

9. 保険会社およ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:億円)

項目	2023年度第1四半期 連結累計期間	2024年度第1四半期 連結累計期間
経常収益	13,776	15,049
経常利益	476	421
親会社に帰属する四半期純剰余	355	306
四半期包括利益	8,614	2,317

項目	2023年度末	2024年度第1四半期 連結会計期間末
総資産	528,504	540,918
ソルベンシー・マージン比率	1,048.9%	1,032.6%

(2) 連結範囲および持分法の適用に関する事項

連結される子会社および子法人等数 : 21社
 持分法適用の非連結の子会社および子法人等数 : 0社
 持分法適用の関連法人等数 : 7社
 期中における重要な子会社等の異動について
 詳細は、21ページ「四半期連結財務諸表の作成方針1.」をご参照ください。

(3) 四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用 : 有
 詳細は、22ページ「注記事項(四半期連結貸借対照表関係)1.」をご参照ください。

(4) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更 : 無
 ② ①以外の会計方針の変更 : 無
 ③ 会計上の見積りの変更 : 無
 ④ 修正再表示 : 無

(5) 四半期連結貸借対照表

(単位：百万円)

科目	期別	2023年度末	2024年度
		要約連結貸借対照表 (2024年3月31日現在)	第1四半期連結会計期間末 (2024年6月30日現在)
		金額	金額
(資 産 の 部)			
現金及び預貯金		903,727	862,707
コーポレートン		220,000	170,000
買入金銭債権		160,302	157,976
金銭の信託		143,117	131,693
有価証券		43,166,464	44,194,927
貸付金		5,368,752	5,489,846
有形固定資産		936,164	939,244
無形固定資産		516,548	617,881
代理店貸		1,493	989
再保険貸		201,949	233,000
その他資産		826,747	884,487
退職給付に係る資産		403,432	405,488
繰延税金資産		6,159	8,336
支払承諾見返		5,063	4,791
貸倒引当金		△9,511	△9,477
資産の部合計		52,850,412	54,091,891
(負 債 の 部)			
保険契約準備金		39,463,472	40,285,664
支払備金		991,828	1,128,118
責任準備金		38,182,098	38,769,425
社員配当準備金		289,545	388,120
代理店借		8,053	10,463
再保険借		74,833	106,157
社債		640,735	640,735
その他負債		4,896,162	5,137,337
退職給付に係る負債		8,500	8,971
価格変動準備金		1,130,468	1,136,157
繰延税金負債		762,784	820,713
再評価に係る繰延税金負債		77,509	77,402
支払承諾		5,063	4,791
負債の部合計		47,067,583	48,228,395
(純 資 産 の 部)			
基金		50,000	50,000
基金償却積立金		930,000	930,000
再評価積立金		452	452
連結剰余金		250,733	130,287
基金等合計		1,231,186	1,110,740
その他有価証券評価差額金		4,174,889	4,336,636
繰延ヘッジ損益		△67,728	△91,906
土地再評価差額金		124,222	124,232
為替換算調整勘定		146,673	213,553
退職給付に係る調整累計額		171,714	167,568
在外子会社等に係る保険契約準備金評価差額金		1,871	2,671
その他の包括利益累計額合計		4,551,643	4,752,756
純資産の部合計		5,782,829	5,863,496
負債及び純資産の部合計		52,850,412	54,091,891

(6) 四半期連結損益計算書及び四半期連結包括利益計算書

(四半期連結損益計算書)

(単位：百万円)

科 目	期 別	2023年度第1四半期連結累計期間	2024年度第1四半期連結累計期間
		〔 2023年 4月 1日から 2023年 6月30日まで 〕	〔 2024年 4月 1日から 2024年 6月30日まで 〕
		金 額	金 額
経 常 収 益		1,377,639	1,504,933
保 険 料 等 収 入		771,460	886,427
資 産 運 用 収 益		576,408	584,049
(うち 利息及び配当金等収入)	(270,688)	(298,807)
(うち 金銭の信託運用益)	(466)	(72)
(うち 売買目的有価証券運用益)	(23)	(—)
(うち 有価証券売却益)	(57,733)	(81,271)
(うち 特別勘定資産運用益)	(32,916)	(11,415)
そ の 他 経 常 収 益		29,770	34,457
経 常 費 用		1,330,037	1,462,781
保 険 金 等 支 払 金		749,273	958,387
(うち 保 険 金)	(210,314)	(223,127)
(うち 年 金)	(160,837)	(158,557)
(うち 給 付 金)	(167,195)	(184,015)
(うち 解 約 返 戻 金)	(185,199)	(296,948)
責 任 準 備 金 等 繰 入 額		169,103	37,025
責 任 準 備 金 繰 入 額		169,091	37,016
社 員 配 当 金 積 立 利 息 繰 入 額		11	9
資 産 運 用 費 用		223,718	232,216
(うち 支 払 利 息)	(23,331)	(33,063)
(うち 有 価 証 券 売 却 損)	(16,886)	(26,090)
(うち 有 価 証 券 評 価 損)	(287)	(1,714)
事 業 費 用		148,335	168,811
そ の 他 経 常 費 用		39,606	66,339
経 常 利 益		47,601	42,152
特 別 損 失		9,097	8,983
固 定 資 産 等 処 分 損		1,480	2,580
減 損 損 失		737	—
子会社株式及び関連会社株式売却損		1,109	—
価 格 変 動 準 備 金 繰 入 額		5,295	5,593
社 会 厚 生 事 業 増 進 助 成 金		436	810
そ の 他 特 別 損 失		38	—
税 金 等 調 整 前 四 半 期 純 剰 余		38,503	33,169
法 人 税 及 び 住 民 税 等		556	△1,048
法 人 税 等 調 整 額		2,400	3,550
法 人 税 等 合 計		2,956	2,502
四 半 期 純 剰 余		35,547	30,667
非支配株主に帰属する四半期純剰余		11	—
親会社に帰属する四半期純剰余		35,535	30,667

(四半期連結包括利益計算書)

(単位：百万円)

科目	期別	2023年度第1四半期連結累計期間 〔2023年 4月 1日から 2023年 6月30日まで〕	2024年度第1四半期連結累計期間 〔2024年 4月 1日から 2024年 6月30日まで〕
		金額	金額
四半期純剰余		35,547	30,667
その他の包括利益		825,864	201,103
その他有価証券評価差額金		825,744	159,282
繰延ヘッジ損益		△5,693	△24,664
為替換算調整勘定		1,180	62,149
退職給付に係る調整額		△2,130	△4,146
持分法適用会社に対する持分相当額		6,764	8,482
四半期包括利益		861,411	231,770
親会社に係る四半期包括利益		861,400	231,770
非支配株主に係る四半期包括利益		11	—

注記事項

(四半期連結財務諸表の作成方針)

1. 連結の範囲に関する事項

(1) 連結の範囲の変更

当第1四半期連結会計期間に当社の子会社および子法人等となった以下3社について、当第1四半期連結会計期間より連結の範囲に含めております。

Anthem Life Insurance Company

Anthem Life & Disability Insurance Company

Greater Georgia Life Insurance Company

(2) 変更後の連結される子会社および子法人等数 21社

注記事項

(四半期連結貸借対照表関係)

1. 四半期特有の会計処理

- (1) 四半期連結貸借対照表については、当社の前年度の剰余金処分案が2024年7月2日の総代会にて承認されることを前提としております。
- (2) 当社の税金費用については、当第1四半期連結累計期間を含む会計年度の税引前当期純剰余に対する税効果会計適用後の実効税率を合理的に見積もり、税引前四半期純剰余に当該見積実効税率を乗じて計算しております。ただし、当該見積実効税率を用いて税金費用を計算すると著しく合理性を欠く結果となる場合には、法定実効税率を使用する方法によっております。
なお、当社の法人税等調整額は、法人税及び住民税等に含めて計算しております。

2. 当社の責任準備金には、保険業法施行規則第69条第5項の規定に基づき積み立てた以下のものが含まれております。

- ・1995年9月2日以降に契約締結した一時払養老保険契約を対象として2014年度において積み立てたもの
- ・1998年4月2日以降に契約締結した一時払個人年金保険契約を対象として2017年度において積み立てたもの
- ・1999年4月1日以前に契約締結した個人年金保険契約（上記の一時払個人年金保険契約を除く）を対象として、予定利率2.00%を用いて保険料積立金を計算したことにより生じた差額を2020年度からの2年間にわたって積み立てたもの
- ・変額保険契約を対象として2014年度および2023年度において積み立てたもの
一部の連結される海外の保険会社の責任準備金は、米国会計基準に基づき算出した額を計上しております。

3. 当社の既発生未報告支払備金（まだ支払事由の発生の報告を受けていないが保険契約に規定する支払事由が既に発生したと認める保険金等をいう。以下同じ）については、新型コロナウイルス感染症と診断され、宿泊施設または自宅にて医師等の管理下で療養をされた場合（以下「みなし入院」という）等に入院給付金等を支払う特別取扱を2023年5月8日以降終了したことにより、平成10年大蔵省告示第234号（以下「IBNR告示」という）第1条第1項本文に基づく計算では適切な水準の額を算出することができないことから、IBNR告示第1条第1項ただし書の規定に基づき、以下の方法により算出した額を計上しております。

（計算方法の概要）

IBNR告示第1条第1項本文に掲げる全ての事業年度の既発生未報告支払備金積立所要額及び保険金等の支払額から、みなし入院に係る額を除外した上で、IBNR告示第1条第1項本文と同様の方法により算出しております。

4. 社員配当準備金の異動状況は次のとおりであります。

当連結会計期間期首現在高	289,545百万円
前連結会計年度連結剰余金よりの繰入予定額	150,958百万円
当第1四半期連結累計期間社員配当金支払額	52,392百万円
利息による増加等	9百万円
当第1四半期連結会計期間末現在高	388,120百万円

5. 2024年7月30日に基金を50,000百万円償却し、同額の基金償却準備金を保険業法第56条の規定による基金償却積立金へ振り替えております。

6. 消費貸借契約により貸し付けている有価証券（現金担保付債券貸借取引による有価証券を含む）の連結貸借対照表価額は6,176,531百万円、売現先取引により買戻し条件付で売却した有価証券の連結貸借対照表価額は265,013百万円であります。

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

8. 負債の部のその他の負債には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金271,600百万円を含んでおります。

9. 取得による企業結合

当社の連結子会社であるStanCorpは、2024年4月1日に、Elevance Health, Inc. から、同社の団体保険事業を営む子会社3社が発行する全株式を取得および両社の営業基盤を活用した販売提携契約を締結いたしました。

当株式取得取引について、StanCorpは、米国財務会計基準審議会が公表する会計基準（ASC）Topic 805「企業結合」に基づき、本取引を事業の取得として認識しております。

（1）企業結合の概要

①被取得企業の名称及び取得した事業の内容

被取得企業の名称 Anthem Life Insurance Company

Anthem Life & Disability Insurance Company
Greater Georgia Life Insurance Company

事業の内容 団体保険事業

②企業結合を行った主な理由

団体保険事業における顧客基盤強化と事業効率化等の買収効果により、StanCorp のさらなる成長を図ること等を目的としております。

③企業結合日

2024年4月1日

④企業結合の法的形式

株式取得

⑤結合後企業の名称

Anthem Life Insurance Company
Anthem Life & Disability Insurance Company
Greater Georgia Life Insurance Company

⑥取得した議決権比率

100%

⑦ 取得企業を決定するに至った主な根拠

当社の連結子会社である StanCorp が議決権の過半数を所有し、意思決定機関を支配していることが明確であるためであります。

(2) 連結財務諸表に含まれている被取得企業の業績の期間

企業結合日の決算財務諸表を使用しているため、被取得企業の業績は連結財務諸表に含まれておりません。

(3) 被取得企業の取得原価及びその内訳

取得の対価 576 百万米ドル

取得原価 576 百万米ドル

また、販売提携契約による対価は 220 百万米ドルであります。

(注) 現時点では確定しておらず、見積りによっております。

(4) 主要な取得関連費用の内容及び金額

アドバイザー費用等 23 百万米ドル

(5) 企業結合日に受け入れた資産及び引き受けた負債の額並びにその主な内訳

資産合計 1,324 百万米ドル

(うち有価証券 570 百万米ドル)

負債合計 748 百万米ドル

(うち保険契約準備金 566 百万米ドル)

(注) 現時点では確定しておらず、見積りによっております。

(6) 発生したのれんの金額、発生原因、償却方法及び償却期間

①発生したのれん

268 百万米ドル

(注) 現時点では確定しておらず、見積りによっております。

②発生原因

StanCorp の団体保険事業における顧客基盤強化と事業効率化によって期待される超過収益力であります。

③償却方法及び償却年数

10 年間にわたる均等償却であります。

(7) のれん以外の無形固定資産に配分された金額および主要な種類別の内訳ならびに全体および主要な種類別の加重平均償却期間

主要な種類別の内訳	金額	償却期間
買収時の既契約価値	61 百万米ドル	1 年

(注) 現時点では確定しておらず、見積りによっております。

なお、販売提携契約における対価および加重平均償却期間は以下のとおりです。

種類別の内訳	金額	償却期間
販売提携契約から獲得される新契約価値	220 百万米ドル	20 年

注記事項

(四半期連結損益計算書関係)

1. 当第 1 四半期連結累計期間に係る減価償却費（賃貸用不動産等減価償却費を含む）は 16,125 百万円、のれんの償却額は 5,414 百万円であります。

(7) 連結ソルベンシー・マージン比率

(単位: 百万円)

項 目	2023年度末	2024年度 第1四半期 連結会計期間末
ソルベンシー・マージン総額 (A)	10,711,345	10,804,335
基金等	680,914	571,519
価格変動準備金	1,130,468	1,136,157
危険準備金	789,667	800,371
異常危険準備金	13,148	13,265
一般貸倒引当金	2,297	2,310
(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%)	5,188,284	5,375,762
土地の含み損益 × 85% (マイナスの場合100%)	554,518	556,131
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	237,888	232,092
全期チルメル式責任準備金相当額超過額	1,327,304	1,303,933
負債性資本調達手段等	912,335	912,335
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	△204,054	△176,169
その他	78,573	76,624
リスクの合計額	2,042,292	2,092,610
$\sqrt{(\sqrt{R_1^2 + R_5^2 + R_8 + R_9})^2 + (R_2 + R_3 + R_7)^2} + R_4 + R_6$ (B)		
保険リスク相当額 R1	195,007	209,632
一般保険リスク相当額 R5	1,800	1,804
巨大災害リスク相当額 R6	653	640
第三分野保険の保険リスク相当額 R8	78,364	78,208
少額短期保険業者の保険リスク相当額 R9	—	—
予定利率リスク相当額 R2	130,209	133,340
最低保証リスク相当額 R7	5,861	5,430
資産運用リスク相当額 R3	1,841,692	1,886,534
経営管理リスク相当額 R4	45,071	46,311
ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$	1,048.9%	1,032.6%

- (注) 1. 2023年度末については、保険業法施行規則第86条の2および第88条ならびに平成23年金融庁告示第23号の規定に基づいて算出しています。2024年度第1四半期連結会計期間末については、これらの規定に準じて当社が合理的と判断する方法で算出しています。
2. 「最低保証リスク相当額」は、平成23年金融庁告示第23号第4条第5項に規定する標準的方式に基づいて算出しています。

(8) セグメント情報

2024年度第1四半期連結累計期間(2024年4月1日から2024年6月30日まで)において、当社および連結される子会社および子法人等は、生命保険事業以外に損害保険事業等を営んでいますが、損害保険事業等の全セグメントに占める割合が僅少であり、生命保険事業の単一セグメントとみなせるため、セグメント情報の記載を省略しています。