

8. 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 | 平成20年度 第1四半期連結累計期間 | 平成21年度 第1四半期連結累計期間 |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 経常収益 | 1,232,922 | 1,351,490 |
| 経常利益 | 39,658 | 71,682 |
| 四半期純剰余 | 29,317 | 52,761 |

| 項目 | 平成21年度 第1四半期連結会計期間末 | 平成20年度末 |
|-----|------------------------|------------|
| 総資産 | 31,190,589 | 30,444,624 |

(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社数 | 3社 |
| 持分法適用非連結子会社及び子法人等社数 | 0社 |
| 持分法適用関連法人等社数 | 31社 |
| 期中における重要な子会社等の異動について (連結財務諸表の作成方針)をご参照ください。 | |

(3) 四半期連結貸借対照表

(単位:百万円)

| 科 目 | 期 別 | 平成21年度 第1四半期連結会計期間末 (平成21年 6月 30日現在) | 平成20年度末 要約連結貸借対照表 (平成21年 3月 31日現在) |
|---------------------------|-----|--|--|
| | | 金額 | 金額 |
| (資 産 の 部) | | | |
| 現 金 及 び 預 貯 金 | | 152,309 | 245,895 |
| 一 般 債 券 借 取 引 支 払 保 証 金 | | 204,100 | 206,580 |
| 債 券 貸 借 取 引 支 払 保 証 金 | | 58,164 | 14,954 |
| 買 入 金 有 価 証 券 | | 298,871 | 281,371 |
| 商 品 有 価 証 券 | | 58,634 | 52,597 |
| 金 銭 の 信 託 | | 40,146 | 31,603 |
| 有 価 証 券 | | 24,054,022 | 22,995,047 |
| 貸 付 金 | | 4,126,977 | 4,248,799 |
| 有 形 固 定 資 産 | | 1,233,947 | 1,239,843 |
| 無 形 固 定 資 産 | | 106,787 | 106,771 |
| 再 保 険 資 産 | | 20,578 | 13,874 |
| そ の 他 資 産 | | 416,780 | 355,473 |
| 繰 上 延 税 金 負 債 | | 411,845 | 642,595 |
| 支 払 倒 引 当 金 | | 17,216 | 20,138 |
| 貸 倒 引 当 金 | | 9,795 | 10,921 |
| 資 産 の 部 合 計 | | 31,190,589 | 30,444,624 |
| (負 債 の 部) | | | |
| 保 険 契 約 準 備 金 | | 28,333,179 | 27,970,307 |
| 支 払 備 金 | | 153,993 | 173,590 |
| 責 任 準 備 金 | | 27,789,265 | 27,449,059 |
| 社 員 配 当 準 備 金 | | 389,920 | 347,658 |
| 再 保 険 借 債 | | 665 | 587 |
| 社 会 的 負 債 | | 47,993 | 49,102 |
| そ の 他 負 債 | | 1,191,964 | 1,187,288 |
| 退 職 給 付 引 当 金 | | 410,465 | 405,571 |
| 役 員 退 職 慰 労 引 当 金 | | 3,433 | 3,486 |
| 時 効 保 険 金 等 払 戻 引 当 金 | | 874 | 1,000 |
| 価 格 変 動 準 備 金 | | 104,984 | 101,478 |
| 繰 上 延 税 金 負 債 | | 386 | 197 |
| 再 評 価 に 係 る 繰 上 延 税 金 負 債 | | 124,950 | 125,535 |
| 支 払 承 諾 | | 17,216 | 20,138 |
| 負 債 の 部 合 計 | | 30,236,115 | 29,864,695 |
| (純 資 産 の 部) | | | |
| 基 金 償 却 積 立 金 | | 120,000 | 120,000 |
| 再 評 価 積 立 金 | | 300,000 | 300,000 |
| 連 結 剩 余 金 | | 248 | 248 |
| 基 金 等 合 計 | | 252,268 | 265,787 |
| そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金 | | 672,517 | 686,035 |
| 繰 上 延 へ ッ ジ 損 益 | | 345,445 | 47,349 |
| 土 地 再 評 価 差 額 金 | | 1,311 | 357 |
| 為 替 換 算 調 整 勘 定 | | 63,277 | 62,297 |
| 評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計 | | 5,337 | 2,514 |
| 少 数 株 主 持 分 | | 275,519 | 112,519 |
| | | 6,437 | 6,412 |
| 純 資 産 の 部 合 計 | | 954,474 | 579,928 |
| 負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計 | | 31,190,589 | 30,444,624 |

(4) 四半期連結損益計算書

(単位:百万円)

| 科 目 | 期 別 | 平成20年度 第1四半期連結累計期間 〔平成20年 4月 1日から 平成20年 6月 30日まで〕 | 平成21年度 第1四半期連結累計期間 〔平成21年 4月 1日から 平成21年 6月 30日まで〕 |
|-------------------------|-----|--|--|
| | | 金額 | 金額 |
| 経 常 収 益 | | 1,232,922 | 1,351,490 |
| 保 険 料 等 収 入 | | 831,231 | 908,735 |
| 資 産 運 用 収 益 | | 334,514 | 361,039 |
| (うち利息及び配当金等収入) | (| 186,820) | (170,367) |
| (うち商品有価証券運用益) | (| -) | (287) |
| (うち金銭の信託運用益) | (| 2,087) | (-) |
| (うち有価証券売却益) | (| 70,122) | (46,358) |
| (うち特別勘定資産運用益) | (| 67,805) | (140,752) |
| その 他 経 常 収 益 | | 67,175 | 81,715 |
| 経 常 費 用 | | 1,193,264 | 1,279,808 |
| 保 険 金 等 支 払 金 | | 622,722 | 656,448 |
| (うち保険金) | (| 225,593) | (193,211) |
| (うち年金) | (| 86,746) | (98,291) |
| (うち給付金) | (| 128,344) | (141,931) |
| (うち解約返戻金) | (| 156,859) | (191,141) |
| 責 任 準 備 金 等 繰 入 額 | | 255,569 | 342,468 |
| 責 任 準 備 金 繰 入 額 | | 252,808 | 339,831 |
| 社 員 配 当 金 積 立 利 息 繰 入 額 | | 2,761 | 2,637 |
| 資 産 運 用 費 用 | | 98,394 | 54,398 |
| (うち支払利息) | (| 2,576) | (2,914) |
| (うち商品有価証券運用損) | (| 28) | (-) |
| (うち金銭の信託運用損) | (| -) | (1,319) |
| (うち有価証券売却損) | (| 53,103) | (34,525) |
| (うち有価証券評価損) | (| 6,467) | (381) |
| (うち金融派生商品費用) | (| 9,588) | (317) |
| 事 業 費 用 | | 109,420 | 112,018 |
| そ の 他 経 常 費 用 | | 107,157 | 114,474 |
| 経 常 利 益 | | 39,658 | 71,682 |
| 特 別 利 益 | | 1,963 | 1,173 |
| 固 定 資 産 等 処 分 益 | | 659 | 27 |
| 貸 倒 引 当 金 戻 入 額 | | 1,294 | 1,124 |
| 償 却 債 権 取 立 益 | | 8 | 20 |
| そ の 他 特 別 利 益 | | 0 | 0 |
| 特 別 損 失 | | 4,440 | 8,168 |
| 固 定 資 産 等 処 分 損 | | 217 | 658 |
| 減 損 損 失 | | 714 | 3,174 |
| 価 格 変 動 準 備 金 繰 入 額 | | 3,502 | 3,506 |
| そ の 他 特 別 損 失 | | 6 | 829 |
| 税 金 等 調 整 前 四 半 期 純 剰 余 | | 37,180 | 64,686 |
| 法 人 税 及 び 住 民 税 等 | | 38,986 | 321 |
| 法 人 税 等 調 整 額 | | 31,125 | 11,594 |
| 法 人 税 等 合 計 | | 7,861 | 11,915 |
| 少 数 株 主 利 益 | | 1 | 9 |
| 四 半 期 純 剰 余 | | 29,317 | 52,761 |

(5) 四半期連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

| 科目 | 平成20年度第1四半期連結累計期間 | 平成21年度第1四半期連結累計期間 |
|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | 〔平成20年 4月 1日から 平成20年 6月 30日まで〕 | 〔平成21年 4月 1日から 平成21年 6月 30日まで〕 |
| | 金額 | 金額 |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | | |
| 税金等調整前四半期純剰余（は損失） | 37,180 | 64,686 |
| 減価償却費 | 7,347 | 7,590 |
| 減損損失 | 714 | 3,174 |
| 支払備金の増減額（は減少） | 42 | 19,596 |
| 責任準備金の増減額（は減少） | 252,808 | 339,831 |
| 社員配当準備金積立利息繰入額 | 2,761 | 2,637 |
| 貸倒引当金の増減額（は減少） | 1,295 | 1,126 |
| 償却債権取立益 | 8 | 20 |
| 貸付金償却 | 6 | 3 |
| 退職給付引当金の増減額（は減少） | 5,981 | 4,892 |
| 役員退職慰労引当金の増減額（は減少） | 27 | 53 |
| 時効保険金等払戻引当金の増減額（は減少） | - | 125 |
| 価格変動準備金の増減額（は減少） | 3,502 | 3,506 |
| 利息及び配当金等収入 | 186,820 | 170,367 |
| 有価証券関係損益（は益） | 85,617 | 155,055 |
| 支払利息 | 2,576 | 2,914 |
| 有形固定資産関係損益（は益） | 441 | 630 |
| 商品有価証券の増減額（は増加） | 16,939 | 6,036 |
| その他 | 16,239 | 58,470 |
| 小計 | 39,325 | 19,014 |
| 利息及び配当金等の受取額 | 202,104 | 174,385 |
| 利息の支払額 | 868 | 224 |
| 社員配当金の支払額 | 37,023 | 25,339 |
| その他 | 30,951 | 159,833 |
| 法人税等の支払額 | 62,664 | 4,302 |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | 109,921 | 3,700 |
| 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 | 6,100 | 13,341 |
| 買入金銭債権の売却・償還による収入 | 43,563 | 8,519 |
| 金銭の信託の増加による支出 | - | 9,900 |
| 有価証券の取得による支出 | 4,922,816 | 2,831,015 |
| 有価証券の売却・償還による収入 | 4,540,777 | 2,645,914 |
| 貸付けによる支出 | 115,678 | 82,359 |
| 貸付金の回収による収入 | 239,283 | 204,165 |
| その他 | 106,295 | 3,763 |
| 資産運用活動計 | 114,675 | 81,779 |
| (営業活動及び資産運用活動計) | (4,753) | (78,078) |
| 有形固定資産の取得による支出 | 985 | 3,018 |
| 有形固定資産の売却による収入 | 1,432 | 99 |
| その他 | 6,903 | 5,571 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | 121,131 | 90,468 |
| 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 | 10 | 16 |
| その他 | 3 | 4 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | 13 | 20 |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額 | 289 | 221 |
| 現金及び現金同等物の増減額(は減少) | 11,513 | 86,567 |
| 現金及び現金同等物期首残高 | 479,951 | 472,975 |
| 連結の範囲の変更に伴う現金及び現金同等物の増減額(は減少) | 6,799 | - |
| 現金及び現金同等物四半期連結会計期間末残高 | 461,638 | 386,408 |

注記事項

(四半期連結財務諸表の作成方針)

| 平成 21 年度第 1 四半期連結会計期間 | |
|-----------------------|---|
| 1. | <p>持分法の適用に関する事項</p> <p>持分法適用会社から除外された会社 1 社</p> <p>当第 1 四半期連結会計期間より、Tower Australia Group Limited の子会社 1 社について売却を行ったため、持分法適用会社から除外しております。</p> |

(四半期連結貸借対照表関係)

| 平成 21 年度第 1 四半期連結会計期間末 | | | | | | | | | | | |
|------------------------|--|------------|-------------|--------------------|------------|------------------------|------------|----------|-----------|-------------------|-------------|
| 1 | <p>「破綻先」、「実質破綻先」及び現状、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以外の債権に対する貸倒引当金については、当第 1 四半期連結会計期間末の貸倒実績率等が前連結会計年度末に算定したものと著しい変化がないと認められるため、前連結会計年度末の貸倒実績率等を使用して算定しております。</p> | | | | | | | | | | |
| 2 | <p>有形固定資産の減価償却の方法は、年間減価償却費見積額を期間により按分し計上しております。有形固定資産の減価償却累計額は、630,632百万円であります。</p> | | | | | | | | | | |
| 3 | <p>消費貸借契約により貸し付けている有価証券の当第 1 四半期連結貸借対照表価額は、530,353百万円であります。</p> | | | | | | | | | | |
| 4 | <p>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" style="width: 100%;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">前連結会計年度末残高</td> <td style="text-align: right;">347,658 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">前連結会計年度連結剰余金よりの繰入額</td> <td style="text-align: right;">64,963 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">当第 1 四半期連結累計期間社員配当金支払額</td> <td style="text-align: right;">25,339 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">利息による増加等</td> <td style="text-align: right;">2,637 百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">当第 1 四半期連結会計期間末残高</td> <td style="text-align: right;">389,920 百万円</td> </tr> </table> | 前連結会計年度末残高 | 347,658 百万円 | 前連結会計年度連結剰余金よりの繰入額 | 64,963 百万円 | 当第 1 四半期連結累計期間社員配当金支払額 | 25,339 百万円 | 利息による増加等 | 2,637 百万円 | 当第 1 四半期連結会計期間末残高 | 389,920 百万円 |
| 前連結会計年度末残高 | 347,658 百万円 | | | | | | | | | | |
| 前連結会計年度連結剰余金よりの繰入額 | 64,963 百万円 | | | | | | | | | | |
| 当第 1 四半期連結累計期間社員配当金支払額 | 25,339 百万円 | | | | | | | | | | |
| 利息による増加等 | 2,637 百万円 | | | | | | | | | | |
| 当第 1 四半期連結会計期間末残高 | 389,920 百万円 | | | | | | | | | | |
| 5 | <p>担保に供している資産の額は、有価証券499,698百万円、預貯金86百万円であります。また、担保付き債務の額は473,977百万円であります。</p> <p>なお、上記には、現金担保付有価証券貸借取引により差し入れた有価証券471,881百万円及び受入担保金473,951百万円をそれぞれ含んでいます。</p> | | | | | | | | | | |
| 6 | <p>当社は、平成19年度より平成 8 年 3 月以前加入の終身保険のうち、保険料払込満了後契約(一時払契約を含む)を対象に、保険業法施行規則第69条第 5 項の規定により責任準備金を追加して積み立てることとし、既に保険料払込満了後となっている契約(一時払契約を含む)については、段階的に積み立てることとしております。これにより、当第 1 四半期連結累計期間に積み立てた額は、18,046百万円であります。</p> | | | | | | | | | | |

(四半期連結損益計算書関係)

平成 21 年度第 1 四半期連結累計期間

- 1 一部の連結される子会社及び子法人等の税金費用は、当第 1 四半期連結累計期間を含む年度の税引前当期純利益に対する税効果会計適用後の実効税率を合理的に見積り、税引前四半期純利益に当該見積実効税率を乗じることにより算定しております。

(四半期連結キャッシュ・フロー計算書関係)

平成 21 年度第 1 四半期連結累計期間

- 1 当第 1 四半期連結キャッシュ・フロー計算書における「現金及び現金同等物」の範囲は、当第 1 四半期連結貸借対照表上の「現金及び預貯金」、「コールローン」、「買入金銭債権」のうちコマーシャル・ペーパー、「有価証券」のうち MMF、及び「その他負債」のうち当座借越（負の現金同等物）であります。
- 2 現金及び現金同等物の当第 1 四半期連結会計期間末残高と当第 1 四半期連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

| | |
|----------------------|-------------|
| 現金及び預貯金 | 152,309 百万円 |
| コールローン | 204,100 百万円 |
| 買入金銭債権のうちコマーシャル・ペーパー | 29,998 百万円 |
| 現金及び現金同等物 | 386,408 百万円 |

(6) 子会社等である保険会社の保険金等の支払能力の充実の状況
(ソルベンシー・マージン比率)

・第一フロンティア生命保険株式会社

(単位：百万円)

| 項目 | 平成21年度 第1四半期会計期間末 | 平成20年度末 |
|--|----------------------|----------|
| ソルベンシー・マージン総額 (A) | 153,424 | 129,974 |
| 資本金等 | 104,703 | 104,596 |
| 価格変動準備金 | 31 | 25 |
| 危険準備金 | 17,021 | 4,328 |
| 一般貸倒引当金 | 8 | 5 |
| その他有価証券の評価差額×90%(マイナスの場合100%) | 960 | 491 |
| 土地の含み損益×85%(マイナスの場合100%) | - | - |
| 全期チルメル式責任準備金相当額超過額 | 30,699 | 20,527 |
| 負債性資本調達手段等 | - | - |
| 控除項目 | - | - |
| その他 | - | - |
| リスクの合計額 $\sqrt{(R_1+R_8)} + (R_2+R_3+R_7) + R_4$ (B) | 24,557 | 17,491 |
| 保険リスク相当額 R_1 | - | - |
| 第三分野保険の保険リスク相当額 R_8 | - | - |
| 予定利率リスク相当額 R_2 | 1 | 0 |
| 資産運用リスク相当額 R_3 | 1,514 | 1,289 |
| 経営管理リスク相当額 R_4 | 715 | 509 |
| 最低保証リスク相当額 R_7 | 22,325 | 15,692 |
| ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$ | 1,249.5% | 1,486.1% |

- (注) 1. 平成20年度末は、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。
平成21年度第1四半期会計期間末は、これらの規定に準じて、当社が妥当と考える手法により算出しています。
2. 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。

(7) セグメント情報

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コンピューターシステム開発、ソフトウェア開発等の事業を営んでいますが、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。