

2021年11月12日

各位

会社名 株式会社T&Dホールディングス  
代表者名 代表取締役社長 上原 弘久  
(コード番号 8795 東証第一部)

2022年3月期 第2四半期決算補足資料（大同生命保険株式会社分）



2021年11月12日

各位

大同生命保険株式会社  
代表取締役社長 北原 睦朗

## 2022年3月期第2四半期（中間）決算のお知らせ

T&D保険グループの、大同生命保険株式会社（社長 北原 睦朗）の2022年3月期第2四半期（中間）決算（2021年4月1日～2021年9月30日）の業績は添付のとおりです。

### <目次>

|                     |      |
|---------------------|------|
| 1. 主要業績             | 1 頁  |
| 2. 一般勘定資産の運用状況      | 3 頁  |
| 3. 資産運用の実績（一般勘定）    | 4 頁  |
| 4. 中間貸借対照表          | 14 頁 |
| 5. 中間損益計算書          | 16 頁 |
| 6. 中間株主資本等変動計算書     | 18 頁 |
| 7. 経常利益等の明細（基礎利益）   | 32 頁 |
| 8. 債務者区分による債権の状況    | 34 頁 |
| 9. リスク管理債権の状況       | 34 頁 |
| 10. ソルベンシー・マージン比率   | 36 頁 |
| 11. 実質純資産           | 36 頁 |
| 12. 特別勘定の状況         | 37 頁 |
| 13. 保険会社及びその子会社等の状況 | 38 頁 |

※59 頁以降に「2022 年 3 月期第 2 四半期（中間）決算補足資料」を添付しております。

※本資料において、百分率は、表示未満を四捨五入しております。この端数処理により、各百分率の合計が 100%にならないことがあります。

以上

# 1. 主要業績

## (1) 保有契約高及び新契約高

### ①保有契約高

(単位：千件、億円、%)

| 区 分      | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |         | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |       |         |       |
|----------|------------------------|---------|--------------------------|-------|---------|-------|
|          | 件数                     | 金額      | 件数                       | 前年度末比 | 金額      | 前年度末比 |
| 個人保険     | 1,970                  | 357,837 | 1,990                    | 101.0 | 357,341 | 99.9  |
| うち個人定期保険 | 1,167                  | 343,018 | 1,166                    | 99.9  | 342,792 | 99.9  |
| 個人年金保険   | 155                    | 11,285  | 153                      | 98.7  | 11,121  | 98.5  |
| 小計       | 2,125                  | 369,123 | 2,143                    | 100.8 | 368,463 | 99.8  |
| 団体保険     | —                      | 61,618  | —                        | —     | 59,866  | 97.2  |
| 団体年金保険   | —                      | 6,463   | —                        | —     | 6,386   | 98.8  |

(注) 1. 個人年金保険は、年金支払開始前契約の年金支払開始時における年金原資と年金支払開始後契約の責任準備金を合計したものです。

2. 団体年金保険は、責任準備金の金額です。

3. 定期保険と並んで主力商品である「Jタイプ（無配当重大疾病保障保険）」、「Tタイプ（無配当就業障がい保障保険）」および「介護リリーフα（無配当終身介護保障保険）」等は、普通死亡の保障がないため、上表の保有契約高には計上していません。

### (参考)

「Jタイプ」は重大疾病保険金額、「Tタイプ」は就業障がい保険金額、「介護リリーフα」等は介護保険金額を計上した金額

(単位：千件、億円、%)

| 区 分            | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |         | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |       |         |       |
|----------------|------------------------|---------|--------------------------|-------|---------|-------|
|                | 件数                     | 金額      | 件数                       | 前年度末比 | 金額      | 前年度末比 |
| 個人保険・個人年金保険の小計 | 2,125                  | 466,560 | 2,143                    | 100.8 | 467,697 | 100.2 |

### ②新契約高

(単位：千件、億円、%)

| 区 分      | 前中間会計期間<br>(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日) |       |        |       |        |          |
|----------|---------------------------------------|-------|--------|-------|--------|----------|
|          | 件数                                    | 前年同期比 | 金額     | 前年同期比 | 新契約    | 転換による純増加 |
| 個人保険     | 90                                    | 92.8  | 11,860 | 97.2  | 11,880 | △ 19     |
| うち個人定期保険 | 43                                    | 101.9 | 11,722 | 97.4  | 11,746 | △ 23     |
| 個人年金保険   | 0                                     | 64.0  | 32     | 58.0  | 32     | —        |
| 小計       | 91                                    | 92.5  | 11,893 | 97.0  | 11,912 | △ 19     |
| 団体保険     | —                                     | —     | 0      | 5.3   | 0      | —        |
| 団体年金保険   | —                                     | —     | —      | —     | —      | —        |

(単位：千件、億円、%)

| 区 分      | 当中間会計期間<br>(自 2021年4月1日 至 2021年9月30日) |       |        |         |        |          |
|----------|---------------------------------------|-------|--------|---------|--------|----------|
|          | 件数                                    | 前年同期比 | 金額     | 前年同期比   | 新契約    | 転換による純増加 |
| 個人保険     | 99                                    | 109.0 | 14,936 | 125.9   | 14,947 | △ 10     |
| うち個人定期保険 | 48                                    | 112.8 | 14,788 | 126.2   | 14,801 | △ 13     |
| 個人年金保険   | 0                                     | 121.4 | 41     | 126.3   | 41     | —        |
| 小計       | 99                                    | 109.1 | 14,978 | 125.9   | 14,988 | △ 10     |
| 団体保険     | —                                     | —     | 17     | 2,495.8 | 17     | —        |
| 団体年金保険   | —                                     | —     | —      | —       | —      | —        |

(注) 1. 新契約の件数は、新契約に転換後契約を加えた数値です。

2. 個人年金保険の新契約・転換による純増加の金額は、年金支払開始時における年金原資です。

3. 団体年金保険の新契約の金額は、第1回収入保険料です。

4. 「Jタイプ」、「Tタイプ」及び「介護リリーフα」等は、普通死亡の保障がないため、上表の新契約高には計上していません。

### (参考)

「Jタイプ」は重大疾病保険金額、「Tタイプ」は就業障がい保険金額、「介護リリーフα」等は介護保険金額を計上した金額

(単位：千件、億円、%)

| 区 分            | 前中間会計期間<br>(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日) |       |        |       |        |          |
|----------------|---------------------------------------|-------|--------|-------|--------|----------|
|                | 件数                                    | 前年同期比 | 金額     | 前年同期比 | 新契約    | 転換による純増加 |
| 個人保険・個人年金保険の小計 | 91                                    | 92.5  | 16,551 | 89.9  | 16,571 | △ 19     |

(単位：千件、億円、%)

| 区 分            | 当中間会計期間<br>(自 2021年4月1日 至 2021年9月30日) |       |        |       |        |          |
|----------------|---------------------------------------|-------|--------|-------|--------|----------|
|                | 件数                                    | 前年同期比 | 金額     | 前年同期比 | 新契約    | 転換による純増加 |
| 個人保険・個人年金保険の小計 | 99                                    | 109.1 | 21,121 | 127.6 | 21,132 | △ 10     |

## (2) 年換算保険料

### ①保有契約

(単位:百万円、%)

| 区分             | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |       | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |       |
|----------------|------------------------|-------|--------------------------|-------|
|                | 金額                     | 前年度末比 | 金額                       | 前年度末比 |
| 個人保険           | 731,880                | 98.7  | 733,048                  | 100.2 |
| 個人年金保険         | 65,976                 | 100.9 | 66,596                   | 100.9 |
| 合計             | 797,856                | 98.9  | 799,644                  | 100.2 |
| うち医療保障・生前給付保障等 | 143,559                | 101.5 | 145,487                  | 101.3 |

### ②新契約

(単位:百万円、%)

| 区分             | 前中間会計期間<br>〔自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日〕 |       | 当中間会計期間<br>〔自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日〕 |       |
|----------------|--|-------|--|-------|
|                | 金額                                       | 前年同期比 | 金額                                       | 前年同期比 |
| 個人保険           | 23,324                                   | 116.5 | 30,959                                   | 132.7 |
| 個人年金保険         | 141                                      | 55.0  | 186                                      | 131.5 |
| 合計             | 23,465                                   | 115.7 | 31,145                                   | 132.7 |
| うち医療保障・生前給付保障等 | 6,327                                    | 93.1  | 8,014                                    | 126.7 |

(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払込回数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

(一時払契約等は、保険料を保険期間等(個人年金保険は年金開始時までの期間)で除した金額)です。

2. 「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(障がい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. ②新契約には転換純増加を含んでいます。

## (3) 解約失効高

(単位:千件、億円、%)

| 区分     | 前中間会計期間<br>〔自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日〕 |       |        |       | 当中間会計期間<br>〔自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日〕 |       |        |       |
|--------|--|-------|--------|-------|--|-------|--------|-------|
|        | 件数                                       | 前年同期比 | 金額     | 前年同期比 | 件数                                       | 前年同期比 | 金額     | 前年同期比 |
|        |  |       |        |       |  |       |        |       |
| 個人年金保険 | 1  | 74.3  | 76     | 67.6  | 1  | 109.2 | 87     | 114.4 |
| 合計     | 62                                       | 91.1  | 11,144 | 90.7  | 67                                       | 108.9 | 11,367 | 102.0 |

(注) 「Jタイプ」、「Tタイプ」及び「介護リリーフα」等は、普通死亡の保障がないため、上表の解約失効高には計上していません。

(参考)

「Jタイプ」は重大疾病保険金額、「Tタイプ」は就業障がい保険金額、「介護リリーフα」等は介護保険金額を計上した金額

(単位:千件、億円、%)

| 区分 | 前中間会計期間<br>〔自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日〕 |       |    |       | 当中間会計期間<br>〔自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日〕 |       |    |       |
|----|--|-------|----|-------|--|-------|----|-------|
|    | 件数                                       | 前年同期比 | 金額 | 前年同期比 | 件数                                       | 前年同期比 | 金額 | 前年同期比 |
|    |  |       |    |       |  |       |    |       |

## (4) 解約失効率(対年度始)

(単位:%)

| 区分     | 前中間会計期間<br>〔自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日〕 | 当中間会計期間<br>〔自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日〕 |
|--------|--|--|
| 個人保険   | 3.05                                     | 3.15                                     |
| 個人年金保険 | 0.65                                     | 0.77                                     |
| 合計     | 2.98                                     | 3.08                                     |

(注) 解約失効率は年換算しておりません。

(参考)

「Jタイプ」は重大疾病保険金額、「Tタイプ」は就業障がい保険金額、「介護リリーフα」等は介護保険金額を計上した金額

(単位:%)

| 区分             | 前中間会計期間<br>〔自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日〕 | 当中間会計期間<br>〔自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日〕 |
|----------------|--|--|
| 個人保険・個人年金保険の合計 | 3.04                                     | 3.19                                     |

## 2. 一般勘定資産の運用状況

### ①運用環境

#### <各種金融指標>

|      |            | 前事業年度末   | 当中間会計期間末 |
|------|------------|----------|----------|
| 国内債券 | 10年国債利回り   | 0.10%    | 0.07%    |
|      | 20年国債利回り   | 0.49%    | 0.45%    |
|      | 30年国債利回り   | 0.67%    | 0.68%    |
| 国内株式 | 日経平均株価     | 29,179円  | 29,453円  |
| 外国債券 | 米国10年国債利回り | 1.74%    | 1.49%    |
| 外国株式 | S&P 500 指数 | 3,972.89 | 4,307.54 |
| 為替   | 円/ドル       | 110.71円  | 111.92円  |
|      | 円/ユーロ      | 129.80円  | 129.86円  |

### ②運用方針

お客さまからお預かりした保険料を効率的に運用するため、「保証利率や保険期間などの商品特性に対応した資産運用」および「資産の健全性維持」を運用の基本方針としています。

これらの基本方針に則り、資本・収益・リスクを一体的に管理する枠組みのもと、戦略的な資金配分により運用収益の向上をめざすとともに、社会性・公共性に十分配慮した資産運用を行っています。

### ③運用実績の概況

当中間会計期間末の一般勘定資産は、1,052億円増加し7兆6,418億円(前事業年度末7兆5,366億円)となりました(以下、資産構成の括弧内は前事業年度末の数値、資産運用関係収支の括弧内は前中間会計期間の数値)。

当中間会計期間は、経済活動の再開に伴う景気回復への期待から、国内外の株価は上昇しました。安定的な収益を確保する観点から、引き続き国債を中心とする公社債に投資を行うとともに、国内の株式等にも取り組みました。

当中間会計期間末の主な資産構成は、公社債45.3%(44.9%)、株式4.6%(4.4%)、外国証券30.1%(30.0%)、その他の証券4.0%(3.5%)、貸付金8.5%(9.1%)となりました。

当中間会計期間の資産運用関係収支は、776億円(491億円)となりました。主な内訳は、利息及び配当金等収入844億円(625億円)、有価証券売却益51億円(151億円)、金融派生商品収益9億円(金融派生商品費用180億円)、為替差損26億円(為替差益46億円)、有価証券評価損26億円(54億円)、有価証券売却損13億円(34億円)、その他運用費用64億円(58億円)等となりました。

### 3. 資産運用の実績(一般勘定)

#### (1) 資産の構成

(単位：百万円、%)

| 区 分         | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |       | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |       |
|-------------|------------------------|-------|--------------------------|-------|
|             | 金額                     | 構成比   | 金額                       | 構成比   |
| 現預金・コールローン  | 265,728                | 3.5   | 260,388                  | 3.4   |
| 買現先勘定       | —                      | —     | —                        | —     |
| 債券貸借取引支払保証金 | —                      | —     | —                        | —     |
| 買入金銭債権      | 53,450                 | 0.7   | 65,474                   | 0.9   |
| 商品有価証券      | —                      | —     | —                        | —     |
| 金銭の信託       | 6,892                  | 0.1   | 3,702                    | 0.0   |
| 有価証券        | 6,242,553              | 82.8  | 6,417,447                | 84.0  |
| 公社債         | 3,380,614              | 44.9  | 3,458,961                | 45.3  |
| 株式          | 335,210                | 4.4   | 348,202                  | 4.6   |
| 外国証券        | 2,263,559              | 30.0  | 2,301,379                | 30.1  |
| 公社債         | 871,761                | 11.6  | 842,427                  | 11.0  |
| 株式等         | 1,391,797              | 18.5  | 1,458,951                | 19.1  |
| その他の証券      | 263,170                | 3.5   | 308,904                  | 4.0   |
| 貸付金         | 684,121                | 9.1   | 646,847                  | 8.5   |
| 保険約款貸付      | 68,949                 | 0.9   | 66,302                   | 0.9   |
| 一般貸付        | 615,171                | 8.2   | 580,544                  | 7.6   |
| 不動産         | 151,710                | 2.0   | 149,581                  | 2.0   |
| 繰延税金資産      | —                      | —     | —                        | —     |
| その他         | 133,916                | 1.8   | 99,460                   | 1.3   |
| 貸倒引当金       | △ 1,725                | △ 0.0 | △ 1,006                  | △ 0.0 |
| 合計          | 7,536,649              | 100.0 | 7,641,896                | 100.0 |
| うち外貨建資産     | 2,446,193              | 32.5  | 2,478,591                | 32.4  |

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

#### (2) 資産の増減

(単位：百万円)

| 区 分         | 前中間会計期間<br>〔 自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日 〕 | 当中間会計期間<br>〔 自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日 〕 |
|-------------|--|--|
|             | 現預金・コールローン                                 | 25,436                                     |
| 買現先勘定       | —  | —  |
| 債券貸借取引支払保証金 | —  | —  |
| 買入金銭債権      | △ 2,413                                    | 12,024                                     |
| 商品有価証券      | —  | —  |
| 金銭の信託       | △ 321                                      | △ 3,190                                    |
| 有価証券        | 139,277                                    | 174,893                                    |
| 公社債         | 69,975                                     | 78,346                                     |
| 株式          | 31,192                                     | 12,992                                     |
| 外国証券        | 45,658                                     | 37,820                                     |
| 公社債         | △ 30,002                                   | △ 29,333                                   |
| 株式等         | 75,660                                     | 67,154                                     |
| その他の証券      | △ 7,548                                    | 45,734                                     |
| 貸付金         | 82,530                                     | △ 37,274                                   |
| 保険約款貸付      | 34,852                                     | △ 2,647                                    |
| 一般貸付        | 47,677                                     | △ 34,626                                   |
| 不動産         | △ 4,297                                    | △ 2,129                                    |
| 繰延税金資産      | △ 38,346                                   | —  |
| その他         | △ 14,833                                   | △ 34,455                                   |
| 貸倒引当金       | △ 251                                      | 718  |
| 合計          | 186,778                                    | 105,246                                    |
| うち外貨建資産     | 55,538                                     | 32,398                                     |

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

## (3) 資産運用関係収益

(単位：百万円)

| 区 分         | 前中間会計期間<br>〔 自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日 〕 |        | 当中間会計期間<br>〔 自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日 〕 |  |
|-------------|--|--------|--|--|
|             | 利息及び配当金等収入                                 | 62,563 | 84,430                                     |  |
| 預貯金利息       | 92   | 10     |  |  |
| 有価証券利息・配当金  | 53,576                                     | 75,270 |  |  |
| 貸付金利息       | 3,763                                      | 3,805  |  |  |
| 不動産賃貸料      | 4,618                                      | 4,901  |  |  |
| その他利息配当金    | 512  | 443    |  |  |
| 商品有価証券運用益   | —  | —      |  |  |
| 金銭の信託運用益    | —  | —      |  |  |
| 売買目的有価証券運用益 | —  | 100    |  |  |
| 有価証券売却益     | 15,172                                     | 5,174  |  |  |
| 国債等債券売却益    | —  | —      |  |  |
| 株式等売却益      | 6,238                                      | 1,749  |  |  |
| 外国証券売却益     | 8,933                                      | 3,424  |  |  |
| その他         | —  | —      |  |  |
| 有価証券償還益     | 215  | —      |  |  |
| 金融派生商品収益    | —  | 991    |  |  |
| 為替差益        | 4,686                                      | —      |  |  |
| 貸倒引当金戻入額    | —  | 225    |  |  |
| その他運用収益     | 1,257                                      | 1,189  |  |  |
| 合計          | 83,894                                     | 92,111 |  |  |

## (4) 資産運用関係費用

(単位：百万円)

| 区 分          | 前中間会計期間<br>〔 自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日 〕 |        | 当中間会計期間<br>〔 自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日 〕 |  |
|--------------|--|--------|--|--|
|              | 支払利息                                       | 5      | 4  |  |
| 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  | 157  | —      |  |  |
| 有価証券売却損      | 3,468                                      | 1,332  |  |  |
| 国債等債券売却損     | —  | —      |  |  |
| 株式等売却損       | 1,157                                      | 510    |  |  |
| 外国証券売却損      | 2,311                                      | 822    |  |  |
| その他          | —  | —      |  |  |
| 有価証券評価損      | 5,416                                      | 2,650  |  |  |
| 国債等債券評価損     | —  | —      |  |  |
| 株式等評価損       | 4,207                                      | 1,680  |  |  |
| 外国証券評価損      | 1,206                                      | 935    |  |  |
| その他          | 2  | 35     |  |  |
| 有価証券償還損      | —  | —      |  |  |
| 金融派生商品費用     | 18,051                                     | —      |  |  |
| 為替差損         | —  | 2,625  |  |  |
| 貸倒引当金繰入額     | 251  | —      |  |  |
| 貸付金償却        | —  | —      |  |  |
| 賃貸用不動産等減価償却費 | 1,462                                      | 1,372  |  |  |
| その他運用費用      | 5,890                                      | 6,429  |  |  |
| 合計           | 34,704                                     | 14,416 |  |  |

## (参考) 金融派生商品収益・費用の内訳

(単位：百万円)

| 区 分  | 前中間会計期間<br>〔 自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日 〕 |       | 当中間会計期間<br>〔 自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日 〕 |  |
|------|--|-------|--|--|
|      | 金利関連                                       | —     | —  |  |
| 通貨関連 | △ 12,218                                   | 1,552 |  |  |
| 株式関連 | △ 5,833                                    | △ 560 |  |  |
| 債券関連 | —  | —     |  |  |
| その他  | —  | —     |  |  |
| 合計   | △ 18,051                                   | 991   |  |  |

## (5) 資産別資産運用収支・日々平均残高

## ア. 資産別資産運用収支

(単位：百万円)

| 区 分         | 前中間会計期間                         | 当中間会計期間                         |
|-------------|---------------------------------|---------------------------------|
|             | 〔 自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日 〕 | 〔 自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日 〕 |
| 現預金・コールローン  | 11                              | 10                              |
| 買現先勘定       | —                               | —                               |
| 債券貸借取引支払保証金 | —                               | —                               |
| 買入金銭債権      | 410                             | 373                             |
| 商品有価証券      | —                               | —                               |
| 金銭の信託       | —                               | —                               |
| 有価証券        | 43,525                          | 71,008                          |
| 公社債         | 21,038                          | 21,279                          |
| 株式          | △ 1,773                         | 2,740                           |
| 外国証券        | 21,058                          | 42,553                          |
| その他の証券      | 3,202                           | 4,434                           |
| 貸付金         | 3,289                           | 3,917                           |
| うち 一般貸付     | 2,301                           | 3,029                           |
| 不動産         | 2,008                           | 2,440                           |
| 一般勘定計       | 49,190                          | 77,695                          |
| うち 株式以外     | 50,964                          | 74,954                          |
| うち 海外投融资    | 22,110                          | 44,212                          |

- (注) 1. 海外投融资とは、外貨建資産と円建資産の合計です。  
2. デリバティブ取引については、対応する資産に含めて記載しています。

## イ. 日々平均残高

(単位：百万円)

| 区 分         | 前中間会計期間                         | 当中間会計期間                         |
|-------------|---------------------------------|---------------------------------|
|             | 〔 自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日 〕 | 〔 自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日 〕 |
| 現預金・コールローン  | 254,307                         | 236,624                         |
| 買現先勘定       | —                               | —                               |
| 債券貸借取引支払保証金 | —                               | —                               |
| 買入金銭債権      | 51,500                          | 64,022                          |
| 商品有価証券      | —                               | —                               |
| 金銭の信託       | 8,373                           | 8,066                           |
| 有価証券        | 5,592,905                       | 5,871,474                       |
| 公社債         | 3,220,638                       | 3,413,421                       |
| 株式          | 147,624                         | 154,796                         |
| 外国証券        | 2,053,923                       | 2,055,747                       |
| その他の証券      | 170,718                         | 247,509                         |
| 貸付金         | 670,710                         | 655,290                         |
| うち 一般貸付     | 555,154                         | 589,266                         |
| 不動産         | 154,457                         | 150,758                         |
| 一般勘定計       | 6,895,993                       | 7,150,810                       |
| うち 株式以外     | 6,748,368                       | 6,996,013                       |
| うち 海外投融资    | 2,233,048                       | 2,244,840                       |

- (注) 1. 日々平均残高は帳簿価額ベースの日々平均残高です。  
2. 海外投融资とは、外貨建資産と円建資産の合計です。  
3. デリバティブ取引については、対応する資産に含めて記載しています。



## (6) 売買目的有価証券の評価損益

(単位：百万円)

| 区 分      | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |                        | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |                        |
|----------|------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|
|          | 貸借対照表<br>計上額           | 当期の損益に<br>含まれた<br>評価損益 | 中間貸借対照表<br>計上額           | 当期の損益に<br>含まれた<br>評価損益 |
| 売買目的有価証券 | 1,323                  | △ 33                   | 1,251                    | 107                    |
| 公社債      | —                      | —                      | —                        | —                      |
| 株式       | —                      | —                      | —                        | —                      |
| 外国公社債    | —                      | —                      | —                        | —                      |
| 外国株式等    | 1,323                  | △ 33                   | 1,251                    | 107                    |
| その他の証券   | —                      | —                      | —                        | —                      |
| その他      | —                      | —                      | —                        | —                      |

## (7) 有価証券の時価情報（売買目的有価証券以外）

(単位：百万円)

| 区 分        | 前事業年度末(2021年3月31日) |           |         |         |        |
|------------|--------------------|-----------|---------|---------|--------|
|            | 帳簿価額               | 時価        | 差損益     | 差益      | 差損     |
| 満期保有目的の債券  | 391,108            | 435,418   | 44,309  | 44,427  | 118    |
| 公社債        | 391,108            | 435,418   | 44,309  | 44,427  | 118    |
| 責任準備金対応債券  | 2,243,366          | 2,429,147 | 185,781 | 219,176 | 33,395 |
| 子会社・関連会社株式 | —                  | —         | —       | —       | —      |
| その他有価証券    | 3,133,818          | 3,504,869 | 371,050 | 376,489 | 5,438  |
| 公社債        | 727,522            | 749,139   | 21,616  | 21,944  | 328    |
| 株式         | 143,575            | 324,217   | 180,642 | 182,094 | 1,451  |
| 外国証券       | 1,925,804          | 2,055,178 | 129,374 | 132,977 | 3,603  |
| 公社債        | 839,992            | 868,761   | 28,769  | 31,136  | 2,367  |
| 株式等        | 1,085,812          | 1,186,417 | 100,605 | 101,841 | 1,236  |
| その他の証券     | 214,046            | 250,243   | 36,196  | 36,237  | 40     |
| 買入金銭債権     | 46,869             | 50,090    | 3,220   | 3,235   | 14     |
| 譲渡性預金      | 76,000             | 76,000    | —       | —       | —      |
| その他        | —                  | —         | —       | —       | —      |
| 合計         | 5,768,294          | 6,369,435 | 601,141 | 640,093 | 38,952 |
| 公社債        | 3,358,998          | 3,610,841 | 251,843 | 285,548 | 33,705 |
| 株式         | 143,575            | 324,217   | 180,642 | 182,094 | 1,451  |
| 外国証券       | 1,928,804          | 2,058,042 | 129,237 | 132,977 | 3,740  |
| 公社債        | 842,992            | 871,625   | 28,632  | 31,136  | 2,503  |
| 株式等        | 1,085,812          | 1,186,417 | 100,605 | 101,841 | 1,236  |
| その他の証券     | 214,046            | 250,243   | 36,196  | 36,237  | 40     |
| 買入金銭債権     | 46,869             | 50,090    | 3,220   | 3,235   | 14     |
| 譲渡性預金      | 76,000             | 76,000    | —       | —       | —      |
| その他        | —                  | —         | —       | —       | —      |

- (注) 1. 本表には、金融商品取引法上の有価証券として取り扱うことが適当と認められるもの等を含んでいます。  
2. 市場価格のない株式等および組合等は本表から除いています。

・市場価格のない株式等および組合等の帳簿価額は以下のとおりです。

(単位：百万円)

| 区分         | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |
|------------|------------------------|
| 子会社・関連会社株式 | 3,706                  |
| その他有価証券    | 166,078                |
| 国内株式       | 9,369                  |
| 外国株式       | 4,831                  |
| その他        | 151,878                |
| 合計         | 169,785                |

(単位：百万円)

| 区 分        | 当中間会計期間末 (2021年9月30日) |           |         |         |        |
|------------|-----------------------|-----------|---------|---------|--------|
|            | 帳簿価額                  | 時価        | 差損益     | 差益      |        |
|            |                       |           |         | 差益      | 差損     |
| 満期保有目的の債券  | 290,256               | 333,273   | 43,016  | 43,111  | 95     |
| 公社債        | 290,256               | 333,273   | 43,016  | 43,111  | 95     |
| 責任準備金対応債券  | 2,453,045             | 2,640,550 | 187,504 | 221,289 | 33,784 |
| 子会社・関連会社株式 | —                     | —         | —       | —       | —      |
| その他有価証券    | 3,132,337             | 3,542,944 | 410,606 | 414,887 | 4,280  |
| 公社債        | 697,035               | 718,658   | 21,623  | 21,835  | 212    |
| 株式         | 150,993               | 340,402   | 189,409 | 190,819 | 1,410  |
| 外国証券       | 1,900,439             | 2,050,266 | 149,827 | 152,320 | 2,493  |
| 公社債        | 808,644               | 839,427   | 30,783  | 32,212  | 1,428  |
| 株式等        | 1,091,795             | 1,210,838 | 119,043 | 120,107 | 1,064  |
| その他の証券     | 248,997               | 295,222   | 46,225  | 46,389  | 164    |
| 買入金銭債権     | 58,871                | 62,394    | 3,522   | 3,522   | —      |
| 譲渡性預金      | 76,000                | 76,000    | —       | —       | —      |
| その他        | —                     | —         | —       | —       | —      |
| 合計         | 5,875,640             | 6,516,767 | 641,127 | 679,288 | 38,160 |
| 公社債        | 3,437,338             | 3,689,397 | 252,059 | 286,151 | 34,092 |
| 株式         | 150,993               | 340,402   | 189,409 | 190,819 | 1,410  |
| 外国証券       | 1,903,439             | 2,053,351 | 149,911 | 152,405 | 2,493  |
| 公社債        | 811,644               | 842,512   | 30,868  | 32,297  | 1,428  |
| 株式等        | 1,091,795             | 1,210,838 | 119,043 | 120,107 | 1,064  |
| その他の証券     | 248,997               | 295,222   | 46,225  | 46,389  | 164    |
| 買入金銭債権     | 58,871                | 62,394    | 3,522   | 3,522   | —      |
| 譲渡性預金      | 76,000                | 76,000    | —       | —       | —      |
| その他        | —                     | —         | —       | —       | —      |

- (注) 1. 本表には、金融商品取引法上の有価証券として取り扱うことが適当と認められるもの等を含んでいます。  
2. 市場価格のない株式等および組合等は本表から除いています。

・市場価格のない株式等および組合等の帳簿価額は以下のとおりです。

(単位：百万円)

| 区分         | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |
|------------|--------------------------|
| 子会社・関連会社株式 | 3,689                    |
| その他有価証券    | 183,343                  |
| 国内株式       | 6,177                    |
| 外国株式       | 4,831                    |
| その他        | 172,334                  |
| 合計         | 187,032                  |

- ・市場価格のない株式等および組合等について為替等を評価したものを含めた有価証券の時価情報は以下のとおりです。

(単位：百万円)

| 区 分        | 前事業年度末(2021年3月31日) |           |         |         |        |
|------------|--------------------|-----------|---------|---------|--------|
|            | 帳簿価額               | 時価        | 差損益     | 差益      |        |
|            |                    |           |         | 差益      | 差損     |
| 満期保有目的の債券  | 391,108            | 435,418   | 44,309  | 44,427  | 118    |
| 公社債        | 391,108            | 435,418   | 44,309  | 44,427  | 118    |
| 責任準備金対応債券  | 2,243,366          | 2,429,147 | 185,781 | 219,176 | 33,395 |
| 子会社・関連会社株式 | 3,706              | 3,838     | 131     | 131     | —      |
| その他有価証券    | 3,299,897          | 3,729,007 | 429,109 | 435,914 | 6,804  |
| 公社債        | 727,522            | 749,139   | 21,616  | 21,944  | 328    |
| 株式         | 152,944            | 333,587   | 180,642 | 182,094 | 1,451  |
| 外国証券       | 2,073,041          | 2,259,235 | 186,193 | 191,059 | 4,866  |
| 公社債        | 839,992            | 868,761   | 28,769  | 31,136  | 2,367  |
| 株式等        | 1,233,049          | 1,390,473 | 157,424 | 159,923 | 2,498  |
| その他の証券     | 223,518            | 260,954   | 37,436  | 37,580  | 144    |
| 買入金銭債権     | 46,869             | 50,090    | 3,220   | 3,235   | 14     |
| 譲渡性預金      | 76,000             | 76,000    | —       | —       | —      |
| その他        | —                  | —         | —       | —       | —      |
| 合計         | 5,938,079          | 6,597,411 | 659,331 | 699,650 | 40,318 |
| 公社債        | 3,358,998          | 3,610,841 | 251,843 | 285,548 | 33,705 |
| 株式         | 154,567            | 335,210   | 180,642 | 182,094 | 1,451  |
| 外国証券       | 2,076,041          | 2,262,098 | 186,057 | 191,059 | 5,002  |
| 公社債        | 842,992            | 871,625   | 28,632  | 31,136  | 2,503  |
| 株式等        | 1,233,049          | 1,390,473 | 157,424 | 159,923 | 2,498  |
| その他の証券     | 225,602            | 263,170   | 37,567  | 37,712  | 144    |
| 買入金銭債権     | 46,869             | 50,090    | 3,220   | 3,235   | 14     |
| 譲渡性預金      | 76,000             | 76,000    | —       | —       | —      |
| その他        | —                  | —         | —       | —       | —      |

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

(単位：百万円)

| 区 分        | 当中間会計期間末(2021年9月30日) |           |         |         |        |
|------------|----------------------|-----------|---------|---------|--------|
|            | 帳簿価額                 | 時価        | 差損益     | 差益      |        |
|            |                      |           |         | 差益      | 差損     |
| 満期保有目的の債券  | 290,256              | 333,273   | 43,016  | 43,111  | 95     |
| 公社債        | 290,256              | 333,273   | 43,016  | 43,111  | 95     |
| 責任準備金対応債券  | 2,453,045            | 2,640,550 | 187,504 | 221,289 | 33,784 |
| 子会社・関連会社株式 | 3,689                | 3,904     | 215     | 215     | —      |
| その他有価証券    | 3,315,680            | 3,807,383 | 491,702 | 496,869 | 5,166  |
| 公社債        | 697,035              | 718,658   | 21,623  | 21,835  | 212    |
| 株式         | 157,170              | 346,579   | 189,409 | 190,819 | 1,410  |
| 外国証券       | 2,067,297            | 2,297,128 | 229,830 | 233,113 | 3,283  |
| 公社債        | 808,644              | 839,427   | 30,783  | 32,212  | 1,428  |
| 株式等        | 1,258,653            | 1,457,700 | 199,046 | 200,901 | 1,854  |
| その他の証券     | 259,305              | 306,622   | 47,317  | 47,577  | 260    |
| 買入金銭債権     | 58,871               | 62,394    | 3,522   | 3,522   | —      |
| 譲渡性預金      | 76,000               | 76,000    | —       | —       | —      |
| その他        | —                    | —         | —       | —       | —      |
| 合計         | 6,062,672            | 6,785,111 | 722,438 | 761,485 | 39,046 |
| 公社債        | 3,437,338            | 3,689,397 | 252,059 | 286,151 | 34,092 |
| 株式         | 158,793              | 348,202   | 189,409 | 190,819 | 1,410  |
| 外国証券       | 2,070,297            | 2,300,213 | 229,915 | 233,198 | 3,283  |
| 公社債        | 811,644              | 842,512   | 30,868  | 32,297  | 1,428  |
| 株式等        | 1,258,653            | 1,457,700 | 199,046 | 200,901 | 1,854  |
| その他の証券     | 261,371              | 308,904   | 47,532  | 47,792  | 260    |
| 買入金銭債権     | 58,871               | 62,394    | 3,522   | 3,522   | —      |
| 譲渡性預金      | 76,000               | 76,000    | —       | —       | —      |
| その他        | —                    | —         | —       | —       | —      |

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

## (8) 金銭の信託の時価情報

(単位：百万円)

| 区 分   | 前事業年度末(2021年3月31日) |       |     |    |    |
|-------|--------------------|-------|-----|----|----|
|       | 貸借対照表<br>計上額       | 時価    | 差損益 | 差益 |    |
|       |                    |       |     | 差益 | 差損 |
| 金銭の信託 | 6,892              | 6,892 | —   | —  | —  |

(注) 金銭の信託内で保有する有価証券のほか、現預金等を含めた金銭の信託全体の時価情報を記載しています。

(単位：百万円)

| 区 分   | 当中間会計期間末(2021年9月30日) |       |     |    |    |
|-------|----------------------|-------|-----|----|----|
|       | 中間貸借対照表<br>計上額       | 時価    | 差損益 | 差益 |    |
|       |                      |       |     | 差益 | 差損 |
| 金銭の信託 | 3,702                | 3,702 | —   | —  | —  |

(注) 金銭の信託内で保有する有価証券のほか、現預金等を含めた金銭の信託全体の時価情報を記載しています。

## ・運用目的の金銭の信託

当社は前事業年度末・当中間会計期間末とも有していません。

## ・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           | 前事業年度末(2021年3月31日) |       |     |    |    |
|---------------|--------------------|-------|-----|----|----|
|               | 帳簿価額               | 時価    | 差損益 | 差益 |    |
|               |                    |       |     | 差益 | 差損 |
| 満期保有目的の金銭の信託  | —                  | —     | —   | —  | —  |
| 責任準備金対応の金銭の信託 | —                  | —     | —   | —  | —  |
| その他の金銭の信託     | 6,892              | 6,892 | —   | —  | —  |

(注) 金銭の信託内で保有する有価証券のほか、現預金等を含めた金銭の信託全体の時価情報を記載しています。

(単位：百万円)

| 区 分           | 当中間会計期間末(2021年9月30日) |       |     |    |    |
|---------------|----------------------|-------|-----|----|----|
|               | 帳簿価額                 | 時価    | 差損益 | 差益 |    |
|               |                      |       |     | 差益 | 差損 |
| 満期保有目的の金銭の信託  | —                    | —     | —   | —  | —  |
| 責任準備金対応の金銭の信託 | —                    | —     | —   | —  | —  |
| その他の金銭の信託     | 3,702                | 3,702 | —   | —  | —  |

(注) 金銭の信託内で保有する有価証券のほか、現預金等を含めた金銭の信託全体の時価情報を記載しています。

## (9) 土地等の時価情報

(単位：百万円)

| 区 分 | 前事業年度末(2021年3月31日) |         |        |        |        |
|-----|--------------------|---------|--------|--------|--------|
|     | 貸借対照表<br>計上額       | 時価      | 差損益    | 差益     |        |
|     |                    |         |        | 差益     | 差損     |
| 土地  | 92,517             | 171,275 | 78,758 | 89,540 | 10,782 |
| 借地権 | 672                | 222     | △ 450  | 26     | 476    |
| 合計  | 93,189             | 171,497 | 78,307 | 89,566 | 11,259 |

(注) 時価は、原則として鑑定評価額、重要性の低い物件等については公示価格を基準として評価した金額を記載しています。

(単位：百万円)

| 区 分 | 当中間会計期間末(2021年9月30日) |         |        |        |        |
|-----|----------------------|---------|--------|--------|--------|
|     | 中間貸借対照表<br>計上額       | 時価      | 差損益    | 差益     |        |
|     |                      |         |        | 差益     | 差損     |
| 土地  | 92,379               | 170,932 | 78,552 | 89,505 | 10,952 |
| 借地権 | 672                  | 222     | △ 450  | 26     | 476    |
| 合計  | 93,052               | 171,154 | 78,102 | 89,532 | 11,429 |

(注) 時価は、原則として鑑定評価額、重要性の低い物件等については公示価格を基準として評価した金額を記載しています。

## (10) デリバティブ取引の時価情報(定量的情報:ヘッジ会計適用分・非適用分の合算値)

## ①差損益の内訳(ヘッジ会計適用分・非適用分の内訳)

(単位:百万円)

| 区 分       | 前事業年度末(2021年3月31日) |          |       |      |     | 合計       |
|-----------|--------------------|----------|-------|------|-----|----------|
|           | 金利関連               | 通貨関連     | 株式関連  | 債券関連 | その他 |          |
| ヘッジ会計適用分  | —                  | △ 56,928 | —     | —    | —   | △ 56,928 |
| ヘッジ会計非適用分 | —                  | △ 5,570  | △ 200 | —    | —   | △ 5,771  |
| 合計        | —                  | △ 62,499 | △ 200 | —    | —   | △ 62,700 |

(単位:百万円)

| 区 分       | 当中間会計期間末(2021年9月30日) |          |       |      |     | 合計       |
|-----------|----------------------|----------|-------|------|-----|----------|
|           | 金利関連                 | 通貨関連     | 株式関連  | 債券関連 | その他 |          |
| ヘッジ会計適用分  | —                    | △ 13,505 | —     | —    | —   | △ 13,505 |
| ヘッジ会計非適用分 | —                    | 582      | △ 268 | —    | —   | 313      |
| 合計        | —                    | △ 12,923 | △ 268 | —    | —   | △ 13,192 |

- (注) 1. ヘッジ会計適用分のうち時価ヘッジ適用分の差損益(通貨関連:当中間会計期間末△13,505百万円、前事業年度末△56,928百万円)、およびヘッジ会計非適用分の差損益は、(中間)損益計算書に計上しています。
2. 外貨建金銭債権債務等(為替予約等)が付されていることにより、決済時における円貨額が確定している外貨建金銭債権債務等で、(中間)貸借対照表において当該円貨額で表示されているものについては、開示の対象より除いています。

## ②金利関連

当社は前事業年度末・当中間会計期間末とも有していません。

## ③通貨関連

(単位:百万円)

| 区 分 | 種 類    | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |       |          | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |           |       |          |          |
|-----|--------|------------------------|-------|----------|--------------------------|-----------|-------|----------|----------|
|     |        | 契約額等                   |       | 時 価      | 差損益                      | 契約額等      |       | 時 価      | 差損益      |
|     |        |                        | うち1年超 |          |                          |           | うち1年超 |          |          |
| 店 頭 | 為替予約   |                        |       |          |                          |           |       |          |          |
|     | 売建     | 2,009,353              | —     | △ 62,738 | △ 62,738                 | 1,948,188 | —     | △ 12,943 | △ 12,943 |
|     | (米ドル)  | 1,326,340              | —     | △ 44,522 | △ 44,522                 | 1,227,156 | —     | △ 16,969 | △ 16,969 |
|     | (ユーロ)  | 557,323                | —     | △ 12,405 | △ 12,405                 | 555,324   | —     | 2,872    | 2,872    |
|     | (豪ドル)  | 60,029                 | —     | △ 2,238  | △ 2,238                  | 70,437    | —     | 677      | 677      |
|     | (英ポンド) | 53,129                 | —     | △ 3,185  | △ 3,185                  | 64,666    | —     | 357      | 357      |
|     | (その他)  | 12,529                 | —     | △ 386    | △ 386                    | 30,603    | —     | 117      | 117      |
|     | 買建     | 255,817                | —     | 238      | 238                      | 180,111   | —     | 20       | 20       |
|     | (米ドル)  | 240,414                | —     | 184      | 184                      | 176,435   | —     | 19       | 19       |
|     | (ユーロ)  | 9,400                  | —     | 18       | 18                       | —         | —     | —        | —        |
|     | (豪ドル)  | 6,002                  | —     | 34       | 34                       | 2,352     | —     | 1        | 1        |
|     | (英ポンド) | —                      | —     | —        | —                        | —         | —     | —        | —        |
|     | (その他)  | —                      | —     | —        | —                        | 1,322     | —     | △ 0      | △ 0      |
| 合 計 |        |                        |       | △ 62,499 |                          |           |       | △ 12,923 |          |

- (注) 1. 当中間会計期間(前事業年度)末の為替相場は先物相場を使用しています。
2. 外貨建金銭債権債務等(為替予約等)が付されていることにより、決済時における円貨額が確定している外貨建金銭債権債務等で、(中間)貸借対照表において当該円貨額で表示されているものについては、開示の対象より除いています。
3. 為替予約の時価は、差損益を記載しています。

## ④株式関連

(単位：百万円)

| 区分  | 種類                     | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |   |     | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |                 |   |     |       |
|-----|------------------------|------------------------|---|-----|--------------------------|-----------------|---|-----|-------|
|     |                        | 契約額等                   |   | 時 価 | 差損益                      | 契約額等            |   | 時 価 | 差損益   |
|     |                        | うち1年超                  |   |     |                          | うち1年超           |   |     |       |
| 取引所 | 株価指数オプション<br>買建<br>プット | 17,504<br>(201)        | — | 1   | △ 200                    | 29,988<br>(272) | — | 3   | △ 268 |
|     | 合 計                    |                        |   |     | △ 200                    |                 |   |     | △ 268 |

(注) 1. 括弧内には、(中間)貸借対照表に計上したオプション料を記載しています。  
2. 「差損益」欄には、オプション料と時価との差額を記載しています。

## ⑤債券関連

当社は前事業年度末・当中間会計期間末とも有していません。

## ⑥その他

当社は前事業年度末・当中間会計期間末とも有していません。

#### 4. 中間貸借対照表

(単位：百万円)

| 科 目        | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |
|------------|------------------------|--------------------------|
| (資産の部)     |                        |                          |
| 現金及び預貯金    | 266,276                | 260,962                  |
| 預貯金        | 266,276                | 260,962                  |
| 買入金銭債権     | 53,450                 | 65,474                   |
| 金銭の信託      | 6,892                  | 3,702                    |
| 有価証券       | 6,259,702              | 6,434,864                |
| 国債         | 2,011,921              | 2,062,754                |
| 地方債        | 174,778                | 184,035                  |
| 社債         | 1,193,914              | 1,212,171                |
| 株式         | 335,210                | 348,202                  |
| 外国証券       | 2,263,559              | 2,301,379                |
| その他の証券     | 280,319                | 326,321                  |
| 貸付金        | 684,121                | 646,847                  |
| 保険約款貸付     | 68,949                 | 66,302                   |
| 一般貸付       | 615,171                | 580,544                  |
| 有形固定資産     | 153,650                | 151,761                  |
| 土地         | 92,517                 | 92,379                   |
| 建物         | 59,122                 | 57,060                   |
| リース資産      | 786                    | 1,053                    |
| 建設仮勘定      | 71                     | 141                      |
| その他の有形固定資産 | 1,152                  | 1,126                    |
| 無形固定資産     | 18,370                 | 19,894                   |
| ソフトウェア     | 17,623                 | 19,177                   |
| リース資産      | 45                     | 15                       |
| その他の無形固定資産 | 701                    | 701                      |
| 代理店貸       | 432                    | 356                      |
| 再保険貸       | 801                    | 1,178                    |
| その他資産      | 112,373                | 75,850                   |
| 未収金        | 79,314                 | 38,590                   |
| 前払費用       | 2,004                  | 4,815                    |
| 未収収益       | 23,262                 | 22,090                   |
| 預託金        | 2,194                  | 2,208                    |
| 先物取引差入証拠金  | 1,465                  | 1,481                    |
| 金融派生商品     | 658                    | 5,839                    |
| 金融商品等差入担保金 | 2,488                  | —                        |
| 仮払金        | 429                    | 289                      |
| その他の資産     | 556                    | 535                      |
| 貸倒引当金      | △ 1,725                | △ 1,006                  |
| 資産の部合計     | 7,554,346              | 7,659,886                |



(単位：百万円)

| 科 目          | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |
|--------------|------------------------|--------------------------|
| (負債の部)       |                        |                          |
| 保険契約準備金      | 6,415,546              | 6,513,777                |
| 支払備金         | 38,019                 | 34,954                   |
| 責任準備金        | 6,327,664              | 6,431,155                |
| 契約者配当準備金     | 49,862                 | 47,666                   |
| 再保険借         | 961                    | 1,183                    |
| その他負債        | 129,928                | 68,502                   |
| 未払法人税等       | 1,500                  | 1,458                    |
| 未払金          | 40,394                 | 21,489                   |
| 未払費用         | 11,221                 | 11,428                   |
| 前受収益         | 619                    | 702                      |
| 預り金          | 594                    | 456                      |
| 預り保証金        | 8,143                  | 8,347                    |
| 金融派生商品       | 63,156                 | 18,758                   |
| 金融商品等受入担保金   | —                      | 1,600                    |
| リース債務        | 907                    | 1,172                    |
| 資産除去債務       | 2,055                  | 2,077                    |
| 仮受金          | 1,335                  | 1,010                    |
| 役員賞与引当金      | 65                     | 41                       |
| 退職給付引当金      | 19,491                 | 18,065                   |
| 特別法上の準備金     | 119,926                | 121,806                  |
| 価格変動準備金      | 119,926                | 121,806                  |
| 繰延税金負債       | 15,300                 | 32,411                   |
| 負債の部合計       | 6,701,219              | 6,755,787                |
| (純資産の部)      |                        |                          |
| 資本金          | 110,000                | 110,000                  |
| 資本剰余金        | 35,054                 | 35,054                   |
| 資本準備金        | 35,054                 | 35,054                   |
| 利益剰余金        | 396,130                | 402,072                  |
| 利益準備金        | 51,912                 | 58,872                   |
| その他利益剰余金     | 344,218                | 343,199                  |
| 不動産圧縮積立金     | 1,362                  | 1,362                    |
| 百二十周年記念事業積立金 | 200                    | 300                      |
| 別途積立金        | 180,000                | 200,000                  |
| 繰越利益剰余金      | 162,655                | 141,536                  |
| 株主資本合計       | 541,184                | 547,126                  |
| その他有価証券評価差額金 | 311,942                | 356,972                  |
| 評価・換算差額等合計   | 311,942                | 356,972                  |
| 純資産の部合計      | 853,127                | 904,099                  |
| 負債及び純資産の部合計  | 7,554,346              | 7,659,886                |

## 5. 中間損益計算書

(単位：百万円)

| 科 目           | 前中間会計期間                         | 当中間会計期間                         |
|---------------|---------------------------------|---------------------------------|
|               | ( 自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日 ) | ( 自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日 ) |
| 経常収益          | 493,175                         | 506,530                         |
| 保険料等収入        | 392,447                         | 393,171                         |
| 保険料           | 389,954                         | 392,071                         |
| 再保険収入         | 2,492                           | 1,099                           |
| 資産運用収益        | 86,202                          | 92,920                          |
| 利息及び配当金等収入    | 62,563                          | 84,430                          |
| 預貯金利息         | 92                              | 10                              |
| 有価証券利息・配当金    | 53,576                          | 75,270                          |
| 貸付金利息         | 3,763                           | 3,805                           |
| 不動産賃貸料        | 4,618                           | 4,901                           |
| その他利息配当金      | 512                             | 443                             |
| 売買目的有価証券運用益   | —                               | 100                             |
| 有価証券売却益       | 15,172                          | 5,174                           |
| 有価証券償還益       | 215                             | —                               |
| 金融派生商品収益      | —                               | 991                             |
| 為替差益          | 4,686                           | —                               |
| 貸倒引当金戻入額      | —                               | 225                             |
| その他運用収益       | 1,257                           | 1,189                           |
| 特別勘定資産運用益     | 2,307                           | 808                             |
| その他経常収益       | 14,526                          | 20,439                          |
| 年金特約取扱受入金     | 11,705                          | 14,783                          |
| 保険金据置受入金      | 762                             | 551                             |
| 支払備金戻入額       | —                               | 3,064                           |
| その他の経常収益      | 2,058                           | 2,039                           |
| 経常費用          | 453,116                         | 441,640                         |
| 保険金等支払金       | 251,795                         | 255,258                         |
| 保険金           | 68,695                          | 70,049                          |
| 年金            | 27,592                          | 29,321                          |
| 給付金           | 33,196                          | 31,483                          |
| 解約返戻金         | 116,390                         | 118,316                         |
| その他返戻金        | 4,240                           | 4,261                           |
| 再保険料          | 1,679                           | 1,824                           |
| 責任準備金等繰入額     | 104,250                         | 103,498                         |
| 支払備金繰入額       | 2,726                           | —                               |
| 責任準備金繰入額      | 101,516                         | 103,490                         |
| 契約者配当金積立利息繰入額 | 7                               | 7                               |
| 資産運用費用        | 34,704                          | 14,416                          |
| 支払利息          | 5                               | 4                               |
| 売買目的有価証券運用損   | 157                             | —                               |
| 有価証券売却損       | 3,468                           | 1,332                           |
| 有価証券評価損       | 5,416                           | 2,650                           |
| 金融派生商品費用      | 18,051                          | —                               |
| 為替差損          | —                               | 2,625                           |
| 貸倒引当金繰入額      | 251                             | —                               |
| 賃貸用不動産等減価償却費  | 1,462                           | 1,372                           |
| その他運用費用       | 5,890                           | 6,429                           |
| 事業費           | 51,613                          | 56,912                          |
| その他経常費用       | 10,753                          | 11,555                          |
| 保険金据置支払金      | 767                             | 794                             |
| 税金            | 4,933                           | 5,366                           |
| 減価償却費         | 2,502                           | 2,747                           |
| 退職給付引当金繰入額    | 1,565                           | 1,534                           |
| その他の経常費用      | 982                             | 1,112                           |
| 経常利益          | 40,058                          | 64,890                          |

(単位：百万円)

| 科 目         | 前中間会計期間<br>〔 自 2020年4月1日 〕<br>〔 至 2020年9月30日 〕 |         | 当中間会計期間<br>〔 自 2021年4月1日 〕<br>〔 至 2021年9月30日 〕 |        |
|-------------|--|---------|--|--------|
|             | 特別利益   |         | 224  |        |
| 固定資産等処分益    |  | —       |  | 92     |
| 国庫補助金       |  | 224     |  | —      |
| 特別損失        |  | 5,216   |  | 2,167  |
| 固定資産等処分損    |  | 292     |  | 287    |
| 減損損失        |  | 2,368   |  | —      |
| 価格変動準備金繰入額  |  | 1,692   |  | 1,879  |
| 不動産圧縮損      |  | 223     |  | —      |
| その他特別損失     |  | 638     |  | —      |
| 契約者配当準備金繰入額 |  | 6,552   |  | 5,788  |
| 税引前中間純利益    |  | 28,514  |  | 57,027 |
| 法人税及び住民税    |  | 10,466  |  | 16,821 |
| 法人税等調整額     |  | △ 1,118 |  | △ 535  |
| 法人税等合計      |  | 9,347   |  | 16,286 |
| 中間純利益       |  | 19,166  |  | 40,741 |

## 6. 中間株主資本等変動計算書

前中間会計期間（自 2020年4月1日 至 2020年9月30日）

（単位：百万円）

|                           | 株主資本    |        |             |        |              |                  |         |             |             |            |
|---------------------------|---------|--------|-------------|--------|--------------|------------------|---------|-------------|-------------|------------|
|                           | 資本金     | 資本剰余金  |             | 利益準備金  | 利益剰余金        |                  |         |             | 利益剰余金<br>合計 | 株主資本<br>合計 |
|                           |         | 資本準備金  | 資本剰余金<br>合計 |        | その他利益剰余金     |                  |         |             |             |            |
|                           |         |        |             |        | 不動産圧縮<br>積立金 | 百二十周年記念<br>事業積立金 | 別途積立金   | 繰越利益<br>剰余金 |             |            |
| 当期首残高                     | 110,000 | 35,054 | 35,054      | 46,554 | 1,363        | 100              | 162,000 | 158,043     | 368,060     | 513,114    |
| 当中間期変動額                   |         |        |             |        |              |                  |         |             |             |            |
| 剰余金の配当                    |         |        |             | 5,358  |              |                  |         | △ 32,151    | △ 26,793    | △ 26,793   |
| 中間純利益                     |         |        |             |        |              |                  |         | 19,166      | 19,166      | 19,166     |
| 不動産圧縮積立金の取崩               |         |        |             |        | △ 0          |                  |         | 0           | —           | —          |
| 百二十周年記念事業<br>積立金の積立       |         |        |             |        |              | 100              |         | △ 100       | —           | —          |
| 別途積立金の積立                  |         |        |             |        |              |                  | 18,000  | △ 18,000    | —           | —          |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額(純額) |         |        |             |        |              |                  |         |             |             |            |
| 当中間期変動額合計                 | —       | —      | —           | 5,358  | △ 0          | 100              | 18,000  | △ 31,085    | △ 7,626     | △ 7,626    |
| 当中間期末残高                   | 110,000 | 35,054 | 35,054      | 51,912 | 1,362        | 200              | 180,000 | 126,957     | 360,433     | 505,487    |

|                           | 評価・換算差額等             |                | 純資産<br>合計 |
|---------------------------|----------------------|----------------|-----------|
|                           | その他<br>有価証券<br>評価差額金 | 評価・換算<br>差額等合計 |           |
| 当期首残高                     | 130,743              | 130,743        | 643,858   |
| 当中間期変動額                   |                      |                |           |
| 剰余金の配当                    |                      |                | △ 26,793  |
| 中間純利益                     |                      |                | 19,166    |
| 不動産圧縮積立金の取崩               |                      |                | —         |
| 百二十周年記念事業<br>積立金の積立       |                      |                | —         |
| 別途積立金の積立                  |                      |                | —         |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額(純額) | 102,001              | 102,001        | 102,001   |
| 当中間期変動額合計                 | 102,001              | 102,001        | 94,375    |
| 当中間期末残高                   | 232,745              | 232,745        | 738,233   |

当中間会計期間（自 2021年4月1日 至 2021年9月30日）

（単位：百万円）

|                           | 株主資本    |        |             |        |              |                  |         |             |             | 株主資本<br>合計 |
|---------------------------|---------|--------|-------------|--------|--------------|------------------|---------|-------------|-------------|------------|
|                           | 資本金     | 資本剰余金  |             | 利益準備金  | 利益剰余金        |                  |         |             | 利益剰余金<br>合計 |            |
|                           |         | 資本準備金  | 資本剰余金<br>合計 |        | その他利益剰余金     |                  |         |             |             |            |
|                           |         |        |             |        | 不動産圧縮<br>積立金 | 百二十周年記念<br>事業積立金 | 別途積立金   | 繰越利益<br>剰余金 |             |            |
| 当期首残高                     | 110,000 | 35,054 | 35,054      | 51,912 | 1,362        | 200              | 180,000 | 162,655     | 396,130     | 541,184    |
| 当中間期変動額                   |         |        |             |        |              |                  |         |             |             |            |
| 剰余金の配当                    |         |        |             | 6,960  |              |                  |         | △ 41,760    | △ 34,800    | △ 34,800   |
| 中間純利益                     |         |        |             |        |              |                  |         | 40,741      | 40,741      | 40,741     |
| 百二十周年記念事業<br>積立金の積立       |         |        |             |        |              | 100              |         | △ 100       | —           | —          |
| 別途積立金の積立                  |         |        |             |        |              |                  | 20,000  | △ 20,000    | —           | —          |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額（純額） |         |        |             |        |              |                  |         |             |             |            |
| 当中間期変動額合計                 | —       | —      | —           | 6,960  | —            | 100              | 20,000  | △ 21,118    | 5,941       | 5,941      |
| 当中間期末残高                   | 110,000 | 35,054 | 35,054      | 58,872 | 1,362        | 300              | 200,000 | 141,536     | 402,072     | 547,126    |

|                           | 評価・換算差額等             |                | 純資産<br>合計 |
|---------------------------|----------------------|----------------|-----------|
|                           | その他<br>有価証券<br>評価差額金 | 評価・換算<br>差額等合計 |           |
| 当期首残高                     | 311,942              | 311,942        | 853,127   |
| 当中間期変動額                   |                      |                |           |
| 剰余金の配当                    |                      |                | △ 34,800  |
| 中間純利益                     |                      |                | 40,741    |
| 百二十周年記念事業<br>積立金の積立       |                      |                | —         |
| 別途積立金の積立                  |                      |                | —         |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額（純額） | 45,030               | 45,030         | 45,030    |
| 当中間期変動額合計                 | 45,030               | 45,030         | 50,971    |
| 当中間期末残高                   | 356,972              | 356,972        | 904,099   |

## 中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項

1. 有価証券(現金及び預貯金・買入金銭債権勘定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)の評価基準及び評価方法は次のとおりであります。

(1) 売買目的有価証券

- ・時価法(売却原価は移動平均法により算定しております)

(2) 満期保有目的の債券

- ・移動平均法による償却原価法(定額法)

(3) 責任準備金対応債券(「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)に基づく債券をいう)

- ・移動平均法による償却原価法(定額法)

(4) 子会社株式及び関連会社株式(保険業法第2条第12項に規定する子会社及び保険業法施行令第13条の5の2第3項に規定する子法人等のうち子会社を除いたもの及び関連法人等が発行する株式をいう)

- ・移動平均法による原価法

(5) その他有価証券

- ・市場価格のない株式等以外のものは、時価法(売却原価は移動平均法により算定、ただし、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))

- ・市場価格のない株式等は、移動平均法による原価法

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. 責任準備金対応債券のリスク管理方針の概要は次のとおりであります。

将来の債務履行を確実にできるよう、保険商品の特性やリスク許容度を十分に考慮した資産運用方針をたて、管理しております。

このような運用方針のもと、保険商品の特性に応じて以下のとおり小区分を設定し、各小区分におけるデュレーションのコントロールを図る目的で保有する債券については、責任準備金対応債券に区分しております。

(1) 一般資産区分における個人保険・個人年金保険

(2) 無配当保険資産区分における個人保険・個人年金保険(今後5年超40年以内に発生する見込みのキャッシュ・フローを対象)

(3) 団体年金保険資産区分における団体年金保険

3. デリバティブ取引の評価は時価法により処理しております。

4. 有形固定資産の減価償却は、次の方法により行っております。

(1) 有形固定資産(リース資産を除く)

- ① 1998年4月1日以降に取得した建物(建物附属設備及び構築物を除く)並びに2016年4月1日以降に取得した建物附属設備及び構築物

- ・定額法

②上記以外の有形固定資産

・定率法

なお、主な耐用年数は以下のとおりであります。

|                |       |
|----------------|-------|
| 建物、建物附属設備及び構築物 | 2～50年 |
| 器具備品           | 2～20年 |

(2)リース資産

①所有権移転ファイナンス・リース取引

自己所有の固定資産に適用する減価償却方法と同一の方法

②所有権移転外ファイナンス・リース取引

リース期間を耐用年数とする定額法

5. 外貨建金銭債権債務及び外貨建有価証券は、9月末日の直物為替相場により円貨に換算しております。

6. 貸倒引当金は、債権の貸倒れによる損失に備えるため、資産の自己査定基準及び償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

破産、民事再生等、法的形式的な経営破綻の事実が発生している債務者（以下「破綻先」という）に対する債権及び実質的に経営破綻に陥っている債務者（以下「実質破綻先」という）に対する債権については、下記直接減額後の債権額から担保の回収可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。

また、現状、経営破綻の状況にはないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者（以下「破綻懸念先」という）に対する債権については、債権額から担保の回収可能見込額及び保証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（正常先債権及び要注意先債権）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等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おります。

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証等による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は146百万円であります。

7. 役員賞与引当金は、役員の賞与の支払いに備えるため、支給見込額のうち当中間会計期間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。

8. 退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業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、当中間会計期間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。

退職給付債務並びに退職給付費用の処理方法は以下のとおりです。

|                |              |
|----------------|--------------|
| 退職給付見込額の期間帰属方法 | 給付算定式基準      |
| 数理計算上の差異の処理年数  | 発生年度に全額を費用処理 |
| 過去勤務費用の処理年数    | 発生年度に全額を費用処理 |

9. 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。

なお、当中間会計期間の繰入額は、年間所要額の 1/2 を計上しております。

10. ヘッジ会計の方法は次のとおりであります。

(1)ヘッジ会計の方法

ヘッジ会計の方法は、時価ヘッジ処理を採用しております。なお、外貨建定期預金をヘッジ対象とした為替予約取引については、振当処理の要件を満たしている場合は振当処理を採用しております。

(2)ヘッジ手段とヘッジ対象

ヘッジ手段として為替予約取引を行い、ヘッジ対象は、保有目的がその他有価証券である外貨建の有価証券及び外貨建定期預金としております。

(3)ヘッジ方針

資産運用に関する社内規程等に基づき、ヘッジ対象に係る為替変動リスクを一定の範囲内でヘッジしております。

(4)ヘッジの有効性評価の方法

ヘッジの有効性の判定は、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おります。ただし、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、ヘッジに高い有効性がある場合には、ヘッジの有効性の判定を省略しております。

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

12. 当中間会計期間末時点において、保険契約上の責任が開始している契約について、保険契約に基づく将来における債務の履行に備えるため、保険業法第 116 条第 1 項に基づき、保険料及び責任準備金の算出方法書（保険業法第 4 条第 2 項第 4 号）に記載された方法に従って計算し、責任準備金を積み立てております。

責任準備金のうち保険料積立金については、次の方式により計算しております。

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

(2)標準責任準備金の対象とならない契約については、平準純保険料式

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

13. 保険料等収入（再保険料収入を除く）については、原則として、収納があり、保険契約上の責任が開始しているものについて、当該収納した金額により計上しております。



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

14. 保険金等支払金（再保険料を除く）は、保険約款に基づく支払事由が発生し、当該約款に基づいて算定された金額を支払った契約について、当該金額により計上しております。

なお、保険業法第 117 条及び保険業法施行規則第 72 条に基づき、当中間会計期間末時点において支払義務が発生したもの、又は、まだ支払事由の報告を受けていないものの支払事由が既に発生したと認められるもののうち、それぞれ保険金等の支出として計上していないものについて、支払準備金を積み立てております。

15. 無形固定資産の減価償却は、次の方法により行っております。

(1) 無形固定資産（リース資産を除く）

自社利用のソフトウェアの減価償却は、利用可能期間（5 年）に基づく定額法により行っております。

(2) リース資産

① 所有権移転ファイナンス・リース取引

自己所有の固定資産に適用する減価償却方法と同一の方法

② 所有権移転外ファイナンス・リース取引

リース期間を耐用年数とする定額法

16. ㈱T & Dホールディングスを連結納税親会社として、連結納税制度を適用しております。

17. 「収益認識に関する会計基準」（企業会計基準第 29 号 2020 年 3 月 31 日）等を当中間会計期間の期首から適用し、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取ると見込まれる金額で収益を認識することとしております。なお、中間財務諸表に与える影響はありません。

18. 「時価の算定に関する会計基準」（企業会計基準第 30 号 2019 年 7 月 4 日。以下「時価算定会計基準」という。）等を当中間会計期間の期首から適用し、時価算定会計基準第 19 項及び「金融商品に関する会計基準」（企業会計基準第 10 号 2019 年 7 月 4 日）第 44-2 項に定める経過的な取扱いに従って、時価算定会計基準等が定める新たな会計方針を、将来にわたって適用することとしております。なお、中間財務諸表に与える影響は軽微であります。

19. 連結納税制度からグループ通算制度への移行に係る税効果会計の適用

当社は、「所得税法等の一部を改正する法律」（令和 2 年法律第 8 号）において創設されたグループ通算制度への移行及びグループ通算制度への移行にあわせて単体納税制度の見直しが行われた項目については、「連結納税制度からグループ通算制度への移行に係る税効果会計の適用に関する取扱い」（実務対応報告第 39 号 2020 年 3 月 31 日）第 3 項の取扱いにより、「税効果会計に係る会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第 28 号 2018 年 2 月 16 日）第 44 項の定めを適用せず、繰延税金資産及び繰延税金負債の額について、改正前の税法の規定に基づいております。

## 注記事項

(中間貸借対照表関係)

### 1. 金融商品の時価等に関する事項及び金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項

#### (1) 金融商品の時価等に関する事項

当中間会計期間末における中間貸借対照表計上額、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、市場価格のない株式等及び組合出資金等は、次表には含めておりません。(注)を参照ください。)

また、現金及び預貯金、買入金銭債権勘定のうちコマーシャルペーパー、金銭の信託は主に短期間で決済されるため時価が帳簿価額に近似することから、注記を省略しております。

(単位：百万円)

|                   | 中間貸借対照表<br>計上額 | 時 価       | 差 額     |
|-------------------|----------------|-----------|---------|
| ①買入金銭債権           | 31,475         | 31,597    | 121     |
| 有価証券として取り扱うもの     | 28,394         | 28,394    | —       |
| その他有価証券           | 28,394         | 28,394    | —       |
| 上記以外              | 3,080          | 3,202     | 121     |
| ②有価証券             | 6,166,520      | 6,397,041 | 230,520 |
| 売買目的有価証券          | 18,667         | 18,667    | —       |
| 満期保有目的の債券         | 290,256        | 333,273   | 43,016  |
| 責任準備金対応債券         | 2,453,045      | 2,640,550 | 187,504 |
| その他有価証券           | 3,404,550      | 3,404,550 | —       |
| ③貸付金              | 645,901        | 654,543   | 8,642   |
| 保険約款貸付(*1)        | 66,302         | 70,798    | 4,502   |
| 一般貸付(*1)          | 580,544        | 583,745   | 4,139   |
| 貸倒引当金(*2)         | △ 946          | —         | —       |
| 資産計               | 6,843,897      | 7,083,181 | 239,284 |
| 金融派生商品(*3)        |                |           |         |
| ①ヘッジ会計が適用されていないもの | 585            | 585       | —       |
| ②ヘッジ会計が適用されているもの  | (13,505)       | (13,505)  | —       |
| 金融派生商品計           | (12,919)       | (12,919)  | —       |

(\*1) 差額欄は、貸倒引当金を控除した中間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) 貸付金に対する貸倒引当金を控除しております。

(\*3) デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、( )で表示しております。

(注) 当中間会計期間末において、市場価格のない株式等（非上場株式等）及び組合出資金等の中間貸借対照表計上額は次のとおりであり、「資産②有価証券」には含めておりません。

(単位：百万円)

| 区分         | 中間貸借対照表<br>計上額 |
|------------|----------------|
| 関係会社株式等    | 3,904          |
| 非上場株式等(*1) | 1,622          |
| 組合出資金等(*2) | 2,282          |
| その他有価証券    | 264,438        |
| 非上場株式等(*1) | 11,099         |
| 組合出資金等(*2) | 253,339        |

(\*1) 非上場株式等については、市場価格がないことから「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」（企業会計基準適用指針第19号 2020年3月31日）第5項に基づき、時価開示の対象とはしていません。

(\*2) 組合出資金等については、「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第31号 2019年7月4日。以下、「時価算定適用指針」という。）第27項に基づき、時価開示の対象とはしていません。

## (2) 金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項

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

レベル1の時価：観察可能な時価の算定に係るインプットのうち、活発な市場において形成される当該時価の算定の対象となる資産又は負債に関する相場価格により算定した時価

レベル2の時価：観察可能な時価の算定に係るインプットのうち、レベル1のインプット以外の時価の算定に係るインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価：観察できない時価の算定に係るインプットを使用して算定した時価

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

## ①時価をもって中間貸借対照表計上額とする金融商品

(単位：百万円)

| 区分      | 時価        |         |      |           |
|---------|-----------|---------|------|-----------|
|         | レベル1      | レベル2    | レベル3 | 合計        |
| 買入金銭債権  | —         | 28,394  | —    | 28,394    |
| その他有価証券 | —         | 28,394  | —    | 28,394    |
| 有価証券    | 1,188,256 | 727,725 | —    | 1,915,982 |
| その他有価証券 | 1,188,256 | 727,725 | —    | 1,915,982 |
| 公社債     | 76,744    | 641,913 | —    | 718,658   |
| 国債      | 69,244    | —       | —    | 69,244    |
| 地方債     | —         | 32,012  | —    | 32,012    |
| 社債      | 7,499     | 609,901 | —    | 617,400   |
| 株式      | 340,402   | —       | —    | 340,402   |
| 外国証券    | 771,109   | 85,811  | —    | 856,921   |
| 外国公社債   | 753,616   | 85,811  | —    | 839,427   |
| 外国株式    | 17,493    | —       | —    | 17,493    |
| 金融派生商品  | 3         | 5,835   | —    | 5,839     |
| 通貨関連    | —         | 5,835   | —    | 5,835     |
| 株式関連    | 3         | —       | —    | 3         |
| 資産計     | 1,188,259 | 761,956 | —    | 1,950,216 |
| 金融派生商品  | —         | 18,758  | —    | 18,758    |
| 通貨関連    | —         | 18,758  | —    | 18,758    |
| 負債計     | —         | 18,758  | —    | 18,758    |

(注) 時価算定適用指針第26項に従い経過措置を適用した投資信託については、上記表には含めておりません。中間貸借対照表における当該投資信託の金額は1,507,235百万円であります。

## ②時価をもって中間貸借対照表計上額としない金融商品

(単位：百万円)

| 区分              | 時価        |         |         |           |
|-----------------|-----------|---------|---------|-----------|
|                 | レベル1      | レベル2    | レベル3    | 合計        |
| 買入金銭債権          | —         | —       | 3,202   | 3,202     |
| 有価証券として取り扱うもの以外 | —         | —       | 3,202   | 3,202     |
| 有価証券            | 2,167,534 | 806,289 | —       | 2,973,823 |
| 満期保有目的の債券       | 299,704   | 33,569  | —       | 333,273   |
| 公社債             | 299,704   | 33,569  | —       | 333,273   |
| 国債              | 299,704   | —       | —       | 299,704   |
| 地方債             | —         | 3,673   | —       | 3,673     |
| 社債              | —         | 29,895  | —       | 29,895    |
| 責任準備金対応債券       | 1,867,830 | 772,720 | —       | 2,640,550 |
| 公社債             | 1,867,830 | 769,635 | —       | 2,637,465 |
| 国債              | 1,867,830 | —       | —       | 1,867,830 |
| 地方債             | —         | 154,234 | —       | 154,234   |
| 社債              | —         | 615,400 | —       | 615,400   |
| 外国証券            | —         | 3,084   | —       | 3,084     |
| 外国公社債           | —         | 3,084   | —       | 3,084     |
| 貸付金             | —         | —       | 654,543 | 654,543   |
| 保険約款貸付          | —         | —       | 70,798  | 70,798    |
| 一般貸付            | —         | —       | 583,745 | 583,745   |
| 資産計             | 2,167,534 | 806,289 | 657,745 | 3,631,569 |

(注)時価の算定に用いた評価技法及び時価の算定に係るインプットの説明

#### 買入金銭債権

有価証券として取り扱うことが適当と認められるものは有価証券と同様の方法により算定した価額をもって時価としております。一般貸付として取り扱うことが適当と認められるものは貸付金のうち一般貸付と同様の方法により算定した価額をもって時価としております。

#### 有価証券

上場株式は市場における相場価格を時価としており、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるものはレベル1の時価に分類しております。

債券は観察可能な取引価格等を時価としており、活発な市場における無調整の取引価格等を利用できるものはレベル1、観察可能な取引価格等を用いていたとしても市場が活発でない場合にはレベル2の時価に分類してしております。取引価格等を入手できない場合には、将来キャッシュ・フローの割引現在価値法等により時価を算定してしております。算定に当たっては観察可能なインプットを最大限利用しており、インプットには、国債利回り、信用リスクのプレミアム等が含まれます。算定にあたり重要な観察できないインプットを用いている場合にはレベル3の時価、そうでない場合はレベル2の時価に分類してしております。

また、投資信託は市場における相場価格又は業界団体や投資信託委託会社が公表する基準価額等を時価としており、時価算定適用指針第26項に従い経過措置を適用し、レベルを付しておりません。

#### 貸付金

保険約款貸付は、過去の実績に基づく返済率から将来キャッシュ・フローを生成し、リスク・フリー・レートで割り引いて時価を算定してしております。

一般貸付のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸付先の信用状態が実行後大きく異なっていない限り、時価は帳簿価額と近似していることから、当該価額をもって時価としております。固定金利によるものは、元金金の合計額をリスク・フリー・レートに信用リスクを加味した割引率で割り引いて時価を算定してしております。また、破綻先債権、実質破綻先債権及び破綻懸念先債権については、キャッシュ・フローによる回収可能見込額、又は担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しており、時価は当中間会計期間末における中間貸借対照表価額から現在の貸倒見積高を控除した金額に近似していることから、当該価額をもって時価としております。

これらの取引については、観察できないインプットを用いていることから、レベル3の時価に分類してしております。

#### 金融派生商品

- ・為替予約取引は、先物為替相場によっており、レベル2の時価に分類してしております。
- ・債券先物取引、株式指数先物取引、通貨オプション取引、株価指数オプション取引等は、市場における相場価格又は観察可能な市場データに基づき算定された価格等を時価としており、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるものはレベル1の時価、そうでない場合にはレベル2の時価に分類してしております。

2. 当中間会計期間における資産除去債務の増減は次のとおりであります。

|            |                  |
|------------|------------------|
| 期首残高       | 2,055 百万円        |
| 時の経過による調整額 | <u>21 百万円</u>    |
| 期末残高       | <u>2,077 百万円</u> |

3. 賃貸等不動産の中間貸借対照表計上額及び当中間会計期間末における時価は、前事業年度の末日に比して著しい変動が認められないため、賃貸等不動産の時価に関する事項の記載を省略しております。

4. 消費貸借契約により貸し付けている有価証券の中間貸借対照表計上額は、58,562 百万円であります。

5. 貸付金のうち、破綻先債権、延滞債権、3 カ月以上延滞債権及び貸付条件緩和債権の額は、771 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。

貸付金のうち、破綻先債権額はありませぬ。延滞債権額は 770 百万円であります。

上記取立不能見込額の直接減額は、破綻先債権額は 72 百万円、延滞債権額は 73 百万円であります。

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つた貸付金（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（昭和 40 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。

また、延滞債権とは、未収利息不計上貸付金であつて、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。

貸付金のうち、3 カ月以上延滞債権額はありませぬ。

なお、3 カ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 カ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。

貸付金のうち、貸付条件緩和債権額は 1 百万円であります。

なお、貸付条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他債務者に有利となる取決めを行ったもので、破綻先債権、延滞債権及び 3 カ月以上延滞債権に該当しない貸付金であります。

6. 有形固定資産の減価償却累計額は 118,866 百万円であります。

7. 保険業法第 118 条に規定する特別勘定の資産の額は 18,032 百万円であります。

なお、負債の額も同額であります。

8. 関係会社に対する金銭債権の総額は 7,432 百万円、金銭債務の総額は 16,264 百万円であります。

9. 契約者配当準備金の異動状況は次のとおりであります。

|                  |            |
|------------------|------------|
| 当期首現在高           | 49,862 百万円 |
| 当中間会計期間契約者配当金支払額 | 8,017 百万円  |
| 利息による増加額         | 7 百万円      |
| その他による増加額        | 27 百万円     |
| 契約者配当準備金繰入額      | 5,788 百万円  |
| 当中間会計期間末現在高      | 47,666 百万円 |

10. 関係会社の株式又は出資金の総額は、3,904 百万円であります。

11. 保険業法第 91 条の規定による組織変更剰余金額は、10,836 百万円であります。

12. 担保に供している資産の額は、有価証券（国債）11,827 百万円であります。

13. 消費貸借契約で借り入れている有価証券のうち、売却又は担保という方法で自由に処分できる権利を有し、当中間会計期間末に当該処分を行わずに所有しているものの時価は 60,318 百万円であり、担保に差し入れているものはありません。

14. 貸付金に係るコミットメントライン契約の融資未実行残高は、15,190 百万円であります。

15. 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中間会計期間末における当社の今後の負担見積額は 10,250 百万円であります。

なお、当該負担金は拠出した中間会計期間の事業費として処理しております。

(中間損益計算書関係)

1. 関係会社との取引による収益の総額は256百万円、費用の総額は9,022百万円であります。
2. 有価証券売却益の主な内訳は、外国証券3,424百万円、株式等1,749百万円であります。
3. 有価証券売却損の主な内訳は、外国証券822百万円、株式等510百万円であります。
4. 有価証券評価損の主な内訳は、株式等1,680百万円、外国証券935百万円、その他の証券35百万円であります。
5. 売買目的有価証券運用益の主な内訳は、評価益107百万円であります。
6. 金融派生商品収益には、評価益が3,870百万円含まれております。
7. 1株当たり中間純利益は14,048円80銭であります。



(中間株主資本等変動計算書関係)

1. 発行済株式の種類及び総数に関する事項

(単位:株)

|       | 当期首<br>株式数 | 当中間会計期間<br>増加株式数 | 当中間会計期間<br>減少株式数 | 当中間会計期間末<br>株式数 |
|-------|------------|------------------|------------------|-----------------|
| 発行済株式 |            |                  |                  |                 |
| 普通株式  | 2,900,000  | —                | —                | 2,900,000       |
| 合計    | 2,900,000  | —                | —                | 2,900,000       |

2. 配当に関する事項

2021年6月22日の定時株主総会において、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

|          |            |
|----------|------------|
| 配当金の総額   | 34,800 百万円 |
| 1株当たり配当額 | 12,000 円   |
| 基準日      | 2021年6月22日 |
| 効力発生日    | 2021年6月23日 |

## 7. 経常利益等の明細（基礎利益）

（単位：百万円）

| 区 分               | 前中間会計期間<br>〔 自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日 〕 |         | 当中間会計期間<br>〔 自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日 〕 |         |
|-------------------|--|---------|--|---------|
|                   |  |         |  |         |
| 基礎利益 A            |  | 49,053  |  | 67,359  |
| キャピタル収益           |  | 19,859  |  | 6,264   |
| 売買目的有価証券運用益       |  | —       |  | 100     |
| 有価証券売却益           |  | 15,172  |  | 5,174   |
| 金融派生商品収益          |  | —       |  | 991     |
| 為替差益              |  | 4,686   |  | —       |
| その他キャピタル収益        |  | —       | (注2)                                       | △ 2     |
| キャピタル費用           |  | 27,092  |  | 6,609   |
| 売買目的有価証券運用損       |  | 157     |  | —       |
| 有価証券売却損           |  | 3,468   |  | 1,332   |
| 有価証券評価損           |  | 5,416   |  | 2,650   |
| 金融派生商品費用          |  | 18,051  |  | —       |
| 為替差損              |  | —       |  | 2,625   |
| その他キャピタル費用        | (注1)                                       | △ 1     |  | —       |
| キャピタル損益 B         |  | △ 7,233 |  | △ 344   |
| キャピタル損益含み基礎利益 A+B |  | 41,820  |  | 67,015  |
| 臨時収益              |  | —       |  | 247     |
| 個別貸倒引当金戻入額        |  | —       |  | 247     |
| 臨時費用              |  | 1,761   |  | 2,371   |
| 危険準備金繰入額          |  | 72      |  | 787     |
| 個別貸倒引当金繰入額        |  | △ 4     |  | —       |
| その他臨時費用           | (注3)                                       | 1,693   | (注4)                                       | 1,584   |
| 臨時損益 C            |  | △ 1,761 |  | △ 2,124 |
| 経常利益 A+B+C        |  | 40,058  |  | 64,890  |

(注1) 前中間会計期間においては、次の金額をキャピタル損益に含めず、基礎利益に含めて記載しております。

    売買目的有価証券運用損のうちインカム・ロスに相当する額                     △1 百万円

(注2) 当中間会計期間においては、次の金額をキャピタル損益に含めず、基礎利益に含めて記載しております。

    売買目的有価証券運用益のうちインカム・ゲインに相当する額                     2 百万円

(注3) 前中間会計期間においては、その他臨時費用には次の金額を記載しています。

    保険業法施行規則第69条第5項の規定に基づき、一部の個人年金保険の年金支払いを開始した契約を  
    対象に責任準備金を追加して積み立てた額   1,693 百万円

(注4) 当中間会計期間においては、その他臨時費用には次の金額を記載しています。

    保険業法施行規則第69条第5項の規定に基づき、一部の個人年金保険の年金支払いを開始した契約を  
    対象に責任準備金を追加して積み立てた額   1,584 百万円

## (参考) 基礎利益明細表

(単位：百万円)

| 区 分           | 前中間会計期間                         | 当中間会計期間                         |
|---------------|---------------------------------|---------------------------------|
|               | 〔 自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日 〕 | 〔 自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日 〕 |
| 基礎収益          | 473,316                         | 500,018                         |
| 保険料等収入        | 392,447                         | 393,171                         |
| 保険料           | 389,954                         | 392,071                         |
| 再保険収入         | 2,492                           | 1,099                           |
| 資産運用収益        | 66,343                          | 86,405                          |
| 利息及び配当金等収入    | 62,563                          | 84,430                          |
| 有価証券償還益       | 215                             | —                               |
| 一般貸倒引当金戻入額    | —                               | △ 21                            |
| その他運用収益       | 1,257                           | 1,189                           |
| 特別勘定資産運用益     | 2,307                           | 808                             |
| その他経常収益       | 14,526                          | 20,439                          |
| 年金特約取扱受入金     | 11,705                          | 14,783                          |
| 保険金据置受入金      | 762                             | 551                             |
| 支払備金戻入額       | —                               | 3,064                           |
| その他           | 2,058                           | 2,039                           |
| その他基礎収益       | —                               | 2                               |
| 基礎費用          | 424,262                         | 432,659                         |
| 保険金等支払金       | 251,795                         | 255,258                         |
| 保険金           | 68,695                          | 70,049                          |
| 年金            | 27,592                          | 29,321                          |
| 給付金           | 33,196                          | 31,483                          |
| 解約返戻金         | 116,390                         | 118,316                         |
| その他返戻金        | 4,240                           | 4,261                           |
| 再保険料          | 1,679                           | 1,824                           |
| 責任準備金等繰入額     | 102,484                         | 101,126                         |
| 支払備金繰入額       | 2,726                           | —                               |
| 責任準備金繰入額      | 99,750                          | 101,119                         |
| 契約者配当金積立利息繰入額 | 7                               | 7                               |
| 資産運用費用        | 7,614                           | 7,807                           |
| 支払利息          | 5                               | 4                               |
| 一般貸倒引当金繰入額    | 256                             | —                               |
| 賃貸用不動産等減価償却費  | 1,462                           | 1,372                           |
| その他運用費用       | 5,890                           | 6,429                           |
| 事業費           | 51,613                          | 56,912                          |
| その他経常費用       | 10,753                          | 11,555                          |
| 保険金据置支払金      | 767                             | 794                             |
| 税金            | 4,933                           | 5,366                           |
| 減価償却費         | 2,502                           | 2,747                           |
| 退職給付引当金繰入額    | 1,565                           | 1,534                           |
| その他           | 982                             | 1,112                           |
| その他基礎費用       | 1                               | —                               |
| 基礎利益          | 49,053                          | 67,359                          |

(参考) 順ざや・逆ざやの状況

(単位: 百万円)

| 区 分                    | 前中間会計期間                             | 当中間会計期間                             |
|------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|                        | 〔 自 2020年 4月 1日<br>至 2020年 9月 30日 〕 | 〔 自 2021年 4月 1日<br>至 2021年 9月 30日 〕 |
| 順ざや額・逆ざや額 (正值の場合は順ざや額) | 8,495                               | 30,080                              |
| 基礎利益上の運用収支等の利回り (%)    | 1.87                                | 2.48                                |
| (期中)平均予定利率 (%)         | 1.59                                | 1.52                                |
| うち個人保険・個人年金保険          | 1.69                                | 1.61                                |
| 一般勘定(経過)責任準備金          | 6,046,044                           | 6,261,836                           |

- (注) 1. 順ざや・逆ざや額 (正值の場合は順ざや額) は、次の算式で算出しています。  

$$((\text{基礎利益上の運用収支等の利回り} - (\text{期中})\text{平均予定利率}) \times \text{一般勘定(経過)責任準備金}) \times 1 / 2$$
 2. 基礎利益上の運用収支等の利回りとは、基礎利益に含まれる運用収支(一般勘定分の資産運用損益)から契約者配当金積立利息繰入額を控除したものの、一般勘定(経過)責任準備金に対する利回りのことです。  
 3. (期中)平均予定利率とは、予定利息の一般勘定(経過)責任準備金に対する利回りのことです。  
 4. 前中間会計期間及び当中間会計期間の基礎利益上の運用収支等の利回り及び(期中)平均予定利率は、年換算しています。  
 5. 一般勘定(経過)責任準備金は、危険準備金を除く一般勘定部分の責任準備金について、次の算式で算出しています。  

$$(\text{期始責任準備金} + \text{期末責任準備金} - \text{予定利息}) \times 1 / 2$$

8. 債務者区分による債権の状況

(単位: 百万円)

| 区 分                 | 前事業年度末<br>(2021年 3月 31日) | 当中間会計期間末<br>(2021年 9月 30日) |
|---------------------|--------------------------|----------------------------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 ① | 2                        | —                          |
| 危険債権 ②              | 1,511                    | 770                        |
| 要管理債権 ③             | 1                        | 1                          |
| 小計 ①+②+③=④          | 1,515                    | 771                        |
| (対合計比) (%) ④/⑥ (    | 0.20)                    | (0.11)                     |
| 正常債権 ⑤              | 760,281                  | 706,515                    |
| 合計 ④+⑤=⑥            | 761,797                  | 707,287                    |

- (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。)であり、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。

9. リスク管理債権の状況

(単位: 百万円)

| 区 分                 | 前事業年度末<br>(2021年 3月 31日) | 当中間会計期間末<br>(2021年 9月 30日) |
|---------------------|--------------------------|----------------------------|
| 破綻先債権額              | 2                        | —                          |
| 延滞債権額               | 1,511                    | 770                        |
| 3ヵ月以上延滞債権額          | —                        | —                          |
| 貸付条件緩和債権額           | 1                        | 1                          |
| 合計                  | 1,515                    | 771                        |
| (貸付金残高に対する比率) (%) ( | 0.22)                    | (0.12)                     |

- (注) 1. 破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等について、債権額から担保の評価額及び保証等による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しています。その金額は、当中間会計期間末が破綻先債権額72百万円、延滞債権額73百万円、前事業年度末が破綻先債権額72百万円、延滞債権額76百万円です。  
 2. 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(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。  
 3. 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以外の貸付金です。  
 4. 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。  
 5. 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。

(参考) 貸倒引当金等の状況

(1) 貸倒引当金残高の内訳

(単位：百万円)

| 区 分        | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |
|------------|------------------------|--------------------------|
| 一般貸倒引当金    | 166                    | 188                      |
| 個別貸倒引当金    | 1,559                  | 818                      |
| 特定海外債権引当勘定 | —                      | —                        |
| 合計         | 1,725                  | 1,006                    |

(2) 個別貸倒引当金

(単位：百万円)

| 区 分  | 前中間会計期間<br>〔 自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日 〕 | 当中間会計期間<br>〔 自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日 〕 |
|------|--|--|
| 繰入額  | 114  | 818  |
| 取崩額  | 119  | 1,065                                      |
| 純繰入額 | △ 4  | △ 247                                      |

(注) 上記取崩額については、目的使用によるものを除いています。

(3) 特定海外債権引当勘定

① 特定海外債権引当勘定

当社は、前事業年度末、当中間会計期間末とも残高はありません。

② 対象債権額別別残高

当社は、前事業年度末、当中間会計期間末とも残高はありません。

(4) 貸付金償却

当社は、前中間会計期間、当中間会計期間とも該当はありません。

(参考) 貸付金等の自己査定状況

資産の自己査定とは、保有資産を個別に検討し、回収の危険性または価値の毀損の危険性の度合いに従って区分することであり、適正な償却・引当を実施し正確な財務諸表を作成するための基礎となるものです。回収の危険性または価値の毀損の危険性の度合いに応じて、資産を非分類またはⅡ～Ⅳ分類の4段階に判定します。当社では、自己査定及び償却・引当に関する社内基準を定め、厳格な自己査定、償却・引当を行っています。回収不可能と査定したⅣ分類資産については、すべて直接減額を実施、Ⅲ分類資産については個別に予想損失額を算定し、十分な引当を行うなど健全な資産の確保に努めています。

【貸付金等の自己査定結果】

(単位：百万円)

| 区 分     | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |         | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |         |
|---------|------------------------|---------|--------------------------|---------|
|         | 償却・引当前                 | 償却・引当後  | 償却・引当前                   | 償却・引当後  |
| 非分類     | 758,098                | 759,607 | 706,504                  | 707,272 |
| Ⅱ分類     | 2,188                  | 2,188   | 15                       | 15      |
| Ⅲ分類     | 1,510                  | 1       | 767                      | —       |
| Ⅳ分類     | —                      | —       | —                        | —       |
| 貸付金等残高計 | 761,797                | 761,797 | 707,287                  | 707,287 |

(注) 上記の貸付金等残高計には、貸付金の他、貸付有価証券、支払承諾見返、未収利息、仮払金を含んでいます。なお、未収利息及び仮払金については貸付金及び貸付有価証券に係わるものを対象としています。

分類の定義

|      |   |
|------|---|
| 非分類  | 回収の危険性または価値の毀損の危険性について、問題のない資産  |
| 第Ⅱ分類 | 債権確保上の諸条件が満足に満たされないため、あるいは、信用上疑義が存する等の理由により、その回収について通常の度合いを超える危険を含むと認められる債権等の資産 |
| 第Ⅲ分類 | 最終の回収または価値について重大な懸念が存し、したがって、損失の発生の可能性が高いが、その損失額について合理的な推計が困難な資産                |
| 第Ⅳ分類 | 回収不可能または無価値と判定される資産   |

## 10. ソルベンシー・マージン比率

(単位：百万円)

| 項目   | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |
|--|------------------------|--------------------------|
| ソルベンシー・マージン総額 (A)  | 1,483,159              | 1,521,574                |
| 資本金等   | 506,384                | 496,591                  |
| 価格変動準備金  | 119,926                | 121,806                  |
| 危険準備金  | 75,541                 | 76,328                   |
| 一般貸倒引当金  | 166                    | 188                      |
| (その他有価証券評価差額金(税効果控除前)・繰延ヘッジ損益(税効果控除前))×90%(マイナスの場合100%)    | 386,317                | 442,726                  |
| 土地の含み損益×85%(マイナスの場合100%)                                   | 66,561                 | 66,387                   |
| 全期チルメル式責任準備金相当額超過額   | 205,125                | 202,565                  |
| 配当準備金中の未割当額  | 6,450                  | 5,996                    |
| 税効果相当額   | 116,686                | 108,984                  |
| 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   | —                      | —                        |
| リスクの合計額 $\sqrt{(R_1+R_8)^2+(R_2+R_3+R_7)^2}+R_4$ (B)       | 229,317                | 245,733                  |
| 保険リスク相当額 $R_1$   | 23,011                 | 22,798                   |
| 第三分野保険の保険リスク相当額 $R_8$                                      | 7,387                  | 7,512                    |
| 予定利率リスク相当額 $R_2$   | 18,618                 | 18,161                   |
| 最低保証リスク相当額 $R_7$   | 513                    | 506                      |
| 資産運用リスク相当額 $R_3$   | 203,064                | 219,771                  |
| 経営管理リスク相当額 $R_4$   | 5,051                  | 5,375                    |
| ソルベンシー・マージン比率<br>$\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$ | 1,293.5%               | 1,238.3%                 |

- (注) 1. 上記は、保険業法施行規則第86条、第87条及び平成8年大蔵省告示第50号の規定に基づいて算出しています。  
 2. 「資本金等」は、次の金額を記載しています。  
 ① 当中間会計期間末は、中間貸借対照表の「純資産の部合計」から、その他有価証券評価差額金及び社外流出相当額を控除した額  
 ② 前事業年度末は、貸借対照表の「純資産の部合計」から、その他有価証券評価差額金及び社外流出額を控除した額  
 3. 「土地の含み損益」は、原則として鑑定評価額を、重要性の低い物件等については公示価格を用いて算出しています。  
 4. 「最低保証リスク相当額  $R_7$ 」は、標準的方式を用いて算出しています。

## 11. 実質純資産

(単位：百万円)

| 項目    | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |
|-------|------------------------|--------------------------|
| 実質純資産 | 1,685,867              | 1,754,845                |

- (注) 上記は保険業法第132条第2項に規定する区分等を定める命令および平成11年1月金融監督庁・大蔵省告示第2号の規定に基づいて算出しています。

## 12. 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      | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |        | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |        |
|----------|------------------------|--------|--------------------------|--------|
|          | 件数                     | 金額     | 件数                       | 金額     |
| 個人変額保険   |                        | 17,325 |                          | 17,663 |
| 個人変額年金保険 |                        | 397    |                          | 369    |
| 団体年金保険   |                        | —      |                          | —      |
| 特別勘定計    |                        | 17,723 |                          | 18,032 |

### (2) 保有契約高

#### ①個人変額保険

(単位：件、百万円)

| 区 分         | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |        | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |        |
|-------------|------------------------|--------|--------------------------|--------|
|             | 件数                     | 金額     | 件数                       | 金額     |
| 個人変額保険(有期型) | 5                      | 7      | 4                        | 6      |
| 個人変額保険(終身型) | 5,026                  | 39,145 | 4,922                    | 38,543 |
| 合計          | 5,031                  | 39,153 | 4,926                    | 38,549 |

#### ②個人変額年金保険

(単位：件、百万円)

| 区 分               | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |     | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |     |
|-------------------|------------------------|-----|--------------------------|-----|
|                   | 件数                     | 金額  | 件数                       | 金額  |
| 個人変額年金保険(投資勘定選択型) | 55                     | 277 | 52                       | 260 |
| 個人変額年金保険(年金原資保証型) | 31                     | 74  | 27                       | 57  |
| 合計                | 86                     | 351 | 79                       | 318 |

### 1.3. 保険会社及びその子会社等の状況

#### (1) 主要な業務の状況を示す指標

(単位：百万円)

| 項目                  | 前中間連結会計期間<br>〔自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日〕 | 当中間連結会計期間<br>〔自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日〕 |
|---------------------|--|--|
| 経常収益                | 494,804                                    | 508,302                                    |
| 経常利益                | 40,251                                     | 65,163                                     |
| 親会社株主に帰属する<br>中間純利益 | 19,204                                     | 40,846                                     |
| 中間包括利益              | 121,273                                    | 85,956                                     |

(単位：百万円)

| 項目              | 前連結会計年度末<br>(2021年3月31日) | 当中間連結会計期間末<br>(2021年9月30日) |
|-----------------|--------------------------|----------------------------|
| 総資産額            | 7,591,141                | 7,699,170                  |
| 連結ソルベンシー・マージン比率 | 1,302.6%                 | 1,246.9%                   |

#### (2) 連結範囲及び持分法の適用に関する事項

|                     |    |
|---------------------|----|
| 連結される子会社及び子法人等の数    | 3社 |
| 持分法適用の非連結子会社及び子法人等数 | 0社 |
| 持分法適用の関連法人等数        | 5社 |

期中における重要な関係会社の異動はありません。

#### (3) 中間連結財務諸表

##### ① 中間連結財務諸表の作成方針

##### 1. 連結の範囲に関する事項

連結される子会社及び子法人等の数 3社  
 連結される子会社及び子法人等は、(株)大同マネジメントサービス、日本システム収納(株)及び(株)全国ビジネスセンターであります。

##### 2. 持分法の適用に関する事項

持分法適用の関連法人等数 5社  
 持分法適用の関連法人等は、T&D情報システム(株)、T&Dカスタマーサービス(株)、エー・アイ・キャピタル(株)及びその他2社であります。  
 持分法を適用していない関連法人等はありません。

##### 3. 連結される子会社及び子法人等並びに持分法適用の関連法人等の当中間連結会計期間の末日等に関する事項

持分法適用の関連法人等のうち、一部の持分法適用の関連法人等の中間決算日は6月30日であります。中間連結財務諸表の作成にあたっては、同日現在の中間財務諸表を使用し、中間連結決算日との間に生じた重要な取引については、連結上必要な調整を行っております。



## ②中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 科 目           | 前連結会計年度末<br>(2021年3月31日) | 当中間連結会計期間末<br>(2021年9月30日) |
|---------------|--------------------------|----------------------------|
| (資産の部)        |                          |                            |
| 現金及び預貯金       | 337,230                  | 307,005                    |
| 買入金銭債権        | 53,450                   | 65,474                     |
| 金銭の信託         | 6,892                    | 3,702                      |
| 有価証券          | 6,259,215                | 6,434,410                  |
| 貸付金           | 684,121                  | 646,847                    |
| 有形固定資産        | 153,792                  | 151,899                    |
| 無形固定資産        | 18,893                   | 20,430                     |
| 代理店貸          | 432                      | 356                        |
| 再保険貸          | 801                      | 1,178                      |
| その他資産         | 77,979                   | 68,813                     |
| 繰延税金資産        | 52                       | 55                         |
| 貸倒引当金         | △ 1,721                  | △ 1,006                    |
| 資産の部合計        | 7,591,141                | 7,699,170                  |
| (負債の部)        |                          |                            |
| 保険契約準備金       | 6,415,546                | 6,513,777                  |
| 支払備金          | 38,019                   | 34,954                     |
| 責任準備金         | 6,327,664                | 6,431,155                  |
| 契約者配当準備金      | 49,862                   | 47,666                     |
| 再保険借          | 961                      | 1,183                      |
| その他負債         | 160,247                  | 101,153                    |
| 役員賞与引当金       | 65                       | 41                         |
| 退職給付に係る負債     | 19,504                   | 18,076                     |
| 特別法上の準備金      | 119,926                  | 121,806                    |
| 価格変動準備金       | 119,926                  | 121,806                    |
| 繰延税金負債        | 15,243                   | 32,353                     |
| 負債の部合計        | 6,731,495                | 6,788,391                  |
| (純資産の部)       |                          |                            |
| 資本金           | 110,000                  | 110,000                    |
| 資本剰余金         | 35,054                   | 35,054                     |
| 利益剰余金         | 400,152                  | 406,198                    |
| 株主資本合計        | 545,206                  | 551,252                    |
| その他有価証券評価差額金  | 311,944                  | 356,973                    |
| 為替換算調整勘定      | 5                        | 14                         |
| その他の包括利益累計額合計 | 311,949                  | 356,987                    |
| 非支配株主持分       | 2,489                    | 2,538                      |
| 純資産の部合計       | 859,645                  | 910,778                    |
| 負債及び純資産の部合計   | 7,591,141                | 7,699,170                  |

③中間連結損益計算書及び中間連結包括利益計算書  
中間連結損益計算書

(単位：百万円)

| 科 目             | 前中間連結会計期間<br>〔 自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日 〕 | 当中間連結会計期間<br>〔 自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日 〕 |
|-----------------|--|--|
| 経常収益            | 494,804                                      | 508,302                                      |
| 保険料等収入          | 392,447                                      | 393,171                                      |
| 資産運用収益          | 86,119                                       | 92,828                                       |
| 利息及び配当金等収入      | 62,484                                       | 84,346                                       |
| 売買目的有価証券運用益     | —  | 100  |
| 有価証券売却益         | 15,172                                       | 5,174  |
| 有価証券償還益         | 215  | —  |
| 金融派生商品収益        | —  | 991  |
| 為替差益            | 4,686  | —  |
| 貸倒引当金戻入額        | —  | 222  |
| その他運用収益         | 1,253  | 1,184  |
| 特別勘定資産運用益       | 2,307  | 808  |
| その他経常収益         | 16,210                                       | 22,232                                       |
| 持分法による投資利益      | 26   | 69   |
| 経常費用            | 454,552                                      | 443,138                                      |
| 保険金等支払金         | 251,795                                      | 255,258                                      |
| 保険金             | 68,695                                       | 70,049                                       |
| 年金              | 27,592                                       | 29,321                                       |
| 給付金             | 33,196                                       | 31,483                                       |
| 解約返戻金           | 116,390                                      | 118,316                                      |
| その他返戻金          | 5,919  | 6,086  |
| 責任準備金等繰入額       | 104,250                                      | 103,498                                      |
| 支払備金繰入額         | 2,726  | —  |
| 責任準備金繰入額        | 101,516                                      | 103,490                                      |
| 契約者配当金積立利息繰入額   | 7  | 7  |
| 資産運用費用          | 34,704                                       | 14,412                                       |
| 支払利息            | 5  | 4  |
| 売買目的有価証券運用損     | 157  | —  |
| 有価証券売却損         | 3,468  | 1,332  |
| 有価証券評価損         | 5,416  | 2,650  |
| 金融派生商品費用        | 18,051                                       | —  |
| 為替差損            | —  | 2,625  |
| 貸倒引当金繰入額        | 251  | —  |
| 賃貸用不動産等減価償却費    | 1,462  | 1,368  |
| その他運用費用         | 5,890  | 6,429  |
| 事業費             | 52,951                                       | 58,301                                       |
| その他経常費用         | 10,851                                       | 11,668                                       |
| 経常利益            | 40,251                                       | 65,163                                       |
| 特別利益            | 224  | 92   |
| 固定資産等処分益        | —  | 92   |
| 国庫補助金           | 224  | —  |
| 特別損失            | 5,219  | 2,167  |
| 固定資産等処分損        | 294  | 287  |
| 減損損失            | 2,368  | —  |
| 価格変動準備金繰入額      | 1,692  | 1,879  |
| 不動産圧縮損          | 223  | —  |
| その他特別損失         | 639  | —  |
| 契約者配当準備金繰入額     | 6,552  | 5,788  |
| 税金等調整前中間純利益     | 28,703                                       | 57,300                                       |
| 法人税及び住民税等       | 10,546                                       | 16,922                                       |
| 法人税等調整額         | △ 1,116                                      | △ 539  |
| 法人税等合計          | 9,430  | 16,382                                       |
| 中間純利益           | 19,273                                       | 40,918                                       |
| 非支配株主に帰属する中間純利益 | 69   | 72   |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | 19,204                                       | 40,846                                       |

## 中間連結包括利益計算書

(単位：百万円)

| 科 目              | 前中間連結会計期間   |              | 当中間連結会計期間   |              |
|------------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
|                  | 〔           | 〕            | 〔           | 〕            |
|                  | 自 2020年4月1日 | 至 2020年9月30日 | 自 2021年4月1日 | 至 2021年9月30日 |
| 中間純利益            |             | 19,273       |             | 40,918       |
| その他の包括利益         |             | 101,999      |             | 45,038       |
| その他有価証券評価差額金     |             | 102,001      |             | 45,030       |
| 持分法適用会社に対する持分相当額 |             | △ 2          |             | 7            |
| 中間包括利益           |             | 121,273      |             | 85,956       |
| 親会社株主に係る中間包括利益   |             | 121,203      |             | 85,884       |
| 非支配株主に係る中間包括利益   |             | 69           |             | 72           |

## ④中間連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

| 科 目                                | 前中間連結会計期間                     | 当中間連結会計期間                     |
|------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                    | 〔自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日〕 | 〔自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日〕 |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー                   |                               |                               |
| 税金等調整前中間純利益 (△は損失)                 | 28,703                        | 57,300                        |
| 賃貸用不動産等減価償却費                       | 1,462                         | 1,368                         |
| 減価償却費                              | 2,597                         | 2,859                         |
| 減損損失                               | 2,368                         | —                             |
| 支払備金の増減額(△は減少)                     | 2,726                         | △ 3,064                       |
| 責任準備金の増減額(△は減少)                    | 101,516                       | 103,490                       |
| 契約者配当準備金積立利息繰入額                    | 7                             | 7                             |
| 契約者配当準備金繰入額                        | 6,552                         | 5,788                         |
| 貸倒引当金の増減額(△は減少)                    | 251                           | △ 222                         |
| 役員賞与引当金の増減額(△は減少)                  | △ 31                          | △ 24                          |
| 退職給付に係る負債の増減額(△は減少)                | △ 2,084                       | △ 1,428                       |
| 価格変動準備金の増減額(△は減少)                  | 1,692                         | 1,879                         |
| 利息及び配当金等収入                         | △ 62,484                      | △ 84,346                      |
| 有価証券関係損益(△は益)                      | △ 8,652                       | △ 2,100                       |
| 支払利息                               | 5                             | 4                             |
| 為替差損益(△は益)                         | △ 4,745                       | 2,496                         |
| 有形固定資産関係損益(△は益)                    | 476                           | 185                           |
| 持分法による投資損益(△は益)                    | △ 26                          | △ 69                          |
| 代理店貸の増減額(△は増加)                     | 77                            | 75                            |
| 再保険貸の増減額(△は増加)                     | △ 1,453                       | △ 377                         |
| 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) | △ 1,083                       | △ 3,201                       |
| 再保険借の増減額(△は減少)                     | 506                           | 222                           |
| 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) | 2,597                         | 1,583                         |
| その他                                | 22,703                        | 4,283                         |
| 小 計                                | 93,685                        | 86,712                        |
| 利息及び配当金等の受取額                       | 65,471                        | 82,191                        |
| 利息の支払額                             | △ 4                           | △ 5                           |
| 契約者配当金の支払額                         | △ 8,296                       | △ 8,017                       |
| その他                                | △ 965                         | △ 1,755                       |
| 法人税等の支払額                           | △ 13,867                      | △ 19,661                      |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー                   | 136,021                       | 139,462                       |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー                   |                               |                               |
| 買入金銭債権の売却・償還による収入                  | 2,118                         | 2,277                         |
| 有価証券の取得による支出                       | △ 318,271                     | △ 474,779                     |
| 有価証券の売却・償還による収入                    | 322,033                       | 368,675                       |
| 貸付けによる支出                           | △ 171,616                     | △ 66,982                      |
| 貸付金の回収による収入                        | 94,409                        | 101,543                       |
| その他                                | △ 10,099                      | △ 54,668                      |
| 資産運用活動計<br>(営業活動及び資産運用活動計)         | △ 81,427                      | △ 123,934                     |
| 有形固定資産の取得による支出                     | 54,594                        | 15,528                        |
| 有形固定資産の売却による収入                     | △ 630                         | △ 350                         |
| その他                                | 85                            | 460                           |
| その他                                | △ 46                          | △ 97                          |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー                   | △ 82,018                      | △ 123,922                     |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー                   |                               |                               |
| リース債務の返済による支出                      | △ 212                         | △ 132                         |
| 配当金の支払額                            | △ 26,793                      | △ 34,800                      |
| 非支配株主への配当金の支払額                     | △ 23                          | △ 23                          |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー                   | △ 27,028                      | △ 34,955                      |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額                   | △ 80                          | 0                             |
| 現金及び現金同等物の増減額(△は減少)                | 26,894                        | △ 19,415                      |
| 現金及び現金同等物期首残高                      | 323,451                       | 360,662                       |
| 現金及び現金同等物中間連結会計期間末残高               | 350,345                       | 341,247                       |

⑤中間連結株主資本等変動計算書

前中間連結会計期間（自 2020年4月1日 至 2020年9月30日）

（単位：百万円）

|                       | 株主資本    |        |          |          | その他の包括利益累計額  |          |               | 非支配株主持分 | 純資産合計    |
|-----------------------|---------|--------|----------|----------|--------------|----------|---------------|---------|----------|
|                       | 資本金     | 資本剰余金  | 利益剰余金    | 株主資本合計   | その他有価証券評価差額金 | 為替換算調整勘定 | その他の包括利益累計額合計 |         |          |
| 当期首残高                 | 110,000 | 35,054 | 371,910  | 516,964  | 130,744      | 13       | 130,758       | 2,378   | 650,100  |
| 当中間期変動額               |         |        |          |          |              |          |               |         |          |
| 剰余金の配当                |         |        | △ 26,793 | △ 26,793 |              |          |               |         | △ 26,793 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益       |         |        | 19,204   | 19,204   |              |          |               |         | 19,204   |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額) |         |        |          |          | 102,001      | △ 2      | 101,999       | 46      | 102,045  |
| 当中間期変動額合計             | —       | —      | △ 7,588  | △ 7,588  | 102,001      | △ 2      | 101,999       | 46      | 94,456   |
| 当中間期末残高               | 110,000 | 35,054 | 364,321  | 509,375  | 232,746      | 11       | 232,757       | 2,424   | 744,557  |

当中間連結会計期間（自 2021年4月1日 至 2021年9月30日）

（単位：百万円）

|                       | 株主資本    |        |          |          | その他の包括利益累計額  |          |               | 非支配株主持分 | 純資産合計    |
|-----------------------|---------|--------|----------|----------|--------------|----------|---------------|---------|----------|
|                       | 資本金     | 資本剰余金  | 利益剰余金    | 株主資本合計   | その他有価証券評価差額金 | 為替換算調整勘定 | その他の包括利益累計額合計 |         |          |
| 当期首残高                 | 110,000 | 35,054 | 400,152  | 545,206  | 311,944      | 5        | 311,949       | 2,489   | 859,645  |
| 当中間期変動額               |         |        |          |          |              |          |               |         |          |
| 剰余金の配当                |         |        | △ 34,800 | △ 34,800 |              |          |               |         | △ 34,800 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益       |         |        | 40,846   | 40,846   |              |          |               |         | 40,846   |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額) |         |        |          |          | 45,029       | 8        | 45,038        | 48      | 45,086   |
| 当中間期変動額合計             | —       | —      | 6,046    | 6,046    | 45,029       | 8        | 45,038        | 48      | 51,133   |
| 当中間期末残高               | 110,000 | 35,054 | 406,198  | 551,252  | 356,973      | 14       | 356,987       | 2,538   | 910,778  |

## 中間連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項

1. 有価証券(現金及び預貯金・買入金銭債権勘定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)の評価基準及び評価方法は次のとおりであります。

(1) 売買目的有価証券

- ・時価法(売却原価は移動平均法により算定しております)

(2) 満期保有目的の債券

- ・移動平均法による償却原価法(定額法)

(3) 責任準備金対応債券(「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)に基づく債券をいう)

- ・移動平均法による償却原価法(定額法)

(4) その他有価証券

- ・市場価格のない株式等以外のものは、時価法(売却原価は移動平均法により算定、ただし、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))
- ・市場価格のない株式等は、移動平均法による原価法

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. 責任準備金対応債券のリスク管理方針の概要は次のとおりであります。

将来の債務履行を確実にできるよう、保険商品の特性やリスク許容度を十分に考慮した資産運用方針をたて、管理しております。

このような運用方針のもと、保険商品の特性に応じて以下のとおり小区分を設定し、各小区分におけるデュレーションのコントロールを図る目的で保有する債券については、責任準備金対応債券に区分しております。

- (1) 一般資産区分における個人保険・個人年金保険
- (2) 無配当保険資産区分における個人保険・個人年金保険(今後5年超40年以内に発生する見込みのキャッシュ・フローを対象)
- (3) 団体年金保険資産区分における団体年金保険

3. デリバティブ取引の評価は時価法により処理しております。

4. 有形固定資産の減価償却は、次の方法により行っております。

(1) 有形固定資産(リース資産を除く)

- ① 1998年4月1日以降に取得した建物(建物附属設備及び構築物を除く)並びに2016年4月1日以降に取得した建物附属設備及び構築物

- ・定額法

- ② 上記以外の有形固定資産

- ・定率法

なお、主な耐用年数は以下のとおりであります。

|                |       |
|----------------|-------|
| 建物、建物附属設備及び構築物 | 2～50年 |
| 器具備品           | 2～20年 |

(2) リース資産

① 所有権移転ファイナンス・リース取引

自己所有の固定資産に適用する減価償却方法と同一の方法

② 所有権移転外ファイナンス・リース取引

リース期間を耐用年数とする定額法

5. 外貨建金銭債権債務及び外貨建有価証券は、9月末日の直物為替相場により円貨に換算しております。

なお、在外子会社等の資産、負債、収益及び費用は、在外子会社等の中間会計期間末日の直物為替相場により円貨に換算しております。

6. 当社の貸倒引当金は、債権の貸倒れによる損失に備えるため、資産の自己査定基準及び償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

破産、民事再生等、法的形式的な経営破綻の事実が発生している債務者（以下「破綻先」という）に対する債権及び実質的に経営破綻に陥っている債務者（以下「実質破綻先」という）に対する債権については、下記直接減額後の債権額から担保の回収可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。

また、現状、経営破綻の状況にはないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者（以下「破綻懸念先」という）に対する債権については、債権額から担保の回収可能見込額及び保証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（正常先債権及び要注意先債権）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等を計上しております。

当社のすべての債権は、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おります。

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証等による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は146百万円であります。

連結される子会社及び子法人等の資産のうち貸付金等については当社と同等の基準に基づき、資産査定を実施し、その査定結果に基づいて上記に準じた引当を行っております。

7. 役員賞与引当金は、役員の賞与の支払いに備えるため、支給見込額のうち、当中間連結会計期間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。

8. 退職給付に係る負債は、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見込額に基づき、当中間連結会計期間末において発生していると認められる額について、退職給付債務から年金資産の額を控除した額を計上しております。

退職給付に係る会計処理の方法は以下のとおりです。

|                |              |
|----------------|--------------|
| 退職給付見込額の期間帰属方法 | 給付算定式基準      |
| 数理計算上の差異の処理年数  | 発生年度に全額を費用処理 |
| 過去勤務費用の処理年数    | 発生年度に全額を費用処理 |

9. 当社の価格変動準備金は、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。

なお、当中間連結会計期間の繰入額は、年間所要額の 1/2 を計上しております。

10. ヘッジ会計の方法は次のとおりであります。

(1)ヘッジ会計の方法

ヘッジ会計の方法は、時価ヘッジ処理を採用しております。なお、外貨建定期預金をヘッジ対象とした為替予約取引については、振当処理の要件を満たしている場合は振当処理を採用しております。

(2)ヘッジ手段とヘッジ対象

ヘッジ手段として為替予約取引を行い、ヘッジ対象は、保有目的がその他有価証券である外貨建の有価証券及び外貨建定期預金としております。

(3)ヘッジ方針

資産運用に関する社内規程等に基づき、ヘッジ対象に係る為替変動リスクを一定の範囲内でヘッジしております。

(4)ヘッジの有効性評価の方法

ヘッジの有効性の判定は、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おります。ただし、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、ヘッジに高い有効性がある場合には、ヘッジの有効性の判定を省略しております。

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、その他資産の中の前払費用に計上し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、当中間連結会計期間で費用処理しております。

12. 当社は当中間連結会計期間末時点において、保険契約上の責任が開始している契約について、保険契約に基づく将来における債務の履行に備えるため、保険業法第 116 条第 1 項に基づき、保険料及び責任準備金の算出方法書（保険業法第 4 条第 2 項第 4 号）に記載された方法に従って計算し、責任準備金を積み立てております。

責任準備金のうち保険料積立金については、次の方式により計算しております。



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

(2)標準責任準備金の対象とならない契約については、平準純保険料式

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

13. 当社の保険料等収入（再保険料収入を除く）については、原則として、収納があり、保険契約上の責任が開始しているものについて、当該収納した金額により計上しております。

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

14. 当社の保険金等支払金（再保険料を除く）は、保険約款に基づく支払事由が発生し、当該約款に基づいて算定された金額を支払った契約について、当該金額により計上しております。

なお、保険業法第117条及び保険業法施行規則第72条に基づき、当中間連結会計期間末時点において支払義務が発生したもの、又は、まだ支払事由の報告を受けていないものの支払事由が既に発生したと認められるもののうち、それぞれ保険金等の支出として計上していないものについて、支払備金を積み立てております。

15. 無形固定資産の減価償却は、次の方法により行っております。

(1)無形固定資産（リース資産を除く）

自社利用のソフトウェアの減価償却は、利用可能期間（5年）に基づく定額法により行っております。

(2)リース資産

①所有権移転ファイナンス・リース取引

自己所有の固定資産に適用する減価償却方法と同一の方法

②所有権移転外ファイナンス・リース取引

リース期間を耐用年数とする定額法

16. ㈱T&Dホールディングスを連結納税親会社として、連結納税制度を適用しております。

17. 「収益認識に関する会計基準」（企業会計基準第29号 2020年3月31日）等を当中間連結会計期間の期首から適用し、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取ると見込まれる金額で収益を認識することとしております。なお、中間連結財務諸表に与える影響はありません。

18. 「時価の算定に関する会計基準」（企業会計基準第30号 2019年7月4日。以下「時価算定会計基準」という。）等を当中間連結会計期間の期首から適用し、時価算定会計基準第19項及び「金

融商品に関する会計基準」(企業会計基準第10号 2019年7月4日)第44-2項に定める経過的な取扱いに従って、時価算定会計基準等が定める新たな会計方針を、将来にわたって適用することとしております。なお、中間連結財務諸表に与える影響は軽微であります。

#### 19. 連結納税制度からグループ通算制度への移行に係る税効果会計の適用

当社及び一部の国内連結子会社は、「所得税法等の一部を改正する法律」(令和2年法律第8号)において創設されたグループ通算制度への移行及びグループ通算制度への移行にあわせて単体納税制度の見直しが行われた項目については、「連結納税制度からグループ通算制度への移行に係る税効果会計の適用に関する取扱い」(実務対応報告第39号 2020年3月31日)第3項の取扱いにより、「税効果会計に係る会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第28号 2018年2月16日)第44項の定めを適用せず、繰延税金資産及び繰延税金負債の額について、改正前の税法の規定に基づいております。

## 注記事項

(中間連結貸借対照表関係)

### 1. 金融商品の時価等に関する事項及び金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項

#### (1) 金融商品の時価等に関する事項

当中間連結会計期間末における中間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、市場価格のない株式等及び組合出資金等は、次表には含めておりません。(注)を参照ください。)

また、現金及び預貯金、買入金銭債権勘定のうちコマーシャルペーパー、金銭の信託は主に短期間で決済されるため時価が帳簿価額に近似することから、注記を省略しております。

(単位：百万円)

|                   | 中間連結貸借<br>対照表計上額 | 時 価       | 差 額     |
|-------------------|------------------|-----------|---------|
| ①買入金銭債権           | 31,475           | 31,597    | 121     |
| 有価証券として取り扱うもの     | 28,394           | 28,394    | —       |
| その他有価証券           | 28,394           | 28,394    | —       |
| 上記以外              | 3,080            | 3,202     | 121     |
| ②有価証券             | 6,166,520        | 6,397,041 | 230,520 |
| 売買目的有価証券          | 18,667           | 18,667    | —       |
| 満期保有目的の債券         | 290,256          | 333,273   | 43,016  |
| 責任準備金対応債券         | 2,453,045        | 2,640,550 | 187,504 |
| その他有価証券           | 3,404,550        | 3,404,550 | —       |
| ③貸付金              | 645,901          | 654,543   | 8,642   |
| 保険約款貸付(*1)        | 66,302           | 70,798    | 4,502   |
| 一般貸付(*1)          | 580,544          | 583,745   | 4,139   |
| 貸倒引当金(*2)         | △ 946            | —         | —       |
| 資産計               | 6,843,897        | 7,083,181 | 239,284 |
| 金融派生商品(*3)        |                  |           |         |
| ①ヘッジ会計が適用されていないもの | 585              | 585       | —       |
| ②ヘッジ会計が適用されているもの  | (13,505)         | (13,505)  | —       |
| 金融派生商品計           | (12,919)         | (12,919)  | —       |

(\*1) 差額欄は、貸倒引当金を控除した中間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) 貸付金に対する貸倒引当金を控除しております。

(\*3) デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、( )で表示しております。

(注) 当中間連結会計期間末において、市場価格のない株式等（非上場株式等）及び組合出資金等の中間連結貸借対照表計上額は次のとおりであり、「資産②有価証券」には含めておりません。

(単位：百万円)

| 区分         | 中間連結貸借<br>対照表計上額 |
|------------|------------------|
| 関係会社株式等    | 3,448            |
| 非上場株式等(*1) | 1,165            |
| 組合出資金等(*2) | 2,282            |
| その他有価証券    | 264,441          |
| 非上場株式等(*1) | 11,102           |
| 組合出資金等(*2) | 253,339          |

(\*1) 非上場株式等については、市場価格がないことから「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」（企業会計基準適用指針第19号 2020年3月31日）第5項に基づき、時価開示の対象とはしていません。

(\*2) 組合出資金等については、「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第31号 2019年7月4日。以下、「時価算定適用指針」という。）第27項に基づき、時価開示の対象とはしていません。

## (2) 金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項

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

レベル1の時価：観察可能な時価の算定に係るインプットのうち、活発な市場において形成される当該時価の算定の対象となる資産又は負債に関する相場価格により算定した時価

レベル2の時価：観察可能な時価の算定に係るインプットのうち、レベル1のインプット以外の時価の算定に係るインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価：観察できない時価の算定に係るインプットを使用して算定した時価

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

## ①時価をもって中間連結貸借対照表計上額とする金融商品

(単位：百万円)

| 区分      | 時価        |         |      |           |
|---------|-----------|---------|------|-----------|
|         | レベル1      | レベル2    | レベル3 | 合計        |
| 買入金銭債権  | —         | 28,394  | —    | 28,394    |
| その他有価証券 | —         | 28,394  | —    | 28,394    |
| 有価証券    | 1,188,256 | 727,725 | —    | 1,915,982 |
| その他有価証券 | 1,188,256 | 727,725 | —    | 1,915,982 |
| 公社債     | 76,744    | 641,913 | —    | 718,658   |
| 国債      | 69,244    | —       | —    | 69,244    |
| 地方債     | —         | 32,012  | —    | 32,012    |
| 社債      | 7,499     | 609,901 | —    | 617,400   |
| 株式      | 340,402   | —       | —    | 340,402   |
| 外国証券    | 771,109   | 85,811  | —    | 856,921   |
| 外国公社債   | 753,616   | 85,811  | —    | 839,427   |
| 外国株式    | 17,493    | —       | —    | 17,493    |
| 金融派生商品  | 3         | 5,835   | —    | 5,839     |
| 通貨関連    | —         | 5,835   | —    | 5,835     |
| 株式関連    | 3         | —       | —    | 3         |
| 資産計     | 1,188,259 | 761,956 | —    | 1,950,216 |
| 金融派生商品  | —         | 18,758  | —    | 18,758    |
| 通貨関連    | —         | 18,758  | —    | 18,758    |
| 負債計     | —         | 18,758  | —    | 18,758    |

(注) 時価算定適用指針第26項に従い経過措置を適用した投資信託については、上記表には含めておりません。中間連結貸借対照表における当該投資信託の金額は1,507,235百万円であります。

## ②時価をもって中間連結貸借対照表計上額としない金融商品

(単位：百万円)

| 区分              | 時価        |         |         |           |
|-----------------|-----------|---------|---------|-----------|
|                 | レベル1      | レベル2    | レベル3    | 合計        |
| 買入金銭債権          | —         | —       | 3,202   | 3,202     |
| 有価証券として取り扱うもの以外 | —         | —       | 3,202   | 3,202     |
| 有価証券            | 2,167,534 | 806,289 | —       | 2,973,823 |
| 満期保有目的の債券       | 299,704   | 33,569  | —       | 333,273   |
| 公社債             | 299,704   | 33,569  | —       | 333,273   |
| 国債              | 299,704   | —       | —       | 299,704   |
| 地方債             | —         | 3,673   | —       | 3,673     |
| 社債              | —         | 29,895  | —       | 29,895    |
| 責任準備金対応債券       | 1,867,830 | 772,720 | —       | 2,640,550 |
| 公社債             | 1,867,830 | 769,635 | —       | 2,637,465 |
| 国債              | 1,867,830 | —       | —       | 1,867,830 |
| 地方債             | —         | 154,234 | —       | 154,234   |
| 社債              | —         | 615,400 | —       | 615,400   |
| 外国証券            | —         | 3,084   | —       | 3,084     |
| 外国公社債           | —         | 3,084   | —       | 3,084     |
| 貸付金             | —         | —       | 654,543 | 654,543   |
| 保険約款貸付          | —         | —       | 70,798  | 70,798    |
| 一般貸付            | —         | —       | 583,745 | 583,745   |
| 資産計             | 2,167,534 | 806,289 | 657,745 | 3,631,569 |

(注)時価の算定に用いた評価技法及び時価の算定に係るインプットの説明

#### 買入金銭債権

有価証券として取り扱うことが適当と認められるものは有価証券と同様の方法により算定した価額をもって時価としております。一般貸付として取り扱うことが適当と認められるものは貸付金のうち一般貸付と同様の方法により算定した価額をもって時価としております。

#### 有価証券

上場株式は市場における相場価格を時価としており、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるものはレベル1の時価に分類しております。

債券は観察可能な取引価格等を時価としており、活発な市場における無調整の取引価格等を利用できるものはレベル1、観察可能な取引価格等を用いていたとしても市場が活発でない場合にはレベル2の時価に分類しております。取引価格等を入手できない場合には、将来キャッシュ・フローの割引現在価値法等により時価を算定してしております。算定に当たっては観察可能なインプットを最大限利用しており、インプットには、国債利回り、信用リスクのプレミアム等が含まれます。算定にあたり重要な観察できないインプットを用いている場合にはレベル3の時価、そうでない場合はレベル2の時価に分類してしております。

また、投資信託は市場における相場価格又は業界団体や投資信託委託会社が公表する基準価額等を時価としており、時価算定適用指針第26項に従い経過措置を適用し、レベルを付しておりません。

#### 貸付金

保険約款貸付は、過去の実績に基づく返済率から将来キャッシュ・フローを生成し、リスク・フリー・レートで割り引いて時価を算定してしております。

一般貸付のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸付先の信用状態が実行後大きく異なっていない限り、時価は帳簿価額と近似していることから、当該価額をもって時価としております。固定金利によるものは、元利金の合計額をリスク・フリー・レートに信用リスクを加味した割引率で割り引いて時価を算定してしております。また、破綻先債権、実質破綻先債権及び破綻懸念先債権については、キャッシュ・フローによる回収可能見込額、又は担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しており、時価は当中間連結会計期間末における中間連結貸借対照表価額から現在の貸倒見積高を控除した金額に近似していることから、当該価額をもって時価としております。

これらの取引については、観察できないインプットを用いていることから、レベル3の時価に分類してしております。

#### 金融派生商品

- ・為替予約取引は、先物為替相場によっており、レベル2の時価に分類してしております。
- ・債券先物取引、株式指数先物取引、通貨オプション取引、株価指数オプション取引等は、市場における相場価格又は観察可能な市場データに基づき算定された価格等を時価としており、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるものはレベル1の時価、そうでない場合には

レベル2の時価に分類しております。

2. 当中間連結会計期間における資産除去債務の増減は次のとおりであります。

|            |                  |
|------------|------------------|
| 期首残高       | 2,128 百万円        |
| 時の経過による調整額 | <u>22 百万円</u>    |
| 期末残高       | <u>2,150 百万円</u> |

3. 賃貸等不動産の中間連結貸借対照表計上額及び当中間連結会計期間末における時価は、前連結会計年度の末日に比して著しい変動が認められないため、賃貸等不動産の時価に関する事項の記載を省略しております。

4. 消費貸借契約により貸し付けている有価証券の中間連結貸借対照表計上額は、58,562 百万円であります。

5. 貸付金のうち、破綻先債権、延滞債権、3 カ月以上延滞債権及び貸付条件緩和債権の額は、771 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。

貸付金のうち、破綻先債権額はありません。延滞債権額は 770 百万円であります。

上記取立不能見込額の直接減額は、破綻先債権額は 72 百万円、延滞債権額は 73 百万円であります。

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（昭和 40 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。

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。

貸付金のうち、3 カ月以上延滞債権額はありません。

なお、3 カ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 カ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。

貸付金のうち、貸付条件緩和債権額は 1 百万円であります。

なお、貸付条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他債務者に有利となる取決めを行ったもので、破綻先債権、延滞債権及び 3 カ月以上延滞債権に該当しない貸付金であります。

6. 有形固定資産の減価償却累計額は 119,177 百万円であります。

7. 保険業法第 118 条に規定する特別勘定の資産の額は 18,032 百万円であります。

なお、負債の額も同額であります。

8. 契約者配当準備金の異動状況は次のとおりであります。

|                    |            |
|--------------------|------------|
| 当連結会計年度期首現在高       | 49,862 百万円 |
| 当中間連結会計期間契約者配当金支払額 | 8,017 百万円  |
| 利息による増加額           | 7 百万円      |
| その他による増加額          | 27 百万円     |
| 契約者配当準備金繰入額        | 5,788 百万円  |
| 当中間連結会計期間末現在高      | 47,666 百万円 |

9. 関係会社（連結される子会社及び子法人等を除く）の株式又は出資金の総額は 3,448 百万円であります。

10. 保険業法第 91 条の規定による組織変更剰余金額は、10,836 百万円であります。

11. 担保に供している資産の額は、有価証券（国債）11,827 百万円であります。

12. 1 株当たり純資産額は 313,186 円 36 銭であります。

13. 消費貸借契約で借り入れている有価証券のうち、売却又は担保という方法で自由に処分できる権利を有し、当中間連結会計期間末に当該処分を行わずに所有しているものの時価は 60,318 百万円であり、担保に差し入れているものはありません。

14. 貸付金に係るコミットメントライン契約の融資未実行残高は、15,190 百万円であります。

15. 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中間連結会計期間末における当社の今後の負担見積額は 10,250 百万円であります。

なお、当該負担金は拠出した中間連結会計期間の事業費として処理しております。



(中間連結損益計算書関係)

1. 1株当たり中間純利益は14,084円84銭であります。

(中間連結キャッシュ・フロー計算書関係)

1. 中間連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

中間連結キャッシュ・フロー計算書における資金(現金及び現金同等物)は、現金、随時引き出し可能な預金及び容易に換金可能であり、かつ価値の変動について僅少なりスクしか負わない取得日から3カ月以内に償還期限の到来する短期投資(定期預金・コールローン・コマーシャルペーパー等)からなっております。

2. 現金及び現金同等物の中間連結会計期間末残高と中間連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との差額

|                   |                    |
|-------------------|--------------------|
| 現金及び預貯金           | 307,005 百万円        |
| うち預入期間3カ月を超える定期預金 | △3,460 百万円         |
| 買入金銭債権            | 65,474 百万円         |
| うち現金同等物以外の買入金銭債権  | △31,475 百万円        |
| <u>金銭の信託</u>      | <u>3,702 百万円</u>   |
| 現金及び現金同等物         | <u>341,247 百万円</u> |

(中間連結株主資本等変動計算書関係)

1. 発行済株式の種類及び総数に関する事項

(単位:株)

|       | 当連結会計年度期首<br>株式数 | 当中間連結会計期間<br>増加株式数 | 当中間連結会計期間<br>減少株式数 | 当中間連結会計期間末<br>株式数 |
|-------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 発行済株式 |                  |                    |                    |                   |
| 普通株式  | 2,900,000        | —                  | —                  | 2,900,000         |
| 合計    | 2,900,000        | —                  | —                  | 2,900,000         |

2. 配当に関する事項

2021年6月22日の定時株主総会において、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

|          |            |
|----------|------------|
| 配当金の総額   | 34,800 百万円 |
| 1株当たり配当額 | 12,000 円   |
| 基準日      | 2021年6月22日 |
| 効力発生日    | 2021年6月23日 |

(4) 連結ソルベンシー・マージン比率

(単位：百万円)

| 項目  | 前連結会計年度末<br>(2021年3月31日) | 当中間連結会計期間末<br>(2021年9月30日) |
|---|--------------------------|----------------------------|
| 連結ソルベンシー・マージン総額 (A)   | 1,486,675                | 1,525,250                  |
| 資本金等  | 512,872                  | 503,243                    |
| 価格変動準備金   | 119,926                  | 121,806                    |
| 危険準備金   | 75,541                   | 76,328                     |
| 異常危険準備金   | —                        | —                          |
| 一般貸倒引当金   | 162                      | 187                        |
| (その他有価証券評価差額金(税効果控除前)・繰延ヘッジ<br>損益(税効果控除前))×90%(マイナスの場合100%)                   | 386,317                  | 442,726                    |
| 土地の含み損益×85%(マイナスの場合100%)  | 66,678                   | 66,503                     |
| 未認識数理計算上の差異及び未認識過去勤務費用の合計額  | —                        | —                          |
| 全期チルメル式責任準備金相当額超過額  | 205,125                  | 202,565                    |
| 配当準備金中の未割当額   | 6,450                    | 5,996                      |
| 税効果相当額  | 116,686                  | 108,984                    |
| 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<br>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  | △ 3,084                  | △ 3,092                    |
| 連結リスクの合計額 $\sqrt{(\sqrt{R_1^2+R_5^2+R_8+R_9})^2+(R_2+R_3+R_7)^2}+R_4+R_6$ (B) | 228,248                  | 244,643                    |
| 保険リスク相当額 R <sub>1</sub>   | 23,011                   | 22,798                     |
| 一般保険リスク相当額 R <sub>5</sub>   | —                        | —                          |
| 巨大災害リスク相当額 R <sub>6</sub>   | —                        | —                          |
| 第三分野保険の保険リスク相当額 R <sub>8</sub>  | 7,387                    | 7,512                      |
| 少額短期保険業者の保険リスク相当額 R <sub>9</sub>  | —                        | —                          |
| 予定利率リスク相当額 R <sub>2</sub>   | 18,618                   | 18,161                     |
| 最低保証リスク相当額 R <sub>7</sub>   | 513                      | 506                        |
| 資産運用リスク相当額 R <sub>3</sub>   | 202,006                  | 218,693                    |
| 経営管理リスク相当額 R <sub>4</sub>   | 5,030                    | 5,353                      |
| 連結ソルベンシー・マージン比率<br>$\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$                  | 1,302.6%                 | 1,246.9%                   |

- (注) 1. 上記は、保険業法施行規則第86条の2、第88条及び平成23年金融庁告示第23号の規定に基づいて算出しています。  
 2. 「資本金等」は、次の金額を記載しています。  
 ① 当中間連結会計期間末は、中間連結貸借対照表の「純資産の部合計」から、その他の包括利益累計額合計及び社外流出相当額を控除した額  
 ② 前連結会計年度末は、連結貸借対照表の「純資産の部合計」から、その他の包括利益累計額合計及び社外流出額を控除した額  
 3. 「土地の含み損益」は、原則として鑑定評価額を、重要性の低い物件等については公示価格を用いて算出しています。  
 4. 最低保証リスク相当額は、標準的方式を用いて算出しています。

(5) セグメント情報

前中間連結会計期間(自2020年4月1日至2020年9月30日)、当中間連結会計期間(自2021年4月1日至2021年9月30日)及び前連結会計年度(自2020年4月1日至2021年3月31日)

当社並びに連結される子会社及び子法人等は、生命保険事業以外に一部で預金口座振替による金銭の収納等の事業を営んでおりますが、当該事業の全セグメントに占める割合が僅少であるため、セグメント情報及び関連情報の記載を省略しております。

なお、投資事業は生命保険事業の一環として行っており、独立したセグメントではありません。

## 2022年3月期第2四半期(中間)決算補足資料

※本資料において、百分率は、表示未満を四捨五入しております。この端数処理により、各百分率の合計が100%にならないことがあります。

### 一般勘定資産の運用状況

|                      |    |
|----------------------|----|
| (1) 有価証券明細表          | 60 |
| (2) 有価証券残存期間別残高      | 61 |
| (3) 株式業種別内訳          | 62 |
| (4) 貸付金明細表           | 63 |
| (5) 国内企業向け貸付金企業規模別内訳 | 63 |
| (6) 貸付金業種別内訳         | 64 |
| (7) 貸付金担保別内訳         | 65 |
| (8) 貸付金残存期間別残高       | 65 |
| (9) 海外投融資関係          | 66 |

一般勘定資産の運用状況

(1) 有価証券明細表

(単位：百万円、%)

| 区 分      | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |       | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |       |
|----------|------------------------|-------|--------------------------|-------|
|          | 金額                     | 構成比   | 金額                       | 構成比   |
| 国債       | 2,011,921              | 32.2  | 2,062,754                | 32.1  |
| 地方債      | 174,778                | 2.8   | 184,035                  | 2.9   |
| 社債       | 1,193,914              | 19.1  | 1,212,171                | 18.9  |
| うち公社・公団債 | 617,190                | 9.9   | 623,142                  | 9.7   |
| 株式       | 335,210                | 5.4   | 348,202                  | 5.4   |
| 外国証券     | 2,263,559              | 36.3  | 2,301,379                | 35.9  |
| 公社債      | 871,761                | 14.0  | 842,427                  | 13.1  |
| 株式等      | 1,391,797              | 22.3  | 1,458,951                | 22.7  |
| その他の証券   | 263,170                | 4.2   | 308,904                  | 4.8   |
| 合計       | 6,242,553              | 100.0 | 6,417,447                | 100.0 |
| うち劣後債    | 402,846                | 6.5   | 403,635                  | 6.3   |

・有価証券明細表の保有目的別内訳は、次のとおりです。

(単位：百万円)

| 区 分      | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |               |             |                |               |           |
|----------|------------------------|---------------|-------------|----------------|---------------|-----------|
|          | 売買目的<br>有価証券           | 満期保有<br>目的の債券 | その他<br>有価証券 | 子会社・<br>関連会社株式 | 責任準備金<br>対応債券 | 合 計       |
| 国債       | —                      | 353,245       | 101,122     | —              | 1,557,553     | 2,011,921 |
| 地方債      | —                      | 2,681         | 32,285      | —              | 139,810       | 174,778   |
| 社債       | —                      | 35,181        | 615,731     | —              | 543,002       | 1,193,914 |
| うち公社・公団債 | —                      | 32,381        | 137,994     | —              | 446,814       | 617,190   |
| 株式       | —                      | —             | 333,587     | 1,622          | —             | 335,210   |
| 外国証券     | 1,323                  | —             | 2,259,235   | —              | 3,000         | 2,263,559 |
| 公社債      | —                      | —             | 868,761     | —              | 3,000         | 871,761   |
| 株式等      | 1,323                  | —             | 1,390,473   | —              | —             | 1,391,797 |
| その他の証券   | —                      | —             | 260,954     | 2,215          | —             | 263,170   |
| 合計       | 1,323                  | 391,108       | 3,602,916   | 3,838          | 2,243,366     | 6,242,553 |

(単位：百万円)

| 区 分      | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |               |             |                |               |           |
|----------|--------------------------|---------------|-------------|----------------|---------------|-----------|
|          | 売買目的<br>有価証券             | 満期保有<br>目的の債券 | その他<br>有価証券 | 子会社・<br>関連会社株式 | 責任準備金<br>対応債券 | 合 計       |
| 国債       | —                        | 258,729       | 69,244      | —              | 1,734,779     | 2,062,754 |
| 地方債      | —                        | 3,663         | 32,012      | —              | 148,359       | 184,035   |
| 社債       | —                        | 27,863        | 617,400     | —              | 566,906       | 1,212,171 |
| うち公社・公団債 | —                        | 23,463        | 136,545     | —              | 463,132       | 623,142   |
| 株式       | —                        | —             | 346,579     | 1,622          | —             | 348,202   |
| 外国証券     | 1,251                    | —             | 2,297,128   | —              | 3,000         | 2,301,379 |
| 公社債      | —                        | —             | 839,427     | —              | 3,000         | 842,427   |
| 株式等      | 1,251                    | —             | 1,457,700   | —              | —             | 1,458,951 |
| その他の証券   | —                        | —             | 306,622     | 2,282          | —             | 308,904   |
| 合計       | 1,251                    | 290,256       | 3,668,989   | 3,904          | 2,453,045     | 6,417,447 |

## (2) 有価証券残存期間別残高

(単位：百万円)

| 区 分    | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |             |             |             |              |                         | 合 計       |
|--------|------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------------------|-----------|
|        | 1年以下                   | 1年超<br>3年以下 | 3年超<br>5年以下 | 5年超<br>7年以下 | 7年超<br>10年以下 | 10年超<br>(期間の定めのないものを含む) |           |
| 有価証券   | 393,273                | 486,101     | 620,740     | 351,936     | 560,291      | 3,830,211               | 6,242,553 |
| 国債     | 178,181                | 20,661      | 3,245       | 37,893      | 253,078      | 1,518,860               | 2,011,921 |
| 地方債    | 1,272                  | 5,913       | 2,669       | 7,877       | 3,609        | 153,435                 | 174,778   |
| 社債     | 58,313                 | 83,789      | 45,429      | 39,410      | 42,970       | 924,002                 | 1,193,914 |
| 株式     | —                      | —           | —           | —           | —            | 335,210                 | 335,210   |
| 外国証券   | 154,640                | 375,272     | 566,830     | 261,442     | 258,392      | 646,980                 | 2,263,559 |
| 公社債    | 10,677                 | 167,162     | 204,393     | 134,789     | 134,169      | 220,569                 | 871,761   |
| 株式等    | 143,962                | 208,109     | 362,436     | 126,653     | 124,222      | 426,411                 | 1,391,797 |
| その他の証券 | 866                    | 464         | 2,565       | 5,312       | 2,240        | 251,721                 | 263,170   |
| 買入金銭債権 | 19,999                 | 435         | 871         | 871         | 1,307        | 26,605                  | 50,090    |
| 譲渡性預金  | 76,000                 | —           | —           | —           | —            | —                       | 76,000    |
| その他    | —                      | —           | —           | —           | —            | —                       | —         |
| 合計     | 489,272                | 486,536     | 621,611     | 352,808     | 561,598      | 3,856,816               | 6,368,644 |

(注)「金融商品に関する会計基準」(企業会計基準第10号)に基づく有価証券として取り扱うものを含まず。

(単位：百万円)

| 区 分    | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |             |             |             |              |                         | 合 計       |
|--------|--------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------------------|-----------|
|        | 1年以下                     | 1年超<br>3年以下 | 3年超<br>5年以下 | 5年超<br>7年以下 | 7年超<br>10年以下 | 10年超<br>(期間の定めのないものを含む) |           |
| 有価証券   | 291,045                  | 527,269     | 593,094     | 374,250     | 625,509      | 4,006,277               | 6,417,447 |
| 国債     | 53,711                   | 22,149      | 16,017      | 26,860      | 374,993      | 1,569,021               | 2,062,754 |
| 地方債    | 1,332                    | 5,903       | 2,684       | 9,521       | 1,547        | 163,045                 | 184,035   |
| 社債     | 64,460                   | 74,739      | 34,464      | 48,331      | 56,646       | 933,528                 | 1,212,171 |
| 株式     | —                        | —           | —           | —           | —            | 348,202                 | 348,202   |
| 外国証券   | 171,342                  | 424,054     | 535,076     | 284,991     | 190,134      | 695,780                 | 2,301,379 |
| 公社債    | 30,619                   | 157,786     | 193,081     | 173,874     | 59,655       | 227,411                 | 842,427   |
| 株式等    | 140,722                  | 266,268     | 341,994     | 111,116     | 130,479      | 468,369                 | 1,458,951 |
| その他の証券 | 198                      | 421         | 4,852       | 4,545       | 2,187        | 296,699                 | 308,904   |
| 買入金銭債権 | 33,999                   | 662         | 883         | 883         | 1,104        | 24,859                  | 62,394    |
| 譲渡性預金  | 76,000                   | —           | —           | —           | —            | —                       | 76,000    |
| その他    | —                        | —           | —           | —           | —            | —                       | —         |
| 合計     | 401,045                  | 527,932     | 593,978     | 375,134     | 626,614      | 4,031,136               | 6,555,842 |

(注)「金融商品に関する会計基準」(企業会計基準第10号)に基づく有価証券として取り扱うものを含まず。

## (3) 株式業種別内訳

(単位：百万円、%)

| 区 分      | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |        | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |        |      |
|----------|------------------------|--------|--------------------------|--------|------|
|          | 金額                     | 構成比    | 金額                       | 構成比    |      |
| 水産・農林業   | —                      | —      | —                        | —      |      |
| 鉱業       | —                      | —      | —                        | —      |      |
| 建設業      | 24,435                 | 7.3    | 26,305                   | 7.6    |      |
| 製造業      | 食料品                    | 17,548 | 5.2                      | 16,299 | 4.7  |
|          | 繊維製品                   | 877    | 0.3                      | 791    | 0.2  |
|          | パルプ・紙                  | 0      | 0.0                      | 0      | 0.0  |
|          | 化学                     | 31,706 | 9.5                      | 31,702 | 9.1  |
|          | 医薬品                    | 22,102 | 6.6                      | 20,740 | 6.0  |
|          | 石油・石炭製品                | —      | —                        | —      | —    |
|          | ゴム製品                   | 904    | 0.3                      | 707    | 0.2  |
|          | ガラス・土石製品               | 495    | 0.1                      | 554    | 0.2  |
|          | 鉄鋼                     | 1,166  | 0.3                      | 1,043  | 0.3  |
|          | 非鉄金属                   | —      | —                        | —      | —    |
|          | 金属製品                   | 977    | 0.3                      | 1,091  | 0.3  |
|          | 機械                     | 44,666 | 13.3                     | 47,380 | 13.6 |
|          | 電気機器                   | 27,091 | 8.1                      | 30,692 | 8.8  |
|          | 輸送用機器                  | 5,401  | 1.6                      | 3,851  | 1.1  |
|          | 精密機器                   | 5,126  | 1.5                      | 6,733  | 1.9  |
|          | その他製品                  | 6,621  | 2.0                      | 5,233  | 1.5  |
| 電気・ガス業   | 8,244                  | 2.5    | 7,200                    | 2.1    |      |
| 運輸・情報通信業 | 陸運業                    | 3,988  | 1.2                      | 3,884  | 1.1  |
|          | 海運業                    | 8      | 0.0                      | 8      | 0.0  |
|          | 空運業                    | —      | —                        | —      | —    |
|          | 倉庫・運輸関連業               | 384    | 0.1                      | 387    | 0.1  |
|          | 情報・通信業                 | 27,677 | 8.3                      | 29,688 | 8.5  |
| 商業       | 卸売業                    | 7,208  | 2.2                      | 8,290  | 2.4  |
|          | 小売業                    | 4,501  | 1.3                      | 5,091  | 1.5  |
| 金融・保険業   | 銀行業                    | 59,684 | 17.8                     | 63,313 | 18.2 |
|          | 証券、商品先物取引業             | 4,306  | 1.3                      | 3,925  | 1.1  |
|          | 保険業                    | 1,813  | 0.5                      | 2,214  | 0.6  |
|          | その他金融業                 | 2,710  | 0.8                      | 3,009  | 0.9  |
| 不動産業     | 4,864                  | 1.5    | 5,016                    | 1.4    |      |
| サービス業    | 20,694                 | 6.2    | 23,044                   | 6.6    |      |
| 合計       | 335,210                | 100.0  | 348,202                  | 100.0  |      |

(注) 業種区分は、証券コード協議会の業種別分類項目に準拠しています。



## (4) 貸付金明細表

(単位：百万円)

| 区 分             | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |
|-----------------|------------------------|--------------------------|
| 保険約款貸付          | 68,949                 | 66,302                   |
| 契約者貸付           | 68,524                 | 65,868                   |
| 保険料振替貸付         | 425                    | 433                      |
| 一般貸付            | 615,171                | 580,544                  |
| (うち非居住者貸付)      | ( 124,661 )            | ( 132,397 )              |
| 企業貸付            | 600,423                | 566,513                  |
| (うち国内企業向け)      | ( 475,762 )            | ( 434,115 )              |
| 国・国際機関・政府関係機関貸付 | 11                     | 11                       |
| 公共団体・公企業貸付      | 11,265                 | 11,040                   |
| 住宅ローン           | 1,520                  | 1,345                    |
| 消費者ローン          | 0                      | 0                        |
| その他             | 1,951                  | 1,634                    |
| 合計              | 684,121                | 646,847                  |

## (5) 国内企業向け貸付金企業規模別内訳

(単位：件、百万円、%)

| 区 分       |      | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |       | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |       |
|-----------|------|------------------------|-------|--------------------------|-------|
|           |      |                        | 構成比   |                          | 構成比   |
| 大企業       | 貸付先数 | 75                     | 59.1  | 76                       | 59.8  |
|           | 金額   | 342,384                | 72.0  | 342,852                  | 79.0  |
| 中堅企業      | 貸付先数 | —                      | —     | —                        | —     |
|           | 金額   | —                      | —     | —                        | —     |
| 中小企業      | 貸付先数 | 52                     | 40.9  | 51                       | 40.2  |
|           | 金額   | 133,377                | 28.0  | 91,262                   | 21.0  |
| 国内企業向け貸付計 | 貸付先数 | 127                    | 100.0 | 127                      | 100.0 |
|           | 金額   | 475,762                | 100.0 | 434,115                  | 100.0 |

(注) 1. 貸付先数とは、各貸付先を名寄せした結果の債務者数をいい、貸付件数ではありません。  
2. 業種の区分は以下のとおりです。

| 業種   | ①右の②③④を除く全業種                |                   | ②「小売業」、「飲食業」                |                    | ③「サービス業」                     |                    | ④「卸売業」                      |                   |
|------|-----------------------------|-------------------|-----------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|
| 大企業  | 従業員<br>300名超<br>かつ          | 資本金10億円以上         | 従業員<br>50名超<br>かつ           | 資本金10億円以上          | 従業員<br>100名超<br>かつ           | 資本金10億円以上          | 従業員<br>100名超<br>かつ          | 資本金10億円以上         |
| 中堅企業 |                             | 資本金3億円超<br>10億円未満 |                             | 資本金5千万円超<br>10億円未満 |                              | 資本金5千万円超<br>10億円未満 |                             | 資本金1億円超<br>10億円未満 |
| 中小企業 | 資本金3億円以下又は<br>常用する従業員300名以下 |                   | 資本金5千万円以下又は<br>常用する従業員50名以下 |                    | 資本金5千万円以下又は<br>常用する従業員100名以下 |                    | 資本金1億円以下又は<br>常用する従業員100名以下 |                   |

(注) サービス業は、「物品貸業」、「学術研究・専門・技術サービス業」、「宿泊業」、「生活関連サービス業、娯楽業」、「教育、学習支援業」、「医療・福祉」、および「その他のサービス」で構成されます。

## (6) 貸付金業種別内訳

(単位：百万円、%)

| 区分              | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |         | 当中間会計期末<br>(2021年9月30日) |         |      |
|-----------------|------------------------|---------|-------------------------|---------|------|
|                 | 金額                     | 構成比     | 金額                      | 構成比     |      |
| 国内向け            | 製造業                    | 60,788  | 9.9                     | 64,986  | 11.2 |
|                 | 食料                     | 8,590   | 1.4                     | 8,590   | 1.5  |
|                 | 繊維                     | 1,900   | 0.3                     | 1,900   | 0.3  |
|                 | 木材・木製品                 | —       | —                       | —       | —    |
|                 | パルプ・紙                  | —       | —                       | —       | —    |
|                 | 印刷                     | —       | —                       | —       | —    |
|                 | 化学                     | 10,449  | 1.7                     | 15,508  | 2.7  |
|                 | 石油・石炭                  | 1,440   | 0.2                     | 210     | 0.0  |
|                 | 窯業・土石                  | 1,500   | 0.2                     | 1,500   | 0.3  |
|                 | 鉄鋼                     | 12,608  | 2.0                     | 12,590  | 2.2  |
|                 | 非鉄金属                   | 700     | 0.1                     | 700     | 0.1  |
|                 | 金属製品                   | —       | —                       | —       | —    |
|                 | はん用・生産用・業務用機械          | 10,558  | 1.7                     | 10,000  | 1.7  |
|                 | 電気機械                   | 8,184   | 1.3                     | 8,119   | 1.4  |
|                 | 輸送用機械                  | 2,852   | 0.5                     | 1,999   | 0.3  |
|                 | その他の製造業                | 2,004   | 0.3                     | 3,868   | 0.7  |
|                 | 農業、林業                  | —       | —                       | —       | —    |
|                 | 漁業                     | —       | —                       | —       | —    |
|                 | 鉱業、採石業、砂利採取業           | —       | —                       | —       | —    |
|                 | 建設業                    | 5,439   | 0.9                     | 5,298   | 0.9  |
|                 | 電気・ガス・熱供給・水道業          | 73,124  | 11.9                    | 72,328  | 12.5 |
|                 | 情報通信業                  | —       | —                       | —       | —    |
|                 | 運輸業、郵便業                | 22,808  | 3.7                     | 22,484  | 3.9  |
|                 | 卸売業                    | 70,000  | 11.4                    | 70,000  | 12.1 |
|                 | 小売業                    | 1,000   | 0.2                     | 1,000   | 0.2  |
|                 | 金融業、保険業                | 136,846 | 22.2                    | 93,549  | 16.1 |
|                 | 不動産業                   | 66,163  | 10.8                    | 66,136  | 11.4 |
|                 | 物品賃貸業                  | 36,319  | 5.9                     | 37,391  | 6.4  |
|                 | 学術研究、専門・技術サービス業        | —       | —                       | —       | —    |
|                 | 宿泊業                    | 715     | 0.1                     | 715     | 0.1  |
|                 | 飲食業                    | —       | —                       | —       | —    |
|                 | 生活関連サービス業、娯楽業          | 2,232   | 0.4                     | —       | —    |
|                 | 教育、学習支援業               | —       | —                       | —       | —    |
| 医療・福祉           | —                      | —       | —                       | —       |      |
| その他のサービス        | 836                    | 0.1     | 736                     | 0.1     |      |
| 地方公共団体          | 10,765                 | 1.7     | 10,540                  | 1.8     |      |
| 個人(住宅・消費・納税資金等) | 3,471                  | 0.6     | 2,979                   | 0.5     |      |
| 合計              | 490,510                | 79.7    | 448,146                 | 77.2    |      |
| 海外向け            | 政府等                    | —       | —                       | —       | —    |
|                 | 金融機関                   | 7,703   | 1.3                     | 7,000   | 1.2  |
|                 | 商工業(等)                 | 116,957 | 19.0                    | 125,397 | 21.6 |
|                 | 合計                     | 124,661 | 20.3                    | 132,397 | 22.8 |
| 一般貸付計           | 615,171                | 100.0   | 580,544                 | 100.0   |      |

(注) 国内向けの区分は日本銀行の貸出先別貸出金(業種別、設備資金新規貸出)の業種分類に準拠しています。

## (7) 貸付金担保別内訳

(単位：百万円、%)

| 区 分               | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |       | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |       |
|-------------------|------------------------|-------|--------------------------|-------|
|                   | 金額                     | 構成比   | 金額                       | 構成比   |
| 担保貸付              | 137                    | 0.0   | 115                      | 0.0   |
| 有価証券担保貸付          | 137                    | 0.0   | 115                      | 0.0   |
| 不動産・動産・財団<br>担保貸付 | —                      | —     | —                        | —     |
| 指名債権担保貸付          | —                      | —     | —                        | —     |
| 保証貸付              | 10,641                 | 1.7   | 9,604                    | 1.7   |
| 信用貸付              | 600,920                | 97.7  | 567,845                  | 97.8  |
| その他               | 3,471                  | 0.6   | 2,979                    | 0.5   |
| 一般貸付計             | 615,171                | 100.0 | 580,544                  | 100.0 |
| うち劣後特約付貸付         | 95,917                 | 15.6  | 97,917                   | 16.9  |

## (8) 貸付金残存期間別残高

(単位：百万円)

| 区 分   | 前事業年度末(2021年3月31日) |             |             |             |              |                             | 合 計     |
|-------|--------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-----------------------------|---------|
|       | 1年以下               | 1年超<br>3年以下 | 3年超<br>5年以下 | 5年超<br>7年以下 | 7年超<br>10年以下 | 10年超<br>(期間の定めのないも<br>のを含む) |         |
| 変動金利  | 14,155             | 24,119      | 24,586      | 25,471      | 42,743       | 33,927                      | 165,003 |
| 固定金利  | 82,453             | 83,672      | 71,598      | 70,514      | 82,896       | 59,033                      | 450,167 |
| 一般貸付計 | 96,608             | 107,792     | 96,184      | 95,985      | 125,639      | 92,960                      | 615,171 |

(単位：百万円)

| 区 分   | 当中間会計期間末(2021年9月30日) |             |             |             |              |                             | 合 計     |
|-------|----------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-----------------------------|---------|
|       | 1年以下                 | 1年超<br>3年以下 | 3年超<br>5年以下 | 5年超<br>7年以下 | 7年超<br>10年以下 | 10年超<br>(期間の定めのないも<br>のを含む) |         |
| 変動金利  | 12,087               | 25,410      | 35,467      | 25,969      | 51,116       | 24,485                      | 174,537 |
| 固定金利  | 44,053               | 82,949      | 71,719      | 67,425      | 77,902       | 61,957                      | 406,007 |
| 一般貸付計 | 56,140               | 108,360     | 107,186     | 93,395      | 129,019      | 86,442                      | 580,544 |

## (9) 海外投融資関係

## ① 資産別明細

## ア. 外貨建資産

(単位：百万円、%)

| 区 分     | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |      | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |      |
|---------|------------------------|------|--------------------------|------|
|         | 金額                     | 構成比  | 金額                       | 構成比  |
| 公社債     | 895,188                | 35.7 | 865,379                  | 34.0 |
| 株式      | 22,412                 | 0.9  | 22,814                   | 0.9  |
| 現預金・その他 | 1,528,592              | 60.9 | 1,590,397                | 62.5 |
| 小計      | 2,446,193              | 97.5 | 2,478,591                | 97.4 |

## イ. 円貨額が確定した外貨建資産

(単位：百万円、%)

| 区 分     | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |     | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |     |
|---------|------------------------|-----|--------------------------|-----|
|         | 金額                     | 構成比 | 金額                       | 構成比 |
| 公社債     | —                      | —   | —                        | —   |
| 現預金・その他 | 10,053                 | 0.4 | 12,136                   | 0.5 |
| 小計      | 10,053                 | 0.4 | 12,136                   | 0.5 |

(注) 「円貨額が確定した外貨建資産」は、為替予約等が付されていることにより決済時の円貨額が確定し、当該円貨額を資産の(中間)貸借対照表計上額としているものです。

## ウ. 円貨建資産

(単位：百万円、%)

| 区 分    | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |     | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |     |
|--------|------------------------|-----|--------------------------|-----|
|        | 金額                     | 構成比 | 金額                       | 構成比 |
| 非居住者貸付 | 12,703                 | 0.5 | 12,578                   | 0.5 |
| 外国公社債  | 38,483                 | 1.5 | 39,476                   | 1.6 |
| 外国株式等  | 2,019                  | 0.1 | 2,556                    | 0.1 |
| その他    | 134                    | 0.0 | 147                      | 0.0 |
| 小計     | 53,341                 | 2.1 | 54,758                   | 2.2 |

## エ. 合計

(単位：百万円、%)

| 区 分   | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |       | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |       |
|-------|------------------------|-------|--------------------------|-------|
|       | 金額                     | 構成比   | 金額                       | 構成比   |
| 海外投融資 | 2,509,588              | 100.0 | 2,545,486                | 100.0 |

## ② 外貨建資産の通貨別構成

(単位：百万円、%)

| 区 分  | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |       | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |       |
|------|------------------------|-------|--------------------------|-------|
|      | 金額                     | 構成比   | 金額                       | 構成比   |
| 米ドル  | 1,681,042              | 68.7  | 1,679,575                | 67.8  |
| ユーロ  | 625,511                | 25.6  | 613,971                  | 24.8  |
| 豪ドル  | 59,171                 | 2.4   | 73,837                   | 3.0   |
| 英ポンド | 62,089                 | 2.5   | 72,789                   | 2.9   |
| その他  | 18,378                 | 0.8   | 38,417                   | 1.5   |
| 合計   | 2,446,193              | 100.0 | 2,478,591                | 100.0 |

③ 地域別構成

(単位：百万円、%)

| 区 分   | 前事業年度末<br>(2021年3月31日) |       |         |       |           |       |         |       |
|-------|------------------------|-------|---------|-------|-----------|-------|---------|-------|
|       | 外国証券                   |       | 公社債     |       | 株式等       |       | 非居住者貸付  |       |
|       | 金額                     | 構成比   | 金額      | 構成比   | 金額        | 構成比   | 金額      | 構成比   |
| 北米    | 675,350                | 29.8  | 409,134 | 46.9  | 266,216   | 19.1  | 16,630  | 13.3  |
| ヨーロッパ | 1,161,438              | 51.3  | 402,785 | 46.2  | 758,652   | 54.5  | 35,062  | 28.1  |
| オセアニア | 16,761                 | 0.7   | 16,161  | 1.9   | 600       | 0.0   | 55,440  | 44.5  |
| アジア   | 9,821                  | 0.4   | 5,582   | 0.6   | 4,239     | 0.3   | 1,003   | 0.8   |
| 中南米   | 369,136                | 16.3  | 7,246   | 0.8   | 361,890   | 26.0  | 12,692  | 10.2  |
| 中東    | —                      | —     | —       | —     | —         | —     | 3,831   | 3.1   |
| アフリカ  | 199                    | 0.0   | —       | —     | 199       | 0.0   | —       | —     |
| 国際機関  | 30,851                 | 1.4   | 30,851  | 3.5   | —         | —     | —       | —     |
| 合計    | 2,263,559              | 100.0 | 871,761 | 100.0 | 1,391,797 | 100.0 | 124,661 | 100.0 |

(単位：百万円、%)

| 区 分   | 当中間会計期間末<br>(2021年9月30日) |       |         |       |           |       |         |       |
|-------|--------------------------|-------|---------|-------|-----------|-------|---------|-------|
|       | 外国証券                     |       | 公社債     |       | 株式等       |       | 非居住者貸付  |       |
|       | 金額                       | 構成比   | 金額      | 構成比   | 金額        | 構成比   | 金額      | 構成比   |
| 北米    | 690,686                  | 30.0  | 389,115 | 46.2  | 301,570   | 20.7  | 22,479  | 17.0  |
| ヨーロッパ | 1,115,795                | 48.5  | 385,867 | 45.8  | 729,927   | 50.0  | 38,512  | 29.1  |
| オセアニア | 23,390                   | 1.0   | 22,817  | 2.7   | 572       | 0.0   | 53,341  | 40.3  |
| アジア   | 10,627                   | 0.5   | 6,277   | 0.7   | 4,349     | 0.3   | 1,878   | 1.4   |
| 中南米   | 429,623                  | 18.7  | 7,258   | 0.9   | 422,365   | 28.9  | 12,544  | 9.5   |
| 中東    | —                        | —     | —       | —     | —         | —     | 3,641   | 2.8   |
| アフリカ  | 166                      | 0.0   | —       | —     | 166       | 0.0   | —       | —     |
| 国際機関  | 31,090                   | 1.4   | 31,090  | 3.7   | —         | —     | —       | —     |
| 合計    | 2,301,379                | 100.0 | 842,427 | 100.0 | 1,458,951 | 100.0 | 132,397 | 100.0 |

【2022年3月期 第2四半期（中間）決算記者会見資料】

※実績値は単位未満切り捨て。前年比等の百分率は四捨五入。

①契約の状況等

|                               |       | 2021年9月期<br>(末) |        | 21年3月期<br>(末) | 20年9月期<br>(末) |
|-------------------------------|-------|-----------------|--------|---------------|---------------|
|                               |       | 21/3期比          | 20/9期比 |               |               |
| 新契約年換算保険料                     | (百万円) | 31,145          | —      | 32.7% 増       | 51,029        |
| うち第三分野                        | (百万円) | 8,014           | —      | 26.7% 増       | 13,966        |
| 保有契約年換算保険料                    | (百万円) | 799,644         | 0.2% 増 | 0.0% 減        | 797,856       |
| うち第三分野                        | (百万円) | 145,487         | 1.3% 増 | 2.3% 増        | 143,559       |
| 保険料等収入                        | (百万円) | 393,171         | —      | 0.2% 増        | 808,161       |
| うち個人保険分野                      | (百万円) | 365,593         | —      | 0.7% 増        | 749,504       |
| うち団体保険分野                      | (百万円) | 25,900          | —      | 2.1% 減        | 53,872        |
| 保有契約高 <sup>(注)</sup>          | (百万円) | 36,846,309      | 0.2% 減 | 0.6% 減        | 36,912,305    |
| 解約・失効年換算保険料                   | (百万円) | 22,364          | —      | 0.0% 増        | 44,306        |
| 新契約高 <sup>(注)</sup>           | (百万円) | 1,497,819       | —      | 25.9% 増       | 2,511,299     |
| 解約・失効高 <sup>(注)</sup>         | (百万円) | 1,136,782       | —      | 2.0% 増        | 2,166,506     |
| 解約・失効率（契約高ベース） <sup>(注)</sup> | (%)   | 3.08            | —      | 0.10% 引ト上昇    | 5.79          |

※保険料等収入以外は個人保険と個人年金保険。

※3月期比、9月期比は増減率（解約・失効率は増減ポイント）。

※保険料等収入は損益計算書ベース。

※保険料等収入のうち個人保険分野は個人保険と個人年金保険、団体保険分野は団体保険と団体年金保険の合計保険料。

※年換算保険料の対象は個人保険と個人年金保険。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払込回数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（一時払契約等は、保険料を保険期間等（個人年金保険は年金開始時までの期間）で除した金額）。

（注）解約・失効は、失効後復活契約を失効と相殺せずに算出（9月期の解約・失効率は年換算前）。

（注）定期保険と並んで主力商品である「Jタイプ（無配当重大疾病保障保険）」、「Tタイプ（無配当就業障がい保障保険）」および「介護リリーフα（無配当終身介護保障保険）」等は、普通死亡の保障がないため、上表の契約高には計上していません。

（参考）「Jタイプ」は重大疾病保険金額、「Tタイプ」は就業障がい保険金額、「介護リリーフα」等は介護保険金額を計上した金額

|                |       | 2021年9月期<br>(末) |        | 21年3月期<br>(末) | 20年9月期<br>(末) |
|----------------|-------|-----------------|--------|---------------|---------------|
|                |       | 21/3期比          | 20/9期比 |               |               |
| 新契約高           | (百万円) | 2,112,168       | —      | 27.6% 増       | 3,550,612     |
| 保有契約高          | (百万円) | 46,769,767      | 0.2% 増 | 0.2% 増        | 46,656,071    |
| 解約・失効高         | (百万円) | 1,487,701       | —      | 4.1% 増        | 2,846,020     |
| 解約・失効率（契約高ベース） | (%)   | 3.19            | —      | 0.15% 引ト上昇    | 6.06          |

②資産の状況等

|               |       | 2021年9月末  |            | 21年3月末      | 20年9月末    |
|---------------|-------|-----------|------------|-------------|-----------|
|               |       | 21/3末比    | 20/9末比     |             |           |
| 総資産           | (百万円) | 7,659,886 | 1.4% 増     | 6.0% 増      | 7,554,346 |
| 実質純資産額        | (百万円) | 1,754,845 | 4.1% 増     | 11.0% 増     | 1,685,867 |
| ソルベンシー・マージン比率 | (%)   | 1,238.3   | 55.2% 引ト低下 | 166.5% 引ト低下 | 1,293.5   |

※3月末比、9月末比は増減率（ソルベンシー・マージン比率は増減ポイント）。

③基礎利益・順ざや／逆ざや

|      |       | 2021年9月期 |        | 21年3月期  | 20年9月期  |
|------|-------|----------|--------|---------|---------|
|      |       | 21/3期比   | 20/9期比 |         |         |
| 基礎利益 | (百万円) | 67,359   | —      | 37.3% 増 | 111,604 |

※9月期比は増減率。

|      |       | 2022年3月期の予想 | 2021年3月期の実績 |
|------|-------|-------------|-------------|
| 順ざや額 | (百万円) | 47,000      | 30,989      |

④準備金

|                 |       | 2021年9月末  |           | 21年3月末    | 20年9月末    |
|-----------------|-------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                 |       | 21/3末比    | 20/9末比    |           |           |
| 責任準備金（除く危険準備金）  | (百万円) | 6,354,826 | 102,703 増 | 218,435 増 | 6,252,123 |
| うち一般勘定（除く危険準備金） | (百万円) | 6,336,976 | 102,574 増 | 217,144 増 | 6,234,402 |
| うち特別勘定（除く危険準備金） | (百万円) | 17,850    | 129 増     | 1,291 増   | 17,721    |
| 価格変動準備金         | (百万円) | 121,806   | 1,879 増   | 3,846 増   | 119,926   |
| 危険準備金           | (百万円) | 76,328    | 787 増     | 2,003 増   | 75,541    |
| 危険準備積立金         | (百万円) | —         | —         | —         | —         |
| 価格変動積立金         | (百万円) | —         | —         | —         | —         |
| 別途積立金           | (百万円) | 200,000   | —         | 20,000 増  | 200,000   |

※3月末比、9月末比は増減実績額。

※21年3月末の別途積立金は、剰余金の処分後の残高を記載。

### ⑤含み損益

|          |       | 2021年9月末 |          | 21年3月末   | 20年9月末  |
|----------|-------|----------|----------|----------|---------|
|          |       |          | 21/3末比   | 20/9末比   |         |
| 有価証券     | (百万円) | 641,127  | 39,986 増 | 77,674 増 | 601,141 |
| うち国内株式   | (百万円) | 189,409  | 8,766 増  | 40,707 増 | 180,642 |
| うち国内債券   | (百万円) | 252,059  | 216 増    | 39,540 減 | 251,843 |
| うち外国証券   | (百万円) | 149,911  | 20,674 増 | 34,310 増 | 129,237 |
| うちその他の証券 | (百万円) | 46,225   | 10,028 増 | 42,353 増 | 36,196  |
| 不動産      | (百万円) | 78,102   | 205 減    | 457 減    | 78,307  |

※3月末比、9月末比は増減実額。

※有価証券の含み損益は、有価証券のうち市場価格のあるものについて、責任準備金対応債券および満期保有目的の債券の差損益、その他有価証券評価差額の合計値を記載。

※不動産の含み損益は、国内の土地および借地権を対象としています。なお、再評価は実施していません。

また、時価は原則として鑑定評価額、重要性の低い物件等については公示価格を基準として評価しています。

### ⑥運用実績

|                      |       | 上期実績                   |
|----------------------|-------|------------------------|
| 国内株式<br>(国内株式投信等を含む) | (百万円) | 5,113 増<br>(39,564 増)  |
| 国内債券                 | (百万円) | 78,276 増               |
| 外国株式等<br>(外国債券投信を除く) | (百万円) | 14,265 増<br>(39,222 増) |
| 外国債券<br>(外国債券投信を含む)  | (百万円) | 31,409 減<br>(56,366 減) |
| 不動産                  | (百万円) | 126 減                  |

※上記実績は、約定金額の増減合計により算出しています。

※「国内株式」のうち「(国内株式投信等を含む)」は、国内株式投信を含めています。

※「外国株式等」のうち「(外国債券投信を除く)」は、「外国株式等」に含まれる外国債券投信を除いています。

※「外国債券」のうち「(外国債券投信を含む)」は、「外国株式等」に含まれる外国債券投信を含めています。

### ⑦資産の含み損益がゼロになる水準

|             |        | 2021年9月末時点 |
|-------------|--------|------------|
| 国内株式(日経平均)  | (円)    | 13,000 程度  |
| 国内株式(TOPIX) | (ポイント) | 900 程度     |
| 国内債券        | (%)    | 0.5 程度     |
| 外国証券        | (円)    | 110 程度     |

※上記数値は、当社のポートフォリオが日経平均株価やTOPIX、10年国債利回り、ドル円レートに連動すると仮定し、2021年9月末時点の保有状況により試算した結果です。ただし、当社のポートフォリオはこれらの指標に連動するとは限りませんので、試算時点によりこれらの数値は異なります。

※国内債券は10年国債利回り(9月末0.07%)換算し、小数点第一位まで算出しています。なお、9月末実績のイールドカーブが平行移動した場合の含み損益がゼロとなる10年国債利回りの試算値を記載しています。

※外国証券はドル(9月末111.92円)換算にて算出した為替要因のみの含み損益がゼロになる水準です。なお、為替にかかるヘッジ会計適用分を除いて算出しています。

### ⑧2022年3月期の業績見通し

|            |       | 2022年3月期の予想 |
|------------|-------|-------------|
| 保険料等収入     | (百万円) | 810,000     |
| 保有契約高      | (百万円) | 36,190,000  |
| 保有契約年換算保険料 | (百万円) | 790,000     |
| 基礎利益       | (百万円) | 116,000     |

(参考)「Jタイプ」は重大疾病保険金額、「Tタイプ」は就業障がい保険金額、「介護リリーフα」等は介護保険金額を計上した金額

|       |       | 2022年3月期の予想 |
|-------|-------|-------------|
| 保有契約高 | (百万円) | 46,300,000  |

### ⑨職員数

|      |     | 2021年9月末 |        | 21年3月末 | 20年9月末 |
|------|-----|----------|--------|--------|--------|
|      |     |          | 21/3末比 | 20/9末比 |        |
| 営業職員 | (人) | 3,771    | 0.1%増  | 0.1%減  | 3,766  |
| 代理店  | (店) | 14,812   | 0.3%増  | 2.9%増  | 14,775 |
| 内勤職員 | (人) | 3,216    | 2.2%増  | 0.6%増  | 3,146  |

※3月末比、9月末比は増減率。

## その他質問項目（2021年9月）

## ○変額年金保険等の最低保証に係る一般勘定の責任準備金繰入・戻入の状況

|                                    |      | 2021年9月期 | 21年3月期 | 20年9月期 |
|------------------------------------|------|----------|--------|--------|
| 変額年金保険等の最低保証に係る<br>一般勘定の責任準備金繰入・戻入 | (億円) | —        | —      | —      |

※戻入額については△で表示。

以上