

ファクトシート

金融サービス事業の主要指標

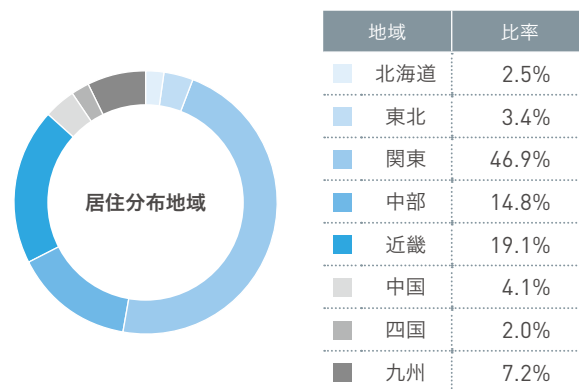
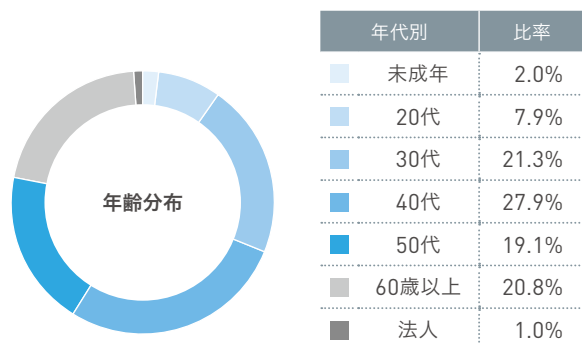
主要金融サービス事業各社の税引前利益(IFRS)の推移

	単位	2015年 3月期	2016年 3月期	2017年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2020年 3月期
SBI証券(単体)	百万円	34,828	37,850	33,043	46,169	45,597	31,604
FX事業 ^{※1}	百万円	4,741	5,200	5,734	5,188	9,334	8,138
SBIマネーブラザ	百万円	1,496	1,751	1,975	2,768	1,956	995
住信SBIネット銀行 (日本会計基準に基づく当期純利益)	百万円	5,196 (9,998)	3,385 (8,413)	3,185 (9,873)	3,770 (10,447)	7,249 (11,975)	5,845 (12,570)
保険事業 ^{※2}	百万円	28	264	1,881	2,263	1,480	△ 1,291

証券(SBI証券、SBIリクイディティ・マーケット、SBIマネーブラザ)

	単位	2015年 3月期	2016年 3月期	2017年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2020年 3月期
証券口座数 ^{※3}	千口座	3,246	3,564	3,840	4,261	4,631	5,428
口座数純増数	千口座	302	318	276	422	369	797
住信SBIネット銀行経由の累計口座数	千口座	362	415	452	538	600	668
NISA口座数	千口座	640	821	974	1,197	1,404	1,656
預り資産残高	兆円	9.4	9.5	10.8	12.9	13.0	12.9
個人株式保有額に占めるシェア ^{※4}	%	9.4	10.4	11.2	11.7	12.7	13.9
ベースス	bp	2.6	2.6	2.9	3.0	2.9	3.2
個人株式委託売買代金シェア ^{※5}	%	34.5	35.3	34.7	35.1	36.2	36.4
個人信用取引委託売買代金シェア ^{※5}	%	36.2	37.3	35.9	36.4	37.1	37.1
信用取引建玉残高	十億円	787	678	799	1,001	838	647
投資信託(残高)	十億円	1,155	1,216	1,323	1,675	1,874	2,101
投資信託(信託報酬額)	百万円	3,771	4,391	4,215	5,181	5,200	4,935
IPO引受社数実績 ^{※6}	社	73	82	77	75	90	86
IPO主幹事引受社数実績	社	8	8	13	6	11	9
自己資本規制比率	%	318.6	377.0	276.2	372.7	349.9	338.2
FX口座数(SBIグループ ^{※7})	千口座	612	760	906	1,066	1,196	1,335
SBIマネーブラザ預り資産残高	百万円	561,270	698,358	801,279	1,105,023	937,327	756,356

SBI証券の顧客属性(2020年3月末現在)



銀行(住信SBIネット銀行)

	単位	2015年 3月期	2016年 3月期	2017年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2020年 3月期
銀行口座数	千口座	2,308	2,586	2,827	3,210	3,543	3,929
口座数純増数	千口座	334	277	242	383	333	386
SBI証券経由の累計口座数	千口座	820	956	1,073	1,259	1,430	1,633
預金残高合計※8	億円	35,761	34,468	40,068	44,260	48,571	53,923
預金残高(ハイブリッド預金)	億円	12,075	11,407	13,861	14,501	15,388	18,363
預金残高(外貨)	億円	1,591	1,602	1,739	2,460	2,327	2,681
住宅ローン取扱額※9	億円	5,025	4,717	7,293	6,970	8,199	8,509
コンシューマーローン残高	億円	2,395	2,799	2,908	3,021	3,128	3,355
資金運用利回り	%	1.08	0.90	0.85	0.83	0.84	0.78
資金調達利回り	%	0.31	0.22	0.14	0.14	0.16	0.14
資金粗利鞘	%	0.77	0.68	0.70	0.68	0.67	0.63
預貸率(未算)	%	50.83	60.27	58.72	71.96	74.27	75.00
連結自己資本比率(国内基準)	%	8.89	9.80	11.11	9.35	8.14	7.70

保険(SBIインシュアランスグループ各社)

	単位	2015年 3月期	2016年 3月期	2017年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2020年 3月期
保有契約数(SBI損保)	千件	732	829	925	985	1,052	1,091
保有契約数(SBI生命)※10	千件	117	110	108	121	141	189
保有契約数 (少額短期保険会社4社合計)※11、12	千件	52	63	582	625	675	801
コンバインド・レシオ(SBI損保)	%	100.4	104.7	96.7	91.9	98.4	103.2
正味損害率	%	77.6	86.1	82.5	80.7	84.1	85.5
正味事業費率	%	22.8	18.6	14.2	11.2	14.3	17.7
責任準備金の残高(SBI損保)	百万円	13,840	12,572	13,333	14,456	15,338	15,255
ソルベンシーマージン比率(SBI生命)	%	1,120.3	1,299.3	1,165.5	1,172.2	1,045.4	957.6
総資産(SBI生命)	百万円	156,453	140,281	131,484	125,348	120,011	119,095
責任準備金の残高(SBI生命)	百万円	126,271	110,762	103,400	98,049	90,915	86,202

※1 SBIリクイディティ・マーケット、SBI FXトレードの税引前利益の単純合算です。

※2 SBIインシュアランスグループおよびその傘下保険会社における税引前利益の単純合算です。

※3 2020年3月末の数値はSBI証券とSBIネオモバイル証券の口座数の合算値です。

※4 日本銀行「資金循環統計」をもとに、預り資産残高+家計金融資産残高(上場株式)にて算出しています。

※5 個人委託(信用)売買代金÷{個人株式委託(信用)売買代金(二市場1、2部等)+ETF/REIT売買代金}にて算出しています。

※6 集計対象は新規上場企業の国内引受分で、追加売出分と海外は含んでいません。

※7 SBI FXトレード、SBI証券、住信SBIネット銀行の口座数の合算値です。

※8 住信SBIネット銀行(単体)の数値です。

※9 取扱額とは、住信SBIネット銀行が販売する住宅ローン(「ミスター住宅ローン」、「提携住宅ローン」)、同社が三井住友信託銀行(株)の銀行代理業者として販売する住宅ローン(「ネット専用住宅ローン」)、提携先各社が同社の銀行代理業者として販売する住宅ローン(「ミスター住宅ローンREAL」、「フラット35」)の各融資実行額の合算値です。

※10 保有契約数には、団体保険の被保険者数を含めております。

※11 SBIいきいき少額短期保険、SBI日本少額短期保険、SBIリスタ少額短期保険、SBIプリズム少額短期保険の4社の保有契約数の合計値です。

※12 2017年3月期よりSBI日本少額短期保険、2020年3月期よりSBIプリズム少額短期保険の保有契約数を含んでおります。

アセットマネジメント事業の主要指標

アセットマネジメント事業の税引前利益(IFRS)の推移

	単位	2015年 3月期	2016年 3月期	2017年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2020年 3月期
公正価値評価の変動による損益および 売却損益	百万円	△4,315	16,225	6,836	44,409	33,699	19,784
SBI貯蓄銀行	百万円	16,672	5,846	5,649	14,018	17,473	18,230

プライベートエクイティ投資に係るアセットマネジメント事業における投資・Exit実績の推移

	単位	2015年 3月期	2016年 3月期	2017年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2020年 3月期
投資残高 ^{※1}	百万円	191,623	187,708	152,765	254,671	355,683	459,574
投資実行額 ^{※2}	百万円	19,631	27,930	41,762	56,540	108,125	140,465
投資実行数	社	75	92	132	193	230	206
Exit数 ^{※3}	社	14	16	15	13	20	24

プライベート・エクイティ等の投資残高の内訳^{※4}(2020年3月末現在)

業種別	金額(百万円)	社数
インターネット・AI・IoT	123,476	113
フィンテックサービス	60,509	47
デジタルアセット・ブロックチェーン	57,076	25
金融	78,091	62
バイオ・ヘルス・医療	18,601	39
環境・エネルギー関連	2,634	4
機械・自動車	8,533	13
サービス	19,309	23
小売り・外食	2,406	8
素材・化学関連	3,916	4
建設・不動産	982	6
その他	1,487	9
外部／非連結ファンドへの出資分	17,902	37
合計	394,923	390

地域別	金額 (百万円)	社数
日本	212,394	247
中国	18,087	21
韓国	4,065	7
東南アジア	52,813	18
インド	4,257	8
米国	47,941	22
欧州	21,792	21
その他	33,574	46
合計	394,923	390

非連結の当社グループ 運営ファンドからの投資	金額 (百万円)	社数
コーポレートベンチャー キャピタル(CVC)	12,658	50
その他 (海外JVファンド等)	51,993	171
合計	64,651	221

プライベートエクイティ等の投資実行額の内訳 上位3項目^{※2}(2020年3月末現在)

	金額(百万円)	社数
インターネット・AI・IoT	40,477	40
金融	40,391	20
サービス	13,339	11

投資・Exit実績の内訳※3(2020年3月末現在、社数)

投資先社数 累計	国内	海外	Exit数累計	国内		海外	
				IPO	M&A	IPO	M&A
1,642	961	681	272	117	22	101	32

SBIインベストメントにおけるディールソーシングの実績※5

活動実績	単位	ソーシング	デューデリジェンス	投資実行
2018年3月期	社	1,036	56	40
2019年3月期	社	1,725	111	52
2020年3月期	社	1,649	88	60

SBIインベストメントの運用実績※5, 6

出資約束金額(億円)	累積分配金(億円)	リターン倍率(倍)	IRR(%)
2,826	3,858	1.37	6.1

SBI貯蓄銀行の状況

	単位	2015年 3月期	2016年 3月期	2017年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2020年 3月期
正常債権残高	億ウォン	22,584	30,222	41,065	50,296	61,234	75,966
うちリテール	億ウォン	10,251	16,696	26,509	31,596	41,065	54,120
延滞率	%	26.8	16.2	8.8	5.3	3.9	2.3
うちリテール	%	16.5	8.5	5.0	4.2	3.8	2.7

投資信託等の運用資産残高の内訳※7

	単位	2015年 3月期	2016年 3月期	2017年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2020年 3月期
投資信託	億円	1,280	1,806	2,547	4,900	9,694	14,274
投資顧問	億円	988	744	886	1,380	3,334	2,971
投資法人	億円	38	40	46	—	—	—
合計	億円	2,306	2,590	3,479	6,280	13,028	17,245

※1 2017年3月期までの投資残高は、直接投資については公正価値、投資事業組合等による投資については、上場株式は市場価格、市場価格のない非上場株式等は取得原価(減損処理を行ったものは減損処理後の金額)で評価しております。

2018年3月期以降は、連結財政状態計算書の「営業投資有価証券」の内訳に、非連結の当社グループ運営ファンドの投資残高を加算しています。

※2 SBIグループによる直接投資およびSBIグループの運営する投資事業組合等による投資を合算して記載しています。

※3 投資先企業の株式公開(IPO)および投資先企業による公開会社との株式交換または合併(M&A)を行った数を記載しています。

※4 プライベートエクイティ等の投資残高は連結財政状態計算書の「営業投資有価証券」の残高と一致しており、その内訳を記載しています。

※5 特定の投資家のみ組合員として運営しているファンドの実績は、含めておりません。

※6 SBIインベストメントの運営する投資事業組合等の償還実績(累計)について記載しています。

※7 2019年3月期までの内訳は、SBIアセットマネジメントが運用指図を行っているファンドにおいて、モーニングスター・アセット・マネジメントが投資助言を行っている場合は、投資信託と投資顧問のそれぞれに計上しており、重複額があります。

バイオ関連事業の業績とパイプライン

主要バイオ関連事業各社の税引前利益(IFRS)の推移※1

	単位	2015年3月期	2016年3月期	2017年3月期	2018年3月期	2019年3月期	2020年3月期
SBIバイオテック	百万円	△ 637	△ 297	737	△ 432	△ 166	16
クォーク社	百万円	△ 1,436	△ 2,572	△ 8,270	△ 7,902	△ 8,193	△ 7,668
SBIファーマ	百万円	△ 1,220	△ 1,425	91	42	△ 1,395	△ 1,272
SBIアラプロモ	百万円	△ 426	△ 587	△ 233	40	263	193
フォトナミック社※2	百万円	—	38	△ 41	55	412	173

※1 パイプラインの減損損失は除く

※2 フォトナミック社は2016年1月に子会社化

SBIバイオテックの主な創薬パイプラインの進捗

新たに自己免疫疾患治療薬「SBI-3150」を2020年3月に旭化成ファーマ(株)にライセンスアウトし、導出済みパイプラインは4本となる

SBIファーマの主な創薬パイプラインの進捗

上市およびライセンスアウト(計5件):

- 脳腫瘍の光線力学診断用剤「アラグリオ®内用剤1.5g」(2013年9月に上市)
- 糖尿病・マラリア治療薬(UAE製薬企業ネオファーマ社へ導出、2016年10月)
- 膀胱がんの光線力学診断用剤「アラグリオ®顆粒剤分包1.5g」(国内独占販売権を提供した中外製薬(株)より販売、2017年12月)
- MENAおよびインドにおける「アラグリオ®顆粒剤分包1.5g」を含む医薬品(ネオファーマ社へ導出、2018年3月)

区分	パイプラインプロジェクト	現在のステータス			
		フェーズ I	フェーズ II	フェーズ III	申請
治療薬	1 シスプラチン腎症保護	フェーズII実施中		2020年9月終了予定	
	2 ミトコンドリア病※	フェーズIII実施中		2021年1月終了予定	
	3 虚血再灌流障害※	フェーズII準備中		英オックスフォード、レスター、バーミンガム、ケンブリッジ各大学病院で実施予定	
光線力学療法(iPDT)	4 脳腫瘍※ (完全子会社の独フォトナミック社)	フェーズII準備中			
光線力学診断用材(PDD)	5 乳がん (完全子会社の独フォトナミック社)	フェーズIII準備中			

※医師主導治験

SBIファーマが2018年以降に取得した特許一覧(国内)※

発明の名称	特許登録日	共同出願人
受精卵の正常発生率向上剤	2018年 1月26日	山形大学
臓器保存液	2018年 2月23日	国立成育医療研究センター
ALA-PDT又はALA-PDDにおける光線力学的効果の増強剤	2018年10月12日	SBIファーマ単独
コリメータを備えた光線力学的診断装置と蛍光診断モードを有する手術顕微鏡との組み合わせからなる術中診断システム	2018年10月19日	SBIファーマ単独
神経発達障害改善剤	2019年10月18日	SBIファーマ単独
免疫チェックポイント阻害剤による抗腫瘍効果を増強するための医薬組成物	2019年11月15日	国立成育医療研究センター
がん細胞におけるPpIX蓄積増強剤	2020年 1月21日	東京工業大学
光照射用基板	2020年 2月20日	シャープ(株)、大阪大学
幹細胞除去方法、分化細胞保護方法、および培地組成物	2020年 4月16日	(株)リプロセル

※ 上記を含め2020年6月末までに51件の国内特許を取得し、そのうち29件は海外でも特許を取得しています。