安保險股份有限公司 (現稱天安財產保險股份有限公司) 董事 (至今) 2012年6月 本公司董事及行政人員上海代表處首席代表 (至今) 2012年11月 思佰益 (中國) 投資有限公司代表董事 (至今) 2012年11月 上海思佰益儀電股權投資管理有限公司代表董事 (至今)	—

數目	姓名 (出生日期)	職業概況、職位、職責及兼任要職	所持公司股份數目
8	田坂広志 (1951年 4月17日)	<p>1981年4月 加入Mitsubishi Metal Corporation (現稱Mitsubishi Materials Corporation)</p> <p>1990年3月 加入The Japan Research Institute, Limited</p> <p>1996年6月 The Japan Research Institute, Limited 董事</p> <p>2000年3月 本公司董事</p> <p>2000年4月 The Japan Research Institute, Limited資深會員(至今)</p> <p>2000年4月 多摩大學研究生院教授(至今)</p> <p>2000年5月 LAWSON, INC外部董事</p> <p>2000年6月 SophiaBank, Limited代表董事(至今)</p> <p>2000年6月 Softbank Finance Corp.(現稱SOFTBANK TELECOM Corp.) 董事</p> <p>2005年6月 本公司董事(至今)</p> <p>2005年12月 OKWeb(現稱OKWave)外部董事</p> <p>2007年6月 CCC Casting Co., Ltd. (現稱Culture Convenience Club Co., Ltd.) 外部董事</p> <p>2011年3月 Special Advisor to the Cabinet</p>	80,220股 股份
9	吉田正樹 (1959年 8月13日)	<p>1983年4月 加入Fuji Television Network, Inc. (現稱Fuji Media Holdings, Inc.)</p> <p>2003年6月 Fuji Television Network, Inc. 節目編排及製作部門音樂及綜藝中心總監</p> <p>2006年6月 Fuji Television Network, Inc. 節目編排及製作部門音樂及綜藝中心高級總監</p> <p>Fuji Television Network, Inc. 數字內容部數字內容規劃高級總監</p> <p>2007年4月 KLab Inc.外部法定核數師</p> <p>2009年1月 YOSHIDAMASAKI INC.代表董事(至今)</p> <p>Watanabe Entertainment Co., Ltd.代表董事及主席(至今)</p> <p>2009年3月 KLab Inc. 外部董事</p> <p>2009年5月 Giga Media Inc. 外部董事</p> <p>2010年6月 本公司董事(至今)</p> <p>2012年11月 KLab Inc. 外部董事(至今)</p>	10,000股 股份

數目	姓名 (出生日期)	職業概況、職位、職責及兼任要職	所持公司股份數目
10	永野紀吉 (1940年11月29日)	<p>1963年4月 加入The Nikko Securities Co., Ltd. (現稱SMBC Nikko Securities Inc.)</p> <p>1994年6月 The Nikko Securities Co., Ltd.執行董事</p> <p>1996年2月 The Nikko Securities Co., Ltd.常務董事</p> <p>1997年6月 Yamaka Shoken K.K. (現稱KAZAKA Securities, Co., Ltd.) 代表董事及總裁</p> <p>1999年6月 Jasadq Market Services, Inc (現稱Japan Exchange Group, Inc.) 總裁</p> <p>2004年6月 Jasadq Market Inc. (現稱Japan Exchange Group, Inc.) 主席及總裁</p> <p>2004年12月 Jasadq Securities Exchange, Inc. (現稱Japan Exchange Group, Inc.) 主席及總裁</p> <p>2005年6月 Jasadq Securities Exchange, Inc. (現稱Japan Exchange Group, Inc.) 高級公司顧問</p> <p>2007年6月 Shin-Etsu Chemical Co., Ltd.外部法定核數師(至今)</p> <p>2010年6月 本公司外部董事(至今)</p> <p>2012年6月 LEC, INC. 外部法定核數師(至今)</p>	—
11	渡邊啓司 (1943年1月21日)	<p>1975年10月 加入Price Waterhouse (現稱PricewaterhouseCoopers Aarata)</p> <p>1987年7月 Aoyama Audit Corporation (現稱PricewaterhouseCoopers Aarata) 及 Price Waterhouse (現稱PricewaterhouseCoopers Aarata) 合夥人</p> <p>1995年8月 加入Deloitte Touche Tohmatsu (現稱Deloitte Touche Tohmatsu LLC)</p> <p>1996年4月 Deloitte Touche Tohmatsu 合夥人(於2008年6月退出)</p> <p>2000年6月 Ichiyoshi Securities Co., Ltd. 外部董事</p> <p>2003年7月 Deloitte Touche Tohmatsu全球中間市場 業務主管(於2009年6月退任)</p> <p>2008年6月 ASAHI KOGYOSHA CO., LTD. 獨立外部董事(至今)</p> <p>2010年6月 本公司外部董事(至今)</p> <p>2011年3月 Funai Zaisan Consultants Co., Ltd. (現稱Aoyama Zaisan Networks Company, Limited) 外部董事(至今)</p>	—

數目	姓名 (出生日期)	職業概況、職位、職責及兼任要職	所持公司股份數目
12	玉木昭宏 (1966年10月25日)	1994年9月 加入Price Waterhouse LLP, New York (現稱PricewaterhouseCoopers LLP) 1996年9月 加入Deloitte Touche Tohmatsu (現稱Deloitte Touche Tohmatsu LLC) (於1999年12月退出) 1998年3月 註冊為美國執業會計師 2006年6月 SiFA Co., Ltd.代表董事(至今) 2008年6月 Avex Group Holdings Inc.外部法定核數師(至今) 2010年6月 本公司外部董事(至今)	—
13	丸物正直 (1950年5月13日)	1974年4月 加入Sumitomo Bank. (現稱Sumitomo Mitsui Banking Corporation) 1990年1月 Sumitomo Bank. (現稱Sumitomo Mitsui Banking Corporation) 東京營業第一部副總經理 1991年4月 Sumitomo Bank. (現稱Sumitomo Mitsui Banking Corporation) 東京營業第三部副總經理 1992年4月 Sumitomo Bank. (現稱Sumitomo Mitsui Banking Corporation) 新富町分公司總經理 1994年10月 Sumitomo Bank. (現稱Sumitomo Mitsui Banking Corporation) 東新宿分公司總經理 1996年10月 Sumitomo Bank. (現稱Sumitomo Mitsui Banking Corporation) 榮町分公司總經理 1998年10月 Sumitomo Bank. (現稱Sumitomo Mitsui Banking Corporation) 總公司分部事務部總經理 1999年10月 Sumitomo Bank. (現稱Sumitomo Mitsui Banking Corporation) 總公司個人統括部總經理 2003年4月 Sumitomo Mitsui Banking Corporation 總公司分部人才開發部總經理 2004年5月 Sumitomo Mitsui Banking Corporation 總公司分部人才開發部總經理 2005年6月 SMBC Center Service Co., Ltd.專務董事 2007年6月 SMBC Green Service Co., Ltd 代表董事及總裁 2010年6月 GINSEN CO., LTD 外部法定核數師(至今) 2011年5月 Japan Association of Employers of Persons with Severe Disabilities 常務理事 2012年5月 Japan Association of Employers of Persons with Severe Disabilities 副會長(至今) 2012年6月 SMBC Green Service Co., Ltd.顧問(至今) 2012年6月 本公司外部董事(至今)	—

2. 新任董事候選人如下：

數目	姓名 (出生日期)	職業概況、職位、職責及兼任要職	所持公司股份數目
14	高村正人 (1969年 2月26日)	1992年4月 加入The Sanwa Bank, Limited (現稱The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd) 2005年3月 加入E*TRADE SECURITIES Co., Ltd. (現稱SBI SECURITIES Co.,Ltd.) 2005年10月 E*TRADE SECURITIES Co., Ltd. (現稱SBI SECURITIES Co., Ltd.) 管理部長 2006年3月 E*TRADE SECURITIES Co., Ltd. (現稱SBI SECURITIES Co., Ltd.) 行政人員、管理部長 2007年6月 SBI E*TRADE SECURITIES Co., Ltd. (現稱SBI SECURITIES Co.,Ltd.) 董事行政人員、管理部負責人 2012年4月 SBI SECURITIES Co.,Ltd.常務董事、管理部負責人 2013年3月 SBI SECURITIES Co.,Ltd.代表董事及總裁 (至今)	—
15	佐藤輝英 (1975年 2月24日)	1997年9月 加入SOFTBANK CORP. 派遣至CyberCash K.K. (現稱VeriTrans Inc.) 1999年4月 轉入SoftBank Finance Corp. (現稱SOFTBANK TELECOM Corp.) 2000年3月 退出SoftBank Finance Corp. (現稱SOFTBANK TELECOM Corp.) 不再向CyberCash K.K. (現稱VeriTrans Inc.) 派遣 2000年4月 netprice, Ltd. (現稱netprice.com, Ltd.) 代表董事及行政總裁 2007年2月 netprice.com, Ltd. 代表董事及總裁兼集團行政總裁 (至今) 2007年4月 Shop Airlines, Ltd. 董事 (至今) 2011年9月 Open Network Lab, Inc.董事 (至今) 2012年5月 Netprice Partners Co.,Ltd.代表董事及總裁 (至今)	2,820股 股份

附註

1. 候選董事概無於本公司擁有任何特別權益。
2. 永野紀吉先生、渡邊啓司先生、玉木昭宏先生、丸物正直以及佐藤輝英先生為外部董事候選人。
3. 本公司選舉永野紀吉先生及丸物正直先生為外部董事候選人，乃因彼等的豐富經驗及專業知識將有利於本公司的經營活動。尚彼等被選任為外部董事，根據Tokyo Stock Exchange及Osaka Securities Exchange的規定，計劃繼續指定彼等為外部董事。
 - (i) 永野紀吉先生與本公司主要股東，主要交易方概無關連，因此與一般股東之間並無利益衝突，符合成為外部董事的條件。雖然永野先生曾任職於本公司交易方Japan Exchange Group, Inc.的前身，Jasdaq Market Inc.，但是由於本公司與Tokyo Stock Exchange及Osaka Securities Exchange之間的交易僅限於由於上市產生少量相關費用，因而並不影響永野先生作為外部董事的獨立性。
 - (ii) 雖然丸物正直先生曾分別任職於本公司的往來銀行 Sumitomo Mitsui Banking Corporation 及其前身 Sumitomo Bank.作為業務負責人，但是於 2005 年退職後至今已過去 8 年，且退職後不在 Sumitomo Mitsui Banking Corporation 擔任任何職務。丸物先生從 Sumitomo Mitsui Banking Corporation 退職後任職於其關聯公司 SMBC Center Service Co.,Ltd.及 SMBC Green Service Co.,Ltd.，該等公司與本公司之間概無交易關係。另外，本公司在 Sumitomo Mitsui Banking Corporation 以外與數家金融機構均有交易往來，從該銀行的貸款佔總貸款額的比率並不突出。因此本公司與該行的交易往來並不能影響丸物先生的決策，並且與一般股東之間並無利益衝突，符合成為外部董事的條件。

4. 本公司選舉渡邊先生及玉木先生為外部董事候選人，乃因彼等具備豐富的會計經驗及專業知識，可從會計師的客觀角度有效監督本公司的管理。雖然渡邊先生至今除了作為外部董事或外部法定核數師外，沒有直接參與公司的經營，但是根據上述理由，本公司認為彼可切實執行外部董事這一職務之職責。
5. 本公司選舉佐藤輝英先生為外部董事候選人，乃因彼の豐富經驗及專業知識將有利於本公司的經營活動。
6. 永野紀吉先生、渡邊啓司先生及玉木昭宏先生現為本公司的外部董事。截至本屆普通股東大會結束之時，永野先生、渡邊先生及玉木先生擔任外部董事的在職期將達三(3)年。丸物正直先生現為本公司的外部董事。截至本屆普通股東大會結束之時，丸物正直先生擔任外部董事的在職期將達一(1)年。
7. 本公司與永野先生、渡邊先生、玉木先生及丸物正直先生分別訂立協議，訂明彼等各自根據公司法第423條第1段所負有的賠償責任。責任限額為1,000,000日圓或根據公司法第427條第1段之法律及法規及本公司的公司章程第25條第2段之條文所規定最低責任金額之較高者。倘永野先生、渡邊先生、玉木先生及丸物正直先生獲准連任，則本公司將續訂與彼等分別訂立的上述協議。
8. 倘佐藤輝英先生當選，則本公司將簽訂與上述第7條記載的責任限定協議同樣的協議。
9. 本公司根據香港聯合交易所有限公司規定向該交易所提交吉田正樹先生、永野紀吉先生、渡邊啓司先生、玉木昭宏先生及丸物正直先生為獨立非執行董事 (INED: Independent non-executive director)。倘彼等被再次選任，本公司計劃繼續指定彼等為獨立非執行董事。

第二項議案：選舉一（1）名替任法定核數師

為確保即使在缺少法律及法規所規定的法定核數師人數時仍能持續進行審計，本公司建議選舉淺山秀明先生作為外部公司替任核數師。

選舉淺山秀明先生為替任外部法定核數師僅可於其任職前在獲得法定核數師委員會同意後以董事會決議案撤銷。

法定核數師委員會同意該第二項議案

姓名 (出生日期)	職業概況、職務及目前同時擔任的重要職務	持有本公司的 股份數目
淺山秀明 (1949年 12月5日)	1974年4月 加入TOKYO SHIBAURA ELECTRIC CO., LTD. (現稱TOSHIBA CORPORATION)	—
	1986年10月 調任TOSHIBA MEDICAL DO BRASIL LTDA. 行政與財務(Administration & Finance)主管	
	1992年7月 TOSHIBA CORPORATION財務部經理	
	1995年6月 調任Toshiba Pension Fund, 投資經理	
	1997年6月 調任TOSHIBA INTERNATIONAL CORPORATION, 擔任副總裁與財務主管	
	1999年12月 Toshiba Information & Social Infrastructure Systems Company、TOSHIBA CORPORATION 財務與會計部首席專員	
	2000年10月 Toshiba Information & Social Infrastructure Systems Company、TOSHIBA CORPORATION 公司審計部首席專員	
	2004年5月 TOSHIBA CORPORATION離職	
	2004年5月 加入Toshiba Matsushita Display Technology Co., Ltd. (現稱Japan Display Inc.)公司審計部總經理	
	2006年6月 Toshiba Matsushita Display Technology Co., Ltd.常任法定核數師	
	2009年6月 Toshiba Matsushita Display Technology Co., Ltd. 常任法定核數師離職	
	2009年6月 加入TOSHIBA DESIGN & MANUFACTURING SERVICE CORPORATION, 內部審計組(Internal Audit Group)小組經理	
2010年6月 SBI Liquidity Market Co., Ltd.法定核數師(至今)		

附註

1. 候選人於本公司並無特殊權益。
2. 淺山秀明先生為替任外部法定核數師候選人。
3. 本公司選舉淺山先生為替任外部法定核數師候選人，原因是其多年來在財務與會計方面積累豐富經驗與廣泛的知識，本公司認為其能運用相關經驗與知識妥善履行替任核數師職務，並就本公司的管理事宜提供其他服務。

— 完 —

如何行使投票權

本公司股東可以書面形式（使用投票權行使表格）或透過互聯網等行使彼等的投票權。行使投票權的有關方法詳見下文。

倘股東擬出席普通股東大會，則其並無必要按下述書面或透過互聯網的方式执行程序行使投票權。

以書面形式（使用投票權行使表格）行使投票權

請於隨附的投票權行使表格表明閣下批准或否決提議案並於2013年6月26日（星期三）下午5時45分（日本時間）本公司營業時間結束前交回本公司。

透過互聯網行使投票權

1. 透過互聯網等行使投票權時的注意事項

倘閣下選擇透過互聯網等行使投票權，請注意以下事項並於2013年6月26日（星期三）下午5時45分（日本時間）本公司營業時間結束前行使閣下的投票權。

- (1) 閣下僅可通過本公司指定行使投票權的網站（請參閱下文網址）透過互聯網行使投票權。倘閣下選擇透過互聯網行使投票權，閣下需鍵入隨附投票權行使表格所載行使投票權的編碼與密碼。
- (2) 行使投票權的編碼與密碼僅相對於本次普通股東大會生效。對於下屆股東大會，會向各股東寄發行使投票權的新編碼與密碼。
- (3) 倘閣下已採用書面形式及透過互聯網重複行使投票權，則我們會視閣下透過互聯網進行的投票為有效投票。
- (4) 倘閣下透過互聯網多次行使投票權，則我們會視閣下最後一次投票為有效投票。
- (5) 閣下將承擔使用互聯網相關的所有費用，包括但不限於聯網費與通信費等。

2. 透過互聯網行使投票權的具體程序

- (1) 請登入 <http://www.it-soukai.com/> 或 <https://daiko.mizuho-tb.co.jp/>。謹請留意在行使投票權期間，閣下於凌晨3時至5時無法登入該網站。
- (2) 請鍵入閣下行使投票權的編碼與密碼並點擊「登入」。編碼與密碼印列於隨附投票權行使表格的右下方。
- (3) 請遵照螢幕指示行使閣下的投票權。

3. 系統規格

個人電腦： Windows®模式(不適用於電子手帳或電視遊戲機)

瀏覽器： Microsoft®網頁瀏覽器5.5版本或以上

網絡接口： 規定的網絡接口(通過向網絡服務供應商等訂購)

螢幕解析度：1024 × 768或建議的更高解析度

* Microsoft與Windows為美國微軟公司在美國及其他國家的商標或註冊商標。

4. 安全問題

網站採用加密技術(128-bit SSL)確保閣下在行使投票權時呈交的任何資料免遭竄改或竊取，故閣下可放心使用。

投票權行使表格所載行使投票權之編碼與密碼為識別個人股東的重要資料，請勿向任何人士披露該資料。謹請留意，本公司不會聯絡閣下要求獲得密碼相關的資料。

5. 查詢

(1) 查詢操作指示或使用個人電腦或類似電子裝置行使投票權的聯絡詳情

Mizuho Trust & Banking Co., Ltd. 股份過戶代理部 (Stock Transfer Agent Department) 網上援助熱線 (Internet Help Dial)：

電話：0120-768-524(免費熱線)
(週一至週五上午9時至下午9時，公眾假期除外)

(2) 查詢上文 (1) 所載以外事項的聯絡詳情

Mizuho Trust & Banking Co., Ltd. 股份過戶代理部 (Stock Transfer Agent Department)

電話：0120-288-324(免費熱線)
(週一至週五上午9時至下午5時，公眾假期除外)

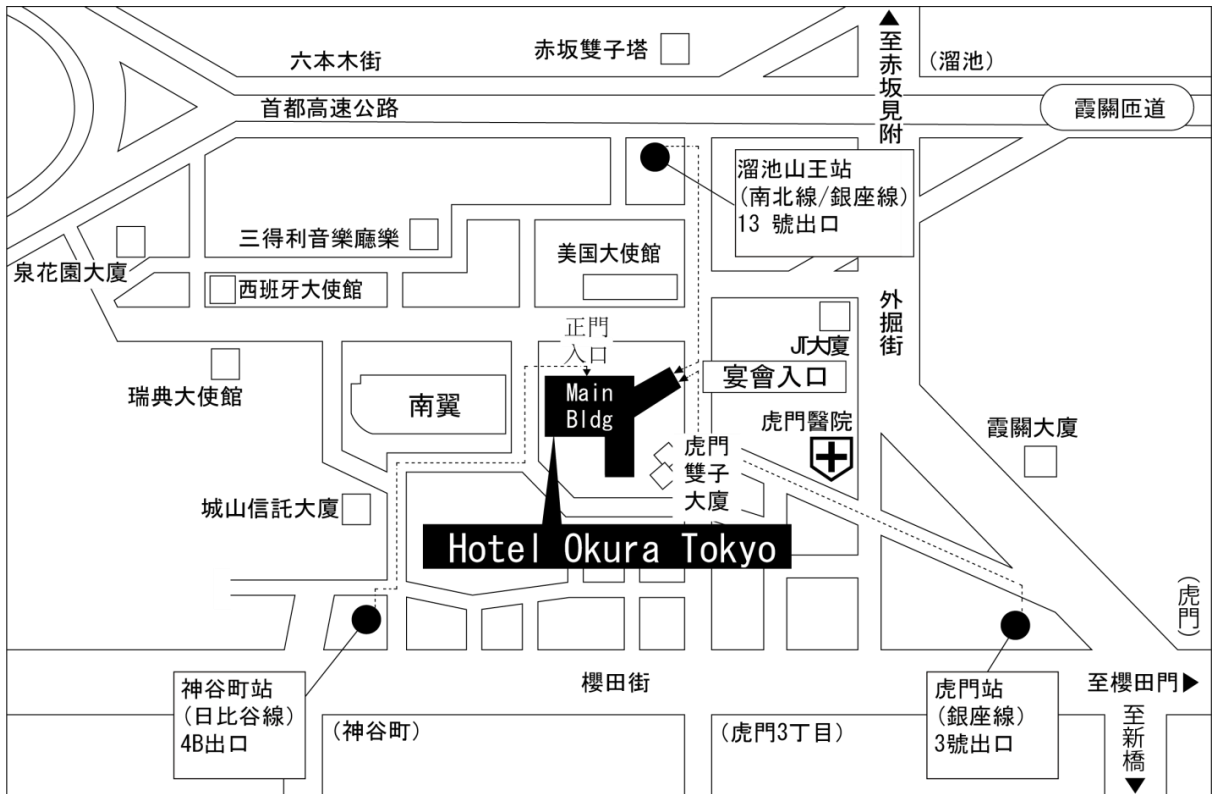
有關電子投票平台的資料

倘閣下為信託銀行(包括常任代理)等名義股東並提前申請使用ICJ, Inc. 運作的電子投票平台，則閣下可使用平台作為以電子方式(上述透過互聯網行使閣下投票權的方式除外)行使普通股東大會的投票權。

第十五屆普通股東大會的地點

Heian Room, 1st Floor, Main Building , Hotel Okura Tokyo,
2-10-4 Toranomom, Minato-ku, Tokyo, Japan

TEL +81-3-3582-0111



交通資訊

地鐵	銀座線	虎門車站	3號出口	步行7分鐘
	日比谷線	神谷町車站	4B出口	步行9分鐘
	銀座線、南北線	溜池山王車站	13號出口	步行9分鐘

謹請注意，我們並無為與會者預留停車位，建議閣下搭乘公共交通到達會場。

根據香港聯合交易所有限公司上市規則，任何膺選董事或膺選連任董事的候選人須提供上市規則第 13.51(2) 條要求的履歷詳情，令股東可就選舉作出知情決定。除大會通告提供的詳情外，根據上市規則，亦提供以下有關上述董事候選人的其他資料：

- (1) 上述董事候選人與本公司其他董事、高級管理層、主要股東（上市規則所定義者）或控股股東（上市規則所定義者）概無關係。
- (2) 上述董事候選人將任職至第 16 屆普通股東大會。上述董事候選人的薪酬將於第 15 屆普通股東大會結束後釐定。本公司於作出有關決定後，將就該等詳情另行刊發公佈。
- (3) 概無任何有關上述董事候選人的資料須根據上市規則第 13.51(2)(h) 段至 13.51(2)(v) 段之條文所載任何規定而披露，亦無其他事宜須提請本公司股東垂注。
- (4) 上述董事候選人與公司的任期為一年。
- (5) 董事將於第 15 屆普通股東大會中分別獲膺選連任或膺選後，於本公司的董事會會議獲委任為執行董事，非執行董事及獨立非執行董事。候選膺選連任的執行董事為北尾吉孝先生、井土太良先生、中川隆先生、朝倉智也先生、森田俊平先生、円山法昭先生及李沛倫先生。候選膺選連任的非執行董事為田坂広志先生。候選膺選的非執行董事為高村正人先生及佐藤輝英先生。候選膺選連任的獨立非執行董事為吉田正樹先生、永野紀吉先生、渡邊啓司先生、玉木昭宏先生及丸物正直先生。
- (6) 有關董事於本公司股份中擁有就證券及期貨條例第XV部所定義之權益已列載於下列表格；

數目	董事名稱	公司名稱	權益性質	股份/相關股份類別	股份/相關股份數目 (於 2013 年 3 月 31 日)
1	北尾吉孝	SBI Holdings, Inc.	登記擁有人	普通股	3,787,960
			登記擁有人	(相關股份) FINANCE ALL CORPORATION- 第 2 系列	22,000
			登記擁有人	(相關股份) 2005 第 1 系列	20,100
		Morningstar Japan K. K.	登記擁有人	普通股	2,144
		SBI Mortgage Co., Ltd.	登記擁有人	普通股	122,950
		SBI Point Union Co., Ltd.	登記擁有人	普通股	100
		SBI Pharmaceuticals Co., Ltd.	登記擁有人	普通股	972
		SBI Life Living Co., Ltd.	登記擁有人	(相關股份) 第 3 系列	168
		SBI Wellness Bank Co., Ltd.	登記擁有人	普通股	600
2	井土太良	SBI Holdings, Inc.	登記擁有人	普通股	320,170
			登記擁有人	(相關股份) 2005 第 1 系列	4,000
3	中川隆	SBI Holdings, Inc.	登記擁有人	普通股	42,000
			登記擁有人	(相關股份) 2005 第 1 系列	10,000
			登記擁有人	(相關股份) 2003 第 2 系列	49,030

數目	董事名稱	公司名稱	權益性質	股份/相關股份類別	股份/相關股份數目 (於 2013 年 3 月 31 日)
4	朝倉智也	Morningstar Japan K. K.	登記擁有人	普通股	428
5	森田俊平	SBI Business Solutions Co., Ltd.	登記擁有人	普通股	636
		SBI Holdings, Inc.	登記擁有人	普通股 (相關股份) 2005 第 1 系列	20,000
			登記擁有人	(相關股份) 2003 第 3 系列	2,200
6	円山法昭	SBI Holdings, Inc.	登記擁有人	普通股	15,235
		SBI Mortgage Co., Ltd.	登記擁有人	普通股	69,330
7	李沛倫	-	-	-	0
8	田坂広志	SBI Holdings, Inc.	登記擁有人	普通股	80,220
			登記擁有人	(相關股份) 2005 第 1 系列	4,000
		Morningstar Japan K. K.	登記擁有人	普通股	88
9	吉田正樹	SBI Holdings, Inc.	登記擁有人	普通股	10,000
		SBI BB Mobile Investment LPS	控股公司權益 (WATANABE ENTERTAINMENT CO, LTD. 及 Miki Yoshida (其配偶姓名)	股份(單位)	2
10	永野紀吉	-	-	-	0.00
11	渡邊啓司	-	-	-	0.00

12	玉木昭宏	-	-	-	0.00
13	丸物正直	-	-	-	0.00
14	高村正人	SBI Holdings, Inc.	登記擁有人	(相關股份) SBIH (3) 購股權	11,570
15	佐藤輝英	SBI Holdings, Inc.	登記擁有人	普通股	2,820
		MC plus, Inc.	登記擁有人	普通股	5,861