

2023年2月15日
大樹生命保険株式会社

2022年度第3四半期報告

大樹生命保険株式会社（代表取締役社長 吉村 俊哉）の2022年度第3四半期（2022年4月1日～2022年12月31日）の業績は添付のとおりです。

< 目 次 >

| | | |
|--------------------|----|------|
| 1. 主要業績 | …… | 1 頁 |
| 2. 資産運用の実績（一般勘定） | …… | 3 頁 |
| 3. 四半期貸借対照表 | …… | 6 頁 |
| 4. 四半期損益計算書 | …… | 9 頁 |
| 5. 経常利益等の明細（基礎利益） | …… | 11 頁 |
| 6. ソルベンシー・マージン比率 | …… | 12 頁 |
| 7. 特別勘定の状況 | …… | 14 頁 |
| 8. 保険会社及びその子会社等の状況 | …… | 14 頁 |

以上



1. 主要業績

(1) 保有契約高及び新契約高

①保有契約高

(単位：千件、億円、%)

| 区 分 | 2021年度末 | | 2022年度 第3四半期会計期間末 | | | |
|-------------|---------|---------|----------------------|-------|---------|-------|
| | 件 数 | 金 額 | 件 数 | 前年度末比 | 金 額 | 前年度末比 |
| | | | | | | |
| 個 人 保 険 | 2,186 | 153,061 | 2,163 | 98.9 | 147,723 | 96.5 |
| 個 人 年 金 保 険 | 410 | 20,067 | 400 | 97.4 | 19,446 | 96.9 |
| 団 体 保 険 | — | 115,793 | — | — | 110,531 | 95.5 |
| 団 体 年 金 保 険 | — | 7,809 | — | — | 7,261 | 93.0 |

- (注) 1. 個人年金保険については、年金支払開始前契約の年金支払開始時における年金原資と年金支払開始後契約の責任準備金を合計したものです。
2. 団体年金保険については、責任準備金の金額です。

②新契約高

(単位：千件、億円、%)

| 区 分 | 2021年度 第3四半期累計期間 | | | | 2022年度 第3四半期累計期間 | | | | | |
|-------------|---------------------|-------|-------|--------------|---------------------|-------|-------|-------|-------|--------------|
| | 件 数 | 金 額 | 新契約 | 転換による 純増加 | 件 数 | 前年同期比 | 金 額 | 前年同期比 | 新契約 | 転換による 純増加 |
| | | | | | | | | | | |
| 個 人 保 険 | 105 | 5,005 | 6,147 | △1,141 | 107 | 102.8 | 5,825 | 116.4 | 6,567 | △741 |
| 個 人 年 金 保 険 | — | △6 | — | △6 | 1 | — | 71 | — | 74 | △3 |
| 団 体 保 険 | — | 2,066 | 2,066 | — | — | — | 342 | 16.6 | 342 | — |
| 団 体 年 金 保 険 | — | 0 | 0 | — | — | — | — | — | — | — |

- (注) 1. 件数は、新契約に転換後契約を加えた数値です。
2. 新契約・転換による純増加の個人年金保険の金額は年金支払開始時における年金原資です。
3. 新契約の団体年金保険の金額は第1回収入保険料です。

(2) 年換算保険料

①保有契約

(単位：億円、%)

| 区 分 | 2021年度末 | 2022年度 第3四半期会計期間末 | |
|----------------|---------|----------------------|------|
| | | 前年度末比 | |
| 個 人 保 険 | 3,998 | 3,973 | 99.4 |
| 個 人 年 金 保 険 | 1,119 | 1,096 | 97.9 |
| 合 計 | 5,118 | 5,069 | 99.0 |
| うち医療保障・生前給付保障等 | 1,428 | 1,420 | 99.5 |

②新契約

(単位：億円、%)

| 区 分 | 2021年度 第3四半期累計期間 | 2022年度 第3四半期累計期間 | |
|----------------|---------------------|---------------------|-------|
| | | 前年同期比 | |
| 個 人 保 険 | 183 | 264 | 144.1 |
| 個 人 年 金 保 険 | △0 | 2 | — |
| 合 計 | 183 | 267 | 145.6 |
| うち医療保障・生前給付保障等 | 92 | 67 | 72.5 |

- (注) 1. 年換算保険料とは、1回あたりの保険料について保険料の支払方法に応じた係数を乗じ、1年あたりの保険料に換算した金額です（一時払契約等は、保険料を保険期間で除した金額）。
2. 医療保障・生前給付保障等については、医療保障給付（入院給付、手術給付等）、生前給付保障給付（特定疾病給付、介護給付等）、保険料払込免除給付（障害を事由とするものは除く。特定疾病罹患、介護等を事由とするものを含む）等に該当する部分の年換算保険料を計上しています。
3. 新契約には、転換による純増加を含んでいます。

2. 資産運用の実績（一般勘定）

（1）資産の構成

（単位：百万円、％）

| 区 分 | 2021年度末 | | 2022年度第3四半期会計期間末 | |
|------------|-----------|-------|------------------|-------|
| | 金 額 | 占 率 | 金 額 | 占 率 |
| 現預金・コールローン | 643,489 | 8.3 | 667,143 | 9.0 |
| 買入金銭債権 | 7,231 | 0.1 | 6,875 | 0.1 |
| 有 価 証 券 | 5,889,026 | 76.4 | 5,598,163 | 75.3 |
| 公 社 債 | 3,375,137 | 43.8 | 3,287,434 | 44.2 |
| 株 式 | 418,188 | 5.4 | 399,203 | 5.4 |
| 外 国 証 券 | 1,948,460 | 25.3 | 1,803,031 | 24.3 |
| 公 社 債 | 1,800,741 | 23.4 | 1,754,657 | 23.6 |
| 株 式 等 | 147,719 | 1.9 | 48,373 | 0.7 |
| その他の証券 | 147,240 | 1.9 | 108,493 | 1.5 |
| 貸 付 金 | 943,469 | 12.2 | 899,837 | 12.1 |
| 保険約款貸付 | 34,785 | 0.5 | 32,796 | 0.4 |
| 一 般 貸 付 | 908,683 | 11.8 | 867,041 | 11.7 |
| 不 動 産 | 148,118 | 1.9 | 121,422 | 1.6 |
| 繰延税金資産 | — | — | 47,270 | 0.6 |
| そ の 他 | 78,890 | 1.0 | 92,798 | 1.2 |
| 貸倒引当金 | △414 | △0.0 | △309 | △0.0 |
| 合 計 | 7,709,810 | 100.0 | 7,433,203 | 100.0 |
| うち外貨建資産 | 2,220,308 | 28.8 | 2,062,103 | 27.7 |

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

(2) 有価証券の時価情報 (売買目的有価証券以外)

(単位：百万円)

| 区 分 | 2021年度末 | | | | | | | | | |
|------------|-----------|-----------|---------|-----------|--------|----------------|---------|-----------------|---------|--|
| | 帳簿価額 | 時 価 | 差 損 益 | (時価－帳簿価額) | | 損益計算書 計上後価額 | 差 損 益 | (時価－損益計算書計上後価額) | | |
| | | | | 差益 | 差損 | | | 差益 | 差損 | |
| 満期保有目的の債券 | 3,836 | 4,104 | 268 | 268 | － | 3,836 | 268 | 268 | － | |
| 公 社 債 | 1,669 | 1,788 | 118 | 118 | － | 1,669 | 118 | 118 | － | |
| 買入金銭債権 | 2,166 | 2,315 | 149 | 149 | － | 2,166 | 149 | 149 | － | |
| 責任準備金対応債券 | 2,679,835 | 2,924,916 | 245,080 | 275,152 | 30,071 | 2,713,506 | 211,409 | 258,373 | 46,964 | |
| 公 社 債 | 2,386,609 | 2,615,136 | 228,526 | 258,320 | 29,794 | 2,387,600 | 227,535 | 257,832 | 30,296 | |
| 外国公社債 | 293,226 | 309,780 | 16,553 | 16,831 | 277 | 325,905 | △16,125 | 541 | 16,667 | |
| 子会社・関連会社株式 | － | － | － | － | － | － | － | － | － | |
| その他の有価証券 | 2,861,100 | 3,256,740 | 395,639 | 412,117 | 16,477 | 3,034,420 | 222,319 | 291,180 | 68,861 | |
| 公 社 債 | 938,886 | 985,866 | 46,980 | 51,407 | 4,426 | 962,322 | 23,544 | 32,819 | 9,275 | |
| 株 式 | 186,293 | 409,894 | 223,601 | 225,855 | 2,253 | 186,293 | 223,601 | 225,855 | 2,253 | |
| 外国証券 | 1,501,364 | 1,622,554 | 121,189 | 124,312 | 3,123 | 1,651,248 | △28,694 | 21,963 | 50,658 | |
| 公 社 債 | 1,363,380 | 1,474,835 | 111,454 | 114,566 | 3,111 | 1,513,264 | △38,429 | 12,217 | 50,647 | |
| 株式等 | 137,984 | 147,719 | 9,734 | 9,746 | 11 | 137,984 | 9,734 | 9,746 | 11 | |
| その他の証券 | 142,739 | 146,359 | 3,620 | 10,294 | 6,674 | 142,739 | 3,620 | 10,294 | 6,674 | |
| 買入金銭債権 | 4,816 | 5,064 | 247 | 247 | － | 4,816 | 247 | 247 | － | |
| 譲渡性預金 | 87,000 | 87,000 | － | － | － | 87,000 | － | － | － | |
| 合 計 | 5,544,772 | 6,185,760 | 640,988 | 687,537 | 46,549 | 5,751,763 | 433,997 | 549,822 | 115,825 | |
| 公 社 債 | 3,327,165 | 3,602,790 | 275,625 | 309,846 | 34,221 | 3,351,593 | 251,197 | 290,769 | 39,571 | |
| 株 式 | 186,293 | 409,894 | 223,601 | 225,855 | 2,253 | 186,293 | 223,601 | 225,855 | 2,253 | |
| 外国証券 | 1,794,591 | 1,932,334 | 137,743 | 141,144 | 3,400 | 1,977,154 | △44,819 | 22,505 | 67,325 | |
| 公 社 債 | 1,656,606 | 1,784,615 | 128,008 | 131,398 | 3,389 | 1,839,170 | △54,554 | 12,759 | 67,314 | |
| 株式等 | 137,984 | 147,719 | 9,734 | 9,746 | 11 | 137,984 | 9,734 | 9,746 | 11 | |
| その他の証券 | 142,739 | 146,359 | 3,620 | 10,294 | 6,674 | 142,739 | 3,620 | 10,294 | 6,674 | |
| 買入金銭債権 | 6,983 | 7,380 | 397 | 397 | － | 6,983 | 397 | 397 | － | |
| 譲渡性預金 | 87,000 | 87,000 | － | － | － | 87,000 | － | － | － | |

- (注) 1. 本表には、金融商品取引法上の有価証券として取り扱うことが適当と認められるもの等を含んでいます。
2. 外貨建責任準備金対応債券に係る換算差額33,670百万円、及び外貨建その他有価証券のうち債券に係る換算差額の一部173,320百万円については、為替差損益として損益計算書に計上しています。
3. 市場価格のない株式等および組合等は本表から除いています。

(単位：百万円)

| 区 分 | 2022年度第3四半期会計期間末 | | | | | | | | | |
|------------|------------------|-----------|---------|-----------|---------|----------------|----------|-----------------|---------|--|
| | 帳簿価額 | 時 価 | 差 損 益 | (時価－帳簿価額) | | 損益計算書 計上後価額 | 差 損 益 | (時価－損益計算書計上後価額) | | |
| | | | | 差益 | 差損 | | | 差益 | 差損 | |
| 満期保有目的の債券 | 2,952 | 3,139 | 187 | 187 | － | 2,952 | 187 | 187 | － | |
| 公 社 債 | 872 | 949 | 76 | 76 | － | 872 | 76 | 76 | － | |
| 買入金銭債権 | 2,080 | 2,190 | 110 | 110 | － | 2,080 | 110 | 110 | － | |
| 責任準備金対応債券 | 3,036,400 | 3,011,406 | △24,993 | 146,412 | 171,405 | 3,063,020 | △51,613 | 143,171 | 194,785 | |
| 公 社 債 | 2,556,432 | 2,564,124 | 7,692 | 143,560 | 135,868 | 2,557,894 | 6,229 | 143,115 | 136,885 | |
| 外国公社債 | 479,967 | 447,282 | △32,685 | 2,851 | 35,537 | 505,125 | △57,843 | 56 | 57,899 | |
| 子会社・関連会社株式 | － | － | － | － | － | － | － | － | － | |
| その他の有価証券 | 2,439,895 | 2,607,203 | 167,308 | 274,820 | 107,512 | 2,615,894 | △8,690 | 230,156 | 238,847 | |
| 公 社 債 | 732,164 | 728,667 | △3,496 | 20,792 | 24,289 | 758,056 | △29,388 | 11,154 | 40,543 | |
| 株 式 | 180,100 | 390,888 | 210,788 | 213,845 | 3,056 | 180,100 | 210,788 | 213,845 | 3,056 | |
| 外国証券 | 1,331,668 | 1,297,906 | △33,761 | 35,818 | 69,580 | 1,481,774 | △183,868 | 793 | 184,662 | |
| 公 社 債 | 1,279,665 | 1,249,532 | △30,133 | 35,458 | 65,591 | 1,429,772 | △180,240 | 433 | 180,673 | |
| 株 式 等 | 52,002 | 48,373 | △3,628 | 360 | 3,988 | 52,002 | △3,628 | 360 | 3,988 | |
| その他の証券 | 114,328 | 107,945 | △6,382 | 4,202 | 10,585 | 114,328 | △6,382 | 4,202 | 10,585 | |
| 買入金銭債権 | 4,633 | 4,795 | 161 | 161 | － | 4,633 | 161 | 161 | － | |
| 譲渡性預金 | 77,000 | 77,000 | － | － | － | 77,000 | － | － | － | |
| 合 計 | 5,479,247 | 5,621,749 | 142,501 | 421,419 | 278,917 | 5,681,866 | △60,117 | 373,515 | 433,632 | |
| 公 社 債 | 3,289,469 | 3,293,741 | 4,272 | 164,429 | 160,157 | 3,316,823 | △23,082 | 154,346 | 177,428 | |
| 株 式 | 180,100 | 390,888 | 210,788 | 213,845 | 3,056 | 180,100 | 210,788 | 213,845 | 3,056 | |
| 外国証券 | 1,811,636 | 1,745,188 | △66,447 | 38,670 | 105,118 | 1,986,900 | △241,712 | 850 | 242,562 | |
| 公 社 債 | 1,759,633 | 1,696,814 | △62,819 | 38,310 | 101,129 | 1,934,898 | △238,083 | 489 | 238,573 | |
| 株 式 等 | 52,002 | 48,373 | △3,628 | 360 | 3,988 | 52,002 | △3,628 | 360 | 3,988 | |
| その他の証券 | 114,328 | 107,945 | △6,382 | 4,202 | 10,585 | 114,328 | △6,382 | 4,202 | 10,585 | |
| 買入金銭債権 | 6,714 | 6,985 | 271 | 271 | － | 6,714 | 271 | 271 | － | |
| 譲渡性預金 | 77,000 | 77,000 | － | － | － | 77,000 | － | － | － | |

- (注) 1. 本表には、金融商品取引法上の有価証券として取り扱うことが適当と認められるもの等を含んでいます。
2. 外貨建責任準備金対応債券に係る換算差額26,620百万円、及び外貨建その他有価証券のうち債券に係る換算差額の一部175,998百万円については、為替差損益として損益計算書に計上しています。
3. 市場価格のない株式等および組合等は本表から除いています。

・市場価格のない株式等および組合等の帳簿価額は次のとおりです。

(単位：百万円)

| 区 分 | 2021年度末 | 2022年度 第3四半期会計期間末 |
|------------|---------|----------------------|
| 子会社・関連会社株式 | 1,631 | 1,299 |
| その他の有価証券 | 7,543 | 7,563 |
| 国内株式 | 7,543 | 7,563 |
| 合 計 | 9,174 | 8,862 |

(3) 金銭の信託の時価情報

2021年度末、2022年度第3四半期会計期間末ともに該当する残高はありません。

3. 四半期貸借対照表

(単位：百万円)

| 科 目 | 期 別 | 2021年度末要約貸借対照表 (2022年3月31日現在) | 2022年度第3四半期会計期間末 (2022年12月31日現在) |
|-------------------------|-----|----------------------------------|-------------------------------------|
| | | 金 額 | 金 額 |
| (資 産 の 部) | | | |
| 現 金 及 び 預 貯 金 | | 643,524 | 667,178 |
| 買 入 金 銭 債 権 | | 7,231 | 6,875 |
| 有 価 証 券 | | 6,090,035 | 5,782,980 |
| (うち国債) | (| 2,597,367) | (2,615,159) |
| (うち地方債) | (| 186,661) | (182,639) |
| (うち社債) | (| 680,921) | (575,134) |
| (うち株式) | (| 466,673) | (445,739) |
| (うち外国証券) | (| 2,004,978) | (1,850,695) |
| 貸 付 金 | | 943,469 | 899,837 |
| 保 険 約 款 貸 付 | | 34,785 | 32,796 |
| 一 般 貸 付 | | 908,683 | 867,041 |
| 有 形 固 定 資 産 | | 151,275 | 123,885 |
| 無 形 固 定 資 産 | | 13,092 | 12,467 |
| 再 保 険 貸 | | 61 | 98 |
| そ の 他 資 産 | | 62,264 | 76,828 |
| 前 払 年 金 費 用 | | 1,201 | 1,281 |
| 繰 延 税 金 資 産 | | — | 47,270 |
| 貸 倒 引 当 金 | | △414 | △309 |
| 資 産 の 部 合 計 | | 7,911,741 | 7,618,395 |
| (負 債 の 部) | | | |
| 保 険 契 約 準 備 金 | | 6,586,793 | 6,591,440 |
| 支 払 準 備 金 | | 29,655 | 31,400 |
| 責 任 準 備 金 | | 6,504,259 | 6,508,412 |
| 契 約 者 配 当 準 備 金 | | 52,878 | 51,627 |
| 再 保 険 借 | | 16,009 | 16,145 |
| 社 債 | | 90,000 | 90,000 |
| そ の 他 負 債 | | 594,060 | 475,819 |
| 未 払 法 人 税 等 | | 1,009 | 54 |
| リ ー ス 債 務 | | 24 | 24 |
| 資 産 除 去 債 務 | | 589 | 429 |
| そ の 他 の 負 債 | | 592,436 | 475,310 |
| 退 職 給 付 引 当 金 | | 44,256 | 43,400 |
| 役 員 退 職 慰 労 引 当 金 | | 405 | 371 |
| 価 格 変 動 準 備 金 | | 76,618 | 78,970 |
| 繰 延 税 金 負 債 | | 18,079 | — |
| 負 債 の 部 合 計 | | 7,426,223 | 7,296,147 |
| (純 資 産 の 部) | | | |
| 資 本 金 | | 167,280 | 167,280 |
| 資 本 剰 余 金 | | 47,342 | 47,342 |
| 資 本 準 備 金 | | 47,342 | 47,342 |
| 利 益 剰 余 金 | | 110,512 | 113,699 |
| 利 益 準 備 金 | | 300 | 300 |
| そ の 他 利 益 剰 余 金 | | 110,212 | 113,399 |
| 繰 越 利 益 剰 余 金 | | 110,212 | 113,399 |
| 株 主 資 本 合 計 | | 325,134 | 328,322 |
| そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金 | | 160,383 | △6,074 |
| 評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計 | | 160,383 | △6,074 |
| 純 資 産 の 部 合 計 | | 485,518 | 322,248 |
| 負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計 | | 7,911,741 | 7,618,395 |

注記事項

(四半期貸借対照表関係)

1. 「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第 31 号 2021 年 6 月 17 日。以下「時価算定会計基準適用指針」という。)を第 1 四半期会計期間の期首から適用し、時価算定会計基準適用指針第 27-2 項に定める経過的な取扱いに従って、時価算定会計基準適用指針が定める新たな会計方針を、将来にわたって適用しております。これにより、従来、取得原価をもって貸借対照表計上額としていた一部の投資信託について、時価をもって貸借対照表計上額とすることに変更しております。

2. 金融商品の時価等に関する事項は、次のとおりであります。

有価証券及び貸付金が、会社の事業の運営において重要なものとなっており、かつ、当該金融商品の四半期貸借対照表計上額その他の金額に前年度末に比して著しい変動が認められます。

| | 四半期貸借対照表 計上額(百万円) | 時価 (百万円) | 差額 (百万円) |
|--------------|----------------------|-------------|-------------|
| (1) 有価証券 | | | |
| 売買目的有価証券 | 184,816 | 184,816 | — |
| 満期保有目的の債券 | 872 | 949 | 76 |
| 責任準備金対応債券 | 3,063,020 | 3,011,406 | △51,613 |
| 其他有価証券 | 2,525,408 | 2,525,408 | — |
| (2) 貸付金 | | | |
| 保険約款貸付 | 32,796 | | |
| 一般貸付 | 867,041 | | |
| 貸倒引当金(※1) | △87 | | |
| 未経過利息相当額(※2) | △3,221 | | |
| | 896,528 | 895,923 | △604 |
| 合計 | 6,670,645 | 6,618,504 | △52,141 |

(※1) 貸付金に対応する個別貸倒引当金及び一般貸倒引当金を控除しております。

(※2) 信販会社等との提携消費者ローンの一部については、貸付金の元本に未経過利息相当額を含めて計上しているため、当該未経過利息相当額を控除しております。

(※3) 時価算定会計基準適用指針第 24-16 項を適用し、組合等への出資残高は含めておりません。当該組合等の四半期貸借対照表計上額は、548 百万円であります。

(注 1) 市場価格のない株式等

| 区分 | 四半期貸借対照表計上額 (百万円) |
|-------------------------------------|-------------------|
| (1) 子会社株式及び関連会社株式(※1) | 750 |
| (2) その他有価証券 非上場株式(店頭売買株式を除く)(※1) | 7,563 |
| 合計 | 8,314 |

(※1) 市場価格のない株式等は 2. の表中の有価証券には含まれておりません。

(※2) 当第 3 四半期会計期間において、84 百万円の減損処理を行っております。

3. 金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項は、次のとおりであります。

有価証券及びデリバティブ取引が、会社の事業の運営において重要なものとなっており、かつ、時価で四半期貸借対照表に計上している有価証券に含まれる国債及び外国其他証券並びにデリバティブ取引に含まれる通貨関連の時価のレベルごとの金額に前年度末に比して著しい変動が認められます。

| | レベル 1 (百万円) | レベル 2 (百万円) | レベル 3 (百万円) | 合計 (百万円) |
|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------|
| (1) 有価証券 | | | | |
| その他有価証券 | | | | |
| 公社債 | | | | |
| 国債 | 287,401 | — | — | 287,401 |
| 外国証券 | | | | |
| 外国其他証券(※1) | 4,980 | 36,447 | — | 41,427 |
| (2) デリバティブ取引(※2) | | | | |
| 通貨関連 | — | 10,216 | — | 10,216 |

(※1) 時価算定会計基準適用指針第 24-3 項を適用した投資信託は含めておりません。当該投資信託の四半期貸借対照表計上額は、6,946 百万円であります。

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

4. 有価証券に関する事項は、次のとおりであります。

その他有価証券が、会社の事業の運営において重要なものとなっており、かつ、当該有価証券の四半期貸借対照表計上額その他の金額に前年度末に比して著しい変動が認められます。

| | 取得原価 (百万円) | 四半期貸借対照表計上額 (百万円) | 差額 (百万円) |
|--------|---------------|----------------------|-------------|
| 公社債 | 732,164 | 728,667 | △3,496 |
| 国債 | 294,848 | 287,401 | △7,447 |
| 地方債 | 30,360 | 30,533 | 172 |
| 社債 | 406,955 | 410,733 | 3,777 |
| 株式 | 180,100 | 390,888 | 210,788 |
| 外国証券 | 1,331,668 | 1,297,906 | △33,761 |
| 外国公社債 | 1,279,665 | 1,249,532 | △30,133 |
| 外国其他証券 | 52,002 | 48,373 | △3,628 |
| その他の証券 | 114,328 | 107,945 | △6,382 |
| 合計 | 2,358,261 | 2,525,408 | 167,147 |

(注) 上記その他有価証券のほか、四半期貸借対照表において現金及び預貯金として表示している譲渡性預金(取得原価 77,000 百万円、四半期貸借対照表計上額 77,000 百万円、差額なし)及び買入金銭債権(取得原価 4,633 百万円、四半期貸借対照表計上額 4,795 百万円、差額 161 百万円)があります。

5. デリバティブ取引に関する事項は、次のとおりであります。

対象物の種類が通貨であるデリバティブ取引が、会社の事業の運営において重要なものとなっており、かつ、当該取引の契約額その他の金額に前年度末に比して著しい変動が認められます。

| 対象物の種類 | 取引の種類 | 契約額等 (百万円) | 時価 (百万円) | 評価損益 (百万円) |
|--------|----------------------|---------------|-------------|---------------|
| 通貨 | 為替予約 売建 通貨スワップ | 888,528 | 10,109 | 10,109 |
| | 円払/豪ドル受 | 5,700 | 107 | 107 |

(注) 評価損益欄には、時価を記載しております。

6. 消費貸借契約により貸し付けている有価証券の四半期貸借対照表価額は、242,429 百万円であります。

7. 契約者配当準備金の異動状況は次のとおりであります。

| | | |
|---------------------|--------|-----|
| 当期首現在高 | 52,878 | 百万円 |
| 当第3四半期累計期間契約者配当金支払額 | 9,778 | 〃 |
| 利息による増加等 | 6 | 〃 |
| 契約者配当準備金繰入額 | 8,520 | 〃 |
| 当第3四半期会計期間末現在高 | 51,627 | 〃 |

8. 当社では、一時払外貨建養老保険(米ドル・豪ドル)及び一時払外貨建終身保険(米ドル・豪ドル)を対象に修正共同保険式再保険契約を締結しております。

当該再保険契約により保険リスクを移転し、金利変動時の市場価格調整に伴う責任準備金積増相当額又は取崩相当額を含めて再保険収入として計上し、保険料等収入に表示しております。ただし、当該再保険契約に係る再保険収入が負債となる場合は、再保険料として計上し、保険金等支払金に表示しております。

当該修正共同保険式再保険に係る再保険借の当第3四半期会計期間末残高は、15,778 百万円であり、修正共同保険式再保険に付した部分に相当する責任準備金の当第3四半期会計期間末残高は、928,411 百万円であります。

4. 四半期損益計算書

(単位：百万円)

| 科 目 | 期 別 | 2021年度第3四半期累計期間 〔 2021年4月1日から 2021年12月31日まで 〕 | 2022年度第3四半期累計期間 〔 2022年4月1日から 2022年12月31日まで 〕 |
|-------------------------------------|-----|---|---|
| | | 金 額 | 金 額 |
| 経 常 収 益 | | 519,748 | 827,640 |
| 保 険 料 等 収 入 | | 390,149 | 675,269 |
| (うち保 険 料) | (| 353,273) | (482,271) |
| 資 産 運 用 収 益 | | 118,829 | 143,197 |
| (うち利息及び配当金等収入) | (| 89,064) | (96,897) |
| (うち有価証券売却益) | (| 6,471) | (43,610) |
| (うち為替差益) | (| 11,025) | (2,642) |
| (うち特別勘定資産運用益) | (| 11,706) | (—) |
| そ の 他 経 常 収 益 | | 10,768 | 9,173 |
| (うち支払備金戻入額) | (| 787) | (—) |
| 経 常 費 用 | | 494,451 | 814,078 |
| 保 険 金 等 支 払 金 | | 376,855 | 659,188 |
| (うち保 険 金) | (| 98,656) | (101,091) |
| (うち年 金) | (| 71,059) | (68,318) |
| (うち給 付 金) | (| 72,089) | (115,369) |
| (うち解 約 返 戻 金) | (| 78,159) | (141,073) |
| (うちそ の 他 返 戻 金) | (| 4,947) | (39,903) |
| 責 任 準 備 金 等 繰 入 額 | | 14,493 | 5,904 |
| 支 払 備 金 繰 入 額 | | — | 1,744 |
| 責 任 準 備 金 繰 入 額 | | 14,486 | 4,153 |
| 契 約 者 配 当 金 積 立 利 息 繰 入 額 | | 7 | 6 |
| 資 産 運 用 費 用 | | 18,454 | 62,938 |
| (うち支 払 利 息) | (| 942) | (670) |
| (うち有価証券売却損) | (| 178) | (12,328) |
| (うち有価証券評価損) | (| 3,150) | (84) |
| (うち金融派生商品費用) | (| 7,990) | (36,825) |
| (うち特別勘定資産運用損) | (| —) | (7,200) |
| 事 業 費 | | 65,382 | 65,050 |
| そ の 他 経 常 費 用 | | 19,266 | 20,997 |
| 経 常 利 益 | | 25,296 | 13,562 |
| 特 別 利 益 | | 3,320 | 1,064 |
| 固 定 資 産 等 処 分 益 | | 3,320 | 1,064 |
| 特 別 損 失 | | 20,297 | 3,505 |
| 固 定 資 産 等 処 分 損 | | 104 | 1,031 |
| 減 損 損 失 | | 17,798 | 121 |
| 価 格 変 動 準 備 金 繰 入 額 | | 2,394 | 2,352 |
| 契 約 者 配 当 準 備 金 繰 入 額 | | 9,021 | 8,520 |
| 税 引 前 四 半 期 純 利 益 又は税引前四半期純損失(△) | | △702 | 2,600 |
| 法 人 税 及 び 住 民 税 | | 3,716 | 211 |
| 法 人 税 等 調 整 額 | | △2,994 | △798 |
| 法 人 税 等 合 計 | | 721 | △586 |
| 四半期純利益又は四半期純損失(△) | | △1,424 | 3,187 |

注記事項

(四半期損益計算書関係)

1. 1株当たり四半期純利益は、318,750円56銭であります。
潜在株式調整後1株当たり四半期純利益は、潜在株式が存在しないため、記載しておりません。
2. 保険料等収入に含まれる再保険収入には、一時払外貨建養老保険（米ドル・豪ドル）及び一時払外貨建終身保険（米ドル・豪ドル）の修正共同保険式再保険に係る再保険収入189,628百万円が含まれており、この再保険収入には、出再責任準備金調整額（市場価格調整等に伴う責任準備金積増相当額（△は取崩相当額）を除く。）131,459百万円、市場価格調整等に伴う責任準備金積増相当額（△は取崩相当額）△574百万円が含まれております。
当該再保険により、経常利益及び税引前四半期純利益は、それぞれ391百万円減少しております。
3. 当第3四半期累計期間に係る減価償却費（賃貸用不動産等減価償却費を含む。）は、6,883百万円であります。

5. 経常利益等の明細（基礎利益）

（単位：百万円）

| 区 分 | 2021年度 第3四半期累計期間 | 2022年度 第3四半期累計期間 |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| 基礎利益 A | 32,119 | 12,612 |
| キャピタル収益 | 34,224 | 63,106 |
| 金銭の信託運用益 | — | — |
| 売買目的有価証券運用益 | — | — |
| 有価証券売却益 | 6,471 | 43,610 |
| 金融派生商品収益 | — | — |
| 為替差益 | 11,025 | 2,642 |
| その他キャピタル収益 | 16,727 | 16,853 |
| キャピタル費用 | 33,633 | 54,872 |
| 金銭の信託運用損 | — | — |
| 売買目的有価証券運用損 | — | — |
| 有価証券売却損 | 178 | 12,328 |
| 有価証券評価損 | 3,150 | 84 |
| 金融派生商品費用 | 7,990 | 36,825 |
| 為替差損 | — | — |
| その他キャピタル費用 | 22,313 | 5,633 |
| キャピタル損益 B | 591 | 8,234 |
| キャピタル損益含み基礎利益 A+B | 32,710 | 20,846 |
| 臨時収益 | 1 | 22 |
| 再保険収入 | — | — |
| 危険準備金戻入額 | — | — |
| 個別貸倒引当金戻入額 | 1 | 22 |
| その他臨時収益 | — | — |
| 臨時費用 | 7,414 | 7,306 |
| 再保険料 | — | — |
| 危険準備金繰入額 | 304 | 1,490 |
| 個別貸倒引当金繰入額 | — | — |
| 特定海外債権引当勘定繰入額 | — | — |
| 貸付金償却 | — | — |
| その他臨時費用 | 7,110 | 5,816 |
| 臨時損益 C | △7,413 | △7,283 |
| 経常利益 A+B+C | 25,296 | 13,562 |

（参考）その他項目の内訳

（単位：百万円）

| 区 分 | 2021年度 第3四半期累計期間 | 2022年度 第3四半期累計期間 |
|--|---------------------|---------------------|
| 基礎利益 | 5,585 | △11,220 |
| 外貨建保険契約に係る市場為替レート変動の影響額 | 6,128 | 4,277 |
| 外貨建保険契約に係る市場為替レート変動の影響額 と対応する再保険に関する損益 | △124 | △496 |
| マーケット・グ・アリュ・アジ・ヤストメントに係る解約返戻金額変動の影響額 | △16,411 | △10,759 |
| マーケット・グ・アリュ・アジ・ヤストメントに係る解約返戻金額変動の影響額 と対応する再保険に関する損益 | 14,930 | 1,355 |
| 為替に係るヘッジコスト | 1,254 | △4,919 |
| 投資信託の解約損益 | △192 | △678 |
| その他キャピタル収益 | 16,727 | 16,853 |
| 外貨建保険契約に係る市場為替レート変動の影響額 | — | — |
| 外貨建保険契約に係る市場為替レート変動の影響額 と対応する再保険に関する損益 | 124 | 496 |
| マーケット・グ・アリュ・アジ・ヤストメントに係る解約返戻金額変動の影響額 | 16,411 | 10,759 |
| マーケット・グ・アリュ・アジ・ヤストメントに係る解約返戻金額変動の影響額 と対応する再保険に関する損益 | — | — |
| 為替に係るヘッジコスト | — | 4,919 |
| 投資信託の解約損益 | 192 | 678 |
| その他キャピタル費用 | 22,313 | 5,633 |
| 外貨建保険契約に係る市場為替レート変動の影響額 | 6,128 | 4,277 |
| 外貨建保険契約に係る市場為替レート変動の影響額 と対応する再保険に関する損益 | — | — |
| マーケット・グ・アリュ・アジ・ヤストメントに係る解約返戻金額変動の影響額 | — | — |
| マーケット・グ・アリュ・アジ・ヤストメントに係る解約返戻金額変動の影響額 と対応する再保険に関する損益 | 14,930 | 1,355 |
| 為替に係るヘッジコスト | 1,254 | — |
| 投資信託の解約損益 | — | — |
| その他臨時収益 | — | — |
| その他臨時費用 | 7,110 | 5,816 |
| 保険業法施行規則第69条第5項に基づく責任準備金繰入額 | 7,110 | 5,816 |

（注）上記数値は、2022年度より適用される基礎利益の計算方法に基づいて算出しています。

6. ソルベンシー・マージン比率

(1) ソルベンシー・マージン比率

(単位:百万円)

| 項 目 | 2021年度末 | 2022年度 第3四半期会計期間末 |
|--|-----------|----------------------|
| ソルベンシー・マージン総額 (A) | 1,009,021 | 800,599 |
| 資本金等 | 324,776 | 326,918 |
| 価格変動準備金 | 76,618 | 78,970 |
| 危険準備金 | 45,675 | 47,165 |
| 一般貸倒引当金 | 166 | 150 |
| (その他有価証券評価差額金(税効果控除前)・繰延ヘッジ損益(税効果控除前))×90%(マイナスの場合100%) | 200,087 | △8,690 |
| 土地の含み損益×85%(マイナスの場合100%) | 14,619 | 16,036 |
| 全期チルメル式責任準備金相当額超過額 | 203,823 | 194,815 |
| 負債性資本調達手段等 | 100,000 | 100,000 |
| 全期チルメル式責任準備金相当額超過額及び負債性資本調達手段等のうち、マージンに算入されない額 | — | — |
| 控除項目 | △113 | — |
| その他 | 43,366 | 45,233 |
| リスクの合計額 $\sqrt{(R_1+R_8)^2+(R_2+R_3+R_7)^2}+R_4$ (B) | 205,737 | 203,462 |
| 保険リスク相当額 R_1 | 17,736 | 17,236 |
| 第三分野保険の保険リスク相当額 R_8 | 9,028 | 8,930 |
| 予定利率リスク相当額 R_2 | 51,567 | 53,076 |
| 最低保証リスク相当額 R_7 | 2,930 | 3,000 |
| 資産運用リスク相当額 R_3 | 144,927 | 141,188 |
| 経営管理リスク相当額 R_4 | 4,523 | 4,468 |
| ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$ | 980.8% | 786.9% |

(注) 1. 上記は、保険業法施行規則第86条、第87条及び平成8年大蔵省告示第50号の規定に基づいて算出しています。

2. 「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。

(2) 連結ソルベンシー・マージン比率

子会社である㈱大樹オンユー・インシュアランス・マネジメント、三生保険サービス㈱、三友サービス㈱、大樹収納サービス㈱、三生キャピタル㈱を連結の範囲としています。

(単位:百万円)

| 項目 | 2021年度末 | 2022年度 第3四半期連結会計期間末 |
|---|-----------|------------------------|
| ソルベンシー・マージン総額 (A) | 1,005,701 | 798,200 |
| 資本金等 | 325,507 | 327,488 |
| 価格変動準備金 | 76,618 | 78,970 |
| 危険準備金 | 45,675 | 47,165 |
| 異常危険準備金 | — | — |
| 一般貸倒引当金 | 166 | 150 |
| (その他有価証券評価差額金(税効果控除前)・繰延ヘッジ損益(税効果控除前))×90%(マイナスの場合100%) | 200,087 | △8,690 |
| 土地の含み損益×85%(マイナスの場合100%) | 14,619 | 16,036 |
| 未認識数理計算上の差異及び未認識過去勤務費用の合計額 | △2,698 | △1,981 |
| 全期チルメル式責任準備金相当額超過額 | 203,823 | 194,815 |
| 負債性資本調達手段等 | 100,000 | 100,000 |
| 全期チルメル式責任準備金相当額超過額及び負債性資本調達手段等のうち、マージンに算入されない額 | — | — |
| 控除項目 | △1,464 | △986 |
| その他 | 43,366 | 45,233 |
| リスクの合計額 $\sqrt{(\sqrt{R_1^2 + R_5^2 + R_6 + R_9})^2 + (R_2 + R_3 + R_7)^2} + R_4 + R_6$ (B) | 205,351 | 203,172 |
| 保険リスク相当額 R_1 | 17,736 | 17,236 |
| 一般保険リスク相当額 R_5 | — | — |
| 巨大災害リスク相当額 R_6 | — | — |
| 第三分野保険の保険リスク相当額 R_8 | 9,028 | 8,930 |
| 少額短期保険業者の保険リスク相当額 R_9 | — | — |
| 予定利率リスク相当額 R_2 | 51,567 | 53,076 |
| 最低保証リスク相当額 R_7 | 2,930 | 3,000 |
| 資産運用リスク相当額 R_3 | 144,545 | 140,901 |
| 経営管理リスク相当額 R_4 | 4,516 | 4,462 |
| ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$ | 979.4% | 785.7% |

(注) 1. 上記は、保険業法施行規則第86条の2、第88条及び平成23年金融庁告示第23号の規定に基づいて算出しています。
2. 「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. 特別勘定の状況

(1) 特別勘定資産残高の状況

(単位：百万円)

| 区 分 | 2021年度末 | | 2022年度 第3四半期会計期間末 | |
|----------|---------|--|----------------------|--|
| | 金 額 | | 金 額 | |
| 個人変額保険 | 68,352 | | 62,147 | |
| 個人変額年金保険 | 17,641 | | 15,645 | |
| 団体年金保険 | 121,919 | | 116,019 | |
| 特別勘定計 | 207,913 | | 193,811 | |

(注) 上記の数値には一般勘定貸を含めて記載しています。

(2) 保有契約高

(個人変額保険)

(単位：件、百万円)

| 区 分 | 2021年度末 | | 2022年度 第3四半期会計期間末 | |
|-----------|---------|---------|----------------------|---------|
| | 件 数 | 金 額 | 件 数 | 金 額 |
| 変額保険（有期型） | 24 | 105 | 20 | 81 |
| 変額保険（終身型） | 32,668 | 240,290 | 32,059 | 234,868 |
| 合 計 | 32,692 | 240,396 | 32,079 | 234,950 |

(個人変額年金保険)

(単位：件、百万円)

| 区 分 | 2021年度末 | | 2022年度 第3四半期会計期間末 | |
|----------|---------|--------|----------------------|--------|
| | 件 数 | 金 額 | 件 数 | 金 額 |
| 個人変額年金保険 | 5,345 | 21,203 | 4,914 | 19,532 |

8. 保険会社及びその子会社等の状況

子会社等が当社と比べて小規模であり、当企業集団の財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況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ことから、連結財務諸表を作成していません。