

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



## SBI HOLDINGS, INC.

(於日本註冊成立的有限公司)

(股份代號：6488)

### 截至2012年9月30日止 六個月之中期業績公佈及恢復買賣

SBI HOLDINGS, INC. (「本公司」) 董事會 (「董事」) 欣然公佈本公司及附屬公司 (統稱「本集團」) 截至2012年9月30日止六個月之綜合業績。

應本公司要求，本公司香港預託證券自2012年11月8日 (星期四) 下午一時起暫停買賣，以待刊發本公佈。本公司將會向聯交所申請於2012年11月9日 (星期五) 上午九時恢復香港預託證券買賣。

(未滿百萬日圓者四捨五入)

#### 1. 綜合財務業績

##### (1) 綜合經營業績

(百分比為年度變幅)

	<u>經營收入</u>		<u>經營溢利</u>		<u>扣除所得稅前 溢利/(虧損)</u>		<u>本期溢利/(虧損)</u>	
	百萬日圓	%	百萬日圓	%	百萬日圓	%	百萬日圓	%
截至2012年9月30日止 六個月	67,583	(16.4)	806	(85.7)	(296)	—	(819)	—
截至2011年9月30日止 六個月	80,877	—	5,641	—	4,635	—	1,129	—
	<u>母公司擁有人應佔 本期溢利/(虧損)</u>		<u>全面收益/ (損失)總額</u>		<u>每股 基本溢利</u>		<u>每股 攤薄後溢利</u>	
	百萬日圓	%	百萬日圓	%	日圓		日圓	
截至2012年9月30日止 六個月	(1,364)	—	(5,451)	—	(6.26)		(6.26)	
截至2011年9月30日止 六個月	334	—	(5,978)	—	1.53		1.53	

(附註) 由於本公司以2012年10月1日為生效日期，實施了將1股普通股拆細為10股的股份拆細。此處記載了假設此次股份拆細實施於上上期初並進行了追溯調整後計算得出的每股溢利及每股攤薄後溢利。

## (2) 綜合財務狀況

	<u>資產總額</u>	<u>總資產淨額</u>	<u>母公司擁有人應佔股權</u>	<u>母公司擁有人應佔股權比例</u>
	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	%
2012年9月30日	1,559,310	344,286	285,203	18.3
2012年3月31日	1,655,568	351,905	296,523	17.9

## 2. 股息

(記錄日期)	每股股息				
	2012年 6月30日 日圓	2012年 9月30日 日圓	2012年 12月31日 日圓	2013年 3月31日 日圓	全年 日圓
截至2012年3月31日止財政年度	—	0.00	—	100.00	100.00
截至2013年3月31日止財政年度	—	0.00			
截至2013年3月31日止財政年度 (預測) (附註)			—	10.00	10.00

(附註) 截至2013年3月31日止財政年度的每股股息10日圓(預測)為於2012年10月1日實施的股票拆細(1股普通股拆細為10股)後的金額，相當於拆細前的每股股息100日圓。

## 3. 已發行股份(普通股)總數

(1) 已發行股份數目 (包括庫存股)	: 2012年9月30日	: 224,519,430股
	: 2012年3月31日	: 224,513,030股
(2) 庫存股數目	: 2012年9月30日	: 8,132,900股
	: 2012年3月31日	: 4,420,930股
(3) 已發行股份平均數	: 截至2012年9月30日止六個月	: 217,729,167股
	: 截至2011年9月30日止六個月	: 218,999,717股

(附註) 由於本公司以2012年10月1日為生效日期，實施了將1股普通股拆細為10股的股份拆細。此處記載了假設此次股份拆細實施於上期期初情況下的股份數目。

本集團從本綜合財政年度開始以國際財務報告準則(IFRS)為基準編制綜合財務報表。

截止本公告發佈之日，截至2012年9月30日止六個月之業績正在本公司獨立核數師審閱中。

## 1. 業績

本集團自2012年4月1日起開始採用國際財務報告準則（以下稱為IFRS），全部財務數據均以IFRS為基準記載。

### (1) 業績分析

截至2012年9月30日止六個月的經營收入為67,583百萬日圓（較上年同期減少16.4%），經營溢利為806百萬日圓（較上年同期減少85.7%），歸屬母公司擁有人的虧損為1,364百萬日圓（上年同期為溢利334百萬日圓）。

按呈報分部劃分之業績如下。另，自2012年4月1日起，對分部劃分進行了變更，以「金融服務業務」、「資產管理業務」及「生物科技相關業務」3個分部進行呈報。

	經營收入			扣除所得稅前溢利（虧損）		
	截至2011年9月30日止六個月	截至2012年9月30日止六個月	%	截至2011年9月30日止六個月	截至2012年9月30日止六個月	%
	百萬日圓	百萬日圓	%	百萬日圓	百萬日圓	%
金融服務業務	48,784	50,627	3.8	2,337	3,878	65.9
資產管理業務	28,016	13,665	(51.2)	8,049	479	(94.1)
生物科技相關業務	168	500	197.6	(849)	(1,160)	—
其他	5,553	4,190	(24.5)	(796)	646	—
小計	82,521	68,982	(16.4)	8,741	3,843	(56.0)
抵消或全公司	(1,644)	(1,399)	—	(4,106)	(4,139)	—
綜合	80,877	67,583	(16.4)	4,635	(296)	—

（%表示與上年同期相比的增減率）

### （金融服務業務）

在金融服務業務方面，我們開展廣泛多樣的金融相關業務並提供金融產品資訊服務，包括證券相關業務、銀行業務、保險業務、住房貸款相關業務、信用卡業務、租賃業務、汽車貸款業務等。

截至2012年9月30日止六個月的金融服務業務經營收入為50,627百萬日圓（較上年同期增加3.8%），扣除所得稅前溢利為3,878百萬日圓（較上年同期增加65.9%）。

### （資產管理業務）

資產管理業務方面，本集團投資於日本國內外的資訊技術、生物科技、環境及能源和金融市場等不同行業之風險投資公司。

截至2012年9月30日止六個月的資產管理業務經營收入為13,665百萬日圓（較上年同期減少51.2%），扣除所得稅前溢利479百萬日圓（較上年同期減少94.1%）。本業務的經營收入主要來源於營業投資證券的收入（包括公平價值的變動額）。同時，本部分經營業績也包括以風險資本投資為目的所收購並控制（附註1）的企業業績。

（附註1）控制是指有權決定一個企業的財務和經營政策，並能根據以從該企業的經營活動中獲取利益。

### **(生物科技相關業務)**

生物科技相關業務方面，本集團從事以生物體內的5-氨基酮戊酸 (ALA) (附註2)作為主要成分的醫藥產品，以及應用於癌症及免疫疾病的醫藥產品的開發和銷售。

截至2012年9月30日止六個月的生物科技相關業務經營收入為500百萬日圓（較上年同期增加197.6%），扣除所得稅前虧損為1,160百萬日圓（上年同期為虧損849百萬日圓）。

(附註2) 5-氨基酮戊酸 (ALA) 是由體內綫粒體生成的氨基酸，是作為參與製造血紅素、細胞色素等能量的蛋白質原料的重要物質，隨著年齡增長而減少。燒酒、紅酒、蘿蔔苗等食品中含有ALA，也是植物的一種葉綠體原料。

### **(其他)**

本集團的其他業務包括投資性房地產的開發和銷售、以及網上中介服務網站的營運。

截至2012年9月30日止六個月的經營收入為4,190百萬日圓（較上年同期減少24.5%），扣除所得稅前溢利為646百萬日圓（上年同期為虧損796百萬日圓）。

## **(2) 財務及現金流狀況**

於2012年9月30日，資產總額為1,559,310百萬日圓，較上期末1,655,568百萬日圓減少96,258百萬日圓。總資產淨額較上期末減少7,619百萬日圓至344,286百萬日圓。

於2012年9月30日，現金及現金等價物金額為152,061百萬日圓，較上期末159,833百萬日圓減少7,772百萬日圓。以下為現金流及其相關因素之概述。

### **(經營活動相關的現金流量)**

經營活動所得的現金淨額為2,809百萬日圓（上年同期為27,176百萬日圓開支）。主要原因是「證券業相關資產及負債增加（減少）」所用10,589百萬日圓現金流出，及另一方面「應收賬款及其他應收款項增加（減少）」所得12,480百萬日圓現金流入。

### **(投資活動相關的現金流量)**

投資活動所得的現金淨額為5,336百萬日圓（上年同期為6,136百萬日圓開支）。主要原因是「購買投資證券的支出款項」所用3,373百萬日圓現金流出，及另一方面「銷售附屬公司的所得款項」所得8,157百萬日圓現金流入。

### **(融資活動相關的現金流量)**

融資活動所用的現金開支為13,524百萬日圓（上年同期為21,387百萬日圓收入）。主要原因是「發行債券所得款項」所得38,967百萬日圓現金流入，及另一方面「債券償還的支出款項」所用50,540百萬日圓現金流出。

## 2. 企業管治守則

截至 2012 年 9 月 30 日止六個月內，本公司已遵守企業管治守則所載全部重要守則條文，惟偏離若干有關守則條文第 A.2.1 條、第 A.4.2 條、第 A.5 條、第 B.1 條、第 C.3 條、第 E.1.2 條、第 E.1.3 條及第 E.2.1 條，詳情詮釋如下。

### 主席及行政總裁

根據守則條文第 A.2.1 條，主席與行政總裁（「CEO」）應分開而不應由一人兼任。主席與行政總裁職責應明確劃分，書面載明。

本公司並未區分主席及行政總裁，現由北尾吉孝先生身兼兩職。董事會相信，主席與行政總裁由同一人兼任可確保本集團領導貫徹一致，更為有效及充分規劃長期策略及實施業務計劃。董事會相信此舉不會有損權責平衡且可以通過高效的董事會（成員經驗豐富且精明能幹，獨立非執行董事數目足夠）得到充分保證。

### 委任及重選董事

本公司的公司章程及日本公司法制定了選舉董事的程式。董事會負責審查董事會組成，開發並制定提名及委任董事的程式、監督董事委任及評估獨立非執行董事的獨立性。

守則條文第 A.4.2 條規定全體董事須至少每三年輪流退任一次。

鑑於日本公司法並無該規定，故本公司董事未輪流退任。

然而，本公司各董事（包括獨立非執行董事）均根據本公司的公司章程所訂立為期一年的服務合約而聘用。只要符合日本公司法規定的最低董事數目，董事可書面通知離職。但董事須繼續履職至繼任人替任為止。

除上述者外，概無於 2012 年 6 月 28 日舉行上屆股東週年大會重選的董事與本公司訂立倘於一年內終止而須作出賠償（法定賠償除外）之服務合約。

### 提名委員會

本公司並未按守則條文第 A.5 條規定成立提名委員會。股東根據董事會推薦的董事選舉名單於股東週年大會而非通過提名委員會選舉董事。董事任期於有關上個財政年度（於董事根據本公司的公司章程獲委任後一年內結束）的股東大會日期屆滿。董事連任期數無限制。代表董事由董事會選舉。

### 薪酬委員會

香港聯交所已確認本公司毋須就成立薪酬委員會嚴格遵守守則條文第 B.1 段。由於我們已委任法定核數師委員會，故董事會將履行薪酬委員會的職責，根據公司法釐定董事及高級管理層的薪酬，且本公司不會設立獨立的委員會。

董事會已就其職員的薪酬設立一套規則，當中載列本公司對其行政人員的薪酬標準及政策。薪酬規則與守則條文第 B.1.2 段規定的薪酬委員會的職權範圍並無重大差別，並列明薪酬的正式及具透明度的程式。此外，儘管董事會主動履行薪酬委員會的職責，但薪酬上限、計算薪酬的方法以及支付予董事及法定核數師的薪酬類別及釐額須由本公司股東釐定。

### 審核委員會

本公司尚未按守則條文第 C.3 條的規定成立審核委員會，故本公司全年業績及本中期報告並未經審核委員會審閱。根據上市規則所成立審核委員會的職責由本公司日本的法定核數師委員會履行。法定核數師及法定核數師委員會的具體職務及責任與上市規則規定審核委員會須提供者接近。

由於本公司尚未成立審核委員會、薪酬委員會及提名委員會，故分別根據守則條文第 A.5.3 條、第 B.1.3 條及第 C.3.4 條須予披露的委員會職權範圍並未於聯交所網站或本公司網站上披露。

**有效溝通**

如上所述，由於本公司尚未成立審核委員會、薪酬委員會及提名委員會，故並無該等委員會的主席按守則條文第 E.1.2 條規定出席於 2012 年 6 月 28 日舉行的股東週年大會。

本公司並未按守則條文第 E.1.3 條規定於大會舉行前至少 20 個工作日內安排向股東寄發股東週年大會通告。本公司已根據日本公司法於股東週年大會前至少 14 日向股東寄發召開通知。

**投票表決**

日本公司法下的投票程序與香港不同。本公司已根據日本公司法進行投票，而非遵守守則條文第 E.2.1 條，即大會主席應解釋投票程序。

本公司已申請且聯交所已授出有下列上市規則的豁免：

### 董事會組成

上市規則第 3.10A 條及第 3.11 條規定，委任的獨立非執行董事須佔董事會至少三分之一。

聯交所已豁免本公司嚴格遵守上市規則第 3.10A 條及第 3.11 條的規定，條件是本公司將：(i) 根據本公司在上市時獲得有關嚴格遵守第 3.21 至 3.22 條的豁免，確保本公司最少過半數的法定核數師能夠符合上市規則第 3.13 條所載的獨立標準及 (ii) 未來維持董事會有至少三名獨立非執行董事（只要本公司證券維持在香港聯交所上市）。

### 購回時註銷股份

本公司獲聯交所豁免嚴格遵守上市規則第 10.06(5)條及第 19B.21 條的規定，有關規定要求本公司(i)撤銷任何庫存股份的上市地位；(ii)於出售本公司持有的任何庫存股份時申請重新將該等股份上市；及(iii)於實際可行情況下盡快註銷及銷毀所購回股份的所有權文件（包括香港預託證券及其相關股份），而本公司僅此確認於截至 2012 年 6 月 30 日止六個月期間遵守下列獲授出該豁免的條件：

- 遵守日本公司法有關本公司所持庫存股份的規定，並於本公司未能遵守或獲授任何豁免時在實際可行情況下盡快通知聯交所；
- 倘日本庫存股份制度出現任何重大變動，在實際可行情況下盡快通知聯交所；
- 在後續年報內確認本公司已遵守豁免條件，及在日本公司法適用的情況下在股東大會的召開通告中予以確認，而本公司擬於該會議上尋求股東批准購回本公司任何股份；
- 倘香港監管制度及有關庫存股份的規則有任何相關變動，於日本公司法允許的範圍內，遵守任何相關條文（惟受限於本公司可尋求及聯交所或任何其他監管機構可能授出的任何豁免）。

### 委任核數師

本公司並無於每屆股東週年大會上獲股東批准委任核數師，任期由股東週年大會結束後直至下一屆股東週年大會為至。上市規則第 13.88 條的規定與日本公司法的規定一致。未經股東於股東週年大會上批准，核數師不可於任期屆滿前被罷免，而此規定與日本公司法相符。

### 證券交易標準守則

本公司採用關於董事買賣本公司證券的自有行為守則（「董事進行證券交易守則」），其條款不遜於上市規則附錄十所載上市發行人董事進行證券交易的標準守則（「標準守則」）。

經向全體董事作出具體查詢後確認，彼等於截至 2012 年 9 月 30 日止六個月已遵守「董事進行證券交易守則」及標準守則。

本公司亦就可能擁有本公司未公開價格敏感資料的僱員進行證券交易而設立書面指引（「僱員書面指引」），其條款與標準守則幾乎一致。

### 3. 簡明中期綜合財務報表

#### (1) 簡明中期綜合財務狀況表

	附註	IFRS轉換日 (2011年4月1日)	2012年3月31日	2012年9月30日
		百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓
<b>資產</b>				
現金及現金等價物		160,398	159,833	152,061
應收賬款及其他應收款項	5	166,090	180,385	155,696
證券業相關資產				
獨立成爲存款的現金		347,866	663,066	617,322
孖展交易資產		139,960	166,652	177,484
其他證券業相關資產		228,664	160,490	133,561
證券業相關資產小計	5	716,490	990,208	928,367
其他金融資產		16,885	13,086	12,253
營業投資證券	5	108,138	121,951	121,201
其他投資證券	5	13,036	10,548	10,998
以權益法核算的投資		23,367	29,097	28,077
房地產投資		19,291	18,529	17,662
物業及設備		10,879	9,462	8,985
無形資產		67,976	64,502	68,538
其他資產		47,065	37,101	34,519
遞延所得稅資產		22,114	20,866	20,953
資產總額		1,371,729	1,655,568	1,559,310
<b>負債</b>				
應付債券及貸款	5	276,978	285,188	272,509
應付賬款及其他應付款項		42,525	39,073	38,072
證券業相關負債				
孖展交易負債		79,189	113,002	62,162
證券擔保應付貸款		61,798	76,593	98,396
客戶存款		36,717	331,489	311,471
已收孖展交易的保證金		309,135	289,405	278,479
其他證券業相關負債		176,482	123,342	110,717
證券業相關負債小計	5	663,321	933,831	861,225
應計所得稅		5,099	4,847	1,619
其他金融負債	5	24,947	29,916	30,481
其他負債		5,609	4,937	5,259
遞延所得稅負債		5,362	5,871	5,859
負債總額		1,023,841	1,303,663	1,215,024
<b>總資產淨值</b>				
股本	9	73,236	81,665	81,666
股本溢價		155,525	160,471	159,195
庫存股	9	(247)	(3,180)	(5,138)
其他資產淨值要素		571	(1,363)	(5,918)
保留盈利		60,951	58,930	55,398
母公司擁有人應佔股權		290,036	296,523	285,203
非控制性權益		57,852	55,382	59,083
總資產淨額		347,888	351,905	344,286
負債及總資產淨值總額		1,371,729	1,655,568	1,559,310

(2) 簡明中期綜合收益表及中期綜合全面收益表

【簡明中期綜合收益表】

	附註	截至2011年9月30日止	截至2012年9月30日止
		六個月	六個月
		百萬日圓	百萬日圓
經營收入	6,7	80,877	67,583
經營開支			
經營成本		(33,962)	(27,193)
融資成本	8	(2,635)	(2,276)
銷售、一般及行政開支		(36,867)	(35,447)
其他開支		(2,110)	(1,099)
經營開支總額		(75,574)	(66,015)
以權益法核算的投資收益/(損失)		338	(762)
經營溢利		5,641	806
其他財務收入、開支			
其他財務收入	7	227	293
其他融資成本	8	(1,233)	(1,395)
其他財務收入、開支總額		(1,006)	(1,102)
扣除所得稅前溢利(虧損)	6	4,635	(296)
所得稅總額		(3,506)	(523)
本期溢利(虧損)		1,129	(819)
應佔溢利(虧損)			
-母公司擁有人		334	(1,364)
-非控制性權益		795	545
本期溢利(虧損)		1,129	(819)
每股溢利			
(母公司擁有人應佔)			
基本(日圓)	11	1.53	(6.26)
攤薄後(日圓)	11	1.53	(6.26)

**【簡明中期綜合全面收益表】**

附註	截至2011年9月30日止	截至2012年9月30日止
	六個月	六個月
	百萬日圓	百萬日圓
本期溢利(虧損)	1,129	(819)
其他全面收益/(損失)		
境外業務換算之匯兌差額	(5,006)	(3,169)
公平價值變動計入其他全面收益的金融資產 的公平價值變動	(1,107)	(958)
現金流對沖	4	49
分佔以權益法核算聯營公司的其他全面收益/ (損失)	(998)	(554)
扣除所得稅後其他全面收益/(損失)	(7,107)	(4,632)
本期全面收益/(損失)總額	(5,978)	(5,451)
應佔全面收益/(損失)總額		
母公司擁有人	(6,672)	(5,879)
非控制性權益	694	428
本期全面收益/(損失)總額	(5,978)	(5,451)

### (3) 簡明中期綜合權益變動表

截至2011年9月30日止六個月

附註	歸屬於母公司擁有人						非控制 性權益	總計
	股本	股本溢價	庫存股	其他資產淨 值要素	保留 盈利	總計		
	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓		
2011年4月1日餘額	73,236	155,525	(247)	571	60,951	290,036	57,852	347,888
本期溢利/(虧損)	—	—	—	—	334	334	795	1,129
其他全面收益/(損失)	—	—	—	(7,006)	—	(7,006)	(101)	(7,107)
全面收益/(損失)總額	—	—	—	(7,006)	334	(6,672)	694	(5,978)
發行新股	9	8,428	8,309	—	—	16,737	—	16,737
因綜合入賬範圍變動而作出的調整	—	—	—	—	—	—	336	336
股息	10	—	—	—	(2,391)	(2,391)	(228)	(2,619)
購買庫存股	9	—	—	(458)	—	(458)	—	(458)
未喪失控制權的附屬公司 權益變動	—	(1,638)	—	—	—	(1,638)	(377)	(2,015)
2011年9月30日餘額	81,664	162,196	(705)	(6,435)	58,894	295,614	58,277	353,891

截至2012年9月30日止六個月

附註	歸屬於母公司擁有人						非控制 性權益	總計
	股本	股本溢價	庫存股	其他資產淨 值要素	保留 盈利	總計		
	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓		
2012年4月1日餘額	81,665	160,471	(3,180)	(1,363)	58,930	296,523	55,382	351,905
本期溢利/(虧損)	—	—	—	—	(1,364)	(1,364)	545	(819)
其他全面收益/(損失)	—	—	—	(4,515)	—	(4,515)	(117)	(4,632)
全面收益/(損失)總額	—	—	—	(4,515)	(1,364)	(5,879)	428	(5,451)
發行新股	9	1	1	—	—	2	—	2
因綜合入賬範圍變動而作出的調整	—	—	—	—	—	—	(174)	(174)
股息	10	—	—	—	(2,208)	(2,208)	(1,690)	(3,898)
購買庫存股	9	—	—	(2,000)	—	(2,000)	—	(2,000)
出售庫存股	9	—	—	42	—	42	—	42
未喪失控制權的附屬公司 權益變動	—	(1,277)	—	—	—	(1,277)	5,137	3,860
其他資產淨值要素結轉為保留盈 利	—	—	—	(40)	40	—	—	—
2012年9月30日餘額	81,666	159,195	(5,138)	(5,918)	55,398	285,203	59,083	344,286

#### (4) 簡明中期綜合現金流量表

附註	截至2011年9月30日止	截至2012年9月30日止
	六個月	六個月
	百萬日圓	百萬日圓
經營活動所得(所用)的現金淨額		
扣除所得稅前益利(虧損)	4,635	(296)
折舊及攤銷	3,698	3,724
以權益法核算的投資收益/ (損失)	(338)	762
利息及股息收入	(9,780)	(8,871)
利息開支	3,856	3,667
營業投資證券增加(減少)	(15,991)	(2,056)
應收賬款及其他應收款項增加(減少)	12,674	12,480
應付賬款及其他應付款項增加(減少)	(4,385)	648
證券業相關資產及負債增加(減少)	(26,363)	(10,589)
其他-淨額	2,369	1,501
小計	(29,625)	970
已收利息及股息收入	9,292	8,281
已付利息開支	(3,670)	(3,474)
已付所得稅	(3,173)	(2,968)
經營活動所得(所用)的現金淨額	(27,176)	2,809
投資活動所得(所用)的現金淨額		
購買無形資產的支出款項	(1,921)	(1,923)
購買投資證券的支出款項	(9,972)	(3,373)
銷售投資證券的所得款項	1,167	568
購買附屬公司的支出款項	788	388
銷售附屬公司的所得款項	1	8,157
應收貸款付款	(6,268)	(4,291)
收回應收貸款	8,706	2,477
其他-淨額	1,363	3,333
投資活動所得(所用)的現金淨額	(6,136)	5,336

附註	截至2011年9月30日止	截至2012年9月30日止
	六個月	六個月
	百萬日圓	百萬日圓
融資活動所得（所用）的現金淨額		
應付短期貸款增加（減少）	10,496	2,201
應付長期貸款的所得款項	600	4,800
應付長期貸款的還款	(9,725)	(10,938)
發行債券所得款項	49,697	38,967
債券償還的支出款項	(39,960)	(50,540)
發行股票所得款項	16,715	3
從非控股權益收取的款項	826	2,037
接受投资业务有限责任合伙公司的非控股權益方出資的所得款項	739	644
已付現金股息	(2,654)	(2,208)
向非控股權益支付的股息	(186)	(363)
向投资业务有限责任合伙公司的非控股權益方支付的股息	(156)	(1,267)
購買庫存股的支出款項	(460)	(2,000)
向非控股權益銷售附屬公司的投資的所得款項	611	5,983
從非控股權益購買於附屬公司的投資的支出款項	(4,466)	(132)
其他-淨額	(690)	(711)
融資活動所得（所用）的現金淨額	21,387	(13,524)
現金及現金等價物增加（減少）淨額	(11,925)	(5,379)
期初現金及現金等價物	160,398	159,833
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(3,653)	(2,393)
期末現金及現金等價物	144,820	152,061

## 簡明中期綜合財務報表概要附註

### 1 報告實體

SBI Holdings, Inc. (以下統稱「本公司」) 為在日本註冊企業。本公司綜合財務報表由本公司和附屬公司(以下統稱「本集團」), 以及本集團關聯公司及共同控制實體所持權益部分構成。本集團主要從事金融服務業務、資產管理業務及生物科技相關業務三種主要業務。各業務內容於「6 業務分部」記載。

### 2 編制基準

因滿足「綜合財務報表條例」第1條之2第1項第1號a~c及d(3)中對「特定公司」的定義和要求, 本集團的簡明中期綜合財務報表概要根據「中期綜合財務報表條例」第93條規定, 以國際財務報告準則第34號(以下稱爲IAS第34號)爲基準進行編制。

本集團自2012年4月1日起開始採用國際財務報告準則(以下稱爲IFRS), 截至2013年3月31日止年度的綜合財務報表爲首次以IFRS基準編制的綜合財務報表。IFRS轉換日(以下稱爲轉換日)爲2011年4月1日, 採用「首次採用國際財務報告準則指引」(以下稱爲IFRS第1號)。

本集團首次採用IFRS的方法及轉換對本集團的財務狀況、經營業績及現金流狀況帶來之影響, 載列於「13 首次採用國際財務報告準則(IFRS)」。

本簡明中期綜合財務報表概要, 於2012年11月8日取得董事會公佈批准。

除以下內容外, 本簡明中期綜合財務報表概要乃根據使用歷史成本爲基礎進行計量。

- 公平價值變動計入淨損益計量的金融工具
- 公平價值變動計入其他全面收益計量的金融工具

金融工具公平價值的計量方法與截至2012年6月30日止三個月的簡明季度綜合財務報表概要中所用方法一致。

本簡明中期綜合財務報表概要使用本公司記賬本位幣日圓作爲報表貨幣, 如無特別說明, 均以百萬日圓爲單位, 四捨五入呈列所有財務資料。

### 3 重要會計政策

本簡明中期綜合財務報表概要所採用的重要會計政策, 與截至2012年6月30日止三個月的簡明中期綜合財務報表概要中所採用的會計政策一致。

本集團所採用會計政策, 適用於簡明中期綜合財務報表(包括轉換日開始的綜合財務狀況表)中所記載的所有期間。

### 4 估計及判斷的運用

本集團按IFRS編制簡明中期綜合財務報表時, 本集團管理層必須對無法直接確認的資產及負債的賬面值做出估計、判斷及假設。進行估計及與其相關的假設時, 將被認爲有重要關聯的過往經驗及其他要素作爲基礎。然而, 在若干情況下實際結果可能與估計不同。

本集團對估計及作爲基礎的假設不斷進行調整, 會計處理上估計的變更只影響變更期時, 該影響在變更當期確認, 當該影響對變更期及未來期間都有影響時, 在當期及未來期間進行確認。

以下事項構成對未來主要設定假設及報告期末估計的不確定性的主要原因。該等事項包含對當期以及以後各期資產及負債賬面值進行重大調整的風險。

#### (1) 金融工具公平價值的計量

本集團持有的非上市證券主要包括在營業投資證券中, 這些證券主要爲公平價值變動計入淨損益的金融資產。對該等非上市證券的公平價值的計量, 採用不使用可觀察市場數據的評估方法。

#### (2) 遞延稅項資產

資產及負債會計上的賬面值與稅務上金額之間出現的暫時性差額及稅務虧損結轉的遞延稅務會計, 以基於預期未來應課稅收入金額所估計出的未來可回收稅款爲限, 按該差額與稅務虧損結轉抵消時應用的法定實際稅率計算確認為遞延稅項資產。

## 5 金融工具的公平價值

### (1) 以攤銷成本計量的金融產品

以攤銷成本計量的金融產品的公平價值如下所示。

	轉換日 (2011年4月1日)		2012年3月31日		2012年9月30日	
	賬面值	公平價值	賬面值	公平價值	賬面值	公平價值
	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓
以攤銷成本計量的金融資產						
應收賬款及其他應收款項	163,742	164,350	179,276	180,147	155,696	156,250
以攤銷成本計量的金融負債						
應付債券及貸款	276,978	276,896	285,188	285,493	272,509	272,918

### (2) 以公平價值計量的金融產品

公平價值計量時所使用到的公平價值分級制度如下：

- 第1級，以活躍市場上相同資產或負債的標價（不做任何調整）計量出的公平價值
- 第2級，以可直接或間接觀察的公開標價之外的標價為變數計量出的公平價值
- 第3級，以包含了不可觀察的標價為變數計量出的公平價值

根據綜合財務狀況表確認的金融資產及金融負債的等級逐層分類如下。

	轉換日（2011年4月1日）			
	第1級	第2級	第3級	總計
	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓
金融資產				
應收賬款及其他應收款項	—	—	2,348	2,348
證券業相關資產	531	—	—	531
營業投資證券及其他投資證券				
FVTPL的金融資產	22,627	53	92,611	115,291
FVTOCI的金融資產	3,934	—	1,949	5,883
金融資產總計	27,092	53	96,908	124,053
金融負債				
證券業相關負債	2	—	—	2
其他金融負債	74	—	—	74
金融負債總計	76	—	—	76

2012年3月31日

	第1級	第2級	第3級	總計
	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓
金融資產				
應收賬款及其他應收款項	—	—	1,109	1,109
證券業相關資產	1,537	—	—	1,537
營業投資證券及其他投資證券				
FVTPL的金融資產	13,751	51	111,298	125,100
FVTOCI的金融資產	5,534	—	1,865	7,399
金融資產總計	<u>20,822</u>	<u>51</u>	<u>114,272</u>	<u>135,145</u>
金融負債				
證券業相關負債	36	—	—	36
其他金融負債	76	—	—	76
金融負債總計	<u>112</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>112</u>

2012年9月30日

	第1級	第2級	第3級	總計
	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓
金融資產				
證券業相關資產	5,746	—	—	5,746
營業投資證券及其他投資證券				
FVTPL的金融資產	15,030	—	110,974	126,004
FVTOCI的金融資產	4,370	—	1,825	6,195
金融資產總計	<u>25,146</u>	<u>—</u>	<u>112,799</u>	<u>137,945</u>
金融負債				
證券業相關負債	60	—	—	60
金融負債總計	<u>60</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>60</u>

營業投資證券及其他投資證券的細目如下所示。

	轉換日 (2011年4月1日)	2012年3月31日	2012年9月30日
	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓
營業投資證券			
上市股份	20,769	12,558	11,764
非上市股份	54,453	80,837	82,013
公司債券	519	180	650
基金投資	31,658	27,774	26,209
其他	739	602	565
總計	<u>108,138</u>	<u>121,951</u>	<u>121,201</u>
其他投資證券			
上市股份	4,534	5,740	6,721
非上市股份	5,517	2,145	2,147
公司債券	261	252	0
基金投資	2,170	1,922	1,564
其他	554	489	566
總計	<u>13,036</u>	<u>10,548</u>	<u>10,998</u>

## 6 經營分部

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

董事會為了決定管理資源分配和評估業績，定期對以上經營分部進行評估，所以可以得到從本集團組成部門中分離的本集團報告分部財務報表。

報告分部的業務內容如下。

### (金融服務業務)

金融服務業務方面，我們提供廣泛的金融相關業務及金融產品資訊提供服務，包括證券業相關業務、銀行業務、保險業務、住房貸款相關業務、信用卡業務、租賃業務、汽車貸款業務等。

### (資產管理業務)

資產管理業務方面，本集團投資於日本國內外的資訊技術、生物科技、環境及能源和金融市場等不同行業之風險投資公司。另外，以投資為目的收購並控制的企業也納入合併範疇，因此也屬於本集團業務的一部分。

### (生物科技相關業務)

生物科技相關業務方面，本集團從事以存在於生物體內的5-氨基酮戊酸（ALA）作為主要成分的醫藥產品，以及應用於癌症及免疫疾病的醫藥產品的生產和銷售。

其他業務包括投資用房地產的開發和銷售、以及網上中介服務網站的營運，但是沒有達到截至2012年9月30日止六個月的報告分部定量基準。

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

本集團各報告分部業績如下：

截至2011年9月30日止六個月

	金融服務 業務	資產管理 業務	生物科技 相關業務	其他	小計	抵消或 全公司	綜合
	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓
經營收入	48,784	28,016	168	5,553	82,521	(1,644)	80,877
扣除所得稅前 溢利（虧損）	2,337	8,049	(849)	(796)	8,741	(4,106)	4,635

截至2012年9月30日止六個月

	金融服務 業務	資產管理 業務	生物科技 相關業務	其他	小計	抵消或 全公司	綜合
	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓
經營收入	50,627	13,665	500	4,190	68,982	(1,399)	67,583
扣除所得稅前 溢利（虧損）	3,878	479	(1,160)	646	3,843	(4,139)	(296)

## 7 收入

	截至2011年9月30日止 六個月	截至2012年9月30日止 六個月
	百萬日圓	百萬日圓
經營收入		
金融收入		
利息收入		
FVTPL的金融資產	111	86
以攤銷成本計量的金融資產	9,032	8,467
利息收入小計	9,143	8,553
股息收入		
FVTPL的金融資產	1,270	694
FVTOCI的金融資產	122	120
股息收入小計	1,392	814
出售投資證券收入		
FVTPL的金融資產	1,272	284
出售投資證券收入小計	1,272	284
公平價值估值收益/（損失）		
FVTPL的金融資產	6,617	2,549
其他（附註）	—	2,762
公平價值估值收益/（損失）小計	6,617	5,311
買賣工具收益/（損失）	5,693	4,477
金融收入合計	24,117	19,439
提供服務的收入	41,321	34,243
其他收入	15,439	13,901
經營收入合計	80,877	67,583
其他財務收入		
利息收入		
以攤銷成本計量的金融資產	227	293
其他財務收入合計	227	293

（附註）其他公平價值估值收益是本集團於SBI Japannext Co., Ltd.由以權益法核算聯營公司變更為附屬公司時，對過去所持有的股份以變更日的公平價值進行重新計量時所產生的。

## 8 融資成本

	截至2011年9月30日止 六個月	截至2012年9月30日止 六個月
	百萬日圓	百萬日圓
融資成本		
利息成本		
以攤銷成本計量的金融負債	(2,635)	(2,276)
融資成本合計	(2,635)	(2,276)
其他融資成本		
利息成本		
以攤銷成本計量的金融負債	(1,233)	(1,395)
其他融資成本合計	(1,233)	(1,395)

## 9 股本及庫存股

本公司已發行股份總數如下。

	截至2011年9月30日止 六個月	截至2012年9月30日止 六個月
	股份	股份
已發行股份總數		
期初	19,944,018	22,451,303
期中增加	2,432,216 附註1	640 附註2
期末	22,376,234	22,451,943

(附註1) 截至2011年9月30日止六個月的增加為，與香港預託證券上市相關的新股發行2,000,000股，及通過股份交換將SBI Veritrans Co.,Ltd.變更為完全附屬公司時的新股發行432,216股。

(附註2) 截至2012年9月30日止六個月的增加為通過行使購股權所發行的股份數目。

此外、包含上述已發行股份總數在內的庫存股數目如下。

	截至2011年9月30日止 六個月	截至2012年9月30日止 六個月
	股份	股份
庫存股數目		
期初	14,621	442,093
期中增加	60,000 附註1	377,857 附註2
期中減少	—	(6,660) 附註3
期末	74,621	813,290

(附註1) 截至2011年9月30日止六個月的增加為根據公司法第797條第一段，通過股份交換將SBI Veritrans Co.,Ltd.變更為完全附屬公司時的庫存股回購數目。

(附註2) 根據公司法第156條(代替第165條第三段)獲得庫存股。

(附註3) 向員工持股會售出的包含在庫存股中的作為股票福利信託的信託資產而保有的本公司股份。

## 10 股息

本公司在截至2011年9月30日止六個月，派付了每股股息120日圓（總額2,391百萬日圓），其中包括慶祝本公司於香港聯交所主板上市的股息20日圓。

另外，本公司在截至2012年9月30日止六個月，派付了每股股息100日圓（總額2,208百萬日圓）。

## 11 每股溢利

母公司擁有人應佔的每股基本及攤薄後溢利乃根據下列資訊計算。

另外，本公司以2012年10月1日為生效日期，實施了將1股普通股拆細為10股的股份拆細。因此，對此次拆細後的股份數目進行了追溯調整，並根據調整後的股份數目來計算每股溢利及每股攤薄後溢利。

	截至2011年9月30日止 六個月	截至2012年9月30日止 六個月
	百萬日圓	百萬日圓
母公司擁有人應佔溢利（虧損）	334	(1,364)
基本普通股加權平均數	218,999,717 股	217,729,167 股
攤薄影響：購股權	61,376 股	— 股
已調整攤薄影響的普通股加權平均數	219,061,093 股	217,729,167 股
每股溢利（母公司擁有人）		
基本	1.53 日圓	(6.26) 日圓
攤薄後	1.53 日圓	(6.26) 日圓

（附註）於計算每股攤薄後溢利時，不考慮對攤薄影響具有相反效果的購股權行使。

## 12 期後事項

無重大的期後事項。

### 13 首次採用IFRS國際財務報告準則 (IFRS)

本集團自2012年4月1日起開始根據IAS第34號為基準披露中期綜合財務報表。根據日本公認會計原則編制的最近一期綜合財務報表是截至2012年3月31日止綜合財政年度的綜合財務報表。向IFRS轉換日為2011年4月1日。首次採用IFRS需要披露的調整表如下所示。

調整表的「重分類」列示的是從日本準則科目重分類至IFRS科目的影響金額、「IFRS轉換影響」，列示的是轉換為IFRS進行的調整。

#### 轉換日 (2011年4月1日) 綜合財務狀況表的調整

日本公認會計準則載列科目	附註	調整				IFRS載列科目
		日本準則 百萬日圓	重分類 百萬日圓	IFRS轉換 影響 百萬日圓	IFRS 百萬日圓	
資產						資產
現金及存款		150,268	(1,482)	11,612	160,398	現金及現金等價物
	(6)		98,310	67,780	166,090	應收賬款及其他應收款項
應收票據及應收賬款		10,658	(10,658)			
應收經營貸款		27,906	(27,906)			
應收租賃款項及租賃投資資產		16,167	(16,167)			
呆賬撥備		(4,017)	4,017			
						證券業相關資產
獨立成為存款的現金		347,866	-	-	347,866	獨立成為存款的現金
孖展交易資產	(10)	250,400	-	(110,440)	139,960	孖展交易資產
短期保證金		5,236	(5,236)			
	(10)		10,632	218,032	228,664	其他證券業相關資產
					716,490	證券業相關資產小計
	(6)		9,672	7,213	16,885	其他金融資產
營業投資證券	(6)	132,773	-	(24,635)	108,138	營業投資證券
投資證券	(6)	292	(292)			
供出售物業		16,813	(16,813)			
買賣工具		2,702	(2,702)			
遞延所得稅資產		14,243	(14,243)			
其他 (流動資產)		57,474	(57,474)			
	(6)		18,932	(5,896)	13,036	其他投資證券
			34,597	(11,230)	23,367	以權益法核算的投資
	(5)		21,024	(1,733)	19,291	房地產投資
固定資產	(4)	28,431	(21,024)	3,472	10,879	物業及設備
無形資產	(1)	140,244	-	(72,268)	67,976	無形資產
			39,990	7,075	47,065	其他資產
投資證券	(6)	53,379	(53,379)			
遞延所得稅資產	(9)	12,830	14,243	(4,959)	22,114	遞延所得稅資產
其他 (投資及其他資產)		36,108	(36,108)			
呆賬撥備		(12,067)	12,067			
股票發行費用		153	-	(153)		
債券發行費用		32	-	(32)		
保險業法第113條遞延資產	(8)	5,715	-	(5,715)		
資產總額		1,293,606	-	78,123	1,371,729	資產總額

2011年4月1日

日本公認會計準則載列科目	附註	2011年4月1日				IFRS載列科目
		日本準則	重分類	IFRS轉換影響	IFRS	
		百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	
負債						負債
			211,278	65,700	276,978	應付債券及貸款
應付短期借款		97,164	(97,164)			
1年內還款的應付長期借款		12,148	(12,148)			
1年內還款的公司債券		70,060	(70,060)			
			37,598	4,927	42,525	應付賬款及其他應付款項
已收墊款		1,954	(1,954)			
應計費用		3,202	(3,202)			
紅利撥備		79	(79)			
其他撥備		448	(448)			
						證券業相關負債
孖展交易負債	(10)	143,758	-	(64,569)	79,189	孖展交易負債
以證券作抵押的應付借款		61,798	-	-	61,798	證券擔保應付貸款
客戶存款	(10)	37,820	-	(1,103)	36,717	客戶存款
已收保證金		309,135	-	-	309,135	已收孖展交易的保證金
	(10)		1,067	175,415	176,482	其他證券業相關負債
					663,321	證券業相關負債小計
應計所得稅等		4,575	(279)	803	5,099	應計所得稅
			16,025	8,922	24,947	其他金融負債
遞延所得稅負債		3,220	(3,220)			
其他(流動負債)		35,237	(30,230)	602	5,609	其他負債
公司債券		540	(540)			
應付長期貸款		31,366	(31,366)			
遞延所得稅負債	(9)	424	3,220	1,718	5,362	遞延所得稅負債
退休金撥備		70	(70)			
其他撥備		861	(861)			
其他(非流動負債)		17,567	(17,567)			
法定儲備	(7)	5,197	-	(5,197)		
負債總額		836,623	-	187,218	1,023,841	負債總額
總資產淨值						總資產淨值
股本		73,236	-	-	73,236	股本
股本溢價	(1)	236,921	-	(81,396)	155,525	股本溢價
庫存股		(247)	-	-	(247)	庫存股
	(6)		(7,156)	7,727	571	其他資產淨值要素
保留盈利		88,074	-	(27,123)	60,951	保留盈利
股東權益總額		397,984	(7,156)	(100,792)	290,036	母公司擁有人應佔股權
可供出售證券的未變現虧損		(3,903)	3,903			
遞延對沖收入(虧損)		(240)	240			
外幣換算調整	(3)	(3,013)	3,013			
累計其他全面收益(虧損)總額		(7,156)	7,156			
購股權		12	(12)			
非控制性權益		66,143	12	(8,303)	57,852	非控制性權益
總資產淨額		456,983	-	(109,095)	347,888	總資產淨額
負債及總資產淨值總額		1,293,606	-	78,123	1,371,729	負債及總資產淨值總額

**截至2012年3月31日止的年度綜合財務狀況表的調整**

日本公認會計準則載列科目	附註	日本準則	重分類金額	IFRS轉換 影響	IFRS	IFRS載列科目
		百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	
<b>資產</b>						<b>資產</b>
現金及存款		146,056	(461)	14,238	159,833	現金及現金等價物
	(6)		128,565	51,820	180,385	應收賬款及其他應收款項
應收票據及應收賬款		11,106	(11,106)			
應收經營貸款		42,281	(42,281)			
應收租賃款項及租賃投資資產		13,830	(13,830)			
呆賬撥備		(3,683)	3,683			
						證券業相關資產
獨立成為存款的現金		663,066	-	-	663,066	獨立成為存款的現金
孖展交易資產	(10)	260,048	-	(93,396)	166,652	孖展交易資產
短期保證金		16,801	(16,801)			
	(10)		20,790	139,700	160,490	其他證券業相關資產
					990,208	證券業相關資產小計
	(6)		10,022	3,064	13,086	其他金融資產
營業投資證券	(6)	141,943	-	(19,992)	121,951	營業投資證券
投資證券	(6)	219	(219)			
供出售物業		11,700	(11,700)			
買賣工具		1,763	(1,763)			
遞延所得稅資產		11,426	(11,426)			
其他（流動資產）		75,831	(75,831)			
	(6)		18,132	(7,584)	10,548	其他投資證券
			43,322	(14,225)	29,097	以權益法核算的投資
	(5)		22,428	(3,899)	18,529	房地產投資
固定資產	(4)	28,835	(22,428)	3,055	9,462	物業及設備
無形資產	(1)	137,176	-	(72,674)	64,502	無形資產
			30,358	6,743	37,101	其他資產
投資證券	(6)	61,403	(61,403)			
遞延所得稅資產	(9)	15,458	11,426	(6,018)	20,866	遞延所得稅資產
其他（投資及其他資產）		26,013	(26,013)			
呆賬撥備		(6,536)	6,536			
股票發行費用		182	-	(182)		
債券發行費用		143	-	(143)		
保險業法第113條遞延資產	(8)	8,753	-	(8,753)		
<b>資產總額</b>		<u>1,663,814</u>	<u>-</u>	<u>(8,246)</u>	<u>1,655,568</u>	<b>資產總額</b>

2012年3月31日

日本公認會計準則載列科目	附註	2012年3月31日		IFRS轉換 影響	IFRS	IFRS載列科目
		日本準則	重分類金額			
		百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓	
負債						負債
			234,249	50,939	285,188	應付債券及貸款
應付短期借款		103,915	(103,915)			
1年內還款的應付長期借款		19,889	(19,889)			
1年內還款的公司債券		60,060	(60,060)			
			32,843	6,230	39,073	應付賬款及其他應付款項
已收墊款		1,941	(1,941)			
應計費用		3,263	(3,263)			
紅利撥備		96	(96)			
其他撥備		291	(291)			
						證券業相關負債
孖展交易負債	(10)	170,800	-	(57,798)	113,002	孖展交易負債
以證券作抵押的應付借款		76,593	-	-	76,593	證券擔保應付貸款
客戶存款	(10)	347,953	-	(16,464)	331,489	客戶存款
已收保證金		289,405	-	-	289,405	已收孖展交易的保證金
	(10)		2,676	120,666	123,342	其他證券業相關負債
					933,831	證券業相關負債小計
應計所得稅等		4,875	(303)	275	4,847	應計所得稅
			22,480	7,436	29,916	其他金融負債
遞延所得稅負債		4,048	(4,048)			
其他（流動負債）		36,930	(32,107)	114	4,937	其他負債
公司債券		30,480	(30,480)			
應付長期貸款		16,766	(16,766)			
遞延所得稅負債	(9)	357	4,048	1,466	5,871	遞延所得稅負債
退休金撥備		17	(17)			
其他撥備		1,445	(1,445)			
其他（非流動負債）		21,675	(21,675)			
法定儲備	(7)	4,436	-	(4,436)		
負債總額		1,195,235	-	108,428	1,303,663	負債總額
總資產淨值						總資產淨值
股本		81,665	-	-	81,665	股本
股本溢價	(1)	249,353	-	(88,882)	160,471	股本溢價
庫存股		(3,180)	-	-	(3,180)	庫存股
	(6)		(9,323)	7,960	(1,363)	其他資產淨值要素
保留盈利		88,418	-	(29,488)	58,930	保留盈利
股東權益總額		416,256	(9,323)	(110,410)	296,523	母公司擁有人應佔股權
可供出售證券的未變現虧損		(2,722)	2,722			
遞延收入（虧損）		(1,890)	1,890			
外幣換算調整	(3)	(4,711)	4,711			
累計其他全面收益（虧損）總額		(9,323)	9,323			
購股權		10	(10)			
非控制性權益		61,636	10	(6,264)	55,382	非控制性權益
總資產淨額		468,579	-	(116,674)	351,905	總資產淨額
負債及總資產淨值總額		1,663,814	-	(8,246)	1,655,568	負債及總資產淨值總額

**於轉換日、2011年9月30日及2012年3月31日的總資產淨額的調整**

	附註	轉換日 (2011年4月1日)	2011年9月30日	2012年3月31日
		百萬日圓	百萬日圓	百萬日圓
根據日本公認會計原則本集團總資產淨額		456,983	462,979	468,579
企業合併	(1)	(77,493)	(77,479)	(77,393)
綜合財務報表範圍	(2)	(5,697)	(6,330)	(6,263)
物業及設備	(4)	714	750	708
房地產投資	(5)	(1,291)	(1,304)	(2,785)
金融工具	(6)	(14,488)	(12,497)	(13,209)
法定儲備	(7)	3,082	2,627	4,097
保險合約	(8)	(6,978)	(8,085)	(8,989)
企業所得稅	(9)	(6,004)	(5,995)	(12,152)
其他		(940)	(775)	(688)
根據IFRS本集團總資產淨額		347,888	353,891	351,905

**截至2011年9月30日止六個月及截至2012年3月31日止年度的全面收益的調整**

	附註	截至2011年9月30日止 六個月	截至2012年3月31日止 年度
		百萬日圓	百萬日圓
根據日本公認會計原則本集團全面收益		(8,572)	3,764
企業合併	(1)	3,766	3,912
綜合財務報表範圍	(2)	(1,256)	826
物業及設備	(4)	36	(6)
房地產投資	(5)	(13)	(1,494)
金融工具	(6)	1,449	816
法定儲備	(7)	(455)	1,015
保險合約	(8)	(1,107)	(2,011)
企業所得稅	(9)	9	(6,148)
其他		165	252
根據IFRS本集團全面收益		(5,978)	926

**現金流量表的重大調整**

基於日本公認會計原則披露的現金流量表與基於IFRS的現金流量表不存在重大差異。

## 涉及調整的附註

### (1) 企業合併

本企業對所有2008年3月31日之後發生的企業合併根據IFRS第3號「企業合併」（以下稱為IFRS第3號）進行追溯調整。

#### (a) 企業合併日所識別資產及負債的計量

在日本公認會計原則中確認的可識別為資產或負債，若未滿足IFRS中可識別為資產或負債條件的內容，將從轉換日綜合財務狀況表中剔除。反之，滿足IFRS中可識別為資產或負債條件，但未滿足日本公認會計原則的要求，將以識別日的計量金額為準計入轉換日綜合財務狀況表。

由此，於識別日所識別無形資產為1,426百萬日圓，因企業合併而形成的商譽減少1,379百萬日圓。

#### (b) 因獲得控制權後股權投資增加產生的商譽

本集團對所有2008年3月31日之後發生的企業合併根據IFRS第3號進行追溯調整，在日本公認會計原則中因獲得控制權後權益增加所識別的商譽，作為股本溢價減少進行處理。

由此，於轉換日股本溢價減少87,156百萬日圓，上期末減少98,443百萬日圓。轉換日受影響的金額中，83,852百萬日圓為2008年8月SBI SECURITIES Co., Ltd.轉為全資附屬公司所引起。

#### (c) 未喪失控制權的母公司股權投資變動

根據IAS第27號「綜合及個別財務報表」規定，未導致喪失控制權時的母公司所持附屬公司股權投資變動作為權益交易進行會計處理，所以日本公認會計原則下產生的損益及減少的商譽金額，從股本溢價中直接增加或扣除。

由此，於轉換日股本溢價增加5,942百萬日圓，上期末股本溢價增加10,564百萬日圓。

#### (d) 商譽的減值、攤銷及負商譽

根據日本公認會計原則，商譽乃按不超過20年的預計可用年限進行攤銷，並在存在減值跡象時進行減值測試，但未要求進行年度減值測試。減值測試包括評估是否需要減值及確認減值的金額。在評估固定資產是否需要減值時，將固定資產賬面值與未貼現未來現金流進行比較。減值虧損的金額為將固定資產的賬面值與公平價值及使用價值二者中之較高者的差額確認為減值虧損。

根據國際財務報告準則，商譽不予攤銷，不管有否存在減值跡象，但需在每年同時期進行年度減值測試。減值測試通過比較含有商譽的現金產出單元的賬面值及可收回金額進行。含有商譽的現金產出單元的可收回金額以公平價值扣除銷售成本與該現金產出單元的使用價值之較高者為準，使用價值為現金產出單元所預估未來現金流的貼現值。本集團認可的最新財務預算/預測作為預估未來現金流預測的基礎。除非存在正當理由，預算期間應不超過5年。計算使用價值的貼現率，轉換日為8.62%/年，上期末為7.25%。

如上所述，有關商譽減值測試日本公認會計原則與IFRS之間存在有關商譽減值測試所使用的設定假設或預估，減值測試範圍及方法的差異之外，IFRS第1號還要求在轉換日進行減值測試。

基於以上差異，本集團在轉換日對商譽及其他資產可收回金額進行了調整，共確認了總計5,635百萬日圓的商譽減值虧損，其中金融服務業務1,906百萬日圓、生物科技相關業務1,182百萬日圓其他業務2,547百萬日圓。本集團在上期末，共確認2,134百萬日圓商譽減值虧損，其中包括資產管理業務1,276百萬日圓、金融服務業務858百萬日圓。

根據日本公認會計原則，本集團確認為負債並在每個財務期間內定期攤銷的負商譽，根據IFRS被確認為淨損益。

(e) 與企業合併調整相關的影響

由於上述(1)(a)至(1)(d) 中與企業合併相關的影響，在轉換日共導致77,493百萬日圓總資產淨值減少，其中包括81,214百萬日圓股本溢價的減少， 4,101百萬日圓保留盈利的增加以及138百萬日圓非控制性權益增加的減少。

上期末共產生77,393百萬日圓總資產淨值減少，其中包括87,879百萬日圓股本溢價的減少，9,340百萬日圓保留盈利的增加以及1,389百萬日圓非控制性權益的增加。此外，上期第二季度綜合財政期（2011年4月1日起至2011年9月30日止）全面收益增加3,766百萬日圓，上期年度全面收益增加3,912百萬日圓。

(2) 綜合財務報表範圍

根據日本公認會計原則，以企業孵化與業務重組為目標的風險投資企業，其業務交易包括以獲取資本利得為目的而對其他企業進行股權投資，即使該投資滿足可控制其他企業的決策機構的條件，根據一定條件不能將其作為附屬公司納入綜合財務報表範圍。而IFRS規定，以企業孵化與業務重組為目標的風險資本投資企業，其業務交易包括以獲取資本利得為目的而對其他企業進行股權投資，在該投資可控制該企業的情況下，需將該投資作為對附屬公司的投資將其納入綜合財務報表範圍。

由此，綜合財務報表的範圍較以前有所擴大，在轉換日共產生總計5,697百萬日圓總資產淨值的減少，其中包括4,698百萬日圓保留盈利的減少。

上期末共產生總計6,263百萬日圓總資產淨值的減少，其中包括5,174百萬日圓保留盈利的減少。

此外，上期第二季度綜合財政期（2011年4月1日起至2011年9月30日止）全面收益減少1,256百萬日圓，上期年度全面收益增加826百萬日圓。

(3) 境外業務換算之匯兌差額

本集團根據IFRS第1號的豁免條例，於轉換日將所有境外業務所涉及的外幣累計換算調整視為零。

(4) 物業及設備

本公司及日本國內附屬公司曾根據日本公認會計原則採用餘額遞減法計算固定資產（租賃資產除外）折舊，而現根據IFRS採用直線法計算折舊。由於折舊方法的不同，轉換日保留盈利增加672百萬日圓。上期末保留盈利增加665百萬日圓。

(5) 房地產投資

本集團根據IFRS第1號的豁免條例，對部分房地產投資，將轉換日的公平價值視為該資產在IFRS下的成本。該類房地產投資轉換日前賬面值是17,420百萬日圓，公平價值是15,687百萬日圓。由此，轉換日保留盈利減少1,257百萬日圓。此外，上期末確認了減值的結果，保留盈利減少1,470百萬日圓。

(6) 金融工具

(a) 金融工具分類

根據IFRS第9號「金融工具」（以下稱為IFRS第9號）規定，金融資產分為「以攤銷成本計量的金融資產」及「以公平價值計量的金融資產」2類。對非買賣目的所持有的權益工具的投資，可在初始確認時指定為公平價值變動計入其他全面收益的金融資產。

另外，根據日本公認會計原則，證券分為4個類別，分別是「買賣目的證券」、「持有至到期日證券」、「附屬公司及關聯公司股份」及「其他證券」。「持有至到期日證券」以攤銷成本計量。「買賣目的證券」及「其他證券」通過淨損益及其它全面收益以公平價值計量。

根據IFRS第9號，「其他證券」除初始確認時指定公平價值變動計入其它全面收益的金融資產之外，通過淨損益以公平價值計量。此外，對本集團持有其他企業20%以上50%以內投票權，卻無控制權的本集團內風險資本投資企業或類似企業持有的投資，根據IFRS第9號規定，其公平價值變動計入淨損益。

(b) 先期費用的遞延

根據日本公認會計原則，進行住房貸款時收取一定量的先期費用，於收取時作為一次性收入確認。IFRS規定，該筆先期費用作為「實際利率不可分離的一部分」，使用實際利率法進行確認（收入遞延）。

(c) 證券化金融資產及負債的終止確認

根據IFRS第1號規定，IFRS第9號要求的終止確認，可以不從轉換日之後，而是從轉換日之前取得必要的資訊的日期開始適用。因此，本集團對於2004年1月1日起進行的住房貸款證券化，按照IFRS第9號中終止確認的要求進行處理。IFRS規定，金融資產為在轉讓本集團收取由金融資產產生的現金流的權利，或在簽訂過手交易時判斷風險和利益已轉移。倘若風險和經濟價值已大部分轉移，或本集團不對不含有風險和經濟價值的金融資產保持控制的情況下，終止對金融資產的確認。其他情況下，繼續對金融資產進行確認。風險和利益未大部分轉移，仍持有對金融資產的控制權時，繼續確認金融資產。

日本準則規定，金融資產乃於控制權轉移至協力廠商時終止確認（財務構成要素法）。風險和利益不作為終止確認的明確考慮的因素。

有關特定證券化的安排，根據日本公認會計原則，倘若將貸款銷售給協力廠商，則終止確認該貸款。由於本集團承擔部分貸款大部分相關的信貸風險，不符合IFRS第9號終止確認的要求，因此不終止確認該貸款。此外，在IFRS下不承認對該貸款的終止確認時，原根據日本公認會計原則作為收入確認的貸款初始手續費，在IFRS中包括在貸款攤銷費用中，作為對貸款實際利率的調整。

(d) 與金融工具調整相關的影響

由於上述(6)(a)到(6)(c)中與金融工具調整相關的影響，轉換日共產生總計14,488百萬日圓的總資產淨值減少，包括14,919百萬日圓的保留盈利的減少，5,351百萬日圓的其他資產淨值要素的增加，4,736百萬日圓的非控制性權益減少的減少。上期末共產生總計13,209百萬日圓的總資產淨值減少，包括13,952百萬日圓的保留盈利的減少，5,085百萬日圓的其他資產淨值要素的增加，4,063百萬日圓的非控制性權益減少的減少。

並且，上期第二季度綜合財政期（2011年4月1日起至2011年9月30日止）全面收益增加了1,449百萬日圓，上期年度全面收入增加了816百萬日圓。

由於上述(6)(c)的影響，轉換日資產和負債分別增加65,978及66,305百萬日圓。上期末資產和負債分別增加51,421及51,358百萬日圓。

(7) 法定儲備

根據日本公認會計原則，已確認的金融產品交易負債法定儲備，對報告日不存在的未來預計損失，不滿足IFRS中對負債確認的條件。因此，在IFRS下將其沖銷。

由此，轉換日保留盈餘增加3,082百萬日圓，上期末保留盈餘增加4,097百萬日圓。

(8) 保險合同

(a) 遞延資產

根據日本公認會計原則，新成立的保險公司在成立5年內發生的經營成本可以根據保險業法第113條確認為遞延資產，以10年為上限在淨損益中進行攤銷。本集團按日本準則計量的保險業法第113條遞延資產未滿足IFRS對資產的定義，需在IFRS下將其沖銷，不確認為資產。

(b) 異常危險撥備

根據日本公認會計原則，為支付未來可能發生的保險金賠償所設異常危險撥備，未滿足IFRS對負債確認的條件。因此，在IFRS下將其沖銷，將異常危險撥備沖銷。

(c) 保險合同的影響

由於上述(8)(a)及(8)(b)的影響，轉換日保留盈餘減少4,573百萬日圓，非控制性權益減少2,405百萬日圓。上期末，保留盈餘減少6,291百萬日圓，非控制性權益減少2,698百萬日圓。

此外，上期第二季度綜合財政期（2011年4月1日起至2011年9月30日止）全面收益減少1,107百萬日圓，上期年度全面收益減少2,011百萬日圓。

(9) 企業所得稅

合併集團內部存在發生未實現損益的內部交易時，為沖銷綜合未實現損益，會計賬面值與稅務賬面值將產生暫時性差異。

根據日本公認會計原則，對合併時抵消的未實現溢利產生的稅務影響，將賣方發生的稅金確認為遞延所得稅資產，未實現虧損產生的稅務影響，賣方在計算應納稅所得額時，將未實現虧損作為損失處理引起的所得稅減少額作為遞延所得稅負債入帳。

IFRS規定，合併時沖銷的未實現溢利產生的的稅務影響，由買方根據買方的所得稅率作為遞延所得稅資產確認，並判斷其收回可能性。此外，未實現虧損的稅務影響，原則上作為遞延所得稅負債確認。

由此差異產生的影響，轉換日保留盈餘減少6,004百萬日圓，上期末減少12,152百萬日元。

#### (10) 証券業相關資產及証券業相關負債

根據日本公認會計原則，作為以代理日確認的自我交易的資產、負債的合夥賬戶，按淨額確認代理買賣證券款。進行客戶委託交易時，只確認代理日的手續費，不對代理買賣證券款進行確認。IFRS規定，與不同對象的債權或債務，只有同時擁有以淨額結算或資產實現及負債決算同時進行的權利和意圖時，可允許金融資產與金融負債的抵銷。因此，通過自我交易發生的代理買賣證券款，原則上按照總額確認。此外，進行客戶委託交易時，原則上對賣方與買方雙方確認債權、債務關係，並計入代理買賣證券款總金額。此時，若為現貨交易則將一部分與客戶存款抵消之後進行披露，若為孖展交易則將一部分與孖展交易資產與孖展交易資產負債抵銷之後進行披露。

由此影響，証券業相關資產及証券業相關負債于轉換日和上期末分別增加了109,758百萬日圓和46,630百萬日圓。

#### 4. 恢復買賣

應本公司要求，本公司香港預託證券自2012年11月8日（星期四）下午一時起暫停買賣，以待刊發本公佈。本公司將會向聯交所申請於2012年11月9日（星期五）上午九時恢復香港預託證券買賣。

承董事會命  
SBI Holdings, Inc.  
北尾吉孝  
行政總裁

本公告宣佈之日、執行董事為北尾吉孝先生、井土太良先生、中川隆先生、朝倉智也先生、森田俊平先生、円山法昭先生及李沛倫先生；非執行董事為澤田安太郎先生、城戸博雅先生、木村紀義先生、田坂廣志先生及沖田貴史先生；而獨立非執行董事為吉田正樹先生、永野紀吉先生、渡邊啓司先生、玉木昭宏先生及丸物正直先生。