

2022年5月25日

住友生命保険相互会社

2021年度決算（案）のお知らせ

住友生命保険相互会社（取締役 代表執行役社長 高田 幸徳）の2021年度（2021年4月1日～2022年3月31日）の決算（案）をお知らせいたします。

<目次>

| | |
|----------------------------|------|
| 1. 主要業績 | 1 頁 |
| 2. 2021年度末保障機能別保有契約高 | 3 頁 |
| 3. 2021年決算（案）に基づく社員配当金について | 4 頁 |
| 4. 2021年度の一般勘定資産の運用状況 | 13 頁 |
| 5. 貸借対照表 | 23 頁 |
| 6. 損益計算書 | 39 頁 |
| 7. 経常利益等の明細（基礎利益） | 42 頁 |
| 8. 基金等変動計算書 | 43 頁 |
| 9. 剰余金処分案 | 45 頁 |
| 10. 保険業法に基づく債権の状況 | 45 頁 |
| 11. 貸倒引当金の状況 | 46 頁 |
| 12. ソルベンシー・マージン比率 | 47 頁 |
| 13. 2021年度特別勘定の状況 | 48 頁 |
| 14. 保険会社及びその子会社等の状況 | 50 頁 |

以上

1. 主要業績

a. 年換算保険料

(1) 保有契約

(単位：億円、%)

| 区 分 | 2020年度末 | | 2021年度末 | |
|----------------|---------|-------|---------|-------|
| | | 前年度末比 | | 前年度末比 |
| 個 人 保 険 | 14,939 | 98.8 | 14,856 | 99.4 |
| 個 人 年 金 保 険 | 7,927 | 100.4 | 7,837 | 98.9 |
| 合 計 | 22,866 | 99.3 | 22,693 | 99.2 |
| うち生前給付保障+医療保障等 | 5,554 | 99.8 | 5,585 | 100.6 |
| うち生前給付保障 | 1,802 | 101.8 | 1,841 | 102.2 |
| うち医療保障 | 3,670 | 99.0 | 3,666 | 99.9 |

(2) 新契約+転換純増

(単位：億円、%)

| 区 分 | 2020年度 | | 2021年度 | |
|----------------|--------|-------|--------|-------|
| | | 前年度比 | | 前年度比 |
| 個 人 保 険 | 651 | 79.7 | 761 | 116.9 |
| 個 人 年 金 保 険 | 298 | 106.5 | 246 | 82.6 |
| 合 計 | 949 | 86.5 | 1,007 | 106.1 |
| うち生前給付保障+医療保障等 | 268 | 69.8 | 353 | 131.6 |
| うち生前給付保障 | 119 | 73.6 | 138 | 116.4 |
| うち医療保障 | 147 | 66.9 | 213 | 144.3 |

(ご参考) 解約+失効

(単位：億円、%)

| 区 分 | 2020年度 | | 2021年度 | |
|-----------------------|--------|------|--------|-------|
| | | 前年度比 | | 前年度比 |
| 個 人 保 険 + 個 人 年 金 保 険 | 614 | 82.1 | 697 | 113.4 |

(注)1. 年換算保険料は、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）を計上しています。

2. 生前給付保障の年換算保険料は、就労不能・介護給付、認知症給付、特定疾病給付、重度慢性疾患給付、特定重度生活習慣病給付及び保険料の払込みを免除する特約の給付に該当する部分の合計額です。

3. 医療保障の年換算保険料は、入院給付、手術給付等に該当する部分の合計額です。

b. 保有契約高及び新契約高

(1) 保有契約高

(単位：千件、億円、%)

| 区 分 | 2020年度末 | | | | 2021年度末 | | | |
|-------------|---------|-------|---------|-------|---------|-------|---------|-------|
| | 件 数 | 前年度末比 | 金 額 | 前年度末比 | 件 数 | 前年度末比 | 金 額 | 前年度末比 |
| 個人保険 | 8,172 | 98.4 | 580,356 | 93.4 | 8,069 | 98.7 | 541,042 | 93.2 |
| 個人年金保険 | 3,183 | 99.3 | 149,289 | 99.1 | 3,146 | 98.8 | 147,531 | 98.8 |
| 個人保険＋個人年金保険 | 11,356 | 98.7 | 729,646 | 94.5 | 11,215 | 98.8 | 688,574 | 94.4 |
| 団体保険 | - | - | 330,951 | 102.0 | - | - | 333,001 | 100.6 |
| 団体年金保険 | - | - | 26,665 | 103.6 | - | - | 27,163 | 101.9 |

- (注)1. 個人年金保険については、年金支払開始前契約の年金支払開始時における年金原資と年金支払開始後契約の責任準備金を合計したものです。
 2. 団体年金保険については、責任準備金の金額です。
 3. 団体3大疾病保障保険は、普通死亡の保障がないため、上表の団体保険の保有契約高には計上しておりません。
 団体3大疾病保障保険の保有契約の3大疾病保険金額は、2020年度末2,398億円、2021年度末2,921億円です。

(2) 新契約高

(単位：千件、億円、%)

| 区 分 | 2020年度 | | | | | | 2021年度 | | | | | |
|-------------|--------|------|--------|-------|--------|----------|--------|-------|-------|-------|--------|----------|
| | 件 数 | 前年度比 | 金 額 | 前年度比 | 新契約 | 転換による純増加 | 件 数 | 前年度比 | 金 額 | 前年度比 | 新契約 | 転換による純増加 |
| 個人保険 | 480 | 79.7 | 6,004 | 58.7 | 12,603 | △6,599 | 681 | 142.0 | 4,785 | 79.7 | 13,295 | △8,510 |
| 個人年金保険 | 98 | 99.8 | 4,529 | 107.3 | 4,556 | △26 | 94 | 96.8 | 3,993 | 88.2 | 4,019 | △26 |
| 個人保険＋個人年金保険 | 578 | 82.5 | 10,534 | 72.9 | 17,160 | △6,625 | 776 | 134.4 | 8,778 | 83.3 | 17,315 | △8,536 |
| 団体保険 | - | - | 673 | 55.5 | 673 | - | - | - | 869 | 129.1 | 869 | - |
| 団体年金保険 | - | - | 0 | 161.8 | 0 | - | - | - | 0 | 255.1 | 0 | - |

- (注)1. 件数は、新契約に転換後契約及び保障一括見直し後契約を加えた数値です。
 2. 転換による純増加には、保障一括見直しによる純増加の金額を含んでいます。
 3. 新契約・転換による純増加の個人年金保険の金額は、年金支払開始時における年金原資です。
 4. 新契約の団体年金保険の金額は第1回収入保険料です。
 5. 団体3大疾病保障保険は、普通死亡の保障がないため、上表の団体保険の新契約高には計上しておりません。
 団体3大疾病保障保険の新契約の3大疾病保険金額は、2020年度487億円、2021年度604億円です。

c. 主要収支項目

(単位：百万円、%)

| 区 分 | 2020年度 | | 2021年度 | |
|---------|-----------|-------|-----------|-------|
| | 前年度比 | 前年度比 | 前年度比 | 前年度比 |
| 保険料等収入 | 2,187,755 | 98.4 | 2,143,199 | 98.0 |
| 資産運用収益 | 816,010 | 110.3 | 867,086 | 106.3 |
| 保険金等支払金 | 1,746,005 | 92.6 | 1,757,264 | 100.6 |
| 資産運用費用 | 137,046 | 51.0 | 112,344 | 82.0 |
| 経常利益 | 155,634 | 163.6 | 145,962 | 93.8 |

d. 剰余金処分

(単位：百万円、%)

| 区 分 | 2020年度 | | 2021年度 | |
|------------|--------|-------|--------|-------|
| | 前年度比 | 前年度比 | 前年度比 | 前年度比 |
| 当期末処分剰余金 | 55,081 | 113.9 | 59,210 | 107.5 |
| 社員配当準備金繰入額 | 54,181 | 114.2 | 58,310 | 107.6 |
| 純剰余金 | 900 | 100.0 | 900 | 100.0 |

e. 総資産

(単位：百万円、%)

| 区 分 | 2020年度末 | | 2021年度末 | |
|-------|------------|-------|------------|-------|
| | | 前年度末比 | | 前年度末比 |
| 総 資 産 | 35,400,786 | 107.4 | 36,443,323 | 102.9 |

f. 基礎利益

(単位：百万円、%)

| 区 分 | 2020年度 | | 2021年度 | |
|---------|---------|------|---------|-------|
| | | 前年度比 | | 前年度比 |
| 基 礎 利 益 | 347,641 | 93.6 | 361,162 | 103.9 |

2. 2021年度末保障機能別保有契約高

(単位：千件、億円)

| 項 目 | 個人保険 | | 個人年金保険 | | 団体保険 | | 合 計 | | |
|------|-----------|---------|-----------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| | 件 数 | 金 額 | 件 数 | 金 額 | 件 数 | 金 額 | 件 数 | 金 額 | |
| 死亡保障 | 普通死亡 | 7,874 | 537,563 | — | — | 22,222 | 332,977 | 30,097 | 870,540 |
| | 災害死亡 | (6,581) | (145,840) | (27) | (1,200) | (2,363) | (8,029) | (8,972) | (155,069) |
| | その他の条件付死亡 | (0) | (0) | (—) | (—) | (62) | (290) | (62) | (290) |
| 生存保障 | 194 | 3,478 | 3,146 | 147,531 | 5 | 23 | 3,346 | 151,034 | |
| 入院保障 | 災害入院 | (4,495) | (265) | (77) | (3) | (1,242) | (11) | (5,815) | (280) |
| | 疾病入院 | (4,492) | (264) | (76) | (3) | (14) | (0) | (4,583) | (269) |
| | その他の条件付入院 | (7,599) | (2,472) | (30) | (2) | (65) | (0) | (7,696) | (2,475) |
| 障害保障 | (5,646) | (—) | (24) | (—) | (2,125) | (—) | (7,796) | (—) | |
| 手術保障 | (5,274) | (—) | (95) | (—) | (—) | (—) | (5,369) | (—) | |

| 項 目 | 団体年金保険 | | 財形保険 | | 財形年金保険 | | 合 計 | |
|------|--------|--------|------|-------|--------|-----|-------|--------|
| | 件 数 | 金 額 | 件 数 | 金 額 | 件 数 | 金 額 | 件 数 | 金 額 |
| 生存保障 | 6,432 | 27,163 | 47 | 1,586 | 16 | 326 | 6,496 | 29,077 |

| 項 目 | 医療保障保険 | |
|------|--------|-----|
| | 件 数 | 金 額 |
| 入院保障 | 152 | 0 |

| 項 目 | 就業不能保障保険 | |
|--------|----------|-----|
| | 件 数 | 金 額 |
| 就業不能保障 | — | — |

- (注)1. ()内の数値は付随保障部分及び特約の保障を表します。
 2. 団体保険、団体年金保険、財形保険、財形年金保険及び医療保障保険の件数は被保険者数を表します。
 3. 生存保障欄の金額は、個人年金保険、団体保険(年金特約)及び財形年金保険(財形年金積立保険を除く)については、年金支払開始前契約の年金支払開始時における年金原資と年金支払開始後契約の責任準備金を合計したものの、団体年金保険、財形保険及び財形年金積立保険については責任準備金を表します。
 4. 入院保障欄の金額は入院給付日額を表します。
 5. 医療保障保険の入院保障欄には、疾病入院に関わる数値を記載しています。
 6. 受再保険については、被保険者129千名、金額267億円です。

3. 2021 年度決算（案）に基づく社員配当金について

2021 年度決算（案）に基づく社員配当率は以下のとおりです。

a. 個人保険、個人年金保険

(1) 一部の生前給付特約の長期継続配当を増配としました。

(2) その他の配当については据置きとしました。

b. 団体保険

配当率は据置きとしました。

c. 団体年金保険

<新企業年金保険、厚生年金基金保険(02)及び確定給付企業年金保険(02)等>

配当率は、予定利率 0.75%又は 1.25%(解約控除あり)に対する責任準備金に対して 0.18%としました。

<拠出型企業年金保険(02)>

配当率は、予定利率 1.25%に対する責任準備金に対して 0.12%としました。

(注) 新単位口別利率設定特約部分の責任準備金は含みません。

個人保険、個人年金保険について受取金額を例示しますと、以下のとおりです。

<例1>最低保証利率付3年ごと利率変動型積立保険（生活障害収入保障特約(20年タイプ)付加契約）
 35歳加入、65歳払込満了、男性、口座振替料率、月払、(生活)収入保障年金年額150万円
 特定重度生活習慣病保険金額150万円、総合医療特約 日額1万円
 入院保障充実特約(09) 給付金額10万円、新先進医療特約

| 加入年度（経過年数） | 保険料 （年換算） | 受取金額 | |
|------------|--------------|---------------------|-------------------|
| | | 継続中の契約 [配 当 金] | 死亡契約 [保険金+配当金] |
| 3年ごと配当タイプ | | | |
| 2016年度（6年） | 151,260円 | (23,189) 24,594円 | 19,573,500円 |

<例2>最低保証利率付3年ごと利率変動型積立保険(*1)（新介護収入保障特約(20年タイプ)付加契約）
 35歳加入、65歳払込満了、男性、口座振替料率、月払、年金年額240万円
 総合医療特約(*2) 日額1万円、入院保障充実特約(09)(*3) 給付金額10万円、新先進医療特約(*4)

| 加入年度（経過年数） | 保険料 （年換算） | 受取金額 | |
|-------------|--------------|---------------------|-------------------|
| | | 継続中の契約 [配 当 金] | 死亡契約 [保険金+配当金] |
| 3年ごと配当タイプ | | | |
| 2013年度（9年） | 160,740円 | (28,490) 28,490円 | 25,053,600円 |
| 2010年度（12年） | 207,900(*5) | (17,898) 17,898 | 22,519,200 |
| 2007年度（15年） | 202,908(*5) | (31,523) 31,523 | 22,519,200 |
| 2004年度（18年） | 206,340(*5) | (54,092) 54,092 | 22,519,200 |

(*1)2004年度契約は最低保証利率付3年ごと利率変動型積立終身保険とします。

(*2)2004年度契約および2007年度契約は災害入院特約(01)、疾病医療特約(01)、入院治療重点保障特約付加契約とします。

(*3)2004年度契約は通院特約付加契約、2007年度契約は通院特約(04)付加契約とし、日額は3千円とします。

(*4)新先進医療特約付加契約は2013年度契約のみとします。

(*5)保険料は45歳時に災害・疾病関係特約を更新した後の金額です。

<例3>最低保証利率付3年ごと利率変動型積立保険（新介護通減定期保険特約(10年更新型)付加契約）
 45歳加入、65歳払込満了、男性、口座振替料率、月払、初年度保険金額2,500万円
 総合医療特約 日額1万円、入院保障充実特約(09) 給付金額10万円、新先進医療特約

| 加入年度（経過年数） | 保険料 （年換算） | 受取金額 | |
|------------|--------------|---------------------|-------------------|
| | | 継続中の契約 [配 当 金] | 死亡契約 [保険金+配当金] |
| 3年ごと配当タイプ | | | |
| 2013年度（9年） | 220,080円 | (38,210) 38,210円 | 15,000,000円 |

(注) 1. 保険料、保険金額は主契約（保険ファンド）部分を除いた金額です。

2. 「死亡契約」欄は、契約応当日以後死亡の場合の受取金額を示します。

<例1>および<例2>については、年金の現価相当額を示します。

<例3>については、通減後の保険金額を示します。

3. 「受取金額」欄の()内の数字は、前年度配当率に基づいて計算した場合を示します。

<例4>定期付終身保険10倍型(10年更新型)

35歳加入、65歳払込満了、男性、口座振替料率、月払、死亡保険金2,000万円(うち終身部分200万円)
災害入院特約(01)、疾病医療特約(01) 日額1万円、通院特約 日額3千円

| 加入年度 (経過年数) | 保険料(*) (年換算) | 受取金額 | |
|--------------|-----------------|------------------|-------------------|
| | | 継続中の契約 [配当金] | 死亡契約 [保険金+配当金] |
| 毎年配当タイプ | | | |
| 1996年度 (26年) | 358,296円 | (44,962) 44,962円 | 20,000,000円 |

(*)保険料は55歳時に更新した後の金額です。

<例5>定期付終身保険10倍型(10年更新型)

35歳加入、65歳払込満了、男性、口座振替料率、月払、死亡保険金2,000万円(うち終身部分200万円)

| 加入年度 (経過年数) | 保険料(*1) (年換算) | 受取金額 | |
|--------------|------------------|---------------------|-------------------|
| | | 継続中の契約 [配当金(*2)] | 死亡契約 [保険金+配当金] |
| 毎年配当タイプ | | | |
| 1992年度 (30年) | 256,968円 | (114,916) 114,916円 | 20,000,000円 |

(*1)保険料は55歳時に更新した後の金額です。

(*2)定期保険特約は保険期間満了時につき配当を2回分お支払いします。

<例6>定期保険(10年更新型)

45歳加入、男性、口座振替料率、月払、死亡保険金1,000万円

総合医療特約 日額1万円、入院保障充実特約(09) 給付金額10万円、新先進医療特約

| 加入年度 (経過年数) | 保険料 (年換算) | 受取金額 | |
|--------------|--------------|------------------|-------------------|
| | | 継続中の契約 [配当金] | 死亡契約 [保険金+配当金] |
| 5年ごと利差配当タイプ | | | |
| 2012年度 (10年) | 136,800円 | (43,286) 43,286円 | 10,000,000円 |

<例7>養老保険

30歳加入、30年満期、男性、口座振替料率、月払、保険金100万円

| 加入年度 (経過年数) | 保険料 (年換算) | 受取金額 | |
|--------------|--------------|-----------------|-------------------------|
| | | 継続中の契約 [配当金] | 満期・死亡契約 [保険金+配当金] |
| 5年ごと利差配当タイプ | | | |
| 2012年度 (10年) | 31,656円 | (0) 0円 | 死亡 1,000,000円 |
| 2007年度 (15年) | 31,656 | (0) 0 | 死亡 1,000,000 |
| 2002年度 (20年) | 31,656 | (0) 0 | 死亡 1,000,000 |
| 1997年度 (25年) | 27,720 | (0) 0 | 死亡 1,000,000 |
| 毎年配当タイプ | | | |
| 1992年度 (30年) | 20,664 | — — | 満期(1,000,000) 1,000,000 |

(注) 1. 「死亡契約」、「満期・死亡契約」欄は、満期又は契約応当日以後死亡の場合の受取金額を示します。

2. 「受取金額」欄の()内の数字は、前年度配当率に基づいて計算した場合を示します。

個人保険、個人年金保険についての配当金の計算は、以下のとおりです。

< 3年ごと配当タイプ [販売名称：プライムフィット・ライブワン・Qパック] >

2001年度、2004年度、2007年度、2010年度、2013年度、2016年度及び2019年度にご契約いただいた3年ごと配当保険が、今年度に3年ごとの契約応当日を迎えるため、配当対象となります。

配当金は、以下のa、bの合計額です。
ただし、合計額がマイナスとなる場合は0円とします。

a. 利差益配当 [据置]

各年度の責任準備金に以下の利差益配当率を乗じた額の合計を基準とした額（定期保険特約等の特約部分）

(例示) 2001年度契約、2004年度契約、2007年度契約及び2010年度契約（予定利率1.65%）の利差益配当率の推移

| 決算年度 | 配当基準 利回り | 予定利率 | 利差益 配当率 |
|--------|-------------|-------|------------|
| 2019年度 | 1.60% | 1.65% | △0.05% |
| 2020年度 | 1.60% | | △0.05% |
| 2021年度 | 1.60% | | △0.05% |

2013年度契約及び2016年度契約（予定利率1.25%）の利差益配当率の推移

| 決算年度 | 配当基準 利回り | 予定利率 | 利差益 配当率 |
|--------|-------------|-------|------------|
| 2019年度 | 1.60% | 1.25% | 0.35% |
| 2020年度 | 1.60% | | 0.35% |
| 2021年度 | 1.60% | | 0.35% |

2019年度契約（予定利率0.65%）の利差益配当率の推移

| 決算年度 | 配当基準 利回り | 予定利率 | 利差益 配当率 |
|--------|-------------|-------|------------|
| 2019年度 | 1.20% | 0.65% | 0.55% |
| 2020年度 | 1.20% | | 0.55% |
| 2021年度 | 1.20% | | 0.55% |

b. 長期継続配当 [増配]

①契約後経過6年以降(*)の3年ごとの契約応当日に、その保険料(年換算)に年齢、性別及び保険種類に応じた長期継続配当率を乗じた額

(例示) 男性の場合

| 保険種類 | | | 契約時の年齢 | |
|--------------------------------------|------------------------------|--------|--------|--------|
| | | | 30歳 | 50歳 |
| 定期保険特約 | 2007年4月2日以降契約 | 6年経過時 | 8.00% | 20.00% |
| | | 9年経過時 | 12.00% | 30.00% |
| | | 12年経過時 | 8.00% | 20.00% |
| | | 15年経過時 | 12.00% | 30.00% |
| | 2007年4月1日以前契約 | 18年経過時 | 21.00% | 46.50% |
| 新介護保障定期 保険特約 | 2013年4月2日以降契約 | 9年経過時 | 12.00% | 24.00% |
| | 2007年4月2日以降 2013年4月1日以前契約 | 12年経過時 | 12.00% | 20.00% |
| | | 15年経過時 | 18.00% | 30.00% |
| | 2007年4月1日以前契約 | 18年経過時 | 27.00% | 46.50% |
| 特定疾病保障定期 保険特約 重度慢性疾患保障 保険特約 | 2007年4月2日以降契約 | 9年経過時 | 6.00% | 12.00% |
| | | 12年経過時 | 4.00% | 8.00% |
| | | 15年経過時 | 6.00% | 12.00% |
| | 2007年4月1日以前契約 | 18年経過時 | 10.50% | 20.25% |
| 生活障害収入保障特約 | | 6年経過時 | 11.00% | 4.00% |
| 特定重度生活習慣病保障特約 | | 6年経過時 | 12.00% | 21.00% |

②災害・疾病関係特約の一部については、契約後6年以降(*)の3年ごとの契約応当日に、その入院給付日額等に年齢、性別及び保険種類に応じた長期継続配当率を乗じた額

(例示) 日額1,000円あたり 30歳加入の場合

| 保険種類 | | | 男性 | 女性 |
|---------------------|---------------|--------|--------|------|
| 災害入院特約(01) (本人型) | 2007年4月2日以降契約 | 15年経過時 | 399円 | 567円 |
| | 2007年4月1日以前契約 | 18年経過時 | 399円 | 567円 |
| 疾病医療特約(01) (本人型) | 2007年4月2日以降契約 | 15年経過時 | 441円 | 0円 |
| | 2007年4月1日以前契約 | 18年経過時 | 0円 | 0円 |
| 総合医療特約 | | 6年経過時 | 1,467円 | 420円 |
| | | 9年経過時 | 1,526円 | 560円 |
| | | 12年経過時 | 840円 | 196円 |

(例示) 保険料(年換算)あたり

| 保険種類 | | | 男性 | 女性 |
|---------|------------------------------|-------|---------|---------|
| 新先進医療特約 | 2021年4月2日以降契約 | 6年経過時 | 0.00% | 0.00% |
| | 2018年8月2日以降 2021年4月1日以前契約 | 6年経過時 | 124.20% | 124.20% |
| | | 6年経過時 | 75.00% | 75.00% |
| | 2018年8月1日以前契約 | 6年経過時 | 75.00% | 75.00% |
| | | 9年経過時 | 75.00% | 75.00% |

(*)更新後の場合を含みません。ただし、更新後の新先進医療特約は対象とします。

< 5年ごと利差配当タイプ >

1997年度、2002年度、2007年度、2012年度及び2017年度にご契約いただいた5年ごと利差配当付保険が、今年度に5年ごとの契約応当日を迎えるため、配当対象となります。

配当金は、以下のa、bの合計額です。
ただし、合計額がマイナスとなる場合は0円とします。

a. 利差益配当 [据置]

各年度の責任準備金に以下の利差益配当率を乗じた額の合計を基準とした額

(例示) 1997年度契約 (予定利率 2.90%) の利差益配当率の推移

| 決算年度 | 配当基準 利回り | 予定利率 | 利差益 配当率 |
|--------|-------------|-------|------------|
| 2017年度 | 1.15% | 2.90% | △1.75% |
| 2018年度 | 1.15% | | △1.75% |
| 2019年度 | 1.15% | | △1.75% |
| 2020年度 | 1.15% | | △1.75% |
| 2021年度 | 1.15% | | △1.75% |

2002年度契約、2007年度契約及び2012年度契約 (予定利率 1.65%) の利差益配当率の推移

| 決算年度 | 配当基準 利回り | 予定利率 | 利差益 配当率 |
|--------|-------------|-------|------------|
| 2017年度 | 1.60% | 1.65% | △0.05% |
| 2018年度 | 1.60% | | △0.05% |
| 2019年度 | 1.60% | | △0.05% |
| 2020年度 | 1.60% | | △0.05% |
| 2021年度 | 1.60% | | △0.05% |

2017年度契約 (予定利率 0.65%) の利差益配当率の推移

| 決算年度 | 配当基準 利回り | 予定利率 | 利差益 配当率 |
|--------|-------------|-------|------------|
| 2017年度 | 1.20% | 0.65% | 0.55% |
| 2018年度 | 1.20% | | 0.55% |
| 2019年度 | 1.20% | | 0.55% |
| 2020年度 | 1.20% | | 0.55% |
| 2021年度 | 1.20% | | 0.55% |

ただし、下記の契約については、上記にかかわらず以下のとおりとします。

| 対象 | 利差益配当率 | 例示 |
|---------------------|--------|--------------------|
| 一時払養老保険 | 0% | 予定利率 1.00% の契約… 0% |
| 一時払個人年金保険 | 0% | 予定利率 1.00% の契約… 0% |
| 1998年7月2日以降の一時払終身保険 | 0% | 予定利率 1.40% の契約… 0% |

b. 長期継続配当 [増配]

- ①契約後経過 10 年以降(*)の 5 年ごとの契約応当日に、その保険料(年換算)に年齢、性別及び保険種類に応じた長期継続配当率を乗じた額

(例示) 男性の場合

| 保険種類 | | | 契約時の年齢 | |
|--|--|---------|--------|---------|
| | | | 30 歳 | 50 歳 |
| 定期保険 (特約) | 2007 年 4 月 2 日以降契約 | 10 年経過時 | 20.00% | 50.00% |
| | | 15 年経過時 | 20.00% | 50.00% |
| | 2007 年 4 月 1 日以前契約 | 20 年経過時 | 57.50% | 77.50% |
| 新介護保障定期 保険特約 | 2013 年 4 月 2 日以降契約 | 10 年経過時 | 20.00% | 40.00% |
| | 2007 年 4 月 2 日以降 2013 年 4 月 1 日以前契約 | 10 年経過時 | 40.00% | 60.00% |
| | | 15 年経過時 | 30.00% | 50.00% |
| 特定疾病保障定期 保険 (特約) 重度慢性疾患保障 保険 (特約) | 2007 年 4 月 2 日以降契約 | 10 年経過時 | 10.00% | 20.00% |
| | | 15 年経過時 | 10.00% | 20.00% |
| | 2007 年 4 月 1 日以前契約 | 20 年経過時 | 28.75% | 33.75% |
| 生活障害収入保障特約 | | 10 年経過時 | 55.00% | 20.00% |
| 特定重度生活習慣病保障特約 | | 10 年経過時 | 60.00% | 105.00% |

- ②災害・疾病関係特約等の一部については、契約後経過 10 年以降(*)の 5 年ごとの契約応当日に、その入院給付日額等に年齢、性別及び保険種類に応じた長期継続配当率を乗じた額

(例示) 日額 1,000 円あたり 30 歳加入の場合

| 保険種類 | | | 男性 | 女性 |
|---------------------|--------------------|---------|---------|-------|
| 災害入院特約(01) (本人型) | 2007 年 4 月 2 日以降契約 | 15 年経過時 | 665 円 | 945 円 |
| | 2007 年 4 月 1 日以前契約 | 20 年経過時 | 700 円 | 840 円 |
| 疾病医療特約(01) (本人型) | 2007 年 4 月 2 日以降契約 | 15 年経過時 | 735 円 | 0 円 |
| | 2007 年 4 月 1 日以前契約 | 20 年経過時 | 0 円 | 0 円 |
| 総合医療特約 | | 10 年経過時 | 2,072 円 | 980 円 |

(例示) 保険料(年換算)あたり

| 保険種類 | | | 男性 | 女性 |
|---------|--|---------|---------|---------|
| 新先進医療特約 | 2021 年 4 月 2 日以降契約 | 10 年経過時 | 0.00% | 0.00% |
| | 2018 年 8 月 2 日以降 2021 年 4 月 1 日以前契約 | 10 年経過時 | 124.20% | 124.20% |
| | | 10 年経過時 | 75.00% | 75.00% |
| | 2018 年 8 月 1 日以前契約 | 10 年経過時 | 75.00% | 75.00% |

(*)更新後の場合を含みません。ただし、更新後の新先進医療特約は対象とします。

<毎年配当タイプ>

配当金は、以下の a、b、c、d の合計額です。
ただし、合計額がマイナスとなる場合は 0 円とします。

a. 利差益配当 [据置]

責任準備金に、予定利率に応じた利差益配当率を乗じた額

| 対象 | 利差益配当率 | 例示 |
|-------------------|------------|----------------------|
| 予定利率 1%未満の契約 | 1.20%－予定利率 | 予定利率 0.55%の契約… 0.65% |
| 予定利率 1%以上 2%以下の契約 | 1.60%－予定利率 | 予定利率 1.50%の契約… 0.10% |
| 予定利率 2%超の契約 | 1.15%－予定利率 | 予定利率 5.00%の契約…△3.85% |

ただし、下記の契約については、上記にかかわらず以下のとおりとします。

| 対象 | 利差益配当率 | 例示 |
|-----------------------|--------|-------------------|
| 1995年9月1日以降の一時払養老保険 | 0% | 予定利率 1.75%の契約… 0% |
| 1998年7月2日以降の一時払個人年金保険 | 0% | 予定利率 1.50%の契約… 0% |
| 1998年7月2日以降の一時払終身保険 | 0% | 予定利率 2.00%の契約… 0% |

(変額年金の年金開始後・年金繰下げ期間中の利差益配当は 0 円)

b. 死差益配当 [据置]

危険保険金に被保険者の年齢、性別、予定死亡表及び配当回数の区別に応じた死差益配当率を乗じた額

(例示) 危険保険金額 100 万円あたり 終身保険、男性の場合

| 契約年度 | 40 歳 | 50 歳 | 60 歳 |
|----------------------------|-------|---------|---------|
| 1985年4月2日以降 1990年4月1日以前 | 450 円 | 1,570 円 | 4,060 円 |
| 1990年4月2日以降 1996年4月1日以前 | 390 円 | 1,400 円 | 3,220 円 |

c. 災害・疾病特約配当 [据置]

災害・疾病関係特約が付加されている場合には、被保険者の年齢、性別及び保険種類に応じた額

(例示) 日額 1,000 円あたり 40 歳の場合

| 保険種類 | | 男性 | 女性 |
|-------------------|--------------------|-------|-------|
| 新疾病医療特約(87) (本人型) | | 580 円 | 0 円 |
| 新災害入院特約(87) (本人型) | | 300 円 | 420 円 |
| 総合医療特約 | 2018 年 8 月 2 日以降契約 | 170 円 | 0 円 |
| | 2018 年 8 月 1 日以前契約 | 340 円 | 290 円 |

(例示) 1 件あたり

| 保険種類 | | 男性 | 女性 |
|------------|--|---------|---------|
| 新先進医療特約(*) | 2021 年 4 月 2 日以降契約 | 0 円 | 0 円 |
| | 2018 年 8 月 2 日以降 2021 年 4 月 1 日以前契約 | 1,476 円 | 1,476 円 |
| | 2018 年 8 月 1 日以前契約 | 540 円 | 540 円 |
| | | | |

(*) 費差益配当の額を含みます

d. 費差益配当 [据置]

保険金に費差益配当率を乗じた額(保険料払込中の保険契約)
ただし、配当回数 1 回目においては、これを 0 円とします。

(例示) 1990 年 4 月 2 日以降、1993 年 4 月 1 日以前の契約
 養老保険及び終身保険の場合・・・保険金 100 万円あたり 250 円
 定期保険特約の場合・・・保険金 100 万円あたり 200 円

さらに、配当回数 4 回目以降の保険契約においては、以下の上乗せを行います。

| 保険金額ランクによる上乗せ | 保険金額 100 万円あたり |
|---|-------------------|
| 配当回数 5 回目ごと (配当回数 5 回目、10 回目、15 回目・・・) に 総保険金額が 2,000 万円を超える部分 | 300 円 |
| 総保険金額が 3,000 万円以上 5,000 万円未満の場合 | 50 円 |
| 総保険金額が 5,000 万円以上の場合 | 100 円 |

4. 2021年度の一般勘定資産の運用状況

a. 2021年度の資産運用状況

(1) 運用環境

2021年度の日本経済は、新型コロナウイルスのワクチン普及や各種政策の効果等により持ち直しの動きとなりました。しかしながら、年度末にはウクライナ情勢の悪化を受け、景気の先行きに対する不透明感が高まるとともに、エネルギー需給のひっ迫懸念から世界的なインフレ圧力も高まりました。また米国ではインフレ高進を受け、想定より早いペースでの金融引締めの可能性が高まりました。

- ・国内金利（新発10年国債利回り）は日本銀行による金融緩和の継続により、低位での推移となりましたが、年度末には海外金利の上昇に連れて、国内金利も上昇しました。

【新発10年国債利回り 2021年3月末 +0.090% → 2022年3月末 +0.210%】

- ・国内株式は、年度前半には新型コロナウイルスの新規感染者数の減少や企業業績の改善などを背景に上昇しましたが、その後は変異株の流行や資源価格の高騰による企業業績への影響懸念等により軟調に推移しました。

【日経平均 2021年3月末 29,178.80円 → 2022年3月末 27,821.43円】

【TOPIX 2021年3月末 1,954.00p → 2022年3月末 1,946.40p】

- ・米国金利（10年国債利回り）は、年度前半には新型コロナウイルス感染の再拡大を背景に低下基調で推移しましたが、その後はインフレ上昇やFRB（米連邦準備制度理事会）による利上げが意識され、大きく上昇しました。

【米国10年国債利回り 2021年3月末 1.74% → 2022年3月末 2.34%】

- ・ドル円は、資源価格の高騰による日本の貿易収支悪化や日米の金利差拡大を主因に円が売られ、円安ドル高が進みました。

【ドル/円 2021年3月末 110.71円 → 2022年3月末 122.39円】

【ユーロ/円 2020年3月末 129.80円 → 2021年3月末 136.70円】

(2) 運用方針

契約期間が長期にわたる生命保険契約の負債特性に応じて資産を管理するALM（資産負債の総合的な管理）の推進を基本方針として、国内の公社債や貸付金等の円金利資産を中心に投資を行うことにより、安定的な収益確保と市場環境悪化時においても確実な保険金等のお支払いの実現を図ります。さらに許容されるリスクの範囲内で株式や外国債券等への投資による収益の向上を目指します。

こうした基本方針のもと、低金利環境の長期化に対応するべく、一般勘定資産の基本ポートフォリオを「ALM運用ポートフォリオ」と「バランス運用ポートフォリオ」の2つに区分し、それぞれの運用目的に応じた「資産運用収益力向上」と「リスクコントロールの強化」を推進しています。前者では、保険金等の確実な支払いに資することを目的として、日本国債・国内事業債・国内融資を中心とした運用により保険契約の負債特性に応じたALMを推進するとともに、為替リスクをとらない外貨建事業債や不動産・インフラエクイティファンド等の超長期

の運用を念頭に置いた資産等への投資により、収益力向上を図っています。後者では、企業価値の持続的向上を目的として、許容されるリスクの範囲内で市場見直しに応じ、株式や為替リスクをとるオープン外国債券等の流動性の高い資産の運用により収益の上乗せを図っています。また、機関投資家の責務の一環として、持続可能な社会の実現および運用収益の向上の両立を目指し、責任投資を推進しています。具体的には、E S G 投融資（※1）や、投資先企業の中長期的な企業価値向上や持続的成長を促すための対話を軸とするスチュワードシップ活動を推進しています。

（※1. E S G 投融資：環境（Environment）、社会（Social）、企業統治（Governance）に対する取組みなどの非財務情報も考慮しつつ、投資先企業等を選別して行う投融資）

（3）運用状況

国内外における新型コロナウイルスの感染状況や米国を中心としたインフレの状況、ウクライナ情勢等が金融市場や経済環境に与える影響に留意し、運用を行いました。

「ALM運用ポートフォリオ」では、超長期の日本国債等への投資を推進し、着実に国内金利リスクの削減を進めました（※2）。また、国内金利が低位で推移する中、業種や個別企業の状況に留意した上で、為替リスクをとらない外貨建事業債等への投資を推進し、収益力の向上に取り組みました。「バランス運用ポートフォリオ」では、各種相場動向に留意しつつ、国内外株式への段階的な投資および為替リスクをとるオープン外国債券への投資を推進しました。

責任ある機関投資家として、脱炭素社会および持続可能な社会の実現を目指し、2050年GHG（温室効果ガス）排出量ネットゼロをコミットし、2030年の削減目標を設定の上、責任投資を推進しました。また、テーマ投資（※3）として、再生エネルギー等のインフラ関連や国際機関・国内外の事業会社が発行する脱炭素を目的とした債券等へ積極的に投融資を行いました。その他、全ての運用資産を対象にE S G要素を考慮した投融資判断を開始しました。

（※2. 運用資産は保険負債よりも残存期間が短く、期間のミスマッチが生じており、超長期国債等へ投資することで、ミスマッチが減少し、リスクを削減する効果があります。）

（※3. E S G 投融資手法の一つで、SDGs達成への貢献に資する債券等への投融資）

各資産の状況は以下のとおりです。

- ・国内債券は、超長期の日本国債等への投資を推進しつつ、国内金利の上昇局面では投資を加速しました。
- ・国内株式は、株価動向に留意して段階的に投資し、株式相場の調整局面では投資を拡大しました。
- ・外国証券は、為替リスクをとらない外貨建事業債等へ積極的に投資し、金利や為替動向に留意し、為替リスクをとるオープン外国債券への投資等を行いました。また、株価動向に留意し、外国株式へ段階的に投資を行いました。
- ・貸付金は、再生エネルギー関連のプロジェクトファイナンス等への投資を推進しました。
- ・不動産は、優良立地物件の建替えや新規投資に取り組むとともに、テナント募集に注力し、保有物件の収益力向上に努めました。

b. 資産の構成（一般勘定）

（単位：百万円、％）

| 区 分 | 2020年度末 | | 2021年度末 | |
|------------|------------|-------|------------|-------|
| | 金 額 | 占率 | 金 額 | 占率 |
| 現預金・コールローン | 1,300,346 | 3.8 | 1,044,510 | 2.9 |
| 買入金銭債権 | 565,143 | 1.6 | 310,140 | 0.9 |
| 金銭の信託 | - | - | 4,914 | 0.0 |
| 有価証券 | 29,756,172 | 86.0 | 30,720,996 | 86.1 |
| 公 社 債 | 14,431,149 | 41.7 | 14,520,419 | 40.7 |
| 株 式 | 2,480,707 | 7.2 | 2,459,308 | 6.9 |
| 外 国 証 券 | 12,391,645 | 35.8 | 13,218,894 | 37.1 |
| 公 社 債 | 10,516,392 | 30.4 | 10,730,565 | 30.1 |
| 株 式 等 | 1,875,252 | 5.4 | 2,488,328 | 7.0 |
| その他の証券 | 452,669 | 1.3 | 522,373 | 1.5 |
| 貸付金 | 1,945,518 | 5.6 | 2,192,253 | 6.1 |
| 保険約款貸付 | 258,549 | 0.7 | 244,196 | 0.7 |
| 一般貸付 | 1,686,968 | 4.9 | 1,948,057 | 5.5 |
| 不動産 | 557,409 | 1.6 | 556,472 | 1.6 |
| うち投資用 | 394,204 | 1.1 | 392,177 | 1.1 |
| 繰延税金資産 | 68,356 | 0.2 | 288,586 | 0.8 |
| その他 | 403,110 | 1.2 | 560,974 | 1.6 |
| 貸倒引当金 | △890 | △0.0 | △925 | △0.0 |
| 一般勘定計 | 34,595,165 | 100.0 | 35,677,924 | 100.0 |
| うち外貨建資産 | 11,799,295 | 34.1 | 12,660,503 | 35.5 |

（注）「不動産」については土地・建物・建設仮勘定を合計した金額を計上しています。

c. 資産の増減（一般勘定）

（単位：百万円）

| 区 分 | 2020年度 | 2021年度 |
|------------|-----------|-----------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 現預金・コールローン | △451,479 | △255,835 |
| 買入金銭債権 | 238,903 | △255,002 |
| 金銭の信託 | - | 4,914 |
| 有価証券 | 2,965,300 | 964,823 |
| 公 社 債 | 622,079 | 89,269 |
| 株 式 | 761,886 | △21,398 |
| 外 国 証 券 | 1,432,127 | 827,248 |
| 公 社 債 | 904,805 | 214,173 |
| 株 式 等 | 527,322 | 613,075 |
| その他の証券 | 149,207 | 69,704 |
| 貸付金 | △154,066 | 246,735 |
| 保険約款貸付 | △22,562 | △14,353 |
| 一般貸付 | △131,503 | 261,088 |
| 不動産 | △1,142 | △936 |
| うち投資用 | 4,332 | △2,027 |
| 繰延税金資産 | △145,781 | 220,230 |
| その他 | △89,994 | 157,864 |
| 貸倒引当金 | △73 | △35 |
| 一般勘定計 | 2,361,665 | 1,082,758 |
| うち外貨建資産 | 1,345,612 | 861,208 |

（注）「不動産」については土地・建物・建設仮勘定を合計した金額を計上しています。

住友生命保険相互会社

d. 資産運用関係収益（一般勘定）

（単位：百万円、％）

| 区 分 | 2020年度 | | 2021年度 | |
|------------|---------|-------|---------|-------|
| | | 前年度比 | | 前年度比 |
| 利息及び配当金等収入 | 611,775 | 95.7 | 667,365 | 109.1 |
| 預貯金利息 | 2,595 | 19.0 | 787 | 30.3 |
| 有価証券利息・配当金 | 535,731 | 97.5 | 593,228 | 110.7 |
| 貸付金利息 | 23,518 | 86.5 | 24,105 | 102.5 |
| 不動産賃貸料 | 34,717 | 98.6 | 32,111 | 92.5 |
| その他利息配当金 | 15,211 | 108.8 | 17,132 | 112.6 |
| 金銭の信託運用益 | - | - | 379 | - |
| 有価証券売却益 | 79,393 | 92.3 | 67,019 | 84.4 |
| 国債等債券売却益 | 46,798 | 114.0 | 23,057 | 49.3 |
| 株式等売却益 | 15,991 | 195.6 | 21,326 | 133.4 |
| 外国証券売却益 | 16,603 | 45.1 | 22,634 | 136.3 |
| 有価証券償還益 | 16,323 | 120.6 | 1,761 | 10.8 |
| 金融派生商品収益 | - | - | 2,546 | - |
| 為替差益 | - | - | 98,853 | - |
| その他運用収益 | 1,474 | 144.1 | 2,732 | 185.3 |
| 合 計 | 708,966 | 95.8 | 840,657 | 118.6 |

e. 資産運用関係費用（一般勘定）

（単位：百万円、％）

| 区 分 | 2020年度 | | 2021年度 | |
|--------------|---------|--------|---------|-------|
| | | 前年度比 | | 前年度比 |
| 支払利息 | 10,484 | 42.7 | 10,363 | 98.9 |
| 有価証券売却損 | 17,087 | 115.6 | 68,051 | 398.2 |
| 国債等債券売却損 | 4,197 | 2245.5 | 23,374 | 556.9 |
| 株式等売却損 | 2,100 | 21.8 | 3,780 | 179.9 |
| 外国証券売却損 | 10,789 | 218.4 | 40,896 | 379.0 |
| 有価証券評価損 | 2,025 | 3.9 | 9,633 | 475.6 |
| 株式等評価損 | 1,875 | 5.1 | 9,633 | 513.6 |
| 外国証券評価損 | 149 | 1.0 | - | - |
| 有価証券償還損 | 5 | 0.1 | - | - |
| 金融派生商品費用 | 74,286 | 62.7 | - | - |
| 為替差損 | 10,974 | 96.1 | - | - |
| 貸倒引当金繰入額 | 318 | - | 43 | 13.8 |
| 賃貸用不動産等減価償却費 | 8,422 | 97.9 | 8,425 | 100.0 |
| その他運用費用 | 13,441 | 108.6 | 15,827 | 117.7 |
| 合 計 | 137,046 | 55.6 | 112,344 | 82.0 |

f. 資産別運用利回り（一般勘定）

（単位：％）

| 区 分 | 2020年度 | 2021年度 |
|------------|--------|--------|
| 現預金・コールローン | 0.15 | 2.53 |
| 買入金銭債権 | 0.55 | 0.50 |
| 金銭の信託 | - | 6.18 |
| 有価証券 | 1.95 | 2.44 |
| うち公社債 | 1.83 | 1.55 |
| うち株式 | 2.13 | 4.83 |
| うち外国証券 | 2.03 | 3.21 |
| 公社債 | 2.16 | 3.39 |
| 株式等 | 1.25 | 2.35 |
| 貸付金 | 1.51 | 1.61 |
| うち一般貸付 | 1.17 | 1.31 |
| 不動産 | 2.93 | 2.77 |
| うち投資用 | 4.19 | 3.93 |
| 一般勘定計 | 1.77 | 2.16 |
| うち海外投融資 | 2.00 | 3.17 |

- (注)1. 利回り計算式の分母は帳簿価額ベースの日々平均残高、分子は経常損益中、資産運用収益－資産運用費用として算出した利回りです。
 2. 当利回りの算出においては、デリバティブによる損益を分子に含めています。
 3. 海外投融資とは、外貨建資産と円貨建資産の合計です。

g. 主要資産の平均残高（一般勘定）

（単位：百万円）

| 区 分 | 2020年度 | 2021年度 |
|------------|------------|------------|
| 現預金・コールローン | 1,280,306 | 1,076,992 |
| 買入金銭債権 | 532,114 | 539,787 |
| 金銭の信託 | - | 1,811 |
| 有価証券 | 26,796,340 | 28,147,424 |
| うち公社債 | 13,997,294 | 14,475,545 |
| うち株式 | 1,203,033 | 1,282,492 |
| うち外国証券 | 11,235,946 | 11,953,657 |
| 公社債 | 9,657,291 | 9,950,171 |
| 株式等 | 1,578,655 | 2,003,486 |
| 貸付金 | 1,961,798 | 2,149,163 |
| うち一般貸付 | 1,685,941 | 1,894,850 |
| 不動産 | 561,648 | 562,799 |
| うち投資用 | 393,064 | 397,659 |
| 一般勘定計 | 32,368,323 | 33,781,628 |
| うち海外投融資 | 12,719,954 | 13,321,448 |

h. 有価証券の時価情報（一般勘定）

(1) 売買目的有価証券の評価損益

（単位：百万円）

| 区 分 | 2020年度末 | | 2021年度末 | |
|----------|--------------|--------------------|--------------|--------------------|
| | 貸借対照表 計上額 | 当期の損益に含 まれた評価損益 | 貸借対照表 計上額 | 当期の損益に含 まれた評価損益 |
| 売買目的有価証券 | - | - | 4,914 | 383 |

（注）本表には、金銭の信託等の売買目的有価証券を含んでいます。

(2) 有価証券の時価情報（売買目的有価証券以外）

（単位：百万円）

| 区 分 | 2020年度末 | | | | | 2021年度末 | | | | |
|------------|------------|------------|-----------|-----------|----------|------------|------------|-----------|-----------|----------|
| | 帳簿価額 | 時価 | 差損益 | 差益 | | 帳簿価額 | 時価 | 差損益 | 差益 | |
| | | | | 差益 | 差損 | | | | 差益 | 差損 |
| 満期保有目的の債券 | 1,590,707 | 1,852,103 | 261,395 | 261,404 | △8 | 1,569,177 | 1,812,094 | 242,917 | 242,925 | △8 |
| 責任準備金対応債券 | 12,470,906 | 14,068,089 | 1,597,183 | 1,654,525 | △57,341 | 12,514,443 | 13,596,489 | 1,082,045 | 1,277,927 | △195,882 |
| 子会社・関連会社株式 | 52,238 | 46,861 | △5,376 | - | △5,376 | 52,238 | 53,679 | 1,441 | 1,441 | - |
| その他の有価証券 | 13,963,576 | 15,804,479 | 1,840,903 | 1,986,544 | △145,641 | 15,177,316 | 16,387,386 | 1,210,069 | 1,599,191 | △389,121 |
| 公 社 債 | 2,477,237 | 2,529,740 | 52,503 | 86,818 | △34,315 | 2,752,734 | 2,709,967 | △42,767 | 44,159 | △86,927 |
| 株 式 | 1,115,669 | 2,338,264 | 1,222,594 | 1,252,591 | △29,996 | 1,155,190 | 2,297,231 | 1,142,041 | 1,181,568 | △39,527 |
| 外 国 証 券 | 9,096,111 | 9,618,085 | 521,974 | 601,930 | △79,956 | 10,149,382 | 10,231,870 | 82,488 | 335,724 | △253,236 |
| 公 社 債 | 7,922,014 | 8,356,187 | 434,173 | 509,392 | △75,219 | 8,461,174 | 8,457,396 | △3,777 | 181,643 | △185,421 |
| 株 式 等 | 1,174,097 | 1,261,898 | 87,801 | 92,538 | △4,737 | 1,688,207 | 1,774,473 | 86,266 | 154,081 | △67,815 |
| その他の証券 | 349,067 | 387,108 | 38,040 | 38,775 | △735 | 411,007 | 435,347 | 24,340 | 32,845 | △8,504 |
| 買入金銭債権 | 433,890 | 439,749 | 5,859 | 6,427 | △567 | 188,102 | 192,123 | 4,021 | 4,891 | △870 |
| 譲渡性預金 | 491,600 | 491,530 | △69 | - | △69 | 520,900 | 520,844 | △55 | - | △55 |
| そ の 他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 合 計 | 28,077,428 | 31,771,534 | 3,694,106 | 3,902,473 | △208,367 | 29,313,176 | 31,849,649 | 2,536,473 | 3,121,486 | △585,012 |
| 公 社 債 | 14,378,646 | 16,015,275 | 1,636,628 | 1,710,830 | △74,201 | 14,563,186 | 15,651,386 | 1,088,199 | 1,323,856 | △235,656 |
| 株 式 | 1,115,669 | 2,338,264 | 1,222,594 | 1,252,591 | △29,996 | 1,155,190 | 2,297,231 | 1,142,041 | 1,181,568 | △39,527 |
| 外 国 証 券 | 11,308,555 | 12,099,606 | 791,051 | 893,848 | △102,797 | 12,474,789 | 12,752,715 | 277,925 | 578,323 | △300,398 |
| 公 社 債 | 10,082,219 | 10,790,846 | 708,627 | 801,310 | △92,683 | 10,734,343 | 10,924,561 | 190,217 | 422,801 | △232,583 |
| 株 式 等 | 1,226,335 | 1,308,760 | 82,424 | 92,538 | △10,113 | 1,740,446 | 1,828,153 | 87,707 | 155,522 | △67,815 |
| その他の証券 | 349,067 | 387,108 | 38,040 | 38,775 | △735 | 411,007 | 435,347 | 24,340 | 32,845 | △8,504 |
| 買入金銭債権 | 433,890 | 439,749 | 5,859 | 6,427 | △567 | 188,102 | 192,123 | 4,021 | 4,891 | △870 |
| 譲渡性預金 | 491,600 | 491,530 | △69 | - | △69 | 520,900 | 520,844 | △55 | - | △55 |
| そ の 他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

（注）1. 本表には、金融商品取引法上の有価証券として取り扱うことが適当と認められるもの等を含んでいます。

2. 市場価格のない株式等および組合等は本表から除いています。

市場価格のない株式等および組合等の帳簿価額は以下のとおりです。

（単位：百万円）

| 区 分 | 2020年度末 | 2021年度末 |
|------------|---------|---------|
| 子会社・関連会社株式 | 697,616 | 743,750 |
| その他の有価証券 | 62,198 | 134,191 |
| 国内株式 | 20,368 | 19,990 |
| 外国株式 | 34,558 | 34,558 |
| その他 | 7,271 | 79,642 |
| 合 計 | 759,814 | 877,942 |

i. 金銭の信託の時価情報（一般勘定）

（単位：百万円）

| 区 分 | 2020年度末 | | | | | 2021年度末 | | | | |
|-----------|----------|----|-----|----|----|----------|-------|-----|----|----|
| | 貸借対照表計上額 | 時価 | 差損益 | 差益 | 差損 | 貸借対照表計上額 | 時価 | 差損益 | 差益 | 差損 |
| 金 銭 の 信 託 | - | - | - | - | - | 4,914 | 4,914 | - | - | - |

（注）時価相当額の算定は、取引金融機関が合理的に算定した価格によっています。

・運用目的の金銭の信託

（単位：百万円）

| 区 分 | 2020年度末 | | 2021年度末 | |
|---------------------|----------|----------------|----------|----------------|
| | 貸借対照表計上額 | 当期の損益に含まれた評価損益 | 貸借対照表計上額 | 当期の損益に含まれた評価損益 |
| 運 用 目 的 の 金 銭 の 信 託 | - | - | 4,914 | 383 |

・運用目的以外の金銭の信託

2020年度末、2021年度末ともに残高がないため、記載していません。

（ご参考）

金融商品に係る会計基準における「市場価格のない株式等および組合等」についても一定の前提をおいて算定した価額を含めた場合の時価情報は以下のとおりです。

（単位：百万円）

| 区 分 | 2020年度末 | | | | | 2021年度末 | | | | |
|------------|------------|------------|-----------|-----------|----------|------------|------------|-----------|-----------|----------|
| | 帳簿価額 | 時価 | 差損益 | 差益 | 差損 | 帳簿価額 | 時価 | 差損益 | 差益 | 差損 |
| 満期保有目的の債券 | 1,590,707 | 1,852,103 | 261,395 | 261,404 | △8 | 1,569,177 | 1,812,094 | 242,917 | 242,925 | △8 |
| 責任準備金対応債券 | 12,470,906 | 14,068,089 | 1,597,183 | 1,654,525 | △57,341 | 12,514,443 | 13,596,489 | 1,082,045 | 1,277,927 | △195,882 |
| 子会社・関連会社株式 | 749,854 | 692,244 | △57,610 | 2,156 | △59,767 | 795,988 | 794,271 | △1,717 | 9,193 | △10,910 |
| その他の有価証券 | 14,025,774 | 15,875,983 | 1,850,208 | 1,995,873 | △145,664 | 15,311,508 | 16,554,354 | 1,242,846 | 1,632,154 | △389,308 |
| 公 社 債 | 2,477,237 | 2,529,740 | 52,503 | 86,818 | △34,315 | 2,752,734 | 2,709,967 | △42,767 | 44,159 | △86,927 |
| 株 式 | 1,136,037 | 2,358,632 | 1,222,594 | 1,252,591 | △29,996 | 1,175,180 | 2,317,221 | 1,142,041 | 1,181,568 | △39,527 |
| 外国証券 | 9,130,670 | 9,661,814 | 531,144 | 611,100 | △79,956 | 10,259,276 | 10,374,242 | 114,965 | 368,377 | △253,411 |
| 公 社 債 | 7,922,014 | 8,356,187 | 434,173 | 509,392 | △75,219 | 8,461,174 | 8,457,396 | △3,777 | 181,643 | △185,421 |
| 株 式 等 | 1,208,656 | 1,305,627 | 96,971 | 101,708 | △4,737 | 1,798,102 | 1,916,845 | 118,743 | 186,733 | △67,990 |
| その他の証券 | 356,338 | 394,515 | 38,176 | 38,934 | △758 | 415,314 | 439,954 | 24,640 | 33,156 | △8,516 |
| 買入金銭債権 | 433,890 | 439,749 | 5,859 | 6,427 | △567 | 188,102 | 192,123 | 4,021 | 4,891 | △870 |
| 譲渡性預金 | 491,600 | 491,530 | △69 | - | △69 | 520,900 | 520,844 | △55 | - | △55 |
| そ の 他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 合 計 | 28,837,243 | 32,488,421 | 3,651,177 | 3,913,959 | △262,781 | 30,191,118 | 32,757,210 | 2,566,091 | 3,162,201 | △596,109 |
| 公 社 債 | 14,378,646 | 16,015,275 | 1,636,628 | 1,710,830 | △74,201 | 14,563,186 | 15,651,386 | 1,088,199 | 1,323,856 | △235,656 |
| 株 式 | 1,258,113 | 2,480,707 | 1,222,594 | 1,252,591 | △29,996 | 1,317,267 | 2,459,308 | 1,142,041 | 1,181,568 | △39,527 |
| 外国証券 | 11,860,501 | 12,608,488 | 747,987 | 905,175 | △157,187 | 13,103,929 | 13,411,172 | 307,243 | 618,727 | △311,483 |
| 公 社 債 | 10,082,219 | 10,790,846 | 708,627 | 801,310 | △92,683 | 10,734,343 | 10,924,561 | 190,217 | 422,801 | △232,583 |
| 株 式 等 | 1,778,281 | 1,817,642 | 39,360 | 103,865 | △64,504 | 2,369,585 | 2,486,611 | 117,026 | 195,926 | △78,900 |
| その他の証券 | 414,492 | 452,669 | 38,176 | 38,934 | △758 | 497,732 | 522,373 | 24,640 | 33,156 | △8,516 |
| 買入金銭債権 | 433,890 | 439,749 | 5,859 | 6,427 | △567 | 188,102 | 192,123 | 4,021 | 4,891 | △870 |
| 譲渡性預金 | 491,600 | 491,530 | △69 | - | △69 | 520,900 | 520,844 | △55 | - | △55 |
| そ の 他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

（注）1. 本表には、金融商品取引法上の有価証券として取り扱うことが適当と認められるもの等を含んでいます。

2. 有価証券の時価情報の差損益と本表の差損益との差額は、2020年度末が △42,928百万円、2021年度末が 29,618百万円となっています。

不動産（土地・借地権）の差損益

（単位：百万円）

| 区 分 | 2020年度末 | 2021年度末 |
|---------------|---------|---------|
| 不 動 産 の 差 損 益 | 167,737 | 186,055 |

（注）土地の時価については、不動産鑑定士による鑑定評価等による評価額、または公示価格に基づき合理的な調整を行って算定する評価額を使用しております。

j. デリバティブ取引の時価情報（ヘッジ会計適用・非適用の合算値）（一般勘定）

(1) 差損益の内訳（ヘッジ会計適用分・非適用分の内訳）

(単位：百万円)

| 区 分 | 2020年度末 | | | | | | 2021年度末 | | | | | |
|-----------|---------|----------|---------|------|-----|----------|---------|----------|--------|------|------|----------|
| | 金利関連 | 通貨関連 | 株式関連 | 債券関連 | その他 | 合 計 | 金利関連 | 通貨関連 | 株式関連 | 債券関連 | その他 | 合 計 |
| ヘッジ会計適用分 | 6,094 | △343,195 | - | - | - | △337,100 | 5,768 | △555,980 | - | - | - | △550,211 |
| ヘッジ会計非適用分 | - | △114,345 | △29,942 | 99 | 687 | △143,501 | △568 | △73,414 | △6,653 | - | △762 | △81,399 |
| 合 計 | 6,094 | △457,540 | △29,942 | 99 | 687 | △480,602 | 5,200 | △629,394 | △6,653 | - | △762 | △631,611 |

(注)ヘッジ会計適用分のうち時価ヘッジ適用分、及びヘッジ会計非適用分の差損益は、損益計算書に計上されています。

なお時価ヘッジ適用分の差損益は、2020年度末通貨関連 △374,068百万円、2021年度末通貨関連 △585,471百万円となっています。

(2) 金利関連

(単位：百万円)

| 区 分 | 種 類 | 2020年度末 | | | | 2021年度末 | | | |
|-----|---------------|---------|--------|-------|-------|---------|---------|---------|---------|
| | | 契約額等 | | 時価 | 差損益 | 契約額等 | | 時価 | 差損益 |
| | | うち1年超 | | | | うち1年超 | | | |
| 店頭 | 金利スワップ | | | | | | | | |
| | 固定金利受取／変動金利支払 | 15,645 | 11,580 | 13 | 13 | 136,580 | 136,535 | △ 5,619 | △ 5,619 |
| | 固定金利支払／変動金利受取 | 83,032 | 83,032 | 6,081 | 6,081 | 91,792 | 91,792 | 10,820 | 10,820 |
| | 合 計 | | | | 6,094 | | | | 5,200 |

(注)1. 差損益欄には、時価を記載しています。

(ご参考)

金利スワップ契約の内容

[2021年度末]

(単位：百万円、%)

| 区 分 | 1年以下 | 1年超 3年以下 | 3年超 5年以下 | 5年超 7年以下 | 7年超 10年以下 | 10年超 | 合 計 |
|---------------------|------|-------------|-------------|-------------|--------------|---------|---------|
| 受取固定・支払変動スワップの想定元本額 | 45 | 11,035 | 500 | - | - | 125,000 | 136,580 |
| 平均受取固定金利 | 0.99 | 1.20 | 0.16 | - | - | 0.47 | 0.53 |
| 平均支払変動金利 | 0.63 | 1.22 | 0.24 | - | - | △0.01 | 0.09 |
| 支払固定・受取変動スワップの想定元本額 | - | - | - | 36,717 | 55,075 | - | 91,792 |
| 平均支払固定金利 | - | - | - | 1.83 | 2.39 | - | 2.17 |
| 平均受取変動金利 | - | - | - | 2.13 | 1.95 | - | 2.02 |

(3) 通貨関連

(単位：百万円)

| 区分 | 種 類 | 2020年度末 | | | | 2021年度末 | | | |
|---------|---------|------------|-----------|----------|----------|------------|-----------|----------|----------|
| | | 契約額等 | | 時価 | 差損益 | 契約額等 | | 時価 | 差損益 |
| | | | うち1年超 | | | | うち1年超 | | |
| 店頭 | 為替予約 | | | | | | | | |
| | 売建 | 11,132,717 | 2,386,505 | △587,772 | △587,772 | 10,036,218 | 3,363,811 | △804,302 | △804,302 |
| | (米ドル) | 5,143,273 | 1,116,818 | △218,638 | △218,638 | 4,771,599 | 1,656,305 | △435,508 | △435,508 |
| | (ユーロ) | 3,539,608 | 906,783 | △156,414 | △156,414 | 3,105,975 | 1,265,539 | △155,306 | △155,306 |
| | (豪ドル) | 1,512,317 | 248,123 | △176,151 | △176,151 | 1,672,038 | 441,967 | △174,858 | △174,858 |
| | 買建 | 3,541,238 | - | 100,307 | 100,307 | 2,631,404 | - | 147,695 | 147,695 |
| | (ユーロ) | 1,540,883 | - | 44,898 | 44,898 | 1,030,813 | - | 59,991 | 59,991 |
| | (米ドル) | 1,418,890 | - | 47,157 | 47,157 | 985,226 | - | 47,675 | 47,675 |
| | (豪ドル) | 272,639 | - | 5,311 | 5,311 | 485,633 | - | 37,174 | 37,174 |
| | 通貨オプション | | | | | | | | |
| | 売建 | | | | | | | | |
| | コール | 172,500 | - | | | 120,000 | - | | |
| | (726) | | | 172 | 553 | (313) | | 2,169 | △1,856 |
| | (米ドル) | 172,500 | - | | | 120,000 | - | | |
| | (726) | | | 172 | 553 | (313) | | 2,169 | △1,856 |
| | プット | 135,000 | - | | | - | - | | |
| | (681) | | | - | 681 | (-) | | | |
| | (米ドル) | 135,000 | - | | | - | - | | |
| | (681) | | | - | 681 | (-) | | | |
| | 買建 | | | | | | | | |
| | プット | 150,000 | - | | | 100,000 | - | | |
| (2,186) | | | 2 | △2,184 | (422) | | | △422 | |
| (米ドル) | 150,000 | - | | | 100,000 | - | | | |
| (2,186) | | | 2 | △2,184 | (422) | | | △422 | |
| 通貨スワップ | | | | | | | | | |
| (米ドル) | 37,806 | 37,806 | △3,900 | △3,900 | 37,806 | 37,806 | △5,352 | △5,352 | |
| (ユーロ) | 35,351 | 35,351 | △3,685 | △3,685 | 35,351 | 35,351 | △5,057 | △5,057 | |
| | 2,454 | 2,454 | △215 | △215 | 2,454 | 2,454 | △294 | △294 | |
| 合 計 | | | | △492,314 | | | | △664,237 | |

(注)1. ()内には、オプション料を記載しています。

2. 外貨建金銭債権債務等が為替予約又は通貨スワップが付されていることにより、決済時における円貨額が確定している外貨建金銭債権債務等で、貸借対照表において当該円貨額で表示されているものについては、開示の対象より除いています。

開示の対象より除いている通貨スワップは、2020年度末が米ドルの契約額 424,753百万円、時価 34,773百万円、差損益 34,773百万円、2021年度末が米ドルの契約額 530,629百万円、時価 34,843百万円、差損益 34,843百万円です。

3. 差損益欄には、為替予約及びスワップ取引については時価を記載し、オプション取引についてはオプション料と時価との差額を記載しています。

(4) 株式関連

(単位：百万円)

| 区分 | 種 類 | 2020年度末 | | | 2021年度末 | | | | |
|-----|-----------|---------|-------|--------|---------|---------|-------|---------|-----|
| | | 契約額等 | | 時価 | 差損益 | 契約額等 | | 時価 | 差損益 |
| | | | うち1年超 | | | | うち1年超 | | |
| 取引所 | 株価指数先物 | | | | | | | | |
| | 売建 | - | - | - | - | 73,756 | - | △5,261 | |
| | 買建 | 21,868 | - | 93 | 93 | - | - | - | |
| 店頭 | 株価指数オプション | | | | | | | | |
| | 売建 | | | | | | | | |
| | コール | 148,470 | - | | | - | - | | |
| | | (1,674) | | 28,555 | △26,881 | (-) | | - | |
| | プット | 122,715 | - | | | - | - | | |
| | | (2,326) | | | 2,326 | (-) | | - | |
| | 買建 | | | | | | | | |
| | プット | 149,985 | - | | | 66,000 | - | | |
| | | (5,481) | | | | (1,392) | 0 | △1,391 | |
| | 合 計 | | | | | | | △6,653 | |
| | | | | | | | | △29,942 | |

(注)1. ()内には、オプション料を記載しています。

2. 差損益欄には、先物取引については時価を記載し、
オプション取引についてはオプション料と時価との差額を記載しています。

(5) 債券関連

(単位：百万円)

| 区分 | 種 類 | 2020年度末 | | | 2021年度末 | | | | |
|-----|------|---------|-------|----|---------|------|-------|----|-----|
| | | 契約額等 | | 時価 | 差損益 | 契約額等 | | 時価 | 差損益 |
| | | | うち1年超 | | | | うち1年超 | | |
| 取引所 | 債券先物 | | | | | | | | |
| | 売建 | 20,393 | - | 99 | 99 | - | - | - | |
| | 合 計 | | | | | | | - | |
| | | | | | | | | 99 | |

(注)差損益欄には、時価を記載しています。

(6) その他

(単位：百万円)

| 区分 | 種 類 | 2020年度末 | | | 2021年度末 | | | | |
|----|-----------------|---------|-------|-------|---------|---------|-------|-------|-----|
| | | 契約額等 | | 時価 | 差損益 | 契約額等 | | 時価 | 差損益 |
| | | | うち1年超 | | | | うち1年超 | | |
| 店頭 | マルチ・アセット指数オプション | | | | | | | | |
| | 売 建 | | | | | | | | |
| | コール | 134,140 | - | | | 136,100 | - | | |
| | | (445) | | 549 | △103 | (414) | | 187 | |
| | 買 建 | | | | | | | | |
| | コール | 127,843 | - | | | 143,926 | - | | |
| | | (2,630) | | 3,421 | 790 | (2,882) | | 1,892 | |
| | 合 計 | | | | | | | △990 | |
| | | | | | | | | △762 | |

(注)1. 括弧内には、オプション料を記載しています。

2. 差損益欄には、オプション料と時価との差額を記載しています。

5. 貸借対照表

(単位:百万円)

| 期 別 科 目 | 2020年度末 (2021年3月31日現在) | 2021年度末 (2022年3月31日現在) | 期 別 科 目 | 2020年度末 (2021年3月31日現在) | 2021年度末 (2022年3月31日現在) |
|------------|---------------------------|---------------------------|---------------|---------------------------|---------------------------|
| | 金 額 | 金 額 | | 金 額 | 金 額 |
| (資産の部) | | | (負債の部) | | |
| 現金及び預貯金 | 1,198,652 | 883,913 | 保険契約準備金 | 27,586,099 | 28,218,160 |
| 現金 | 10 | 12 | 支払準備金 | 105,903 | 117,678 |
| 預貯金 | 1,198,642 | 883,901 | 責任準備金 | 27,262,040 | 27,884,255 |
| コーポローン | 192,142 | 260,597 | 社員配当準備金 | 218,156 | 216,226 |
| 買入金銭債権 | 565,143 | 310,140 | 再保険借 | 196 | 195 |
| 金銭の信託 | - | 4,914 | 社債 | 449,924 | 480,510 |
| 有価証券 | 30,463,881 | 31,362,641 | その他の負債 | 4,330,415 | 5,060,044 |
| 国債 | 10,774,290 | 10,969,097 | 売現先勘定 | 2,870,573 | 3,513,925 |
| 地方債 | 238,126 | 197,554 | 債券貸借取引受入担保金 | 501,353 | 355,998 |
| 社債 | 3,715,977 | 3,600,985 | 借入金 | 120,000 | 120,000 |
| 株式 | 2,623,466 | 2,595,648 | 未払法人税等 | 16,204 | 10,093 |
| 外国証券 | 12,643,660 | 13,470,574 | 未払金 | 34,738 | 65,056 |
| その他の証券 | 468,359 | 528,781 | 未払費用 | 39,907 | 40,792 |
| 貸付金 | 1,945,518 | 2,192,253 | 前受収益 | 851 | 828 |
| 保険約款貸付 | 258,549 | 244,196 | 預り金 | 70,349 | 71,355 |
| 一般貸付 | 1,686,968 | 1,948,057 | 預り保証金 | 28,596 | 27,556 |
| 有形固定資産 | 566,262 | 563,567 | 金融派生商品 | 626,965 | 829,832 |
| 土地 | 359,957 | 356,840 | 金融商品等受入担保金 | 4,389 | 9,943 |
| 建物 | 173,740 | 177,432 | リース債務 | 4,563 | 3,185 |
| リース資産 | 4,387 | 3,061 | 資産除去債務 | 1,768 | 1,760 |
| 建設仮勘定 | 23,711 | 22,200 | 仮受金 | 7,079 | 8,199 |
| その他の有形固定資産 | 4,465 | 4,032 | その他の負債 | 3,074 | 1,517 |
| 無形固定資産 | 38,193 | 36,293 | 価格変動準備金 | 883,647 | 971,947 |
| ソフトウェア | 32,682 | 31,845 | 再評価に係る繰延税金負債 | 12,894 | 12,583 |
| その他の無形固定資産 | 5,511 | 4,448 | 負債の部合計 | 33,263,179 | 34,743,442 |
| 再保険貸 | 181 | 135 | (純資産の部) | | |
| その他の資産 | 347,619 | 519,054 | 基金償却積立金 | 639,000 | 639,000 |
| 未収金 | 33,143 | 31,617 | 再評価積立金 | 2 | 2 |
| 前払費用 | 5,353 | 5,559 | 剰余金 | 227,648 | 231,993 |
| 未収収益 | 142,574 | 155,921 | 損失填補準備金 | 6,004 | 6,204 |
| 預託金 | 4,315 | 4,759 | その他の剰余金 | 221,643 | 225,788 |
| 先物取引差入証拠金 | 13,407 | 47,680 | 価格変動積立金 | 165,000 | 165,000 |
| 金融派生商品 | 108,906 | 152,345 | 社会及び契約者福祉増進基金 | 1,338 | 1,355 |
| 金融商品等差入担保金 | 25,786 | 82,758 | 別途積立金 | 223 | 223 |
| 仮払金 | 6,779 | 8,843 | 当期末処分剰余金 | 55,081 | 59,210 |
| その他の資産 | 7,353 | 29,568 | 基金等合計 | 866,650 | 870,995 |
| 前払年金費用 | 15,726 | 22,150 | その他有価証券評価差額金 | 1,332,915 | 895,346 |
| 繰延税金資産 | 68,356 | 288,586 | 繰延ヘッジ損益 | △2,561 | △6,879 |
| 貸倒引当金 | △890 | △925 | 土地再評価差額金 | △59,397 | △59,581 |
| | | | 評価・換算差額等合計 | 1,270,957 | 828,885 |
| | | | 純資産の部合計 | 2,137,607 | 1,699,880 |
| 資産の部合計 | 35,400,786 | 36,443,323 | 負債及び純資産の部合計 | 35,400,786 | 36,443,323 |

2021 年度 貸借対照表注記

1. 有価証券（預貯金及び買入金銭債権のうち有価証券に準じるもの、並びに金銭の信託を含む）の評価は、売買目的有価証券については時価法（売却原価の算定は移動平均法）、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、「保険業における「責任準備金対応債券」に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会 業種別監査委員会報告第 21 号）に基づく責任準備金対応債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、子会社株式及び関連会社株式（保険業法第 110 条第 2 項に規定する子会社等が発行する株式）については原価法、その他有価証券については 3 月末日の市場価格等に基づく時価法（売却原価の算定は移動平均法）、ただし市場価格のない株式等については移動平均法による原価法によっております。
なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。

2. 保険種類・資産運用方針等により設定している小区分に対応した債券のうち、負債に応じたデュレーションのコントロールを図る目的で保有するものについて、「保険業における「責任準備金対応債券」に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会 業種別監査委員会報告第 21 号）に基づき、責任準備金対応債券に区分しております。
なお、金利変動リスクの適切なコントロールのため、当期より、従前の小区分「個人保険及び個人年金保険契約（一部の保険種類を除く）」の責任準備金の一部に対し、金利変動リスクのヘッジとして「保険業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会 業種別委員会実務指針第 26 号）に基づく金利スワップによる繰延ヘッジを行っております。
これに伴い、次のとおり小区分を変更しております。小区分の変更による損益への影響はありません。

・従前の小区分「個人保険及び個人年金保険契約（一部の保険種類を除く）」のキャッシュ・フローから一定割合を除いております。

変更後の小区分：「個人保険及び個人年金保険契約（一部の保険種類及びキャッシュ・フローの一定割合を除く）」

小区分は次のとおり設定しております。

個人保険及び個人年金保険契約（一部の保険種類及びキャッシュ・フローの一定割合を除く）
最低保証利率付 3 年ごと利率変動型積立保険等の主契約
確定給付企業年金保険及び新企業年金保険契約（今後一定年数以内に発生する見込みのキャッシュ・フローを対象）
拠出型企業年金保険契約（今後一定年数以内に発生する見込みのキャッシュ・フローを対象）
確定拠出年金保険契約及び新単位別利率設定特約
一時払養老保険契約（一部を除く）
利率変動型終身保険（一時払）契約
個人保険及び個人年金保険のうち、米ドル建契約
個人保険及び個人年金保険のうち、豪ドル建契約（一部の保険種類を除く）

3. デリバティブ取引の評価は時価法によっております。

4. 土地の再評価に関する法律（平成 10 年 3 月 31 日公布法律第 34 号）に基づき、事業用の土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しております。

再評価を行った年月日 2001年3月31日

同法律第3条第3項に定める再評価の方法

土地の再評価に関する法律施行令（平成10年3月31日公布政令第119号）第2条第1号に定める公示価格に基づき合理的な調整を行って算定する方法及び第5号に定める鑑定評価に基づく方法

5. 有形固定資産の減価償却は、次の方法によっております。

建物

定額法によっております。

リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引

リース期間に基づく定額法によっております。

その他の有形固定資産

定率法によっております。

6. 外貨建資産・負債（子会社株式及び関連会社株式を除く）は、決算日の為替相場により円換算してあります。子会社株式及び関連会社株式は、取得時の為替相場により円換算してあります。

7. 貸倒引当金は、資産の自己査定基準及び償却・引当基準に則り、次のとおり計上してあります。破産、民事再生等、法的・形式的な経営破綻の事実が発生している債務者（以下「破綻先」という）に対する債権及び実質的に経営破綻に陥っている債務者（以下「実質破綻先」という）に対する債権については、下記直接減額後の債権額から担保の回収可能見込額及び保証等による回収可能見込額を控除し、その残額を計上してあります。また、現状、経営破綻の状況にはないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者（以下「破綻懸念先」という）に対する債権については、債権額から担保の回収可能見込額及び保証等による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上してあります。上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績等から算出した貸倒実績率を債権額に乗じた額を計上してあります。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき査定を実施し、関連部署から独立した資産監査部署が査定内容を監査しており、その結果に基づいて上記の引当を行っております。

なお、破綻先及び実質破綻先等に対する債権については、債権額から担保の評価額及び保証等による回収可能見込額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は、31百万円です。

8. 退職給付引当金は、当期末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、計上してあります。

退職給付に係る会計処理の方法は、次のとおりです。

| | |
|----------------|---------|
| 退職給付見込額の期間帰属方法 | 給付算定式基準 |
| 数理計算上の差異の処理年数 | 翌期から 8年 |
| 過去勤務費用の処理年数 | 3年 |

退職給付に関する事項は、次のとおりです。

(1) 採用している退職給付制度の概要

当社は、確定給付型の制度として、確定給付企業年金制度及び退職一時金制度を設けております。また、確定拠出型の制度として、確定拠出年金制度を設けております。

なお、退職一時金制度には、退職給付信託が設定されております。

(2) 確定給付制度

① 退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表

| | |
|----------------|--------------------|
| 期首における退職給付債務 | 295,943 百万円 |
| 勤務費用 | 12,895 百万円 |
| 利息費用 | 1,701 百万円 |
| 数理計算上の差異の当期発生額 | 1,957 百万円 |
| 退職給付の支払額 | <u>△14,834 百万円</u> |
| 期末における退職給付債務 | <u>297,663 百万円</u> |

② 年金資産の期首残高と期末残高の調整表

| | |
|----------------|--------------------|
| 期首における年金資産 | 311,806 百万円 |
| 期待運用収益 | 2,923 百万円 |
| 数理計算上の差異の当期発生額 | 5,008 百万円 |
| 事業主からの拠出額 | 5,153 百万円 |
| 退職給付の支払額 | <u>△6,511 百万円</u> |
| 期末における年金資産 | <u>318,380 百万円</u> |

③ 退職給付債務及び年金資産と貸借対照表に計上された前払年金費用の調整表

| | |
|---------------------|---------------------|
| 積立型制度の退職給付債務 | 297,663 百万円 |
| 年金資産 | <u>△318,380 百万円</u> |
| | <u>△20,716 百万円</u> |
| 未認識数理計算上の差異 | △1,680 百万円 |
| 未認識過去勤務費用 | 245 百万円 |
| 貸借対照表に計上された負債と資産の純額 | <u>△22,150 百万円</u> |
| 前払年金費用 | <u>△22,150 百万円</u> |
| 貸借対照表に計上された負債と資産の純額 | <u>△22,150 百万円</u> |

④ 退職給付に関連する損益

| | |
|-------------------|------------------|
| 勤務費用 | 12,895 百万円 |
| 利息費用 | 1,701 百万円 |
| 期待運用収益 | △2,923 百万円 |
| 数理計算上の差異の当期の費用処理額 | △4,376 百万円 |
| 過去勤務費用の当期の費用処理額 | <u>△245 百万円</u> |
| 確定給付制度に係る退職給付費用 | <u>7,051 百万円</u> |

⑤ 年金資産の主な内訳

年金資産合計に対する主な分類ごとの比率は、次のとおりです。

| | |
|----------|-------------|
| 株式 | 41% |
| 生命保険一般勘定 | 36% |
| 投資信託 | 6% |
| 債券 | 4% |
| その他 | 13% |
| 合計 | <u>100%</u> |

年金資産合計には、退職一時金制度に対して設定した退職給付信託が48%含まれています。

⑥ 長期期待運用収益率の設定方法

年金資産の長期期待運用収益率を決定するため、現在及び予想される年金資産の配分と、年金資産を構成する多様な資産からの現在及び将来期待される長期の収益率を考慮しております。

⑦ 数理計算上の計算基礎に関する事項

期末における主要な数理計算上の計算基礎は次のとおりです。

| | |
|-----------|--------|
| 割引率 | 0.575% |
| 長期期待運用収益率 | |
| 確定給付企業年金 | 1.8% |
| 退職給付信託 | 0.0% |

(3) 確定拠出制度

当社の確定拠出制度への要拠出額は、1,206 百万円です。

9. 価格変動準備金は、保険業法第 115 条の規定により算出した額を計上しております。

10. ヘッジ会計の方法は、「金融商品に関する会計基準」(企業会計基準第 10 号)に従い、主に、外貨建債券、外貨建社債(負債)等に対する為替リスクのヘッジとして時価ヘッジ及び通貨スワップの振当処理を行っております。また、責任準備金の一部に対する金利変動リスクのヘッジとして「保険業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第 26 号)に基づく金利スワップによる繰延ヘッジを行っております。なお、ヘッジの有効性の判定は、ヘッジ対象とヘッジ手段の相場変動又はキャッシュ・フロー変動を比較する比率分析によっております。

ヘッジ関係のうち、「LIBOR を参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」(2022 年 3 月 17 日 企業会計基準委員会 実務対応報告第 40 号)の適用範囲に含まれるヘッジ関係に、当該実務対応報告に定められる特例的な取扱いを適用しております。当該実務対応報告を適用しているヘッジ関係の内容は、次のとおりです。

| | |
|-----------------|------------------|
| ヘッジ会計の方法 | 主に特例処理(振当処理を含む) |
| ヘッジ手段である金融商品の種類 | 金利スワップ、通貨スワップ |
| ヘッジ対象である金融商品の種類 | 貸付金 |
| ヘッジ取引の種類 | キャッシュ・フローを固定するもの |

11. 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、資産に係る控除対象外消費税等のうち、税法に定める繰延消費税等については、前払費用に計上し 5 年間で均等償却し、繰延消費税等以外のものについては、発生年度に費用処理しております。

12. 連結納税制度を適用している当社は、「所得税法等の一部を改正する法律」(令和 2 年法律第 8 号)において創設されたグループ通算制度に関して、「連結納税制度からグループ通算制度への移行に係る税効果会計の適用に関する取扱い」(2020 年 3 月 31 日 企業会計基準委員会 実務対応報告第 39 号)により、繰延税金資産及び繰延税金負債の額について、改正前の税法の規定に基づいております。

13. 責任準備金は、保険契約に基づく将来における債務の履行に備えるため、保険業法第 116 条の規定に基づき、保険料及び責任準備金の算出方法書(保険業法第 4 条第 2 項第 4 号)に記載された方法に従って計算し、積み立てております。

責任準備金のうち保険料積立金については、保険業法第 116 条及び保険業法施行規則第 69 条第 1 項第 1 号の規定に基づき、次の方式により計算しております。

(1) 標準責任準備金の対象契約については、金融庁長官が定める方式(平成 8 年大蔵省告示第 48 号)

(2) 標準責任準備金の対象とならない契約については、平準純保険料式

なお、2006 年 4 月 1 日以降年金開始した個人年金保険契約(予定利率変動型無配当個人年金保険(一時払い)を除く)については、年金支払開始日等を順次契約締結時とみなしたうえで、金融庁長官

が定める計算基礎（平成8年大蔵省告示第48号）を適用（ただし、2006年度中に年金支払開始日等が到来する契約について、予定死亡率は生保標準生命表2007（年金開始後用）を適用）して計算したことにより生じた差額を追加して計上しております。

収納した保険料のうち、期末時点において未経過となっている期間に対応する部分については、保険業法第116条及び保険業法施行規則第69条第1項第2号の規定に基づき、責任準備金に積み立てております。

また、責任準備金のうち危険準備金については、保険業法第116条及び保険業法施行規則第69条第1項第3号の規定に基づき、保険契約に基づく将来の債務を確実に履行するため、将来発生が見込まれる危険に備えて積み立てております。

保険業法施行規則第69条第1項、第2項及び第4項の規定により積み立てられた責任準備金では、算出方法書の計算前提（予定発生率・予定利率等）に基づく将来の予定キャッシュ・フローの見積りが、直近の実績と大きく乖離することにより、将来の債務の履行に支障を来すおそれがあると認められる場合には、同条第5項の規定に基づき、追加の責任準備金を計上する必要があります。

追加の責任準備金の計上要否、金額の決定にあたっては、関連する法令等に基づき、保険数理に関する専門知識を活用した将来キャッシュ・フロー等の見積りが必要となることから、保険計理人による責任準備金の積立ての十分性を確認する将来収支分析の結果を参照し、責任準備金の計上額を決定しております。

14. 無形固定資産に計上している自社利用のソフトウェアの減価償却の方法は、利用可能期間に基づく定額法により行っております。

15. 当期末までに公表されているものの、適用されていない主な会計基準等は次のとおりです。

・「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（2021年6月17日 企業会計基準適用指針第31号）

(1) 概要

2019年7月4日に公表された「時価の算定に関する会計基準の適用指針」が改正され、投資信託の時価の算定に関する取扱い等が定められました。

(2) 適用予定日

2022年度の期首より適用予定です。

(3) 当該会計基準等の適用による影響

適用された年度における影響は評価中です。

16. 「時価の算定に関する会計基準」（2019年7月4日 企業会計基準第30号）等を当期首から適用し、「時価の算定に関する会計基準」第19項及び「金融商品に関する会計基準」（2019年7月4日 企業会計基準第10号）第44-2項に定める経過的な取扱いに従って、「時価の算定に関する会計基準」等が定める新たな会計方針を、将来にわたって適用しております。

これに伴い、その他有価証券のうち、市場価格のある株式の評価について、期末前1ヵ月の市場価格の平均に基づく時価法から、期末日の市場価格に基づく時価法に変更しております。

17. 金融商品の状況に関する事項、金融商品の時価等に関する事項及び金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項は次のとおりです。

(1) 金融商品の状況に関する事項

当社の資産運用は、生命保険契約の負債特性に応じた資産及び負債の総合的管理 (ALM) を推進し、公社債や貸付金等の円金利資産中心の運用により中長期的に安定した収益の確保を図るとともに、許容されるリスクの範囲内で株式等への分散投資を行っております。また、デリバティブ取引については、主に保有する資産又は負債の価値が変動するリスクを回避する目的で活用しております。

当社の主な金融商品のうち、公社債（国債、地方債及び社債）については、市場リスク（市場金利等の変動により価格が変動するリスク）及び発行体等の信用リスクに晒されております。株式（外国証券の中に含まれる株式を含む）については、市場リスク（株価の変動リスク、外貨建のものは為替リスクを含む）及び発行体等の信用リスクに晒されております。外国証券のうち債券については、市場リスク（市場金利等の変動により価格が変動するリスク、外貨建のものは為替リスクを含む）及び発行体等の信用リスクに晒されております。

貸付金については、国内の企業向けが大半であり、債務者等の信用リスクに晒されているほか、活発な流通市場は存在しないものの、公社債と同様に市場金利等の変化によっても価値が変動することから市場リスクにも晒されております。

デリバティブ取引には、外貨建資産及び外貨建負債の為替リスクをヘッジする目的で行っている為替予約・通貨オプション・通貨スワップ取引、主に株式の価格変動リスクをヘッジする目的で行っている先物・先渡・オプション取引、主に固定利付資産の市場金利の変動による価格変動リスクをヘッジする目的で行っている債券先物・オプション・金利スワップ取引及び主に変動利付資産の金利の変動リスクをヘッジする目的で行っている金利スワップ取引があります。

為替予約取引の一部については、これらをヘッジ手段とし、主に外貨建の外国証券をヘッジ対象とするヘッジ会計を適用しております。その他、責任準備金の一部に関する金利変動リスクのヘッジ手段として「保険業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会 業種別委員会実務指針第 26 号）に基づく金利スワップ取引を行い、ヘッジ会計を適用しております。

これらのヘッジ対象とヘッジ手段の相場変動幅に基づいて、ヘッジの有効性を定期的に検証しております。

なお、会計基準等に基づき、為替予約及び通貨スワップの振当処理を行っているもの、並びに金利スワップの特例処理を適用しているものについては、実行後の有効性の検証は省略しております。

当社は、取締役会で策定している「資産運用リスク管理方針」において、資産運用リスクのリスク管理部署を定め、資産運用全体のリスクを管理する体制を整備しております。合わせて、「資産運用リスク管理規程」において、金融商品に関する資産運用リスクである「市場リスク」「信用リスク」のそれぞれについてリスク管理の枠組みを定めるとともに、具体的なリスク管理手法を定め、リスクの定量的かつ統一的な把握・管理に努めております。また、資産運用リスクの管理部署は、投融资の執行部から独立することで、組織面においても内部牽制機能を確保し、各執行部に方針及び諸規程を遵守させることにより、実効性の高いリスク管理体制の構築を図っております。取締役会は、リスク管理状況の報告を受け、経営の意思決定を行っております。

市場リスクについては、金融商品の価値がマーケットの変化により、どの程度の損失を被る可能性があるかを把握・分析するため、統一的なリスク量としてバリュー・アット・リスク (VaR) を計測し、これを市場リスクに備えたリスク・リミット（含み損益や売却損益を考慮）と比較することで管理しております。

信用リスクについては、貸付金等の投融资実行時に信用リスクの程度に応じた社内格付を付与するとともに、その後も定期的に社内格付を見直し、信用状況の変化を管理しております。さらに、リスク量としてバリュー・アット・リスク (VaR) を社内格付の水準ごとに設定した格付推移確率、

デフォルト発生時の投融資元本の予想回収率等を用いたモンテカルロ・シミュレーションにより計測し、信用リスクに備えたリスク・リミットと比較することで管理を行っております。

(2) 金融商品の時価等に関する事項

当期末における主な金融商品に係る貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次のとおりです。なお、市場価格のない株式等及び組合出資金等は、次表に含めておりません。また、現金及び預貯金（譲渡性預金除く）、コールローン、売現先勘定及び債券貸借取引受入担保金は主に短期間で決済されるため時価が帳簿価額に近似することから、注記を省略しております。

(単位：百万円)

| | 貸借対照表計上額 | 時価 | 差額 |
|------------------------|------------|------------|-----------|
| 現金及び預貯金（譲渡性預金） | 520,844 | 520,844 | - |
| うち、その他有価証券 | 520,844 | 520,844 | - |
| 買入金銭債権 | 310,140 | 311,400 | 1,259 |
| うち、その他有価証券 | 192,123 | 192,123 | - |
| 金銭の信託 | 4,914 | 4,914 | - |
| 有価証券 | 30,451,921 | 31,778,325 | 1,326,403 |
| 売買目的有価証券 | 641,645 | 641,645 | - |
| 満期保有目的の債券 | 1,569,177 | 1,812,094 | 242,917 |
| 責任準備金対応債券 | 12,514,443 | 13,596,489 | 1,082,045 |
| 子会社株式及び関連会社株式 | 52,238 | 53,679 | 1,441 |
| その他有価証券 | 15,674,417 | 15,674,417 | - |
| 貸付金 | 2,192,253 | | |
| 貸倒引当金 ^{※1} | △684 | | |
| | 2,191,569 | 2,186,908 | △4,661 |
| 社債 | 480,510 | 486,370 | 5,859 |
| 借入金 | 120,000 | 119,804 | △196 |
| デリバティブ取引 ^{※2} | (677,486) | (677,486) | - |
| ヘッジ会計が適用されていないもの | (82,187) | (82,187) | - |
| ヘッジ会計が適用されているもの | (595,298) | (595,298) | - |

※1 貸付金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。

※2 デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる場合には、（ ）で示しております。

(注1) 有価証券(「金融商品に関する会計基準」(企業会計基準第10号)に基づく有価証券として取扱うものを含む)に関する事項

満期保有目的の債券及び責任準備金対応債券において、種類ごとの貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次のとおりです。

① 満期保有目的の債券

(単位：百万円)

| | 種類 | 貸借対照表計上額 | 時価 | 差額 |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|---------|
| 時価が貸借対照表計上額を超えるもの | 公社債 | 261,940 | 278,138 | 16,197 |
| | 外国証券(公社債) | 1,305,600 | 1,532,328 | 226,728 |
| 時価が貸借対照表計上額を超えないもの | 公社債 | 1,636 | 1,627 | △8 |
| | 外国証券(公社債) | - | - | - |
| 合計 | | 1,569,177 | 1,812,094 | 242,917 |

② 責任準備金対応債券

(単位：百万円)

| | 種類 | 貸借対照表計上額 | 時価 | 差額 |
|--------------------|-----------|------------|------------|-----------|
| 時価が貸借対照表計上額を超えるもの | 公社債 | 9,121,741 | 10,385,240 | 1,263,498 |
| | 外国証券(公社債) | 408,480 | 422,909 | 14,429 |
| 時価が貸借対照表計上額を超えないもの | 公社債 | 2,425,133 | 2,276,412 | △148,720 |
| | 外国証券(公社債) | 559,088 | 511,926 | △47,161 |
| 合計 | | 12,514,443 | 13,596,489 | 1,082,045 |

その他有価証券において、種類ごとの取得原価又は償却原価、貸借対照表計上額及びこれらの差額については、次のとおりです。

③ その他有価証券

(単位：百万円)

| | 種類 | 取得原価又は償却原価 | 貸借対照表計上額 | 差額 |
|----------------------------|--------|------------|------------|-----------|
| 貸借対照表計上額が取得原価又は償却原価を超えるもの | 譲渡性預金 | - | - | - |
| | 買入金銭債権 | 122,748 | 127,640 | 4,891 |
| | 公社債 | 843,584 | 887,744 | 44,159 |
| | 株式 | 902,583 | 2,084,152 | 1,181,568 |
| | 外国証券 | 4,487,576 | 4,823,301 | 335,724 |
| | 公社債 | 3,765,847 | 3,947,491 | 181,643 |
| | 株式等 | 721,728 | 875,810 | 154,081 |
| | その他の証券 | 192,719 | 225,564 | 32,845 |
| 貸借対照表計上額が取得原価又は償却原価を超えないもの | 譲渡性預金 | 520,900 | 520,844 | △55 |
| | 買入金銭債権 | 65,354 | 64,483 | △870 |
| | 公社債 | 1,909,150 | 1,822,223 | △86,927 |
| | 株式 | 252,606 | 213,078 | △39,527 |
| | 外国証券 | 5,661,806 | 5,408,569 | △253,236 |
| | 公社債 | 4,695,327 | 4,509,905 | △185,421 |
| | 株式等 | 966,478 | 898,663 | △67,815 |
| | その他の証券 | 218,287 | 209,782 | △8,504 |
| 合計 | | 15,177,316 | 16,387,386 | 1,210,069 |

(注2) 市場価格のない株式等及び組合出資金等の貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価情報には含めておりません。

(単位：百万円)

| | 貸借対照表計上額 |
|--------------|----------|
| 市場価格のない株式等※1 | 731,432 |
| 組合出資金等※2 | 179,286 |

※1 市場価格のない株式等には非上場株式等が含まれております。

※2 組合出資金等には投資事業組合等が含まれております。これらは、「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(2019年7月4日 企業会計基準適用指針第31号)第27項の経過措置に基づき、時価開示の対象とはしておりません。

(注3) 金銭債権及び満期がある有価証券の償還予定額、社債及びその他負債の返済予定額

(単位：百万円)

| | 1年以内 | 1年超 5年以内 | 5年超 10年以内 | 10年超 |
|-----------|---------|-------------|--------------|------------|
| 譲渡性預金 | 520,900 | - | - | - |
| 買入金銭債権 | 34,550 | 213 | 295 | 271,025 |
| 有価証券 | 523,415 | 3,691,288 | 8,319,230 | 12,416,511 |
| 満期保有目的の債券 | 22,704 | 613,295 | 189,800 | 742,621 |
| 責任準備金対応債券 | 160,622 | 970,898 | 4,251,363 | 7,045,414 |
| その他有価証券 | 340,089 | 2,107,094 | 3,878,067 | 4,628,474 |
| 貸付金* | 417,137 | 472,572 | 481,508 | 570,839 |
| 社債 | - | - | - | 480,510 |
| 借入金 | - | - | - | 120,000 |

※ 破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等の償還予定額が見込めないもの、期間の定めのないものは含めておりません。

(3) 金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項

金融商品の時価を、時価の算定に用いたインプットの観察可能性及び重要性に応じて、次の3つのレベルに分類しております。

レベル1の時価：同一の資産又は負債の活発な市場における（無調整の）相場価格により算定した時価

レベル2の時価：レベル1のインプット以外の直接又は間接的に観察可能なインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価：重要な観察できないインプットを使用して算定した時価

時価の算定に重要な影響を与えるインプットを複数使用している場合には、それらのインプットがそれぞれ属するレベルのうち、時価の算定における優先順位が最も低いレベルに時価を分類しております。

① 時価をもって貸借対照表計上額とする金融資産及び金融負債

(単位：百万円)

| | 時価 | | | |
|----------|-----------|-----------|---------|------------|
| | レベル1 | レベル2 | レベル3 | 合計 |
| 譲渡性預金 | - | 520,844 | - | 520,844 |
| 買入金銭債権 | - | 34,493 | 157,630 | 192,123 |
| 金銭の信託 | - | - | 4,914 | 4,914 |
| 有価証券 | 6,460,842 | 7,163,503 | 447,470 | 14,071,816 |
| 売買目的有価証券 | 493,324 | 110,573 | - | 603,897 |
| その他有価証券 | 5,967,518 | 7,052,930 | 447,470 | 13,467,918 |
| 国債 | 1,249,716 | - | - | 1,249,716 |
| 地方債 | - | 45,975 | - | 45,975 |
| 社債 | - | 1,413,274 | 1,000 | 1,414,275 |
| 株式 | 2,296,590 | 640 | - | 2,297,231 |
| 外国証券 | 2,417,887 | 5,593,039 | 446,469 | 8,457,396 |
| 公社債 | 2,417,887 | 5,593,039 | 446,469 | 8,457,396 |
| その他の証券 | 3,323 | - | - | 3,323 |
| デリバティブ取引 | 415 | 151,929 | 0 | 152,345 |
| 通貨関連 | - | 150,030 | - | 150,030 |
| 株式関連 | 415 | - | 0 | 415 |
| その他 | - | 1,899 | - | 1,899 |
| 資産計 | 6,461,258 | 7,870,772 | 610,014 | 14,942,044 |
| デリバティブ取引 | 7,467 | 820,194 | 2,169 | 829,832 |
| 通貨関連 | - | 814,379 | 2,169 | 816,549 |
| 株式関連 | 6,333 | - | - | 6,333 |
| その他 | 1,133 | 5,814 | - | 6,948 |
| 負債計 | 7,467 | 820,194 | 2,169 | 829,832 |

※ 「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（2019年7月4日 企業会計基準適用指針第31号）第26項の経過措置に基づき、投資信託については、上表には含めておりません。当該投資信託の貸借対照表計上額は2,244,246百万円です。

② 時価をもって貸借対照表計上額としない金融資産及び金融負債

(単位：百万円)

| | 時価 | | | |
|-------------------|------------|-----------|-----------|------------|
| | レベル1 | レベル2 | レベル3 | 合計 |
| 買入金銭債権 | - | - | 119,276 | 119,276 |
| 有価証券 | 10,565,266 | 4,894,987 | 2,008 | 15,462,263 |
| 満期保有目的の債券 | 107,266 | 1,704,828 | - | 1,812,094 |
| 国債 | 107,266 | - | - | 107,266 |
| 社債 | - | 172,500 | - | 172,500 |
| 外国証券 | - | 1,532,328 | - | 1,532,328 |
| 公社債 | - | 1,532,328 | - | 1,532,328 |
| 責任準備金対応債券 | 10,458,000 | 3,136,479 | 2,008 | 13,596,489 |
| 国債 | 10,458,000 | - | - | 10,458,000 |
| 地方債 | - | 135,972 | - | 135,972 |
| 社債 | - | 2,067,679 | - | 2,067,679 |
| 外国証券 | - | 932,827 | 2,008 | 934,836 |
| 公社債 | - | 932,827 | 2,008 | 934,836 |
| 子会社株式及び関連 会社株式 | - | 53,679 | - | 53,679 |
| 貸付金 | - | 18,038 | 2,168,870 | 2,186,908 |
| 資産計 | 10,565,266 | 4,913,025 | 2,290,155 | 17,768,448 |
| 社債 | - | 486,370 | - | 486,370 |
| 借入金 | - | 119,804 | - | 119,804 |
| 負債計 | - | 606,174 | - | 606,174 |

(注1) 時価の算定に用いた評価技法及びインプットの説明

資 産

① 買入金銭債権

買入金銭債権のうち証券化商品については、市場価格に準ずるものとして合理的に算定された価額（情報ベンダー又はブローカーから入手する価格）等によっており、重要なインプットが観察不能であることから、レベル3の時価に分類しております。

これらに該当しない買入金銭債権については、見積将来キャッシュ・フローの現在価値を時価としており、重要なインプットである割引率等が観察不能である場合はレベル3、そうでない場合はレベル2の時価に分類しております。

② 金銭の信託

金銭の信託については、取引金融機関から提示された信託財産の構成物の価格によっており、重要なインプットが観察不能であることから、レベル3の時価に分類しております。

③ 有価証券

有価証券については、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるものはレベル1の時価に分類しており、主に株式や国債がこれに含まれます。

公表された相場価格を用いていたとしても市場が活発でない場合にはレベル2の時価に分類しており、主に地方債、社債がこれに含まれます。

相場価格が入手できない場合には、将来キャッシュ・フローの割引現在価値法などの評価技法を用いて時価を算定しております。評価にあたっては観察可能なインプットを最大限利用しており、主なインプットは、国債利回り、期限前返済率、信用スプレッド、倒産確率、倒産時の損失率等が含まれます。算定にあたり重要な観察できないインプットを用いている場合には、レベル3の時価に分類しております。

④ 貸付金

一般貸付については、貸付の種類及び内部格付、期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を市場金利に信用リスク等を反映させた割引率で割り引いて時価を算定しております。算定にあたり重要な観察できないインプットを用いている場合には、レベル3の時価に分類しております。

保険約款貸付については、当該貸付を解約返戻金の範囲内に限るなどの特性により返済期限を設けておらず、返済方法、返済見込み期間及び金利条件等から、時価は帳簿価額と近似しているものと想定されることから、帳簿価額を時価とし、レベル3の時価に分類しております。

負債

① 社債

社債については、活発ではない市場の相場価格を時価としており、レベル2の時価に分類しております。

② 借入金

借入金については、借入金を裏付として発行される、市場が活発ではない社債の相場価格を時価としており、レベル2の時価に分類しております。

デリバティブ取引

デリバティブ取引については、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるものはレベル1の時価に分類しており、主に債券先物取引や株式先物取引がこれに含まれます。

ただし、大部分のデリバティブ取引は店頭取引であり、公表された相場価格が存在しないため、取引の種類に応じて割引現在価値法やブラック・ショールズ・モデル等の評価技法を利用して時価を算定しております。それらの評価技法で用いている主なインプットは、金利、為替レート、ボラティリティ等が含まれます。観察できないインプットを用いていない又はその影響が重要でない場合にはレベル2の時価に分類しており、主にプレーン・バニラ型の金利スワップ取引、為替予約取引が含まれます。重要な観察できないインプットを用いている場合はレベル3の時価に分類しており、株式オプション取引等が含まれます。

なお、為替予約及び通貨スワップの振当処理によるものはヘッジ対象とされている貸付金及び社債と一体として処理されているため、その時価は当該貸付金及び社債の時価に含めて記載し、金利スワップの特例処理によるものは、ヘッジ対象とされている貸付金と一体として処理されているため、その時価は当該貸付金の時価に含めて記載しております。

(注2) 時価をもって貸借対照表計上額とする金融資産及び金融負債のうちレベル3の時価に関する情報

① 重要な観察できないインプットに関する定量的情報

重要な観察できないインプットを推計していないため、重要な観察できないインプットに関する定量的情報に関する記載を省略しております。

② 期首残高から当期末残高への調整表、当期の損益に認識した評価損益

(単位：百万円)

| | 買入金銭債権 | 金銭の信託 | 有価証券 | デリバティブ取引 ^{※2} | 合計 |
|---|---------|-------|---------|------------------------|---------|
| 期首残高 | 159,383 | - | 411,734 | △28,725 | 542,392 |
| 当期の損益又は 評価・換算差額等 | △1,941 | 382 | 26,318 | △7,842 | 16,916 |
| 損益に計上 ^{※1} | 8 | 382 | 30,573 | △7,842 | 23,121 |
| 評価・換算差額等 に計上 | △1,950 | - | △4,255 | - | △6,205 |
| 購入、売却、発行及び 決済等の純額 | 187 | 4,532 | 9,418 | 34,398 | 48,536 |
| レベル3の時価への 振替 | - | - | - | - | - |
| レベル3の時価からの 振替 | - | - | - | - | - |
| 当期末残高 | 157,630 | 4,914 | 447,470 | △2,169 | 607,844 |
| 当期の損益に計上した 額のうち貸借対照表日 において保有する金融 資産及び金融負債の評 価損益 | - | - | - | △3,670 | △3,670 |

※1 損益計算書の「資産運用収益」及び「資産運用費用」に含まれております。

※2 デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務及び利益・損失は純額で表示しており、合計で正味の債務・損失となる場合には、△で示しております。

③ 時価の評価プロセスの説明

当社はリスク管理部署にて時価の算定に関する方針及び手続を定めており、これに沿って各取引部署等が時価を取得及び算定しております。取得及び算定された時価は、リスク管理部署等にて、時価の算定に用いられた評価技法及びインプットの妥当性並びに時価のレベルの分類の適切性を検証しております。検証結果は毎期リスク管理部署に報告され、時価の算定の方針及び手続に関する適切性が確保されております。

時価の算定にあたっては、個々の資産の性質、特性及びリスクを最も適切に反映できる評価モデルを用いており、また、第三者から入手した相場価格を利用する場合においても、利用されている評価技法及びインプットの確認や類似の金融商品の時価との比較等の適切な方法により価格の妥当性を検証しております。

④ 重要な観察できないインプットを変化させた場合の時価に対する影響に関する説明

重要な観察できないインプットを推計していないため、重要な観察できないインプットを変化させた場合の時価に対する影響に関する説明を省略しております。

18. 当社では、東京都その他の地域において、賃貸等不動産（賃貸用オフィスビル等(土地を含む)）を有しており、当期末における当該賃貸等不動産の貸借対照表計上額は 394,362 百万円、時価は 531,814 百万円です。
なお、時価の算定にあたっては、主として不動産鑑定士による鑑定評価等による評価額を使用しております。
また、賃貸等不動産の一部について、資産除去債務 1,319 百万円を計上しております。
19. 消費貸借契約により貸し付けている有価証券の貸借対照表価額は、4,776,801 百万円です。
20. 消費貸借契約で借り入れている有価証券のうち、売却又は担保という方法で自由に処分できる権利を有し、当期末に当該処分を行わずに所有しているものの時価は 6,492 百万円であり、担保に差し入れているものはありません。
21. 保険業法に基づく債権のうち、破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権、三月以上延滞債権並びに貸付条件緩和債権の額は、1,355 百万円です。なお、それぞれの内訳は、次のとおりです。
債権のうち、破産更生債権及びこれらに準ずる債権額はありませぬ。危険債権額は、755 百万円です。
上記取立不能見込額の直接減額は、破産更生債権及びこれらに準ずる債権額、17 百万円です。
なお、破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始又は再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権です。
また、危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権で破産更生債権及びこれらに準ずる債権に該当しない債権です。
債権のうち、三月以上延滞債権額はありませぬ。
なお、三月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日を起算日として三月以上延滞している貸付金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権並びに危険債権に該当しないものです。
債権のうち、貸付条件緩和債権額は、600 百万円です。
なお、貸付条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他債務者に有利となる取決めを行った貸付金で、破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権並びに三月以上延滞債権に該当しないものです。
22. 有形固定資産の減価償却累計額は、428,797 百万円です。
23. 当期に係る有形固定資産の圧縮記帳額は、2,826 百万円です。
24. 保険業法第 118 条に規定する特別勘定の資産の額は、828,542 百万円です。なお、負債の額も同額です。
25. 子会社等に対する金銭債権の総額は、93,648 百万円、金銭債務の総額は、17,277 百万円です。
26. 繰延税金資産の総額は、695,062 百万円、繰延税金負債の総額は、386,561 百万円です。繰延税金資産のうち、評価性引当額として控除した金額は、19,914 百万円です。
繰延税金資産の発生の主な原因別内訳は、保険契約準備金 319,682 百万円及び価格変動準備金 271,756 百万円です。
繰延税金負債の発生の主な原因別内訳は、その他有価証券の評価差額 347,499 百万円です。
当期における税効果会計適用後の法人税等の負担率は $\Delta 3.8\%$ であり、法定実効税率 27.96% との差異の主な内訳は、社員配当準備金繰入額 $\Delta 29.0\%$ です。

27. 社員配当準備金の異動状況は、次のとおりです。

| | |
|-------------|-------------|
| 当期首現在高 | 218,156 百万円 |
| 前期剰余金よりの繰入額 | 54,181 百万円 |
| 当期社員配当金支払額 | 56,141 百万円 |
| 利息による増加等 | 29 百万円 |
| 当期末現在高 | 216,226 百万円 |

28. 子会社等の株式等の総額は、800,903 百万円です。

29. 担保に提供している資産の額は、有価証券 3,965,603 百万円です。

30. 保険業法施行規則第 73 条第 3 項において準用する同規則第 71 条第 1 項に規定する再保険を付した部分に相当する支払備金（以下「出再支払備金」という。）の金額は、15 百万円、同規則第 71 条第 1 項に規定する再保険を付した部分に相当する責任準備金（以下「出再責任準備金」という。）の金額は、1,328 百万円です。

31. 保険業法施行規則第 30 条第 2 項に規定する金額は、888,469 百万円です。

32. 貸付金に係るコミットメントライン契約の融資未実行残高は、17,044 百万円です。

33. 負債の部の社債は、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付社債及び外貨建劣後特約付社債です。

34. 借入金は、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金です。

35. 保険業法第 259 条の規定に基づく生命保険契約者保護機構に対する当期末における当社の今後の負担見積額は、36,195 百万円です。

なお、当該負担金は拠出した年度の事業費として処理しております。

6. 損益計算書

(単位:百万円)

| 期 別 科 目 | 2020年度 (自 2020年 4月 1日 至 2021年 3月31日) | 2021年度 (自 2021年 4月 1日 至 2022年 3月31日) |
|------------|--|--|
| | 金 額 | 金 額 |
| 経常収入 | 3,108,974 | 3,094,278 |
| 保険料等収入 | 2,187,755 | 2,143,199 |
| 再保険受取 | 2,185,080 | 2,140,392 |
| 準備金 | 338 | 411 |
| 運用収入 | 2,336 | 2,396 |
| 配当金等収入 | 816,010 | 867,086 |
| 利息及び配当 | 611,775 | 667,365 |
| 預貯金・債権 | 2,595 | 787 |
| 貸付金 | 535,731 | 593,228 |
| 不動産 | 23,518 | 24,105 |
| その他 | 34,717 | 32,111 |
| 有価証券 | 15,211 | 17,132 |
| 金融商品 | - | 379 |
| 有価証券 | 79,393 | 67,019 |
| 金融商品 | 16,323 | 1,761 |
| 有価証券 | - | 2,546 |
| 金融商品 | - | 98,853 |
| 有価証券 | 1,474 | 2,732 |
| 金融商品 | 107,044 | 26,429 |
| 有価証券 | 105,208 | 83,991 |
| 金融商品 | 5,288 | 5,239 |
| 有価証券 | 57,546 | 43,053 |
| 金融商品 | 2,295 | - |
| 有価証券 | 13,974 | 6,424 |
| 金融商品 | 26,102 | 29,274 |
| 経常費用 | 2,953,340 | 2,948,315 |
| 保険料等 | 1,746,005 | 1,757,264 |
| 再保険 | 558,220 | 521,345 |
| 準備金 | 439,604 | 428,761 |
| 運用 | 296,512 | 308,317 |
| 配当 | 403,822 | 446,828 |
| 利息 | 46,791 | 50,934 |
| その他 | 1,053 | 1,077 |
| 有価証券 | 626,004 | 634,019 |
| 金融商品 | - | 11,775 |
| 有価証券 | 625,975 | 622,214 |
| 金融商品 | 29 | 29 |
| 有価証券 | 137,046 | 112,344 |
| 金融商品 | 10,484 | 10,363 |
| 有価証券 | 17,087 | 68,051 |
| 金融商品 | 2,025 | 9,633 |
| 有価証券 | 5 | - |
| 金融商品 | 74,286 | - |
| 有価証券 | 10,974 | - |
| 金融商品 | 318 | 43 |
| 有価証券 | 8,422 | 8,425 |
| 金融商品 | 13,441 | 15,827 |
| 有価証券 | 330,027 | 331,030 |
| 金融商品 | 114,257 | 113,655 |
| 有価証券 | 53,441 | 47,753 |
| 金融商品 | 26,671 | 27,224 |
| 有価証券 | 17,951 | 18,922 |
| 金融商品 | 16,192 | 19,755 |
| 特別利益 | 155,634 | 145,962 |
| 固定資産 | 241 | 2,344 |
| 減価償却 | 241 | 2,344 |
| 特別損失 | 98,463 | 92,147 |
| 固定資産 | 621 | 2,731 |
| 減価償却 | 1,082 | 432 |
| 社会費 | 96,100 | 88,300 |
| 引当金 | 659 | 683 |
| 税引前当期純利益 | 57,412 | 56,159 |
| 法人税 | 47,680 | 46,854 |
| 法人税 | △45,001 | △49,036 |
| 法人税 | 2,678 | △2,182 |
| 当期純利益 | 54,733 | 58,342 |

2021 年度 損益計算書注記

1. 保険料は、原則として、収納があり、保険契約上の責任が開始しているものについて、当該収納した金額により計上しております。
2. 保険金等支払金は、保険約款に基づく支払事由が発生し、当該約款に基づいて算定された金額を支払った契約について、当該金額により計上しております。
 なお、保険業法第 117 条及び保険業法施行規則第 72 条の規定に基づき、期末時点において支払義務が発生したもの、または、まだ支払事由の報告を受けていないものの支払事由が既に発生したと認められるもののうち、それぞれ保険金等の支出として計上していないものについて、支払備金を積み立てております。
3. 子会社等との取引による収益の総額は、6,042 百万円、費用の総額は、20,841 百万円です。
4. 有価証券売却益の内訳は、国債等債券 23,057 百万円、株式等 21,326 百万円、外国証券 22,634 百万円です。
 有価証券売却損の内訳は、国債等債券 23,374 百万円、株式等 3,780 百万円、外国証券 40,896 百万円です。
 有価証券評価損の内訳は、株式等 9,633 百万円です。
5. 支払備金繰入額の計算上、足し上げられた出再支払備金戻入額の金額は、21 百万円、責任準備金繰入額の計算上、差し引かれた出再責任準備金繰入額の金額は、272 百万円です。
6. 金銭の信託運用益に含まれる評価損益はありません。
7. 金融派生商品収益には、評価益が 132,023 百万円含まれております。
8. 固定資産の減損損失に関する事項は、次のとおりです。
 なお、減損損失累計額については、当該各資産の金額から直接控除しております。

資産をグルーピングした方法

保険営業の用に供している不動産等について保険営業全体で 1 つの資産グループとし、また、その他の賃貸不動産等及び遊休不動産等についてそれぞれの物件ごとに 1 つの資産グループとしております。

減損損失の認識に至った経緯

地価の下落や賃料水準の低迷により収益性が低下した賃貸不動産等及び遊休不動産等について、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額を減損損失として特別損失に計上しております。

減損損失を認識した資産グループと減損損失計上額の固定資産の種類ごとの内訳

| 主な用途 | 種類 | 減損損失 |
|--------|---------|-----------|
| 遊休不動産等 | 土地及び建物等 | 432 百万円 |
| | | 計 432 百万円 |

回収可能価額の算定方法

回収可能価額は、賃貸不動産等については物件により使用価値又は正味売却価額を、遊休不動産等については正味売却価額を適用しております。

なお、正味売却価額については、売却見込額、不動産鑑定士による鑑定評価等による評価額、又は公示価格に基づき合理的な調整を行って算定する評価額を使用しております。

また、使用価値については、将来キャッシュ・フローを5.0%で割り引いて算定しております。

7. 経常利益等の明細（基礎利益）

（単位：百万円）

| 区 分 | 2020年度 | 2021年度 |
|-------------------|----------|----------|
| 基礎利益 A | 347,641 | 361,162 |
| キャピタル収益 | 85,278 | 195,867 |
| 金銭の信託運用益 | — | 383 |
| 売買目的有価証券運用益 | — | — |
| 有価証券売却益 | 79,393 | 67,019 |
| 金融派生商品収益 | — | 2,546 |
| 為替差益 | — | 98,853 |
| その他キャピタル収益 | 5,885 | 27,064 |
| キャピタル費用 | 126,676 | 163,316 |
| 金銭の信託運用損 | — | — |
| 売買目的有価証券運用損 | — | — |
| 有価証券売却損 | 17,087 | 68,051 |
| 有価証券評価損 | 2,025 | 9,633 |
| 金融派生商品費用 | 74,286 | — |
| 為替差損 | 10,974 | — |
| その他キャピタル費用 | 22,301 | 85,631 |
| キャピタル損益 B | △41,398 | 32,550 |
| キャピタル損益含み基礎利益 A+B | 306,243 | 393,713 |
| 臨時収益 | — | 10 |
| 再保険収入 | — | — |
| 危険準備金戻入額 | — | — |
| 個別貸倒引当金戻入額 | — | 10 |
| その他臨時収益 | — | — |
| 臨時費用 | 150,609 | 247,760 |
| 再保険料 | — | — |
| 危険準備金繰入額 | 91,100 | 193,700 |
| 個別貸倒引当金繰入額 | 287 | — |
| 特定海外債権引当勘定繰入額 | — | — |
| 貸付金償却 | — | — |
| その他臨時費用 | 59,221 | 54,060 |
| 臨時損益 C | △150,609 | △247,750 |
| 経常利益 A+B+C | 155,634 | 145,962 |

（参考）その他項目の内訳

（単位：百万円）

| | 2020年度 | 2021年度 | |
|------------|---|--------|---------|
| 基礎利益 | マーケット・ヴァリュア・アジャストメントに係る解約返戻金額変動の影響額 | △5,145 | △27,064 |
| | 外貨建保険契約に係る市場為替レート変動の影響額 | 22,301 | 83,419 |
| | 指数連動に係る保険料積立金変動の影響額 | △739 | 2,212 |
| | 金銭の信託運用損益のうち利息及び配当金等収入に該当する額 | — | △3 |
| その他キャピタル収益 | マーケット・ヴァリュア・アジャストメントに係る解約返戻金額変動の影響額 | 5,145 | 27,064 |
| | 外貨建保険契約に係る市場為替レート変動の影響額 | — | — |
| | 指数連動に係る保険料積立金変動の影響額 | 739 | — |
| その他キャピタル費用 | マーケット・ヴァリュア・アジャストメントに係る解約返戻金額変動の影響額 | — | — |
| | 外貨建保険契約に係る市場為替レート変動の影響額 | 22,301 | 83,419 |
| | 指数連動に係る保険料積立金変動の影響額 | — | 2,212 |
| その他臨時費用 | 個人年金保険の年金開始後契約の一部についての保険料積立金を追加して積み立てた額 | 59,221 | 54,060 |

8. 基金等変動計算書

2020年度（自 2020年4月1日 至 2021年3月31日）

（単位：百万円）

| | 基金等 | | | | | | | | 基金等 合計 |
|------------------------|-------------|------------|-------------|-------------|-----------------------|-----------|--------------|-----------|-----------|
| | 基金償却 積立金 | 再評価 積立金 | 剰余金 | | | | | 剰余金 合計 | |
| | | | 損失填補 準備金 | その他剰余金 | | | | | |
| | | | | 価格変動 積立金 | 社会及び 契約者福祉 増進基金 | 別途 積立金 | 当期末処分 剰余金 | | |
| 当 期 首 残 高 | 639,000 | 2 | 5,804 | 165,000 | 1,298 | 223 | 48,351 | 220,677 | 859,680 |
| 当 期 変 動 額 | | | | | | | | | |
| 社員配当準備金の 積立 | | | | | | | △47,451 | △47,451 | △47,451 |
| 損失填補準備金の 積立 | | | 200 | | | | △200 | - | - |
| 当 期 純 剰 余 | | | | | | | 54,733 | 54,733 | 54,733 |
| 社会及び契約者福祉 増進基金の積立 | | | | | 700 | | △700 | - | - |
| 社会及び契約者福祉 増進基金の取崩 | | | | | △659 | | 659 | - | - |
| 土地再評価差額金の 取崩 | | | | | | | △311 | △311 | △311 |
| 基金等以外の項目の 当期変動額（純額） | | | | | | | | | |
| 当 期 変 動 額 合 計 | - | - | 200 | - | 40 | - | 6,729 | 6,970 | 6,970 |
| 当 期 末 残 高 | 639,000 | 2 | 6,004 | 165,000 | 1,338 | 223 | 55,081 | 227,648 | 866,650 |

（単位：百万円）

| | 評価・換算差額等 | | | | 純資産合計 |
|------------------------|------------------|---------|----------|----------------|-----------|
| | その他有価証券 評価差額金 | 繰延ヘッジ損益 | 土地再評価差額金 | 評価・換算 差額等合計 | |
| 当 期 首 残 高 | 841,237 | △2,371 | △59,708 | 779,157 | 1,638,837 |
| 当 期 変 動 額 | | | | | |
| 社員配当準備金の 積立 | | | | | △47,451 |
| 損失填補準備金の 積立 | | | | | - |
| 当 期 純 剰 余 | | | | | 54,733 |
| 社会及び契約者福祉 増進基金の積立 | | | | | - |
| 社会及び契約者福祉 増進基金の取崩 | | | | | - |
| 土地再評価差額金の 取崩 | | | | | △311 |
| 基金等以外の項目の 当期変動額（純額） | 491,678 | △190 | 311 | 491,799 | 491,799 |
| 当 期 変 動 額 合 計 | 491,678 | △190 | 311 | 491,799 | 498,770 |
| 当 期 末 残 高 | 1,332,915 | △2,561 | △59,397 | 1,270,957 | 2,137,607 |

2021年度（自 2021年4月1日 至 2022年3月31日）

（単位：百万円）

| | 基金等 | | | | | | | | 基金等 合計 |
|------------------------|-------------|------------|-------------|-------------|-----------------------|-----------|--------------|-----------|-----------|
| | 基金償却 積立金 | 再評価 積立金 | 剰余金 | | | | | 剰余金 合計 | |
| | | | 損失填補 準備金 | その他剰余金 | | | | | |
| | | | | 価格変動 積立金 | 社会及び 契約者福祉 増進基金 | 別途 積立金 | 当期末処分 剰余金 | | |
| 当 期 首 残 高 | 639,000 | 2 | 6,004 | 165,000 | 1,338 | 223 | 55,081 | 227,648 | 866,650 |
| 当 期 変 動 額 | | | | | | | | | |
| 社員配当準備金の 積立 | | | | | | | △54,181 | △54,181 | △54,181 |
| 損失填補準備金の 積立 | | | 200 | | | | △200 | - | - |
| 当 期 純 剰 余 | | | | | | | 58,342 | 58,342 | 58,342 |
| 社会及び契約者福祉 増進基金の積立 | | | | | 700 | | △700 | - | - |
| 社会及び契約者福祉 増進基金の取崩 | | | | | △683 | | 683 | - | - |
| 土地再評価差額金の 取崩 | | | | | | | 184 | 184 | 184 |
| 基金等以外の項目の 当期変動額（純額） | | | | | | | | | |
| 当 期 変 動 額 合 計 | - | - | 200 | - | 16 | - | 4,128 | 4,345 | 4,345 |
| 当 期 末 残 高 | 639,000 | 2 | 6,204 | 165,000 | 1,355 | 223 | 59,210 | 231,993 | 870,995 |

（単位：百万円）

| | 評価・換算差額等 | | | | 純資産合計 |
|------------------------|------------------|---------|----------|----------------|-----------|
| | その他有価証券 評価差額金 | 繰延ヘッジ損益 | 土地再評価差額金 | 評価・換算 差額等合計 | |
| 当 期 首 残 高 | 1,332,915 | △2,561 | △59,397 | 1,270,957 | 2,137,607 |
| 当 期 変 動 額 | | | | | |
| 社員配当準備金の 積立 | | | | | △54,181 |
| 損失填補準備金の 積立 | | | | | - |
| 当 期 純 剰 余 | | | | | 58,342 |
| 社会及び契約者福祉 増進基金の積立 | | | | | - |
| 社会及び契約者福祉 増進基金の取崩 | | | | | - |
| 土地再評価差額金の 取崩 | | | | | 184 |
| 基金等以外の項目の 当期変動額（純額） | △437,569 | △4,318 | △184 | △442,071 | △442,071 |
| 当 期 変 動 額 合 計 | △437,569 | △4,318 | △184 | △442,071 | △437,726 |
| 当 期 末 残 高 | 895,346 | △6,879 | △59,581 | 828,885 | 1,699,880 |

9. 剰余金処分案

(単位：百万円)

| 科 目 | 2020年度 | 2021年度 |
|---------------|--------|--------|
| 当期末処分剰余金 | 55,081 | 59,210 |
| 剰余金処分額 | 55,081 | 59,210 |
| 社員配当準備金 | 54,181 | 58,310 |
| 差引純剰余金 | 900 | 900 |
| 損失填補準備金 | 200 | 200 |
| 任意積立金 | 700 | 700 |
| 社会及び契約者福祉増進基金 | 700 | 700 |

10. 保険業法に基づく債権の状況

(単位：百万円、%)

| 区 分 | 2020年度末 | 2021年度末 |
|-------------------|-----------|-----------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | - | - |
| 危 険 債 権 | 853 | 755 |
| 三 月 以 上 延 滞 債 権 | - | - |
| 貸 付 条 件 緩 和 債 権 | 1,200 | 600 |
| 小 計 | 2,053 | 1,355 |
| (対合計比) | (0.03) | (0.02) |
| 正 常 債 権 | 6,333,204 | 6,993,043 |
| 合 計 | 6,335,257 | 6,994,398 |

- (注)1. 破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始又は再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権です。
2. 危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権です。(注1に掲げる債権を除く。)
3. 三月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から三月以上遅延している貸付金です。(注1及び2に掲げる債権を除く。)
4. 貸付条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸付金です。(注1から3に掲げる債権を除く。)
5. 正常債権とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、注1から4までに掲げる債権以外のものに区分される債権です。

11. 貸倒引当金の状況

(単位：百万円)

| 摘 要 | 2020年度末 | 2021年度末 |
|-----------------------|---------|---------|
| (1) 貸倒引当金残高 | | |
| (イ) 一般貸倒引当金 | 628 | 682 |
| (ロ) 個別貸倒引当金 | 261 | 242 |
| (ハ) 特定海外債権引当勘定 | - | - |
| (2) 個別貸倒引当金 | | |
| (イ) 繰入額 | 522 | 274 |
| (ロ) 取崩額 (償却に伴う取崩額を除く) | 235 | 284 |
| (ハ) 繰入額 | 287 | △10 |
| (3) 特定海外債権引当勘定 | | |
| (イ) 対象国数 | 0カ国 | 0カ国 |
| (ロ) 債権額 | - | - |
| (ハ) 繰入額 | - | - |
| (ニ) 取崩額 | - | - |
| (4) 貸付金償却 | - | - |

12. ソルベンシー・マージン比率

(単位：百万円)

| 項目 | 2020年度末 | 2021年度末 |
|---|-----------|-----------|
| ソルベンシー・マージン総額 (A) | 5,275,016 | 4,994,392 |
| 基金等 | 812,468 | 812,685 |
| 価格変動準備金 | 883,647 | 971,947 |
| 危険準備金 | 508,200 | 701,900 |
| 一般貸倒引当金 | 628 | 682 |
| (その他有価証券評価差額金(税効果控除前)・繰延ヘッジ損益(税効果控除前))×90%(マックスの場合100%) | 1,662,008 | 1,114,089 |
| 土地の含み損益×85%(マックスの場合100%) | 103,049 | 118,199 |
| 全期チルメル式責任準備金相当額超過額 | 763,990 | 723,074 |
| 負債性資本調達手段等 | 569,924 | 600,510 |
| 全期チルメル式責任準備金相当額超過額及び負債性資本調達手段等のうち、マージンに算入されない額 | — | — |
| 控除項目 | △100,000 | △120,000 |
| その他 | 71,098 | 71,303 |
| リスクの合計額 $\sqrt{(R_1+R_8)^2+(R_2+R_3+R_7)^2} + R_4$ (B) | 1,255,187 | 1,234,561 |
| 保険リスク相当額 R_1 | 64,998 | 63,221 |
| 第三分野保険の保険リスク相当額 R_8 | 65,286 | 67,325 |
| 予定利率リスク相当額 R_2 | 181,506 | 175,378 |
| 最低保証リスク相当額 R_7^* | 3,083 | 3,045 |
| 資産運用リスク相当額 R_3 | 1,036,637 | 1,022,434 |
| 経営管理リスク相当額 R_4 | 27,030 | 26,628 |
| ソルベンシー・マージン比率 (A) $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$ | 840.5% | 809.0% |

*最低保証リスク相当額は、平成8年大蔵省告示第50号別表6の2に定める標準的方式により算出しています。

(注) 上記は、保険業法第130条、保険業法施行規則第86条及び第87条並びに平成8年大蔵省告示第50号の規定に基づいて算出しています。

(ご参考)責任準備金積立方式・積立率

| | | 2020年度末 | 2021年度末 |
|---------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 積立方式 | 標準責任準備金対象契約 | 金融庁長官が定める方式 (平成8年大蔵省告示第48号) | 金融庁長官が定める方式 (平成8年大蔵省告示第48号) |
| | 標準責任準備金対象外契約 | 平準純保険料式 | 平準純保険料式 |
| 積立率(危険準備金を除く) | | 100.0% | 100.0% |

(注)1. 積立方式及び積立率は、個人保険及び個人年金保険を対象としています。なお、団体保険、団体年金保険、財形保険、財形年金保険、医療保障保険及び受再保険は含みません。

2. 積立率については、標準責任準備金対象契約に関しては平成8年大蔵省告示第48号に定める方式により、また、標準責任準備金対象外契約に関しては平準純保険料式により計算した保険料積立金及び未経過保険料に対する積立率を記載しています。

13. 2021年度特別勘定の状況（2021年4月1日～2022年3月31日）

a. 特別勘定資産残高の状況

（単位：百万円）

| 区 分 | 2020年度末 | | 2021年度末 | |
|----------|---------|--|---------|--|
| | 金 額 | | 金 額 | |
| 個人変額保険 | 61,898 | | 61,578 | |
| 変額個人年金保険 | 78,046 | | 58,618 | |
| 団体年金保険 | 688,178 | | 708,345 | |
| 特別勘定計 | 828,123 | | 828,542 | |

b. 個人変額保険（特別勘定）の状況

（1）保有契約高

（単位：件、百万円）

| 区 分 | 2020年度末 | | 2021年度末 | |
|-------------|---------|---------|---------|---------|
| | 件 数 | 金 額 | 件 数 | 金 額 |
| 個人変額保険（有期型） | 17 | 80 | 13 | 65 |
| 個人変額保険（終身型） | 47,958 | 249,091 | 46,367 | 241,358 |
| 合 計 | 47,975 | 249,172 | 46,380 | 241,424 |

（2）年度末個人変額保険特別勘定資産の内訳

（単位：百万円、%）

| 区 分 | 2020年度末 | | 2021年度末 | |
|-------------|---------|-------|---------|-------|
| | 金 額 | 構成比 | 金 額 | 構成比 |
| 現預金・コールローン | 1,718 | 2.8 | 387 | 0.6 |
| 有 価 証 券 | 59,058 | 95.4 | 59,314 | 96.3 |
| 公 社 債 | 17,656 | 28.5 | 17,098 | 27.8 |
| 株 式 | 17,961 | 29.0 | 17,935 | 29.1 |
| 外 国 証 券 | 23,441 | 37.9 | 24,281 | 39.4 |
| 公 社 債 | 5,851 | 9.5 | 5,653 | 9.2 |
| 株 式 等 | 17,590 | 28.4 | 18,627 | 30.3 |
| そ の 他 の 証 券 | - | - | - | - |
| 貸 付 金 | - | - | - | - |
| そ の 他 | 1,121 | 1.8 | 1,876 | 3.0 |
| 貸 倒 引 当 金 | - | - | - | - |
| 合 計 | 61,898 | 100.0 | 61,578 | 100.0 |

（3）個人変額保険特別勘定の運用収支状況

（単位：百万円）

| 区 分 | 2020年度 | 2021年度 |
|----------|--------|--------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 利息配当金等収入 | 900 | 1,005 |
| 有価証券売却益 | 2,487 | 2,981 |
| 有価証券償還益 | - | - |
| 有価証券評価益 | 16,289 | 14,440 |
| 為替差益 | 19 | 19 |
| 金融派生商品収益 | 404 | 42 |
| その他の収益 | 1 | 2 |
| 有価証券売却損 | 1,331 | 665 |
| 有価証券償還損 | 8 | 34 |
| 有価証券評価損 | 5,584 | 13,314 |
| 為替差損 | 5 | 12 |
| 金融派生商品費用 | 8 | 28 |
| その他の費用 | 0 | 0 |
| 収 支 差 額 | 13,163 | 4,437 |

（注）2020年度の有価証券評価益 16,289百万円には有価証券振戻益 4,333百万円が、有価証券評価損 5,584百万円には有価証券振戻損 4,542百万円がそれぞれ含まれています。
 2021年度の有価証券評価益 14,440百万円には有価証券振戻益 1,042百万円が、有価証券評価損 13,314百万円には有価証券振戻損 11,955百万円がそれぞれ含まれています。

c. 変額個人年金保険（特別勘定）の状況

(1) 保有契約高

(単位：件、百万円)

| 区 分 | 2020年度末 | | 2021年度末 | |
|-----------------|---------|---------|---------|---------|
| | 件 数 | 金 額 | 件 数 | 金 額 |
| 変 額 個 人 年 金 保 険 | 109,326 | 224,233 | 81,277 | 173,064 |

(2) 年度末変額個人年金保険特別勘定資産の内訳

(単位：百万円、%)

| 区 分 | 2020年度末 | | 2021年度末 | |
|-------------|---------|-------|---------|-------|
| | 金 額 | 構 成 比 | 金 額 | 構 成 比 |
| 現預金・コールローン | 8,729 | 11.2 | 4,612 | 7.9 |
| 有 価 証 券 | 65,603 | 84.1 | 48,847 | 83.3 |
| 公 社 債 | 28,124 | 36.0 | 18,685 | 31.9 |
| 株 式 | 8,789 | 11.3 | 5,784 | 9.9 |
| 外 国 証 券 | 23,539 | 30.2 | 20,121 | 34.3 |
| 公 社 債 | 20,516 | 26.3 | 18,360 | 31.3 |
| 株 式 等 | 3,023 | 3.9 | 1,761 | 3.0 |
| そ の 他 の 証 券 | 5,148 | 6.6 | 4,255 | 7.3 |
| 貸 付 金 | - | - | - | - |
| そ の 他 | 3,713 | 4.8 | 5,158 | 8.8 |
| 貸 倒 引 当 金 | - | - | - | - |
| 合 計 | 78,046 | 100.0 | 58,618 | 100.0 |

(3) 変額個人年金保険特別勘定の運用収支状況

(単位：百万円)

| 区 分 | 2020年度 | 2021年度 |
|-----------------|--------|--------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 利 息 配 当 金 等 収 入 | 1,853 | 928 |
| 有 価 証 券 売 却 益 | 2,944 | 2,972 |
| 有 価 証 券 償 還 益 | - | - |
| 有 価 証 券 評 価 益 | 9,486 | 5,831 |
| 為 替 差 益 | 87 | 7 |
| 金 融 派 生 商 品 収 益 | 232 | 168 |
| そ の 他 の 収 益 | 2 | 5 |
| 有 価 証 券 売 却 損 | 740 | 413 |
| 有 価 証 券 償 還 損 | 4 | 16 |
| 有 価 証 券 評 価 損 | 6,214 | 8,186 |
| 為 替 差 損 | 89 | 6 |
| 金 融 派 生 商 品 費 用 | 148 | 156 |
| そ の 他 の 費 用 | 309 | 348 |
| 収 支 差 額 | 7,102 | 784 |

(注)2020年度の有価証券評価益 9,486百万円には有価証券振戻益 2,167百万円が、有価証券評価損 6,214百万円には有価証券振戻損 5,428百万円がそれぞれ含まれています。
2021年度の有価証券評価益 5,831百万円には有価証券振戻益 785百万円が、有価証券評価損 8,186百万円には有価証券振戻損 7,319百万円がそれぞれ含まれています。

14. 保険会社及びその子会社等の状況

a. 主要な業務の状況を示す指標

(単位：百万円)

| 項目 | 2020年度 | 2021年度 |
|---------------|-----------|-----------|
| 経常収益 | 3,517,715 | 3,599,428 |
| 経常利益 | 118,223 | 128,811 |
| 親会社に帰属する当期純剰余 | 26,965 | 45,605 |
| 包括利益 | 585,076 | △424,405 |

| 項目 | 2020年度末 | 2021年度末 |
|---------------|------------|------------|
| 総資産 | 41,094,086 | 42,994,287 |
| ソルベンシー・マージン比率 | 862.5% | 794.6% |

b. 連結範囲及び持分法の適用に関する事項

連結子法人等数 27社

持分法適用非連結子法人等数 0社

持分法適用関連法人等数 10社

期中における重要な関係会社の異動について

「連結財務諸表の作成方針」をご参照ください。

c. 保険業法に基づく債権の状況

(単位：百万円、%)

| 区分 | 2020年度末 | 2021年度末 |
|-------------------|-----------------|-----------------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | - | - |
| 危険債権 | 853 | 755 |
| 三月以上延滞債権 | - | - |
| 貸付条件緩和債権 | 1,200 | 600 |
| 小計 (対合計比) | 2,053 (0.03) | 1,355 (0.02) |
| 正常債権 | 7,035,235 | 7,826,592 |
| 合計 | 7,037,288 | 7,827,947 |

(注)1. 破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始又は再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権です。

2. 危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権です。(注1に掲げる債権を除く。)

3. 三月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から三月以上遅延している貸付金です。(注1及び2に掲げる債権を除く。)

4. 貸付条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸付金です。(注1から3に掲げる債権を除く。)

5. 正常債権とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、注1から4までに掲げる債権以外のものに区分される債権です。

d. 連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 期 別 科 目 | 2020年度末 (2021年3月31日現在) | 2021年度末 (2022年3月31日現在) | 期 別 科 目 | 2020年度末 (2021年3月31日現在) | 2021年度末 (2022年3月31日現在) |
|------------|---------------------------|---------------------------|---------------|---------------------------|---------------------------|
| | 金 額 | 金 額 | | 金 額 | 金 額 |
| (資産の部) | | | (負債の部) | | |
| 現金及び預貯金 | 1,386,540 | 1,107,622 | 保険契約準備金 | 32,295,045 | 33,714,825 |
| コーポレートローン | 192,142 | 260,597 | 支払備金 | 138,027 | 156,079 |
| 買入金銭債権 | 565,143 | 310,140 | 責任準備金等 | 31,938,861 | 33,342,519 |
| 金銭の信託 | - | 4,914 | 社員配当準備金 | 218,156 | 216,226 |
| 有価証券 | 34,343,796 | 35,833,252 | 再保険借 | 12,837 | 20,523 |
| 貸付金 | 2,645,407 | 3,023,520 | 社債 | 474,969 | 508,257 |
| 有形固定資産 | 570,045 | 567,165 | その他の負債 | 5,272,243 | 6,124,590 |
| 土地 | 360,256 | 357,045 | 売現先勘定 | 2,870,573 | 3,513,925 |
| 建物 | 174,980 | 178,632 | 債券貸借取引受入担保金 | 501,353 | 355,998 |
| リース資産 | 4,548 | 3,782 | その他の負債 | 1,900,316 | 2,254,666 |
| 建設仮勘定 | 23,711 | 22,201 | 退職給付に係る負債 | 4,775 | 2,884 |
| その他の有形固定資産 | 6,548 | 5,503 | 価格変動準備金 | 883,835 | 972,169 |
| 無形固定資産 | 193,877 | 201,871 | 繰延税金負債 | 33,615 | 13,172 |
| ソフトウェア | 37,258 | 37,497 | 再評価に係る繰延税金負債 | 12,894 | 12,583 |
| のれん | 42,918 | 41,220 | 負債の部合計 | 38,990,217 | 41,369,007 |
| その他の無形固定資産 | 113,699 | 123,153 | (純資産の部) | | |
| 代理店貸 | 145 | 239 | 基金償却積立金 | 639,000 | 639,000 |
| 再保険貸 | 1,241 | 1,728 | 再評価積立金 | 2 | 2 |
| その他資産 | 1,112,257 | 1,375,566 | 連結剰余金 | 81,850 | 73,458 |
| 退職給付に係る資産 | 18,370 | 21,677 | 基金等合計 | 720,853 | 712,461 |
| 繰延税金資産 | 69,056 | 290,037 | その他有価証券評価差額金 | 1,526,505 | 1,015,426 |
| 貸倒引当金 | △3,938 | △4,047 | 繰延ヘッジ損益 | 104 | △3,001 |
| | | | 土地再評価差額金 | △59,397 | △59,581 |
| | | | 為替換算調整勘定 | △84,516 | △39,098 |
| | | | 退職給付に係る調整累計額 | 185 | △1,067 |
| | | | その他の包括利益累計額合計 | 1,382,881 | 912,676 |
| | | | 非支配株主持分 | 133 | 141 |
| | | | 純資産の部合計 | 2,103,868 | 1,625,279 |
| 資産の部合計 | 41,094,086 | 42,994,287 | 負債及び純資産の部合計 | 41,094,086 | 42,994,287 |

e. 連結損益計算書及び連結包括利益計算書

(連結損益計算書)

(単位：百万円)

| 期 別 科 目 | 2020年度 〔 自 2020年 4月 1日 至 2021年 3月31日 〕 | 2021年度 〔 自 2021年 4月 1日 至 2022年 3月31日 〕 |
|-----------------|--|--|
| | 金 額 | 金 額 |
| 経常収益 | 3,517,715 | 3,599,428 |
| 保険料等収入 | 2,415,578 | 2,411,977 |
| 資産運用収益 | 981,812 | 1,084,989 |
| 利息及び配当金等収入 | 748,445 | 827,483 |
| 金銭の信託運用益 | - | 379 |
| 売買目的有価証券運用益 | 12,785 | 5,797 |
| 有価証券売却益 | 91,348 | 75,831 |
| 有価証券償還益 | 16,592 | 2,665 |
| 金融派生商品収益 | - | 37,153 |
| 為替差益 | - | 98,556 |
| 貸倒引当金戻入額 | - | 220 |
| その他運用収益 | 5,597 | 10,471 |
| 特別勘定資産運用益 | 107,044 | 26,429 |
| その他経常収益 | 120,324 | 102,461 |
| 経常費用 | 3,399,491 | 3,470,616 |
| 保険金等支払金 | 1,873,355 | 1,898,437 |
| 保険 | 592,713 | 566,570 |
| 年金 | 439,632 | 428,801 |
| 給付 | 379,375 | 392,436 |
| 解約返戻金 | 405,680 | 448,685 |
| その他返戻金等 | 55,954 | 61,944 |
| 責任準備金繰入額 | 771,972 | 827,824 |
| 支払準備金繰入額 | 296 | 13,558 |
| 責任準備金繰入額 | 771,646 | 814,237 |
| 社員配当金積立利息繰入額 | 29 | 29 |
| 資産運用費用 | 173,751 | 134,380 |
| 支払利息 | 14,480 | 14,279 |
| 有価証券売却損 | 19,970 | 71,520 |
| 有価証券評価損 | 4,824 | 11,735 |
| 有価証券償還損 | 1,657 | 2,694 |
| 金融派生商品費用 | 53,720 | - |
| 為替差損 | 11,113 | - |
| 貸倒引当金繰入額 | 1,257 | - |
| 貸貸用不動産等減価償却費用 | 8,439 | 8,446 |
| その他運用費用 | 58,287 | 25,704 |
| 事業費用 | 422,875 | 454,743 |
| その他経常費用 | 157,536 | 155,229 |
| 経常利益 | 118,223 | 128,811 |
| 特別利益 | 241 | 2,344 |
| 固定資産等処分益 | 241 | 2,344 |
| 特別損失 | 98,693 | 92,541 |
| 固定資産等処分損 | 793 | 3,043 |
| 減損 | 1,111 | 480 |
| 価格変動準備金繰入額 | 96,128 | 88,334 |
| 社会及び契約者福祉増進助成金 | 659 | 683 |
| 税金等調整前当期純剰余 | 19,771 | 38,614 |
| 法人税及び住民税等 | 39,834 | 41,314 |
| 法人税等調整額 | △47,041 | △48,314 |
| 法人税等合計 | △7,206 | △7,000 |
| 当期純剰余 | 26,978 | 45,614 |
| 非支配株主に帰属する当期純剰余 | 12 | 9 |
| 親会社に帰属する当期純剰余 | 26,965 | 45,605 |

(連結包括利益計算書)

(単位：百万円)

| 期 別 科 目 | 2020年度 〔 自 2020年 4月 1日 至 2021年 3月31日 〕 | 2021年度 〔 自 2021年 4月 1日 至 2022年 3月31日 〕 |
|---------------------------------|--|--|
| | 金 額 | 金 額 |
| 当 期 純 剰 余 | 26,978 | 45,614 |
| そ の 他 の 包 括 利 益 | 558,098 | △470,020 |
| そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金 | 575,067 | △511,875 |
| 繰 延 ヘ ッ ジ 損 益 | △300 | △3,106 |
| 為 替 換 算 調 整 勘 定 | △19,738 | 36,294 |
| 退 職 給 付 に 係 る 調 整 額 | 4,313 | △1,252 |
| 持 分 法 適 用 会 社 に 対 す る 持 分 相 当 額 | △1,243 | 9,919 |
| 包 括 利 益 | 585,076 | △424,405 |
| 親 会 社 に 係 る 包 括 利 益 | 585,064 | △424,415 |
| 非 支 配 株 主 に 係 る 包 括 利 益 | 12 | 9 |

f. 連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

| 科 目 | 期 別 | 2020年度 | 2021年度 |
|-------------------------------------|-----|------------------------------------|------------------------------------|
| | | (自 2020年 4月 1日 至 2021年 3月31日) | (自 2021年 4月 1日 至 2022年 3月31日) |
| | | 金 額 | 金 額 |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | | | |
| 税金等調整前当期純剰余 (△は損失) | | 19,771 | 38,614 |
| 賃貸用不動産等減価償却費 | | 8,439 | 8,446 |
| 減価償却費 | | 33,708 | 35,173 |
| 減損損失 | | 1,111 | 480 |
| のれん償却額 | | 5,826 | 6,475 |
| 支払備金の増減額 (△は減少) | | 902 | 14,661 |
| 責任準備金の増減額 (△は減少) | | 831,622 | 907,998 |
| 社員配当準備金積立利息繰入額 | | 29 | 29 |
| 貸倒引当金の増減額 (△は減少) | | 1,011 | △230 |
| 退職給付に係る負債の増減額 (△は減少) | | △13,995 | △6,942 |
| 価格変動準備金の増減額 (△は減少) | | 96,128 | 88,334 |
| 利息及び配当金等収入 | | △748,445 | △827,483 |
| 有価証券関係損益 (△は益) | | △192,148 | △18,090 |
| 支払利息 | | 14,480 | 14,279 |
| 為替差損益 (△は益) | | 11,365 | △94,736 |
| 有形固定資産関係損益 (△は益) | | 427 | 679 |
| 持分法による投資損益 (△は益) | | 6,716 | 1,312 |
| 代理店貸の増減額 (△は増加) | | 26 | △78 |
| 再保険貸の増減額 (△は増加) | | △111 | △375 |
| その他資産 (除く投資活動関連、財務活動関連) の増減額 (△は増加) | | 16,236 | 6,349 |
| 再保険借の増減額 (△は減少) | | 1,870 | 5,058 |
| その他負債 (除く投資活動関連、財務活動関連) の増減額 (△は減少) | | 8,815 | △23,030 |
| その他 | | 48,742 | △34,570 |
| 小 計 | | 152,532 | 122,355 |
| 利息及び配当金等の受取額 | | 790,054 | 866,236 |
| 利息の支払額 | | △15,482 | △12,937 |
| 社員配当金の支払額 | | △50,810 | △56,141 |
| その他 | | △659 | △683 |
| 法人税等の支払額 | | △45,261 | △49,172 |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | | 830,371 | 869,657 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | | | |
| 預貯金の純増減額 (△は増加) | | 204,089 | 5,353 |
| 買入金銭債権の取得による支出 | | △961,921 | △476,962 |
| 買入金銭債権の売却・償還による収入 | | 720,425 | 730,125 |
| 金銭の信託の増加による支出 | | — | △4,534 |
| 有価証券の取得による支出 | | △5,073,449 | △4,988,814 |
| 有価証券の売却・償還による収入 | | 3,234,239 | 3,929,071 |
| 貸付けによる支出 | | △451,769 | △869,963 |
| 貸付金の回収による収入 | | 576,602 | 562,077 |
| その他 | | 828,345 | △83,609 |
| 資産運用活動計 (営業活動及び資産運用活動計) | | △923,438 | △1,197,256 |
| 有形固定資産の取得による支出 | | (△93,066) | (△327,598) |
| 有形固定資産の売却による収入 | | △16,105 | △16,434 |
| 有形固定資産の売却による収入 | | 2,148 | 1,572 |
| 連結の範囲の変更を伴う子会社及び子法人等の株式の売却による収入 | | 805 | — |
| その他 | | △10,973 | △11,615 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | | △947,562 | △1,223,734 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | | | |
| 借入れによる収入 | | 70,000 | — |
| 借入金の返済による支出 | | — | △20 |
| 社債の発行による収入 | | — | 100,586 |
| 社債の償還による支出 | | △1,129 | △70,000 |
| その他 | | 39,595 | 37,260 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | | 108,465 | 67,827 |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額 | | △4,058 | 12,670 |
| 現金及び現金同等物の増減額 (△は減少) | | △12,783 | △273,579 |
| 現金及び現金同等物期首残高 | | 584,224 | 571,440 |
| 現金及び現金同等物期末残高 | | 571,440 | 297,861 |

g. 連結基金等変動計算書

2020年度（自 2020年4月1日 至 2021年3月31日）

（単位：百万円）

| | 基金等 | | | |
|---|-------------|------------|---------|---------|
| | 基金償却 積立金 | 再評価 積立金 | 連結剰余金 | 基金等合計 |
| 当 期 首 残 高 | 639,000 | 2 | 102,654 | 741,656 |
| 米国子会社の会計基準 (ASU2016-13、ASU2019-05) に基づく累積的影響額 | | | △6 | △6 |
| 米国子会社の会計基準 (ASU2016-13、ASU2019-05) を反映した当期首残高 | 639,000 | 2 | 102,648 | 741,650 |
| 当 期 変 動 額 | | | | |
| 社員配当準備金の 積立 | | | △47,451 | △47,451 |
| 親会社に帰属する 当期純剰余 | | | 26,965 | 26,965 |
| 土地再評価差額金の 取崩 | | | △311 | △311 |
| 基金等以外の項目の 当期変動額（純額） | | | | |
| 当期変動額合計 | - | - | △20,797 | △20,797 |
| 当 期 末 残 高 | 639,000 | 2 | 81,850 | 720,853 |

（単位：百万円）

| | その他の包括利益累計額 | | | | | | 非支配株主 持分 | 純資産合計 |
|---|------------------|-------------|--------------|--------------|------------------|-----------------------|-------------|-----------|
| | その他有価証券 評価差額金 | 繰延ヘッジ 損益 | 土地再評価 差額金 | 為替換算 調整勘定 | 退職給付に係る 調整累計額 | その他の 包括利益 累計額合計 | | |
| 当 期 首 残 高 | 949,379 | 405 | △59,708 | △61,476 | △4,127 | 824,471 | 121 | 1,566,249 |
| 米国子会社の会計基準 (ASU2016-13、ASU2019-05) に基づく累積的影響額 | | | | | | | | △6 |
| 米国子会社の会計基準 (ASU2016-13、ASU2019-05) を反映した当期首残高 | 949,379 | 405 | △59,708 | △61,476 | △4,127 | 824,471 | 121 | 1,566,243 |
| 当 期 変 動 額 | | | | | | | | |
| 社員配当準備金の 積立 | | | | | | | | △47,451 |
| 親会社に帰属する 当期純剰余 | | | | | | | | 26,965 |
| 土地再評価差額金の 取崩 | | | | | | | | △311 |
| 基金等以外の項目の 当期変動額（純額） | 577,125 | △300 | 311 | △23,039 | 4,313 | 558,410 | 11 | 558,422 |
| 当期変動額合計 | 577,125 | △300 | 311 | △23,039 | 4,313 | 558,410 | 11 | 537,624 |
| 当 期 末 残 高 | 1,526,505 | 104 | △59,397 | △84,516 | 185 | 1,382,881 | 133 | 2,103,868 |

2021年度（自 2021年4月1日 至 2022年3月31日）

（単位：百万円）

| | 基金等 | | | |
|------------------------|-------------|------------|---------|---------|
| | 基金償却 積立金 | 再評価 積立金 | 連結剰余金 | 基金等合計 |
| 当 期 首 残 高 | 639,000 | 2 | 81,850 | 720,853 |
| 当 期 変 動 額 | | | | |
| 社員配当準備金の立 | | | △54,181 | △54,181 |
| 親会社に帰属する 当期純剰余 | | | 45,605 | 45,605 |
| 土地再評価差額金の取 | | | 184 | 184 |
| 基金等以外の項目の 当期変動額（純額） | | | | |
| 当期変動額合計 | - | - | △8,391 | △8,391 |
| 当 期 末 残 高 | 639,000 | 2 | 73,458 | 712,461 |

（単位：百万円）

| | その他の包括利益累計額 | | | | | | 非支配株主 持分 | 純資産合計 |
|------------------------|------------------|-------------|--------------|--------------|------------------|-----------------------|-------------|-----------|
| | その他有価証券 評価差額金 | 繰延ヘッジ 損益 | 土地再評価 差額金 | 為替換算 調整勘定 | 退職給付に係る 調整累計額 | その他の 包括利益 累計額合計 | | |
| 当 期 首 残 高 | 1,526,505 | 104 | △59,397 | △84,516 | 185 | 1,382,881 | 133 | 2,103,868 |
| 当 期 変 動 額 | | | | | | | | |
| 社員配当準備金の立 | | | | | | | | △54,181 |
| 親会社に帰属する 当期純剰余 | | | | | | | | 45,605 |
| 土地再評価差額金の取 | | | | | | | | 184 |
| 基金等以外の項目の 当期変動額（純額） | △511,079 | △3,106 | △184 | 45,417 | △1,252 | △470,204 | 8 | △470,196 |
| 当期変動額合計 | △511,079 | △3,106 | △184 | 45,417 | △1,252 | △470,204 | 8 | △478,588 |
| 当 期 末 残 高 | 1,015,426 | △3,001 | △59,581 | △39,098 | △1,067 | 912,676 | 141 | 1,625,279 |

連結財務諸表の作成方針

| 記載項目 | |
|------------------|---|
| (1) 連結の範囲に関する事項 | <p>連結子会社及び子法人等数 27社</p> <p>主な連結される子会社及び子法人等は、メディケア生命保険株式会社、株式会社スミセイビルマネージメント、住生物産株式会社、スミセイビジネスサービス株式会社、新宿グリーンビル管理株式会社、株式会社スミセイハーモニー、スミセイ情報システム株式会社、株式会社シーエスエス、スミセイ保険サービス株式会社、いずみライフデザイナーズ株式会社、株式会社スミセイ・サポート&コンサルティング、株式会社保険デザイン、アイアル少額短期保険株式会社、Symetra Financial Corporation です。</p> <p>なお、当連結会計年度に Symetra Financial Corporation の子会社2社を新規設立したことに伴い、同社を連結の範囲に含めております。また、Symetra Financial Corporation の子会社1社を解散したことに伴い、同社を連結の範囲から除いております。</p> <p>主な非連結の子会社及び子法人等は、SUMISEI-SBI 投資事業有限責任組合です。</p> <p>非連結の子会社及び子法人等については、総資産、売上高、当期損益及び（利益）剰余金の観点からみて、いずれもそれぞれ小規模であり、当企業集団の財政状態と経営成績に関する合理的な判断を妨げない程度に重要性が乏しいため、連結の範囲から除いております。</p> |
| (2) 持分法の適用に関する事項 | <p>持分法適用の非連結の子会社及び子法人等数 0社</p> <p>持分法適用関連法人等数 10社</p> <p>主な持分法適用関連法人等は、日本ビルファンドマネジメント株式会社、ジャパン・ペンション・ナビゲーター株式会社、マイコミュニケーション株式会社、株式会社エージェント・インシュアランス・グループ</p> <p>（2021年7月1日付で株式会社エージェントが社名変更）、Baoviet Holdings、PT BNI Life Insurance、Singapore Life Holdings Pte. Ltd.（2022年1月1日付で Aviva Singlife Holdings Pte. Ltd. が社名変更）です。</p> <p>持分法を適用していない非連結の子会社及び子法人等（SUMISEI-SBI 投資事業有限責任組合他）並びに関連法人等（日本企業年金サービス株式会社）については、連結損益及び連結剰余金に及ぼす影響が軽微であり、かつ全体としても重要性がないため、持分法を適用していません。</p> |

| 記載項目 | |
|--------------------------------|--|
| (3) 連結される子会社及び子法人等の事業年度等に関する事項 | 連結子会社及び子法人等のうち、海外の子会社及び子法人等の決算日は12月31日です。作成にあたっては、同日現在の財務諸表を使用し、連結決算日との間に生じた重要な取引については、連結上必要な調整を行っております。 |
| (4) のれんの償却に関する事項 | のれん及び持分法適用関連法人等に係るのれん相当額については、20年以内のその効果の及ぶ期間で、定額法により償却しております。ただし、重要性が乏しいものについては、発生連結会計年度に全額償却しております。 |

1. 当社の保有する有価証券の評価基準及び評価方法は、次のとおりです。
有価証券（預貯金及び買入金銭債権のうち有価証券に準じるもの、並びに金銭の信託を含む）の評価は、売買目的有価証券については時価法（売却原価の算定は移動平均法）、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、「保険業における「責任準備金対応債券」に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会 業種別監査委員会報告第21号）に基づく責任準備金対応債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、子会社株式及び関連会社株式（保険業法第110条第2項に規定する子会社等が発行する株式）については原価法、その他有価証券については3月末日の市場価格等に基づく時価法（売却原価の算定は移動平均法）、ただし市場価格のない株式等については移動平均法による原価法によっております。
なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。
2. 当社は、保険種類・資産運用方針等により設定している小区分に対応した債券のうち、負債に応じたデュレーションのコントロールを図る目的で保有するものについて、「保険業における「責任準備金対応債券」に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会 業種別監査委員会報告第21号）に基づき、責任準備金対応債券に区分しております。
なお、金利変動リスクの適切なコントロールのため、当連結会計年度より、従前の小区分「個人保険及び個人年金保険契約（一部の保険種類を除く）」の責任準備金の一部に対し、金利変動リスクのヘッジとして「保険業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会 業種別委員会実務指針第26号）に基づく金利スワップによる繰延ヘッジを行っております。
これに伴い、次のとおり小区分を変更しております。小区分の変更による損益への影響はありません。

- ・従前の小区分「個人保険及び個人年金保険契約（一部の保険種類を除く）」のキャッシュ・フローから一定割合を除いております。

変更後の小区分：「個人保険及び個人年金保険契約（一部の保険種類及びキャッシュ・フローの一定割合を除く）」

小区分は次のとおり設定しております。

個人保険及び個人年金保険契約（一部の保険種類及びキャッシュ・フローの一定割合を除く）
最低保証利率付3年ごと利率変動型積立保険等の主契約
確定給付企業年金保険及び新企業年金保険契約（今後一定年数以内に発生する見込みのキャッシュ・フローを対象）
拠出型企業年金保険契約（今後一定年数以内に発生する見込みのキャッシュ・フローを対象）
確定拠出年金保険契約及び新単位口別利率設定特約
一時払養老保険契約（一部を除く）
利率変動型終身保険（一時払）契約
個人保険及び個人年金保険のうち、米ドル建契約
個人保険及び個人年金保険のうち、豪ドル建契約（一部の保険種類を除く）

3. デリバティブ取引の評価は時価法によっております。

4. 土地の再評価に関する法律(平成 10 年 3 月 31 日公布法律第 34 号)に基づき、当社の保有する事業用の土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しております。

再評価を行った年月日 2001 年 3 月 31 日

同法律第 3 条第 3 項に定める再評価の方法

土地の再評価に関する法律施行令(平成 10 年 3 月 31 日公布政令第 119 号)第 2 条第 1 号に定める公示価格に基づき合理的な調整を行って算定する方法及び第 5 号に定める鑑定評価に基づく方法

5. 当社の保有する有形固定資産の減価償却は、次の方法によっております。

建物

定額法によっております。

リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引

リース期間に基づく定額法によっております。

その他の有形固定資産

定率法によっております。

6. 当社の保有する外貨建資産・負債(子会社株式及び関連会社株式を除く)は、決算日の為替相場により円換算しております。子会社株式及び関連会社株式は、取得時の為替相場により円換算しております。

7. 当社の貸倒引当金は、資産の自己査定基準及び償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。破産、民事再生等、法的・形式的な経営破綻の事実が発生している債務者(以下「破綻先」という)に対する債権及び実質的に経営破綻に陥っている債務者(以下「実質破綻先」という)に対する債権については、下記直接減額後の債権額から担保の回収可能見込額及び保証等による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現状、経営破綻の状況にはないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者(以下「破綻懸念先」という)に対する債権については、債権額から担保の回収可能見込額及び保証等による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績等から算出した貸倒実績率を債権額に乗じた額を計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき査定を実施し、関連部署から独立した資産監査部署が査定内容を監査しており、その結果に基づいて上記の引当を行っております。

なお、破綻先及び実質破綻先等に対する債権については、債権額から担保の評価額及び保証等による回収可能見込額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は、31 百万円です。

連結子会社及び子法人等については、主として当社と同水準の資産の自己査定基準及び償却・引当基準に則り、引当を行っております。

8. 退職給付に係る負債は、当連結会計年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、計上しております。

退職給付に係る会計処理の方法は、主として次のとおりです。

| 退職給付見込額の期間帰属方法 | 給付算定式基準 |
|----------------|---------------|
| 数理計算上の差異の処理年数 | 翌連結会計年度から 8 年 |
| 過去勤務費用の処理年数 | 3 年 |

退職給付に関する事項は、次のとおりです。

(1) 採用している退職給付制度の概要

確定給付型の制度として、確定給付企業年金制度及び退職一時金制度を設けております。また、確定拠出型の制度として、確定拠出年金制度を設けております。

なお、一部の退職一時金制度には、退職給付信託が設定されております。

一部の連結子会社及び子法人等は、退職給付債務の算定にあたり、簡便法を採用しており、一部の海外の連結子会社及び子法人等は、確定拠出制度を設けております。

(2) 確定給付制度

① 退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表

| | |
|----------------|--------------------|
| 期首における退職給付債務 | 304,975 百万円 |
| 勤務費用 | 13,265 百万円 |
| 利息費用 | 1,726 百万円 |
| 数理計算上の差異の当期発生額 | 2,090 百万円 |
| 退職給付の支払額 | △15,081 百万円 |
| 過去勤務費用の当期発生額 | △780 百万円 |
| その他 | 344 百万円 |
| 期末における退職給付債務 | <u>306,541 百万円</u> |

② 年金資産の期首残高と期末残高の調整表

| | |
|----------------|--------------------|
| 期首における年金資産 | 318,570 百万円 |
| 期待運用収益 | 3,048 百万円 |
| 数理計算上の差異の当期発生額 | 4,973 百万円 |
| 事業主からの拠出額 | 5,418 百万円 |
| 退職給付の支払額 | △6,686 百万円 |
| その他 | 10 百万円 |
| 期末における年金資産 | <u>325,333 百万円</u> |

③ 退職給付債務及び年金資産と連結貸借対照表に計上された退職給付に係る負債及び資産の調整表

| | |
|-----------------------|---------------------|
| 積立型制度の退職給付債務 | 304,018 百万円 |
| 年金資産 | <u>△325,333 百万円</u> |
| | △21,315 百万円 |
| 非積立型制度の退職給付債務 | 2,522 百万円 |
| 連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額 | <u>△18,792 百万円</u> |
| 退職給付に係る負債 | 2,884 百万円 |
| 退職給付に係る資産 | <u>△21,677 百万円</u> |
| 連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額 | <u>△18,792 百万円</u> |

④ 退職給付に関連する損益

| | |
|-------------------|------------------|
| 勤務費用 | 13,265 百万円 |
| 利息費用 | 1,726 百万円 |
| 期待運用収益 | △3,048 百万円 |
| 数理計算上の差異の当期の費用処理額 | △4,381 百万円 |
| 過去勤務費用の当期の費用処理額 | △1,026 百万円 |
| その他 | 340 百万円 |
| 確定給付制度に係る退職給付費用 | <u>6,876 百万円</u> |

⑤ その他の包括利益等に計上された項目の内訳

その他の包括利益に計上した項目（税効果控除前）の内訳は次のとおりです。

| | |
|----------|-------------------|
| 数理計算上の差異 | △1,498 百万円 |
| 過去勤務費用 | △245 百万円 |
| 合計 | <u>△1,744 百万円</u> |

その他の包括利益累計額に計上した項目（税効果控除前）の内訳は次のとおりです。

| | |
|-------------|-------------------|
| 未認識数理計算上の差異 | △1,728 百万円 |
| 未認識過去勤務費用 | 245 百万円 |
| 合計 | <u>△1,482 百万円</u> |

⑥ 年金資産の主な内訳

年金資産合計に対する主な分類ごとの比率は、次のとおりです。

| | |
|----------|-------------|
| 株式 | 40% |
| 生命保険一般勘定 | 36% |
| 投資信託 | 6% |
| 債券 | 4% |
| その他 | 14% |
| 合計 | <u>100%</u> |

年金資産合計には、退職一時金制度に対して設定した退職給付信託が 47%含まれています。

⑦ 長期期待運用収益率の設定方法

年金資産の長期期待運用収益率を決定するため、現在及び予想される年金資産の配分と、年金資産を構成する多様な資産からの現在及び将来期待される長期の収益率を考慮しております。

⑧ 数理計算上の計算基礎に関する事項

期末における主要な数理計算上の計算基礎は、主として次のとおりです。

| | |
|-----------|--------|
| 割引率 | 0.575% |
| 長期期待運用収益率 | |
| 確定給付企業年金 | 1.8% |
| 退職給付信託 | 0.0% |

(3) 確定拠出制度

確定拠出制度への要拠出額は、2,643 百万円です。

9. 価格変動準備金は、保険業法第 115 条の規定により算出した額を計上しております。

10. 当社のヘッジ会計の方法は、「金融商品に関する会計基準」（企業会計基準第 10 号）に従い、主に、外貨建債券、外貨建社債（負債）等に対する為替リスクのヘッジとして時価ヘッジ及び通貨スワップの振当処理を行っております。また、責任準備金の一部に対する金利変動リスクのヘッジとして「保険業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会 業種別委員会実務指針第 26 号）に基づく金利スワップによる繰延ヘッジを行っております。

なお、ヘッジの有効性の判定は、ヘッジ対象とヘッジ手段の相場変動又はキャッシュ・フロー変動を比較する比率分析によっております。

当社のヘッジ関係のうち、「LIBORを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」（2022年3月17日 企業会計基準委員会 実務対応報告第40号）の適用範囲に含まれるヘッジ関係に、当該実務対応報告に定められる特例的な取扱いを適用しております。当該実務対応報告を適用しているヘッジ関係の内容は、次のとおりです。

| | |
|-----------------|------------------|
| ヘッジ会計の方法 | 主に特例処理（振当処理を含む） |
| ヘッジ手段である金融商品の種類 | 金利スワップ、通貨スワップ |
| ヘッジ対象である金融商品の種類 | 貸付金 |
| ヘッジ取引の種類 | キャッシュ・フローを固定するもの |

11. 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、資産に係る控除対象外消費税等のうち、税法に定める繰延消費税等については、その他資産に計上し5年間で均等償却し、繰延消費税等以外のものについては、発生連結会計年度に費用処理しております。
12. 連結納税制度を適用している当社及び一部の国内連結子会社は、「所得税法等の一部を改正する法律」（令和2年法律第8号）において創設されたグループ通算制度に関して、「連結納税制度からグループ通算制度への移行に係る税効果会計の適用に関する取扱い」（2020年3月31日 企業会計基準委員会 実務対応報告第39号）により、繰延税金資産及び繰延税金負債の額について、改正前の税法の規定に基づいております。
13. 当社の責任準備金は、保険契約に基づく将来における債務の履行に備えるため、保険業法第116条の規定に基づき、保険料及び責任準備金の算出方法書（保険業法第4条第2項第4号）に記載された方法に従って計算し、積み立てております。
責任準備金のうち保険料積立金については、保険業法第116条及び保険業法施行規則第69条第1項第1号の規定に基づき、次の方式により計算しております。
(1) 標準責任準備金の対象契約については、金融庁長官が定める方式（平成8年大蔵省告示第48号）
(2) 標準責任準備金の対象とならない契約については、平準純保険料式
なお、2006年4月1日以降年金開始した個人年金保険契約（予定利率変動型無配当個人年金保険（一時払い）を除く）については、年金支払開始日等を順次契約締結時とみなしたうえで、金融庁長官が定める計算基礎（平成8年大蔵省告示第48号）を適用（ただし、2006年度中に年金支払開始日等が到来する契約について、予定死亡率は生保標準生命表2007（年金開始後用）を適用）して計算したことにより生じた差額を追加して計上しております。
収納した保険料のうち、期末時点において未経過となっている期間に対応する部分については、保険業法第116条及び保険業法施行規則第69条第1項第2号の規定に基づき、責任準備金に積み立てております。
また、責任準備金のうち危険準備金については、保険業法第116条及び保険業法施行規則第69条第1項第3号の規定に基づき、保険契約に基づく将来の債務を確実に履行するため、将来発生が見込まれる危険に備えて積み立てております。
保険業法施行規則第69条第1項、第2項及び第4項の規定により積み立てられた責任準備金では、算出方法書の計算前提（予定発生率・予定利率等）に基づく将来の予定キャッシュ・フローの見積りが、直近の実績と大きく乖離することにより、将来の債務の履行に支障を来すおそれがあると認められる場合には、同条第5項の規定に基づき、追加の責任準備金を計上する必要があります。
追加の責任準備金の計上要否、金額の決定にあたっては、関連する法令等に基づき、保険数理に関する専門知識を活用した将来キャッシュ・フロー等の見積りが必要となることから、保険計理人による責任準備金の積立ての十分性を確認する将来収支分析の結果を参照し、責任準備金の計上額を決定しております。

海外の連結子会社及び子法人等の責任準備金は、米国会計基準に基づき算出した額を計上しております。

14. 当社の無形固定資産に計上している自社利用のソフトウェアの減価償却の方法は、利用可能期間に基づく定額法により行っております。
15. 「会計上の見積りの開示に関する会計基準」（企業会計基準第 31 号）に基づいて識別した会計上の見積りは、次のとおりです。

(1) のれんの評価

当連結会計年度の連結貸借対照表に計上されているのれんは、当社による米国子会社の買収に伴い発生したのれんです。

米国子会社の買収に伴うのれんは、米国子会社の連結貸借対照表に計上され、米国会計基準 FASB Accounting Standards Codification Topic 350 「無形資産－のれん及びその他」の非公開会社の特例に基づき、定額法による償却の実施及び減損損失の判定を行っております。

減損損失の判定は、減損の兆候となる事象・環境の変化の有無について、全社単位での判定を行い、のれんを含む報告単位の公正価値が帳簿価額を下回る可能性が 50% を超えると定性的に判断した場合に、定量的な減損の検討を行います。当社は、米国子会社での判定の結果を踏まえ、日本の会計基準に基づき減損損失の認識の判断を行っております。

減損の兆候判定及び定性評価にあたっては、マクロ経済や米国の生命保険業界の動向、米国子会社の業績及び新型コロナウイルス感染症の拡大の影響を考慮した将来の利益計画、その他の関連する固有の事象と状況を総合的に評価しています。また、定量的な減損の検討における公正価値の算定においては、将来の経済環境予測を踏まえた保険料収入、保険金給付率等を反映した将来キャッシュ・フロー、割引率及び長期成長率などの主要な仮定を設定します。

将来の不確実な経済条件の変動などにより、減損の兆候となる事象の発生や環境の変化が生じた場合は、翌連結会計年度において減損損失を認識する可能性があります。

なお、当連結会計年度においては、減損の兆候はないと判断しており、減損損失は計上しておりません。

(2) 保有契約価値及び繰延新契約費の償却

当連結会計年度の連結貸借対照表において計上されている無形固定資産には、米国子会社の買収に伴う保有契約価値 10,189 百万円が、その他資産には、米国子会社の繰延新契約費 118,356 百万円がそれぞれ含まれております。

保有契約価値は、米国子会社の買収時点で保有している保険契約に関して、保険契約から得られる将来利益を見積現在価値として計算し、米国子会社の連結貸借対照表に計上したものであります。また、繰延新契約費は、米国子会社の買収後の保険契約の獲得に係る費用のうち、一定の条件を満たすものを米国子会社の連結貸借対照表上、資産として認識したものであります。

保有契約価値及び繰延新契約費は、保険契約の効果が及ぶと見積もられる期間にわたり、将来の見積総利益の発生見込を基礎とした比率等により償却しております。将来の見積総利益の算定においては、継続率、死亡率などの主要な仮定を設定しています。

将来の不確実な経済条件の変動などにより、翌連結会計年度において保有契約価値及び繰延新契約費の減価相当額が損失計上される可能性があります。

16. 当連結会計年度末までに公表されているものの、適用されていない主な会計基準等は次のとおりです。

- ・「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（2021年6月17日 企業会計基準適用指針第31号）

(1) 概要

2019年7月4日に公表された「時価の算定に関する会計基準の適用指針」が改正され、投資信託の時価の算定に関する取扱い等が定められました。

(2) 適用予定日

2022年度の期首より適用予定です。

(3) 当該会計基準等の適用による影響

適用された連結会計年度における影響は評価中です。

17. 「時価の算定に関する会計基準」（2019年7月4日 企業会計基準第30号）等を当連結会計年度の期首から適用し、「時価の算定に関する会計基準」第19項及び「金融商品に関する会計基準」（2019年7月4日 企業会計基準第10号）第44-2項に定める経過的な取扱いに従って、「時価の算定に関する会計基準」等が定める新たな会計方針を、将来にわたって適用しております。これに伴い、当社の保有するその他有価証券のうち、市場価格のある株式の評価について、連結会計年度末前1ヵ月の市場価格の平均に基づく時価法から、連結会計年度末日の市場価格に基づく時価法に変更しております。

18. 金融商品の状況に関する事項、金融商品の時価等に関する事項及び金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項は次のとおりです。

(1) 金融商品の状況に関する事項

当社の資産運用は、生命保険契約の負債特性に応じた資産及び負債の総合的管理(ALM)を推進し、公社債や貸付金等の円金利資産中心の運用により中長期的に安定した収益の確保を図るとともに、許容されるリスクの範囲内で株式等への分散投資を行っております。また、デリバティブ取引については、主に保有する資産又は負債の価値が変動するリスクを回避する目的で活用しております。

当社の主な金融商品のうち、公社債(国債、地方債及び社債)については、市場リスク(市場金利等の変動により価格が変動するリスク)及び発行体等の信用リスクに晒されております。株式(外国証券の中に含まれる株式を含む)については、市場リスク(株価の変動リスク、外貨建のものは為替リスクを含む)及び発行体等の信用リスクに晒されております。外国証券のうち債券については、市場リスク(市場金利等の変動により価格が変動するリスク、外貨建のものは為替リスクを含む)及び発行体等の信用リスクに晒されております。

貸付金については、国内の企業向けが大半であり、債務者等の信用リスクに晒されているほか、活発な流通市場は存在しないものの、公社債と同様に市場金利等の変化によっても価値が変動することから市場リスクにも晒されております。

デリバティブ取引には、外貨建資産及び外貨建負債の為替リスクをヘッジする目的で行っている為替予約・通貨オプション・通貨スワップ取引、主に株式の価格変動リスクをヘッジする目的で行っている先物・先渡・オプション取引、主に固定利付資産の市場金利の変動による価格変動リスクをヘッジする目的で行っている債券先物・オプション・金利スワップ取引及び主に変動利付資産の金利の変動リスクをヘッジする目的で行っている金利スワップ取引があります。

為替予約取引の一部については、これらをヘッジ手段とし、主に外貨建の外国証券をヘッジ対象とするヘッジ会計を適用しております。この他、責任準備金の一部に関する金利変動リスクのヘッジ手段として「保険業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会 業種別委員会実務指針第26号)に基づく金利スワップ取引を行い、ヘッジ会計を適用しております。これらのヘッジ対象とヘッジ手段の相場変動幅に基づいて、ヘッジの有効性を定期的に検証しております。

なお、会計基準等に基づき、為替予約及び通貨スワップの振当処理を行っているもの、並びに金利スワップの特例処理を適用しているものについては、実行後の有効性の検証は省略しております。

当社は、取締役会で策定している「資産運用リスク管理方針」において、資産運用リスクのリスク管理部署を定め、資産運用全体のリスクを管理する体制を整備しております。合わせて、「資産運用リスク管理規程」において、金融商品に関する資産運用リスクである「市場リスク」「信用リスク」のそれぞれについてリスク管理の枠組みを定めるとともに、具体的なリスク管理手法を定め、リスクの定量的かつ統合的な把握・管理に努めております。また、資産運用リスクの管理部署は、投融資の執行部から独立することで、組織面においても内部牽制機能を確保し、各執行部に方針及び諸規程を遵守させることにより、実効性の高いリスク管理体制の構築を図っております。取締役会は、リスク管理状況の報告を受け、経営の意思決定を行っております。

市場リスクについては、金融商品の価値がマーケットの変化により、どの程度の損失を被る可能性があるかを把握・分析するため、統合的なリスク量としてバリュー・アット・リスク(VaR)を計測し、これを市場リスクに備えたリスク・リミット(含み損益や売却損益を考慮)と比較することで管理しております。

信用リスクについては、貸付金等の投融資実行時に信用リスクの程度に応じた社内格付を付与するとともに、その後も定期的に社内格付を見直し、信用状況の変化を管理しております。さらに、リスク量としてバリュー・アット・リスク(VaR)を社内格付の水準ごとに設定した格付推移確率、デフォルト発生時の投融資元本の予想回収率等を用いたモンテカルロ・シミュレーションにより計測し、信用リスクに備えたリスク・リミットと比較することで管理を行っております。

(2) 金融商品の時価等に関する事項

当連結会計年度末における主な金融商品に係る連結貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次のとおりです。なお、市場価格のない株式等及び組合出資金等は、次表に含めておりません。また、現金及び預貯金（譲渡性預金除く）、コールローン、売現先勘定及び債券貸借取引受入担保金は主に短期間で決済されるため時価が帳簿価額に近似することから、注記を省略しております。

(単位：百万円)

| | 連結貸借対照表 計上額 | 時価 | 差額 |
|------------------------|----------------|------------|-----------|
| 現金及び預貯金（譲渡性預金） | 520,844 | 520,844 | - |
| うち、その他有価証券 | 520,844 | 520,844 | - |
| 買入金銭債権 | 310,140 | 311,400 | 1,259 |
| うち、その他有価証券 | 192,123 | 192,123 | - |
| 金銭の信託 | 4,914 | 4,914 | - |
| 有価証券 | 35,450,247 | 36,790,028 | 1,339,781 |
| 売買目的有価証券 | 1,107,657 | 1,107,657 | - |
| 満期保有目的の債券 | 1,640,178 | 1,891,271 | 251,092 |
| 責任準備金対応債券 | 12,514,443 | 13,596,489 | 1,082,045 |
| 子会社株式及び関連会社株式 | 47,036 | 53,679 | 6,642 |
| その他有価証券 | 20,140,931 | 20,140,931 | - |
| 貸付金 | 3,023,520 | | |
| 貸倒引当金 ^{※1} | △3,295 | | |
| | 3,020,225 | 3,046,138 | 25,912 |
| 社債 | 508,257 | 515,593 | 7,336 |
| デリバティブ取引 ^{※2} | (614,268) | (614,268) | - |
| ヘッジ会計が適用されていないもの | (23,373) | (23,373) | - |
| ヘッジ会計が適用されているもの | (590,895) | (590,895) | - |

※1 貸付金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。

※2 デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる場合には、（ ）で示しております。

(注1) 有価証券(「金融商品に関する会計基準」(企業会計基準第10号)に基づく有価証券として取扱うものを含む)に関する事項

満期保有目的の債券及び責任準備金対応債券において、種類ごとの連結貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次のとおりです。

① 満期保有目的の債券

(単位：百万円)

| | 種類 | 連結貸借対照表 計上額 | 時価 | 差額 |
|------------------------------|-----------|----------------|-----------|---------|
| 時価が連結貸借 対照表計上額を 超えるもの | 公社債 | 326,290 | 350,959 | 24,669 |
| | 外国証券(公社債) | 1,305,600 | 1,532,328 | 226,728 |
| 時価が連結貸借 対照表計上額を 超えないもの | 公社債 | 8,288 | 7,983 | △304 |
| | 外国証券(公社債) | - | - | - |
| 合計 | | 1,640,178 | 1,891,271 | 251,092 |

② 責任準備金対応債券

(単位：百万円)

| | 種類 | 連結貸借対照表計上額 | 時価 | 差額 |
|----------------------|-----------|------------|------------|-----------|
| 時価が連結貸借対照表計上額を超えるもの | 公社債 | 9,121,741 | 10,385,240 | 1,263,498 |
| | 外国証券(公社債) | 408,480 | 422,909 | 14,429 |
| 時価が連結貸借対照表計上額を超えないもの | 公社債 | 2,425,133 | 2,276,412 | △148,720 |
| | 外国証券(公社債) | 559,088 | 511,926 | △47,161 |
| 合計 | | 12,514,443 | 13,596,489 | 1,082,045 |

その他有価証券において、種類ごとの取得原価又は償却原価、連結貸借対照表計上額及びこれらの差額については、次のとおりです。

③ その他有価証券

(単位：百万円)

| | 種類 | 取得原価又は償却原価 | 連結貸借対照表計上額 | 差額 |
|------------------------------|---------|------------|------------|-----------|
| 連結貸借対照表計上額が取得原価又は償却原価を超えるもの | 譲渡性預金 | - | - | - |
| | 買入金銭債権 | 122,748 | 127,640 | 4,891 |
| | 公社債 | 927,128 | 975,276 | 48,148 |
| | 株式 | 902,639 | 2,084,398 | 1,181,759 |
| | 外国証券 | 7,579,746 | 8,118,621 | 538,875 |
| | 公社債 | 6,858,017 | 7,242,811 | 384,794 |
| | 株式等 | 721,728 | 875,810 | 154,081 |
| | その他の証券 | 192,719 | 225,564 | 32,845 |
| 連結貸借対照表計上額が取得原価又は償却原価を超えないもの | 譲渡性預金 | 520,900 | 520,844 | △55 |
| | 買入金銭債権 | 65,354 | 64,483 | △870 |
| | 公社債 | 1,992,142 | 1,901,023 | △91,118 |
| | 株式 | 252,606 | 213,078 | △39,527 |
| | 外国証券 | 6,681,426 | 6,413,183 | △268,242 |
| | 公社債 | 5,714,947 | 5,514,520 | △200,427 |
| | 株式等 | 966,478 | 898,663 | △67,815 |
| その他の証券 | 218,287 | 209,782 | △8,504 | |
| 合計 | | 19,455,698 | 20,853,900 | 1,398,201 |

(注2) 市場価格のない株式等及び組合出資金等の連結貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価情報には含めておりません。

(単位：百万円)

| | 連結貸借対照表計上額 |
|--------------------------|------------|
| 市場価格のない株式等 ^{※1} | 136,387 |
| 組合出資金等 ^{※2} | 246,617 |

※1 市場価格のない株式等には非上場株式等が含まれております。

※2 組合出資金等には投資事業組合等が含まれております。これらは、「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(2019年7月4日 企業会計基準適用指針第31号)第27項の経過措置に基づき、時価開示の対象とはしておりません。

(注3) 金銭債権及び満期がある有価証券の償還予定額、社債及びその他負債の返済予定額

(単位：百万円)

| | 1年以内 | 1年超 5年以内 | 5年超 10年以内 | 10年超 |
|-----------|---------|-------------|--------------|------------|
| 譲渡性預金 | 520,900 | - | - | - |
| 買入金銭債権 | 34,550 | 213 | 295 | 271,025 |
| 有価証券 | 729,290 | 4,928,930 | 9,413,674 | 14,116,412 |
| 満期保有目的の債券 | 22,904 | 613,924 | 219,608 | 782,622 |
| 責任準備金対応債券 | 160,622 | 970,898 | 4,251,363 | 7,045,414 |
| その他有価証券 | 545,763 | 3,344,108 | 4,942,702 | 6,288,374 |
| 貸付金※ | 430,316 | 561,029 | 588,104 | 1,173,472 |
| 社債 | - | 27,499 | - | 480,510 |

※ 破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等の償還予定額が見込めないもの、期間の定めのないものは含めておりません。

(3) 金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項

金融商品の時価を、時価の算定に用いたインプットの観察可能性及び重要性に応じて、次の3つのレベルに分類しております。

レベル1の時価：同一の資産又は負債の活発な市場における（無調整の）相場価格により算定した時価

レベル2の時価：レベル1のインプット以外の直接又は間接的に観察可能なインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価：重要な観察できないインプットを使用して算定した時価

時価の算定に重要な影響を与えるインプットを複数使用している場合には、それらのインプットがそれぞれ属するレベルのうち、時価の算定における優先順位が最も低いレベルに時価を分類しております。

① 時価をもって連結貸借対照表計上額とする金融資産及び金融負債

(単位：百万円)

| | 時価 | | | |
|----------|-----------|------------|---------|------------|
| | レベル1 | レベル2 | レベル3 | 合計 |
| 譲渡性預金 | - | 520,844 | - | 520,844 |
| 買入金銭債権 | - | 34,493 | 157,630 | 192,123 |
| 金銭の信託 | - | - | 4,914 | 4,914 |
| 有価証券 | 6,520,745 | 11,806,909 | 527,991 | 18,855,647 |
| 売買目的有価証券 | 510,889 | 397,991 | 12,332 | 921,214 |
| その他有価証券 | 6,009,855 | 11,408,918 | 515,658 | 17,934,432 |
| 国債 | 1,291,807 | - | - | 1,291,807 |
| 地方債 | - | 46,195 | - | 46,195 |
| 社債 | - | 1,537,296 | 1,000 | 1,538,296 |
| 株式 | 2,296,837 | 640 | - | 2,297,477 |
| 外国証券 | 2,417,887 | 9,824,785 | 514,658 | 12,757,331 |
| 公社債 | 2,417,887 | 9,824,785 | 514,658 | 12,757,331 |
| その他の証券 | 3,323 | - | - | 3,323 |
| 貸付金 | - | - | 114,039 | 114,039 |
| デリバティブ取引 | 558 | 208,908 | 11,734 | 221,201 |
| 通貨関連 | - | 155,693 | - | 155,693 |
| 金利関連 | - | 13,306 | - | 13,306 |
| 株式関連 | 556 | 38,016 | 11,734 | 50,307 |
| その他 | 2 | 1,892 | - | 1,895 |
| 資産計 | 6,521,303 | 12,571,157 | 816,310 | 19,908,771 |
| デリバティブ取引 | 7,481 | 825,334 | 2,654 | 835,470 |
| 通貨関連 | - | 815,207 | 2,169 | 817,377 |
| 金利関連 | - | 7,153 | - | 7,153 |
| 株式関連 | 6,347 | 2,786 | 484 | 9,618 |
| その他 | 1,133 | 187 | - | 1,320 |
| 負債計 | 7,481 | 825,334 | 2,654 | 835,470 |

※ 「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(2019年7月4日 企業会計基準適用指針第31号)第26項の経過措置に基づき、投資信託については、上表には含めておりません。当該投資信託の当連結会計年度末における連結貸借対照表計上額は2,392,941百万円です。

② 時価をもって連結貸借対照表計上額としない金融資産及び金融負債

(単位：百万円)

| | 時価 | | | |
|-------------------|------------|-----------|-----------|------------|
| | レベル1 | レベル2 | レベル3 | 合計 |
| 買入金銭債権 | - | - | 119,276 | 119,276 |
| 有価証券 | 10,623,422 | 4,916,008 | 2,008 | 15,541,440 |
| 満期保有目的の債券 | 165,421 | 1,725,849 | - | 1,891,271 |
| 国債 | 165,421 | - | - | 165,421 |
| 地方債 | - | 2,031 | - | 2,031 |
| 社債 | - | 191,489 | - | 191,489 |
| 外国証券 | - | 1,532,328 | - | 1,532,328 |
| 公社債 | - | 1,532,328 | - | 1,532,328 |
| 責任準備金対応債券 | 10,458,000 | 3,136,479 | 2,008 | 13,596,489 |
| 国債 | 10,458,000 | - | - | 10,458,000 |
| 地方債 | - | 135,972 | - | 135,972 |
| 社債 | - | 2,067,679 | - | 2,067,679 |
| 外国証券 | - | 932,827 | 2,008 | 934,836 |
| 公社債 | - | 932,827 | 2,008 | 934,836 |
| 子会社株式及び関連 会社株式 | - | 53,679 | - | 53,679 |
| 貸付金 | - | 18,038 | 2,914,060 | 2,932,098 |
| 資産計 | 10,623,422 | 4,934,046 | 3,035,346 | 18,592,815 |
| 社債 | - | 515,593 | - | 515,593 |
| 負債計 | - | 515,593 | - | 515,593 |

(注1) 時価の算定に用いた評価技法及びインプットの説明

資 産

① 買入金銭債権

買入金銭債権のうち証券化商品については、市場価格に準ずるものとして合理的に算定された価額（情報ベンダー又はブローカーから入手する価格）等によっており、重要なインプットが観察不能であることから、レベル3の時価に分類しております。

これらに該当しない買入金銭債権については、見積将来キャッシュ・フローの現在価値を時価としており、重要なインプットである割引率等が観察不能である場合はレベル3、そうでない場合はレベル2の時価に分類しております。

② 金銭の信託

金銭の信託については、取引金融機関から提示された信託財産の構成物の価格によっており、重要なインプットが観察不能であることから、レベル3の時価に分類しております。

③ 有価証券

有価証券については、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるものはレベル1の時価に分類しており、主に株式や国債がこれに含まれます。

公表された相場価格を用いていたとしても市場が活発でない場合にはレベル2の時価に分類しており、主に地方債、社債がこれに含まれます。

相場価格が入手できない場合には、将来キャッシュ・フローの割引現在価値法などの評価技法を用いて時価を算定しております。評価にあたっては観察可能なインプットを最大限利用しており、主なインプットは、国債利回り、期限前返済率、信用スプレッド、倒産確率、倒産時の損失率等が含まれます。算定にあたり重要な観察できないインプットを用いている場合には、レベル3の時価に分類しております。

④ 貸付金

一般貸付については、貸付の種類及び内部格付、期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を市場金利に信用リスク等を反映させた割引率で割り引いて時価を算定しております。算定にあたり重要な観察できないインプットを用いている場合には、レベル3の時価に分類しております。

保険約款貸付については、当該貸付を解約返戻金の範囲内に限るなどの特性により返済期限を設けておらず、返済方法、返済見込み期間及び金利条件等から、時価は帳簿価額と近似しているものと想定されることから、帳簿価額を時価とし、レベル3の時価に分類しております。

負債

① 社債

社債については、活発ではない市場の相場価格を時価としており、レベル2の時価に分類しております。

デリバティブ取引

デリバティブ取引については、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるものはレベル1の時価に分類しており、主に債券先物取引や株式先物取引がこれに含まれます。

ただし、大部分のデリバティブ取引は店頭取引であり、公表された相場価格が存在しないため、取引の種類に応じて割引現在価値法やブラック・ショールズ・モデル等の評価技法を利用して時価を算定しております。それらの評価技法で用いている主なインプットは、金利、為替レート、ボラティリティ等が含まれます。観察できないインプットを用いていない又はその影響が重要でない場合にはレベル2の時価に分類しており、主にプレーン・バニラ型の金利スワップ取引、為替予約取引が含まれます。重要な観察できないインプットを用いている場合はレベル3の時価に分類しており、株式オプション取引等が含まれます。

なお、為替予約及び通貨スワップの振当処理によるものはヘッジ対象とされている貸付金及び社債と一体として処理されているため、その時価は当該貸付金及び社債の時価に含めて記載し、金利スワップの特例処理によるものは、ヘッジ対象とされている貸付金と一体として処理されているため、その時価は当該貸付金の時価に含めて記載しております。

(注2) 時価をもって連結貸借対照表計上額とする金融資産及び金融負債のうちレベル3の時価に関する情報

① 重要な観察できないインプットに関する定量的情報^{※1}

| 区分 | 評価技法 | 重要な観察できないインプット | インプットの範囲 |
|-----|---------|----------------|-----------|
| 貸付金 | 割引現在価値法 | 割引率 | 2.4%~4.8% |

※1 レベル3の時価となるもので、第三者から入手した価格を調整せずに使用しているものは記載しておりません。

② 期首残高から当連結会計期間末残高への調整表、当連結会計期間の損益に認識した評価損益

(単位：百万円)

| | 買入金銭 債権 | 金銭の信託 | 有価証券 | 貸付金 | デリバティブ 取引 ^{※5} | 合計 |
|--|------------|-------|---------|---------|----------------------------|---------|
| 期首残高 | 159,383 | - | 473,620 | 112,291 | △20,035 | 725,260 |
| 当連結会計期間の損益 又はその他の包括利益 | △1,941 | 382 | 27,331 | △1,735 | 2,099 | 26,136 |
| 損益に計上 ^{※1} | 8 | 382 | 30,527 | △1,735 | 2,099 | 31,282 |
| その他の包括利益に計上 ^{※2} | △1,950 | - | △3,195 | - | - | △5,145 |
| 購入、売却、発行及び 決済等の純額 | 187 | 4,532 | 30,549 | 3,483 | 27,016 | 65,768 |
| レベル3の時価への振替 ^{※3} | - | - | 6,374 | - | - | 6,374 |
| レベル3の時価からの振替 ^{※4} | - | - | △9,884 | - | - | △9,884 |
| 当連結会計期間末残高 | 157,630 | 4,914 | 527,991 | 114,039 | 9,080 | 813,656 |
| 当連結会計期間の損益に計上 した額のうち連結貸借対照表 日において保有する金融資産 及び金融負債の評価損益 | - | - | 3,114 | 6,402 | △994 | 8,522 |

※1 連結損益計算書の「資産運用収益」及び「資産運用費用」に含まれております。

※2 連結包括利益計算書の「その他の包括利益」の「その他有価証券評価差額金」に含まれております。

※3 レベル1の時価またはレベル2の時価からレベル3の時価への振替であり、時価の算定に使用しているインプットの観察可能性の変化によるものであります。当該振替は、当連結会計年度の期首に行っております。

※4 レベル3の時価からレベル1の時価またはレベル2の時価への振替であり、時価の算定に使用しているインプットの観察可能性の変化によるものであります。当該振替は、当連結会計年度の期首に行っております。

※5 デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務及び利益・損失は純額で表示しており、合計で正味の債務・損失となる場合には、△で示しております。

③ 時価の評価プロセスの説明

当社はリスク管理部署にて時価の算定に関する方針及び手続を定めており、これに沿って各取引部署等が時価を取得及び算定しております。取得及び算定された時価は、リスク管理部署等にて、時価の算定に用いられた評価技法及びインプットの妥当性並びに時価のレベルの分類の適切性を検証しております。検証結果は每期リスク管理部署に報告され、時価の算定の方針及び手続に関する適切性が確保されております。

時価の算定にあたっては、個々の資産の性質、特性及びリスクを最も適切に反映できる評価モデルを用いており、また、第三者から入手した相場価格を利用する場合においても、利用されている評価技法及びインプットの確認や類似の金融商品の時価との比較等の適切な方法により価格の妥当性を検証しております。

④ 重要な観察できないインプットを変化させた場合の時価に対する影響に関する説明

割引率

割引率は、キャッシュ・フローの不確実性と金融商品の流動性を反映して割引率を調整するものであります。一般に、割引率の著しい上昇（下落）は、時価の著しい下落（上昇）を生じさせます。

19. 東京都その他の地域において、賃貸等不動産(賃貸用オフィスビル等(土地を含む))を有しており、当連結会計年度末における当該賃貸等不動産の連結貸借対照表計上額は 395,019 百万円、時価は 532,472 百万円です。
 なお、時価の算定にあたっては、主として不動産鑑定士による鑑定評価等による評価額を使用しております。
 また、賃貸等不動産の一部について、資産除去債務 1,319 百万円をその他の負債に計上しております。
20. 保険業法に基づく債権のうち、破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権、三月以上延滞債権並びに貸付条件緩和債権の額は、1,355 百万円です。なお、それぞれの内訳は、次のとおりです。債権のうち、破産更生債権及びこれらに準ずる債権額はありませぬ。危険債権額は、755 百万円です。
 上記取立不能見込額の直接減額は、破産更生債権及びこれらに準ずる債権額、17 百万円です。
 なお、破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始又は再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権です。
 また、危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権で破産更生債権及びこれらに準ずる債権に該当しない債権です。
 債権のうち、三月以上延滞債権額はありませぬ。
 なお、三月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日を起算日として三月以上延滞している貸付金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権並びに危険債権に該当しないものです。
 債権のうち、貸付条件緩和債権額は、600 百万円です。
 なお、貸付条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他債務者に有利となる取決めを行った貸付金で、破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権並びに三月以上延滞債権に該当しないものです。
21. 有形固定資産の減価償却累計額は、434,717 百万円です。
22. 当社の当連結会計年度に係る有形固定資産の圧縮記帳額は、2,826 百万円です。
23. 保険業法第 118 条に規定する特別勘定の資産の額は、828,542 百万円です。なお、負債の額も同額です。
24. 社員配当準備金の異動状況は、次のとおりです。
- | | |
|------------------|-------------|
| 当期首現在高 | 218,156 百万円 |
| 前連結会計年度剰余金よりの繰入額 | 54,181 百万円 |
| 当連結会計年度社員配当金支払額 | 56,141 百万円 |
| 利息による増加等 | 29 百万円 |
| 当連結会計年度末現在高 | 216,226 百万円 |
25. 非連結の子会社及び子法人等並びに関連法人等の株式等の総額は、189,174 百万円です。
26. 担保に提供している資産の額は、有価証券 4,023,777 百万円、貸付金 427,658 百万円、現金及び預貯金 1,144 百万円です。
27. 消費貸借契約により貸し付けている有価証券の連結貸借対照表価額は、4,776,801 百万円です。

28. 消費貸借契約で借り入れている有価証券のうち、売却又は担保という方法で自由に処分できる権利を有し、当連結会計年度末に当該処分を行わずに所有しているものの時価は 6,492 百万円であり、担保に差し入れているものはありません。
29. 貸付金に係るコミットメントライン契約の融資未実行残高は、27,098 百万円です。
30. 負債の部の社債には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付社債及び外貨建劣後特約付社債が 480,510 百万円含まれています。
31. その他負債には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金が 120,000 百万円含まれています。
32. その他資産及びその他負債には、米国子会社の修正共同保険式再保険に係る資産及び負債がそれぞれ 589,198 百万円、641,532 百万円含まれています。
33. 保険業法第 259 条の規定に基づく生命保険契約者保護機構に対する当連結会計年度末における当社及び国内の生命保険子会社の今後の負担見積額は、36,665 百万円です。
なお、当該負担金は拠出した連結会計年度の事業費として処理しております。
34. 繰延税金資産の総額は、781,308 百万円、繰延税金負債の総額は、487,943 百万円です。繰延税金資産のうち、評価性引当額として控除した金額は、16,500 百万円です。
繰延税金資産の発生の主な原因別内訳は、保険契約準備金 396,857 百万円及び価格変動準備金 271,813 百万円です。
繰延税金負債の発生の主な原因別内訳は、その他有価証券の評価差額 378,029 百万円です。
当連結会計年度における税効果会計適用後の法人税等の負担率は $\Delta 18.1\%$ であり、法定実効税率 27.96% との差異の主な内訳は、社員配当準備金繰入額 $\Delta 42.2\%$ 、海外の連結子会社及び子法人等の投資税額控除 $\Delta 5.5\%$ です。

(2021 年度連結損益計算書注記)

1. 当社の保険料は、原則として、収納があり、保険契約上の責任が開始しているものについて、当該収納した金額により計上しております。
2. 当社の保険金等支払金は、保険約款に基づく支払事由が発生し、当該約款に基づいて算定された金額を支払った契約について、当該金額により計上しております。
なお、保険業法第 117 条及び保険業法施行規則第 72 条の規定に基づき、期末時点において支払義務が発生したもの、または、まだ支払事由の報告を受けていないものの支払事由が既に発生したと認められるもののうち、それぞれ保険金等の支出として計上していないものについて、支払備金を積み立てております。
3. 当社の固定資産の減損損失に関する事項は、次のとおりです。
なお、減損損失累計額については、当該各資産の金額から直接控除しております。

資産をグルーピングした方法

保険営業の用に供している不動産等について保険営業全体で 1 つの資産グループとし、また、その他の賃貸不動産等及び遊休不動産等についてそれぞれの物件ごとに 1 つの資産グループとしております。

減損損失の認識に至った経緯

地価の下落や賃料水準の低迷により収益性が低下した賃貸不動産等及び遊休不動産等について、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額を減損損失として特別損失に計上しております。

減損損失を認識した資産グループと減損損失計上額の固定資産の種類ごとの内訳

| 主な用途 | 種類 | 減損損失 |
|--------|---------|-----------|
| 遊休不動産等 | 土地及び建物等 | 432 百万円 |
| | | 計 432 百万円 |

回収可能価額の算定方法

回収可能価額は、賃貸不動産等については物件により使用価値又は正味売却価額を、遊休不動産等については正味売却価額を適用しております。

なお、正味売却価額については、売却見込額、不動産鑑定士による鑑定評価等による評価額、又は公示価格に基づき合理的な調整を行って算定する評価額を使用しております。

また、使用価値については、将来キャッシュ・フローを 5.0%で割り引いて算定しております。

(2021 年度連結包括利益計算書注記)

1. その他の包括利益の内訳項目ごとの組替調整額及び税効果の金額は、次のとおりです。

| | | |
|-------------------|------------------|--------------|
| その他有価証券評価差額金： | | |
| 当期発生額 | | △740,795 百万円 |
| 組替調整額 | | 38,959 百万円 |
| | 税効果調整前 | △701,835 百万円 |
| | 税効果額 | 189,960 百万円 |
| | その他有価証券評価差額金 | △511,875 百万円 |
| 繰延ヘッジ損益： | | |
| 当期発生額 | | △2,475 百万円 |
| 組替調整額 | | △1,985 百万円 |
| | 税効果調整前 | △4,460 百万円 |
| | 税効果額 | 1,353 百万円 |
| | 繰延ヘッジ損益 | △3,106 百万円 |
| 為替換算調整勘定： | | |
| 当期発生額 | | 36,294 百万円 |
| 組替調整額 | | — |
| | 税効果調整前 | 36,294 百万円 |
| | 税効果額 | — |
| | 為替換算調整勘定 | 36,294 百万円 |
| 退職給付に係る調整額： | | |
| 当期発生額 | | 3,663 百万円 |
| 組替調整額 | | △5,408 百万円 |
| | 税効果調整前 | △1,744 百万円 |
| | 税効果額 | 492 百万円 |
| | 退職給付に係る調整額 | △1,252 百万円 |
| 持分法適用会社に対する持分相当額： | | |
| 当期発生額 | | 10,494 百万円 |
| 組替調整額 | | △575 百万円 |
| | 持分法適用会社に対する持分相当額 | 9,919 百万円 |
| | その他の包括利益合計 | △470,020 百万円 |

2021 年度 連結キャッシュ・フロー計算書注記

1. 連結キャッシュ・フロー計算書における資金（現金及び現金同等物）の範囲は、現金及び預貯金（当社及び国内の連結子会社及び子法人等の有利息の預貯金を除く）及び海外の連結子会社及び子法人等の短期有価証券です。
2. 資金（現金及び現金同等物）の期末残高と連結貸借対照表に掲記されている科目との関係は、次のとおりです。

| | |
|----------------------------|---------------------|
| 現金及び預貯金 | 1,107,622 百万円 |
| 当社及び国内の連結子会社及び子法人等の有利息の預貯金 | <u>△809,761 百万円</u> |
| 資金（現金及び現金同等物） | <u>297,861 百万円</u> |

h. 保険会社及びその子会社等である保険会社の保険金等の支払能力の充実の状況
(連結ソルベンシー・マージン比率)

(単位：百万円)

| 項目 | 2020年度末 | 2021年度末 |
|---|-----------|-----------|
| ソルベンシー・マージン総額 (A) | 5,178,317 | 4,795,724 |
| 基金等 | 516,421 | 495,828 |
| 価格変動準備金 | 883,835 | 972,169 |
| 危険準備金 | 510,966 | 705,442 |
| 異常危険準備金 | — | — |
| 一般貸倒引当金 | 3,496 | 3,604 |
| (その他有価証券評価差額金(税効果控除前)・繰延ヘッジ損益(税効果控除前)) × 90% (マイナスの場合100%) | 1,880,484 | 1,248,951 |
| 土地の含み損益 × 85% (マイナスの場合100%) | 103,047 | 118,196 |
| 未認識数理計算上の差異及び未認識過去勤務費用の合計額 | 261 | -1,482 |
| 全期チルメル式責任準備金相当額超過額 | 791,007 | 761,616 |
| 負債性資本調達手段等 | 569,924 | 600,510 |
| 全期チルメル式責任準備金相当額超過額及び負債性資本調達手段等のうち、マージンに算入されない額 | — | — |
| 控除項目 | △152,230 | △180,420 |
| その他 | 71,101 | 71,306 |
| リスクの合計額 $\sqrt{(\sqrt{R_1^2 + R_5^2 + R_8 + R_9})^2 + (R_2 + R_3 + R_7)^2 + R_4 + R_6}$ (B) | 1,200,721 | 1,207,009 |
| 保険リスク相当額 R_1 | 90,606 | 93,867 |
| 一般保険リスク相当額 R_5 | — | — |
| 巨大災害リスク相当額 R_6 | 0 | 0 |
| 第三分野保険の保険リスク相当額 R_8 | 82,627 | 86,858 |
| 少額短期保険業者の保険リスク相当額 R_9 | 9 | 9 |
| 予定利率リスク相当額 R_2 | 181,527 | 175,401 |
| 最低保証リスク相当額 R_7^* | 4,896 | 6,102 |
| 資産運用リスク相当額 R_3 | 974,755 | 984,644 |
| 経営管理リスク相当額 R_4 | 26,688 | 26,937 |
| ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$ | 862.5% | 794.6% |

※最低保証リスク相当額は、平成23年金融庁告示第23号別表11に定める標準的方式により算出しています。

(注) 上記は、保険業法第130条、保険業法施行規則第86条の2及び第88条並びに平成23年金融庁告示第23号の規定に基づいて算出しています。

i. 子会社等である保険会社の保険金等の支払能力の充実の状況

(ソルベンシー・マージン比率)

(メディケア生命保険株式会社)

(単位：百万円)

| 項目 | 2020年度末 | 2021年度末 |
|---|----------|----------|
| ソルベンシー・マージン総額 (A) | 58,667 | 51,492 |
| 資本金等 | 24,968 | 22,338 |
| 価格変動準備金 | 187 | 222 |
| 危険準備金 | 2,766 | 3,542 |
| 一般貸倒引当金 | — | — |
| (その他有価証券評価差額金(税効果控除前)・繰延ヘッジ損益(税効果控除前))×90%(マイナスの場合100%) | 3,726 | △356 |
| 土地の含み損益×85%(マイナスの場合100%) | — | — |
| 全期チルメル式責任準備金相当額超過額 | 27,017 | 38,542 |
| 負債性資本調達手段等 | — | — |
| 全期チルメル式責任準備金相当額超過額及び負債性資本調達手段等のうち、マージンに算入されない額 | — | △12,796 |
| 持込資本金等 | — | — |
| 控除項目 | — | — |
| その他 | — | — |
| リスクの合計額 $\sqrt{(R_1+R_8)^2+(R_2+R_3+R_7)^2} + R_4$ (B) | 5,104 | 6,158 |
| 保険リスク相当額 R_1 | 413 | 442 |
| 第三分野保険の保険リスク相当額 R_8 | 2,215 | 2,960 |
| 予定利率リスク相当額 R_2 | 21 | 23 |
| 最低保証リスク相当額 R_7 | — | — |
| 資産運用リスク相当額 R_3 | 4,115 | 4,810 |
| 経営管理リスク相当額 R_4 | 202 | 247 |
| ソルベンシー・マージン比率 (A) — (1/2)×(B) ×100 | 2,298.5% | 1,672.2% |

(注) 上記は、保険業法施行規則第86条及び第87条、並びに平成8年大蔵省告示第50号の規定に基づいて算出しています。

j. セグメント情報

2020年度(自2020年4月1日 至2021年3月31日)及び2021年度(自2021年4月1日 至2022年3月31日)において、当社及び連結子会社の事業は、単一セグメントであるため、セグメント情報及び関連情報の記載を省略しています。