

保険会社およびその子会社等の状況

■ 主要な業務の状況を示す指標

(単位：百万円)

項 目	平成13年度 (自平成13年4月1日 至平成14年3月31日)	平成14年度 (自平成14年4月1日 至平成15年3月31日)	平成15年度 (自平成15年4月1日 至平成16年3月31日)	平成16年度 (自平成16年4月1日 至平成17年3月31日)	平成17年度 (自平成17年4月1日 至平成18年3月31日)
経常収益	5,235,331	5,158,359	4,977,282	4,173,713	3,807,869
経常利益	38,585	202,290	357,788	331,557	294,293
当期純剰余	41,783	115,481	219,594	188,592	230,581
総資産額	26,965,626	25,808,054	25,395,388	25,236,612	26,464,194

保険会社およびその子会社等の財産の状況

■ 連結貸借対照表

(単位：百万円、%)

科 目	平成15年度末 (平成16年3月31日現在)		平成16年度末 (平成17年3月31日現在)		平成17年度末 (平成18年3月31日現在)	
	金 額	構成比	金 額	構成比	金 額	構成比
(資産の部)						
現金及び預貯金	342,240	1.3	289,739	1.1	329,245	1.2
コ ー ル 口 ー ン	700,000	2.8	380,000	1.5	350,000	1.3
買入金銭債権	102,527	0.4	94,138	0.4	103,028	0.4
金銭の信託	9,934	0.0	10,023	0.0	9,894	0.0
有価証券	14,391,767	56.7	15,613,443	61.9	17,252,863	65.2
貸付金	7,960,959	31.3	7,176,343	28.4	6,900,386	26.1
不動産及び動産	1,406,097	5.5	1,334,555	5.3	1,229,531	4.6
代理店貸付	1,379	0.0	1,577	0.0	1,651	0.0
再保険貸付	3,369	0.0	2,911	0.0	2,180	0.0
その他資産	385,054	1.5	324,812	1.3	285,263	1.1
繰延税金資産	107,337	0.4	18,528	0.1	840	0.0
支払承諾見返	123	0.0	—	—	6,669	0.0
貸倒引当金	△15,404	△0.1	△9,462	△0.0	△7,360	△0.0
資産の部合計	25,395,388	100.0	25,236,612	100.0	26,464,194	100.0
(負債の部)						
保険契約準備金	22,849,004	90.0	22,585,320	89.5	22,406,108	84.7
支払準備金	185,217		190,779		168,993	
責任準備金	22,168,908		21,934,862		21,813,687	
社員配当準備金	494,878		459,677		423,426	
代理店借入金	6	0.0	6	0.0	2	0.0
再保険借入金	3,155	0.0	2,939	0.0	1,978	0.0
社債借入金	9,723	0.0	—	—	—	—
その他負債	896,352	3.5	743,227	2.9	679,675	2.6
退職給付引当金	79,128	0.3	63,013	0.2	16,809	0.1
債権売却損失引当金	25	0.0	—	—	—	—
偶発損失引当金	59,316	0.2	70,002	0.3	6,293	0.0
価格変動準備金	163,284	0.6	194,973	0.8	196,137	0.7
繰延税金負債	1,440	0.0	1,475	0.0	513,412	1.9
再評価に係る繰延税金負債	43,062	0.2	49,516	0.2	104,992	0.4
支払承諾	123	0.0	—	—	6,669	0.0
負債の部合計	24,104,623	94.9	23,710,474	94.0	23,932,081	90.4
(少数株主持分)						
少数株主持分	6,310	0.0	2,345	0.0	2,367	0.0
(資本の部)						
基金償却積立金	190,000	0.7	150,000	0.6	120,000	0.5
基金償却積立金	160,000	0.6	200,000	0.8	230,000	0.9
再評価積立金	452	0.0	452	0.0	452	0.0
連結剰余金	259,928	1.0	265,528	1.1	281,460	1.1
土地再評価差額金	76,059	0.3	66,987	0.3	69,697	0.3
株式等評価差額金	613,539	2.4	855,126	3.4	1,833,899	6.9
為替換算調整勘定	△15,526	△0.1	△14,303	△0.1	△5,765	△0.0
資本の部合計	1,284,454	5.1	1,523,791	6.0	2,529,746	9.6
負債、少数株主持分及び資本の部合計	25,395,388	100.0	25,236,612	100.0	26,464,194	100.0

保険会社およびその子会社等の状況（保険会社およびその子会社等の財産の状況）

業績に関する諸資料

平成15年度連結財務諸表の数値は、期首に合併が行なわれたとみなして作成しています。

平成14年度以前については、明治生命と安田生命の連結数値の単純合算値、または当該数値を基に算出した値を記載しています。

■ 連結損益計算書

（単位：百万円、％）

科 目	平成15年度 (平成15年4月1日から平成16年3月31日まで)			平成16年度 (平成16年4月1日から平成17年3月31日まで)			平成17年度 (平成17年4月1日から平成18年3月31日まで)		
	金 額		百分比	金 額		百分比	金 額		百分比
経 常 収 益		4,977,282	100.0		4,173,713	100.0		3,807,869	100.0
保険料等収入	3,343,514			3,066,788			2,695,187		
資産運用収益	723,109			612,430			712,433		
利息及び配当金等収入	548,826			525,157			504,000		
金銭の信託運用益	4,494			266			—		
売買目的有価証券運用益	—			1,648			3,539		
有価証券売却益	55,645			41,228			17,826		
有価証券償還益	223			13,607			16,761		
金融派生商品収益	—			—			18,600		
その他運用収益	3,215			2,484			759		
特別勘定資産運用益	110,705			28,038			150,945		
その他経常収益	910,658			494,495			400,248		
経 常 費 用		4,619,494	92.8		3,842,156	92.1		3,513,575	92.3
保険金等支払金	3,590,969			3,011,858			2,792,835		
保 険 金	1,078,708			908,029			918,983		
年 給 金	278,571			285,575			310,106		
給 付 金	692,910			614,945			561,736		
解約返戻金	1,140,474			696,015			678,413		
その他返戻金等	400,304			507,292			323,595		
責任準備金等繰入額	8,241			7,053			350		
支払備金繰入額	7,848			6,680			—		
社員配当金積立利息繰入額	393			372			350		
資産運用費用	196,909			104,757			77,677		
支払利息	5,198			5,473			5,630		
金銭の信託運用損	—			—			118		
売買目的有価証券運用損	9,463			—			—		
有価証券売却損	85,660			57,680			38,100		
有価証券評価損	16,564			6,556			6,392		
有価証券償還損	228			459			483		
金融派生商品費用	46,218			1,380			—		
為替差損	317			1,226			22		
貸付金償却	34			131			—		
賃貸用不動産等減価償却費	13,892			13,491			12,192		
その他運用費用	19,332			18,357			14,736		
事業費用	472,281			388,307			357,138		
その他経常費用	351,091			330,180			285,573		
経 常 利 益		357,788	7.2		331,557	7.9		294,293	7.7
特 別 利 益		56,682	1.1		8,940	0.2		19,726	0.5
不動産動産等処分益	19,634			2,800			12,445		
債権売却損失引当金戻入額	2			25			—		
偶発損失引当金戻入額	—			—			2,910		
貸倒引当金戻入額	10,222			6,109			4,367		
その他特別利益	26,823			3			3		
特 別 損 失		154,522	3.1		123,999	3.0		41,038	1.1
不動産動産等処分損	38,410			33,810			25,782		
減 損 損 失	—			20,882			11,096		
偶発損失引当金繰入額	28,465			12,286			—		
価格変動準備金繰入額	63,851			31,704			1,112		
不動産圧縮損	279			104			73		
社会厚生事業増進助成金	406			622			594		
退職給付会計基準変更時差異処理額	13,769			13,769			—		
その他特別損失	9,338			10,819			2,379		
税金等調整前当期純剰余		259,948	5.2		216,497	5.2		272,981	7.2
法人税及び住民税等		12,525	0.3		76,682	1.8		45,063	1.2
法人税等調整額		29,281	0.6		△48,855	△1.2		△2,789	△0.1
少数株主利益		△1,452	△0.0		78	0.0		124	0.0
（△は少数株主損失）									
当期純剰余		219,594	4.4		188,592	4.5		230,581	6.1

■ 連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

保険会社およびその子会社等の状況（保険会社およびその子会社等の財産の状況）

業績に関する諸資料

科 目	平成15年度 (平成15年4月1日から平成16年3月31日まで)	平成16年度 (平成16年4月1日から平成17年3月31日まで)	平成17年度 (平成17年4月1日から平成18年3月31日まで)
I 営業活動によるキャッシュ・フロー			
税金等調整前当期純剰余	259,948	216,497	272,981
賃貸用不動産等減価償却費	13,892	13,491	12,192
減価償却費	30,062	29,461	27,304
減損損失	—	20,882	11,096
退職給付信託設定損益	△26,777	—	—
連結調整勘定償却額	761	440	△4
支払備金の増加額	7,764	6,672	△21,846
責任準備金の増加額	△527,403	△229,134	△126,015
社員配当準備金積立利息繰入額	393	372	350
貸倒引当金の増加額	△14,772	△5,941	△2,102
退職給付引当金の増加額	△35,532	△16,084	△46,203
偶発損失引当金の増加額	26,886	10,686	△63,708
価格変動準備金の増加額	63,851	31,704	1,112
利息及び配当金等収入	△548,826	△525,157	△503,957
有価証券関係損益	167,178	14,530	△125,338
支払利息	5,198	5,473	5,630
為替差損益	△1,539	100	12
不動産動産関係損益	24,541	30,113	12,908
代理店貸の増加額	447	△198	△73
再保険貸の増加額	560	455	740
その他資産(除く投資活動関連・財務活動関連)の増加額	179,331	7,677	19,624
代理店借の増加額	△6	△0	△4
再保険借の増加額	△538	△214	△960
その他負債(除く投資活動関連・財務活動関連)の増加額	△208,256	△5,179	2,545
その他	25,362	10,247	△3,416
小 計	△557,473	△383,101	△527,132
利息及び配当金等の受取額	594,120	574,126	536,101
利息の支払額	△5,206	△4,619	△5,711
社員配当金の支払額	△188,284	△178,003	△177,922
法人税等の支払額	△55,538	△566	△107,363
営業活動によるキャッシュ・フロー	△212,381	7,835	△282,028
II 投資活動によるキャッシュ・フロー			
買入金銭債権の取得による支出	△105,810	△13,097	△26,106
買入金銭債権の売却・償還による収入	99,216	20,125	17,575
金銭の信託の増加による支出	△145,233	—	—
金銭の信託の減少による収入	511,643	14	76
有価証券の取得による支出	△3,147,143	△3,379,943	△2,205,908
有価証券の売却・償還による収入	2,599,386	2,473,040	2,203,613
貸付けによる支出	△1,686,890	△1,631,313	△1,748,579
貸付金の回収による収入	2,155,695	2,407,138	2,030,430
その他	△175,944	△197,517	△1,178
II① 小 計	104,920	△321,553	269,923
(I + II①)	(△107,460)	(△313,717)	(△12,104)
不動産及び動産の取得による支出	△60,860	△36,615	△121,689
不動産及び動産の売却による収入	27,470	41,368	181,170
連結範囲の変動を伴う子会社及び子法人等の株式の売却による収入	—	△1,022	—
投資活動によるキャッシュ・フロー	71,530	△317,822	329,404
III 財務活動によるキャッシュ・フロー			
借入金の返済による支出	△4,466	△10,447	△2,262
社債の償還による支出	—	△10,533	—
基金の償却による支出	—	△40,000	△30,000
基金利息の支払額	△2,392	△2,389	△2,216
その他	△121	△66	△99
財務活動によるキャッシュ・フロー	△6,980	△63,436	△34,578
IV 現金及び現金同等物に係る換算差額	△1,264	674	968
V 現金及び現金同等物の増加額	△149,094	△372,749	13,766
VI 現金及び現金同等物期首残高	1,197,943	1,042,958	670,209
VII 連結子会社の増加に伴う現金及び現金同等物の増加額	912	—	—
VIII 連結子会社の減少に伴う現金及び現金同等物の減少額	△6,802	—	△4,534
IX 現金及び現金同等物期末残高	1,042,958	670,209	679,440

■ 連結剰余金計算書

（単位：百万円）

科 目	平成15年度	平成16年度	平成17年度
	（平成15年4月1日から平成16年3月31日まで）	（平成16年4月1日から平成17年3月31日まで）	（平成17年4月1日から平成18年3月31日まで）
連結剰余金期首残高	170,540	259,928	265,528
連結剰余金増加高	219,787	190,263	230,581
当期純剰余	219,594	188,592	230,581
連結子会社の増加に伴う増加高	193	—	—
土地再評価差額金取崩額	—	1,671	—
連結剰余金減少高	130,398	184,664	214,648
社員配当準備金	120,441	142,275	141,270
基金償却積立金	—	40,000	30,000
基金利息	2,392	2,389	2,216
連結子会社の増加に伴う減少高	0	—	—
連結子会社等の減少に伴う減少高	5,210	—	4,009
土地再評価差額金取崩額	2,353	—	37,151
連結剰余金期末残高	259,928	265,528	281,460

■ 連結財務諸表の作成方針

	平成16年度（平成16年4月1日から平成17年3月31日まで）	平成17年度（平成17年4月1日から平成18年3月31日まで）
1. 連結の範囲に関する事項	<p>連結される子会社および子法人等数 10社</p> <p>連結される子会社および子法人等は、明治損害保険株式会社、安田ライフ損害保険株式会社、明治ドレスナー・アセットマネジメント株式会社、安田投信投資顧問株式会社、明治安田システム・テクノロジー株式会社、ウェルネスケア・ネットワーク株式会社、Pacific Guardian Life Insurance Company, Limited、Meiji Yasuda Properties UK Limited、Meiji Yasuda Realty UK Limited、Meiji Yasuda Realty USA Incorporatedであります。</p> <p>なお、安田ライフダイレクト損害保険株式会社については、保有株式を売却したことにより連結子会社から除外しております。</p> <p>主要な非連結の子会社および子法人等は、株式会社明治安田生命保険代理社および明治安田ビジネスサービス株式会社であります。</p> <p>非連結の子会社および子法人等は、総資産、売上高、当期損益および（利益）剰余金の観点からみて、いずれもそれぞれ小規模であり、当企業集団の財政状態と経営成績に関する合理的な判断を妨げない程度に重要性が乏しいため、連結の範囲から除いております。</p>	<p>連結される子会社および子法人等数 8社</p> <p>連結される子会社および子法人等は、明治安田損害保険株式会社、明治ドレスナー・アセットマネジメント株式会社、安田投信投資顧問株式会社、明治安田システム・テクノロジー株式会社、ウェルネスケア・ネットワーク株式会社、Pacific Guardian Life Insurance Company, Limited、Meiji Yasuda Properties UK Limited、Meiji Yasuda Realty USA Incorporatedであります。</p> <p>上記のうち明治安田損害保険株式会社は、明治損害保険株式会社と安田ライフ損害保険株式会社が合併したものであります。</p> <p>なお、当連結会計年度から重要性の観点により、Meiji Yasuda Realty UK Limitedを連結子会社から除外しております。</p> <p>主要な非連結の子会社および子法人等は明治安田ビジネスサービス株式会社であります。</p> <p>非連結の子会社および子法人等は、総資産、売上高、当期損益および（利益）剰余金の観点からみて、いずれもそれぞれ小規模であり、当企業集団の財政状態と経営成績に関する合理的な判断を妨げない程度に重要性が乏しいため、連結の範囲から除いております。</p>
2. 持分法の適用に関する事項	<p>(1)持分法適用の非連結の子会社および子法人等ならびに関連法人等数 0社</p> <p>(2)持分法を適用していない非連結の子会社および子法人等（株式会社明治安田生命保険代理社、明治安田ビジネスサービス株式会社ほか）ならびに関連法人等については、それぞれ連結損益および連結剰余金に及ぼす影響が軽微であり、かつ全体としても重要性がないため、持分法を適用しておりません。</p>	<p>(1)持分法適用の非連結の子会社および子法人等ならびに関連法人等数 0社</p> <p>(2)持分法を適用していない非連結の子会社および子法人等（明治安田ビジネスサービス株式会社ほか）ならびに関連法人等については、それぞれ連結損益および連結剰余金に及ぼす影響が軽微であり、かつ全体としても重要性がないため、持分法を適用しておりません。</p>
3. 連結される子会社および子法人等の事業年度等に関する事項	<p>連結される子会社および子法人等のうち、在外子会社の決算日は12月31日であります。連結財務諸表の作成にあたっては、同日現在の決算財務諸表を使用し、連結決算日との間に生じた重要な取引については、連結上必要な調整を行っております。</p>	<p>同 左</p>
4. 連結される子会社および子法人等の資産および負債の評価に関する事項	<p>連結される子会社および子法人等の資産および負債の評価については、全面時価評価法によっております。</p>	<p>同 左</p>
5. 連結調整勘定の償却に関する事項	<p>連結調整勘定は発生年度に全額償却しております。</p>	<p>同 左</p>
6. 利益処分項目等の取扱いに関する事項	<p>連結剰余金計算書は、連結会計年度中に確定した利益処分に基づいて作成しております。</p>	<p>同 左</p>

■ 注記事項

連結貸借対照表関係

平成16年度（平成17年3月31日現在）	平成17年度（平成18年3月31日現在）
<p>1. 親会社の保有する有価証券の評価基準および評価方法は次のとおりであります。</p> <p>有価証券（現金及び預貯金・買入金銭債権のうち有価証券に準じるものおよび金銭の信託において信託財産として運用している有価証券を含む）の評価は、売買目的有価証券については3月末日の市場価格等に基づく時価法（売却原価の算定は移動平均法）、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、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および保険業法施行令第2条の3第2項に規定する子法人等のうち子会社を除いたものおよび関連法人等が発行する株式をいう）については移動平均法による原価法、その他有価証券で時価のあるものうち株式については3月中の市場価格等の平均、それ以外については3月末日の市場価格等に基づく時価法（売却原価の算定は移動平均法）、時価のないものについては取得差額が金利調整差額と認められる公社債（外国債券を含む）については移動平均法による償却原価法（定額法）、それ以外の有価証券については移動平均法による原価法によっております。なお、その他有価証券の評価差額については、全部資本直入法により処理しております。</p> <p>2. デリバティブ取引の評価は時価法によっております。</p> <p>3. 親会社は土地の再評価に関する法律（平成10年3月31日公布法律第34号）に基づき、事業用の土地の再評価を行っております。なお、評価差額については、評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として資本の部に計上しております。</p> <p style="text-align: center;">再評価を行った年月日 平成12年3月31日 同法律第3条第3項に定める再評価の方法</p> <p style="text-align: center;">土地の再評価に関する法律施行令（平成10年3月31日公布政令第119号）第2条第1号に定める「地価公示法の規定により公示された価格」に奥行補正等の合理的な調整を行って算定</p> <p>なお、安田生命保険相互会社から承継した土地再評価差額金に係る再評価の年月日および方法は次のとおりであります。</p> <p style="text-align: center;">再評価を行った年月日 平成13年3月31日 同法律第3条第3項に定める再評価の方法</p> <p style="text-align: center;">土地の再評価に関する法律施行令（平成10年3月31日公布政令第119号）第2条第1号に定める「地価公示法の規定により公示された価格」に奥行補正等の合理的な調整を行って算定したほか、第5号に定める「鑑定評価」に基づいて算出</p> <p>同法律第10条に定める再評価を行った事業用土地の当連結会計年度末における時価の合計額と当該事業用土地の再評価後の帳簿価額の合計額との差額 △44,410百万円</p> <p>4. 親会社の保有する不動産及び動産の減価償却の方法は、建物については定額法により、動産については定率法によっております。</p> <p>5. 外貨建資産・負債（子会社株式及び関連会社株式を除く）は、決算日の為替相場により円換算しております。なお、子会社株式及び関連会社株式は、取得時の為替相場により円換算しております。</p> <p>6. 親会社の貸倒引当金は、資産の自己査定基準および償却・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）に対する債権およ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およ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および保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績等から算出した貸倒実績率を債権額に乗じた額を計上しております。</p> <p>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。</p> <p>なお、破綻先およ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およ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8,058百万円であります。</p> <p>7. 退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、退職給付に係る会計基準（「退職給付に係る会計基準の設定に関する意見書」平成10年6月16日企業会計審議会）に基づき、当連結会計年度末において発生したと認められる額を計上しております。</p> <p>〔「退職給付に係る会計基準」の一部改正（企業会計基準第3号平成17年3月16日）および「退職給付に係る会計基準」の一部改正に関する適用指針（企業会計基準適用指針第7号 平成17年3月16日）が、平成17年3月31日に終了する連結会計年度から適用</p>	<p>1. 親会社の保有する有価証券の評価基準および評価方法は次のとおりであります。</p> <p>有価証券（現金及び預貯金・買入金銭債権のうち有価証券に準じるものおよび金銭の信託において信託財産として運用している有価証券を含む）の評価は、売買目的有価証券については3月末日の市場価格等に基づく時価法（売却原価の算定は移動平均法）、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、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および保険業法施行令第2条の3第2項に規定する子法人等のうち子会社を除いたものおよび関連法人等が発行する株式をいう）については移動平均法による原価法、その他有価証券で時価のあるものうち株式については3月中の市場価格等の平均、それ以外については3月末日の市場価格等に基づく時価法（売却原価の算定は移動平均法）、時価のないものについては取得差額が金利調整差額と認められる公社債（外国債券を含む）については移動平均法による償却原価法（定額法）、それ以外の有価証券については移動平均法による原価法によっております。なお、その他有価証券の評価差額については、全部資本直入法により処理しております。</p> <p>2. デリバティブ取引の評価は時価法によっております。</p> <p>3. 親会社は土地の再評価に関する法律（平成10年3月31日公布法律第34号）に基づき、事業用の土地の再評価を行っております。なお、評価差額については、評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として資本の部に計上しております。</p> <p style="text-align: center;">再評価を行った年月日 平成12年3月31日 同法律第3条第3項に定める再評価の方法</p> <p style="text-align: center;">土地の再評価に関する法律施行令（平成10年3月31日公布政令第119号）第2条第1号に定める「地価公示法の規定により公示された価格」に奥行補正等の合理的な調整を行って算定</p> <p>なお、安田生命保険相互会社から承継した土地再評価差額金に係る再評価の年月日および方法は次のとおりであります。</p> <p style="text-align: center;">再評価を行った年月日 平成13年3月31日 同法律第3条第3項に定める再評価の方法</p> <p style="text-align: center;">土地の再評価に関する法律施行令（平成10年3月31日公布政令第119号）第2条第1号に定める「地価公示法の規定により公示された価格」に奥行補正等の合理的な調整を行って算定したほか、第5号に定める「鑑定評価」に基づいて算出</p> <p>同法律第10条に定める再評価を行った事業用土地の当連結会計年度末における時価の合計額と当該事業用土地の再評価後の帳簿価額の合計額との差額 19,115百万円</p> <p>4. 親会社の保有する不動産及び動産の減価償却の方法は、建物については定額法により、動産については定率法によっております。</p> <p>5. 外貨建資産・負債（子会社株式及び関連会社株式を除く）は、決算日の為替相場により円換算しております。なお、子会社株式及び関連会社株式は、取得時の為替相場により円換算しております。</p> <p>6. 親会社の貸倒引当金は、資産の自己査定基準および償却・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）に対する債権およ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およ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および保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績等から算出した貸倒実績率を債権額に乗じた額を計上しております。</p> <p>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。</p> <p>なお、破綻先およ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およ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3,681百万円であります。</p> <p>7. 退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、退職給付に係る会計基準（「退職給付に係る会計基準の設定に関する意見書」平成10年6月16日企業会計審議会）に基づき、当連結会計年度末において発生したと認められる額を計上しております。</p>

平成16年度（平成17年3月31日現在）	平成17年度（平成18年3月31日現在）
<p>できることになったことに伴い、当連結会計年度から同会計基準および同適用指針を適用しております。この結果、従来の方による場合と比べ、経常利益および税金等調整前当期純剰余が3,139百万円増加しております。</p> <p>8. 偶発損失引当金は、保険業法施行規則第32条の14の規定に基づく引当金であり、債権流動化・不動産先渡契約に関し将来発生する可能性のある損失を見積もり、必要と認められる額を計上しております。</p> <p>9. 親会社および国内保険連結子会社の価格変動準備金は、保険業法第115条の規定により算出した額を計上しております。</p> <p>10. 親会社ならびに国内の連結される子会社および子法人等は、リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引について、通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理によっております。</p> <p>11. ヘッジ会計の方法は、「金融商品に係る会計基準の設定に関する意見書」（企業会計審議会 平成11年1月22日）に従い、主に、貸付金および借入金に対するキャッシュ・フローのヘッジとして金利スワップの特例処理を行い、外貨建債券の為替変動リスクのヘッジとして時価ヘッジを行っております。 なお、時価ヘッジの有効性の判定には、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。</p> <p>12. 親会社の責任準備金は、保険業法第116条の規定に基づく準備金であり、保険料積立金については次の方式により計算しています。 (1)標準責任準備金の対象契約については、内閣総理大臣が定める方式（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</p> <p>13. 親会社の消費税および地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、資産に係る控除対象外消費税等のうち、税法に定める繰延消費税等については、前払費用に計上し5年間で均等償却し、繰延消費税等以外のものについては、発生連結会計年度に費用処理しております。</p> <p>14. その他資産に計上している自社利用のソフトウェアの減価償却の方法は、利用可能期間に基づく定額法により行っております。</p> <p>15. 固定資産の減損に係る会計基準（「固定資産の減損に係る会計基準の設定に関する意見書」（企業会計審議会 平成14年8月9日））および「固定資産の減損に係る会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第6号 平成15年10月31日）が平成16年3月31日に終了する連結会計年度から適用できることとなったことに伴い、当連結会計年度から同会計基準および同適用指針を適用しております。これにより、税金等調整前当期純剰余が20,882百万円減少しております。</p> <p>16. 貸付金のうち、破綻先債権、延滞債権、3ヵ月以上延滞債権および貸付条件緩和債権の額は、41,428百万円であり、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781百万円、延滞債権額は8,343百万円であり、 上記取立不能見込額の直接減額は、破綻先債権額1,263百万円、延滞債権額6,794百万円であり、 なお、破綻先債権とは、元本また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または利息の取立てまた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または同項第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、破綻先債権および債務者の経営再建また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ヵ月以上延滞債権額はありませぬ。 なお、3ヵ月以上延滞債権とは、元本または利息の支払が、約定支払日の翌日を起算日として3ヵ月以上延滞している貸付金で破綻先債権およ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32,304百万円であり、 なお、貸付条件緩和債権とは、債務者の経営再建また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、延滞債権および3ヵ月以上延滞債権に該当しない貸付金であります。</p> <p>17. 不動産及び動産の減価償却累計額は、495,566百万円であり、 18. 保険業法第118条の規定による特別勘定の資産の額は、721,025百万円であり、 なお、同勘定の負債の額も同額であります。</p> <p>19. 貸借対照表に計上した不動産及び動産のほか、リース契約により使用している重要な動産として電子計算機およびその周辺機器等があります。</p>	<p>8. 偶発損失引当金は、保険業法施行規則第32条の14の規定に基づく引当金であり、債権流動化に関し将来発生する可能性のある損失を見積もり、必要と認められる額を計上しております。</p> <p>9. 親会社および国内保険連結子会社の価格変動準備金は、保険業法第115条の規定により算出した額を計上しております。</p> <p>10. 親会社ならびに国内の連結される子会社および子法人等は、リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引について、通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理によっております。</p> <p>11. ヘッジ会計の方法は、「金融商品に係る会計基準の設定に関する意見書」（企業会計審議会 平成11年1月22日）に従い、主に、貸付金および借入金に対するキャッシュ・フローのヘッジとして金利スワップの特例処理を行い、外貨建債券の為替変動リスクのヘッジとして時価ヘッジを行っております。 なお、時価ヘッジの有効性の判定には、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。</p> <p>12. 親会社の責任準備金は、保険業法第116条の規定に基づく準備金であり、保険料積立金については次の方式により計算しています。 (1)標準責任準備金の対象契約については、内閣総理大臣が定める方式（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</p> <p>13. 親会社の消費税および地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、資産に係る控除対象外消費税等のうち、税法に定める繰延消費税等については、前払費用に計上し5年間で均等償却し、繰延消費税等以外のものについては、発生連結会計年度に費用処理しております。</p> <p>14. その他資産に計上している自社利用のソフトウェアの減価償却の方法は、利用可能期間に基づく定額法により行っております。</p> <p>15. 貸付金のうち、破綻先債権、延滞債権、3ヵ月以上延滞債権および貸付条件緩和債権の額は、37,322百万円であり、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746百万円、延滞債権額は7,373百万円であり、 上記取立不能見込額の直接減額は、破綻先債権額765百万円、延滞債権額2,916百万円であり、 なお、破綻先債権とは、元本また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または利息の取立てまた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または同項第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、破綻先債権および債務者の経営再建また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ヵ月以上延滞債権額はありませぬ。 なお、3ヵ月以上延滞債権とは、元本または利息の支払が、約定支払日の翌日を起算日として3ヵ月以上延滞している貸付金で破綻先債権およ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29,203百万円であり、 なお、貸付条件緩和債権とは、債務者の経営再建また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、延滞債権および3ヵ月以上延滞債権に該当しない貸付金であります。</p> <p>16. 不動産及び動産の減価償却累計額は、480,203百万円であり、 17. 保険業法第118条の規定による特別勘定の資産の額は、812,781百万円であり、 なお、同勘定の負債の額も同額であります。</p> <p>18. 貸借対照表に計上した不動産及び動産のほか、リース契約により使用している重要な動産として電子計算機およびその周辺機器等があります。</p>

平成16年度（平成17年3月31日現在）	平成17年度（平成18年3月31日現在）																																																																																						
<p>20. 社員配当準備金の異動状況は次のとおりであります。</p> <table border="0"> <tr><td>前連結会計年度末現在高</td><td style="text-align: right;">494,878百万円</td></tr> <tr><td>前連結会計年度連結剰余金よりの繰入額</td><td style="text-align: right;">142,275百万円</td></tr> <tr><td>当連結会計年度社員配当金支払額</td><td style="text-align: right;">178,003百万円</td></tr> <tr><td>利息による増加等</td><td style="text-align: right;">528百万円</td></tr> <tr><td>当連結会計年度末現在高</td><td style="text-align: right;">459,677百万円</td></tr> </table> <p>21. 基金40,000百万円の償却に伴い、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。</p> <p>22. 担保に供されている資産の額は、59,472百万円であります。また、担保付き債務の額は、1,996百万円であります。</p> <p>23. 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）の貸借対照表価額は、460,414百万円であります。</p> <p>24. 貸付金に係るコミットメントライン契約等の融資未実行残高は、31,219百万円であります。</p> <p>25. その他負債には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金100,000百万円を含んでおります。</p> <p>26. 金融システム改革のための関係法律の整備等に関する法律附則第140条第5項の規定に基づき生命保険契約者保護機構が承継した旧保険契約者保護基金に対する当連結会計年度末における今後の負担見積額は、7,950百万円であります。 なお、当該負担金は拠出した連結会計年度の事業費として処理しております。</p> <p>27. 保険業法第259条の規定に基づく生命保険契約者保護機構に対する当連結会計年度末における今後の負担見積額は、44,579百万円です。 なお、当該負担金は拠出した連結会計年度の事業費として処理しております。</p> <p>28. 退職給付債務に関する事項は次のとおりであります。</p> <p>(1)退職給付債務およびその内訳</p> <table border="0"> <tr><td>イ. 退職給付債務</td><td style="text-align: right;">△413,959百万円</td></tr> <tr><td>ロ. 年金資産</td><td style="text-align: right;">447,509百万円</td></tr> <tr><td> うち退職給付信託</td><td style="text-align: right;">259,906百万円</td></tr> <tr><td>ハ. 未積立退職給付債務（イ十ロ）</td><td style="text-align: right;">33,550百万円</td></tr> <tr><td>ニ. 未認識数理計算上の差異</td><td style="text-align: right;">△59,392百万円</td></tr> <tr><td>ホ. 未認識過去勤務債務</td><td style="text-align: right;">△20,652百万円</td></tr> <tr><td>ヘ. 貸借対照表計上額純額（ハ二十ホ）</td><td style="text-align: right;">△46,494百万円</td></tr> <tr><td>ト. 前払年金費用</td><td style="text-align: right;">16,518百万円</td></tr> <tr><td>チ. 退職給付引当金（ヘート）</td><td style="text-align: right;">△63,013百万円</td></tr> </table> <p>(2)退職給付債務等の計算基礎</p> <table border="0"> <tr><td>イ. 退職給付見込額の期間配分方法</td><td style="text-align: center;">期間定額基準</td></tr> <tr><td>ロ. 割引率</td><td style="text-align: center;">2.0%</td></tr> <tr><td>ハ. 期待運用収益率</td><td></td></tr> <tr><td> 適格退職年金</td><td style="text-align: center;">3.0%</td></tr> <tr><td> 退職給付信託</td><td style="text-align: center;">0.0%</td></tr> <tr><td>ニ. 会計基準変更時差異の処理年数</td><td style="text-align: center;">5年</td></tr> <tr><td>ホ. 数理計算上の差異の処理年数</td><td style="text-align: center;">10年</td></tr> <tr><td>ヘ. 過去勤務債務の額の処理年数</td><td style="text-align: center;">10年</td></tr> </table> <p>29. 繰延税金資産の総額は、552,229百万円、繰延税金負債の総額は、519,365百万円です。繰延税金資産のうち評価性引当額として控除した額は、15,810百万円です。 繰延税金資産の発生の主な原因別内訳は、保険契約準備金232,408百万円、有価証券評価損108,115百万円、退職給付引当金74,527百万円および価格変動準備金70,342百万円です。 繰延税金負債の発生の主なものは、その他有価証券の評価差額484,160百万円です。 当連結会計年度における法定実効税率は36.15%であり、法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間の差異の主な内訳は、社員配当準備金に係る△23.59%です。</p>	前連結会計年度末現在高	494,878百万円	前連結会計年度連結剰余金よりの繰入額	142,275百万円	当連結会計年度社員配当金支払額	178,003百万円	利息による増加等	528百万円	当連結会計年度末現在高	459,677百万円	イ. 退職給付債務	△413,959百万円	ロ. 年金資産	447,509百万円	うち退職給付信託	259,906百万円	ハ. 未積立退職給付債務（イ十ロ）	33,550百万円	ニ. 未認識数理計算上の差異	△59,392百万円	ホ. 未認識過去勤務債務	△20,652百万円	ヘ. 貸借対照表計上額純額（ハ二十ホ）	△46,494百万円	ト. 前払年金費用	16,518百万円	チ. 退職給付引当金（ヘート）	△63,013百万円	イ. 退職給付見込額の期間配分方法	期間定額基準	ロ. 割引率	2.0%	ハ. 期待運用収益率		適格退職年金	3.0%	退職給付信託	0.0%	ニ. 会計基準変更時差異の処理年数	5年	ホ. 数理計算上の差異の処理年数	10年	ヘ. 過去勤務債務の額の処理年数	10年	<p>19. 社員配当準備金の異動状況は次のとおりであります。</p> <table border="0"> <tr><td>前連結会計年度末現在高</td><td style="text-align: right;">459,677百万円</td></tr> <tr><td>前連結会計年度連結剰余金よりの繰入額</td><td style="text-align: right;">141,270百万円</td></tr> <tr><td>当連結会計年度社員配当金支払額</td><td style="text-align: right;">177,922百万円</td></tr> <tr><td>利息による増加等</td><td style="text-align: right;">401百万円</td></tr> <tr><td>当連結会計年度末現在高</td><td style="text-align: right;">423,426百万円</td></tr> </table> <p>20. 基金30,000百万円の償却に伴い、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。</p> <p>21. 担保に供されている資産の額は、41,880百万円です。</p> <p>22. 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）の貸借対照表価額は、482,873百万円です。</p> <p>23. 貸付金に係るコミットメントライン契約等の融資未実行残高は、17,991百万円です。</p> <p>24. その他負債には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金100,000百万円を含んでおります。</p> <p>25. 金融システム改革のための関係法律の整備等に関する法律附則第140条第5項の規定に基づき生命保険契約者保護機構が承継した旧保険契約者保護基金に対する当連結会計年度末における今後の負担見積額は、4,814百万円です。 なお、当該負担金は拠出した連結会計年度の事業費として処理しております。</p> <p>26. 保険業法第259条の規定に基づく生命保険契約者保護機構に対する当連結会計年度末における今後の負担見積額は、64,439百万円です。 なお、当該負担金は拠出した連結会計年度の事業費として処理しております。</p> <p>27. 退職給付債務に関する事項は次のとおりです。</p> <p>(1)退職給付債務およびその内訳</p> <table border="0"> <tr><td>イ. 退職給付債務</td><td style="text-align: right;">△403,095百万円</td></tr> <tr><td>ロ. 年金資産</td><td style="text-align: right;">699,577百万円</td></tr> <tr><td> うち退職給付信託</td><td style="text-align: right;">487,905百万円</td></tr> <tr><td>ハ. 未積立退職給付債務（イ十ロ）</td><td style="text-align: right;">296,481百万円</td></tr> <tr><td>ニ. 未認識数理計算上の差異</td><td style="text-align: right;">△275,047百万円</td></tr> <tr><td>ホ. 未認識過去勤務債務</td><td style="text-align: right;">△18,090百万円</td></tr> <tr><td>ヘ. 貸借対照表計上額純額（ハ二十ホ）</td><td style="text-align: right;">3,344百万円</td></tr> <tr><td>ト. 前払年金費用</td><td style="text-align: right;">20,153百万円</td></tr> <tr><td>チ. 退職給付引当金（ヘート）</td><td style="text-align: right;">△16,809百万円</td></tr> </table> <p>(2)退職給付債務等の計算基礎</p> <table border="0"> <tr><td>イ. 退職給付見込額の期間配分方法</td><td style="text-align: center;">期間定額基準</td></tr> <tr><td>ロ. 割引率</td><td style="text-align: center;">2.0%</td></tr> <tr><td>ハ. 期待運用収益率</td><td></td></tr> <tr><td> 適格退職年金</td><td style="text-align: center;">3.0%</td></tr> <tr><td> 退職給付信託</td><td style="text-align: center;">0.0%</td></tr> <tr><td>ニ. 数理計算上の差異の処理年数</td><td style="text-align: center;">10年</td></tr> <tr><td>ホ. 過去勤務債務の額の処理年数</td><td style="text-align: center;">10年</td></tr> </table> <p>28. 繰延税金資産の総額は、577,524百万円、繰延税金負債の総額は、1,071,632百万円です。繰延税金資産のうち評価性引当額として控除した額は、18,465百万円です。 繰延税金資産の発生の主な原因別内訳は、保険契約準備金296,610百万円、有価証券評価損107,468百万円、価格変動準備金70,739百万円および退職給付引当金58,952百万円です。 繰延税金負債の発生の主なものは、その他有価証券の評価差額1,038,300百万円です。 当連結会計年度における法定実効税率は36.15%であり、法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間の差異の主な内訳は、社員配当準備金に係る△20.57%です。</p>	前連結会計年度末現在高	459,677百万円	前連結会計年度連結剰余金よりの繰入額	141,270百万円	当連結会計年度社員配当金支払額	177,922百万円	利息による増加等	401百万円	当連結会計年度末現在高	423,426百万円	イ. 退職給付債務	△403,095百万円	ロ. 年金資産	699,577百万円	うち退職給付信託	487,905百万円	ハ. 未積立退職給付債務（イ十ロ）	296,481百万円	ニ. 未認識数理計算上の差異	△275,047百万円	ホ. 未認識過去勤務債務	△18,090百万円	ヘ. 貸借対照表計上額純額（ハ二十ホ）	3,344百万円	ト. 前払年金費用	20,153百万円	チ. 退職給付引当金（ヘート）	△16,809百万円	イ. 退職給付見込額の期間配分方法	期間定額基準	ロ. 割引率	2.0%	ハ. 期待運用収益率		適格退職年金	3.0%	退職給付信託	0.0%	ニ. 数理計算上の差異の処理年数	10年	ホ. 過去勤務債務の額の処理年数	10年
前連結会計年度末現在高	494,878百万円																																																																																						
前連結会計年度連結剰余金よりの繰入額	142,275百万円																																																																																						
当連結会計年度社員配当金支払額	178,003百万円																																																																																						
利息による増加等	528百万円																																																																																						
当連結会計年度末現在高	459,677百万円																																																																																						
イ. 退職給付債務	△413,959百万円																																																																																						
ロ. 年金資産	447,509百万円																																																																																						
うち退職給付信託	259,906百万円																																																																																						
ハ. 未積立退職給付債務（イ十ロ）	33,550百万円																																																																																						
ニ. 未認識数理計算上の差異	△59,392百万円																																																																																						
ホ. 未認識過去勤務債務	△20,652百万円																																																																																						
ヘ. 貸借対照表計上額純額（ハ二十ホ）	△46,494百万円																																																																																						
ト. 前払年金費用	16,518百万円																																																																																						
チ. 退職給付引当金（ヘート）	△63,013百万円																																																																																						
イ. 退職給付見込額の期間配分方法	期間定額基準																																																																																						
ロ. 割引率	2.0%																																																																																						
ハ. 期待運用収益率																																																																																							
適格退職年金	3.0%																																																																																						
退職給付信託	0.0%																																																																																						
ニ. 会計基準変更時差異の処理年数	5年																																																																																						
ホ. 数理計算上の差異の処理年数	10年																																																																																						
ヘ. 過去勤務債務の額の処理年数	10年																																																																																						
前連結会計年度末現在高	459,677百万円																																																																																						
前連結会計年度連結剰余金よりの繰入額	141,270百万円																																																																																						
当連結会計年度社員配当金支払額	177,922百万円																																																																																						
利息による増加等	401百万円																																																																																						
当連結会計年度末現在高	423,426百万円																																																																																						
イ. 退職給付債務	△403,095百万円																																																																																						
ロ. 年金資産	699,577百万円																																																																																						
うち退職給付信託	487,905百万円																																																																																						
ハ. 未積立退職給付債務（イ十ロ）	296,481百万円																																																																																						
ニ. 未認識数理計算上の差異	△275,047百万円																																																																																						
ホ. 未認識過去勤務債務	△18,090百万円																																																																																						
ヘ. 貸借対照表計上額純額（ハ二十ホ）	3,344百万円																																																																																						
ト. 前払年金費用	20,153百万円																																																																																						
チ. 退職給付引当金（ヘート）	△16,809百万円																																																																																						
イ. 退職給付見込額の期間配分方法	期間定額基準																																																																																						
ロ. 割引率	2.0%																																																																																						
ハ. 期待運用収益率																																																																																							
適格退職年金	3.0%																																																																																						
退職給付信託	0.0%																																																																																						
ニ. 数理計算上の差異の処理年数	10年																																																																																						
ホ. 過去勤務債務の額の処理年数	10年																																																																																						

連結損益計算書関係

平成16年度（平成16年4月1日から平成17年3月31日まで）	平成17年度（平成17年4月1日から平成18年3月31日まで）																																																																								
<p>1. 退職給付費用の総額は、31,176百万円であります。なお、その内訳は以下のとおりです。</p> <table border="0"> <tr><td>イ. 勤務費用</td><td style="text-align: right;">13,564百万円</td></tr> <tr><td>ロ. 利息費用</td><td style="text-align: right;">8,795百万円</td></tr> <tr><td>ハ. 期待運用収益</td><td style="text-align: right;">△5,592百万円</td></tr> <tr><td>ニ. 会計基準変更時差異の費用処理額</td><td style="text-align: right;">13,734百万円</td></tr> <tr><td>ホ. 数理計算上の差異の費用処理額</td><td style="text-align: right;">△6,193百万円</td></tr> <tr><td>ヘ. 過去勤務債務の費用処理額</td><td style="text-align: right;">△2,562百万円</td></tr> <tr><td>ト. その他</td><td style="text-align: right;">9,431百万円</td></tr> </table> <p>2. その他特別損失の主な内訳は、早期退職優遇特別プランの実施に伴う割増退職金等の費用9,858百万円であります。</p> <p>3. 当連結会計期間における減損損失に関する事項は、次のとおりであります。</p> <p>(1)資産のグルーピング方法 保険事業等の用に供している不動産等については、保険事業等全体で1つの資産グループとしております。また、保険事業等の用に供していない賃貸不動産等および遊休不動産等については、それぞれの物件ごとに1つの資産グループとしております。</p> <p>(2)減損損失の認識に至った経緯 不動産市況の悪化等により、一部の資産グループに著しい収益性の低下または時価の下落が見られたことから、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額を減損損失として特別損失に計上しております。</p> <p>(3)減損損失を認識した資産グループと減損損失計上額の固定資産の種類ごとの内訳</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">用途</th> <th rowspan="2">件数</th> <th colspan="3">減損損失（百万円）</th> </tr> <tr> <th>土地</th> <th>建物</th> <th>計</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>賃貸不動産等</td> <td style="text-align: center;">9件</td> <td style="text-align: center;">2,352</td> <td style="text-align: center;">15,138</td> <td style="text-align: center;">17,491</td> </tr> <tr> <td>遊休不動産等</td> <td style="text-align: center;">5件</td> <td style="text-align: center;">2,986</td> <td style="text-align: center;">404</td> <td style="text-align: center;">3,391</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td style="text-align: center;">14件</td> <td style="text-align: center;">5,339</td> <td style="text-align: center;">15,543</td> <td style="text-align: center;">20,882</td> </tr> </tbody> </table> <p>(注) 多数の資産グループにおいて減損損失が発生していることから、表示を明瞭にするため種類ごとに集約して記載しております。</p> <p>(4)回収可能価額の算定方法 回収可能価額は、賃貸不動産等については物件により使用価値または正味売却価額を、遊休不動産等については正味売却価額を適用しております。なお、使用価値については見積乖離リスクを反映させた将来キャッシュ・フローを2.93%で割り引いて算定しております。また、正味売却価額については不動産鑑定評価基準に基づく鑑定評価額から処分費用見込額を差し引いて算定しております。</p>	イ. 勤務費用	13,564百万円	ロ. 利息費用	8,795百万円	ハ. 期待運用収益	△5,592百万円	ニ. 会計基準変更時差異の費用処理額	13,734百万円	ホ. 数理計算上の差異の費用処理額	△6,193百万円	ヘ. 過去勤務債務の費用処理額	△2,562百万円	ト. その他	9,431百万円	用途	件数	減損損失（百万円）			土地	建物	計	賃貸不動産等	9件	2,352	15,138	17,491	遊休不動産等	5件	2,986	404	3,391	合計	14件	5,339	15,543	20,882	<p>1. 退職給付費用の総額は、△16,061百万円であります。なお、その内訳は以下のとおりです。</p> <table border="0"> <tr><td>イ. 勤務費用</td><td style="text-align: right;">12,529百万円</td></tr> <tr><td>ロ. 利息費用</td><td style="text-align: right;">8,310百万円</td></tr> <tr><td>ハ. 期待運用収益</td><td style="text-align: right;">△5,672百万円</td></tr> <tr><td>ニ. 数理計算上の差異の費用処理額</td><td style="text-align: right;">△30,822百万円</td></tr> <tr><td>ホ. 過去勤務債務の費用処理額</td><td style="text-align: right;">△2,562百万円</td></tr> <tr><td>ヘ. その他</td><td style="text-align: right;">2,155百万円</td></tr> </table> <p>2. その他特別損失の主な内訳は、前年度に実施した早期退職優遇特別プランの実施に伴う割増退職金等の費用のうち当年度に支払った金額2,301百万円であります。</p> <p>3. 当連結会計期間における減損損失に関する事項は、次のとおりであります。</p> <p>(1)資産のグルーピング方法 保険事業等の用に供している不動産等については、保険事業等全体で1つの資産グループとしております。また、保険事業等の用に供していない賃貸不動産等および遊休不動産等については、それぞれの物件ごとに1つの資産グループとしております。</p> <p>(2)減損損失の認識に至った経緯 不動産市況の悪化等により、一部の資産グループに著しい収益性の低下または時価の下落が見られたことから、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額を減損損失として特別損失に計上しております。</p> <p>(3)減損損失を認識した資産グループと減損損失計上額の固定資産の種類ごとの内訳</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">用途</th> <th rowspan="2">件数</th> <th colspan="3">減損損失（百万円）</th> </tr> <tr> <th>土地</th> <th>建物</th> <th>計</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>賃貸不動産等</td> <td style="text-align: center;">5件</td> <td style="text-align: center;">2,446</td> <td style="text-align: center;">992</td> <td style="text-align: center;">3,439</td> </tr> <tr> <td>遊休不動産等</td> <td style="text-align: center;">3件</td> <td style="text-align: center;">2,890</td> <td style="text-align: center;">4,766</td> <td style="text-align: center;">7,657</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td style="text-align: center;">8件</td> <td style="text-align: center;">5,337</td> <td style="text-align: center;">5,759</td> <td style="text-align: center;">11,096</td> </tr> </tbody> </table> <p>(4)回収可能価額の算定方法 回収可能価額は、賃貸不動産等については物件により使用価値または正味売却価額を、遊休不動産等については正味売却価額を適用しております。なお、使用価値については見積乖離リスクを反映させた将来キャッシュ・フローを2.92%で割り引いて算定しております。また、正味売却価額については不動産鑑定評価基準に基づく鑑定評価額から処分費用見込額を差し引いて算定しております。</p>	イ. 勤務費用	12,529百万円	ロ. 利息費用	8,310百万円	ハ. 期待運用収益	△5,672百万円	ニ. 数理計算上の差異の費用処理額	△30,822百万円	ホ. 過去勤務債務の費用処理額	△2,562百万円	ヘ. その他	2,155百万円	用途	件数	減損損失（百万円）			土地	建物	計	賃貸不動産等	5件	2,446	992	3,439	遊休不動産等	3件	2,890	4,766	7,657	合計	8件	5,337	5,759	11,096
イ. 勤務費用	13,564百万円																																																																								
ロ. 利息費用	8,795百万円																																																																								
ハ. 期待運用収益	△5,592百万円																																																																								
ニ. 会計基準変更時差異の費用処理額	13,734百万円																																																																								
ホ. 数理計算上の差異の費用処理額	△6,193百万円																																																																								
ヘ. 過去勤務債務の費用処理額	△2,562百万円																																																																								
ト. その他	9,431百万円																																																																								
用途	件数	減損損失（百万円）																																																																							
		土地	建物	計																																																																					
賃貸不動産等	9件	2,352	15,138	17,491																																																																					
遊休不動産等	5件	2,986	404	3,391																																																																					
合計	14件	5,339	15,543	20,882																																																																					
イ. 勤務費用	12,529百万円																																																																								
ロ. 利息費用	8,310百万円																																																																								
ハ. 期待運用収益	△5,672百万円																																																																								
ニ. 数理計算上の差異の費用処理額	△30,822百万円																																																																								
ホ. 過去勤務債務の費用処理額	△2,562百万円																																																																								
ヘ. その他	2,155百万円																																																																								
用途	件数	減損損失（百万円）																																																																							
		土地	建物	計																																																																					
賃貸不動産等	5件	2,446	992	3,439																																																																					
遊休不動産等	3件	2,890	4,766	7,657																																																																					
合計	8件	5,337	5,759	11,096																																																																					

連結キャッシュ・フロー計算書関係

平成16年度（平成16年4月1日から平成17年3月31日まで）	平成17年度（平成17年4月1日から平成18年3月31日まで）																
<p>1. 連結キャッシュ・フロー計算書における現金及び現金同等物は、手許現金、随時引き出し可能な預金およ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リスクしか負わない取得日から3ヵ月以内に償還期限の到来する短期投資からなります。</p> <p>2. 現金及び現金同等物の期末残高と連結貸借対照表上に記載されている科目の金額との関係は次のとおりであります。</p> <table border="0"> <tr><td>現金及び預貯金</td><td style="text-align: right;">289,739百万円</td></tr> <tr><td>コールローン</td><td style="text-align: right;">380,000百万円</td></tr> <tr><td>現金同等物となる有価証券</td><td style="text-align: right;">469百万円</td></tr> <tr><td>現金及び現金同等物</td><td style="text-align: right;">670,209百万円</td></tr> </table>	現金及び預貯金	289,739百万円	コールローン	380,000百万円	現金同等物となる有価証券	469百万円	現金及び現金同等物	670,209百万円	<p>1. 連結キャッシュ・フロー計算書における現金及び現金同等物は、手許現金、随時引き出し可能な預金およ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リスクしか負わない取得日から3ヵ月以内に償還期限の到来する短期投資からなります。</p> <p>2. 現金及び現金同等物の期末残高と連結貸借対照表上に記載されている科目の金額との関係は次のとおりであります。</p> <table border="0"> <tr><td>現金及び預貯金</td><td style="text-align: right;">329,245百万円</td></tr> <tr><td>コールローン</td><td style="text-align: right;">350,000百万円</td></tr> <tr><td>現金同等物となる有価証券</td><td style="text-align: right;">195百万円</td></tr> <tr><td>現金及び現金同等物</td><td style="text-align: right;">679,440百万円</td></tr> </table>	現金及び預貯金	329,245百万円	コールローン	350,000百万円	現金同等物となる有価証券	195百万円	現金及び現金同等物	679,440百万円
現金及び預貯金	289,739百万円																
コールローン	380,000百万円																
現金同等物となる有価証券	469百万円																
現金及び現金同等物	670,209百万円																
現金及び預貯金	329,245百万円																
コールローン	350,000百万円																
現金同等物となる有価証券	195百万円																
現金及び現金同等物	679,440百万円																

(注) 平成15年度の連結財務諸表に対する注記事項等については、P227～235をご覧ください。

■ リスク管理債権の状況

(単位: 百万円、%)

区 分	平成15年度末	平成16年度末	平成17年度末
破綻先債権額	1,158	781	746
延滞債権額	10,847	8,343	7,373
3ヵ月以上延滞債権額	23	—	—
貸付条件緩和債権額	35,180	32,304	29,203
合 計	47,210	41,428	37,322
(貸付残高に対する比率)	(0.59)	(0.58)	(0.54)

- (注) 1.破綻先およ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およ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、平成15年度末が破綻先債権額1,534百万円、延滞債権額7,785百万円、平成16年度末が破綻先債権額1,263百万円、延滞債権額6,794百万円、平成17年度末が破綻先債権額765百万円、延滞債権額2,916百万円です。
- 2.破綻先債権とは、元本また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または利息の取立てまたは弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸付金(未収利息不計上貸付金)のうち、会社更生法、民事再生法、破産法、商法等による手続き申立てにより法的倒産となった債務者、また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、上記破綻先債権および債務者の経営再建または支援を図ることを目的として利息の支払を猶予したものの以外の貸付金です。
- 4.3ヵ月以上延滞債権とは、元本また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、債務者の経営再建また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なったもので、破綻先債権、延滞債権および3ヵ月以上延滞債権に該当しない貸付金です。

■ セグメント情報

平成15年度(平成15年4月1日から平成16年3月31日まで)、平成16年度(平成16年4月1日から平成17年3月31日まで)および平成17年度(平成17年4月1日から平成18年3月31日まで)において、当社および連結子会社は、生命保険事業以外に損害保険事業等を営んでいますが、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、セグメント情報の記載を省略しています。