



平成 18 年 3 月期 個別財務諸表の概要

平成 18 年 5 月 24 日

上場会社名 あいおい損害保険株式会社

上場取引所

東大名

コード番号 8761

本社所在都道府県

東京都

(URL <http://www.ioi-sonpo.co.jp>)

T E L

(03)5424 - 0101

代表者 役職名 取締役社長

氏名 児玉 正之

問合せ先責任者 役職名 経理部主計グループ長

氏名 永山 良一

決算取締役会開催日 平成 18 年 5 月 24 日

中間配当制度の有無

無

定時株主総会開催日 平成 18 年 6 月 28 日

単元株制度採用の有無

有(1単元 1,000株)

配当支払開始予定日 平成 18 年 6 月 29 日

1. 18 年 3 月期の業績(平成 17 年 4 月 1 日 ~ 平成 18 年 3 月 31 日)

(1) 経営成績 (注) 金額は記載単位未満を切り捨て、諸比率は四捨五入により表示しております。以下の諸表も同様であります。

| | 正味収入保険料 | | 経常利益 | | 当期純利益 | |
|-----------|---------|---------|--------|----------|--------|----------|
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % |
| 18 年 3 月期 | 834,284 | (0.8) | 24,904 | (11.2) | 19,750 | (22.4) |
| 17 年 3 月期 | 827,807 | (1.1) | 22,394 | (50.6) | 16,132 | (41.0) |

| | 1 株 当 たり 当 期 純 利 益 | 潜 在 株 式 調 整 後 1 株 当 たり 当 期 純 利 益 | 株 主 資 本 当 期 純 利 益 率 | 正 味 損 害 率 | 正 味 事 業 費 率 |
|-----------|-----------------------|-------------------------------------|------------------------|-----------|-------------|
| | 円 銭 | 円 銭 | % | % | % |
| 18 年 3 月期 | 26 95 | 26 91 | 3.6 | 62.7 | 33.1 |
| 17 年 3 月期 | 22 07 | 22 03 | 3.6 | 64.6 | 33.2 |

(注) 1. 期中平均株式数 18 年 3 月期 732,697,991株 17 年 3 月期 730,688,185株

2. 会計処理の方法の変更 無

3. 正味収入保険料、経常利益、当期純利益におけるパーセント表示は、対前期増減率

正味損害率 = (正味支払保険金 + 損害調査費) / 正味収入保険料 × 100

正味事業費率 = (諸手数料及び集金費 + 営業費及び一般管理費) / 正味収入保険料 × 100

(なお、営業費及び一般管理費は、保険引受に係るものに限ります。)

(2) 配当状況

| | 1 株 当 たり 年 間 配 当 金 | | | 配当金総額 (年間) | 配当性向 | 株主資本 配当率 |
|-----------|--------------------|------------|------------|---------------|------|-------------|
| | 円 銭 | 中 間 円 銭 | 期 末 円 銭 | | | |
| 18 年 3 月期 | 10 00 | — | 10 00 | 7,343 | 37.1 | 1.2 |
| 17 年 3 月期 | 8 00 | — | 8 00 | 5,844 | 36.2 | 1.3 |

(3) 財政状態

| | 総 資 産 | 株 主 資 本 | 株 主 資 本 比 率 | 1 株 当 たり 株 主 資 本 |
|-----------|-----------|---------|-------------|------------------|
| | 百万円 | 百万円 | % | 円 銭 |
| 18 年 3 月期 | 2,761,116 | 630,663 | 22.8 | 858 77 |
| 17 年 3 月期 | 2,569,113 | 452,040 | 17.6 | 618 75 |

(注) 1. 期末発行済株式数 18 年 3 月期 734,373,807株 17 年 3 月期 730,569,747株

2. 期末自己株式数 18 年 3 月期 21,827,604株 17 年 3 月期 25,631,664株

2. 19 年 3 月期の業績予想(平成 18 年 4 月 1 日 ~ 平成 19 年 3 月 31 日)

| | 正味収入保険料 | 経常利益 | 当期純利益 | 1 株 当 たり 年 間 配 当 金 | | |
|-----|---------|--------|--------|--------------------|-------|-------|
| | | | | 中 間 | 期 末 | |
| | 百万円 | 百万円 | 百万円 | 円 銭 | 円 銭 | 円 銭 |
| 中間期 | 425,000 | 13,500 | 8,000 | — | — | — |
| 通期 | 850,000 | 32,000 | 20,000 | — | 10 00 | 10 00 |

(参考) 1 株 当 たり 予 想 当 期 純 利 益 (通 期) 27 円 23 銭

上記業績予想は、本資料発表日現在において入手可能な情報に基づき作成したものであり、実際の業績は様々な要因によって予想数値と異なる可能性があります。業績予想の前提条件等につきましては、添付資料の19ページをご参照ください。

平成17年度 損益状況の対前期比較

(単位：百万円)

| 科 目 | 年 度 | 平成16年度 (第4期) | 平成17年度 (第5期) | 比較増減 | 増減率 | |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|------------|-----------|---------|
| | | | | | % | |
| 元受正味保険料(含む収入積立保険料)① | | 943,169 | 941,753 | 1,415 | 0.2 | |
| (元受正味保険料)② | | (858,458) | (868,516) | (10,058) | (1.2) | |
| 経 常 | 保 険 引 受 収 益 ③ | 957,085 | 952,711 | 4,374 | 0.5 | |
| | (うち正味収入保険料)④ | (827,807) | (834,284) | (6,476) | (0.8) | |
| | (うち収入積立保険料)⑤ | (84,710) | (73,237) | (11,473) | (13.5) | |
| | (うち支払備金戻入額)⑥ | (-) | (15,466) | (15,466) | (-) | |
| | (うち責任準備金戻入額)⑦ | (21,334) | (-) | (21,334) | (100.0) | |
| | 保 険 引 受 費 用 ⑧ | 829,634 | 813,750 | 15,883 | 1.9 | |
| | (うち正味支払保険金)⑨ | (498,969) | (488,046) | (10,922) | (2.2) | |
| | (うち損害調査費)⑩ | (35,601) | (35,140) | (461) | (1.3) | |
| | (うち諸手数料及び集金費)⑪ | (138,783) | (140,788) | (2,005) | (1.4) | |
| | (うち満期返戻金)⑫ | (154,385) | (133,444) | (20,940) | (13.6) | |
| | (うち支払備金繰入額)⑬ | (1,448) | (-) | (1,448) | (100.0) | |
| | (うち責任準備金繰入額)⑭ | (-) | (15,916) | (15,916) | (-) | |
| | 損 | 資 産 運 用 収 益 ⑮ | 49,225 | 44,893 | 4,331 | 8.8 |
| | | (うち利息及び配当金収入)⑯ | (38,742) | (42,167) | (3,425) | (8.8) |
| (うち有価証券売却益)⑰ | | (29,401) | (21,064) | (8,336) | (28.4) | |
| 資 産 運 用 費 用 ⑱ | | 11,182 | 16,425 | 5,242 | 46.9 | |
| (うち有価証券売却損)⑲ | | (8,540) | (14,087) | (5,547) | (65.0) | |
| (うち有価証券評価損)⑳ | | (1,381) | (998) | (382) | (27.7) | |
| 益 | 営 業 費 及 び 一 般 管 理 費 ㉑ | 143,423 | 142,741 | 682 | 0.5 | |
| | (保険引受に係る営業費及び一般管理費)㉒ | (135,673) | (135,071) | (601) | (0.4) | |
| | そ の 他 経 常 損 益 ㉓ | 323 | 216 | 107 | 33.1 | |
| | 経 常 利 益 ㉔ | 22,394 | 24,904 | 2,509 | 11.2 | |
| | (保険引受利益(保険引受損失))㉕ | (9,924) | (1,949) | (11,874) | (-) | |
| 特 別 損 益 | 特 別 利 益 ㉖ | 17,330 | 11,935 | 5,395 | 31.1 | |
| | 特 別 損 失 ㉗ | 16,076 | 7,667 | 8,408 | 52.3 | |
| | 特 別 損 益 ㉘ | 1,254 | 4,267 | 3,013 | 240.2 | |
| 税 引 前 当 期 純 利 益 | 税 引 前 当 期 純 利 益 ㉙ | 23,649 | 29,172 | 5,523 | 23.4 | |
| | 法 人 税 及 び 住 民 税 ㉚ | 322 | 3,647 | 3,324 | - | |
| | 法 人 税 等 調 整 額 ㉛ | 7,193 | 5,774 | 1,419 | 19.7 | |
| | 当 期 純 利 益 ㉜ | 16,132 | 19,750 | 3,617 | 22.4 | |
| | 前 期 繰 越 利 益 ㉝ | 11,756 | 12,242 | 486 | 4.1 | |
| 自 己 株 式 処 分 差 損 当 期 未 処 分 利 益 | 自 己 株 式 処 分 差 損 ㉞ | - | 155 | 155 | - | |
| | 当 期 未 処 分 利 益 ㉟ | 27,889 | 31,837 | 3,948 | 14.2 | |
| | 諸 比 率 | | | | | |
| 諸 比 率 | 正 味 損 害 率 ㊱ | 64.6 % | 62.7 % | / | / | |
| | 正 味 事 業 費 率 ㊲ | 33.2 | 33.1 | / | / | |
| | 運用資産利回り(インカム利回り)㊳ | 1.95 | 2.09 | / | / | |
| | 資産運用利回り(実現利回り)㊴ | 2.67 | 2.34 | / | / | |

(参考)時価総合利回り：平成16年度は2.08%、平成17年度は13.30%であります。

- (注) 1. 保険引受利益 = 保険引受収益 - (保険引受費用 + 保険引受に係る営業費及び一般管理費) ± その他収支
 なお、その他収支は自動車損害賠償責任保険等に係る法人税相当額などであります。
2. 各利回りの計算方法は19ページに記載のとおりであります。

[1] 収入保険料の種目別内訳

(単位：百万円)

| 種 目 | | 平成16年度 (第4期) | | | 平成17年度 (第5期) | | |
|---------|-------------|-----------------|-------|-------|-----------------|-------|-------|
| | | 金 額 | 増 収 率 | 構 成 比 | 金 額 | 増 収 率 | 構 成 比 |
| 元受正味保険料 | 火 災 保 険 | 102,099 | 5.4 | 11.9 | 112,658 | 10.3 | 13.0 |
| | 海 上 保 険 | 4,910 | 2.6 | 0.6 | 5,085 | 3.6 | 0.6 |
| | 傷 害 保 険 | 50,588 | 2.0 | 5.9 | 51,224 | 1.3 | 5.9 |
| | 自 動 車 保 険 | 457,454 | 1.4 | 53.3 | 461,197 | 0.8 | 53.1 |
| | 自動車損害賠償責任保険 | 174,622 | 0.2 | 20.3 | 169,696 | 2.8 | 19.5 |
| | そ の 他 | 68,783 | 2.2 | 8.0 | 68,652 | 0.2 | 7.9 |
| | 合 計 | 858,458 | 0.2 | 100.0 | 868,516 | 1.2 | 100.0 |
| 正味収入保険料 | 火 災 保 険 | 88,591 | 5.8 | 10.7 | 95,256 | 7.5 | 11.4 |
| | 海 上 保 険 | 5,368 | 2.2 | 0.7 | 5,660 | 5.4 | 0.7 |
| | 傷 害 保 険 | 49,220 | 0.3 | 5.9 | 49,265 | 0.1 | 5.9 |
| | 自 動 車 保 険 | 460,647 | 2.4 | 55.6 | 464,357 | 0.8 | 55.7 |
| | 自動車損害賠償責任保険 | 154,455 | 0.5 | 18.7 | 151,083 | 2.2 | 18.1 |
| | そ の 他 | 69,524 | 4.9 | 8.4 | 68,661 | 1.2 | 8.2 |
| | 合 計 | 827,807 | 1.1 | 100.0 | 834,284 | 0.8 | 100.0 |

(注)元受正味保険料は収入積立保険料を除いております。

[2] 正味支払保険金及び正味損害率の種目別内訳

(単位：百万円)

| 種 目 | | 平成16年度 (第4期) | | 平成17年度 (第5期) | | 正味損害率の 比較増減 |
|-------------|--|-----------------|-------|-----------------|-------|----------------|
| | | 金 額 | 正味損害率 | 金 額 | 正味損害率 | |
| | | | % | | % | % |
| 火 災 保 険 | | 55,894 | 65.0 | 41,330 | 45.0 | 20.0 |
| 海 上 保 険 | | 2,905 | 56.1 | 3,118 | 56.6 | 0.5 |
| 傷 害 保 険 | | 16,284 | 36.5 | 16,704 | 37.1 | 0.6 |
| 自 動 車 保 険 | | 263,849 | 62.0 | 263,690 | 61.3 | 0.7 |
| 自動車損害賠償責任保険 | | 85,243 | 60.4 | 97,473 | 69.9 | 9.5 |
| そ の 他 | | 74,792 | 111.2 | 65,729 | 99.6 | 11.6 |
| 合 計 | | 498,969 | 64.6 | 488,046 | 62.7 | 1.9 |

(注)正味損害率は正味支払保険金に損害調査費を加えて算出しております。

貸借対照表(資産の部)

(単位：百万円)

| 科 目 | 期 別 | 第4期 (平成17年3月31日現在) | | 第5期 (平成18年3月31日現在) | | 比較増減 |
|-------------------|-----|-----------------------|--------|-----------------------|--------|---------|
| | | 金 額 | 構 成 比 | 金 額 | 構 成 比 | |
| (資 産 の 部) | | | % | | % | |
| 現金及び預貯金 | | 152,139 | 5.92 | 46,568 | 1.69 | 105,571 |
| 現 金 | | 210 | | 210 | | |
| 預 貯 金 | | 151,929 | | 46,357 | | |
| コ ー ル 口 ー ン | | 1,000 | 0.04 | 1,000 | 0.04 | - |
| 買 入 金 銭 債 権 | | 16,598 | 0.65 | 20,198 | 0.73 | 3,599 |
| 金 銭 の 信 託 | | 7,124 | 0.28 | 6,716 | 0.24 | 407 |
| 有 価 証 券 | | 1,585,414 | 61.71 | 1,984,055 | 71.86 | 398,640 |
| 国 債 | | 347,868 | | 505,895 | | |
| 地 方 債 | | 6,811 | | 5,098 | | |
| 社 債 | | 255,448 | | 239,547 | | |
| 株 式 | | 512,254 | | 707,270 | | |
| 外 国 証 券 | | 376,032 | | 418,123 | | |
| そ の 他 の 証 券 | | 86,999 | | 108,119 | | |
| 貸 付 金 | | 343,015 | 13.35 | 347,965 | 12.60 | 4,949 |
| 保 険 約 款 貸 付 | | 6,703 | | 6,417 | | |
| 一 般 貸 付 | | 336,311 | | 341,547 | | |
| 不 動 産 及 び 動 産 | | 157,050 | 6.11 | 152,495 | 5.52 | 4,554 |
| 土 地 | | 61,326 | | 61,085 | | |
| 建 物 | | 82,448 | | 79,330 | | |
| 動 産 | | 13,172 | | 12,063 | | |
| 建 設 仮 勘 定 | | 102 | | 16 | | |
| そ の 他 の 資 産 | | 214,736 | 8.36 | 203,246 | 7.36 | 11,490 |
| 未 収 保 険 料 | | 10,098 | | 10,570 | | |
| 代 理 店 貸 | | 27,073 | | 25,865 | | |
| 外 国 代 理 店 貸 | | 818 | | 615 | | |
| 共 同 保 険 貸 | | 3,341 | | 3,499 | | |
| 再 保 険 貸 | | 47,812 | | 46,805 | | |
| 外 国 再 保 険 貸 | | 20,078 | | 17,475 | | |
| 未 収 金 | | 23,941 | | 15,628 | | |
| 未 収 収 益 | | 3,938 | | 3,405 | | |
| 預 託 金 | | 11,760 | | 10,577 | | |
| 地 震 保 険 預 託 金 | | 30,008 | | 31,957 | | |
| 仮 払 金 | | 21,584 | | 22,218 | | |
| 先 物 取 引 差 入 証 拠 金 | | 882 | | 1,120 | | |
| 金 融 派 生 商 品 | | 2,716 | | 1,356 | | |
| そ の 他 の 資 産 | | 10,681 | | 12,149 | | |
| 繰 延 税 金 資 産 | | 94,849 | 3.69 | - | - | 94,849 |
| 支 払 承 諾 見 返 | | 2,500 | 0.10 | 3,000 | 0.11 | 500 |
| 貸 倒 引 当 金 | | 5,316 | 0.21 | 4,129 | 0.15 | 1,186 |
| 資 産 の 部 合 計 | | 2,569,113 | 100.00 | 2,761,116 | 100.00 | 192,002 |

貸借対照表(負債及び資本の部)

(単位：百万円)

| 科 目 | 第4期 (平成17年3月31日現在) | | 第5期 (平成18年3月31日現在) | | 比較増減 |
|-----------------------|-----------------------|--------|-----------------------|--------|---------|
| | 金 額 | 構 成 比 | 金 額 | 構 成 比 | |
| (負 債 の 部) | | % | | % | |
| 保 険 契 約 準 備 金 | 1,986,305 | 77.31 | 1,986,754 | 71.95 | 449 |
| 支 払 備 金 | 351,497 | | 336,030 | | |
| 責 任 準 備 金 | 1,634,807 | | 1,650,724 | | |
| そ の 他 負 債 | 101,496 | 3.95 | 108,719 | 3.94 | 7,222 |
| 共 同 保 険 借 | 1,375 | | 1,213 | | |
| 再 保 険 借 | 42,980 | | 41,675 | | |
| 外 国 再 保 険 借 | 10,555 | | 13,233 | | |
| 借 入 金 | 79 | | 71 | | |
| 未 払 法 人 税 等 | 1,910 | | 4,380 | | |
| 預 り 金 | 3,202 | | 3,463 | | |
| 前 受 収 益 | 1,207 | | 1,850 | | |
| 未 払 金 | 15,652 | | 14,886 | | |
| 仮 受 金 | 24,022 | | 27,731 | | |
| 金 融 派 生 商 品 | 510 | | 213 | | |
| 退 職 給 付 引 当 金 | 19,058 | 0.74 | 19,649 | 0.71 | 591 |
| 賞 与 引 当 金 | 4,210 | 0.16 | 4,309 | 0.16 | 99 |
| 価 格 変 動 準 備 金 | 3,503 | 0.14 | 4,708 | 0.17 | 1,204 |
| 繰 延 税 金 負 債 | - | - | 3,310 | 0.12 | 3,310 |
| 支 払 承 諾 | 2,500 | 0.10 | 3,000 | 0.11 | 500 |
| 負 債 の 部 合 計 | 2,117,073 | 82.40 | 2,130,452 | 77.16 | 13,378 |
| (資 本 の 部) | | | | | |
| 資 本 金 | 100,005 | 3.89 | 100,005 | 3.62 | - |
| 資 本 剰 余 金 | 44,084 | 1.72 | 44,081 | 1.60 | 2 |
| 資 本 準 備 金 | 44,081 | | 44,081 | | |
| そ の 他 資 本 剰 余 金 | 2 | | - | | |
| (自 己 株 式 処 分 差 益) | (2) | | (-) | | |
| 利 益 剰 余 金 | 182,292 | 7.10 | 196,042 | 7.10 | 13,749 |
| 利 益 準 備 金 | 28,358 | | 29,558 | | |
| 任 意 積 立 金 | 126,045 | | 134,647 | | |
| (配 当 引 当 積 立 金) | (38,640) | | (38,640) | | |
| (保 険 契 約 特 別 積 立 金) | (25,070) | | (25,070) | | |
| (圧 縮 記 帳 積 立 金) | (2,177) | | (2,834) | | |
| (特 別 償 却 準 備 金) | (172) | | (117) | | |
| (特 別 積 立 金) | (59,985) | | (67,985) | | |
| 当 期 未 処 分 利 益 | 27,889 | | 31,837 | | |
| (当 期 純 利 益) | (16,132) | | (19,750) | | |
| 株 式 等 評 価 差 額 金 | 134,641 | 5.24 | 298,243 | 10.80 | 163,602 |
| 自 己 株 式 | 8,982 | 0.35 | 7,709 | 0.28 | 1,273 |
| 資 本 の 部 合 計 | 452,040 | 17.60 | 630,663 | 22.84 | 178,623 |
| 負 債 及 び 資 本 の 部 合 計 | 2,569,113 | 100.00 | 2,761,116 | 100.00 | 192,002 |

損益計算書

(単位：百万円)

| 期 別 | | 第4期 | 第5期 | 比較増減 |
|----------------------------|-------------|-------------------------------|-------------------------------|--------|
| 科 目 | | 〔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〕 | |
| 経 常 損 益 の 部 | 経常収益 | 1,008,362 | 999,452 | 8,909 |
| | 保険引受収益 | 957,085 | 952,711 | 4,374 |
| | 正味収入保険料 | 827,807 | 834,284 | 6,476 |
| | 収入積立保険料 | 84,710 | 73,237 | 11,473 |
| | 積立保険料等運用益 | 20,794 | 20,719 | 75 |
| | 支払備金戻入額 | - | 15,466 | 15,466 |
| | 責任準備金戻入額 | 21,334 | - | 21,334 |
| | 為替差益 | 2,433 | 8,988 | 6,555 |
| | その他保険引受収益 | 5 | 15 | 10 |
| | 資産運用収益 | 49,225 | 44,893 | 4,331 |
| | 利息及び配当金収入 | 38,742 | 42,167 | 3,425 |
| | 金銭の信託運用益 | 235 | 59 | 176 |
| | 売買目的有価証券運用益 | 1,180 | 1,916 | 736 |
| | 有価証券売却益 | 29,401 | 21,064 | 8,336 |
| | 有価証券償還益 | - | 14 | 14 |
| | 為替差益 | 168 | 72 | 95 |
| | その他運用収益 | 291 | 317 | 26 |
| | 積立保険料等運用益振替 | 20,794 | 20,719 | 75 |
| | その他経常収益 | 2,050 | 1,847 | 203 |
| | 経常費用 | 985,967 | 974,548 | 11,419 |
| 保険引受費用 | 829,634 | 813,750 | 15,883 | |
| 正味支払保険金 | 498,969 | 488,046 | 10,922 | |
| 損害調査費用 | 35,601 | 35,140 | 461 | |
| 諸手数料及び集金 | 138,783 | 140,788 | 2,005 | |
| 満期返戻金 | 154,385 | 133,444 | 20,940 | |
| 契約者配当金 | 55 | 36 | 19 | |
| 支払備金繰入額 | 1,448 | - | 1,448 | |
| 責任準備金繰入額 | - | 15,916 | 15,916 | |
| その他保険引受費用 | 390 | 377 | 12 | |
| 資産運用費用 | 11,182 | 16,425 | 5,242 | |
| 金銭の信託運用損 | 145 | 430 | 284 | |
| 有価証券売却損 | 8,540 | 14,087 | 5,547 | |
| 有価証券評価損 | 1,381 | 998 | 382 | |
| 金融派生商品費用 | 988 | 795 | 193 | |
| その他運用費用 | 126 | 113 | 12 | |
| 営業費及び一般管理費 | 143,423 | 142,741 | 682 | |
| その他経常費用 | 1,726 | 1,630 | 96 | |
| 支払利息 | 3 | 2 | 0 | |
| 貸倒損 | 3 | 0 | 2 | |
| その他の経常費用 | 1,719 | 1,626 | 92 | |
| 経常利益 | 22,394 | 24,904 | 2,509 | |
| 特別利益 | 17,330 | 11,935 | 5,395 | |
| 不動産動産処分利益 | 2,062 | 192 | 1,870 | |
| その他特別利益 | 15,267 | 11,742 | 3,525 | |
| 特別損 | 16,076 | 7,667 | 8,408 | |
| 不動産動産処分損失 | 2,610 | 1,795 | 815 | |
| 減損損失 | 8,531 | 1,619 | 6,911 | |
| 価格変動準備金繰入額 | 1,159 | 1,204 | 45 | |
| その他特別損失 | 3,774 | 3,047 | 727 | |
| 税法引前当期純利益 | 23,649 | 29,172 | 5,523 | |
| 法人税及び住民税 | 322 | 3,647 | 3,324 | |
| 法人税等調整額 | 7,193 | 5,774 | 1,419 | |
| 当期純利益 | 16,132 | 19,750 | 3,617 | |
| 前期繰越利益 | 11,756 | 12,242 | 486 | |
| 自己株式処分差損 | - | 155 | 155 | |
| 当期未処分利益 | 27,889 | 31,837 | 3,948 | |

利益処分案

(単位：百万円)

| 科 目 | 期 別 | 第4期 (平成16年度) | 第5期 (平成17年度) | 比較増減 |
|-----------|-----|-----------------|-----------------|-------|
| 当期未処分利益 | | 27,889 | 31,837 | 3,948 |
| 任意積立金取崩額 | | 87 | 94 | 6 |
| (圧縮記帳積立金) | (| 33) | (40) | |
| (特別償却準備金) | (| 54) | (54) | |
| 計 | | 27,977 | 31,932 | 3,955 |
| 利益処分額 | | 15,734 | 17,904 | 2,170 |
| 利益準備金 | | 1,200 | 1,500 | |
| 配当金 | | 5,844 | 7,343 | |
| | | (一株につき8.0円) | (一株につき10.0円) | |
| 任意積立金 | | 8,689 | 9,061 | |
| (圧縮記帳積立金) | (| 689) | (61) | |
| (特別積立金) | (| 8,000) | (9,000) | |
| 次期繰越利益 | | 12,242 | 14,027 | 1,784 |

(注) 金額は、記載単位未満を切り捨てて表示しております。

[第5期の注記]

貸借対照表の注記

- 1 . 有価証券の評価基準及び評価方法は次のとおりであります。
 - (1) 売買目的有価証券の評価は、時価法により行っております。なお、売却原価の算定は移動平均法に基づいております。
 - (2) 満期保有目的の債券の評価は、償却原価法（定額法）により行っております。
 - (3) 子法人等株式及び関連法人等株式の評価は、移動平均法に基づく原価法により行っております。
 - (4) その他有価証券のうち時価のあるものの評価は、期末日の市場価格等に基づく時価法により行っております。
なお、評価差額は全部資本直入法により処理し、また、売却原価の算定は移動平均法に基づいております。
 - (5) その他有価証券のうち時価のないものの評価は、移動平均法に基づく原価法又は償却原価法（定額法）により行っております。
- 2 . 有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券の評価は、時価法により行っております。
- 3 . デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。
- 4 . 不動産及び動産の減価償却は、定率法により行っております。ただし、平成10年4月1日以降に取得した建物（建物付属設備を除く）については、定額法により行っております。
また、自社利用のソフトウェアの減価償却は、社内における利用可能期間（5年）に基づく定額法により行っております。
- 5 . 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算は外貨建取引等会計処理基準に準拠して行っております。
- 6 . (1) 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・引当基準に基づき、次のとおり計上しております。
破産、特別清算、手形交換所における取引停止処分等、法的・形式的に経営破綻の事実が発生している債務者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に対する債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額等を控除し、その残額を引き当てております。
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、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断して必要と認められる額を引き当てております。
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引き当てております。
また、全ての債権は、資産の自己査定基準に基づき、各資産所管部門及び金融資産監査室が資産査定を実施し、その査定結果に基づいて上記の引き当てを行っております。
(2) 退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当期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計上しております。
過去勤務債務は、その発生時に一時の損益として処理しております。
数理計算上の差異は、従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数(12年)による定額法により、それぞれ発生翌期から費用処理することとしております。
(3) 賞与引当金は、従業員の賞与に充てるため、支給見込額を基準に計上しております。

- 7 . 価格変動準備金は、株式等の価格変動による損失に備えるため、保険業法第115条の規定に基づき計上しております。
- 8 . 消費税等の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、損害調査費、営業費及び一般管理費等の費用は税込方式によっております。
なお、資産に係る控除対象外消費税等は仮払金に計上し、5年間で均等償却を行っております。
- 9 . リ - 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 - ス取引については、通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理によっております。
- 10 . (1) 貸付金のうち、破綻先債権額は32百万円、延滞債権額は10,494百万円であります。
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。
- (2) 貸付金のうち、3カ月以上延滞債権額は170百万円であります。
なお、3カ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3カ月以上遅延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。
- (3) 貸付金のうち、貸付条件緩和債権額は265百万円であります。
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、債権放棄その他の債務者に有利となる取り決めを行った貸付金で、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ものであります。
- (4) 破綻先債権額、延滞債権額、3カ月以上延滞債権額及び貸付条件緩和債権額の合計額は10,962百万円であります。
- 11 . 不動産及び動産の減価償却累計額は163,254百万円、圧縮記帳額は7,632百万円であります。
- 12 . 保険業法施行規則第17条の3第1項第3号に規定する純資産の額は300,350百万円であります。
- 13 . 子会社に対する金銭債権総額は639百万円、金銭債務総額は1,023百万円であります。
- 14 . 子会社株式の額は46,171百万円であります。
- 15 . 担保に供している資産は、有価証券67,325百万円であります。これは借入金71百万円の担保のほか、信用状発行の担保及び先物取引証拠金の代用等として差し入れているものであります。
- 16 . 貸付金に係るコミットメント契約の融資未実行残高は9,663百万円であります。
なお、貸付金に係るコミットメント契約とは、借手から融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り一定の限度額まで資金を貸し付けることを約した契約であります。

17 . 支払備金の内訳は、次のとおりであります。

| | |
|------------------------------|-------------|
| 支払備金（出再支払備金控除前、（口）に掲げる保険を除く） | 313,972 百万円 |
| 同上にかかる出再支払備金 | 14,707 百万円 |
| 差引（イ） | 299,264 百万円 |
| 地震保険及び自動車損害賠償責任保険にかかる支払備金（口） | 36,765 百万円 |
| 計（イ＋口） | 336,030 百万円 |

18 . 責任準備金の内訳は、次のとおりであります。

| | |
|---------------------|---------------|
| 普通責任準備金（出再責任準備金控除前） | 517,544 百万円 |
| 同上にかかる出再責任準備金 | 16,942 百万円 |
| 差引（イ） | 500,601 百万円 |
| その他の責任準備金（口） | 1,150,122 百万円 |
| 計（イ＋口） | 1,650,724 百万円 |

19 . 退職給付に関する事項は、次のとおりであります。

(1) 退職給付債務及びその内訳

| | |
|-------------|-------------|
| 退職給付債務 | 141,735 百万円 |
| 年金資産 | 166,683 百万円 |
| 未積立退職給付債務 | 24,948 百万円 |
| 未認識数理計算上の差異 | 38,914 百万円 |
| 貸借対照表計上額の純額 | 13,966 百万円 |
| 前払年金費用 | 5,682 百万円 |
| 退職給付引当金 | 19,649 百万円 |

(2) 退職給付債務等の計算基礎

| | |
|------------------------|---------|
| 退職給付見込額の期間配分方法 | 期間定額基準 |
| 割引率 | 2 . 0 % |
| 期待運用収益率 企業年金基金及び適格退職年金 | 2 . 0 % |
| 退職給付信託 | 0 . 0 % |
| 過去勤務債務の額の処理年数 | 1 年 |
| 数理計算上の差異の処理年数 | 1 2 年 |

20 . 繰延税金資産の総額は173,694百万円、繰延税金負債の総額は170,066百万円であります。また、繰延税金資産から評価性引当額として控除した額は6,938百万円であります。

繰延税金資産の発生の主な原因別の内訳は、責任準備金100,167百万円、支払備金20,183百万円、有価証券12,983百万円、退職給付信託設定財産9,702百万円、減価償却費9,573百万円及び退職給付引当金7,091百万円であります。

繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳は、その他有価証券及びこれに準じて処理する買入金銭債権に係る評価差額168,418百万円であります。

21 . 金額は、記載単位未満を切り捨てて表示しております。

損益計算書の注記

1 . 子会社との取引による収益総額は7,925百万円、費用総額は28,286百万円であります。

2 . (1) 正味収入保険料の内訳は、次のとおりであります。

| | | |
|--------|-----------|-----|
| 収入保険料 | 1,010,676 | 百万円 |
| 支払再保険料 | 176,392 | 百万円 |
| 差引 | 834,284 | 百万円 |

(2) 正味支払保険金の内訳は、次のとおりであります。

| | | |
|--------|---------|-----|
| 支払保険金 | 629,744 | 百万円 |
| 回収再保険金 | 141,697 | 百万円 |
| 差引 | 488,046 | 百万円 |

(3) 諸手数料及び集金費の内訳は、次のとおりであります。

| | | |
|-------------|---------|-----|
| 支払諸手数料及び集金費 | 147,875 | 百万円 |
| 出再保険手数料 | 7,087 | 百万円 |
| 差引 | 140,788 | 百万円 |

(4) 支払備金戻入額（は支払備金繰入額）の内訳は、次のとおりであります。

| | | |
|---------------------------------|--------|-----|
| 支払備金戻入額（出再支払備金控除前、（口）に掲げる保険を除く） | 23,535 | 百万円 |
| 同上にかかる出再支払備金戻入額 | 7,879 | 百万円 |
| 差引（イ） | 15,655 | 百万円 |
| 地震保険及び自動車損害賠償責任保険にかかる支払備金戻入額（口） | 188 | 百万円 |
| 計（イ＋口） | 15,466 | 百万円 |

(5) 責任準備金繰入額（は責任準備金戻入額）の内訳は、次のとおりであります。

| | | |
|------------------------|--------|-----|
| 普通責任準備金繰入額（出再責任準備金控除前） | 14,187 | 百万円 |
| 同上にかかる出再責任準備金繰入額 | 529 | 百万円 |
| 差引（イ） | 14,716 | 百万円 |
| その他の責任準備金繰入額（口） | 1,199 | 百万円 |
| 計（イ＋口） | 15,916 | 百万円 |

(4) 利息及び配当金収入の内訳は、次のとおりであります。

| | | |
|------------|--------|-----|
| 預貯金利息 | 119 | 百万円 |
| コールローン利息 | 0 | 百万円 |
| 買入金銭債権利息 | 220 | 百万円 |
| 有価証券利息・配当金 | 30,588 | 百万円 |
| 貸付金利息 | 5,959 | 百万円 |
| 不動産賃貸料 | 4,875 | 百万円 |
| その他利息・配当金 | 403 | 百万円 |
| 計 | 42,167 | 百万円 |

3 . 売買目的有価証券運用益中の利息及び配当金収入は1,656百万円、売却損益は1,067百万円の損及び評価損益は1,327百万円の益であります。

4 . 金銭の信託運用益及び金銭の信託運用損中の評価損益の合計額は113百万円の損であります。また、金融派生商品費用中の評価損益は518百万円の益であります。

5 . その他特別利益は、フォートレス・リー関連訴訟の受領金11,022百万円及び貸倒引当金戻入額719百万円であります。

6 . その他特別損失は、子会社関連損失3,044百万円及び不動産評価損2百万円であります。

7 . 1株当たりの当期純利益は26円95銭であります。

算定上の基礎である当期純利益及び普通株式に係る当期純利益はいずれも19,750百万円、普通株式の期中平均株式数は732,697千株であります。

8 . 損害調査費並びに営業費及び一般管理費として計上した退職給付費用は 7,363百万円であり、その内訳は次のとおりであります。

| | |
|----------------|-----------|
| 勤務費用 | 4,679 百万円 |
| 利息費用 | 2,671 百万円 |
| 期待運用収益 | 1,258 百万円 |
| 数理計算上の差異の費用処理額 | 1,271 百万円 |
| 退職給付費用 | 7,363 百万円 |

9 . 当期における法定実効税率は36.09%、税効果会計適用後の法人税等の負担率は32.30%であり、この差異の主要な内訳は受取配当等の益金不算入額 5.18%、IT投資促進税制に係る控除税額 2.89%、交際費等の損金不算入額2.77%及び法人住民税の均等割額1.23%であります。

10 . 金額は、記載単位未満を切り捨てて表示しております。

有価証券関係

有 価 証 券

1. 売買目的有価証券

(単位：百万円)

| | 第4期(平成17年3月31日現在) | | 第5期(平成18年3月31日現在) | |
|----------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | 貸借対照表計上額 | 損益に含まれた評価差額 | 貸借対照表計上額 | 損益に含まれた評価差額 |
| 売買目的有価証券 | 66,322 | 825 | 49,907 | 2,152 |

2. 満期保有目的の債券で時価のあるもの 該当ありません。

3. 子会社株式及び関連会社株式で時価のあるもの 該当ありません。

4. その他有価証券で時価のあるもの

(単位：百万円)

| 種 類 | 第4期(平成17年3月31日現在) | | | 第5期(平成18年3月31日現在) | | | |
|----------------------|-------------------|-----------|-----------|-------------------|-----------|-----------|---------|
| | 取得原価 | 貸借対照表計上額 | 差 額 | 取得原価 | 貸借対照表計上額 | 差 額 | |
| 貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | 公 社 債 | 525,942 | 537,663 | 11,721 | 300,593 | 313,081 | 12,488 |
| | 株 式 | 248,284 | 455,114 | 206,830 | 245,636 | 653,129 | 407,492 |
| | 外国証券 | 122,366 | 131,974 | 9,607 | 265,734 | 297,950 | 32,215 |
| | そ の 他 | 61,039 | 65,361 | 4,321 | 49,907 | 70,623 | 20,716 |
| | 小 計 | 957,632 | 1,190,114 | 232,481 | 861,871 | 1,334,784 | 472,913 |
| 貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 公 社 債 | 74,013 | 70,036 | 3,976 | 440,411 | 436,117 | 4,294 |
| | 株 式 | 8,150 | 7,441 | 708 | 1,559 | 1,299 | 260 |
| | 外国証券 | 188,545 | 171,638 | 16,907 | 78,382 | 77,056 | 1,326 |
| | そ の 他 | 7,881 | 7,666 | 215 | 27,535 | 27,165 | 370 |
| | 小 計 | 278,591 | 256,782 | 21,808 | 547,889 | 541,638 | 6,251 |
| 合 計 | 1,236,223 | 1,446,897 | 210,673 | 1,409,760 | 1,876,422 | 466,661 | |

(注)

| 第4期(平成17年3月31日現在) | 第5期(平成18年3月31日現在) |
|----------------------------------------------------|-------------------|
| 貸借対照表において買入金銭債権として処理されている貸付債権信託受益権等を「その他」に含めております。 | 同 左 |

5. 当期に売却した満期保有目的の債券 該当ありません。

6. 当期に売却したその他有価証券

(単位：百万円)

| | 第4期〔平成16年4月1日から平成17年3月31日まで〕 | | | 第5期〔平成17年4月1日から平成18年3月31日まで〕 | | |
|---------|------------------------------|---------|---------|------------------------------|---------|---------|
| | 売却額 | 売却益の合計額 | 売却損の合計額 | 売却額 | 売却益の合計額 | 売却損の合計額 |
| その他有価証券 | 377,026 | 29,401 | 8,540 | 597,136 | 21,064 | 14,087 |

7. 時価評価されていない有価証券の主な内容及び貸借対照表計上額

| 第4期(平成17年3月31日現在) | | 第5期(平成18年3月31日現在) | |
|--------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------|------------|
| (1) 満期保有目的の債券 | | (1) 満期保有目的の債券 | |
| 公社債 | 2,228 百万円 | 公社債 | 1,342 百万円 |
| (2) 子会社株式及び関連会社株式 | | (2) 子会社株式及び関連会社株式 | |
| 株式 | 34,065 百万円 | 株式 | 34,265 百万円 |
| 外国証券 | 24,123 百万円 | 外国証券 | 12,476 百万円 |
| 合計 | 58,188 百万円 | 合計 | 46,741 百万円 |
| (3) その他有価証券 | | (3) その他有価証券 | |
| 公社債 | 200 百万円 | 株式 | 18,577 百万円 |
| 株式 | 15,633 百万円 | 外国証券 | 5,000 百万円 |
| 外国証券 | 7,000 百万円 | その他 | 6,262 百万円 |
| その他 | 5,544 百万円 | 合計 | 29,839 百万円 |
| 合計 | 28,377 百万円 | | |
| (注) 貸借対照表において買入金銭債権として処理されている小口債権信託受益権等を「その他」に含めております。 | | (注) 貸借対照表において買入金銭債権として処理されている不動産信託受益権等を「その他」に含めております。 | |

8. その他有価証券のうち満期があるもの及び満期保有目的の債券の償還予定額

(単位：百万円)

| 種 類 | 第4期(平成17年3月31日現在) | | | | 第5期(平成18年3月31日現在) | | | |
|---------|-------------------|-------------|--------------|---------|-------------------|-------------|--------------|---------|
| | 1年以内 | 1年超 5年以内 | 5年超 10年以内 | 10年超 | 1年以内 | 1年超 5年以内 | 5年超 10年以内 | 10年超 |
| 国 債 | 12,228 | 130,654 | 87,466 | 117,519 | 78,593 | 152,761 | 115,039 | 159,501 |
| 地 方 債 | 698 | 5,987 | 124 | - | 1,269 | 3,757 | 70 | - |
| 社 債 | 48,895 | 141,262 | 46,861 | 18,428 | 28,193 | 149,555 | 38,599 | 23,199 |
| 外 国 証 券 | 15,659 | 77,007 | 100,516 | 15,673 | 2,573 | 70,708 | 103,330 | 38,290 |
| そ の 他 | 176 | 10,343 | 10,665 | 8,069 | 69 | 10,497 | 13,947 | 12,078 |
| 合 計 | 77,658 | 365,256 | 245,635 | 159,691 | 110,700 | 387,280 | 270,987 | 233,069 |

(注)

| 第4期(平成17年3月31日現在) | 第5期(平成18年3月31日現在) |
|----------------------------------------------------|-------------------|
| 貸借対照表において買入金銭債権として処理されている貸付債権信託受益権等を「その他」に含めております。 | 同 左 |

9. その他有価証券の減損

| 第4期(平成17年3月31日現在) | 第5期(平成18年3月31日現在) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>その他有価証券について1,381百万円の減損処理を行っております。</p> <p>なお、その他有価証券の減損処理にあたって、期末日の時価が取得原価に比べて30%以上下落したものを全てを対象としております。</p> | <p>その他有価証券について998百万円の減損処理を行っております。</p> <p>なお、その他有価証券の減損処理にあたって、期末日の時価が取得原価に比べて30%以上下落したものを全てを対象としております。</p> |

金銭の信託関係

金 銭 の 信 託

1. 運用目的の金銭の信託

(単位：百万円)

| | 第4期(平成17年3月31日現在) | | 第5期(平成18年3月31日現在) | |
|-----------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | 貸借対照表 計上額 | 損益に含まれた 評価差額 | 貸借対照表 計上額 | 損益に含まれた 評価差額 |
| 金 銭 の 信 託 | 7,124 | 113 | 6,716 | - |

2. 満期保有目的の金銭の信託 該当ありません。

3. 運用目的、満期保有目的以外の金銭の信託 該当ありません。

退職給付関係

| 第 4 期 | 第 5 期 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|-------------------|--------|-------------------|-------|---------------------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------|----------------|--------|---------------------|--------|----------------|-------|-----------------|--------|---------------|-----|--|-----------------|---------------|------|--|----------------------------------------------------------------|
| <p>1. 採用している退職給付制度の概要</p> <p>当社は、確定給付型の制度として、企業年金基金制度、適格退職年金制度及び退職一時金制度を設けており、そのうち企業年金基金制度及び退職一時金制度において退職給付信託を設定しております。</p> <p>なお、厚生年金基金の代行部分について、平成16年11月30日付で厚生労働大臣から、過去分返上の認可を受けました。</p> | <p>1. 採用している退職給付制度の概要</p> <p>当社は、確定給付型の制度として、企業年金基金制度、適格退職年金制度及び退職一時金制度を設けており、そのうち企業年金基金制度及び退職一時金制度において退職給付信託を設定しております。</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>2. 退職給付債務に関する事項(平成17年3月31日現在)</p> <p style="text-align: right;">(単位：百万円)</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>イ. 退職給付債務</td> <td style="text-align: right;">137,734</td> </tr> <tr> <td>ロ. 年金資産</td> <td style="text-align: right;">115,341</td> </tr> <tr> <td>ハ. 未積立退職給付債務(イ+ロ)</td> <td style="text-align: right;">22,392</td> </tr> <tr> <td>ニ. 未認識数理計算上の差異</td> <td style="text-align: right;">8,617</td> </tr> <tr> <td>ホ. 貸借対照表計上額の純額(ハ+ニ)</td> <td style="text-align: right;">13,775</td> </tr> <tr> <td>ヘ. 前払年金費用</td> <td style="text-align: right;">5,283</td> </tr> <tr> <td>ト. 退職給付引当金(ホ-ヘ)</td> <td style="text-align: right;">19,058</td> </tr> </table> <p>(注) 退職一時金制度の一部については、退職給付債務の算定にあたり簡便法を採用しております。</p> | イ. 退職給付債務 | 137,734 | ロ. 年金資産 | 115,341 | ハ. 未積立退職給付債務(イ+ロ) | 22,392 | ニ. 未認識数理計算上の差異 | 8,617 | ホ. 貸借対照表計上額の純額(ハ+ニ) | 13,775 | ヘ. 前払年金費用 | 5,283 | ト. 退職給付引当金(ホ-ヘ) | 19,058 | <p>2. 退職給付債務に関する事項(平成18年3月31日現在)</p> <p style="text-align: right;">(単位：百万円)</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>イ. 退職給付債務</td> <td style="text-align: right;">141,735</td> </tr> <tr> <td>ロ. 年金資産</td> <td style="text-align: right;">166,683</td> </tr> <tr> <td>ハ. 未積立退職給付債務(イ+ロ)</td> <td style="text-align: right;">24,948</td> </tr> <tr> <td>ニ. 未認識数理計算上の差異</td> <td style="text-align: right;">38,914</td> </tr> <tr> <td>ホ. 貸借対照表計上額の純額(ハ+ニ)</td> <td style="text-align: right;">13,966</td> </tr> <tr> <td>ヘ. 前払年金費用</td> <td style="text-align: right;">5,682</td> </tr> <tr> <td>ト. 退職給付引当金(ホ-ヘ)</td> <td style="text-align: right;">19,649</td> </tr> </table> <p>(注) 同 左</p> | イ. 退職給付債務 | 141,735 | ロ. 年金資産 | 166,683 | ハ. 未積立退職給付債務(イ+ロ) | 24,948 | ニ. 未認識数理計算上の差異 | 38,914 | ホ. 貸借対照表計上額の純額(ハ+ニ) | 13,966 | ヘ. 前払年金費用 | 5,682 | ト. 退職給付引当金(ホ-ヘ) | 19,649 | | | | | | | | |
| イ. 退職給付債務 | 137,734 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ロ. 年金資産 | 115,341 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ハ. 未積立退職給付債務(イ+ロ) | 22,392 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ニ. 未認識数理計算上の差異 | 8,617 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ホ. 貸借対照表計上額の純額(ハ+ニ) | 13,775 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ヘ. 前払年金費用 | 5,283 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ト. 退職給付引当金(ホ-ヘ) | 19,058 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| イ. 退職給付債務 | 141,735 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ロ. 年金資産 | 166,683 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ハ. 未積立退職給付債務(イ+ロ) | 24,948 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ニ. 未認識数理計算上の差異 | 38,914 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ホ. 貸借対照表計上額の純額(ハ+ニ) | 13,966 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ヘ. 前払年金費用 | 5,682 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ト. 退職給付引当金(ホ-ヘ) | 19,649 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>3. 退職給付費用に関する事項</p> <p>(平成16年4月1日から平成17年3月31日まで)</p> <p style="text-align: right;">(単位：百万円)</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>イ. 勤務費用(注)</td> <td style="text-align: right;">4,660</td> </tr> <tr> <td>ロ. 利息費用</td> <td style="text-align: right;">2,627</td> </tr> <tr> <td>ハ. 期待運用収益</td> <td style="text-align: right;">1,177</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;">1,428</td> </tr> <tr> <td>ホ. 退職給付費用(イ+ロ+ハ+ニ)</td> <td style="text-align: right;">7,538</td> </tr> </table> <p>(注) 簡便法を採用している退職一時金制度に係る退職給付費用は、「イ. 勤務費用」に含めて記載しております。</p> | イ. 勤務費用(注) | 4,660 | ロ. 利息費用 | 2,627 | ハ. 期待運用収益 | 1,177 | ニ. 数理計算上の差異の費用処理額 | 1,428 | ホ. 退職給付費用(イ+ロ+ハ+ニ) | 7,538 | <p>3. 退職給付費用に関する事項</p> <p>(平成17年4月1日から平成18年3月31日まで)</p> <p style="text-align: right;">(単位：百万円)</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>イ. 勤務費用(注)</td> <td style="text-align: right;">4,679</td> </tr> <tr> <td>ロ. 利息費用</td> <td style="text-align: right;">2,671</td> </tr> <tr> <td>ハ. 期待運用収益</td> <td style="text-align: right;">1,258</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;">1,271</td> </tr> <tr> <td>ホ. 退職給付費用(イ+ロ+ハ+ニ)</td> <td style="text-align: right;">7,363</td> </tr> </table> <p>(注) 同 左</p> | イ. 勤務費用(注) | 4,679 | ロ. 利息費用 | 2,671 | ハ. 期待運用収益 | 1,258 | ニ. 数理計算上の差異の費用処理額 | 1,271 | ホ. 退職給付費用(イ+ロ+ハ+ニ) | 7,363 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| イ. 勤務費用(注) | 4,660 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ロ. 利息費用 | 2,627 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ハ. 期待運用収益 | 1,177 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ニ. 数理計算上の差異の費用処理額 | 1,428 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ホ. 退職給付費用(イ+ロ+ハ+ニ) | 7,538 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| イ. 勤務費用(注) | 4,679 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ロ. 利息費用 | 2,671 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ハ. 期待運用収益 | 1,258 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ニ. 数理計算上の差異の費用処理額 | 1,271 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ホ. 退職給付費用(イ+ロ+ハ+ニ) | 7,363 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>4. 退職給付債務等の計算の基礎に関する事項</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>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>割引率</td> <td style="text-align: center;">2.0%</td> </tr> <tr> <td>期待運用収益率</td> <td></td> </tr> <tr> <td> 企業年金基金及び適格退職年金</td> <td style="text-align: center;">2.0%</td> </tr> <tr> <td> 退職給付信託</td> <td style="text-align: center;">0.0%</td> </tr> <tr> <td>過去勤務債務の額の処理年数</td> <td style="text-align: center;">1 年</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">(発生した年度に全額費用処理)</td> </tr> <tr> <td>数理計算上の差異の処理年数(注)</td> <td style="text-align: center;">12 年</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">(従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数による定額法により、それぞれ発生の翌事業年度から費用処理することとしております。)</td> </tr> </table> <p>(注) 従業員の平均残存勤務期間の短縮に伴い、当期より12年に変更しております。</p> | 退職給付見込額の期間配分方法 | 期間定額基準 | 割引率 | 2.0% | 期待運用収益率 | | 企業年金基金及び適格退職年金 | 2.0% | 退職給付信託 | 0.0% | 過去勤務債務の額の処理年数 | 1 年 | | (発生した年度に全額費用処理) | 数理計算上の差異の処理年数(注) | 12 年 | | (従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数による定額法により、それぞれ発生の翌事業年度から費用処理することとしております。) | <p>4. 退職給付債務等の計算の基礎に関する事項</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>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>割引率</td> <td style="text-align: center;">2.0%</td> </tr> <tr> <td>期待運用収益率</td> <td></td> </tr> <tr> <td> 企業年金基金及び適格退職年金</td> <td style="text-align: center;">2.0%</td> </tr> <tr> <td> 退職給付信託</td> <td style="text-align: center;">0.0%</td> </tr> <tr> <td>過去勤務債務の額の処理年数</td> <td style="text-align: center;">1 年</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">(発生した年度に全額費用処理)</td> </tr> <tr> <td>数理計算上の差異の処理年数</td> <td style="text-align: center;">12 年</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">(従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数による定額法により、それぞれ発生の翌事業年度から費用処理することとしております。)</td> </tr> </table> | 退職給付見込額の期間配分方法 | 期間定額基準 | 割引率 | 2.0% | 期待運用収益率 | | 企業年金基金及び適格退職年金 | 2.0% | 退職給付信託 | 0.0% | 過去勤務債務の額の処理年数 | 1 年 | | (発生した年度に全額費用処理) | 数理計算上の差異の処理年数 | 12 年 | | (従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数による定額法により、それぞれ発生の翌事業年度から費用処理することとしております。) |
| 退職給付見込額の期間配分方法 | 期間定額基準 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 割引率 | 2.0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 期待運用収益率 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 企業年金基金及び適格退職年金 | 2.0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 退職給付信託 | 0.0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 過去勤務債務の額の処理年数 | 1 年 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | (発生した年度に全額費用処理) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 数理計算上の差異の処理年数(注) | 12 年 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | (従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数による定額法により、それぞれ発生の翌事業年度から費用処理することとしております。) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 退職給付見込額の期間配分方法 | 期間定額基準 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 割引率 | 2.0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 期待運用収益率 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 企業年金基金及び適格退職年金 | 2.0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 退職給付信託 | 0.0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 過去勤務債務の額の処理年数 | 1 年 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | (発生した年度に全額費用処理) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 数理計算上の差異の処理年数 | 12 年 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | (従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数による定額法により、それぞれ発生の翌事業年度から費用処理することとしております。) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

税効果会計関係

| 第 4 期(平成17年3月31日現在) | 第 5 期(平成18年3月31日現在) |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳 (単位：百万円) | 1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳 (単位：百万円) |
| 繰延税金資産 | 繰延税金資産 |
| 責任準備金 93,142 | 責任準備金 100,167 |
| 支払備金 24,473 | 支払備金 20,183 |
| 有価証券 19,062 | 有価証券 12,983 |
| 減価償却費 9,732 | 退職給付信託設定財産 9,702 |
| 退職給付信託設定財産 9,466 | 減価償却費 9,573 |
| 土地・建物 7,091 | 退職給付引当金 7,091 |
| その他 16,390 | その他 13,991 |
| 繰延税金資産小計 179,359 | 繰延税金資産小計 173,694 |
| 評価性引当額 6,811 | 評価性引当額 6,938 |
| 繰延税金資産合計 172,548 | 繰延税金資産合計 166,755 |
| 繰延税金負債 | 繰延税金負債 |
| その他有価証券評価差額 76,031 | その他有価証券評価差額 168,418 |
| その他 1,666 | その他 1,647 |
| 繰延税金負債合計 77,698 | 繰延税金負債合計 170,066 |
| 繰延税金資産の純額 94,849 | 繰延税金負債の純額 3,310 |
| 2. 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に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主要な項目別の内訳 (単位：%) | 2. 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に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主要な項目別の内訳 (単位：%) |
| 法定実効税率 36.09 (調整) | 法定実効税率 36.09 (調整) |
| 交際費等の損金不算入額 3.55 | 受取配当等の益金不算入額 5.18 |
| 受取配当等の益金不算入額 6.38 | I T 投資促進税制に係る控除税額 2.89 |
| 住民税均等割額 1.52 | 交際費等の損金不算入額 2.77 |
| 評価性引当額の減少 1.99 | 住民税均等割額 1.23 |
| その他 1.01 | その他 0.28 |
| 税効果会計適用後の法人税等の負担率 31.78 | 税効果会計適用後の法人税等の負担率 32.30 |

リース取引関係

E D I N E T により開示を行うため記載を省略しております。

ソルベンシー・マージン比率

(単位：百万円、%)

| | 第 4 期 (平成17年3月31日現在) | 第 5 期 (平成18年3月31日現在) |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| (A) ソルベンシー・マージン総額 | 805,537 | 1,086,180 |
| 資本の部合計(社外流出予定額、繰延資産及び株式等評価差額金を除く) | 311,554 | 325,076 |
| 価格変動準備金 | 3,503 | 4,708 |
| 異常危険準備金(地震保険危険準備金を含む) | 228,875 | 259,578 |
| 一般貸倒引当金 | 540 | 298 |
| その他有価証券の評価差額(税効果控除前)の90% | 189,605 | 419,995 |
| 土地の含み損益の85% | 1,039 | 33 |
| 控除項目 | 12,530 | 12,530 |
| その他 | 82,948 | 89,019 |
| (B) リスクの合計額 | | |
| $\sqrt{R_1^2+(R_2+R_3)^2}+R_4+R_5$ | 169,248 | 205,186 |
| 一般保険リスク (R ₁) | 47,063 | 47,057 |
| 予定利率リスク (R ₂) | 1,418 | 1,389 |
| 資産運用リスク (R ₃) | 94,522 | 115,720 |
| 経営管理リスク (R ₄) | 4,027 | 4,767 |
| 巨大災害リスク (R ₅) | 58,358 | 74,208 |
| (C) ソルベンシー・マージン比率 | | |
| [(A) / {(B) × 1/2}] × 100 | 951.9 | 1,058.7 |

(注) 上記の金額及び数値は、保険業法施行規則第86条及び第87条並びに平成8年大蔵省告示第50号の規定に基づいて算出しております。

なお、当期から保険業法施行規則等の改正によりソルベンシー・マージン比率の算出方法が変更されております。このため、当期の数値は、前期の数値と異なる基準によって算出されております。

<ソルベンシー・マージン比率について>

- ・ 損害保険会社は、保険事故発生の際の保険金支払や積立保険の満期返戻金支払等に備えて準備金を積み立てておりますが、巨大災害の発生や、損害保険会社が保有する資産の大幅な価格下落等、通常の予測を超える危険が発生した場合でも、十分な支払能力を保持しておく必要があります。
- ・ こうした「通常の予測を超える危険」を示す「リスクの合計額」(上表の(B))に対する「損害保険会社が保有している資本・準備金等の支払余力」(すなわちソルベンシー・マージン総額：上表の(A))の割合を示す指標として、保険業法等に基づき計算されたのが、「ソルベンシー・マージン比率」(上表の(C))であります。
- ・ 「通常の予測を超える危険」とは、次に示す各種の危険の総額をいいます。
 - 保険引受上の危険：保険事故の発生率等が通常の予測を超えることにより発生し得る危険(一般保険リスク) 除(巨大災害に係る危険を除く。)
 - 予定利率上の危険：積立保険について、実際の運用利回りが保険料算出時に予定した利回りを下回ることにより発生し得る危険(予定利率リスク)
 - 資産運用上の危険：保有する有価証券等の資産の価格が通常の予測を超えて変動することにより発生し得る危険等(資産運用リスク)
 - 経営管理上の危険：業務の運営上通常の予測を超えて発生し得る危険で上記 ~ 及び(経営管理リスク) 以外のもの
 - 巨大災害に係る危険：通常の予測を超える巨大災害(関東大震災や伊勢湾台風相当)により(巨大災害リスク) 発生し得る危険
- ・ 「損害保険会社が有している資本・準備金等の支払余力」(ソルベンシー・マージン総額)とは、損害保険会社の資本、諸準備金(価格変動準備金・異常危険準備金等)、土地の含み益の一部等の総額であります。
- ・ ソルベンシー・マージン比率は、行政当局が保険会社を監督する際に活用する客観的な判断指標のひとつですが、その数値が200%以上であれば「保険金等の支払能力の充実の状況が適当である」とされております。

リスク管理債権情報

(単位：百万円)

| 破綻先債権額 | 第 4 期 (平成17年3月31日現在) | 第 5 期 (平成18年3月31日現在) | 比較増減 |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|-------|
| 破 綻 先 債 権 額 | 117 | 32 | 85 |
| 延 滞 債 権 額 | 11,497 | 10,494 | 1,002 |
| 3 カ 月 以 上 延 滞 債 権 額 | 307 | 170 | 137 |
| 貸 付 条 件 緩 和 債 権 額 | 246 | 265 | 19 |
| リ ス ク 管 理 債 権 計 (a) | 12,169 | 10,962 | 1,206 |
| 貸 付 金 (b) | 343,015 | 347,965 | 4,949 |
| 対 貸 付 金 割 合 (a)/(b) × 100 | 3.5% | 3.2% | 0.3% |

(注) 各債権の意義は次のとおりであります。

(1) 破綻先債権

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。

(2) 延滞債権

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。

(3) 3カ月以上延滞債権

3カ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3月以上遅延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。

(4) 貸付条件緩和債権

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り決めを行った貸付金で、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ものであります。

< 平成19年3月期の業績予想について >

平成19年3月期の業績予想につきましては、個別財務諸表の概要に記載のとおり、通期で正味収入保険料8,500億円、経常利益320億円、当期純利益200億円を予想しております。
これらの業績予想に係る主な前提条件は、次のとおりであります。

1. 正味収入保険料につきましては、過去の業績推移などを勘案した当社独自の予測に基づいております。
2. 大口自然災害による新規の発生保険金につきましては、過去の実績を勘案して100億円を見込んでおります。
3. 資産運用に係る見通しにつきましては、市場金利、為替レート、株式相場ともに平成18年3月末から大きくは変動しない前提としております。

当社の業績予想は上記の前提条件に基づいておりますが、実際の業績は見通しと大きく異なることがあります。その要因の主なものは平成18年3月期 決算短信（連結）添付資料6～8ページの「事業等のリスク」に記載しておりますので、ご参照ください。

< 利回りの計算方法 >

平成17年度損益状況の対前期比較(1ページ)に記載の各利回りの計算方法は、次のとおりであります。

1. 運用資産利回り(インカム利回り)

運用資産利回り(インカム利回り)とは、資産運用に係る成果を、インカム収入(利息及び配当金収入)の観点から示す指標であり、分子は運用資産に係る利息及び配当金収入、分母は取得原価をベースとした利回りであります。

- ・ 分子 = 利息及び配当金収入(金銭の信託運用益(損)中の利息及び配当金収入に相当する額を含む。)
- ・ 分母 = 取得原価又は償却原価による平均残高

2. 資産運用利回り(実現利回り)

資産運用利回り(実現利回り)とは、資産運用に係る成果を、当期の期間損益(損益計算書)への寄与の観点から示す指標であり、分子は実現損益、分母は取得原価をベースとした利回りであります。

- ・ 分子 = 資産運用収益 + 積立保険料等運用益 - 資産運用費用
- ・ 分母 = 取得原価又は償却原価による平均残高

3. 時価総合利回り(参考開示)

時価総合利回りとは、時価ベースでの運用効率を示す指標であり、分子は実現損益に加えて時価評価差額の増減を反映させ、分母は時価をベースとした利回りであります。

- ・ 分子 = (資産運用収益 + 積立保険料等運用益 - 資産運用費用) + (当期末評価差額 - 前期末評価差額)
- ・ 分母 = 取得原価又は償却原価による平均残高 + その他有価証券に係る前期末評価差額
+ 売買目的有価証券及び金銭の信託に係る前期末評価損益
税効果控除前の金額

役員 の 異 動

(平成18年6月28日付の予定)

1. 代表者の異動

該 当 な し

2. その他役員 of 異動

(1) 新任取締役候補

社外取締役 ^{きの}木 ^{した}下 ^{みつ}光 ^お男 (現 トヨタ自動車株式会社 代表取締役副社長)

(2) 退任予定取締役

社外取締役 ^{ちよう}張 ^{ふじ}富 ^お士夫

(3) 新任監査役候補

常勤監査役 ^{もも}桃 ^い井 ^{なお}直 ^{たつ}達 (現 当社常務役員 甲信越本部長)

(4) 退任予定監査役

常勤監査役 ^{たま}玉 ^{もと}本 ^{のぶ}誠 ^お男

(5) 昇 格 (予 定)

常務取締役 ^{なか}中 ^{むら}村 ^{まさ}仁 ^{よし}義 (現 取締役 金融営業推進部長)

常務取締役 ^{うめ}梅 ^{むら}村 ^{たか}孝 ^{よし}義 (現 取締役 財務本部長)

平成18年3月期決算
参考資料

2006年5月24日

あいおい損害保険株式会社

1. 基本項目

(単位：億円)

| | 2005年3月期 | 2005年中間期 | 2006年3月期 | 前年度比 | 当中間期比 |
|-------------------|-----------------|------------------|------------------|---------------|--------------|
| | | | | | |
| 正味収入保険料 (増収率) | 8,278 (1.1%) | 4,188 (+0.6%) | 8,342 (+0.8%) | 64 (+1.9%) | - (+0.2%) |
| 総資産 | 25,691 | 26,638 | 27,611 | 1,920 | 972 |
| 損害率 | 64.6% | 58.3% | 62.7% | 1.9% | +4.4% |
| 事業費率 | 33.2% | 32.7% | 33.1% | 0.1% | +0.4% |
| コンバインド・レシオ | 97.7% | 91.0% | 95.8% | 1.9% | +4.8% |
| 収支残率 | 2.3% | 9.0% | 4.2% | +1.9% | 4.8% |
| 自動車 | | | | | |
| ・正味収入保険料 (増収率) | 4,606 (2.4%) | 2,332 (+0.8%) | 4,643 (+0.8%) | 37 (+3.2%) | - (+0.0%) |
| ・収支残率 | 5.6% | 10.8% | 6.3% | +0.7% | 4.5% |
| ・損害率 | 62.0% | 57.4% | 61.3% | 0.7% | +3.9% |
| ・事業費率 | 32.5% | 31.7% | 32.4% | 0.1% | +0.7% |
| 火災 | | | | | |
| ・正味収入保険料 (増収率) | 885 (+5.8%) | 447 (+7.2%) | 952 (+7.5%) | 66 (+1.7%) | - (+0.3%) |
| ・収支残率 | 12.0% | 16.8% | 10.2% | +22.2% | 6.6% |
| ・損害率 | 65.0% | 37.4% | 45.0% | 20.0% | +7.6% |
| ・事業費率 | 47.1% | 45.8% | 44.7% | 2.4% | 1.1% |
| 従業員数(人) | 8,578人 | 8,704人 | 8,684人 | 106人 | 20人 |
| 代理店数(店) | 44,336店 | 44,092店 | 44,564店 | 228店 | 472店 |

自賠償効果(政府再保険廃止による増収効果)を除く

(単位：億円)

| | 2005年3月期 | 2005年中間期 | 2006年3月期 | 前年度比 | 当中間期比 |
|------------------|-----------------|------------------|------------------|---------------|--------------|
| | | | | | |
| 正味収入保険料 (増収率) | 7,609 (1.2%) | 3,855 (+0.9%) | 7,689 (+1.1%) | 80 (+2.3%) | - (+0.2%) |
| 損害率(注)6 | 65.2% | 56.9% | 61.2% | 4.0% | +4.3% |
| 事業費率 | 36.1% | 35.5% | 35.9% | 0.2% | +0.4% |
| コンバインド・レシオ | 101.3% | 92.4% | 97.1% | 4.2% | +4.7% |
| 収支残率 | 1.3% | 7.6% | 2.9% | +4.2% | 4.7% |

(注) 1. 損害率 = (正味支払保険金 + 損害調査費) ÷ 正味収入保険料 × 100

2. 事業費率 = (諸手数料及び集金費 + 営業費及び一般管理費) ÷ 正味収入保険料 × 100

なお、営業費及び一般管理費は保険引受に係るものに限ります。

3. コンバインド・レシオ = 損害率 + 事業費率

4. 収支残率 = 100 - コンバインド・レシオ

5. 前年度比、当中間期比の内、%表示のある項目は、それぞれの前年度、当中間期との差額を記入しております。

6. 損害率については、分子、分母ともに自賠償効果を除いております。

<参考>連結指標

(単位：億円)

| | 2005年3月期 | 2005年中間期 | 2006年3月期 | 前年度比 | 当中間期比 |
|------------------|-----------------|------------------|------------------|---------------|--------------|
| | | | | | |
| 経常収益 | 10,564 | 5,365 | 10,773 | 209 | - |
| 正味収入保険料 (増収率) | 8,387 (0.6%) | 4,256 (+0.9%) | 8,470 (+1.0%) | 82 (+1.6%) | - (+0.1%) |
| 生命保険料 (増収率) | 512 (+8.2%) | 270 (+12.5%) | 577 (+12.6%) | 64 (+4.4%) | - (+0.1%) |
| 経常利益 | 220 | 83 | 249 | 29 | - |
| 当期純利益 | 197 | 96 | 207 | 10 | - |

2. その他の項目

不良債権の開示

【リスク管理債権】

(単位：億円)

| | 2005年3月期 | 2005年中間期 | 2006年3月期 |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|
| 破綻先債権 | 1 | 0 | 0 |
| 延滞債権 | 114 | 112 | 104 |
| 3カ月以上延滞債権 | 3 | 3 | 1 |
| 貸付条件緩和債権 | 2 | 2 | 2 |
| 合計額 (貸付金残高に対する比率) | 121 (3.5%) | 119 (3.5%) | 109 (3.2%) |
| (参考)貸付金残高 | 3,430 | 3,424 | 3,479 |

【自己査定結果】

(単位：億円)

| | 2005年3月期 | 2005年中間期 | 2006年3月期 |
|--------|----------|----------|----------|
| 非分類 | 24,513 | 25,810 | 27,481 |
| 分類 | 216 | 202 | 210 |
| 分類 | 45 | 43 | 23 |
| 分類 | 70 | 48 | 41 |
| (～分類計) | 333 | 293 | 275 |
| 合計 | 24,846 | 26,104 | 27,756 |

(注) 上表は、償却前(評価損計上前)の金額を記載しております。

減損処理による有価証券の評価損

(単位：億円)

| | 2005年3月期 | 2005年中間期 | 2006年3月期 |
|------|----------|----------|----------|
| 公社債 | 0 | - | - |
| 株式 | 13 | 9 | 9 |
| 外国証券 | 0 | - | - |
| その他 | - | - | - |
| 合計 | 13 | 9 | 9 |

・適用した減損処理ルール

売買目的有価証券以外の有価証券について、期末日の時価が取得原価に比べて30%以上下落したものの全てについて減損処理を実施しております。

固定資産の減損処理

(単位：億円)

| | 2005年3月期 | 2005年中間期 | 2006年3月期 |
|-----|----------|----------|----------|
| 土地 | 50 | 5 | 5 |
| 建物 | 34 | 10 | 10 |
| その他 | - | - | - |
| 合計 | 85 | 16 | 16 |

有価証券の含み損益

(単位：億円)

| | 2005年3月期 | 2005年中間期 | 2006年3月期 |
|------|----------|----------|----------|
| 公社債 | 77 | 53 | 81 |
| 株式 | 2,061 | 2,908 | 4,072 |
| 外国証券 | 72 | 87 | 308 |
| その他 | 41 | 119 | 203 |
| 合計 | 2,106 | 3,168 | 4,666 |

(注) その他には、買入金銭債権を含んでおります。

第3分野商品

| | 2006年3月期 累計件数 | | 本体 | 子会社 |
|---------|---------------|---------|----------|--------|
| | 件数 | 前期比増減件数 | | |
| 契約件数(件) | 141,779件 | 38,071件 | 138,912件 | 2,867件 |

(注) 本体、子会社別の件数およびその合計。2005年4月～2006年3月の累計件数

自動車盗難の被害実態

(単位：億円)

| | 2005年3月期 | 2006年3月期 |
|---------|----------|----------|
| 支払件数(件) | 6,909件 | 6,513件 |
| 支払保険金 | 68 | 58 |
| 支払備金 | 12 | 9 |

(注) 自社幹事契約の自社分(元受ベース)を記載しております。

自然災害の影響

(単位：億円)

| | 2005年3月期 | 2006年3月期 |
|-------|----------|----------|
| 元受保険金 | 497 | 43 |
| 正味保険金 | 336 | 42 |
| 未払保険金 | 23 | 2 |

(注) 1. 当年度中に発生した自然災害にかかる支払保険金・未払保険金を記載しております。

2. 未払保険金 = 支払備金と回収支払備金のネット

異常危険準備金の残高・積立率・繰入額

(単位：億円、%)

| 種 目 | 2005年3月期 | | | 2006年3月期 | | |
|-------|----------|-------|-----|----------|-------|-----|
| | 残高 | 積立率 | 繰入額 | 残高 | 積立率 | 繰入額 |
| 火災保険 | 563 | 64.7% | 48 | 741 | 79.3% | 178 |
| 海上保険 | 35 | 65.4% | 1 | 37 | 65.7% | 2 |
| 傷害保険 | 284 | 57.7% | 14 | 298 | 60.7% | 14 |
| 自動車保険 | 893 | 19.4% | 366 | 971 | 20.9% | 369 |
| その他 | 171 | 24.7% | 53 | 186 | 27.2% | 63 |
| 合計 | 1,948 | 29.0% | 484 | 2,235 | 32.8% | 629 |

(注) 1. 積立率 = 異常危険準備金の残高 / 正味収入保険料(除く家計地震・自賠責) × 100

2. 繰入額 = グロスの繰入額

受再保険引受状況

(単位：億円)

| 種 目 | 2005年3月期 | | 2006年3月期 | |
|-------|----------|---------|----------|---------|
| | 受再正味保険料 | 受再正味保険金 | 受再正味保険料 | 受再正味保険金 |
| 火災保険 | 127 | 84 | 88 | 114 |
| 海上保険 | 17 | 15 | 18 | 18 |
| 傷害保険 | 9 | 2 | 9 | 3 |
| 自動車保険 | 88 | 71 | 83 | 54 |
| 自賠責保険 | 1,144 | 852 | 1,117 | 974 |
| その他 | 84 | 383 | 104 | 320 |
| 合計 | 1,471 | 1,410 | 1,421 | 1,486 |

出再保険状況

(単位：億円)

| 種 目 | 2005年3月期 | | 2006年3月期 | |
|-------|----------|---------|----------|---------|
| | 出再正味保険料 | 出再正味保険金 | 出再正味保険料 | 出再正味保険金 |
| 火災保険 | 262 | 182 | 262 | 55 |
| 海上保険 | 12 | 5 | 12 | 8 |
| 傷害保険 | 23 | 3 | 29 | 7 |
| 自動車保険 | 56 | 48 | 52 | 27 |
| 自賠責保険 | 1,346 | 1,195 | 1,303 | 1,208 |
| その他 | 76 | 103 | 104 | 110 |
| 合計 | 1,778 | 1,540 | 1,763 | 1,416 |