

V 保険持株会社及びその子会社の財産の状況

1 連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 科 目 | 年 度 | | 科 目 | 年 度 | | |
|--------|--------------------------|--------------------------|---------------|--------------------------|--------------------------|-----------|
| | 2011年度 (2012年3月31日現在) | 2012年度 (2013年3月31日現在) | | 2011年度 (2012年3月31日現在) | 2012年度 (2013年3月31日現在) | |
| 資産の部 | 現金及び預貯金 | 44,528 | 40,417 | 保険契約準備金 | 4,703,441 | 4,950,263 |
| | コールローン | 50,210 | 75,000 | 支払備金 | 57,514 | 62,394 |
| | 債券貸借取引支払保証金 | 67,701 | 49,337 | 責任準備金 | 4,629,833 | 4,871,671 |
| | 買入金銭債権 | 930 | 936 | 契約者配当準備金 | 16,094 | 16,197 |
| | 金銭の信託 | 259,674 | 24,647 | 代理店借 | 1,517 | 1,006 |
| | 有価証券 | 5,195,250 | 5,906,201 | 再保険借 | 9,332 | 25,809 |
| | 貸付金 | 146,514 | 147,498 | 債券貸借取引受入担保金 | 850,019 | 878,608 |
| | 有形固定資産 | 6,332 | 5,406 | その他負債 | 70,462 | 145,495 |
| | 無形固定資産 | 175,824 | 160,148 | 退職給付引当金 | 36,047 | 38,507 |
| | のれん | 165,932 | 150,193 | 役員退職慰労引当金 | 1,086 | 1,077 |
| | その他 | 9,892 | 9,955 | 価格変動準備金 | 25,664 | 28,341 |
| | 代理店貸 | 2,993 | 200 | 繰延税金負債 | 514 | 5,132 |
| | 再保険貸 | 11,633 | 33,120 | 負債の部合計 | 5,698,085 | 6,074,242 |
| | その他資産 | 78,343 | 85,109 | 資本金 | 208,757 | 208,757 |
| | 繰延税金資産 | 37,382 | — | 資本剰余金 | 231,794 | 231,794 |
| 貸倒引当金 | △ 5,034 | △ 1,862 | 利益剰余金 | △ 137,825 | △ 143,613 | |
| | | | 自己株式 | △ 424 | △ 424 | |
| | | | 株主資本合計 | 302,301 | 296,513 | |
| | | | その他有価証券評価差額金 | 71,805 | 152,495 | |
| | | | 繰延ヘッジ損益 | △ 24 | 2,909 | |
| | | | その他の包括利益累計額合計 | 71,780 | 155,404 | |
| | | | 少数株主持分 | 117 | — | |
| | | | 純資産の部合計 | 374,199 | 451,918 | |
| 資産の部合計 | 6,072,285 | 6,526,160 | 負債及び純資産の部合計 | 6,072,285 | 6,526,160 | |

2 連結損益計算書

(単位：百万円)

| 科 目 | 年 度 | 2011年度 (2011年4月 1日から 2012年3月31日まで) | 2012年度 (2012年4月 1日から 2013年3月31日まで) |
|-----------------------|-----|--|--|
| 経常収益 | | 845,220 | 957,525 |
| 保険料等収入 | | 697,176 | 702,546 |
| 資産運用収益 | | 135,663 | 252,081 |
| 利息及び配当金等収入 | | 96,608 | 106,171 |
| 金銭の信託運用益 | | 4,438 | 5,449 |
| 有価証券売却益 | | 6,611 | 9,725 |
| 有価証券償還益 | | 245 | 28 |
| 金融派生商品収益 | | 7,580 | — |
| 為替差益 | | 399 | 20,077 |
| 貸倒引当金戻入額 | | 30 | 310 |
| その他運用収益 | | 124 | 68 |
| 特別勘定資産運用益 | | 19,625 | 110,248 |
| その他経常収益 | | 12,379 | 2,897 |
| 経常費用 | | 807,369 | 912,517 |
| 保険金等支払金 | | 518,270 | 502,682 |
| 保険金 | | 98,240 | 91,709 |
| 年金 | | 59,550 | 66,782 |
| 給付金 | | 110,521 | 108,766 |
| 解約返戻金 | | 206,629 | 187,289 |
| その他返戻金 | | 22,289 | 15,005 |
| 再保険料 | | 21,038 | 33,128 |
| 責任準備金等繰入額 | | 130,436 | 246,749 |
| 支払備金繰入額 | | — | 4,880 |
| 責任準備金繰入額 | | 130,403 | 241,838 |
| 契約者配当金積立利息繰入額 | | 32 | 30 |
| 資産運用費用 | | 25,790 | 25,613 |
| 支払利息 | | 1,370 | 1,175 |
| 有価証券売却損 | | 22,187 | 10,410 |
| 有価証券評価損 | | 934 | 149 |
| 有価証券償還損 | | 67 | 96 |
| 金融派生商品費用 | | — | 12,780 |
| 賃貸用不動産等減価償却費 | | 98 | 87 |
| その他運用費用 | | 1,130 | 912 |
| 事業費 | | 123,297 | 126,549 |
| その他経常費用 | | 11,900 | 13,242 |
| 保険業法第113条繰延額 | | △ 2,325 | △ 2,318 |
| 経常利益 | | 37,850 | 45,007 |
| 特別利益 | | 9 | 20 |
| 固定資産等処分益 | | 9 | 4 |
| その他特別利益 | | — | 16 |
| 特別損失 | | 3,416 | 3,637 |
| 固定資産等処分損 | | 367 | 61 |
| 減損損失 | | — | 898 |
| 価格変動準備金繰入額 | | 2,396 | 2,677 |
| その他特別損失 | | 653 | — |
| 契約者配当準備金繰入額 | | 8,761 | 9,380 |
| 税金等調整前当期純利益 | | 25,681 | 32,011 |
| 法人税及び住民税等 | | 295 | 3,129 |
| 法人税等調整額 | | 12,695 | 4,696 |
| 法人税等合計 | | 12,991 | 7,825 |
| 少数株主損益調整前当期純利益 | | 12,689 | 24,185 |
| 少数株主損失 | | 34 | 12 |
| 当期純利益 | | 12,724 | 24,197 |

3 連結包括利益計算書

(単位：百万円)

| 科 目 | 年 度 | |
|----------------|---|---|
| | 2011年度 (2011年4月1日から 2012年3月31日まで) | 2012年度 (2012年4月1日から 2013年3月31日まで) |
| 少数株主損益調整前当期純利益 | 12,689 | 24,185 |
| その他の包括利益 | 20,272 | 83,624 |
| その他有価証券評価差額金 | 20,073 | 80,689 |
| 繰越ヘッジ損益 | 198 | 2,934 |
| 包括利益 | 32,962 | 107,809 |
| 親会社株主に係る包括利益 | 32,996 | 107,821 |
| 少数株主に係る包括利益 | △ 34 | △ 12 |

4 連結株主資本等変動計算書

(単位：百万円)

| 科 目 | 年 度 | |
|---------|---|---|
| | 2011年度 (2011年4月1日から 2012年3月31日まで) | 2012年度 (2012年4月1日から 2013年3月31日まで) |
| 株主資本 | | |
| 資本金 | | |
| 当期首残高 | 208,757 | 208,757 |
| 当期変動額 | | |
| 当期変動額合計 | — | — |
| 当期末残高 | 208,757 | 208,757 |
| 資本剰余金 | | |
| 当期首残高 | 231,794 | 231,794 |
| 当期変動額 | | |
| 当期変動額合計 | — | — |
| 当期末残高 | 231,794 | 231,794 |
| 利益剰余金 | | |
| 当期首残高 | △ 98,193 | △ 137,825 |
| 当期変動額 | | |
| 剰余金の配当 | △ 52,356 | △ 29,985 |
| 当期純利益 | 12,724 | 24,197 |
| 当期変動額合計 | △ 39,632 | △ 5,787 |
| 当期末残高 | △ 137,825 | △ 143,613 |
| 自己株式 | | |
| 当期首残高 | △ 424 | △ 424 |
| 当期変動額 | | |
| 自己株式の取得 | △ 0 | △ 0 |
| 当期変動額合計 | △ 0 | △ 0 |
| 当期末残高 | △ 424 | △ 424 |
| 株主資本合計 | | |
| 当期首残高 | 341,933 | 302,301 |
| 当期変動額 | | |
| 剰余金の配当 | △ 52,356 | △ 29,985 |
| 当期純利益 | 12,724 | 24,197 |
| 自己株式の取得 | △ 0 | △ 0 |
| 当期変動額合計 | △ 39,632 | △ 5,787 |
| 当期末残高 | 302,301 | 296,513 |

(単位：百万円)

| 科 目 | 年 度 | |
|---------------------|---|---|
| | 2011年度 (2011年4月1日から 2012年3月31日まで) | 2012年度 (2012年4月1日から 2013年3月31日まで) |
| その他の包括利益累計額 | | |
| その他有価証券評価差額金 | | |
| 当期首残高 | 51,731 | 71,805 |
| 当期変動額 | | |
| 株主資本以外の項目の当期変動額(純額) | 20,073 | 80,689 |
| 当期変動額合計 | 20,073 | 80,689 |
| 当期末残高 | 71,805 | 152,495 |
| 繰延ヘッジ損益 | | |
| 当期首残高 | △ 222 | △ 24 |
| 当期変動額 | | |
| 株主資本以外の項目の当期変動額(純額) | 198 | 2,934 |
| 当期変動額合計 | 198 | 2,934 |
| 当期末残高 | △ 24 | 2,909 |
| その他の包括利益累計額合計 | | |
| 当期首残高 | 51,508 | 71,780 |
| 当期変動額 | | |
| 株主資本以外の項目の当期変動額(純額) | 20,272 | 83,624 |
| 当期変動額合計 | 20,272 | 83,624 |
| 当期末残高 | 71,780 | 155,404 |
| 少数株主持分 | | |
| 当期首残高 | 131 | 117 |
| 当期変動額 | | |
| 株主資本以外の項目の当期変動額(純額) | △ 14 | △ 117 |
| 当期変動額合計 | △ 14 | △ 117 |
| 当期末残高 | 117 | — |
| 純資産合計 | | |
| 当期首残高 | 393,573 | 374,199 |
| 当期変動額 | | |
| 剰余金の配当 | △ 52,356 | △ 29,985 |
| 当期純利益 | 12,724 | 24,197 |
| 自己株式の取得 | △ 0 | △ 0 |
| 株主資本以外の項目の当期変動額(純額) | 20,258 | 83,506 |
| 当期変動額合計 | △ 19,373 | 77,718 |
| 当期末残高 | 374,199 | 451,918 |

5 連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

(単位：百万円)

| 科目 | 年度 | | 科目 | 年度 | |
|-------------------------------------|---|---|-----------------------------|---|---|
| | 2011年度 (2011年4月1日から 2012年3月31日まで) | 2012年度 (2012年4月1日から 2013年3月31日まで) | | 2011年度 (2011年4月1日から 2012年3月31日まで) | 2012年度 (2012年4月1日から 2013年3月31日まで) |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | | | 投資活動によるキャッシュ・フロー | | |
| 税金等調整前当期純利益 | 25,681 | 32,011 | 預貯金の純増減額 (△は増加) | △ 1,013 | 1,000 |
| 保険業法第113条繰延資産償却費 | 633 | 1,020 | 債券借取引支払保証金・受入担保金の純増減額 | △ 5,018 | 50,511 |
| 賃貸用不動産等減価償却費 | 98 | 87 | 借株支払保証金・貸株受入担保金の純増減額 | — | △ 2,340 |
| 減価償却費 | 3,372 | 3,610 | 金銭の信託の増加による支出 | △ 4,588 | △ 446 |
| 減損損失 | — | 898 | 金銭の信託の減少による収入 | 16,331 | 6,284 |
| のれん償却額 | 15,759 | 15,978 | 有価証券の取得による支出 | △ 848,568 | △ 874,364 |
| 支払備金の増減額 (△は減少) | △ 9,585 | 4,880 | 有価証券の売却・償還による収入 | 731,448 | 682,161 |
| 責任準備金の増減額 (△は減少) | 130,403 | 241,838 | 貸付けによる支出 | △ 59,582 | △ 46,038 |
| 契約者配当準備金積立利息繰入額 | 32 | 30 | 貸付金の回収による収入 | 63,347 | 45,050 |
| 契約者配当準備金繰入額 | 8,761 | 9,380 | 資産運用活動計 | △ 107,644 | △ 138,182 |
| 貸倒引当金の増減額 (△は減少) | 65 | △ 3,171 | (営業活動及び資産運用活動計) | (54,013) | (54,973) |
| 退職給付引当金の増減額 (△は減少) | 1,613 | 2,459 | 有形固定資産の取得による支出 | △ 290 | 57 |
| 価格変動準備金の増減額 (△は減少) | 2,396 | 2,677 | 有形固定資産の売却による収入 | 5 | 52 |
| 利息及び配当金等収入 | △ 96,608 | △ 106,171 | その他 | △ 3,895 | △ 3,566 |
| 金銭の信託関係損益 (△は益) | △ 4,438 | △ 5,449 | 投資活動によるキャッシュ・フロー | △ 111,825 | △ 141,638 |
| 金融派生商品損益 (△は益) | △ 7,580 | 12,780 | 財務活動によるキャッシュ・フロー | | |
| その他運用収益 | △ 124 | △ 68 | 自己株式の取得による支出 | △ 0 | △ 0 |
| 有価証券関係損益 (△は益) | 16,333 | 902 | 配当金の支払額 | △ 52,358 | △ 29,984 |
| 支払利息 | 1,370 | 1,175 | その他 | △ 18 | △ 9 |
| その他運用費用 | 1,130 | 912 | 財務活動によるキャッシュ・フロー | △ 52,377 | △ 29,994 |
| 為替差損益 (△は益) | △ 427 | △ 20,246 | 現金及び現金同等物に係る換算差額 | △ 117 | 156 |
| 特別勘定資産運用損益 (△は益) | △ 19,625 | △ 110,248 | 現金及び現金同等物の増減額 (△は減少) | △ 2,663 | 21,679 |
| 有形固定資産関係損益 (△は益) | 362 | 16 | 現金及び現金同等物の期首残高 | 95,401 | 92,738 |
| 持分法による投資損益 (△は益) | △ 32 | △ 38 | 現金及び現金同等物の期末残高 | 92,738 | 114,417 |
| 代理店貸の増減額 (△は増加) | 43 | 2,792 | | | |
| 再保険貸の増減額 (△は増加) | △ 10,735 | △ 21,487 | | | |
| 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) | 1,963 | △ 6,402 | | | |
| 代理店借の増減額 (△は減少) | 326 | △ 511 | | | |
| 再保険借の増減額 (△は減少) | 7,775 | 16,477 | | | |
| 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) | △ 691 | 1,617 | | | |
| 小計 | 68,277 | 77,751 | | | |
| 利息及び配当金等の受取額 | 95,309 | 103,920 | | | |
| 金銭の信託運用益の受取額 | 5,469 | 4,410 | | | |
| 金融派生商品収益の受取額 (△は費用の支払額) | 5,754 | 19,244 | | | |
| 利息の支払額 | △ 1,665 | △ 1,297 | | | |
| 契約者配当金の支払額 | △ 9,703 | △ 9,307 | | | |
| その他 | △ 1,485 | △ 1,307 | | | |
| 法人税等の支払額 | △ 299 | △ 257 | | | |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | 161,657 | 193,155 | | | |

連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項

| 2012年度 | |
|-----------------------------|---|
| 1. 連結の範囲に関する事項 | |
| (1) 連結子会社の数 | 3社 |
| 連結子会社の名称 | アクサ生命保険株式会社 アクサ損害保険株式会社 アクサダイレクト生命保険株式会社 |
| (注) | アクサダイレクト生命保険株式会社は2013年5月14日付で、ネクスタ生命保険株式会社より商号を変更しております。 |
| (2) 非連結子会社の名称等 | アクサ収納サービス株式会社 (連結の範囲から除いた理由) 非連結子会社は、小規模であり、総資産、売上高、当期純損益及び利益剰余金等は、いずれも連結財務諸表に重要な影響を及ぼしていないためであります。 |
| 2. 持分法の適用に関する事項 | |
| 持分法を適用した非連結子会社の数 | 1社 |
| 会社名 | アクサ収納サービス株式会社 (持分法の範囲から除いた理由) 持分法を適用していない非連結の子会社等 (シーエスクロノスインベストメントプログラムリミテッド・パートナーシップ等) は、当期純損益 (持分に見合う額) 及び利益剰余金 (持分に見合う額) に及ぼす影響が軽微であり、かつ全体として重要性がないためであります。 |
| 3. 連結子会社の事業年度等に関する事項 | |
| 連結子会社等の決算日は、連結決算日と一致しております。 | |

2012年度

4. 会計処理基準に関する事項

(1) 重要な資産の評価基準及び評価方法

① 有価証券の評価基準及び評価方法

有価証券（買入金銭債権のうち有価証券に準じるもの及び金銭の信託において信託財産として運用している有価証券を含む）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及び「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）、その他有価証券のうち時価のあるものについては、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）、時価を把握することが極めて困難と認められるものについては、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 デリバティブ取引

デリバティブ取引の評価は時価法によっております。

(2) 重要な減価償却資産の減価償却の方法

① 有形固定資産（リース資産を除く）

有形固定資産（1998年4月1日以降に取得した建物を除く）の減価償却の方法は定率法により、1998年4月1日以降に取得した建物の減価償却の方法は定額法により行っております。

なお、耐用年数及び残存価額については、法人税法に規定する方法と同一の基準によっております。

② リース資産

リース期間を耐用年数とし、残存価額をゼロとする定額法によっております。

(3) 重要な引当金の計上基準

① 貸倒引当金

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債権額から担保等の回収可能見込額及び保証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、債権額から担保等の回収可能見込額及び保証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関連部署が一次資産査定を実施し、当該部署から独立した資産査定部署が査定結果を二次査定しております。また、二次査定結果については、監査部署による監査が行われており、それらの結果に基づいて上記の引当を行っております。

② 退職給付引当金

従業員の退職給付に備えるため、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、当連結会計年度末において発生していると認められる額を計上しております。なお、会計基準変更時差異については15年による按分額を費用処理しております。過去勤務債務については、その発生時の従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数（7年）による按分額を費用処理しております。数理計算上の差異については、各連結会計年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数（主として7年）による按分額を主として翌連結会計年度より費用処理しております。

③ 役員退職慰労引当金

役員退職慰労引当金は、役員に対する退職慰労金の支給に備えるため、支給見込額のうち、当連結会計年度末において発生したと認められる額を計上しております。

④ 価格変動準備金

価格変動準備金は、保険業法第115条の規定に基づき算出した額を計上しております。

(4) 重要なリース取引の処理方法

リース取引開始日が2008年3月31日以前の所有権移転外ファイナンス・リース取引については、引き続き通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理によっております。

(5) 消費税等の会計処理方法

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。

(6) 責任準備金の計上方法

責任準備金は、保険業法第116条の規定に基づく準備金であり、保険料積立金については以下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（1996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準標準保険料式

(7) ソフトウェアの減価償却の方法

無形固定資産に計上している自社利用ソフトウェアの減価償却方法については、利用可能期間（5年）に基づく定額法により償却しております。

(8) 重要な繰延資産の処理方法

株式交付費は、支出時に全額費用として処理しております。

保険業法第113条繰延資産の償却額の計算は、定款の規定に基づき行っております。

(9) 重要なヘッジ会計の方法

① ヘッジ会計の方法

外貨建金銭債務に係る借入金利息の金利変動リスク及び為替変動リスクのヘッジとして繰延ヘッジを、株式に対する価格変動リスクと外貨建資産に対する為替変動リスクのヘッジとして時価ヘッジを行っております。その他、一部の国債に対する金利変動リスクのヘッジとして、時価ヘッジを行っております。

保険契約に係る金利変動リスクをヘッジする目的で、業種別監査委員会報告第26号「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」（2002年9月3日 日本公認会計士協会）に基づき金利スワップ取引を利用した繰延ヘッジ処理を行うことといたしました。

なお、ヘッジ対象となる保険負債とヘッジ手段である金利スワップ取引を一定の残存期間毎にグルーピングのうえヘッジ指定を行うことから、ヘッジに高い有効性があるため、ヘッジの有効性の評価を省略しております。

② ヘッジ手段

為替予約・通貨スワップ・エクイティスワップ・金利スワップ・債券オプション

③ ヘッジ対象

国債・国内株式・外貨建外国証券・借入金利息・保険負債

④ ヘッジ方針

保有する有価証券の資産価値減少のリスクを回避するため、一部株式についてエクイティスワップを、一部外貨建外国証券について為替予約を、一部国債について金利スワップ又は債券オプションを利用しております。

外貨建金銭債務に係る借入金利息の金利変動リスク及び為替変動リスクを回避する目的で金利通貨スワップ取引を行っております。

⑤ ヘッジの有効性評価方法

ヘッジ対象とヘッジ手段の時価変動を比較する比率分析によっております。ただし、キャッシュ・フローをヘッジする金利通貨スワップについては、ヘッジ対象とヘッジ手段に関する重要な条件が同一であり、ヘッジ開始時及びその後も継続してキャッシュ・フロー変動を相殺するものと想定することができるとため、有効性の判定は省略しております。

(10) のれんの償却方法及び償却期間

のれんは、主として20年間の定額法により均等償却しております。

(11) 連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

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）は、手許現金、要求払預金及び取得日から3ヵ月以内に満期日の到来する流動性の高い、容易に換金可能であり、かつ、価値の変動について僅少なリスクしか負わない短期的な投資からなっております。

会計方針の変更

| 2012年度 |
|--|
| <p>(会計上の見積りの変更と区別することが困難な会計方針の変更) 当連結会計年度より、法人税法の改正（「経済社会の構造の変化に対応した税制の構築を図るための所得税法等の一部を改正する法律」（2011年12月2日 法律第114号）及び「法人税法施行令の一部を改正する政令」（2011年12月2日 政令第379号））に伴い、2012年4月1日以降に取得した有形固定資産については、改正後の法人税法に基づく減価償却の方法に変更しております。この変更による損益への影響は軽微であります。</p> |

未適用の会計基準等

| 2012年度 |
|---|
| <p>「退職給付に関する会計基準」（2012年5月17日 企業会計基準第26号）及び「退職給付に関する会計基準の適用指針」（2012年5月17日 企業会計基準適用指針第25号）</p> <p>(1) 概要 本会計基準等は、財務報告を改善する観点及び国際的な動向を踏まえ、未認識数理計算上の差異及び未認識過去勤務費用の処理方法、退職給付債務及び勤務費用の計算方法並びに開示の拡充を中心に改正されたものであります。</p> <p>(2) 適用予定日 2013年4月1日以後開始する連結会計年度の期末から適用を予定しております。ただし、退職給付債務及び勤務費用の計算方法の改正については、2014年3月期の期首より適用予定です。</p> <p>(3) 当該会計基準等の適用による影響 連結財務諸表作成時において、連結財務諸表に与える影響は現在評価中であります。</p> |

追加情報

| 2012年度 |
|---|
| <p>(連結納税制度の適用) 当社及び当社の連結子会社は、当連結会計年度中に連結納税制度の承認申請を行い、翌連結会計年度から連結納税制度が適用されることとなったため、当連結会計年度より「連結納税制度を適用する場合の税効果会計に関する当面の取扱い（その1）」（2011年3月18日 企業会計基準委員会 実務対応報告第5号）及び「連結納税制度を適用する場合の税効果会計に関する当面の取扱い（その2）」（2010年6月30日 企業会計基準委員会 実務対応報告第7号）に基づき、連結納税制度の適用を前提とした会計処理を行っております。</p> |

注記事項

(連結貸借対照表関係)

| 2011年度 | 2012年度 |
|---|--|
| <p>1. 有形固定資産の減価償却累計額は14,752百万円であります。</p> <p>2. 保険業法第118条に規定する特別勘定の資産の額は759,777百万円です。なお、負債の額も同額であります。</p> <p>3. その他資産には、金融派生商品資産32,403百万円、保険料未達に係る未収金17,200百万円が含まれております。</p> <p>4. 非連結子会社の株式は次のとおりであります。 有価証券（株式） 118百万円</p> <p>5. 契約者配当準備金の異動状況は次のとおりであります。 当連結会計年度期首現在高 17,002百万円 当連結会計年度契約者配当金支払額 9,703百万円 利息による増加等 32百万円 契約者配当準備金繰入額 8,761百万円 当連結会計年度末現在高 16,094百万円</p> <p>6. 担保に供している資産は、有価証券111,592百万円です。 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、797,900百万円です。 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ている資産は、消費貸借契約で借り入れている有価証券であり、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134,047百万円です。</p> <p>7. その他負債には、金融派生商品負債31,180百万円、借入金18,447百万円が含まれております。</p> <p>8. 「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、資産・負債の金利リスク管理を目的として、「株価指数連動追加年金付予定利率市場連動型年金保険」のうち、予定利率市場連動型年金保険契約に係る責任準備金（外貨建）及び個人年金保険の一部を小区分として設定しております。各小区分に係る責任準備金のデュレーションと責任準備金対応債券のデュレーションを一定幅の中でマッチングさせる運用方針をとっております。 責任準備金対応債券の当連結会計年度末における連結貸借対照表計上額は、566,928百万円、時価は605,751百万円です。</p> | <p>1. 有形固定資産の減価償却累計額は15,364百万円です。</p> <p>2. 保険業法第118条に規定する特別勘定の資産の額は935,968百万円です。なお、負債の額も同額であります。</p> <p>3. その他資産には、金融派生商品資産27,332百万円、保険料未達に係る未収金17,936百万円が含まれております。</p> <p>4. 非連結子会社の株式は次のとおりであります。 有価証券（株式） 157百万円</p> <p>5. 契約者配当準備金の異動状況は次のとおりであります。 当連結会計年度期首現在高 16,094百万円 当連結会計年度契約者配当金支払額 9,307百万円 利息による増加等 30百万円 契約者配当準備金繰入額 9,380百万円 当連結会計年度末現在高 16,197百万円</p> <p>6. 担保に供している資産は、有価証券193,582百万円です。 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、792,417百万円です。 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ている資産は、消費貸借契約で借り入れている有価証券であり、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127,089百万円です。</p> <p>7. その他負債には、金融派生商品負債85,533百万円、借入金20,261百万円が含まれております。</p> <p>8. 「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、資産・負債の金利リスク管理を目的として、「株価指数連動追加年金付予定利率市場連動型年金保険」のうち、予定利率市場連動型年金保険契約に係る責任準備金（外貨建）及び個人年金保険の一部を小区分として設定しております。各小区分に係る責任準備金のデュレーションと責任準備金対応債券のデュレーションを一定幅の中でマッチングさせる運用方針をとっております。 責任準備金対応債券の当連結会計年度末における連結貸借対照表計上額は、573,578百万円、時価は643,645百万円です。</p> |

| 2011年度 | 2012年度 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|------------|------------|-------|--------|------------|------------|-----------------|----------|--------------|----------|------------|--------|----------|------------|-----------------|--------|------|-----------|----------|-------|----------------|----|----------------|--------|-----------------|-----|--|---------|------------|-------|--------|------------|------------|-----------------|----------|--------------|----------|------------|--------|----------|------------|-----------------|--------|------|-----------|----------|-------|----------------|----|----------------|--------|-----------------|-----|
| <p>9. 貸付金のうち、破綻先債権、延滞債権、3ヵ月以上延滞債権及び貸付条件緩和債権の合計額は、7百万円であります。なお、それぞれの内訳は以下のとおりであります。</p> <p>貸付金のうち、破綻先債権額はなく、延滞債権額は7百万円あります。なお、破綻先債権とは元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸付金(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸付金」という。)のうち、法人税法施行令(1965年政令第97号)第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸付金であります。</p> <p>また、延滞債権とは、未収利息不計上貸付金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸付金以外の貸付金であります。</p> <p>貸付金のうち、3ヵ月以上延滞債権額はあります。</p> <p>なお、3ヵ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3ヵ月以上延滞している貸付金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>貸付金のうち、貸付条件緩和債権額はあります。</p> <p>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もので、破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しない貸付金であります。</p> <p>10. 責任準備金には、修正共同保険式再保険に付した部分に相当する責任準備金6,171百万円を含んでおります。</p> <p>11. 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連結子会社の今後の負担見積額は、9,993百万円あります。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。</p> <p>12. 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3,310百万円であり、同規則第71条第1項に規定する再保険に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75,585百万円あります。</p> <p>13. 退職給付債務に関する事項は次のとおりであります。</p> <p>(1) 退職給付債務及びその内訳</p> <table border="0"> <tr> <td>①退職給付債務</td> <td>△45,346百万円</td> </tr> <tr> <td>②年金資産</td> <td>329百万円</td> </tr> <tr> <td>③未積立退職給付債務</td> <td>△45,016百万円</td> </tr> <tr> <td>④会計基準変更時差異の未処理額</td> <td>3,159百万円</td> </tr> <tr> <td>⑤未認識数理計算上の差異</td> <td>5,023百万円</td> </tr> <tr> <td>⑥未認識過去勤務債務</td> <td>785百万円</td> </tr> <tr> <td>⑦退職給付引当金</td> <td>△36,047百万円</td> </tr> </table> <p>(2) 退職給付債務等の計算基礎</p> <table border="0"> <tr> <td>①退職給付見込額の期間配分方法</td> <td>期間定額基準</td> </tr> <tr> <td>②割引率</td> <td>主として1.75%</td> </tr> <tr> <td>③期待運用収益率</td> <td>1.25%</td> </tr> <tr> <td>④過去勤務債務の額の処理年数</td> <td>7年</td> </tr> <tr> <td>⑤数理計算上の差異の処理年数</td> <td>主として7年</td> </tr> <tr> <td>⑥会計基準変更時差異の処理年数</td> <td>15年</td> </tr> </table> <p>14. 繰延税金資産の総額は82,910百万円、繰延税金負債の総額は34,399百万円あります。繰延税金資産のうち評価性引当額として控除した額は11,642百万円あります。</p> <p>繰延税金資産の発生的主要原因別内訳は、有価証券減損額24,459百万円、繰越欠損金15,909百万円、危険準備金11,438百万円、退職給付引当金11,225百万円、価格変動準備金7,900百万円、IBNR備金4,459百万円あります。繰延税金負債の発生的主要原因は、その他有価証券評価差額金31,973百万円あります。</p> <p>当連結会計年度における法定実効税率は40.69%であり、法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間の差異の主な内訳は、評価性引当額の変更△44.52%、税率変更による期末繰延税金資産の減額修正33.73%、のれん償却額等永久に損金に算入されない項目26.09%、保険子会社へ適用される税率との差異△8.39%によるものであります。</p> | ①退職給付債務 | △45,346百万円 | ②年金資産 | 329百万円 | ③未積立退職給付債務 | △45,016百万円 | ④会計基準変更時差異の未処理額 | 3,159百万円 | ⑤未認識数理計算上の差異 | 5,023百万円 | ⑥未認識過去勤務債務 | 785百万円 | ⑦退職給付引当金 | △36,047百万円 | ①退職給付見込額の期間配分方法 | 期間定額基準 | ②割引率 | 主として1.75% | ③期待運用収益率 | 1.25% | ④過去勤務債務の額の処理年数 | 7年 | ⑤数理計算上の差異の処理年数 | 主として7年 | ⑥会計基準変更時差異の処理年数 | 15年 | <p>9. 貸付金のうち、破綻先債権、延滞債権、3ヵ月以上延滞債権及び貸付条件緩和債権の合計額は、4百万円あります。なお、それぞれの内訳は以下のとおりであります。</p> <p>貸付金のうち、破綻先債権額はなく、延滞債権額は4百万円あります。なお、破綻先債権とは元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸付金(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸付金」という。)のうち、法人税法施行令(1965年 政令第97号)第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸付金であります。</p> <p>また、延滞債権とは、未収利息不計上貸付金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸付金以外の貸付金であります。</p> <p>貸付金のうち、3ヵ月以上延滞債権額はあります。</p> <p>なお、3ヵ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3ヵ月以上延滞している貸付金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>貸付金のうち、貸付条件緩和債権額はあります。</p> <p>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もので、破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しない貸付金であります。</p> <p>10. 責任準備金には、修正共同保険式再保険に付した部分に相当する責任準備金21,017百万円を含んでおります。</p> <p>11. 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連結子会社の今後の負担見積額は、10,084百万円あります。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。</p> <p>12. 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3,570百万円であり、同規則第71条第1項に規定する再保険に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55,545百万円あります。</p> <p>13. 退職給付債務に関する事項は次のとおりであります。</p> <p>(1) 退職給付債務及びその内訳</p> <table border="0"> <tr> <td>①退職給付債務</td> <td>△48,576百万円</td> </tr> <tr> <td>②年金資産</td> <td>297百万円</td> </tr> <tr> <td>③未積立退職給付債務</td> <td>△48,278百万円</td> </tr> <tr> <td>④会計基準変更時差異の未処理額</td> <td>2,106百万円</td> </tr> <tr> <td>⑤未認識数理計算上の差異</td> <td>6,893百万円</td> </tr> <tr> <td>⑥未認識過去勤務債務</td> <td>771百万円</td> </tr> <tr> <td>⑦退職給付引当金</td> <td>△38,507百万円</td> </tr> </table> <p>(2) 退職給付債務等の計算基礎</p> <table border="0"> <tr> <td>①退職給付見込額の期間配分方法</td> <td>期間定額基準</td> </tr> <tr> <td>②割引率</td> <td>主として1.10%</td> </tr> <tr> <td>③期待運用収益率</td> <td>1.25%</td> </tr> <tr> <td>④過去勤務債務の額の処理年数</td> <td>7年</td> </tr> <tr> <td>⑤数理計算上の差異の処理年数</td> <td>主として7年</td> </tr> <tr> <td>⑥会計基準変更時差異の処理年数</td> <td>15年</td> </tr> </table> <p>14. 繰延税金資産の総額は72,455百万円、繰延税金負債の総額は69,983百万円あります。繰延税金資産のうち評価性引当額として控除した額は7,603百万円あります。</p> <p>繰延税金資産の発生的主要原因別内訳は、有価証券減損額19,062百万円、危険準備金12,149百万円、退職給付引当金11,980百万円、価格変動準備金8,724百万円、IBNR備金4,773百万円、営業権4,461百万円、繰越欠損金4,013百万円あります。繰延税金負債の発生的主要原因は、その他有価証券評価差額金6,781百万円あります。</p> <p>当連結会計年度における法定実効税率は38.01%であり、法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間の差異の主な内訳は、のれん償却額等永久に損金に算入されない項目19.64%、評価性引当額の変更△15.94%、連結納税適用による影響△15.49%、保険子会社へ適用される税率との差異△4.74%、税率変更による期末繰延税金資産の減額修正1.63%によるものであります。</p> | ①退職給付債務 | △48,576百万円 | ②年金資産 | 297百万円 | ③未積立退職給付債務 | △48,278百万円 | ④会計基準変更時差異の未処理額 | 2,106百万円 | ⑤未認識数理計算上の差異 | 6,893百万円 | ⑥未認識過去勤務債務 | 771百万円 | ⑦退職給付引当金 | △38,507百万円 | ①退職給付見込額の期間配分方法 | 期間定額基準 | ②割引率 | 主として1.10% | ③期待運用収益率 | 1.25% | ④過去勤務債務の額の処理年数 | 7年 | ⑤数理計算上の差異の処理年数 | 主として7年 | ⑥会計基準変更時差異の処理年数 | 15年 |
| ①退職給付債務 | △45,346百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ②年金資産 | 329百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ③未積立退職給付債務 | △45,016百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ④会計基準変更時差異の未処理額 | 3,159百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ⑤未認識数理計算上の差異 | 5,023百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ⑥未認識過去勤務債務 | 785百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ⑦退職給付引当金 | △36,047百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ①退職給付見込額の期間配分方法 | 期間定額基準 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ②割引率 | 主として1.75% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ③期待運用収益率 | 1.25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ④過去勤務債務の額の処理年数 | 7年 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ⑤数理計算上の差異の処理年数 | 主として7年 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ⑥会計基準変更時差異の処理年数 | 15年 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ①退職給付債務 | △48,576百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ②年金資産 | 297百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ③未積立退職給付債務 | △48,278百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ④会計基準変更時差異の未処理額 | 2,106百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ⑤未認識数理計算上の差異 | 6,893百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ⑥未認識過去勤務債務 | 771百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ⑦退職給付引当金 | △38,507百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ①退職給付見込額の期間配分方法 | 期間定額基準 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ②割引率 | 主として1.10% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ③期待運用収益率 | 1.25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ④過去勤務債務の額の処理年数 | 7年 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ⑤数理計算上の差異の処理年数 | 主として7年 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ⑥会計基準変更時差異の処理年数 | 15年 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(連結損益計算書関係)

| 2011年度 | 2012年度 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|----------|--------|-------------|-------|--------|----------|----------|----------|----------|--------|------------|-------|---------------------|----------|--------------------|--------|------------------|--------|-------------------|--------|---|--------|--------|-------------|-------|--------|----------|----------|----------|----------|--------|------------|-------|---------------------|----------|--------------------|--------|------------------|-------|-------------------|--------|----|----|----|------------|--|--|----|-----|---|---------|---------|--------|-----|----|-----|---------|-----|--------|---|-----|-----|
| <p>1. その他経常収益には支払備金戻入額9,585百万円、年金特約取扱受入金2,630百万円を含んでおります。</p> <p>2. 有価証券売却損の内訳は、外国証券18,536百万円、国債等債券2,037百万円、株式1,613百万円であります。</p> <p>3. 支払備金戻入額の計算上、足し上げられた出再支払備金繰入額の金額は1,026百万円、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、7,717百万円であります。</p> <p>4. 保険料等収入には、修正共同保険式再保険に係る出再保険事業費受入4,673百万円及び再保険会社からの出再保険責任準備金調整額6,171百万円等を含んでおります。</p> <p>5. 再保険料には、修正共同保険式再保険に係る再保険会社への出再保険責任準備金移転額等6,469百万円を含んでおります。</p> <p>6. 固定資産等処分損の主な内訳は、ソフトウェア210百万円、その他無形固定資産109百万円であります。</p> <p>7. 減価償却実施額は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">有形固定資産</td> <td style="text-align: right;">543百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">(うち賃貸用不動産等)</td> <td style="text-align: right;">98百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">無形固定資産</td> <td style="text-align: right;">2,928百万円</td> </tr> </table> <p>8. 有価証券売却益の主な内訳は、国債等債券4,480百万円、株式1,884百万円であります。</p> <p>9. 有価証券評価損の主な内訳は、その他の証券509百万円、外国証券348百万円であります。</p> <p>10. その他特別損失の主な内訳は、アクサ損害保険株式会社における早期退職制度に伴う割増退職金290百万円であります。</p> <p>11. 退職給付費用の総額は4,359百万円であります。なお、その内訳は以下のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">(1) 勤務費用</td> <td style="text-align: right;">2,317百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">(2) 利息費用</td> <td style="text-align: right;">794百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">(3) 期待運用収益</td> <td style="text-align: right;">△4百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">(4) 会計基準変更時差異の費用処理額</td> <td style="text-align: right;">1,053百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">(5) 数理計算上の差異の費用処理額</td> <td style="text-align: right;">△19百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">(6) 過去勤務債務の費用処理額</td> <td style="text-align: right;">△92百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">(7) 確定拠出年金への掛金支払額</td> <td style="text-align: right;">310百万円</td> </tr> </table> <p>なお、当該退職給付費用には平均残存勤務期間が8年から7年へ短縮されたことに伴う増加額16百万円を含んでおります。</p> <p>12. _____</p> | 有形固定資産 | 543百万円 | (うち賃貸用不動産等) | 98百万円 | 無形固定資産 | 2,928百万円 | (1) 勤務費用 | 2,317百万円 | (2) 利息費用 | 794百万円 | (3) 期待運用収益 | △4百万円 | (4) 会計基準変更時差異の費用処理額 | 1,053百万円 | (5) 数理計算上の差異の費用処理額 | △19百万円 | (6) 過去勤務債務の費用処理額 | △92百万円 | (7) 確定拠出年金への掛金支払額 | 310百万円 | <p>1. その他経常収益には年金特約取扱受入金2,291百万円を含んでおります。</p> <p>2. 有価証券売却損の内訳は、外国証券9,050百万円、株式720百万円、国債等債券639百万円であります。</p> <p>3. 支払備金繰入額の計算上、差し引かれた出再支払備金繰入額は259百万円、責任準備金繰入額の計算上、足し上げられた出再責任準備金戻入額は、20,039百万円であります。</p> <p>4. 保険料等収入には、修正共同保険式再保険に係る出再保険事業費受入6,196百万円及び再保険会社からの出再保険責任準備金調整額14,845百万円等を含んでおります。</p> <p>5. 再保険料には、修正共同保険式再保険に係る再保険会社への出再保険責任準備金移転額等15,745百万円を含んでおります。</p> <p>6. 固定資産等処分損の主な内訳は、その他無形固定資産37百万円、不動産12百万円、その他有形固定資産9百万円、ソフトウェア1百万円であります。</p> <p>7. 減価償却実施額は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">有形固定資産</td> <td style="text-align: right;">477百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">(うち賃貸用不動産等)</td> <td style="text-align: right;">87百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">無形固定資産</td> <td style="text-align: right;">3,220百万円</td> </tr> </table> <p>8. 有価証券売却益の主な内訳は、国債等債券6,337百万円、外国証券1,740百万円、株式1,647百万円であります。</p> <p>9. 有価証券評価損の主な内訳は、外国証券148百万円であります。</p> <p>10. _____</p> <p>11. 退職給付費用の総額は5,704百万円であります。なお、その内訳は以下のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">(1) 勤務費用</td> <td style="text-align: right;">2,606百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">(2) 利息費用</td> <td style="text-align: right;">729百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">(3) 期待運用収益</td> <td style="text-align: right;">△3百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">(4) 会計基準変更時差異の費用処理額</td> <td style="text-align: right;">1,053百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">(5) 数理計算上の差異の費用処理額</td> <td style="text-align: right;">998百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">(6) 過去勤務債務の費用処理額</td> <td style="text-align: right;">13百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">(7) 確定拠出年金への掛金支払額</td> <td style="text-align: right;">307百万円</td> </tr> </table> <p>12. 固定資産の減損損失に関する事項は次のとおりであります。</p> <p>(1) 資産のグルーピングの方法 保険事業の用に供している固定資産等については、保険事業全体で1つの資産グループとしております。また、賃貸用不動産等については、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。</p> <p>(2) 減損損失の認識に至った経緯 一部遊休状態となることが確定し将来の用途が定まっていないこと等により収益性の低下が見込まれる賃貸用不動産等について、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。</p> <p>(3) 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内訳</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">用途</th> <th rowspan="2">種類</th> <th rowspan="2">場所</th> <th colspan="3">減損損失 (百万円)</th> </tr> <tr> <th>土地</th> <th>建物等</th> <th>計</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>賃貸用不動産等</td> <td>土地及び建物等</td> <td>東京都町田市</td> <td>141</td> <td>33</td> <td>175</td> </tr> <tr> <td>賃貸用不動産等</td> <td>建物等</td> <td>静岡県浜松市</td> <td>—</td> <td>723</td> <td>723</td> </tr> </tbody> </table> <p>(4) 回収可能価額の算定方法 回収可能価額は、賃貸用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のいずれか高い価額としております。なお、使用価値については、将来キャッシュ・フローを不動産鑑定評価に基づく還元利回り(6.5%～11.5%)で割り引いて算定しております。また、正味売却価額については、不動産鑑定評価基準に基づく鑑定評価額等から処分費用見込額を控除して算定しております。</p> | 有形固定資産 | 477百万円 | (うち賃貸用不動産等) | 87百万円 | 無形固定資産 | 3,220百万円 | (1) 勤務費用 | 2,606百万円 | (2) 利息費用 | 729百万円 | (3) 期待運用収益 | △3百万円 | (4) 会計基準変更時差異の費用処理額 | 1,053百万円 | (5) 数理計算上の差異の費用処理額 | 998百万円 | (6) 過去勤務債務の費用処理額 | 13百万円 | (7) 確定拠出年金への掛金支払額 | 307百万円 | 用途 | 種類 | 場所 | 減損損失 (百万円) | | | 土地 | 建物等 | 計 | 賃貸用不動産等 | 土地及び建物等 | 東京都町田市 | 141 | 33 | 175 | 賃貸用不動産等 | 建物等 | 静岡県浜松市 | — | 723 | 723 |
| 有形固定資産 | 543百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (うち賃貸用不動産等) | 98百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 無形固定資産 | 2,928百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (1) 勤務費用 | 2,317百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (2) 利息費用 | 794百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (3) 期待運用収益 | △4百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (4) 会計基準変更時差異の費用処理額 | 1,053百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (5) 数理計算上の差異の費用処理額 | △19百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (6) 過去勤務債務の費用処理額 | △92百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (7) 確定拠出年金への掛金支払額 | 310百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 有形固定資産 | 477百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (うち賃貸用不動産等) | 87百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 無形固定資産 | 3,220百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (1) 勤務費用 | 2,606百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (2) 利息費用 | 729百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (3) 期待運用収益 | △3百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (4) 会計基準変更時差異の費用処理額 | 1,053百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (5) 数理計算上の差異の費用処理額 | 998百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (6) 過去勤務債務の費用処理額 | 13百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (7) 確定拠出年金への掛金支払額 | 307百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 用途 | 種類 | 場所 | 減損損失 (百万円) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | 土地 | 建物等 | 計 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 賃貸用不動産等 | 土地及び建物等 | 東京都町田市 | 141 | 33 | 175 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 賃貸用不動産等 | 建物等 | 静岡県浜松市 | — | 723 | 723 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(連結包括利益計算書関係)

| 2011年度 | 2012年度 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--------------|--|-------|-----------|-------|--------|--------|-----------|------|-----------|--------------|-----------|---------|--|-------|--------|-------|------|--------|--------|------|-------|---------|--------|------------|-----------|---|--------------|--|-------|------------|-------|-----------|--------|------------|------|------------|--------------|-----------|---------|--|-------|----------|-------|------|--------|----------|------|-----------|---------|----------|------------|-----------|
| <p>・その他の包括利益に係る組替調整額及び税効果額</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2">その他有価証券評価差額金</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">当期発生額</td> <td style="text-align: right;">21,982百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">組替調整額</td> <td style="text-align: right;">700百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">税効果調整前</td> <td style="text-align: right;">22,682百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">税効果額</td> <td style="text-align: right;">△2,608百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">その他有価証券評価差額金</td> <td style="text-align: right;">20,073百万円</td> </tr> <tr> <td colspan="2">繰延ヘッジ損益</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">当期発生額</td> <td style="text-align: right;">178百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">組替調整額</td> <td style="text-align: right;">—百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">税効果調整前</td> <td style="text-align: right;">178百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">税効果額</td> <td style="text-align: right;">20百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">繰延ヘッジ損益</td> <td style="text-align: right;">198百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">その他の包括利益合計</td> <td style="text-align: right;">20,272百万円</td> </tr> </table> | その他有価証券評価差額金 | | 当期発生額 | 21,982百万円 | 組替調整額 | 700百万円 | 税効果調整前 | 22,682百万円 | 税効果額 | △2,608百万円 | その他有価証券評価差額金 | 20,073百万円 | 繰延ヘッジ損益 | | 当期発生額 | 178百万円 | 組替調整額 | —百万円 | 税効果調整前 | 178百万円 | 税効果額 | 20百万円 | 繰延ヘッジ損益 | 198百万円 | その他の包括利益合計 | 20,272百万円 | <p>・その他の包括利益に係る組替調整額及び税効果額</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2">その他有価証券評価差額金</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">当期発生額</td> <td style="text-align: right;">122,155百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">組替調整額</td> <td style="text-align: right;">△5,627百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">税効果調整前</td> <td style="text-align: right;">116,528百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">税効果額</td> <td style="text-align: right;">△35,838百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">その他有価証券評価差額金</td> <td style="text-align: right;">80,689百万円</td> </tr> <tr> <td colspan="2">繰延ヘッジ損益</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">当期発生額</td> <td style="text-align: right;">4,400百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">組替調整額</td> <td style="text-align: right;">—百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">税効果調整前</td> <td style="text-align: right;">4,400百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">税効果額</td> <td style="text-align: right;">△1,465百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">繰延ヘッジ損益</td> <td style="text-align: right;">2,934百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">その他の包括利益合計</td> <td style="text-align: right;">83,624百万円</td> </tr> </table> | その他有価証券評価差額金 | | 当期発生額 | 122,155百万円 | 組替調整額 | △5,627百万円 | 税効果調整前 | 116,528百万円 | 税効果額 | △35,838百万円 | その他有価証券評価差額金 | 80,689百万円 | 繰延ヘッジ損益 | | 当期発生額 | 4,400百万円 | 組替調整額 | —百万円 | 税効果調整前 | 4,400百万円 | 税効果額 | △1,465百万円 | 繰延ヘッジ損益 | 2,934百万円 | その他の包括利益合計 | 83,624百万円 |
| その他有価証券評価差額金 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 当期発生額 | 21,982百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 組替調整額 | 700百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 税効果調整前 | 22,682百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 税効果額 | △2,608百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| その他有価証券評価差額金 | 20,073百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 繰延ヘッジ損益 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 当期発生額 | 178百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 組替調整額 | —百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 税効果調整前 | 178百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 税効果額 | 20百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 繰延ヘッジ損益 | 198百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| その他の包括利益合計 | 20,272百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| その他有価証券評価差額金 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 当期発生額 | 122,155百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 組替調整額 | △5,627百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 税効果調整前 | 116,528百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 税効果額 | △35,838百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| その他有価証券評価差額金 | 80,689百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 繰延ヘッジ損益 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 当期発生額 | 4,400百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 組替調整額 | —百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 税効果調整前 | 4,400百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 税効果額 | △1,465百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 繰延ヘッジ損益 | 2,934百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| その他の包括利益合計 | 83,624百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(連結株主資本等変動計算書関係)

| 2011年度 | | | | | 2012年度 | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|-----------------|--|------------------|------------------|------------------|-----------------|
| 1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項 (単位：株) | | | | | 1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項 (単位：株) | | | | |
| 株式の種類 | 当連結会計年度 期首株式数 | 当連結会計年度 増加株式数 | 当連結会計年度 減少株式数 | 当連結会計年度末 株式数 | 株式の種類 | 当連結会計年度 期首株式数 | 当連結会計年度 増加株式数 | 当連結会計年度 減少株式数 | 当連結会計年度末 株式数 |
| 発行済株式 | | | | | 発行済株式 | | | | |
| 普通株式 | 7,852,649.53 | — | — | 7,852,649.53 | 普通株式 | 7,852,649.53 | — | — | 7,852,649.53 |
| 合計 | 7,852,649.53 | — | — | 7,852,649.53 | 合計 | 7,852,649.53 | — | — | 7,852,649.53 |
| 自己株式 | | | | | 自己株式 | | | | |
| 普通株式 | 3,099.40 | 1.08 | — | 3,100.48 | 普通株式 | 3,100.48 | 0.24 | — | 3,100.72 |
| 合計 | 3,099.40 | 1.08 | — | 3,100.48 | 合計 | 3,100.48 | 0.24 | — | 3,100.72 |
| (注) 自己株式数の増加は、全て端株の買取によるものであります。 | | | | | (注) 自己株式数の増加は、全て端株の買取によるものであります。 | | | | |
| 2. 配当に関する事項 | | | | | 2. 配当に関する事項 | | | | |
| (1) 配当金支払額 | | | | | (1) 配当金支払額 | | | | |
| 2011年6月8日開催の取締役会において、次のとおり決議しております。 | | | | | 2012年6月8日開催の取締役会において、次のとおり決議しております。 | | | | |
| ・普通株式の配当に関する事項 | | | | | ・普通株式の配当に関する事項 | | | | |
| ①配当金の総額 | | | | 22,371百万円 | ①配当金の総額 | | | | 18,995百万円 |
| ②1株当たり配当額 | | | | 2,850円 | ②1株当たり配当額 | | | | 2,420円 |
| ③基準日 | | | | 2011年3月31日 | ③基準日 | | | | 2012年3月31日 |
| ④効力発生日 | | | | 2011年6月27日 | ④効力発生日 | | | | 2012年6月8日 |
| 2011年12月9日の取締役会において、次のとおり決議しております。 | | | | | 2012年12月7日の取締役会において、次のとおり決議しております。 | | | | |
| ・普通株式の配当に関する事項 | | | | | ・普通株式の配当に関する事項 | | | | |
| ①配当金の総額 | | | | 29,985百万円 | ①配当金の総額 | | | | 10,989百万円 |
| ②1株当たり配当額 | | | | 3,820円 | ②1株当たり配当額 | | | | 1,400円 |
| ③基準日 | | | | 2011年9月30日 | ③基準日 | | | | 2012年9月30日 |
| ④効力発生日 | | | | 2011年12月9日 | ④効力発生日 | | | | 2012年12月20日 |
| (2) 基準日が当連結会計年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が翌連結会計年度となるもの | | | | | (2) 基準日が当連結会計年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が翌連結会計年度となるもの | | | | |
| 2012年6月8日開催の取締役会において、次のとおり決議しております。 | | | | | 2013年6月7日開催の取締役会において、次のとおり決議しております。 | | | | |
| ・普通株式の配当に関する事項 | | | | | ・普通株式の配当に関する事項 | | | | |
| ①配当金の総額 | | | | 18,995百万円 | ①配当金の総額 | | | | 35,008百万円 |
| ②配当の原資 | | | | 利益剰余金 | ②配当の原資 | | | | 利益剰余金 |
| ③1株当たり配当額 | | | | 2,420円 | ③1株当たり配当額 | | | | 4,460円 |
| ④基準日 | | | | 2012年3月31日 | ④基準日 | | | | 2013年3月31日 |
| ⑤効力発生日 | | | | 2012年6月8日 | ⑤効力発生日 | | | | 2013年6月25日 |

(連結キャッシュ・フロー計算書関係)

| 2011年度 | | 2012年度 | |
|---|--------------|---|--------------|
| 1. 現金及び現金同等物の期末残高と連結貸借対照表に掲載されている科目の金額との関係 | | 1. 現金及び現金同等物の期末残高と連結貸借対照表に掲載されている科目の金額との関係 | |
| | (2012年3月31日) | | (2013年3月31日) |
| 現金及び預貯金 | 44,528百万円 | 現金及び預貯金 | 40,417百万円 |
| 預入期間が3ヶ月を超える定期預金 | △2,000百万円 | 預入期間が3ヶ月を超える定期預金 | △1,000百万円 |
| コールローン | 50,210百万円 | コールローン | 75,000百万円 |
| 現金及び現金同等物 | 92,738百万円 | 現金及び現金同等物 | 114,417百万円 |
| 2. 「利息及び配当金等の受取額」及び「有価証券の取得による支出」には、外国投資信託の再投資分35,037百万円及び国内投資信託の再投資分257百万円が含まれております。 | | 2. 「利息及び配当金等の受取額」及び「有価証券の取得による支出」には、外国投資信託の再投資分31,526百万円及び国内投資信託の再投資分451百万円が含まれております。 | |
| 3. _____ | | 3. 重要な非資金取引の内訳 | |
| | | 2012年12月に特定金銭信託において保有していた有価証券の一部につき、直接保有の勘定に移管しました。 | |
| | | 金銭の信託の減少額 | 232,938百万円 |
| | | 有価証券の増加額 | 231,850百万円 |

1. 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に対する取組方針

当社は主に子会社・関連会社を支援するためにグループ会社からの借入金及びグループ会社への債券の発行等を行って必要な資金を調達しております。一時的な余資は安全性の高い金融資産で運用しております。デリバティブ取引はリスクを回避するために利用しており、投機的な取引は行わない方針であります。

一部の連結子会社は、保険業法第118条第1項の規定する特別勘定以外の勘定である一般勘定の資産運用は、生命保険会社の資産の性格(将来の保険金支払等に備える準備金に対応)に基づき、安全性・収益性・流動性に十分配慮しながら、中長期的に安定した収益の確保を目指すことを運用の基本方針としております。また、生命保険会社の負債特性(超長期の金利リスクなど)を考慮し、ALMの観点から主として債券への投資を行っております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

当社が保有する資産のほとんどは非上場の子会社株式であります。当社は子会社の経営管理の一環として業務運営における基本方針を定めており、業績・経営状況を定期的にモニタリングして経営指導を行っております。借入金は子会社・関連会社を支援するためにグループ会社から調達しているものです。借入金は外貨建変動金利であります。通貨スワップ取引により為替リスク及び金利変動リスクをヘッジしております。デリバティブ取引は上記のリスクヘッジ目的の通貨スワップ取引が該当いたします。カウンターパーティーはシングルA格付けを保有する親会社であるため、信用リスクは僅少であります。

一部の連結子会社では、保有する金融資産は、有価証券(買入金銭債権のうち「金融商品に関する会計基準」(2008年3月10日 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及び金銭の信託において信託財産として運用している有価証券を含む)では、主に国債、外国証券(社債等に投資している円貨建外国投資信託、外貨建公社債、オルタナティブ)、株式に投資しており、「満期保有目的」、「責任準備金対応債券」及び「その他目的」区分で保有しております。金銭の信託では主に国債に投資しております。貸付金は、保険約款貸付を除く一般貸付の多くはグループ向けとなっており、同一人規制の範囲内で融資を行っております。それぞれ発行体の信用リスク、金利変動リスク及び市場価格の変動リスクに晒されております。有価証券・貸付金には流動性リスクが存在しますが、資産・負債の統合管理を行う中で、資金調達に係る流動性リスクも含め、総合的に管理しております。

またALM、中長期的経営の健全性の観点から保有資産の安定的かつ効率的な運用を目指し、市場リスクのヘッジを主たる目的として金融派生商品(デリバティブ)取引を利用しております。取組みにあたり、金融派生商品(デリバティブ)の利用目的、各種リスクを厳格に管理し運営することを基本方針としております。金融派生商品(デリバティブ)取引には、主にALMの一環として保有する債券の価格変動を相殺する目的で行う金利スワップ取引があり、ヘッジ会計を適用しております。また、株式の価格変動リスクをヘッジする為エクイティスワップ取引を行っており、ヘッジ会計を適用しております。外国証券の多くは円貨建外国投資信託ですが、一部の外貨建証券には為替変動リスクがあるため、投資時に為替予約取引を行うことにより当該リスクを回避しヘッジ会計を適用しております。金融派生商品(デリバティブ)取引は、市場リスク及び信用リスクを内包しております。市場リスクとは市場金利の変動、為替相場の変動、有価証券の価格の変動等によって発生する損失に係るリスクであり、信用リスクとは、取引相手先の契約不履行に係るリスクとなります。このうち信用リスクに関しては、金融派生商品(デリバティブ)取引の契約先を国際的に優良な銀行、証券会社に分散し、かつISDAマスター契約に付属するクレジット・フォーム(クレジット・サポート・アネックス(CSA))による担保付取引を利用することにより相手方の契約不履行によるリスクを軽減しております。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

当社は、資金調達に係る流動性リスクの管理として、適時に資金繰り計画を作成・更新することで適切な手元資金の流動性の確保に努めています。一部の連結子会社において、一般勘定の金融資産に係るリスク管理体制は次のとおりです。リスク管理部門と運用部門を分離して相互牽制が十分に機能する体制とし、リスク管理状況については四半期ごとにALMサブコミTEEに報告して経営陣による管理状況の確認及び管理方針の協議を行っております。このほか、リスク管理体制及び管理状況について監査部門がチェックすることとしております。

①信用リスク(取引先の契約不履行等に係るリスク)の管理

資産運用リスク管理規則及び審査・与信管理内規に従い、有価証券及び貸付金の一部について、個別案件ごとの与信審査、同一取引先に対する格付に応じた与信枠の設定・管理、問題債権への対応などを行っております。金融派生商品(デリバティブ)取引のカウンターパーティーリスクに関しては、担保も勘案した取引の時価(再構築コスト)と再構築コストの潜在的リスク(ポテンシャル・エクスポージャー)を対象にカウンターパーティごとと与信枠を設定して管理を行っております。

②市場リスクの管理

1) 金利リスクの管理

資産運用リスク管理規則/内規に従い、所定の金利ストレスシナリオ下でも企業価値や会計上の諸指標等が所定の水準を上回るよう、金融資産と保険負債のネットの金利感応度に上限値を設定し、リスク管理部門が月次でモニタリングを行っております。

2) 為替リスクの管理

為替リスクは原則としてデリバティブ取引等によりヘッジすることとしております。

3) 価格変動リスクの管理

資産運用リスク管理規則/内規に従い、所定のストレスシナリオ下でも企業価値や会計上の諸指標等が所定の水準を満たすよう、有価証券のうちオルタナティブ資産や社債等への投資比率に上限値を設定し、リスク管理部門が月次でモニタリングを行っております。

③流動性リスクの管理

資産運用リスク管理規則/内規に従い、所定のリスクシナリオ下でも資金繰りを確保できるよう、一般勘定で想定される最大のキャッシュアウトフローをまかなえるだけの流動性資産を保持することとしております。また、流動性資金管理内規に従い、保険契約の解約返戻金流出状況等に依じた資金繰りが資金繰り管理部門によりなされていることを、リスク管理部門が検証する体制としております。これらの管理に加え、流動性資金調達内規に従い、資金繰りに関する不測の事態への対応として金融機関等と資金調達のための契約を締結し、定期的に見直しております。

2011年度

2. 金融商品の時価等に関する事項

2012年3月31日におけ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、次のとおりであります。なお、時価を把握することが極めて困難と認められるものは、次表には含めておりません。(注2) 参照)

(単位：百万円)

| | 連結貸借対照表計上額 | 時 価 | 差 額 |
|--------------------|------------|-----------|--------|
| (1) 現金及び預貯金 | 44,528 | 44,528 | — |
| (2) コールローン | 50,210 | 50,210 | — |
| (3) 債券貸借取引支払保証金 | 67,701 | 67,701 | — |
| (4) 買入金銭債権 | 930 | 930 | — |
| その他有価証券 | 930 | 930 | — |
| (5) 金銭の信託 | 259,674 | 284,057 | 24,382 |
| ① 満期保有目的 | 223,736 | 248,118 | 24,382 |
| ② その他有価証券 | 35,938 | 35,938 | — |
| (6) 有価証券 | 5,185,816 | 5,249,724 | 63,908 |
| ① 売買目的有価証券 | 740,819 | 740,819 | — |
| ② 満期保有目的の債券 | 398,197 | 423,283 | 25,085 |
| ③ 責任準備金対応債券 | 566,928 | 605,751 | 38,822 |
| ④ その他有価証券 | 3,479,870 | 3,479,870 | — |
| (7) 貸付金 | 145,875 | 146,430 | 555 |
| ① 保険約款貸付(*1) | 82,538 | 82,388 | — |
| ② 一般貸付(*1) | 63,976 | 64,041 | 555 |
| 貸倒引当金(*2) | △ 639 | — | — |
| (8) 金融派生商品 | 32,403 | 32,403 | — |
| ヘッジ会計が適用されていないもの | 32,151 | 32,151 | — |
| ヘッジ会計が適用されているもの | 251 | 251 | — |
| 資産計 | 5,787,139 | 5,875,985 | 88,846 |
| (1) 金融派生商品 | 31,180 | 31,180 | — |
| ヘッジ会計が適用されていないもの | 6,496 | 6,496 | — |
| ヘッジ会計が適用されているもの | 24,684 | 24,684 | — |
| (2) 債券貸借取引受入担保金 | 850,019 | 850,019 | — |
| (3) 1年以内返済予定の長期借入金 | 18,447 | 18,447 | — |
| 負債計 | 899,647 | 899,647 | — |

(*1) 差額欄は、貸倒引当金を控除した連結貸借対照表計上額と、時価との差額を記載しております。

(*2) 貸付金に対応する貸倒引当金を控除しております。

(注1) 金融商品の時価の算定方法並びに有価証券及びデリバティブ取引に関する事項

資 産

(1) 現金及び預貯金、並びに(2) コールローン

これらはすべて短期であるため、時価は帳簿価額に近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(3) 債券貸借取引支払保証金

受取金利が変動金利であるため変動金利貸付と同様の方法によっております。

(4) 買入金銭債権、(5) 金銭の信託、並びに(6) 有価証券

・市場価格のあるもの

その他有価証券の株式については、3月中の市場価格等の平均によっております。

上記以外については3月末日の市場価格等によっております。また、保有目的ごとの有価証券に関する注記事項については、「有価証券関係」注記を参照ください。

・市場価格のないもの

将来キャッシュ・フローを合理的に見積ることが可能な資産はそれらを現在価値に割り引いた価格によっております。

(7) 貸付金

保険約款貸付は、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ため、帳簿価額を時価としております。一般貸付のうち、残存期間が1年超の固定金利貸付の時価につきましては、主に、将来キャッシュ・フローを信用リスクを考慮した割引率により現在価値へ割り引いた価格によっております。また変動金利貸付につきましては、市場金利の変動が将来発生するキャッシュ・フローに短期間で反映されることから帳簿価額と時価が近似するものと考え当該帳簿価額を時価とみなしてあります。同様に残存期間が1年以下の貸付金につきましても、市場金利の変動が時価に与える影響が小さいと考えられるため、当該帳簿価額を時価とみなしてあります。なお、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する貸付金については、直接減額前の帳簿価額から貸倒見積高を控除した額を時価としております。

(8) 金融派生商品

① 為替予約取引の時価については、先物為替相場により算出した理論価格を使用しております。

② スワップ取引、オプション取引については、取引証券会社等から提示された価格について、原則としてその妥当性を検証したうえで時価としております。

負 債

(1) 金融派生商品

資産(8) 金融派生商品に記載と同様の方法によっております。

(2) 債券貸借取引受入担保金

期間1年以内の短期取引であることから金利変動による価格変動は軽微と考え帳簿価額を時価としております。

(3) 1年以内返済予定の長期借入金

変動金利によるものであり、短期間で市場金利を反映し、また、当社グループの信用状態は実行後大きく異なっていないことから、時価は帳簿価額と近似していると考えられるため、当該帳簿価額によっております。

デリバティブ取引

「デリバティブ取引関係」注記を参照ください。

(注2) 時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品

(単位：百万円)

| 区 分 | 連結貸借対照表計上額 |
|--------|------------|
| 非上場株式 | 673 |
| 組合出資金等 | 8,760 |

上記については、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められるため、「(6) 有価証券」には含めておりません。

2011年度

(注3) 金銭債権及び満期のある有価証券の連結決算日後の償還予定額

(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 |
|--------------------------|---------|---------|----------|-----------|
| コールローン | 50,210 | — | — | — |
| 買入金銭債権 | — | — | — | 1,000 |
| 金銭の信託 | — | 13,466 | 57,415 | 179,134 |
| 有価証券 | | | | |
| 満期保有目的の債券(国債) | — | — | — | 241,200 |
| 満期保有目的の債券(外国公社債) | — | 13,764 | 63,286 | 81,000 |
| 責任準備金対応債券(国債) | — | 15,700 | 175,100 | 303,520 |
| 責任準備金対応債券(社債) | — | — | — | 20,000 |
| 責任準備金対応債券(外国公社債) | — | 58,277 | 11,040 | — |
| その他有価証券のうち満期があるもの(国債) | 50,040 | 66,143 | 293,700 | 1,176,168 |
| その他有価証券のうち満期があるもの(地方債) | — | — | — | 1,700 |
| その他有価証券のうち満期があるもの(社債) | 2,300 | 4,749 | 3,400 | 15,291 |
| その他有価証券のうち満期があるもの(外国公社債) | 15,084 | 77,604 | 22,405 | 1,900 |
| 貸付金(*) | 163 | 48,699 | 54 | 15,053 |
| 合計 | 117,797 | 298,404 | 626,402 | 2,035,967 |

(*) 貸付金のうち、保険約款貸付等、償還予定額が見込めない82,543百万円は含めておりません。

(注4) 1年以内返済予定の長期借入金の連結決算日後の返済予定額

(単位：百万円)

| | 1年超2年以内 | 2年超3年以内 | 3年超4年以内 | 4年超5年以内 | 5年超 |
|----------------|---------|---------|---------|---------|-----|
| 1年以内返済予定の長期借入金 | 18,447 | — | — | — | — |

2012年度

1. 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に対する取組方針

当社は主に子会社・関連会社を支援するためにグループ会社からの借入金により、必要な資金を調達しております。一時的な余資は安全性の高い金融資産で運用しております。金融派生商品（デリバティブ）取引はリスクを回避するために利用しており、投機的な取引は行わない方針であります。

一部の連結子会社は、保険業法第118条第1項の規定する特別勘定以外の勘定である一般勘定の資産運用は、生命保険会社の資産の性格（将来の保険金支払等に備える準備金に対応）に基づき、安全性・収益性・流動性に十分配慮しながら、中長期的に安定した収益の確保を目指すことを運用の基本方針としております。また、生命保険会社の負債特性（超長期の金利リスクなど）を考慮し、ALMの観点から主として債券への投資を行っております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

当社が保有する資産のほとんどは非上場の子会社株式であります。当社は子会社の経営管理の一環として業務運営における基本方針を定めており、業績・経営状況を定期的にモニタリングして経営指導を行っております。借入金は子会社・関連会社を支援するためにグループ会社から調達しているものです。借入金は外貨建変動金利であります。貸付金は、保険約款貸付を除く一般貸付の多くはグループ向けとなっており、同一人規制の範囲内で融資を行っております。借入金は上記のリスクヘッジ目的の通貨スワップ取引が該当いたします。カウンターパーティはシングルA格付けを保有する親会社であるため、信用リスクは僅少であります。

一部の連結子会社では、保有する金融資産は、有価証券（買入金銭債権のうち「金融商品に関する会計基準」（2008年3月10日 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及び金銭の信託において信託財産として運用している有価証券を含む）では、主に国債、外国証券（社債等に投資している円貨建外国投資信託、外貨建公社債、オルタナティブ）、株式に投資しており、「満期保有目的」、「責任準備金対応債券」及び「その他目的」区分で保有しております。貸付金は、保険約款貸付を除く一般貸付の多くはグループ向けとなっており、同一人規制の範囲内で融資を行っております。それぞれ発行体の信用リスク、金利変動リスク及び市場価格の変動リスクに晒されております。有価証券・貸付金には流動性リスクが存在しますが、資産・負債の統合管理を行う中で、資金調達に係る流動性リスクも含め、総括的に管理しております。

またALM、中長期的経営の健全性の観点から保有資産の安定的かつ効率的な運用を目指し、市場リスクのヘッジを主たる目的として金融派生商品（デリバティブ）取引を利用しております。取組みにあたり、金融派生商品（デリバティブ）の利用目的、各種リスクを厳格に管理し運営することを基本方針としております。当社の行う金融派生商品（デリバティブ）取引には、主にALMの一環として保有する債券の価格変動を相殺する目的で行う金利スワップ取引があり、ヘッジ会計を適用しております。また、株式の価格変動リスクをヘッジする為エクイティスワップ取引を行っており、ヘッジ会計を適用しております。外国証券の多くは円貨建外国投資信託ですが、一部の外貨建証券には為替変動リスクがあるため、投資時に為替予約取引を行うことにより当該リスクを回避しヘッジ会計を適用しております。金融派生商品（デリバティブ）取引は、市場リスク及び信用リスクを内包しております。市場リスクとは市場金利の変動、為替相場の変動、有価証券の価格の変動等によって発生する損失に係るリスクであり、信用リスクとは、取引相手先の契約不履行に係るリスクとなります。このうち信用リスクに関しては、金融派生商品（デリバティブ）取引の契約先を国際的に優良な銀行、証券会社に分散し、かつISDAマスター契約に付属するクレジット・フォーム（クレジット・サポート・アネックス（CSA））による担保付取引を利用することにより相手方の契約不履行によるリスクを軽減しております。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

当社は、資金調達に係る流動性リスクの管理として、適時に資金繰り計画を作成・更新することで適切な手元資金の流動性の確保に努めております。一部の連結子会社において、一般勘定の金融資産に係るリスク管理体制は次のとおりです。リスク管理部門と運用部門を分離して相互牽制が十分に機能する体制とし、リスク管理状況については四半期ごとにALMサブコミティに報告して経営陣による管理状況の確認及び管理方針の協議を行っております。このほか、リスク管理体制及び管理状況について監査部門がチェックすることとしております。

①信用リスク（取引先の契約不履行等に係るリスク）の管理

資産運用リスク管理規則及び審査・与信管理内規に従い、有価証券及び貸付金の一部について、個別案件ごとの与信審査、同一取引先に対する格付に応じた与信枠の設定・管理、問題債権への対応などを行っております。金融派生商品（デリバティブ）取引のカウンターパーティリスクに関しては、担保も勘案した取引の時価（再構築コスト）と再構築コストの潜在的リスク（ポテンシャル・エクスポージャー）を対象にカウンターパーティごとに与信枠を設定して管理を行っております。

②市場リスクの管理

1) 金利リスクの管理

資産運用リスク管理規則／内規に従い、所定の金利ストレスシナリオ下でも企業価値や会計上の諸指標等が所定の水準を上回るよう、金融資産と保険負債のネットの金利感応度に上限値を設定し、リスク管理部門が月次でモニタリングを行っております。

2) 為替リスクの管理

為替リスクは原則として金融派生商品（デリバティブ）取引等によりヘッジすることとしております。

3) 価格変動リスクの管理

資産運用リスク管理規則／内規に従い、所定のストレスシナリオ下でも企業価値や会計上の諸指標等が所定の水準を満たすよう、有価証券のうちオルタナティブ資産や社債等への投資比率に上限値を設定し、リスク管理部門が月次でモニタリングを行っております。

③流動性リスクの管理

資産運用リスク管理規則／内規に従い、所定のリスクシナリオ下でも資金繰りを確保できるよう、一般勘定で想定される最大のキャッシュアウトフローをまかなえるだけの流動性資産を保持することとしております。また、流動性資金管理内規に従い、保険契約の解約返戻金流出状況等に応じた資金繰りが資金繰り管理部門によりなされていることを、リスク管理部門が検証する体制としております。これらの管理に加え、流動性資金調達内規に従い、資金繰りに関する不測の事態への対応として金融機関等と資金調達のための契約を締結し、定期的に見直しております。

2. 金融商品の時価等に関する事項

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、次のとおりであります。なお、時価を把握することが極めて困難と認められるものは、次表には含めておりません。（注2）参照

(単位：百万円)

| | 連結貸借対照表計上額 | 時 価 | 差 額 |
|------------------|------------|-----------|---------|
| (1) 現金及び預貯金 | 40,417 | 40,417 | — |
| (2) コールローン | 75,000 | 75,000 | — |
| (3) 債券貸借取引支払保証金 | 49,337 | 49,337 | — |
| (4) 買入金銭債権 | 936 | 936 | — |
| その他有価証券 | 936 | 936 | — |
| (5) 金銭の信託 | 24,647 | 24,647 | — |
| その他有価証券 | 24,647 | 24,647 | — |
| (6) 有価証券（*1） | 5,904,700 | 6,059,795 | 155,094 |
| ① 売買目的有価証券 | 909,216 | 909,216 | — |
| ② 満期保有目的の債券 | 630,555 | 715,583 | 85,027 |
| ③ 責任準備金対応債券 | 573,578 | 643,645 | 70,066 |
| ④ その他有価証券 | 3,791,349 | 3,791,349 | — |
| (7) 貸付金 | 147,115 | 149,508 | 2,392 |
| ① 保険約款貸付（*2） | 83,973 | 83,821 | — |
| ② 一般貸付（*2） | 63,525 | 65,686 | 2,392 |
| 貸倒引当金（*3） | △382 | — | — |
| (8) 金融派生商品 | 27,332 | 27,332 | — |
| ヘッジ会計が適用されていないもの | 22,016 | 22,016 | — |
| ヘッジ会計が適用されているもの | 5,316 | 5,316 | — |
| 資産計 | 6,269,487 | 6,426,974 | 157,487 |
| (1) 金融派生商品 | 85,533 | 85,533 | — |
| ヘッジ会計が適用されていないもの | 5,591 | 5,591 | — |
| ヘッジ会計が適用されているもの | 79,942 | 79,942 | — |
| (2) 債券貸借取引受入担保金 | 878,608 | 878,608 | — |
| (3) 長期借入金 | 20,261 | 20,261 | — |
| 負債計 | 984,404 | 984,404 | — |

(*1) 時価を把握することが極めて困難な有価証券は含まれておりません。

(*2) 差額欄は、貸倒引当金を控除した連結貸借対照表計上額と、時価との差額を記載しております。

(*3) 貸付金に対応する貸倒引当金を控除しております。

(注1) 金融商品の時価の算定方法並びに有価証券及びデリバティブ取引に関する事項

資 産

(1) 現金及び預貯金、並びに(2) コールローン

これらはすべて短期であるため、時価は帳簿価額に近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(3) 債券貸借取引支払保証金

受取金利が変動金利であるため変動金利貸付と同様の方法によっております。

(4) 買入金銭債権、(5) 金銭の信託、並びに(6) 有価証券

・市場価格のあるもの

その他有価証券の株式については、3月中の市場価格等の平均によっております。

上記以外については3月末日の市場価格等によっております。また、保有目的ごとの有価証券に関する注記事項については、「有価証券関係」注記を参照ください。

・市場価格のないもの

将来キャッシュ・フローを合理的に見積ることが可能な資産はそれらを現在価値に割り引いた価格によっております。

(7) 貸付金

保険約款貸付は、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ため、当該帳簿価額を時価としております。

一般貸付のうち、残存期間が1年超の固定金利貸付の時価につきましては、主に、将来キャッシュ・フローを信用リスクを考慮した割引率により現在価値へ割り引いた価格によっております。また変動金利貸付につきましては、市場金利の変動が将来発生するキャッシュ・フローに短期間で反映されることから帳簿価額と時価が近似するものと考え当該帳簿価額を時価とみなしております。

同様に残存期間が1年以下の貸付金につきましても、市場金利の変動が時価に与える影響が小さいと考えられるため、当該帳簿価額を時価とみなしております。

なお、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する貸付金については、直接減額前の帳簿価額から貸倒見積高を控除した額を時価としております。

(8) 金融派生商品

① 為替予約取引の時価については、先物為替相場により算出した理論価格を使用しております。

② スワップ取引、オプション取引については、取引証券会社等から提示された価格について、原則としてその妥当性を検証したうえで時価としております。

負 債

(1) 金融派生商品

資産(8) 金融派生商品に記載と同様の方法によっております。

(2) 債券貸借取引受入担保金

期間1年以内の短期取引であることから金利変動による価格変動は軽微と考え帳簿価額を時価としております。

(3) 長期借入金

変動金利によるものであり、短期間で市場金利を反映し、また、当社グループの信用状態は実行後大きく異なっていないことから、時価は帳簿価額と近似していると考えられるため、当該帳簿価額によっております。

デリバティブ取引

「デリバティブ取引関係」注記を参照ください。

2012年度

(注2) 時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品

(単位：百万円)

| 区 分 | 連結貸借対照表計上額 |
|--------|------------|
| 非上場株式 | 811 |
| 組合出資金等 | 688 |

上記については、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められるため、「(6) 有価証券」には含めておりません。

(注3) 金銭債権及び満期のある有価証券の連結決算日後の償還予定額

(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 |
|--------------------------|---------|---------|----------|-----------|
| コールローン | 75,000 | — | — | — |
| 買入金銭債権 | — | — | — | 1,000 |
| 金銭の信託 | — | 4,934 | 9,337 | 1,554 |
| 有価証券 | | | | |
| 満期保有目的の債券(国債) | — | — | 48,400 | 415,500 |
| 満期保有目的の債券(外国公社債) | — | 13,764 | 73,418 | 80,000 |
| 責任準備金対応債券(国債) | — | 15,700 | 175,100 | 303,520 |
| 責任準備金対応債券(社債) | — | — | — | 20,000 |
| 責任準備金対応債券(外国公社債) | — | 72,714 | 1,150 | — |
| その他有価証券のうち満期があるもの(国債) | 19,900 | 25,652 | 254,300 | 1,224,668 |
| その他有価証券のうち満期があるもの(地方債) | — | — | — | 1,700 |
| その他有価証券のうち満期があるもの(社債) | 1,244 | 5,552 | 2,300 | 14,693 |
| その他有価証券のうち満期があるもの(外国公社債) | 15,901 | 73,373 | 14,807 | 5,800 |
| 貸付金(*) | 195 | 48,238 | 48 | 15,042 |
| 合 計 | 112,241 | 259,928 | 578,863 | 2,083,478 |

(*) 貸付金のうち、保険約款貸付等、償還予定額が見込めない83,973百万円は含めておりません。

(注4) 長期借入金の連結決算日後の返済予定額

(単位：百万円)

| | 1年超2年以内 | 2年超3年以内 | 3年超4年以内 | 4年超5年以内 | 5年超 |
|-------|---------|---------|---------|---------|--------|
| 長期借入金 | — | — | — | — | 20,261 |

(有価証券関係)

2011年度

1. 売買目的有価証券
当連結会計年度の損益に含まれた評価差額 21,052百万円

2. 満期保有目的の債券

(単位：百万円)

| 区 分 | 連結決算日における連結貸借対照表計上額 | 連結決算日における時価 | 差 額 |
|----------------------|---------------------|-------------|---------|
| 時価が連結貸借対照表計上額を超えるもの | 333,911 | 367,027 | 33,116 |
| 時価が連結貸借対照表計上額を超えないもの | 64,286 | 56,255 | △ 8,030 |
| 合 計 | 398,197 | 423,283 | 25,085 |

3. 責任準備金対応債券

(単位：百万円)

| 区 分 | 連結決算日における連結貸借対照表計上額 | 連結決算日における時価 | 差 額 |
|----------------------|---------------------|-------------|--------|
| 時価が連結貸借対照表計上額を超えるもの | 566,928 | 605,751 | 38,822 |
| 時価が連結貸借対照表計上額を超えないもの | — | — | — |
| 合 計 | 566,928 | 605,751 | 38,822 |

4. その他有価証券

(単位：百万円)

| 区 分 | 連結決算日における連結貸借対照表計上額 | 取得原価 | 差 額 |
|------------------------|---------------------|-----------|----------|
| 連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | | | |
| 公社債 | 1,651,957 | 1,578,583 | 73,373 |
| 株式 | 26,983 | 14,029 | 12,954 |
| 外国証券 | 1,067,714 | 1,037,930 | 29,783 |
| その他 | — | — | — |
| 小 計 | 2,746,655 | 2,630,543 | 116,112 |
| 連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | | | |
| 公社債 | 52,290 | 52,445 | △ 155 |
| 株式 | 10,249 | 11,219 | △ 970 |
| 外国証券 | 672,795 | 685,755 | △ 12,959 |
| その他 | 8,126 | 8,370 | △ 244 |
| 小 計 | 743,460 | 757,791 | △ 14,330 |
| 合 計 | 3,490,116 | 3,388,334 | 101,781 |

(注)「連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」の「その他」には、連結貸借対照表において買入金銭債権として処理されている信託受益権(取得原価1,000百万円、連結貸借対照表計上額930百万円、差額△70百万円)を含めております。

また、有価証券について934百万円(その他有価証券で時価のある株式75百万円、外国証券348百万円、時価のないその他の証券509百万円)の減損処理を行っております。なお、当該有価証券等の減損にあたっては、連結会計年度末における時価が取得原価に比べ50%を超えて下落した場合には全て減損処理を行い、30%以上50%以下の下落の場合には、当該金額の重要性、回復可能性を考慮して必要と認められた額について減損処理を行っております。また、今般の金融市場の混乱に鑑み、一部の外国証券については、時価の下落率が30%未満であっても回復可能性を勘案し、減損処理を行っております。

5. 当連結会計年度中に売却した満期保有目的の債券
該当事項はありません。

6. 当連結会計年度中に売却した責任準備金対応債券

(単位：百万円)

| 区 分 | 売却額 | 売却益の合計額 | 売却損の合計額 |
|------|-------|---------|---------|
| 外国証券 | 3,159 | — | 544 |
| 合 計 | 3,159 | — | 544 |

7. 当連結会計年度中に売却したその他有価証券

(単位：百万円)

| 区 分 | 売却額 | 売却益の合計額 | 売却損の合計額 |
|------|---------|---------|---------|
| 公社債 | 242,374 | 4,480 | 2,037 |
| 株式 | 7,490 | 1,884 | 1,613 |
| 外国証券 | 152,051 | 246 | 17,991 |
| その他 | 244 | — | — |
| 合 計 | 402,160 | 6,611 | 21,642 |

2012年度

1. 売買目的有価証券
当連結会計年度の損益に含まれた評価差額 104,519百万円

2. 満期保有目的の債券

(単位：百万円)

| 区 分 | 連結決算日における連結貸借対照表計上額 | 連結決算日における時価 | 差 額 |
|----------------------|---------------------|-------------|---------|
| 時価が連結貸借対照表計上額を超えるもの | 558,137 | 645,706 | 87,569 |
| 時価が連結貸借対照表計上額を超えないもの | 72,418 | 69,876 | △ 2,541 |
| 合 計 | 630,555 | 715,583 | 85,027 |

3. 責任準備金対応債券

(単位：百万円)

| 区 分 | 連結決算日における連結貸借対照表計上額 | 連結決算日における時価 | 差 額 |
|----------------------|---------------------|-------------|--------|
| 時価が連結貸借対照表計上額を超えるもの | 573,578 | 643,645 | 70,066 |
| 時価が連結貸借対照表計上額を超えないもの | — | — | — |
| 合 計 | 573,578 | 643,645 | 70,066 |

4. その他有価証券

(単位：百万円)

| 区 分 | 連結決算日における連結貸借対照表計上額 | 取得原価 | 差 額 |
|------------------------|---------------------|-----------|---------|
| 連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | | | |
| 公社債 | 1,711,585 | 1,552,869 | 158,715 |
| 株式 | 30,786 | 17,766 | 13,019 |
| 外国証券 | 1,251,314 | 1,200,388 | 50,925 |
| その他 | 50,935 | 50,000 | 935 |
| 小 計 | 3,044,622 | 2,821,025 | 223,597 |
| 連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | | | |
| 公社債 | 16,868 | 16,874 | △ 6 |
| 株式 | 6,795 | 7,196 | △ 400 |
| 外国証券 | 714,363 | 718,208 | △ 3,845 |
| その他 | 10,979 | 11,178 | △ 198 |
| 小 計 | 749,006 | 753,457 | △ 4,451 |
| 合 計 | 3,793,628 | 3,574,482 | 219,146 |

(注) 「連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」の「その他」には、連結貸借対照表において買入金銭債権として処理されている信託受益権（取得原価1,000百万円、連結貸借対照表計上額936百万円、差額△64百万円）を含めております。

また、有価証券について149百万円（その他有価証券で時価のある外国証券148百万円、時価のない株式0百万円）の減損処理を行っております。なお、当該有価証券等の減損にあたっては、連結会計年度末における時価が取得原価に比べ50%を超えて下落した場合には全て減損処理を行い、30%以上50%以下の下落の場合には、当該金額の重要性、回復可能性を考慮して必要と認められた額について減損処理を行っております。また、今般の金融市場の混乱に鑑み、一部の外国証券については、時価の下落率が30%未満であっても回復可能性を勘案し、減損処理を行っております。

5. 当連結会計年度中に売却した満期保有目的の債券
該当事項はありません。

6. 当連結会計年度中に売却した責任準備金対応債券

(単位：百万円)

| 区 分 | 売却額 | 売却益の合計額 | 売却損の合計額 |
|------|-------|---------|---------|
| 外国証券 | 5,063 | 11 | 624 |
| 合 計 | 5,063 | 11 | 624 |

7. 当連結会計年度中に売却したその他有価証券

(単位：百万円)

| 区 分 | 売却額 | 売却益の合計額 | 売却損の合計額 |
|------|---------|---------|---------|
| 公社債 | 311,048 | 6,337 | 639 |
| 株式 | 2,936 | 1,647 | 720 |
| 外国証券 | 160,521 | 1,729 | 8,426 |
| その他 | 5,297 | — | — |
| 合 計 | 479,803 | 9,714 | 9,786 |

(金銭の信託関係)

| 2011年度 | | | | 2012年度 | | | |
|---|---------|---------------------|-------|--|--------|---------------------|-------|
| (単位：百万円) | | | | (単位：百万円) | | | |
| 区 分 | 取得原価 | 連結決算日における連結貸借対照表計上額 | 差 額 | 区 分 | 取得原価 | 連結決算日における連結貸借対照表計上額 | 差 額 |
| 金銭の信託 | | | | 金銭の信託 | | | |
| 満期保有目的 | 223,736 | 223,736 | — | 満期保有目的 | — | — | — |
| 其他有価証券 | 33,942 | 35,938 | 1,995 | 其他有価証券 | 23,486 | 24,647 | 1,160 |
| 合 計 | 257,679 | 259,674 | 1,995 | 合 計 | 23,486 | 24,647 | 1,160 |
| <p>(注) 金銭の信託のうち株式で運用されているものについて111百万円の減損処理を行っております。 なお、当該金銭の信託の減損にあたっては、連結会計年度末における時価が取得原価に比べ50%を超えて下落した場合には全て減損処理を行い、30%以上50%以下の下落の場合には、当該金額の重要性、回復可能性を考慮して必要と認められた額について減損処理を行っております。</p> | | | | <p>(注) 金銭の信託のうち株式で運用されているものについて77百万円の減損処理を行っております。 なお、当該金銭の信託の減損にあたっては、連結会計年度末における時価が取得原価に比べ50%を超えて下落した場合には全て減損処理を行い、30%以上50%以下の下落の場合には、当該金額の重要性、回復可能性を考慮して必要と認められた額について減損処理を行っております。</p> | | | |

(デリバティブ取引関係)

2011年度

1. ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

(1) 通貨関連

(単位：百万円)

| 区 分 | 取引の種類 | 契約額等 | 契約額等のうち1年超 | 時 価 | 評価損益 |
|---------------|---------------|---------|------------|---------|---------|
| 市場取引 以外の取引 | 通貨スワップ | | | | |
| | ユーロ変動受取/円固定支払 | 22,410 | — | △ 4,183 | △ 4,183 |
| | 円変動受取/ドル変動支払 | 77,189 | 77,189 | 17,173 | 17,173 |
| | 為替予約 | | | | |
| | 売建 | | | | |
| | EUR | 15,878 | — | △ 461 | △ 461 |
| | USD | 64,042 | 19,918 | △ 931 | △ 931 |
| | 買建 | | | | |
| EUR | 15,745 | — | △ 0 | △ 0 | |
| USD | 36,887 | — | 2,709 | 2,709 | |
| 合 計 | | 232,153 | 97,107 | 14,305 | 14,305 |

(注) 時価の算定方法

通貨スワップ取引……取引証券会社等から提示された価格について当社がその妥当性を検証した上で時価としております。
 為替予約取引……先物為替相場により理論価格を算出しております。

(2) 金利関連

(単位：百万円)

| 区 分 | 取引の種類 | 契約額等 | 契約額等のうち1年超 | 時 価 | 評価損益 |
|---------------|---------|--------|------------|-----|-------|
| 市場取引 以外の取引 | スワップション | | | | |
| | 買建 | 34,000 | 34,000 | 458 | △ 767 |
| 合 計 | | 34,000 | 34,000 | 458 | △ 767 |

(注) 時価の算定方法

スワップション取引……取引証券会社から提示された価格について当社がその妥当性を検証した上で時価としております。

(3) 株式関連

(単位：百万円)

| 区 分 | 取引の種類 | 契約額等 | 契約額等のうち1年超 | 時 価 | 評価損益 |
|---------------|---------------|---------|------------|--------|---------|
| 市場取引 以外の取引 | 株価指数オプション | | | | |
| | 買建 | 80,641 | 80,641 | 5,977 | △ 1,892 |
| | エクイティリンクドスワップ | 37,787 | 33,761 | 4,912 | 1,240 |
| 合 計 | | 118,428 | 114,402 | 10,890 | △ 652 |

(注) 時価の算定方法

株価指数オプション取引……取引証券会社から提示された価格に基づき算定しております。
 エクイティリンクドスワップ取引……取引証券会社から提示された価格に基づき算定しております。

2. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

(1) 通貨関連

(単位：百万円)

| ヘッジ会計の方法 | 取引の種類 | 主なヘッジ対象 | 契約額等 | 契約額等のうち1年超 | 時 価 |
|----------|---------------|-------------|---------|------------|---------|
| 繰延ヘッジ | 通貨スワップ | | | | |
| | ユーロ変動受取/円固定支払 | 外貨建借入金利息 | 22,410 | — | △ 24 |
| 時価ヘッジ | 為替予約 | | | | |
| | 売建 | | | | |
| | EUR | 外国債券・外国投資信託 | 46,925 | 25,085 | △ 219 |
| USD | 外国債券・外国投資信託 | 90,161 | 11,562 | △ 3,173 | |
| 合 計 | | | 159,496 | 36,647 | △ 3,417 |

(注) 1. 時価の算定方法

通貨スワップ取引……取引証券会社等から提示された価格について当社がその妥当性を検証した上で時価としております。
 為替予約取引……先物為替相場により理論価格を算出しております。

2. 外貨建借入金利息をヘッジ対象とする通貨スワップの時価は、当該評価差額を記載しております。

(2) 金利関連

(単位：百万円)

| ヘッジ会計の方法 | 取引の種類 | 主なヘッジ対象 | 契約額等 | 契約額等のうち1年超 | 時 価 |
|----------|---------------|---------|---------|------------|----------|
| 時価ヘッジ | 金利スワップ | | | | |
| | 変動金利受取/固定金利支払 | 国 債 | 188,986 | 188,986 | △ 19,651 |
| 合 計 | | | 188,986 | 188,986 | △ 19,651 |

(注) 時価の算定方法

金利スワップ取引……取引証券会社等から提示された価格について当社がその妥当性を検証した上で時価としております。

(3) 株式関連

(単位：百万円)

| ヘッジ会計の方法 | 取引の種類 | 主なヘッジ対象 | 契約額等 | 契約額等のうち1年超 | 時 価 |
|----------|-----------|---------|--------|------------|---------|
| 時価ヘッジ | エクイティスワップ | 株 式 | 28,074 | — | △ 1,401 |

(注) 時価の算定方法

エクイティスワップ取引……取引証券会社から提示された価格について当社がその妥当性を検証した上で時価としております。

(4) 債券関連

(単位：百万円)

| ヘッジ会計の方法 | 取引の種類 | 主なヘッジ対象 | 契約額等 | 契約額等のうち1年超 | 時 価 |
|----------|---------|---------|--------|------------|-----|
| 時価ヘッジ | 債券オプション | 国 債 | 21,800 | — | 36 |

(注) 時価の算定方法

債券オプション取引……取引証券会社から提示された価格について当社がその妥当性を検証した上で時価としております。

2012年度

1. ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

(1) 通貨関連

(単位：百万円)

| 区分 | 取引の種類 | 契約額等 | 契約額等のうち1年超 | 時価 | 評価損益 |
|---------------|---------------|---------|------------|---------|---------|
| 市場取引 以外の取引 | 通貨スワップ | | | | |
| | ユーロ変動受取/円固定支払 | 16,737 | 16,737 | 3,303 | 3,303 |
| | 円変動受取/ドル変動支払 | 77,189 | 77,189 | 5,981 | 5,981 |
| | 為替予約 売建 | | | | |
| | EUR | 12,415 | — | △ 352 | △ 352 |
| | USD | 52,608 | — | △ 4,338 | △ 4,338 |
| | 買建 | | | | |
| | EUR | 14,200 | — | 20 | 20 |
| USD | 20,826 | — | 736 | 736 | |
| 合計 | | 193,978 | 93,927 | 5,351 | 5,351 |

(注) 時価の算定方法

通貨スワップ取引……取引証券会社等から提示された価格について当社がその妥当性を検証した上で時価としております。
為替予約取引……先物為替相場により理論価格を算出しております。

(2) 金利関連

(単位：百万円)

| 区分 | 取引の種類 | 契約額等 | 契約額等のうち1年超 | 時価 | 評価損益 |
|---------------|-------------------------|--------|------------|-------|---------|
| 市場取引 以外の取引 | スワップション 買建 | 34,000 | 34,000 | 78 | △ 1,148 |
| | 金利スワップ 変動金利受取/固定金利支払 | 9,900 | 9,900 | △ 167 | △ 167 |
| | 固定金利受取/変動金利支払 | 9,600 | 9,600 | 220 | 220 |
| | 合計 | 53,500 | 53,500 | 131 | △ 1,095 |

(注) 時価の算定方法

スワップション取引……取引証券会社から提示された価格について当社がその妥当性を検証した上で時価としております。
金利スワップ取引……取引証券会社等から提示された価格について当社がその妥当性を検証した上で時価としております。

(3) 株式関連

(単位：百万円)

| 区分 | 取引の種類 | 契約額等 | 契約額等のうち1年超 | 時価 | 評価損益 |
|---------------|-----------------|---------|------------|--------|-------|
| 市場取引 以外の取引 | 株価指数オプション 買建 | 76,375 | 76,375 | 6,865 | △ 586 |
| | エクイティリンクドスワップ | 31,501 | 13,164 | 4,076 | 1,433 |
| | 合計 | 107,876 | 89,539 | 10,942 | 846 |

(注) 時価の算定方法

株価指数オプション取引……取引証券会社から提示された価格に基づき算定しております。
エクイティリンクドスワップ取引……取引証券会社から提示された価格に基づき算定しております。

2. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

(1) 通貨関連

(単位：百万円)

| ヘッジ会計の方法 | 取引の種類 | 主なヘッジ対象 | 契約額等 | 契約額等のうち1年超 | 時価 |
|----------|---------------|-------------|---------|------------|---------|
| 繰延ヘッジ | 通貨スワップ | | | | |
| | ユーロ変動受取/円固定支払 | 外貨建借入金利 | 16,737 | 16,737 | 322 |
| 時価ヘッジ | 為替予約 売建 | | | | |
| | EUR | 外国債券・外国投資信託 | 84,872 | 29,425 | △ 2,911 |
| | USD | 外国債券・外国投資信託 | 98,820 | 11,108 | △ 4,084 |
| 合計 | | | 200,430 | 57,271 | △ 6,673 |

(注) 1. 時価の算定方法

通貨スワップ取引……取引証券会社等から提示された価格について当社がその妥当性を検証した上で時価としております。
為替予約取引……先物為替相場により理論価格を算出しております。

2. 外貨建借入金利をヘッジ対象とする通貨スワップの時価は、当該評価差額を記載しております。

(2) 金利関連

(単位：百万円)

| ヘッジ会計の方法 | 取引の種類 | 主なヘッジ対象 | 契約額等 | 契約額等のうち1年超 | 時価 |
|----------|-------------------------|-------------------------|---------|------------|----------|
| 時価ヘッジ | 金利スワップ 変動金利受取/固定金利支払 | 国債 | 537,400 | 537,400 | △ 70,027 |
| | 繰延ヘッジ | 金利スワップ 固定金利受取/変動金利支払 | 保険負債 | 432,300 | 424,700 |
| 合計 | | | 969,700 | 962,100 | △ 64,794 |

(注) 時価の算定方法

金利スワップ取引……取引証券会社等から提示された価格について当社がその妥当性を検証した上で時価としております。

(3) 株式関連

(単位：百万円)

| ヘッジ会計の方法 | 取引の種類 | 主なヘッジ対象 | 契約額等 | 契約額等のうち1年超 | 時価 |
|----------|-----------|---------|--------|------------|---------|
| 時価ヘッジ | エクイティスワップ | 株式 | 28,670 | — | △ 1,978 |

(注) 時価の算定方法

エクイティスワップ取引……取引証券会社から提示された価格について当社がその妥当性を検証した上で時価としております。

(4) 債権関連

該当事項はありません。

6 リスク管理債権の状況

(単位：百万円、%)

| 区 分 | 連結 | | アクサ生命 | | アクサダイレクト生命 | | アクサ損保 | |
|--------------|---------|---------|---------|---------|------------|---------|---------|---------|
| | 2011年度末 | 2012年度末 | 2011年度末 | 2012年度末 | 2011年度末 | 2012年度末 | 2011年度末 | 2012年度末 |
| 破綻先債権額 ① | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 延滞債権額 ② | 7 | 4 | 7 | 4 | — | — | — | — |
| 3ヵ月以上延滞債権額 ③ | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 貸付条件緩和債権額 ④ | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 合 計 ①+②+③+④ | 7 | 4 | 7 | 4 | — | — | — | — |
| (貸付残高に対する比率) | (0.0) | (0.0) | (0.0) | (0.0) | (—) | (—) | (—) | (—) |

- (注) 1. 破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取り立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸付金（未収利息不計上貸付金）のうち、会社更生法、民事再生法、破産法、会社法等による手続き申し立てにより法的倒産となった債務者、又は手形交換所の取引停止処分を受けた債務者、あるいは、海外の法律により上記に準ずる法律上の手続き申し立てがあった債務者に対する貸付金です。
2. 延滞債権とは、未収利息不計上貸付金であって、上記破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予したものの以外の貸付金です。
3. 3ヵ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払いが約定支払日の翌日から3ヵ月以上遅延しているもので、破綻先債権、延滞債権に該当しない貸付金です。
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もので、破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しない貸付金です。

7 保険子会社の財務データ

◎アクサ生命保険株式会社の財務データ

直近5事業年度の主要な業務指標

(単位：百万円)

| 項 目 | 2008年度 | 2009年度 | 2010年度 | 2011年度 | 2012年度 |
|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 経常収益 | 756,544 | 893,374 | 818,111 | 813,443 | 927,419 |
| 経常利益又は経常損失 (△) | △ 145,524 | 79,112 | 104,883 | 49,858 | 61,894 |
| 基礎利益 | △ 17,003 | 50,110 | 43,458 | 65,648 | 66,145 |
| 当期純利益又は当期純損失 (△) | △ 143,797 | 48,050 | 91,473 | 15,399 | 32,016 |
| 資本金の額及び発行済株式の総数 | 60,500 (210千株) | 60,500 (210千株) | 60,500 (210千株) | 60,500 (210千株) | 60,500 (210千株) |
| 総資産 | 4,315,076 | 5,441,808 | 5,683,134 | 5,861,890 | 6,314,174 |
| うち特別勘定資産 | 202,202 | 596,392 | 654,044 | 759,777 | 935,968 |
| 責任準備金残高 | 4,010,869 | 4,409,415 | 4,484,867 | 4,615,261 | 4,855,282 |
| 貸付金残高 | 199,349 | 155,370 | 150,279 | 146,514 | 147,498 |
| 有価証券残高 | 3,293,371 | 4,441,117 | 5,013,863 | 5,167,978 | 5,873,717 |
| ソルベンシー・マージン比率 | 818.6 % | 1,086.1 % | 1,042.1 % | 599.5 % | 674.1 % |
| 従業員数 | 7,995名 | 7,545名 | 7,301名 | 7,495名 | 7,675名 |
| 保有契約高 | 20,264,044 | 21,314,287 | 20,257,030 | 19,358,663 | 19,188,120 |
| 個人保険 | 12,116,952 | 13,582,952 | 13,189,667 | 13,019,391 | 13,160,661 |
| 個人年金保険 | 1,586,098 | 1,801,651 | 1,782,476 | 1,812,831 | 1,866,120 |
| 団体保険 | 6,560,993 | 5,929,682 | 5,284,887 | 4,526,439 | 4,161,337 |
| 団体年金保険保有契約高 | 891,340 | 684,233 | 656,501 | 618,202 | 589,825 |

- (注) 1. 保有契約高とは、個人保険・個人年金保険・団体保険の各保有契約高の合計です。
 なお、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（ただし、変額個人年金保険の年金支払開始前契約については、基本保険金額（既払込保険料相当額）を計上しています）。
2. 団体年金保険保有契約高については、責任準備金の金額です。
3. アクサ生命保険株式会社は、2009年10月にアクサ フィナンシャル生命保険株式会社と合併しました。
 表記の2009年度の期間業績はアクサ生命保険株式会社の通期と合併後の旧アクサフィナンシャル生命保険株式会社の下半期の業績が合算されたものとなります。
4. 2010年内閣府令第23号、2010年金融庁告示第48号により、ソルベンシー・マージン総額及びリスクの合計額の算出基準について一部変更（マージン算入の厳格化、リスク計測の厳格化・精緻化等）がなされています。そのため、2008～2010年度、2011～2012年度はそれぞれ異なる基準によって算出されています。

◎アクサ フィナンシャル生命保険株式会社の財務データ

直近2事業年度の主要な業務指標

(単位：百万円)

| 項目 | 2008年度 | 2009年度 |
|-----------------|-------------------|---------|
| 経常収益 | 139,250 | 114,894 |
| 経常利益 | 853 | 4,306 |
| 基礎利益 | 1,105 | 4,163 |
| 当期純利益 | 967 | 4,286 |
| 資本金の額及び発行済株式の総数 | 26,034 (487千株) | |
| 総資産 | 391,916 | |
| うち特別勘定資産 | 201,548 | |
| 責任準備金残高 | 377,146 | |
| 貸付金残高 | 11,243 | |
| 有価証券残高 | 358,966 | |
| ソルベンシー・マージン比率 | 832.6% | |
| 従業員数 | 236名 | |
| 保有契約高 | 2,139,889 | |
| 個人保険 | 1,937,863 | |
| 個人年金保険 | 187,876 | |
| 団体保険 | 14,149 | |

(注) 1.保有契約高とは、個人保険・個人年金保険・団体保険の各保有契約高の合計です。

なお、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(ただし、変額個人年金保険の年金支払開始前契約については、死亡給付金を計上しています)。

2.表記の2009年度の「経常収益」「経常利益」「基礎利益」「当期純利益」は、上半期の数値です。

3.表記のソルベンシー・マージン比率は、2010年内閣府令第23号、2010年金融庁告示第48号により、ソルベンシー・マージン総額及びリスクの合計額の算出基準について一部変更(マージン算入の厳格化、リスク計測の厳格化・精緻化等)がなされる前の基準によって算出されています。

◎アクサダイレクト生命保険株式会社の財務データ

直近5事業年度の主要な業務指標

(単位：百万円)

| 項目 | 2008年度 | 2009年度 | 2010年度 | 2011年度 | 2012年度 |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 経常収益 | 140 | 585 | 953 | 1,475 | 1,946 |
| 経常損失 | 486 | 721 | 1,026 | 1,325 | 1,700 |
| 基礎利益 | △ 449 | △ 687 | △ 961 | △ 1,269 | △ 1,663 |
| 当期純損失 | 470 | 725 | 1,046 | 1,741 | 217 |
| 資本金の額及び発行済株式の総数 | 3,750 (150千株) | 3,750 (150千株) | 5,750 (272千株) | 6,750 (348千株) | 7,750 (435千株) |
| 総資産 | 6,092 | 5,775 | 9,117 | 10,178 | 12,858 |
| うち特別勘定資産 | — | — | — | — | — |
| 責任準備金残高 | 62 | 267 | 547 | 963 | 1,485 |
| 貸付金残高 | — | — | — | — | — |
| 有価証券残高 | 2,618 | 472 | — | — | — |
| ソルベンシー・マージン比率 | 12,884.0% | 2,798.7% | 3,438.2% | 1,665.6% | 2,141.0% |
| 従業員数 | 48名 | 52名 | 50名 | 50名 | 53名 |
| 保有契約高 | 47,756 | 166,497 | 255,130 | 332,647 | 384,631 |
| 個人保険 | 47,756 | 166,497 | 255,130 | 332,647 | 384,631 |
| 個人年金保険 | — | — | — | — | — |
| 団体保険 | — | — | — | — | — |

(注) 1.保有契約高とは、個人保険・個人年金保険・団体保険の各保有契約高の合計です。

2.2010年内閣府令第23号、2010年金融庁告示第48号により、ソルベンシー・マージン総額及びリスクの合計額の算出基準について一部変更(マージン算入の厳格化、リスク計測の厳格化・精緻化等)がなされています。そのため、2008～2010年度、2011～2012年度はそれぞれ異なる基準によって算出されています。

◎アクサ損害保険株式会社の財務データ
直近5事業年度の主要な業務指標

(単位：百万円)

| 項目 | 2008年度 | 2009年度 | 2010年度 | 2011年度 | 2012年度 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 元受正味保険料 | 30,418 | 31,658 | 34,093 | 36,637 | 39,529 |
| 正味収入保険料 | 30,562 | 29,659 | 26,907 | 27,975 | 29,993 |
| 経常収益 | 31,138 | 33,665 | 28,171 | 28,247 | 30,232 |
| 経常利益 | 416 | 4,408 | 1,811 | 1,690 | 1,847 |
| 当期純利益 | 420 | 4,431 | 1,813 | 956 | 3,181 |
| 資本金の額及び発行済株式の総数 | 17,221 (344千株) | 17,221 (344千株) | 17,221 (344千株) | 17,221 (344千株) | 17,221 (344千株) |
| 純資産額 | 3,161 | 7,546 | 9,459 | 11,528 | 14,893 |
| 総資産額 (特別勘定又は積立勘定として経理された資産額) | 35,284 (—) | 38,796 (—) | 39,149 (—) | 41,630 (—) | 47,417 (—) |
| 責任準備金残高 | 18,511 | 14,568 | 13,825 | 13,608 | 14,903 |
| 貸付金残高 | — | — | — | — | — |
| 有価証券残高 | 6,152 | 16,689 | 24,097 | 27,147 | 32,320 |
| ソルベンシー・マージン比率 | 541.0% | 651.5% | 732.8% | 609.8% | 782.8% |
| 従業員数 | 590名 | 613名 | 637名 | 614名 | 687名 |

(注) 2010年内閣府令第23号、2010年金融庁告示第48号により、ソルベンシー・マージン総額及びリスクの合計額の算出基準について一部変更(マージン算入の厳格化、リスク計測の厳格化・精緻化等)がなされております。そのため、2008～2010年度、2011～2012年度はそれぞれ異なる基準によって算出されております。

8 保険会社及びその子会社である保険会社等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 | 2011年度末 | 2012年度末 |
|--|----------|---------|
| ソルベンシー・マージン総額 (A) | 428,527 | 559,724 |
| 資本金等 | 113,685 | 106,211 |
| 価格変動準備金 | 25,664 | 28,341 |
| 危険準備金 | 37,163 | 39,471 |
| 異常危険準備金 | 1,376 | 1,468 |
| 一般貸倒引当金 | 643 | 392 |
| その他有価証券の評価差額×90% (マイナスの場合100%) | 93,400 | 198,275 |
| 土地の含み損益×85% (マイナスの場合100%) | 16 | 81 |
| 全期チルメル式責任準備金相当額超過額 | 168,802 | 171,661 |
| 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 | — | — |
| 控除項目 | △ 15,870 | — |
| その他 | 3,645 | 13,819 |
| リスクの合計額 $\sqrt{(R_1^2+R_5^2+R_6+R_9)^2+(R_2+R_3+R_7)^2+R_4+R_8}$ (B) | 153,260 | 165,913 |
| 保険リスク相当額 R_1 | 11,945 | 12,037 |
| 一般保険リスク相当額 R_5 | 3,709 | 3,651 |
| 巨大災害リスク相当額 R_6 | 300 | 300 |
| 第三分野保険の保険リスク相当額 R_8 | 7,638 | 7,603 |
| 少額短期保険業者の保険リスク相当額 R_9 | — | — |
| 予定利率リスク相当額 R_2 | 38,643 | 38,293 |
| 最低保証リスク相当額 R_7 | 5,246 | 5,103 |
| 資産運用リスク相当額 R_3 | 102,589 | 115,466 |
| 経営管理リスク相当額 R_4 | 5,102 | 5,473 |
| ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$ | 559.2% | 674.7% |

(注) 1. 上記は、保険業法施行規則第86条の2、第88条及び2011年金融庁告示第23号の規定に基づいて算出しています。
2. 最低保証リスク相当額の算出に際しては、標準的方式を用いています。

9 子会社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)

・生命保険子会社

(単位：百万円)

| 項目 | アクサ生命 | | アクサダイレクト生命 | |
|---|---------|---------|------------|----------|
| | 2011年度末 | 2012年度末 | 2011年度末 | 2012年度末 |
| ソルベンシー・マージン総額 (A) | 451,730 | 548,331 | 2,022 | 3,004 |
| 資本金等 | 122,438 | 100,454 | 1,786 | 2,731 |
| 価格変動準備金 | 25,637 | 28,308 | 0 | 0 |
| 危険準備金 | 36,928 | 39,199 | 235 | 272 |
| 一般貸倒引当金 | 643 | 392 | — | — |
| その他有価証券の評価差額×90% (マイナスの場合100%) | 92,795 | 179,402 | — | — |
| 土地の含み損益×85% (マイナスの場合100%) | 839 | 793 | — | — |
| 全期チルメル式責任準備金相当額超過額 | 168,802 | 171,661 | — | — |
| 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 | — | △ 3,699 | — | — |
| 控除項目 | — | — | — | — |
| その他 | 3,645 | 13,819 | — | — |
| リスクの合計額 $\sqrt{(R_1+R_6)^2+(R_2+R_3+R_7)^2+R_4}$ (B) | 150,690 | 162,669 | 242 | 280 |
| 保険リスク相当額 R_1 | 11,804 | 11,881 | 186 | 216 |
| 第三分野保険の保険リスク相当額 R_6 | 7,592 | 7,550 | 46 | 52 |
| 予定利率リスク相当額 R_2 | 38,643 | 38,293 | 0 | 0 |
| 資産運用リスク相当額 R_3 | 102,208 | 114,534 | 32 | 33 |
| 最低保証リスク相当額 R_7 | 5,246 | 5,103 | — | — |
| 経営管理リスク相当額 R_4 | 3,309 | 3,547 | 7 | 9 |
| ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$ | 599.5% | 674.1% | 1,665.6% | 2,141.0% |

(注) 1.上記は、保険業法施行規則第86条、第87条、第161条、第162条及び、第190条、及び1996年大蔵省告示第50号の規定に基づいて算出しています。

2.最低保証リスク相当額の算出に際しては、標準的方式を用いています。

・損害保険子会社

(単位：百万円)

| 項目 | アクサ損保 | |
|---|---------|---------|
| | 2011年度末 | 2012年度末 |
| ソルベンシー・マージン総額 (A) | 12,853 | 16,369 |
| 資本金又は基金等 | 11,332 | 14,513 |
| 価格変動準備金 | 26 | 32 |
| 危険準備金 | 0 | 0 |
| 異常危険準備金 | 1,376 | 1,468 |
| 一般貸倒引当金 | — | — |
| その他有価証券の評価差額 (税効果控除前) | 256 | 494 |
| 土地の含み損益 | △ 138 | △ 141 |
| 払戻積立金超過額 | — | — |
| 負債性資本調達手段等 | — | — |
| 払戻積立金超過額及び負債性資本調達手段のうち、マージンに算入されない額 | — | — |
| 控除項目 | — | — |
| その他 | — | — |
| リスクの合計額 $\sqrt{(R_1+R_2)^2+(R_3+R_4)^2+R_5+R_6}$ (B) | 4,215 | 4,181 |
| 一般保険リスク R_1 | 3,709 | 3,651 |
| 第三分野保険の保険リスク R_2 | — | — |
| 予定利率リスク R_3 | 0 | 0 |
| 資産運用リスク R_4 | 697 | 804 |
| 経営管理リスク R_5 | 141 | 142 |
| 巨大災害リスク R_6 | 300 | 300 |
| ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$ | 609.8% | 782.8% |

(注) 上記は、保険業法施行規則第86条及び第87条並びに1996年大蔵省告示第50号の規定に基づいて算出しています。

10 セグメント情報

当社及び連結子会社等は、生命保険事業以外に損害保険事業並びに保険関連事業等を営んでいますが、経常収益に占める生命保険事業の割合が100分の90を超えているため、セグメント情報の記載を省略しています。

11 監査

当社は、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結株主資本等変動計算書及び連結注記表について会社法第444条第4項の規定に基づき、あらた監査法人の監査を受けています。また、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結包括利益計算書、連結株主資本等変動計算書、連結キャッシュ・フロー計算書について監査証明を受けています。

12 代表者による連結財務諸表の確認

本誌に掲載している連結財務諸表（連結貸借対照表、連結損益計算書、連結包括利益計算書、連結株主資本等変動計算書、連結キャッシュ・フロー計算書）の適正性及びそれらの作成に係る内部監査の有効性は、当社の代表執行役社長が確認を行っています。また、保険子会社の財務諸表の適正性及びそれらの作成に係る内部監査の有効性は、保険子会社の代表執行役社長又は代表取締役社長が確認を行っています。