

平成28年5月26日

平成27年度決算(案) 説明用資料

あなたの未来を強くする



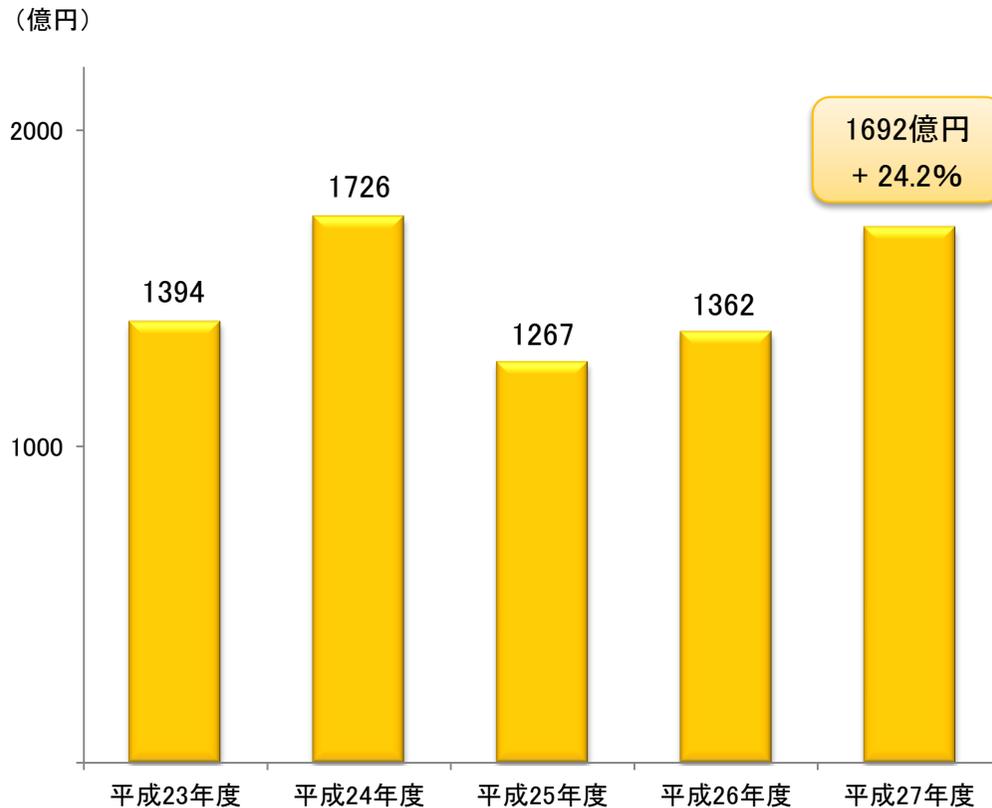
平成27年度決算案のポイント

- 平成27年度の住友生命の業績は、新商品「1UP」の効果や貯蓄性保険の販売増加等が寄与し、新契約年換算保険料、保険料等収入は増加。
- 収支面は、変額年金保険に係る標準責任準備金等の影響を除いた実質的な基礎利益が新契約の販売増加に伴う初期費用等により減少したが、引き続き3000億円を上回る水準であり、堅調に推移。利息及び配当金等収入、順ざやは増加。
- 企業価値を表すヨーロッパ・エンベディッド・バリュー(住友生命グループ)は、金利低下を背景に前年度末比で減少。
- 平成27年度決算案に基づく社員配当は、3年連続の増配。

業績の状況

■ 新契約年換算保険料は、新商品「1UP」の効果や貯蓄性保険の販売増加等により、前年比24.2%の増加。

新契約(新契約+転換純増)年換算保険料



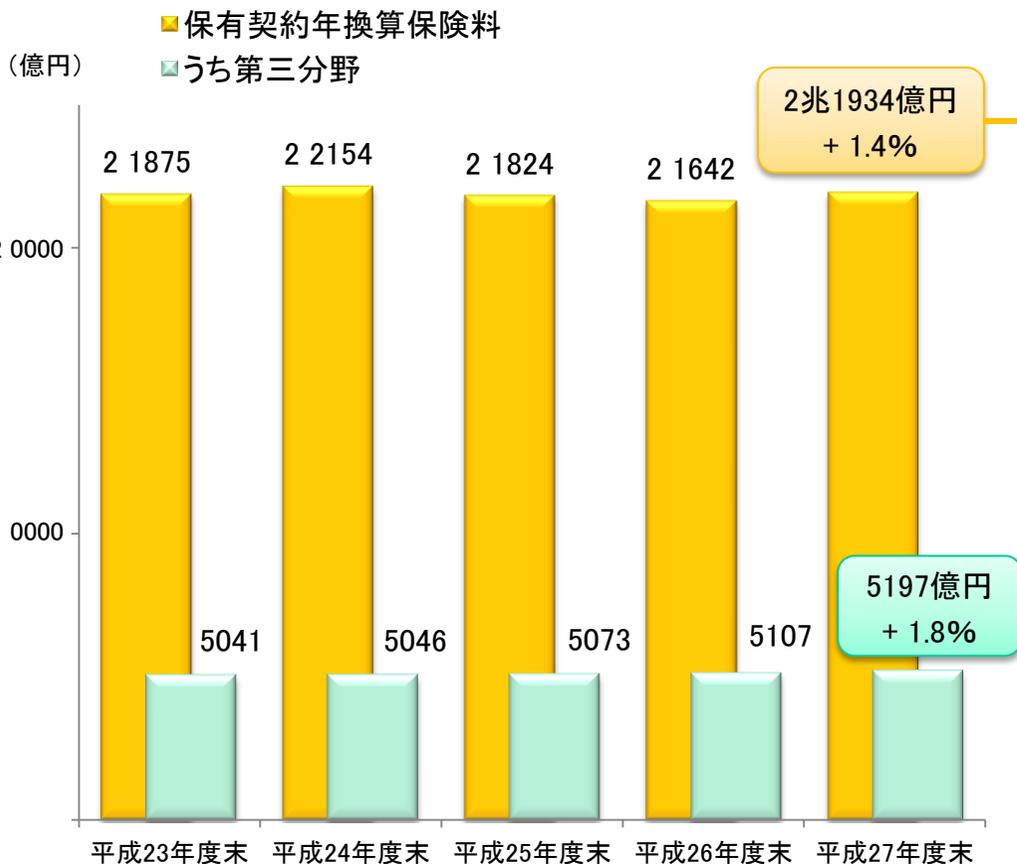
＜新契約(新契約+転換純増)の状況＞

| 平成27年度 | 新契約件数 | | 新契約年換算保険料 | |
|--------|---------|---------|-----------|---------|
| | | 前年比 | | 前年比 |
| 全体 | 114.6万件 | + 15.3% | 1692億円 | + 24.2% |
| 営業職員等 | 93.3万件 | + 8.1% | 1017億円 | + 10.7% |
| 金融機関等 | 21.3万件 | + 62.7% | 674億円 | + 52.1% |

業績の状況

- 保有契約年換算保険料は、新契約年換算保険料の増加等により、前年度末比1.4%の増加。第三分野は、前年度末比1.8%の増加（開示以来13年連続で着実に増加）。
- メディケア生命、シムトラを合算した住友生命グループの保有契約年換算保険料は、前年度末比18.4%の増加。

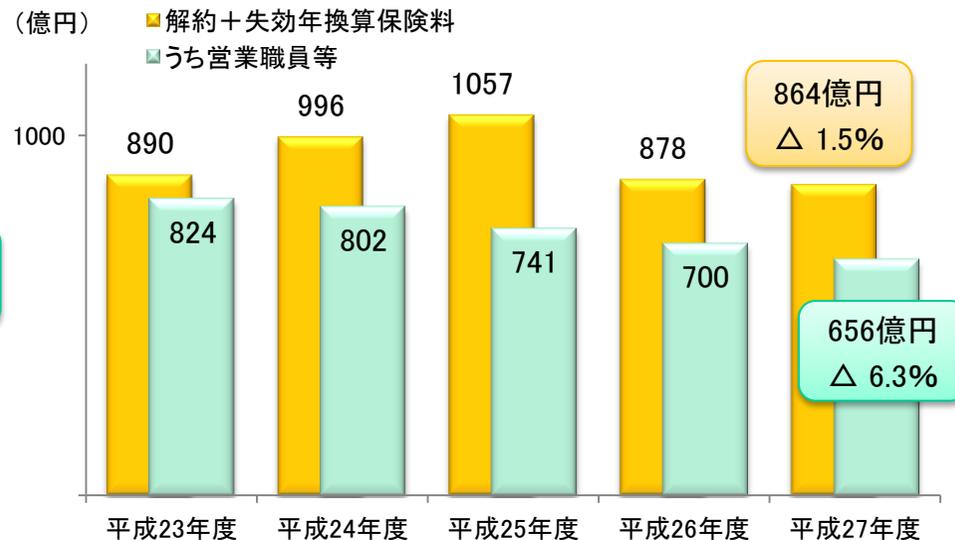
保有契約年換算保険料



| 平成27年度末 | 保有契約年換算保険料 |
|-----------------|-----------------------|
| 住友生命 | 2兆1934億円 |
| メディケア生命 | 217億円 |
| シムトラ | 3684億円 |
| 住友生命グループ 合算値 | 2兆5835億円 (+ 18.4%) |

※シムトラの決算日は12月31日。平成27年度末の実績は完全子会社化（平成28年2月1日）時点の数値を記載しています。

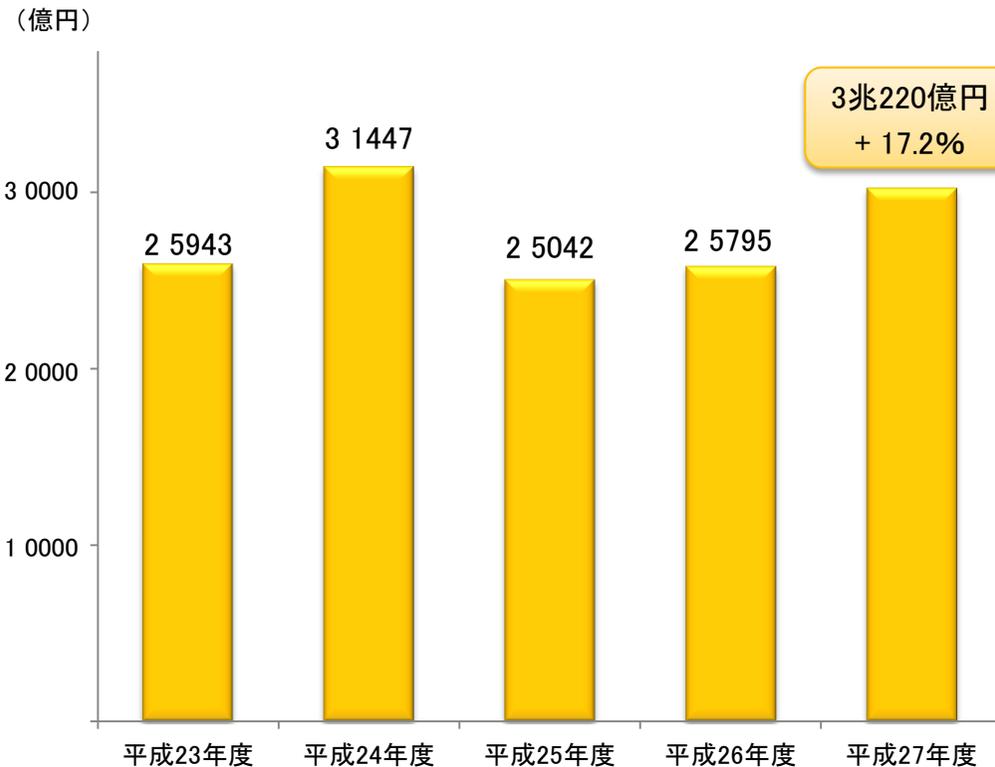
<解約+失効年換算保険料>



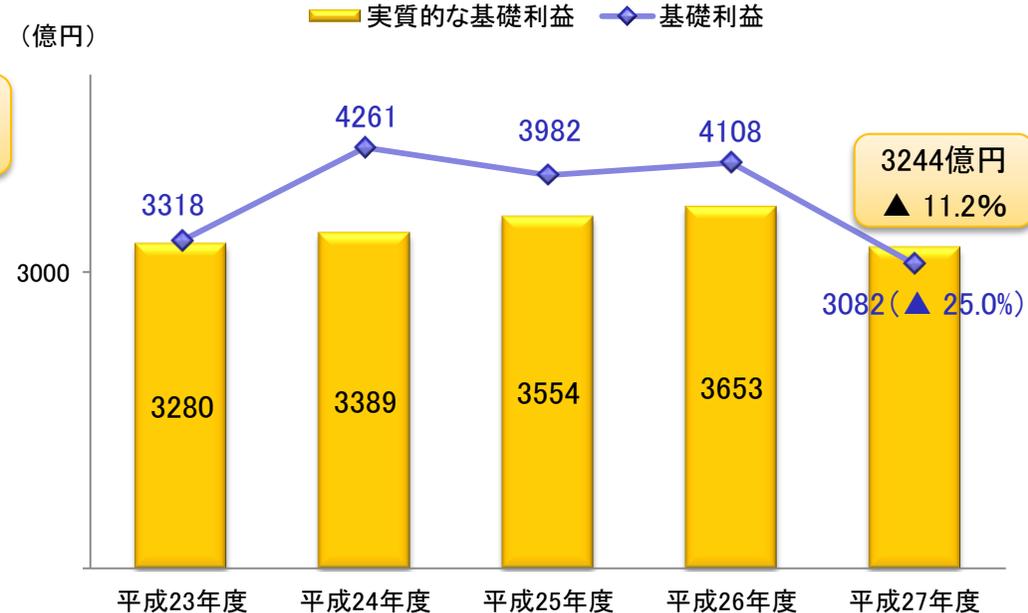
収支の状況

- 保険料等収入は、貯蓄性保険の販売好調を主因とし、前年比 17.2%の増加。
- 基礎利益は、変額年金保険に係る標準責任準備金の繰入れ等により、前年比25.0%の減少。
- 変額年金保険に係る標準責任準備金等の影響を除いた実質的な基礎利益は、新契約の販売増加に伴う初期費用等により減少したものの、引き続き3000億円を上回る水準であり、堅調に推移。

保険料等収入



基礎利益



変額年金保険の最低保証リスクに係る標準責任準備金等の繰入・戻入額

| | | | | |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 37億円 戻入 | 872億円 戻入 | 427億円 戻入 | 455億円 戻入 | 162億円 繰入 |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|

※平成26年度より計算方法を変更しており、個人年金保険の年金開始後契約の一部および第三分野保険の一部について前年度以前に追加して積み立てた責任準備金からの戻入額を基礎利益に含めています。

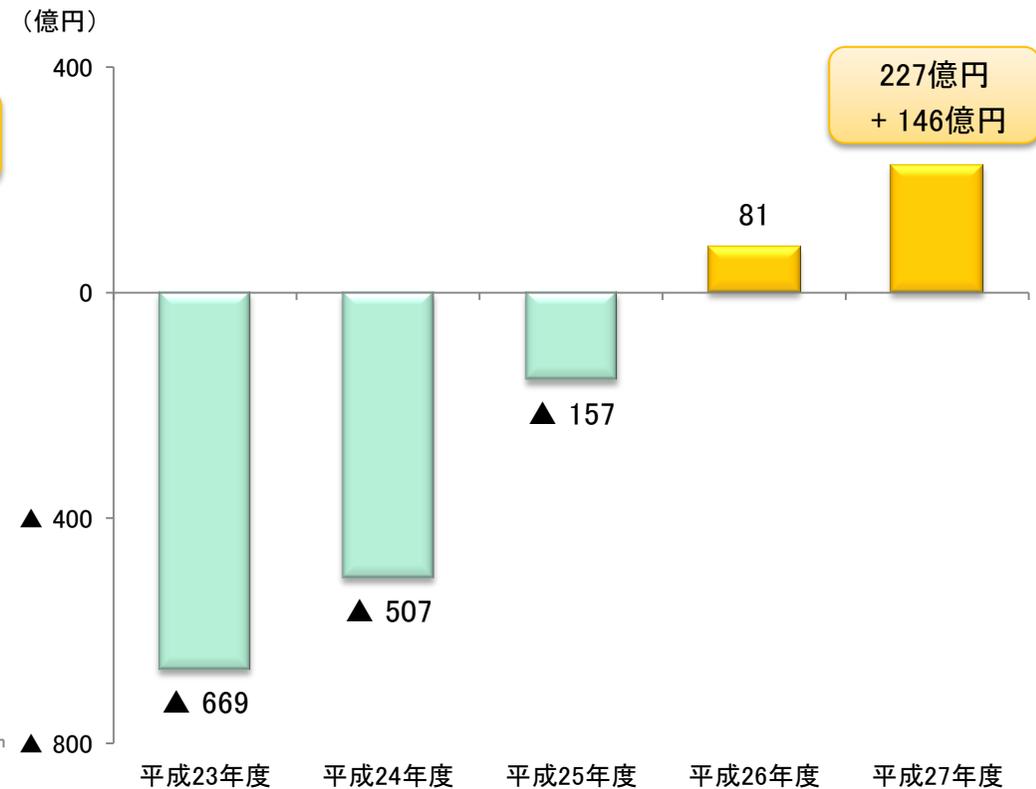
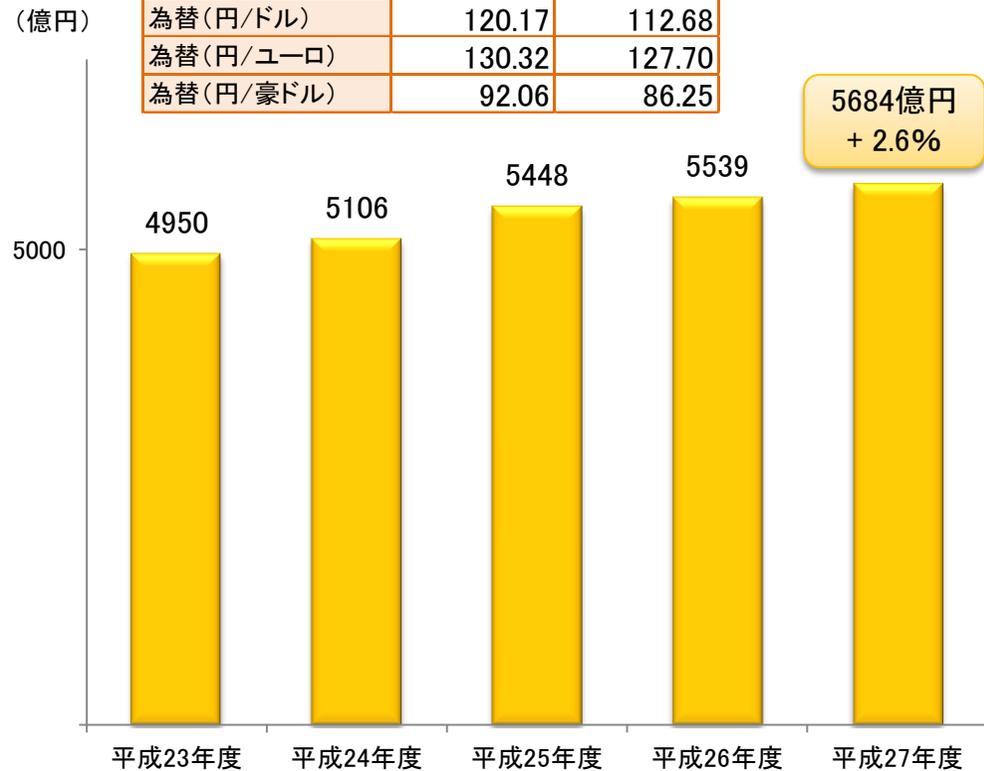
収支の状況

- 利息及び配当金等収入は、外国債券の積増しによる利息収入増加や、国内株式の配当増加等により、前年比 2.6%の増加。
- 順ざやは前年比 146億円増加し、227億円。

利息及び配当金等収入

順ざや・逆ざやの状況

| | 平成26年度末 | 平成27年度末 |
|------------|---------|---------|
| 10年国債金利(%) | 0.395 | -0.050 |
| 為替(円/ドル) | 120.17 | 112.68 |
| 為替(円/ユーロ) | 130.32 | 127.70 |
| 為替(円/豪ドル) | 92.06 | 86.25 |

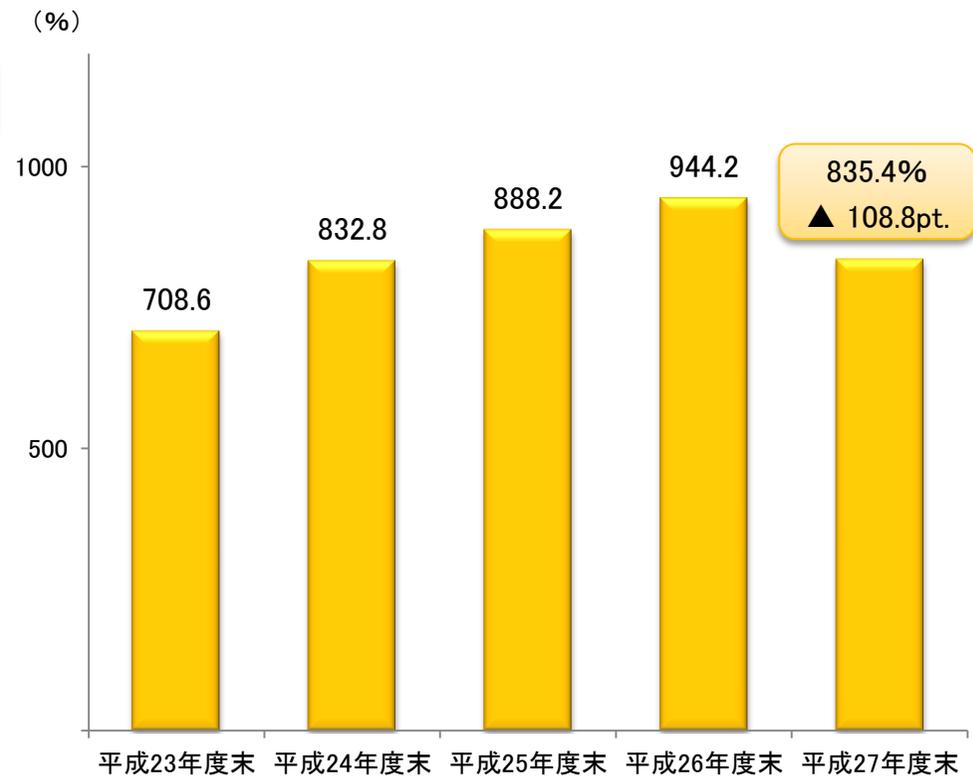
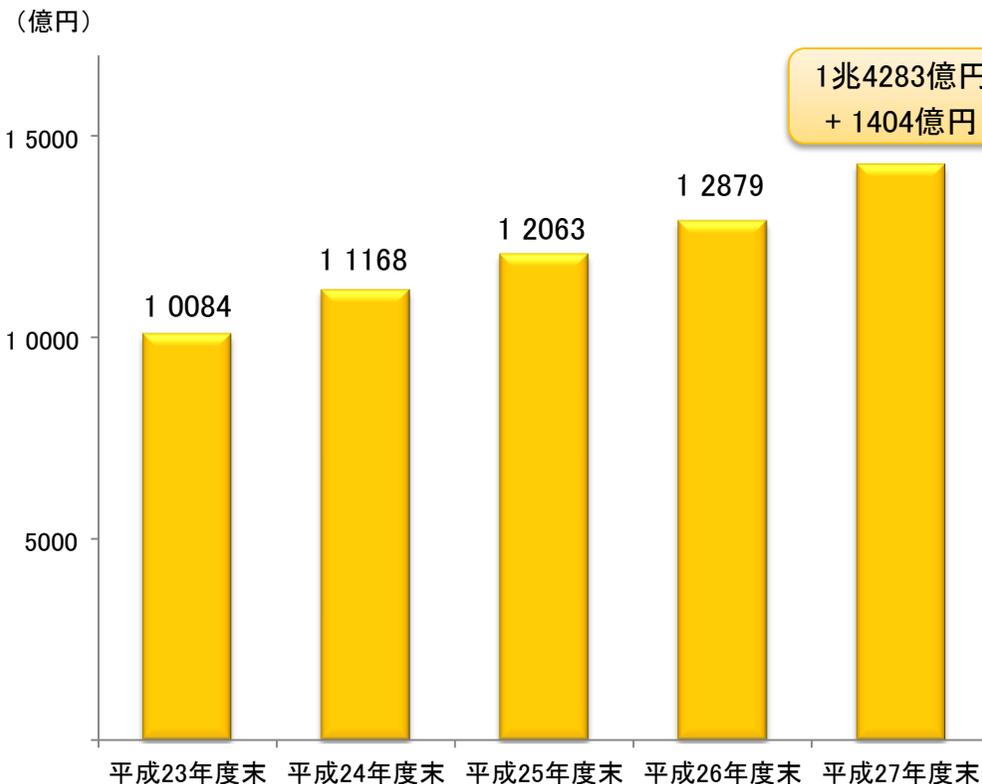


健全性の状況

- 内部留保は前年度末比 1404億円を積み増し。
- ソルベンシー・マージン比率は、その他有価証券評価差額金の減少等により、前年度末比 ▲108.8ポイント減少するものの、引き続き十分な水準を維持。

内部留保

ソルベンシー・マージン比率



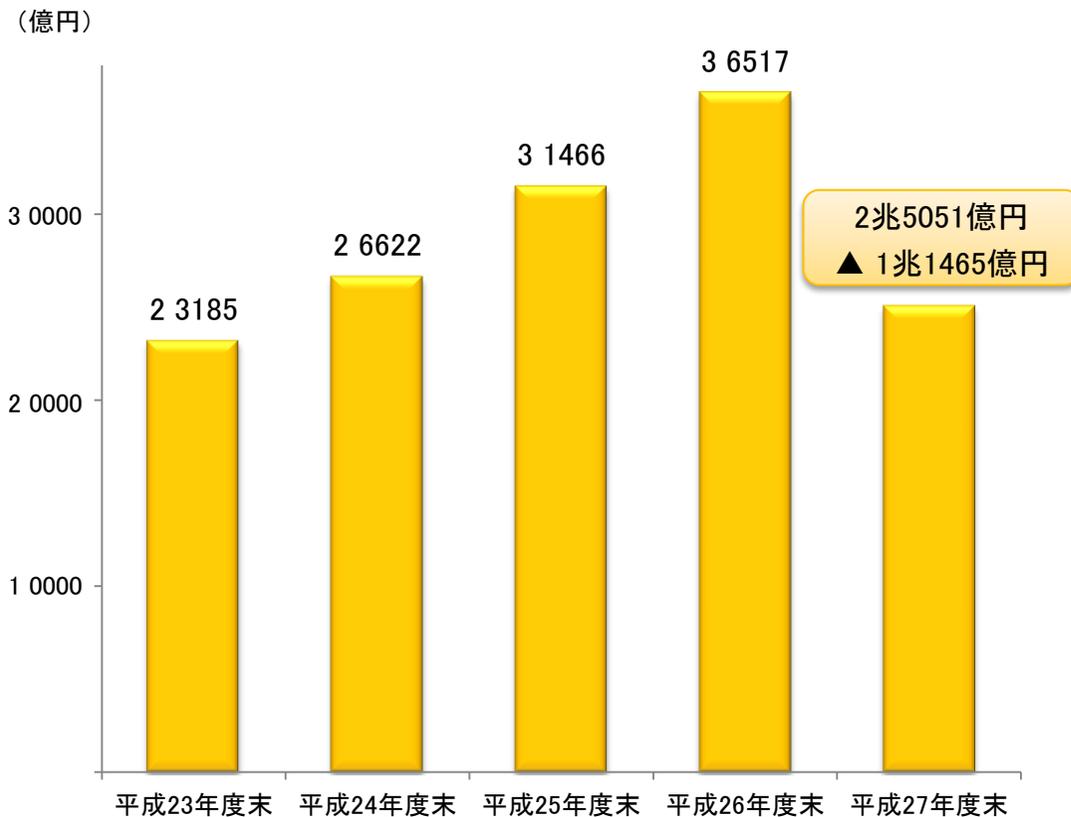
※内部留保は危険準備金、価格変動準備金、価格変動積立金、基金償却準備金
(基金償却積立金を含む)です。

ヨーロッパ・エンベディッド・バリュー (EEV)

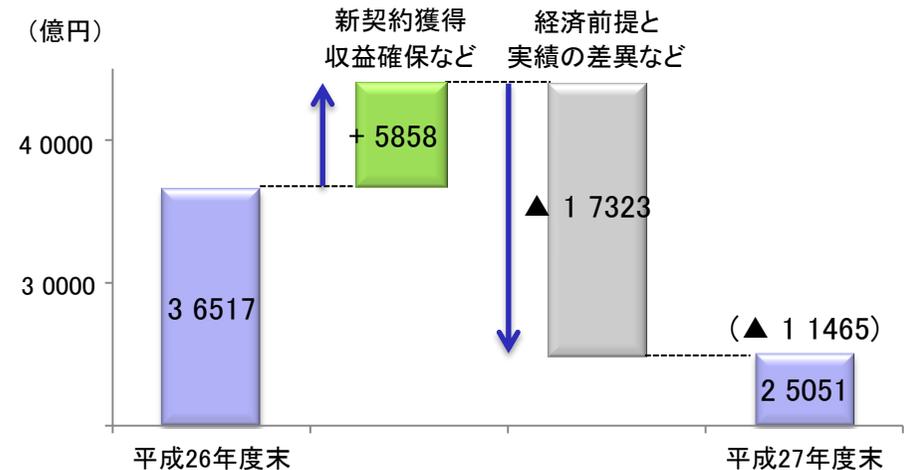
■ 金利低下を反映し、住友生命グループのEEVは、前年度末比1兆1465億円の減少。

ヨーロッパ・エンベディッド・バリュー

住友生命・メディケア生命・シメトラ(平成27年度末～)



<EEVの増減要因について>



- ・EEVは、長期の保障を行う生命保険会社の価値を、将来収益も含めて現時点で認識するものです。
- ・新契約獲得、解約失効抑制に加え、コスト削減、リスク削減状況なども含めた保険会社の実態を反映する指標であり、現行の財務会計を補完する指標のひとつとして、有用な役割を担うものと認識しています。

平成27年度決算案に基づく社員配当金

- 単年度および将来の収益状況や内部留保の水準等を踏まえ安定的に還元を行うこと、内部留保によるリスク対応力強化と契約者還元の充実についてバランスをとること等の基本的な考え方にに基づき実施。
- 個人保険・個人年金保険では、3年連続の増配。

個人保険
個人年金保険

3年連続の増配

■ 災害・疾病関係特約の一部 **増配** その他の配当 据置き

団体保険

■ 据置き

団体年金保険

■ 所定の算出方法に基づき配当を割当て

【確定給付企業年金保険(02)等、新企業年金保険】

予定利率1.25%(解約控除あり)、0.75%ともに、責任準備金に対して0.13%を配当

【拠出型企業年金保険(02)】 予定利率1.25%の責任準備金に対して0.20%を配当

住友生命グループ各社の実績

新契約年換算保険料

| | 平成24年度 | 平成25年度 | 平成26年度 | 平成27年度 |
|--------|--------|--------|--------|---------------------|
| 住友生命 | 1726 | 1267 | 1362 | 1692億円 |
| メディア生命 | 62 | 43 | 40 | 43億円 |
| 合 算 値 | 1788 | 1310 | 1402 | 1735億円 (+ 23.8%) |

保有契約年換算保険料

| | 平成24年度末 | 平成25年度末 | 平成26年度末 | 平成27年度末 |
|--------|---------|---------|---------|-----------------------|
| 住友生命 | 2 2154 | 2 1824 | 2 1642 | 2兆1934億円 |
| メディア生命 | 104 | 145 | 179 | 217億円 |
| シメトラ | - | - | - | 3684億円 |
| 合 算 値 | 2 2258 | 2 1969 | 2 1822 | 2兆5835億円 (+ 18.4%) |

保険料等収入

※すべての単位は億円

| | 平成24年度 | 平成25年度 | 平成26年度 | 平成27年度 |
|--------|--------|--------|--------|----------------------|
| 住友生命 | 3 1447 | 2 5042 | 2 5795 | 3兆220億円 |
| メディア生命 | 394 | 185 | 176 | 231億円 |
| 連 結 | 3 1839 | 2 5225 | 2 5969 | 3兆448億円 (+ 17.3%) |

基礎利益

| | 平成24年度 | 平成25年度 | 平成26年度 | 平成27年度 |
|--------|--------|--------|--------|---------------------|
| 住友生命 | 4261 | 3982 | 4108 | 3082億円 |
| メディア生命 | ▲ 54 | ▲ 42 | ▲ 57 | ▲ 65億円 |
| 合 算 値 | 4207 | 3939 | 4050 | 3017億円 (▲ 25.5%) |

※住友生命の基礎利益は、平成26年度より計算方法を変更しており、個人年金保険の年金開始後契約の一部および第三分野保険の一部について前年度以前に追加して積み立てた責任準備金からの戻入額を基礎利益に含めています。

「スミセイ中期経営計画2016」計数目標

| | 平成27年度末 | 中期経営計画目標 (平成28年度末) | 修正前 中期経営計画目標 |
|----------------|----------|-------------------------------|----------------------------|
| 企業価値(EEV) | 2兆6976億円 | 3兆5300億円 (3カ年ROEV+12.2%) | 4兆200億円 (3カ年ROEV+27.8%) |
| 保有契約年換算保険料 | 2兆2151億円 | 2兆2567億円 (3カ年増加率+2.7%) | 2兆2584億円 (3カ年増加率+2.8%) |
| うち生前給付保障+医療保障等 | 5354億円 | 5550億円(修正なし) (3カ年増加率+7.4%) | 5550億円 (3カ年増加率+7.4%) |

※住友生命とメディア生命の合算(シメトラ除く)

足元の環境変化や実績等を踏まえ、平成28年度に計画を一部修正しております。

成長戦略の状況

ライフデザイナー

高度なコンサルティング&サービスを土台に「1UP」を発売

ブランド戦略のもと営業職員のレベルアップに取り組む

■ 平成27年9月25日より「1UP(生活障害収入保障特約)」を発売。

■ 平成23年4月から、教育カリキュラムを見直し、入社後3か月を教育重点期間と位置付け教育の向上を目的とした当社独自の「四半期採用・育成」を導入。

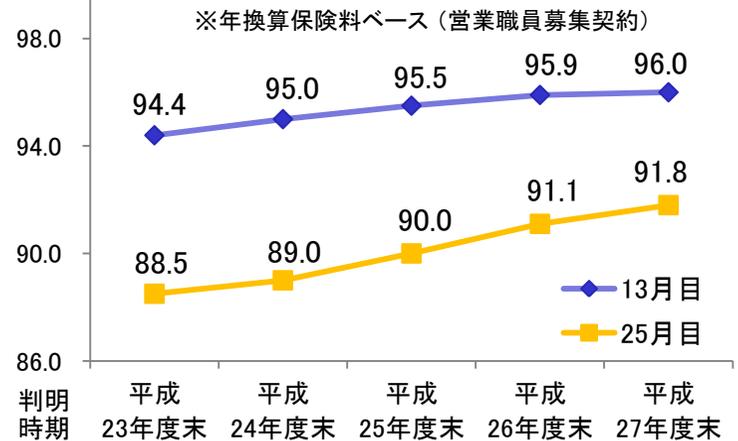
■ 平成19年3月、介護保障商品の支払要件を拡大して以来、約8年半ぶりの主力商品の刷新。単身世帯や共働き世帯の増加など、世帯構造の変化に伴い多様化するお客さまの保障ニーズやライフサイクルに対応。

<「1UP」の主な特徴>

- ✓ 新たに就労不能状態を保障(障害年金1・2級認定に連動し、保障範囲は従来商品と比較して約3倍)
- ✓ 死亡保障を分離し、「就労不能」「死亡」それぞれの必要保障額に合致したプランが提供可能

■ 平成27年度の主力商品(Wステージ・ライブワン)の販売が好調な中、下半期は「1UP」の効果で、販売件数が21万件超。若年層や独身層への訴求力が高く、顧客層の拡大に大きく寄与。

保険契約の継続率



生活保険で、じぶんを救え。

1UP↑
未来デザイン ワンアップ

■ ブランド戦略のもと、お客さまからみた理想のライフデザイナーの姿を共有しつつ、コンサルティングやサービスの能力に加え、職員の意識改革や使命感の醸成にも注力。

■ 営業用携帯端末「SumiseiLief」搭載のコンサルティング機能「未来診断」を順次レベルアップ。



成長戦略の状況

金融機関等代理店・保険ショップ

- 金融機関代理店等は、一時払商品に加え、若年層や資産形成層の顧客拡大に向けて、平準払商品の販売にも注力。



- 平成27年度の平準払商品の販売件数は、取り扱う金融機関の増加と相まって、過去最高(14.8万件)。
- 平準払商品を取り扱う金融機関は、平成28年3月末で157機関。

- メディケア生命は、平成28年3月に保有契約件数36万件を突破。
- 平成27年5月より、収入保障保険「メディフィット収入保障」を発売。保険ショップ等の死亡保障分野へ本格進出。



- いずみライフデザイナーズが運営する来店型保険ショップ「ほけん百花」は、平成28年3月末時点で71店舗。



海外事業

- 住友生命グループの収益基盤の多様化、企業価値の持続的成長を図ることを目的とし、地域分散を図るとともに、成長性と収益性を兼ね備えた海外事業ポートフォリオの実現に向けて海外事業に取り組む。
- 平成28年2月、米国の生命保険グループ「Symetra Financial Corporation(シメトラ)」を完全子会社化。

米国市場への進出

- ✓ シメトラは、バランスの取れた事業ポートフォリオに基づく安定した収益性、業界経験豊富な経営陣の卓越したリーダーシップによる高い成長性、保守的な資産運用方針等に基づく高い健全性を有する。
- ✓ シメトラの買収により、収益基盤の強化、リスク分散、米国市場の成長性の享受等を通じ、長期的な契約者利益の向上を目指す。
- ✓ 平成28年度から、シメトラの実績が住友生命グループのフロー収支に貢献。

アジア市場での事業展開

- ✓ PICC生命(中国)、バオベト・ホールディングス(ベトナム)、BNIライフ(インドネシア)に対して、商品開発、販売チャネル、IT、リスク管理等の技術援助に取り組む。
- ✓ 平成27年1~12月の業績において、PICC生命の収入保険料は業界第5位、バオベト・ホールディングスの生命保険・損害保険の保険料収入はともに業界第2位。BNIライフにおいても増収増益基調で推移。
- ✓ 出資先の3社とも高いブランド力を有し、今後も成長を見込む。

資産運用の高度化に向けた取組み

- 国内金利の低位推移が長期化する中、米国・欧州コア国の金利も上昇しづらい状況であることに加え、ボラティリティの高い相場展開が想定される。
- こうした運用環境の中、お客さまの利益等に貢献するため、投資対象の多様化、体制面の強化(運用人材の育成等)等への取組みを進め、「収益向上」と「リスクコントロールの強化」に向けた資産運用の高度化に取り組んでいく。

「収益向上」と「リスクコントロールの強化」の推進

| | | |
|---------------------------------|--|--|
| <p>ポートフォリオを2つに区分 【運用目的】</p> | <p>円金利資産中心のポートフォリオ 【保険金等の確実な支払いに資すること】</p> | <p>リスク性資産中心のポートフォリオ 【企業価値の持続的向上に資すること】</p> |
| <p>運用の手法等</p> | <p>ALMの推進を中心に長期保有 日本国債中心の安定的なポートフォリオとし、低金利の環境下では、為替ヘッジ付外債、クレジット資産等を活用し、収益向上を図る。</p> | <p>市場見通しに応じた機動的な運用 市場見通しに応じた意思決定を通じて、株式、オープン外債、為替ヘッジ付外債等による機動的な運用を行い、収益の上乗せを図る。</p> |

資産運用の高度化

投資対象の多様化

| | |
|--------------------------|---|
| <p>為替ヘッジ付外債の拡大・多様化</p> | <ul style="list-style-type: none"> ・投資対象国の拡大(米国、欧州コア国等以外) |
| <p>クレジット資産への投資拡大</p> | <ul style="list-style-type: none"> ・国内外のクレジット資産への積極的な投資 ・海外事業債は段階的にポートフォリオを拡大(※1) |
| <p>成長分野への投融資新運用手段の活用</p> | <ul style="list-style-type: none"> ・成長分野への積極的な投融資(※2) ・インフラ・ファンドなど内外の新運用手段を活用 |

体制面の強化

| | |
|-------------------------|--|
| <p>更なる資産運用能力向上への取組み</p> | <ul style="list-style-type: none"> ・海外事業債等の人員増員(海外駐在を含む) ・新運用手段等における外部運用機関のノウハウの取込み(運用委託、人材派遣、中途採用等) |
|-------------------------|--|

※1:年間数千億円単位の投資を計画、※2:平成28年度までの3年間で3000億円程度を実行

2016年3月期決算案発表 財務・業績の概況

①-(1) 契約の状況等(住友生命グループ)

| | | 15年3月期 | | 15年9月期 | | 16年3月期 | |
|------------|-------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|
| | | | 前年同期比 | | 前年同期比 | | 前年同期比 |
| 新契約年換算保険料 | (百万円) | 140,275 | 7.0 | 75,241 | 9.0 | 173,595 | 23.8 |
| 保有契約年換算保険料 | (百万円) | 2,182,210 | ▲ 0.7 | 2,186,327 | 0.2 | 2,583,563 | 18.4 |
| 連結保険料等収入 | (百万円) | 2,596,923 | 2.9 | 1,490,829 | 18.6 | 3,044,897 | 17.3 |

*連結保険料等収入以外は個人保険+個人年金保険

*前年同期比は増減率

*年換算保険料とは、1回あたりの保険料について保険料の支払方法に応じた係数を乗じ、1年あたりの保険料に換算した金額等(一時払契約等は、保険料を
保険期間で除した金額等)

*新契約年換算保険料・保有契約年換算保険料は、住友生命とメディケア生命との合算値(16年3月期の保有契約年換算保険料は、住友生命、メディケア生命、
シメトラとの合算値)

*シメトラの決算日は12月31日

*シメトラの保有契約年換算保険料は、完全子会社化後の実績を合算。16年3月期の実績は、368,408百万円(うち団体保険91,583百万円)

*連結保険料等収入は連結損益計算書ベース(シメトラは17年3月期から連結対象)

①-(2) 契約の状況等(住友生命)

| | | 15年3月期 | | 15年9月期 | | 16年3月期 | |
|------------|-------|-------------|--------|-------------|-------|------------|--------|
| | | | 前年同期比 | | 前年同期比 | | 前年同期比 |
| 新契約年換算保険料 | (百万円) | 136,263 | 7.5 | 73,209 | 9.3 | 169,202 | 24.2 |
| うち第三分野 | (百万円) | 35,943 | ▲ 1.7 | 18,717 | 3.0 | 40,019 | 11.3 |
| 保有契約年換算保険料 | (百万円) | 2,164,215 | ▲ 0.8 | 2,166,608 | 0.1 | 2,193,448 | 1.4 |
| うち第三分野 | (百万円) | 510,741 | 0.7 | 513,977 | 0.9 | 519,792 | 1.8 |
| 保険料等収入 | (百万円) | 2,579,517 | 3.0 | 1,480,439 | 18.5 | 3,022,000 | 17.2 |
| うち個人保険分野 | (百万円) | 2,041,396 | 0.9 | 1,086,292 | 8.3 | 2,422,412 | 18.7 |
| うち団体保険分野 | (百万円) | 512,173 | 12.9 | 382,047 | 64.3 | 574,906 | 12.2 |
| 新契約高 | (百万円) | 4,639,093 | 5.2 | 2,262,452 | 1.1 | 3,353,219 | ▲ 27.7 |
| 保有契約高 | (百万円) | 102,615,436 | ▲ 3.5 | 101,047,956 | ▲ 3.1 | 98,015,843 | ▲ 4.5 |
| 解約・失効高 | (百万円) | 4,950,091 | △ 10.2 | 2,397,865 | △ 4.0 | 4,641,305 | △ 6.2 |
| 解約・失効率 | (%) | 4.65 | — | 2.34 | — | 4.52 | — |

*保険料等収入以外は個人保険+個人年金保険

*前年同期比は増減率

*年換算保険料とは、1回あたりの保険料について保険料の支払方法に応じた係数を乗じ、1年あたりの保険料に換算した金額等(一時払契約等は、保険料を
保険期間で除した金額等)

*保険料等収入は損益計算書ベース

*保険料等収入のうち個人保険分野は個人保険+個人年金保険、団体保険分野は団体保険+団体年金保険の合計保険料

*解約・失効は、失効後復活契約を失効と相殺せずに算出

②-(1) 資産の状況等(住友生命グループ)

| | | 15年3月期 | | 15年9月期 | | 16年3月期 | |
|-----------------|-------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|
| | | | 前年同期比 | | 前年同期比 | | 前年同期比 |
| 連結総資産 | (百万円) | 27,490,704 | 3.4 | 27,425,706 | 0.9 | 31,797,049 | 15.7 |
| 連結実質純資産額 | (億円) | 52,970 | 37.7 | 51,070 | 17.0 | 61,845 | 16.8 |
| 連結ソルベンシー・マージン比率 | (%) | 970.2 | | 888.5 | | 798.6 | |

*前年同期比は増減率

②-(2) 資産の状況等(住友生命)

| | | 15年3月期 | | 15年9月期 | | 16年3月期 | |
|---------------|-------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|
| | | | 前年同期比 | | 前年同期比 | | 前年同期比 |
| 総資産 | (百万円) | 27,361,019 | 3.3 | 27,315,761 | 0.9 | 27,641,583 | 1.0 |
| 実質純資産額 | (億円) | 52,705 | 36.5 | 50,872 | 16.1 | 61,374 | 16.4 |
| 実質純資産額/一般勘定資産 | (%) | | 21.1 | | 20.1 | | 23.6 |
| ソルベンシー・マージン比率 | (%) | | 944.2 | | 867.1 | | 835.4 |

*前年同期比は増減率

③基礎利益、順ざや、利回り等

| | | 15年3月期 | | 16年3月期 | | 17年3月期予想 | |
|----------------|-------|---------|-------|---------|--------|----------|-----|
| | | | 前年同期比 | | 前年同期比 | | |
| 基礎利益(住友生命グループ) | (百万円) | 405,040 | 2.8 | 301,703 | ▲ 25.5 | | — |
| 基礎利益(住友生命) | (百万円) | 410,839 | 3.2 | 308,248 | ▲ 25.0 | | — |
| | | 365,333 | 2.8 | 324,479 | ▲ 11.2 | | 横ばい |

*基礎利益(住友生命グループ)は、住友生命とメディケア生命の合算値

*前年同期比は増減率

*基礎利益(住友生命)の下端については、変額年金保険に係る標準責任準備金繰入額等および戻入額等の影響を除いたベースで掲載

*変額年金保険に係る標準責任準備金繰入額等および戻入額等は次のとおりです。□

(15年3月期戻入額等 455億円、16年3月期繰入額等 162億円)

| | | 15年3月期 | | 16年3月期 | | 17年3月期予想 | |
|------|------|--------|-------|--------|-------|----------|-----|
| | | | 前年同期比 | | 前年同期比 | | |
| 順ざや額 | (億円) | 81 | 238 | 227 | 146 | | 順ざや |

*住友生命の実績を掲載

*前年同期比は増減実額

| | | 15年3月期 | 16年3月期 | 17年3月期予想 |
|-----------------|-----|--------|--------|----------|
| 基礎利益上の運用収支等の利回り | (%) | 2.61 | 2.57 | 低下 |
| 運用利回り(一般勘定) | (%) | 1.73 | 2.16 | 低下 |
| 平均予定利率 | (%) | 2.57 | 2.46 | 低下 |

*住友生命の実績を掲載

④-(1)利差・死差・費差(住友生命グループ)

| | | 15年3月期 | 16年3月期 |
|--------|------|--------|--------|
| 保険関係差益 | (億円) | 3,966 | 2,787 |
| うち死差益 | (億円) | 3,320 | 3,164 |
| うち費差益 | (億円) | 437 | 316 |
| 順ざや額 | (億円) | 84 | 230 |

*住友生命とメディケア生命の合算値

④-(2)利差・死差・費差(住友生命)

| | | 15年3月期 | 16年3月期 |
|--------|------|--------|--------|
| 保険関係差益 | (億円) | 4,027 | 2,855 |
| うち死差益 | (億円) | 3,305 | 3,144 |
| うち費差益 | (億円) | 493 | 384 |
| 順ざや額 | (億円) | 81 | 227 |

⑤準備金

| | | 15年3月末 | | 15年9月末 | | 16年3月末 | |
|-----------------|-------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|
| | | | 前年同期比 | | 前年同期比 | | 前年同期比 |
| 責任準備金(除く危険準備金) | (百万円) | 23,233,222 | 318,548 | 23,238,704 | 225,246 | 23,609,569 | 376,346 |
| うち一般勘定(除く危険準備金) | (百万円) | 20,910,690 | 694,769 | 21,264,870 | 685,234 | 21,935,928 | 1,025,238 |
| うち特別勘定(除く危険準備金) | (百万円) | 2,322,532 | ▲ 376,221 | 1,973,834 | ▲ 459,988 | 1,673,640 | ▲ 648,891 |
| 価格変動準備金 | (百万円) | 252,247 | 20,800 | 314,347 | 57,200 | 352,147 | 99,900 |
| 危険準備金 | (百万円) | 315,100 | 13,800 | 342,900 | 34,700 | 322,600 | 7,500 |
| うち危険準備金Ⅰ | (百万円) | 108,127 | 300 | 108,127 | 300 | 108,427 | 300 |
| うち危険準備金Ⅱ | (百万円) | 79,490 | — | 106,792 | 27,301 | 101,498 | 22,007 |
| うち危険準備金Ⅲ | (百万円) | 84,700 | 11,200 | 83,898 | 4,598 | 66,392 | ▲ 18,307 |
| うち危険準備金Ⅳ | (百万円) | 42,782 | 2,300 | 44,082 | 2,500 | 46,282 | 3,500 |
| 危険準備積立金 | (百万円) | — | — | — | — | — | — |
| 価格変動積立金 | (百万円) | 165,000 | — | 165,000 | — | 165,000 | — |

*危険準備積立金・価格変動積立金は、剰余金処分後の残高を記載

*前年同期比は増減実額

*住友生命の実績を掲載

⑥含み損益

| | | 15年3月末 | | 15年9月末 | | 16年3月末 | |
|--------|-------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|
| | | | 前年同期比 | | 前年同期比 | | 前年同期比 |
| 有価証券 | (百万円) | 3,051,562 | 1,265,062 | 2,871,432 | 582,221 | 3,864,702 | 813,140 |
| うち国内株式 | (百万円) | 769,339 | 419,969 | 660,306 | 165,350 | 569,703 | ▲199,636 |
| うち国内債券 | (百万円) | 1,572,311 | 534,053 | 1,582,980 | 329,584 | 2,614,440 | 1,042,129 |
| うち外国証券 | (百万円) | 687,648 | 308,190 | 609,770 | 90,171 | 657,522 | ▲30,125 |
| 不動産 | (百万円) | ▲2,966 | 30,091 | 8,171 | 37,345 | 35,336 | 38,303 |

*不動産は再評価後の土地・借地権の含み損益を記載

*前年同期比は増減実額

*住友生命の実績を掲載

⑦運用実績と計画

| | | 15年度実績 | 16年度計画 |
|-------|------|--------|--------|
| 国内株式等 | (億円) | 112 | 横ばい |
| 国内債券 | (億円) | 1,959 | 微減 |
| 外国株式等 | (億円) | 174 | 横ばい |
| 外国債券 | (億円) | 9,784 | 増加 |
| 不動産 | (億円) | ▲470 | 微減 |

*国内株式等、外国株式等には投資信託等を含む

*住友生命の実績を掲載

⑧資産の含み損益がゼロになる水準(16年3月末時点)

| | | 16年3月末 |
|--------|--------|----------|
| 日経平均株価 | (円) | 9,700円台 |
| TOPIX | (ポイント) | 780ポイント台 |
| 国内債券 | (%) | 1.6% |
| 外国証券 | (円) | 103円台 |

*株式は日経平均およびTOPIXにフル連動させ、株式の評価基準にあわせて算出

*日経平均は100円刻み、TOPIXは10ポイント刻みで掲載

*国内債券は10年新発国債利回り換算し、小数点第1位まで算出

*外国証券はドル円換算にて算出し、1円刻みで掲載

*住友生命の実績を掲載

⑨17年3月期の業績見通し

| | | 17年3月期予想 |
|------------|-------|----------|
| 保険料等収入 | (百万円) | 減少 |
| 保有契約年換算保険料 | (百万円) | 増加 |
| 保有契約高 | (百万円) | 減少 |

*住友生命の実績を掲載

⑩銀行との資本持ち合いについて

i 銀行からの拠出

| | | 総額 |
|--------------|------|-------|
| 基金(株式)に対する拠出 | (億円) | 1,140 |
| 劣後ローン等 | (億円) | — |

*住友生命の実績を掲載

ii 銀行への拠出

| | | 総額 |
|-----------------|------|-------|
| 保有している銀行株(時価総額) | (億円) | 1,466 |
| 劣後ローン等 | (億円) | 7,034 |

*基金拠出者以外の金額を含む

*銀行への拠出の劣後ローン等は、劣後ローン、劣後債及び優先出資証券

*住友生命の実績を掲載

⑪職員数

| | | 15年3月末 | | 15年9月末 | | 16年3月末 | |
|------|-----|--------|-------|--------|-------|--------|-------|
| | | | 前年同期比 | | 前年同期比 | | 前年同期比 |
| 営業職員 | (人) | 31,006 | 0.2 | 31,420 | 0.5 | 31,244 | 0.8 |
| 内勤職員 | (人) | 11,109 | ▲0.5 | 11,032 | ▲0.8 | 11,001 | ▲1.0 |

*住友生命の実績を掲載

*前年同期比は増減率

⑫配当の状況(2016年3月期決算に基づく配当準備金繰入額)

| | | 配当準備金繰入額 |
|-------------|------|----------|
| 個人保険・個人年金保険 | (億円) | 121 |

*住友生命の実績を掲載

⑬銀行窓販の状況(住友生命グループ)

| | | | 15年3月期 | | 16年3月期 | |
|--------|-----------|-------|--------|-------|--------|------|
| | | | 前年同期比 | | 前年同期比 | |
| 変額年金保険 | 新契約件数 | (件) | - | - | - | - |
| | 金額(収入保険料) | (百万円) | - | - | - | - |
| 定額年金保険 | 新契約件数 | (件) | 60,576 | 353.8 | 97,047 | 60.2 |
| | 金額(収入保険料) | (百万円) | 16,027 | 397.4 | 28,219 | 76.0 |

| | | | 15年3月期 | | 16年3月期 | |
|---------|-----------|-------|---------|--------|---------|-----|
| | | | 前年同期比 | | 前年同期比 | |
| 一時払終身保険 | 新契約件数 | (件) | 51,385 | ▲ 25.3 | 51,759 | 0.7 |
| | 金額(収入保険料) | (百万円) | 303,800 | ▲ 28.4 | 313,770 | 3.2 |
| 一時払養老保険 | 新契約件数 | (件) | - | - | - | - |
| | 金額(収入保険料) | (百万円) | - | - | - | - |

| | | | 15年3月期 | | 16年3月期 | |
|---------|-----------|-------|--------|--------|--------|-------|
| | | | 前年同期比 | | 前年同期比 | |
| 一時払+平準払 | 新契約件数 | (件) | 17,692 | ▲ 12.6 | 52,451 | 196.4 |
| | 金額(収入保険料) | (百万円) | 6,032 | ▲ 44.1 | 15,327 | 154.0 |

*住友生命とメディケア生命の合算値

*前年同期比は増減率

*平準払商品の収入保険料は年換算保険料にて掲載

*一時払+平準払商品について、住友生命の商品は低解約返戻金型無配当終身保険、低解約返戻金型無配当介護保障終身保険、低解約返戻金型無配当特別終身保険、低解約返戻金型無配当定期保険

メディケア生命の商品は医療終身保険(無解約返戻金型)、限定告知型医療終身保険(無解約返戻金型)、一時払がん医療終身保険料率区分型収入保障保険(無解約返戻金型)

⑬「銀行窓販の状況」には証券代理店実績を含む

その他質問項目(2016年3月期)

○変額年金保険等の最低保証に係る一般勘定の責任準備金繰入・戻入等の状況

| | | 15年3月期 | 15年9月期 | 16年3月期 |
|-------------------------------------|------|--------|--------|--------|
| 変額年金保険等の最低保証に係る 一般勘定の責任準備金繰入・戻入等 | (億円) | △ 455 | 121 | 162 |

*戻入額については△で表示

*住友生命の実績を掲載