

**2023年3月期  
SBIホールディングス株式会社  
決算説明会**

**2023年5月12日**

本資料に掲載されている事項は、SBIホールディングス株式会社によるSBIグループの業績、事業戦略等に関する情報の提供を目的としたものであり、SBIグループ各社の発行する株式その他の金融商品への投資の勧誘を目的としたものではありません。

また、本資料に掲載した株式会社SBI新生銀行との事業上の連携は、株式会社SBI新生銀行において採用される利益相反防止措置を通じて、株式会社SBI新生銀行の少数株主の利益に適うとの判断が同行においてなされた場合に限り実施されます。

当社は、本資料に含まれた情報の完全性及び事業戦略など将来にかかる部分については保証するものではありません。

なお、本資料の内容は予告なしに変更又は廃止される場合がありますので、あらかじめご承知おきください。

## I. 2023年3月期 通期連結業績

II. 世界経済は混沌とし不確実性はリーマンショック時よりも高まりつつある。こうした状況下、SBIグループとしては以下に掲げる3つの多様化にグループ全体できめ細かく取り組み、リスク分散を図りつつ収益源の拡充・開拓を図る

1. 顧客の多様化
2. 金融商品・サービスの多様化
3. 事業分野の多様化

# **I . 2023年3月期 通期連結業績**

# 2023年3月期 連結業績(IFRS)

## 【前期比較】

(単位:百万円)

|                                 | 2022年3月期<br>(2021年4月～2022年3月) | 2023年3月期<br>(2022年4月～2023年3月) | 前期比<br>増減率(%)      |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| 収 益<br>( 売 上 高 )                | 763,618                       | 過去<br>最高※ 998,559             | +30.8              |
| 税 引 前 利 益                       | 412,724<br>(217,080)          | 100,753                       | ▲75.6<br>(▲53.6)   |
| 当 期 利 益                         | 355,724<br>(160,080)          | 71,008                        | ▲80.0<br>(▲55.6)   |
| 内、親会社所有者への<br>帰属分               | 366,854<br>(135,586)          | 35,000                        | ▲90.5<br>(▲74.2)   |
| 親会社所有者帰属持分<br>当期利益率(R O E , % ) | 49.4<br>(21.6)                | 3.6                           | ▲45.8p<br>(▲18.0p) |

※ 過去の通期業績との比較

※ 2022年3月期の括弧内の数値は、SBI新生銀行連結子会社化に際して計上した一時要因(負ののれん発生益等1,956億円)を除いた金額であり、前期比増減率の括弧内の数値はその一時要因控除後の数値に対する増減率です。

## 【連結業績の概況】

- 収益(売上高)は、前期比30.8%増の9,986億円となり、通期収益として過去最高を更新。**金融サービス事業の収益が大幅に伸長(同78.2%増の8,867億円)**したことが大きく貢献。なお、**同事業の税引前利益は1,507億円**。(前期の現SBI新生銀行連結子会社化に際して計上した一時要因である**負ののれん発生益等1,956億円の影響を除くと同42.0%増**)
- 連結税引前利益は、金融サービス事業は堅調であったものの、投資事業において一部海外上場銘柄の公正価値評価により**約427億円の評価損**(2023年1月末までのTPバンクの累計評価損約307億円を含む)を計上したことに加えて、暗号資産市場の低迷や一部取引先の破綻等により、**暗号資産事業の税引前損失が約184億円**(内、マイニング事業で約85億円、B2C2で約54億円の損失を計上)となったことが大きく影響し、前期比75.6%減の1,008億円。(前期の現SBI新生銀行連結子会社化の際の一時要因の影響を除くと同53.6%の減益)
- 親会社所有者に帰属する当期利益は同90.5%減の350億円。  
2023年1月末まで直接投資銘柄であった**TPバンクの公正価値評価損が約307億円**となったことや、当社出資比率が高い**暗号資産事業子会社における損失が大きかったことが主な要因**。

# 主要証券グループとの税引前利益の比較

(単位:百万円)

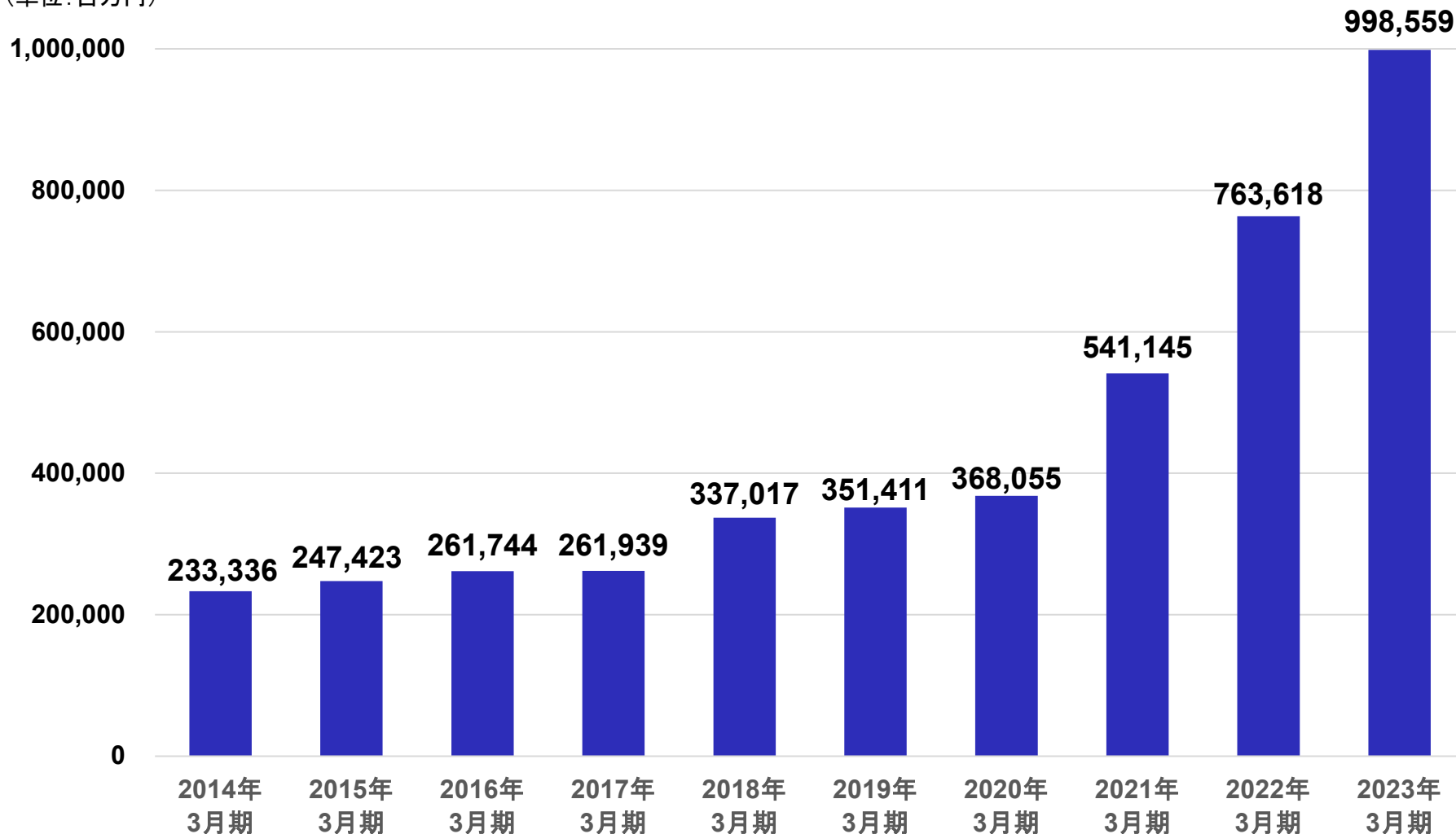
|                         | 2022年3月期<br>(2021年4月-2022年3月) | 2023年3月期<br>(2022年4月-2023年3月) | 前期比<br>増減率(%)    |
|-------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|
| SBIホールディングス<br>(IFRS)   | 412,724<br>(217,080※)         | 100,753                       | ▲75.6<br>(▲53.6) |
| 野村ホールディングス<br>(US-GAAP) | 226,623                       | 149,474                       | ▲34.0            |
| 大和証券グループ本社<br>(J-GAAP)  | 141,666                       | 96,766                        | ▲31.7            |
| SMBC日興証券<br>(J-GAAP)    | 64,624                        | ▲57,796                       | —                |
| 三菱UFJ証券HD<br>(J-GAAP)   | 46,805                        | 82,985                        | +77.3            |
| みずほ証券<br>(J-GAAP)       | 64,509                        | ▲23,521                       | —                |

※ 2022年3月期の括弧内の数値は、SBI新生銀行連結子会社化に際して計上した一時要因(負ののれん発生益等1,956億円)を除いた金額であり、前期比増減率の括弧内の数値はその一時要因控除後の数値に対する増減率です。

# 収益(売上高)は一兆円規模に到達

## 収益(売上高)

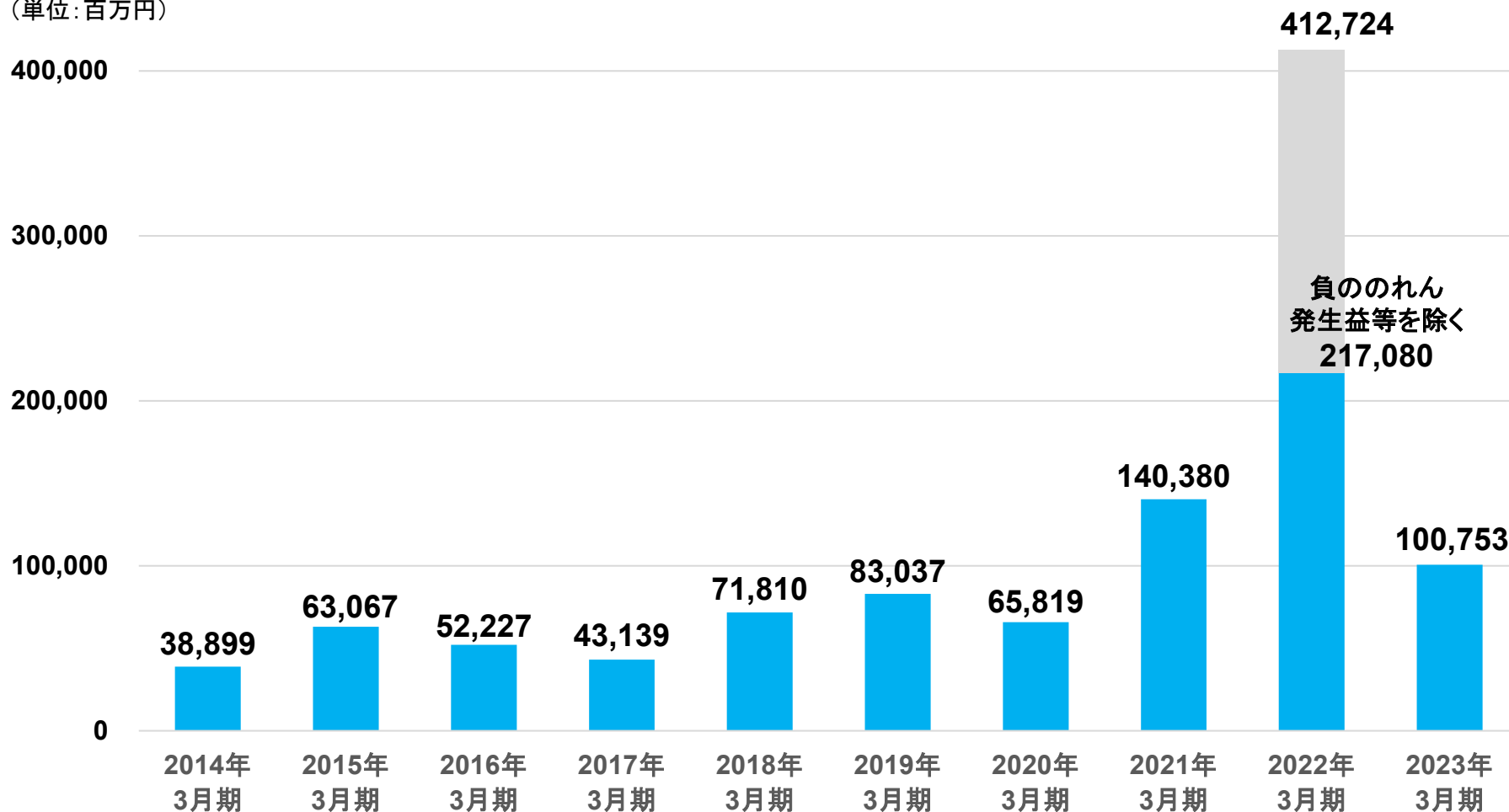
(単位:百万円)



年度によって利益額に変動はあるものの、比較的安定した利益を生み出す金融サービス事業は着実に成長しており、税引前利益の水準は1,000億円規模に

## 税引前利益

(単位: 百万円)



# 2023年3月期 セグメント別業績(IFRS)

【前期比較】

収益(売上高)

税引前利益

(単位:百万円)

|             | 2022年3月期<br>(2021年4月～<br>2022年3月) | 2023年3月期<br>(2022年4月～<br>2023年3月) | 前期比<br>増減率(%) | 2022年3月期<br>(2021年4月～<br>2022年3月) | 2023年3月期<br>(2022年4月～<br>2023年3月) | 前期比<br>増減率(%)          |
|-------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| 金融サービス事業    | 497,751                           | 886,748                           | +78.2         | 301,725<br>(106,081)<br>※1        | 150,653                           | ▲50.1<br>(+42.0)<br>※1 |
| 資産運用事業      | 16,883                            | 27,966                            | +65.6         | 3,810                             | 10,123                            | +165.7                 |
| 投資事業        | 177,911                           | 36,684                            | ▲79.4         | 136,457                           | ▲16,661                           | —                      |
| 暗号資産事業      | 55,106                            | 30,320                            | ▲45.0         | 3,518                             | ▲18,429                           | —                      |
| 非金融事業<br>※2 | 23,596                            | 26,238                            | +11.2         | ▲20,308                           | ▲3,253                            | —                      |

※1 金融サービス事業の2022年3月期の税引前利益にはSBI新生銀行連結子会社化に際して計上した一時要因(負ののれん発生益等1,956億円)が含まれており、下段括弧内の数字は一時要因を除いた金額及び増減率です。

※2 非金融事業は、バイオ・ヘルスケア&メディカルインフォマティクス事業やWeb3関連事業が中心となります。

※3 セグメント別の数字には連結消去は含まれておりません。

※4 2022年3月期の値は、当期に行ったセグメント変更後の区分に組み替えて表示しております。

# 2023年3月期 四半期セグメント別収益(IFRS)推移

収益(売上高)

(単位:百万円)

|              | 2023年3月期                  |                           |                             |                           |
|--------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|              | 第1四半期<br>(2022年4月<br>～6月) | 第2四半期<br>(2022年7月<br>～9月) | 第3四半期<br>(2022年10月<br>～12月) | 第4四半期<br>(2023年1月<br>～3月) |
| 金融サービス<br>事業 | 190,094                   | 213,017                   | 234,495                     | 249,142                   |
| 資産運用<br>事業   | 4,109                     | 4,246                     | 5,253                       | 14,358                    |
| 投資事業         | 21,606                    | 8,276                     | ▲32,493                     | 39,295                    |
| 暗号資産<br>事業   | 12,984                    | 7,550                     | 3,812                       | 5,974                     |
| 非金融事業<br>※1  | 7,006                     | 7,373                     | 5,723                       | 6,136                     |

※1 非金融事業は、バイオ・ヘルスケア & メディカルインフォマティクス事業やWeb3関連事業が中心となります。

※2 セグメント別の数字には連結消去は含まれておりません。

# 2023年3月期 四半期セグメント別税引前利益(IFRS)比較

## 税引前利益

(単位:百万円)

|             | 2023年3月期                  |                           |                             |                           |
|-------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|             | 第1四半期<br>(2022年4月<br>～6月) | 第2四半期<br>(2022年7月<br>～9月) | 第3四半期<br>(2022年10月<br>～12月) | 第4四半期<br>(2023年1月<br>～3月) |
| 金融サービス事業    | 27,816                    | 41,810                    | 44,016                      | 37,011                    |
| 資産運用事業      | 717                       | 629                       | 881                         | 7,896                     |
| 投資事業        | 9,122                     | ▲4,328                    | ▲37,971                     | 16,516                    |
| 暗号資産事業      | ▲9,688                    | ▲3,093                    | ▲4,542                      | ▲1,106                    |
| 非金融事業<br>※1 | 2,018                     | ▲1,434                    | ▲1,666                      | ▲2,171                    |

※1 非金融事業は、バイオ・ヘルスケア & メディカルインフォマティクス事業やWeb3関連事業が中心となります。

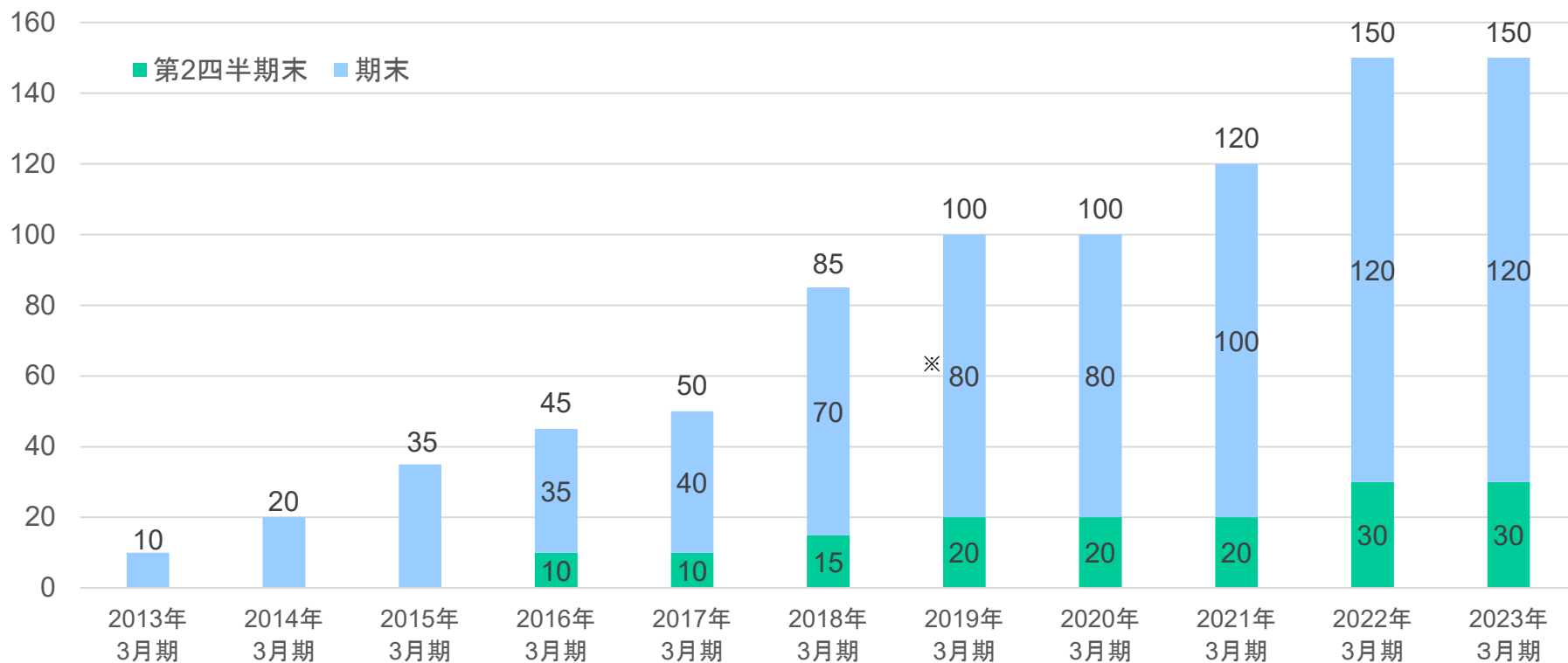
※2 セグメント別の数字には連結消去は含まれておりません。

# 2023年3月期の配当

## ■ 1株当たり配当金

|          | 中間                | 期末                 | 年間                 | 配当性向(%)             |
|----------|-------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| 2023年3月期 | <b><u>30円</u></b> | <b><u>120円</u></b> | <b><u>150円</u></b> | <b><u>113.5</u></b> |
| 2022年3月期 | 30円               | 120円               | 150円               | 10.0                |

## 1株当たり配当金の推移



# 当社の株主還元に関する基本方針

- 配当政策の基本方針として、年間配当金について最低配当金額として1株当たり10円の配当を実施することとし、持続的な成長のための適正な内部留保の水準、当面の業績見通し等も総合的に勘案し、さらなる利益還元が可能と判断した場合には、その都度引き上げることを目指す
- 配当金総額に自己株式取得額を加えた総還元額の水準について、当面の間は金融サービス事業において定常的に生じる税引前利益の30%程度を目安として総還元額を決定する

2023年3月期の総還元額： 40,847百万円（総還元性向：116.7%）

## 【参考】

2023年3月期の金融サービス事業において  
定常的な事業運営の中で生じた税引前利益：134,859百万円※

134,859百万円 × 30% = 40,458百万円

※金融サービス事業の税引前利益(150,653百万円)から、住信SBIネット銀行株式売却益(10,728百万円)および

ALBERT株式売却益(5,067百万円)を控除

# 今期も引き続き、株主優待を実施

【優待内容】※2023年3月31日現在の株主名簿に記載または記録された株主が対象

| 対象となる株主様<br>ご優待内容 | <u>1年を超えて継続保有</u> かつ<br>2023年3月31日現在の<br>保有株式数が<br><u>1,000株(10単位)以上</u> | 左記以外の株主様で、<br>2023年3月31日現在の<br>保有株式数が<br><u>100株(1単位)以上</u> |
|-------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 暗号資産 XRP          | <u>8,000円相当(注1)</u>                                                      | <u>2,000円相当(注1)</u>                                         |

(注1) 2023年7月31日時点のレートで換算したXRPを贈呈する予定

※ 当社子会社(SBIアプロモ)が  
販売する商品セットも選択可能



|                      |              |           |
|----------------------|--------------|-----------|
| アラプラス ゴールトEX(60粒)    | <u>1個</u>    | <u>1個</u> |
| 発芽玄米の底力(160g)        | <u>3袋</u>    | <u>3袋</u> |
| アラプラス NMN(60粒)       | <u>1個</u>    | —         |
| 化粧品 アラプラス シリーズ4品(注2) | <u>各1個ずつ</u> | —         |

(注2) アラプラス モイスチャライジングクリーム、アラプラス エッセンシャルローション、アラプラス コンセントレートセラム、アラプラス ボディクリーム アラビ

※単元未満株式(1~99株)のみをお持ちの株主様を含む全ての株主様に、SBIアプロモの健康補助食品(サプリメント)や化粧품을、通常価格から全て50%割引の優待価格で購入できる割引購入申込券を1枚贈呈

## 【各セグメントの業績概況】

# 1. 金融サービス事業

【金融サービス事業セグメント 連結業績(IFRS)】 (単位:百万円)

|         | 2022年3月期<br>(2021年4月～2022年3月) | 2023年3月期<br>(2022年4月～2023年3月) | 前期比<br>増減率(%)    |
|---------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|
| 収益(売上高) | 497,751                       | 886,748                       | +78.2            |
| 税引前利益※  | 301,725<br>(106,081)          | 150,653                       | ▲50.1<br>(+42.0) |

- 金融サービス事業の税引前利益は前期比50.1%減の1,507億円。  
ただし、前期の現SBI新生銀行連結子会社化に際して計上した一時的要因  
(負ののれん発生益等1,956億円)の影響を除くと、同42.0%の増益。

※ 税引前利益の括弧内の数値は、現SBI新生銀行連結子会社化に際して計上した一時的要因(負ののれん発生益等1,956億円)の影響を除いた場合の数値

# 1. 金融サービス事業：(1)証券事業

## 【主要構成企業】

SBI証券、SBIリクイディティ・マーケット、SBI FXトレード、  
SBIマネープラザ、PTS運営各社、海外証券各社 等

## 【業績ハイライト】

- **SBI証券**の2023年3月期連結業績(J-GAAP)は、株式市場が不安定な状況のなか、営業収益は1,750億円(前期比5.1%増)、営業利益は621億円(前期比0.3%増)となる
- **ネオ証券化**の実現に向けた収益源の多様化が奏功し、**オンライン取引による国内株式の委託手数料が全体収益に占める割合は11.2%まで低下**
- 活況な為替市場を背景に、SBIグループで為替関連ビジネスを行う**SBIリクイディティ・マーケット**では、**過去最高**となる営業収益29,682百万円(前期比19.3%増)を達成
- タイ、カンボジアで展開する**海外証券事業**の業績は堅調に推移

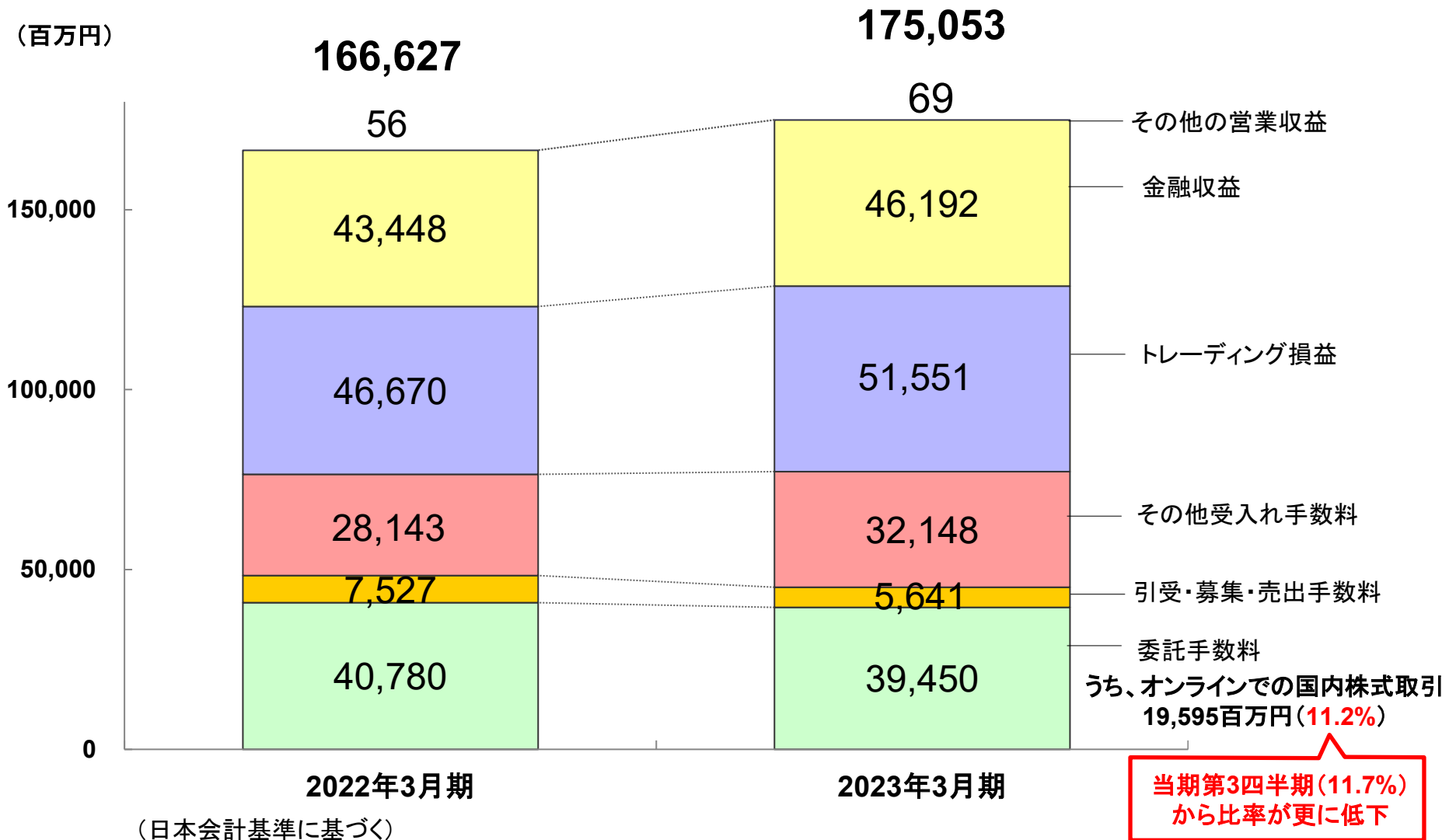
# SBI証券 2023年3月期 連結業績 (日本会計基準)

【前期比較】

(単位: 百万円)

|                    | 2022年3月期<br>(2021年4月～2022年3月) | 2023年3月期<br>(2022年4月～2023年3月) | 前期比<br>増減率(%) |
|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|
| 営業収益<br>(売上高)      | 166,627                       | 過去最高 175,053                  | +5.1          |
| 純営業収益              | 157,027                       | 過去最高 161,570                  | +2.9          |
| 営業利益               | 61,920                        | 過去最高 62,130                   | +0.3          |
| 経常利益               | 62,057                        | 60,951                        | ▲1.8          |
| 親会社株主に帰属<br>する当期利益 | 40,041                        | 41,467                        | +3.6          |

# SBI証券における2023年3月期 連結営業収益(売上高)構成



apples-to-applesの主要証券会社の  
2023年3月期通期業績比較



(単位:億円)

|    |               | 営業利益 | 経常利益 | 親会社株主に帰属<br>する当期純利益 |
|----|---------------|------|------|---------------------|
| 1  | SBI証券(連結)     | 621  | 609  | 414                 |
| 2  | 野村證券(単体)      | 443  | 443  | 335                 |
| 3  | 三菱UFJMS証券(単体) | 442  | 469  | 363                 |
| 4  | みずほ証券(単体)     | 216  | 243  | 242                 |
| 5  | 楽天証券※1(連結)    | 195  | 192  | 113                 |
| 6  | 松井証券(非連結)     | 113  | 112  | 78                  |
| 7  | GMOFHD※1(連結)  | 95   | 80   | 10                  |
| 8  | マネックスG※2(連結)  | 48   | 46   | 33                  |
| 9  | 大和証券(単体)      | 47   | 59   | 71                  |
| 10 | 岩井コスモHD(連結)   | 47   | 51   | 35                  |
| 11 | auカブコム証券(非連結) | 34   | 37   | 28                  |
| 12 | 東海東京FHD(連結)   | 31   | 63   | 19                  |
| 13 | いちよし証券(連結)    | 11   | 12   | 7                   |
| 14 | 丸三証券(連結)      | 3    | 8    | 7                   |
| 15 | 水戸証券(連結)      | ▲2   | 1    | 7                   |
| 16 | 極東証券(連結)      | ▲3   | 4    | 11                  |
| 17 | 岡三証券G(連結)     | ▲10  | 4    | 5                   |
| 18 | 東洋証券(連結)      | ▲21  | ▲16  | ▲29                 |
| 19 | アイザワ証券G(連結)   | ▲27  | ▲19  | ▲23                 |
| 20 | SMBC日興証券(単体)  | ▲420 | ▲383 | ▲323                |

※1 楽天証券およびGMOフィナンシャルホールディングスについては、12月決算期の会社であるため、2022年4月～2023年3月の期間での数値を使用  
【無断転載禁止】※2 マネックスグループはIFRSであり、営業利益は営業利益相当額の値を使用 ※3 各社の営業利益順に記載 ※4 各社の公開資料をもとに当社にて作成

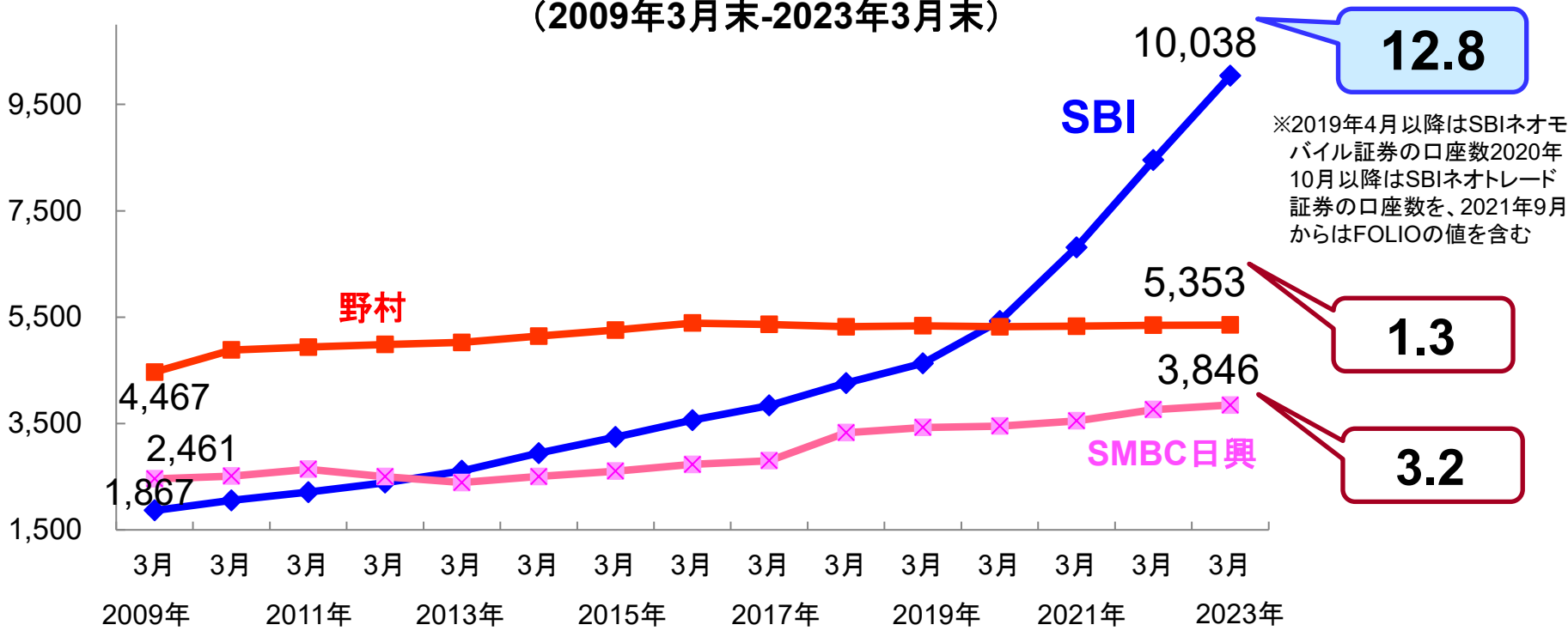
# SBIグループの口座数は業界最多

## SBIグループおよび大手対面証券との 証券口座数の推移

(2009年3月末-2023年3月末)

(千口座)

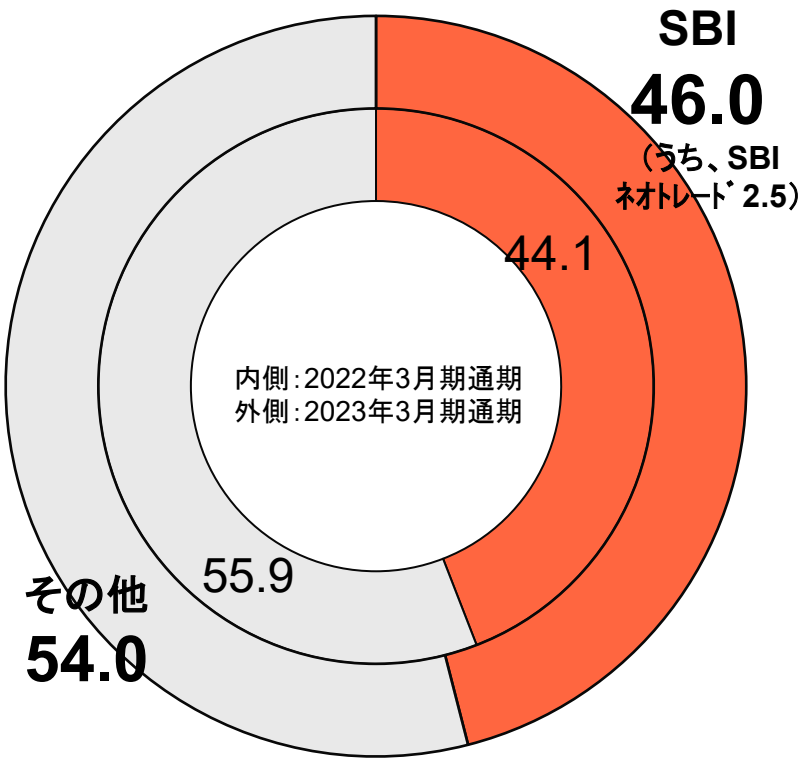
年平均成長率  
(CAGR: %)  
(2009年3月末-  
2023年3月末)



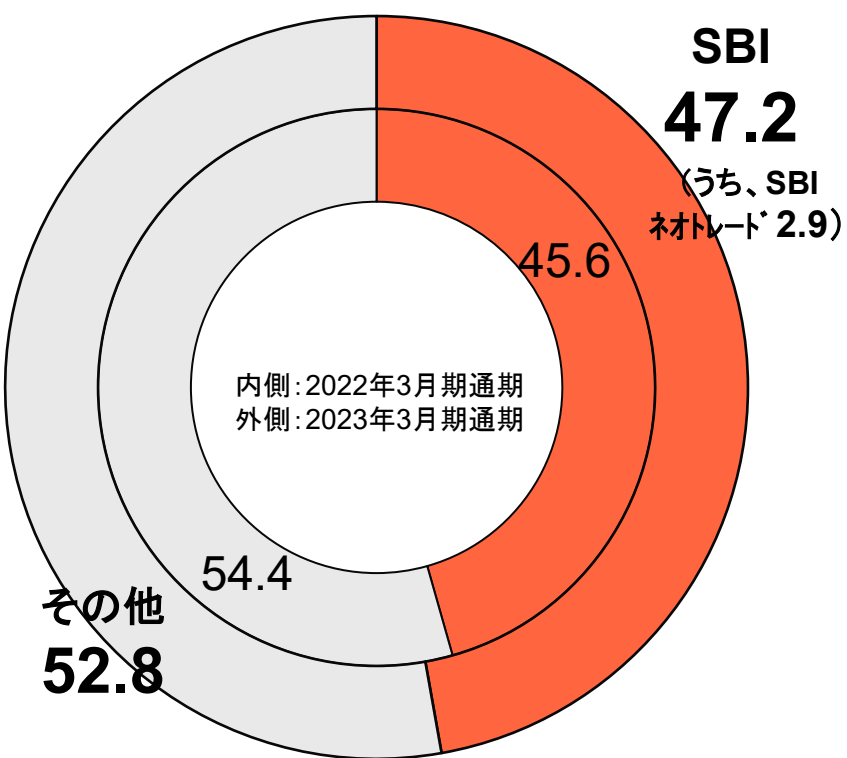
ネオ証券化によって更なる口座数の増加が期待できる

# SBIグループの個人株式委託売買代金シェアは 45%を超えなお拡大中

個人株式委託売買代金シェア(%)



内、個人信用取引委託売買代金シェア(%)



<2市場合計の個人株式委託(信用)売買代金にETF/REIT売買代金を含めて算出>

※各社個人委託(信用)売買代金÷[個人株式委託(信用)売買代金+ETF/REIT売買代金]にて算出  
出所: 東証統計資料、各社WEBサイトの公表資料より当社集計

# 為替市場のボラティリティの高まりを背景に、 FX関連事業においては大幅な増収増益を達成

SBIリクイディティ・マーケットの営業収益（単体、日本会計基準）（単位：百万円）

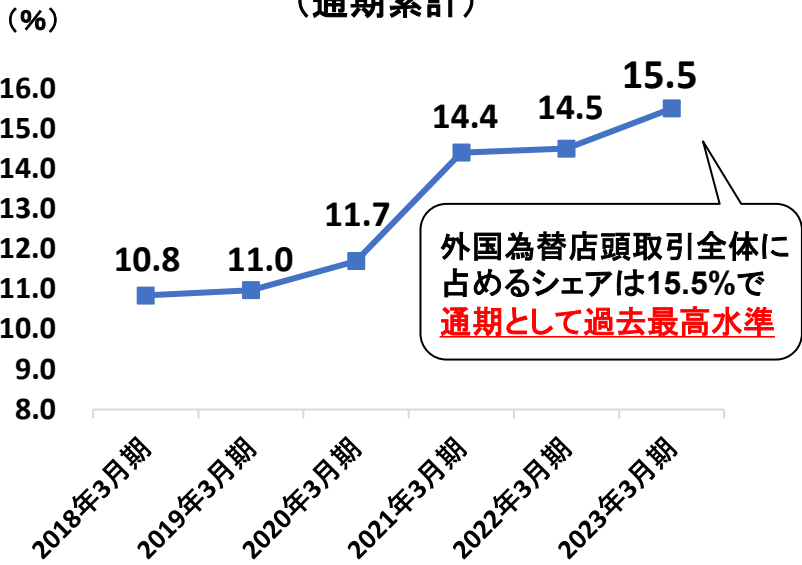
|      | 2022年3月期<br>(2021年4月～2022年3月) | 2023年3月期<br>(2022年4月～2023年3月) | 前期比<br>増減率(%) |
|------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|
| 営業収益 | 24,875                        | <div>過去<br/>最高</div> 29,682   | +19.3         |

- SBIリクイディティ・マーケットは通期営業収益において過去最高を達成

米政策金利の引き上げによる日米金利差の拡大や、2022年12月の日銀の長期金利の上限引き上げ、米シリコンバレー銀行の破綻を発端とした金融不安などにより、為替市場は非常にボラティリティの高い1年となった。それに伴い、ドル/円を中心とした主要通貨のFX取引が活発化

- SBI FXトレードにおいても取引の増加により、営業収益・営業利益ともに過去最高を達成

SBIグループの売買代金シェアの推移  
(通期累計)



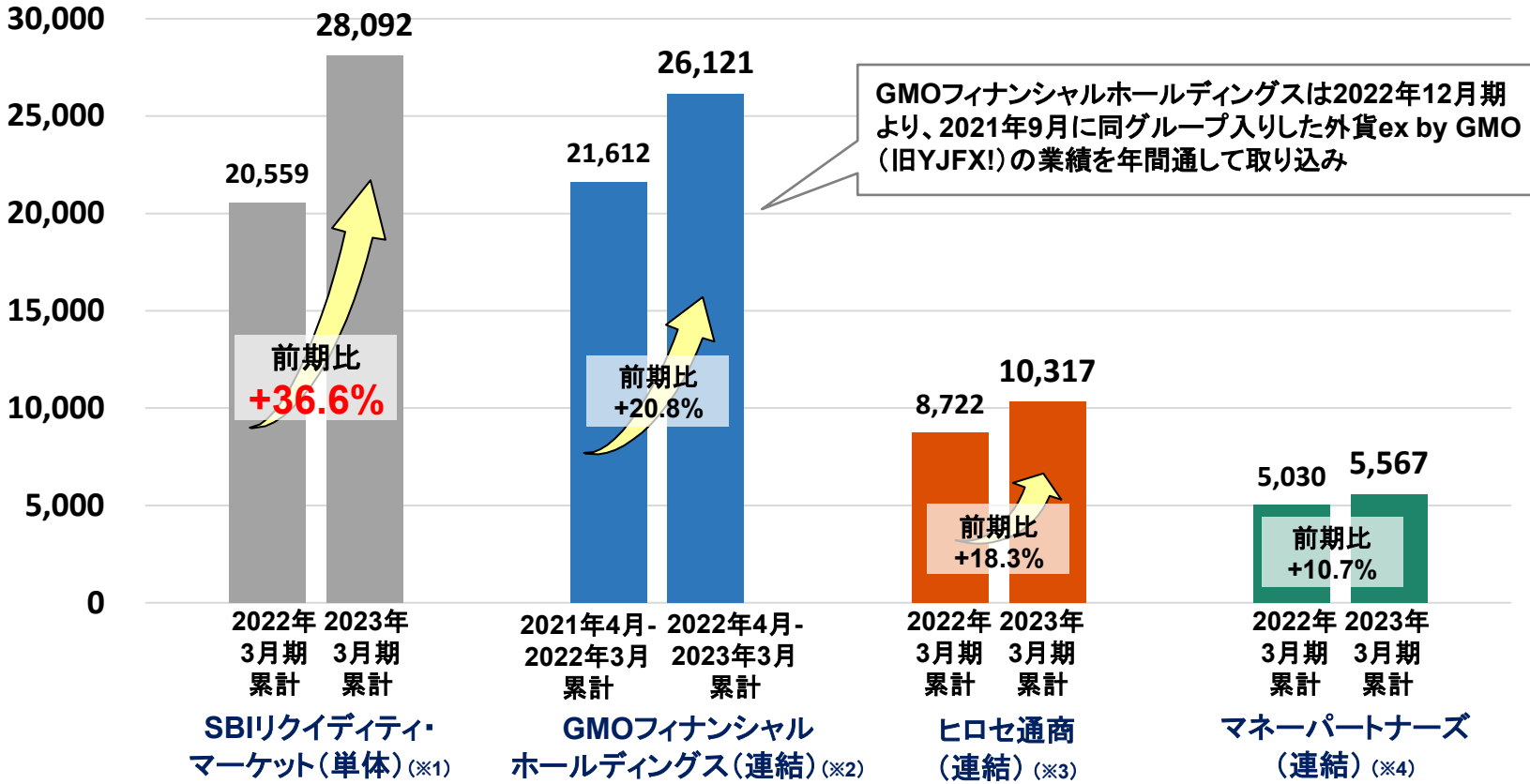
※一般社団法人金融先物取引業協会より当社作成

# SBIグループのFX関連ビジネスを担うSBIリクイディティ・マーケットは FX専門各社と比較しても圧倒的な強さを誇る



## FX専門各社の店頭FX収益の比較

(百万円)



GMOフィナンシャルホールディングスは2022年12月期より、2021年9月に同グループ入りした外貨ex by GMO (旧YJFX!)の業績を年間通して取り込み

(※1) SBIリクイディティ・マーケットは単体の収益を表示。また、FX収益を除く収益は除外  
(※2) GMOフィナンシャルグループの店頭FX収益は同社の開示資料における、2021年12月期2-4Qと2022年12月期1Qの合算値、および2022年12月期2Q-4Qと2023年12月期1Qの合算値の「通貨関連店頭デリバティブ」の営業収益を集計。バイナリーオプション等の収益も含む  
(※3) ヒロセ通商は同社の2022年及び2023年3月期のの営業収益を店頭FX収益として表示。また、数値は同社開示の3Q累計の営業収益と2023年1～3月の業績概況より推計  
(※4) マネーパートナーズは同社の2022年及び2023年3月期の純営業収益を店頭FX収益として表示  
(※5) 各社開示数値より当社作成

## タイ、カンボジアの証券子会社は 業界におけるポジショニングを確立し 事業基盤の更なる拡大を目指す



*Thai Online* SBI Thai Online Securities（出資比率 100.0%、2014年10月に設立）

- タイ王国初となるインターネット専門証券会社
- 在タイ邦人を含む現地の投資家に株式取引やデリバティブ取引を提供
- 業界最低水準の手数料の提供により初心者及び若年層の取引が拡大
- 2021年3月期の通期黒字化以降、収益基盤固めが進み、2023年3月期通期の税引前利益は304百万円
- 顧客数及び個人委託売買におけるシェアは着実に増加

※1パーツ=3.9円にて換算



*Royal Securities*（出資比率 65.3%、2010年2月に設立）

- カンボジアにおける日系唯一の総合証券会社
  - IPOや上場公募社債引受などにおいて、業界のリーディングファームの位置づけ
  - 現地企業の社債発行引受を継続して積み上げており、グリーンボンド等、ESG投資の観点からもカンボジアにおける社会貢献を進めている
- （2022年12月期税引前利益：100百万円）

※1ドル=133.54円にて換算

# 1. 金融サービス事業：(2) 銀行事業

## 【主要構成企業】

SBI新生銀行グループ、住信SBIネット銀行、アルヒ(※)、SBI貯蓄銀行を含む  
海外銀行各社

※ アルヒは2022年11月に連結子会社化

## 【業績ハイライト】

- ・ **SBI新生銀行**は、法人業務における貸出残高の増加による収益の拡大や大口の貸倒引当金戻入益を計上したこと等を背景に、親会社株主に帰属する当期利益(J-GAAP)は427億円(前期比+110.3%)  
**SBIホールディングスにおけるIFRS取り込みベースの税引前利益は約546億円**
- ・ **住信SBIネット銀行**は、住宅ローン事業を中心に堅調に拡大。J-GAAPでは経常利益が増益となったものの、同社の**2023年3月29日の東京証券取引所スタンダード市場への新規上場**時に持分の一部を売却し所有比率が減少したこと等が影響し、SBIホールディングスにおけるIFRS取り込みベースの持分法による投資利益は4,859百万円(前期比▲3.6%)となったが、**所有する同社株式の一部売却に伴い約107億円の売却益を計上**
- ・ **韓国のSBI貯蓄銀行**は、資産拡大に伴い基礎的収支が順調に拡大したものの、韓国国内の金利上昇に伴う利息費用の増加や、それに伴う信用悪化と延滞増加に伴う貸出償却負担の増加などが影響し、税引前利益(IFRS)は23,946百万円(前期比▲29.9%)

# SBI新生銀行グループ

# SBI新生銀行 2023年3月期通期 連結業績 (J-GAAP)

(単位:億円)

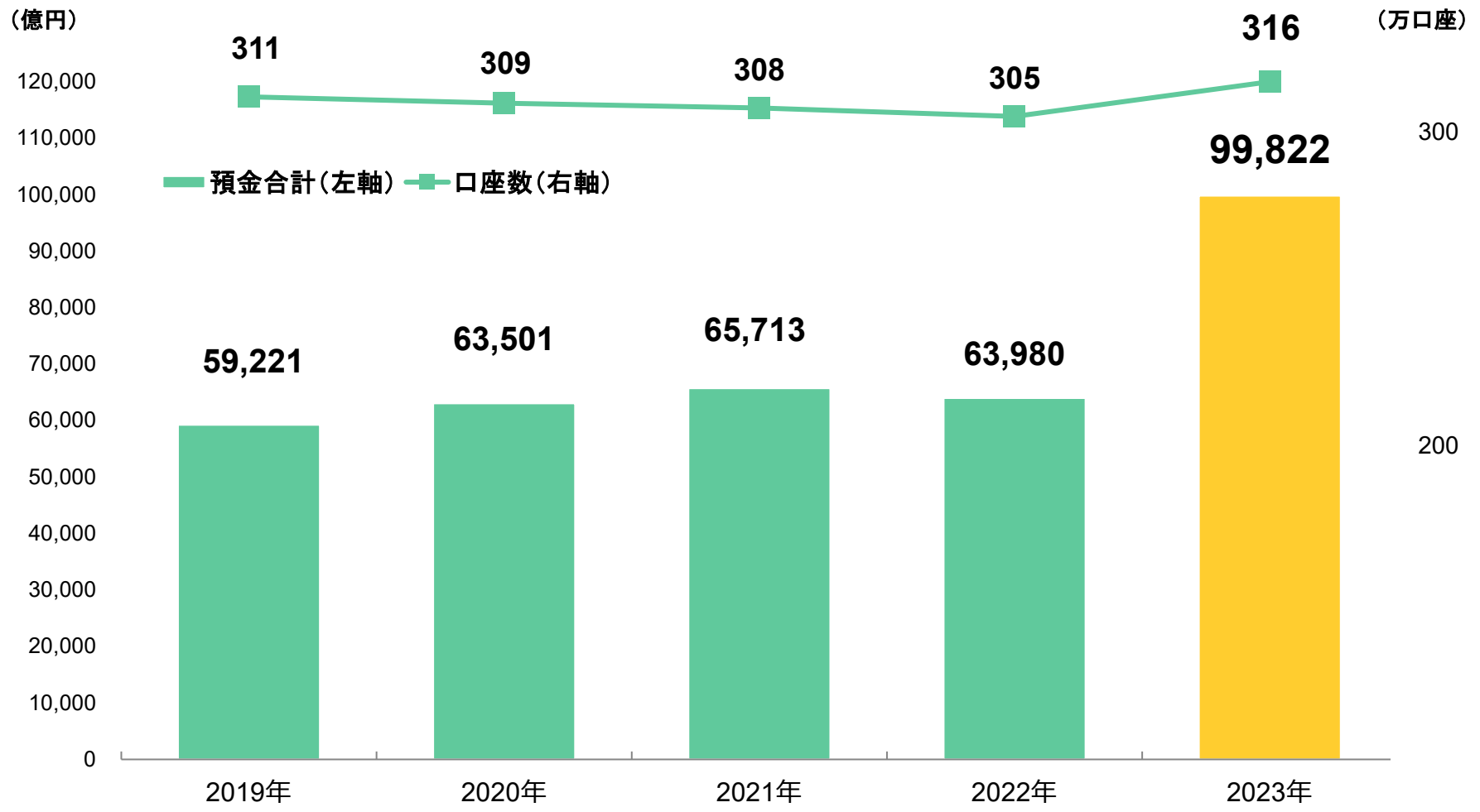
|                    | 2022年3月期<br>通期 | 2023年3月期<br>通期 | 前期比<br>増減率(%) |
|--------------------|----------------|----------------|---------------|
| 業務粗利益              | 2,175          | 2,402          | +10.4         |
| 実質業務純益             | 621            | 786            | +26.5         |
| 税引前利益              | 284            | 517            | +82.0         |
| 親会社株主に帰属<br>する当期利益 | 203            | 427            | +110.3        |

SBIホールディングスにおけるIFRS取り込みベースの  
税引前利益は約546億円

※ 小数点以下切り捨て

※ IFRSベースのSBI新生銀行の連結P/Lの算出並びに当社業績への取り込みは  
2022年3月期4Qより開始

# SBI新生銀行のリテール口座数・預金残高推移



※いずれも3月末時点の数値

## 住信SBIネット銀行

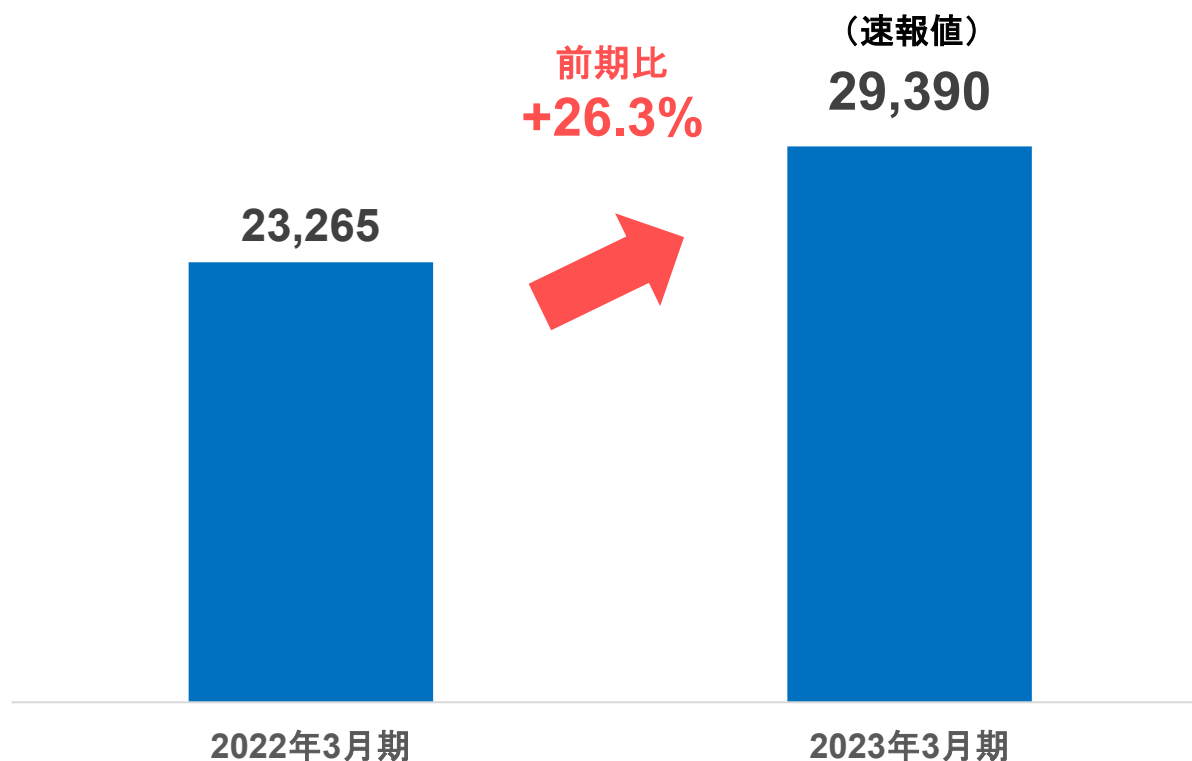
- ✓ 住信SBIネット銀行は2023年3月29日に東証スタンダード市場に上場
- ✓ SBIホールディングスは、住信SBIネット銀行が実施する住信SBIネット銀行普通株式の売出しに売出人として参加し、2023年3月期の連結財務諸表上の税引前利益として約107億円を計上
- ✓ SBIホールディングスの住信SBIネット銀行に対する持分比率は36.25%となったものの、引き続き持分法適用関連会社となる

## 住信SBIネット銀行の業績について

- ✓ 住信SBIネット銀行は、住宅ローン事業において貸出が順調に拡大しJ-GAAPベースの経常利益は、**前期比26.3%増の29,390百万円**(速報値)
- ✓ 2023年3月期通期決算は2023年5月15日に発表予定

(百万円)

### ＜経常利益の推移＞



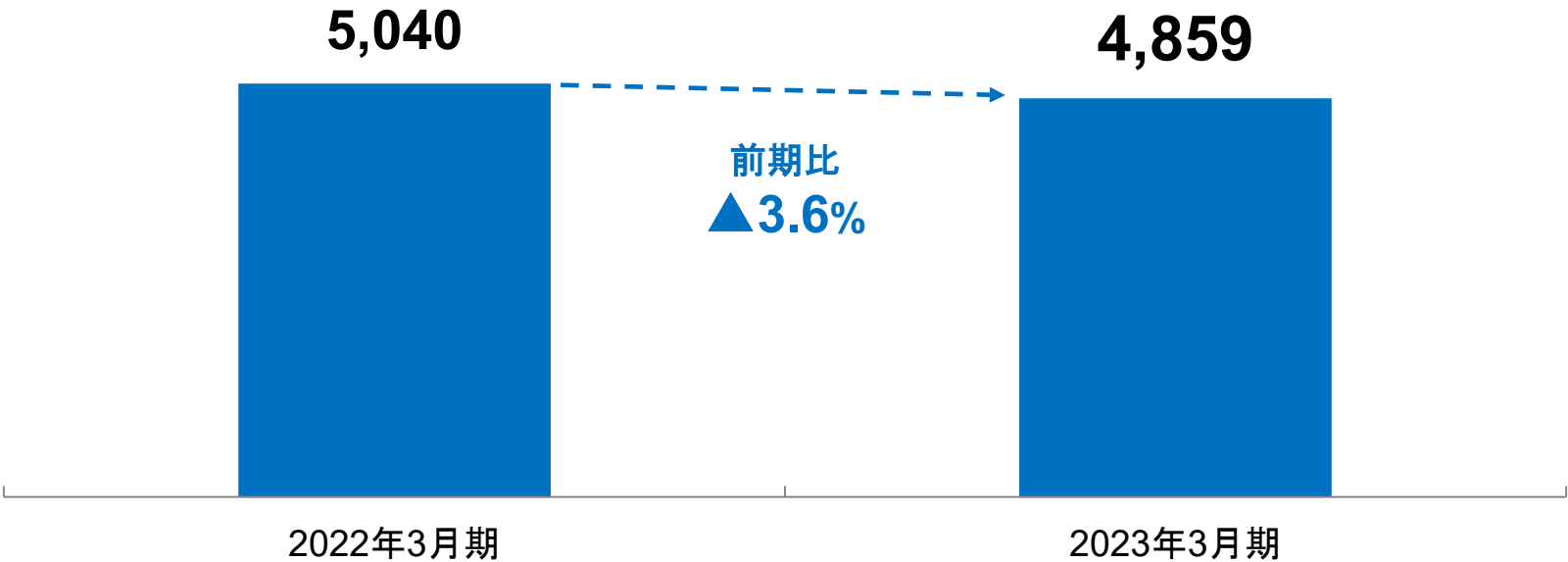
# 住信SBIネット銀行の業績推移

## (持分法による投資利益/IFRS)

SBIホールディングスのIFRS取り込みベースの2023年3月期通期の持分法による投資利益は、2023年3月29日の東証スタンダード市場への新規上場時に持分の一部を売却し所有比率が減少したこと等により、前期比3.6%減となる4,859百万円

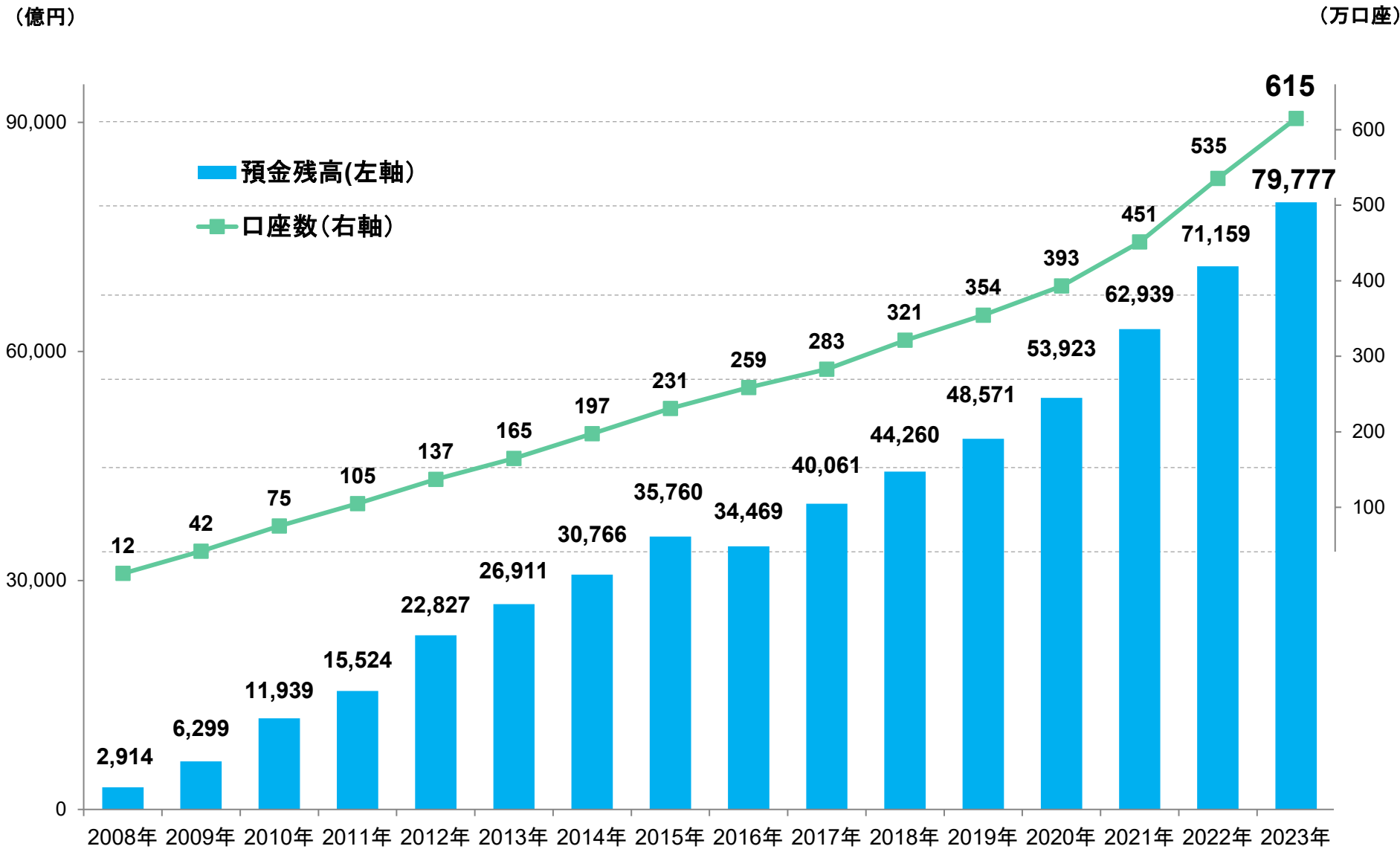
(百万円)

仮に23年3月末まで住信SBIネット銀行の株式保有比率が50%であった場合、持分法による投資利益は**前期比14.6%増となる5,777百万円**となる  
(この場合、実績値との差分だけ当社の関連会社株式売却益が減少するため、結果として**当社連結上の利益計上額に変化は生じない**)



※資産の評価基準など、IFRSと日本会計基準とでは相違があるため、日本会計基準での利益水準と異なる  
※住信SBIネット銀行は、日本会計基準を採用

# 住信SBIネット銀行の開業以来の口座数・預金残高推移



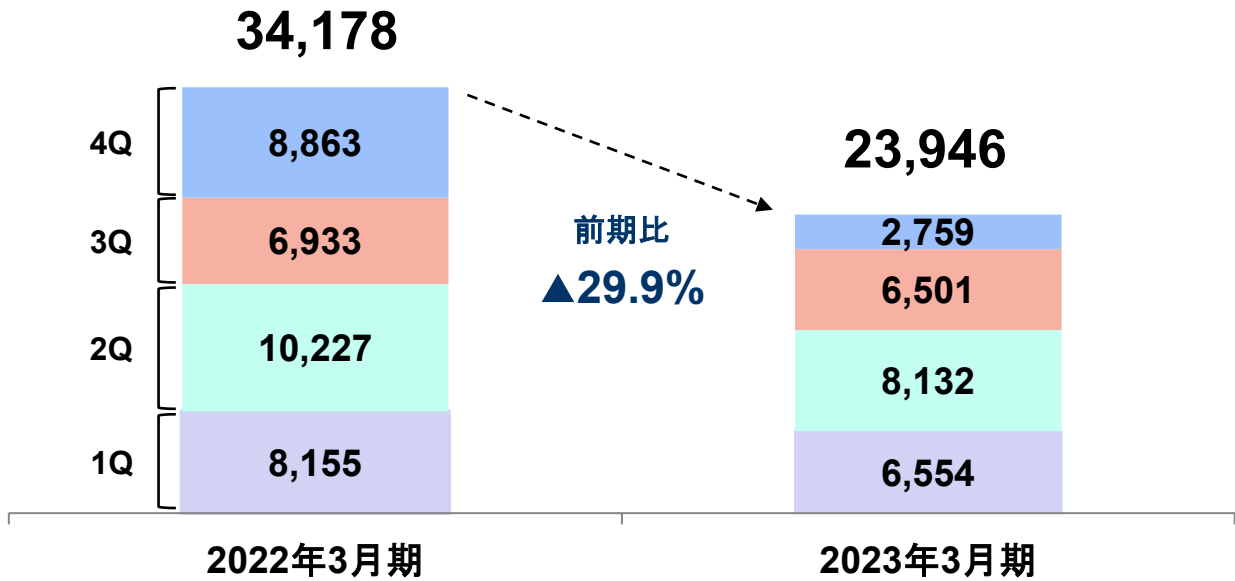
【無断転載禁止】 (注)各数値は3月末時点

# SBI貯蓄銀行(韓国)

# SBI貯蓄銀行の業績について

税引前利益(IFRS)

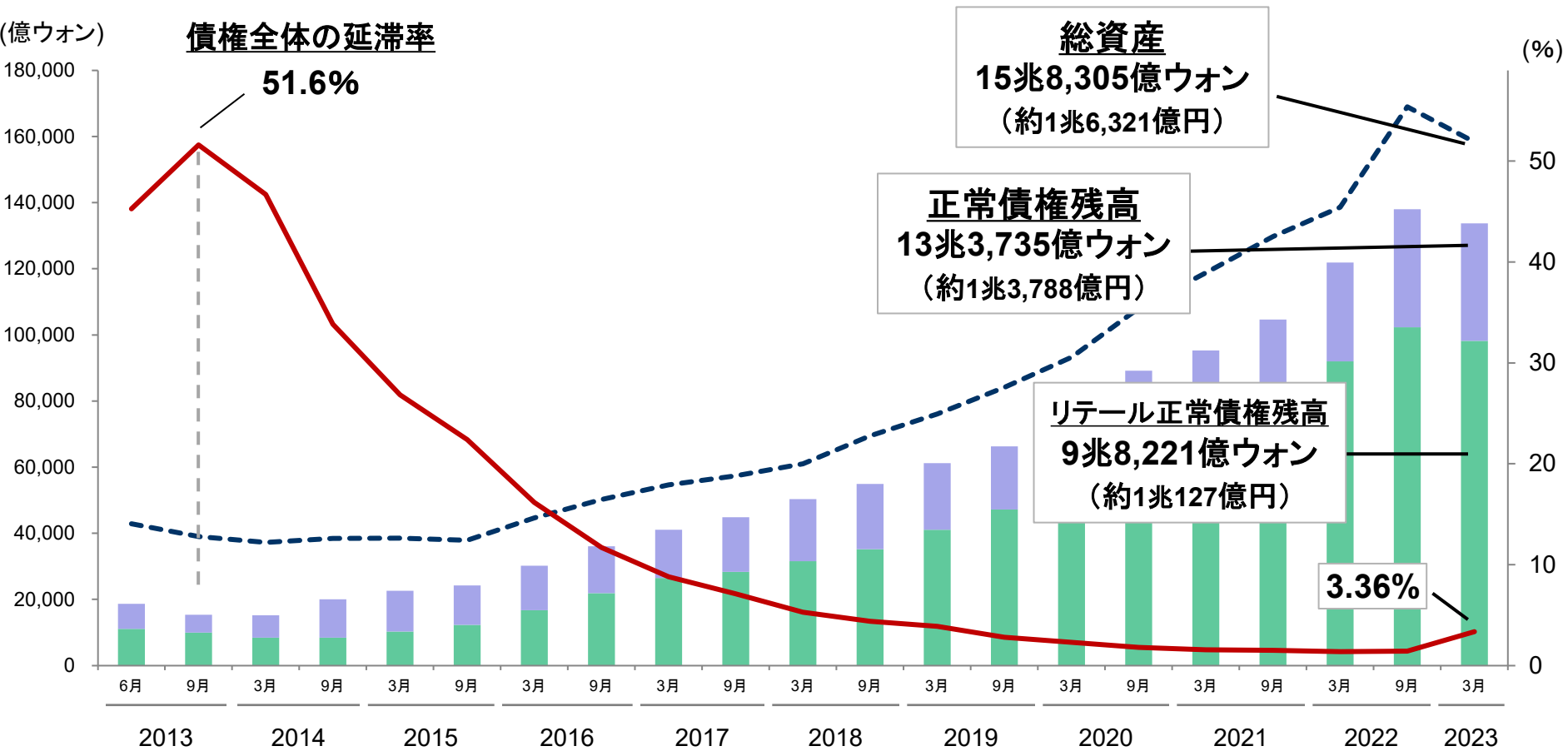
(単位:百万円)



- 韓国国内の景況悪化に伴う個人信用債権および住宅担保融資債権の健全性悪化により貸倒償却負担の増加が収益を下押し
- 国内金利の上昇は一服し、利息マージンの改善や不動産価格の下落率の縮小等、経営環境に改善の兆しが観測されていることから、引き続き楽観視はできないものの2023年12月期下期以降の業績改善が期待される
- 韓国の信用格付機関「NICE信用評価」及び「韓国信用評価」より「A(安定的)」の格付を取得

# 子会社化以降のSBI貯蓄銀行の各指標推移 (韓国会計基準)

※韓国ウォン=0.1031円で円換算



景況悪化に伴う保有債権の健全性悪化や延滞債権の売却制限等により  
**債権全体の延滞率は3.36%**(リテール債権のみは4.4%)

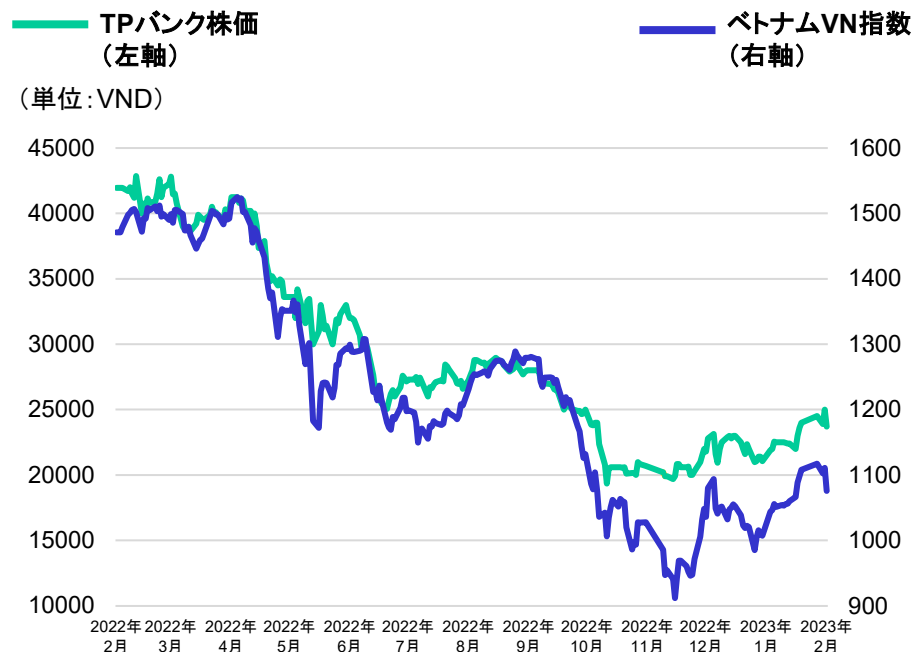
## その他の海外銀行

- ①TPバンク(ベトナム)
- ②SBI Bank(ロシア)
- ③SBI LY HOUR BANK(カンボジア)

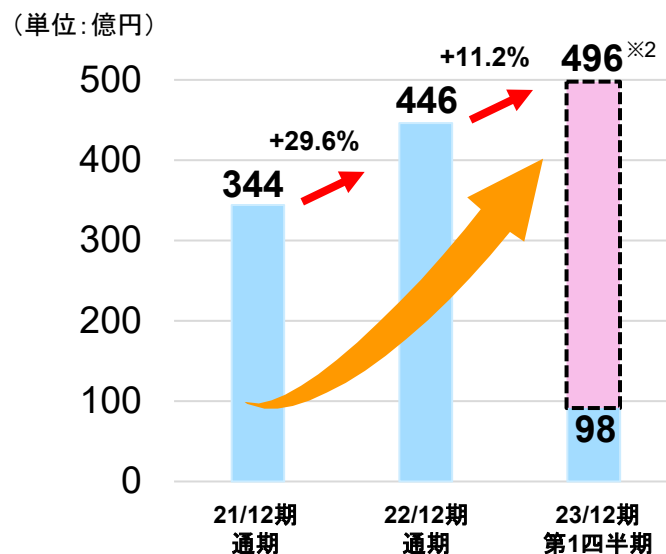
## 2023年2月に持分法適用会社となったベトナムのTPバンクは 当第4四半期より金融サービス事業に計上

- 同社株式を20%まで追加取得し持分法適用関連会社としたことで、株式取得完了日の2023年2月1日の株価で簿価を洗い替え、2022年12月末の株価からの変動による公正価値評価益約47億円を2023年3月期第4四半期に投資事業セグメントへ計上
- 2023年2月以降は、株価変動による評価損益の計上ではなく同社業績の当社持分を金融サービス事業セグメントに取り込む
- 2023年12月期第1四半期の同社の税引前利益は前年同期比5.6%増で推移し、当社の2023年3月期第4四半期におけるIFRS取り込みベースでは約10億円を金融サービス事業に計上

### <ベトナムVN指数、TPバンク株価の推移>



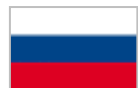
### <税引前利益の推移\*>



※1 ベトナムドン = 0.0057円にて換算

※2 TPバンク公表の2023年12月期通期業績予想値

## ロシア、カンボジアの銀行子会社においては 市場環境や現地の情勢などを踏まえ、慎重な事業運営に注力



SBI Bank (出資比率:90.7%)

- 2017年8月に完全子会社化
- フルライセンスを保有するロシアの商業銀行
- 市場環境や現地の情勢などに鑑み、当社グループの損益に大きな影響のないよう、大幅に業務を縮小し慎重に事業を運営
- このような状況下でも十分な自己資本と手元流動性を有しており、日露間の金融インフラとしての役割を維持(2023年12月期第1四半期当期利益:486百万円)

※1ルーブル=1.73円にて換算



SBI LY HOUR BANK (出資比率:70.0%)  
(SBI リーホーバンク)

- カンボジアの中堅マイクロファイナンスを買収、2020年3月に商業銀行化
- 銀行開業後、初の通期決算となる2021年12月期で黒字化達成。以降も黒字決算を継続(2022年12月期(累計)税引前利益:921百万円、2023年12月期第1四半期税引前利益:169百万円)
- 2023年2月には、自己資本規制対応としてUS25百万ドルを増資。市場環境に留意のうえ、継続して事業拡大の機会を窺う

※1ドル=133.54円にて換算

# SBIグループにおける銀行セグメントの 総資産合計(単純合算)は約26兆円

(単位はいずれも億円)

| (カッコ内の%は<br>SBIグループ持分比率)                 | 総資産            |                     | 税前利益          |
|------------------------------------------|----------------|---------------------|---------------|
|                                          | 2022年3月末       | 2023年3月末            |               |
| <b>SBI新生銀行</b><br>(日本/50.04%)            | 103,115        | 136,945             | 517           |
| <b>SBI貯蓄銀行</b><br>(韓国/100%)              | 13,859         | 16,321              | 368           |
| <b>SBI LY HOUR Bank</b><br>(カンボジア/70.0%) | 911            | 1,070               | 9             |
| <b>SBI Bank</b><br>(ロシア/90.7%)           | 340            | 392                 | ▲18           |
| <b>住信SBIネット銀行</b><br>(日本/36.25%)         | 85,340         | 86,670<br>(22年12月末) | 294<br>(経常利益) |
| <b>TP Bank</b><br>(ベトナム/20.0%)           | 16,036         | 19,581              | 446           |
| <b>合計(単純合算)</b>                          | <b>219,601</b> | <b>260,979</b>      | <b>1,616</b>  |

## (参考)地方銀行グループ比較

| 順位 | 銀行名            | 総資産額<br>(連結)   |
|----|----------------|----------------|
| 1  | ふくおかFG         | 288,503        |
| 2  | <b>SBIグループ</b> | <b>260,979</b> |
| 3  | コンコルディアFG      | 246,723        |
| 4  | めぶきFG          | 211,996        |
| 5  | ほくほくFG         | 159,885        |
| 6  | 関西みらいFG        | 135,646        |
| 7  | 九州FG           | 130,006        |
| 8  | 山口FG           | 120,046        |

※地方銀行グループの総資産額は、各社発表資料の  
2022年12月末の数値を基に、当社作成

※表の数値は小数点第1位を四捨五入

※国内銀行の数値は連結 / 日本会計基準、海外銀行は各国基準

※税前利益は国内銀行は2023年3月期通期、海外銀行は2022年12月期の数値

※表の数値は小数点第1位を四捨五入/為替レートは23年3末:1USD=133.5円、1KRW= 0.1031円、1VND=0.0057円、1RUB=1.73円

22年3末:1USD=129.1円、1KRW=0.1円、1VND=0.0053円、1RUB=1.46円で計算

# 1. 金融サービス事業：(3) 保険事業

## 【主要構成企業】

SBIインシュアランスグループ、SBI損害保険、SBI生命保険、少額短期保険各社

## 【業績ハイライト】

- SBIインシュアランスグループの2023年3月期の連結業績(J-GAAP)は、グループ全体の保有契約件数の堅調な増加により、**経常収益は前期比8.8%増**の96,110百万円
- 経常収益の増加に伴い、**経常利益は同6.5%増**の6,308百万円、**親会社株主に帰属する当期純利益は同39.1%増**の1,240百万円を計上
- SBIインシュアランスグループ初となる剰余金の配当(**1株当たり10円の期末配当**)を決定

# SBIインシュアランスグループ連結業績

## 2023年3月期累計の連結業績(J-GAAP)

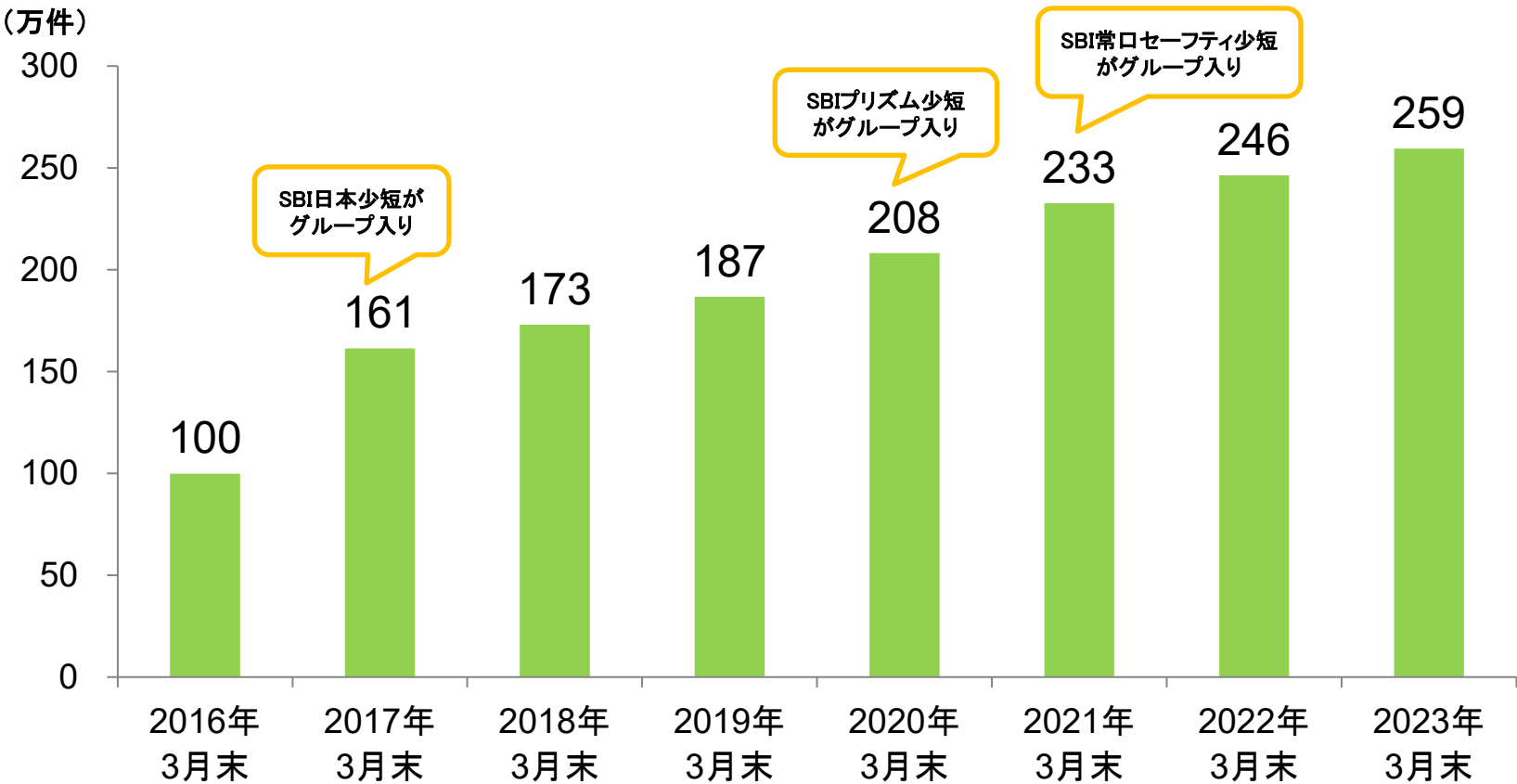
(単位:百万円)

|                         | 2022年3月期<br>(2021年4月～2022年3月) | 2023年3月期<br>(2022年4月～2023年3月) | 前期比<br>増減率<br>(%) |
|-------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| 経常収益                    | 88,365                        | 96,110                        | +8.8              |
| 経常利益                    | 5,925                         | 6,308                         | +6.5              |
| 親会社株主に<br>帰属する<br>当期純利益 | 891                           | 1,240                         | +39.1             |

# SBIインシュアランスグループ各社の 保有契約合计数は順調に増加

SBIインシュアランスグループの保有契約合计数の推移

年平均成長率(CAGR)  
(2016年3月末～2023年3月末) **14.6%**



## 2. 資産運用事業

### 【主要構成企業】

SBIグローバルアセットマネジメント(子会社:SBIアセットマネジメント、ウェルスアドバイザー)、  
レオス・キャピタルワークス、岡三アセットマネジメント(2023年7月より「SBI岡三アセットマネジメント」  
に商号を変更予定)

### 【資産運用事業セグメント 連結業績(IFRS)】

(単位:百万円)

|         | 2022年3月期<br>(2021年4月～2022年3月) | 2023年3月期<br>(2022年4月～2023年3月) | 前期比<br>増減率(%) |
|---------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|
| 収益(売上高) | 16,883                        | 27,966                        | +65.6         |
| 税引前利益   | 3,810                         | 10,123                        | +165.7        |

### 【業績ハイライト】

- 資産運用事業セグメントでは、SBIグローバルアセットマネジメント(旧:モーニングスター)が「モーニングスター」ブランドを返還したことに伴い、対価80億円を受領。これにより、当該事業セグメントでの収益は前年比+65.6%の27,966百万円、税引前利益は前年比+165.7%の10,123百万円と大幅に伸長
- 上記ブランド返還の対価を除くと、資産運用事業セグメントの税引前利益は、株式・債券市場の市況悪化の影響等により前年同期比で約17億円の減少となるが、収益は引き続き増加傾向
- レオスキャピタルワークスは、4月25日に東京証券取引所グロース市場に上場。  
上場後も当社の連結子会社を維持(当社持分:48.89%)

**SBIグローバルアセットマネジメント**(旧:モーニングスター)は  
米モーニングスターへライセンスを返還するとともに、新たな経営体制に移行

米モーニングスターへ「モーニングスター」ブランドを返還したことにより**80億円**を受領

- ▶ 株主還元の向上及びM&Aやシステム投資を含む事業規模拡大を図る

ブランドの返還に伴い、グループ内の戦略的な組織再編を実施し、**新たな組織体制**に移行

- ▶ 投信評価のモーニングスターブランドから、総合的なアセットマネジメントグループに脱皮し、アジアを中心とした海外市場への事業展開も図る

【2023年4月以降の新体制】



※所有比率は2023年3月末時点

### 3. 投資事業

#### 【主要構成企業/事業】

プライベート・エクイティ事業、SBIリーシングサービス

#### 【投資事業セグメント 連結業績(IFRS)】

(単位:百万円)

|         |                      | 2022年3月期<br>(2021年4月～2022年3月) | 2023年3月期<br>(2022年4月～2023年3月) | 前期比<br>増減率(%) |
|---------|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|
| 収益(売上高) |                      | 177,911                       | 36,684                        | ▲79.4         |
| 税引前利益   |                      | 136,457                       | ▲16,661                       | —             |
|         | 公正価値評価の変動による損益及び売却損益 | 131,285                       | ▲14,358                       | —             |
|         | 上場銘柄                 | 30,246                        | ▲32,538                       | —             |
|         | 未上場銘柄                | 101,039                       | 18,181                        | ▲82.0         |

#### 【業績ハイライト】

2023年3月期における投資事業は、一部海外上場銘柄の公正価値評価により約427億円の評価損(2023年1月末までのTPバンクの累計評価損約307億円を含む)を計上したこと等が影響し、収益は前期比79.4%減の367億円、税引前利益は▲167億円

# 当社グループ投資先のIPO・M&Aの実績

|           | 2023年3月期<br>通期実績 | 2024年3月期<br>通期見通し |
|-----------|------------------|-------------------|
| IPO・M&A社数 | 21社              | 40社               |

今期は21社のIPO・M&Aが実現

| EXIT時期      | 投資先名                             | 市場                    | EXIT時期      | 投資先名                                    | 市場                    |
|-------------|----------------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------------------------|-----------------------|
| 2022年4月11日  | PT GOTO Gojek<br>Tokopedia Tbk   | IDX                   | 2022年12月1日  | 株式会社サイフューズ                              | 東証グロース                |
| 2022年4月27日  | モイ株式会社                           | 東証グロース                | 2022年12月8日  | Finger Story CO., LTD.                  | M&A(KOSDAQ<br>SPAC上場) |
| 2022年6月8日   | ANYCOLOR株式会社                     | 東証グロース                | 2022年12月15日 | PT VENTENY FORTUNA<br>INTERNATIONAL Tbk | IDX                   |
| 2022年6月22日  | Airoha Technology Corp.          | TPEx                  | 2022年12月16日 | 株式会社フーディソン                              | 東証グロース                |
| 2022年6月24日  | マイクロ波化学株式会社                      | 東証グロース                | 2022年12月16日 | 株式会社Rebase                              | 東証グロース                |
| 2022年6月30日  | WON TECH Co., Ltd.               | M&A(KOSDAQ<br>SPAC上場) | 2022年12月20日 | monoAI technology<br>株式会社               | 東証グロース                |
| 2022年7月14日  | Gorilla Technology Group<br>Inc. | M&A(NASDAQ<br>SPAC上場) | 2022年12月27日 | 株式会社ELEMENTS                            | 東証グロース                |
| 2022年7月28日  | 株式会社unerry                       | 東証グロース                | 2022年12月29日 | Opticore.Inc                            | M&A(KOSDAQ<br>SPAC上場) |
| 2022年10月19日 | SBIリーシングサービス株式<br>会社             | 東証グロース                | 2023年3月28日  | Arent                                   | 東証グロース                |
| 2022年10月26日 | リンカーズ株式会社                        | 東証グロース                | 2023年3月29日  | 住信SBIネット銀行                              | 東証スタンダード              |
| 2022年11月2日  | Peak Bio Co., Ltd.               | M&A(NASDAQ<br>SPAC上場) |             |                                         |                       |

※投資先企業が公開会社との株式交換または合併を行った場合には、「M&A」と記載しています。 ※当社子会社のIPO・M&Aも含みます。

# 当社グループの運用資産残高の状況(2023年3月末時点)

プライベートエクイティ等 6,824億円 (注1) (現預金及び未払込額(注2)2,571億円は含まず)

| 営業投資有価証券 業種別内訳     | 残高    |
|--------------------|-------|
| インターネット・AI・IoT     | 1,706 |
| フィンテックサービス         | 1,092 |
| デジタルアセット・ブロックチェーン  | 1,019 |
| 金融                 | 298   |
| バイオ・ヘルス・医療         | 423   |
| 環境・エネルギー関連         | 101   |
| 機械・自動車             | 147   |
| サービス               | 402   |
| 小売り・外食             | 14    |
| 素材・化学関連            | 103   |
| 建設・不動産             | 11    |
| その他                | 42    |
| 外部および非連結ファンドへの出資持分 | 455   |
| 合計                 | 5,814 |

| 営業投資有価証券 地域別内訳 | 残高    |
|----------------|-------|
| 日本             | 2,441 |
| 中国             | 94    |
| 韓国             | 65    |
| 東南アジア          | 483   |
| インド            | 83    |
| 米国             | 1,240 |
| 欧州             | 655   |
| その他            | 752   |
| 合計             | 5,814 |

| 非連結の当社グループ運営ファンドからの投資 | 残高    |
|-----------------------|-------|
| コーポレートベンチャーキャピタル(CVC) | 246   |
| その他(海外JVファンド等)        | 764   |
| 合計                    | 1,011 |

注1) プライベートエクイティの投資残高は、連結上の営業投資有価証券残高(投資運用事業以外の事業セグメントで保有する営業投資有価証券残高を含む)に、GPとして運営するものの当該ファンドに対する出資比率が低い(注2)ため非連結となっているファンド(例:CVCファンド)等からの投資残高を加算しています。

注2) 運用ファンドで保有する現預金のほか、出資約束金のうち今後のキャピタルコールにより出資者から払込を受けることが可能な金額(出資約束未払込額)のことをいいます。

注3) 2023年3月末日における為替レートを適用

注4) 億円未満は四捨五入

# SBIリーシングサービス連結業績

## 2023年3月期連結業績(J-GAAP)

(単位: 百万円)

|                         | 2022年3月期<br>(2021年4月～2022年3月) | 2023年3月期<br>(2022年4月～2023年3月) | 前期比増減率<br>(%) |
|-------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|
| 売上高                     | 29,556                        | 39,572                        | +33.9         |
| 営業利益                    | 3,280                         | 4,025                         | +22.7         |
| 経常利益                    | 2,813                         | 3,532                         | +25.5         |
| 親会社株主に<br>帰属する<br>当期純利益 | 10,363※                       | 2,443                         | ▲76.4         |

※2021年3月期にLATAM Airlines Group S.A.を借り手とする航空機の評価損を計上しており、2022年3月期は当該航空機の売却等による特別利益7,820百万円を計上したため、一時的に親会社株主に帰属する当期純利益が急増。

## 4. 暗号資産事業

### 【主要構成企業/事業】

SBI VCトレード、B2C2、ビットポイントジャパン、暗号資産マイニング事業、HashHub(2023年4月よりグループ入り)

### 【暗号資産事業セグメント 連結業績(IFRS)】

(単位:百万円)

|         | 2022年3月期<br>(2021年4月～2022年3月) | 2023年3月期<br>(2022年4月～2023年3月) | 前期比<br>増減率(%) |
|---------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|
| 収益(売上高) | 55,106                        | 30,320                        | ▲45.0         |
| 税引前利益   | 3,518                         | ▲18,429                       | —             |

### 【業績ハイライト】

- ・ B2C2は、1Qに発生した一部取引先の破綻や、3Qに米国で連邦破産法第11条の適用を申請した大手暗号資産取引所FTXトレーディングの破綻などに伴う引当を計上した影響で約54億円の損失を計上したが、直近の市場の回復が収益改善に貢献
- ・ マイニング事業においては、暗号資産市場の低迷や一部取引先の破綻等の影響により上半期を中心に一時的な減損を計上した他、暗号資産価格下落によるマイニングの収益性の低下などにより、約85億円の損失を計上。
- ・ 上記の損失に加え、年度前半から中盤にかけての市場低迷は取引所ビジネスにも影響し、暗号資産事業セグメントの税引前利益は▲18,429百万円となった

## 5. 非金融事業

### 【主要構成事業】

バイオ・ヘルスケア & メディカルインフォマティクス、  
Web3を中心とする事業

### 【非金融事業セグメント 連結業績(IFRS)】

(単位:百万円)

|           | 2022年3月期<br>(2021年4月～<br>2022年3月) | 2023年3月期<br>(2022年4月～<br>2023年3月) | 前期比<br>増減率(%) |
|-----------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------|
| 収益(売上高)   | 23,596                            | 26,238                            | +11.2         |
| 税 引 前 利 益 | ▲20,308                           | ▲3,253                            | —             |

### 【業績ハイライト】

- ・ **バイオ・ヘルスケア & メディカルインフォマティクス事業**では、販管費の増加や為替差損等が影響し赤字が拡大したが、研究・開発は順調に進展
- ・ 非金融セグメントでは**Web3**を含む将来の種となる多様な事業を展開。地域通貨事業等を展開するまちのわは導入自治体の順調な増加に伴い業績を拡大

バイオ・ヘルスケア & メディカルインフォマティクス事業各社の  
税引前利益(IFRS)



(単位: 百万円)

|                      | 2022年3月期<br>(2021年4月~2022年3月) | 2023年3月期<br>(2022年4月~2023年3月) | 前期比<br>増減率(%) |
|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|
| SBIバイオテック            | 366                           | ▲205                          | —             |
| 5-ALA関連事業            | ▲287                          | ▲929                          | —             |
| SBIファーマ              | ▲1,125                        | ▲1,245                        | —             |
| SBIアラプロモ             | 298                           | 195                           | ▲34.6         |
| photonamic           | 328                           | 194                           | ▲40.9         |
| NX Development Corp  | 41                            | 48                            | +17.1         |
| SBI ALApharma Canada | ▲287                          | ▲570                          | —             |
| SBI ALApromo GmbH    | ▲26                           | ▲77                           | —             |

- **SBIバイオテック**が導出したパイプラインにおけるマイルストーン収入が前期比で減少し、税引前利益は▲205百万円となる
- **5-ALA関連事業**では、一部海外子会社で事業統括機能やマーケティングの強化を目的とする販管費の増加や為替差損が発生した影響で赤字が拡大した。一方で、**SBI ALApromo GmbH**がインドで実施した臨床試験プロジェクトが賞を授与されるなどSBIグループが関与する研究・開発は着実に進展
- **SBIバイオテックとSBIアラプロモ**では上場の準備が順調に進展

# SBIアラプロモの商品ラインナップは順調に拡大 ～OEMを含むと100種以上の商品を有する～

## 【商品事例】

### 機能性表示食品・サプリメント



アラプラス  
糖ダウン



アラプラス  
ゴールドEX



アラプラス  
ゴールド  
疲労感軽減



アラプラス  
深い眠り



アラプラス  
メンタルケア



アラプラス  
糖ダウンドリンク

### スキンケア・化粧品



アラプラス  
ディープ  
クレンジングジェル



アラプラス  
コンセントレート  
セラム



アラプラス  
エッセンシャル  
ローション



アラプラス  
モイスチャライジング  
クリーム

### OEM



14社と提携し、多種多様な商品の  
研究・開発および販売を推進

取扱い店舗は全国で20,000店舗を超える

# SBIアラプロモは新商品の開発も推進

(2022年11月15日発売)



## 「アラプラス からだアクティブ 5-ALA ドリンク」

エナジーアミノ酸5-ALAを配合した粉末ドリンクで、5-ALAの他にサポート成分としてBCAA1,000mg、クエン酸2,000mgを配合。

(2024年4月発売予定)



## 「アラプラス 糖ダウンにころけア ソフトキャンディ」

5-ALAの血糖値、メンタル改善効果を、よりお手軽に、おいしくご利用頂けるソフトタイプのキャンディ商品として開発中。

(2023年7月6日発売予定)



## 「アラプラス 糖脂ダウン」

高めの空腹時血糖値と食後血糖値にアプローチする5-ALAと、日常生活の中でエネルギー代謝において脂肪を消費しやすくする作用をもつブラックジンジャーを日本で初めて機能性関与成分として配合。

(2023年7月発売予定)



## 「アラプラス フコイダン」

独自技術により、低分子化フコイタン成分と5-ALAの配合剤開発に成功。

(2023年1月4日発売)



## 「アラプラス NMN」

共にエネルギー代謝を行うミトコンドリアに存在し親和性の高い2大エイジングケア成分の5-ALAとNMNを凝縮したサプリメント。

(2023年6月発売予定)



## 「ALAリフト コンセントレート」

百貨店チャネルで展開する、5-ALA配合の化粧品新ブランド。化粧水、クリーム、美容液を23年6月発売予定。

(届出中)

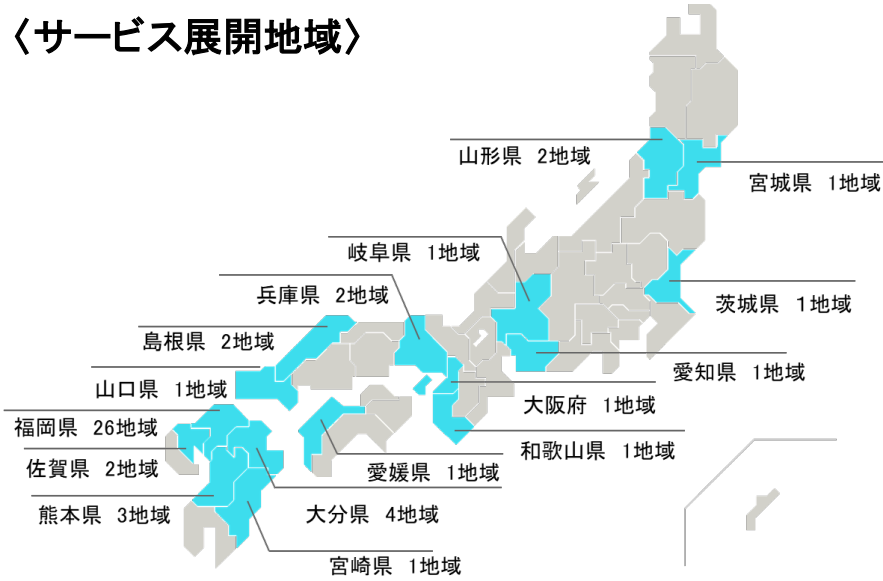
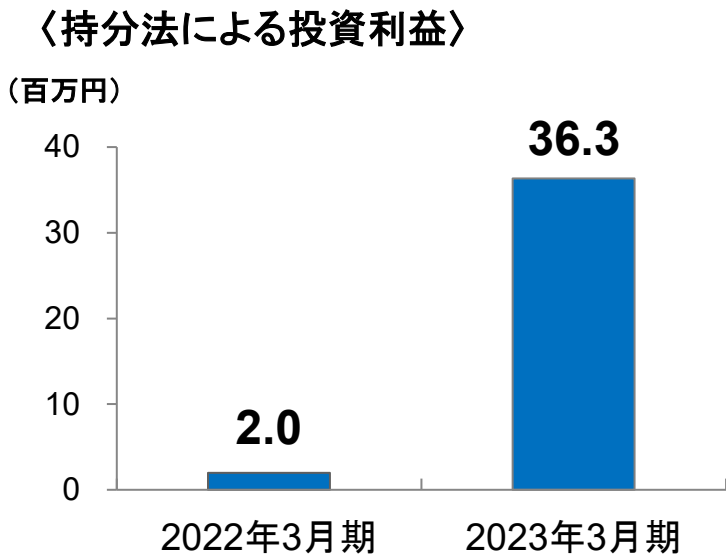
## 「アラプラス 男の活力」

順天堂大学で実施した臨床試験において、更年期男性の健康指標となるAMSスコアの改善を確認。

# まちのわでは地方公共団体や地域経済団体と協同で 地域通貨事業の取り組みを全国へと拡大



- 2021年5月31日に筑邦銀行、九州電力と共同で設立（SBIグループ持分は32%）
- 地方創生および地域経済の活性化に資するプラットフォームを開発運営し、地域通貨やプレミアム付電子商品券の発行、自治体による各種給付事業のデジタル化を支援
- マイナンバーカードによる公的個人認証サービスにも対応開始し、全国50地域にサービス展開



2023年3月期通期のSBIホールディングスの  
持分法による投資利益(IFRS)は前期比18倍以上の36.3百万円となり  
すでに収益化のフェーズへ進展

**Ⅱ. 世界経済は混沌とし不確実性はリーマン  
ショック時よりも高まりつつある。こうした状況下、  
SBIグループとしては以下に掲げる3つの  
多様化にグループ全体できめ細かく取り組み、  
リスク分散を図りつつ収益源の拡充・開拓を図る**

- 1. 顧客の多様化**
- 2. 金融商品・サービスの多様化**
- 3. 事業分野の多様化**

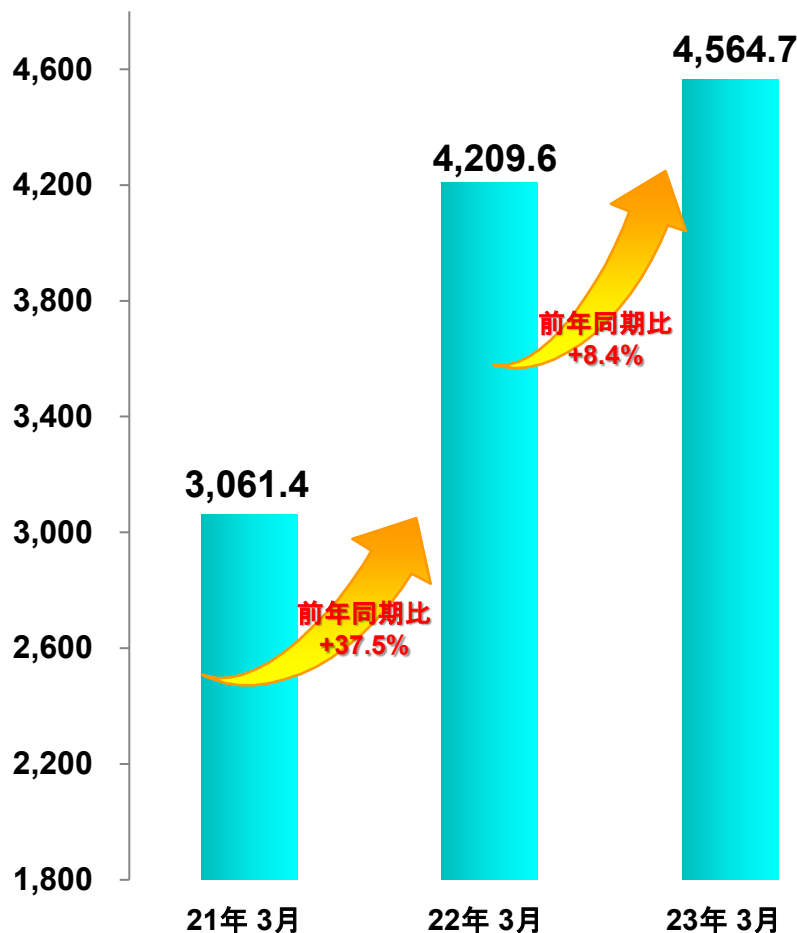
# 1. 顧客の多様化

- (1) ネオ証券化の推進
- (2) 三井住友FGとの協業は次の段階に移行
- (3) マルチポイント経済圏の更なる拡大
- (4) SBIグループ各社の有する多様な経営資源を  
活用し、事業法人・金融法人顧客の拡大に尽力
- (5) 地域金融機関との協業推進
- (6) 住信SBIネット銀行の「ネオバンク構想」の推進による  
金融業内外における顧客基盤の拡大

# SBIグループは約4,600万件の顧客基盤を有する

## ～顧客基盤の当面の目標は1億件超～

(万件)



### 顧客基盤の内訳(2023年3月末)<sup>※1,2</sup> (単位: 万)

|                                                   |                        |         |
|---------------------------------------------------|------------------------|---------|
| SBI証券、<br>SBIネオモバイル証券、<br>SBIネオトレード証券、<br>及びFOLIO | (口座数)                  | 1,003.8 |
| SBIH インズウェブ                                       | (保有顧客数)                | 1,077.6 |
| イー・ローン                                            | (保有顧客数)                | 335.2   |
| MoneyLook(マネールック)                                 | (登録者数)                 | 95.0    |
| ウェルスアドバイザー                                        | (利用者数) <sup>※3</sup>   | 132.7   |
| 住信SBIネット銀行                                        | (口座数)                  | 614.7   |
| SBI損保                                             | (保有契約件数)               | 119.9   |
| SBI生命                                             | (保有契約件数) <sup>※4</sup> | 39.7    |
| SBI新生銀行                                           | (口座数)                  | 316.1   |
| レイク事業                                             | (顧客数)                  | 82.7    |
| アプラス                                              | (有効カード会員数)             | 420.8   |
| 昭和リース                                             | (契約件数)                 | 28.8    |
| その他(SBI VCTトレード等) <sup>※5</sup>                   |                        | 297.6   |
| 合計                                                | —                      | 4,564.7 |

※1 各サービスサイト内で同一顧客として特定されない場合、及びグループ企業間において顧客が重複している場合はダブルカウントされています。

※2 組織再編に伴ってグループ外となった会社の顧客数は、過去の数値においても含めておりません。

※3 ウェルスアドバイザーが提供するスマートフォンアプリのダウンロード数を含めております。

※4 SBI生命の保有契約件数には、団体信用生命保険の被保険者数を含めております。

※5 SBI iD会員のお客様向けにご提供してきた「SBIポイント」はサービスの終了に伴い顧客基盤から削除しております。

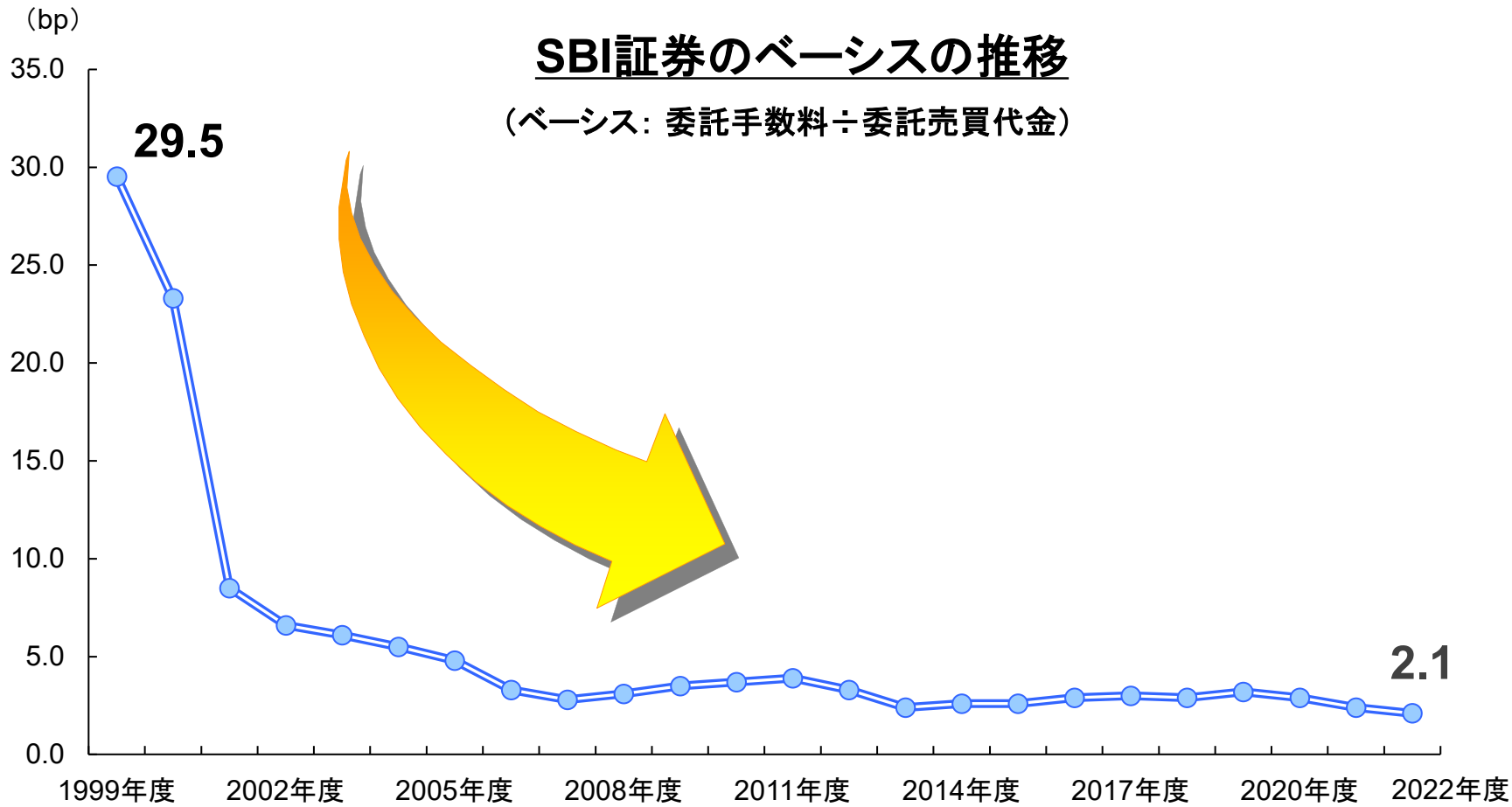
## (1) ネオ証券化の推進

～2024年3月期上半期中の開始に向け準備中～

- ① 収益源の多様化に向け委託手数料以外の収益が順調に伸長
- ② 急激な増加が見込まれる顧客基盤を支えるシステムの増強にも注力
- ③ SBI証券の顧客基盤拡大はSBIグループ全体にも波及

ネオ証券化 = オンラインでの国内株式取引の売買手数料や、  
現在投資家が負担している一部費用の無料化を図る

# SBI証券は顧客中心主義の徹底により、創業以来、圧倒的低コストの売買手数料を実現



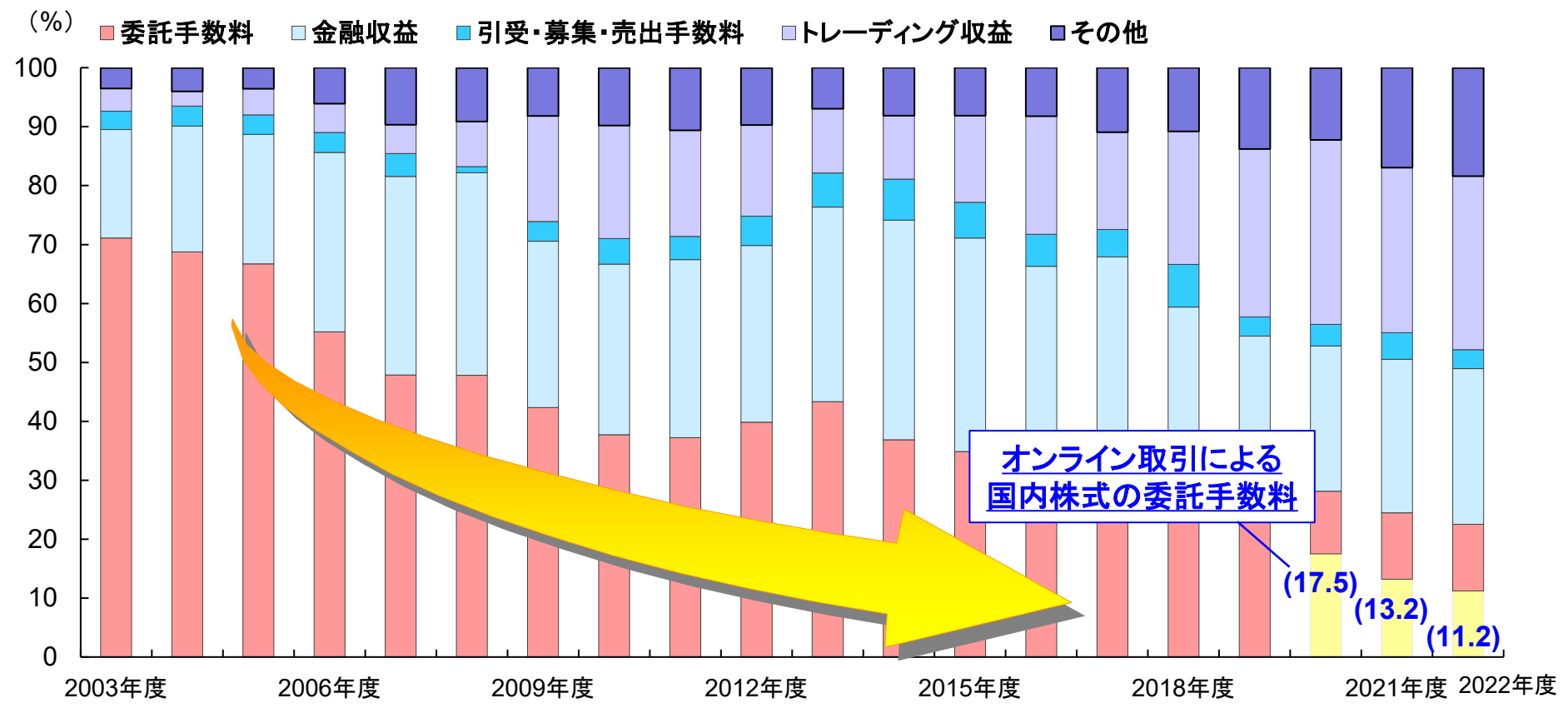
真に顧客の立場に立ったサービスを徹底的に追求することで、  
高い顧客満足度を獲得し、業界トップのポジションを獲得

## 投資家の取引コスト削減に向け、 様々な施策を継続的に実施

| リリース時期   | 施策内容                                  |
|----------|---------------------------------------|
| 2019年12月 | 国内ETF全銘柄の信用取引の手数料無料化                  |
| 2020年9月  | 大口信用取引 取引手数料無料の適用条件緩和                 |
| 2020年9月  | 株式委託手数料(アクティブプラン)を1日の約定代金合計額100万円まで無料 |
| 2021年3月  | 信用取引大口優遇プログラム達成条件・優遇内容拡充              |
| 2021年4月  | 25歳以下現物手数料実質0円プログラム                   |
| 2021年6月  | 金・銀・プラチナ取引手数料改定                       |
| 2021年7月  | 株式委託手数料(アクティブプラン)を現物・信用取引ともに引き下げ      |
| 2021年7月  | 一般信用取引「日計り信用」の買方金利・貸株料の改定             |
| 2021年10月 | 単元未満株(S株)の買付手数料実質無料化                  |
| 2022年2月  | 一般信用取引「日計り信用」の買方金利・貸株料 を無料化           |
| 2022年7月  | FX α における特定の6通貨ペアの基準スプレッドの縮小          |

# SBI証券の営業収益(売上高)構成比の推移

～営業収益のうち、手数料無料化の対象となるオンライン取引による  
国内株式委託手数料の比率は11.2%にまで低減～

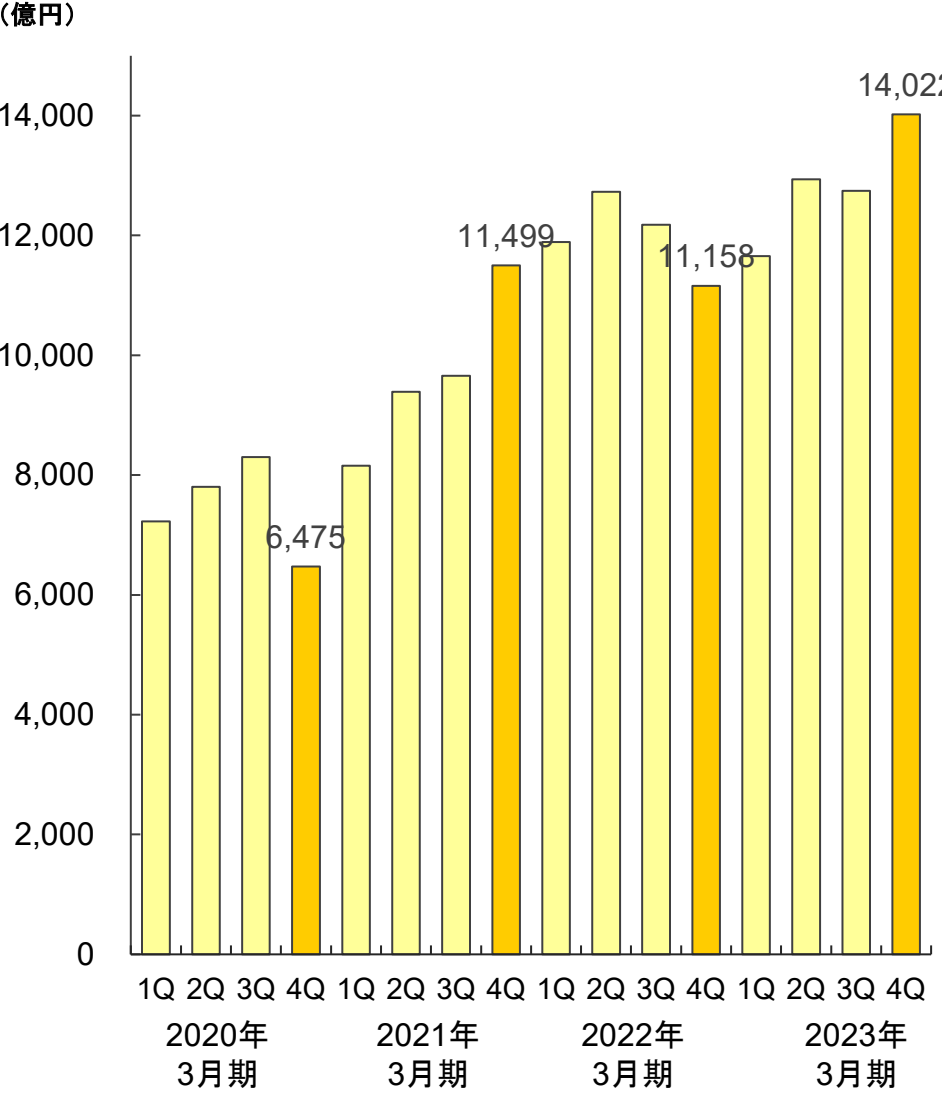


① 収益源の多様化に向け委託手数料以外の収益が順調に伸長

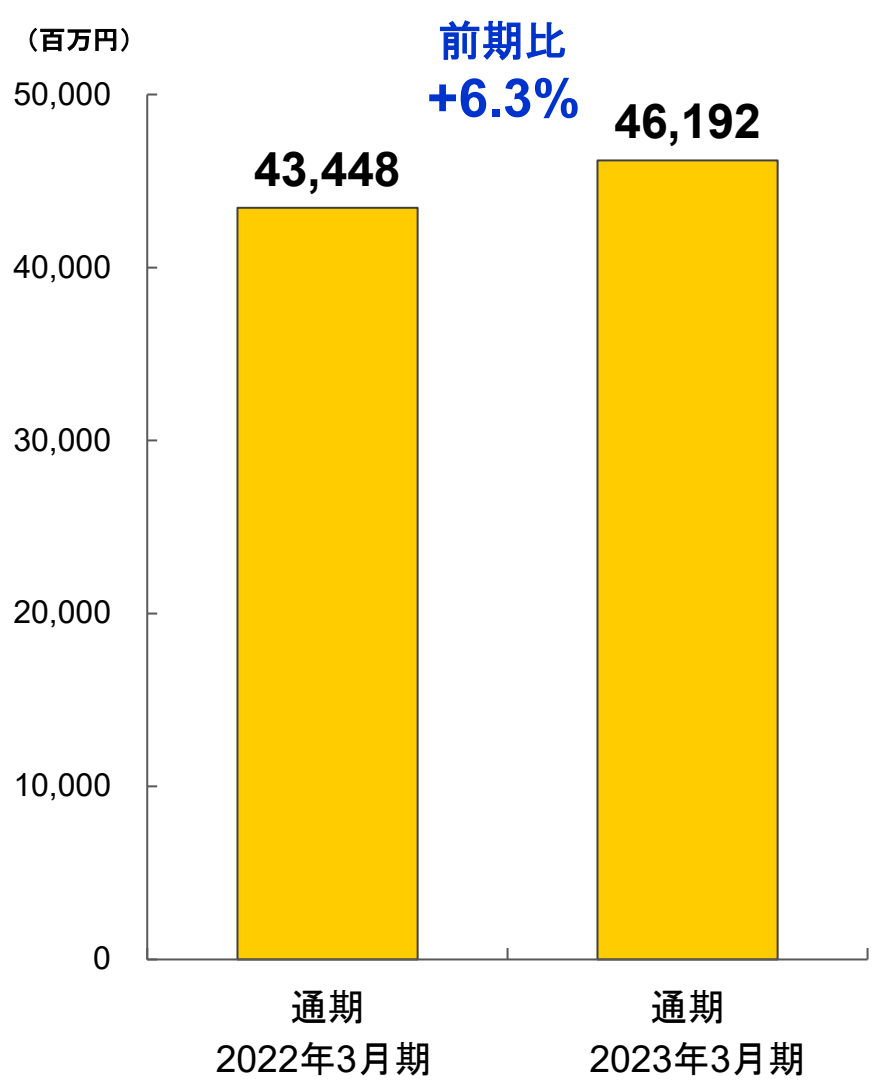


# SBI証券における信用取引建玉残高と 金融収益は引続き高い水準を維持

信用取引建玉残高(四半期末)の推移

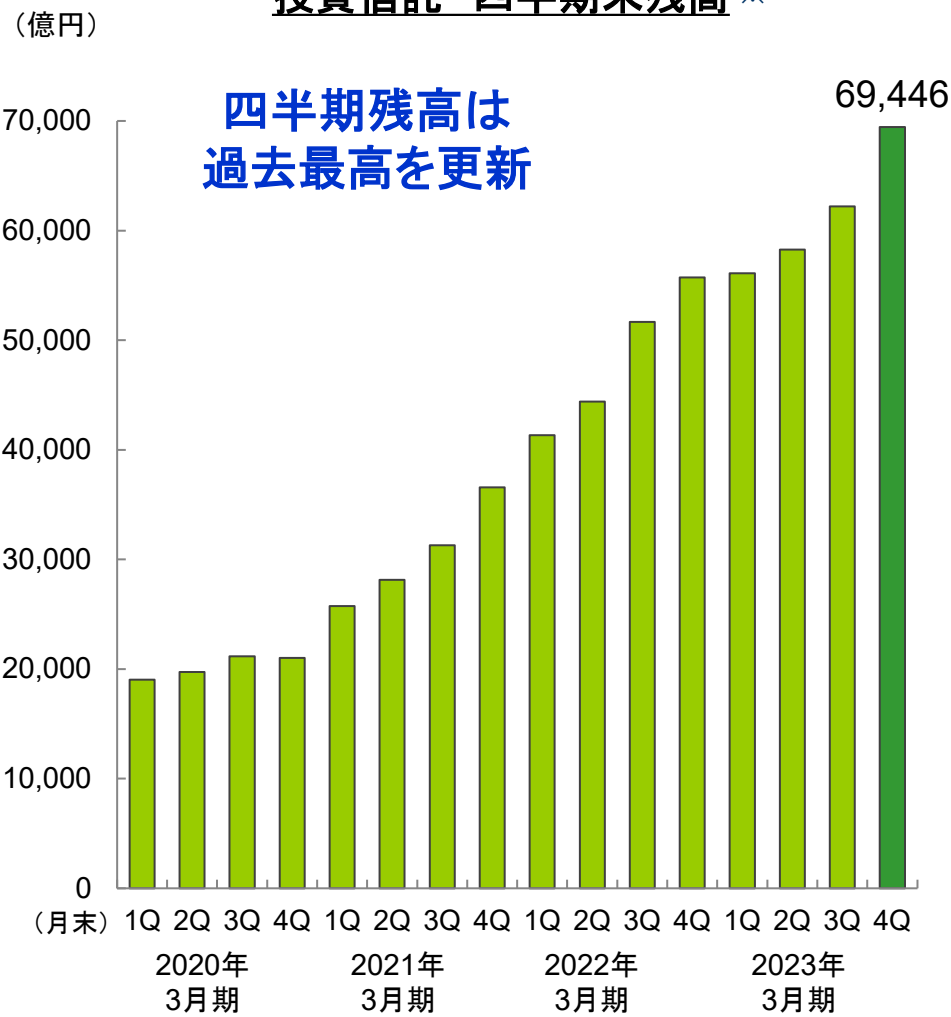


金融収益

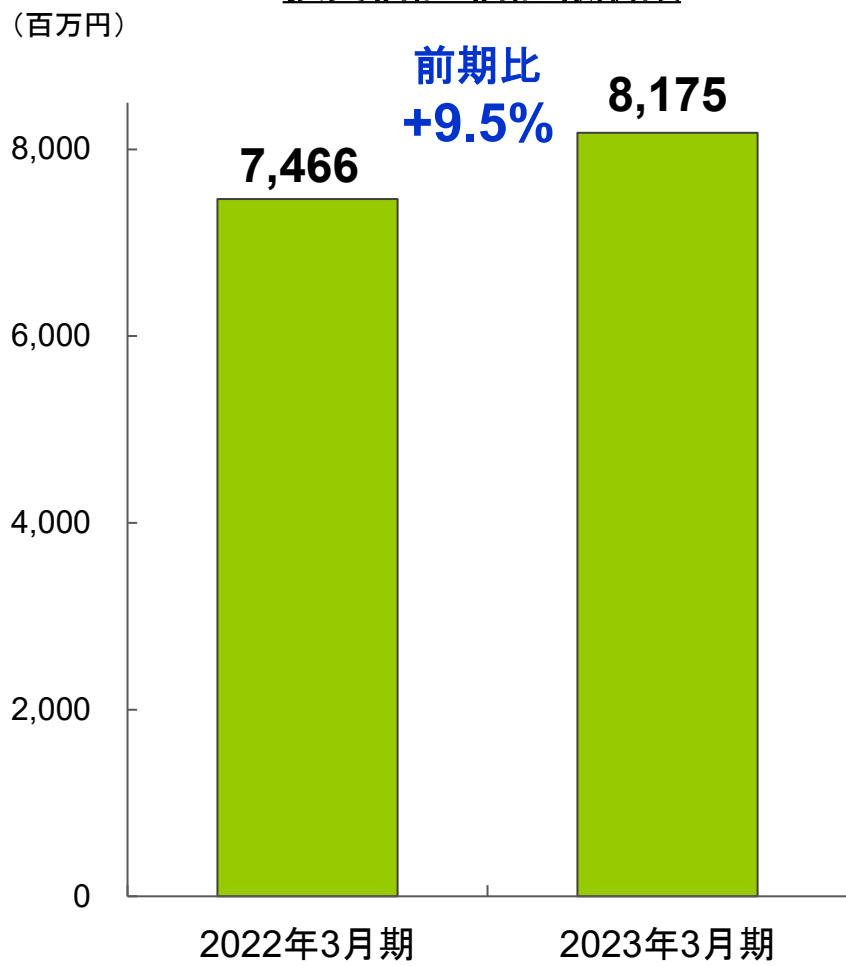


# 提携共通ポイントによる買付やクレジットカード積立などを 通じて**投資信託残高**の更なる拡大を図る

投資信託 四半期末残高 ※



投資信託 信託報酬額

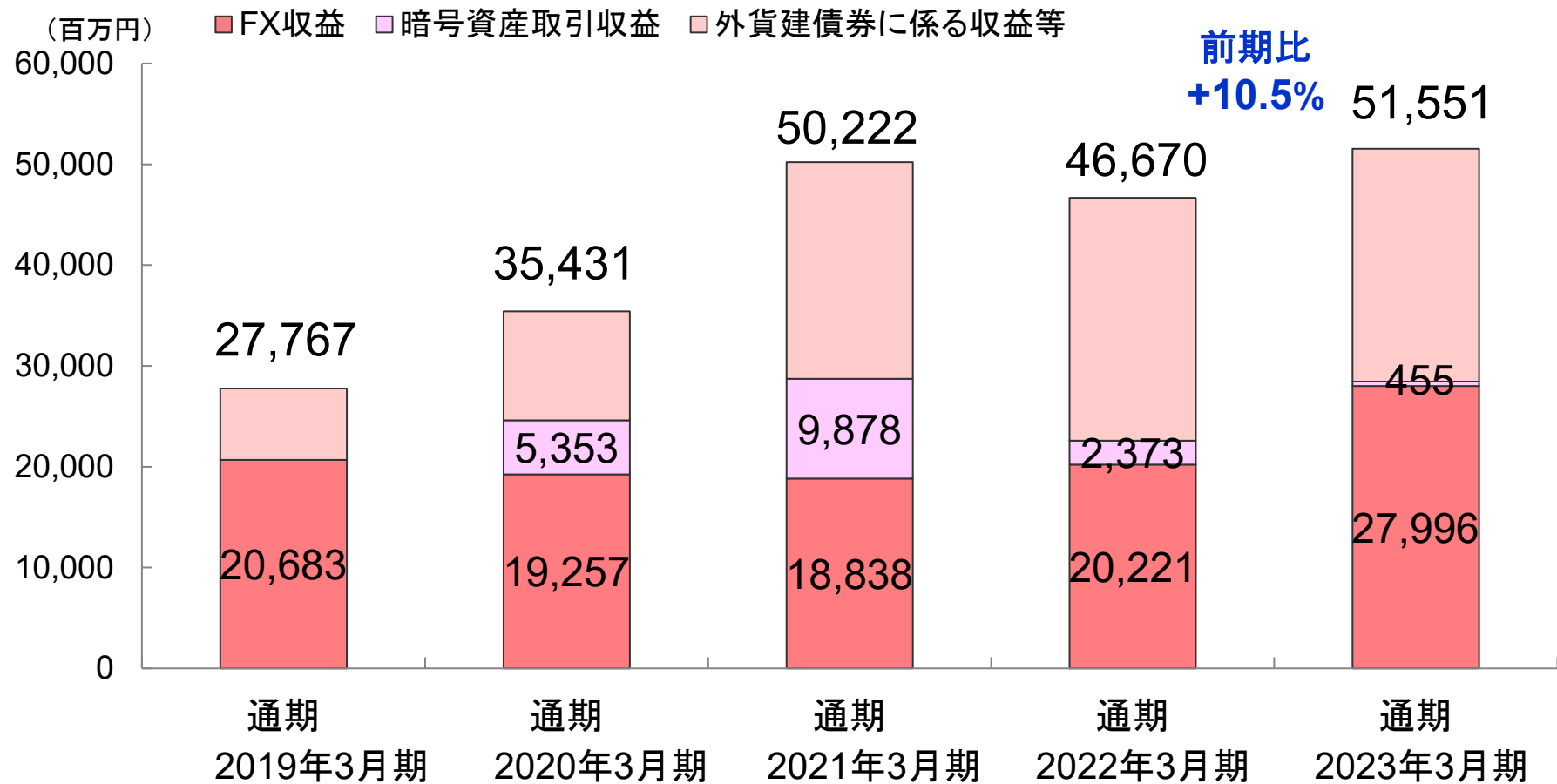


※ 投資信託残高の数値は、国内外ETF、外貨建MMFを含む

① 収益源の多様化に向け、委託手数料以外の収益が順調に伸長



# FX事業の強化等によりトレーディング収益が 収益の柱に伸長



**SBI VCTトレードは2023年3月期第3四半期以降、  
SBI証券の連結対象外**

# ネオ証券化の実現に向け 強固なシステム開発・運用体制を構築

～シンプレクス・ホールディングスと資本業務提携を締結(2023年1月)～



Simplex

- SBI証券とシンプレクス社は2023年2月28日に**SBIグループのシステム開発・運用を担う合併会社としてSBIシンプレクス・ソリューションズを設立**
- 同社の設立により、**ネオ証券化の具現化で増大が見込まれる取引に対応するシステムの増強を図る**

## 【合併会社の概要】

- 事業内容：  
SBI証券をはじめとした  
SBIグループ向けのシステム  
開発・運用
- 設立日：2023年2月28日

 **SBI証券**

51%

**Simplex**

49%

**SBIシンプレクス・ソリューションズ**

## ネオ証券化を契機とする顧客基盤の飛躍的拡大は SBIグループ全体に好影響をもたらす

国内株式委託手数料無料をきっかけにSBI証券に口座を開設した個人顧客は  
SBI証券のその他の様々な金融商品へ興味の幅が広がることが見込める



信用取引

IPO・PO

国内外債券

外国株式

FX

etc.

様々なチャネルを通じて  
他のグループ会社へ送客



住信SBIネット銀行













 新生フィナンシャル

 アプラス

 Global Asset Management

etc.

## **(2) SMBCグループとの協業は次の段階に移行**

## SBI証券はSMBCグループが提供する モバイル総合金融サービス「Olive」を通じた マーケティングチャネルを最大限有効活用

三井住友銀行と三井住友カードが運営するモバイル総合金融サービス「Olive（オリーブ）」において、SBI証券がネット証券の提供主体となり、三井住友銀行および三井住友カードの各アプリを通じて利便性の高い証券関連サービスを提供

### 【本提携により拡充されたSBI証券のサービス】

- 「Olive」申込時のSBI証券総合口座同時開設  
新規で「Olive」を申込される際に、申込と同時にSBI証券総合口座の開設が可能に
- Vポイントサービスの拡充  
Vポイントサービスの対象を全てのお客様に拡充



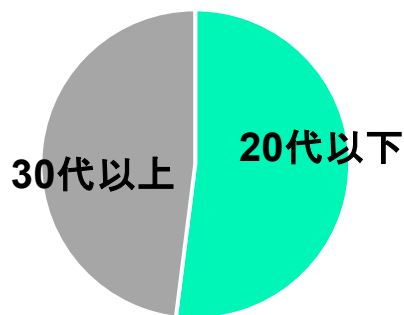
5年累計で証券口座を200万口座獲得、  
3年後にカード積立設定金額500億円を両社の目標とする

## SMBCグループとの提携により新たな顧客層にリーチ

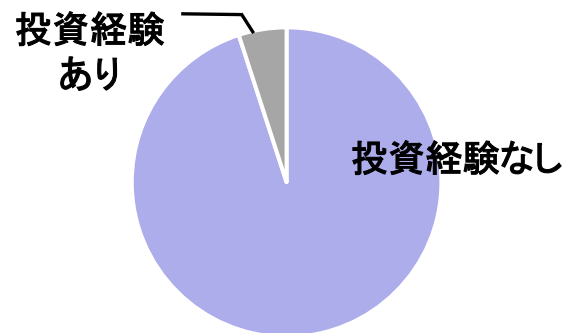
- 「Olive」からSBI証券に流入した顧客は、**今後の顧客基盤の要となる若年層が過半を占め、90%以上が投資未経験者**

【Oliveからの流入顧客の特徴】

Oliveからの流入顧客は  
20代以下が50%以上



Oliveからの流入顧客は  
投資初心者が90%以上



- 今回の提携により、Oliveや三井住友カードからの仲介に加えて、三井住友銀行から仲介口座申し込みも可能に。  
三井住友銀行仲介顧客は、年収や金融資産残高が比較的高く、投資経験も豊富な顧客層が多い

### **(3) マルチポイント経済圏の更なる拡大**

# SBIグループはお客さま自身が活用しやすい 共通ポイントを選択できる**マルチポイント経済圏**を構築

【SBI証券にて現在提携している各種ポイント】

Tポイント



Vポイント



V POINT

Pontaポイント



dポイント



d POINT

JALマイル

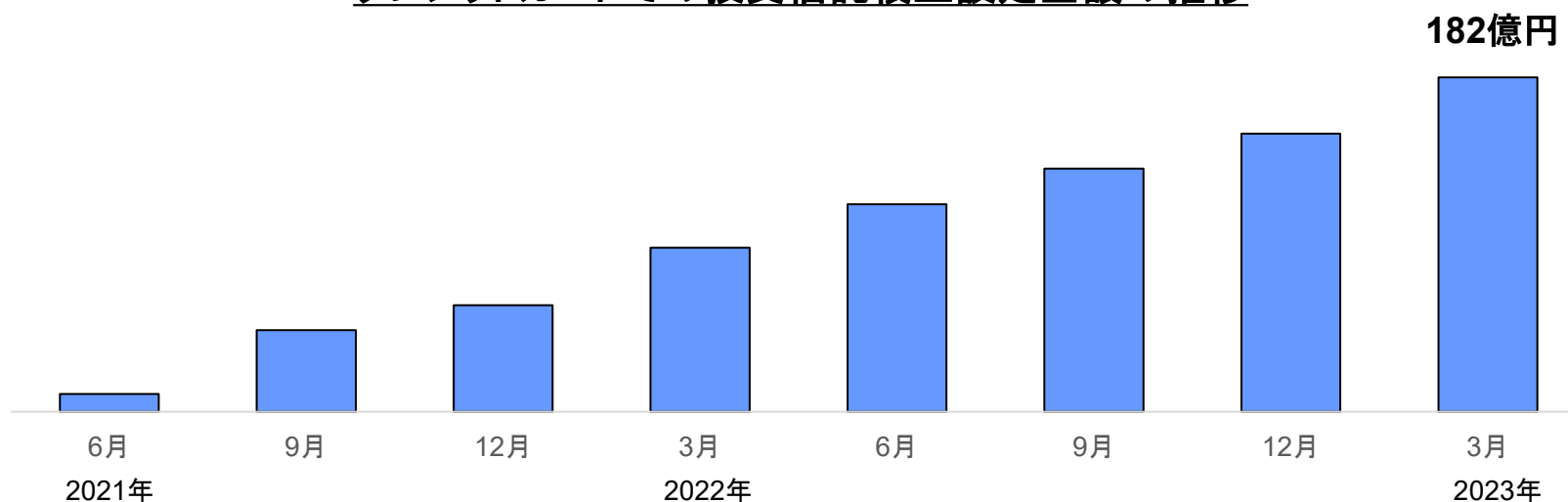


JAPAN AIRLINES

## マルチカード戦略の推進により クレジットカードでの投資信託積立を拡大

- SBI証券では、三井住友カード・高島屋カード・東急カード・アプラス・UCSカード(パンパシフィック・インターナショナル系カード)・JFRカード(大丸松坂屋カード)、**計6社のクレジットカードでの投資信託積立が可能**
- クレジットカードでの投資信託積立は好調で、2023年3月末時点で**積立設定金額は182億円**を突破
- 個人投資家の資産形成に対する意識の高まりを受け、**顧客便益性に適うクレジットカードでの投資信託積立サービスの提供**を引き続き強化していく

クレジットカードでの投資信託積立設定金額の推移



## (4) SBIグループ各社の有する多様な経営資源を 活用し、**事業法人・金融法人顧客**の拡大に尽力

- ① 証券事業においては、**法人ビジネス**でも顧客中心主義を徹底し早急に顧客基盤とシェアの拡大を図る
- ② 銀行事業においては、SBI新生銀行グループとの協業を通じた**事業法人・金融法人顧客**の拡大を図る
- ③ 保険事業は引き続き**提携先法人**のニーズに応える商品開発・サービス提供を推進し、更なる顧客層の拡大を図る
- ④ SBIネオコーポレートサービスは**法人向けビジネス  
マッチングサービス**を提供

- ① 証券事業においては**法人ビジネス**でも顧客中心主義を徹底し早急に顧客基盤とシェアを拡大

# SBI証券の引受関与率は98.9%で業界トップ

## POや事業債の引受件数も堅調に推移

**IPO引受関与率は業界トップの98.9%**

**IPO引受社数ランキング(2022年4月-2023年3月)**

2022年4月-2023年3月での全上場会社数は93社

| 社名    | 件数 | 関与率(%) |
|-------|----|--------|
| SBI   | 92 | 98.9   |
| 楽天    | 64 | 68.8   |
| 松井    | 59 | 63.4   |
| マネックス | 54 | 58.1   |
| みずほ   | 51 | 54.8   |
| 日興    | 47 | 50.5   |
| 大和    | 47 | 50.5   |
| 岡三    | 42 | 45.2   |
| 岩井コスモ | 42 | 45.2   |
| 野村    | 41 | 44.1   |

- 2022年4月-2023年3月におけるSBI証券の主幹事引受社数は15社

### 既公開(PO)引受業務

2023年3月期累計で22件のPO引受を実施

➡ 引き続き主幹事案件の獲得に尽力し、既公開(PO)引受業務の強化を図る

### 事業債の引受業務

東北電力債をはじめ、2023年3月期累計50件の事業債引受を実施

➡ 電力債を含む公共債の新発債の引受業務にも注力

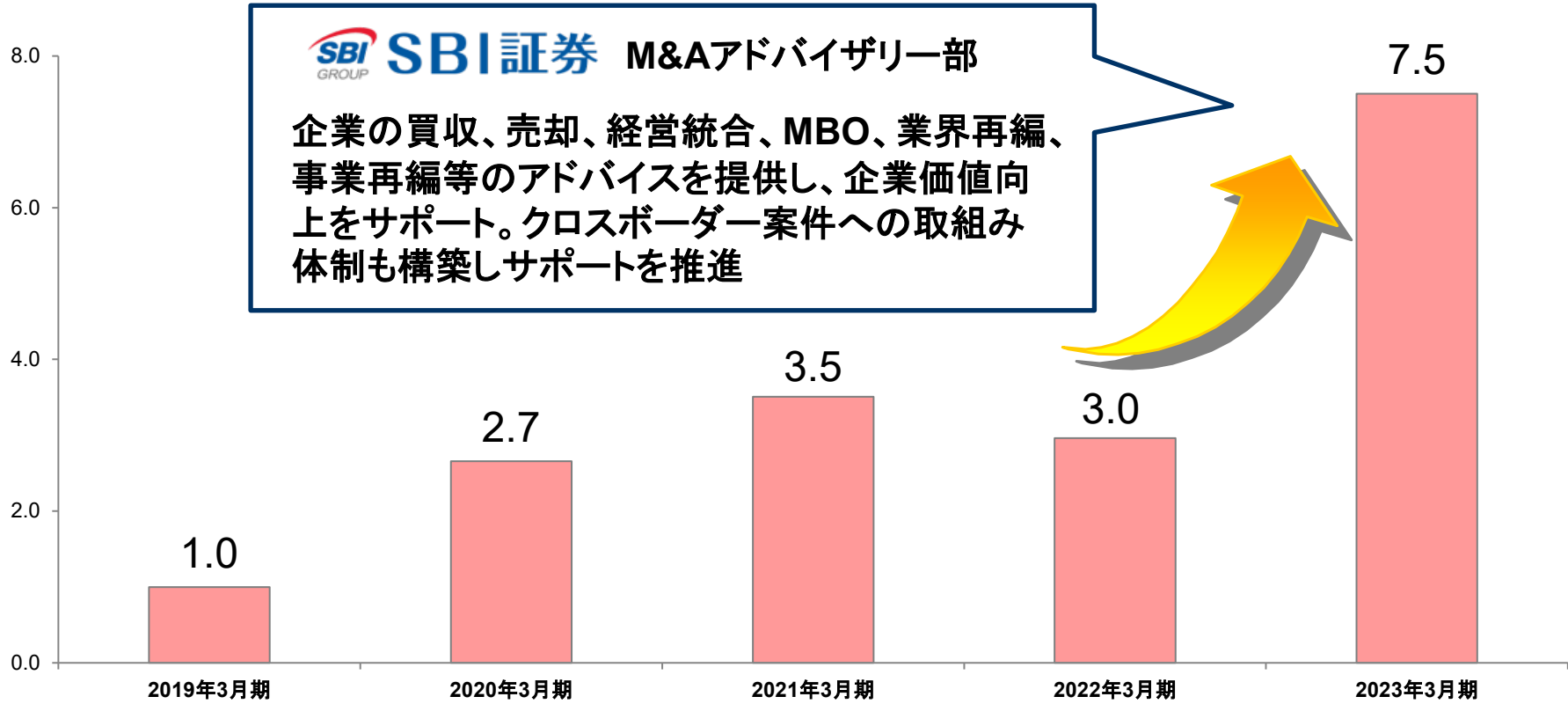
※集計対象は新規上場企業の国内引受分で、追加売出分と海外は含まず。

※各社発表資料より当社にて集計

# コンサルティング・ソーシング・ディールメイキングから 資金調達等までのM&A一貫体制を確立

## 【M&Aアドバイザリー収益の推移】

※2019年3月期の値を1として指数化



M&Aの実行・管理等の質を高め、顧客へのサポートの更なる充実を図る

# 地域活性化に向けた具体策の一つとして 事業承継型M&Aを強化

～辻・本郷M&Aソリューションとの合併に向け協議を開始～



- 事業承継型M&Aの強化を目的に2022年6月にSBI証券より分社独立
- SBIグループのネットワークを活かした地域金融機関との提携や、提案型M&Aアドバイザー業務に強みを有する
- 国内の中堅中小企業の事業承継やM&Aサービスを提供
- M&Aアドバイザー業務の他、将来のM&Aに向けたコンサルティングやM&A後のPMI(統合プロセス支援)まで実施

## 【合併会社の概要(予定)】

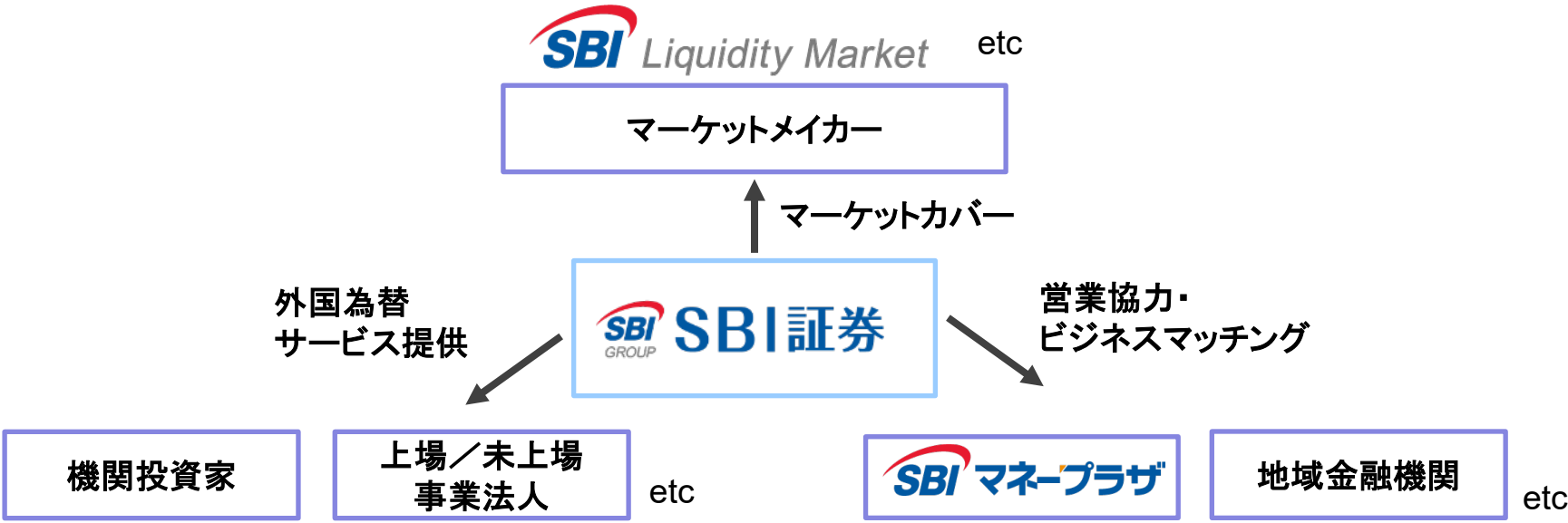
商号: SBI 辻・本郷M&A株式会社  
合併時期: 2023年10月  
合併比率: SBI証券51%、辻・本郷グループ企業49%

補完性の高い両社の強み・ノウハウの融合や、経営資源の連携を強化することで、地域の事業承継に係る課題解決とワンストップ型のM&Aコンサルティングにより全国の中堅中小企業の成長戦略をサポートする体制を検討

# 法人を対象とした外国為替サービスを開始

- SBI証券は2022年5月に外国為替室を新設。事業法人、金融機関、資産管理会社(富裕層)等の法人のお客様を対象として**通貨関連店頭デリバティブ取引**(先渡取引・オプション取引)の提供を開始
- 日本における法人取引外国為替市場は、1日に5,001億ドル(約74兆円)の取引高を誇る巨大な金融市場※。この巨大なマーケットにおいて収益力のさらなる強化と多様化を図る

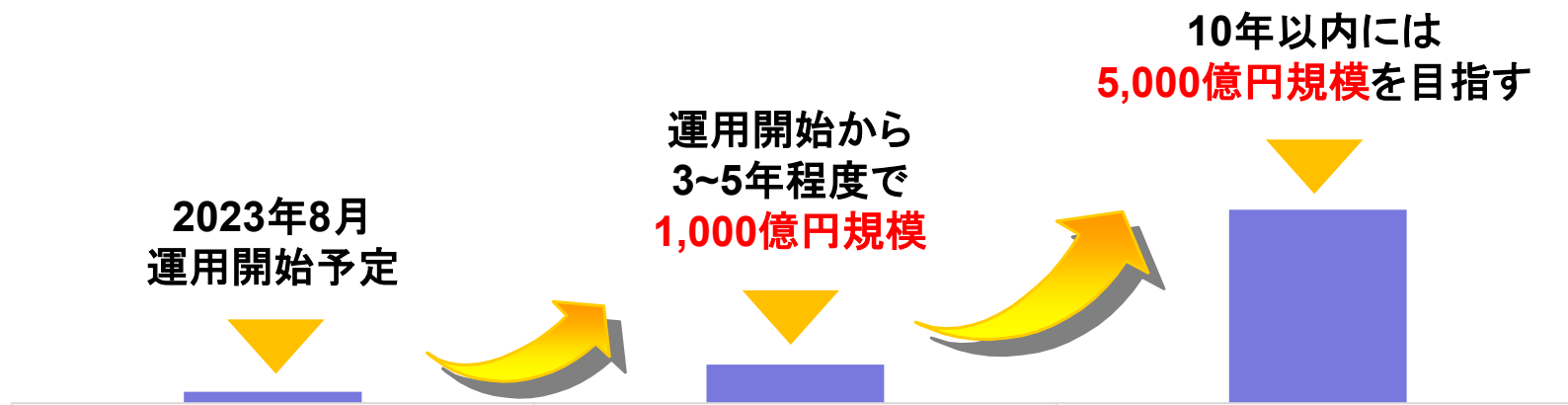
※東京外国為替市場委員会「東京外国為替市場における外国為替取引高サーベイ」2022年10月調査より



# 幅広い不動産を投資対象とする総合型私募リート 「SBIプライベートリート投資法人」の設立

- 当社連結子会社であるSBIプライベートリートアドバイザーズ株式会社が、5月8日付で「**SBIプライベートリート投資法人**」を設立
- SBIグループが有する開発からファンド等の組成・運用までの不動産金融事業の総合力に加え、これまで培ってきたグループ外のネットワークやリソースも活用し、**機関投資家の方々に良質な投資機会を提供**することで、長期安定運用の期待に応える

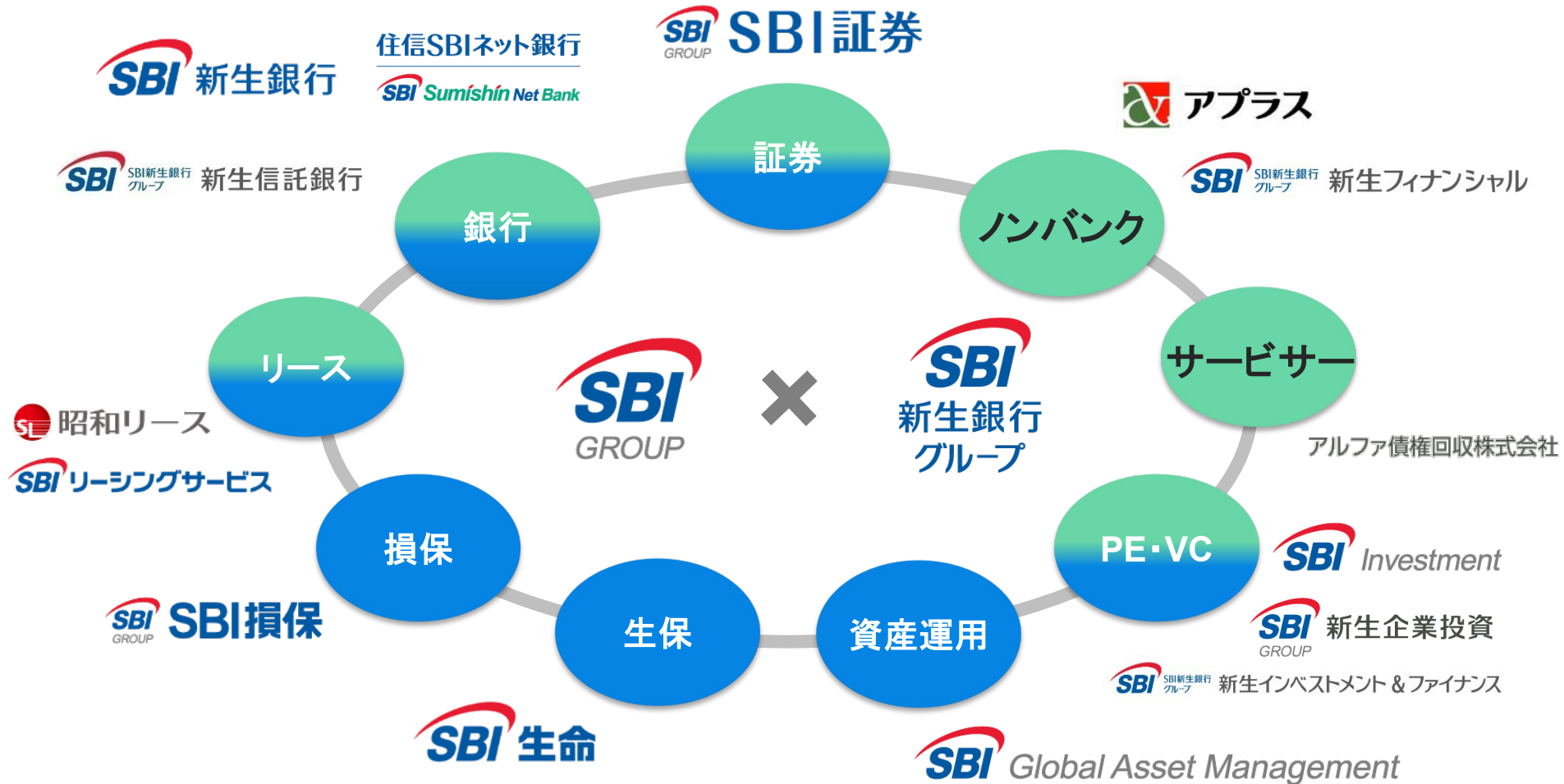
## ファンド規模のイメージ



## ② SBI新生銀行グループとの協業を通じた 事業法人・金融法人顧客の拡大

- (i) 法人向けファイナンス機能提供による法人事業の強化
- (ii) アプラスの「BANKIT®」を通じた顧客基盤の拡大

# SBIグループの企業生態系はノンバンクや法人金融領域に強みを有するSBI新生銀行グループの加入で一段と進化



両グループの経営資源の有機的結合により  
法人および個人顧客基盤を一挙に拡大

## (i) 法人向けファイナンス機能提供による法人事業の強化



ファイナンス機能の提供

法人ビジネスの拡大



IPO・PO領域での  
法人ネットワークを保有

IPO・PO後の資金需要に対して、  
多様な調達手段を提供可能に



SBIグループは累計2,034社への投資実績を  
有し、幅広いベンチャー企業ネットワークを保有

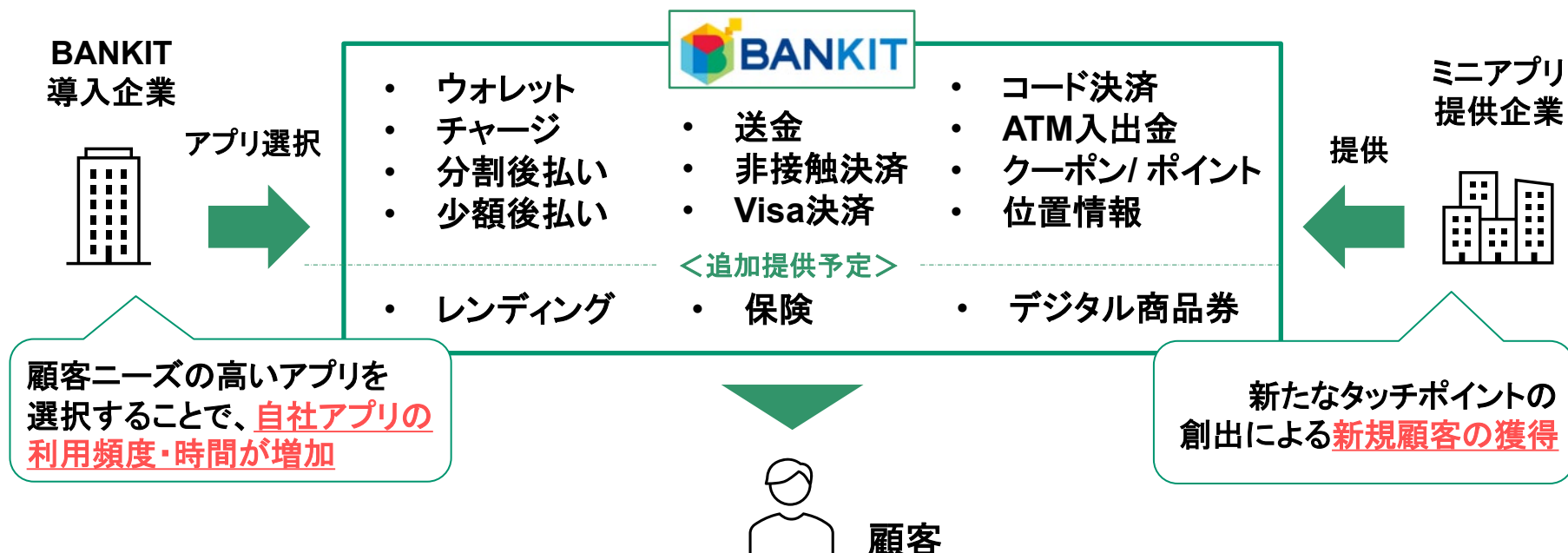
新規投資や事業成長に伴う資金需要に  
対して、**デットファイナンス**や**資本性ローン**  
を通じた支援が可能に

**SBI新生銀行からSBIグループの投資先や  
SBI証券からの紹介先等に対するベンチャーデットや投融資等  
計51件1,092億円を実行(2023年3月末時点)**

## (ii) アプラスの「BANKIT®」を通じた顧客基盤の拡大

「BANKIT®」とは:

- ✓ 導入先企業が、カフェテリア形式で必要なアプリを選択しカスタマイズ可能なバンクアズアサービス(BaaS)
- ✓ 新規にアプリの提供を検討している事業者向けの『ホワイトラベル・プラン』のほか既にアプリを提供している事業者向け『エンベデッド・プラン』の2つのプランを提供
- ✓ 事業者が「BANKIT®」上にアプリを掲載することも可能



金融・非金融を問わずあらゆる事業者の  
金融・決済事業への参入やDX推進を支援

③ 保険事業は引き続き**提携先法人**のニーズに応える  
商品開発・サービス提供を推進し、更なる顧客層の  
拡大を図る

# SBI損保・SBI生命はグループ内外を問わず 豊富な顧客基盤を有する法人との連携により 新たな顧客層を開拓

- アプラスにてSBI損保・SBI生命の保険商品の  
発売を開始



- SBI損保は三井住友カードのデータ分析支援  
サービス「Custella」を用いた自動車保険募集の  
取り組みを開始



- SBI損保は本格的に日本の乗用車市場に参入する  
電気自動車(EV)メーカーBYD向け専用自動車保険  
を提供開始



BYDグループは世界70超の国と地域でEVを展開。  
2023年1月に日本の乗用車市場に本格的に参入

# 少額短期保険会社は商品の多様性を活かして 販売チャネルを拡大、顧客接点の増加を図る

## いきいき少短

**葬儀総合サービス会社**  
(死亡保険加入者向け優待サービスの提供)

**一般社団法人家財整理相談窓口**  
(死亡保険・医療保険加入者向け優待サービスの提供)

## プリズム少短

**犬猫譲渡団体**  
(ペット保険)

**JOYFUL  
HONDA**  
(ペット保険)

## リスタ少短

  
(ブライダル保険)

**建築資材販売会社**  
(地震補償保険)

**ペット飼育者向けアプリ**  
(ペット賠償責任保険)

## 日本少短

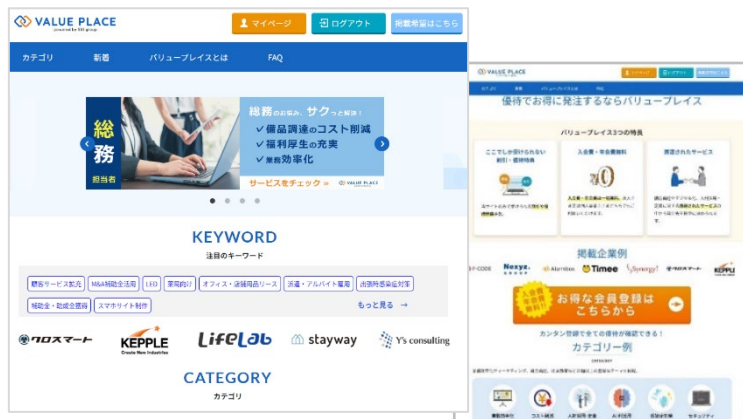
**不動産管理システム会社**      **家賃保証会社**  
(申込管理システムの連携)      (申込管理システムの連携)

**バイクメーカー・ディーラー**  
(バイク向け車両保険)

## ④ SBIネオコーポレートサービスーズでは法人向け ビジネスマッチングサービスを提供 (i)



powered by SBI group



- SBIネオコーポレートサービスーズは2022年5月に法人顧客を対象としたビジネスマッチングサイト「バリュープレイス」の運営を開始
- SBIグループの各事業会社やグループ投資先ベンチャー企業などが提供する、備品調達や人材採用、業務効率化、補助金・助成金の申請支援など25種類以上の多彩なカテゴリーの厳選された法人向けサービスを、独自の優待付で掲載
- 法人顧客は、直面する課題に応じた適切なサービスを包括的に導入可能

# ④ SBIネオコーポレートサービスでは法人向け ビジネスマッチングサービスを提供(ii)

様々な領域に亘って、短期間で既に約100社の200近いサービスを掲載

|                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>総務担当向け</b></p> <p>備品調達</p> <p>Nexyz. GROUP IMURA</p> <p>SoftBank Group Profit</p> <p>昭和リース</p> <p>花と緑とおもてなし hibiyakadan.com</p> <p>感染症対策</p> <p>AirLabo 中部電力</p> <p>セキュリティ</p> <p>AOS DATA SECOM</p> | <p><b>WEB運用担当向け</b></p> <p>appsule</p> <p>F-CODE Thlnca TBP Recovery</p> <p>AI活用</p> <p>HEROZ KARAKURI chatbot</p> <p>APT0</p> <p>closip inet</p> <p>CASTINGROAD</p> | <p><b>新規開拓担当向け</b></p> <p>マーケティング</p> <p>LeadPlus SynergyMarketing</p> <p>ON!STORY ナビゲーション</p> <p>Shift</p> <p>海外進出</p> <p>HIS intage</p> <p>STANDAGE</p> <p>ツール</p> <p>CANDEAL E PARK グルメ</p> <p>SBI GROUP ZEUS Payment Service</p> <p>E PARK ファイナンシャルパートナーズ</p> <p>stayway</p> | <p><b>人事担当向け</b></p> <p>EXTENSIBLE</p> <p>CREEK &amp; RIVER Co., Ltd.</p> <p>ProCommit</p> <p>人材採用・定着</p> <p>SBI Business Innovator Timee</p> <p>夢は、18才から始まる。</p> <p>ジンジブ LifeLab</p> <p>CYDAS CBASE</p> <p>One Terrace HRCLLOUD</p> <p>福利厚生</p> <p>PAN for YOU</p> <p>SBI Wellness Bank</p> <p>SBI Medic</p> <p>SBI Benefit Systems SIKI</p> |
| <p><b>補助金</b></p> <p>SBI Business Solutions</p> <p>Dynamic</p> <p>Onarimon Advisors</p> <p>経営PLUS</p>                                                                                                      | <p><b>資金調達</b></p> <p>SBI証券</p> <p>E-LOAN NEOBANK 住信SBIネット銀行</p> <p>Vankable</p>                                                                                     | <p><b>SDGs</b></p> <p>SBI Children's Hope Foundation</p> <p>GLOBAL INNOVATIONS</p> <p>くすりの窓口</p> <p>remixpoint</p>                                                                                                                                                               | <p><b>投資他</b></p> <p>SBI マネープラザ</p> <p>SBI Art Auction</p> <p>SBI Estate Finance</p> <p>KEPPLE Create New Industries</p> <p>識学</p>                                                                                                                                                                                                            |

## **(5) 地域金融機関との協業推進**

- ① SBIグループが推進してきた地域金融機関との提携の実績**
- ② 地域金融機関だけに留まらず多様なステークホルダーを巻き込み地方創生を実現**

# 地域金融機関との業務提携を拡大

## SBIグループの資本・業務提携先9行



(並びは資本・業務提携開始順)

上記の資本・業務提携先9行との経験を踏まえ、  
 今後の戦略として資本関係の有無に関わらず、  
全ての地域金融機関を対象にSBIグループ各社が  
業務提携を強化する

- ① SBIグループが推進してきた地域金融機関との提携の実績
  - (i) SBIグループはこれまでも資本関係の有無に関わらず業務提携を推進
  - (ii) 革新的なバンキングシステム(コアバンキングシステム・共通ATM等)を資本関係のない地域金融機関にも積極的に提案
  - (iii) 「トライアングル戦略」の徹底推進による法人顧客基盤の拡大

**(i) SBIグループはこれまでも資本関係の有無に関わらず  
業務提携を推進**

# SBIグループは従来より、資本関係の有無に関わらず 全国の地域金融機関との連携を拡大してきた(a)

| SBIグループ会社                                                                                                       | 提携内容                                                                                                | 提携総数<br>(業務提携先)           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
|  SBI証券                          | 各地域金融機関等と金融商品仲介業において提携を実施                                                                           | <b>49社</b><br>(40社)       |
|  SBI マネープラザ                     | 共同店舗運営を地方銀行で実施し、SBIマネープラザが取扱う証券関連商品などをワンストップで提供                                                     | <b>14行23店舗</b><br>(5行9店舗) |
|  SBI 生命                         | 地域金融機関等でSBI生命の団体信用生命保険の販売が開始・決定済み                                                                   | <b>82機関</b><br>(75機関)     |
|  SBI 損保                         | 金融法人がSBI損保の保険商品の採用を決定し、随時取扱いを開始                                                                     | <b>29機関</b><br>(21機関)     |
|  SBI<br>NEO FINANCIAL SERVICES | SBIネオファイナンスサービスが提供するホワイトラベル形式のバンキングアプリを地域金融機関が導入                                                    | <b>14行</b><br>(6行)        |
|  SBI Business Solutions       | 地域金融機関等に対してバックオフィスクラウドサービス「経費BANK」「請求QUICK」「承認TIME」の取引先への紹介契約並びに「助成金補助金 診断ナビ」、「デジタル法令 & 文例」の提供契約を締結 | <b>42機関</b><br>(37機関)     |
|                                                                                                                 | 「請求QUICK」パートナープログラムに地域金融機関が参加                                                                       | <b>19機関</b><br>(10機関)     |

# SBIグループは従来より、資本関係の有無に関わらず 全国の地域金融機関との連携を拡大してきた(b)

| SBIグループ会社                                                                          | 提携内容                                                                    | 提携総数<br>(業務提携先)                   |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|    | SBIグローバルアセットマネジメント傘下のウェルスアドバイザーが提供するタブレットアプリ「Wealth Advisors」を地域金融機関が導入 | <b>150社</b><br>(142社)             |
|    | SBIレミットが提供する国際送金サービスを地域金融機関等で取り扱い                                       | <b>12行</b><br>(7行)                |
|                                                                                    | 次世代金融サービス「Money Tap」へ金融機関が接続                                            | <b>9行</b><br>(7行)                 |
|    | 地域金融機関の自己資金運用のための私募の投資信託の運用<br>(※)投資一任等も含む                              | <b>約2兆1,000億円</b><br>(約1兆4,300億円) |
|   | SBIインベストメントが現在運営するベンチャーキャピタルファンドに地域金融機関が出資                              | <b>79社</b><br>(71社)               |
|  | 地域金融機関等がSBIスマイルの不動産リースバック「ずっと住んでいる」の提供を決定                               | <b>8行</b><br>(4行)                 |
|  | 住信SBIネット銀行の提供する住宅ローン商品のほか、AI審査サービスや外貨関連サービスなどを地域金融機関で採用決定・取扱い開始済み       | <b>8行</b><br>(5行)                 |

# SBI証券では49社の地域金融機関等へ 金融商品仲介業サービスを提供し、新たな顧客層の開拓をサポート ～2023年3月には横浜銀行との金融商品仲介サービスも開始～



金融商品仲介業  
サービス

地域金融機関等

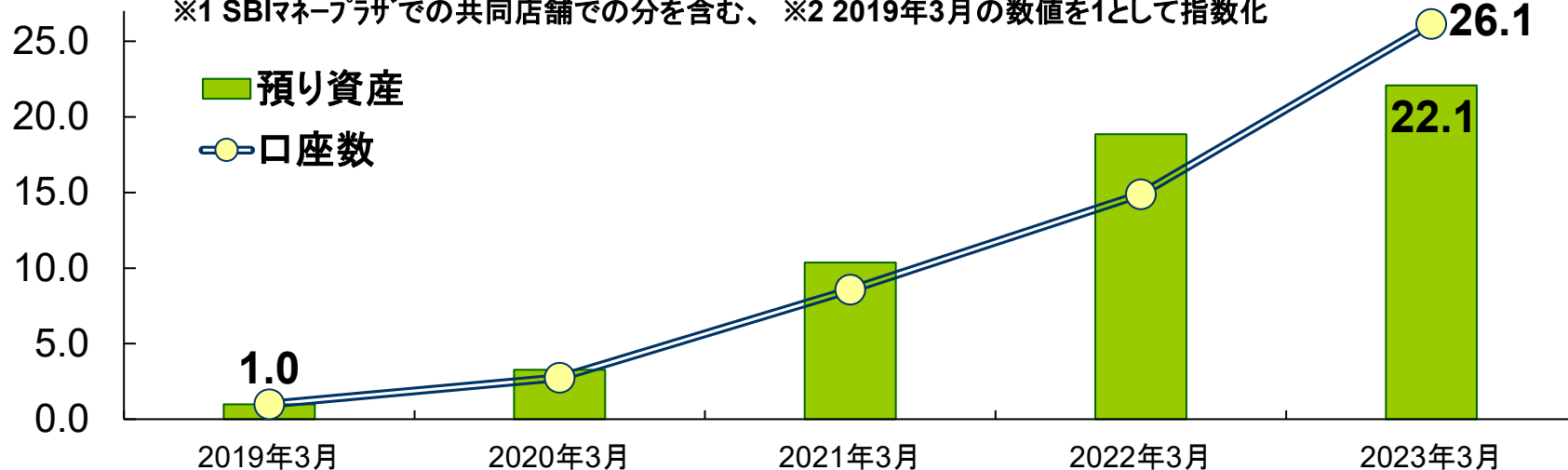


地域金融機関等の顧客

地域金融機関の顧客に対して、顧客便益性の高い  
SBIグループの商品・サービスを提供

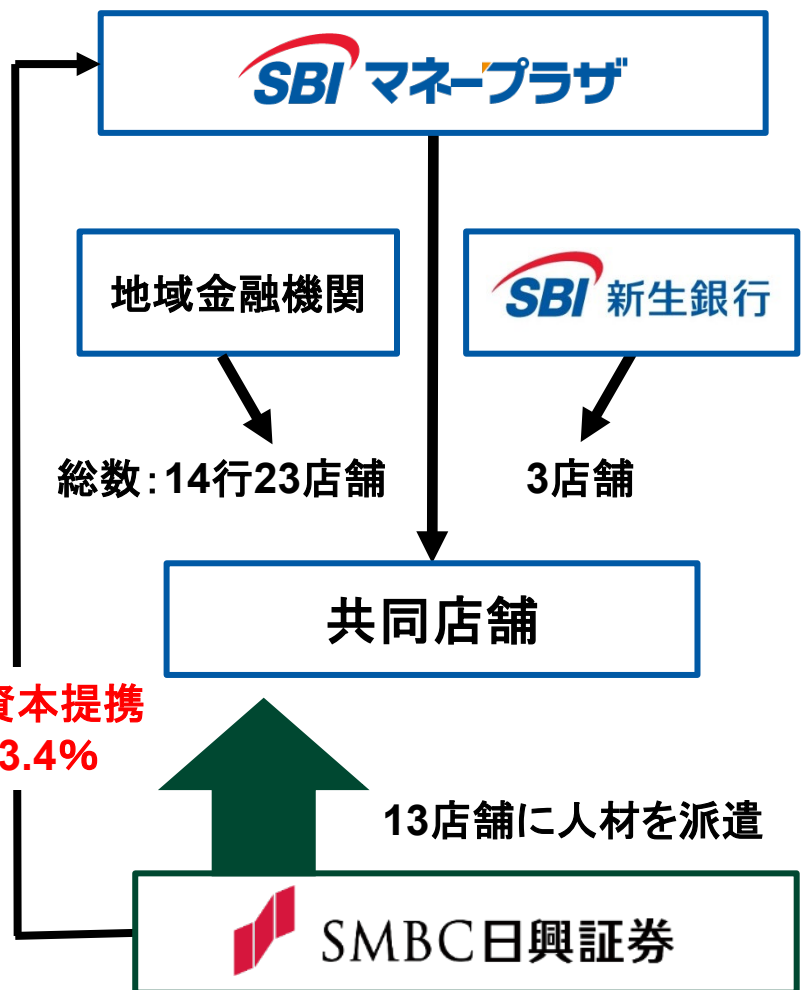
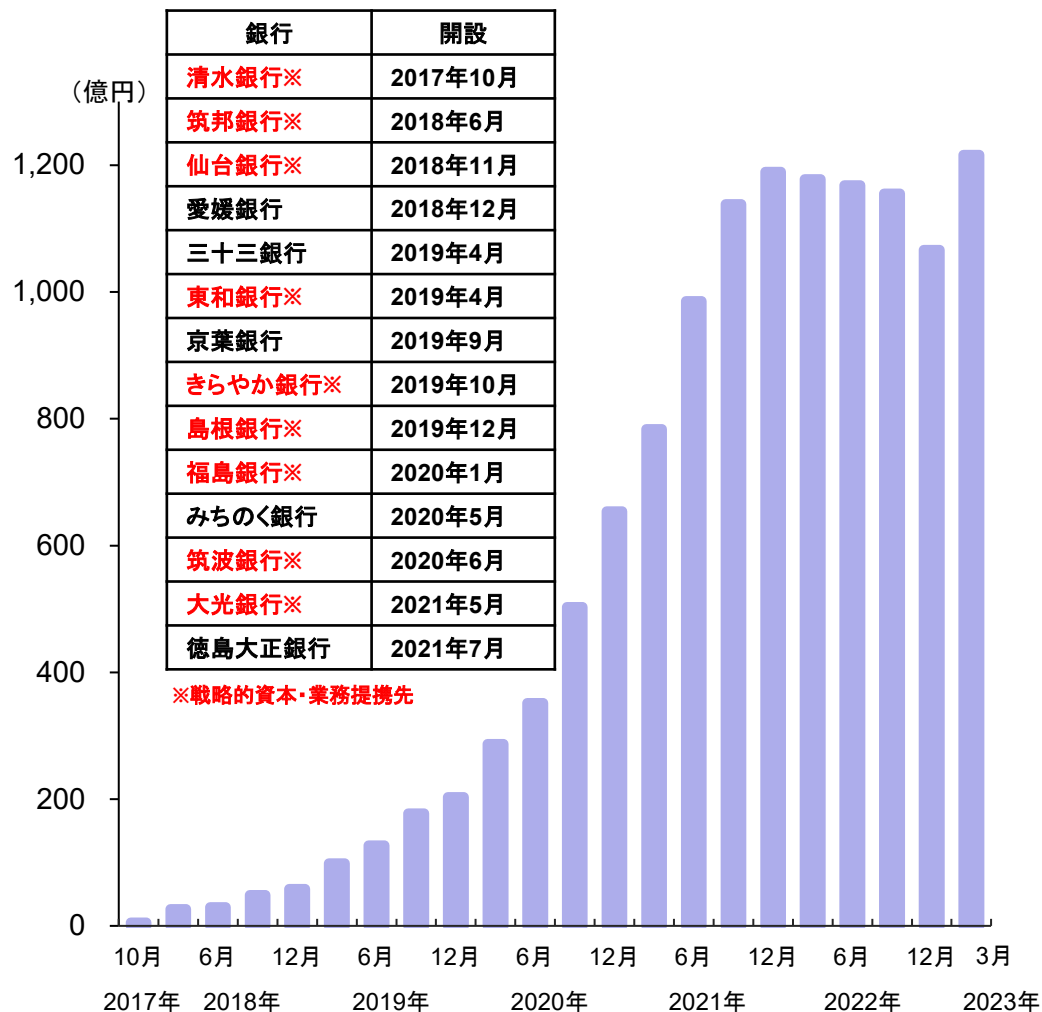
## 金融商品仲介業サービスを通じた口座数と預り資産の推移

※1 SBIマネープラザでの共同店舗での分を含む、 ※2 2019年3月の数値を1として指数化



# SBIマネープラザとSBI新生銀行・地域金融機関の 共同運営店舗では豊富な金融商品を対面で提案

## 共同店舗における預り資産の推移



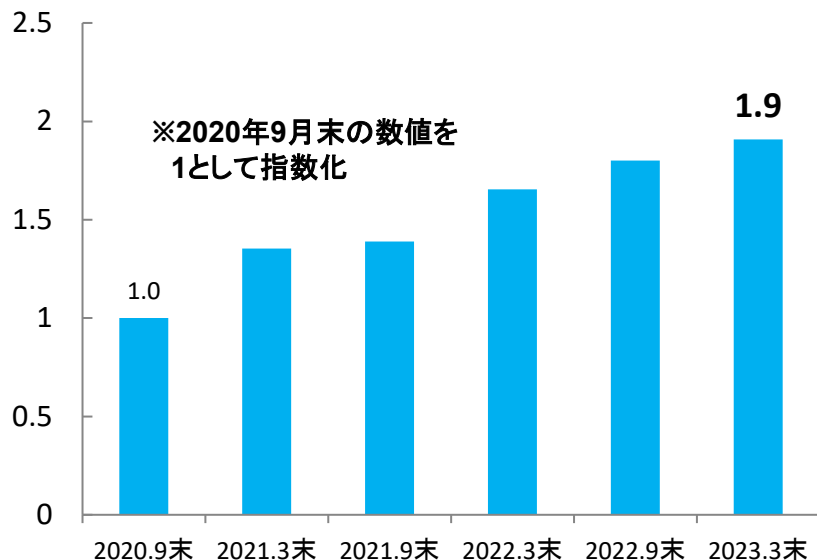
2023年4月末時点

# SBI損保・SBI生命は保険商品の販売拡大に向け 地域金融機関等との提携を引き続き強力に推進



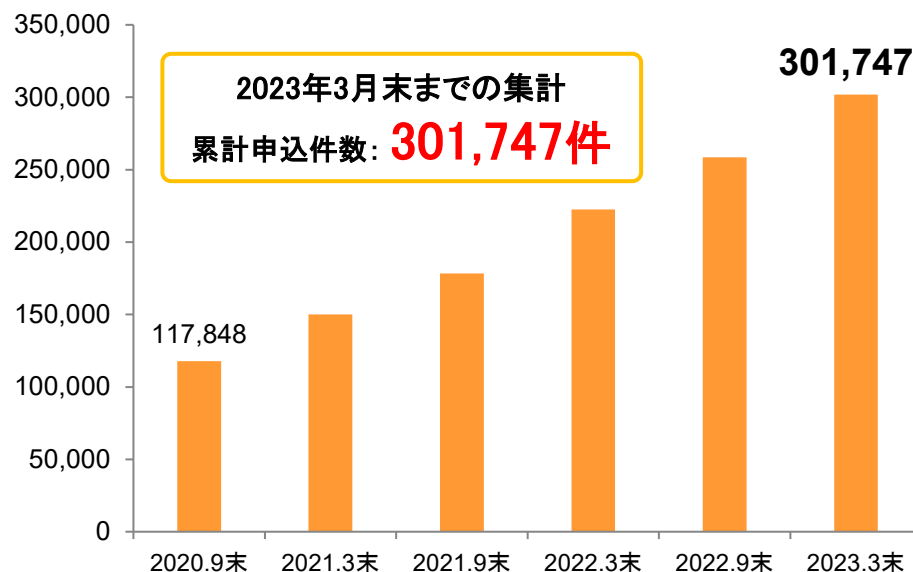
金融法人29機関を含む100社が  
SBI損保の保険商品の採用を決定し、  
随時取扱いを開始

提携先を通じた累計保険申込の推移



地方銀行19行を含む地域金融機関等  
82機関でSBI生命の団信販売を決定  
または開始

(件) SBI生命の団信累計申込件数の推移



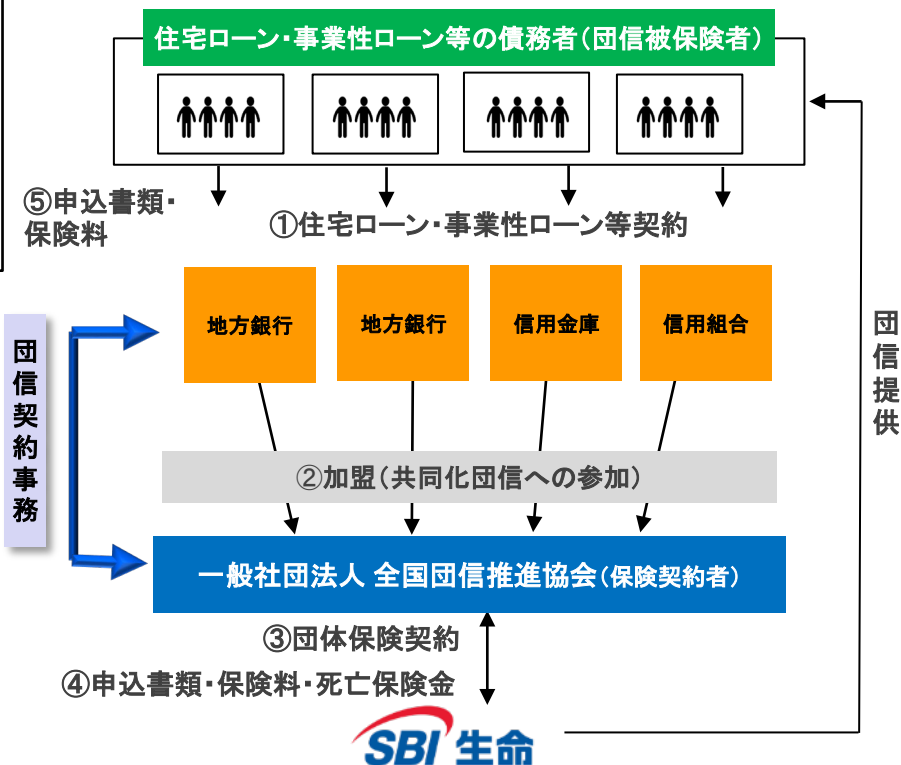
# SBI生命は一般社団法人全国団信推進協会への 団信の提供にも積極的に取り組む

島根銀行及びSBI生命が設立時社員となって設立された**一般社団法人全国団信推進協会**が2021年1月1日より**共同化団信事業**を開始  
福島銀行・仙台銀行の2行も参加

●地域金融機関には、**クラウド技術**等を最大限活用し、業態に拘らない**全国規模のスケールメリット**を提供

●スピーディ・スムーズ・低コストな事務体制を目指し、**各金融機関の事務負担等の軽減**を図る

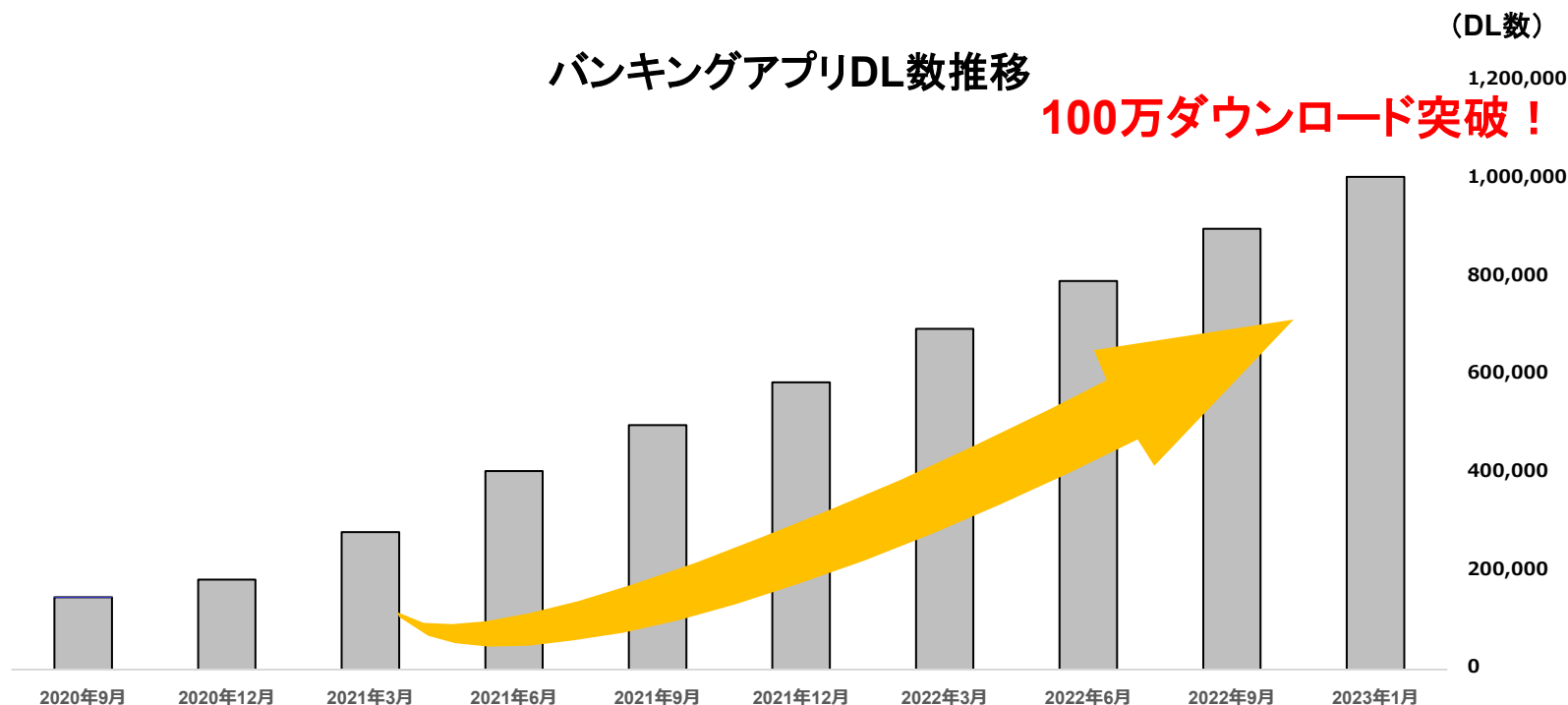
団信制度のスキーム



**同協会の加盟機関は60機関に**

# SBIネオファイナンスサービスズが提供する バンキングアプリは高い評価を獲得

- ✓ 2019年に「銀行窓口機能のモバイル化」をコンセプトに、ホワイトラベル形式のバンキングアプリを提供開始。資本・業務提携先以外の地域金融機関からも高く評価され、現在導入予定も含めると、**17の金融機関へアプリを提供中**
- ✓ FIDO認証等を用いることで、高いセキュリティ水準と快適なUXを両立し、2023年1月にはバンキングアプリDL数の累計が**100万DLを突破**



**(ii) 革新的なバンキングシステム(コアバンキングシステム・共通ATM等)を資本関係のない地域金融機関にも積極的に提案**

# 地域金融機関のシステムコストの大幅削減及び平準化 に向けたSBIグループが推進する諸施策

～莫大なシステムコストを固定費から変動費へ～

## 従来型システムの課題

- ①数年に一度の大規模システム  
更改に伴う多額の投資
- ②営業端末など周辺機器にも  
定期的なシステム更改費用
- ③機能拡張時のベンダーへの  
追加費用が多額に発生
- ④複数のシステムでバラバラな  
顧客データ管理
- ⑤旧来の開発言語に対応する人  
材「2025年の崖」



## SBIグループが提供可能な解決策

- ①年間利用料モデル
- ②AWS上での共同運用によるシステムコストの削減
- ③クラウドを活用したオープンな技術への移行
- ④全店共通の顧客データ管理システムに移行することで  
多様化するチャネル、決済サービスに迅速に低コストで  
対応
- ⑤リアルタイムなデータ一元管理により、データ分析・他  
業種連携を迅速化
- ⑥API化により高い拡張性を確保

# 次世代バンキングシステムの開発は着実に進展

～福島銀行・島根銀行が既に採用を決定～

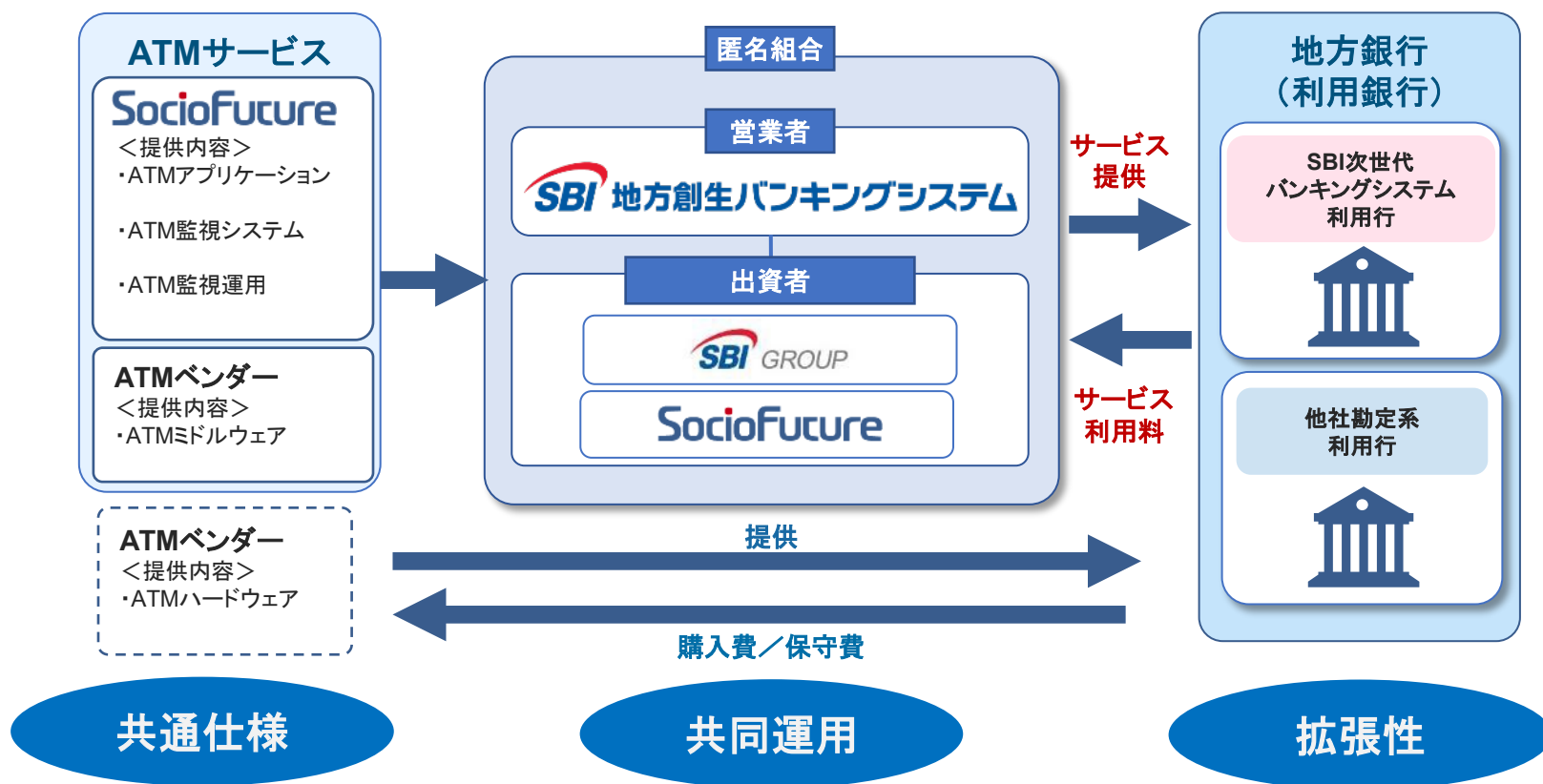
- ✓ **SBI地方創生バンキングシステム**とフューチャーアーキテクト社が業務提携し、**クラウドベース**で運営可能な勘定系を含む**次世代バンキングシステム**の開発を推進
- ✓ **AWS**上で設計・構築され高い拡張性を実現するほか、**オープンAPI**を通じてあらゆるシステムに接続可能とし、機能の新規・追加開発が低コストかつ短期間で実現可能
- ✓ 資金調達のストラクチャーとして匿名組合形式を採用することで、**年間利用料モデル**による**システムコスト負担の平準化を実現**すると共に、出資者に対する配当による利益還元も実現可能なスキームを目指す



資本関係の有無に関わらず、2030年度までに地銀10行による採用を目指す

# システムコストの削減に向け SBI共通ATMサービスの開発・提供を推進

- 次世代バンキングシステムで開発中のATMを他社勘定系でも利用可能な共通仕様にすることで、**SBI共通ATMサービス**としてリリース予定（2023年度予定）
- 勘定系と同じく初期コストを匿名組合で負担する形とし、**ATM1台ごとの月額利用料モデル**で提供



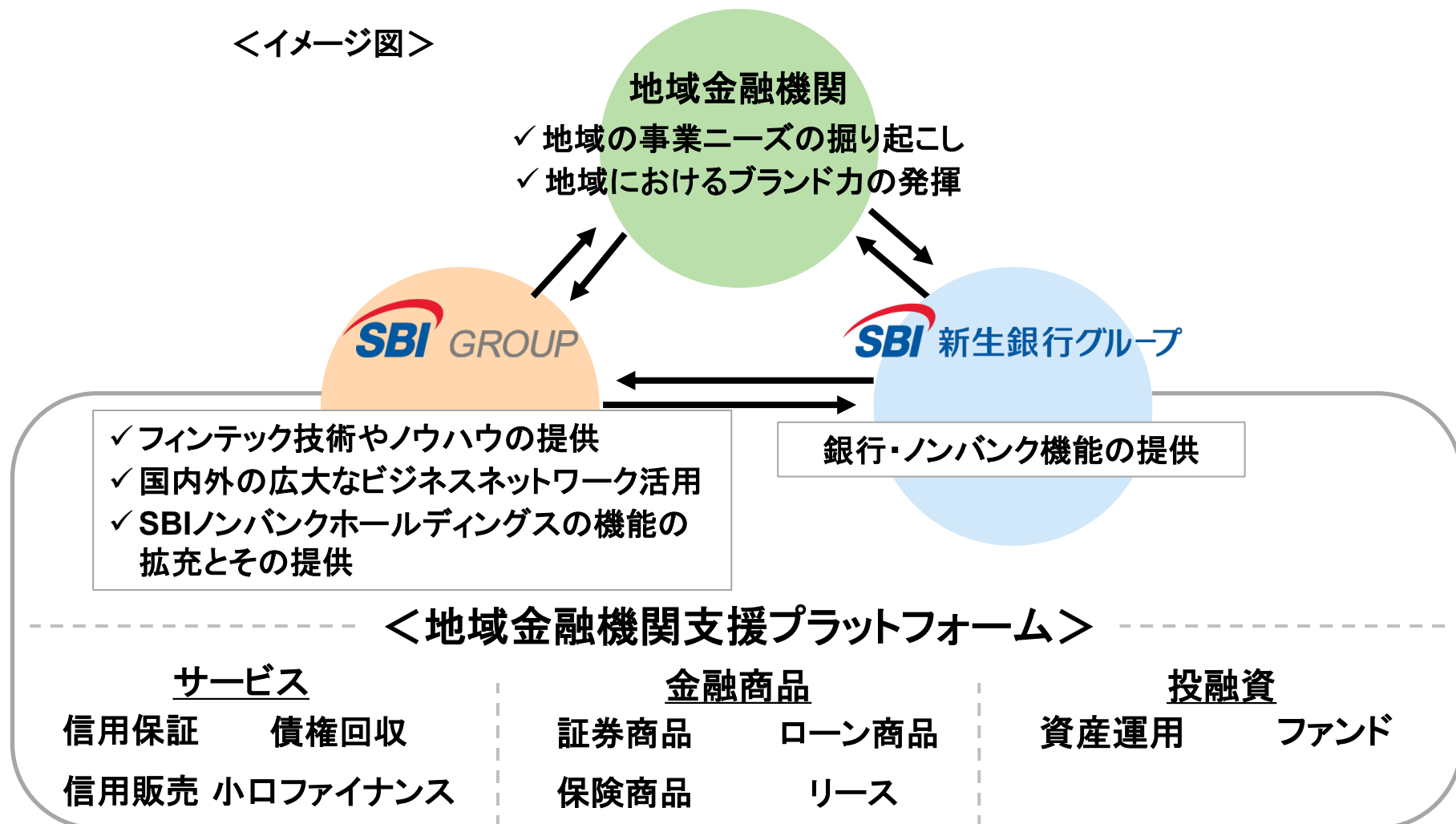
既に4行が採用を内定済み。**潜在ニーズを積極的に発掘していく**

## **(iii)「トライアングル戦略」の徹底推進による 法人顧客基盤の拡大**

# SBIグループ、SBI新生銀行グループ、地域金融機関の 三位一体で推進する「トライアングル戦略」

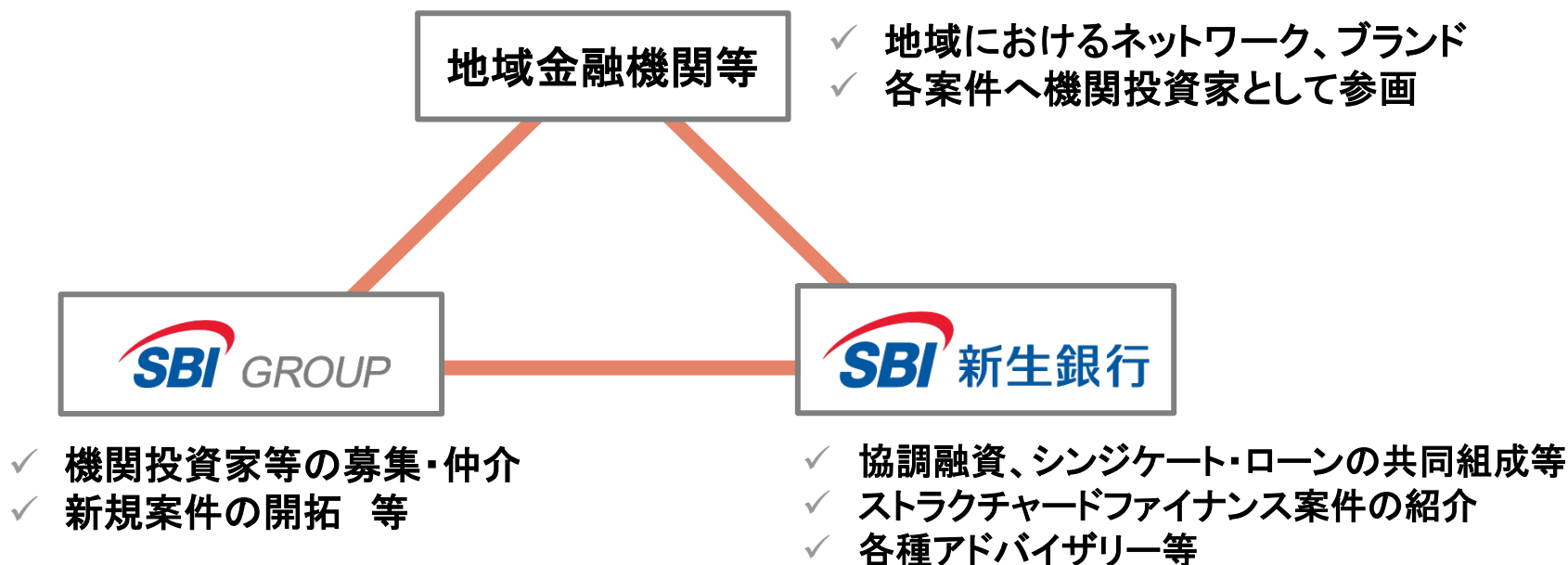
～地域金融機関との提携拡大を徹底推進～

<イメージ図>



# 「トライアングル戦略」を通じた法人顧客基盤の拡大： ストラクチャードファイナンスの事例

- ✓ SBI新生銀行で組成したストラクチャードファイナンス案件の地域金融機関への紹介のほか、地域金融機関からの地元企業や地元プロジェクトの紹介による相対融資や協調融資、シンジケートローンの共同組成等についても強化を図り、**法人顧客基盤の深堀りや新規開拓を推進**
- ✓ **東和銀行、島根銀行、福島銀行、仙台銀行、筑邦銀行**といったSBIグループの資本・業務提携先との融資連携の実績が積み上がっていると同時に、**SBI出資先以外の全国の地域金融機関との連携も拡大中**

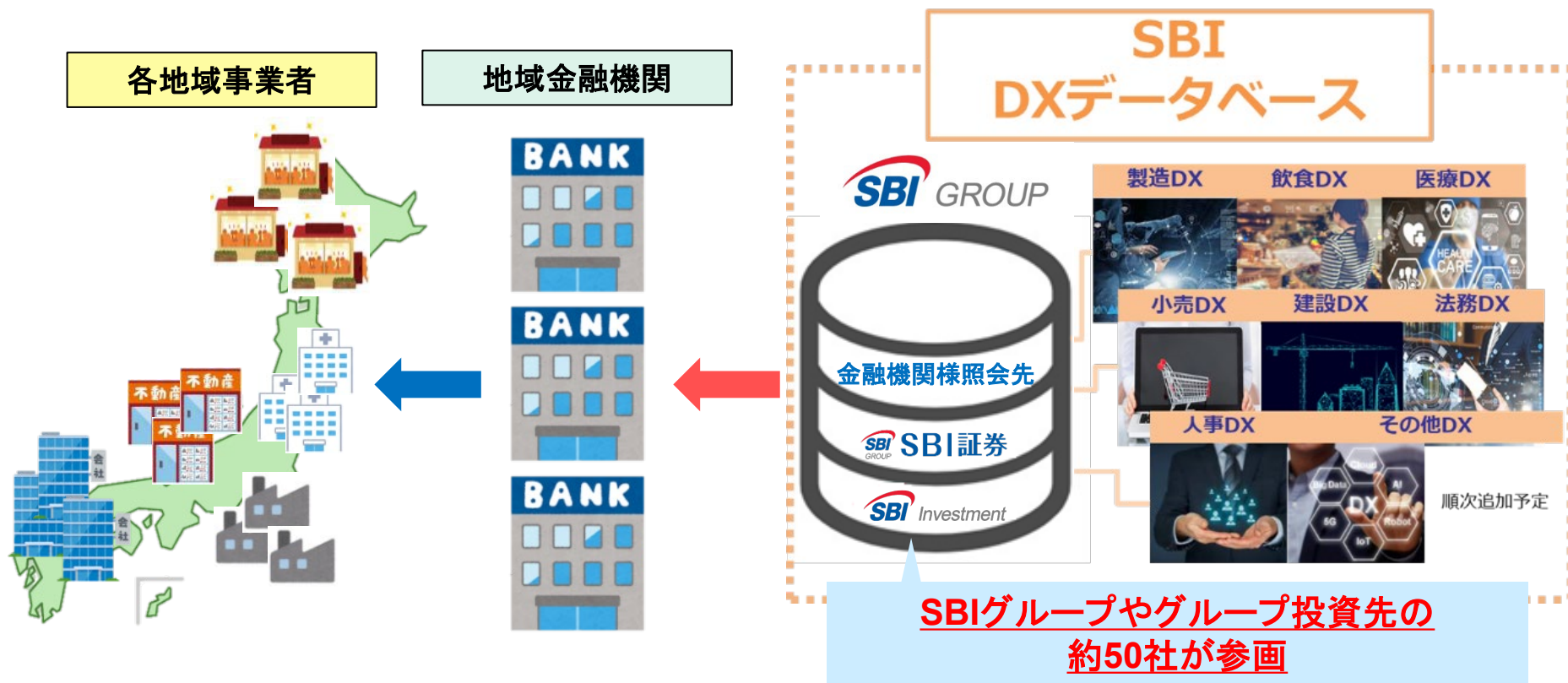


- ② 地域金融機関だけに留まらず多様なステークホルダーを巻き込み地方創生を実現
  - (i) 地域金融機関と連携した地域企業へのアプローチをDXを軸に加速化
  - (ii) 地方創生戦略は地方公共団体や地域住民も巻き込み事業を推進するフェーズへ移行

## **(i) 地域金融機関と連携した地域企業への アプローチをDXを軸に加速化**

# SBIグループは「SBI DXデータベース」を活用し 地域金融機関との連携により地域企業へアプローチ

SBIグループは中小企業のDX化に資する最適ソリューションの幅広いラインナップをデータベース化



業界カテゴリ毎の情報を集約・分析することで、**地域事業者のDX化の加速に伴う顧客利便性の向上と地域経済の活性化に寄与することが期待される**

# 「SBI DXデータベース」は地域金融機関の コンサルティング機能強化に資する

## 提携銀行 (9行)










SHIGA BANK

 は資本・業務提携先銀行

- 飲食店の運営をより効率的かつスマートに
- 医療機関の接触・業務負荷の軽減に向けて
- ECショップの開設～配送～経理処理までをスムーズに
- バックオフィスの見積り・請求・経理処理までを効率的に

等の施策を通じて、  
**地元企業のDX化を支援**

⇒現在400件以上の商談案件、  
数十件の成約を創出

# 地域金融機関と連携して地域企業の業務効率化に貢献する SBIビジネス・ソリューションズの提供サービス

## 請求QUICK

発行と受取の両方でインボイス制度、電子帳簿保存法に対応した、請求書業務をウェブブラウザ上で完結できるクラウド型請求書発行システム

資本関係の無い地域金融機関を含む19機関と、地域企業の紹介に関して提携済み。サービス提供開始から1年で、申込企業は業界トップ水準である2,100社を突破。

## 経費BANK

経費精算や請求書支払を効率化するマルチデバイス対応のクラウドサービス

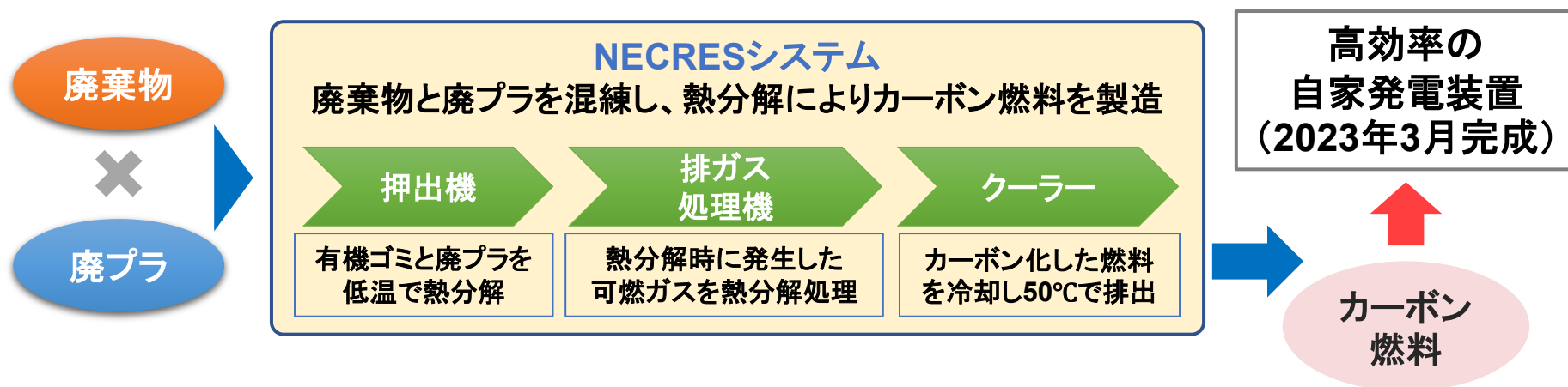
## 承認TIME

社内のあらゆる申請・承認のワークフローと保管のすべてをウェブ上で完結することができるマルチデバイス対応のクラウドサービス。

**(ii) 地方創生戦略は地方公共団体や地域住民も  
巻き込み事業を推進するフェーズへ移行**

# 地域の環境と電力価格の高騰といった問題の解決に向けた 地域企業・地方公共団体を巻き込んだ取り組み

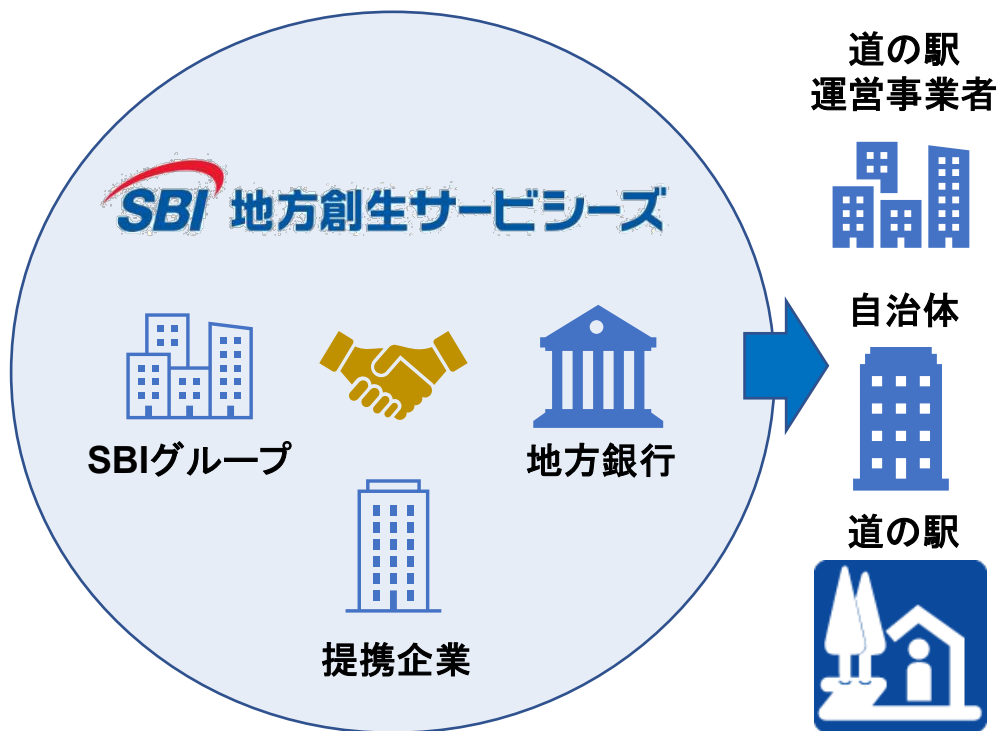
- 株式会社環境経営総合研究所(ERI)の新エネルギー生産設備「NECRES」システムは都市ゴミからバイオマス燃料を製造。各自治体に設置することで、リサイクルによる環境貢献を果たしつつ、ゴミ処理経費の削減を見込む
- 2022年7月26日にSBIグループとERIで合弁会社「地域エネルギー開発」を設立し、地域金融機関や地域企業と一丸となって事業推進を加速
- 2023年4月にはSBI新生銀行が「NECRES」の製造販売にかかる運転資金に50億円を枠とする「新生グリーンローン」を設定



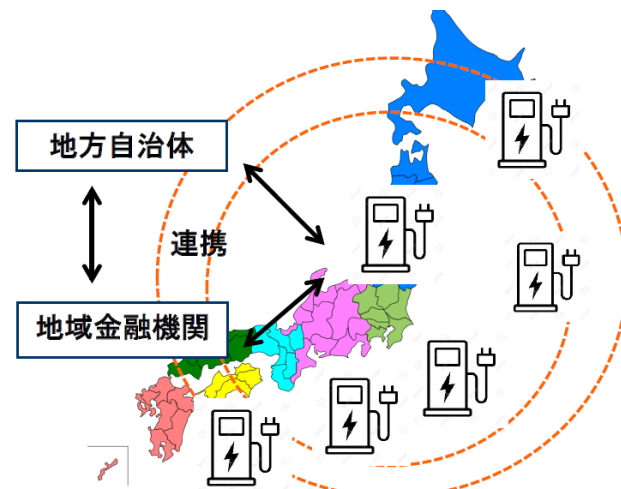
# 道の駅を核とする地域経済活性化に向けた取り組み

SBI地方創生サービシーズ及びSBIグループは全国に広がる道の駅を通じて、各自治体・運営事業者と連携を図り地域活性化を進める

道の駅を通じた地域活性化を進める  
ことで**地方創生に貢献**



SBIグループ子会社である  
**日本充電インフラ(株)** (当社グループ出資比率:53%)  
のネットワーク活用



# 全国の道の駅・公共施設などに充電インフラ設備及び NECRESによる発電設備設置を推進

- 投資先企業や外部提携先企業と連携し、NECRESシステムを活用した防災機能を備える道の駅のデザインを検討
- 充電インフラを推進しつつ、発電設備設置に関しても今後検討をしていく

## 日本充電インフラのEV用充電インフラ設置状況

|                | 道の駅 | 公共施設 | 合計  |
|----------------|-----|------|-----|
| 設置個所           | 230 | 18   | 248 |
| 設置数<br>(急速充電器) | 281 | 18   | 299 |
| 設置数<br>(普通充電器) | 38  | 0    | 38  |

(2023年度中の設置予定数を含む)

# バルニバービ社との提携を通じて土地開発・建物建設 による地方創生及び地域の経済活性化を推進

～複合施設「WINDY FARM ATMOSPHERE」が5/1にオープン～

   島根銀行  出雲アトラクティブ

2023年5月  
開業



同様の案件に対してSBIグループの提携先地域金融機関等が  
ファイナンスを組成し、資金調達から開発まで一気通貫で行う  
～同地域以外でも積極的に手掛けることを検討していく～

## (6) 住信SBIネット銀行の「ネオバンク構想」の推進による金融事業内外における顧客基盤拡大

ネオバンク構想とは:

パートナー企業の顧客がその企業のサービスを利用する際、それに付随する銀行機能を住信SBIネット銀行が黒子として提供し、スムーズで快適にサービスを利用できる仕組みを、パートナー企業と協同で構築するもの

# 「ネオバンク構想」を通じた 大手事業法人との連携は順調に拡大①

| 事業会社         | 業種        | サービス開始   | 顧客基盤                           |
|--------------|-----------|----------|--------------------------------|
| 日本航空(JAL)    | 航空        | 2020年4月  | 約3000万<br>(JALマイレージバンク会員数)     |
| CCCマーケティングHD | DBマーケティング | 2021年3月  | 約7000万<br>(T会員数)               |
| ヤマダHD        | 小売        | 2021年7月  | 約6000万<br>(ヤマダ会員数)             |
| オープンハウス      | 不動産       | 2021年8月  | ---                            |
| SBI証券        | オンライン証券   | 2022年1月  | 約1,004万<br>(SBI証券並びに証券各社合計口座数) |
| 高島屋          | 小売        | 2022年6月  | 約570万<br>(高島屋会員数)              |
| SBILレミット     | 送金        | 2022年10月 | 約65万<br>(会員数)                  |

(※)各社公表資料より当社集計

# 「ネオバンク構想」を通じた 大手事業法人との連携は順調に拡大②

| 事業会社                           | 業種             | サービス開始  | 顧客基盤                     |
|--------------------------------|----------------|---------|--------------------------|
| 第一生命保険                         | 保険             | 2023年1月 | 約1,000万<br>(個人顧客数)       |
| ファイターズ スポーツ&<br>エンターテイメント(日ハム) | エンタメ<br>(スポーツ) | 2023年3月 | 約129万<br>(2022年入場者数)     |
| GA technologies                | 不動産IT<br>サービス  | 2023年3月 | 約34万<br>(RENOSY会員数)      |
| 野村不動産ソリューションズ                  | 不動産            | 2023年4月 | 約700万<br>(ノムコム年間訪問者数)    |
| MILIZE                         | 金融IT<br>サービス   | 2023年4月 | ---                      |
| 京王電鉄                           | 鉄道旅客           | 2023年秋頃 | 約166万<br>(京王パスポートカード会員数) |

(※)各社公表資料より当社集計

三井住友信託銀行や松井証券等、複数の大手事業者とも検討中であり  
「ネオバンク構想」は更なる拡大を見込む

## 2. 金融商品・サービスの多様化

- (1) 証券事業では「貯蓄から資産形成へ」の流れを捉え、商品・サービスの多様化により顧客満足度の向上と新規顧客の獲得を図る
- (2) SBI新生銀行グループは、SBIグループとの連携強化を通じ商品・サービスの多様化を推進
- (3) 暗号資産事業では、顧客ニーズを幅広く捉えるべくM&A等も活用し取り扱う暗号資産やステーキング等のサービスを拡充

# **(1) 証券事業では「貯蓄から資産形成へ」の流れを捉え、 商品・サービスの多様化により顧客満足度の向上と 新規顧客の獲得を図る**

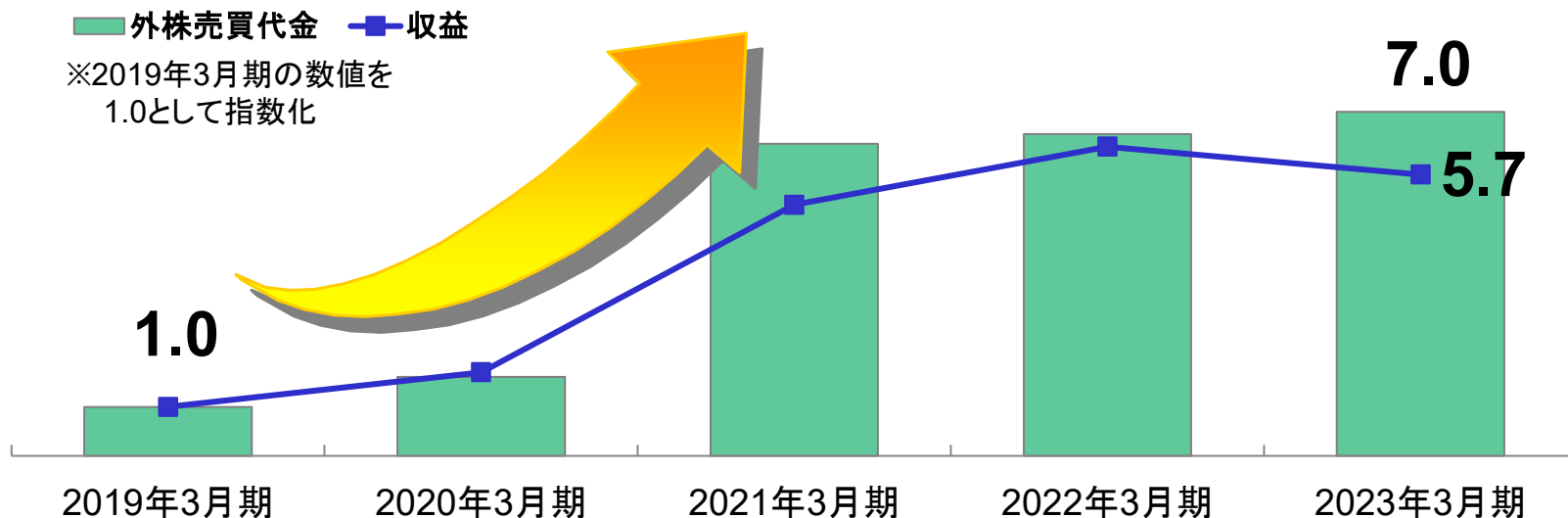
- ① 顧客ニーズを捉えた商品・サービスの多様化**
- ② NISAやiDeCoの制度拡充を追い風に、同制度を利用する  
顧客獲得にグループをあげて注力**

# ① 顧客ニーズを捉えた商品・サービスの多様化

## リスク分散に繋がる外国株式のサービス拡充を強化

- 2023年4月から外国株式口座を持つ全てのお客さまがアプリ等で無料かつリアルタイムに米国株価・指数を閲覧できる「米国株リアルタイム株価」やウェブブラウザでもヒートマップを確認できる「ヒートマップPlus」をリリースする等、**今後も更なるサービスの拡充を図る**
- 2023年3月期における外国株式の**売買代金は過去最高を更新、収益においても高い水準を維持**

### SBI証券における外国株式の売買代金と収益の推移

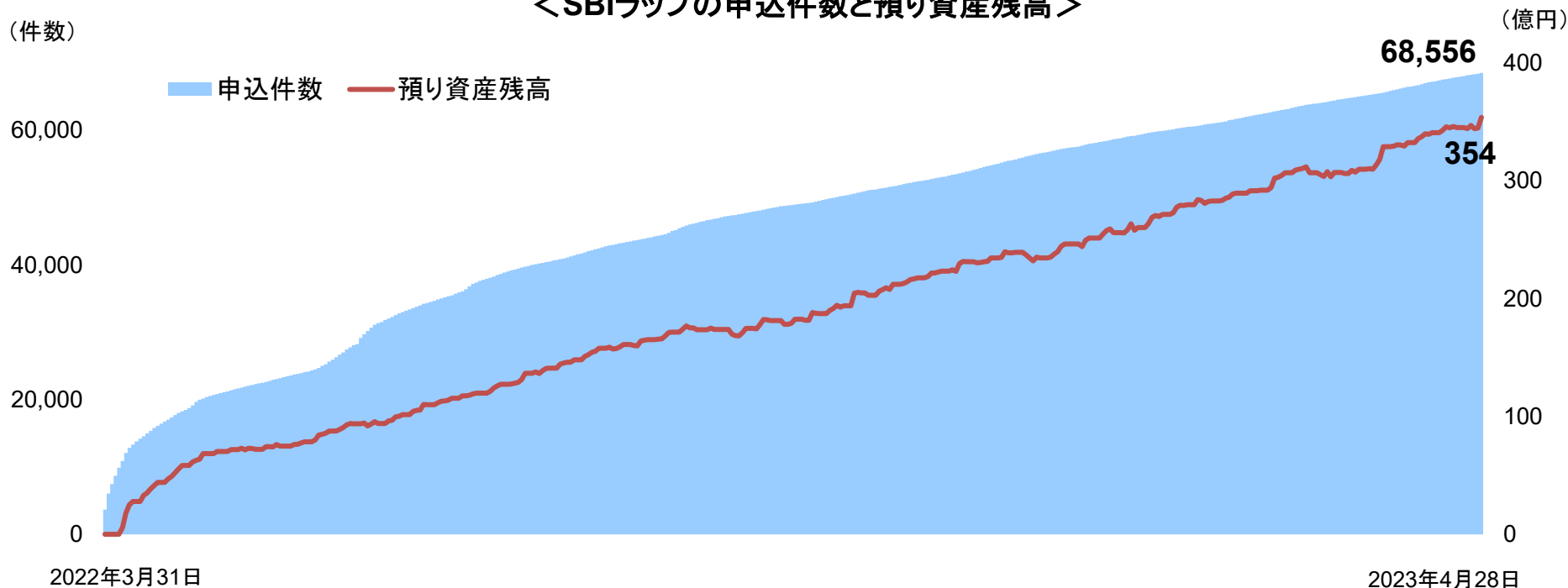


# AIを使った革新的商品 全自動AI投資「SBIラップ」の投入

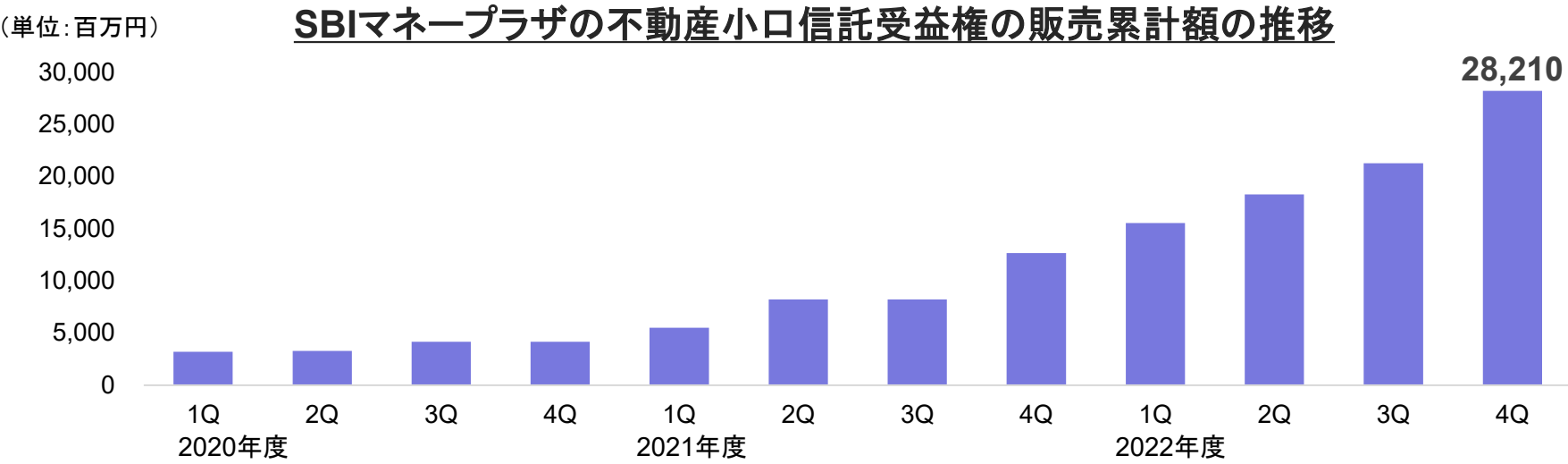
～サービス開始から13カ月で預り資産354億円、口座数6.8万口座を突破～

- ・ 2022年3月31日よりSBIグループのFOLIOが提供する投資一任運用基盤システムプラットフォーム「4RAP」を活用し、SBI証券とFOLIOが共同開発した「SBIラップ」のサービスを開始
- ・ SBI証券の他、SBI新生銀行(2022年10月20日～)および愛媛銀行(2023年4月24日～)で導入済み

＜SBIラップの申込件数と預り資産残高＞



# 不動産小口化信託受益権等の 不動産関連の商品ラインナップを一層拡充



## 【SBIグループが行う不動産金融事業】



## ② NISAやiDeCoの制度拡充を追い風に、同制度を利用する顧客獲得にグループをあげて注力

# 政府は「資産所得倍増プラン」の柱として NISAやiDeCoの制度拡充・改正を実施

## 【NISA】

### 2024年1月から始まる新NISA

|         | つみたて投資枠<br>(旧: つみたてNISA) | 成長投資枠<br>(旧: 一般NISA) |
|---------|--------------------------|----------------------|
| 制度の期限   | 恒久的な制度に                  |                      |
| 年間投資枠   | 計360万円                   |                      |
|         | 120万円                    | 240万円                |
| 非課税保有期間 | 無期限                      |                      |
| 保有限度額   | 計1,800万円                 |                      |
|         |                          | 1,200万円              |

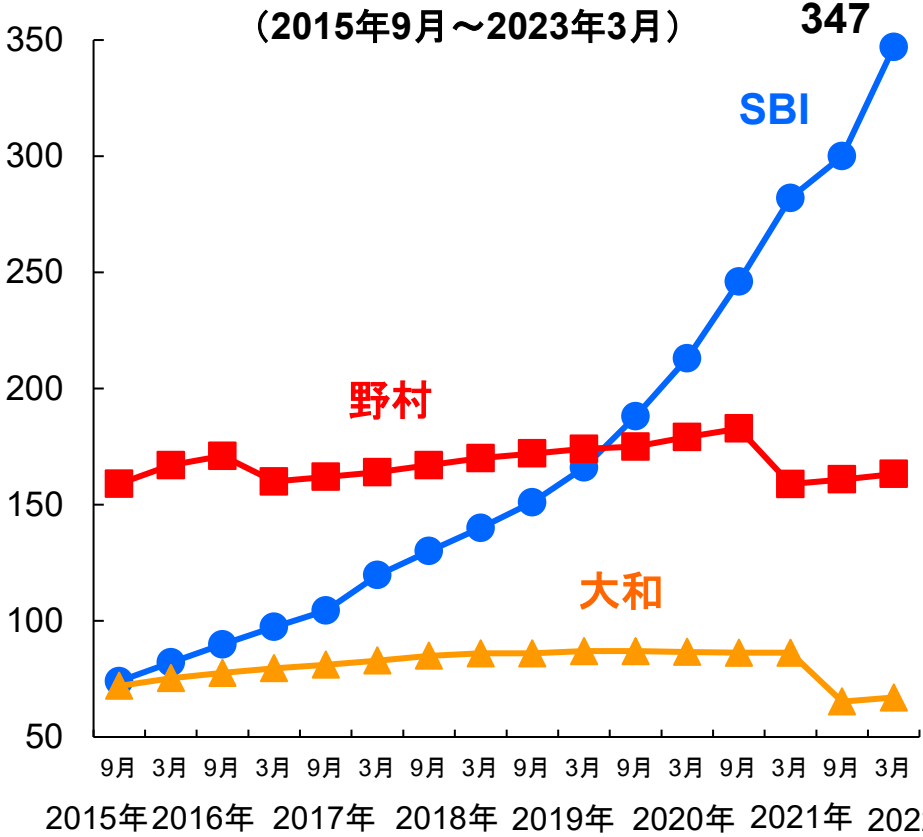
## 【個人型確定拠出年金(iDeCo)】

- 2022年から、加入可能年齢の拡大、受給開始可能年齢上限の延長、また加入者本人の意志だけで加入できるなど企業型確定拠出年金との同時加入要件が緩和
- 2024年12月からは更にiDeCoの拠出限度額の引き上げ、脱退一時金の受給要件を緩和

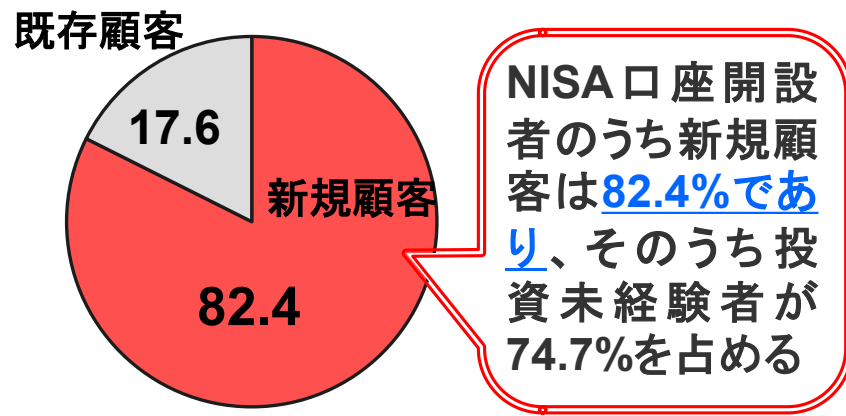
# SBI証券は重要な戦略的分野として NISAへの取り組みに注力

(単位: 万口座)

**NISA口座の推移**  
(2015年9月～2023年3月)



**SBI証券: NISAの顧客属性(%)**



SBI証券のジュニアNISA口座数は約**31.4万口座**と全NISA取扱証券会社におけるジュニアNISA総口座数の**約3割を獲得**

※1 ジュニアNISAを含む ※2 1万口座未満は四捨五入  
※3 2023年3月末における口座数は各社公表資料による  
※4 野村証券は2022年3月から、SBI及び大和証券については2022年度より**みなし廃止口座を除外**

② NISAやiDeCoの制度拡充を追い風に、同制度を利用する顧客獲得にグループをあげて注力

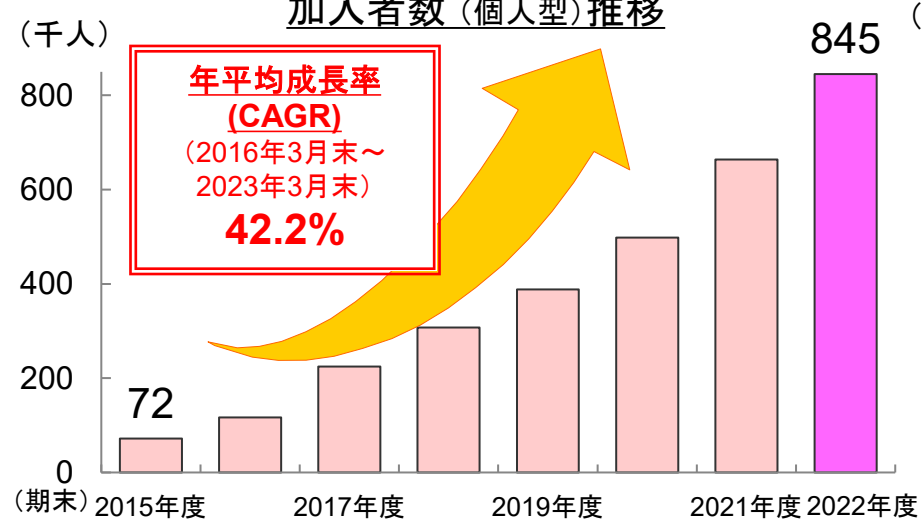


# iDeCoについてもSBIベネフィット・システムズは 早期から取り組み、順調に加入者数を拡大

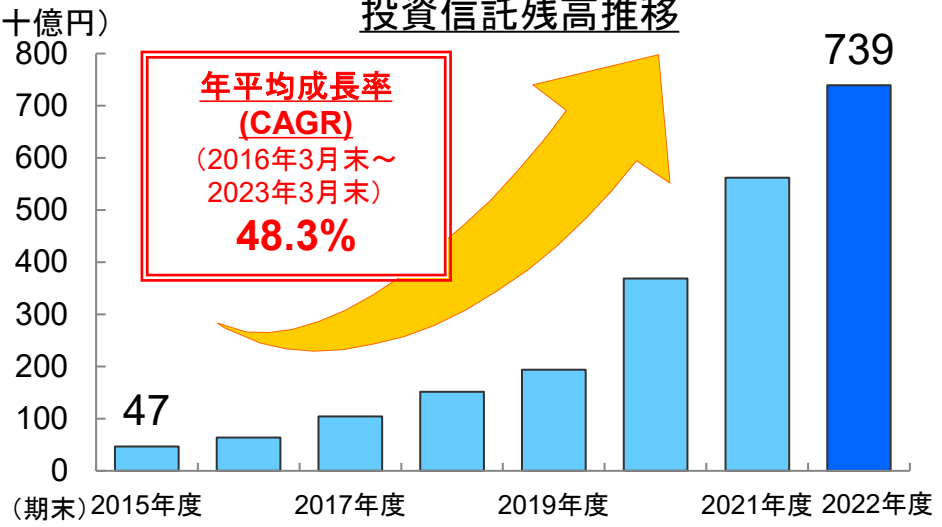
SBIグループでは、2001年設立のSBIベネフィット・システムズを通じ、2017年1月の制度  
変更に伴う市場拡大が見込まれる前から個人型確定拠出年金(iDeCo)分野に注力

- SBI証券はiDeCo分野の更なる拡大を目指し、2017年5月19日から*iDeCoの  
運営管理手数料を完全無料化*
- iDeCoの資料請求件数も高い水準で推移

SBIベネフィット・システムズの累計  
加入者数(個人型)推移

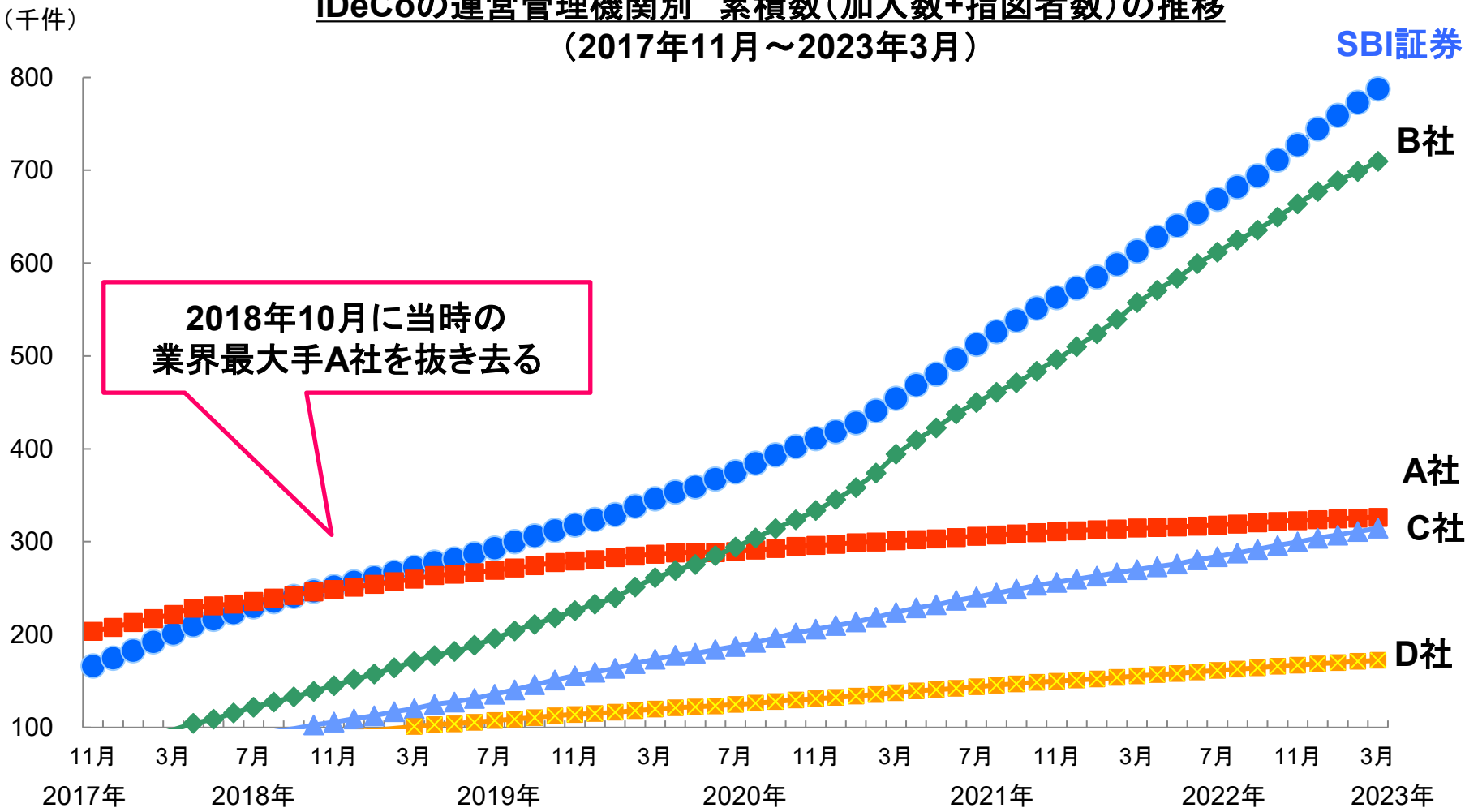


SBI証券を通じた401k(個人型)  
投資信託残高推移



# SBI証券は個人型確定拠出年金(iDeCo)の顧客累積数でも業界トップ

iDeCoの運営管理機関別 累積数(加入数+指図者数)の推移  
(2017年11月～2023年3月)



※国民年金基金連合会発表の加入者数と運用指図者数の合計値  
出所：国民年金基金連合会資料(一部、当社推計値含む)

## NISAやiDeCoによる顧客基盤拡大は 特に資産運用事業を行うSBIグループ各社 にポジティブな影響をもたらす

- SBIアセットマネジメントが米バンガード社と提携し、2019年9月に提供を開始した低コストインデックスファンド『SBI・Vシリーズ』は、2023年3月末で純資産残高1兆円を突破 つみたてNISA
- SBIアセットマネジメントが2017年12月に提供を開始した、『SBI・全世界株式インデックス・ファンド』は2023年4月末で純資産残高1,000億円を突破 つみたてNISA iDeCo
- レオスキャピタルワークスが2008年10月に提供を開始した「ひふみシリーズ」は2022年8月に保有者が累計100万人※を突破 つみたてNISA iDeCo

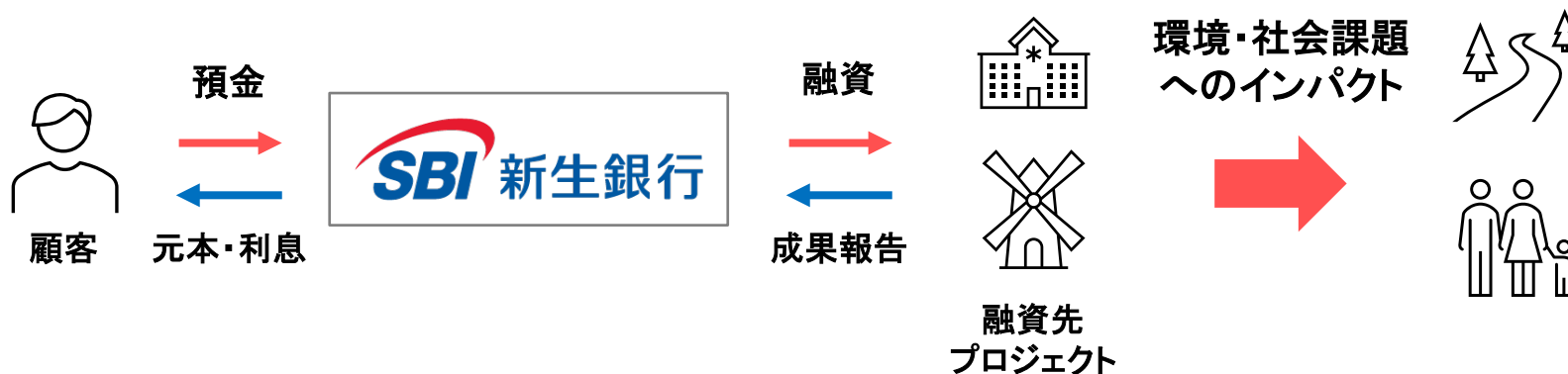
※2022年3月末時点のレオス・キャピタルワークスによる販売会社での保有者数推計値を含む

## **(2) SBI新生銀行グループは、SBIグループとの 連携強化等を通じ商品・サービスの多様化を推進**

- ① 社会課題の解決に資する商品を提供**
- ② 金融商品仲介業・銀行代理業における連携**
- ③ アルヒとの住宅ローン事業における連携強化**

# ① 社会課題の解決に資する商品を提供 ～「サステナビリティ預金」の取り扱い開始～

SBI新生銀行グループは、自行で定めるサステナビリティファイナンス・フレームワークに基づき、グリーン分野及びソーシャル分野の適格プロジェクトへの融資に充当する「サステナビリティ預金」の取り扱いを2023年5月10日より開始（最長6か月・募集金額100億円）



**顧客のニーズを捉えた商品提供を通じ  
顧客基盤の拡大と社会貢献の両立を実現**

## ② 金融商品仲介業・銀行代理業における連携

# 金融商品仲介業・銀行代理業における連携(i)

## ◆ 2022年8月 金融商品仲介業務および銀行代理業務のサービスを開始

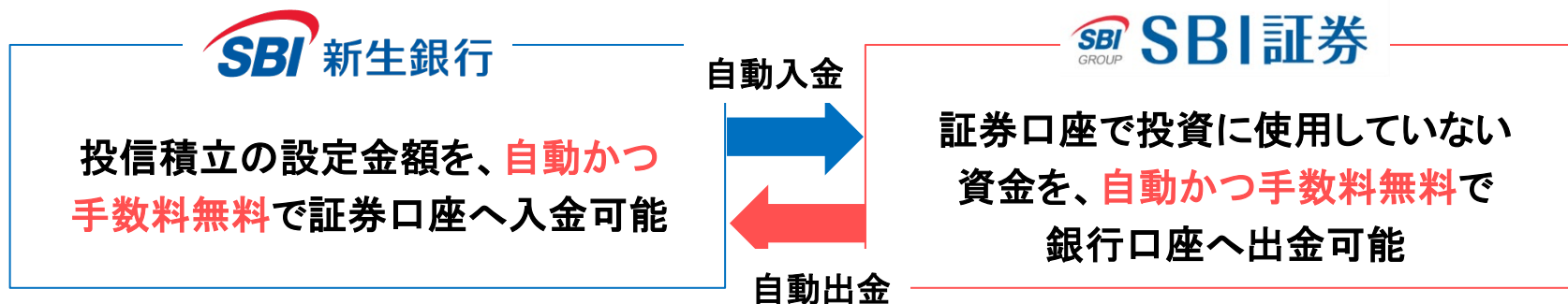
2023年3月における

SBI新生銀行からSBI証券への送客数は22年8月対比で約2.6倍

SBI証券からSBI新生銀行への送客数は22年8月対比で約21.6倍

➡ 連携拡大・拡充による効果は着実に発現

## ◆ 2023年4月 自動入出金サービス「SBI新生コネクト」を開始



今後は他の商品に係る自動入金機能を順次追加予定

# 金融商品仲介業・銀行代理業における連携(ii)

## ～SBI新生銀行とSBIマネープラザの連携～

SBI新生銀行店舗の展開都道府県

 : SBI新生銀行店舗

 : 共同店舗

2022年11月

梅田に共同店舗を設置し、京都、兵庫等の  
周辺エリアから取り次ぎ開始

2022年8月

池袋に共同店舗を設置し、  
周辺エリアから取り次ぎ開始

2023年2月

銀座に共同店舗を設置。  
SBIマネープラザが SBI新生銀行の住宅ローンを取り扱う店舗  
「SBI住宅ローン銀座」も併設



SBI新生銀行とSBIマネープラザによる共同店舗の預り資産残高は  
開始から7ヶ月あまりで100億円を突破するなど順調に規模を拡大

### ③ アルヒとの住宅ローン事業における連携強化

 新生銀行グループ

- ✓ 固定金利・変動金利共に魅力的な金利水準を実現しており、商品の競争力は高い
- ✓ 本支店が8都道府県24店舗であり、対面での販売チャネルが脆弱

A R U H I

- ✓ 全期間固定金利型の住宅ローンであるフラット35で12年連続国内シェアNo.1(※)
- ✓ 店舗における対面販売がメインであり、店舗数は41都道府県で136店舗

(※)アルヒ社調べ

連携第1弾としてSBI新生銀行とアルヒ住み替えコンシェルジュが相互送客に関する業務提携契約を締結(2023年5月11日付)

#### 【協業検討領域】

- ①住宅ローン領域での協業: 変動金利商品を共同で開発  
SBI新生銀行で販売中のローン商品をアルヒに対して提供
- ②周辺ローン領域での協業: アプラスとの協業等による、諸費用ローン等様々なファイナンスニーズを捉えた商品の開発

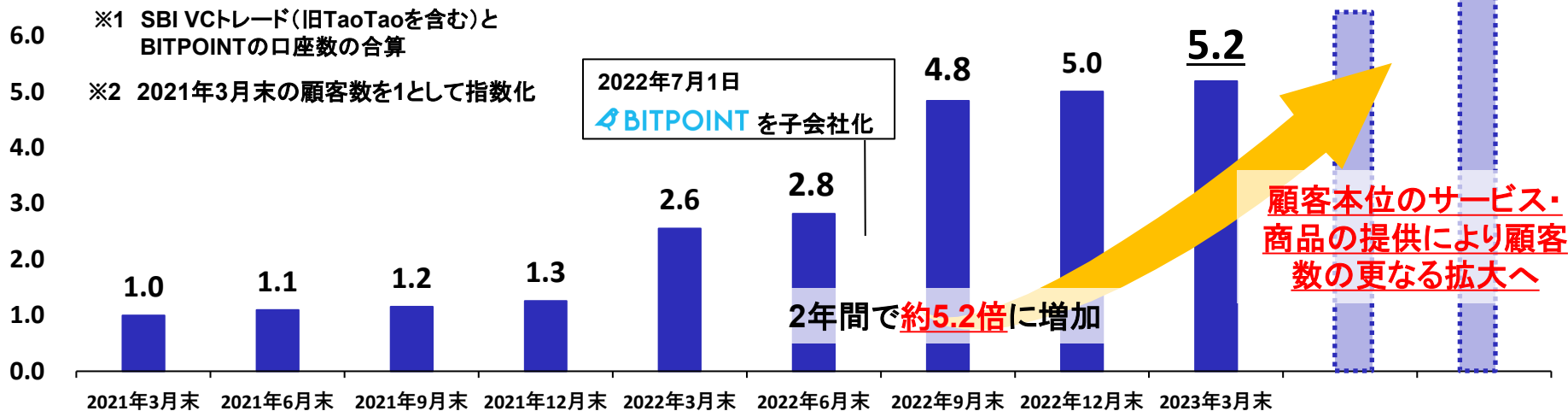
**(3) 暗号資産事業では、顧客ニーズを幅広く  
捉えるべくM&A等も活用し取り扱う暗号資産や  
ステーキング等のサービスを拡充**

# SBIグループの暗号資産事業では ラインナップの拡充や新たな運用サービスの提供を強化

【今後重点的に進めていく「顧客中心主義」に基づく施策】

- ① SBIグループ独自の銘柄の取り扱いや商品ラインナップの拡充による顧客の取り込み
- ② 分かり易い商品・サービスの提供を通じた裾野の拡大
- ③ ステーキングサービス拡充等の運用サービス強化による、他社からの移行促進

## SBIグループの暗号資産事業における顧客数の推移<sup>※1</sup> (2021年3月末～2023年3月末)



# SBI VCTトレードとBITPOINTは2023年3月期中に 提供サービス・取扱い銘柄の多様化を実現

## 【提供サービスの拡充】

SBI VCTトレードとBITPOINTの双方で顧客の多様な投資ニーズに応じたサービスを提供



現物取引

レバレッジ取引

レンディング

ステーキング

FLRラップ・デリゲート

積立

SBI Web3ウォレット

SBIVC for Prime (大口・法人向けサービス)



現物取引

レンディング

大口OTC取引

ステーキング

つみたて(パックつみたて・個別つみたて)

FLRラップ・デリゲート

赤字

= 2023年3月期中に開始されたサービス

## 【取扱い銘柄の拡充】

**SBI VCTトレード、BITPOINTがそれぞれ別銘柄を追加予定**であり、暗号資産事業全体の取扱い銘柄数は**24銘柄**に拡充予定、引き続き取扱い銘柄の拡充を図っていく



VC Trade (計16銘柄予定)



BITPOINT (計18銘柄予定)



★ DOGE



★ XTZ



★ AVAX



BTC



ETH



XRP



BCH



★ FLR



TRX



★ SHIB



★ IOST



BAT



★ SOL



★ XLM



5月中旬に  
取扱い予定



LTC



DOT



LINK



★ ADA



★ MATIC



JMY



DEAP Coin  
DEP



★ KLAY



GXE  
(5月16日~)

★=SBIVCTトレードで2023年3月期中に追加された銘柄 / ★=BITPOINTで2023年3月期中に追加された銘柄

# SBI VCTレードやBITPOINTの取引所ビジネスでは 多様な顧客ニーズを満たすためにサービス拡充・改善を推進

## SBI VC Trade

- ① 2023年1月1日より、ステーキングサービスの対象銘柄にAVAX（アバランチ）、DOT（ポルカドット）、XTZ（テゾス）を追加。そのうちDOTの運用は2023年2月実績で年率18.0%と国内最高を達成。さらに2023年5月1日から国内初のETH（イーサリアム）、SOL（ソラナ）ステーキングサービスを開始
- ② 業界でも先んじて、FLR（フレアトークン）のラップおよびデリゲート代行サービスの提供開始を公表。また2023年4月19日からは、FLRの現物取引を開始

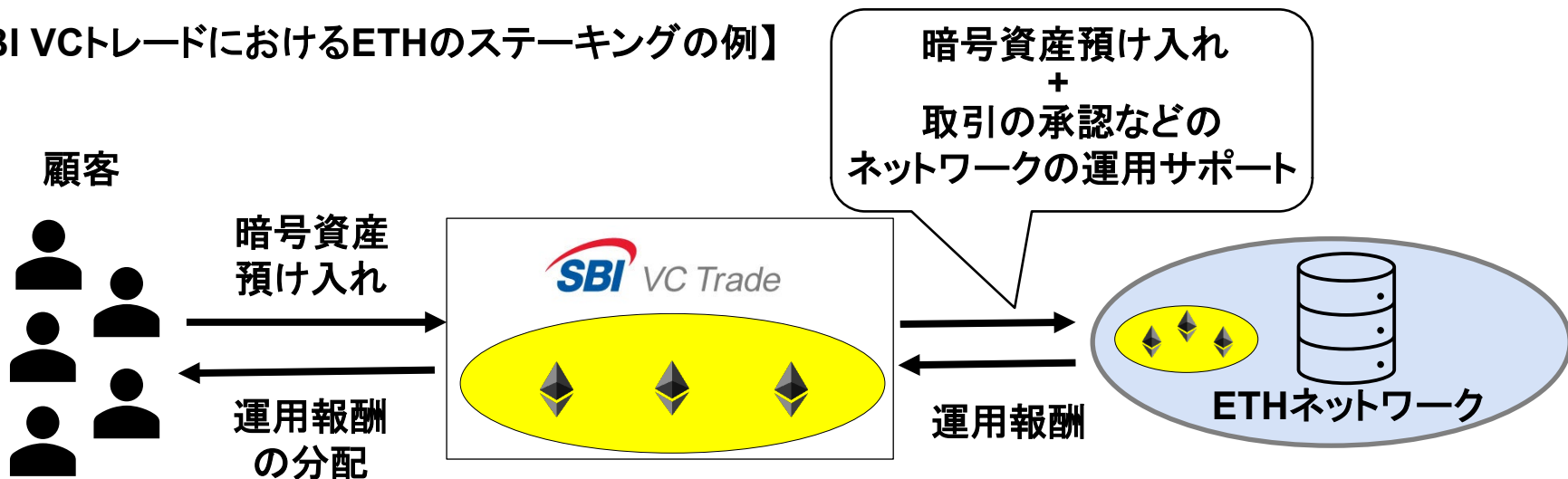
## BITPOINT

- ① 外部評価機関の調査において顧客満足度1位を獲得（国内暗号資産取引所・キャンペーン部門）
- ② ステーキング、FLRのラップおよびデリゲート代行サービスを国内唯一の手数料無料で提供。さらに対象銘柄ADA（エイダ）、FLRで国内最高の報酬率を達成（2023年3月実績）
- ③ ETHステーキングを提供開始予定（国内唯一の手数料無料かつ国内最高の報酬率で提供予定）
- ④ 初心者の人でも迷わずに複数の暗号資産をまとめて購入できるパックつみたてサービスを2023年4月25日から提供開始（日本初）

## 暗号資産事業における新たなサービスとしてステーキングを拡充

ステーキングはプルーフ・オブ・ステークという仕組みを採用するブロックチェーンにおいて、暗号資産（ETHやDOT、ADAなど）を預託することにより報酬を得ること

### 【SBI VCトレードにおけるETHのステーキングの例】



### 【SBI VCトレードやBITPOINTでステーキングを行うことによるメリット】

- 通常、ステーキングを行い報酬を得るためには、高度な専門知識が要求されるシステムを常に運用し続けた上で暗号資産の高額な預け入れ（ETHの場合は32ETH：日本円で約800万円）が必要でハードルがとても高いが、顧客はSBIVCトレードとBITPOINTいずれかの取引所で暗号資産を預けるだけでステーキング報酬を獲得可能
- ステーキングには通常、暗号資産固有のロック期間（預け入れた暗号資産を引き出すことが出来ない期間）があるが、両社のステーキングサービスでは、ステーキング中でも暗号資産を自由に売却・出庫が可能であるため、顧客にとっても使いやすい

## 暗号資産事業ではM&Aも用いた事業拡大により 将来的な収益力拡大を目指す

### HashHub

暗号資産・WEB3の専門リサーチサービスの「HashHubリサーチ」、貸し暗号資産サービスの「HashHubレンディング」を提供するHashHub(ハッシュハブ)が2023年4月よりSBIグループに参画。同社が提供するそれぞれのサービスとSBIグループの暗号資産事業各社がシナジーを発揮することにより、セグメント全体の収益力拡大を目指す

### BITPOINT

2023年3月に暗号資産取引所「BITPOINT」を運営するビットポイントジャパン（従来のグループ持ち株比率：51%）の株式を追加取得することにより、同社を完全子会社化。これにより、機動的な経営が可能となるため、SBIグループ間のシナジー発揮の更なる加速が見込まれる

### 3. 事業分野の多様化

- (1) 資産運用事業を中核的事業に位置付け、  
M&AやJV設立等を通じて2027年度中に  
運用資産残高20兆円の達成を目指す
- (2) 国内外で革新的な技術を取り入れたWeb3など  
の新たなビジネス領域を開拓

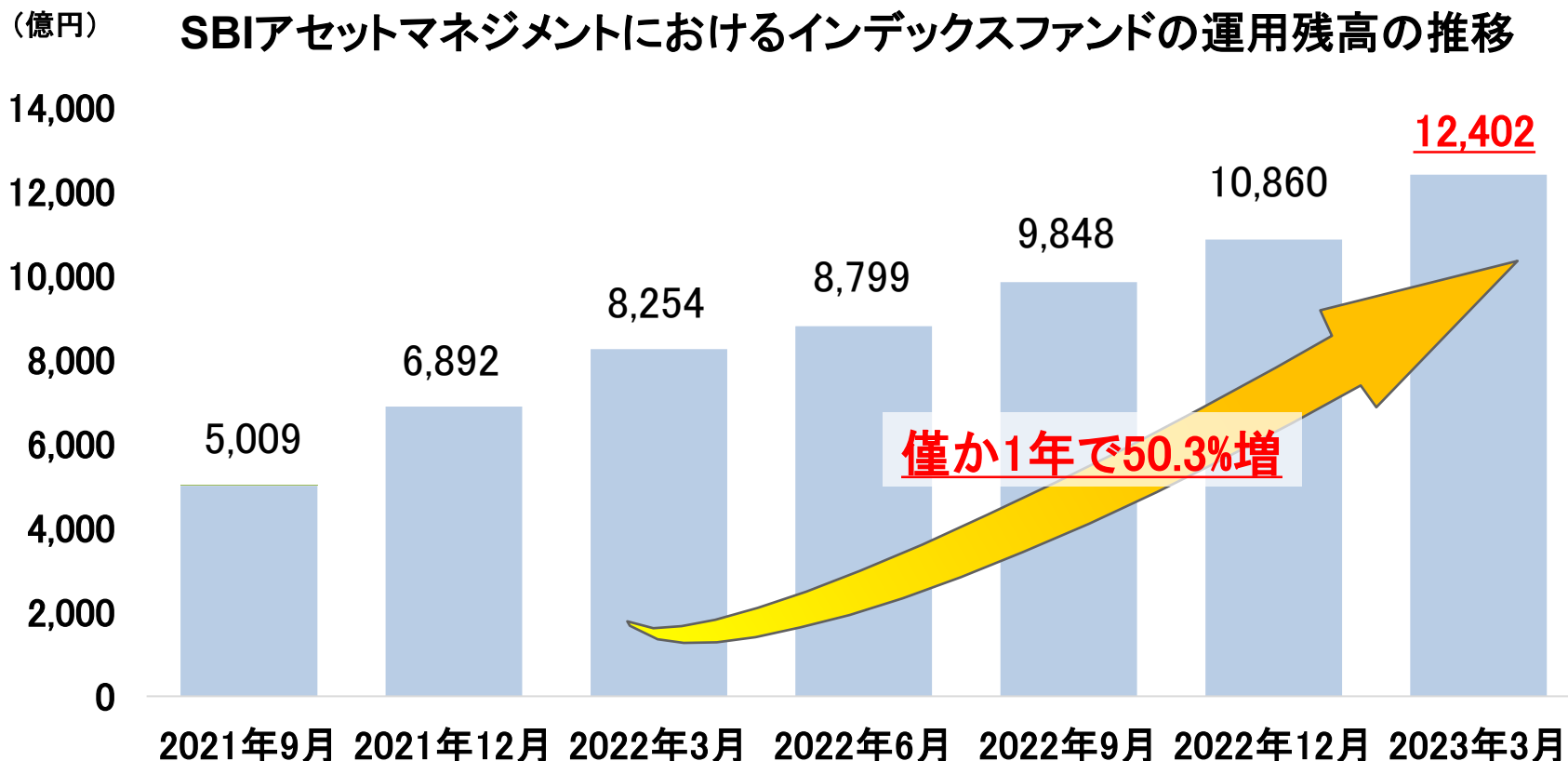
## **(1) 資産運用事業を中核的事業に位置付け、M&AやJV設立等を通じて2027年度中に運用資産残高20兆円の達成を目指す**

- ① 資産運用事業をめぐる事業環境を的確に捉え  
SBIグループは当初の2024年度中の運用資産残高10兆円の目標達成に向けて着実に前進(2023年3月末現在約7.9兆円)**
- ② 大きな転換点が訪れつつある資産運用事業では2027年度中の運用資産残高20兆円の達成を新たな目標とし、収益基盤の拡大に向けM&AやJVの設立を推進**

- ① 資産運用事業をめぐる事業環境を的確に捉え  
SBIグループは当初の2024年度中の運用資産  
残高10兆円の目標達成に向けて着実に前進  
(2023年3月末現在約7.9兆円)

# SBIアセットマネジメントのインデックスファンドの運用残高は順調に拡大

～NISAをはじめとした各種税制優遇制度の知名度向上や  
物価高騰による生活不安の高まりにより個人の投資意識が変容～



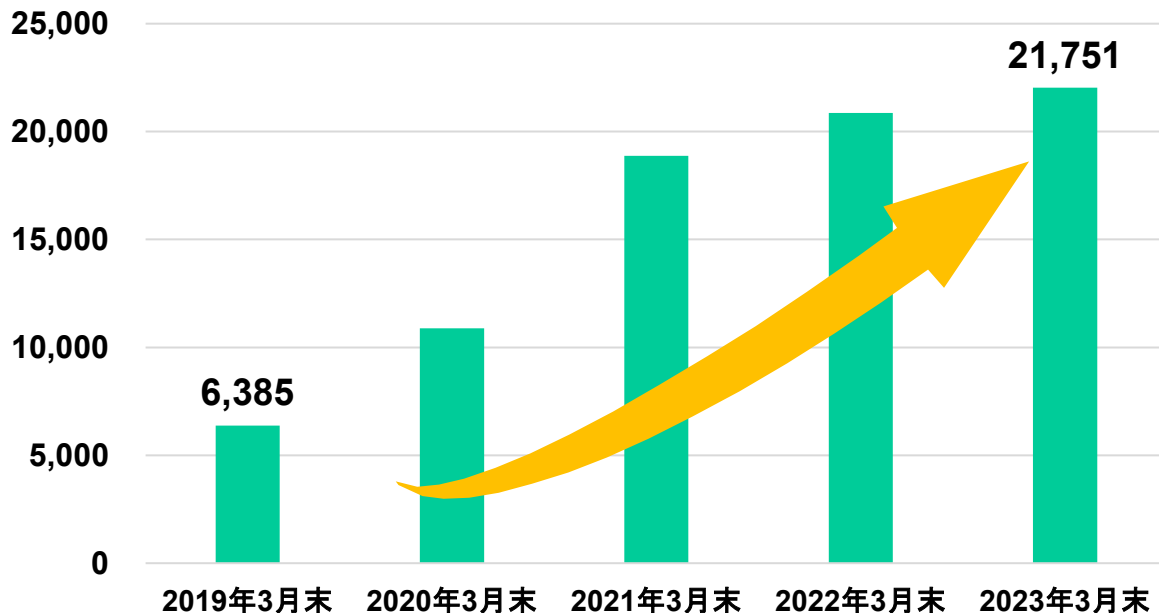
比較的始めやすく、商品特性が理解しやすいインデックスファンドの購入が増加

# 地域金融機関の有価証券運用多様化への ニーズを捉えた運用を実現

～地域金融機関等からの受託運用資産残高は約2.2兆円～

- **SBIアセットマネジメント**においては、高格付・高流動性の海外債券を中心に、顧客ごとにカスタマイズした運用商品を極めて低コストで提供
- ポートフォリオの見直しにより、運用の多様化を図る。多様化により国内外のインフレ率・長期金利上昇等の困難な状況に柔軟に対応できる体制を作る

(億円) 地域金融機関向けの資産運用受託金額の推移

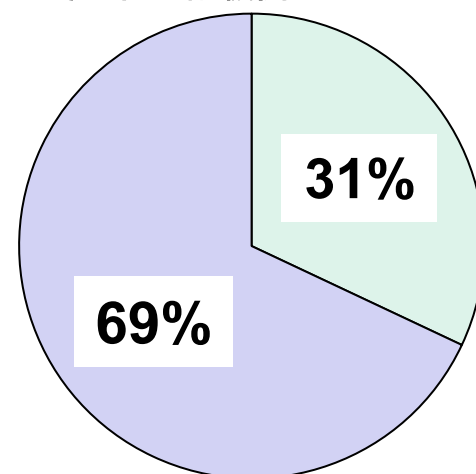


※投資助言等の重複を含む

地域金融機関向け  
資産運用受託金額の内訳

(2023年3月末時点)

- SBIH 資本・業務提携先9行
- その他金融機関

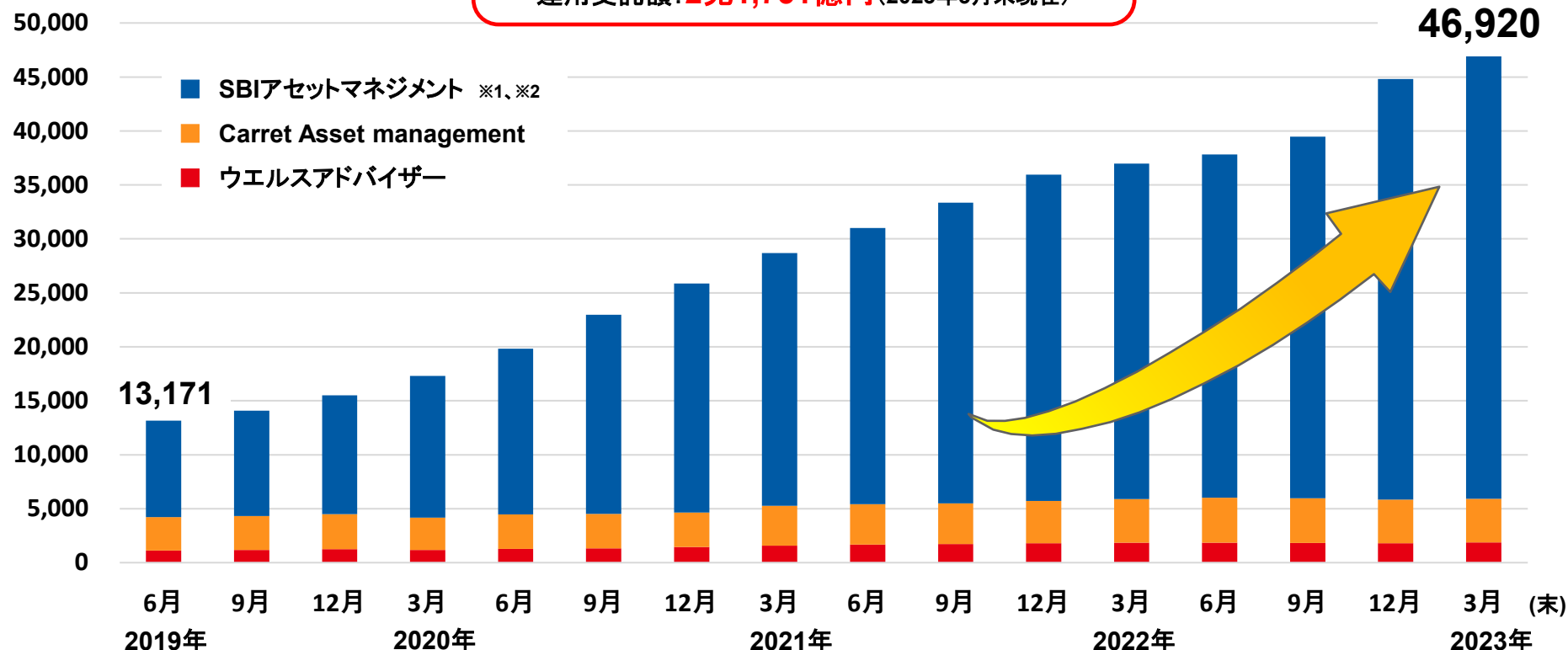


# SBIグローバルアセットマネジメントグループは 順調に運用資産を拡大

～運用資産残高は4.7兆円に迫る～

うち、地域金融機関を中心とした機関投資家からの  
運用受託額: **2兆1,751億円** (2023年3月末現在)

(単位: 億円)

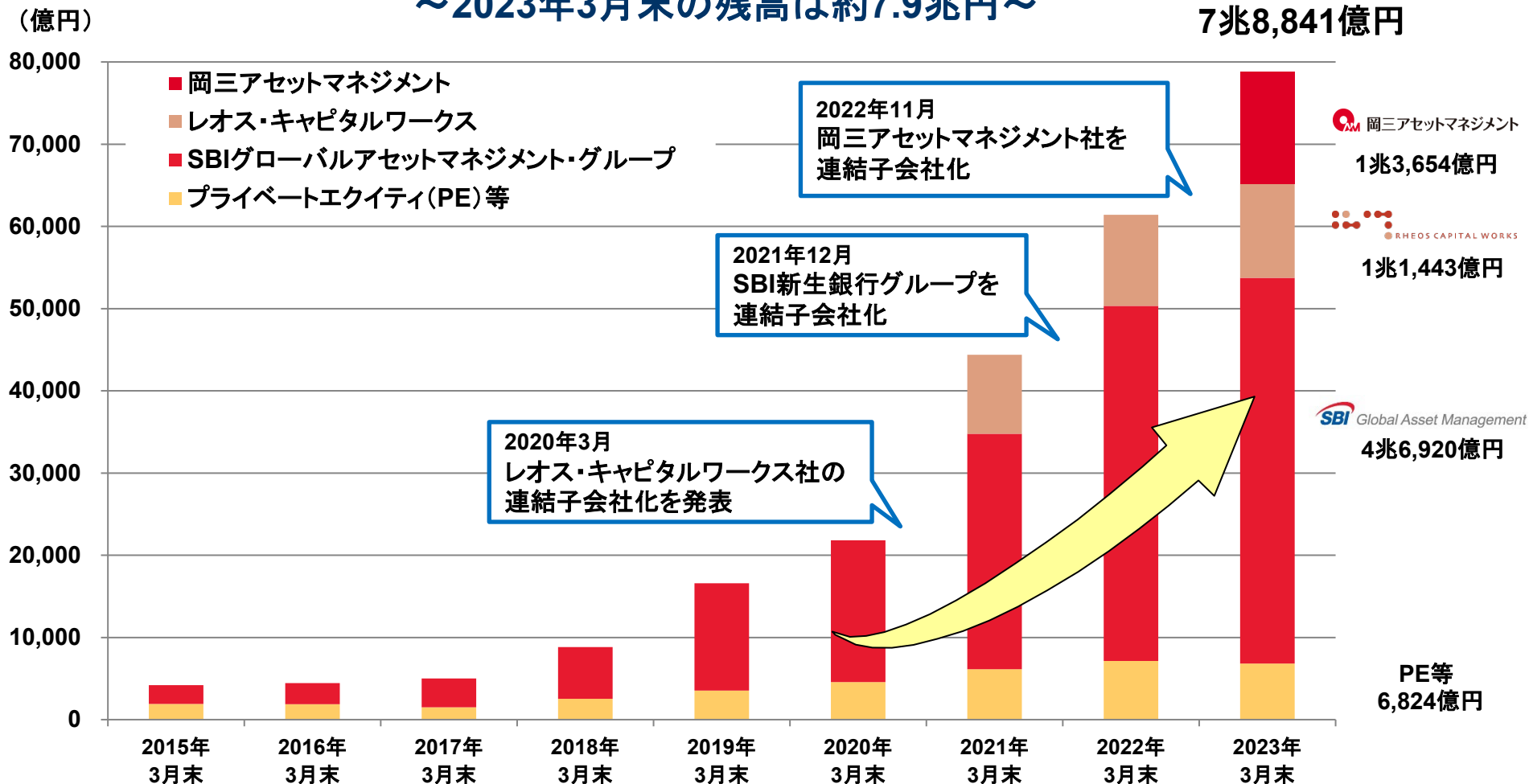


- ※1 2022年8月1日にSBIアセットマネジメントを吸収合併存続会社として行った、SBI債券・インベストメント・マネジメント、SBI地方創生アセットマネジメントの3社合併に伴い、過去に遡って、合併した3社の合計運用資産残高をSBIアセットマネジメントとして表示。また、旧3社の数値はそれぞれ別個で集計を行っているため、一部数値に重複を含む
- ※2 新生インベストマネジメントは2022年10月3日付でSBIグローバルアセットマネジメント(旧: モーニングスター)が完全子会社化。その後、2023年4月1日をもって、SBIアセットマネジメントを存続会社として吸収合併を実施したため、2022年12月末より同社の数値をSBIアセットマネジメントの残高に含む
- ※3 運用助言残高等を含む数値

# オーガニックグロースとM&Aにより SBIグループの運用資産残高は持続的に拡大

～2023年3月末の残高は約7.9兆円～

7兆8,841億円



(注1) 各月末日における為替レートを適用

(注2) 億円未満は四捨五入

(注3) プライベートエクイティ等には現預金及び未払込額は含まない。2017年3月末までは投資事業組合等による投資のうち、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)で評価しているが、2018年3月以降は公正価値で評価

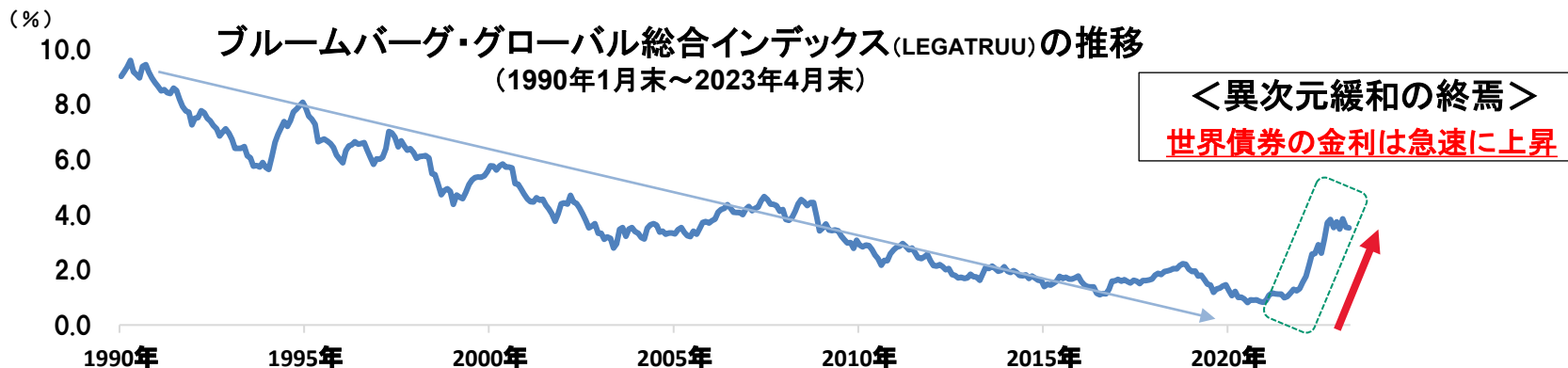
(注4) 岡三アセットマネジメント、レオスキャピタルワークス、SBIグローバルアセットマネジメント・グループの各社(以下「アセットマネジメント各社」)については、投資信託と投資顧問のそれぞれに計上しており、一部重複がある

(注5) アセットマネジメント各社の数値は公募投信、公社債投信、私募投信を含む

- ② **大きな転換点が訪れつつある資産運用事業では2027年度中の運用資産残高20兆円の達成を新たな目標とし、収益基盤の拡大に向けM&AやJVの設立を推進**

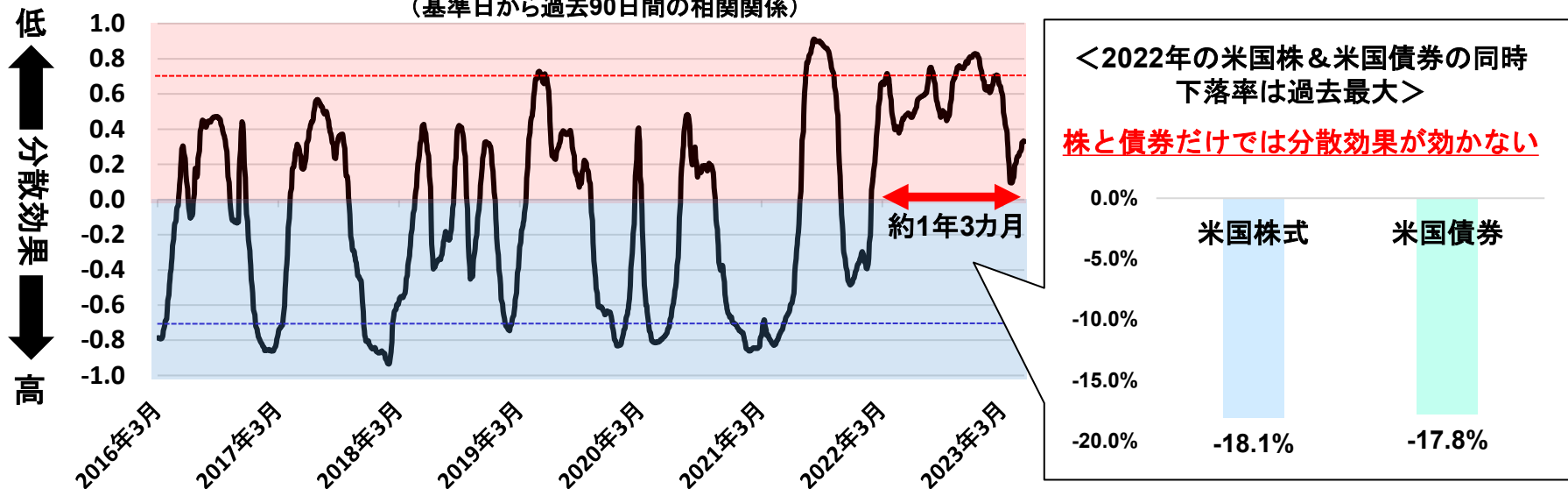
# 個人・法人に関わらず資産運用をめぐる環境は大きな転換点を迎える

## 【金利動向の変容】



## 【伝統的なアセットクラス間の関係性の変容】

S&P500指数とIEF(米国7-10年債券ETF)の相関関係の推移  
(基準日から過去90日間の相関関係)



※Bloombergより当社作成

**資産運用事業では不安定なマクロ環境に耐えられるよう  
更なる運用の高度化の実現やグローバルなアセットアロケーションが必要**

# 運用の高度化の実現やグローバルなアセットアロケーションの構築に向け優良な運用会社の買収および戦略的提携の推進へ

＜不透明な環境下にも対応可能な高度なアセットアロケーションの提供へ＞

世界的な運用会社であるピムコやバンガードと提携することで債券や株式等の伝統的資産クラスを拡大

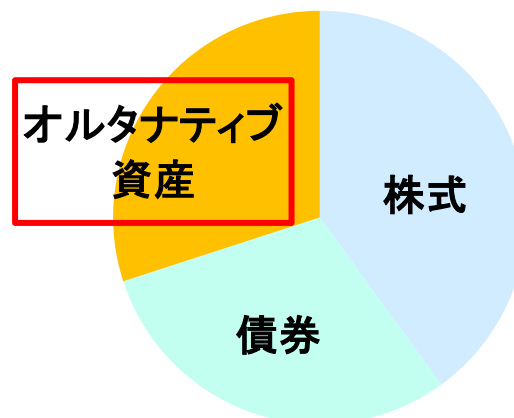
今後は分散効果の高いプライベートエクイティ、不動産、インフラ等のオルタナティブ資産の提供を検討



それぞれの資産分野に特化した運用会社の買収・戦略的提携を通じて高度な運用の提供を目指す



【例】オルタナティブ資産の運用に特化した資産運用会社



PIMCO

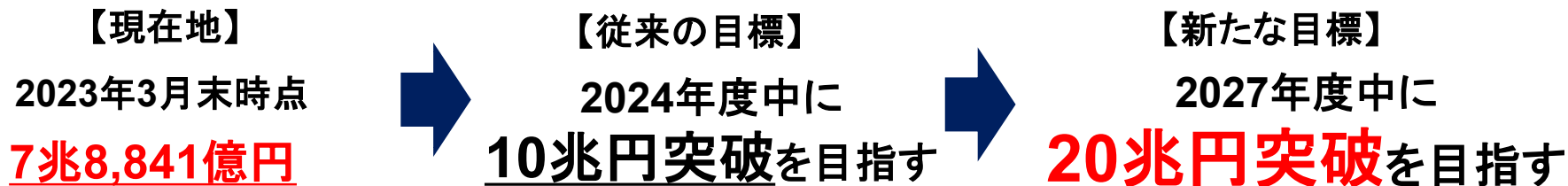
ジョイントベンチャーで  
運用残高1.2兆円突破



Vanguard®

戦略的提携で  
運用残高1兆円突破

# 2027年度中にグループ全体運用資産高20兆円を目指す



 *Global Asset Management*  
(SBIグローバルアセットマネジメント)

＜インデックス&マルチアセット＞ ＜米国債券＞

 *Asset Management*  
(SBIアセットマネジメント)

 *CARRET*  
Asset Management

**約4.7兆円**

＜アクティブ＞

 岡三アセットマネジメント

 *RHEOS CAPITAL WORKS*  
(レオス・キャピタルワークス)

**約2.5兆円**

＜プライベートエクイティ等＞

**約6,824億円**

## (2) 国内外で革新的な技術を取り入れたWeb3などの新たなビジネス領域を開拓

- ① 次世代の金融商品であるSTの市場創出に向けて尽力
- ② SBI VCTトレードは、Web3関連事業の強化を通じて法人顧客の拡大を目指す
- ③ SBINFTは法人顧客のNFT事業展開の支援を通じてWeb3の世界をより身近にする
- ④ パートナーと提携しグローバルでデジタルアセットを取引できる仕組みの構築を目指す
- ⑤ SBITレーサビリティはブランド保護技術で食品輸出拡大に貢献
- ⑥ ゲーム等を活用したデジタル世代への様々な認知向上策も展開

## ① 次世代の金融商品であるSTの市場創出に向けて尽力

- i. STの発行だけでなく規制などの制度整備にも貢献
- ii. 株式PTSを運営する大阪デジタルエクスチェンジではSTを取り扱うPTSの開設に向けた準備を進展

## i. STの発行だけでなく規制などの制度整備にも貢献

自主規制団体・業界組織の設立・参画を行い制度整備に貢献

### 日本STO協会

2019年10月にSBIグループが主導して設立した自主規制団体**日本STO協会の会員数は現在72社**（正会員14社、賛助会員55社、後援会員3社）

### デジタルアセット共創コンソーシアム

コンソーシアムにおいて「デジタル証券PTSに関する提言」の策定に貢献。**「大阪デジタルエクスチェンジ」(ODX)**によるセカンダリ市場確立も目指す

## SBI証券を中心とした豊富なST発行実績

a. SBI e-SportsによるSTを用いた第三者割当増資(2020年10月)

b. SBI証券による国内初となる一般投資家向け社債型STO(2021年4月)

c. SBI証券による国内初となる資産裏付型STの公募(2021年7月)

d. SBI証券による資産(不動産)裏付型STの公募(2021年12月、22年5月)

e. SBI証券による東京都心の住宅を投資対象資産とするSTの公募(2022年11月)

## ii. 株式PTSを運営する大阪デジタルエクスチェンジでは STを取り扱うPTSの開設に向けて準備中

～国内初となるSTの取引市場の創出で発行市場の活性化を促す～



株式・STの私設取引所(PTS)

資本関係

SBIグループ:70%  
三井住友フィナンシャルグループ:20%  
野村ホールディングス:5%  
大和証券グループ:5%

2022年6月27日より株式PTSを運営開始。1日当たり300億円～350億円  
程度の取引額(シェア1%前後)で推移し、接続証券会社も増加

日別最大  
売買代金

532億円

日別最大  
シェア

1.23%

**② SBI VCトレードは、Web3関連事業の強化を通じて法人顧客の拡大を目指す**

# SBI VCTレードは大口・法人顧客が ビジネスで活用できるサービスを続々と展開

- 日本初となるNFT対応のカストディアルウォレットである  
「SBI Web3ウォレット」をリリース(2023年1月)



- 従来NFT取引をする上で必要だったウォレットの管理  
やNFT購入用の暗号資産の買い付け・送付が不要
- ユーザーの暗号資産の保有リスク(盗難リスク、価格  
変動リスク) が低減

「SBI Web3ウォレット」の活用について現在100社以上の引き合いがある

- 大口・法人向けサービスである「SBI VC for Prime」の提供を開始(2023年2月)
  - 大口取引を希望する顧客や法人に対して、専属の担当者を通じて、SBI VCTレードの各種サービスを優遇価格にて提供
  - 法人向けには、日本円だけでオンチェーンNFTの売買が可能な「SBI Web3ウォレット」の活用や、Web3事業(NFTの発行や取引など)で使用する暗号資産の調達など、幅広く提案

# SBI VCトレードではWeb3ビジネスの強化に向け 関連技術に強みを持つ会社と業務提携を実施

## 【独自のゲーム特化型ブロックチェーンを開発・運用するOasysと業務提携】



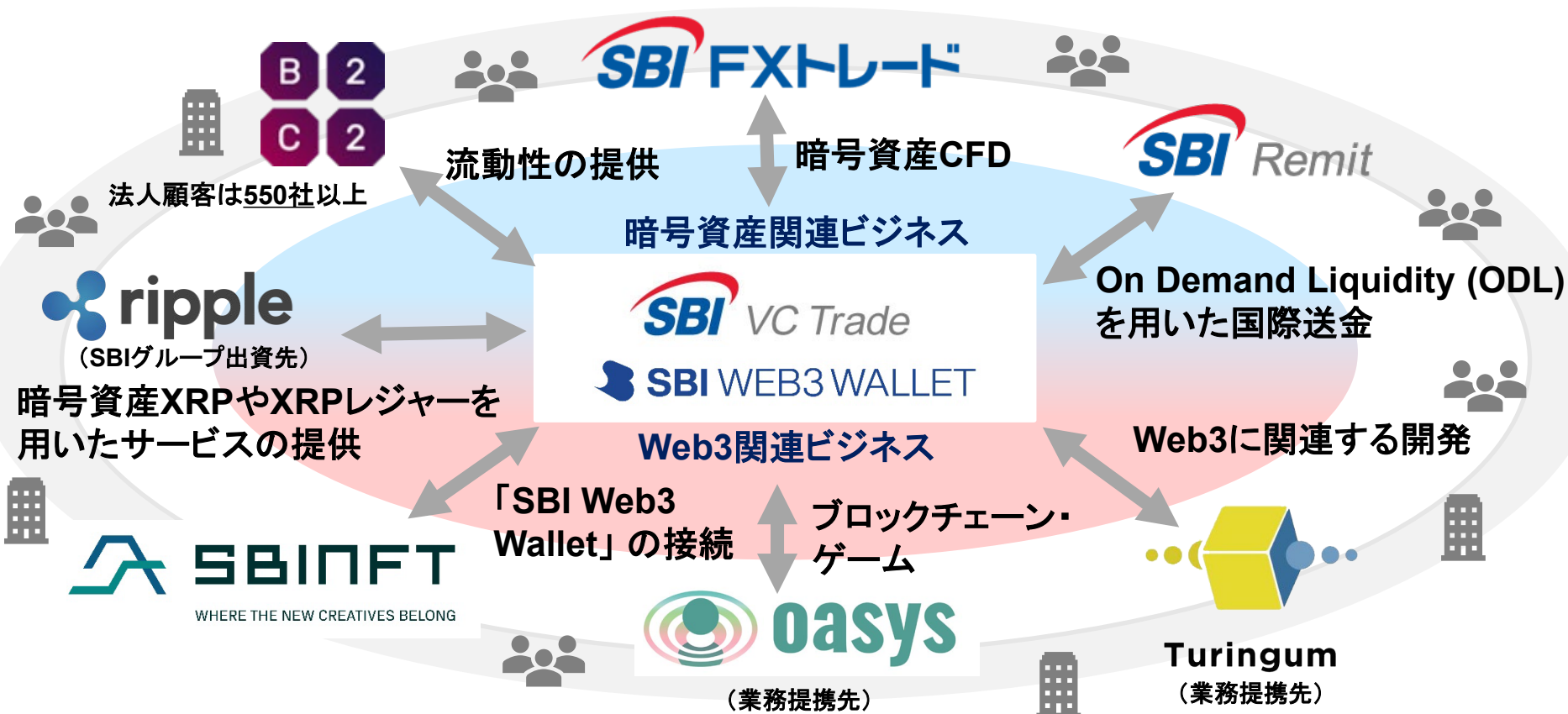
- Oasysには国内外の主要なゲーム会社や大手通信会社が参画しており、Web3の社会実装を支える主要なネットワークとして期待される
- 本提携を通じて、SBI Web3ウォレットのOasysネットワークへの対応を予定。これにより、ブロックチェーンゲーム内のNFTアイテムの取引に必要な暗号資産の購入やNFTの保管などがワンストップで行うことが可能になることが期待される

## 【Web3領域に関する高度な知見・ノウハウを有するチューリング社と業務提携】



- チューリング社はWeb3ビジネスコンサルティング、ブロックチェーンシステム開発、NFT/SBT発行などのサービスを提供
- SBI Web3 ウォレットのサービスとチューリング社の有するWeb3領域、GameFi領域における知見・ノウハウを融合することにより、新たにWeb3ビジネスに参入する企業やIPの支援を目指す

# SBI VCTトレードは暗号資産取引所ビジネスのみならず Web3関連ビジネスの強化を通じて 顧客基盤・収益基盤の拡大を志向



### ③ SBINFTは法人顧客のNFT事業展開の支援を通じてWeb3の世界をより身近にする

- i. SBINFTは法人向けにコンサルティングサービス等を展開
- ii. Securitize Japanと提携しWeb3時代の新しいデジタル証券として「特典NFT付きST」のサービス提供を目指す

## i. SBINFTは法人向けにコンサルティングサービス等を展開

### 《NFTマーケットプレイス運営支援》

『TOKEN CONNECT』は、SBINFTのNFTマーケットプレイスの運営ノウハウを活かし、NFT発行や出品、購入、管理など全ての機能をWebAPIで提供するサービス



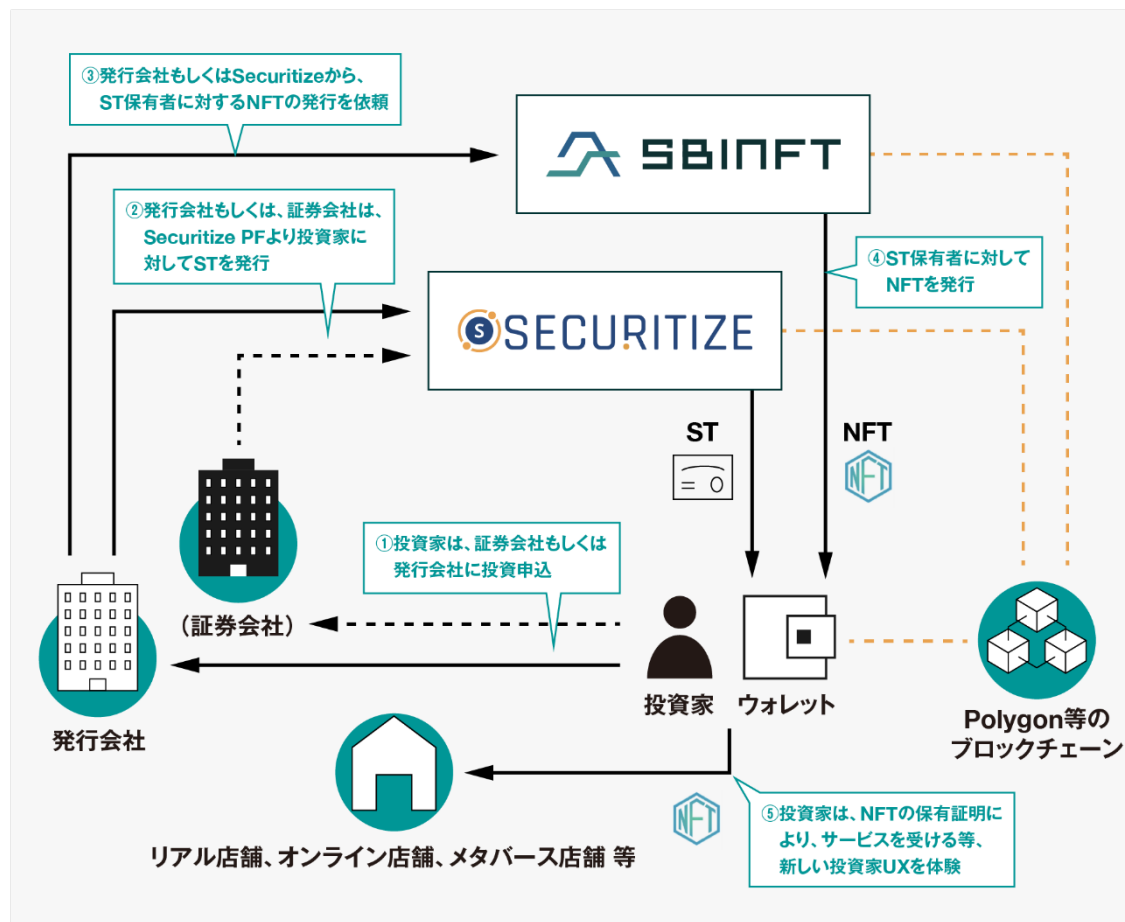
### NFT発行支援例：

ジャズフィルムによる日本の文化人や芸能人などの著名人が描く落書きをNFTとして販売するマーケット『Doodle Punch！（ドゥードゥルパンチ！）』を支援



## ii. Securitize Japanと提携しWeb3時代の新しいデジタル証券として「特典NFT付きST」のサービス提供を目指す

SecuritizeのSTプラットフォームとSBINFTのNFTプラットフォームを連携させ、新しい投資商品「特典NFT付きST」の発行・管理が可能となるサービスをST発行企業に提供。ST発行企業は金銭的リターンだけではなく、NFTをデジタル特典として付与する投資家エンゲージメントが可能に



## ④パートナーと提携しグローバルでデジタルアセットを取引できる仕組みの構築を目指す

- i. SBIグループはデジタルアセット分野でシンガポールを中心に世界的な金融機関と共に様々な新事業を展開
- ii. Zodiaと共に日本でデジタル資産のカストディサービスを提供予定

# i. SBIグループはデジタルアセット分野でシンガポールを中心に世界的な金融機関と共に様々な新事業を展開

## Project Guardian

シンガポール金融当局(MAS)が主導する資産トークン化イニチアチブ。ホールセール資金調達市場の効率化と流動性向上を目的に資産のトークン化とDeFi(分散型金融)の実現可能性を検討



## SBI Digital Markets

タイの大手銀行であるサイアム商業銀行の子会社で投資事業を展開するSCB10X社より出資済み。デジタルアセットの発行・流通プラットフォームとして債券や投資信託等のトークン化商品の取り扱いを目指す



## Asia Next

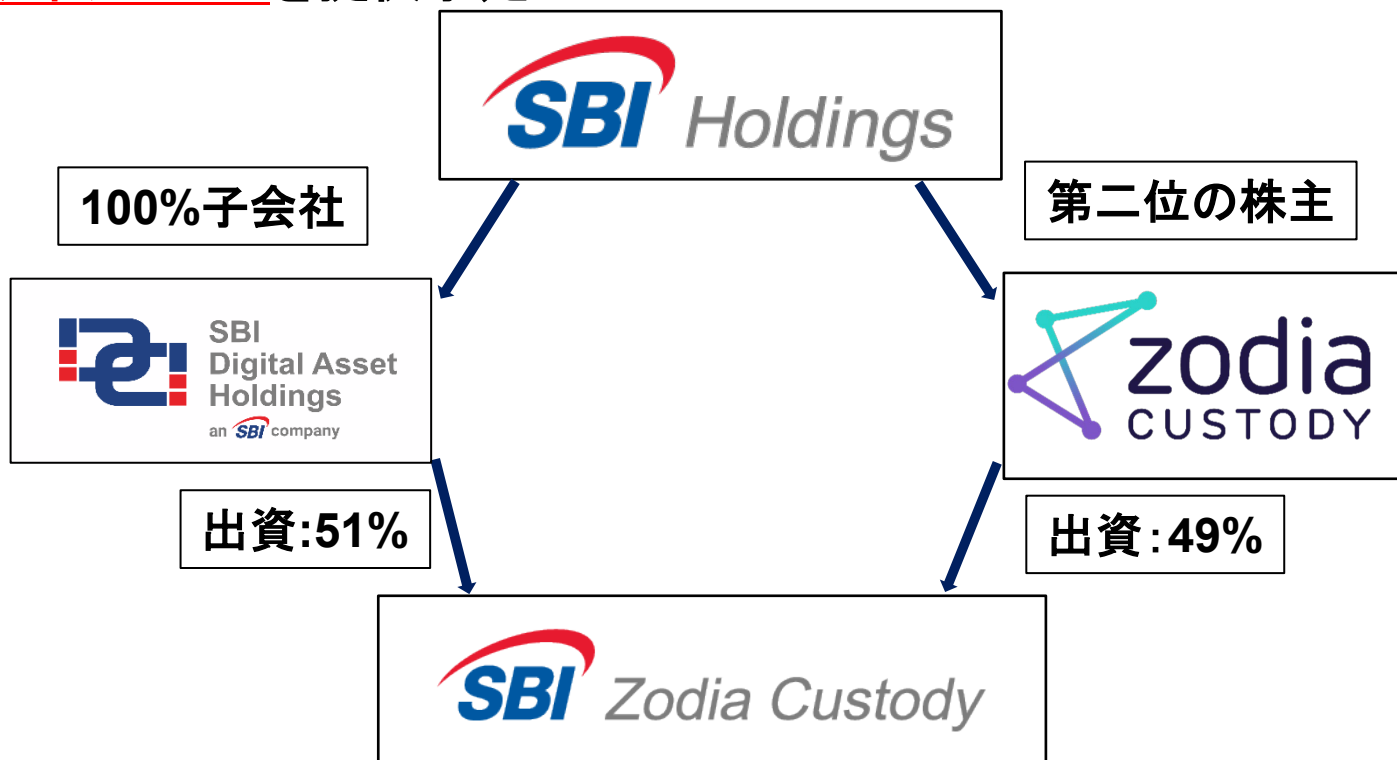
世界有数の取引所であるスイス証券取引所を運営するSIXグループの傘下のSIX Digital Exchangeと共同で設立。暗号資産デリバティブやSTOsの取り扱いを目指す



米国・欧州のSBIグループ投資先とも提携しデジタル・アセットを流通させる世界最大級のグローバルコリドー形成を目指す

## ii. Zodiaと共に日本でデジタル資産のカストディサービスを提供予定

- SBIホールディングスは英国大手銀行グループStandard Chartered Bankの子会社で、英国を拠点に機関投資家向けデジタル資産サービスを提供するZodia Custodyに出資(4月26日)
- またSBIデジタルアセットホールディングスとZodia CustodyはJVとしてSBI Zodia Custodyを設立(4月24日)。関連法令の準拠及び金融庁の承認と認可を前提に日本で機関投資家を対象としたデジタル資産カストディサービスを提供予定



## ⑤ SBITレーサビリティはブランド保護技術 で食品輸出拡大に貢献

ブロックチェーン技術(Corda:コルダ)を活用した「**SHIMENAWA(しめなわ)**」  
サービスが魅力あふれる**日本の農林水産物と食品の輸出拡大に貢献**  
食料安全保障の観点から食料自給率の向上にも寄与

### <日本酒のケース>

瓶のパッケージにICチップを組み込むRFID技術とのデジタルペアリングにより、日本酒のブランドを守る技術として「SHIMENAWA for SAKE」を展開。  
「真贋証明」や「開封検知」等の機能を提供

日本を代表する酒蔵等に続々と導入が決定

加藤吉平商店  
「梵(BORN)」

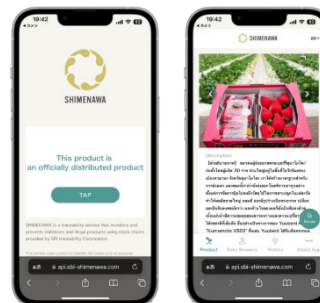
新澤醸造店  
「プレミアムライン」

一般社団法人  
刻(とき)SAKE協会

### <農作物のケース>

パン・パシフィック・インターナショナルホールディングスの「DON DON DONKI Thailand」バンコク中心部店舗における熊本県産いちごの販売にSHIMENAWAを導入

#### <アプリ画面>



#### <店舗の様子>



## ⑥ ゲーム等を活用したデジタル世代 への様々な認知向上策も展開

- i. 「SBI Neo festival NEXUM 2023」を開催
- ii. 「SBI Gaming Kids Day with Pokémon UNITE」を開催
- iii. eスポーツ事業を通じて若年層へのリーチを拡大
- iv. 直近で流行作が出現し今後ユーザーの爆発的増加が見込まれるブロックチェーンを活用したゲーム等の開発を推進

# i. 「SBI Neo festival NEXUM 2023」を開催 (ネクサム)

デジタルスペース時代の先駆者として知名度獲得に向けたブランディングの第1弾として3月4~5日にかけてメタバースの世界を舞台に開催

メタバースから観戦できるeスポーツ(FPS)やアーバンスポーツ(ブレイキン・スケボ)の複合大会を開催。  
同時にSBIグループのフィンテック・デジタル・地方創生での様々な取り組みも体験可能



試合の様子はYouTube等でも同時配信され、公式配信だけで26万人以上の参加者を記録。その8割以上が34歳以下のデジタル世代

競技参加者による個別配信も合算すれば参加者は300万人以上

## ii. 子ども向けeスポーツイベント 『SBI Gaming Kids Day with Pokémon UNITE』を主催



- ✓ 子会社であるSBI e-Sportsのサポートの下、ポケモン社公認の子ども向けイベント『SBI Gaming Kids Day with Pokémon UNITE』を開催
- ✓ 小学生対象のイベントで、テレビ番組やオンラインスクールにも協力いただいております、**SBIグループが通常リーチし得ない顧客層に対するSBIブランドの認知向上を志向**
- ✓ イベント動画は、公開から約1か月で**再生数15万回**を突破。また**女性視聴比率が30%を超える**等、既に一定の成果を挙げる

### iii. eスポーツ事業を通じて若年層へのリーチを拡大



デジタル世代の若年層(34歳未満)は、TVなどのメディアよりも、**SNS・動画配信サイト等のインターネットメディアにつき込む時間が多く**、従来型の広告ではリーチしにくい

2020年6月にSBI e-Sportsを設立し、eスポーツ分野に新規参入。  
**プロゲーミングチームの運営等を通じてデジタル世代との接点強化**  
の取り組みが形になりつつある状況



荒野行動部門のプロリーグ優勝



所属選手の個人配信における  
ユニーク視聴者数(最大)

約**293**万人/90日間



人気所属選手とタイアップした  
オリジナル企画の展開



「SBI e-Sports」に所属するプレイヤーのサポートや、  
eスポーツ分野の健全な発展に向けた活動を展開

#### iv. 直近で流行作が出現し今後ユーザーの爆発的増加が見込まれるブロックチェーンを活用したゲーム等の開発を推進

【Gumi社と資本業務提携について基本合意し、Web3領域での新規事業開発を推進】



ブロックチェーンゲームの開発・配信から、トークンやNFTの販売・流通に至るまで、ワンストップでの事業展開を目指す

・ゲーム内で使用されるトークンをSBI VCTトレードやビットポイントジャパン等の暗号資産取引所に上場させることも視野に

【ジャングルX社とJV設立について基本合意し、Web3領域での新規事業開発を推進】



ブロックチェーン技術を基盤として様々なビジネスモデル特許を保有するジャングルX社へ出資し、シンガポールにて新たな合併事業会社「Neo Champion Pte. Ltd.」を設立

・Web3時代のデジタルスペース領域におけるネオカルチャー・ネオスポーツの創造に向けた最初の挑戦として、独自のコンテンツプラットフォームを開発・運営

## 【参考資料】

# SBIグループ会社数ならびに連結従業員数

## グループ会社数推移

|              | 2022年3月末 | 2023年3月末 |
|--------------|----------|----------|
| 連結子会社(社)     | 442      | 518      |
| 連結組合(組合)     | 51       | 62       |
| 連結子会社 合計(社)  | 493      | 580      |
| 持分法適用(社)     | 62       | 63       |
| グループ会社 合計(社) | 555      | 643      |

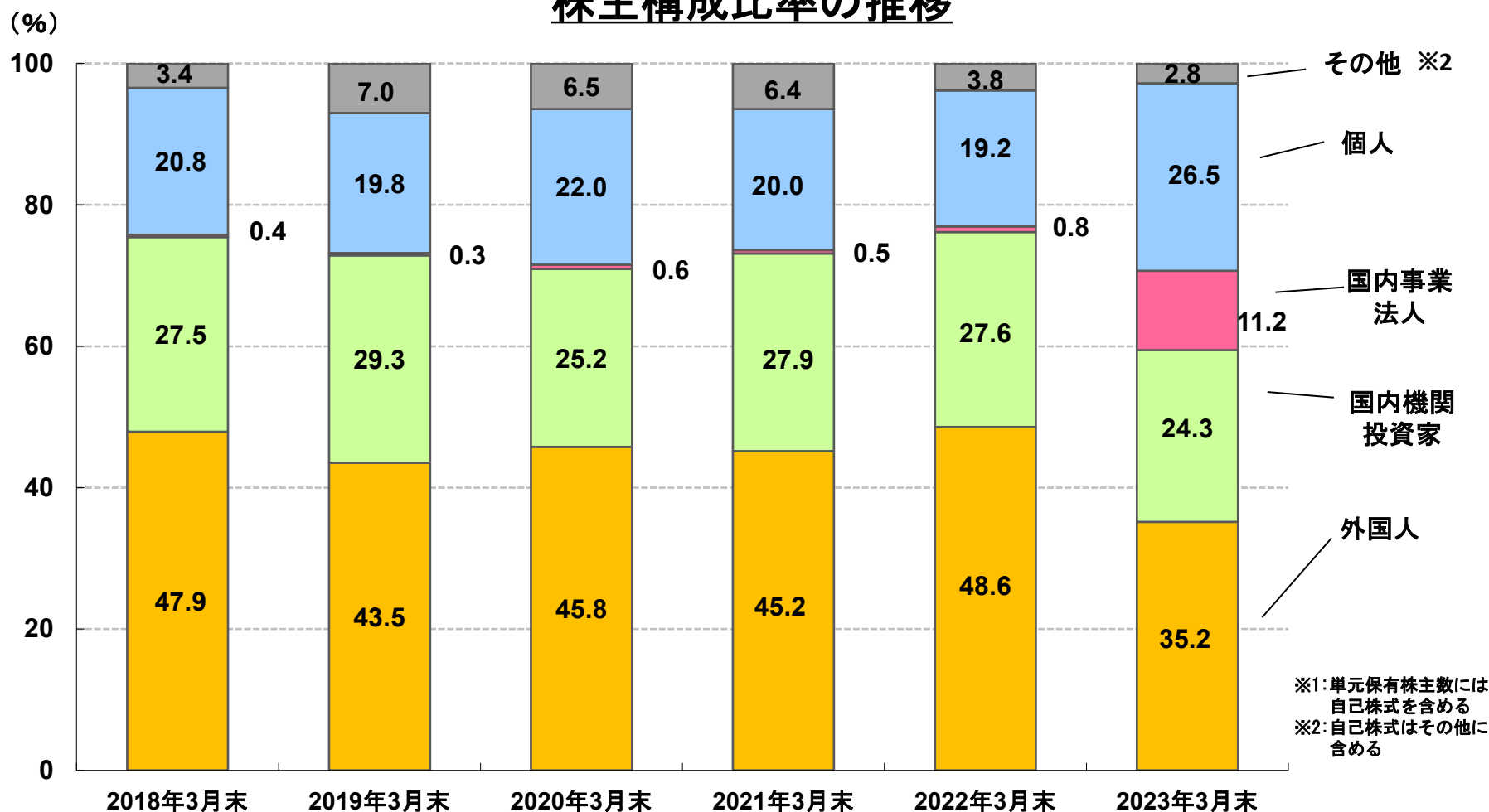
## 連結従業員数推移

|       | 2022年3月末 | 2023年3月末 |
|-------|----------|----------|
| 合計(人) | 17,496   | 18,756   |

# 当社の2023年3月末時点の株主構成

- ◆ 株主数は213,956名、うち単元保有株主数は130,185名 ※1
- ◆ 国内外の機関投資家による持株比率は、59%

## 株主構成比率の推移



*<https://www.sbigroup.co.jp>*