

【表紙】

【提出書類】	四半期報告書
【根拠条文】	金融商品取引法第24条の4の7第1項
【提出先】	関東財務局長
【提出日】	2023年11月13日
【四半期会計期間】	第61期第2四半期（自 2023年7月1日 至 2023年9月30日）
【会社名】	オリックス株式会社
【英訳名】	ORIX CORPORATION
【代表者の役職氏名】	代表執行役 井上 亮
【本店の所在の場所】	東京都港区浜松町2丁目4番1号 世界貿易センタービル南館内
【電話番号】	03（3435）3000（代表）
【事務連絡者氏名】	グループ経理部長 五十嵐 陽
【最寄りの連絡場所】	東京都港区浜松町2丁目4番1号 世界貿易センタービル南館内
【電話番号】	03（3435）3000（代表）
【事務連絡者氏名】	グループ経理部長 五十嵐 陽
【縦覧に供する場所】	オリックス株式会社 大阪本社 （大阪市西区西本町1丁目4番1号 オリックス本町ビル） 株式会社東京証券取引所 （東京都中央区日本橋兜町2番1号）

第一部【企業情報】

第1【企業の概況】

1【主要な経営指標等の推移】

連結経営指標等

回次	第60期 第2四半期 連結累計期間	第61期 第2四半期 連結累計期間	第60期
会計期間	自 2022年4月1日 至 2022年9月30日	自 2023年4月1日 至 2023年9月30日	自 2022年4月1日 至 2023年3月31日
営業収益 (百万円) (第2四半期連結会計期間)	1,364,816 (707,003)	1,359,735 (682,761)	2,666,373
税引前四半期(当期)純利益 (百万円)	166,124	184,467	392,178
当社株主に帰属する 四半期(当期)純利益 (百万円) (第2四半期連結会計期間)	122,310 (60,386)	128,100 (65,134)	290,340
当社株主に帰属する 四半期包括利益又は包括利益 (百万円)	331,731	298,830	420,584
当社株主資本 (百万円)	3,547,489	3,761,098	3,543,607
総資産額 (百万円)	14,802,789	15,795,220	15,289,385
1株当たり当社株主に帰属する 四半期(当期)純利益 (円) (第2四半期連結会計期間)	102.96 (51.00)	109.92 (56.05)	245.98
潜在株式調整後 1株当たり当社株主に帰属する 四半期(当期)純利益 (円)	102.85	109.76	245.65
当社株主資本比率 (%)	24.0	23.8	23.2
営業活動による キャッシュ・フロー (百万円)	262,902	591,030	913,088
投資活動による キャッシュ・フロー (百万円)	440,563	859,876	1,098,478
財務活動による キャッシュ・フロー (百万円)	96,042	70,660	438,308
現金および現金等価物、 使途制限付現金の 四半期末(期末)残高 (百万円)	1,046,021	1,054,230	1,366,908

(注) 1 米国預託証券の発行等に関して要請されている用語、様式および作成方法(以下、「米国会計基準」)に基づき記載されています。

- 2 2023年4月1日より、会計基準書アップデート第2018-12号(長期保険契約に関する会計処理の限定的な改善 会計基準編纂書944(金融サービス-保険))(以下、「LDTI基準」)を適用し、2021年4月1日を移行日として修正遡及アプローチを適用しています。詳細については、注記2「重要な会計方針(2)新たに公表または適用された会計基準」をご参照ください。

2【事業の内容】

当第2四半期連結累計期間において、オリックスグループ(当社および当社の関係会社)が営んでいる事業の内容に重要な変更はありません。また、主要な関係会社の異動もありません。

第2【事業の状況】

1【事業等のリスク】

当第2四半期連結累計期間において、新たに発生した「事業等のリスク」はありません。
また、前連結会計年度の有価証券報告書に記載した「事業等のリスク」について重要な変更はありません。

2【経営者による財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析】

以下の財政状態および経営成績の分析は、オリックスグループの財政状態および経営成績に大きなインパクトを与えた事象や要因を経営陣の立場から説明したものです。一部には将来の財政状態や経営成績に影響を与える要因や傾向を記載していますが、それだけに限られるものではないことをご承知おきください。なお、将来に関する事項の記載は、本四半期報告書提出日現在において判断したものです。以下の記載においては、米国会計基準に基づく数値を用いています。

(1) 経営成績の分析

業績総括

当第2四半期連結累計期間（2023年4月1日～2023年9月30日）

営業収益	1,359,735百万円（前年同期比0%減）
営業費用	1,195,700百万円（前年同期比1%減）
税引前四半期純利益	184,467百万円（前年同期比11%増）
当社株主に帰属する四半期純利益	128,100百万円（前年同期比5%増）
1株当たり当社株主に帰属する四半期純利益（基本的）	109.92円（前年同期比7%増）
1株当たり当社株主に帰属する四半期純利益（希薄化後）	109.76円（前年同期比7%増）
ROE（当社株主資本・当社株主に帰属する四半期純利益率、年換算）	7.0%（前年同期7.1%）
ROA（総資本・当社株主に帰属する四半期純利益率、年換算）	1.65%（前年同期1.68%）

（注）2023年4月1日よりLDTI基準を適用し、2021年4月1日を移行日として修正遡及アプローチを適用しています。

当第2四半期連結累計期間の営業収益は、金融収益や生命保険料収入および運用益、サービス収入が増加したものの、商品および不動産売上高が減少したため、前年同期の1,364,816百万円に比べて横ばいの1,359,735百万円になりました。

営業費用は、支払利息や販売費および一般管理費が増加したものの、商品および不動産売上原価が減少したため、前年同期の1,213,905百万円に比べて1%減の1,195,700百万円になりました。

また、持分法投資損益は前年同期に比べて10,180百万円増の16,804百万円になりました。子会社・関連会社株式売却損益および清算損は前年同期に比べて4,961百万円減の3,628百万円になりました。

以上により、当第2四半期連結累計期間の税引前四半期純利益は、前年同期の166,124百万円に比べて11%増の184,467百万円、当社株主に帰属する四半期純利益は、前年同期の122,310百万円に比べて5%増の128,100百万円になりました。

セグメント情報

当社の経営上の最高意思決定者が経営資源の配分や業績の評価に使用しているセグメントは、主要な商品・サービスの性格、顧客属性、規制、営業地域などによって区分けしている経営管理上の組織に基づいて、「法人営業・メンテナンスリース」「不動産」「事業投資・コンセッション」「環境エネルギー」「保険」「銀行・クレジット」「輸送機器」「ORIX USA」「ORIX Europe」「アジア・豪州」の10個で構成されています。

2023年4月1日より、セグメント間の協業にかかる利益配分の算入対象を広げてセグメント利益を算出しています。これに伴い、前第2四半期連結累計期間のセグメント数値を組替再表示しています。

2023年4月1日より、LDTI基準を適用し、2021年4月1日を移行日として修正遡及アプローチを適用しています。これに伴い、前第2四半期連結累計期間および前連結会計年度末の保険セグメントの数値を組替再表示しています。詳細については、「注記2「重要な会計方針（z）新たに公表または適用された会計基準」」をご参照ください。

セグメント収益およびセグメント利益は以下のとおりです。

	前第2四半期 連結累計期間		当第2四半期 連結累計期間		増減（収益）		増減（利益）	
	セグメント 収益	セグメント 利益	セグメント 収益	セグメント 利益	金額	率	金額	率
	（百万円）	（百万円）	（百万円）	（百万円）	（百万円）	（％）	（百万円）	（％）
法人営業・ メンテナンスリース	211,427	36,917	220,247	40,266	8,820	4	3,349	9
不動産	190,487	18,949	219,293	26,867	28,806	15	7,918	42
事業投資・ コンセッション	250,873	4,011	172,980	9,674	77,893	31	5,663	141
環境エネルギー	110,914	8,718	81,972	8,138	28,942	26	580	7
保険	265,870	14,785	288,586	37,038	22,716	9	22,253	151
銀行・クレジット	40,944	15,215	42,727	16,471	1,783	4	1,256	8
輸送機器	28,496	10,649	29,229	10,415	733	3	234	2
ORIX USA	79,932	21,596	88,089	16,332	8,157	10	5,264	24
ORIX Europe	89,836	16,419	104,059	13,362	14,223	16	3,057	19
アジア・豪州	92,434	24,470	105,238	12,447	12,804	14	12,023	49
セグメント計	1,361,213	171,729	1,352,420	191,010	8,793	1	19,281	11
四半期連結財務諸表と の調整	3,603	5,605	7,315	6,543	3,712	103	938	-
連結合計	1,364,816	166,124	1,359,735	184,467	5,081	0	18,343	11

セグメント資産残高は以下のとおりです。

	前連結 会計年度末		当第2四半期 連結会計期間末		増減	
	セグメント 資産残高	構成比 (%)	セグメント 資産残高	構成比 (%)	金額	率
	(百万円)		(百万円)		(百万円)	(%)
法人営業・ メンテナンスリース	1,514,070	10	1,523,394	10	9,324	1
不動産	935,027	6	1,004,443	6	69,416	7
事業投資・コンセッション	605,471	4	808,757	5	203,286	34
環境エネルギー	773,617	5	833,262	5	59,645	8
保険	2,050,412	13	2,105,725	13	55,313	3
銀行・クレジット	2,698,747	18	2,705,802	17	7,055	0
輸送機器	742,890	5	907,147	6	164,257	22
ORIX USA	1,462,067	9	1,525,455	10	63,388	4
ORIX Europe	417,941	3	453,037	3	35,096	8
アジア・豪州	1,395,096	9	1,569,913	10	174,817	13
セグメント計	12,595,338	82	13,436,935	85	841,597	7
四半期連結財務諸表 (連結財務諸表)との調整	2,694,047	18	2,358,285	15	335,762	12
連結合計	15,289,385	100	15,795,220	100	505,835	3

各セグメントの当第2四半期連結累計期間の動向は以下のとおりです。

法人営業・メンテナンスリース：金融・各種手数料ビジネス、自動車および電子計測器・ICT関連機器などのリースおよびレンタル

法人営業では、収益性を重視したファイナンス事業や、国内の中小企業に対して生命保険、環境エネルギーなどの商品・サービスを幅広く提供する手数料ビジネスに取り組むほか、事業承継支援やM&A仲介にも注力しています。メンテナンスリースでは、自動車関連事業において、業界トップの車両管理台数と自動車に関するあらゆるサービスをワンストップで提供することで競争優位性を高め、大口法人市場に加え中小法人や個人市場におけるシェアの拡大を図っています。オリックス・レントック株式会社が行うレンタル事業においては、電子測定器やICT関連機器に加え、ロボットやドローンなどの新たなサービスを拡大しています。

セグメント利益は、有価証券売却・評価損益および受取配当金が増加したことにより、前年同期に比べて9%増の40,266百万円になりました。

セグメント資産は、営業貸付金が減少したものの、リース純投資やオペレーティング・リース投資が増加したことにより、前連結会計年度末に比べて1%増の1,523,394百万円になりました。

	前第2四半期 連結累計期間 (百万円)	当第2四半期 連結累計期間 (百万円)	増減	
			金額 (百万円)	率 (%)
金融収益	30,264	31,340	1,076	4
有価証券売却・評価損益および受取配当金	1,804	2,229	4,033	-
オペレーティング・リース収益	128,564	132,122	3,558	3
商品および不動産売上高	2,804	2,135	669	24
サービス収入	51,599	52,421	822	2
セグメント収益(合計)	211,427	220,247	8,820	4
支払利息	2,870	3,806	936	33
オペレーティング・リース原価	93,521	95,428	1,907	2
商品および不動産売上原価	1,980	1,681	299	15
サービス費用	27,974	28,361	387	1
販売費および一般管理費	40,961	43,938	2,977	7
信用損失費用、長期性資産評価損、 有価証券評価損	610	388	222	36
上記以外のセグメント費用	8,446	8,326	120	1
セグメント費用(合計)	176,362	181,928	5,566	3
持分法投資損益等	1,852	1,947	95	5
セグメント利益	36,917	40,266	3,349	9

	前連結会計 年度末 (百万円)	当第2四半期 連結会計期間末 (百万円)	増減	
			金額 (百万円)	率 (%)
リース純投資	566,010	578,255	12,245	2
営業貸付金	333,922	318,747	15,175	5
オペレーティング・リース投資	511,184	522,936	11,752	2
投資有価証券	35,164	36,873	1,709	5
事業用資産	18,908	17,716	1,192	6
棚卸資産	1,104	1,247	143	13
賃貸資産前渡金	1,566	1,179	387	25
関連会社投資	16,961	17,308	347	2
営業権、企業結合で取得した無形資産	29,251	29,133	118	0
セグメント資産	1,514,070	1,523,394	9,324	1

不動産：不動産開発・賃貸・管理、施設運営、不動産のアセットマネジメント

不動産では、堅調な不動産市場を捉えて賃貸不動産等を売却する一方で、付加価値を生みだせる不動産開発案件へ投資することにより資産の入れ替えを進めています。同時に、不動産市況に影響されにくいアセットマネジメント事業や、分譲マンションを中心とした住宅関連ビジネスを拡大していきます。また、ホテル・旅館等の施設運営では、多様化する顧客ニーズを捉えた集客に努め、収益性の向上を図っていきます。加えて、今後はDXによる業務の変革と効率化にも取り組み、不動産開発・賃貸を始め、アセットマネジメント、施設運営、マンション管理、ビル管理、工事請負、不動産流通に至る多様なバリューチェーンを有する強みを生かした事業展開を進めていきます。

セグメント利益は、サービス収入や商品および不動産売上高が増加したことにより、前年同期に比べて42%増の26,867百万円になりました。

セグメント資産は、棚卸資産が増加したことにより、前連結会計年度末に比べて7%増の1,004,443百万円になりました。

	前第2四半期 連結累計期間 (百万円)	当第2四半期 連結累計期間 (百万円)	増減	
			金額 (百万円)	率 (%)
金融収益	2,858	3,008	150	5
オペレーティング・リース収益	27,449	24,289	3,160	12
商品および不動産売上高	40,510	52,514	12,004	30
サービス収入	120,035	139,003	18,968	16
上記以外のセグメント収益	365	479	844	-
セグメント収益(合計)	190,487	219,293	28,806	15
支払利息	1,477	2,070	593	40
オペレーティング・リース原価	12,343	12,537	194	2
商品および不動産売上原価	33,934	40,754	6,820	20
サービス費用	107,234	118,397	11,163	10
販売費および一般管理費	17,854	20,611	2,757	15
信用損失費用、長期性資産評価損、 有価証券評価損	204	434	230	113
上記以外のセグメント費用	1,106	301	805	-
セグメント費用(合計)	171,940	194,502	22,562	13
持分法投資損益等	402	2,076	1,674	416
セグメント利益	18,949	26,867	7,918	42

	前連結会計 年度末 (百万円)	当第2四半期 連結会計期間末 (百万円)	増減	
			金額 (百万円)	率 (%)
リース純投資	57,587	53,152	4,435	8
オペレーティング・リース投資	302,698	306,293	3,595	1
投資有価証券	3,894	4,251	357	9
事業用資産	170,425	172,924	2,499	1
棚卸資産	108,789	169,004	60,215	55
貸貸資産前渡金	112,973	105,904	7,069	6
関連会社投資	117,040	134,055	17,015	15
事業用資産前渡金	6,625	4,913	1,712	26
営業権、企業結合で取得した無形資産	54,996	53,947	1,049	2
セグメント資産	935,027	1,004,443	69,416	7

事業投資・コンセッション：企業投資、コンセッション

企業投資では、投資先の企業価値向上と、ポートフォリオの入れ替えによる継続的なキャピタルゲインの獲得を目指しています。今後は、注力業種への投資拡大を進めて既存投資先を起点とするロールアップやアライアンスによるバリューアップを図りながら、さらに産業構造や業際の変化により創造されるビジネス機会や投資手法の多様化も模索してまいります。コンセッションでは、関西3空港（関西国際空港、大阪国際空港、神戸空港）の運営体制を強化するほか、空港以外の公共インフラの運営へも積極的に取り組んでまいります。

セグメント利益は、コンセッションにおいて関西3空港からの持分法投資損益が増加したことにより、前年同期に比べて141%増の9,674百万円になりました。

セグメント資産は、投資有価証券や営業貸付金が増加したことにより、前連結会計年度末に比べて34%増の808,757百万円になりました。

	前第2四半期 連結累計期間 (百万円)	当第2四半期 連結累計期間 (百万円)	増減	
			金額 (百万円)	率 (%)
金融収益	188	362	174	93
有価証券売却・評価損益および受取配当金	315	384	69	22
オペレーティング・リース収益	18,119	19,957	1,838	10
商品および不動産売上高	216,680	114,149	102,531	47
サービス収入	15,571	38,128	22,557	145
セグメント収益(合計)	250,873	172,980	77,893	31
支払利息	933	1,941	1,008	108
オペレーティング・リース原価	11,840	13,352	1,512	13
商品および不動産売上原価	192,916	79,379	113,537	59
サービス費用	9,800	26,666	16,866	172
販売費および一般管理費	25,499	42,498	16,999	67
信用損失費用、長期性資産評価損、 有価証券評価損	124	191	67	54
上記以外のセグメント費用	623	605	1,228	-
セグメント費用(合計)	241,735	163,422	78,313	32
持分法投資損益等	5,127	116	5,243	-
セグメント利益	4,011	9,674	5,663	141

	前連結会計 年度末 (百万円)	当第2四半期 連結会計期間末 (百万円)	増減	
			金額 (百万円)	率 (%)
リース純投資	1,616	1,483	133	8
営業貸付金	-	97,169	97,169	-
オペレーティング・リース投資	52,976	54,738	1,762	3
投資有価証券	42,401	142,330	99,929	236
事業用資産	51,978	50,000	1,978	4
棚卸資産	48,716	47,985	731	2
貸貸資産前渡金	4	17	13	325
関連会社投資	36,678	36,642	36	0
事業用資産前渡金	2,354	2,749	395	17
営業権、企業結合で取得した無形資産	368,748	375,644	6,896	2
セグメント資産	605,471	808,757	203,286	34

環境エネルギー：国内外再生可能エネルギー、電力小売、省エネルギーサービス、ソーラーパネル・蓄電池販売、廃棄物処理、資源リサイクル

環境エネルギーでは、総合エネルギー事業者として再生可能エネルギー事業や電力小売事業を推進することで、サービス収入の拡大を目指しています。太陽光発電では、国内最大級の合計出力規模の発電所を保有、運営しています。廃棄物処理では、さらなる事業拡大を目指し設備の新規投資を進めます。今後は、国内での経験を活かし、再生可能エネルギー事業の海外展開を加速していきます。

セグメント利益は、電力小売事業において赤字幅が縮小したものの、Elawan Energy S.L.への投資にかかる支払利息が増加したことにより、前年同期に比べて7%減の8,138百万円になりました。

セグメント資産は、主に為替影響により、前連結会計年度末に比べて8%増の833,262百万円になりました。

	前第2四半期 連結累計期間 (百万円)	当第2四半期 連結累計期間 (百万円)	増減	
			金額 (百万円)	率 (%)
金融収益	558	720	162	29
サービス収入	108,469	79,562	28,907	27
上記以外のセグメント収益	1,887	1,690	197	10
セグメント収益(合計)	110,914	81,972	28,942	26
支払利息	5,312	9,036	3,724	70
サービス費用	84,110	53,908	30,202	36
販売費および一般管理費	8,547	9,036	489	6
信用損失費用、長期性資産評価損、 有価証券評価損	31	25	6	19
上記以外のセグメント費用	1,512	1,977	465	31
セグメント費用(合計)	99,512	73,982	25,530	26
持分法投資損益等	2,684	148	2,832	-
セグメント利益	8,718	8,138	580	7

	前連結会計 年度末 (百万円)	当第2四半期 連結会計期間末 (百万円)	増減	
			金額 (百万円)	率 (%)
リース純投資	6,723	6,468	255	4
営業貸付金	190	211	21	11
オペレーティング・リース投資	264	257	7	3
投資有価証券	1,580	1,791	211	13
事業用資産	362,043	376,782	14,739	4
棚卸資産	9,825	3,946	5,879	60
賃貸資産前渡金	1	1	-	-
関連会社投資	190,384	207,761	17,377	9
事業用資産前渡金	88,493	112,001	23,508	27
営業権、企業結合で取得した無形資産	114,114	124,044	9,930	9
セグメント資産	773,617	833,262	59,645	8

保険：生命保険

生命保険事業は、代理店による販売、銀行などの金融機関による販売、自社でコンサルティング提案を行う対面販売、通信販売を通じて生命保険を販売しています。「シンプルでわかりやすいこと」「合理的な保障をお手頃な価格でご提供すること」を商品開発のコンセプトとし、常に顧客のニーズを取り込みながら商品ラインナップの充実を図り、新規保険契約の伸長と生命保険料収入の増加を目指しています。

セグメント利益は、前年同期に給付金の支払いで生命保険費用を計上した反動により、前年同期に比べて151%増の37,038百万円になりました。

セグメント資産は、投資有価証券が増加したことにより、前連結会計年度末に比べて3%増の2,105,725百万円になりました。

	前第2四半期 連結累計期間 (百万円)	当第2四半期 連結累計期間 (百万円)	増減	
			金額 (百万円)	率 (%)
金融収益	149	144	5	3
生命保険料収入および運用益	264,433	287,026	22,593	9
上記以外のセグメント収益	1,288	1,416	128	10
セグメント収益(合計)	265,870	288,586	22,716	9
支払利息	114	413	299	262
生命保険費用	221,469	222,032	563	0
販売費および一般管理費	29,502	29,105	397	1
信用損失費用、長期性資産評価損、 有価証券評価損	0	0	0	-
上記以外のセグメント費用	1	3	2	-
セグメント費用(合計)	251,084	251,547	463	0
持分法投資損益等	1	1	-	-
セグメント利益	14,785	37,038	22,253	151

	前連結会計 年度末 (百万円)	当第2四半期 連結会計期間末 (百万円)	増減	
			金額 (百万円)	率 (%)
営業貸付金	18,109	14,634	3,475	19
オペレーティング・リース投資	27,467	27,314	153	1
投資有価証券	2,000,150	2,059,114	58,964	3
営業権、企業結合で取得した無形資産	4,686	4,663	23	0
セグメント資産	2,050,412	2,105,725	55,313	3

銀行・クレジット：銀行、消費性ローン

銀行事業では、収益の主軸である投資用不動産ローンの運用を中心に金融収益の増加を図っています。消費性ローン事業では、与信ノウハウを生かし自ら貸付を行うことで金融収益の増加を図ることに加え、他の金融機関への保証事業を拡大することで、保証料収入の増加を図っています。モーゲージバンク事業では、代理店網の拡大や商品ラインナップの強化を図ることで、シェアの拡大を目指しています。

セグメント利益は、信用損失費用が増加したものの、有価証券売却・評価損益および受取配当金や金融収益が増加したことにより、前年同期に比べて8%増の16,471百万円になりました。

セグメント資産は、前連結会計年度末に比べて横ばいの2,705,802百万円になりました。

	前第2四半期 連結累計期間 (百万円)	当第2四半期 連結累計期間 (百万円)	増減	
			金額 (百万円)	率 (%)
金融収益	38,610	39,630	1,020	3
有価証券売却・評価損益および受取配当金	1,163	14	1,149	-
サービス収入	3,497	3,111	386	11
セグメント収益(合計)	40,944	42,727	1,783	4
支払利息	2,755	2,939	184	7
サービス費用	4,208	3,436	772	18
販売費および一般管理費	16,559	16,041	518	3
信用損失費用、長期性資産評価損、 有価証券評価損	2,595	4,116	1,521	59
上記以外のセグメント費用	388	276	112	-
セグメント費用(合計)	25,729	26,256	527	2
持分法投資損益等	0	-	0	-
セグメント利益	15,215	16,471	1,256	8

	前連結会計 年度末 (百万円)	当第2四半期 連結会計期間末 (百万円)	増減	
			金額 (百万円)	率 (%)
営業貸付金	2,395,340	2,396,822	1,482	0
投資有価証券	291,627	297,199	5,572	2
棚卸資産	9	10	1	11
営業権、企業結合で取得した無形資産	11,771	11,771	-	-
セグメント資産	2,698,747	2,705,802	7,055	0

輸送機器：航空機投資・管理、船舶関連投融资

航空機関連事業では、自社保有機のオペレーティング・リース、投資家への機体売却、国内外の投資家が保有する航空機のアセットマネジメントサービス等、幅広い収益機会の獲得に注力しています。またAvolon Holdings Limitedとの相互補完等により、世界の航空機リースマーケットでのプレゼンスのさらなる向上を図り、中長期的な事業成長を目指しています。船舶関連事業では、マーケット環境を注視しながら柔軟に資産を入れ替え、国内法人投資家向けの船舶投資アレンジによる手数料収入の拡大などを目指しています。今後は、金融・投資ノウハウを軸に優良パートナーと協働して事業の拡大を目指します。

セグメント利益は、船舶関連事業において保有船の売却によるオペレーティング・リース収益が減少したことにより、前年同期に比べて2%減の10,415百万円になりました。

セグメント資産は、オペレーティング・リース投資が増加したこと、および為替影響で関連会社投資が増加したことにより、前連結会計年度末に比べて22%増の907,147百万円になりました。

	前第2四半期 連結累計期間 (百万円)	当第2四半期 連結累計期間 (百万円)	増減	
			金額 (百万円)	率 (%)
金融収益	2,419	4,029	1,610	67
オペレーティング・リース収益	20,983	21,867	884	4
サービス収入	5,094	2,999	2,095	41
上記以外のセグメント収益	-	334	334	-
セグメント収益(合計)	28,496	29,229	733	3
支払利息	7,680	13,468	5,788	75
オペレーティング・リース原価	7,460	10,278	2,818	38
サービス費用	690	506	184	27
販売費および一般管理費	4,129	4,936	807	20
信用損失費用、長期性資産評価損、 有価証券評価損	0	0	0	-
上記以外のセグメント費用	360	2,876	3,236	-
セグメント費用(合計)	20,319	26,312	5,993	29
持分法投資損益等	2,472	7,498	5,026	203
セグメント利益	10,649	10,415	234	2

	前連結会計 年度末 (百万円)	当第2四半期 連結会計期間末 (百万円)	増減	
			金額 (百万円)	率 (%)
リース純投資	-	1	1	-
営業貸付金	74,151	71,678	2,473	3
オペレーティング・リース投資	295,858	419,706	123,848	42
投資有価証券	5,800	6,130	330	6
棚卸資産	37	-	37	-
関連会社投資	348,583	390,738	42,155	12
営業権、企業結合で取得した無形資産	18,461	18,896	435	2
セグメント資産	742,890	907,147	164,257	22

ORIX USA：米州における金融、投資、アセットマネジメント

ORIX USAでは、法人向けファイナンス、不動産ファイナンス、プライベートエクイティ投資、債券投資など、顧客ニーズに応じて多様なファイナンスサービスを提供しています。加えて、アセットマネジメント、サービシングの機能拡充を図り、顧客の資産運用ニーズに応えるとともに、受託資産の獲得に注力して、安定的な手数料収入の拡大に取り組んでいます。資産規模のコントロールと、バランスシートを使わない管理資産の伸長に取り組み、資本効率を高めながら利益成長を図っていきます。

セグメント利益は、サービス収入が増加したものの、有価証券売却・評価損益および受取配当金が減少したこと、および前年同期に投資先の売却に伴い子会社・関連会社株式売却益を計上したことの反動により、前年同期に比べて24%減の16,332百万円になりました。

セグメント資産は、営業貸付金が減少したものの、主に為替影響により、前連結会計年度末に比べて4%増の1,525,455百万円になりました。

	前第2四半期 連結累計期間 (百万円)	当第2四半期 連結累計期間 (百万円)	増減	
			金額 (百万円)	率 (%)
金融収益	49,631	57,514	7,883	16
有価証券売却・評価損益および受取配当金	9,504	5,091	4,413	46
サービス収入	19,387	24,554	5,167	27
上記以外のセグメント収益	1,410	930	480	34
セグメント収益(合計)	79,932	88,089	8,157	10
支払利息	16,637	29,522	12,885	77
サービス費用	2,469	1,535	934	38
販売費および一般管理費	42,837	41,581	1,256	3
信用損失費用、長期性資産評価損、 有価証券評価損	2,054	915	2,969	-
上記以外のセグメント費用	2,759	1,157	3,916	-
セグメント費用(合計)	62,648	72,396	9,748	16
持分法投資損益等	4,312	639	3,673	85
セグメント利益	21,596	16,332	5,264	24

	前連結会計 年度末 (百万円)	当第2四半期 連結会計期間末 (百万円)	増減	
			金額 (百万円)	率 (%)
リース純投資	483	520	37	8
営業貸付金	743,091	705,141	37,950	5
オペレーティング・リース投資	3,612	3,897	285	8
投資有価証券	423,229	493,220	69,991	17
事業用資産・サービス資産	81,291	86,046	4,755	6
棚卸資産	142	157	15	11
関連会社投資	52,408	60,772	8,364	16
営業権、企業結合で取得した無形資産	157,811	175,702	17,891	11
セグメント資産	1,462,067	1,525,455	63,388	4

ORIX Europe : グローバル株式・債券のアセットマネジメント

ORIX Europeは、ORIX Corporation Europe N.V.（以下、「OCE」）を統括会社として、傘下のオランダのRobeco Institutional Asset Management B.V.（以下、「Robeco」）、Transtrend B.V.、米国のBoston Partners Global Investors, Inc.、Harbor Capital Advisors, Inc.が、顧客から受託した資金を株式、債券等に投資するアセットマネジメント事業を行っています。サステナブル投資の先駆者であるRobecoの知見を活かした既存事業の伸長に加えて、M & Aによる商品、戦略の拡充、販路開拓による受託資産の拡大を目指しています。また、欧州におけるオリックスグループの戦略的事業拠点として、幅広くビジネス機会の獲得に取り組んでいます。

セグメント利益は、OCEへの投資にかかる支払利息が増加したことにより、前年同期に比べて19%減の13,362百万円になりました。

セグメント資産は、主に為替影響により、前連結会計年度末に比べて8%増の453,037百万円になりました。

	前第2四半期 連結累計期間 (百万円)	当第2四半期 連結累計期間 (百万円)	増減	
			金額 (百万円)	率 (%)
金融収益	183	1,053	870	475
有価証券売却・評価損益および受取配当金	8,761	1,674	10,435	-
サービス収入	98,414	101,332	2,918	3
セグメント収益(合計)	89,836	104,059	14,223	16
支払利息	587	6,315	5,728	976
サービス費用	24,847	25,938	1,091	4
販売費および一般管理費	50,849	61,258	10,409	20
上記以外のセグメント費用	2,658	196	2,462	-
セグメント費用(合計)	73,625	93,315	19,690	27
持分法投資損益等	208	2,618	2,410	-
セグメント利益	16,419	13,362	3,057	19

	前連結会計 年度末 (百万円)	当第2四半期 連結会計期間末 (百万円)	増減	
			金額 (百万円)	率 (%)
投資有価証券	84,147	94,072	9,925	12
関連会社投資	2,714	3,309	595	22
営業権、企業結合で取得した無形資産	331,080	355,656	24,576	7
セグメント資産	417,941	453,037	35,096	8

アジア・豪州：アジア・豪州における金融、投資

現地法人は、地域ごとに異なる商習慣や法規制などに精通しており、リースや貸付などの金融サービス事業を展開しています。また、現地法人等において、中華圏を中心としたアジア各国向けの企業投資も行っています。今後は、現地法人における機能のさらなる拡充と、注力市場へのさらなる投資により、収益性を重視した事業の拡大を推進します。

セグメント利益は、前年同期に投資先の売却に伴い子会社・関連会社株式売却益を計上したことの反動、および持分法投資損益の減少により、前年同期に比べて49%減の12,447百万円になりました。

セグメント資産は、主に為替影響により、前連結会計年度末に比べて13%増の1,569,913百万円になりました。

	前第2四半期 連結累計期間 (百万円)	当第2四半期 連結累計期間 (百万円)	増減	
			金額 (百万円)	率 (%)
金融収益	29,025	34,186	5,161	18
有価証券売却・評価損益および受取配当金	1,158	556	602	52
オペレーティング・リース収益	51,571	58,496	6,925	13
サービス収入	10,022	11,847	1,825	18
上記以外のセグメント収益	658	153	505	77
セグメント収益(合計)	92,434	105,238	12,804	14
支払利息	13,895	22,298	8,403	60
オペレーティング・リース原価	37,649	43,447	5,798	15
サービス費用	6,591	7,365	774	12
販売費および一般管理費	18,002	20,000	1,998	11
信用損失費用、長期性資産評価損、 有価証券評価損	497	3,009	2,512	505
上記以外のセグメント費用	553	902	1,455	-
セグメント費用(合計)	77,187	95,217	18,030	23
持分法投資損益等	9,223	2,426	6,797	74
セグメント利益	24,470	12,447	12,023	49

	前連結会計 年度末 (百万円)	当第2四半期 連結会計期間末 (百万円)	増減	
			金額 (百万円)	率 (%)
リース純投資	454,961	525,836	70,875	16
営業貸付金	312,788	342,279	29,491	9
オペレーティング・リース投資	329,549	379,756	50,207	15
投資有価証券	50,360	49,777	583	1
事業用資産	1,184	1,840	656	55
棚卸資産	202	278	76	38
貸貸資産前渡金	3,720	4,505	785	21
関連会社投資	235,586	258,353	22,767	10
営業権、企業結合で取得した無形資産	6,746	7,289	543	8
セグメント資産	1,395,096	1,569,913	174,817	13

(2) 財政状態の状況

	前連結会計年度末	当第2四半期 連結会計期間末	増減	
			金額	率(%)
総資産 (百万円)	15,289,385	15,795,220	505,835	3
(うち、セグメント資産)	12,595,338	13,436,935	841,597	7
負債合計 (百万円)	11,674,118	11,951,381	277,263	2
(うち、長短借入債務)	5,718,519	6,034,623	316,104	6
(うち、預金)	2,246,345	2,223,592	22,753	1
当社株主資本 (百万円)	3,543,607	3,761,098	217,491	6
1株当たり当社株主資本 (円)	3,027.93	3,247.37	219.44	7

- (注) 1 株主資本は米国会計基準に基づき、当社株主資本合計を記載しています。
 2 1株当たり株主資本は当社株主資本合計を用いて算出しています。
 3 2023年4月1日よりLDTI基準を適用し、2021年4月1日を移行日として修正遡及アプローチを適用しています。

	前連結会計年度末	当第2四半期 連結会計期間末
当社株主資本比率 (%)	23.2	23.8
D/E比率(長短借入債務(預金除く)/ 当社株主資本) (倍)	1.6	1.6

総資産は、現金および現金等価物が減少したものの、リース純投資やオペレーティング・リース投資、投資有価証券、関連会社投資等が増加したことで、前連結会計年度末に比べて3%増の15,795,220百万円になりました。また、セグメント資産は、前連結会計年度末に比べて7%増の13,436,935百万円になりました。

負債については、支払手形、買掛金および未払金や保険契約債務および保険契約者勘定が減少したものの、短期借入債務や長期借入債務等が増加したことで、前連結会計年度末に比べて2%増の11,951,381百万円になりました。

当社株主資本は、前連結会計年度末から6%増の3,761,098百万円になりました。

(3) 資金調達および流動性

オリックスグループでは「調達の安定性維持・向上」と「流動性リスク低減」を主たる資金調達方針としています。「調達の安定性維持・向上」のため、金融機関借入、社債発行等による資本市場調達ならびにアセットファイナンスの活用など、調達手段の多様化と調達する国や投資家層などの調達先の分散を図っています。また「流動性リスク低減」のため、調達期間の長期化による償還期日の分散と、現預金の保有およびコミットメントラインの設定による手元流動性の確保を行っています。手元流動性の確保にあたっては、調達の安定性と資金効率の両面からストレステストを行い、その必要水準を適宜見直しています。

なお、ロシア・ウクライナの問題などの地政学的リスクの高まりや、世界的なインフレ率及び金利の上昇などがオリックスグループの資金調達および流動性に及ぼす影響については、引き続き今後の状況を注視してまいります。

資金調達は、金融機関からの借入と資本市場からの調達および預金で構成され、その合計額は、当第2四半期連結会計期間末現在で8,258,215百万円です。そのうち金融機関からの借入については、大手銀行、地方銀行、外資系銀行、生損保会社等、調達先は多岐にわたり、その数は当第2四半期連結会計期間末現在で約200社になります。資本市場からの調達については、社債、メディアム・ターム・ノート、コマーシャル・ペーパーおよび営業貸付金の証券化等で構成されています。また、預金の多くはオリックス銀行が受け入れたものです。

短期、長期借入債務および預金

(a) 短期借入債務

	前連結会計年度末 (百万円)	当第2四半期連結会計期間末 (百万円)
金融機関からの借入	464,287	481,747
コマーシャル・ペーパー	44,509	104,632
合計	508,796	586,379

当第2四半期連結会計期間末現在における短期借入債務は586,379百万円であり、長短借入債務の総額（預金は含まない）に占める割合は前連結会計年度末9%、当第2四半期連結会計期間末現在10%です。

また、当第2四半期連結会計期間末現在における短期借入債務は586,379百万円であるのに対し、現金および現金等価物とコミットメントライン未使用額の合計額は1,417,017百万円であり、十分な水準を維持しています。

(b) 長期借入債務

	前連結会計年度末 (百万円)	当第2四半期連結会計期間末 (百万円)
金融機関からの借入	3,734,530	3,852,939
社債	1,175,087	1,274,057
メディアム・ターム・ノート	149,535	164,948
営業貸付金の証券化等に伴う支払債務	150,571	156,300
合計	5,209,723	5,448,244

当第2四半期連結会計期間末現在における長期借入債務は5,448,244百万円であり、長短借入債務の総額（預金は含まない）に占める割合は、前連結会計年度末91%、当第2四半期連結会計期間末現在90%となっています。

(c) 預金

	前連結会計年度末 (百万円)	当第2四半期連結会計期間末 (百万円)
預金	2,246,345	2,223,592

上記の長短借入債務に加えて、オリックス銀行およびORIX Asia Limitedは預金の受け入れを行っています。これらの預金を受け入れている子会社は金融当局および関連法令により規制を受けており、当社および子会社への貸付には制限があります。

(4) キャッシュ・フローの状況

当第2四半期連結会計期間末現在の現金および現金等価物、使途制限付現金（以下、「資金」）は、前連結会計年度末より312,678百万円減少し、1,054,230百万円になりました。

営業活動によるキャッシュ・フローは、主に前第2四半期連結累計期間において法人税等の支払額が増加したこととの反動などにより、前年同期の262,902百万円から当第2四半期連結累計期間は591,030百万円へ資金流入が増加しました。なお、法人税等の支払に伴う資金流出額はその他の増減（純額）に含まれています。

投資活動によるキャッシュ・フローは、主にリース資産の購入が増加したことおよび短期売買目的保有以外の持分証券の購入が増加したことなどにより、前年同期の440,563百万円から当第2四半期連結累計期間は859,876百万円へ資金流出が増加しました。

財務活動によるキャッシュ・フローは、主に満期日が3ヶ月超の借入債務の返済が減少した一方で、満期日が3ヶ月超の借入債務による調達が増加したことなどにより、前年同期の96,042百万円の資金流入から当第2四半期連結累計期間は70,660百万円の資金流出となりました。

(5) 経営方針・経営戦略等

当第2四半期連結累計期間において、オリックスグループの経営方針・経営戦略等について、重要な変更はありません。

(6) 優先的に対処すべき事業上および財務上の課題

当第2四半期連結累計期間において、オリックスグループの優先的に対処すべき課題について、重要な変更はありません。

(7) 研究開発活動の金額、その状況

当第2四半期連結累計期間において、オリックスグループの研究開発活動について、重要な変更はありません。

(8) 主要な設備

当第2四半期連結累計期間において、主要な設備の新設、休止、大規模改修、除却、売却等について、著しい変動はありません。

(9) 特定金融会社等の開示に関する内閣府令に基づく営業貸付金の状況

「特定金融会社等の開示に関する内閣府令」(平成11年5月19日 大蔵省令第57号)に基づく、提出会社個別における営業貸付金の状況は以下のとおりです。

本項目における数値は、日本会計基準により作成しており、貸金業法の規定に該当しない債権2,088,528百万円を含めて表示しています。

貸付金の種別残高内訳

2023年9月30日現在

貸付種別		件数 (件)	構成割合 (%)	残高 (百万円)	構成割合 (%)	平均約定金利 (%)
消費者向	無担保 (住宅向を除く)	-	-	-	-	-
	有担保 (住宅向を除く)	-	-	-	-	-
	住宅向	978	22.54	7,367	0.30	1.83
	計	978	22.54	7,367	0.30	1.83
事業者向	計	3,361	77.46	2,468,484	99.70	1.79
合計		4,339	100	2,475,851	100	1.79

資金調達内訳

2023年9月30日現在

借入先等	残高(百万円)	平均調達金利(%)
金融機関等からの借入	2,634,792	2.07
その他	1,469,233	2.25
(社債・CP)	(1,459,093)	(2.26)
合計	4,104,026	2.13
自己資本	1,018,364	-
(資本金・出資額)	(221,111)	(-)

(注) 当第2四半期累計期間における貸付金譲渡金額は、該当ありません。

業種別貸付金残高内訳

2023年9月30日現在

業種別	先数(件)	構成割合(%)	残高(百万円)	構成割合(%)
製造業	139	4.64	4,426	0.18
建設業	281	9.38	17,587	0.71
電気・ガス・熱供給・水道業	57	1.90	68,574	2.77
運輸・通信業	78	2.60	32,826	1.33
卸売・小売業、飲食店	508	16.95	23,772	0.96
金融・保険業	61	2.04	1,577,198	63.70
不動産業	455	15.19	653,111	26.37
サービス業	527	17.58	81,640	3.30
個人	845	28.19	7,367	0.30
その他	46	1.53	9,346	0.38
合計	2,997	100	2,475,851	100

(注) 不動産業には、特別目的会社を債務者とするノンリコースローンを含めて表示しています。

担保別貸付金残高内訳

2023年9月30日現在

受入担保の種類	残高(百万円)	構成割合(%)
有価証券	13	0.01
(うち株式)	(13)	(0.01)
債権	66,991	2.71
(うち預金)	(2,306)	(0.09)
商品	-	-
不動産	152,259	6.14
財団	-	-
その他	29,517	1.19
計	248,782	10.05
保証	142,479	5.75
無担保	2,084,590	84.20
合計	2,475,851	100

(注) 無担保には、関係会社に対する貸付金2,078,567百万円が含まれています。

期間別貸付金残高内訳

2023年9月30日現在

期間別	件数(件)	構成割合(%)	残高(百万円)	構成割合(%)
1年以下	1,855	42.75	292,465	11.81
1年超 5年以下	1,354	31.21	1,965,414	79.39
5年超 10年以下	473	10.90	180,107	7.27
10年超 15年以下	13	0.30	20,549	0.83
15年超 20年以下	82	1.89	13,493	0.55
20年超 25年以下	300	6.91	850	0.03
25年超	262	6.04	2,971	0.12
合計	4,339	100	2,475,851	100
一件あたり平均期間			4.26年	

(注) 期間は、約定期間によっています。

(10) 特定金融会社等の会計の整理に関する内閣府令に基づく不良債権に関する注記

「特定金融会社等の会計の整理に関する内閣府令」(平成11年5月19日 総理府・大蔵省令第32号)第21条第2項および第9条第1項に基づく、前事業年度末および当第2四半期会計期間末現在における、提出会社個別の不良債権の内訳および正常債権の残高は以下のとおりです。

本項目における数値は、日本会計基準により作成しており、前事業年度末および当第2四半期会計期間末においてそれぞれ貸付金以外の債権13,697百万円および19,716百万円を含めて表示しています。

	前事業年度末 (百万円)	当第2四半期会計期間末 (百万円)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	13,633	13,628
危険債権	3,495	3,517
三月以上延滞債権	138	7
貸出条件緩和債権	30,509	30,399
正常債権	2,338,750	2,461,644

- (注) 1 破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権です。
- 2 危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権のうち、破産更生債権及びこれらに準ずる債権に該当しないものです。
- 3 三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ヶ月以上遅延している貸付金で、破産更生債権及びこれらに準ずる債権および危険債権に該当しないものです。
- 4 貸出条件緩和債権とは、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決めを行った貸付金で、破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権および三月以上延滞債権に該当しないものです。

- 5 正常債権とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権、三月以上延滞債権および貸出条件緩和債権以外のものに区分される債権です。

3 【経営上の重要な契約等】

該当事項はありません。

第3【提出会社の状況】

1【株式等の状況】

(1)【株式の総数等】

【株式の総数】

種類	発行可能株式総数(株)
普通株式	2,590,000,000
計	2,590,000,000

【発行済株式】

種類	第2四半期会計期間末 現在発行数(株) (2023年9月30日)	提出日現在 発行数(株) (2023年11月13日)	上場金融商品取引所名 または登録認可 金融商品取引業協会名	内容
普通株式	1,234,849,342	1,234,849,342	東京証券取引所 プライム市場 ニューヨーク証券取引所	単元株式数は100株です。
計	1,234,849,342	1,234,849,342	-	-

(2)【新株予約権等の状況】

【ストックオプション制度の内容】

該当事項はありません。

【その他の新株予約権等の状況】

該当事項はありません。

(3)【行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の行使状況等】

該当事項はありません。

(4)【発行済株式総数、資本金等の推移】

年月日	発行済株式 総数増減数 (千株)	発行済株式 総数残高 (千株)	資本金 増減額 (百万円)	資本金 残高 (百万円)	資本準備金 増減額 (百万円)	資本準備金 残高 (百万円)
2023年7月1日～ 2023年9月30日	-	1,234,849	-	221,111	-	248,290

(5) 【大株主の状況】

2023年9月30日現在

氏名又は名称	住所	所有株式数 (千株)	発行済株式(自己株式を除く。)の総数に対する所有株式数の割合(%)
日本スタートラスト信託銀行株式会社 (信託口)	東京都港区浜松町2丁目11番3号	240,387	20.70
株式会社日本カストディ銀行(信託口)	東京都中央区晴海1丁目8番12号	98,127	8.45
CITIBANK, N.A.-NY, AS DEPOSITARY BANK FOR DEPOSITARY SHARE HOLDERS (常任代理人名 シティバンク、エヌ・エイ東京支店)	388 GREENWICH STREET NEW YORK, NY 10013 USA (東京都新宿区新宿6丁目27番30号)	23,985	2.06
SSBTC CLIENT OMNIBUS ACCOUNT (常任代理人名 香港上海銀行東京支店)	ONE CONGRESS STREET, SUITE 1, BOSTON, MASSACHUSETTS (東京都中央区日本橋3丁目11番1号)	23,737	2.04
STATE STREET BANK WEST CLIENT-TREATY 505234 (常任代理人名 株式会社みずほ銀行決済 営業部)	1776 HERITAGE DRIVE, NORTH QUINCY, MA 02171, U.S.A. (東京都港区港南2丁目15番1号 品川 インターシティA棟)	21,935	1.88
SMBC日興証券株式会社	東京都千代田区丸の内3丁目3番1号	17,254	1.48
JP MORGAN CHASE BANK 385781 (常任代理人名 株式会社みずほ銀行決済 営業部)	25 BANK STREET, CANARY WHARF, LONDON, E14 5JP, UNITED KINGDOM (東京都港区港南2丁目15番1号 品川 インターシティA棟)	15,783	1.35
BNYM AS AGT/CLTS NON TREATY JASDEC (常任代理人名 株式会社三菱UFJ銀行)	240 GREENWICH STREET, NEW YORK, NEW YORK 10286 U.S.A. (東京都千代田区丸の内2丁目7番1号)	13,737	1.18
JPモルガン証券株式会社	東京都千代田区丸の内2丁目7番3号 東京ビルディング	12,998	1.11
STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY 505223 (常任代理人名 株式会社みずほ銀行決済 営業部)	P.O.BOX 351 BOSTON MASSACHUSETTS 02101 U.S.A (東京都港区港南2丁目15番1号 品川 インターシティA棟)	11,462	0.98
計	-	479,409	41.29

- (注) 1 信託銀行等の信託業務にかかる株式数については、当社として網羅的に把握することができないため、株主名簿上の名義での保有株式数を記載しています。
- 2 上記のほか、当社所有の自己株式73,850千株があります(役員報酬BIP信託口が保有する当社株式2,800千株は含めていません)。

(6) 【議決権の状況】
【発行済株式】

2023年9月30日現在

区分	株式数(株)	議決権の数(個)	内容
無議決権株式	-	-	-
議決権制限株式(自己株式等)	-	-	-
議決権制限株式(その他)	-	-	-
完全議決権株式(自己株式等)	(自己保有株式) 普通株式 73,850,700	-	-
	(相互保有株式) 普通株式 222,200	-	
完全議決権株式(その他) 1, 2	普通株式 1,159,835,100	11,598,351	-
単元未満株式 1, 3	普通株式 941,342	-	1単元(100株)未満の株式
発行済株式総数	1,234,849,342	-	-
総株主の議決権	-	11,598,351	-

- 「完全議決権株式(その他)」欄および「単元未満株式」欄には、証券保管振替機構名義の株式が、それぞれ6,800株(議決権68個)および90株含まれています。
- 「完全議決権株式(その他)」欄の普通株式には、役員報酬B I P信託(役員報酬のうち、将来支給する株式報酬に充当するもの)として保有する当社株式2,800,800株(議決権28,008個)が含まれています。
- 「単元未満株式」欄には、当社所有の自己株式20株および役員報酬B I P信託にかかる信託口が保有する当社株式66株が含まれています。

【自己株式等】

2023年9月30日現在

所有者の氏名 又は名称	所有者の住所	自己名義所有 株式数(株)	他人名義所有 株式数(株)	所有株式数の 合計(株)	発行済株式 総数に対する 所有株式数の 割合(%)
(自己保有株式) オリックス株式会社	東京都港区浜松町 2丁目4番1号	73,850,700	-	73,850,700	5.98
(相互保有株式) トモニリース株式会社	香川県高松市亀井町 7番地1	130,200	-	130,200	0.01
とりぎんリース株式会社	鳥取県鳥取市扇町 9番地2	60,000	-	60,000	0.00
北銀リース株式会社	富山県富山市荒町 2番21号	20,000	-	20,000	0.00
ニッセイ・リース株式会社	東京都千代田区九段南 2丁目3番14号	12,000	-	12,000	0.00
計	-	74,072,900	-	74,072,900	5.99

2 【役員の状況】

前事業年度の有価証券報告書提出日後、当第2四半期累計期間において、役員の異動はありません。

第4【経理の状況】

1 四半期連結財務諸表の作成方法について

当社の四半期連結財務諸表は、「四半期連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」（平成19年内閣府令第64号。以下、「四半期連結財務諸表規則」）第95条の規定により、米国において一般に公正妥当と認められた会計基準による用語、様式および作成方法に基づいて作成しています。

2 監査証明について

当社は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、第2四半期連結会計期間（2023年7月1日から2023年9月30日まで）および第2四半期連結累計期間（2023年4月1日から2023年9月30日まで）にかかる四半期連結財務諸表について、有限責任 あずさ監査法人による四半期レビューを受けています。

1【四半期連結財務諸表】

(1)【四半期連結貸借対照表】

		前連結会計年度末にかかる 要約連結貸借対照表 (2023年3月31日)	当第2四半期 連結会計期間末 (2023年9月30日)
区分	注記番号	金額(百万円)	金額(百万円)
資産の部			
現金および現金等価物	23	1,231,860	915,107
使途制限付現金	23	135,048	139,123
リース純投資	6,7,24	1,087,563	1,165,789
営業貸付金	3,7,9,21, 23,24	3,877,602	3,946,693
(公正価値オプションを選択し、 公正価値評価した下記の金額を含む)			
2023年3月31日		197,041百万円	
2023年9月30日		149,390百万円	
信用損失引当金	3,7,23	64,723	69,046
オペレーティング・リース投資	3,6,19,24	1,537,178	1,723,328
投資有価証券	3,7,8,21, 23,24	2,940,858	3,187,963
(公正価値オプションを選択し、 公正価値評価した下記の金額を含む)			
2023年3月31日		22,874百万円	
2023年9月30日		26,848百万円	
(下記の売却可能負債証券の償却原価と 信用損失引当金を含む)			
2023年3月31日			
償却原価		2,488,858百万円	
信用損失引当金		144百万円	
2023年9月30日			
償却原価		2,709,258百万円	
信用損失引当金		468百万円	
事業用資産	3,19,24	620,994	635,070
関連会社投資	3,7,11,24	1,000,704	1,109,253
(公正価値オプションを選択し、 公正価値評価した下記の金額を含む)			
2023年3月31日		2,511百万円	
2023年9月30日		5,003百万円	
受取手形、売掛金および未収入金	5,7	441,803	373,780
棚卸資産		169,021	222,906
社用資産	3,19	253,649	252,669
その他資産	3,5,8,9, 18,21,22,23, 24	2,057,828	2,192,585
(公正価値オプションを選択し、 公正価値評価した下記の金額を含む)			
2023年3月31日		4,676百万円	
2023年9月30日		3,670百万円	
資産合計		15,289,385	15,795,220

- (注) 1 2023年4月1日より、会計基準書アップデート第2018-12号(長期保険契約に関する会計処理の限定的な改善
会計基準編纂書944(金融サービス-保険))(以下、「LDTI基準」)を適用し、2021年4月1日を行
行日として修正遡及アプローチを適用しています。詳細については、注記2「重要な会計方針(z)新たに公
表または適用された会計基準」をご参照ください。
- 2 連結している変動持分事業体(以下、「VIE」)の資産のうち当該事業体の債務を決済することのみに使用
できるものは、以下のとおりです。

	前連結会計年度末 (百万円)	当第2四半期 連結会計期間末 (百万円)
現金および現金等価物	3,544	4,558
営業貸付金(信用損失引当金控除後)	214,118	197,747
オペレーティング・リース投資	65,314	104,115
事業用資産	159,991	156,360
関連会社投資	50,406	50,302
その他	73,093	79,558
資産合計	566,466	592,640

		前連結会計年度末にかかる 要約連結貸借対照表 (2023年3月31日)	当第2四半期 連結会計期間末 (2023年9月30日)
区分	注記番号	金額(百万円)	金額(百万円)
負債の部			
短期借入債務	23,24	508,796	586,379
預金	23	2,246,345	2,223,592
支払手形、買掛金および未払金		366,851	329,843
保険契約債務および保険契約者勘定 (公正価値オプションを選択し、 公正価値評価した下記の金額を含む)	3,17,18,23	1,832,057	1,783,074
2023年3月31日	163,734百万円		
2023年9月30日	160,177百万円		
未払法人税等		454,262	487,945
長期借入債務	21,23,24	5,209,723	5,448,244
その他負債	3,5,7,21, 22,23,24	1,056,084	1,092,304
負債合計		11,674,118	11,951,381
償還可能非支配持分	12	945	1,843
契約債務および偶発債務	24		
資本の部			
資本金		221,111	221,111
資本剰余金		233,169	233,679
利益剰余金	14	3,054,448	3,132,339
その他の包括利益累計額	13	156,135	326,700
自己株式(取得価額)		121,256	152,731
当社株主資本合計		3,543,607	3,761,098
非支配持分		70,715	80,898
資本合計		3,614,322	3,841,996
負債・資本合計		15,289,385	15,795,220

(注) 1 2023年4月1日よりL D T I基準を適用し、2021年4月1日を移行日として修正遡及アプローチを適用しています。詳細については、注記2「重要な会計方針(z)新たに公表または適用された会計基準」をご参照ください。

2 連結しているV I Eの負債のうち債権者または受益権者が当社または子会社の他の資産に対する請求権をもたないものは、以下のとおりです。

	前連結会計年度末 (百万円)	当第2四半期 連結会計期間末 (百万円)
支払手形、買掛金および未払金	1,436	1,162
長期借入債務	349,528	374,324
その他	26,971	28,532
負債合計	377,935	404,018

(2) 【四半期連結損益計算書】

【第2四半期連結累計期間】

		前第2四半期連結累計期間 (自 2022年4月1日 至 2022年9月30日)	当第2四半期連結累計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年9月30日)
区分	注記番号	金額(百万円)	金額(百万円)
営業収益			
金融収益	6,9,13	153,151	170,937
有価証券売却・評価損益および受取配当金	8,13	746	11,334
オペレーティング・リース収益	6	249,144	259,949
生命保険料収入および運用益	8,13,17,21	263,211	285,738
商品および不動産売上高	5	265,020	173,800
サービス収入	5	435,036	457,977
営業収益 計		1,364,816	1,359,735
営業費用			
支払利息	13,21	51,473	90,891
オペレーティング・リース原価		164,841	176,894
生命保険費用	13,17	220,715	222,097
商品および不動産売上原価		232,209	124,795
サービス費用		267,774	267,177
その他の損益	13,21	6,941	2,503
販売費および一般管理費	15,16	267,954	302,265
信用損失費用	7,24	1,674	8,524
長期性資産評価損	19	253	538
有価証券評価損	8	71	16
営業費用 計		1,213,905	1,195,700
営業利益		150,911	164,035
持分法投資損益	7	6,624	16,804
子会社・関連会社株式売却損益および清算損	4,13,21	8,589	3,628
税引前四半期純利益		166,124	184,467
法人税等		39,981	53,827
四半期純利益		126,143	130,640
非支配持分に帰属する四半期純利益		3,821	2,502
償還可能非支配持分に帰属する四半期純利益	12	12	38
当社株主に帰属する四半期純利益		122,310	128,100

1株当たり当社株主に帰属する 四半期純利益(円)：	20		
基本的		102.96	109.92
希薄化後		102.85	109.76

(注) 2023年4月1日よりLDTI基準を適用し、2021年4月1日を移行日として修正遡及アプローチを適用してま
す。詳細については、注記2「重要な会計方針(z)新たに公表または適用された会計基準」をご参照ください。

【第2四半期連結会計期間】

		前第2四半期連結会計期間 (自 2022年7月1日 至 2022年9月30日)	当第2四半期連結会計期間 (自 2023年7月1日 至 2023年9月30日)
区分	注記番号	金額(百万円)	金額(百万円)
営業収益			
金融収益	6,9,13	79,308	85,889
有価証券売却・評価損益および受取配当金	8,13	4,894	3,023
オペレーティング・リース収益	6	122,945	137,949
生命保険料収入および運用益	8,13,17,21	136,934	133,220
商品および不動産売上高	5	133,722	82,140
サービス収入	5	229,200	240,540
営業収益 計		707,003	682,761
営業費用			
支払利息	13,21	29,575	47,810
オペレーティング・リース原価		82,953	91,269
生命保険費用	13,17	119,698	102,377
商品および不動産売上原価		119,779	59,968
サービス費用		145,237	140,050
その他の損益	13,21	5,211	1,031
販売費および一般管理費	15,16	135,872	155,479
信用損失費用	7,24	1,426	5,604
長期性資産評価損	19	145	452
有価証券評価損	8	38	-
営業費用 計		639,934	601,978
営業利益		67,069	80,783
持分法投資損益	7	8,005	11,619
子会社・関連会社株式売却損益および清算損	4,13,21	5,486	2,673
税引前四半期純利益		80,560	95,075
法人税等		18,767	28,592
四半期純利益		61,793	66,483
非支配持分に帰属する四半期純利益		1,395	1,325
償還可能非支配持分に帰属する四半期純利益	12	12	24
当社株主に帰属する四半期純利益		60,386	65,134

1株当たり当社株主に帰属する 四半期純利益(円)：	20		
基本的		51.00	56.05
希薄化後		50.93	55.96

(注) 2023年4月1日よりLDTI基準を適用し、2021年4月1日を移行日として修正遡及アプローチを適用していま
す。詳細については、注記2「重要な会計方針(z)新たに公表または適用された会計基準」をご参照ください。

(3) 【四半期連結包括利益計算書】

【第2四半期連結累計期間】

	前第2四半期連結累計期間 (自 2022年4月1日 至 2022年9月30日)	当第2四半期連結累計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年9月30日)
区分	金額(百万円)	金額(百万円)
四半期純利益	126,143	130,640
その他の包括利益(損失)		
未実現有価証券評価損益	143,867	100,412
保険契約債務割引率変動影響	159,366	110,576
金融負債評価調整	60	123
確定給付年金制度	316	89
為替換算調整勘定	185,095	163,583
未実現デリバティブ評価損益	18,531	2,408
その他の包括利益計	218,869	175,943
四半期包括利益	345,012	306,583
非支配持分に帰属する四半期包括利益	13,181	7,553
償還可能非支配持分に帰属する四半期包括利益	100	200
当社株主に帰属する四半期包括利益	331,731	298,830

(注) 2023年4月1日よりLDTI基準を適用し、2021年4月1日を移行日として修正遡及アプローチを適用しています。詳細については、注記2「重要な会計方針(2)新たに公表または適用された会計基準」をご参照ください。

【第2四半期連結会計期間】

	前第2四半期連結会計期間 (自 2022年7月1日 至 2022年9月30日)	当第2四半期連結会計期間 (自 2023年7月1日 至 2023年9月30日)
区分	金額(百万円)	金額(百万円)
四半期純利益	61,793	66,483
その他の包括利益(損失)		
未実現有価証券評価損益	62,494	99,262
保険契約債務割引率変動影響	82,515	106,057
金融負債評価調整	76	79
確定給付年金制度	151	236
為替換算調整勘定	70,976	64,265
未実現デリバティブ評価損益	7,600	4,394
その他の包括利益計	98,522	75,139
四半期包括利益	160,315	141,622
非支配持分に帰属する四半期包括利益	3,615	2,617
償還可能非支配持分に帰属する四半期包括利益	62	88
当社株主に帰属する四半期包括利益	156,638	138,917

(注) 2023年4月1日よりLDTI基準を適用し、2021年4月1日を移行日として修正遡及アプローチを適用しています。詳細については、注記2「重要な会計方針(2)新たに公表または適用された会計基準」をご参照ください。

(4) 【四半期連結資本変動計算書】

【第2四半期連結累計期間】

前第2四半期連結累計期間 (自 2022年4月1日 至 2022年9月30日)								
	当社株主資本					当社株主 資本合計 (百万円)	非支配持分 (百万円)	資本合計 (百万円)
	資本金 (百万円)	資本剰余金 (百万円)	利益剰余金 (百万円)	その他の 包括利益 累計額 (百万円)	自己株式 (百万円)			
2022年3月31日残高	221,111	260,479	2,914,558	21,495	113,447	3,304,196	109,982	3,414,178
子会社への出資						-	1,722	1,722
非支配持分との取引		14				14	3,421	3,435
四半期包括利益								
四半期純利益			122,310			122,310	3,821	126,131
その他の包括利益(損失)								
未実現有価証券評価損益				143,867		143,867	-	143,867
保険契約債務割引率変動影響				159,366		159,366	-	159,366
金融負債評価調整				60		60	-	60
確定給付年金制度				318		318	2	316
為替換算調整勘定				177,121		177,121	7,886	185,007
未実現デリバティブ評価損益				17,059		17,059	1,472	18,531
その他の包括利益計						209,421	9,360	218,781
四半期包括利益計						331,731	13,181	344,912
配当金			55,704			55,704	15,055	70,759
自己株式の取得による増加額					33,151	33,151	-	33,151
自己株式の処分による減少額		29			16	13	-	13
その他の増減		444				444	-	444
2022年9月30日残高	221,111	260,880	2,981,164	230,916	146,582	3,547,489	106,409	3,653,898

当第2四半期連結累計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年9月30日)								
	当社株主資本					当社株主 資本合計 (百万円)	非支配持分 (百万円)	資本合計 (百万円)
	資本金 (百万円)	資本剰余金 (百万円)	利益剰余金 (百万円)	その他の 包括利益 累計額 (百万円)	自己株式 (百万円)			
2023年3月31日残高	221,111	233,169	3,054,448	156,135	121,256	3,543,607	70,715	3,614,322
子会社への出資						-	2,946	2,946
非支配持分との取引		84		165		81	1,038	957
四半期包括利益								
四半期純利益			128,100			128,100	2,502	130,602
その他の包括利益(損失)								
未実現有価証券評価損益				100,411		100,411	-	100,411
保険契約債務割引率変動影響				110,576		110,576	-	110,576
金融負債評価調整				123		123	-	123
確定給付年金制度				89		89	-	89
為替換算調整勘定				158,229		158,229	5,191	163,420
未実現デリバティブ評価損益				2,548		2,548	140	2,408
その他の包括利益計						170,730	5,051	175,781
四半期包括利益計						298,830	7,553	306,383
配当金			50,209			50,209	1,354	51,563
自己株式の取得による増加額					31,474	31,474	-	31,474
その他の増減		426			1	425	-	425
2023年9月30日残高	221,111	233,679	3,132,339	326,700	152,731	3,761,098	80,898	3,841,996

(注) 1 上記の四半期連結資本変動計算書には、償還可能非支配持分の変動は含まれていません。詳細については、注記12「償還可能非支配持分」をご参照ください。

2 2023年4月1日よりLDTI基準を適用し、2021年4月1日を移行日として修正遡及アプローチを適用しています。詳細については、注記2「重要な会計方針(z)新たに公表または適用された会計基準」をご参照ください。

【第2四半期連結会計期間】

前第2四半期連結会計期間 (自 2022年7月1日 至 2022年9月30日)								
	当社株主資本					当社株主 資本合計 (百万円)	非支配持分 (百万円)	資本合計 (百万円)
	資本金 (百万円)	資本剰余金 (百万円)	利益剰余金 (百万円)	その他の 包括利益 累計額 (百万円)	自己株式 (百万円)			
2022年6月30日残高	221,111	260,653	2,920,778	134,664	123,790	3,413,416	109,759	3,523,175
子会社への出資						-	1,250	1,250
非支配持分との取引						-	1,242	1,242
四半期包括利益								
四半期純利益			60,386			60,386	1,395	61,781
その他の包括利益(損失)								
未実現有価証券評価損益				62,494		62,494	-	62,494
保険契約債務割引率変動影響				82,515		82,515	-	82,515
金融負債評価調整				76		76	-	76
確定給付年金制度				151		151	-	151
為替換算調整勘定				69,445		69,445	1,481	70,926
未実現デリバティブ評価損益				6,861		6,861	739	7,600
その他の包括利益 計						96,252	2,220	98,472
四半期包括利益 計						156,638	3,615	160,253
配当金						-	6,973	6,973
自己株式の取得による増加額					22,808	22,808	-	22,808
自己株式の処分による減少額						13	-	13
その他の増減						256	-	256
2022年9月30日残高	221,111	260,880	2,981,164	230,916	146,582	3,547,489	106,409	3,653,898

当第2四半期連結会計期間 (自 2023年7月1日 至 2023年9月30日)								
	当社株主資本					当社株主 資本合計 (百万円)	非支配持分 (百万円)	資本合計 (百万円)
	資本金 (百万円)	資本剰余金 (百万円)	利益剰余金 (百万円)	その他の 包括利益 累計額 (百万円)	自己株式 (百万円)			
2023年6月30日残高	221,111	233,535	3,067,206	252,917	131,463	3,643,306	78,735	3,722,041
子会社への出資						-	625	625
非支配持分との取引						70	17	53
四半期包括利益								
四半期純利益			65,134			65,134	1,325	66,459
その他の包括利益(損失)								
未実現有価証券評価損益				99,271		99,271	-	99,271
保険契約債務割引率変動影響				106,057		106,057	-	106,057
金融負債評価調整				79		79	-	79
確定給付年金制度				235		235	1	236
為替換算調整勘定				62,980		62,980	1,230	64,210
未実現デリバティブ評価損益				4,331		4,331	63	4,394
その他の包括利益 計						73,783	1,292	75,075
四半期包括利益 計						138,917	2,617	141,534
配当金						-	1,096	1,096
自己株式の取得による増加額					21,268	21,268	-	21,268
その他の増減						214	-	213
2023年9月30日残高	221,111	233,679	3,132,339	326,700	152,731	3,761,098	80,898	3,841,996

(注) 1 上記の四半期連結資本変動計算書には、償還可能非支配持分の変動は含まれていません。詳細については、注記12「償還可能非支配持分」をご参照ください。

2 2023年4月1日よりLDTI基準を適用し、2021年4月1日を移行日として修正遡及アプローチを適用しています。詳細については、注記2「重要な会計方針(z)新たに公表または適用された会計基準」をご参照ください。

(5) 【四半期連結キャッシュ・フロー計算書】

	前第2四半期連結累計期間 (自 2022年4月1日 至 2022年9月30日)	当第2四半期連結累計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年9月30日)
区分	金額(百万円)	金額(百万円)
営業活動によるキャッシュ・フロー:		
四半期純利益	126,143	130,640
営業活動から得た現金(純額)への四半期純利益の調整:		
減価償却費・その他償却費	160,513	178,502
リース純投資の回収	246,557	235,228
信用損失費用	1,674	8,524
持分法投資損益(貸付利息を除く)	5,777	16,520
子会社・関連会社株式売却損益および清算損	8,589	3,628
短期売買目的保有以外の有価証券の売却益	6,476	3,703
オペレーティング・リース資産の売却益	31,577	27,792
長期性資産評価損	253	538
有価証券評価損	71	16
短期売買目的保有の有価証券の減少	30,377	2,324
棚卸資産の増加	13,502	52,653
受取手形、売掛金および未収入金の減少	19,260	21,880
支払手形、買掛金および未払金の減少	35,647	36,073
保険契約債務および保険契約者勘定の増加	90,670	100,338
その他の増減(純額)	311,048	53,409
営業活動から得た現金(純額)	262,902	591,030
投資活動によるキャッシュ・フロー:		
リース資産の購入	443,345	620,344
顧客への営業貸付金の実行	589,094	659,240
営業貸付金の元本回収	664,246	623,770
オペレーティング・リース資産の売却	142,067	114,989
関連会社への投資(純額)	18,340	27,328
関連会社投資の売却	17,766	10,179
売却可能負債証券の購入	299,368	238,062
売却可能負債証券の売却	156,589	89,928
売却可能負債証券の償還	26,160	20,694
短期売買目的保有以外の持分証券の購入	39,144	124,599
短期売買目的保有以外の持分証券の売却	31,752	6,614
事業用資産の購入	34,678	37,368
子会社買収(取得時現金控除後)	30,980	12,966
子会社売却(売却時現金控除後)	993	5,543
その他の増減(純額)	23,201	11,686
投資活動に使用した現金(純額)	440,563	859,876
財務活動によるキャッシュ・フロー:		
満期日が3ヶ月以内の借入債務の増加(減少)(純額)	14,943	40,454
満期日が3ヶ月超の借入債務による調達	873,820	484,586
満期日が3ヶ月超の借入債務の返済	619,926	471,333
預金の受入の減少(純額)	25,343	23,631
親会社による配当金の支払	55,704	50,209
自己株式の取得	33,151	31,474
非支配持分からの出資	2,164	1,834
非支配持分からの子会社持分の取得	1,273	150
コールマネーの減少(純額)	15,000	20,000
その他の増減(純額)	14,602	737
財務活動から得た(に使用した)現金(純額)	96,042	70,660
現金、現金等価物および用途制限付現金に対する 為替相場変動の影響額	35,828	26,828
現金、現金等価物および用途制限付現金減少額(純額)	45,791	312,678
現金、現金等価物および用途制限付現金期首残高	1,091,812	1,366,908
現金、現金等価物および用途制限付現金期末残高	1,046,021	1,054,230
(注) 1 前第2四半期連結会計期間末および当第2四半期連結会計期間末現在において、連結貸借対照表に計上している現金、現金等価物および用途制限付現金は以下のとおりです。		
	前第2四半期 連結会計期間末 (百万円)	当第2四半期 連結会計期間末 (百万円)
現金および現金等価物	925,965	915,107
用途制限付現金	120,056	139,123
現金、現金等価物および用途制限付現金 合計	1,046,021	1,054,230

2 2023年4月1日よりLDTI基準を適用し、2021年4月1日を移行日として修正遡及アプローチを適用しています。詳細については、注記2「重要な会計方針(z)新たに公表または適用された会計基準」をご参照ください。

四半期連結財務諸表注記

1 会計処理の原則および手続ならびに四半期連結財務諸表の表示方法

この連結財務諸表は、米国預託証券の発行等に関して要請されている用語、様式および作成方法について、米国において一般に公正妥当と認められた会計原則（米国財務会計基準審議会会計基準編纂書（以下、「会計基準編纂書」）等）によって作成しています。

当社は、1998年9月にニューヨーク証券取引所に上場して以来、米国預託証券の発行等に関して要請されている用語、様式および作成方法により作成した連結財務諸表を含めた年次報告書を米国証券取引委員会に登録しています。

なお、当社が採用している会計処理の原則および手続ならびに表示方法のうち、わが国の四半期連結財務諸表作成基準および四半期連結財務諸表規則に準拠した場合と異なるもので主要なものは以下のとおりです。

(a) 初期直接費用

米国会計基準では、販売型リースおよび直接金融リースの実行に関わる初期直接費用は、主に繰延処理を行い、実行時の利回りに対する修正としてリース期間にわたって利息法により配分しています。オペレーティング・リースの実行に関わる初期直接費用は、主に繰延処理を行い、リース期間にわたり定額法で認識しています。貸付の実行に関わる初期直接費用は、主に繰延処理を行い、契約期間にわたって利息法により配分しています。

日本会計基準では、発生時に費用処理することとなっています。

(b) 信用損失引当金の会計処理

米国会計基準では、個別に評価していない金融資産に対する信用損失引当金は、残存期間において将来的に発生すると予測されるすべての信用損失の見積もりにより計上されます。また、オフバランスシートの信用エクスポージャーにおいては、信用リスクに晒される残存期間にわたる信用損失の見積もりにより引当金が計上されます。

日本会計基準では、個別に評価していない金融債権等に対する貸倒引当金は、主に過去の貸倒実績率に基づき、報告日における対象債権残高に対する見積もりにより計上されます。

(c) オペレーティング・リースの会計処理

米国会計基準では、オペレーティング・リース収益は契約期間にわたって定額法で認識しています。またオペレーティング・リース資産は、主として見積耐用年数を償却期間とした定額法により減価償却を行っています。

日本会計基準では、定率法等による償却も認められています。

(d) 生命保険の会計処理

米国会計基準では、新規保険契約の獲得もしくは保険契約の更新に直接的に関連する費用を繰り延べ、予想保険期間にわたり一定水準で償却しています。日本会計基準では、これらの費用は、発生年度の期間費用として処理することとなっています。

また、米国会計基準では、将来保険給付債務は、予想される将来の保険加入者への保険給付金に基づく平準純保険料方式によって算出しています。割引率は評価日時時点の割引率を適用し、事業費率の前提を除きその他の見積もり前提は少なくとも年に一度見直しをしています。キャッシュ・フローの前提条件を見直したことによる、将来保険給付債務の変動額は期間損益として計上されます。割引率の前提条件を見直したことによる、将来保険給付債務の変動額は税効果控除後の金額でその他の包括利益（損失）に計上されます。日本会計基準では行政監督庁の認める方式により算定しています。

(e) 企業結合における営業権およびその他の無形資産に関する処理

米国会計基準では、営業権および耐用年数が確定できない無形資産は償却をせず、少なくとも年1回の減損テストを行っています。また、減損の可能性を示す事象または状況の変化が起きた場合、発生した時点において減損テストを行っています。

日本会計基準では、営業権（のれん）は20年以内の適切な償却期間を設定し償却を行うこととなっています。

(f) 年金会計

米国会計基準では、年金数理上の純利益および純損失について、コリドー方式を採用して償却処理しています。

日本会計基準では、年金数理計算上の差異は平均残存勤務期間内の一定の年数で全額償却することとなっています。

(g) 子会社持分の一部売却

米国会計基準では、支配の喪失を伴う保有持分の一部売却においては、売却された持分に関連する実現損益および継続して保有する持分の公正価値の再測定による損益が認識されます。

日本会計基準では、支配の喪失を伴う保有持分の一部売却においては、売却された持分に関連する実現損益のみが認識され、継続保有する持分の再測定による損益は認識されません。

(h) キャッシュ・フロー計算書

米国会計基準では、キャッシュ・フロー区分が日本会計基準と異なっています。重要なものはリース資産の購入およびオペレーティング・リース資産の売却、顧客への営業貸付金の実行および元本回収（売却予定の営業貸付金の実行および元本回収は除く）であり、「投資活動によるキャッシュ・フロー」に含めています。

日本会計基準においては、これらは「営業活動によるキャッシュ・フロー」に区分することとなっています。

また、米国会計基準では使途制限付現金を現金および現金等価物残高に加えることが求められています。

(i) 金融資産の譲渡

米国会計基準では、証券化で利用される信託や特別目的会社といった様々な事業体（以下、「S P E」）についてV I Eに適用される連結の検討を行うことが要求されています。検討の結果、連結対象と判断されたS P Eに対して証券化を目的として金融資産を譲渡した場合、当該金融資産は売却処理されません。

また、譲渡人が金融資産の一部を譲渡した場合、譲渡人と譲受人が保有する各持分が参加持分の定義に該当し、かつ部分的な譲渡が金融資産の消滅の認識要件を充足しない限り、当該金融資産は売却処理されず、当該金融資産を裏付けとした借入処理を適用します。

日本会計基準では、一定の要件を満たすS P Eは、資産の譲渡人の子会社に該当しないものと推定することができます。このようなS P Eに対して証券化を目的として金融資産を譲渡した場合には、当該S P Eは連結されず、譲渡人は金融資産に対する支配が他に移転した時点で当該金融資産を売却処理し、譲渡損益を認識します。

また、譲渡人が金融資産の一部を譲渡した場合、部分的な譲渡が金融資産の消滅の認識要件を充足する場合には、当該金融資産を売却処理し、譲渡損益を認識します。

(j) 投資有価証券

米国会計基準では、原則としてすべての持分証券の評価損益を期間損益に含めて計上しています。また、売却可能負債証券の評価損益のうち、信用損失から生じる損失については信用損失引当金を通じて期間損益に計上し、その他の要素から生じた評価損益は税効果控除後の金額でその他の包括利益（損失）に認識することとなっています。

日本会計基準では、短期売買目的および満期保有目的以外の投資有価証券の評価損益は、税効果控除後の金額でその他の包括利益（損失）に認識することとなっています。

(k) 公正価値オプション

米国会計基準では、公正価値オプションを事前に選択することで、特定の金融資産および負債を公正価値で当初認識し、その後の公正価値の変動を連結損益計算書上で認識することが認められています。なお、すべての公正価値の変動のうち金融商品固有の信用リスクの変動から生じる金融負債の公正価値の変動部分は、税効果控除後の金額でその他の包括利益（損失）に認識することとなっています。

日本会計基準では、公正価値オプションの規定はありません。

(l) 借手のリース取引

米国会計基準では、借手のリース取引において、原則として使用権資産とリース負債を計上することとなっています。

日本会計基準では、借手のリース取引のうちオペレーティング・リース取引について、オフバランス処理されません。

2 重要な会計方針

(a) 連結の方針

この連結財務諸表は当社およびすべての子会社を連結の範囲に含んでいます。また、当社および子会社が主たる受益者であるVIEを連結の範囲に含んでいます。

支配の喪失を伴う子会社持分の一部売却においては、売却持分に関する実現損益および継続保有する持分の公正価値の再測定による損益を認識する一方、子会社持分の追加取得および支配が継続する一部売却においては、資本取引として処理しています。

20%以上50%以下の持分比率を有する、あるいは重要な影響力を行使しうる関連会社については、公正価値オプションを選択しているものを除き、持分法を適用しています。なお、議決権の過半数を所有しているにもかかわらず、非支配株主が通常の事業活動における意思決定に対して重要な参加権を持つ場合、関連会社と認識しています。関連会社に対する投資は、取得価額に未分配利益に対する当社の持分相当額を加減算した金額を計上しています。投資の価値が下落し、その下落が一時的ではないと判断される場合には、公正価値まで評価減しています。

また、関連会社が第三者に、当社および子会社の1株当たりの平均投資簿価と異なる価格で株式を発行した場合、当社および子会社は保有する関連会社の投資簿価を修正し、その増減額を持分比率が変動した連結会計年度の損益として認識しています。

一部の海外子会社は、会計基準編纂書946（金融サービス 投資会社）において投資会社と判定された子会社を連結しています。これらの投資会社と判定された子会社が保有する投資についてはその投資を公正価値で測定し、公正価値の変動を連結損益計算書上で認識しています。

一部の子会社および関連会社には、継続的に3ヶ月以内の決算日の異なる財務諸表を用いています。

連結にあたり連結会社間のすべての重要な債権・債務および取引は消去しています。

(b) 見積もり

一般に公正妥当と認められた会計基準に基づく連結財務諸表の作成においては、期末日の資産・負債の金額および決算期の収益・費用の金額に影響を与える見積もりや推定の結果を用いています。実際の数値はこれら見積もりの数値と異なる可能性があります。当社は以下の10の範囲において見積もりが特に連結財務諸表に重要な影響を与えると考えています。公正価値測定における評価技法の選択および前提条件の決定、ファイナンス・リースおよびオペレーティング・リースの無保証残存価額の決定および再評価、保険契約債務および繰延募集費用の決定および再評価、信用損失引当金（オフバランスシート信用エクスポージャーに対する引当金を含む）の決定、長期性資産の減損の認識および測定、投資有価証券の減損の認識および測定、繰延税金資産の評価性引当金の決定およびタックス・ポジションの評価、デリバティブを用いたヘッジ取引の有効性判定および測定、給付債務および期間純年金費用の決定、営業権およびその他の無形資産の減損の認識および測定に、見積もりや推定の結果を用いています。

(c) 外貨換算の方法

当社および子会社は、それぞれの機能通貨をもって会計処理を行っています。外貨建ての取引は、取引日の為替相場によって機能通貨に換算しています。外貨建て金銭債権・債務は期末日の為替相場によって機能通貨に換算しています。

海外子会社および関連会社の財務諸表項目の換算について、すべての資産および負債は期末日の為替相場により円貨に換算し、収益および費用については期中の平均為替相場によって円貨に換算しています。海外子会社および関連会社の取引通貨を各社の機能通貨として認識しています。外貨建ての財務諸表の円換算に関して発生した換算差額は為替換算調整勘定として税効果控除後の金額でその他の包括利益（損失）に計上しています。

(d) 収益の認識基準

当社および子会社は、商品および不動産売上高、サービス収入にかかる顧客との契約から生じる収益を、顧客との契約において約束した財またはサービスの移転を描写するように、その移転した財またはサービスと交換に権利を得ると見込む対価を反映した金額で認識しています。収益は、値引き、リベートおよび返品等を控除した金額で測定しています。履行義務充足前に顧客から対価を受け取る場合には、契約負債として認識しています。また、他の当事者が関与する取引においては、顧客に財またはサービスの支配が移転する前に当社および子会社がそれらを支配している場合には、取引の本人として収益を総額で認識しています。

上記以外に、下記で説明している方針をそれぞれの取引に適用しています。

金融収益

金融収益には、主にファイナンス・リース収益、貸付金収益および金融保証収益を計上しています。

(1) ファイナンス・リース収益

リース取引はOA機器をはじめ、産業機械、輸送用機器、不動産など様々な物件のリースからなります。リース純投資は、販売型リースおよび直接金融リースを含んでおり、これらはリース期間中に投下元本を概ね全額回収する契約です。これら以外のリース取引はオペレーティング・リースとして会計処理しています。リース純投資にかかる利息収益は、それぞれのリース期間にわたり利息法で認識しています。リース料が変動する場合は、変動の基礎となる事実と状況の変化が発生した期間の損益として会計処理しています。リースサービスを提供するときには、当社および子会社は、レシー（賃借人）の代わりにリース資産にかかる税金や保険料の支払い等の補足的な業務を実行します。レシー（賃借人）から受け取るそれらの貸手の費用に対する補填額はファイナンス・リース収益に、それらの費用はその他の損益に計上しています。見積残存価額はリース期間終了時の物件の処分により見込まれる売却額です。見積残存価額は、中古物件の市場価額、陳腐化する時期、程度についての見積もりおよび類似する中古資産におけるこれまでの回収実績に基づいて決定されています。販売型リースおよび直接金融リースの実行に関わる初期直接費用は、主に繰延処理を行い、実行時の利回りに対する修正としてリース期間にわたって利息法により配分しています。初期直接費用の未償却残高は、リース純投資に計上しています。

(2) 貸付金収益

営業貸付金の利息収入は、発生主義により認識しています。また、貸付実行に関わる初期直接費用と取組手数料収入を相殺して繰延処理し、実行時の利回りに対する修正として貸付の契約期間にわたって利息法により配分しています。買取債権以外の営業貸付金から生じる利息回収額は、貸付元本残高に回収可能性があるから見込まれる場合は利息収入として計上し、回収可能性が乏しい場合は、貸付元本の回収額として処理しています。また、買取債権は法的には貸付債権として保有されますが、債務不履行の状態にある債権は通常の回収手段により回収することは期待できず、買い取り後の担保の回収にあたっては個別の方策が必要とされるため、回収額、回収時期、回収方法を合理的に見積もることはできません。このため、買取債権については原価回収基準による方法で収益認識を行っています。

(3) 金融保証収益

保証契約の開始時に保証の公正価値を連結貸借対照表に負債計上し、当社および子会社が保証のリスクから解除されるのに従って、主に保証期間にわたり規則的で合理的な償却方法で収益を計上しています。

(4) 収益計上停止の方針

すべてのクラスに共通して、リース純投資および営業貸付金については、元本または利息が支払期日より30日以上経過しても回収されない債権を、支払期日経過債権として認識しています。なお、支払条件を緩和した債権について、緩和後の条件に従い、元本または利息の未収期間が支払期日より30日以上経過していない債権は、支払期日経過債権に含めていません。支払期日経過債権のうち90日以上経過しても回収されない場合、またはそれ以前であっても個々の顧客の信用状況、および過去の償却実績、未収およびその発生状況などの要因に基づいて経営陣が回収可能性に懸念があると判断した場合は、収益の計上を停止しています。ただし、災害などの債務者の責めに帰すことのできない事由により、国が最長6カ月以内の返済猶予の要請を出した場合や、公共団体等から類似の要請が出た場合の支払期日経過債権について、当該期間中に生じた未収は、回収可能性に懸念がある場合を除き、収益計上停止の対象にしていません。未回収の発生利息は、連結貸借対照表上、リース純投資または営業貸付金に計上され、信用損失引当金の設定対象となります。収益計上停止対象となった債権から現金回収があった場合には、契約条件や債務者の状況等を考慮して、先ず未収利息に充当し残余を元本に充当しています。また、一定額が継続的に入金されるなど、約定に従った元本の返済の可能性が高くなったと判断した場合、リース純投資および営業貸付金の収益計上を再開しています。収益計上を再開するまでに必要となる継続的な入金期間は、債務者の事業特性や財政状態、経済環境およびトレンドなど、その債務者の支払能力を評価するときに考慮される諸状況に応じて変わります。

オペレーティング・リース収益

オペレーティング・リース収益は契約期間にわたって定額法で認識しています。リース料が変動する場合は、変動の基礎となる事実と状況の変化が発生した期間の損益として会計処理しています。当初のリース契約で規定されていないリース料のその後の変更は、原則としてリースの条件変更として会計処理します。

リースサービスを提供するときには、当社および子会社は、レシー（賃借人）の代わりにリース資産にかかる税金や保険料の支払い等の補足的な業務を実行します。レシー（賃借人）から受け取るそれらの貸手の費用に対する補填額はオペレーティング・リース収益に、それらの費用はオペレーティング・リース原価に計上しています。オペレーティング・リース投資は減価償却累計額控除後の価額で計上しています。前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、減価償却累計額をそれぞれ865,942百万円および918,100百万円計上しています。また、オペレーティング・リース資産は主として見積耐用年数を償却期間とした定額法により減価償却を行い、減価償却費はオペレーティング・リース原価に計上しています。オペレーティング・リース資産を処分することにより発生する損益は、オペレーティング・リース収益に計上しています。

見積残存価額は、中古物件の市場価額、陳腐化する時期、程度についての見積もりおよび類似する中古資産におけるこれまでの回収実績に基づいて決定しています。オペレーティング・リースの実行に関わる初期直接費用は、主に繰延処理を行い、リース期間にわたり定額法で認識しています。初期直接費用の未償却残高は、オペレーティング・リース投資に計上しています。

(e) 保険取引および再保険取引

生命保険契約の収入は支払期日に収益認識し、支払再保険料を控除した金額で計上しています。

生命保険給付金は保険事故が発生した時点で費用として認識します。保険契約は長期契約に分類され、主に終身保険、定期保険、養老保険、医療保険および個人年金保険契約等から構成されています。個人年金保険以外の保険契約において必要とされる将来保険給付債務は、将来の予想される保険契約給付金に基づく平準純保険料方式によって、契約年度、通貨、払方（全期払、短期払）および商品区分ごとにグルーピングして算出しています。将来支払う保険給付金や一定の関連費用の現在価値から、将来収受する予定純保険料の現在価値を控除した額を、保険料収入の認識時に負債計上しています。短期払契約について、受け取った営業保険料が純保険料を超過する額を繰延利益負債として計上しています。

将来保険給付債務は、死亡率、罹病率、解約率、事業費率、割引率などの前提条件を用いて見積もっています。これらの前提条件は、過去の実績や業界データおよびその他の要因を勘案した上で決定しています。事業費率の前提を除き、連結会計年度ごとに少なくとも年に一度将来キャッシュ・フローの前提条件を見直しています。事業費率の前提については契約時に直近の実績に基づく事業費率を定め、その後見直しや更新を行わない前提としています。前提条件を変更した場合には、将来保険給付債務の計算に使用する純保険料率を更新しています。事業費率の前提を除き、連結会計年度ごとに少なくとも年に一度、将来キャッシュ・フローの前提条件を見直し、また、過去の実績キャッシュ・フローを反映したうえでグループごとに将来保険給付債務の計算に使用する純保険料率を更新しています。当該純保険料率を用いて、再評価を実施した四半期報告期間の期首時点の将来保険給付債務を計算し、キャッシュ・フローの前提条件を変更する前の同日現在の負債の帳簿価額と比較し、その変動額を再測定による利益または損失として、連結損益計算書上、生命保険費用に計上しています。なお、再評価後の期間については、更新後の純保険料率を使用して将来保険給付債務を測定しています。純保険料が営業保険料を上回った場合は、将来保険給付債務が増額され、超過金額は生命保険費用として直ちに期間損益として認識されます。

将来保険給付債務と同様のデュレーションを有する投資適格中程度の社債利回りとして、A格の確定利付金融商品の利回りを基礎とするイールドカーブを採用しています。A格の確定利付金融商品の利回りについては情報ベンダーの提供するインデックスを参照しています。割引率の前提は四半期ごとに更新した上で、報告日の負債の再測定に使用していますが、その結果生じる変動は税効果控除後の金額でその他の包括利益（損失）に計上されています。参照しているインデックスの観察可能な期間を超える期間については、スミス・ウィルソン法により終局フォワードレートを補間したイールドカーブを割引率の前提としています。

当該子社が取り扱っている保険契約には、変額年金保険契約および変額保険契約ならびに定額年金保険契約があります。変額年金保険契約者および変額保険契約者のために運用する資産は、主に持分証券であり、連結貸借対照表上、投資有価証券に計上しています。運用資産は公正価値評価し、その売却損益および評価損益は、連結損益計算書上、生命保険料収入および運用益に計上しています。当該子会社は、変額年金保険契約および変額保険契約について、公正価値オプションを選択し、公正価値の変動により生じた損益を生命保険費用に計上しています。

当該子会社は、変額年金保険契約および変額保険契約に関して最低保証を行っており、契約上定められた最低給付額を保険契約者に履行するリスクを有しています。そのようなリスクを回避するため、変額年金保険契約および変額保険契約にかかる最低保証部分の一部を再保険会社に出再するとともに、再保険でカバーされていないリスクについては、デリバティブを用いて経済的ヘッジを行っています。再保険によって、保険契約者への契約上の義務が消滅または第一次債務者の地位から免責されるものではなく、再保険会社の債務不履行により、損失が発生する可能性があります。一部の子会社は、変額年金保険契約および変額保険契約の再保険契約について、公正価値オプションを選択し、連結貸借対照表上、その他資産に含めて表示しています。

定額年金保険契約については、払込保険料に予定利回りに基づく利息額および当該子会社の買収に関連した公正価値の調整額を加え、契約者の引出額、費用およびその他手数料を差し引くことで保険契約債務および保険契約者勘定を算出しています。当該利息額は、生命保険費用に計上しています。

新規保険契約の獲得もしくは保険契約の更新に直接的に関連する費用を繰り延べています。繰延募集費用は、主に保険契約維持費を除く代理店手数料および保険引受費用から構成されます。繰延募集費用の償却の基礎とする保険契約は、関連する将来保険給付債務の見積もりに用いられたグループと同様に、契約年度、通貨、払方（全期払、短期払）および商品区分によりグルーピングしています。

繰延募集費用は、グループごとの予想保険期間にわたり一定水準となる方法で償却され、その償却額は生命保険費用に計上されています。

すべてのグルーピングされた契約について、保険事業における経験、業界のデータおよびその他の要因に基づき、将来保険給付債務に使用される前提条件と整合的な死亡率および解約率を用いて保有契約数を予測しています。なお、死亡率および解約率の予測を変更した場合の繰延募集費用の償却に係る影響は、更新後の死亡率および解約率に基づいた保有契約数に実績を考慮する形で、当期および予測される残存契約期間にわたり認識されます。

(f) 信用損失引当金

信用損失引当金は、リース純投資および営業貸付金や満期保有目的負債証券等の償却原価で測定する金融資産の残存期間において将来的に発生すると予測されるすべての信用損失を見積もり、経営陣の判断により十分な引当てを行っています。残存期間には、予想される期限前償還を反映しています。信用損失引当金は主に信用損失費用の繰入によって増加し、貸倒処理に伴う取崩により減少します。

信用損失引当金の設定は多数の見積もりと判断に左右されます。信用損失引当金の設定にあたって、債務者の事業特性と財政状態、過去の貸倒償却実績、未収状況および過去のトレンド、債権に対する担保および保証の価値、経済環境や事業環境の現状ならびに予想される将来の見通しなどを評価する必要があります。

当社および子会社は、これらの見積もりや判断に応じた様々な算定方法を使用して、信用損失引当金を見積もっています。特定の金融資産が他の金融資産と類似のリスク特性を有すると判断した場合には、それらの金融資産を1つのプールとして集合的な評価を行います。これに対して、金融資産が他の金融資産と類似のリスク特性を有しないと判断した場合には、その金融資産に対して個別評価を実施します。金融資産の性質や関連するリスク特性、貸倒償却実績や相関する経済指標による将来予測シナリオなど、利用可能な情報によって最善の算定方法を選択しています。

なお、債務者の財政状態および担保資産の処分状況等から将来の回収可能性がほとんどないと判断した場合には、当該債権を償却しています。

また、カードローンや営業貸付金のローン・コミットメントおよび金融保証契約に関連する信用損失のうち、契約上の義務が無条件にキャンセル可能でない場合は、信用損失引当金の対象になります。ローン・コミットメントは、企業が信用を供与する現在の契約上の義務にもとづき、将来実行される可能性を見積もり、予想実行額に対して引当金を計上します。金融保証契約は、偶発債務に含まれる信用エクスポージャーに対して、引当金を計上します。オフバランスシート信用エクスポージャーに対する引当金は、過去の貸倒償却実績、経済環境や事業環境の現状ならびに合理的かつ裏付け可能な方法による将来の見通しなどを含む定量的および定性的要因を考慮し、営業貸付金およびリース純投資の信用損失引当金と同様に様々な算定方法を使用して、引当金を見積もっています。このようなオフバランスシート信用エクスポージャーに対する引当金は、連結貸借対照表上、その他負債に計上されています。

(g) 長期性資産の減損

当社および子会社は、オフィスビル、賃貸マンション、航空機、船舶、メガソーラーや運営施設などをはじめとした使用目的で保有している有形固定資産や償却対象となる無形資産を含む長期性資産について、減損の兆候を示唆する状況や環境の変化が生じた場合、回収可能性の判定を実施しています。当該資産から生じる割引前見積将来キャッシュ・フローが帳簿価額を下回った場合は回収が困難であるとみなし、公正価値が帳簿価額を下回った場合には公正価値まで評価減しています。公正価値については、状況に応じて、同種の資産の売却を含む最近の取引事例やその他の評価技法、例えば稼働中の既存資産または開発プロジェクトの完成により生み出されると見積られる将来キャッシュ・フローを使った割引現在価値法などに基づき、独立した鑑定機関や内部の不動産鑑定士等によって評価しています。

(h) 投資有価証券

持分証券は原則、公正価値により評価し、その評価損益を期間損益に含めて計上しています。公正価値が容易に測定できない持分証券においては、1株当たり純資産価値で評価、もしくは代替的測定法を選択した投資については、減損控除後の取得原価に観察可能な価格の変動から生じる金額を加減算した金額を公正価値として計上しています。

代替的測定法を選択した投資については、定性的な評価の結果、減損していると判断された場合には、公正価値により測定し、帳簿価額がこの公正価値を上回る金額を評価損として期間損益に計上します。

また、持分に応じた損益取込を行った価額にて計上する持分証券のうち、公正価値オプションを選択した投資については公正価値評価し、その評価損益は期間損益に含めて計上しています。

短期売買目的負債証券は公正価値により評価し、その評価損益は期間損益に含めて計上しています。

売却可能負債証券は公正価値により評価し、未実現評価損益は税効果控除後の金額でその他の包括利益（損失）に計上、もしくは公正価値オプションを選択した投資については公正価値評価し、その評価損益は期間損益に含めて計上しています。

売却可能負債証券について、公正価値が償却原価を下回った場合、その証券は減損しており、償却原価を下回る公正価値の下落が信用損失またはその他の要素のいずれから生じているかを個別の証券ごとに決定します。信用損失に伴う減損は信用損失引当金を通じて期間損益に計上しています。その他の要素から生じた減損は、税効果控除後の金額でその他の包括利益（損失）に計上しています。信用損失の見積もりにおいて、回収見込キャッシュ・フローの現在価値が償却原価ベースを下回る場合には、信用損失が存在するとみなしています。信用損失引当金を計上している負債証券を売却する意図がある場合、または当該証券の公正価値が償却原価まで回復する前に売却しなければならない可能性が50%超となった場合は、信用損失引当金を直接償却し、追加減損を期間損益に計上した上で償却原価を公正価値まで減損しています。なお、公正価値が償却原価を下回った時点において売却可能負債証券の売却が見込まれる場合、信用損失引当金を通さずに公正価値と償却原価の差額の金額を直接減額する方法により評価損として期間損益に計上しています。

満期保有目的負債証券は償却原価により計上しています。満期保有目的負債証券は会計基準編纂書326（金融商品信用損失）（以下、「信用損失基準」）の対象であり、信用損失引当金の見積もりについては、注記2「重要な会計方針(f)信用損失引当金」をご参照ください。

(i) 法人税等

四半期連結累計期間の税金費用は、税引前四半期純利益に見積実効税率を適用して計上しています。この見積実効税率は、四半期連結累計期間を含む連結会計年度の見積税金費用と見積税引前当期純利益に基づき算出しています。

連結会計年度における法人税等は資産負債法により計上しています。繰延税金資産・負債は、資産および負債の財務諸表上と税務上との帳簿価額の差異および繰越欠損金による将来の見積税効果について認識しています。繰延税金資産・負債は、一時差異が解消されると見込まれる期の課税所得に対して適用される税率を使用して計算しています。繰延税金資産・負債における税率変更の影響は、税率変更が制定された日を含む年度の損益として認識しています。当社および子会社は、税法の改正、税率の変更、または評価性引当金の実現に関する判断の変更から生じる、その他の包括利益（損失）累計額に残留する税金相当額の組替について、個々の項目ごとに売却または終了を基準として認識する個別法によっています。利用可能な証拠の重要度に基づいて繰延税金資産のすべてあるいは一部について実現しない可能性が実現する可能性よりも高い場合には、評価性引当金を計上しています。

前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間における実効税率は、それぞれ約24.1%および約29.2%です。また、前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間における実効税率は、それぞれ約23.3%および30.1%です。前第2四半期連結累計期間、当第2四半期連結累計期間、前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間において、当社および国内子会社には法人税が約24%、住民税が約4%および事業税が約4%課され、これに基づいて計算された法定実効税率は約31.5%です。実効税率は、主に損金不算入項目、益金不算入項目、評価性引当金の増減額、税率が法定実効税率より低い子会社および子会社の未分配利益の影響などの要因により法定実効税率とは相違しています。なお、当社および一部の子会社は、グループ通算制度を適用しています。

当社および子会社は、日本および海外各国で税務申告を行い、申告上で採用するあるいは将来採用するであろうタックス・ポジションについて、税法上の技術的な解釈に基づき、申し立てや訴訟等による決定を含む税務調査において認められる可能性が認められない可能性よりも高い場合に、その影響を財務諸表で認識し、税務当局との解決において実現する可能性が50%を超える最大の金額で当該認識基準を満たすタックス・ポジションを測定しています。

当社および子会社は、未認識のタックス・ベネフィットをその解消方法に基づき、繰延税金資産から控除して表示するか、または負債として表示しています。当社および子会社は法人税等にかかる課徴金および利息費用については、連結損益計算書上、法人税等に含めています。

(j) 資産の証券化

当社および子会社は、リース債権、営業貸付金といった金融資産を証券化し、投資家に売却しています。証券化においては、売却の対象となる資産をS P Eに譲渡し、その資産を担保とした信託受益権および証券を発行し売却します。

このような証券化取引において、当社および子会社が主たる受益者となる証券化のためのS P Eは連結し、譲渡金融資産は売却処理しません。連結されたS P Eが保有する資産を、譲渡前と同様に資産の種類に応じてリース債権、営業貸付金として会計処理し、投資家に発行された信託受益権および証券を借入金として負債に計上しています。なお、連結対象とならない譲受人に対して金融資産を譲渡する場合は、当社および子会社が対象となる資産に対する支配を放棄した時点で、売却として会計処理しています。

当社および一部の子会社は、自社で組成した営業貸付金を、回収義務を保持したまま投資家に売却しています。また、一部の子会社は、他社が組成した営業貸付金の回収業務を受託しています。当該子会社は、これらの回収業務で契約により受領する手数料が、報酬として適正な水準を上回る場合にはサービス資産を、下回る場合にはサービス負債を認識します。サービス資産および負債は、当初は公正価値で認識し、その後は、回収業務から見込まれる見積利益または損失に比例して対応する期間にわたり償却し、四半期ごとに減損または追加負債計上の判定を行います。サービス資産および負債の公正価値は、自社開発モデルまたは独立した第三者機関により評価しています。これらは、割引率や期限前返済率および回収業務に要する費用を考慮した、回収業務による将来キャッシュ・フローの見積現在価値を基礎としています。自社開発モデルは、少なくとも半年に一度、第三者機関の評価を用いて検証しています。

(k) デリバティブ

当社および子会社は、保有するすべてのデリバティブについて公正価値で連結貸借対照表に計上しています。計上後の公正価値変動の会計処理は、デリバティブの保有目的と、ヘッジ会計の要件を満たしているかどうかによって異なります。トレーディング目的またはヘッジ会計の要件を満たさない経済的ヘッジ目的で保有するデリバティブの公正価値の変動は、連結損益計算書に計上しています。ヘッジ会計の要件を満たすデリバティブについては、さらにそのヘッジ活動の種類に応じて、連結損益計算書上、ヘッジ対象資産および負債の公正価値変動を相殺するか、税効果控除後の金額でその他の包括利益（損失）に計上しています。

認識された資産および負債、もしくは未認識確定契約の公正価値の変動に対するヘッジ（公正価値ヘッジ）の目的でデリバティブを保有する場合、当該デリバティブの公正価値の変動は、ヘッジ対象の公正価値変動から生じる損益とともに、損益に計上しています。

予定取引、または認識された資産、負債に関連して発生するキャッシュ・フローの変動に対するヘッジ（キャッシュ・フロー・ヘッジ）の目的でデリバティブを保有する場合、当該デリバティブの公正価値の変動は、指定されたヘッジ対象のキャッシュ・フローの変動が損益に影響するまで、税効果控除後の金額でその他の包括利益（損失）に計上しています。

海外子会社および海外関連会社への純投資のヘッジ目的でデリバティブを保有する場合、当該デリバティブの公正価値の変動は、税効果控除後の金額でその他の包括利益（損失）に含まれている為替換算調整勘定に計上しています。

当社および子会社は、有効性の評価から除かれた構成要素の当初の価値について、ヘッジ活動の種類に応じて、償却アプローチまたは公正価値アプローチを選択し連結損益計算書に計上しています。償却アプローチを選択した場合は、税効果控除後の金額でその他の包括利益（損失）に計上し、ヘッジ手段の存在期間にわたり規則的で合理的な方法で損益に計上しています。公正価値アプローチを選択した場合は、公正価値の変動をただちに連結損益計算書に計上しています。

当社および子会社は、ヘッジ会計を適用するものについてはすべてのヘッジ取引の開始にあたり、ヘッジ関係とヘッジ活動の詳細を文書化しています。また、当社および子会社はその開始時点およびその後も継続的に、ヘッジ関係が有効であるかどうかを評価しています。デリバティブがヘッジとして有効でないと判断された場合、ヘッジ会計を中止しています。

(l) 年金制度

当社および一部の子会社は、実質的に全従業員を対象とした拠出型および非拠出型の年金制度を採用しています。これらのうち確定給付型年金制度については、割引率、昇給率、年金資産長期期待収益率およびその他の見積もりを前提とした年金数理計算に基づく年金費用を計上しています。

また、年金資産の公正価値と給付債務の差額として測定される年金制度の積立状況を連結貸借対照表において認識するとともに、当該積立状況の変動は、その変動が発生した連結会計年度に、税効果控除後の金額でその他の包括利益（損失）として認識しています。

(m) 株式による報酬制度

当社および子会社は、原則として、株式に基づく報酬費用を従業員が提供するサービスの対価として、付与日の公正価値に基づいて測定しています。その費用は、必要な勤務期間にわたって認識しています。

(n) 現金および現金等価物

現金および現金等価物は、手元現金、銀行預金および取得日から3ヶ月以内に満期を迎える流動性の高い短期投資を含んでいます。

(o) 営業貸付金

営業貸付金のうち、当社および子会社が予測可能な将来において第三者へ売却を行う意図と能力を有しているものは売却予定の営業貸付金とみなし、公正価値オプションを適用しているものを除き、個別に取得原価と公正価値のいずれか低い価額で評価しています。一部の子会社は、売却予定の営業貸付金について公正価値オプションを選択しました。当該一部の子会社は、売却予定の営業貸付金の保有期間中の公正価値の変動を相殺するために先渡契約を締結していますが、公正価値オプションの選択により、営業貸付金の公正価値の変動と金利変動により生じる先渡契約の公正価値の変動を同じ会計期間に認識することができます。

営業貸付金には、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在それぞれ201,355百万円および158,990百万円の売却予定の営業貸付金を計上しています。なお、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在の売却予定の営業貸付金には、それぞれ197,041百万円および149,390百万円の公正価値オプションを適用している売却予定の営業貸付金を計上しています。

(p) 事業用資産

事業用資産は、主にホテルおよび研修所などの運営資産や、メガソーラー、風力発電所および石炭・バイオマス混焼発電所などの環境事業用資産であり、減価償却累計額控除後の価額で計上しています。減価償却方法は、主として当該資産の見積耐用年数を償却期間とした定額法であり、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在の減価償却累計額はそれぞれ180,130百万円および197,297百万円です。

(q) 棚卸資産

棚卸資産は、主に販売用不動産の開発のための前渡金（以下、「販売用資産前渡金」）、完成在庫（契約後、引き渡しされるまでの物件を含む。（以下、「販売用不動産」））および販売用の商品を含んでいます（以下、販売用不動産および販売用の商品を総称して「販売用資産」）。販売用資産前渡金については減損考慮後の原価法、販売用資産については低価法により評価しています。棚卸資産の原価は、個々の棚卸資産に代替性がない場合には、個別法に基づき算定し、個々の棚卸資産に代替性がある場合には、主として平均法に基づいて算定しています。前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、販売用資産前渡金をそれぞれ74,621百万円および133,790百万円、販売用資産をそれぞれ94,400百万円および89,117百万円計上しています。

前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間において、主に販売用資産について、予想販売価格の低下などにより評価損を認識し、それぞれ508百万円および1,130百万円を商品および不動産売上原価に計上しています。また、前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間において、評価損をそれぞれ21百万円および862百万円計上しています。なお、当該評価損は不動産セグメントおよび事業投資・コンセッションセグメントに計上しています。

(r) 社用資産

社用資産は、減価償却累計額控除後の価額で計上し、当該資産の見積耐用年数を償却期間とした定率法または定額法により減価償却を行っています。前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在の減価償却累計額は、それぞれ74,507百万円および79,463百万円です。

(s) 使用権資産

当社および子会社は、借手のリース取引から認識した使用権資産を、オペレーティング・リース投資、事業用資産および社用資産に計上しています。リース負債は、その他負債に計上しています。

使用権資産は、リース負債の当初測定額に前払リース料等を調整した金額で当初測定し、償却累計額控除後の金額で計上しています。リース負債の当初測定額は、リース開始日現在の借手の追加借入利率を使用して割り引いた未払リース料の現在価値です。ファイナンス・リース使用権資産は、主としてリース期間を償却期間とした定額法により償却を行っています。オペレーティング・リース使用権資産は、リース期間にわたって定額で計上されるオペレーティング・リース費用から利息費用を差し引いた金額で償却を行っています。ファイナンス・リース使用権資産の償却費およびオペレーティング・リース費用は、オペレーティング・リース原価、サービス費用、販売費および一般管理費に計上しています。

(t) その他資産

その他資産は、主に買収により計上した営業権およびその他の無形資産、再保険契約に関する再保険貸、契約期間にわたり償却をしている保険募集費用の繰延額、不動産賃借に関わる保証金、賃貸不動産および事業用資産の建設に関わる前渡金、前払年金費用、リース契約に関する固定資産税・保守料・保険料の前払費用、サービス資産、デリバティブ資産、不動産請負工事契約に関連する契約資産および繰延税金資産を含んでいます。

(u) 企業結合

当社および子会社は、すべての企業結合を取得法により処理しています。また、企業結合により獲得される無形資産が、2つの基準（契約または法的基準および分離可能基準）のうちの1つに該当する場合には、営業権から分離して認識しています。営業権は取得対価および非支配持分の公正価値の合計が、企業結合によって取得した純資産の公正価値に基づく認識額を超過する部分として測定しています。当社および子会社は、取得対価および非支配持分の公正価値の合計額が認識された純資産の公正価値を下回る場合にはバーゲン・パーチェス益を認識しています。段階的な取得に伴い達成された企業結合については、既存持分を支配獲得日の公正価値で再評価し、当該評価差額を損益として認識しています。

(v) 営業権およびその他の無形資産

当社および子会社は、営業権および耐用年数を確定できない無形資産は償却を行わず、少なくとも年1回の減損テストを行っています。また、減損の可能性を示す事象または状況の変化が起きた場合、発生した時点において減損テストを行っています。

営業権の減損は、定量的な減損テストを実施する前に、報告単位の公正価値が営業権を含むその帳簿価額を下回っている可能性が50%超であるか否かについての定性的評価を行うことが認められています。当社および子会社は、一部の営業権については定性的評価を行っていますが、その他の営業権については定性的評価を行わずに直接定量的な減損テストを行っています。定性的評価を行っている一部の営業権について、事象や状況を総合的に評価した結果、報告単位の公正価値が帳簿価額を下回っている可能性が50%超でないとは判断した場合は、その報告単位については定量的な減損テストを行っていません。一方、報告単位の公正価値が帳簿価額を下回っている可能性が50%超であると判断された営業権および定性的評価を行わない営業権については、定量的な減損テストを行っています。定量的な減損テストは、特定された報告単位の公正価値と帳簿価額を比較し、公正価値が帳簿価額を下回っている場合は、公正価値まで減額し、評価損を期間損益として認識しています。当社および子会社は、それぞれの事業セグメントまたはそれよりひとつ下のレベルの報告単位で、営業権の減損テストを行っています。

耐用年数を確定できない無形資産の減損は、定量的な減損テストを実施する前に、耐用年数を確定できない無形資産が減損している可能性が50%超であるか否かについての定性的評価を行うことが認められています。当社および子会社は、一部の耐用年数を確定できない無形資産については定性的評価を行っていますが、その他の耐用年数を確定できない無形資産については定性的評価を行わずに直接定量的な減損テストを行っています。定性的評価を行っている一部の耐用年数を確定できない無形資産について、事象や状況を総合的に評価した結果、減損している可能性が50%超でないとは判断した場合には、定量的な減損テストを行っていません。一方、減損している可能性が50%超であると判断された耐用年数を確定できない無形資産および定性的評価を行っていない耐用年数を確定できない無形資産については、当該無形資産の公正価値を算定して定量的な減損テストを行っています。耐用年数を確定できない無形資産の公正価値と帳簿価額を比較し、公正価値が帳簿価額を下回っている場合は、公正価値まで減額し、評価損を期間損益として認識しています。

確定した耐用年数を持つ無形資産は、その耐用年数にわたって償却を行い、減損テストを行います。当社および子会社は、当該資産の減損の兆候を示唆する状況や環境の変化が生じた場合、回収可能性の判定を実施しています。当該資産から生じる割引前見積将来キャッシュ・フローが帳簿価額より低い場合は回収が困難であるとみなし、公正価値が帳簿価額を下回っている場合は、公正価値まで減額し、評価損を期間損益として認識しています。

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、営業権をそれぞれ627,683百万円および659,323百万円計上しています。

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、その他の無形資産をそれぞれ518,142百万円および545,893百万円計上しています。

(w) その他負債

その他負債は、主に借手のリース取引から認識したリース負債、借入金利息、賞与および年金に関する未払費用、リース契約にかかる前受リース料、賃貸不動産等に関する受入保証金、車両メンテナンスサービスやソフトウェアサービスに関連する契約負債、デリバティブ負債およびオフバランスシート信用エクスポージャーに対する信用損失引当金を含んでいます。

(x) 1株当たり利益

基本的1株当たり利益は、当社株主に帰属する四半期純利益を各期間の期中普通株式加重平均株式数で除して計算します。希薄化後1株当たり利益は、新株発行、株式への転換をもたらす権利の行使および約定の履行を考慮の上算定しています。

(y) 償還可能非支配持分

一部の子会社の非支配持分は、保有者に一定の事象が発生した場合に行使可能なプットおよびコールオプションを有している償還可能な持分です。当該非支配持分の償還は当該子会社が単独で意思決定できないため、連結貸借対照表上、負債の部と資本の部の中間に見積償還額で計上しています。

(z) 新たに公表または適用された会計基準

2018年8月、会計基準書アップデート第2018-12号(長期保険契約に関する会計処理の限定的な改善 会計基準編纂書944(金融サービス 保険))が公表され、その後に公表されたアップデートにより、当初の適用日は2年延期されました。これらのアップデートは、保険会社が発行する長期保険契約の認識、測定、表示および開示要求を変更しています。これらのアップデートは、保険会社に対し、有配当契約ではない伝統的な長期保険契約および短期払い契約に係る将来保険給付債務の測定に関して、使用するキャッシュ・フローの見積もりの前提を少なくとも年1回見直すことを要求するとともに、もし変更があれば前提を更新することを要求し、また、割引率を各報告期間の末日に更新することを要求しています。割引率の変更による影響は、その他の包括利益(損失)として計上されます。また、これらのアップデートは、市場リスクを伴う給付を公正価値で測定することを要求し、繰延募集費用の償却方法を簡素化しています。さらに、これらのアップデートは、長期保険契約について新たな開示を要求しています。これらのアップデートは、2022年12月15日より後に開始する会計年度およびその期中期間から適用されます。また、早期適用が認められています。これらのアップデートは、将来保険給付債務および繰延募集費用については、表示される最も古い会計期間の期首(以下、これらのアップデートの「移行日」)時点で有効な契約に対して修正遡及アプローチが適用され、遡及適用も認められています。市場リスクを伴う給付については、移行日より遡及して適用され、移行日における公正価値と帳簿価額の差額は、利益剰余金を調整します。ただし、契約日から移行日までの期間の割引率の変動による累積的影響額は、移行日にその他の包括利益累計額に計上します。当社および子会社は、修正遡及アプローチを適用し、これらのアップデートの適用日を2023年4月1日とし、その移行日を2021年4月1日としています。これらのアップデートの適用により、将来保険給付債務の測定方法等を変更しています。また、当社および子会社の移行日における財政状態への影響は、連結貸借対照表上、保険契約債務28,937百万円の増加、保険契約債務割引率変動調整(その他の包括利益累計額)24,641百万円の減少です。これらは金利の変動(主に円金利の低下)に伴う適用割引率の変更によるものです。繰延募集費用(その他資産)は移行日直前の残高を引き継いでいます。また、2022年3月31日時点における財政状態および同日に終了した連結会計年度の経営成績への影響は、連結貸借対照表上、繰延募集費用(その他資産)10,012百万円の増加、保険契約債務50,925百万円の減少、保険契約債務割引率変動調整(その他の包括利益累計額)37,535百万円の増加、利益剰余金5,241百万円の増加となり、連結損益計算書上、生命保険費用4,571百万円の減少です。これらは主に金利の変動(主に米ドル金利の上昇)に伴う適用割引率変更および繰延募集費用の償却期間変更によるものです。さらに、2023年3月31日時点における財政状態および同日に終了した連結会計年度の経営成績への影響は、連結貸借対照表上、繰延募集費用(その他資産)23,194百万円の増加、保険契約債務233,309百万円の減少、保険契約債務割引率変動調整(その他の包括利益累計額)164,516百万円の増加、利益剰余金22,506百万円の増加となり、連結損益計算書上、生命保険費用25,010百万円の減少です。これらは主に金利の変動(主に米ドル金利の上昇)に伴う適用割引率変更、給付金実績の予測との乖離による純保険料率の更新に伴う保険契約債務の戻入および繰延募集費用の償却期間変更によるものです。また、当社および子会社は、これらのアップデートの要求に基づき長期保険契約について開示を拡充しています。なお、移行日時点および移行年度である2022年3月期の将来保険給付債務については、注記18「生命保険事業に関する長期保険契約」をご参照ください。

2020年3月、会計基準書アップデート第2020-04号(金利指標改革 会計基準編纂書848(財務報告における金利指標改革の影響の緩和))が公表され、その後、それを修正するアップデートが公表されました。これらのアップデートは、金利指標改革のために中止されると予想されるロンドン銀行間取引金利(LIBOR)またはその他の金利を参照する契約、ヘッジ関係その他の取引に、任意の簡便法と例外を提供します。これらのアップデートは、2020年3月

12日から2024年12月31日まで有効です。当社および子会社は、2022年3月期第3四半期連結会計期間から、主に金利指標改革の影響を受ける参照金利の入れ替えに伴う契約変更にかかる会計処理の事務負担を軽減する目的で、契約の変更およびヘッジ会計に関連する任意の簡便法の一部を適用しています。これらのアップデートの適用による当社および子会社の経営成績および財政状態への重要な影響はありませんでした。また、将来の報告期間において、重要な影響を見込んでいません。

2022年3月、会計基準書アップデート第2022-02号(問題債権のリストラクチャリングと組成年度別開示 会計基準編纂書326(金融商品 信用損失))が公表されました。このアップデートは、問題債権のリストラクチャリングの認識と測定に関する現行のガイダンスを削除する代わりに、財政難に直面した債務者に対して行われた一定の契約条件の変更が新たな貸付に該当するか、または既存の貸付の継続に該当するかを評価することを企業へ要求しています。また、財政難に直面した債務者に対する一定の条件変更について、新たな開示要求を追加しています。さらに、このアップデートは、会計基準編纂書326-20(金融商品 信用損失 償却原価による測定)の対象となる金融債権およびリース純投資の償却原価を組成年度、信用の質および金融資産のクラス別に分類した現行の開示情報に、当会計年度の償却額の総額を組成年度別に開示することを新たに要求しています。当社および子会社は、このアップデートを2023年4月1日から将来に向かって適用しています。このアップデートの適用による当社および子会社の経営成績および財政状態への重要な影響はありませんでした。詳細は注記7「金融資産の信用の質および信用損失引当金」をご参照ください。

2022年6月、会計基準書アップデート第2022-03号(契約上の売却制限のある持分証券の公正価値測定 会計基準編纂書820(公正価値測定))が公表されました。このアップデートは、契約上の売却制限は会計処理単位には含まれないため、持分証券の公正価値測定において考慮されないことを明確化しています。また、このアップデートは、別個の会計処理単位として売却制限を認識および測定することができないことを明確化しています。さらに、このアップデートは、契約上の売却制限のある持分証券について新たな開示を要求しています。新たな開示には、(1)契約上の売却制限のある持分証券について貸借対照表に反映されている公正価値、(2)売却制限の性質および残期間、(3)売却制限が失効となる状況、を含めることが要求されています。このアップデートは2023年12月15日より後に開始する会計年度およびその期中期間から適用されます。また、早期適用が認められています。さらに、このアップデートは適用日以降に発生する公正価値測定と開示に対して将来に向かって適用します。当社および子会社は、このアップデートを2024年4月1日に適用する予定です。このアップデートの適用による当社および子会社の経営成績および財政状態、ならびにこのアップデートによって要求される開示の変更への影響については、現在調査中です。

2022年9月、会計基準書アップデート第2022-04号(サプライヤー・ファイナンス・プログラムにかかる債務の開示 会計基準編纂書405-50(負債 サプライヤー・ファイナンス・プログラム))が公表されました。このアップデートは、サプライヤー・ファイナンス・プログラムにおける買手に対して、財務諸表利用者が、プログラムの内容、期中の取引内容、複数期間における変動および潜在的な影響の度合を理解するために、プログラムに関する十分な情報を主に年次の開示として要求しています。開示には、(1)プログラムの主たる条件や(2)資金提供者や仲介業者に対する確定した債務についての開示が要求されています。このアップデートは2022年12月15日より後に開始する会計年度およびその期中期間から適用され、早期適用が認められています。当社および子会社は、このアップデートを2023年4月1日に適用しています。このアップデートは開示規定に関するもので、このアップデートの適用による当社および子会社の経営成績および財政状態への影響はありませんでした。

2023年3月、会計基準書アップデート第2023-01号(共通支配下での契約)が、会計基準編纂書842(リース)の修正として公表されました。このアップデートは、全ての企業に対し、共通支配下にある企業間のリースに関連する借手が行ったリース物件に対する造作について、借手が原資産(リース資産)の使用を支配している限り、リース期間にかかわらず、その造作の経済的耐用年数にわたって、借手が償却することを要求しています。また、このアップデートは、非公開企業に対し、共通支配下にある企業間の契約がリースであるかを決定するため、並びに、契約がリースである場合に、リースの分類と会計処理を決定するための実務上の簡便法が認められています。このアップデートは、2023年12月15日より後に開始する会計年度およびその期中期間から適用され、早期適用が認められています。当社および子会社は、このアップデートを2024年4月1日に適用する予定です。このアップデートの適用による当社および子会社の経営成績および財政状態への影響については、現在調査中です。

2023年3月、会計基準書アップデート第2023-02号(比例償却法による税額控除ストラクチャーへの投資の会計処理)が、会計基準編纂書323(投資 持分法とジョイント・ベンチャー)の修正として公表されました。このアップデートは、比例償却法の適用を選択できる投資対象を低所得者向け住宅の税額控除(LIHTC)以外の類似の税額控除プログラムへのタックスエクイティ投資に拡大しました。また、比例償却法を適用した投資(同プログラム内の比例償却法の要件を充たさなかった投資も含む)に関して、四半期および年次の開示が求められています。このアップデートは、2023年12月15日より後に開始する会計年度およびその期中期間から適用され、早期適用が認められています。当社および子会社は、このアップデートを2024年4月1日に適用する予定です。このアップデートの適用による当社および子会社の経営成績および財政状態、ならびにこのアップデートによって要求される開示の変更への影響については、現在調査中です。

2023年8月、会計基準書アップデート第2023-05号(認識と当初の測定 会計基準編纂書805-60(企業結合 ジョイント・ベンチャーの形成))が公表されました。このアップデートは、ジョイント・ベンチャーの形成時における会計処理を明確にし、ジョイント・ベンチャーの形成日において純資産を公正価値で測定することを要求しています。また、ジョイント・ベンチャーに対して形成に関連した開示を要求しています。なお、このアップデートはジョイント・ベンチャーの定義や、ジョイント・ベンチャーへの投資に持分法を適用する会計処理を修正するものではありません。このアップデートは、2025年1月1日以降の日に形成される全てのジョイント・ベンチャーに対して将来に向かって適用され、早期適用が認められています。当社および子会社は、このアップデートを2025年1月1日に適用する予定です。このアップデートの適用による当社および子会社の経営成績および財政状態への影響については、現在調査中です。

3 公正価値測定

当社および子会社は、公正価値の測定における評価技法に用いられるインプットを以下の3つに分類し、優先順位をつけています。

レベル1 - 測定日現在において入手できる同一の資産または負債の活発な市場における公表価額（非修正）のインプット

レベル2 - 直接的または間接的に当該資産または負債について観察可能なレベル1に含まれる公表価額以外のインプット

レベル3 - 当該資産または負債の観察不能なインプット

また、当社および子会社は、すべての会計期間ごとに「継続的に」公正価値測定が求められる資産および負債と特定の環境下にある場合のみ「非継続的に」公正価値測定が求められる資産および負債とを区別しています。当社および子会社は、主に特定の売却予定の営業貸付金、短期売買目的負債証券、売却可能負債証券、特定の持分証券、特定の関連会社投資、デリバティブ、特定の再保険貸、変額年金保険契約および変額保険契約について継続的に公正価値を測定しています。

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において継続的に公正価値測定を行った主な資産および負債の内訳は以下のとおりです。

前連結会計年度末				
内容	合計 (百万円)	測定日における公正価値による測定に用いるインプット		
		同一資産または 負債の活発な市場 における市場価額 (百万円)	その他の重要な 観察可能な インプット (百万円)	重要な観察不能な インプット (百万円)
		レベル1	レベル2	レベル3
資産：				
売却予定の営業貸付金 1	197,041	-	23,192	173,849
短期売買目的負債証券	2,179	-	2,179	-
売却可能負債証券：	2,234,608	4,334	1,986,672	243,602
日本および海外の国債 2	801,295	3,004	798,291	-
日本および海外の地方債	369,246	-	365,915	3,331
社債 3	784,388	1,330	778,321	4,737
米州のC M B S / R M B S	43,173	-	43,173	-
その他資産担保証券等	236,506	-	972	235,534
持分証券 4, 5	379,236	105,646	133,027	140,563
一部の関連会社投資 6	2,511	-	-	2,511
デリバティブ資産：	72,398	203	65,377	6,818
金利スワップ契約	22,798	-	22,798	-
オプションの買建/売建、その他	30,487	-	23,669	6,818
先物契約、為替予約	17,785	203	17,582	-
通貨スワップ契約	1,325	-	1,325	-
クレジット・デリバティブの買建	3	-	3	-
相殺している金額 7	22,052	-	-	-
相殺後デリバティブ資産	50,346	-	-	-
その他資産：	4,676	-	-	4,676
再保険貸 8	4,676	-	-	4,676
資産合計	2,892,649	110,183	2,210,447	572,019
負債：				
デリバティブ負債：	71,366	1,484	55,240	14,642
金利スワップ契約	3,319	-	3,319	-
オプションの買建/売建、その他	28,423	-	13,781	14,642
先物契約、為替予約	37,195	1,484	35,711	-
通貨スワップ契約	2,426	-	2,426	-
クレジット・デリバティブの売建	3	-	3	-
相殺している金額 7	22,052	-	-	-
相殺後デリバティブ負債	49,314	-	-	-
保険契約債務および保険契約者勘定：	163,734	-	-	163,734
変額年金保険契約および変額保険契約 9	163,734	-	-	163,734
負債合計	235,100	1,484	55,240	178,376

当第2四半期連結会計期間末				
内容	合計 (百万円)	測定日における公正価値による測定に用いるインプット		
		同一資産または 負債の活発な市場 における市場価額 (百万円)	その他の重要な 観察可能な インプット (百万円)	重要な観察不能な インプット (百万円)
		レベル1	レベル2	レベル3
資産：				
売却予定の営業貸付金 1	149,390	-	22,001	127,389
短期売買目的負債証券	2,259	-	2,259	-
売却可能負債証券：	2,318,317	5,282	2,030,880	282,155
日本および海外の国債 2	811,807	3,571	808,236	-
日本および海外の地方債	369,811	-	364,786	5,025
社債 3	802,809	1,711	795,698	5,400
米州のC M B S / R M B S	68,193	-	61,118	7,075
その他資産担保証券等	265,697	-	1,042	264,655
持分証券 4, 5	410,199	116,421	133,647	160,131
一部の関連会社投資 6	5,003	-	-	5,003
デリバティブ資産：	100,941	1,055	91,119	8,767
金利スワップ契約	26,942	-	26,942	-
オプションの買建/売建、その他	33,441	-	24,674	8,767
先物契約、為替予約	40,059	1,055	39,004	-
通貨スワップ契約	491	-	491	-
クレジット・デリバティブの買建	8	-	8	-
相殺している金額 7	44,593	-	-	-
相殺後デリバティブ資産	56,348	-	-	-
その他資産：	3,670	-	-	3,670
再保険貸 8	3,670	-	-	3,670
資産合計	2,989,779	122,758	2,279,906	587,115
負債：				
デリバティブ負債：	100,544	180	87,383	12,981
金利スワップ契約	3,177	-	3,177	-
オプションの買建/売建、その他	30,704	-	17,723	12,981
先物契約、為替予約	59,826	180	59,646	-
通貨スワップ契約	6,831	-	6,831	-
クレジット・デリバティブの売建	6	-	6	-
相殺している金額 7	44,593	-	-	-
相殺後デリバティブ負債	55,951	-	-	-
保険契約債務および保険契約者勘定：	160,177	-	-	160,177
変額年金保険契約および変額保険契約 9	160,177	-	-	160,177
負債合計	260,721	180	87,383	173,158

1 一部の子会社は、売却予定の営業貸付金について、公正価値オプションを選択しました。これらの貸付金は、集合住宅や高齢者向け住宅ローン債権で、米連邦住宅抵当公庫（以下、「ファニーメイ」）、米連邦住宅抵当貸付公社（以下、「フレディマック」）や機関投資家に売却されます。前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間において、それぞれ公正価値の変動により生じた3,508百万円の損失および353百万円の利益をその他の損益に計上しています。前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間において、公正価値の変動により生じた191百万円および1,584百万円の利益を、その他の損益に計上しています。また、前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間において、売却予定の営業貸付金に特有の信用リスクの変動により生じた評価損益の計上はありません。前連結会計年度末に保有していた売却予定の営業貸付金の未払元本総額および公正価値総額は、それぞれ199,674百万円および197,041百万円となり、公正価値総額が未払元本総額を2,633百万円下回っていました。当第2四半期連結会計期間末現在保有する売却予定の営業貸付金の未払元本総額および公正価値総額は、それぞれ151,043百万円および149,390百万円となり、公正価値総額が未払元本総額を

- 1,653百万円下回っていました。前連結会計年度末に保有する売却予定の営業貸付金のうち、90日以上期日を経過した債権または収益計上を停止している債権はありません。当第2四半期連結会計期間末現在保有する売却予定の営業貸付金のうち、90日以上期日を経過した債権または収益計上を停止している債権の未払元本総額および公正価値総額は、それぞれ6,911百万円および6,667百万円となり、公正価値総額が未払元本総額を244百万円下回っていました。
- 2 一部の子会社は、売却可能負債証券に含まれる海外の国債について、公正価値オプションを選択しました。前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間において、それぞれ公正価値の変動により生じた21百万円および7百万円の損失を有価証券売却・評価損益および受取配当金に計上しています。前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間において、公正価値の変動により生じた13百万円および7百万円の損失を有価証券売却・評価損益および受取配当金に計上しています。また、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在保有する公正価値オプションを選択した海外の国債の公正価値総額は、それぞれ237百万円および314百万円です。
 - 3 一部の子会社は、売却可能負債証券に含まれる海外の社債について、公正価値オプションを選択しました。前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間において、それぞれ公正価値の変動により生じた977百万円および48百万円の損失を有価証券売却・評価損益および受取配当金に計上しています。前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間において、それぞれ公正価値の変動により生じた325百万円および53百万円の損失を有価証券売却・評価損益および受取配当金に計上しています。また、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在保有する公正価値オプションを選択した海外の社債の公正価値総額は、それぞれ6,605百万円および7,133百万円です。
 - 4 一部の子会社は、持分証券に含まれる一部の投資ファンド等について、公正価値オプションを選択しました。前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間において、それぞれ公正価値の変動により生じた546百万円および819百万円の利益を有価証券売却・評価損益および受取配当金、生命保険料収入および運用益に計上しています。前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間において、それぞれ公正価値の変動により生じた6百万円および367百万円の利益を有価証券売却・評価損益および受取配当金、生命保険料収入および運用益に計上しています。また、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在保有する公正価値オプションを選択した投資ファンド等の公正価値総額は、それぞれ16,032百万円および19,401百万円です。
 - 5 前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、それぞれ51,263百万円および68,018百万円の1株当たり純資産価値で測定された投資ファンドを含んでいません。
 - 6 一部の子会社は、保有する一部の関連会社投資について、公正価値オプションを選択しました。前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間において、公正価値の変動により生じた損益はありません。前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間において、公正価値の変動により生じた損益はありません。また、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在保有する公正価値オプションを選択した関連会社投資の公正価値総額は、それぞれ2,511百万円および5,003百万円です。
 - 7 デリバティブ資産および負債の取引相手ごとの相殺額です。
 - 8 一部の子会社は、保有する変額年金保険契約および変額保険契約の再保険契約について、公正価値オプションを選択しました。前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在、その他資産に含まれる公正価値オプションを選択した再保険契約の公正価値総額は、それぞれ4,676百万円および3,670百万円です。なお、前第2四半期連結累計期間、当第2四半期連結累計期間、前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間において、公正価値の変動が損益に与える影響については、注記17「生命保険事業に関する損益」をご参照ください。
 - 9 一部の子会社は、保有する変額年金保険契約および変額保険契約全体について、公正価値オプションを選択しました。前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在、保険契約債務および保険契約者勘定に含まれる公正価値オプションを選択した変額年金保険契約および変額保険契約の公正価値は、それぞれ163,734百万円および160,177百万円です。なお、前第2四半期連結累計期間、当第2四半期連結累計期間、前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間において、公正価値の変動が損益に与える影響については、注記17「生命保険事業に関する損益」をご参照ください。

重要な観察不能なインプット（レベル3）を用いて継続的に公正価値測定を行った資産および負債（純額）の前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間における調整表は以下のとおりです。

前第2四半期連結累計期間											
内容	前連結 会計年度 期首 (百万円)	(未実現および実現)損益			購入 (百万円) 3	売却 (百万円) 4	決済 (百万円) 4	レベル3 への転入/か らの転出(純 額) (百万円)	前第2四半 期連結会計 期間末 (百万円)	四半期純利益に 含まれる損益の うち、前第2四 半期連結会計 期間末において 保有する資産 および負債の 未実現損益 (百万円) 1	その他の包括利 益に含まれる損 益のうち、前第 2四半期連結会 計期間末におい て保有する資産 および負債の 未実現損益 (百万円) 2
		四半期純利 益に含まれ る額 (百万円) 1	その他の包 括利益に含 まれる額 (百万円) 2	合計 (百万円)							
売却可能負債証券：	141,060	10,011	5,711	15,722	47,361	5,678	3,460	-	195,005	9,995	6,090
日本および海外の地方債	3,053	-	559	559	-	-	-	-	3,612	-	559
社債	697	-	1	1	-	-	346	-	350	-	0
その他資産担保証券等	137,310	10,011	5,153	15,164	47,361	5,678	3,114	-	191,043	9,995	5,531
持分証券：	112,972	3,874	19,692	23,566	2,500	7,144	1,522	-	130,372	3,155	19,688
投資ファンド等	112,972	3,874	19,692	23,566	2,500	7,144	1,522	-	130,372	3,155	19,688
デリバティブ資産 および負債（純額）：	3,772	18,486	2,581	21,067	-	-	-	-	24,839	18,486	2,581
オプションの買建/ 売建、その他	3,772	18,486	2,581	21,067	-	-	-	-	24,839	18,486	2,581
その他資産：	5,214	121	-	121	632	-	265	-	5,702	121	-
再保険貸 5	5,214	121	-	121	632	-	265	-	5,702	121	-
保険契約債務 および保険契約者勘定：	198,905	11,679	83	11,762	-	-	16,966	-	170,177	11,679	83
変額年金保険契約 および変額保険契約 6	198,905	11,679	83	11,762	-	-	16,966	-	170,177	11,679	83

当第2四半期連結累計期間											
内容	当連結会計年度期首 (百万円)	(未実現および実現)損益			購入 (百万円) 3	売却 (百万円)	決済 (百万円) 4	レベル3 への転入/か らの転出(純 額) (百万円)	当第2四半 期連結会計 期間末 (百万円)	四半期純利益に 含まれる損益の うち、当第2四 半期連結会計 期間末現在保有 する資産 および負債の 未実現損益 (百万円) 1	その他の包括利 益に含まれる損 益のうち、当第 2四半期連結会 計期間末現在保 有する資産 および負債の 未実現損益 (百万円) 2
		四半期純利 益に含まれ る額 (百万円) 1	その他の包 括利益に含 まれる額 (百万円) 2	合計 (百万円)							
売却予定の営業貸付金	173,849	339	18,249	18,588	3,132	58,350	9,830	-	127,389	140	18,249
売却可能負債証券：	243,602	12,527	13,684	26,211	21,976	3,651	7,256	1,273	282,155	11,956	14,095
日本および海外の地方債	3,331	80	501	421	-	-	-	1,273	5,025	80	472
社債	4,737	719	0	719	14	-	70	-	5,400	539	0
米州のCMBS/RMBS	-	-	196	196	6,879	-	-	-	7,075	-	-
その他資産担保証券等	235,534	11,888	12,987	24,875	15,083	3,651	7,186	-	264,655	11,497	13,623
持分証券：	140,563	2,383	17,036	19,419	1,060	401	510	-	160,131	2,175	17,037
投資ファンド等	140,563	2,383	17,036	19,419	1,060	401	510	-	160,131	2,175	17,037
一部の関連会社投資	2,511	-	363	363	2,282	-	153	-	5,003	-	363
デリバティブ資産 および負債(純額)：	7,824	4,229	619	3,610	-	-	-	-	4,214	4,229	619
オプションの買建/ 売建、その他	7,824	4,229	619	3,610	-	-	-	-	4,214	4,229	619
その他資産：	4,676	1,409	-	1,409	500	-	97	-	3,670	1,409	-
再保険貸 5	4,676	1,409	-	1,409	500	-	97	-	3,670	1,409	-
保険契約債務 および保険契約者勘定：	163,734	10,121	170	10,291	-	-	13,848	-	160,177	10,121	170
変額年金保険契約 および変額保険契約 6	163,734	10,121	170	10,291	-	-	13,848	-	160,177	10,121	170

- 1 主に、売却予定の営業貸付金から生じるものは金融収益、売却可能負債証券から生じるものは有価証券売却・評価損益および受取配当金、有価証券評価損または生命保険料収入および運用益、持分証券から生じるものは有価証券売却・評価損益および受取配当金、生命保険料収入および運用益、デリバティブ資産および負債(純額)から生じるものはその他の損益にそれぞれ計上しています。また、売却可能負債証券については、金融収益として表示される、利息の償却による調整を含んでいます。
- 2 売却予定の営業貸付金から生じるものは為替換算調整勘定、売却可能負債証券から生じるものは未実現有価証券評価損益および為替換算調整勘定、持分証券、一部の関連会社投資およびデリバティブ資産および負債(純額)から生じるものは主に為替換算調整勘定、保険契約債務および保険契約者勘定から生じるものは金融負債評価調整を含んでいます。
- 3 買収および再保険会社への出再による増加を含んでいます。
- 4 再保険収入の受取による減少、死亡、解約および運用期間満了に伴う変額年金保険契約者および変額保険契約者への支払等による減少を含んでいます。
- 5 上表の四半期純利益に含まれる額のうち、再保険契約の公正価値の変動額を生命保険費用に計上し、再保険料から再保険収入を控除した金額を収益のマイナスとして生命保険料収入および運用益に計上しています。
- 6 上表の四半期純利益に含まれる額は、変額年金保険契約者および変額保険契約者のために運用する裏付投資資産の運用見合いの損益、変額年金保険契約および変額保険契約の最低保証の履行リスクの変動に伴う保険契約債務および保険契約者勘定の公正価値の変動、ならびに保険金や年金の支払事由等の発生に伴う費用等を含んでおり、それらを生命保険費用に計上しています。また、変額年金保険契約および変額保険契約にかかる保険契約者勘定残高および市場リスクを伴う給付の残高の合計額の前連結会計年度および当第2四半期連結累計期間における調整表については、注記18「生命保険事業に関する長期保険契約」をご参照ください。

前第2四半期連結累計期間において、レベル3から転入/転出したものはありません。当第2四半期連結累計期間において、海外の地方債のうち1,273百万円を観察可能なインプットがとれなくなったため、レベル2からレベル3へ転入しています。

重要な観察不能なインプット（レベル3）を用いて継続的に公正価値測定を行った資産および負債（純額）の前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間における調整表は以下のとおりです。

前第2四半期連結会計期間											
内容	前第1四半期連結会計期間末（百万円）	（未実現および実現）損益			購入（百万円） 3	売却（百万円）	決済（百万円） 4	レベル3への転入/からの転出（純額）（百万円）	前第2四半期連結会計期間末（百万円）	四半期純利益に含まれる損益のうち、前第2四半期連結会計期間末において保有する資産および負債の未実現損益（百万円） 1	その他の包括利益に含まれる損益のうち、前第2四半期連結会計期間末において保有する資産および負債の未実現損益（百万円） 2
		四半期純利益に含まれる額（百万円） 1	その他の包括利益に含まれる額（百万円） 2	合計（百万円）							
売却可能負債証券：	176,919	4,393	2,401	6,794	13,190	-	1,898	-	195,005	4,391	2,558
日本および海外の地方債	3,409	-	203	203	-	-	-	-	3,612	-	203
社債	625	-	0	0	-	-	275	-	350	-	0
その他資産担保証券等	172,885	4,393	2,198	6,591	13,190	-	1,623	-	191,043	4,391	2,355
持分証券：	124,735	2,539	6,881	9,420	621	4,040	364	-	130,372	2,336	6,880
投資ファンド等	124,735	2,539	6,881	9,420	621	4,040	364	-	130,372	2,336	6,880
デリバティブ資産および負債（純額）：	17,781	5,681	1,377	7,058	-	-	-	-	24,839	5,681	1,377
オプションの買建/売建、その他	17,781	5,681	1,377	7,058	-	-	-	-	24,839	5,681	1,377
その他資産：	5,732	216	-	216	321	-	135	-	5,702	216	-
再保険貸 5	5,732	216	-	216	321	-	135	-	5,702	216	-
保険契約債務および保険契約者勘定：	180,791	2,204	106	2,310	-	-	8,304	-	170,177	2,204	106
変額年金保険契約および変額保険契約 6	180,791	2,204	106	2,310	-	-	8,304	-	170,177	2,204	106

当第2四半期連結会計期間

内容	当第1 四半期 連結会計 期間末 (百万円)	(未実現および実現)損益			購入 (百万円) 3	売却 (百万円) 4	決済 (百万円) 5	レベル3 への転入/か らの転出(純 額) (百万円) 6	当第2 四半期 連結会計 期間末 (百万円)	四半期純利益に 含まれる損益の うち、 当第2四半期連 結会計 期間末現在保 有する資産 および負債の 未実現損益 (百万円) 1	その他の包括利 益に含まれる損 益のうち、 当第2四半期 連結会計 期間末現在 保有する資産 および負債の 未実現損益 (百万円) 2
		四半期純利 益に含まれ る額 (百万円) 1	その他の包 括利益に含 まれる額 (百万円) 2	合計 (百万円) 3							
売却予定の営業貸付金	173,281	168	4,064	4,232	1,235	50,752	607	-	127,389	162	4,064
売却可能負債証券：	268,397	4,166	5,869	10,035	12,830	2,900	6,207	-	282,155	3,694	5,894
日本および海外の地方債	4,871	-	154	154	-	-	-	-	5,025	-	125
社債	5,152	249	0	249	-	-	1	-	5,400	156	0
米州のCMBS/RMBS	-	-	196	196	6,879	-	-	-	7,075	-	-
その他資産担保証券等	258,374	3,917	5,519	9,436	5,951	2,900	6,206	-	264,655	3,538	5,769
持分証券：	154,246	868	4,956	5,824	823	401	361	-	160,131	874	4,936
投資ファンド等	154,246	868	4,956	5,824	823	401	361	-	160,131	874	4,936
一部の関連会社投資	2,727	-	147	147	2,282	-	153	-	5,003	-	147
デリバティブ資産 および負債(純額)：	4,716	632	130	502	-	-	-	-	4,214	632	130
オプションの買建/ 売建、その他	4,716	632	130	502	-	-	-	-	4,214	632	130
その他資産：	3,876	410	-	410	250	-	46	-	3,670	410	-
再保険貸 5	3,876	410	-	410	250	-	46	-	3,670	410	-
保険契約債務 および保険契約者勘定：	170,568	3,028	110	2,918	-	-	7,473	-	160,177	3,028	110
変額年金保険契約 および変額保険契約 6	170,568	3,028	110	2,918	-	-	7,473	-	160,177	3,028	110

- 主に、売却予定の営業貸付金から生じるものは金融収益、売却可能負債証券から生じるものは有価証券売却・評価損益および受取配当金、有価証券評価損または生命保険料収入および運用益、持分証券から生じるものは有価証券売却・評価損益および受取配当金、生命保険料収入および運用益、デリバティブ資産および負債(純額)から生じるものはその他の損益にそれぞれ計上しています。また、売却可能負債証券については、金融収益として表示される、利息の償却による調整を含んでいます。
- 売却予定の営業貸付金から生じるものは為替換算調整勘定、売却可能負債証券から生じるものは未実現有価証券評価損益および為替換算調整勘定、持分証券、一部の関連会社投資およびデリバティブ資産および負債(純額)から生じるものは主に為替換算調整勘定、保険契約債務および保険契約者勘定から生じるものは金融負債評価調整に含んでいます。
- 買収および再保険会社への出再による増加を含んでいます。
- 再保険収入の受取による減少、死亡、解約および運用期間満了に伴う変額年金保険契約者および変額保険契約者への支払等による減少を含んでいます。
- 上表の四半期純利益に含まれる額のうち、再保険契約の公正価値の変動額を生命保険費用に計上し、再保険料から再保険収入を控除した金額を収益のマイナスとして生命保険料収入および運用益に計上しています。
- 上表の四半期純利益に含まれる額は、変額年金保険契約者および変額保険契約者のために運用する裏付投資資産の運用見合いの損益、変額年金保険契約者および変額保険契約者の最低保証の履行リスクの変動に伴う保険契約債務および保険契約者勘定の公正価値の変動、ならびに保険金や年金の支払事由等の発生に伴う費用等を含んでおり、それらを生命保険費用に計上しています。

前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間において、レベル3から転入/転出したものはありませ
ん。

前連結会計年度および当第2四半期連結累計期間において、非継続的に公正価値測定を行った主な資産の内訳は以下のとおりです。なお、これらの資産は主に減損の認識のために非継続的な公正価値測定を行っています。

前連結会計年度				
資産内容	合計 (百万円)	測定日における公正価値による測定に用いるインプット		
		同一資産の活発な市場における市場価額 (百万円)	その他の重要な観察可能なインプット (百万円)	重要な観察不能なインプット (百万円)
		レベル1	レベル2	レベル3
売却予定の営業貸付金	1,139	-	1,139	-
不動産担保価値依存の営業貸付金 (信用損失引当金控除後)	5,970	-	-	5,970
オペレーティング・リース投資、 事業用資産、社用資産およびその 他資産	4,568	-	31	4,537
一部の持分証券	11,794	-	11,794	-
一部の関連会社投資	4,013	3,587	-	426
合計	27,484	3,587	12,964	10,933

当第2四半期連結累計期間				
資産内容	合計 (百万円)	測定日における公正価値による測定に用いるインプット		
		同一資産の活発な市場における市場価額 (百万円)	その他の重要な観察可能なインプット (百万円)	重要な観察不能なインプット (百万円)
		レベル1	レベル2	レベル3
売却予定の営業貸付金	10,542	-	10,451	91
不動産担保価値依存の営業貸付金 (信用損失引当金控除後)	3,725	-	-	3,725
オペレーティング・リース投資 および事業用資産	480	-	-	480
一部の持分証券	12,493	-	12,493	-
合計	27,240	-	22,944	4,296

公正価値測定の主な評価技法は、以下のとおりです。

売却予定の営業貸付金

営業貸付金のうち、当社が予測可能な将来において第三者へ売却を行う意図と能力を有しているものは売却予定の営業貸付金とみなされます。米州の売却予定の営業貸付金のうち、国債レートやスワップレート、マーケットスプレッド等の市場価額以外の観察可能なインプットを使用したマーケットアプローチに基づき評価しているものについては、レベル2に分類しています。市場で観察不能なインプットを含む割引キャッシュ・フロー法に基づき評価しているものについては、レベル3に分類しています。

不動産担保価値依存の営業貸付金

信用損失引当金の見積もりにおいて、大口で均質でない営業貸付金は、将来キャッシュ・フローの現在価値、観察可能な市場価額、あるいは貸付金が担保に依存している場合には貸付金を保全する担保の公正価値に基づいて、個別に評価されます。会計基準編纂書820(公正価値測定)によると、信用の質が悪化した営業貸付金の評価を、現在価値法を用いて行っている場合には公正価値測定とはみなされません。しかし、信用の質が悪化した営業貸付金の評価において、貸付金の観察可能な市場価額または担保依存貸付金につき保全する担保の公正価値に基づいて評価を行っている場合は公正価値測定とみなされ、非継続的な公正価値測定の開示対象とされています。

不動産担保の公正価値については、状況に応じて、同種の資産の売却を含む最近の取引事例やその他の評価技法、例えば稼働中の既存資産または開発プロジェクトの完成により生み出されると見積もられる将来キャッシュ・フローを使った割引キャッシュ・フロー法などにに基づき、独立した鑑定機関や内部の不動産鑑定士により評価されます。通常、年1回新しい鑑定評価を取得しています。さらに、担保不動産の状況を定期的にモニタリングし、公正価値に重要な影響を及ぼすかもしれない経済的または物理的状態の重要な変化が生じた場合には新しい鑑定評価を取得しています。これらの鑑定価格には、観察不能なインプットを含むと考えられるため、レベル3に分類しています。これらの観察不能なインプットには割引率やキャップレートおよび担保不動産の見積もり将来キャッシュ・フローが含まれ、一般的に公正価値は割引率やキャップレートの下落によって上昇し、上昇によって下落します。また、見積もり将来キャッシュ・フローの減少によって公正価値は下落し、増加によって上昇します。

オペレーティング・リース投資、事業用資産、社用資産およびその他資産、開発中および未開発の土地や建物

公正価値測定を行っているオペレーティング・リース投資は、ほとんどが不動産です。オペレーティング・リース投資、事業用資産、社用資産およびその他資産、開発中および未開発の土地や建物の公正価値は、状況に応じて、同種の資産の売却を含む最近の取引事例やその他の評価技法、例えば稼働中の既存資産または開発プロジェクトの完成により生み出されると見積もられる将来キャッシュ・フローを使った割引キャッシュ・フロー法などにに基づき、独立した鑑定機関や内部の不動産鑑定士等により評価され、観察不能なインプットを含むため、レベル3に分類しています。これらの観察不能なインプットには割引率や当該資産またはプロジェクトの見積もり将来キャッシュ・フローを含み、一般的に公正価値は割引率の下落によって上昇し、上昇によって下落します。また、見積もり将来キャッシュ・フローの減少によって公正価値は下落し、増加によって上昇します。

一部の子会社で保有する動産について、類似した資産の相場価額など、レベル1に含まれる公表価額以外の観察可能なインプットに基づき公正価値測定を行うものについては、レベル2に分類しています。

短期売買目的負債証券および売却可能負債証券

活発な市場での市場価額が入手できるものについては、市場価額を使用し、レベル1に分類しています。活発な市場での市場価額が入手できない場合、類似した資産の相場価額など、レベル1に含まれる公表価額以外の観察可能なインプットに基づき公正価値測定を行うものについては、レベル2に分類しています。市場価額が入手できず、観察可能なインプットもない場合には、公正価値測定は割引キャッシュ・フロー法および第三者の算定する価格に基づき評価しています。評価モデルおよび第三者の算定する価格を使用する場合には観察不能なインプットを含むため、レベル3に分類しています。なお、第三者の算定する価格に基づき評価を行う場合には、類似する金融商品の価格や関連するベンチマーク等の市場のデータを元にその妥当性を検証しています。

米州のCMBS/RMBSおよびその他資産担保証券は、取引価格や入札価格等のインプットが観察可能なものはレベル2に、観察不能なインプットを使用して公正価値評価しているものはレベル3に分類しています。インプットが観察可能かどうかの判断に際しては、最近の取引事例の欠如、取得した価格情報が最近の情報に基づいていない、または時期や値付業者によって当該価格情報が大きく変わる状況、リスク・プレミアムの大幅な上昇を示唆する何らかの状況、売気配と買気配の幅の拡大、新規発行の大幅な減少、相対取引等のため公開情報がまったくないかほとんどないような状況、その他の諸要因を評価し判断しています。米州のCMBS/RMBSおよびその他資産担保証券については、取引価格や入札価格等の観察可能なインプットに基づき公正価値測定を行うものはレベル2に分類しています。一方、発行年度の古いものや投資適格未満とされるものについては、観察可能な取引は不足し、ブローカーや独立したプライシングサービスからの価格情報に依拠することはできないと判断しています。その結果、それらの負債証券の公正価値を測定するために、割引キャッシュ・フロー法などを用いて(レベル3インプットを含む)自社モデルを開発し、それらをレベル3に分類しています。このモデルの使用にあたって、該当する証券の予想キャッシュ・フローを、市場参加者が想定するであろう信用リスクと流動性リスクを見積もって織り込んだ割引率で割り引いています。また、予想キャッシュ・フローは、デフォルト率や繰上償還率、当該証券への返済の優先順位等の想定に基づき見積もっていません。米州のCMBS/RMBSおよびその他資産担保証券の公正価値は、一般的に割引率とデフォルト率の下落によって上昇し、割引率とデフォルト率の上昇によって下落します。

持分証券および関連会社投資

活発な市場での公表価額が入手できるものについては、市場価額を使用し、レベル1に分類しています。活発な市場での市場価額が入手できない場合、類似した資産の相場価額など、レベル1に含まれる公表価額以外の観察可能なインプットに基づき公正価値測定を行うものについては、レベル2に分類しています。投資会社に該当する一部の米州子会社が保有する投資ファンド、一部の持分証券および一部の関連会社投資については、割引キャッシュ・フロー法およびマルチプル法の組合せならびに第三者の算定する価格に基づき公正価値評価しているため、レベル3に分類しています。割引キャッシュ・フロー法は、投資先の将来キャッシュ・フローおよび加重平均資本コストなどを使用しています。マルチプル法は、投資先のキャッシュ・フローの実績や予測、類似の企業および類似の買収事例におけるEBITDAマルチプル等を使用しています。また、一部の子会社が保有する一部の投資ファンドについては、公正価値オプションを選択し、市場で観察不能なインプットに基づいた純資産価額をもとに割引計算する方法ならびに第三者の算定する価格に基づき公正価値評価しているため、レベル3に分類しています。一部の子会社が保有する一部の関連会社投資については、公正価値オプションを選択し、割引キャッシュ・フロー法に基づき公正価値評価しているため、レベル3に分類しています。

デリバティブ

取引所取引を行っているデリバティブについては取引市場価額を用い、レベル1に分類しています。店頭取引を行っているデリバティブの公正価値は一般的なモデルおよび割引キャッシュ・フロー法に基づいています。その際に使用するイールドカーブやボラティリティなどのインプットが市場で観察可能なものであればレベル2、市場で観察可能でないものであればレベル3にそれぞれ分類しています。これらの観察不能なインプットには割引率が含まれ、公正価値は割引率の下落によって上昇し、上昇によって下落します。

再保険貸

一部の子会社は、一部の再保険契約について、変額年金保険契約および変額保険契約にかかる最低保証の履行リスクの変動に伴う保険契約債務および保険契約者勘定の公正価値の変動から生じる損益の一部を減殺するため公正価値オプションを選択しています。当該子会社は、再保険契約を割引キャッシュ・フロー法に基づいて算定し、観察不能なインプットを使用しているため、当該再保険契約の公正価値測定をレベル3に分類しています。

変額年金保険契約および変額保険契約

一部の子会社は、保有する変額年金保険契約および変額保険契約全体について、当該保険契約の公正価値の変動による損益の大部分を、保険契約者のために保有する運用資産、デリバティブ契約から生じる損益、および再保険契約の公正価値変動による損益によって減殺する目的で、公正価値オプションを選択しています。変額年金保険の公正価値は、変額年金保険契約者および変額保険契約者のために運用する投資有価証券等の公正価値の変動に連動しています。保険契約者のために運用する投資有価証券は主に市場で取引される持分証券で構成されています。さらに、変額年金保険契約および変額保険契約は、最低保証リスクにさらされているため、当該子会社は、変額年金保険契約および変額保険契約全体の公正価値を、裏付けとなる投資の公正価値に最低保証リスクの公正価値を調整して測定しています。当該子会社は、当該最低保証リスクによる調整金額を割引キャッシュ・フロー法に基づいて算定し、観察不能なインプットを使用しているため、変額年金保険契約および変額保険契約全体の公正価値測定をレベル3に分類しています。

営業権を含む報告単位

一部の営業権を含む報告単位については、市場で観察不能なインプットを含む割引キャッシュ・フロー法および類似企業比較法に基づいて算定しているため、レベル3に分類しています。割引キャッシュ・フロー法は、将来キャッシュ・フローおよび加重平均資本コストなどを使用しています。類似企業比較法は、類似の企業および類似の買収事例におけるEBITDAマルチプル等を使用しています。

企業結合で取得した無形資産

一部の企業結合で取得した無形資産については、市場で観察不能なインプットを含む割引キャッシュ・フロー法に基づいて算定しているため、レベル3に分類しています。割引キャッシュ・フロー法は、将来キャッシュ・フローおよび加重平均資本コストなどを使用しています。

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、重要な観察不能なインプット（レベル3）を用いて継続的に公正価値測定を行った資産および負債のインプットに関する情報は以下のとおりです。

前連結会計年度末				
資産および負債内容	公正価値 (百万円)	評価技法	重要な観察不能な インプット	インプットの範囲 (加重平均値)
売却予定の営業貸付金	173,849	割引キャッシュ・フロー法	割引率	8.0% - 10.0% (9.0%)
売却可能負債証券：				
日本および海外の地方債	3,331	第三者算定価格		
社債	280	割引キャッシュ・フロー法	割引率	0.4% (0.4%)
	4,457	第三者算定価格		
その他資産担保証券等	29,165	割引キャッシュ・フロー法	割引率	0.2% - 51.2% (8.9%)
			デフォルト率	1.9% (1.9%)
	206,369	第三者算定価格		
持分証券：				
投資ファンド	120,744	割引キャッシュ・フロー法	加重平均資本コスト	11.9% - 26.4% (17.2%)
			EV/ターミナルEBITDAマルチプル	7.5倍-12.0倍 (9.5倍)
		マルチプル法	EV/過去12カ月EBITDAマルチプル	5.5倍-8.7倍 (7.9倍)
			EV/将来12カ月EBITDAマルチプル	4.9倍-8.9倍 (7.6倍)
	19,819	第三者算定価格	EV/過去12カ月類似取引EBITDAマルチプル	7.5倍-14.5倍 (10.0倍)
一部の関連会社投資	2,511	割引キャッシュ・フロー法	割引率	8.0% - 12.0% (10.0%)
デリバティブ資産：				
オプションの買建/売建、その他	6,818	割引キャッシュ・フロー法	割引率	12.0% - 32.0% (14.4%)
その他資産：				
再保険貸	4,676	割引キャッシュ・フロー法	割引率	0.4% - 1.5% (0.4%)
			死亡率	0.0% - 100.0% (2.6%)
			解約率	1.5% - 14.0% (5.0%)
			年金開始率 (最低年金額保証)	0.0% - 100.0% (100.0%)
資産合計	572,019			
デリバティブ負債：				
オプションの買建/売建、その他	14,603	割引キャッシュ・フロー法	割引率	12.0% - 32.0% (14.4%)
	39	第三者算定価格		
保険契約債務および保険契約者勘定：				
変額年金保険契約および変額保険契約	163,734	割引キャッシュ・フロー法	割引率	0.4% - 1.5% (0.4%)
			死亡率	0.0% - 100.0% (2.1%)
			解約率	1.5% - 30.0% (5.9%)
			年金開始率 (最低年金額保証)	0.0% - 100.0% (68.8%)
負債合計	178,376			

当第2四半期連結会計期間末				
資産および負債内容	公正価値 (百万円)	評価技法	重要な観察不能な インプット	インプットの範囲 (加重平均値)
売却予定の営業貸付金	127,389	割引キャッシュ・フロー法	割引率	8.8% - 13.5% (10.8%)
売却可能負債証券：				
日本および海外の地方債	1,294	割引キャッシュ・フロー法	割引率	5.8% (5.8%)
	3,731	第三者算定価格		
社債	210	割引キャッシュ・フロー法	割引率	0.7% (0.7%)
	5,190	第三者算定価格		
米州のCMBS/RMBS	7,075	第三者算定価格		
その他資産担保証券等	33,377	割引キャッシュ・フロー法	割引率	0.1% - 51.2% (7.9%)
			デフォルト率	1.9% (1.9%)
	231,278	第三者算定価格		
持分証券：				
投資ファンド	136,792	割引キャッシュ・フロー法	加重平均資本コスト	12.8% - 26.4% (17.2%)
			EV/ターミナルEBITDAマルチプル	7.5倍 - 12.0倍 (9.5倍)
			EV/過去12カ月EBITDAマルチプル	6.5倍 - 9.3倍 (8.3倍)
			EV/将来12カ月EBITDAマルチプル	6.4倍 - 8.4倍 (7.7倍)
	23,339	第三者算定価格	EV/過去12カ月類似取引EBITDAマルチプル	7.5倍 - 13.0倍 (9.9倍)
一部の関連会社投資	5,003	割引キャッシュ・フロー法	割引率	8.0% - 12.0% (9.2%)
デリバティブ資産：				
オプションの買建/売建、その他	8,767	割引キャッシュ・フロー法	割引率	12.0% - 33.0% (14.5%)
その他資産：				
再保険貸	3,670	割引キャッシュ・フロー法	割引率	0.3% - 1.9% (0.5%)
			死亡率	0.0% - 100.0% (2.6%)
			解約率	1.5% - 14.0% (4.9%)
			年金開始率 (最低年金額保証)	0.0% - 100.0% (100.0%)
資産合計	587,115			
デリバティブ負債：				
オプションの買建/売建、その他	12,957	割引キャッシュ・フロー法	割引率	12.0% - 33.0% (14.5%)
	24	第三者算定価格		
保険契約債務および保険契約者勘定：				
変額年金保険契約および変額保険契約	160,177	割引キャッシュ・フロー法	割引率	0.3% - 1.9% (0.5%)
			死亡率	0.0% - 100.0% (2.1%)
			解約率	1.5% - 30.0% (5.9%)
			年金開始率 (最低年金額保証)	0.0% - 100.0% (67.4%)
負債合計	173,158			

前連結会計年度および当第2四半期連結累計期間において、重要な観察不能なインプット（レベル3）を用いて継続的に公正価値測定を行った資産のインプットに関する情報は以下のとおりです。

前連結会計年度				
資産内容	公正価値 (百万円)	評価技法	重要な観察不能な インプット	インプットの範囲 (加重平均値)
不動産担保価値依存の 営業貸付金 (信用損失引当金控除後)	1,351	直接還元法	キャップレート	4.7% - 6.6% (5.5%)
	4,619	第三者算定価格		
オペレーティング・リース投資、 事業用資産、社用資産および その他資産	3,257	割引キャッシュ・フロー法	割引率	0.5% - 5.8% (4.9%)
	1,280	第三者算定価格		
一部の関連会社投資	23	割引キャッシュ・フロー法	割引率	3.7% (3.7%)
	403	第三者算定価格		
合計	10,933			

当第2四半期連結累計期間				
資産内容	公正価値 (百万円)	評価技法	重要な観察不能な インプット	インプットの範囲 (加重平均値)
売却予定の営業貸付金	91	割引キャッシュ・フロー法	割引率	9.9% - 10.1% (10.0%)
不動産担保価値依存の 営業貸付金 (信用損失引当金控除後)	1,324	直接還元法	キャップレート	4.9% - 6.6% (5.4%)
	2,401	第三者算定価格		
オペレーティング・リース投資 および事業用資産	50	割引キャッシュ・フロー法	割引率	13.0% (13.0%)
	430	第三者算定価格		
合計	4,296			

当社および子会社は、レベル3の資産および負債の公正価値を決定するために、割引キャッシュ・フロー法や自社で開発したモデルを使用しています。これらの評価技法を使用するために、資産および負債に関連するインプットや前提条件を決定します。インプットや前提条件には、上表に記載しているような重要な観察不能なインプットを含み、これらの観察不能なインプットが変動した場合、公正価値に重要な影響を与える可能性があります。

ある観察不能なインプットは、その変動が資産および負債の公正価値に一貫した方向で影響します。一方、その資産および負債の公正価値は、他のインプットの変動に対して逆方向に変動する可能性があります。複数のインプットが資産および負債の評価技法に使用されている場合、ひとつのインプットのある方向への変動は、他のインプットの逆方向の変動により相殺され、全体としては当該資産および負債の公正価値への影響が弱められることがあります。加えて、ある観察不能なインプットの変動が、他の観察不能なインプットを変動させることがあり、公正価値への影響を弱めることも強めることもあります。

観察不能なインプットは、資産および負債の公正価値で加重平均しています。

各インプットの不確実性に関する分析は、上記の主な評価技法をご参照ください。

4 買収および事業売却

(1) 株式会社ディーエイチシーの取得

当社は、当社グループのヘルスケア事業におけるネットワークを拡大するため、2022年11月11日、株式会社ディーエイチシー（以下、「ディーエイチシー」）の大株主である吉田嘉明氏との間で株式譲渡契約を締結し、当社がディーエイチシーの株式を譲り受ける基本的な合意に達し、2023年1月31日を企業結合日として、発行済み株式のすべてを取得し、ディーエイチシーは当社の100%子会社となりました。

株式の取得価額総額は、300,000百万円となり、現金での支払いとなります。

なお、取得にかかった付随費用3,435百万円は、前々連結会計年度及び前連結会計年度の連結損益計算書上、販売費および一般管理費に計上しています。

当社は、会計基準編纂書805(企業結合)に基づき取得原価の配分を実施しています。当社は取得法に基づき、識別可能資産および引受負債を公正価値で計上しています。

ディーエイチシーの資産および負債に割り当てられた暫定的な公正価値は、以下のとおりです。ディーエイチシーの取得は前連結会計年度の第4四半期連結会計期間中であつたため、当四半期報告書提出日現在、取得原価の配分は終了しておらず、特に、取得した一部の無形資産に関する最終的な公正価値測定が未了であり、無形資産の金額が変更される可能性があります。この変更による連結損益計算書への重要な影響は見込まれていません。

	資産、負債の公正価値 (百万円)
現金および現金等価物	101,254
事業用資産	18,498
受取手形、売掛金および未収入金	11,117
棚卸資産	19,097
社用資産	17,763
その他資産等	199,415
資産合計	367,144
短期借入債務	5,000
支払手形、買掛金および未払金	13,748
未払法人税等	29,752
その他負債	18,292
負債合計	66,792
非支配持分	353
純額	300,000

この買収により計上された暫定的な営業権および識別可能な無形資産は、当第2四半期連結会計期間末現在の連結貸借対照表上、その他資産に計上しています。暫定的な営業権および識別可能な無形資産の買収時点における金額は、それぞれ99,906百万円および95,513百万円です。営業権は、取得対価が取得した純資産の認識額を超過する部分として計算しています。当社はディーエイチシーの識別された資産及び負債の暫定的な公正価値測定に基づいて営業権の金額を算出しています。営業権は、ディーエイチシーの連結子会社化による新たな収益の流入によるオリックスグループの将来の成長や当社の既存の資産や事業とのシナジー等に起因しています。この営業権は税務上損金に算入されません。この取得に関して計上した営業権およびその他の無形資産は事業投資・コンセッションセグメントに計上しています。

この取得により計上した無形資産の内訳は以下のとおりです。

	公正価値で計上された無形資産 (百万円)	加重平均償却年数 (年)
耐用年数を確定できない無形資産：		
商標権	68,800	
小計	68,800	
償却すべき無形資産：		
ライセンス	15,500	15
顧客関係	11,213	16
小計	26,713	
合計	95,513	

下記の補足的プロフォーマ財務情報（非監査）は、この取得が2022年3月期の期首（2021年4月1日）に発生したと仮定した場合の当社および子会社の業績合計額です。

	前第2四半期連結累計期間 (百万円)
営業収益	1,410,833
四半期純利益	131,971

この概算の補足的プロフォーマ財務情報（非監査）は、当社が合理的と考える見積もりおよび前提にもとづき作成されたものであり、この取得が2022年3月期の開始の日に完了したと仮定した場合の当社の業績を示す指標として用いるべきではありません。

(2) その他の取得

上記のほか、前連結会計年度および当第2四半期連結累計期間において、個別に重要な企業結合はありませんでした。

(3) 事業売却

前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間における子会社・関連会社株式売却損益および清算損は、それぞれ8,589百万円および3,628百万円です。前第2四半期連結累計期間に計上した子会社・関連会社株式売却損益および清算損は、主に不動産セグメントで137百万円、ORIX USAセグメントで4,048百万円、アジア・豪州セグメントで4,420百万円です。当第2四半期連結累計期間に計上した子会社・関連会社株式売却損益および清算損は、主に環境エネルギーセグメントで229百万円、ORIX USAセグメントで929百万円、ORIX Europeセグメントで2,502百万円です。

また、前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間における子会社・関連会社株式売却損益および清算損は、それぞれ5,486百万円および2,673百万円です。前第2四半期連結会計期間に計上した子会社・関連会社株式売却損益および清算損は、主に不動産セグメントで137百万円、ORIX USAセグメントで3,299百万円、アジア・豪州セグメントで2,066百万円です。当第2四半期連結会計期間に計上した子会社・関連会社株式売却損益および清算損は、主にORIX USAセグメントで111百万円、ORIX Europeセグメントで2,502百万円です。

5 顧客との契約から生じる収益

前第2四半期連結累計期間、当第2四半期連結累計期間、前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間における、顧客との契約およびその他の源泉から認識した収益は以下のとおりです。

	前第2四半期連結累計期間 (百万円)	当第2四半期連結累計期間 (百万円)
顧客との契約から認識した収益	693,599	618,730
その他の源泉から認識した収益	671,217	741,005
営業収益合計	1,364,816	1,359,735

	前第2四半期連結会計期間 (百万円)	当第2四半期連結会計期間 (百万円)
顧客との契約から認識した収益	359,235	315,993
その他の源泉から認識した収益	347,768	366,768
営業収益合計	707,003	682,761

その他の源泉から認識した収益は、生命保険料収入および運用益やオペレーティング・リース収益、金利収入等の金融収益等、顧客との契約から生じる収益の範囲外の収益を含んでいます。

当社および子会社は、顧客との契約において約束した財またはサービスの支配が移転したときに、その移転した財またはサービスと交換に権利を得ると見込む対価を反映した金額で収益を認識しています。収益からは、値引き、リベートおよび返品等を控除し、また、第三者のために回収する金額を除いています。特定された財またはサービスごとに、当社および子会社が取引の本人か代理人かを判定します。他の当事者が関与する取引においては、顧客に財またはサービスの支配が移転する前に当社および子会社がそれらを支配している場合には、取引の本人として収益を総額で認識します。なお、下記アセットマネジメント業務における成功報酬を除き、収益に含まれる対価に重要な変動性はありません。また、取引対価に重大な金融要素は含んでいません。

財またはサービスの種類別および地域別の収益のセグメント別の内訳は、注記25「セグメント情報」をご参照ください。

財またはサービスの種類別の主な収益認識方法は以下のとおりです。

商品売上高

当社および子会社は、化粧品、健康食品、医療用機器、業務ソフトウェア他様々な商品を顧客へ販売しています。商品販売による収益は、顧客へ商品の支配が移転した時点で認識しています。当社および子会社は支配の移転を、顧客への商品の出荷または引き渡し、あるいは顧客による検収に基づき決定しています。

不動産売上高

一部の子会社は、不動産の住宅分譲事業を行っています。一戸建ておよび分譲マンション等の販売によって得られる収益は、顧客へ不動産を引き渡した時点で認識しています。

アセットマネジメントおよびサービシング収入

一部の子会社は、金融商品の運用、不動産等の運用および維持管理サービスを顧客に提供しています。また、当社および子会社は顧客に代わって貸付金等の回収業務を行っています。アセットマネジメントおよびサービシング収入には主に管理手数料、サービシング手数料および成功報酬が含まれます。管理手数料およびサービシング手数料収入は、履行義務の充足につれて顧客がサービスの提供を受けると同時に消費するため、顧客との契約期間にわたり認識しています。管理手数料は、管理する投資ファンドの純資産額または運用資産の市場価値に、契約上定められた率を乗じて計算しています。サービシング手数料は、管理する資産額に契約で定められた率を乗じて計算しています。ファンドの業績に基づく成功報酬は、履行義務が充足された時に、不確実性がその後解消された際に認識した収益の累計額に重大な戻入れが生じない可能性が高い金額で認識しています。成功報酬の見積もりには、契約条件に基づき最も起こり得ると考える金額（最頻値法）を適用しています。なお、自社で組成し投資家へ売却した金融資産にかかるサービシング手数料は、報酬として適正な水準を上回る場合にはサービス資産を、下回る場合にはサービス負債として会計処理しており、顧客との契約から生じる収益の範囲外です。

自動車関連サービス収入

一部の子会社は、自動車関連サービスとして、主に車両メンテナンスサービスを顧客に提供しています。このサービスにおいては、履行義務の充足につれて顧客がサービスの提供を受けると同時に消費するため、収益は、顧客との契約期間にわたり認識しています。進捗度は、顧客への支配の移転を適切に表す発生原価に基づき測定しています。顧客から対価の一部を履行義務の充足前に受領しており、契約負債として、連結貸借対照表上、その他負債へ計上しています。

施設運営事業収入

当社および子会社は、ホテル・旅館、研修所、多目的ドーム等を運営しています。これらにかかる収益は、履行義務の充足につれて顧客がサービスの提供を受けると同時に消費するため、顧客による施設利用期間にわたり認識しており、その利用期間を基に、顧客に移転するサービスの価値を直接測定しています。多目的ドーム運営において顧客から対価の一部を履行義務の充足前に受領しており、契約負債として連結貸借対照表上、その他負債へ計上しています。なお、サービス収入に含まれる事業用資産の売却益は、顧客ではない相手への非金融資産の譲渡であり、顧客との契約から生じる収益の範囲外です。

環境エネルギー事業関連サービス収入

当社および子会社は、工場やオフィスビル、その他の施設向けに電力供給事業を行っています。仕入または発電所の運営による、電力供給サービスにかかる収益は、履行義務の充足につれて顧客がサービスの提供を受けると同時に消費するため、顧客との電力供給契約期間にわたり認識しており、顧客の電気使用量により、顧客に移転するサービスの価値を直接測定しています。また、一部の子会社は、廃棄物処理施設を運営しています。資源および廃棄物処理サービスにかかる収益は、主に履行義務の充足につれて顧客がサービスの提供を受けると同時に消費するため、顧客とのサービス契約期間にわたり認識しており、資源および廃棄物の処理量により、顧客に移転するサービスの価値を直接測定しています。

不動産管理および仲介収入

一部の子会社は、不動産管理および仲介事業として、主にマンションやオフィスビル、施設等の維持・管理サービスを顧客へ提供しています。これらの管理事業にかかる収益は、履行義務の充足につれて顧客がサービスの提供を受けると同時に消費するため、顧客との管理契約期間にわたり認識しています。進捗度は、時の経過に基づき、顧客に移転するサービスの価値を直接測定しています。顧客から対価の一部を履行義務の充足前に受領しており、契約負債として、連結貸借対照表上、その他負債へ計上しています。

不動産請負工事売上高

一部の子会社は、マンションやオフィスビル、施設等にかかる修繕工事や建設工事を請け負っています。これらの工事は顧客が所有または賃借する不動産において行われ、工事が進捗するにつれて価値が増加し、かつ顧客がその資産を支配します。また、履行により当該子会社にとって他に転用できる資産が創出されず、かつ、現在までに完了した履行に対する支払いを受ける強制可能な権利を実質的に有していることから、工事期間にわたって収益を認識しています。進捗度は、顧客への支配の移転を適切に表す発生原価に基づき測定しています。当該子会社が履行した義務の一部について契約資産を認識し、連結貸借対照表上、その他資産へ計上しています。また、顧客から対価の一部を履行義務の充足前に受領しており、契約負債として連結貸借対照表上、その他負債へ計上しています。

その他

その他、当社および子会社は、様々な事業を展開しています。主な収益は以下のとおりです。

ソフトウェアおよび測定機器等の保守サービス：

一部の子会社は、情報システム製品、ソフトウェアおよび測定機器等の製品保守および周辺業務支援サービスを顧客に提供しています。本サービスにおいては、履行義務の充足につれて顧客がサービスの提供を受けると同時に消費するため、顧客との契約期間にわたり収益を認識しています。進捗度は、顧客への支配の移転を適切に表す発生原価に基づき測定しています。顧客から対価の一部を履行義務の充足前に受領しており、契約負債として連結貸借対照表上、その他負債へ計上しています。

手数料収入：

当社および子会社は、保険契約者の紹介およびその他の仲介事業を行っています。これらの事業による手数料収入は、主に顧客と紹介先または仲介先の契約が成立した時点で認識しています。

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在の顧客との契約における受取債権、契約資産および契約負債の残高は以下のとおりです。

	前連結会計年度末 (百万円)	当第2四半期連結会計期間末 (百万円)
受取手形、売掛金および未収入金	223,635	192,888
契約資産(その他資産を含む)	13,403	16,127
契約負債(その他負債を含む)	34,338	29,172

前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間における契約資産および契約負債の重要な変動はありません。

前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間に認識した収益のうち、期首の契約負債残高に含まれていたものは、それぞれ21,319百万円および23,672百万円です。

前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間に認識した収益のうち、期首の契約負債残高に含まれていたものは、それぞれ3,627百万円および4,866百万円です。

当第2四半期連結会計期間末現在における、未充足または一部未充足の履行義務に配分した取引価格は、184,254百万円であり、自動車関連サービスや不動産販売などに関連しています。これらの収益認識の最長残存期間は17年です。なお、主なものは自動車関連サービスに関するもので、10年間にわたり収益認識される予定です。当社および子会社は、当開示において実務上の簡便法を適用し、当初の契約期間が1年以内のもの、また、顧客に請求する履行対価を基にサービスの価値を直接測定して収益認識するものは含めていません。なお、充足されていない履行義務へ配分された取引価格に、重要な変動対価の見積もりは含まれていません。

6 リース取引

貸手のリース取引

前第2四半期連結累計期間、当第2四半期連結累計期間、前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間における貸手のリース収益の内訳は以下のとおりです。

	前第2四半期連結累計期間 (百万円)	当第2四半期連結累計期間 (百万円)
ファイナンス・リース収益		
利息収入	39,936	43,325
その他	1,147	1,649
オペレーティング・リース収益	249,144	259,949
合計	290,227	304,923

オペレーティング・リース収益には、前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間において、賃貸不動産売却益をそれぞれ12,487百万円および10,066百万円、賃貸不動産以外のオペレーティング・リース資産の売却益をそれぞれ19,090百万円および17,726百万円含んでいます。

	前第2四半期連結会計期間 (百万円)	当第2四半期連結会計期間 (百万円)
ファイナンス・リース収益		
利息収入	20,256	21,938
その他	614	732
オペレーティング・リース収益	122,945	137,949
合計	143,815	160,619

オペレーティング・リース収益には、前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間において、賃貸不動産売却益をそれぞれ2,766百万円および8,837百万円、賃貸不動産以外のオペレーティング・リース資産の売却益をそれぞれ9,320百万円および10,165百万円含んでいます。

リース純投資からのファイナンス・リース収益およびリース純投資の処分に関わる損益は、連結損益計算書の金融収益に計上しています。前第2四半期連結累計期間、当第2四半期連結累計期間、前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間において、リース純投資の処分に関わる重要な損益は生じていません。

7 金融資産の信用の質および信用損失引当金

当社および子会社は、以下の情報をポートフォリオ・セグメント別、およびそれをさらに細分化した金融資産のクラス別に開示しています。

- ・ 信用損失引当金に関する情報
- ・ 金融資産に関する情報
 - 信用の質
 - 支払期日経過
 - 収益計上停止
- ・ 財務的な問題に直面している債務者に対する金融債権の条件変更に関する情報

ポートフォリオ・セグメントとは、企業が信用損失引当金を決定するために策定および文書化した体系的手法が適用されるレベル、と定義されています。当社および子会社におけるポートフォリオ・セグメントは、営業貸付金の商品別、リース純投資および償却原価で測定するその他の金融資産に区分しています。また、金融資産のクラスとは、取得時の測定方法や金融債権のリスク特性、債務者の信用リスクをモニタリングし、評価する方法に基づいて決定され、財務諸表の利用者が金融資産に固有のリスクを理解するために十分詳細なレベルと定義されています。金融資産のクラスは一般的に、ポートフォリオ・セグメントを細分化したものであり、当社および子会社においては、ポートフォリオ・セグメントを地域別、商品別または貸出先の業種別に細分化しています。

前第2四半期連結累計期間、前第2四半期連結会計期間、前連結会計年度末および当第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結会計期間における営業貸付金、リース純投資および償却原価で測定するその他の金融資産に対する信用損失引当金に関する情報は以下のとおりです。

前第2四半期連結累計期間 (百万円)									
	期首残高	繰入額 (戻入額) 3	報告期間に 取得した 買取債権の 取得日にお ける 信用損失引 当金	取崩額 4	繰戻額	その他 5	期末残高 3	集合評価 対象	個別評価 対象
信用損失引当金:									
個人向け営業貸付金:									
不動産ローン									
日本	5,716	0	-	82	13	1	5,648	5,153	495
海外	455	2	-	-	-	3	456	456	-
カードローン									
日本	10,019	228	-	265	4	-	9,986	9,357	629
その他									
日本	5,204	2,152	-	865	4	-	6,495	4,167	2,328
海外	1,105	286	-	206	-	137	1,322	1,187	135
法人向け営業貸付金:									
ノンリコースローン									
日本	81	1	-	-	-	-	82	82	-
米州	2,691	944	-	-	-	122	1,869	857	1,012
不動産業									
日本	617	21	-	-	13	1	610	489	121
海外	735	98	-	14	-	57	680	680	-
商工業およびその他									
日本	1,337	256	-	277	7	-	1,323	475	848
海外	18,296	114	-	1,825	310	3,144	20,039	16,169	3,870
買取債権 1	1,575	242	2,095	2,309	56	12	1,187	563	624
リース純投資	16,303	582	-	1,430	25	760	16,240	12,030	4,210
小計	64,134	2,312	2,095	7,273	432	4,237	65,937	51,665	14,272
償却原価で測定するその他の金融資産 2	7,282	157	-	4,567	15	334	3,221	629	2,592
合計	71,416	2,469	2,095	11,840	447	4,571	69,158	52,294	16,864

前第2四半期連結会計期間 (百万円)									
	期首残高	繰入額 (戻入 額) 3	報告期間に 取得した 買取債権の 取得日にお ける 信用損失引 当金	取崩額 4	繰戻額	その他 5	期末残高 3	集合評価 対象	個別評価 対象
信用損失引当金:									
個人向け営業貸付金:									
不動産ローン									
日本	5,725	80	-	3	5	1	5,648	5,153	495
海外	471	1	-	-	-	16	456	456	-
カードローン									
日本	9,933	209	-	158	2	-	9,986	9,357	629
その他									
日本	5,915	1,038	-	460	2	-	6,495	4,167	2,328
海外	1,164	242	-	140	-	56	1,322	1,187	135
法人向け営業貸付金:									
ノンリコースローン									
日本	65	17	-	-	-	-	82	82	-
米州	2,235	218	-	-	-	148	1,869	857	1,012
不動産業									
日本	600	4	-	-	5	1	610	489	121
海外	630	54	-	14	-	10	680	680	-
商工業およびその他									
日本	1,206	220	-	107	4	-	1,323	475	848
海外	18,720	78	-	190	281	1,150	20,039	16,169	3,870
買取債権 1	1,546	214	2,067	2,261	56	7	1,187	563	624
リース純投資	16,665	123	-	650	18	84	16,240	12,030	4,210
小計	64,875	1,474	2,067	3,983	373	1,131	65,937	51,665	14,272
償却原価で測定するその他の金融資産 2	2,976	161	-	31	12	127	3,221	629	2,592
合計	67,851	1,635	2,067	4,014	361	1,258	69,158	52,294	16,864

前連結会計年度末 (百万円)				
	期末残高 3	集合評価 対象	個別評価 対象	
信用損失引当金:				
個人向け営業貸付金:				
不動産ローン				
日本	4,092	3,644	448	
海外	446	446	-	
カードローン				
日本	9,022	8,329	693	
その他				
日本	7,759	5,337	2,422	
海外	1,889	1,467	422	
法人向け営業貸付金:				
ノンリコースローン				
日本	253	253	-	
米州	1,494	560	934	
不動産業				
日本	777	663	114	
海外	1,007	1,007	-	
商工業およびその他				
日本	1,152	477	675	
海外	19,132	16,455	2,677	
買取債権 1	1,148	541	607	
リース純投資	15,719	12,032	3,687	
小計	63,890	51,211	12,679	
償却原価で測定するその他の金 融資産 2	1,482	548	934	
合計	65,372	51,759	13,613	

当第2四半期連結累計期間 (百万円)									
	期首残高	繰入額 (戻入 額) 3	報告期間に 取得した 買取債権の 取得日にお ける 信用損失引 当金	取崩額 4	繰戻額	その他 5	期末残高 3	集合評価 対象	個別評価 対象
信用損失引当金:									
個人向け営業貸付金:									
不動産ローン									
日本	4,092	50	-	144	84	1	3,983	3,613	370
海外	446	118	-	-	1	41	606	575	31
カードローン									
日本	9,022	753	-	450	8	-	9,333	8,611	722
その他									
日本	7,759	2,970	-	1,806	3	1	8,927	6,487	2,440
海外	1,889	1,370	-	1,124	163	238	2,536	1,896	640
法人向け営業貸付金:									
ノンリコースローン									
日本	253	27	-	-	-	-	226	226	-
米州	1,494	197	-	-	-	192	1,883	837	1,046
不動産業									
日本	777	23	-	4	13	-	809	705	104
海外	1,007	68	-	-	-	82	1,021	1,021	-
商工業およびその他									
日本	1,152	29	-	23	4	-	1,104	615	489
海外	19,132	434	-	2,131	101	2,107	19,643	16,288	3,355
買取債権 1	1,148	69	7,580	7,612	1	12	1,198	511	687
リース純投資	15,719	1,717	-	1,234	17	590	16,809	12,366	4,443
小計	63,890	7,477	7,580	14,528	395	3,264	68,078	53,751	14,327
償却原価で測定するその他の金 融資産 2	1,482	254	-	178	5	227	1,790	702	1,088
合計	65,372	7,731	7,580	14,706	400	3,491	69,868	54,453	15,415

当第2四半期連結会計期間 (百万円)									
	期首残高	繰入額 (戻入額) 3	報告期間に 取得した 買取債権の 取得日にお ける 信用損失引 当金	取崩額 4	繰戻額	その他 5	期末残高 3	集合評価 対象	個別評価 対象
信用損失引当金:									
個人向け営業貸付金:									
不動産ローン									
日本	4,003	30	-	88	38	-	3,983	3,613	370
海外	532	65	-	-	1	8	606	575	31
カードローン									
日本	9,102	433	-	206	4	-	9,333	8,611	722
その他									
日本	8,487	1,369	-	930	1	-	8,927	6,487	2,440
海外	2,153	884	-	630	82	47	2,536	1,896	640
法人向け営業貸付金:									
ノンリコースローン									
日本	262	36	-	-	-	-	226	226	-
米州	1,727	98	-	-	-	58	1,883	837	1,046
不動産業									
日本	788	15	-	-	5	1	809	705	104
海外	1,044	37	-	-	-	14	1,021	1,021	-
商工業およびその他									
日本	976	128	-	1	2	1	1,104	615	489
海外	18,929	1,411	-	1,337	101	539	19,643	16,288	3,355
買取債権 1	1,189	36	7,261	7,288	-	-	1,198	511	687
リース純投資	16,388	942	-	609	-	88	16,809	12,366	4,443
小計	65,580	5,338	7,261	11,089	234	754	68,078	53,751	14,327
償却原価で測定するその他の金融資産 2	1,655	113	-	136	5	153	1,790	702	1,088
合計	67,235	5,451	7,261	11,225	239	907	69,868	54,453	15,415

(注) 1 売却予定の営業貸付金および保険契約者貸付金は、信用損失引当金の対象としていません。

2 当社および子会社における満期保有目的負債証券は、日本国債および日本国債を担保とした債券であり、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在における信用損失引当金残高はありませんでした。また、支払い期日経過および収益計上停止もありません。

1 買取債権とは、当初契約実行時より債務者の信用リスクが悪化し、取得時において契約上要求されている支払額の全額は回収できないと想定される債権です。

2 償却原価で測定するその他の金融資産に対する引当金は、関連会社貸付金や売掛金等の金融債権に対する信用損失引当金です。償却原価で測定するその他の金融資産は、主に連結貸借対照表上の「受取手形、売掛金および未収入金」および「関連会社投資」に含まれる関連会社貸付金です。

- 3 連結損益計算書上の「信用損失費用」は、前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間において、それぞれ1,674百万円および8,524百万円の繰入、前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間間において、それぞれ1,426百万円および5,604百万円の繰入です。連結貸借対照表上の「信用損失引当金」は、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、それぞれ64,723百万円および69,046百万円です。前第2四半期連結累計期間、前第2四半期連結会計期間、前連結会計年度末、当第2四半期連結累計期間、当第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間末現在における上表と連結財務諸表上の金額の差異調整表は以下のとおりです。

	前第2四半期 連結累計期間	前第2四半期 連結会計期間	前連結会計年 度末	当第2四半期 連結累計期間	当第2四半期 連結会計期間	当第2四半期 連結会計期間 末
	信用損失費用 (百万円)	信用損失費用 (百万円)	信用損失 引当金 (百万円)	信用損失費用 (百万円)	信用損失費用 (百万円)	信用損失 引当金 (百万円)
リース純投資	582	123	15,719	1,717	942	16,809
営業貸付金	1,730	1,351	48,171	5,760	4,396	51,269
上表の小計	2,312	1,474	63,890	7,477	5,338	68,078
償却原価で測定する その他の金融資産	157	161	1,482	254	113	1,790
上表の合計	2,469	1,635	65,372	7,731	5,451	69,868
オフバランスシート信用 エクスポージャー 3(a)	868	225	-	591	171	-
売却可能負債証券 3(b)	5	-	-	292	-	-
控除：関連会社貸付金 3 (c)	78	16	649	90	18	822
連結財務諸表上の信用損 失費用 / 信用損失引当金	1,674	1,426	64,723	8,524	5,604	69,046

- 3 (a) オフバランスシート信用エクスポージャーに対する引当金は、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、それぞれ17,843百万円および18,783百万円となり、連結貸借対照表上、「その他負債」に計上しています。詳細については、注記24「契約債務、保証債務および偶発債務」をご参照ください。
- 3 (b) 売却可能負債証券に対する信用損失引当金は、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、それぞれ144百万円および468百万円となり、連結貸借対照表上、「投資有価証券」から控除して表示しています。詳細については、注記8「投資有価証券」をご参照ください。
- 3 (c) 関連会社貸付金に対する信用損失費用は、前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間において、それぞれ78百万円の戻入および90百万円の繰入、前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間において、それぞれ16百万円の戻入および18百万円の繰入で、連結損益計算書上、「持分法投資損益」に含めて表示しています。関連会社貸付金に対する信用損失引当金は、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、それぞれ649百万円および822百万円となり、連結貸借対照表上、「関連会社投資」から控除して表示しています。
- 4 前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間において、それぞれ取崩額に取得日における買取債権の償却額を2,095百万円および7,580百万円を計上しています。前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間において、それぞれ取崩額に取得日における買取債権の償却額を2,067百万円および7,261百万円を計上しています。
- 5 その他には、主に為替相場の変動および子会社の連結・非連結化に伴う信用損失引当金の増減を含んでいます。

前第2四半期連結累計期間、当第2四半期連結累計期間、前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間において購入した買取債権に関する情報は以下のとおりです。

	前第2四半期連結累計期間 (百万円)	当第2四半期連結累計期間 (百万円)
取得価額	1,940	1,281
取得日における信用損失引当金	2,095	7,580
その他の要因によるディスカウント・プレミアム	226	125
額面価額	4,261	8,986

	前第2四半期連結会計期間 (百万円)	当第2四半期連結会計期間 (百万円)
取得価額	1,537	1,031
取得日における信用損失引当金	2,067	7,261
その他の要因によるディスカウント・プレミアム	208	100
額面価額	3,812	8,392

信用損失引当金は、金融資産の残存期間において将来的に発生すると予測されるすべての信用損失を見積もり、経営陣の判断により十分な引当を行っています。信用損失引当金の計上において、当社および子会社は、多数の要因の中でもとりわけ以下の要因をポートフォリオごとの集合評価および個別評価に考慮しています。

- ・債務者の事業特性と財政状態
- ・過去の貸倒償却実績
- ・未収状況および過去のトレンド
- ・債権に対する担保および保証の価値
- ・経済環境や事業環境の現状ならびに予想される将来の見通し

当社および子会社では、グループのリスク管理方針に基づき、地域、業種、資産内容に応じた様々な指標を用いて信用リスクを管理しています。与信案件については、十分な担保や保証の取得、業種や与信先の分散を基本方針とし、与信先の財務内容、キャッシュ・フロー、保全条件、採算性などを総合的に評価しています。また、ポートフォリオ分析を通じて与信制限措置も講じることで、潜在的にリスクの高いマーケットへのエクスポージャーを管理しています。

当社および子会社が保有する資産およびリスク指標に多様性があることから、当社および子会社は、すべてのクラスに共通する指標として、信用の質を正常債権および不良債権として管理しています。不良債権に分類している債権は、法的整理の申請先、銀行取引停止処分先、手形不渡り発生先、経済状況が悪化した先、90日以上未収先および契約条件の緩和により回収条件が変更された債権などであり、正常債権はそれ以外の債権をいいます。なお、買取債権については、取得価額を回収できない可能性が高いと判断された買取債権を不良債権として管理し、それ以外の債権を正常債権としています。

正常債権は、主に、特定の金融資産が他の金融資産と類似のリスク特性を有すると判断した場合には、それらの金融資産を1つのプールとして集合的な評価を行います。これに対して、金融資産が他の金融資産と類似のリスク特性を有しないと判断した場合には、その金融資産に対して個別評価を実施しています。

個人向け営業貸付金

個人向け営業貸付金は、主に不動産ローンおよびカードローンから構成されています。

不動産ローンの信用の質は不動産から生じるキャッシュ・フローや担保価値から影響を受けます。

カードローンの信用の質は顧客の属性や過去の返済状況など支払能力から影響を受けます。

これらの要因は、各ポートフォリオの債務不履行率および債務不履行となった債権の損失率に反映されるので、信用損失引当金の見積もりに使用しています。

法人向け営業貸付金

法人向け営業貸付金は、ノンリコースローンとノンリコースローン以外に区分しています。

ノンリコースローンは、担保不動産からのキャッシュ・フローを返済原資としており、主に不動産担保の価値に依存しています。

ノンリコースローン以外は、さらに不動産業と商工業およびその他に区分し、それぞれ国内と海外に分類しています。

不動産業向け営業貸付金の信用の質は主に国内および米州の不動産市場の動向から影響を受けます。

多様な業種向けの営業貸付金から構成されている商工業およびその他向けの営業貸付金の信用の質は、主に国内、米州およびアジア諸国の金融、経済情勢の動向から影響を受けます。

法人向け営業貸付金における信用損失引当金の見積もりは、債務者の状況に加え、その属している業界の経済状況およびトレンド、担保および保証の価値、債務不履行率および債務不履行となった債権の損失率を使用しています。

リース純投資

リース純投資は、OA機器をはじめ、産業機械、輸送機器、不動産など様々な物件のリースからなります。リース純投資における信用損失引当金の見積もりには、リース物件の価値および債務者の状況に加え、その属している業界の経済状況およびトレンド、債務不履行率および債務不履行となった債権の損失率を使用しています。

すべてのポートフォリオ・セグメントに対して、信用損失引当金の見積もりには過去の貸倒償却実績およびその推移と相関する経済指標の将来予測を反映しています。貸倒償却実績の推移と相関する経済指標は、合理的かつ裏付け可能な方法により予測できる期間にわたって決定しています。経済指標には、GDP成長率や消費者物価指数、失業率、国債金利等があり、選択した経済指標が将来どのように変化するかを将来予測シナリオを考慮しています。当社および子会社は、国や中央銀行が公表している経済レポートや第三者の情報提供機関から、入手可能な直近の経済予測を経済指標に使用しています。

一方、金融資産の残存期間のうち合理的かつ裏付け可能な方法で予測できる期間を超える期間については、主に過去の貸倒実績に直ちに立ち戻る適切な方法を用いて残存期間の予想信用損失を見積もっています。

なお、当第2四半期連結累計期間において、信用損失の見積もりに使用された算定方法や指標等の重要な変更はありませんでした。

信用の質が悪化した不良債権のうち、金融資産が他の金融資産と類似のリスク特性を有すると判断した場合には、債務不履行となった債権の損失率などに基づく集約的な評価を行います。一方、金融資産が他の金融資産と類似のリスク特性を有しないと判断した場合には、個別評価を行います。

個別評価は、将来キャッシュ・フローの現在価値、債権の観察可能な市場価額または、担保依存のものは担保の公正価値に基づいて個別に信用損失引当金を見積もります。

担保依存の金融債権は、債務者の財政難が見込まれ、回収可能額を大幅に担保に依存している債権と定義され、担保不動産からのキャッシュ・フローを返済原資とするノンリコースローンや買取債権が該当します。

ノンリコースローンの回収可能額は主に不動産担保の価値に依存しています。そのため、不動産市場の流動性の悪化、賃貸不動産の空室率の上昇、賃貸料の下落などにより、その担保価値が下落するリスクがあります。

買取債権については、その回収可能額は不動産担保の価値の下落や債務者の信用状況の悪化により減少します。したがって、これらのリスクの変動は、信用損失引当金の設定額に影響します。

当社および子会社は、すべてのポートフォリオ・セグメントに共通して、債務者の財政状態および担保資産の処分状況等から将来の回収可能性がほとんどないと判断した場合には、当該債権を償却しています。

前連結会計年度末現在における金融資産の組成年度別に関する情報は以下のとおりです。個人向け営業貸付金のカードローンは組成年度別に区分することができないリボルビング返済のため、以下の組成年度別情報から除いています。

前連結会計年度末								
ポートフォリオ・セグメント	クラス	組成年度（期末日：3月31日）						合計 （百万円）
		2023年 （百万円）	2022年 （百万円）	2021年 （百万円）	2020年 （百万円）	2019年 （百万円）	2018年以前 （百万円）	
個人向け営業貸付金								
	正常債権	300,198	200,041	281,872	360,726	293,297	656,584	2,092,718
	不良債権	10,896	5,259	3,140	2,257	1,078	12,324	34,954
不動産ローン								
	正常債権	266,663	190,076	279,690	359,321	292,388	655,811	2,043,949
	不良債権	17	81	378	474	239	11,821	13,010
その他								
	正常債権	33,535	9,965	2,182	1,405	909	773	48,769
	不良債権	10,879	5,178	2,762	1,783	839	503	21,944
法人向け営業貸付金								
	正常債権	427,902	346,629	127,984	171,314	103,628	139,503	1,316,960
	不良債権	257	793	5,485	4,959	4,624	24,008	40,126
ノンリコースローン								
日本								
	正常債権	65,874	17,831	6,699	22,384	4,158	7,553	124,499
米州								
	正常債権	2,901	706	5,217	15,153	10,595	834	35,406
	不良債権	-	-	-	-	-	3,248	3,248
ノンリコースローン以外								
国内不動産業								
	正常債権	124,452	43,210	30,996	27,022	22,251	46,222	294,153
	不良債権	-	230	-	913	9	923	2,075
海外不動産業								
	正常債権	34,508	12,639	9,091	6,998	1,627	1,165	66,028
	不良債権	-	-	741	-	813	12,063	13,617

前連結会計年度末									
ポートフォリオ・セグメント	クラス	組成年度（期末日：3月31日）						合計 （百万円）	
		信用の質	2023年 （百万円）	2022年 （百万円）	2021年 （百万円）	2020年 （百万円）	2019年 （百万円）		2018年以前 （百万円）
		国内商工業およびその他							
	正常債権	76,764	27,327	16,743	17,003	8,383	12,878	159,098	
	不良債権	125	80	431	264	133	399	1,432	
海外商工業およびその他									
	正常債権	123,403	244,916	59,238	82,754	56,614	70,851	637,776	
	不良債権	132	483	4,313	3,782	3,669	7,375	19,754	
買取債権									
	正常債権	26	396	-	21	406	10,385	11,234	
	不良債権	-	-	-	-	-	1,021	1,021	
リース純投資									
	正常債権	440,421	257,871	139,306	103,726	53,604	75,794	1,070,722	
	不良債権	2,757	3,228	1,806	2,042	1,720	5,288	16,841	
日本									
	正常債権	193,297	136,285	99,739	80,542	44,853	72,295	627,011	
	不良債権	212	660	658	798	811	1,970	5,109	
海外									
	正常債権	247,124	121,586	39,567	23,184	8,751	3,499	443,711	
	不良債権	2,545	2,568	1,148	1,244	909	3,318	11,732	
償却原価で測定する その他の金融資産									
	正常債権	3,197	-	2,089	282	-	21,301	26,869	
	不良債権	-	298	-	-	368	-	666	
合計 カードローンリボルビング返済除く									
	正常債権	1,171,744	804,937	551,251	636,069	450,935	903,567	4,518,503	
	不良債権	13,910	9,578	10,431	9,258	7,790	42,641	93,608	

当第2四半期連結会計期間末現在における金融資産の組成年度別に関する情報およびそれらに対応する当第2四半期連結累計期間における償却額は以下のとおりです。個人向け営業貸付金のカードローンは組成年度別に区分することができないりボルピング返済のため、以下の組成年度別情報から除いています。

当第2四半期 連結会計期間末								
ポートフォリオ・セグメント		組成年度(期末日:3月31日)						合計 (百万円)
クラス		2024年 (百万円)	2023年 (百万円)	2022年 (百万円)	2021年 (百万円)	2020年 (百万円)	2019年以前 (百万円)	
信用の質								
個人向け営業貸付金								
正常債権		187,132	228,270	186,944	268,576	349,046	865,427	2,085,395
不良債権		6,438	9,147	4,076	2,918	1,803	13,357	37,739
償却額		136	1,770	736	154	103	175	3,074
不動産ローン								
正常債権		167,178	201,748	179,433	267,260	348,336	864,500	2,028,455
不良債権		4	53	254	792	479	12,551	14,133
償却額		-	-	-	-	-	144	144
その他								
正常債権		19,954	26,522	7,511	1,316	710	927	56,940
不良債権		6,434	9,094	3,822	2,126	1,324	806	23,606
償却額		136	1,770	736	154	103	31	2,930
法人向け営業貸付金								
正常債権		309,556	302,774	320,807	109,252	160,645	218,685	1,421,719
不良債権		87	478	9,344	5,509	7,843	26,594	49,855
償却額		101	4	225	73	112	1,643	2,158
ノンリコースローン								
日本								
正常債権		25,529	30,596	11,504	6,707	22,058	7,291	103,685
償却額		-	-	-	-	-	-	-
米州								
正常債権		-	5,734	1,800	147	19,679	12,365	39,725
不良債権		-	69	-	-	-	3,556	3,625
償却額		-	-	-	-	-	-	-

当第2四半期 連結会計期間末								
ポートフォリオ・セグメント	組成年度（期末日：3月31日）						合計 （百万円）	
	クラス	2024年 （百万円）	2023年 （百万円）	2022年 （百万円）	2021年 （百万円）	2020年 （百万円）		2019年以前 （百万円）
	信用の質							
ノンリコースローン以外								
国内不動産業								
正常債権	78,728	89,599	36,194	26,002	25,098	62,824	318,445	
不良債権	-	3	-	-	834	873	1,710	
償却額	-	-	-	-	4	-	4	
海外不動産業								
正常債権	1,907	18,799	11,665	3,604	4,644	3,946	44,565	
不良債権	-	18	543	508	1,750	12,441	15,260	
償却額	-	-	-	-	-	-	-	
国内商工業およびその他								
正常債権	139,480	48,159	22,640	14,258	12,861	17,647	255,045	
不良債権	-	121	76	208	196	448	1,049	
償却額	-	1	-	-	22	-	23	
海外商工業およびその他								
正常債権	63,912	109,887	237,004	58,534	76,305	114,612	660,254	
不良債権	87	267	8,725	4,793	5,063	9,276	28,211	
償却額	101	3	225	73	86	1,643	2,131	
買取債権								
正常債権	-	27	596	199	69	9,390	10,281	
不良債権	-	-	-	-	12	1,109	1,121	
償却額	-	409	226	29	206	6,742	7,612	
リース純投資								
正常債権	282,112	372,170	207,953	108,800	78,472	95,566	1,145,073	
不良債権	3,028	4,475	3,346	1,676	1,745	6,446	20,716	
償却額	-	7	409	234	139	445	1,234	
日本								
正常債権	115,467	165,315	118,882	83,911	62,476	88,499	634,550	
不良債権	24	380	764	720	742	2,253	4,883	
償却額	-	5	36	52	80	327	500	

当第2四半期 連結会計期間末								
ポートフォリオ・セグメント	組成年度(期末日:3月31日)							合計 (百万円)
	クラス	2024年 (百万円)	2023年 (百万円)	2022年 (百万円)	2021年 (百万円)	2020年 (百万円)	2019年以前 (百万円)	
	信用の質							
海外	正常債権	166,645	206,855	89,071	24,889	15,996	7,067	510,523
	不良債権	3,004	4,095	2,582	956	1,003	4,193	15,833
	償却額	-	2	373	182	59	118	734
償却原価で測定する その他の金融資産								
	正常債権	3,341	3,185	-	1,862	288	19,912	28,588
	不良債権	-	-	332	-	-	1,410	1,742
	償却額	-	-	-	-	-	-	-
合計 カードローンリボルビング返済除く								
	正常債権	782,141	906,426	716,300	488,689	588,520	1,208,980	4,691,056
	不良債権	9,553	14,100	17,098	10,103	11,403	48,916	111,173
	償却額	237	2,190	1,596	490	560	9,005	14,078

(注) 上表には、売却予定の営業貸付金、保険契約者貸付金および売掛金等の金融債権は含んでいません。

個人向け営業貸付金のその他には、一般個人ローン保証の保証履行がされた債権が含まれています。詳細については、注記24「契約債務、保証債務および偶発債務」をご参照ください。

前連結会計年度末現在における個人向け営業貸付金の組成年度別に区分することができないリボルビング返済のカードローンは、以下のとおりです。

前連結会計年度末					
ポートフォリオ・セグメント	リボルビング返済のカードローン (百万円)	契約条件の緩和による回収条件変更 (百万円)	リボルビング返済のカードローン合計 (百万円)	組成年度別合計 (リボルビング返済のカードローン除く) (百万円)	償却原価で測定する金融資産合計 (百万円)
信用の質					
個人向け営業貸付金					
正常債権	166,392	-	166,392	4,518,503	4,684,895
不良債権	1,588	3,655	5,243	93,608	98,851

当第2四半期連結会計期間末現在における個人向け営業貸付金の組成年度別に区分することができないリボルビング返済のカードローンおよびそれらに対応する当第2四半期連結累計期間における償却額は以下のとおりです。

当第2四半期 連結会計期間末					
ポートフォリオ・セグメント	リボルビング返済のカードローン (百万円)	契約条件の緩和による回収条件変更 (百万円)	リボルビング返済のカードローン合計 (百万円)	組成年度別合計 (リボルビング返済のカードローン除く) (百万円)	償却原価で測定する金融資産合計 (百万円)
信用の質					
個人向け営業貸付金					
正常債権	167,209	-	167,209	4,691,056	4,858,265
不良債権	2,076	3,857	5,933	111,173	117,106
償却額	375	75	450	14,078	14,528

不良債権のうち、1つのグループとして評価される多数の同種小口の営業貸付金（契約条件の緩和を行っていない個人向けの不動産ローン・カードローン等を含んでいます）やリース純投資を、個別評価対象外90日以上未収債権、それ以外を個別評価対象債権として個別に管理しています。不良債権に対し引当金を計上した後も、担保の価値、債務者の経営状況、およびその他の重要な要因を少なくとも四半期ごとにモニタリングし経営陣に報告するとともに、必要に応じて追加の信用損失引当金を設定しています。

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在における支払期日経過に関する情報は以下のとおりです。

前連結会計年度末					
ポートフォリオ・セグメント	クラス	支払期日経過債権			金融資産 合計 (百万円)
		30日以上 90日未満 (百万円)	90日以上 (百万円)	支払期日経過 債権合計 (百万円)	
個人向け営業貸付金		4,574	10,047	14,621	2,299,307
	不動産ローン	1,739	2,181	3,920	2,056,959
	カードローン	514	1,364	1,878	171,635
	その他	2,321	6,502	8,823	70,713
法人向け営業貸付金		5,628	21,363	26,991	1,357,086
ノンリコースローン	日本	-	-	-	124,499
	米州	-	1,494	1,494	38,654
ノンリコースローン以外	国内不動産業	159	219	378	296,228
	海外不動産業	1,412	13,618	15,030	79,645
	国内商工業 およびその他	1,366	1,118	2,484	160,530
	海外商工業 およびその他	2,691	4,914	7,605	657,530
リース純投資		9,181	15,583	24,764	1,087,563
	日本	2,648	4,431	7,079	632,120
	海外	6,533	11,152	17,685	455,443
合計		19,383	46,993	66,376	4,743,956

当第2四半期連結会計期間末					
ポートフォリオ・セグメント	クラス	支払期日経過債権			金融資産 合計 (百万円)
		30日以上 90日未満 (百万円)	90日以上 (百万円)	支払期日経過 債権合計 (百万円)	
個人向け営業貸付金		5,350	12,875	18,225	2,296,276
	不動産ローン	1,433	2,772	4,205	2,042,588
	カードローン	557	1,938	2,495	173,142
	その他	3,360	8,165	11,525	80,546
法人向け営業貸付金		6,183	30,419	36,602	1,471,574
ノンリコースローン	日本	-	-	-	103,685
	米州	-	1,661	1,661	43,350
ノンリコースローン以外	国内不動産業	235	206	441	320,155
	海外不動産業	1,000	15,260	16,260	59,825
	国内商工業 およびその他	1,748	822	2,570	256,094
	海外商工業 およびその他	3,200	12,470	15,670	688,465
リース純投資		14,961	19,742	34,703	1,165,789
	日本	2,967	4,385	7,352	639,433
	海外	11,994	15,357	27,351	526,356
合計		26,494	63,036	89,530	4,933,639

(注) 上表には、売却予定の営業貸付金、保険契約者貸付金および買取債権は含んでいません。

当社および子会社は、すべてのクラスに共通して、元本または利息が支払期日より30日以上経過しても回収されない債権を、支払期日経過債権として認識しています。なお、支払条件を緩和した債権について、緩和後の条件に従い、元本または利息の未収期間が支払期日より30日以上経過していない債権は、支払期日経過債権に含んでいません。

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在における収益計上停止に関する情報は以下のとおりです。

前連結会計年度末 (百万円)				
	期首残高	期末残高	報告期間に計上 した利息収益	収益停止している償 却原価ベースの金融 資産のうち、信用損 失引当金を計上して いない債権残高
収益計上停止債権:				
個人向け営業貸付金:				
不動産ローン				
日本	1,824	1,693	235	41
海外	475	547	-	-
カードローン				
日本	503	1,367	28	-
その他				
日本	2,391	5,429	170	10
海外	519	1,105	-	-
法人向け営業貸付金:				
ノンリコースローン				
米州	8,787	3,248	-	-
不動産業				
日本	351	219	51	13
海外	20,879	12,804	-	-
商工業およびその他				
日本	1,267	1,118	71	190
海外	18,634	20,470	-	2,113
リース純投資	17,771	16,627	-	-
合計	73,401	64,627	555	2,367

当第2四半期連結会計期間末 (百万円)					
		期首残高	期末残高	報告期間に計上 した利息収益	収益停止している償 却原価ベースの金融 資産のうち、信用損 失引当金を計上して いない債権残高
収益計上停止債権:					
個人向け営業貸付金:					
不動産ローン					
	日本	1,693	1,899	126	194
	海外	547	941	-	7
カードローン					
	日本	1,367	1,938	16	-
その他					
	日本	5,429	6,746	101	8
	海外	1,105	1,423	-	4
法人向け営業貸付金:					
ノンリコースローン					
	米州	3,248	3,556	-	-
不動産業					
	日本	219	206	23	8
	海外	12,804	21,927	-	-
商工業およびその他					
	日本	1,118	822	18	158
	海外	20,470	27,936	-	2,368
リース純投資		16,627	20,879	-	-
合計		64,627	88,273	284	2,747

支払期日経過債権のうち90日以上経過しても回収されない場合、またはそれ以前であっても、個々の顧客の信用状況、および過去の償却実績、未収およびその発生状況などの要因に基づいて経営陣が回収可能性に懸念があると判断した場合は、営業貸付金およびリース純投資にかかる収益の計上を停止しています。収益計上停止対象となった債権から現金回収があった場合には、契約条件や債務者の状況等を考慮して、先ず未収利息に充当し残余を元本に充当しています。また、一定額が継続的に入金されるなど、約定に従った元本の返済の可能性が高くなったと判断した場合、営業貸付金およびリース純投資の収益計上を再開しています。収益計上を再開するまでに必要となる継続的な入金期間は、債務者の事業特性や財政状態、経済環境およびトレンドなど、その債務者の支払能力を評価するときに考慮される諸状況に応じて変わります。

前第2四半期連結累計期間および前第2四半期連結会計期間において発生した金融債権に関する問題債権のリストラクチャリングについての情報は以下のとおりです。

前第2四半期連結累計期間			
ポートフォリオ・セグメント	クラス	条件修正前残高 (百万円)	条件修正後残高 (百万円)
個人向け営業貸付金		3,979	3,175
	不動産ローン	5	3
	カードローン	713	619
	その他	3,261	2,553
法人向け営業貸付金		8,213	8,212
ノンリコースローン以外	海外商工業 およびその他	8,213	8,212
合計		12,192	11,387

前第2四半期連結会計期間			
ポートフォリオ・セグメント	クラス	条件修正前残高 (百万円)	条件修正後残高 (百万円)
個人向け営業貸付金		1,938	1,527
	不動産ローン	5	3
	カードローン	332	284
	その他	1,601	1,240
法人向け営業貸付金		2,582	2,582
ノンリコースローン以外	海外商工業 およびその他	2,582	2,582
合計		4,520	4,109

問題債権のリストラクチャリングは、金融債権のリストラクチャリングのうち、債務者の財政難に関連して、経済的な理由等により、債権者が債務者に譲歩を行うものと定義されています。

当社および子会社は、問題債権のリストラクチャリングに際し、可能な限り債権の保全を図るために、様々な形式の譲歩を債務者に対して行っています。すべての金融債権の債務者に対しては、その債権と類似したリスク特性を有する債務における市場金利を下回る金利での支払期日の延長などにより譲歩を行っています。加えて、ノンリコースローン以外のすべての金融債権の債務者に対しては、元本の減免や一時的な金利の減免などによる譲歩も行っています。なお、問題債権のリストラクチャリングに際し、当社および子会社は、債務者からの担保物件の取得によって、元本または未収利息の全部または一部に充当する場合があります。

すべてのポートフォリオ・セグメントに共通して、問題債権のリストラクチャリングに該当した金融債権は信用の質が悪化した金融債権として、個別にその回収可能額を評価し、信用損失引当金を計上します。なお、問題債権のリストラクチャリングに該当する金融債権の大部分は、リストラクチャリングが行われる以前から信用の質が悪化した金融債権として個別に信用損失引当金を計上していますが、そのようなリストラクチャリングを行った結果、当社および子会社は、追加の信用損失引当金を計上する場合があります。

前第2四半期連結累計期間において新型コロナウイルス感染症の拡大により、上述の問題債権のリストラクチャリングとしたものの他にも支払猶予の要請を受け入れた金融債権がありますが、問題債権のリストラクチャリングの定義に該当しないと判断したものは上述の問題債権のリストラクチャリングには含めていません。

前第2四半期連結会計期間末から過去12ヶ月間に問題債権のリストラクチャリングに該当する条件変更を行った金融債権のうち、前第2四半期連結累計期間および前第2四半期連結会計期間に債務不履行となった金融債権についての情報は以下のとおりです。

前第2四半期連結累計期間		
ポートフォリオ・セグメント	クラス	条件修正後残高 (百万円)
個人向け営業貸付金		395
	カードローン	7
	その他	388
法人向け営業貸付金		1,671
ノンリコースローン以外	海外商工業 およびその他	1,671
合計		2,066

前第2四半期連結会計期間		
ポートフォリオ・セグメント	クラス	条件修正後残高 (百万円)
個人向け営業貸付金		208
	カードローン	3
	その他	205
法人向け営業貸付金		1,671
ノンリコースローン以外	海外商工業 およびその他	1,671
合計		1,879

当社および子会社は、リストラクチャリング後の契約において、元本または利息が支払期日より90日以上経過しても回収されない債権などを、債務不履行となった金融債権として認識しています。

すべてのポートフォリオ・セグメントに共通して、債務不履行となった金融債権については、収益の計上を停止し、また必要に応じて追加の信用損失引当金を設定する場合があります。

当第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結会計期間において発生した財務的な問題に直面している債務者に対する金融債権の条件変更についての情報は以下のとおりです。

当第2四半期連結累計期間						
ポートフォリオ・セグメント	金利の減免		返済期間の延長		元本の減免	
クラス	残高 (百万円)	クラス合計に 対する割合 (%)	残高 (百万円)	クラス合計に 対する割合 (%)	残高 (百万円)	クラス合計に 対する割合 (%)
個人向け営業貸付金	245	0.0	2,354	0.1	45	0.0
不動産ローン	3	0.0	1	0.0	1	0.0
カードローン	222	0.1	1	0.0	41	0.0
その他	20	0.0	2,352	2.9	3	0.0
法人向け営業貸付金	-	-	862	0.1	58	0.0
ノンリコースローン以外	-	-	862	0.1	58	0.0
国内不動産業	-	-	35	0.0	-	-
国内商工業およびその他	-	-	542	0.2	-	-
海外商工業およびその他	-	-	285	0.0	58	0.0
リース純投資	-	-	-	-	0	0.0
海外	-	-	-	-	0	0.0
合計	245	0.0	3,216	0.1	103	0.0

当第2四半期連結累計期間						
ポートフォリオ・セグメント	金利の減免および 返済期間の延長		金利の減免および 元本の減免		返済期間の延長および 元本の減免	
クラス	残高 (百万円)	クラス合計に 対する割合 (%)	残高 (百万円)	クラス合計に 対する割合 (%)	残高 (百万円)	クラス合計に 対する割合 (%)
個人向け営業貸付金	14	0.0	583	0.0	264	0.0
不動産ローン	-	-	-	-	-	-
カードローン	-	-	563	0.3	-	-
その他	14	0.0	20	0.0	264	0.3
法人向け営業貸付金	-	-	-	-	-	-
ノンリコースローン以外	-	-	-	-	-	-
国内不動産業	-	-	-	-	-	-
国内商工業およびその他	-	-	-	-	-	-
海外商工業およびその他	-	-	-	-	-	-
リース純投資	-	-	-	-	-	-
海外	-	-	-	-	-	-
合計	14	0.0	583	0.0	264	0.0

当第2四半期連結会計期間						
ポートフォリオ・セグメント	金利の減免		返済期間の延長		元本の減免	
クラス	残高 (百万円)	クラス合計に 対する割合 (%)	残高 (百万円)	クラス合計に 対する割合 (%)	残高 (百万円)	クラス合計に 対する割合 (%)
個人向け営業貸付金	182	0.0	1,236	0.1	16	0.0
不動産ローン	-	-	1	0.0	1	0.0
カードローン	164	0.1	1	0.0	15	0.0
その他	18	0.0	1,234	1.5	-	-
法人向け営業貸付金	-	-	712	0.0	5	0.0
ノンリコースローン以外	-	-	712	0.1	5	0.0
国内不動産業	-	-	-	-	-	-
国内商工業およびその他	-	-	427	0.2	-	-
海外商工業およびその他	-	-	285	0.0	5	0.0
リース純投資	-	-	-	-	0	0.0
海外	-	-	-	-	0	0.0
合計	182	0.0	1,948	0.0	21	0.0

当第2四半期連結会計期間						
ポートフォリオ・セグメント	金利の減免および 返済期間の延長		金利の減免および 元本の減免		返済期間の延長および 元本の減免	
クラス	残高 (百万円)	クラス合計に 対する割合 (%)	残高 (百万円)	クラス合計に 対する割合 (%)	残高 (百万円)	クラス合計に 対する割合 (%)
個人向け営業貸付金	5	0.0	247	0.0	112	0.0
不動産ローン	-	-	-	-	-	-
カードローン	-	-	239	0.1	-	-
その他	5	0.0	8	0.0	112	0.1
法人向け営業貸付金	-	-	-	-	-	-
ノンリコースローン以外	-	-	-	-	-	-
国内不動産業	-	-	-	-	-	-
国内商工業およびその他	-	-	-	-	-	-
海外商工業およびその他	-	-	-	-	-	-
リース純投資	-	-	-	-	-	-
海外	-	-	-	-	-	-
合計	5	0.0	247	0.0	112	0.0

当社および子会社は、財務的な問題に直面している債務者に対する金融債権の条件変更の際に、可能な限り債権の保全を図るために、様々な形式の譲歩を債務者に対して行っています。すべての金融債権の債務者に対しては、金利減免や返済期間の延長を含む譲歩を行っています。加えて、ノンリコースローン以外のすべての金融債権の債務者に対しては、元本の減免や一時的な金利の減免などによる譲歩も行っています。なお、財務的な問題に直面している債務者に対する金融債権の条件変更の際に、当社および子会社は、債務者からの担保物件の取得によって、元本または未収利息の全部または一部に充当する場合があります。

すべてのポートフォリオ・セグメントに共通して、財務的な問題に直面している債務者に対して条件変更を行った金融債権は信用の質が悪化した金融債権として、個別にその回収可能額を元本の返済不履行や条件変更後の返済状況を考慮の上評価し、信用損失引当金を計上します。なお、財務的な問題に直面している債務者に対して条件変更を行った金融債権の大部分は、条件変更が行われる以前から信用の質が悪化した金融債権として個別に信用損失引当金を計上していますが、そのような条件変更を行った結果、当社および子会社は、追加の信用損失引当金を計上する場合があります。

当第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結会計期間において発生した財務的な問題に直面している債務者に対する金融債権の条件変更による財務的影響についての情報は以下のとおりです。

当第2四半期連結累計期間			
ポートフォリオ・セグメント	財務的影響		
	クラス	金利の減免	返済期間の延長
個人向け営業貸付金			
不動産ローン	3.9%から0.0%への加重平均金利の低下	1.0年の加重平均返済期間の延長	1百万円の償却原価の減少
カードローン	12.6%から0.4%への加重平均金利の低下	6.6年の加重平均返済期間の延長	92百万円の償却原価の減少
その他	14.2%から2.5%への加重平均金利の低下	4.8年の加重平均返済期間の延長	336百万円の償却原価の減少
法人向け営業貸付金			
ノンリコースローン以外			
国内不動産業	-	0.5年の加重平均返済期間の延長	-
国内商工業およびその他	-	0.6年の加重平均返済期間の延長	-
海外商工業およびその他	-	4.7年の加重平均返済期間の延長	108百万円の償却原価の減少
リース純投資			
海外	-	-	0百万円の償却原価の減少

当第2四半期連結会計期間			
ポートフォリオ・セグメント	財務的影響		
	クラス	金利の減免	返済期間の延長
個人向け営業貸付金			
不動産ローン	-	1.0年の加重平均返済期間の延長	0百万円の償却原価の減少
カードローン	12.7%から0.4%への加重平均金利の低下	6.6年の加重平均返済期間の延長	40百万円の償却原価の減少
その他	12.4%から1.8%への加重平均金利の低下	4.9年の加重平均返済期間の延長	177百万円の償却原価の減少
法人向け営業貸付金			
ノンリコースローン以外			
国内不動産業	-	-	-
国内商工業およびその他	-	0.5年の加重平均返済期間の延長	-
海外商工業およびその他	-	4.7年の加重平均返済期間の延長	3百万円の償却原価の減少
リース純投資			
海外	-	-	0百万円の償却原価の減少

当第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結会計期間に債務不履行となった金融債権のうち、債務不履行となった日から過去12ヶ月間に財務的な問題に直面している債務者に対して条件変更を行った金融債権はありませんでした。

当社および子会社は、条件変更後の契約において、元本または利息が支払期日より90日以上経過しても回収されない債権などを、債務不履行となった金融債権として認識しています。

すべてのポートフォリオ・セグメントに共通して、債務不履行となった金融債権については、収益の計上を停止し、また必要に応じて追加の信用損失引当金を設定する場合があります。

当第2四半期連結会計期間末から過去12ヶ月間に財務的な問題に直面している債務者に対して条件変更を行った金融債権の支払期日経過についての情報は以下のとおりです。

当第2四半期連結会計期間末			
ポートフォリオ・セグメント	30日未満 (百万円)	30日以上 90日未満 (百万円)	90日以上 (百万円)
クラス			
個人向け営業貸付金	3,471	34	-
不動産ローン	5	-	-
カードローン	823	4	-
その他	2,643	30	-
法人向け営業貸付金	613	-	307
ノンリコースローン以外	613	-	307
国内不動産業	-	-	35
国内商工業およびその他	285	-	257
海外商工業およびその他	328	-	15
リース純投資	-	-	0
海外	-	-	0
合計	4,084	34	307

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、担保権の行使により取得した居住用不動産はありません。また、差押えの過程にある居住用不動産の担保権付個人向け住宅ローンの帳簿価額は前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在それぞれ57百万円および59百万円です。

8 投資有価証券

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在における投資有価証券の内訳は以下のとおりです。

	前連結会計年度末 (百万円)	当第2四半期連結会計期間末 (百万円)
持分証券	589,312	751,872
短期売買目的負債証券	2,179	2,259
売却可能負債証券	2,234,608	2,318,317
満期保有目的負債証券	114,759	115,515
合計	2,940,858	3,187,963

持分証券には、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、変額年金保険契約および変額保険契約の運用資産をそれぞれ151,445百万円および151,281百万円計上しています。また、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、持分に応じて損益取込を行っている投資ファンドをそれぞれ90,993百万円および196,899百万円、公正価値オプションを選択した投資ファンドをそれぞれ16,032百万円および19,401百万円計上しています。

持分証券の売却損益および評価損益は、有価証券売却・評価損益および受取配当金、生命保険料収入および運用益、および有価証券評価損に計上しています（注記17「生命保険事業に関する損益」参照）。前第2四半期連結会計期間末に保有する持分証券の評価損益は、前第2四半期連結累計期間および前第2四半期連結会計期間において、それぞれ15,645百万円および949百万円の評価損です。当第2四半期連結会計期間末現在保有する持分証券の評価損益は、当第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結会計期間において、それぞれ24,322百万円および1,178百万円の評価益です。なお、持分に応じて損益取込を行っている投資ファンドおよび公正価値オプションを選択した投資ファンドからの評価損益は含めていません。

持分証券には、代替的測定法を選択した市場性のない株式および優先出資証券等を含んでいます。観察可能な価格の変動による下方修正額および上方修正額は、有価証券売却・評価損益および受取配当金、生命保険料収入および運用益に計上しています。また、減損額は、有価証券評価損に計上しています。前連結会計年度末および前第2四半期連結累計期間および前第2四半期連結会計期間ならびに当第2四半期連結会計期間末現在および当第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結会計期間における、減損および観察可能な価格の変動の加減算に関する情報は以下のとおりです。

	前連結会計年度末 (百万円)			前第2四半期連結累計期間 (百万円)		前第2四半期連結会計期間 (百万円)	
	帳簿残高	減損累計額 および 下方修正累計額	上方修正 累計額	減損額 および 下方修正額	上方修正額	減損額 および 下方修正額	上方修正額
代替的測定法を 選択した持分証券	67,820	14,062	1,742	368	896	278	27

	当第2四半期連結会計期間末 (百万円)			当第2四半期連結累計期間 (百万円)		当第2四半期連結会計期間 (百万円)	
	帳簿残高	減損累計額 および 下方修正累計額	上方修正 累計額	減損額 および 下方修正額	上方修正額	減損額 および 下方修正額	上方修正額
代替的測定法を 選択した持分証券	76,756	14,126	1,947	90	956	3	832

短期売買目的負債証券の売却損益および評価損益は、有価証券売却・評価損益および受取配当金に計上しています。前第2四半期連結会計期間末に保有する短期売買目的負債証券の評価損益は、前第2四半期連結累計期間および前第2四半期連結会計期間において、それぞれ198百万円および104百万円の評価益です。当第2四半期連結会計期間末現在保有する短期売買目的負債証券の評価損益は、当第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結会計期間において、それぞれ28百万円および23百万円の評価損です。

一部の子会社は、持分証券に含まれる一部の投資ファンドについて、公正価値オプションを選択しました。これらの投資は流動性に乏しいため、当該投資ファンド等の純資産価値は公正価値を示していないと考えられます。当該子会社はこれらの投資を公正価値基準で管理し、公正価値オプションを選択することでより適切な前提に基づいてこれらの投資の公正価値を測定することができます。前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、持分証券は公正価値オプションを選択した投資ファンドをそれぞれ16,032百万円および19,401百万円含んでいます。

一部の子会社は、売却可能負債証券に含まれる海外の国債について公正価値オプションを選択しました。この公正価値オプションの選択は、国債と当該国債の金利変動リスクおよび為替変動リスクを低減する目的で使用しているデリバティブの認識方法の違いによって生じる連結損益計算書上の変動軽減を目的としています。前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、売却可能負債証券に含まれる海外の国債は、公正価値オプションを選択した投資をそれぞれ237百万円および314百万円含んでいます。

一部の子会社は、売却可能負債証券に含まれる海外の社債について公正価値オプションを選択しました。この公正価値オプションの選択は、社債と当該社債の金利変動リスクおよび為替変動リスクを低減する目的で使用しているデリバティブの認識方法の違いによって生じる連結損益計算書上の変動軽減を目的としています。前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、売却可能負債証券に含まれる海外の社債は、公正価値オプションを選択した投資をそれぞれ6,605百万円および7,133百万円含んでいます。

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在における、売却可能負債証券および満期保有目的負債証券の種類別の償却原価、未実現評価益総額、未実現評価損総額および公正価値の内訳は以下のとおりです。

	前連結会計年度末				
	償却原価 (百万円)	信用損失引当金 (百万円)	未実現 評価益総額 (百万円)	未実現 評価損総額 (百万円)	公正価値 (百万円)
売却可能負債証券：					
日本および海外の国債	962,969	-	2,863	164,537	801,295
日本および海外の地方債	389,150	144	1,146	20,906	369,246
社債	851,525	-	6,270	73,407	784,388
米州のC M B S / R M B S	45,292	-	62	2,181	43,173
その他資産担保証券等	239,922	-	5,735	9,151	236,506
小計	2,488,858	144	16,076	270,182	2,234,608
満期保有目的負債証券：					
日本の国債等	114,759	-	14,919	-	129,678
合計	2,603,617	144	30,995	270,182	2,364,286

	当第2四半期連結会計期間末				
	償却原価 (百万円)	信用損失引当金 (百万円)	未実現 評価益総額 (百万円)	未実現 評価損総額 (百万円)	公正価値 (百万円)
売却可能負債証券：					
日本および海外の国債	1,073,621	-	962	262,776	811,807
日本および海外の地方債	404,890	246	390	35,223	369,811
社債	892,807	-	8,971	98,969	802,809
米州のCMBS/RMBS	70,307	-	198	2,312	68,193
その他資産担保証券等	267,633	222	5,456	7,170	265,697
小計	2,709,258	468	15,977	406,450	2,318,317
満期保有目的負債証券：					
日本の国債等	115,515	-	10,098	1,493	124,120
合計	2,824,773	468	26,075	407,943	2,442,437

前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間における、売却可能負債証券に対する信用損失引当金に関する情報は以下のとおりです。

前第2四半期連結累計期間 (百万円)			
	海外の地方債	国内のその他	合計
信用損失引当金：			
期首残高	132	21	153
過去に信用損失引当金を計上した 証券に対する繰入（戻入）（純額）	-	5	5
為替相場の変動による増加（減少）	24	-	24
期末残高	156	16	172

当第2四半期連結累計期間 (百万円)			
	海外の地方債	海外のその他	合計
信用損失引当金：			
期首残高	144	-	144
過去に信用損失引当金を計上していな い証券に対する繰入	80	212	292
為替相場の変動による増加（減少）	22	10	32
期末残高	246	222	468

前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間における、売却可能負債証券に対する信用損失引当金に関する情報は以下のとおりです。

前第2四半期連結会計期間 (百万円)			
	海外の地方債	国内のその他	合計
信用損失引当金：			
期首残高	147	16	163
為替相場の変動による増加(減少)	9	-	9
期末残高	156	16	172

当第2四半期連結会計期間 (百万円)			
	海外の地方債	海外のその他	合計
信用損失引当金：			
期首残高	238	216	454
為替相場の変動による増加(減少)	8	6	14
期末残高	246	222	468

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、未実現評価損（信用損失引当金含む）を計上している売却可能負債証券の未実現評価損継続期間別の内訳は以下のとおりです。

	前連結会計年度末					
	12ヶ月未満		12ヶ月以上		合計	
	公正価値 (百万円)	未実現 評価損総額 (百万円)	公正価値 (百万円)	未実現 評価損総額 (百万円)	公正価値 (百万円)	未実現 評価損総額 (百万円)
売却可能負債証券：						
日本および海外の国債	2,588	207	662,897	164,330	665,485	164,537
日本および海外の地方債	97,721	1,508	194,280	19,542	292,001	21,050
社債	191,669	6,570	401,994	66,837	593,663	73,407
米州のC M B S / R M B S	16,691	672	23,653	1,509	40,344	2,181
その他資産担保証券等	63,958	2,300	88,503	6,851	152,461	9,151
合計	372,627	11,257	1,371,327	259,069	1,743,954	270,326

	当第2四半期連結会計期間末					
	12ヶ月未満		12ヶ月以上		合計	
	公正価値 (百万円)	未実現 評価損総額 (百万円)	公正価値 (百万円)	未実現 評価損総額 (百万円)	公正価値 (百万円)	未実現 評価損総額 (百万円)
売却可能負債証券：						
日本および海外の国債	149,069	13,479	628,120	249,297	777,189	262,776
日本および海外の地方債	107,381	3,827	231,641	31,642	339,022	35,469
社債	158,052	3,540	475,625	95,429	633,677	98,969
米州のC M B S / R M B S	7,409	34	35,761	2,278	43,170	2,312
その他資産担保証券等	2,856	231	145,796	7,107	148,652	7,338
合計	424,767	21,111	1,516,943	385,753	1,941,710	406,864

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、未実現評価損を計上している売却可能負債証券のうち、信用損失引当金が計上されていない売却可能負債証券の未実現評価損継続期間別の内訳は以下のとおりです。

	前連結会計年度末					
	12ヶ月未満		12ヶ月以上		合計	
	公正価値 (百万円)	未実現 評価損総額 (百万円)	公正価値 (百万円)	未実現 評価損総額 (百万円)	公正価値 (百万円)	未実現 評価損総額 (百万円)
売却可能負債証券：						
日本および海外の国債	2,588	207	662,897	164,330	665,485	164,537
日本および海外の地方債	97,721	1,508	190,805	19,398	288,526	20,906
社債	191,669	6,570	401,994	66,837	593,663	73,407
米州のC M B S / R M B S	16,691	672	23,653	1,509	40,344	2,181
その他資産担保証券等	63,958	2,300	88,503	6,851	152,461	9,151
合計	372,627	11,257	1,367,852	258,925	1,740,479	270,182

	当第2四半期連結会計期間末					
	12ヶ月未満		12ヶ月以上		合計	
	公正価値 (百万円)	未実現 評価損総額 (百万円)	公正価値 (百万円)	未実現 評価損総額 (百万円)	公正価値 (百万円)	未実現 評価損総額 (百万円)
売却可能負債証券：						
日本および海外の国債	149,069	13,479	628,120	249,297	777,189	262,776
日本および海外の地方債	106,003	3,743	227,748	31,480	333,751	35,223
社債	158,052	3,540	475,625	95,429	633,677	98,969
米州のC M B S / R M B S	7,409	34	35,761	2,278	43,170	2,312
その他資産担保証券等	2,856	231	145,267	6,939	148,123	7,170
合計	423,389	21,027	1,512,521	385,423	1,935,910	406,450

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、それぞれ1,208銘柄および1,273銘柄から未実現評価損が生じています。これらの負債証券の未実現評価損は、利率、クレジットスプレッドおよび市場動向の変化を含む多くの要因により生じています。

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在における売却可能負債証券の未収利息は、その他資産にそれぞれ10,781百万円および12,918百万円計上しています。当社および子会社はこれらの未収利息について信用損失を見積もり、信用損失引当金を設定しています。前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在における信用損失引当金の残高はありません。

売却可能負債証券について、公正価値が償却原価を下回った場合、その証券は減損しており、償却原価を下回る公正価値の下落が信用損失またはその他の要素のいずれから生じているかを個別の証券ごとに決定します。信用損失に伴う減損は信用損失引当金を通じて期間損益に計上しています。その他の要素から生じた減損は、税効果控除後の金額でその他の包括利益（損失）に計上しています。信用損失の見積もりにおいて、回収見込キャッシュ・フローの現在価値が償却原価ベースを下回る場合には、信用損失が存在するとみなしています。信用損失引当金を計上している負債証券を売却する意図がある場合、または当該証券の公正価値が償却原価まで回復する前に売却しなければならない可能性が50%超となった場合は、信用損失引当金を直接償却し、追加減損を期間損益に計上したうえで償却原価を公正価値まで減額しています。なお、公正価値が償却原価を下回った時点において売却可能負債証券の売却が見込まれる場合、信用損失引当金を通さずに公正価値と償却原価の差額の金額を直接減額する方法により評価損として期間損益に計上しています。

前第2四半期連結累計期間において認識した、売却可能負債証券に関連する信用損失の戻入は、国内のその他の売却可能負債証券に関し、償還予定日の延期により信用リスクが減少したことによるものです。当第2四半期連結累計期間において認識した、売却可能負債証券に関連する信用損失の繰入は、海外の地方債および海外のその他の売却可能負債証券に関し、それぞれキャッシュ・フローの悪化により信用損失が発生したことによるものです。売却可能負債証券の信用損失の評価は、負債証券の償却原価と裏付債権の見積公正価値や当該証券の返済優先順位などの多くの前提条件に基づき見積もったキャッシュ・フローの現在価値とを比較して行っています。当社および子会社は、これらの負債証券を売却する意図はなく、償却原価の回復前に売却しなければならない可能性も50%超ではないため、信用損失引当金を計上しています。

売却可能負債証券に関する未実現評価損は、主に市場金利および為替相場の動向とリスク・プレミアムの変化により生じています。これらの負債証券の回収可能性を評価するために、入手可能なすべての情報（発行者の財政状態および事業の見通し等）を考慮しています。日本および海外の国債、日本および海外の地方債、および社債の公正価値は、主に類似した資産の相場価額等に基づいて見積もられ、それらが入手できない場合には、割引キャッシュ・フロー法および第三者の算定する価格に基づき見積もられています。米州のCMBS/RMBISおよびその他資産担保証券等の公正価値は、取引価格や入札価格等ブローカーや独立したプライシングサービスからの価格を参照し、それらに依拠できない場合には、割引キャッシュ・フロー法および第三者の算定する価格を使用しています。割引キャッシュ・フロー法は、デフォルト率や繰上償還率、当該証券への返済の優先順位等の想定に基づき見積もった予想キャッシュ・フローを、クレジット・リスクと流動性リスクを考慮した割引率で割り引いています。

前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間において購入した信用力が著しく低下した負債証券はありません。

9 金融資産の譲渡

当社および子会社は、営業貸付金（商業不動産担保ローンおよび個人向け不動産担保ローン等）等の金融資産を証券化および債権譲渡しています。

証券化の過程で、これらの金融資産はS P Eに譲渡され、S P Eはこれらの金融資産を担保にした信託受益権および証券を投資家に対し発行します。S P Eに譲渡された資産から生じるキャッシュ・フローは、これらの信託受益権および証券の分配に使用されます。これらの資産は当社および子会社から隔離され、投資家およびS P Eは譲渡された資産の債務者および発行者の債務不履行に際し、当社および子会社の他の資産への請求権は持っていません。

当社および子会社は多くの場合、譲渡した金融資産に対し、回収業務の受託や信託受益権の形でS P Eの持分を継続して保有することで、継続的関与を持つ場合があります。継続して保有する持分は譲渡した資産の権益を含み、多くの場合、他の持分よりも劣後しています。当社および子会社が継続して保有する持分は、譲渡した資産の貸倒リスク、金利変動リスクおよび期限前返済リスクの影響を受けます。特に劣後持分は、譲渡された資産の貸倒および期限前返済によるキャッシュ・フローの減少リスクを最初に被るため、優先持分とは異なる貸倒リスクおよび期限前返済リスクにさらされています。また、投資家に対して契約利率による配当を支払った後に残る余剰資金の多くの部分は、当社および子会社への劣後持分の配当として支払われます。このような証券化取引において、当社および子会社が主たる受益者となるS P Eを連結しています。

連結対象とならない譲受人に対して金融資産を譲渡する場合は、当社および子会社が対象となる資産に対する支配を放棄した時点で、売却として会計処理しています。

前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間において新たな証券化および債権譲渡により認識を中止した営業貸付金は、それぞれ512,156百万円および471,119百万円です。前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間における当該証券化および債権譲渡による譲渡損益は、連結損益計算書上、金融収益にそれぞれ11,156百万円および9,215百万円計上しています。

前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間において新たな証券化および債権譲渡により認識を中止した営業貸付金は、それぞれ285,760百万円および256,753百万円です。前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間における当該証券化および債権譲渡による譲渡損益は、連結損益計算書上、金融収益にそれぞれ5,744百万円および4,613百万円計上しています。

一部の子会社は、自社で組成した営業貸付金を、回収義務を保持したまま投資家に売却しています。また、他社が組成した営業貸付金の回収業務を受託しています。このような回収業務に関するサービス資産は、連結貸借対照表上、その他資産に計上しており、前第2四半期連結累計期間、当第2四半期連結累計期間、前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間における増減は以下のとおりです。

	前第2四半期 連結累計期間 (百万円)	当第2四半期 連結累計期間 (百万円)	前第2四半期 連結会計期間 (百万円)	当第2四半期 連結会計期間 (百万円)
期首残高	70,254	72,265	77,199	78,392
債権売却等による増加	5,426	4,788	2,546	2,336
償却等による減少	8,146	5,227	4,079	2,704
為替変動による増加	12,656	8,670	4,524	2,472
期末残高	80,190	80,496	80,190	80,496

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在のサービス資産の公正価値は以下のとおりです。

	前連結会計年度末 (百万円)	当第2四半期連結会計期間末 (百万円)
期首残高	83,732	101,375
期末残高	101,375	114,501

10 変動持分事業体

当社および子会社は、通常の営業活動においてS P Eを利用しています。

これらのS P Eは、議決権が存在しない場合もあり、必ずしも議決権により支配されているわけではありません。当社および子会社は、これらのS P Eのうち、(a)リスクを負担する出資の合計が、出資者を含む他者からの追加的な劣後金融支援なしでは営業活動のための資金調達を行うのに十分ではないか、(b)リスクを負担する出資者がグループとして(1)その事業体の経済的パフォーマンスに最も重要な影響を与える活動の意思決定を行う議決権または同様の権利、(2)事業体の期待損失を引き受ける義務、または、(3)期待残余利益を受け取る権利、を持っていないS P EをV I Eと判定しています。

当社および子会社は、定性的な分析に基づき、以下の両方の特徴を有している変動持分保有者がV I Eを連結すべき主たる受益者であると判断しています。

- ・ V I E の経済的パフォーマンスに最も重要な影響を与える事業体の活動を指図するパワー
- ・ V I E にとって潜在的に重要な損失を吸収する義務あるいはV I E にとって潜在的に重要な利益を享受する権利

当社および子会社は、すべての事実や状況を考慮に入れて、主たる受益者に該当する、すなわち、当該V I Eを連結するか否かを決定し、継続的に再評価しています。

当社および子会社は、定性的評価をするにあたり、以下の事項を検討しています。

- ・ 事業体の経済的パフォーマンスに最も影響を与える活動と、その活動を指図するパワーを誰が有するかの特定
- ・ 当社および子会社が保有している変動持分の性質およびその他の関与（関連当事者および事実上の代理人の関与を含む）
- ・ 他の変動持分保有者による関与
- ・ V I E の目的およびデザイン（当該V I E に発生し、その変動持分の保有者に移転するようにデザインされたリスクを含む）

当社および子会社が、通常、主たる受益者の決定にあたり、重要と考えているV I E への関与は以下のとおりです。

- ・ 取引のストラクチャーを設計すること
- ・ 出資および貸付を行うこと
- ・ 運用者やアセットマネージャー、サービサーとなり、変動型の報酬を受け取ること
- ・ 流動性の供与やその他の財務的支援を行うこと

V I E の経済的パフォーマンスに最も重要な影響を与える事業体の活動を指図するパワーが複数の独立した当事者間で共有されている場合、当社および子会社は当該活動を指図するパワーを有しません。その場合、当社および子会社は当該V I Eを連結していません。

当社および子会社に関するV I Eの情報は以下のとおりです。

連結対象V I E
前連結会計年度末

V I E 種別	総資産 (百万円) 1	総負債 (百万円) 1	担保に供して いる資産 (百万円) 2	コミットメント (百万円) 3
(a) 顧客の資産の流動化のためのV I E	-	-	-	-
(b) 顧客の不動産購入および不動産開発の ためのV I E	1,907	1	-	-
(c) 不動産関連事業に関連して当社および 子会社が不動産を取得するためのV I E	55,456	13,060	15,596	-
(d) 企業の再生支援事業のためのV I E	664	7	-	-
(e) 有価証券投資を行うためのV I E	180,569	399	-	62,340
(f) リース債権、貸付債権等の金融資産を 証券化するためのV I E	224,949	155,706	224,949	-
(g) 第三者が行う貸付債権の証券化の ためのV I E	548	1,106	548	-
(h) 発電事業を行うためのV I E	258,396	164,813	187,892	38,099
(i) その他のV I E	168,574	63,864	137,481	-
合計	891,063	398,956	566,466	100,439

当第2四半期連結会計期間末

V I E 種別	総資産 (百万円) 1	総負債 (百万円) 1	担保に供して いる資産 (百万円) 2	コミットメント (百万円) 3
(a) 顧客の資産の流動化のためのV I E	-	-	-	-
(b) 顧客の不動産購入および不動産開発の ためのV I E	1,838	1	-	-
(c) 不動産関連事業に関連して当社および 子会社が不動産を取得するためのV I E	51,898	10,797	15,807	-
(d) 企業の再生支援事業のためのV I E	629	5	-	-
(e) 有価証券投資を行うためのV I E	212,497	119	-	74,846
(f) リース債権、貸付債権等の金融資産を 証券化するためのV I E	210,438	161,681	210,438	-
(g) 第三者が行う貸付債権の証券化の ためのV I E	523	1,036	523	-
(h) 発電事業を行うためのV I E	246,629	158,116	189,744	38,099
(i) その他のV I E	208,467	86,653	176,128	-
合計	932,919	418,408	592,640	112,945

- 1 多くのV I Eが保有する資産はV I Eの債務等の返済のみに使用され、多くのV I Eの負債の債権者は当社および子会社の他の資産に対して請求権を持っていません。
- 2 V I Eの資金調達のために、V I Eが担保に供している資産です。
- 3 当社および子会社がV I Eに対して、出資や貸付について結んでいるコミットメント契約の未使用額です。

連結していないV I E
前連結会計年度末

V I E 種別	総資産 (百万円)	当社および子会社の計上額		最大損失エクスポージャー (百万円)
		ノンリコース ローン拠出額 (百万円)	出資額 (百万円)	
(a) 顧客の資産の流動化のためのV I E	8,247	-	991	991
(b) 顧客の不動産購入および不動産開発のためのV I E	648,468	10,721	8,805	20,526
(c) 不動産関連事業に関連して当社および子会社が不動産を取得するためのV I E	-	-	-	-
(d) 企業の再生支援事業のためのV I E	-	-	-	-
(e) 有価証券投資を行うためのV I E	10,887,430	-	98,742	173,314
(f) リース債権、貸付債権等の金融資産を証券化するためのV I E	-	-	-	-
(g) 第三者が行う貸付債権の証券化のためのV I E	901,544	-	10,475	10,475
(h) 発電事業を行うためのV I E	16,138	-	3,691	4,491
(i) その他のV I E	1,726,717	3,333	28,835	43,405
合計	14,188,544	14,054	151,539	253,202

当第2四半期連結会計期間末

V I E 種別	総資産 (百万円)	当社および子会社の計上額		最大損失エクスポージャー (百万円)
		ノンリコース ローン拠出額 (百万円)	出資額 (百万円)	
(a) 顧客の資産の流動化のためのV I E	8,225	-	991	991
(b) 顧客の不動産購入および不動産開発のためのV I E	890,013	18,201	9,434	28,765
(c) 不動産関連事業に関連して当社および子会社が不動産を取得するためのV I E	-	-	-	-
(d) 企業の再生支援事業のためのV I E	-	-	-	-
(e) 有価証券投資を行うためのV I E	15,008,420	-	217,074	309,082
(f) リース債権、貸付債権等の金融資産を証券化するためのV I E	-	-	-	-
(g) 第三者が行う貸付債権の証券化のためのV I E	1,225,527	-	10,958	10,958
(h) 発電事業を行うためのV I E	15,872	-	2,436	4,486
(i) その他のV I E	2,116,606	3,733	35,185	55,548
合計	19,264,663	21,934	276,078	409,830

当社および子会社がV I Eに対して結んでいるコミットメント契約の未使用額を含んでいます。

(a) 顧客の資産の流動化のためのV I E

当社および子会社は、顧客の特定の資産の流動化に基づきストラクチャードファイナンスを行う際にV I Eを利用します。V I Eは、典型的には顧客からの倒産隔離のストラクチャーを提供するために使用され、V I Eを利用した取組は、顧客からの要請によるものです。そのような顧客から流動化用の資産を取得するV I Eは、金融機関よりノンリコースローンを借り入れ、顧客より出資を受けます。当社および子会社は、そのようなV I Eに対し、ノンリコースローン供与、出資を行います。V I Eは流動化対象資産からのキャッシュ・フローによりローンを返済し、十分な資金があれば、出資者に分配を行います。

当社および子会社が保有する連結していないV I Eの変動持分は、連結貸借対照表上、ノンリコースローンは営業貸付金に計上し、出資は主にその他資産に計上しています。

(b) 顧客の不動産購入および不動産開発のためのV I E

顧客や当社および子会社は、不動産の取得および開発プロジェクトのためにV I Eを利用します。このような場合、顧客は、顧客から倒産隔離されたV I Eを設立し、出資を行います。V I Eは、不動産の取得および開発プロジェクトを行います。

当社および子会社は、そのようなV I Eに対し、ノンリコースローン供与および特定社債の購入、出資を行い、一部のV I Eについてはアセットマネージャーになることで実質的に支配しているため連結しています。

連結貸借対照表上、連結したV I Eの資産は、主に現金および現金等価物および関連会社投資に計上しています。

当社および子会社が保有する連結していないV I Eの変動持分は、連結貸借対照表上、ノンリコースローンは営業貸付金に計上し、出資は主に投資有価証券、関連会社投資およびその他資産に計上しています。当社および子会社は、第三者がV I Eに対して指図するパワーを有していることから、当該V I Eを連結しないと判断しています。また当社および子会社は、一部のV I Eに対し複数の独立した当事者の間でパワーを共有していることから、当該V I Eを連結しないと判断しています。一部の子会社は、このような連結していないV I Eに対して将来投資を行うコミットメント契約を結んでいます。

(c) 不動産関連事業に関連して当社および子会社が不動産を取得するためのV I E

当社および子会社は、外部の金融機関よりノンリコースローンによる資金調達を行うため、あるいは不動産に必要な管理業務を簡略化するためV I Eを設立して不動産を取得します。

当社および子会社は、議決権を保有しない場合でも、そのようなV I Eの劣後持分が実質的にすべて当社および子会社に対して発行されていることから、当社および子会社により支配され、利用されているのでV I Eを連結しています。

連結貸借対照表上、連結したV I Eの資産は、主に現金および現金等価物、使途制限付現金、オペレーティング・リース投資、投資有価証券、事業用資産およびその他資産に計上し、負債は、主に短期借入債務、長期借入債務およびその他負債に計上しています。

(d) 企業の再生支援事業のためのV I E

金融機関や当社および子会社は、企業の再生支援事業のためにV I Eを利用します。V I Eは、金融機関を含む顧客、当社および子会社から出資を受け、再生の可能性のある企業向けの貸付債権を買い取ります。債権回収業務は当社の子会社が行います。

当社および子会社は、このようなV I Eの出資持分の大部分を保有し、また債権回収業務を通じてV I Eの経済的パフォーマンスに最も重要な影響を与えるV I Eの活動を指図するパワーを有しているためV I Eを連結しています。

連結貸借対照表上、連結したV I Eの資産は、主に営業貸付金に計上し、負債は、主にその他負債に計上しています。

(e) 有価証券投資を行うためのV I E

当社および子会社は、主に株式や債券に投資する様々なV I E、いわゆる投資ファンドの持分を取得しています。これらのV I Eは、当社の子会社により管理・運営されているか、または、当社および子会社から独立している運営会社等により管理されています。

これらのうち一部のV I Eについては、一部の子会社が出資持分の大部分を保有し、また取組のデザインに関与するなど、V I Eの経済的パフォーマンスに最も重要な影響を与えるV I Eの活動を指図するパワーを有していることから連結しています。

連結貸借対照表上、連結したV I Eの資産は、主に投資有価証券および関連会社投資に計上し、負債は、主にその他負債に計上しています。当社および一部の子会社は、このような連結したV I Eに対して将来投資または貸付を行うコミットメント契約を結んでいます。

当社および子会社が保有する連結していないV I Eの変動持分は、連結貸借対照表上、投資有価証券に計上しています。当社および一部の子会社は、このような連結していないV I Eに対して将来投資を行うコミットメント契約を結んでいます。

(f) リース債権、貸付債権等の金融資産を証券化するためのV I E

当社および子会社は、リース債権、貸付債権等の金融資産を証券化するためにV I Eを利用します。証券化において、これらの金融資産はS P Eに譲渡され、S P Eはその金融資産を裏付けとして信託受益権および証券を投資家に発行します。当社および子会社は証券化後も劣後部分を継続して保有し、債権回収業務も行います。

当社および子会社はスキームの組成や債権回収業務を行うことで一部のV I Eの経済的パフォーマンスに最も重要な影響を与えるV I Eの活動を指図するパワーを有し、かつ劣後部分により潜在的に重要な損失を吸収する義務があるため、該当V I Eを連結しています。

連結貸借対照表上、連結したV I Eの資産は、主に使途制限付現金と営業貸付金に計上し、負債は、主に長期借入債務に計上しています。

当社が保有する連結していないV I Eの変動持分は、連結貸借対照表上、その他資産に計上しています。

(g) 第三者が行う貸付債権の証券化のためのV I E

当社および子会社は、第三者が行う証券化により発行されたC M B S、R M B Sおよびその他資産担保証券を保有しています。これらのうち、一部の証券化案件において、一部の子会社は劣後部分を保有するとともに、当該証券化案件のスペシャル・サービサー業務を引き受けている場合があります。スペシャル・サービサー業務では、証券化対象である不動産担保ローンにかかる担保物件の処分権限を有しています。

当該子会社は、担保物件処分の権限を含むスペシャル・サービサー業務を行うことでV I Eの経済的パフォーマンスに最も重要な影響を与えるV I Eの活動を指図するパワーを有し、かつ劣後部分により潜在的に重要な損失を吸収する義務があるため、該当V I Eを連結しています。

連結貸借対照表上、連結したV I Eの資産は、主に営業貸付金に計上し、負債は、主に長期借入債務に計上しています。

当社および子会社が保有する連結していないV I Eの変動持分は、連結貸借対照表上、投資有価証券に計上しています。

(h) 発電事業を行うためのV I E

当社および子会社は、発電事業を行う際にV I Eを利用しています。V I Eは、当社および子会社から出資を受け、取得または賃借した土地に太陽光発電所および石炭・バイオマス混焼発電所を建設し、発電した電力を電力会社に売却しています。当社および子会社は、そのようなV I Eに対し出資持分の大部分を保有し、一部のV I Eについてはアセットマネージャーになることで実質的に支配しているため連結しています。

連結貸借対照表上、連結したV I Eの資産は、主に現金および現金等価物、使途制限付現金、事業用資産およびその他資産に計上し、負債は、主に長期借入債務とその他負債に計上しています。当社および一部の子会社は、このような連結したV I Eに対して将来投資または貸付を行うコミットメント契約を結んでいます。

当社が保有する連結していないV I Eの変動持分は、連結貸借対照表上、関連会社投資に計上しています。当社は、このような連結していないV I Eに対して将来投資を行うコミットメント契約を結んでいます。

(i) その他のV I E

当社および子会社はその他様々な目的でV I Eを利用しています。連結しているV I Eおよび連結していないV I Eのうち主なものに、組合ストラクチャーがあります。また、一部の子会社は、上記(a)～(h)に該当しない一部のV I Eについて、劣後部分を保有し、かつそのV I Eは子会社に実質的に支配されているため連結しています。

日本において、一部の子会社は自らの子会社のS P Eが営業者となっている組合として知られる契約構造を利用した投資商品を顧客に提供しています。第三者にリースする目的の航空機またはその他大型の物件を購入するための資金調達的手段として、当社および子会社は、組合に必要な資金を部分的に提供する投資家に組合商品を組成し販売します。残りの購入資金は、単独または複数の金融機関からノンリコースローンを組合が借り入れます。組合投資家および組合への貸し手は、購入および貸付活動に関する組合の経済的リスクおよびリワードを留保し、すべての関連した利益または損失は、組合の投資家の財務諸表に計上されます。当社および子会社は、商品の組成および販売に責任を持ち、サービサーおよび組合の業務の管理者となります。組成および管理に対する報酬は、連結損益計算書に認識されます。当社および子会社は、一部の組合に対して出資を行い、潜在的に重要な損失を吸収する義務があり、かつその経済的パフォーマンスに最も重要な影響を与える活動を指図するパワーを有するため、当該組合を連結しています。その他の組合については、重要な出資、保証、その他の財務上の重要な責任またはエクスポージャーを保有していないため、主たる受益者とはならないと判断しています。

当社は、資金調達を行うためにV I Eを利用しています。当社は、自らが保有する資産をS P Eに譲渡し、S P Eは当該資産を裏付けとしてノンリコースローンによる資金調達を実行します。当社は、S P Eへの資産の譲渡後も当該S P Eの劣後部分を継続して保有し、資産の管理業務も行います。当社はスキームの組成や資産の管理業務を行うことでV I Eの経済的パフォーマンスに最も重要な影響を与えるV I Eの活動を指図するパワーを有し、かつ劣後部分により潜在的に重要な損失を吸収する義務があるため、V I Eを連結しています。

連結貸借対照表上、連結したV I Eの資産は、主にオペレーティング・リース投資、関連会社投資、社用資産およびその他資産に計上し、負債は、主に長期借入債務およびその他負債に計上しています。

当社および子会社が保有する連結していないV I Eの変動持分は、連結貸借対照表上、ノンリコースローンは営業貸付金に計上し、出資は、主に投資有価証券および関連会社投資に計上しています。一部の子会社は、このような連結していないV I Eに対して将来投資を行うコミットメント契約を結んでいます。

11 関連会社投資

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在の関連会社投資の内訳は以下のとおりです。

	前連結会計年度末 (百万円)	当第2四半期連結会計期間末 (百万円)
株式	973,929	1,079,983
貸付金等	26,775	29,270
合計	1,000,704	1,109,253

株式には、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、主に投資先の資産および負債の測定基準の違いから生じる持分法投資損益の変動を減殺するために公正価値オプションを選択した投資それぞれ2,511百万円および5,003百万円を含めています。

12 償還可能非支配持分

前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間における償還可能非支配持分の変動は以下のとおりです。

	前第2四半期連結累計期間 (百万円)	当第2四半期連結累計期間 (百万円)
期首残高	-	945
非支配持分との取引	865	834
四半期包括利益		
四半期純利益	12	38
その他の包括利益(損失)		
未実現有価証券評価損益	-	1
為替換算調整勘定	88	163
その他の包括利益計	88	162
四半期包括利益計	100	200
配当	-	136
期末残高	965	1,843

13 その他の包括利益累計額

前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間におけるその他の包括利益累計額（税効果控除後）の推移は以下のとおりです。

前第2四半期連結累計期間							
	未実現 有価証券 評価損益 (百万円)	保険 契約債務 割引率 変動影響 (百万円)	金融負債 評価調整 (百万円)	確定給付 年金制度 (百万円)	為替換算 調整勘定 (百万円)	未実現 デリバティブ 評価損益 (百万円)	その他の 包括利益 累計額 (百万円)
期首残高 1	72,892	37,535	221	8,072	61,914	2,788	21,494
未実現有価証券評価損益 (税金相当額54,025百万円控除後)	142,995						142,995
四半期純利益への組替修正額 (税金相当額292百万円控除後)	872						872
保険契約債務割引率変動影響 (税金相当額 61,736百万円控除後)		159,366					159,366
金融負債評価調整 (税金相当額 25百万円控除後)			66				66
四半期純利益への組替修正額 (税金相当額2百万円控除後)			6				6
確定給付年金制度 (税金相当額81百万円控除後)				225			225
四半期純利益への組替修正額 (税金相当額33百万円控除後)				91			91
為替換算調整勘定 (税金相当額27,143百万円控除後)					184,993		184,993
四半期純利益への組替修正額 (税金相当額 12百万円控除後)					102		102
未実現デリバティブ評価損益 (税金相当額 4,707百万円控除後)						17,082	17,082
四半期純利益への組替修正額 (税金相当額 436百万円控除後)						1,449	1,449
その他の包括利益（損失）計	143,867	159,366	60	316	185,095	18,531	218,869
非支配持分に帰属するその他の包括利益	-	-	-	2	7,886	1,472	9,360
償還可能非支配持分に帰属するその他の包括利益	-	-	-	-	88	-	88
期末残高 2	216,759	196,901	281	8,390	239,035	19,847	230,915

- 前第2四半期連結累計期間期首の保険契約債務割引率変動影響の残高には、L D T I 基準の移行日2021年4月1日時点での保険契約の契約日から移行日までの期間の割引率の変動による累積的影響額 24,641百万円（税金相当額4,296百万円控除後）の損失およびその後の変動額62,176百万円（税金相当額 23,125百万円控除後）の利益が含まれています。詳細については注記18「生命保険事業に関する長期保険契約」をご参照ください。
- 前第2四半期連結会計期間末現在において、未実現有価証券評価損益のうち、信用損失引当金を計上した売却可能負債証券に関連した未実現有価証券評価損益はありません。

当第2四半期連結累計期間							
	未実現 有価証券 評価損益 (百万円)	保険 契約債務 割引率 変動影響 (百万円)	金融負債 評価調整 (百万円)	確定給付 年金制度 (百万円)	為替換算 調整勘定 (百万円)	未実現 デリバティブ 評価損益 (百万円)	その他の 包括利益 累計額 (百万円)
期首残高 1	183,034	164,516	275	3,617	155,912	22,083	156,135
未実現有価証券評価損益 (税金相当額35,524百万円控除後)	96,984						96,984
四半期純利益への組替修正額 (税金相当額1,211百万円控除後)	3,428						3,428
保険契約債務割引率変動影響 (税金相当額 38,745百万円控除後)		110,576					110,576
金融負債評価調整 (税金相当額43百万円控除後)			114				114
四半期純利益への組替修正額 (税金相当額3百万円控除後)			9				9
確定給付年金制度 (税金相当額 19百万円控除後)				51			51
四半期純利益への組替修正額 (税金相当額52百万円控除後)				140			140
為替換算調整勘定 (税金相当額22,732百万円控除後)					158,400		158,400
四半期純利益への組替修正額 (税金相当額 2,328百万円控除後)					5,183		5,183
未実現デリバティブ評価損益 (税金相当額 2,072百万円控除後)						6,623	6,623
四半期純利益への組替修正額 (税金相当額1,289百万円控除後)						4,215	4,215
その他の包括利益(損失)計	100,412	110,576	123	89	163,583	2,408	175,943
非支配持分との取引	-	-	-	-	11	176	165
非支配持分に帰属するその他の包括利益(損失)	-	-	-	-	5,191	140	5,051
償還可能非支配持分に帰属するその他の包括利益(損失)	1	-	-	-	163	-	162
期末残高 2	283,445	275,092	152	3,706	314,152	24,455	326,700

- 当第2四半期連結累計期間期首の保険契約債務割引率変動影響の残高には、L D T I 基準の移行日2021年4月1日時点での保険契約の契約日から移行日までの期間の割引率の変動による累積的影響額 24,641百万円(税金相当額4,296百万円控除後)の損失およびその後の変動額189,157百万円(税金相当額 66,702百万円控除後)の利益が含まれています。詳細については注記18「生命保険事業に関する長期保険契約」をご参照ください。
- 当第2四半期連結会計期間末現在において、未実現有価証券評価損益には、信用損失引当金を計上した売却可能負債証券に関連した未実現有価証券評価損益 128百万円(税金相当額21百万円控除後)が含まれています。

前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間におけるその他の包括利益累計額（税効果控除後）の推移は以下のとおりです。

前第2四半期連結会計期間							
	未実現 有価証券 評価損益 (百万円)	保険 契約債務 割引率 変動影響 (百万円)	金融負債 評価調整 (百万円)	確定給付 年金制度 (百万円)	為替換算 調整勘定 (百万円)	未実現 デリバティ ブ 評価損益 (百万円)	その他の 包括利益 累計額 (百万円)
期首残高 1	154,265	114,386	205	8,239	169,590	12,986	134,663
未実現有価証券評価損益 (税金相当額23,591百万円控除後)	62,396						62,396
四半期純利益への組替修正額 (税金相当額10百万円控除後)	98						98
保険契約債務割引率変動影響 (税金相当額 31,968百万円控除後)		82,515					82,515
金融負債評価調整 (税金相当額 31百万円控除後)			80				80
四半期純利益への組替修正額 (税金相当額1百万円控除後)			4				4
確定給付年金制度 (税金相当額45百万円控除後)				105			105
四半期純利益への組替修正額 (税金相当額17百万円控除後)				46			46
為替換算調整勘定 (税金相当額3,827百万円控除後)					70,964		70,964
四半期純利益への組替修正額 (税金相当額 3百万円控除後)					12		12
未実現デリバティブ評価損益 (税金相当額 3,069百万円控除後)						8,763	8,763
四半期純利益への組替修正額 (税金相当額399百万円控除後)						1,163	1,163
その他の包括利益（損失）計	62,494	82,515	76	151	70,976	7,600	98,522
非支配持分との取引	-	-	-	-	1,481	739	2,220
非支配持分に帰属するその他の包括利益	-	-	-	-	50	-	50
期末残高 2	216,759	196,901	281	8,390	239,035	19,847	230,915

- 前第2四半期連結会計期間期首の保険契約債務割引率変動影響の残高には、L D T I基準の移行日2021年4月1日時点での保険契約の契約日から移行日までの期間の割引率の変動による累積的影響額 24,641百万円（税金相当額4,296百万円控除後）の損失およびその後の変動額139,027百万円（税金相当額 52,893百万円控除後）の利益が含まれています。詳細については注記18「生命保険事業に関する長期保険契約」をご参照ください。
- 前第2四半期連結会計期間末現在において、未実現有価証券評価損益のうち、信用損失引当金を計上した売却可能負債証券に関連した未実現有価証券評価損益はありません。

当第2四半期連結会計期間							
	未実現 有価証券 評価損益 (百万円)	保険 契約債務 割引率 変動影響 (百万円)	金融負債 評価調整 (百万円)	確定給付 年金制度 (百万円)	為替換算 調整勘定 (百万円)	未実現 デリバティブ 評価損益 (百万円)	その他の 包括利益 累計額 (百万円)
期首残高	184,174	169,035	231	3,471	251,172	20,124	252,917
未実現有価証券評価損益 (税金相当額36,198百万円控除後)	98,165						98,165
四半期純利益への組替修正額 (税金相当額353百万円控除後)	1,097						1,097
保険契約債務割引率変動影響 (税金相当額 36,613百万円控除後)		106,057					106,057
金融負債評価調整 (税金相当額30百万円控除後)			75				75
四半期純利益への組替修正額 (税金相当額 - 百万円控除後)			4				4
確定給付年金制度 (税金相当額59百万円控除後)				171			171
四半期純利益への組替修正額 (税金相当額25百万円控除後)				65			65
為替換算調整勘定 (税金相当額39百万円控除後)					62,008		62,008
四半期純利益への組替修正額 (税金相当額 1,014百万円控除後)					2,257		2,257
未実現デリバティブ評価損益 (税金相当額93百万円控除後)						3,783	3,783
四半期純利益への組替修正額 (税金相当額 169百万円控除後)						611	611
その他の包括利益(損失)計	99,262	106,057	79	236	64,265	4,394	75,139
非支配持分に帰属する その他の包括利益(損失)	-	-	-	1	1,230	63	1,292
償還可能非支配持分に帰属する その他の包括利益	9	-	-	-	55	-	64
期末残高	283,445	275,092	152	3,706	314,152	24,455	326,700

当第2四半期連結会計期間末現在において、未実現有価証券評価損益には、信用損失引当金を計上した売却可能負債証券に関連した未実現有価証券評価損益 128百万円(税金相当額21百万円控除後)が含まれています。

前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間において、その他の包括利益累計額から四半期純利益へ組替えられた金額は以下のとおりです。

前第2四半期連結累計期間		
その他の包括利益累計額の構成要素の詳細	四半期純利益への組替修正額(百万円)	四半期連結損益計算書に影響する項目
未実現有価証券評価損益 負債証券の売却により実現した利益 負債証券の売却により実現した利益 負債証券の償却額 負債証券の償却額	17	有価証券売却・評価損益および受取配当金
	811	生命保険料収入および運用益
	162	金融収益
	174	生命保険料収入および運用益
	1,164	税引前合計
	292	税金相当額
	872	税金相当額控除後
金融負債評価調整 保険契約債務の履行および保険契約者勘定の償却額	8	生命保険費用
	8	税引前合計
	2	税金相当額
	6	税金相当額控除後
確定給付年金制度 過去勤務費用の当期償却額 年金数理上の純損失の当期償却額 移行時債務の当期償却額	170	注記16「年金制度」を参照
	45	注記16「年金制度」を参照
	1	注記16「年金制度」を参照
	124	税引前合計
	33	税金相当額
	91	税金相当額控除後
為替換算調整勘定 為替予約 売却および清算	1,653	子会社・関連会社株式売却損益および清算損/支払利息/その他の損益
	1,539	子会社・関連会社株式売却損益および清算損
	114	税引前合計
	12	税金相当額
	102	税金相当額控除後
未実現デリバティブ評価損益 金利スワップ契約 為替予約 通貨スワップ契約	157	支払利息
	164	支払利息/その他の損益
	1,564	支払利息/その他の損益
	1,885	税引前合計
	436	税金相当額
	1,449	税金相当額控除後

当第2四半期連結累計期間		
その他の包括利益累計額の 構成要素の詳細	四半期純利益への 組替修正額(百万円)	四半期連結損益計算書に影響する項目
未実現有価証券評価損益		
負債証券の売却により実現した利益	131	有価証券売却・評価損益および受取配当金
負債証券の売却により実現した利益	2,305	生命保険料収入および運用益
負債証券の償却額	313	金融収益
負債証券の償却額	1,890	生命保険料収入および運用益
	4,639	税引前合計
	1,211	税金相当額
	3,428	税金相当額控除後
金融負債評価調整		
保険契約債務の履行および保険契約 者勘定の償却額	12	生命保険費用
	12	税引前合計
	3	税金相当額
	9	税金相当額控除後
確定給付年金制度		
過去勤務費用の当期償却額	225	注記16「年金制度」を参照
年金数理上の純損失の当期償却額	32	注記16「年金制度」を参照
移行時債務の当期償却額	1	注記16「年金制度」を参照
	192	税引前合計
	52	税金相当額
	140	税金相当額控除後
為替換算調整勘定		
為替予約	7,636	子会社・関連会社株式売却損益および清算損/支 払利息
売却および清算	125	子会社・関連会社株式売却損益および清算損
	7,511	税引前合計
	2,328	税金相当額
	5,183	税金相当額控除後
未実現デリバティブ評価損益		
金利スワップ契約	30	支払利息
通貨スワップ契約	5,534	支払利息/その他の損益
	5,504	税引前合計
	1,289	税金相当額
	4,215	税金相当額控除後

前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間において、その他の包括利益累計額から四半期純利益へ組替えられた金額は以下のとおりです。

前第2四半期連結会計期間		
その他の包括利益累計額の構成要素の詳細	四半期純利益への組替修正額(百万円)	四半期連結損益計算書に影響する項目
未実現有価証券評価損益		
負債証券の売却により実現した利益	1	有価証券売却・評価損益および受取配当金
負債証券の売却により実現した利益	143	生命保険料収入および運用益
負債証券の償却額	50	金融収益
負債証券の償却額	200	生命保険料収入および運用益
	108	税引前合計
	10	税金相当額
	98	税金相当額控除後
金融負債評価調整		
保険契約債務の履行および保険契約者勘定の償却額	5	生命保険費用
	5	税引前合計
	1	税金相当額
	4	税金相当額控除後
確定給付年金制度		
過去勤務費用の当期償却額	86	注記16「年金制度」を参照
年金数理上の純損失の当期償却額	22	注記16「年金制度」を参照
移行時債務の当期償却額	1	注記16「年金制度」を参照
	63	税引前合計
	17	税金相当額
	46	税金相当額控除後
為替換算調整勘定		
為替予約	1,171	子会社・関連会社株式売却損益および清算損/支払利息
売却および清算	1,156	子会社・関連会社株式売却損益および清算損
	15	税引前合計
	3	税金相当額
	12	税金相当額控除後
未実現デリバティブ評価損益		
金利スワップ契約	63	支払利息
為替予約	84	支払利息/その他の損益
通貨スワップ契約	1,583	支払利息/その他の損益
	1,562	税引前合計
	399	税金相当額
	1,163	税金相当額控除後

当第2四半期連結会計期間		
その他の包括利益累計額の 構成要素の詳細	四半期純利益への 組替修正額(百万円)	四半期連結損益計算書に影響する項目
未実現有価証券評価損益		
負債証券の売却により実現した利益	42	有価証券売却・評価損益および受取配当金
負債証券の売却により実現した利益	269	生命保険料収入および運用益
負債証券の償却額	110	金融収益
負債証券の償却額	1,029	生命保険料収入および運用益
	1,450	税引前合計
	353	税金相当額
	1,097	税金相当額控除後
金融負債評価調整		
保険契約債務の履行および保険契約 者勘定の償却額	4	生命保険費用
	4	税引前合計
	-	税金相当額
	4	税金相当額控除後
確定給付年金制度		
過去勤務費用の当期償却額	111	注記16「年金制度」を参照
年金数理上の純損失の当期償却額	20	注記16「年金制度」を参照
移行時債務の当期償却額	1	注記16「年金制度」を参照
	90	税引前合計
	25	税金相当額
	65	税金相当額控除後
為替換算調整勘定		
為替予約	3,316	支払利息
売却および清算	45	子会社・関連会社株式売却損益および清算損
	3,271	税引前合計
	1,014	税金相当額
	2,257	税金相当額控除後
未実現デリバティブ評価損益		
金利スワップ契約	7	支払利息
通貨スワップ契約	787	支払利息/その他の損益
	780	税引前合計
	169	税金相当額
	611	税金相当額控除後

14 当社株主資本等

前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間における当社株主資本等の状況は以下のとおりです。

配当に関する事項

前第2四半期連結累計期間	
(1) 配当金支払額	
決議	2022年5月18日取締役会
株式の種類	普通株式
配当金の総額	55,704百万円
1株当たり配当額	46.60円
基準日	2022年3月31日
効力発生日	2022年6月3日
配当の原資	利益剰余金
(2) 基準日が前第2四半期連結累計期間に属する配当のうち、配当の効力発生日が前第2四半期連結会計期間末後となるもの	
決議	2022年11月7日取締役会
株式の種類	普通株式
配当金の総額	50,586百万円
1株当たり配当額	42.80円
基準日	2022年9月30日
効力発生日	2022年12月6日
配当の原資	利益剰余金

(注) 1 2022年5月18日取締役会決議による配当金の総額は、役員報酬B I P信託が保有する当社株式に対する配当金91百万円を含んでいます。

2 2022年11月7日取締役会決議による配当金の総額は、役員報酬B I P信託が保有する当社株式に対する配当金122百万円を含んでいます。

当第2四半期連結累計期間	
(1) 配当金支払額	
決議	2023年5月17日取締役会
株式の種類	普通株式
配当金の総額	50,209百万円
1株当たり配当額	42.80円
基準日	2023年3月31日
効力発生日	2023年6月5日
配当の原資	利益剰余金
(2) 基準日が当第2四半期連結累計期間に属する配当のうち、配当の効力発生日が当第2四半期連結会計期間末後となるもの	
決議	2023年11月1日取締役会
株式の種類	普通株式
配当金の総額	49,691百万円
1株当たり配当額	42.80円
基準日	2023年9月30日
効力発生日	2023年12月7日
配当の原資	利益剰余金

(注) 1 2023年5月17日取締役会決議による配当金の総額は、役員報酬B I P信託が保有する当社株式に対する配当金120百万円を含んでいます。

2 2023年11月1日取締役会決議による配当金の総額は、役員報酬B I P信託が保有する当社株式に対する配当金120百万円を含んでいます。

15 販売費および一般管理費

前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間における販売費および一般管理費の内訳は以下のとおりです。

	前第2四半期連結累計期間 (百万円)	当第2四半期連結累計期間 (百万円)
人件費	154,100	171,183
販売費	41,251	50,807
管理費	68,253	75,881
社用資産減価償却費	4,350	4,394
合計	267,954	302,265

前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間における販売費および一般管理費の内訳は以下のとおりです。

	前第2四半期連結会計期間 (百万円)	当第2四半期連結会計期間 (百万円)
人件費	77,513	84,762
販売費	21,725	28,281
管理費	34,456	40,167
社用資産減価償却費	2,178	2,269
合計	135,872	155,479

16 年金制度

当社および一部の子会社は、実質的に全従業員を対象とした拠出型および非拠出型の年金制度を採用しています。拠出型年金制度には、確定給付型と確定拠出型があります。この制度により従業員には、定年退職時に一括で退職金を受け取るか、分割で年金を受け取る権利が付与されています。確定給付型年金制度には勤続年数と退職時の給与に基づいて支払金額を決定するもの（最終給与比例方式による制度）およびキャッシュバランスプランがあります。

当社および一部の子会社の積立方針は、年金数理計算された金額を毎年積み立てるといったものです。年金資産は主として負債証券や市場性のある持分証券で運用されています。

前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間の期間純年金費用の内訳は以下のとおりです。

	前第2四半期連結累計期間		当第2四半期連結累計期間	
	国内制度 (百万円)	海外制度 (百万円)	国内制度 (百万円)	海外制度 (百万円)
勤務費用	2,825	1,813	2,760	1,436
利息費用	347	1,010	601	1,470
年金資産の期待収益	1,362	2,348	1,352	3,101
過去勤務費用の当期償却額	13	157	42	183
年金数理上の純損失の当期償却額	38	7	31	1
移行時債務の当期償却額	-	1	-	1
期間純年金費用	1,835	326	1,998	376

(注) 連結損益計算書上、期間純年金費用は、販売費および一般管理費に含まれる人件費に計上しています。

前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間の期間純年金費用の内訳は以下のとおりです。

	前第2四半期連結会計期間		当第2四半期連結会計期間	
	国内制度 (百万円)	海外制度 (百万円)	国内制度 (百万円)	海外制度 (百万円)
勤務費用	1,413	908	1,389	711
利息費用	174	508	301	582
年金資産の期待収益	681	1,180	677	1,594
過去勤務費用の当期償却額	7	79	21	90
年金数理上の純損失の当期償却額	19	3	20	0
移行時債務の当期償却額	-	1	-	1
期間純年金費用	918	161	1,012	390

(注) 連結損益計算書上、期間純年金費用は、販売費および一般管理費に含まれる人件費に計上しています。

17 生命保険事業に関する損益

前第2四半期連結累計期間、当第2四半期連結累計期間、前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間の生命保険料収入および運用益の内訳は以下のとおりです。

	前第2四半期連結累計期間 (百万円)	当第2四半期連結累計期間 (百万円)
生命保険料収入	220,762	222,783
生命保険事業にかかる運用益	42,449	62,955
合計	263,211	285,738

前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間における生命保険事業にかかる運用益には、前第2四半期連結会計期間末および当第2四半期連結会計期間末現在保有している持分証券の評価損9,465百万円および評価益18,115百万円をそれぞれ含んでいます。

	前第2四半期連結会計期間 (百万円)	当第2四半期連結会計期間 (百万円)
生命保険料収入	117,752	117,474
生命保険事業にかかる運用益	19,182	15,746
合計	136,934	133,220

前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間における生命保険事業にかかる運用益には、前第2四半期連結会計期間末および当第2四半期連結会計期間末現在保有している持分証券の評価損1,222百万円および評価益55百万円をそれぞれ含んでいます。

生命保険料収入は、再保険収入を含み、支払再保険料を控除しています。前第2四半期連結累計期間、当第2四半期連結累計期間、前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間における、生命保険料収入に含まれる再保険収入および支払再保険料は以下のとおりです。

	前第2四半期連結累計期間 (百万円)	当第2四半期連結累計期間 (百万円)
再保険収入	657	1,277
支払再保険料	2,390	2,373

	前第2四半期連結会計期間 (百万円)	当第2四半期連結会計期間 (百万円)
再保険収入	344	666
支払再保険料	1,199	1,203

変額年金保険契約および変額保険契約の契約者のために運用する資産から生じる売却損益および評価損益は、生命保険料収入および運用益に計上しています。当該保険契約にかかる最低保証リスクの一部を経済的にヘッジする目的で先物契約および為替予約を保有しており、それらのデリバティブ取引から生じる損益を生命保険料収入および運用益に計上しています。また、当該保険契約全体について、当該保険契約の公正価値の変動による損益を保険契約者のために保有する運用資産、デリバティブ契約から生じる損益、および再保険契約の公正価値変動による損益によって減殺する目的で、公正価値オプションを選択しました。当該保険契約の公正価値の変動、および当該保険契約の保険金や年金の支払事由等の発生に伴う費用を相殺した金額を生命保険費用に計上しています。当該保険契約にかかる最低保証の履行リスクの変動に伴う保険契約債務および保険契約者勘定の公正価値の変動から生じる損益の一部を減殺するため、一部の再保険契約に対して公正価値オプションを選択し、当該再保険契約の公正価値の変動を生命保険費用に計上しています。

なお、変額年金保険契約および変額保険契約にかかる全体の公正価値の変動のうち、金融商品固有の信用リスクの変動から生じる公正価値の変動部分は、税効果控除後の金額でその他の包括利益（損失）に計上しています。

前第2四半期連結累計期間、当第2四半期連結累計期間、前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間において、上記の変額年金保険契約および変額保険契約に関連して生じた主な損益は以下のとおりです。

勘定科目	内容	前第2四半期連結累計期間 (百万円)	当第2四半期連結累計期間 (百万円)
生命保険料収入 および運用益	運用資産から生じる売却損益および 評価損益(純額)	11,820	15,512
	デリバティブ取引から生じる損益 (純額):	252	1,971
	先物契約	852	1,557
	為替予約	600	414
生命保険費用	保険契約債務および保険契約者勘定 の公正価値の変動による損益	28,645	3,727
	保険金や年金の支払事由等の発生に 伴う費用	16,966	13,848
	再保険契約の公正価値の変動による 損益	488	1,006

勘定科目	内容	前第2四半期連結会計期間 (百万円)	当第2四半期連結会計期間 (百万円)
生命保険料収入 および運用益	運用資産から生じる売却損益および 評価損益(純額)	1,259	1,590
	デリバティブ取引から生じる損益 (純額):	1	242
	先物契約	173	150
	為替予約	174	92
生命保険費用	保険契約債務および保険契約者勘定 の公正価値の変動による損益	10,508	10,501
	保険金や年金の支払事由等の発生に 伴う費用	8,304	7,473
	再保険契約の公正価値の変動による 損益	30	206

18 生命保険事業に関する長期保険契約

当社および子会社は将来保険給付債務及び繰延募集費用の残高について、会計基準書アップデート第2018 - 12号（長期保険契約に関する会計処理の限定的な改善 会計基準編纂書944（金融サービス 保険））に従って、移行日である2021年4月1日時点の残高を基礎とした修正遡及アプローチを適用しています。

修正遡及アプローチを適用した移行日時点の将来保険給付債務（繰延利益負債を含む）の影響額は以下のとおりです。

	円建保険 (第一分野) (百万円)	円建保険 (第三分野) (百万円)	外貨建保険 (百万円)	合計 (百万円)
2021年3月31日残高	610,877	493,558	48,259	1,152,694
割引率変更による影響額	22,686	52,967	46,716	28,937
2021年4月1日残高	633,563	546,525	1,543	1,181,631

割引率変更による影響額は、移行前に使用していた割引率と2021年4月1日時点の割引率の差によるものです。

前々連結会計年度における将来保険給付債務の残高および当期変動額を示す調整表は以下のとおりです。

予定純保険料の現在価値	前々連結会計年度 (百万円)		
	円建保険 (第一分野)	円建保険 (第三分野)	外貨建保険
2021年4月1日残高	909,868	1,377,265	366,081
契約締結時点の割引率に基づく期首残高	843,892	1,261,182	355,835
キャッシュ・フローの前提条件の変更による影響額	21,353	28,690	662
実績の予測からの乖離による影響額	2,351	1,414	209
調整後期首残高	867,596	1,291,286	356,288
新契約	82,105	86,304	77,532
利息	12,490	19,412	9,263
純保険料収入	96,605	114,874	49,290
キャッシュ・フロー予測と実績の乖離	299	652	8
認識の中止	7,285	3,901	2,610
為替相場変動の影響額	-	-	41,684
契約締結時点の割引率に基づく期末残高	872,572	1,285,377	438,079
割引率変動影響額	54,338	95,576	15,326
2022年3月31日残高	926,910	1,380,953	422,753

予定将来保険給付の現在価値	前々連結会計年度 (百万円)		
	円建保険 (第一分野)	円建保険 (第三分野)	外貨建保険
2021年4月1日残高	1,526,258	1,877,906	366,081
契約締結時点の割引率に基づく期首残高	1,437,596	1,708,857	402,552
キャッシュ・フローの前提条件の変更による影響額	22,525	29,515	626
調整後期首残高	1,460,121	1,738,372	403,178
新契約	82,105	86,304	77,532
利息	23,867	27,677	11,125
保険金等支払額	42,897	65,052	1,631
キャッシュ・フロー予測と実績の乖離	12,698	6,083	329
認識の中止	24,520	12,773	2,533
為替相場変動の影響額	-	-	51,096
契約締結時点の割引率に基づく期末残高	1,535,018	1,793,991	543,504
割引率変動影響額	56,250	128,012	106,040
2022年3月31日残高	1,591,268	1,922,003	437,464

将来保険給付債務の純額	664,358	541,050	14,711
繰延利益負債	26,173	54,801	7,573
小計	690,531	595,851	22,284
(控除) 関連する再保険の回収可能額	210	0	-
将来保険給付債務(再保険控除後)	690,321	595,851	22,284

前々連結会計年度末における連結貸借対照表に計上されている保険契約債務および保険契約者勘定の内訳は以下のとおりです。

	前々連結会計年度末 (百万円)
円建保険(第一分野)	690,321
円建保険(第三分野)	595,851
外貨建保険	22,284
小計	1,308,456
変額年金保険契約および変額保険契約にかかる保険契約者勘定残高 および市場リスクを伴う給付残高	198,905
定額年金および年金開始後の保険契約者勘定	193,322
その他	212,015
連結財務諸表の保険契約債務および保険契約者勘定残高	1,912,698

その他は、前納未経過保険料、支払備金等を含みます。

前連結会計年度および当第2四半期連結累計期間における将来保険給付債務の残高および当期変動額を示す調整表は以下のとおりです。

予定純保険料の現在価値	前連結会計年度 (百万円)			当第2四半期連結累計期間 (百万円)		
	円建保険 (第一分野)	円建保険 (第三分野)	外貨建保険	円建保険 (第一分野)	円建保険 (第三分野)	外貨建保険
期首残高	926,910	1,380,953	422,753	894,537	1,389,063	374,951
契約締結時点の割引率に基づく期首残高	872,573	1,285,377	438,079	865,333	1,338,398	409,847
キャッシュ・フローの前提条件の変更による影響額	125	48,389	6,975	-	-	-
実績の予測からの乖離による影響額	2,495	22,851	1,957	-	-	-
調整後期首残高	875,193	1,356,617	429,147	865,333	1,338,398	409,847
新契約	76,519	83,982	22,660	30,127	28,481	22,366
利息	11,715	18,762	10,966	5,513	9,360	5,782
純保険料収入	101,554	117,670	60,198	46,315	59,561	33,580
キャッシュ・フロー予測と実績の乖離	385	710	1,274	237	439	656
認識の中止	3,845	2,583	33,441	3,091	1,957	14,744
為替相場変動の影響額	-	-	41,987	-	-	49,340
契約締結時点の割引率に基づく期末残高	865,333	1,338,398	409,847	857,512	1,314,282	438,355
割引率変動影響額	29,204	50,665	34,896	12,008	13,733	50,253
期末残高	894,537	1,389,063	374,951	869,520	1,328,015	388,102

予定将来保険給付の現在価値	前連結会計年度 (百万円)			当第2四半期連結累計期間 (百万円)		
	円建保険 (第一分野)	円建保険 (第三分野)	外貨建保険	円建保険 (第一分野)	円建保険 (第三分野)	外貨建保険
期首残高	1,591,268	1,922,003	437,464	1,571,886	1,918,462	387,073
契約締結時点の割引率に基づく期首残高	1,535,018	1,793,991	543,504	1,598,009	1,887,744	573,616
キャッシュ・フローの前提条件の変更による影響額	1,506	53,098	6,296	-	-	-
調整後期首残高	1,536,524	1,847,089	537,208	1,598,009	1,887,744	573,616
新契約	76,519	83,982	22,660	30,127	28,481	22,366
利息	24,023	27,839	14,552	11,996	14,123	8,163
保険金等支払額	45,075	96,364	13,370	24,340	35,369	7,666
キャッシュ・フロー予測と実績の乖離	12,376	20,178	9,002	7,436	3,485	4,416
認識の中止	18,394	5,020	47,189	10,943	1,328	21,716
為替相場変動の影響額	-	-	50,753	-	-	70,615
契約締結時点の割引率に基づく期末残高	1,598,009	1,887,744	573,616	1,619,299	1,892,822	649,794
割引率変動影響額	26,123	30,718	186,543	94,265	53,678	252,809
期末残高	1,571,886	1,918,462	387,073	1,525,034	1,839,144	396,985
将来保険給付債務の純額	677,349	529,399	12,122	655,514	511,129	8,883
繰延利益負債	35,770	61,668	15,578	39,815	66,255	22,595
小計	713,119	591,067	27,700	695,329	577,384	31,478
(控除) 関連する再保険の回収可能額	215	0	-	132	0	-
将来保険給付債務(再保険控除後)	712,904	591,067	27,700	695,197	577,384	31,478

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在における連結貸借対照表に計上されている保険契約債務および保険契約者勘定残高の内訳は以下のとおりです。

	前連結会計年度末 (百万円)	当第2四半期連結会計期間末 (百万円)
円建保険（第一分野）	712,904	695,197
円建保険（第三分野）	591,067	577,384
外貨建保険	27,700	31,478
小計	1,331,671	1,304,059
変額年金保険契約および変額保険契約にかかる保険契約者勘定残高および市場リスクを伴う給付残高	163,734	160,177
定額年金および年金開始後の保険契約者勘定	158,952	149,544
その他	177,700	169,294
四半期連結財務諸表（連結財務諸表）の保険契約債務および保険契約者勘定残高	1,832,057	1,783,074

その他は、前納未經過保険料、支払備金等を含みます。

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在における割引前および割引後の予定将来営業保険料収入と予定将来支払給付額および費用の金額は以下のとおりです。

	前連結会計年度末 (百万円)		当第2四半期連結会計期間末 (百万円)	
	割引前	割引後	割引前	割引後
円建保険（第一分野）				
予定将来営業保険料収入	1,538,107	1,429,503	1,522,501	1,389,250
予定将来支払給付額および費用	2,291,205	1,571,887	2,316,478	1,525,033
円建保険（第三分野）				
予定将来営業保険料収入	2,695,239	2,388,386	2,649,324	2,287,047
予定将来支払給付額および費用	2,578,630	1,918,462	2,582,806	1,839,144
外貨建保険				
予定将来営業保険料収入	626,411	492,588	687,445	519,357
予定将来支払給付額および費用	1,097,567	387,073	1,262,953	396,985

前連結会計年度および当第2四半期連結累計期間に、一部のグループにおいて、純保険料が営業保険料を上回ったため、期間損益に軽微な影響がありました。

前第2四半期連結累計期間、当第2四半期連結累計期間、前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間における連結損益計算書を通じて認識された収益および利息費用の金額は以下のとおりです。

	前第2四半期連結累計期間 (百万円)		当第2四半期連結累計期間 (百万円)	
	営業保険料	利息費用	営業保険料	利息費用
円建保険(第一分野)	73,383	6,047	74,702	6,484
円建保険(第三分野)	103,314	4,465	102,734	4,763
外貨建保険	43,473	1,624	44,288	2,381
合計	220,170	12,136	221,724	13,628

	前第2四半期連結会計期間 (百万円)		当第2四半期連結会計期間 (百万円)	
	営業保険料	利息費用	営業保険料	利息費用
円建保険(第一分野)	37,775	3,049	38,306	3,263
円建保険(第三分野)	51,906	2,258	51,362	2,406
外貨建保険	27,763	882	27,251	1,267
合計	117,444	6,189	116,919	6,936

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在における保険契約負債の加重平均割引率は以下のとおりです。

	前連結会計年度末 (%)	当第2四半期連結会計期間末 (%)
円建保険(第一分野)		
契約締結時点の割引率の加重平均	1.6	1.6
評価時点の割引率の加重平均	1.9	2.1
円建保険(第三分野)		
契約締結時点の割引率の加重平均	1.7	1.7
評価時点の割引率の加重平均	1.8	2.0
外貨建保険		
契約締結時点の割引率の加重平均	2.9	3.0
評価時点の割引率の加重平均	5.2	6.0

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在における将来保険給付債務の加重平均デュレーションは以下のとおりです。

	前連結会計年度末 (年)	当第2四半期連結会計期間末 (年)
円建保険(第一分野)	37.9	37.1
円建保険(第三分野)	36.8	35.8
外貨建保険	40.7	38.6

将来保険給付債務を計算するための前提条件には、死亡率、罹病率、解約率および割引率などが含まれます。前連結会計年度において前提条件を見直した結果、実績と予測の差異を認識し、以下のように前提条件を変更しています。当第2四半期連結累計期間は、引き続き同じ前提条件を使用しています。

・ 円建保険（第一分野）

前連結会計年度に見直しを行いました。その結果、死亡および解約が予想を下回る水準であったため、将来の死亡率および解約率の予想を変更しています。

・ 円建保険（第三分野）

前連結会計年度に見直しを行いました。その結果、死亡が予想を上回る水準であり、また、解約が予想を下回る水準となったため、将来の死亡率および解約率の予想を変更しています。罹病率は、新型コロナウイルス感染症を事由とする自宅療養におけるみなし入院給付金が多額に発生した影響で予想を上回る水準でしたが、政府の感染症分類の見直しにより当該みなし入院による給付は支払対象外となることから、引き続き同じ前提条件を使用しています。

・ 外貨建保険

前連結会計年度に見直しを行いました。その結果、死亡が予想を下回る水準であり、また、解約が予想を上回る水準であったため、将来の死亡率および解約率の予想を変更しています。

割引率の基礎となる市場データについては、前連結会計年度および当第2四半期連結累計期間ともに四半期ごとに更新しています。

前提条件の変更による予定純保険料および予定将来保険給付への影響は、将来保険給付債務の残高および当期変動額を示す調整表における「キャッシュ・フローの前提条件の変更による影響額」および契約締結時の割引率に基づく期末残高との差である「割引率変動影響額」をご参照ください。

前連結会計年度および当第2四半期連結累計期間における繰延募集費用の残高および当期変動額を示す調整表は以下のとおりです。

	前連結会計年度 (百万円)			
	円建保険 (第一分野)	円建保険 (第三分野)	外貨建保険	合計
期首残高	74,676	159,041	35,243	268,960
資産計上額	8,682	16,795	5,725	31,202
償却額	5,401	9,140	1,779	16,320
為替相場変動の影響額	-	-	3,537	3,537
期末残高	77,957	166,696	42,726	287,379

	当第2四半期連結累計期間 (百万円)			
	円建保険 (第一分野)	円建保険 (第三分野)	外貨建保険	合計
期首残高	77,957	166,696	42,726	287,379
資産計上額	3,937	7,065	3,567	14,569
償却額	2,917	4,971	1,091	8,979
為替相場変動の影響額	-	-	5,440	5,440
期末残高	78,977	168,790	50,642	298,409

繰延募集費用はグループ単位で保険契約期間にわたり一定水準となる方法で償却しています。繰延募集費用の償却に使用した前提条件には、死亡率および解約率に関する見積もりが含まれます。これらの前提条件は、将来保険給付債務を見積もるために使用した前提条件と一致しており、同時に更新されています。また、繰延募集費用は連結貸借対照表上、その他資産に含めて計上しています。

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在における定額年金および年金開始後の契約の最低保証金利の範囲ごとの保険契約者勘定の一覧は以下のとおりです。

	前連結会計年度末 (百万円)	当第2四半期連結会計期間末 (百万円)
0.00% - 1.50%未満	152,259	142,567
1.50% - 2.50%未満	6,644	6,977
2.50%以上	49	-
合計	158,952	149,544

なお、最低保証金利を超えて金利付与した契約はありません。

前連結会計年度および当第2四半期連結累計期間ならびに前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在における定額年金および年金開始後の保険契約者勘定に関する情報は以下のとおりです。

	前連結会計年度 (百万円)	当第2四半期連結累計期間 (百万円)
期首残高	193,322	158,952
年金転入	17,223	5,540
解約払戻金額・一部解約払戻金額	58	25
保険金額・一時金額等	50,956	15,142
保険契約者勘定から徴収した金額	262	113
年金転出	409	188
利息	1,209	532
その他	1,117	12
期末残高	158,952	149,544

	前連結会計年度末	当第2四半期連結会計期間末
加重平均した保証利率	0.7%	0.7%
保険契約者勘定を超える給付額(百万円)	1	1
解約返戻金(百万円)	152,578	143,335

前連結会計年度および当第2四半期連結累計期間ならびに前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在における変額年金保険契約および変額保険契約にかかる保険契約者勘定および市場リスクを伴う給付に関する情報は以下のとおりです。

	前連結会計年度 (百万円)	当第2四半期連結累計期間 (百万円)
期首残高	198,905	163,734
当期(四半期)純利益およびその他の包括利益以外を通して変動した額:	28,754	13,848
解約および引出し	4,083	4,125
年金移行	14,093	4,257
保険金支払	10,762	5,435
その他	184	31
当期(四半期)純利益を通して変動した額:	6,343	10,121
見合いの運用資産の公正価値変動による影響	2,347	15,531
手数料収入	3,938	1,893
市場リスクを伴う給付の公正価値の変動による影響	58	3,517
その他の包括利益を通して変動した額:	74	170
金融商品固有の信用リスクの変動から生じる公正価値の変動	74	170
期末残高	163,734	160,177

	前連結会計年度末 (百万円)	当第2四半期連結会計期間末 (百万円)
保険契約者勘定	157,399	157,190
市場リスクを伴う給付	6,335	2,987
合計	163,734	160,177

19 長期性資産評価損

当社および子会社は、使用目的で保有する長期性資産に対して減損の兆候を示唆する状況や環境の変化が生じた場合、回収可能性の判定を実施しています。当該資産の利用や最終処分の結果から得られる割引前見積将来キャッシュ・フローが帳簿価額より低い場合は、帳簿価額の回収が困難であるとみなし、公正価値が帳簿価額を下回る場合には、公正価値まで評価減しています。

また、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、連結貸借対照表上、売却目的保有に分類される長期性資産は以下のとおりです。

	前連結会計年度末 (百万円)	当第2四半期連結会計期間末 (百万円)
オペレーティング・リース投資	13,104	7,262
事業用資産	10	439
社用資産	55	-

なお、前連結会計年度末の売却目的保有に分類される長期性資産は、法人営業・メンテナンスリースセグメント、不動産セグメント、環境エネルギーセグメント、輸送機器セグメントおよびORIX USAセグメントに、当第2四半期連結会計期間末の売却目的保有に分類される長期性資産は、法人営業・メンテナンスリースセグメント、不動産セグメント、環境エネルギーセグメント、輸送機器セグメントおよびORIX USAセグメントに含まれています。

公正価値は、状況に応じて、同種の資産の売却を含む最近の取引事例やその他の評価技法、例えば稼働中の既存資産または開発プロジェクトの完成により生み出されると見積もられる将来キャッシュ・フローを使った割引現在価値法などにに基づき、独立した鑑定機関や内部の不動産鑑定士等によって評価されます。

前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間において、当社および子会社は、長期性資産の帳簿価額と公正価値との差異について、それぞれ253百万円および538百万円の評価損を認識し、長期性資産評価損へ計上しました。その内訳は以下のとおりです。

	前第2四半期連結累計期間				当第2四半期連結累計期間			
	売却予定		キャッシュ・フロー減少		売却予定		キャッシュ・フロー減少	
	金額 (百万円)	件数	金額 (百万円)	件数	金額 (百万円)	件数	金額 (百万円)	件数
商業施設	-	-	51	2	-	-	439	2
賃貸マンション	-	-	3	3	0	1	1	1
その他	56	-	143	-	8	-	90	-
合計	56	-	197	-	8	-	530	-

「その他」については、件数の記載を省略しています。

なお、前第2四半期連結累計期間に計上した評価損は、不動産セグメントで174百万円、事業投資・コンセッションセグメントで39百万円、環境エネルギーセグメントで39百万円およびアジア・豪州セグメントで1百万円です。当第2四半期連結累計期間に計上した評価損は、法人営業・メンテナンスリースセグメントで36百万円、不動産セグメントで440百万円、事業投資・コンセッションセグメントで34百万円および環境エネルギーセグメントで28百万円です。

前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間において、当社および子会社は、長期性資産の帳簿価額と公正価値との差異について、それぞれ145百万円および452百万円の評価損を認識し、長期性資産評価損へ計上しました。その内訳は以下のとおりです。

	前第2四半期連結会計期間				当第2四半期連結会計期間			
	売却予定		キャッシュ・フロー減少		売却予定		キャッシュ・フロー減少	
	金額 (百万円)	件数	金額 (百万円)	件数	金額 (百万円)	件数	金額 (百万円)	件数
商業施設	-	-	51	2	-	-	365	1
賃貸マンション	-	-	-	-	-	-	1	1
その他	-	-	94	-	8	-	78	-
合計	-	-	145	-	8	-	444	-

「その他」については、件数の記載を省略しています。

なお、前第2四半期連結会計期間に計上した評価損は、不動産セグメントで106百万円、事業投資・コンセッションセグメントで39百万円です。当第2四半期連結会計期間に計上した評価損は、法人営業・メンテナンスリースセグメントで36百万円、不動産セグメントで366百万円、事業投資・コンセッションセグメントで22百万円および環境エネルギーセグメントで28百万円です。

20 1株当たり情報

前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間、前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間における基本的小および希薄化後1株当たり利益の調整計算は以下のとおりです。

前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間、前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間において、逆希薄化効果を有する株式報酬はありません。

	前第2四半期連結累計期間 (百万円)	当第2四半期連結累計期間 (百万円)
当社株主に帰属する四半期純利益	122,310	128,100

	前第2四半期連結会計期間 (百万円)	当第2四半期連結会計期間 (百万円)
当社株主に帰属する四半期純利益	60,386	65,134

	前第2四半期連結累計期間 (千株)	当第2四半期連結累計期間 (千株)
加重平均株式数	1,187,885	1,165,400
希薄化効果： 株式報酬	1,365	1,708
希薄化後1株当たり利益の計算に用いる加重平均株式数	1,189,250	1,167,108

	前第2四半期連結会計期間 (千株)	当第2四半期連結会計期間 (千株)
加重平均株式数	1,184,070	1,162,068
希薄化効果： 株式報酬	1,498	1,875
希薄化後1株当たり利益の計算に用いる加重平均株式数	1,185,568	1,163,943

	前第2四半期連結累計期間 (円)	当第2四半期連結累計期間 (円)
1株当たり当社株主に帰属する四半期純利益：		
基本的	102.96	109.92
希薄化後	102.85	109.76

	前第2四半期連結会計期間 (円)	当第2四半期連結会計期間 (円)
1株当たり当社株主に帰属する四半期純利益：		
基本的	51.00	56.05
希薄化後	50.93	55.96

- (注) 1 役員報酬B I P信託として保有する当社株式は、1株当たり情報の計算上、加重平均株式数の算定において控除する自己株式に含んでいます。(前第2四半期連結累計期間2,215,068株、当第2四半期連結累計期間2,800,866株、前第2四半期連結会計期間2,403,907株、当第2四半期連結会計期間2,800,866株)
- 2 2023年4月1日よりL D T I基準を適用し、2021年4月1日を移行日として修正遡及アプローチを適用しています。詳細については、注記2「重要な会計方針(z)新たに公表または適用された会計基準」をご参照ください。

21 デリバティブとヘッジ活動

リスク管理方針

当社および子会社は、資産・負債の統合管理（ALM）により金利リスクを管理しています。金利変動により不利な影響が及ばないように金利リスクをヘッジするためにデリバティブを利用しています。金利変動の結果、ヘッジ対象の資産、負債の公正価値またはキャッシュ・フローは上昇、または下落しますが、ヘッジ手段のデリバティブを利用することにより、そのような変動は通常減殺されます。当社および子会社が金利リスク管理の一部として利用しているデリバティブには、金利スワップがあります。

当社および子会社は、外貨建ての営業取引、海外投資に伴う為替変動リスクに対して、原則的に外貨建借入、為替予約および通貨スワップ等を利用してヘッジしています。海外子会社についても同様に、各地域の資産通貨に合わせて負債を構成することを原則としています。また、一部の子会社は、保険事業における変額年金保険契約および変額保険契約の最低保証リスクを経済的にヘッジするために、先物契約および為替予約を保有しています。

デリバティブを利用することにより、当社および子会社は、取引相手方の不履行が起こった場合の信用リスクにさらされています。当社および子会社は、デリバティブの取引相手方も含めた取引内容の承認、取引相手方ごとの想定元本、時価、取引の種類等に関するモニタリング等を定期的に行い、信用リスクを管理しています。

当社および子会社は、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在、信用リスク関連の偶発特性を有するデリバティブは保有していません。

(a) キャッシュ・フロー・ヘッジ

当社および子会社は、金利スワップ契約、通貨スワップ契約および為替予約を利用して、変動金利の借入金や予定取引から発生するキャッシュ・フローの変動リスク、為替変動リスクをヘッジしています。

(b) 公正価値ヘッジ

当社および子会社は、金利変動リスクおよび為替変動リスクをヘッジする目的で、公正価値ヘッジとして指定されたデリバティブを利用しています。一部の子会社は、保険事業における外貨建ての債券の為替変動リスクをヘッジするために為替予約を利用しています。また、当該保険事業における外貨建ての債券の金利変動に伴う公正価値の変動をヘッジするために金利スワップ契約を利用しています。

(c) 海外子会社および海外関連会社の純投資ヘッジ

当社および子会社は、海外子会社および海外関連会社への純投資の為替変動リスクをヘッジする目的で、為替予約、外貨による借入金および社債を利用しています。

(d) ヘッジ手段の指定を行っていないデリバティブ

当社および子会社は、主に金利変動リスクおよび為替変動リスクをヘッジする目的で、金利スワップ契約、先物契約および為替予約を保有しています。また、一部の子会社は、保険事業における変額年金保険契約および変額保険契約の最低保証リスクを経済的にヘッジする目的で先物契約および為替予約を保有しています。

前第2四半期連結累計期間におけるデリバティブの連結損益計算書に与える影響（税効果控除前）は以下のとおりです。

(1) キャッシュ・フロー・ヘッジにおけるデリバティブ

	その他の包括利益に認識されたデリバティブ損益（百万円）	その他の包括利益（損失）から損益に振替られたデリバティブ損益（百万円）	
		支払利息	その他の損益
金利スワップ契約	22,506	157	-
為替予約	172	17	147
通貨スワップ契約	545	302	1,262

(2) 公正価値ヘッジにおけるデリバティブ

	損益認識されたデリバティブ等の損益（百万円）		損益認識されたヘッジ対象の損益（百万円）	
	生命保険料収入および運用益	その他の損益	生命保険料収入および運用益	その他の損益
金利スワップ契約	3,173	-	3,058	-
為替予約	78,667	449	78,817	399

(3) 純投資ヘッジにおけるデリバティブおよびその他のヘッジ手段

	その他の包括利益に認識されたデリバティブ損益（百万円）	その他の包括利益（損失）から損益に振替られたデリバティブ損益（百万円）		
		子会社・関連会社株式売却損益および清算損	支払利息	その他の損益
為替予約	24,595	51	1,956	252
外貨建の借入金および社債	122,739	-	-	-

(4) ヘッジ手段の指定を行っていないデリバティブ

	損益認識されたデリバティブ損益（百万円）		
	生命保険料収入および運用益	支払利息	その他の損益
金利スワップ契約	-	3	139
先物契約	852	-	4,105
為替予約	34,472	1,950	51,589
クレジット・デリバティブの売建	-	-	4
オプションの買建/売建、その他	-	-	886

上表における先物契約および為替予約には、前第2四半期連結累計期間において、保険事業における変額年金保険契約および変額保険契約の最低保証リスクを経済的にヘッジするために保有する先物契約および為替予約から生じる損益を含んでいます（注記17「生命保険事業に関する損益」参照）。

当第2四半期連結累計期間におけるデリバティブの連結損益計算書に与える影響（税効果控除前）は以下のとおりです。

(1) キャッシュ・フロー・ヘッジにおけるデリバティブ

	その他の包括利益に認識されたデリバティブ損益（百万円）	その他の包括利益（損失）から損益に振替られたデリバティブ損益（百万円）	
		支払利息	その他の損益
金利スワップ契約	4,011	30	-
為替予約	170	-	-
通貨スワップ契約	5,352	1,001	6,535
オプションの買建/売建、その他	838	-	-

(2) 公正価値ヘッジにおけるデリバティブ

	損益認識されたデリバティブ等の損益（百万円）		損益認識されたヘッジ対象の損益（百万円）	
	生命保険料収入および運用益	その他の損益	生命保険料収入および運用益	その他の損益
金利スワップ契約	371	-	227	11
為替予約	55,247	101	55,301	48

(3) 純投資ヘッジにおけるデリバティブおよびその他のヘッジ手段

	その他の包括利益に認識されたデリバティブ損益（百万円）	その他の包括利益（損失）から損益に振替られたデリバティブ損益（百万円）	
		子会社・関連会社株式売却損益および清算損	支払利息
為替予約	30,436	69	7,567
外貨建の借入金および社債	84,367	-	-

(4) ヘッジ手段の指定を行っていないデリバティブ

	損益認識されたデリバティブ損益（百万円）		
	生命保険料収入および運用益	支払利息	その他の損益
金利スワップ契約	-	2	8
先物契約	1,557	-	685
為替予約	30,067	1,513	5,077
クレジット・デリバティブの買建/売建	-	-	8
オプションの買建/売建、その他	-	-	878

上表における先物契約および為替予約には、当第2四半期連結累計期間において、保険事業における変額年金保険契約および変額保険契約の最低保証リスクを経済的にヘッジするために保有する先物契約および為替予約から生じる損益を含んでいます（注記17「生命保険事業に関する損益」参照）。

前第2四半期連結会計期間におけるデリバティブの連結損益計算書に与える影響（税効果控除前）は以下のとおりです。

(1) キャッシュ・フロー・ヘッジにおけるデリバティブ

	その他の包括利益に認識されたデリバティブ損益（百万円）	その他の包括利益（損失）から損益に振替られたデリバティブ損益（百万円）	
		支払利息	その他の損益
金利スワップ契約	10,230	63	-
為替予約	186	155	239
通貨スワップ契約	1,788	180	1,763

(2) 公正価値ヘッジにおけるデリバティブ

	損益認識されたデリバティブ等の損益（百万円）		損益認識されたヘッジ対象の損益（百万円）	
	生命保険料収入および運用益	その他の損益	生命保険料収入および運用益	その他の損益
金利スワップ契約	1,305	-	1,309	-
為替予約	29,199	314	29,275	218

(3) 純投資ヘッジにおけるデリバティブおよびその他のヘッジ手段

	その他の包括利益に認識されたデリバティブ損益（百万円）	その他の包括利益（損失）から損益に振替られたデリバティブ損益（百万円）	
		子会社・関連会社株式売却損益および清算損	支払利息
為替予約	2,042	5	1,166
外貨建の借入金および社債	42,929	-	-

(4) ヘッジ手段の指定を行っていないデリバティブ

	損益認識されたデリバティブ損益（百万円）		
	生命保険料収入および運用益	支払利息	その他の損益
金利スワップ契約	-	2	70
先物契約	173	-	1,424
為替予約	13,332	1,696	14,519
クレジット・デリバティブの売建	-	-	4
オプションの買建/売建、その他	-	-	170

上表における先物契約および為替予約には、前第2四半期連結会計期間において、保険事業における変額年金保険契約および変額保険契約の最低保証リスクを経済的にヘッジするために保有する先物契約および為替予約から生じる損益を含んでいます（注記17「生命保険事業に関する損益」参照）。

当第2四半期連結会計期間におけるデリバティブの連結損益計算書に与える影響（税効果控除前）は以下のとおりです。

(1) キャッシュ・フロー・ヘッジにおけるデリバティブ

	その他の包括利益に 認識された デリバティブ損益（百万円）	その他の包括利益（損失）から損益に 振替られたデリバティブ損益（百万円）	
		支払利息	その他の損益
金利スワップ契約	5,389	7	-
為替予約	36	-	-
通貨スワップ契約	750	604	183
オプションの買 建/売建、その他	913	-	-

(2) 公正価値ヘッジにおけるデリバティブ

	損益認識されたデリバティブ等の損益 （百万円）		損益認識されたヘッジ対象の損益（百万円）	
	生命保険料 収入および 運用益	その他の損益	生命保険料 収入および 運用益	その他の損益
金利スワップ契約	79	-	76	11
為替予約	13,560	52	13,603	35

(3) 純投資ヘッジにおけるデリバティブおよびその他のヘッジ手段

	その他の包括利益に 認識された デリバティブ損益（百万円）	その他の包括利益（損失）から損益に 振替られたデリバティブ損益（百万円）	
		子会社・関連会社株式 売却損益および清算損	支払利息
為替予約	5,159	-	3,316
外貨建の借入金 および社債	21,284	-	-

(4) ヘッジ手段の指定を行っていないデリバティブ

	損益認識されたデリバティブ損益（百万円）		
	生命保険料収入および 運用益	支払利息	その他の損益
金利スワップ契約	-	1	6
先物契約	150	-	1,095
為替予約	10,595	106	5,102
オプションの買建/売建、その他	-	-	345

上表における先物契約および為替予約には、当第2四半期連結会計期間において、保険事業における変額年金保険契約および変額保険契約の最低保証リスクを経済的にヘッジするために保有する先物契約および為替予約から生じる損益を含んでいます（注記17「生命保険事業に関する損益」参照）。

前第2四半期連結累計期間におけるヘッジの有効性の評価から除かれた構成要素が、連結損益計算書に与える影響（税効果控除前）は以下のとおりです。

公正価値ヘッジ

	損益認識された金額（百万円）		
	生命保険料収入および運用益	支払利息	その他の損益
為替予約	1,474	14	-
オプションの買建/売建、その他	-	-	27

前第2四半期連結会計期間におけるヘッジの有効性の評価から除かれた構成要素が、連結損益計算書に与える影響（税効果控除前）は以下のとおりです。

公正価値ヘッジ

	損益認識された金額（百万円）		
	生命保険料収入および運用益	支払利息	その他の損益
為替予約	2,155	7	-
オプションの買建/売建、その他	-	-	14

前連結会計年度末における連結貸借対照表に含まれる公正価値ヘッジのヘッジ対象として指定された資産および負債の帳簿価額および帳簿価額に含まれる公正価値ヘッジ調整額の累計額（為替影響を除く）は以下のとおりです。

ヘッジ対象指定された資産			ヘッジ対象指定された負債		
勘定科目	帳簿価額 （百万円）	帳簿価額に含まれる公正価値ヘッジ調整額の累計額 （百万円）	勘定科目	帳簿価額 （百万円）	帳簿価額に含まれる公正価値ヘッジ調整額の累計額 （百万円）
投資有価証券	470,204	1,107	-	-	-
営業貸付金	13,969	1	-	-	-

当第2四半期連結累計期間におけるヘッジの有効性の評価から除かれた構成要素が、連結損益計算書に与える影響（税効果控除前）は以下のとおりです。

公正価値ヘッジ

	損益認識された金額（百万円）		
	生命保険料収入および運用益	支払利息	その他の損益
為替予約	10,635	17	-
オプションの買建/売建、その他	-	-	25

当第2四半期連結会計期間におけるヘッジの有効性の評価から除かれた構成要素が、連結損益計算書に与える影響（税効果控除前）は以下のとおりです。

公正価値ヘッジ

	損益認識された金額（百万円）		
	生命保険料収入および運用益	支払利息	その他の損益
為替予約	6,578	9	-
オプションの買建/売建、その他	-	-	10

当第2四半期連結会計期間末現在における連結貸借対照表に含まれる公正価値ヘッジのヘッジ対象として指定された資産および負債の帳簿価額および帳簿価額に含まれる公正価値ヘッジ調整額の累計額（為替影響を除く）は以下のとおりです。

ヘッジ対象指定された資産			ヘッジ対象指定された負債		
勘定科目	帳簿価額 （百万円）	帳簿価額に含まれる公正価値ヘッジ調整額の累計額 （百万円）	勘定科目	帳簿価額 （百万円）	帳簿価額に含まれる公正価値ヘッジ調整額の累計額 （百万円）
投資有価証券	506,514	1,387	-	-	-
営業貸付金	15,694	1	-	-	-

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在におけるデリバティブ等の想定元本および相殺前の公正価値は以下のとおりです。

前連結会計年度末					
	想定元本 (百万円)	デリバティブ資産		デリバティブ負債	
		公正価値 (百万円)	勘定科目	公正価値 (百万円)	勘定科目
ヘッジ目的でヘッジ手段指定されたデリバティブおよびその他のヘッジ手段					
金利スワップ契約	568,864	22,798	その他資産	3,311	その他負債
オプションの買建/売建、 その他	9,486	52	その他資産	88	その他負債
先物契約、為替予約	933,988	2,735	その他資産	26,217	その他負債
通貨スワップ契約	99,878	1,325	その他資産	2,426	その他負債
外貨建の長期借入債務	748,396	-	-	-	-
ヘッジ手段の指定を行っていないデリバティブ					
金利スワップ契約	464	-	-	8	その他負債
オプションの買建/売建、 その他	632,211	30,435	その他資産	28,335	その他負債
先物契約、為替予約	788,361	15,050	その他資産	10,978	その他負債
クレジット・デリバティブの 買建/売建	1,098	3	その他資産	3	その他負債

上表における先物契約、為替予約の想定元本には、保険事業における変額年金保険契約および変額保険契約の最低保証リスクを経済的にヘッジするために保有する先物契約および為替予約をそれぞれ14,758百万円および5,554百万円含んでいます。また、上表におけるデリバティブ資産には先物契約および為替予約の公正価値をそれぞれ52百万円および12百万円、デリバティブ負債には先物契約および為替予約の公正価値をそれぞれ200百万円および179百万円含んでいます。

当第2四半期連結会計期間末					
	想定元本 (百万円)	デリバティブ資産		デリバティブ負債	
		公正価値 (百万円)	勘定科目	公正価値 (百万円)	勘定科目
ヘッジ目的でヘッジ手段指定されたデリバティブおよびその他のヘッジ手段					
金利スワップ契約	603,623	26,777	その他資産	3,169	その他負債
オプションの買建/売建、 その他	14,541	44	その他資産	886	その他負債
先物契約、為替予約	972,031	2,613	その他資産	51,029	その他負債
通貨スワップ契約	107,406	491	その他資産	6,831	その他負債
外貨建の長期借入債務	817,200	-	-	-	-
ヘッジ手段の指定を行っていないデリバティブ					
金利スワップ契約	2,122	165	その他資産	8	その他負債
オプションの買建/売建、 その他	564,816	33,397	その他資産	29,818	その他負債
先物契約、為替予約	871,149	37,446	その他資産	8,797	その他負債
クレジット・デリバティブの 買建/売建	1,979	8	その他資産	6	その他負債

上表における先物契約、為替予約の想定元本には、保険事業における変額年金保険契約および変額保険契約の最低保証リスクを経済的にヘッジするために保有する先物契約および為替予約をそれぞれ10,229百万円および3,622百万円含んでいます。また、上表におけるデリバティブ資産には先物契約および為替予約の公正価値をそれぞれ144百万円および19百万円、デリバティブ負債には先物契約および為替予約の公正価値をそれぞれ3百万円および168百万円含んでいます。

当社および子会社はトレーディングを目的としてクレジット・デリバティブ契約を締結しています。前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在の売建契約の詳細は以下のとおりです。

前連結会計年度末				
デリバティブの種類	履行が求められる状況	履行が求められた場合の支払上限額 (百万円)	残期間	公正価値 (百万円)
クレジット・デフォルトスワップ	参照先企業においてクレジットイベント(倒産・支払不能・債務免除等のリスラクチャリング)が発生した場合	1,000	5年未満	3

前連結会計年度末現在、格付機関よりA1以上の格付を付与されている企業を参照先としています。

当第2四半期連結会計期間末				
デリバティブの種類	履行が求められる状況	履行が求められた場合の支払上限額 (百万円)	残期間	公正価値 (百万円)
クレジット・デフォルトスワップ	参照先企業においてクレジットイベント(倒産・支払不能・債務免除等のリスラクチャリング)が発生した場合	1,532	6年未満	6

当第2四半期連結会計期間末現在、格付機関よりBaa3以上の格付を付与されている企業を参照先としています。

22 資産および負債の相殺表示

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在、当社および子会社における、デリバティブ資産および負債に関する認識済みの金額、相殺している金額、および連結貸借対照表上の金額の情報は以下のとおりです。

前連結会計年度末						
	認識済みの金額 (百万円)	相殺している 金額 (百万円)	連結貸借対照表 上の金額 (百万円)	連結貸借対照表上、 相殺していない金額		純額 (百万円)
				金融商品 (百万円)	担保 (百万円)	
デリバティブ資産	72,398	22,052	50,346	-	4,973	45,373
資産合計	72,398	22,052	50,346	-	4,973	45,373
デリバティブ負債	71,366	22,052	49,314	1,786	509	47,019
負債合計	71,366	22,052	49,314	1,786	509	47,019

当第2四半期連結会計期間末						
	認識済みの金額 (百万円)	相殺している 金額 (百万円)	連結貸借対照表 上の金額 (百万円)	連結貸借対照表上、 相殺していない金額		純額 (百万円)
				金融商品 (百万円)	担保 (百万円)	
デリバティブ資産	100,941	44,593	56,348	-	2,107	54,241
資産合計	100,941	44,593	56,348	-	2,107	54,241
デリバティブ負債	100,544	44,593	55,951	8,828	3,167	43,956
負債合計	100,544	44,593	55,951	8,828	3,167	43,956

法的拘束力のあるマスターネットティング契約および、それと同様の契約のうち、相殺していない金額です。

23 金融商品の見積公正価値

以下の情報は金融商品の連結貸借対照表上の帳簿価額と、市場価額または公正価値との関連性について理解を高めるために開示するものです。この開示は、リース純投資、持分法を適用している関連会社投資、年金債務、投資契約に分類されない保険契約や再保険契約を含んでいません。

前連結会計年度末					
	帳簿価額 (百万円)	見積公正価値 (百万円)	公正価値測定に使用したインプット (百万円)		
			レベル1	レベル2	レベル3
資産：					
現金および現金等価物	1,231,860	1,231,860	1,231,860	-	-
使途制限付現金	135,048	135,048	135,048	-	-
営業貸付金（信用損失引当金控除後）	3,829,431	3,807,987	-	128,249	3,679,738
持分証券 1	379,236	379,236	105,646	133,027	140,563
短期売買目的負債証券	2,179	2,179	-	2,179	-
売却可能負債証券	2,234,608	2,234,608	4,334	1,986,672	243,602
満期保有目的負債証券	114,759	129,678	-	108,326	21,352
一部の関連会社投資	2,511	2,511	-	-	2,511
その他資産					
定期預金	4,374	4,374	-	4,374	-
デリバティブ資産 2	50,346	50,346	-	-	-
再保険貸（投資契約）	5,301	5,009	-	-	5,009
負債：					
短期借入債務	508,796	508,796	-	508,796	-
預金	2,086,340	2,087,035	-	2,087,035	-
保険契約債務および保険契約者勘定（投資契約）	143,407	143,842	-	-	143,842
長期借入債務	5,209,723	5,164,112	-	1,667,119	3,496,993
その他負債					
デリバティブ負債 2	49,314	49,314	-	-	-

1 1株当たり純資産価値で測定された投資ファンド51,263百万円を含んでいません。

2 取引相手ごとの相殺後の金額です。相殺前のインプット情報につきましては注記3「公正価値測定」をご参照ください。

当第2四半期連結会計期間末					
	帳簿価額 (百万円)	見積公正価値 (百万円)	公正価値測定に使用したインプット (百万円)		
			レベル1	レベル2	レベル3
資産：					
現金および現金等価物	915,107	915,107	915,107	-	-
使途制限付現金	139,123	139,123	139,123	-	-
営業貸付金（信用損失引当金控除後）	3,895,424	3,877,262	-	136,985	3,740,277
持分証券 1	410,199	410,199	116,421	133,647	160,131
短期売買目的負債証券	2,259	2,259	-	2,259	-
売却可能負債証券	2,318,317	2,318,317	5,282	2,030,880	282,155
満期保有目的負債証券	115,515	124,120	-	104,028	20,092
一部の関連会社投資	5,003	5,003	-	-	5,003
その他資産					
定期預金	4,600	4,600	-	4,600	-
デリバティブ資産 2	56,348	56,348	-	-	-
再保険貸（投資契約）	4,943	4,566	-	-	4,566
負債：					
短期借入債務	586,379	586,379	-	586,379	-
預金	2,051,992	2,052,118	-	2,052,118	-
保険契約債務および保険契約者勘定（投資契約）	133,841	133,208	-	-	133,208
長期借入債務	5,448,244	5,388,098	-	1,815,990	3,572,108
その他負債					
デリバティブ負債 2	55,951	55,951	-	-	-

1 1株当たり純資産価値で測定された投資ファンド68,018百万円を含んでいません。

2 取引相手ごとの相殺後の金額です。相殺前のインプット情報につきましては注記3「公正価値測定」をご参照ください。

公正価値のインプットレベル

活発な市場での市場価額が入手できるものについては、市場価額を使用し、レベル1に分類しています。活発な市場での市場価額が入手できない場合、類似した資産の相場価額など、レベル1に含まれる公表価額以外の観察可能なインプットに基づき公正価値測定を行うものについては、レベル2に分類しています。市場価額が入手できず、観察可能なインプットもない場合には、公正価値測定は割引キャッシュ・フロー法、一般的なオプション・プライシング・モデルなどの評価モデルおよび第三者の算定する価格に基づき評価しています。評価モデルおよび第三者の算定する価格を使用する場合には観察不能なインプットを含むため、レベル3に分類しています。

24 契約債務、保証債務および偶発債務

契約債務

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在、当社および一部の子会社が行っているリース資産の買付予約額はそれぞれ4,066百万円および9,786百万円です。

当社および一部の子会社は、解約不可能なシステム運用・管理のアウトソーシング契約を締結し、前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間にそれぞれ4,138百万円および4,240百万円の委託料を支払っています。前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間にそれぞれ2,055百万円および2,132百万円の委託料を支払っています。前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在における今後の支払予定額は以下のとおりです。

	前連結会計年度末 (百万円)	当第2四半期連結会計期間末 (百万円)
一年以内	5,846	5,919
一年超	8,353	8,511
合計	14,199	14,430

当社および一部の子会社は、不動産開発案件の見積建設費用等にかかるコミットメントおよびその他のコミットメント契約を結び、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在の総額はそれぞれ146,945百万円および119,923百万円です。

当社および一部の子会社は、契約上合意された条件に合致する限りにおいて、顧客に将来貸付を行うコミットメント契約およびファンドに将来投資を行うコミットメント契約を結んでいます。未実行枠は前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、それぞれ458,994百万円および493,570百万円です。

保証債務

当社および子会社は、会計基準編纂書460(保証)の適用範囲に該当する保証契約の公正価値を、契約の開始時点において、連結貸借対照表に負債計上しています。そのうち、契約上の義務が無条件にキャンセル可能でない一部の契約は、信用損失基準を適用しており、連結貸借対照表上、その他負債に計上しています。前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在の、保証契約の支払限度額、負債計上されている帳簿価額、契約の最長期限は以下のとおりです。

保証の種類	前連結会計年度末			当第2四半期連結会計期間末		
	保証の支払限度額 (百万円)	保証債務の帳簿価額 (百万円)	契約の最長期限	保証の支払限度額 (百万円)	保証債務の帳簿価額 (百万円)	契約の最長期限
事業性資金債務保証	479,406	5,033	2029年	485,438	4,729	2030年
譲渡債権保証	436,069	2,185	2062年	509,204	2,869	2062年
一般個人ローン保証	295,273	48,207	2034年	301,470	49,420	2034年
不動産ローン保証	18,193	2,031	2048年	6,963	466	2048年
その他	2,484	0	2036年	13,481	1	2044年
合計	1,231,425	57,456	-	1,316,556	57,485	-

事業性資金債務保証：当社および一部の子会社は、主に、金融機関が顧客に対し融資した資金の返済を保証しています。当社および当該子会社は、債務者である顧客が、契約に基づいて元本もしくは利息の支払を行わなかった場合に、債務者に代わり債務を履行します。一部の契約については、債務者である顧客の資産が融資の担保に差し入れられています。当社および当該子会社が債務者に代わり債務を履行する場合、当社および当該子会社はその担保資産を得ることができます。また、金融機関が顧客に対し融資した資金の返済を保証する契約には、保証履行額が保証料の一定の範囲内に限定されている契約を含んでいます。当該保証の前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在の保証契約の総額はそれぞれ494,000百万円および494,000百万円であり、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在の保証債務の帳簿価額は、それぞれ2,309百万円および2,188百万円です。当該保証の支払限度額の金額は保証料の一定の範囲内に限定され、上記の保証契約の総額より小さな金額となっています。保証履行額が保証料の一定の範囲内に限定されていない契約については、契約期間内における保証の支払限度額が予め金融機関と取り決めた保証枠を基に算定されます。このため、当該支払限度額には将来発生し得る保証の額が含まれ、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在における実行済みの保証残高より大きな金額となっています。また、実行済みの保証残高には保証履行時に当社が一時的に負担する金融機関が負担すべき金額が含まれ、金融機関と精算を行うまでの期間、金融機関への信用リスクを内包しています。金融機関への信用リスクを除く当社の実質的な保証履行額は、金融機関と予め取り決めた分担方法に基づき当社が負担する金額に限定されています。

保証の履行リスクは、過去に発生したクレジットイベントに基づいて検討しています。当第2四半期連結累計期間において、保証の履行リスクに大きな変動はありません。

譲渡債権保証：米国の子会社は、主に、ファニーメイのDelegated Underwriting and ServicingプログラムおよびフレディマックのDelegated Underwriting Initiativeプログラムに基づいて、事前にファニーメイおよびフレディマックの承認を得ることなしに、集合住宅や高齢者向け住宅ローン債権の引き受け、実行、資金提供およびサービシングを行う権限を有しています。これらのプログラムにおいて、ファニーメイおよびフレディマックは債権購入のコミットメントを提供しています。

これらのプログラムでは、当該子会社は、ファニーメイおよびフレディマックに譲渡した一部の債権のパフォーマンスを保証し、それらの債権から損失が発生した場合に、その損失の一部を負担する保証の履行リスクを有しています。当第2四半期連結累計期間において、保証の履行リスクに大きな変動はありません。

なお、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、これらのプログラムに基づいて売却した、当該子会社が一部の損失を負担する債権残高は、それぞれ2,175,722百万円および2,543,499百万円です。

一般個人ローン保証：一部の子会社は、日本の金融機関が行ったカードローン等について、債務者の支払を保証しています。当該子会社は、それらのローンの延滞が主として3ヶ月以上になった場合に、その債務者に代わり債務を履行します。

保証の履行リスクは、過去に発生したクレジットイベントに基づいて検討しています。当第2四半期連結累計期間において、保証の履行リスクに大きな変動はありません。

不動産ローン保証：当社および一部の子会社は、日本の金融機関が第三者に対し融資した個人向け不動産ローンの返済を保証しています。当社および当該子会社は、それらのローンの延滞が主として3ヶ月以上になった場合に、債務者に代わって債務を履行します。不動産ローンには通常、当該不動産が担保として差し入れられています。当社および当該子会社が債務者に代わり債務を履行する場合、当社および当該子会社はその担保資産を得ることができます。

保証の履行リスクは、過去に発生したクレジットイベントに基づいて検討しています。当第2四半期連結累計期間において、保証の履行リスクに大きな変動はありません。

その他：その他の債務保証契約には、金融機関に対する支払保証および債権の代理回収契約に伴う支払保証があります。金融機関に対する支払保証契約において一部の子会社は、金融機関の顧客が債務者となり、その債務が不履行となった場合に、債務者に代わって当該金融機関に債務を支払います。債権の代理回収契約において当社および一部の子会社は、第三者の債務を回収しますが、当該債務を回収できなかった場合には、債務者に代わって債権者に支払いを行います。また、関連会社の支払債務に対する連帯保証も含まれています。

オフバランスシート信用エクスポージャーに対する引当金

カードローンや営業貸付金の貸付枠のローン・コミットメントおよび金融保証契約に関連する信用損失のうち、契約上の義務が無条件にキャンセル可能でない場合は、信用損失引当金の対象になります。ローン・コミットメントは、企業が信用を供与する現在の契約上の義務にもとづき、将来実行される可能性を見積もり、予想実行額に対して引当金を計上します。金融保証契約は、偶発債務に含まれる信用エクスポージャーに対して、引当金を計上します。オフバランスシート信用エクスポージャーに対する引当金は、過去の貸倒償却実績、経済環境や事業環境の現状ならびに合理的かつ裏付け可能な方法による将来の見通しなどを評価し、営業貸付金およびリース純投資の信用損失引当金と同様に様々な算定方法を使用して、見積もっています。このようなオフバランスシート信用エクスポージャーに対する引当金は、連結貸借対照表上、その他負債に計上されており、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在で、それぞれ17,843百万円および18,783百万円です。また、連結損益計算書上、前第2四半期連結累計期間におけるオフバランスシート信用エクスポージャーに対する信用損失費用は、主に米州においてマクロ経済の将来見通しが改善したことにより、868百万円の戻入となりましたが、当第2四半期連結累計期間におけるオフバランスシート信用エクスポージャーに対する信用損失費用は、主に米州の一部の市況においてマクロ経済の将来見通しが前年より悪化したことにより、591百万円の繰入となりました。前第2四半期連結会計期間におけるオフバランスシート信用エクスポージャーに対する信用損失費用は、主に米州においてマクロ経済の将来見通しが改善したことにより、225百万円の戻入となりましたが、当第2四半期連結会計期間におけるオフバランスシート信用エクスポージャーに対する信用損失費用は、主に米州の一部の市況においてマクロ経済の将来見通しが前年より悪化したことにより、171百万円の繰入となりました。

偶発事象

当社および一部の子会社は通常の営業の中で生じる損害賠償請求に係っていますが、経営者は当社の財政状態および経営成績に重要な影響を与える訴訟等はないと考えています。

担保

注記10「変動持分事業体」に記載の連結しているV I Eが担保に供している資産以外に、金融機関からの長期および短期借入債務には、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、以下の資産を担保に供しています。

	前連結会計年度末 (百万円)	当第2四半期連結会計期間末 (百万円)
リース債権、営業貸付金、 オペレーティング・リース投資	148,057	170,355
投資有価証券	183,441	216,483
事業用資産	130,191	158,663
その他資産等	110,159	131,602
合計	571,848	677,103

前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、借入債務に対して連結消去されている連結子会社株式それぞれ407,495百万円および367,973百万円、関連会社の借入債務に対して関連会社投資それぞれ31,379百万円および31,407百万円を担保に供しています。前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、借入債務に対して連結消去されている連結子会社貸付金それぞれ9,911百万円および9,530百万円を担保に供しています。また、前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在において、主に取引保証金に対する投資有価証券や不動産取引にかかる差入保証金としてそれぞれ101,827百万円および166,216百万円を差し入れています。

銀行および一部の保険会社からの長期および短期借入債務は、借入契約上、貸し手の要請があった場合には担保を差し入れることとなっています。しかしながら、当第2四半期連結会計期間末現在、当社および子会社は借入先からそのような要請を受けていません。

25 セグメント情報

以下に報告されている事業セグメントの財務情報は、そのセグメントの財務情報が入手可能なもので、かつ経営上の最高意思決定者による業績の評価および経営資源の配分の決定に定期的に使用されているものです。

10セグメントの事業内容は以下のとおりです。

法人営業・メンテナンスリース	金融・各種手数料ビジネス、自動車および電子計測器・ICT関連機器などのリースおよびレンタル
不動産	不動産開発・賃貸・管理、施設運営、不動産のアセットマネジメント
事業投資・コンセッション	企業投資、コンセッション
環境エネルギー	国内外再生可能エネルギー、電力小売、省エネルギーサービス、ソーラーパネル・蓄電池販売、廃棄物処理、資源リサイクル
保険	生命保険
銀行・クレジット	銀行、消費性ローン
輸送機器	航空機投資・管理、船舶関連投融資
ORIX USA	米州における金融、投資、アセットマネジメント
ORIX Europe	グローバル株式・債券のアセットマネジメント
アジア・豪州	アジア・豪州における金融、投資

2023年4月1日より、セグメント間の協業にかかる利益配分の算入対象を広げてセグメント利益を算出しています。これに伴い、前第2四半期連結累計期間および前第2四半期連結会計期間のセグメント数値を組替再表示しています。

2023年4月1日より、LDTI基準を適用し、2021年4月1日を移行日として修正遡及アプローチを適用していません。これに伴い、前第2四半期連結累計期間、前第2四半期連結会計期間および前連結会計年度末の保険セグメントの数値を組替再表示しています。詳細については、注記2「重要な会計方針(z)新たに公表または適用された会計基準」をご参照ください。

前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間のセグメント収益およびセグメント利益の情報、および前連結会計年度末および当第2四半期連結会計期間末現在のセグメント資産の情報は以下のとおりです。

	前第2四半期連結累計期間		当第2四半期連結累計期間		前連結会計年度末	当第2四半期連結会計期間末
	セグメント収益 (百万円)	セグメント利益 (百万円)	セグメント収益 (百万円)	セグメント利益 (百万円)	セグメント資産 (百万円)	セグメント資産 (百万円)
法人営業・ メンテナンスリース	211,427	36,917	220,247	40,266	1,514,070	1,523,394
不動産	190,487	18,949	219,293	26,867	935,027	1,004,443
事業投資・ コンセッション	250,873	4,011	172,980	9,674	605,471	808,757
環境エネルギー	110,914	8,718	81,972	8,138	773,617	833,262
保険	265,870	14,785	288,586	37,038	2,050,412	2,105,725
銀行・クレジット	40,944	15,215	42,727	16,471	2,698,747	2,705,802
輸送機器	28,496	10,649	29,229	10,415	742,890	907,147
ORIX USA	79,932	21,596	88,089	16,332	1,462,067	1,525,455
ORIX Europe	89,836	16,419	104,059	13,362	417,941	453,037
アジア・豪州	92,434	24,470	105,238	12,447	1,395,096	1,569,913
合計	1,361,213	171,729	1,352,420	191,010	12,595,338	13,436,935

前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間のセグメント収益およびセグメント利益の情報は以下のとおりです。

	前第2四半期連結会計期間		当第2四半期連結会計期間	
	セグメント収益 (百万円)	セグメント利益 (百万円)	セグメント収益 (百万円)	セグメント利益 (百万円)
法人営業・ メンテナンスリース	107,302	20,367	110,609	20,405
不動産	93,622	7,006	112,912	16,906
事業投資・ コンセッション	129,095	1,757	86,908	4,017
環境エネルギー	64,113	5,196	44,856	5,123
保険	138,328	3,346	134,805	17,825
銀行・クレジット	20,903	7,979	21,584	8,282
輸送機器	13,932	5,233	16,456	6,787
ORIX USA	44,350	15,557	44,725	6,614
ORIX Europe	46,139	7,118	52,478	9,139
アジア・豪州	47,433	11,684	53,784	4,405
合計	705,217	85,243	679,117	99,503

セグメント情報の会計方針は、税金費用、非支配持分に帰属する四半期純利益、償還可能非支配持分に帰属する四半期純利益の取り扱いを除き、注記2「重要な会計方針」における記載と概ね同一です。また、セグメント情報では当社株主に帰属する損益（税引前）で業績を評価しているため、非支配持分または償還可能非支配持分に帰属する四半期純利益はセグメント損益に含んでいません。セグメント情報では税引前当期純利益で業績を評価しているため、税金費用はセグメント損益に含んでいません。各セグメントの営業活動に直接関連している人件費を含め、オリックスグループ全体で負担すべき費用を除く販売費および一般管理費の大部分は各セグメントに集計され、計上されています。また一部の長期性資産評価損や為替差損益（その他の損益に含まれる）など、経営者がセグメントの業績評価にあたって考慮していない損益はセグメント損益に含まず、本社部門の項目として扱っています。

各セグメントに帰属させている資産は、リース純投資、営業貸付金、オペレーティング・リース投資、投資有価証券、事業用資産、関連会社投資、棚卸資産、賃貸資産前渡金（その他資産に含まれる）、事業用資産前渡金（その他資産に含まれる）、営業権、企業結合で取得した無形資産（その他資産に含まれる）、サービス資産（その他資産に含まれる）です。なお、社用資産の減価償却費はセグメント損益に含んでいますが、対応する資産はセグメント資産に含んでいません。しかし、これらの影響額は軽微です。

セグメント数値と連結財務諸表との調整は以下のとおりです。

調整が重要な項目は、セグメント収益、セグメント利益およびセグメント資産です。その他の項目はセグメント数値と連結財務諸表の数値の間に重要な差異はありません。

	前第2四半期連結累計期間 (百万円)	当第2四半期連結累計期間 (百万円)
セグメント収益		
セグメント収益合計	1,361,213	1,352,420
本社部門保有の資産にかかる収入	12,652	15,569
内部取引消去	9,049	8,254
四半期連結財務諸表上の営業収益	1,364,816	1,359,735
セグメント利益		
セグメント利益合計	171,729	191,010
本社部門の損益	10,175	9,491
非支配持分および償還可能非支配持分に帰属する 四半期純利益	4,570	2,948
四半期連結財務諸表上の税引前四半期純利益	166,124	184,467

	前第2四半期連結会計期間 (百万円)	当第2四半期連結会計期間 (百万円)
セグメント収益		
セグメント収益合計	705,217	679,117
本社部門保有の資産にかかる収入	6,354	7,811
内部取引消去	4,568	4,167
四半期連結財務諸表上の営業収益	707,003	682,761
セグメント利益		
セグメント利益合計	85,243	99,503
本社部門の損益	6,333	5,903
非支配持分および償還可能非支配持分に帰属する 四半期純利益	1,650	1,475
四半期連結財務諸表上の税引前四半期純利益	80,560	95,075

	前連結会計年度末 (百万円)	当第2四半期連結会計期間末 (百万円)
セグメント資産		
セグメント資産合計	12,595,338	13,436,935
現金および現金等価物・用途制限付現金	1,366,908	1,054,230
信用損失引当金	64,723	69,046
受取手形、売掛金および未収入金	441,803	373,780
その他の本社資産	950,059	999,321
四半期連結財務諸表(連結財務諸表)の総資産	15,289,385	15,795,220

前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間における当社および子会社の所在地別に分類した地域別情報は以下のとおりです。

前第2四半期連結累計期間				
	日本 (百万円)	米州地域 (百万円)	その他海外 (百万円)	連結合計 (百万円)
営業収益	1,065,266	109,392	190,158	1,364,816
税引前四半期純利益	87,212	24,916	53,996	166,124

当第2四半期連結累計期間				
	日本 (百万円)	米州地域 (百万円)	その他海外 (百万円)	連結合計 (百万円)
営業収益	1,020,846	127,510	211,379	1,359,735
税引前四半期純利益	129,856	20,516	34,095	184,467

前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間における当社および子会社の所在地別に分類した地域別情報は以下のとおりです。

前第2四半期連結会計期間				
	日本 (百万円)	米州地域 (百万円)	その他海外 (百万円)	連結合計 (百万円)
営業収益	549,794	60,575	96,634	707,003
税引前四半期純利益	36,346	16,791	27,423	80,560

当第2四半期連結会計期間				
	日本 (百万円)	米州地域 (百万円)	その他海外 (百万円)	連結合計 (百万円)
営業収益	509,496	64,030	109,235	682,761
税引前四半期純利益	66,176	9,069	19,830	95,075

(注) 本邦以外の区分に属する主な国または地域

米州地域・・・米国

その他海外・・・アジア地域、欧州地域、豪州地域、中東地域

前第2四半期連結累計期間および当第2四半期連結累計期間における、顧客との契約から認識した収益の財またはサービスの種類別、および地域別による分解は以下のとおりです。

前第2四半期連結累計期間							
	セグメント区分						
	法人営業・ メンテナンス スリース (百万円)	不動産 (百万円)	事業投資・ コンセッ ション (百万円)	環境 エネルギー (百万円)	保険 (百万円)	銀行・ クレジット (百万円)	輸送機器 (百万円)
財またはサービスの種類別							
商品売上高	2,804	1,446	216,680	1,832	-	-	-
不動産売上高	-	39,064	-	-	-	-	-
アセットマネジメントおよびサービシング収入	161	3,173	-	136	-	223	34
自動車関連サービス収入	30,919	-	-	151	-	-	-
施設運営事業収入	-	24,609	-	-	-	-	-
環境エネルギー事業関連サービス収入	1,749	24	40	107,095	-	-	-
不動産管理および仲介収入	-	50,103	-	-	-	-	-
不動産請負工事売上高	-	40,912	-	-	-	-	-
その他	18,770	779	15,531	538	1,288	3,274	5,060
顧客との契約から認識した収益合計	54,403	160,110	232,251	109,752	1,288	3,497	5,094
地域別							
日本	54,403	160,110	232,251	99,135	1,288	3,497	1,439
米州地域	-	-	-	-	-	-	-
その他海外	-	-	-	10,617	-	-	3,655
顧客との契約から認識した収益合計	54,403	160,110	232,251	109,752	1,288	3,497	5,094
その他の源泉から認識した収益	157,024	30,377	18,622	1,162	264,582	37,447	23,402
セグメント収益/営業収益合計	211,427	190,487	250,873	110,914	265,870	40,944	28,496

前第2四半期連結累計期間						
	セグメント区分				本社部門の 収入および 内部消去 (百万円)	連結合計 (百万円)
	ORIX USA (百万円)	ORIX Europe (百万円)	アジア・ 豪州 (百万円)	合計 (百万円)		
財またはサービスの種類別						
商品売上高	1,267	-	658	224,687	1,260	225,947
不動産売上高	9	-	-	39,073	-	39,073
アセットマネジメントおよびサービシング収入	10,226	98,373	-	112,326	19	112,307
自動車関連サービス収入	-	-	8,935	40,005	1	40,006
施設運営事業収入	-	-	-	24,609	388	24,997
環境エネルギー事業関連サービス収入	914	-	-	109,822	953	108,869
不動産管理および仲介収入	-	-	-	50,103	750	49,353
不動産請負工事売上高	-	-	-	40,912	21	40,933
その他	2,793	41	1,069	49,143	2,971	52,114
顧客との契約から認識した収益合計	15,209	98,414	10,662	690,680	2,919	693,599
地域別						
日本	-	-	-	552,123	3,257	555,380
米州地域	15,209	36,694	-	51,903	-	51,903
その他海外	-	61,720	10,662	86,654	338	86,316
顧客との契約から認識した収益合計	15,209	98,414	10,662	690,680	2,919	693,599
その他の源泉から認識した収益	64,723	8,578	81,772	670,533	684	671,217
セグメント収益/営業収益合計	79,932	89,836	92,434	1,361,213	3,603	1,364,816

当第2四半期連結累計期間							
	セグメント区分						
	法人営業・ メンテナンス スリース (百万円)	不動産 (百万円)	事業投資・ コンセッ ション (百万円)	環境 エネルギー (百万円)	保険 (百万円)	銀行・ クレジット (百万円)	輸送機器 (百万円)
財またはサービスの種類別							
商品売上高	2,135	1,730	114,149	1,658	-	-	97
不動産売上高	-	50,784	-	-	-	-	-
アセットマネジメントおよびサービシング収入	145	4,858	-	92	-	294	28
自動車関連サービス収入	31,951	-	-	138	-	-	-
施設運営事業収入	-	37,754	-	-	-	-	-
環境エネルギー事業関連サービス収入	1,598	25	38	78,964	-	-	-
不動産管理および仲介収入	-	50,148	-	-	-	-	-
不動産請負工事売上高	-	45,377	20,982	-	-	-	-
その他	18,727	841	17,108	368	1,416	2,817	2,971
顧客との契約から認識した収益合計	54,556	191,517	152,277	81,220	1,416	3,111	3,096
地域別							
日本	54,556	191,517	152,277	67,497	1,416	3,111	1,006
米州地域	-	-	-	-	-	-	-
その他海外	-	-	-	13,723	-	-	2,090
顧客との契約から認識した収益合計	54,556	191,517	152,277	81,220	1,416	3,111	3,096
その他の源泉から認識した収益	165,691	27,776	20,703	752	287,170	39,616	26,133
セグメント収益 / 営業収益合計	220,247	219,293	172,980	81,972	288,586	42,727	29,229

当第2四半期連結累計期間						
	セグメント区分				本社部門の 収入および 内部消去 (百万円)	連結合計 (百万円)
	ORIX USA (百万円)	ORIX Europe (百万円)	アジア・ 豪州 (百万円)	合計 (百万円)		
財またはサービスの種類別						
商品売上高	226	-	153	120,148	2,863	123,011
不動産売上高	5	-	-	50,789	-	50,789
アセットマネジメントおよびサービシング収入	8,697	101,374	23	115,511	119	115,392
自動車関連サービス収入	-	-	11,158	43,247	2	43,249
施設運営事業収入	-	-	-	37,754	578	38,332
環境エネルギー事業関連サービス収入	459	-	-	81,084	896	80,188
不動産管理および仲介収入	-	-	-	50,148	664	49,484
不動産請負工事売上高	-	-	-	66,359	23	66,382
その他	2,383	42	634	47,223	4,680	51,903
顧客との契約から認識した収益合計	11,770	101,332	11,968	612,263	6,467	618,730
地域別						
日本	-	-	-	471,380	6,416	477,796
米州地域	11,770	38,402	-	50,172	-	50,172
その他海外	-	62,930	11,968	90,711	51	90,762
顧客との契約から認識した収益合計	11,770	101,332	11,968	612,263	6,467	618,730
その他の源泉から認識した収益	76,319	2,727	93,270	740,157	848	741,005
セグメント収益 / 営業収益合計	88,089	104,059	105,238	1,352,420	7,315	1,359,735

前第2四半期連結会計期間および当第2四半期連結会計期間における、顧客との契約から認識した収益の財またはサービスの種類別、および地域別による分解は以下のとおりです。

前第2四半期連結会計期間							
	セグメント区分						
	法人営業・ メンテナンス スリース (百万円)	不動産 (百万円)	事業投資・ コンセッ ション (百万円)	環境 エネルギー (百万円)	保険 (百万円)	銀行・ クレジット (百万円)	輸送機器 (百万円)
財またはサービスの種類別							
商品売上高	1,445	781	111,496	1,107	-	-	-
不動産売上高	-	17,387	-	-	-	-	-
アセットマネジメントおよびサービシング収入	90	1,342	-	100	-	118	17
自動車関連サービス収入	15,145	-	-	64	-	-	-
施設運営事業収入	-	14,064	-	-	-	-	-
環境エネルギー事業関連サービス収入	878	11	26	62,310	-	-	-
不動産管理および仲介収入	-	25,185	-	-	-	-	-
不動産請負工事売上高	-	22,816	-	-	-	-	-
その他	9,295	473	7,956	200	652	1,636	2,625
顧客との契約から認識した収益合計	26,853	82,059	119,478	63,781	652	1,754	2,642
地域別							
日本	26,853	82,059	119,478	57,763	652	1,754	568
米州地域	-	-	-	-	-	-	-
その他海外	-	-	-	6,018	-	-	2,074
顧客との契約から認識した収益合計	26,853	82,059	119,478	63,781	652	1,754	2,642
その他の源泉から認識した収益	80,449	11,563	9,617	332	137,676	19,149	11,290
セグメント収益/営業収益合計	107,302	93,622	129,095	64,113	138,328	20,903	13,932

前第2四半期連結会計期間						
	セグメント区分				本社部門の 収入および 内部消去 (百万円)	連結合計 (百万円)
	ORIX USA (百万円)	ORIX Europe (百万円)	アジア・ 豪州 (百万円)	合計 (百万円)		
財またはサービスの種類別						
商品売上高	564	-	213	115,606	719	116,325
不動産売上高	10	-	-	17,397	-	17,397
アセットマネジメントおよびサービシング収入	4,607	48,586	-	54,860	10	54,850
自動車関連サービス収入	-	-	4,679	19,888	4	19,892
施設運営事業収入	-	-	-	14,064	173	14,237
環境エネルギー事業関連サービス収入	510	-	-	63,735	514	63,221
不動産管理および仲介収入	-	-	-	25,185	352	24,833
不動産請負工事売上高	-	-	-	22,816	31	22,785
その他	763	23	805	24,428	1,267	25,695
顧客との契約から認識した収益合計	6,454	48,609	5,697	357,979	1,256	359,235
地域別						
日本	-	-	-	289,127	1,384	290,511
米州地域	6,454	18,267	-	24,721	-	24,721
その他海外	-	30,342	5,697	44,131	128	44,003
顧客との契約から認識した収益合計	6,454	48,609	5,697	357,979	1,256	359,235
その他の源泉から認識した収益	37,896	2,470	41,736	347,238	530	347,768
セグメント収益/営業収益合計	44,350	46,139	47,433	705,217	1,786	707,003

当第2四半期連結会計期間							
	セグメント区分						
	法人営業・ メンテナンス スリース	不動産	事業投資・ コンセッ ション	環境 エネルギー	保険	銀行・ クレジット	輸送機器
	(百万円)	(百万円)	(百万円)	(百万円)	(百万円)	(百万円)	(百万円)
財またはサービスの種類別							
商品売上高	935	918	58,736	853	-	-	62
不動産売上高	-	18,827	-	-	-	-	-
アセットマネジメントおよびサービシング収入	84	2,748	-	53	-	152	14
自動車関連サービス収入	15,917	-	-	57	-	-	-
施設運営事業収入	-	20,693	-	-	-	-	-
環境エネルギー事業関連サービス収入	775	12	25	43,360	-	-	-
不動産管理および仲介収入	-	25,393	-	-	-	-	-
不動産請負工事売上高	-	26,605	8,724	-	-	-	-
その他	9,815	552	8,700	158	752	1,457	1,498
顧客との契約から認識した収益合計	27,526	95,748	76,185	44,481	752	1,609	1,574
地域別							
日本	27,526	95,748	76,185	37,484	752	1,609	570
米州地域	-	-	-	-	-	-	-
その他海外	-	-	-	6,997	-	-	1,004
顧客との契約から認識した収益合計	27,526	95,748	76,185	44,481	752	1,609	1,574
その他の源泉から認識した収益	83,083	17,164	10,723	375	134,053	19,975	14,882
セグメント収益/営業収益合計	110,609	112,912	86,908	44,856	134,805	21,584	16,456

当第2四半期連結会計期間						
	セグメント区分				本社部門の 収入および 内部消去	連結合計
	ORIX USA	ORIX Europe	アジア・ 豪州	合計		
	(百万円)	(百万円)	(百万円)	(百万円)	(百万円)	(百万円)
財またはサービスの種類別						
商品売上高	192	-	10	61,706	1,602	63,308
不動産売上高	5	-	-	18,832	-	18,832
アセットマネジメントおよびサービシング収入	4,810	52,424	12	60,297	59	60,238
自動車関連サービス収入	-	-	5,769	21,743	1	21,744
施設運営事業収入	-	-	-	20,693	305	20,998
環境エネルギー事業関連サービス収入	355	-	-	44,527	406	44,121
不動産管理および仲介収入	-	-	-	25,393	341	25,052
不動産請負工事売上高	-	-	-	35,329	34	35,363
その他	1,210	88	340	24,394	1,943	26,337
顧客との契約から認識した収益合計	6,572	52,336	6,131	312,914	3,079	315,993
地域別						
日本	-	-	-	239,874	3,266	243,140
米州地域	6,572	20,135	-	26,707	-	26,707
その他海外	-	32,201	6,131	46,333	187	46,146
顧客との契約から認識した収益合計	6,572	52,336	6,131	312,914	3,079	315,993
その他の源泉から認識した収益	38,153	142	47,653	366,203	565	366,768
セグメント収益/営業収益合計	44,725	52,478	53,784	679,117	3,644	682,761

その他の源泉から認識した収益は、生命保険料収入および運用益やオペレーティング・リース収益、金利収入等の金融収益等、顧客との契約から生じる収益の範囲外の収益を含んでいます。

26 重要な後発事象
該当事項はありません。

2【その他】

(1) 当社は2023年11月1日開催の取締役会において、2023年9月30日を基準日とする剰余金の配当を行うことを決議しました。

配当金の総額	49,691百万円
1株当たり配当額	42.80円

(注) 配当金の総額には、役員報酬B I P信託が保有する当社株式に対する配当金120百万円が含まれています。

(2) その他、特記すべき事項はありません。

第二部【提出会社の保証会社等の情報】

該当事項はありません。

独立監査人の四半期レビュー報告書

2023年11月13日

オリックス株式会社
取締役会 御中

有限責任 あずさ監査法人
東京事務所

指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 福 田 秀 敏

指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 鈴 木 紳

指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 柏 葉 亮 平

監査人の結論

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、「経理の状況」に掲げられているオリックス株式会社の2023年4月1日から2024年3月31日までの連結会計年度の第2四半期連結会計期間（2023年7月1日から2023年9月30日まで）及び第2四半期連結累計期間（2023年4月1日から2023年9月30日まで）に係る四半期連結財務諸表、すなわち、四半期連結貸借対照表、四半期連結損益計算書、四半期連結包括利益計算書、四半期連結資本変動計算書、四半期連結キャッシュ・フロー計算書及び注記について四半期レビューを行った。

当監査法人が実施した四半期レビューにおいて、上記の四半期連結財務諸表が、「四半期連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」第95条の規定により米国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準（四半期連結財務諸表注記1参照）に準拠して、オリックス株式会社及び連結子会社の2023年9月30日現在の財政状態、同日をもって終了する第2四半期連結会計期間及び第2四半期連結累計期間の経営成績並びに第2四半期連結累計期間のキャッシュ・フローの状況を適正に表示していないと信じさせる事項が全ての重要な点において認められなかった。

監査人の結論の根拠

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる四半期レビューの基準に準拠して四半期レビューを行った。四半期レビューの基準における当監査法人の責任は、「四半期連結財務諸表の四半期レビューにおける監査人の責任」に記載されている。当監査法人は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、会社及び連結子会社から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。当監査法人は、結論の表明の基礎となる証拠を入手したと判断している。

四半期連結財務諸表に対する経営者及び監査委員会の責任

経営者の責任は、米国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準（四半期連結財務諸表注記1参照）に準拠して四半期連結財務諸表を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない四半期連結財務諸表を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

四半期連結財務諸表を作成するに当たり、経営者は、継続企業的前提に基づき四半期連結財務諸表を作成することが適切であるかどうかを評価し、米国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準（四半期連結財務諸表注記1参照）に基づいて継続企業に関する事項を開示する必要がある場合には当該事項を開示する責任がある。

監査委員会の責任は、財務報告プロセスの整備及び運用における執行役及び取締役の職務の執行を監視することにある。

四半期連結財務諸表の四半期レビューにおける監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した四半期レビューに基づいて、四半期レビュー報告書において独立の立場から四半期連結財務諸表に対する結論を表明することにある。

監査人は、我が国において一般に公正妥当と認められる四半期レビューの基準に従って、四半期レビューの過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・主として経営者、財務及び会計に関する事項に責任を有する者等に対する質問、分析的手続その他の四半期レビュー手続を実施する。四半期レビュー手続は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して実施される年度の財務諸表の監査に比べて限定された手続である。
- ・継続企業的前提に関する事項について、重要な疑義を生じさせるような事象又は状況に関して重要な不確実性が認められると判断した場合には、入手した証拠に基づき、四半期連結財務諸表において、米国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準（四半期連結財務諸表注記1参照）に準拠して、適正に表示されていないと信じさせる事項が認められないかどうか結論付ける。また、継続企業的前提に関する重要な不確実性が認められる場合は、四半期レビュー報告書において四半期連結財務諸表の注記事項に注意を喚起すること、又は重要な不確実性に関する四半期連結財務諸表の注記事項が適切でない場合は、四半期連結財務諸表に対して限定付結論又は否定的結論を表明することが求められている。監査人の結論は、四半期レビュー報告書日までに入手した証拠に基づいているが、将来の事象や状況により、企業は継続企業として存続できなくなる可能性がある。
- ・四半期連結財務諸表の表示及び注記事項が、米国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準（四半期連結財務諸表注記1参照）に準拠していないと信じさせる事項が認められないかどうかとともに、関連する注記事項を含めた四半期連結財務諸表の表示、構成及び内容、並びに四半期連結財務諸表が基礎となる取引や会計事象を適正に表示していないと信じさせる事項が認められないかどうかを評価する。
- ・四半期連結財務諸表に対する結論を表明するために、会社及び連結子会社の財務情報に関する証拠を入手する。監査人は、四半期連結財務諸表の四半期レビューに関する指示、監督及び実施に関して責任がある。監査人は、単独で監査人の結論に対して責任を負う。

監査人は、監査委員会に対して、計画した四半期レビューの範囲とその実施時期、四半期レビュー上の重要な発見事項について報告を行う。

監査人は、監査委員会に対して、独立性についての我が国における職業倫理に関する規定を遵守したこと、並びに監査人の独立性に影響を与えると合理的に考えられる事項、及び阻害要因を除去するための対応策を講じている場合又は阻害要因を許容可能な水準にまで軽減するためのセーフガードを適用している場合はその内容について報告を行う。

利害関係

会社及び連結子会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以上

-
- (注) 1. 上記の四半期レビュー報告書の原本は当社（四半期報告書提出会社）が別途保管しています。
2. X B R Lデータは四半期レビューの対象には含まれていません。