



アクサ生命保険株式会社

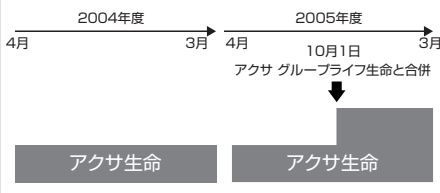


2005年度決算のお知らせ

C O N T E N T S

- 1** 主要業績 1
- 2** 2005年度末保障機能別保有契約高 2
- 3** 2005年度決算に基づく契約者配当金例示 3
- 4** 2005年度の一般勘定資産の運用状況 3
- 5** 貸借対照表 9
- 6** 損益計算書 10
- 7** 経常利益等の明細（基礎利益） 11
- 8** 利益処分計算書 11
- 9** 債務者区分による債権の状況 15
- 10** リスク管理債権の状況 15
- 11** ソルベンシー・マージン比率 16
- 12** 2005年度特別勘定の状況 17
- 13** 保険会社及びその子会社等の状況 18

注:アクサ生命は、2005年10月1日付けでアクサグループライフ生命と合併しました。この資料の2005年度業績は、アクサグループライフ生命の合併を反映した数値となっています。



本件に関するお問い合わせは下記までお願いいたします。
 アクサ ジャパン ホールディング株式会社 広報部
 TEL : 03-6737-7140 FAX : 03-6737-5964

1 主要業績

(1)保有契約高および新契約高

保有契約高

(単位：千件、億円、%)

| 区 分 | 2004年度末 | | | | 2005年度末 | | | |
|--------|---------|-------|--------|-------|---------|-------|---------|-------|
| | 件 数 | 金 額 | | 件 数 | 金 額 | | 前年度末比 | |
| | | 前年度末比 | 前年度末比 | | 前年度末比 | 前年度末比 | | |
| 個人保険 | 1,124 | 110.7 | 64,658 | 116.4 | 3,553 | 316.1 | 128,605 | 198.9 |
| 個人年金保険 | 67 | 111.6 | 3,205 | 122.8 | 312 | 460.7 | 16,995 | 530.2 |
| 団体保険 | - | - | - | - | - | - | 80,392 | - |
| 団体年金保険 | - | - | - | - | - | - | 10,089 | - |

- (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(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.団体年金保険については、責任準備金の金額です。

新契約高

(単位：千件、億円)

| 区 分 | 2004年度 | | | | 2005年度 | | | |
|--------|--------|--------|----------|-----|--------|----------|--------|------|
| | 件 数 | 金 額 | | 件 数 | 金 額 | | 前年度末比 | |
| | | 新契約 | 転換による純増加 | | 新契約 | 転換による純増加 | | |
| 個人保険 | 211 | 15,242 | 15,242 | - | 245 | 13,584 | 13,520 | 63 |
| 個人年金保険 | 12 | 726 | 726 | - | 24 | 957 | 1,086 | △128 |
| 団体保険 | - | - | - | - | - | 375 | 375 | - |
| 団体年金保険 | - | - | - | - | - | 0 | 0 | - |

- (注) 1.件数は、新契約に転換後契約を加えた数値です。
2.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(ただし、変額個人年金保険については、初回保険料相当額を計上しています)。
3.新契約の団体年金保険の金額は第1回収入保険料です。

(2)年換算保険料

保有契約

(単位：百万円、%)

| 区 分 | 2004年度末 | | 2005年度末 | |
|----------------|---------|-------|---------|-------|
| | 前年度末比 | 前年度末比 | 前年度末比 | 前年度末比 |
| 個人保険 | 177,364 | - | 371,105 | 209.2 |
| 個人年金保険 | 58,789 | - | 119,358 | 203.0 |
| 合 計 | 236,154 | - | 490,463 | 207.7 |
| うち医療保障・生前給付保障等 | 62,164 | - | 164,662 | 264.9 |

新契約

(単位：百万円、%)

| 区 分 | 2004年度 | | 2005年度 | |
|----------------|--------|------|--------|-------|
| | 前年度比 | 前年度比 | 前年度比 | 前年度比 |
| 個人保険 | 44,093 | - | 58,493 | 132.7 |
| 個人年金保険 | 14,050 | - | 14,907 | 106.1 |
| 合 計 | 58,144 | - | 73,401 | 126.2 |
| うち医療保障・生前給付保障等 | 16,781 | - | 31,127 | 185.5 |

- (注) 1.年換算保険料とは、1回あたりの保険料について保険料の支払方法に応じた係数を乗じ、1年あたりの保険料に換算した金額です(一時払契約等は、保険料を保険期間で除した金額)。
2.うち医療保障・生前給付保障等については、医療保障給付(入院給付、手術給付等)、生前給付保障給付(特定疾病給付、介護給付等)、保険料払込免除給付(障害を事由とするものは除く。特定疾病罹患、介護等を事由とするものを含む)等に該当する部分の年換算保険料を計上しています。

(3)主要収支項目

(単位：百万円、%)

| 区 分 | 2004年度 | | 2005年度 | |
|---------|---------|-------|---------|-------|
| | | 前年度比 | | 前年度比 |
| 保険料等収入 | 298,634 | 104.9 | 555,434 | 186.0 |
| 資産運用収益 | 46,382 | 223.2 | 114,078 | 246.0 |
| 保険金等支払金 | 46,954 | 130.6 | 263,447 | 561.1 |
| 資産運用費用 | 16,228 | 270.6 | 20,864 | 128.6 |
| 経常利益 | 19,980 | - | 60,463 | 302.6 |

(4)当期末処分利益

(単位：百万円、%)

| 区 分 | 2004年度 | | 2005年度 | |
|--------------------|---------|------|--------|------|
| | | 前年度比 | | 前年度比 |
| 契約者配当準備金繰入額 | - | - | 5,642 | - |
| 当期末処分利益(又は当期末処理損失) | △30,494 | 29.0 | 19,522 | - |

(5)総資産

(単位：百万円、%)

| 区 分 | 2004年度末 | | 2005年度末 | |
|-------|---------|-------|-----------|-------|
| | | 前年度末比 | | 前年度末比 |
| 総 資 産 | 817,375 | 151.1 | 4,626,429 | 566.0 |

2 2005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 | 3,535 | 128,382 | - | - | 12,168 | 80,349 | 15,704 | 208,732 |
| | 災害死亡 | 1,771 | 57,470 | 33 | 282 | 3,158 | 43,115 | 4,963 | 100,869 |
| | その他の条件付死亡 | 241 | 7,933 | - | - | 421 | 5,197 | 662 | 13,130 |
| 生 存 保 障 | 17 | 223 | 312 | 16,995 | 6 | 42 | 336 | 17,262 | |
| 入 院 保 障 | 災害入院 | 3,225 | 149 | - | - | 1,815 | 35 | 5,041 | 184 |
| | 疾病入院 | 3,148 | 148 | - | - | - | - | 3,148 | 148 |
| | その他の条件付入院 | 1,487 | 90 | - | - | 12 | 0 | 1,499 | 90 |
| 障 害 保 障 | 307 | - | - | - | 2,610 | - | 2,917 | - | |
| 手 術 保 障 | 2,655 | - | - | - | - | - | 2,655 | - | |

| 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 |
| 生存保障 | 2,620 | 10,089 | 2 | 62 | 2,623 | 10,151 |

| 項 目 | 医療保障保険 | | 項 目 | 就業不能保障保険 | |
|------|--------|-----|--------|----------|-----|
| | 件 数 | 金 額 | | 件 数 | 金 額 |
| 入院保障 | 77 | 0 | 就業不能保障 | 4 | 0 |

- (注) 1. 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(団体型)および就業不能保障保険の件数は被保険者数を表します。
2. 「生存保障」欄の金額は、個人年金保険、団体保険(年金特約)および財形年金保険(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、団体年金保険、財形保険および財形年金積立保険については責任準備金を表します。
3. 「入院保障」欄の額は入院給付金日額を表します。
4. 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。
5. 就業不能保障保険の金額は就業不能保障額(月額)を表します。

3 2005年度決算に基づく契約者配当金例示

(1)個人保険、個人年金保険、財形保険、財形年金保険

前年度と同じく零とします。

(2)団体保険

旧アクサ グループライフ生命保険株式会社が前年度使用した配当率と同率とします。

(3)団体年金保険

責任準備金に対し、以下の配当率を乗じた額としています。

(例示)

- ・ 予定利率1.25% (払戻等控除額有り) の契約……0.40% [前年度: なし]
 - ・ 予定利率1.25% (払戻等控除額無し) の契約……0.05% [前年度*: 零]
- * 前年度の数値は、旧アクサ グループライフ生命保険株式会社の配当率。

4 2005年度の一般勘定資産の運用状況

(1)2005年度の資産の運用状況

①運用環境

日本経済は2004年後半から2005年初めにかけて輸出の鈍化や円高により「踊り場」を余儀なくされましたが、その後は円安転換と輸出の好転をきっかけとして回復軌道を取り戻し、結果として2005年度の景気は年度を通じて好調に推移しました。特に国内景気の好循環はますます強まっており、自律的かつ持続的な回復局面へ向かいました。企業の体質強化や収益好調を反映して設備投資が順調に拡大する一方で、雇用と賃金の本格改善によって個人消費の回復も鮮明化しました。デフレ脱却も鮮明化し、2006年2月の消費者物価指数は前年比+0.5%と8年ぶりの上昇率となりました。また、銀行貸出の伸び率も同じく2月には8年ぶりのプラスとなり、さらに3月に発表された公示地価では、主要都市での地価の明確な上昇が確認されました。このような経済ファンダメンタルズの大きな転換を反映して、年度央から株価も大幅に上昇し、2006年3月末の日経平均はほぼ5年半ぶりとなる17,000円に達しました。また、2006年3月9日に日銀が「量的金融緩和」の解除を宣言したことで債券利回りの上昇も本格化し、10年国債利回りは2006年3月末には20ヶ月ぶりとなる1.8%台に達しました。

ドル円レートは基本的に2005年度後半も円安傾向が続きました。FRB (米連邦準備理事会) の継続的な利上げで日米の短期金利差がさらに拡大し、これを反映して2005年9月末の113円から12月には121円までドル高が進み、その後は年度末まで115円~119円のボックス圏で推移しました。ユーロ円レートについては、2005年度前半はユーロ安で推移したものの、年度後半はユーロ圏の景気回復がドイツを中心に鮮明となり、これを受けてECB (欧州中央銀行) が2005年12月、2006年3月に利上げを実施したことから140円を超えるユーロ高にシフトしました。

②当社の運用方針

生命保険会社の資金は「ご契約者からお預かりした大切な資産」です。保険契約は一般的に長期にわたって継続するものであり、また生命保険会社の一般勘定の保険契約は、元本ならびに契約時にお約束した利率 (予定利率) が保証されています。このような生命保険会社の資金 (保険契約) の性格に基づき、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としています。

また、ALMに基づいた資産配分を行い、グループのグローバルな資産運用能力を活用しています。

リスク管理については、リスク管理部門と運用部門を分離し、相互牽制が十分に機能する体制を構築しています。また、リスク管理を徹底するために、市場リスク、信用リスクを計測 (VaR管理) し、合理性のあるリスク量の上限 (リスクリミット) を設定し、その状況を定期的に経営層へ報告しています。

③運用実績の概況

2005年度の一般勘定資産は、2005年10月1日にアクサ グループライフ生命と合併したことに伴い前年度末に比べ3兆7,927億円増加し4兆5,603億円となりました。特別勘定も含めた総資産は3兆8,090億円増加し4兆6,264億円となりました。

資産運用については、ALMとリスク管理をもとに円金利資産とリスク性資産の適正な配分を行いました。円金利資産については、安定した金利環境の中、日本国債への投資を増やしました。一方、欧米金利の上昇懸念から、為替ヘッジを付した欧米の債券に対してはデュレーションの短期化を図りました。リスク性資産については、オルタナティブ投資の増額を行いました。また、貸付金に関しては、合併により保有比率が増加しました。

(2)資産の構成

(単位：百万円、%)

| 区 分 | 2004年度末 | | 2005年度末 | |
|-------------|---------|-------|-----------|-------|
| | 金 額 | 占 率 | 金 額 | 占 率 |
| 現預金・コールローン | 29,152 | 3.8 | 81,401 | 1.8 |
| 買現先勘定 | — | — | — | — |
| 債券貸借取引支払保証金 | 53,507 | 7.0 | 155,325 | 3.4 |
| 買入金銭債権 | — | — | — | — |
| 商品有価証券 | — | — | — | — |
| 金銭の信託 | 112,371 | 14.6 | 735,105 | 16.1 |
| 有価証券 | 527,329 | 68.7 | 3,252,970 | 71.3 |
| 公社債 | 171,179 | 22.3 | 403,971 | 8.9 |
| 株 式 | 132 | 0.0 | 186,186 | 4.1 |
| 外国証券 | 356,017 | 46.4 | 2,650,390 | 58.1 |
| 公社債 | 37,531 | 4.9 | 504,448 | 11.1 |
| 株式等 | 318,486 | 41.5 | 2,145,941 | 47.1 |
| その他の証券 | — | — | 12,422 | 0.3 |
| 貸付金 | 9,933 | 1.3 | 180,477 | 4.0 |
| 保険約款貸付 | 9,922 | 1.3 | 57,804 | 1.3 |
| 一般貸付 | 10 | 0.0 | 122,672 | 2.7 |
| 不動産 | 465 | 0.1 | 22,648 | 0.5 |
| 繰延税金資産 | 9,093 | 1.2 | 46,682 | 1.0 |
| その他 | 25,881 | 3.4 | 87,642 | 1.9 |
| 貸倒引当金 | △ 70 | △ 0.0 | △ 1,882 | △ 0.0 |
| 合 計 | 767,663 | 100.0 | 4,560,371 | 100.0 |
| うち外貨建資産 | 1,749 | 0.2 | 44,033 | 1.0 |

(3)資産の増減

(単位：百万円)

| 区 分 | 2004年度 | 2005年度 |
|-------------|-----------|-----------|
| 現預金・コールローン | △ 28,525 | 52,248 |
| 買現先勘定 | — | — |
| 債券貸借取引支払保証金 | 53,507 | 101,817 |
| 買入金銭債権 | — | — |
| 商品有価証券 | — | — |
| 金銭の信託 | 31,461 | 622,734 |
| 有価証券 | 231,737 | 2,725,641 |
| 公社債 | 151,736 | 232,792 |
| 株 式 | 132 | 186,054 |
| 外国証券 | 79,868 | 2,294,372 |
| 公社債 | △ 231,232 | 466,917 |
| 株式等 | 311,100 | 1,827,454 |
| その他の証券 | — | 12,422 |
| 貸付金 | △ 1,648 | 170,543 |
| 保険約款貸付 | △ 1,644 | 47,881 |
| 一般貸付 | △ 3 | 122,662 |
| 不動産 | △ 61 | 22,183 |
| 繰延税金資産 | △ 2,552 | 37,589 |
| その他 | △ 14,124 | 61,761 |
| 貸倒引当金 | △ 32 | △ 1,812 |
| 合 計 | 269,761 | 3,792,708 |
| うち外貨建資産 | 1,749 | 42,284 |

(4)資産運用関係収益

(単位：百万円)

| 区 分 | 2004年度 | 2005年度 |
|-------------|--------|---------|
| 利息及び配当金等収入 | 16,869 | 67,358 |
| 預貯金利息 | 1 | 95 |
| 有価証券利息・配当金 | 16,542 | 61,788 |
| 貸付金利息 | 309 | 2,992 |
| 不動産賃貸料 | 6 | 2,020 |
| その他利息配当金 | 9 | 461 |
| 商品有価証券運用益 | — | — |
| 金銭の信託運用益 | 1,723 | 8,220 |
| 売買目的有価証券運用益 | — | — |
| 有価証券売却益 | 25,823 | 28,904 |
| 国債等債券売却益 | 289 | 12,598 |
| 株式等売却益 | — | — |
| 外国証券売却益 | 25,533 | 16,305 |
| その他 | — | — |
| 有価証券償還益 | — | 2 |
| 金融派生商品収益 | — | — |
| 為替差益 | 90 | — |
| その他運用収益 | 0 | 25 |
| 合 計 | 44,507 | 104,510 |

(5)資産運用関係費用

(単位：百万円)

| 区 分 | 2004年度 | 2005年度 |
|--------------|--------|--------|
| 支払利息 | 5 | 2,939 |
| 商品有価証券運用損 | — | — |
| 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 | 321 | 283 |
| 国債等債券売却損 | 39 | 283 |
| 株式等売却損 | — | — |
| 外国証券売却損 | 281 | 0 |
| その他 | — | — |
| 有価証券評価損 | — | 9 |
| 国債等債券評価損 | — | — |
| 株式等評価損 | — | 9 |
| 外国証券評価損 | — | — |
| その他 | — | — |
| 有価証券償還損 | — | 18 |
| 金融派生商品費用 | 15,856 | 14,972 |
| 為替差損 | — | 1,479 |
| 貸倒引当金繰入額 | 32 | 23 |
| 貸付金償却 | — | — |
| 賃貸用不動産等減価償却費 | — | 198 |
| その他運用費用 | 12 | 936 |
| 合 計 | 16,228 | 20,864 |

(6)資産運用に係わる諸効率

①資産別運用利回り

(単位：%)

| 区 分 | 2004年度 | 2005年度 |
|-------------|--------|--------|
| 現預金・コールローン | 0.00 | 0.16 |
| 買現先勘定 | — | — |
| 債券貸借取引支払保証金 | — | 0.05 |
| 買入金銭債権 | — | — |
| 商品有価証券 | — | — |
| 金銭の信託 | 1.71 | 2.33 |
| 公社債 | 1.85 | 5.71 |
| 株 式 | 0.37 | 13.15 |
| 外国証券 | 8.02 | 2.89 |
| 貸付金 | 2.79 | 2.64 |
| 不動産 | 1.26 | 0.72 |
| 一般勘定計 | 4.65 | 3.17 |
| うち海外投融資 | 7.26 | 2.81 |

(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. 海外投融資とは、外貨建資産と円建資産の合計です。

②売買目的有価証券の評価損益

該当ありません。

③有価証券の時価情報（売買目的有価証券以外の有価証券のうち時価のあるもの）

（単位：百万円）

| 区 分 | 2004年度末 | | | | | 2005年度末 | | | | |
|------------|---------|---------|---------|-------|-------|-----------|-----------|---------|---------|--------|
| | 帳簿価額 | 時 価 | 差 損 益 | | | 帳簿価額 | 時 価 | 差 損 益 | | |
| | | | うち差益 | うち差損 | うち差益 | | | うち差損 | | |
| 満期保有目的の債券 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 責任準備金対応債券 | 572 | 561 | △ 10 | — | 10 | 31,780 | 30,578 | △ 1,201 | — | 1,201 |
| 子会社・関連会社株式 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他有価証券 | 496,206 | 496,314 | 107 | 5,154 | 5,046 | 2,871,163 | 3,000,610 | 129,446 | 146,192 | 16,745 |
| 公社債 | 165,385 | 169,732 | 4,347 | 4,347 | 0 | 401,426 | 402,490 | 1,064 | 4,686 | 3,622 |
| 株 式 | 100 | 132 | 31 | 31 | — | 116,158 | 180,875 | 64,716 | 64,796 | 79 |
| 外国証券 | 330,721 | 326,450 | △ 4,271 | 774 | 5,046 | 2,346,087 | 2,407,092 | 61,004 | 74,048 | 13,044 |
| 公社債 | 7,895 | 7,963 | 67 | 67 | — | 255,877 | 317,840 | 61,962 | 61,971 | 9 |
| 株式等 | 322,825 | 318,486 | △ 4,339 | 706 | 5,046 | 2,090,209 | 2,089,251 | △ 957 | 12,077 | 13,035 |
| その他の証券 | — | — | — | — | — | 7,491 | 10,152 | 2,660 | 2,660 | — |
| 買入金銭債権 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 譲渡性預金 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 合 計 | 496,779 | 496,876 | 97 | 5,154 | 5,056 | 2,902,943 | 3,031,189 | 128,245 | 146,192 | 17,947 |
| 公社債 | 165,385 | 169,732 | 4,347 | 4,347 | 0 | 401,426 | 402,490 | 1,064 | 4,686 | 3,622 |
| 株 式 | 100 | 132 | 31 | 31 | — | 116,158 | 180,875 | 64,716 | 64,796 | 79 |
| 外国証券 | 331,293 | 327,012 | △ 4,281 | 774 | 5,056 | 2,377,867 | 2,437,671 | 59,803 | 74,048 | 14,245 |
| 公社債 | 8,468 | 8,525 | 57 | 67 | 10 | 287,658 | 348,419 | 60,761 | 61,971 | 1,210 |
| 株式等 | 322,825 | 318,486 | △ 4,339 | 706 | 5,046 | 2,090,209 | 2,089,251 | △ 957 | 12,077 | 13,035 |
| その他の証券 | — | — | — | — | — | 7,491 | 10,152 | 2,660 | 2,660 | — |
| 買入金銭債権 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 譲渡性預金 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |

- (注) 1. 本表には、CD（譲渡性預金）等、証券取引法上の有価証券に準じた取扱いを行うことが適当と認められるものを含んでいます。
 2. 「金銭の信託」のうち売買目的有価証券以外のものを本表は含んでいません。その帳簿価額、差損益は、それぞれ、709,794百万円、39,572百万円であり、「満期保有目的の債券」に帳簿価額459,989百万円、差損益14,261百万円、「その他有価証券」に帳簿価額249,805百万円、差損益25,311百万円区分されます。

時価のない有価証券の帳簿価額は次のとおりです。

（単位：百万円）

| 区 分 | 2004年度末 | 2005年度末 |
|--------------------|---------|---------|
| 満期保有目的の債券 | — | — |
| 非上場外国債券 | — | — |
| その他 | — | — |
| 責任準備金対応債券 | — | — |
| 子会社・関連会社株式 | — | — |
| その他有価証券 | 30,442 | 220,579 |
| 非上場国内株式（店頭売買株式を除く） | 0 | 5,311 |
| 非上場外国株式（店頭売買株式を除く） | 0 | 0 |
| 非上場外国債券 | 28,995 | 154,827 |
| その他 | 1,447 | 60,440 |
| 合 計 | 30,442 | 220,579 |

④金銭の信託の時価情報

(単位：百万円)

| 区 分 | 2004年度末 | | | | | 2005年度末 | | | | |
|-------|--------------|---------|-------|-------|---|--------------|---------|--------|--------|---|
| | 貸借対照表 計上額 | 時 価 | 差 損 益 | | | 貸借対照表 計上額 | 時 価 | 差 損 益 | | |
| | | | うち差益 | うち差損 | | | | うち差益 | うち差損 | |
| 金銭の信託 | 112,371 | 117,484 | 5,113 | 5,113 | — | 735,105 | 749,367 | 14,261 | 14,261 | — |

・運用目的の金銭の信託

該当ありません。

・満期保有目的・責任準備金対応・その他の金銭の信託

(単位：百万円)

| 区 分 | 2004年度末 | | | | | 2005年度末 | | | | |
|---------------|---------|---------|-------|-------|-----|---------|---------|--------|--------|-------|
| | 帳簿価額 | 時 価 | 差 損 益 | | | 帳簿価額 | 時 価 | 差 損 益 | | |
| | | | うち差益 | うち差損 | | | | うち差益 | うち差損 | |
| 満期保有目的の金銭の信託 | 100,000 | 105,113 | 5,113 | 5,113 | — | 459,989 | 474,250 | 14,261 | 14,261 | — |
| 責任準備金対応の金銭の信託 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他の金銭の信託 | 10,365 | 12,371 | 2,005 | 2,439 | 433 | 249,805 | 275,116 | 25,311 | 27,326 | 2,014 |

5 貸借対照表

(単位：百万円)

| 科 目 | 年 度 | | 科 目 | 年 度 | |
|-------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2004年度 (2005年3月31日現在) | 2005年度 (2006年3月31日現在) | | 2004年度 (2005年3月31日現在) | 2005年度 (2006年3月31日現在) |
| (資産の部) | | | (負債の部) | | |
| 現金及び預貯金 | 11,345 | 34,281 | 保険契約準備金 | 692,817 | 3,890,540 |
| 現金 | 16 | 13 | 支払備金 | 6,056 | 31,636 |
| 預貯金 | 11,329 | 34,268 | 責任準備金 | 686,761 | 3,817,610 |
| コールローン | 18,261 | 47,664 | 契約者配当準備金 | — | 41,293 |
| 債券貸借取引支払保証金 | 53,507 | 155,325 | 代理店借 | 836 | 1,325 |
| 金銭の信託 | 112,371 | 735,105 | 再保険借 | 2,361 | 3,642 |
| 有価証券 | 576,503 | 3,313,401 | その他負債 | 78,373 | 379,541 |
| 国債 | 167,634 | 396,674 | 債券貸借取引受入担保金 | 63,317 | 187,162 |
| 社債 | 3,544 | 7,296 | 借入金 | — | 69,447 |
| 株式 | 132 | 186,186 | 未払法人税等 | 176 | 259 |
| 外国証券 | 358,182 | 2,652,669 | 未払金 | 3,110 | 6,355 |
| その他の証券 | 47,009 | 70,573 | 未払費用 | 9,380 | 13,172 |
| 貸付金 | 9,933 | 180,477 | 前受収益 | 0 | 232 |
| 保険約款貸付 | 9,922 | 57,804 | 預り金 | 136 | 15,220 |
| 一般貸付 | 10 | 122,672 | 預り保証金 | 3 | 33,413 |
| 不動産及び動産 | 1,176 | 23,547 | 金融派生商品 | 314 | 52,459 |
| 土地 | — | 12,324 | 仮受金 | 1,932 | 1,819 |
| 建物 | 465 | 10,324 | 退職給付引当金 | 10,715 | 36,206 |
| 動産 | 710 | 898 | 価格変動準備金 | 917 | 12,277 |
| 代理店貸 | 13 | 10 | 負債の部合計 | 786,021 | 4,323,535 |
| 再保険貸 | 5,171 | 8,288 | (資本の部) | | |
| その他資産 | 20,069 | 83,533 | 資本金 | 60,500 | 60,500 |
| 未収金 | 9,047 | 25,288 | 資本剰余金 | — | 124,151 |
| 前払費用 | 950 | 1,251 | 資本準備金 | — | 124,151 |
| 未収収益 | 1,462 | 11,225 | 利益剰余金 | △ 30,494 | 19,522 |
| 預託金 | 3,050 | 2,958 | 当期末処分利益 (又は当期末処理損失) | △ 30,494 | 19,522 |
| 金融派生商品 | 510 | 34,671 | (当期純利益) | (14,156) | (50,016) |
| 繰延ヘッジ損失 | 270 | 1,061 | 株式等評価差額金 | 1,348 | 98,720 |
| 仮払金 | 177 | 385 | 資本の部合計 | 31,354 | 302,894 |
| 営業権 | 91 | — | | | |
| ソフトウェア | 4,483 | 4,407 | | | |
| その他の資産 | 26 | 2,282 | | | |
| 繰延税金資産 | 9,093 | 46,682 | | | |
| 貸倒引当金 | △ 70 | △ 1,882 | | | |
| 投資損失引当金 | — | △ 5 | | | |
| 資産の部合計 | 817,375 | 4,626,429 | 負債及び資本の部合計 | 817,375 | 4,626,429 |

6 損益計算書

(単位：百万円)

| 科 目 | | 年 度 | |
|----------------------------|-------------------|--|--|
| | | 2004年度 (2004年4月 1日から 2005年3月31日まで) | 2005年度 (2005年4月 1日から 2006年3月31日まで) |
| 経 常 損 益 の 部 | 経常収益 | 372,608 | 684,394 |
| | 保険料等収入 | 298,634 | 555,434 |
| | 保険料 | 292,975 | 546,251 |
| | 再保険収入 | 5,658 | 9,183 |
| | 資産運用収益 | 46,382 | 114,078 |
| | 利息及び配当金等収入 | 16,869 | 67,358 |
| | 預貯金利息 | 1 | 95 |
| | 有価証券利息・配当金 | 16,542 | 61,788 |
| | 貸付金利息 | 309 | 2,992 |
| | 不動産賃貸料 | 6 | 2,020 |
| | その他利息配当金 | 9 | 461 |
| | 金銭の信託運用益 | 1,723 | 8,220 |
| | 有価証券売却益 | 25,823 | 28,904 |
| | 有価証券償還益 | — | 2 |
| | 為替差益 | 90 | — |
| | その他運用収益 | 0 | 25 |
| | 特別勘定資産運用益 | 1,875 | 9,568 |
| | その他経常収益 | 27,591 | 14,880 |
| | 年金特約取扱受入金 | 116 | 1,882 |
| | 保険金据置受入金 | — | 7 |
| | 業務受託料収入 | 27,469 | 12,951 |
| | その他の経常収益 | 5 | 39 |
| | 経常費用 | 352,627 | 623,931 |
| | 保険金等支払金 | 46,954 | 263,447 |
| | 保険金 | 7,118 | 52,889 |
| | 年金 | 185 | 16,392 |
| | 給付金 | 6,749 | 67,887 |
| | 解約返戻金 | 26,940 | 109,063 |
| | その他返戻金 | 1,787 | 8,132 |
| | 再保険料 | 4,173 | 9,082 |
| | 責任準備金等繰入額 | 201,773 | 239,331 |
| | 支払備金繰入額 | 1,990 | 2,239 |
| | 責任準備金繰入額 | 199,783 | 237,053 |
| 契約者配当金積立利息繰入額 | — | 38 | |
| 資産運用費用 | 16,228 | 20,864 | |
| 支払利息 | 5 | 2,939 | |
| 有価証券売却損 | 321 | 283 | |
| 有価証券評価損 | — | 9 | |
| 有価証券償還損 | — | 18 | |
| 金融派生商品費用 | 15,856 | 14,972 | |
| 為替差損 | — | 1,479 | |
| 貸倒引当金繰入額 | 32 | 23 | |
| 投資損失引当金繰込額 | — | 3 | |
| 賃貸用不動産等減価償却費 | — | 198 | |
| その他運用費用 | 12 | 936 | |
| 事業費 | 80,366 | 92,225 | |
| その他経常費用 | 7,305 | 8,062 | |
| 保険金据置支払金 | — | 1 | |
| 税金 | 3,084 | 4,215 | |
| 減価償却費 | 2,064 | 2,243 | |
| 退職給付引当金繰入額 | 2,053 | 1,499 | |
| 営業権償却 | 91 | 91 | |
| その他の経常費用 | 10 | 10 | |
| 経常利益 | 19,980 | 60,463 | |
| 特 別 損 益 の 部 | 特別利益 | 0 | 0 |
| | 不動産動産等処分益 | 0 | 0 |
| | その他特別利益 | — | 0 |
| | 特別損失 | 542 | 2,909 |
| | 不動産動産等処分損 | 68 | 217 |
| | 減損損失 | — | 1 |
| | 価格変動準備金繰入額 | 440 | 2,690 |
| その他特別損失 | 34 | — | |
| 契約者配当準備金繰入額 | — | 5,642 | |
| 税引前当期純利益 | 19,437 | 51,911 | |
| 法人税及び住民税 | 177 | 259 | |
| 法人税等調整額 | 5,103 | 1,635 | |
| 当期純利益 | 14,156 | 50,016 | |
| 前期繰越損失 | 44,650 | 30,494 | |
| 当期末処分利益 (又は当期末処理損失) | △ 30,494 | 19,522 | |

7 経常利益等の明細（基礎利益）

(単位：百万円)

| | | 2004年度 (2004年4月 1日から 2005年3月31日まで) | 2005年度 (2005年4月 1日から 2006年3月31日まで) |
|----------------------|--------------|--|--|
| 基礎利益 | A | 13,629 | 51,924 |
| キャピタル収益 | | 25,914 | 28,904 |
| 金銭の信託運用益 | | — | — |
| 売買目的有価証券運用益 | | — | — |
| 有価証券売却益 | | 25,823 | 28,904 |
| 金融派生商品収益 | | — | — |
| 為替差益 | | 90 | — |
| その他キャピタル収益 | | — | — |
| キャピタル費用 | | 17,508 | 17,373 |
| 金銭の信託運用損 | | 1,330 | 628 |
| 売買目的有価証券運用損 | | — | — |
| 有価証券売却損 | | 321 | 283 |
| 有価証券評価損 | | — | 9 |
| 金融派生商品費用 | | 15,856 | 14,972 |
| 為替差損 | | — | 1,479 |
| その他キャピタル費用 | | — | — |
| キャピタル損益 | B | 8,405 | 11,530 |
| キャピタル損益含み基礎利益 | A+B | 22,035 | 63,455 |
| 臨時収益 | | — | — |
| 再保険収入 | | — | — |
| 危険準備金戻入額 | | — | — |
| その他臨時収益 | | — | — |
| 臨時費用 | | 2,055 | 2,992 |
| 再保険料 | | — | — |
| 危険準備金繰入額 | | 2,022 | 2,919 |
| 個別貸倒引当金繰入額 | | 33 | 69 |
| 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 | | — | 3 |
| 臨時損益 | C | △ 2,055 | △ 2,992 |
| 経常利益 | A+B+C | 19,980 | 60,463 |

- (注) 1. 金銭の信託運用益のうち8,849百万円はインカム・ゲインに係るものであるため、基礎利益に含めて記載しています。
2. 基礎利益にはアクサ保険サービスから譲り受けた営業権の償却91百万円が含まれています。

8 利益処分計算書

(単位：千円)

| 科目 | 年度 | 2004年度 (2004年4月 1日から 2005年3月31日まで) | 2005年度 (2005年4月 1日から 2006年3月31日まで) |
|--------------------|----|--|--|
| 当期末処分利益（又は当期末処理損失） | | △30,494,014 | 19,522,141 |
| 次期繰越利益（又は次期繰越損失） | | △30,494,014 | 19,522,141 |

重要な会計方針

2005年度

1. 有価証券（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、売買目的の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）、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）、時価のないものについては、取得差額が金利調整差額と認められる公社債（外国債券を含む）については移動平均法による償却原価法（定額法）、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）によっています。
なお、その他有価証券の評価差額については、全部資本直入法により処理しています。
2. デリバティブ取引の評価は時価法によっています。
3. 不動産（1998年4月1日以降に取得した建物を除く）及び動産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っています。
4. 外貨建資産・負債は、決算日の為替相場により円換算しています。
5. 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います。
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います。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います。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います。
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資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行っています。
6. 投資損失引当金は、資産の自己査定基準及び償却・引当基準に則り、取引所の相場のない有価証券等の評価について、将来発生する可能性のある損失見込額を計上しています。
7. 退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、退職給付に係る会計基準（「退職給付に係る会計基準の設定に関する意見書」1998年6月16日企業会計審議会）に基づき、当期末において発生したと認められる額を計上しています。
8. 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います。
9. ヘッジ会計の方法は、「金融商品に係る会計基準の設定に関する意見書」（1999年1月22日企業会計審議会）に従い、一部の外貨建資産に対する外貨建金利変動リスクのヘッジとして繰延ヘッジ、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います。その他、一部の外貨建資産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います。
なお、ヘッジの有効性の判定には、主に、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います。
10. リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引については、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います。
11. 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっています。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、発生事業年度に費用処理しています。
12. 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います。
 - ・アクサ グループライフ生命より継承した契約
 - (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、平準純保険料式
 - ・その他の契約
保険業法施行規則第69条第4項第4号の規定に基づく5年チルメル式
13. その他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（5年）に基づく定額法によっています。
14. (1) 2001年4月26日、アクサ保険サービス株式会社より営業権の一部を458百万円で譲り受けました。当期末に当該営業権の償却を完了しています。
(2) 営業権については商法の規定により5年間で毎期均等額を償却しています。

注記事項

(貸借対照表関係)

| 2005年度 | |
|--------|---|
| 1. | 「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)を小区分として設定し、当該小区分に係る責任準備金のデフレーションと責任準備金対応債券のデフ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期末における貸借対照表計上額は、31,780百万円、時価は30,578百万円です。 |
| 2. | 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額は、2,529百万円です。なお、それぞれの内訳は以下の通りです。 貸付金のうち、破綻先債権額は393百万円、延滞債権額は1,991百万円です。 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す。 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す。 貸付金のうち、3ヵ月以上延滞債権額は26百万円です。 なお、3ヵ月以上延滞債権額とは、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す。 貸付金のうち、貸付条件緩和債権額は118百万円です。 なお、貸付条件緩和債権とは、経済的困難に陥った債務者の再建・支援を図り、当該債権の回収を促進することなどを目的に、債務者に有利な一定の譲歩(金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄、金銭贈与、代物弁済の受入れなど)を実施した貸付金です。 |
| 3. | 不動産及び動産の減価償却累計額は、38,380百万円です。 |
| 4. | 保険業法第118条に規定する特別勘定の資産の額は66,888百万円です。なお、負債の額も同額です。 |
| 5. | 保険業法施行規則第17条の3第1項3号に規定する純資産の額は77,166百万円です。 |
| 6. | 支配株主に対する金銭債権の総額は8,557百万円、金銭債務の総額は76,747百万円です。 |
| 7. | 貸借対照表に計上した動産の他、リース契約により使用している重要な動産として電子計算機等があります。 |
| 8. | 契約者配当準備金の異動状況は、次のとおりです。 前年度末現在高 - 百万円 当年度契約者配当金支払額 6,519百万円 利息による増加等 38百万円 その他による増加額(注) 42,132百万円 契約者配当準備金繰入額 5,642百万円 当年度末現在高 41,293百万円 (注) アクサグループライフ生命保険株式会社との合併により受け入れた額です。 |
| 9. | 担保に供されている資産の額は174,239百万円です。また、担保付債務の額は4百万円です。 |
| 10. | 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、221,377百万円です。 |
| 11. | 消費貸借契約により借り入れている有価証券の当年度末における時価は、245,992百万円です。 |
| 12. | 親会社アクサ ジャパン ホールディング株式会社からの借入金13,000百万円に関する、2002年9月27日付債務免除契約には解除条件が付されています。 |
| 13. | 責任準備金は、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8,712百万円を含んでいます。 |
| 14. | 借入金には、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69,443百万円を含んでいます。 |
| 15. | 金融システム改革のための関係法律の整備等に関する法律附則第140条第5項の規定に基づき生命保険契約者保護機構が承継した旧保険契約者保護基金に対する当年度末における当社の今後の負担見積額は833百万円です。 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います。 |
| 16. | 保険業法第259条の規定に基づく保険契約者保護機構に対する当年度末における当社の今後の負担見積額は11,106百万円です。 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います。 |
| 17. | 退職給付債務に関する事項は次のとおりです。 (1) 退職給付債務及びその内訳 ① 退職給付債務 △ 37,441百万円 ② 年金資産 1,509百万円 ③ 未積立退職給付債務(①+②) △ 35,932百万円 ④ 会計基準変更時差異の未処理額 686百万円 ⑤ 未認識数理計算上の差異 △ 958百万円 ⑥ 未認識過去勤務債務 △ 1百万円 ⑦ 貸借対照表計上額純額(③+④+⑤+⑥) △ 36,206百万円 ⑧ 前払年金費用 - ⑨ 退職給付引当金 36,206百万円 (2) 退職給付債務等の計算基礎 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 2.05% ③ 期待運用収益率 1.25% ④ 会計基準変更時差異の処理年数 15年 ⑤ 数理計算上の差異の処理年数 8年 ⑥ 過去勤務債務の額の処理年数 8年 |
| 18. | 保有する不動産について、信託方式による不動産の証券化を行い、その信託受益権を資産流動化を目的として設立した特別目的会社に譲渡しています。譲渡金額及び特別目的会社への出資金額は預り金に計上しており、その額は当年度末においてそれぞれ18,656百万円及び3,656百万円です。 なお、本件に関する処理は、「特別目的会社を活用した不動産の流動化に関する譲渡人の会計処理に関する実務指針」(2000年7月31日日本公認会計士協会 会計制度委員会報告第15号)に基づき金融取引として処理しています。 |
| 19. | 繰延税金資産の総額は113,864百万円、繰延税金負債の総額は56,138百万円です。繰延税金資産のうち評価性引当額として控除した額は11,043百万円です。 繰延税金資産の発生の主な原因別内訳は、有価証券減損48,916百万円、税務上の繰越欠損金20,154百万円、退職給付引当金13,110百万円、不動産減損9,493百万円、危険準備金7,751百万円、価格変動準備金4,445百万円です。繰延税金負債の発生の主な原因別内訳は株式等評価差額金56,038百万円です。 当期における法定実効税率は36.21%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要な内訳は、税務上の繰越欠損金の利用△36.59%、評価性引当額の増加2.06%によるものです。 |
| 20. | 保険業法施行規則第73条第3項において準用する同令第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214百万円、同令第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303百万円です。 |

(損益計算書関係)

2005年度

1. 有価証券売却益の主な内訳は、国債等債券12,598百万円、外国証券16,305百万円です。
2. 有価証券売却損の主な内訳は、国債等債券283百万円です。
3. 有価証券評価損の内訳は、株式9百万円です。
4. 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の金額は44百万円、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4百万円です。
5. 1株当たりの当期純利益は241,623円94銭です。
6. 再保険収入は、修正共同保険式再保険に係る出再保険事業費受入2,686百万円、及び再保険会社からの出再保険責任準備金調整額3,381百万円等を含んでいます。
7. 再保険料は、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6,219百万円を含んでいます。
8. 退職給付費用の総額は3,104百万円です。なお、その内訳は以下のとおりです。

| | |
|-------------------|----------|
| ① 勤務費用 | 2,602百万円 |
| ② 利息費用 | 433百万円 |
| ③ 期待運用収益 | △ 16百万円 |
| ④ 会計基準変更時差異の費用処理額 | 76百万円 |
| ⑤ 数理計算上の差異の費用処理額 | 9百万円 |
| ⑥ 過去勤務債務の費用処理額 | △ 0百万円 |
9. 業務受託料収入の主なものは、アクサ グループライフ生命保険株式会社との業務受託契約による12,508百万円です。
10. 当期より、固定資産の減損に係る会計基準（「固定資産の減損に係る会計基準の設定に関する意見書」（企業会計審議会 2002年8月9日）及び「固定資産の減損に係る会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第6号 2003年10月31日）を適用しています。これにより、税引前当期純利益は1百万円減少しています。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います。

なお、当期末における固定資産の減損損失に関する事項は次のとおりです。

(1) 資産のグルーピングの方法

保険営業の用に供している不動産等については、保険営業全体で1つの資産グループとしています。また、その他の賃貸不動産等及び売却予定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います。

(2) 減損損失の認識に至った経緯

不動産市況の悪化等により収益性が低下した賃貸不動産等について、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います。

(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

| 用途 | 種類 | 場所 | 減損損失（百万円） | | |
|--------|---------|-----|-----------|-----|---|
| | | | 土地 | 建物等 | 計 |
| 賃貸不動産等 | 土地及び建物等 | 鹿屋市 | - | 1 | 1 |

(4) 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のいずれか高い価額とし、売却予定不動産等については正味売却価額としています。

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（13.5%）で割り引いて算定しています。

また、正味売却価額については、売却見込額、不動産鑑定評価基準に基づく鑑定評価額を使用しています。

9 債務者区分による債権の状況

(単位：百万円、%)

| 区 分 | 2004年度末 | 2005年度末 |
|-------------------|---------|---------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 0 | 394 |
| 危険債権 | — | 1,990 |
| 要管理債権 | — | 144 |
| 小 計 | 0 | 2,529 |
| (対合計比) | (0.0) | (0.6) |
| 正常債権 | 112,132 | 400,828 |
| 合 計 | 112,132 | 403,357 |

- (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。
- 3.要管理債権とは、3ヵ月以上延滞貸付金及び条件緩和貸付金です。なお、3ヵ月以上延滞貸付金とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3ヵ月以上遅延している貸付金（注1及び2に掲げる債権を除く。）、条件緩和貸付金とは、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（注1及び2に掲げる債権並びに3ヵ月以上延滞貸付金を除く。）です。
- 4.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3までに掲げる債権以外のものに区分される債権です。
- 5.2005年度末より、現金担保付債券貸借取引等により貸し付けた債券等を対象に含めています。これにともない、2004年度末に対象外としていた当該債権額（正常債権に1,020億円）を含めて記載しています。

10 リスク管理債権の状況

(単位：百万円、%)

| 区 分 | 2004年度末 | 2005年度末 |
|--------------|---------|---------|
| 破綻先債権額 ① | — | 393 |
| 延滞債権額 ② | 0 | 1,991 |
| 3ヵ月以上延滞債権額 ③ | — | 26 |
| 貸付条件緩和債権額 ④ | — | 118 |
| 合計①+②+③+④ | 0 | 2,529 |
| (貸付残高に対する比率) | (0.0) | (1.4) |

- (注) 1.破綻先債権は、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（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、商法等による手続き申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立てがあった債務者に対する貸付金です。
- 2.延滞債権は、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。

11 ソルベンシー・マージン比率

(単位：百万円)

| 項目 | 2004年度末 | 2005年度末 |
|---|----------|----------|
| ソルベンシー・マージン総額 (A) | 75,426 | 536,677 |
| 資本の部合計 | 30,005 | 204,173 |
| 価格変動準備金 | 917 | 12,277 |
| 危険準備金 | 4,783 | 29,109 |
| 一般貸倒引当金 | 1 | 97 |
| その他有価証券の評価差額×90%(マイナスの場合100%) | 1,902 | 139,282 |
| 土地の含み損益×85%(マイナスの場合100%) | — | △ 4,798 |
| 負債性資本調達手段等 | — | 69,443 |
| 控除項目 | — | — |
| その他 | 37,816 | 87,090 |
| リスクの合計額 $\sqrt{R_1^2+(R_2+R_3+R_7)^2}+R_4$ (B) | 12,496 | 95,748 |
| 保険リスク相当額 R_1 | 6,089 | 22,706 |
| 予定利率リスク相当額 R_2 | 251 | 17,219 |
| 資産運用リスク相当額 R_3 | 10,092 | 72,760 |
| 経営管理リスク相当額 R_4 | 493 | 2,267 |
| 最低保証リスク相当額 R_7 | — | 701 |
| ソルベンシー・マージン比率 (A) $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$ | 1,207.2% | 1,121.0% |

- (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、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.「資本の部合計」は、貸借対照表の「資本の部合計」から「株式等評価差額金」を控除した額を記載しています。
 3.最低保証リスク相当額 R_7 は新規開示のため、2004年度末は「—」表示としています。
 4.最低保証リスクの算出に際しては、標準的方式を用いています。

12 2005年度特別勘定の状況

(1) 特別勘定資産残高の状況

(単位：百万円)

| 区 分 | 2004年度末 | 2005年度末 |
|----------|---------|---------|
| 個人変額保険 | 29,899 | 36,098 |
| 個人変額年金保険 | 20,950 | 30,789 |
| 団体年金保険 | — | — |
| 特別勘定計 | 50,850 | 66,888 |

(注) 個人変額年金保険の特別勘定資産残高には、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追加年金部分の特別勘定資産が含まれています。

(2) 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 | 2004年度末 | | 2005年度末 | |
|-----------|---------|---------|---------|---------|
| | 件 数 | 金 額 | 件 数 | 金 額 |
| 変額保険(有期型) | 1,332 | 3,279 | 1,253 | 2,991 |
| 変額保険(終身型) | 69,050 | 386,586 | 65,287 | 362,851 |
| 合 計 | 70,382 | 389,866 | 66,540 | 365,842 |

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 | 2004年度末 | | 2005年度末 | |
|------------|---------|-------|---------|-------|
| | 金 額 | 構成比 | 金 額 | 構成比 |
| 現預金・コールローン | 245 | 0.8 | 309 | 0.9 |
| 有価証券 | 28,975 | 96.9 | 35,404 | 98.1 |
| 公社債 | — | — | — | — |
| 株 式 | — | — | — | — |
| 外国証券 | — | — | 32 | 0.1 |
| 公社債 | — | — | — | — |
| 株式等 | — | — | 32 | 0.1 |
| その他の証券 | 28,975 | 96.9 | 35,371 | 98.0 |
| 貸付金 | — | — | — | — |
| その他 | 678 | 2.3 | 384 | 1.1 |
| 貸倒引当金 | — | — | — | — |
| 合 計 | 29,899 | 100.0 | 36,098 | 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 | 2004年度 | 2005年度 |
|----------|--------|--------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 利息配当金等収入 | 83 | 740 |
| 有価証券売却益 | — | — |
| 有価証券償還益 | — | — |
| 有価証券評価益 | 1,094 | 3,350 |
| 為替差益 | — | — |
| 金融派生商品収益 | — | — |
| その他の収益 | — | 0 |
| 有価証券売却損 | — | — |
| 有価証券償還損 | — | — |
| 有価証券評価損 | — | 0 |
| 為替差損 | — | — |
| 金融派生商品費用 | — | — |
| その他の費用 | 0 | — |
| 収支差額 | 1,177 | 4,091 |

(3)個人変額年金保険（特別勘定）の状況

①保有契約高

(単位：件、百万円)

| 区 分 | 2004年度末 | | 2005年度末 | |
|----------|---------|--------|---------|--------|
| | 件 数 | 金 額 | 件 数 | 金 額 |
| 個人変額年金保険 | 21,402 | 20,493 | 18,754 | 21,412 |

②年度末個人変額年金保険特別勘定資産の内訳 (単位：百万円、%)

| 区 分 | 2004年度末 | | 2005年度末 | |
|------------|---------|-------|---------|-------|
| | 金 額 | 構成比 | 金 額 | 構成比 |
| 現預金・コールローン | 207 | 1.0 | 234 | 0.8 |
| 有価証券 | 20,198 | 96.4 | 25,026 | 81.3 |
| 公社債 | — | — | — | — |
| 株 式 | — | — | — | — |
| 外国証券 | 2,164 | 10.3 | 2,247 | 7.3 |
| 公社債 | — | — | — | — |
| 株式等 | 2,164 | 10.3 | 2,247 | 7.3 |
| その他の証券 | 18,034 | 86.1 | 22,779 | 74.0 |
| 貸付金 | — | — | — | — |
| その他 | 543 | 2.6 | 5,527 | 18.0 |
| 貸倒引当金 | — | — | — | — |
| 合 計 | 20,950 | 100.0 | 30,789 | 100.0 |

(注) 特別勘定資産には、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追加年金部分の特別勘定資産が含まれています。

③個人変額年金保険特別勘定の運用収支状況 (単位：百万円)

| 区 分 | 2004年度 | 2005年度 |
|----------|--------|--------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 利息配当金等収入 | 162 | 599 |
| 有価証券売却益 | — | — |
| 有価証券償還益 | — | — |
| 有価証券評価益 | 539 | 4,037 |
| 為替差益 | — | — |
| 金融派生商品収益 | — | 857 |
| その他の収益 | — | — |
| 有価証券売却損 | 3 | 17 |
| 有価証券償還損 | — | — |
| 有価証券評価損 | — | — |
| 為替差損 | — | 0 |
| 金融派生商品費用 | — | — |
| その他の費用 | 0 | 0 |
| 収支差額 | 697 | 5,476 |

(注) 運用収支には、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追加年金部分の運用収支が含まれています。

13 保険会社及びその子会社等の状況

該当ありません。