



アクサ フィナンシャル生命保険株式会社

2009年度第1四半期末(2009年4月1日～
2009年6月30日)の業績をお知らせします。

2009年度第1四半期末業績のお知らせ

C O N T E N T S

| | |
|-------------------|----|
| 1 主要業績 | 1 |
| 2 資産運用の実績(一般勘定) | 3 |
| 3 四半期貸借対照表 | 5 |
| 4 四半期損益計算書 | 6 |
| 5 経常利益等の明細(基礎利益) | 8 |
| 6 ソルベンシー・マージン比率 | 9 |
| 7 特別勘定の状況 | 10 |
| 8 保険会社及びその子会社等の状況 | 10 |

本件に関するお問い合わせ先：
アクサ フィナンシャル生命保険株式会社
コーポレートプランニング&セクレタリー&広報部
TEL : 03-6911-9124 FAX : 03-6911-9222

1. 主要業績

(1) 保有契約高及び新契約高

・保有契約高

(単位：千件、億円、%)

| 区 分 | 2009年度第1四半期会計期間末 | | | | 2008年度末 | |
|-------------|------------------|-------|--------|-------|---------|--------|
| | 件 数 | 金 額 | | 件 数 | 金 額 | |
| | | 前年度末比 | 前年度末比 | | | |
| 個 人 保 険 | 278 | 97.7 | 18,688 | 96.4 | 285 | 19,378 |
| 個 人 年 金 保 険 | 38 | 107.5 | 2,089 | 111.2 | 35 | 1,878 |
| 団 体 保 険 | — | — | 118 | 84.1 | — | 141 |
| 団 体 年 金 保 険 | — | — | — | — | — | — |

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

(ただし、変額個人年金保険については、年金支払開始前契約は死亡給付金を、年金支払開始後契約は死亡一時金額を計上しています。)

・新契約高

(単位：千件、億円)

| 区分 | 2008年度 第1四半期累計期間 | | | | 2009年度 第1四半期累計期間 | | | |
|-------------|---------------------|-----|--------------|---|---------------------|-----|-----|--------------|
| | 件 数 | 金 額 | | | 件 数 | 金 額 | | |
| | | 新契約 | 転換による 純増加 | | | 件 数 | 新契約 | 転換による 純増加 |
| 個 人 保 険 | 9 | 434 | 434 | — | 1 | 4 | 4 | — |
| 個 人 年 金 保 険 | 0 | 55 | 55 | — | 2 | 220 | 220 | — |
| 団 体 保 険 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 団 体 年 金 保 険 | — | — | — | — | — | — | — | — |

(注) 個人年金保険の金額は年金支払開始時における年金原資です。

(ただし、変額個人年金保険については、基本保険金額(一時払保険料と同額)を計上しています。)

(2) 年換算保険料

・保有契約

(単位：百万円、%)

| 区 分 | 2009年度 第1四半期 会計期間末 | | 2008年度末 |
|--------------------|--------------------------|-------|---------|
| | | 前年度末比 | |
| 個 人 保 険 | 56,049 | 100.3 | 55,899 |
| 個 人 年 金 保 険 | 45,506 | 120.2 | 37,874 |
| 合 計 | 101,556 | 108.3 | 93,773 |
| うち医療保障・ 生前給付保障等 | 28,072 | 105.1 | 26,717 |

・新契約

(単位：百万円、%)

| 区 分 | 2008年度 第1四半期累計期間 | 2009年度 第1四半期累計期間 | |
|--------------------|---------------------|---------------------|-------|
| | | | 前年同期比 |
| 個 人 保 険 | 2,984 | 2,543 | 85.2 |
| 個 人 年 金 保 険 | 1,055 | 8,774 | 831.1 |
| 合 計 | 4,040 | 11,317 | 280.1 |
| うち医療保障・ 生前給付保障等 | 2,087 | 2,502 | 119.9 |

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

2. 資産運用の実績（一般勘定）

（1）資産の構成

（単位：百万円、％）

| 区 分 | 2009年度 第1四半期会計期間末 | | 2008年度末 | |
|-------------|----------------------|-------|---------|-------|
| | 金額 | 占率 | 金額 | 占率 |
| 現預金・コールローン | 10,962 | 5.7 | 14,250 | 7.5 |
| 買現先勘定 | — | — | — | — |
| 債券貸借取引支払保証金 | — | — | — | — |
| 買入金銭債権 | 943 | 0.5 | 955 | 0.5 |
| 商品有価証券 | — | — | — | — |
| 金銭の信託 | — | — | — | — |
| 有価証券 | 166,146 | 85.9 | 160,401 | 84.3 |
| 公 社 債 | 137,079 | 70.9 | 125,581 | 66.0 |
| 株 式 | — | — | — | — |
| 外 国 証 券 | 29,067 | 15.0 | 34,819 | 18.3 |
| 公 社 債 | 11,655 | 6.0 | 18,054 | 9.5 |
| 株 式 等 | 17,412 | 9.0 | 16,765 | 8.8 |
| そ の 他 の 証 券 | — | — | — | — |
| 貸付金 | 11,352 | 5.9 | 11,243 | 5.9 |
| 不動産 | 128 | 0.1 | 134 | 0.1 |
| 繰延税金資産 | — | — | — | — |
| その他 | 3,880 | 2.0 | 3,388 | 1.8 |
| 貸倒引当金 | △4 | △0.0 | △4 | △0.0 |
| 合 計 | 193,409 | 100.0 | 190,367 | 100.0 |
| うち外貨建資産 | 7,882 | 4.1 | 8,026 | 4.2 |

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

(2) 有価証券の時価情報 (売買目的有価証券以外の有価証券のうち時価のあるもの)

(単位：百万円)

| 区 分 | 2009年度第1四半期会計期間末 | | | | | 2008年度末 | | | | |
|------------|------------------|---------|--------|-------|-------|---------|---------|--------|-------|-------|
| | 帳簿価額 | 時 価 | 差 損 益 | | | 帳簿価額 | 時 価 | 差 損 益 | | |
| | | | うち差益 | うち差損 | | | | うち差益 | うち差損 | |
| 満期保有目的の債券 | 8,352 | 8,193 | △158 | 30 | 189 | 8,652 | 8,471 | △181 | 38 | 219 |
| 責任準備金対応債券 | 68,983 | 70,193 | 1,210 | 2,345 | 1,135 | 69,392 | 70,892 | 1,500 | 2,761 | 1,261 |
| 子会社・関連会社株式 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他有価証券 | 91,356 | 89,754 | △1,601 | 120 | 1,722 | 85,966 | 83,311 | △2,654 | 102 | 2,756 |
| 公 社 債 | 70,967 | 70,875 | △91 | 97 | 189 | 59,300 | 59,068 | △232 | 78 | 311 |
| 株 式 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 外 国 証 券 | 19,389 | 17,935 | △1,453 | 23 | 1,476 | 25,665 | 23,288 | △2,377 | 23 | 2,400 |
| 公 社 債 | 500 | 523 | 23 | 23 | — | 6,500 | 6,523 | 23 | 23 | — |
| 株 式 等 | 18,889 | 17,412 | △1,476 | — | 1,476 | 19,165 | 16,765 | △2,400 | — | 2,400 |
| その他の証券 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 買入金銭債権 | 1,000 | 943 | △56 | — | 56 | 1,000 | 955 | △45 | — | 45 |
| 譲渡性預金 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| そ の 他 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 合 計 | 168,691 | 168,141 | △550 | 2,496 | 3,047 | 164,011 | 162,675 | △1,335 | 2,902 | 4,237 |
| 公 社 債 | 137,170 | 138,608 | 1,437 | 2,273 | 835 | 125,814 | 128,015 | 2,201 | 2,879 | 677 |
| 株 式 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 外 国 証 券 | 30,521 | 28,589 | △1,931 | 223 | 2,154 | 37,196 | 33,704 | △3,492 | 23 | 3,515 |
| 公 社 債 | 11,632 | 11,177 | △454 | 223 | 677 | 18,031 | 16,939 | △1,091 | 23 | 1,114 |
| 株 式 等 | 18,889 | 17,412 | △1,476 | — | 1,476 | 19,165 | 16,765 | △2,400 | — | 2,400 |
| その他の証券 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 買入金銭債権 | 1,000 | 943 | △56 | — | 56 | 1,000 | 955 | △45 | — | 45 |
| 譲渡性預金 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| そ の 他 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |

(注) 本表には、CD (譲渡性預金) 等、金融商品取引法上の有価証券として取り扱うことが適当と認められるものを含んでいます。

2009年度第1四半期会計期間末および2008年度末において時価のない有価証券は保有しておりません。

(3) 金銭の信託の時価情報

該当ありません。

3. 四半期貸借対照表

(単位：百万円)

| 科目 | 期別 | 2009年度 第1四半期会計期間末 (2009年6月30日現在) | 2008年度末 要約貸借対照表 (2009年3月31日現在) |
|--------------------|----|--|--------------------------------------|
| | | 金額 | 金額 |
| (資産の部) | | | |
| 現金及び預貯金 | | 14,834 | 17,233 |
| 買入金銭債権 | | 943 | 955 |
| 有価証券 | | 406,901 | 358,966 |
| (うち国債) | (| 110,204) | (98,405) |
| (うち地方債) | (| 6,095) | (6,095) |
| (うち社債) | (| 20,779) | (21,080) |
| (うち外国証券) | (| 45,725) | (49,441) |
| 貸付金 | | 11,352 | 11,243 |
| 保険約款貸付 | | 11,352 | 11,243 |
| 有形固定資産 | | 210 | 217 |
| 無形固定資産 | | 6 | 6 |
| 代理店貸 | | 19 | 20 |
| 再保険貸 | | 23 | 192 |
| その他資産 | | 3,801 | 3,085 |
| 貸倒引当金 | | △4 | △4 |
| 資産の部合計 | | 438,089 | 391,916 |
| (負債の部) | | | |
| 保険契約準備金 | | 424,390 | 380,609 |
| 支払準備金 | | 3,244 | 3,451 |
| 責任準備金 | | 421,139 | 377,146 |
| 契約者配当準備金 | | 6 | 11 |
| 代理店借 | | 767 | 1,019 |
| 再保険借 | | 299 | 266 |
| その他負債 | | 1,041 | 2,216 |
| 未払法人税等 | | 2 | 5 |
| リース債務 | | 69 | 69 |
| その他の負債 | | 969 | 2,141 |
| 退職給付引当金 | | 259 | 230 |
| 役員退職慰労引当金 | | 47 | 48 |
| 価格変動準備金 | | 53 | 42 |
| 負債の部合計 | | 426,860 | 384,433 |
| (純資産の部) | | | |
| 資本金 | | 26,034 | 26,034 |
| 資本剰余金 | | - | 21,034 |
| 資本準備金 | | - | 21,034 |
| 利益剰余金 | | △13,204 | △36,931 |
| その他利益剰余金 | | △13,204 | △36,931 |
| 繰越利益剰余金 | | △13,204 | △36,931 |
| 株主資本合計 | | 12,830 | 10,137 |
| その他有価証券評価差額金 | | △1,601 | △2,654 |
| 評価・換算差額等合計 | | △1,601 | △2,654 |
| 純資産の部合計 | | 11,228 | 7,483 |
| 負債及び純資産の部合計 | | 438,089 | 391,916 |

4. 四半期損益計算書

(単位：百万円)

| 科 目 | 2008年度 第1四半期累計期間 〔2008年4月1日から 2008年6月30日まで〕 | | 2009年度 第1四半期累計期間 〔2009年4月1日から 2009年6月30日まで〕 | |
|-----------------------|--|--|--|--|
| | 金 額 | | 金 額 | |
| 経 常 収 益 | 29,641 | | 59,900 | |
| 保 険 料 等 収 入 | 20,741 | | 37,162 | |
| （うち保険料） | (20,592) | | (37,138) | |
| 資 産 運 用 収 益 | 8,757 | | 22,289 | |
| （うち利息及び配当金等収入） | (638) | | (661) | |
| （うち有価証券売却益） | (5) | | (-) | |
| （うち特別勘定資産運用益） | (8,113) | | (21,626) | |
| そ の 他 経 常 収 益 | 142 | | 447 | |
| 経 常 費 用 | 28,859 | | 57,194 | |
| 保 険 金 等 支 払 金 | 10,000 | | 9,489 | |
| （うち保険金） | (1,088) | | (1,621) | |
| （うち年金） | (34) | | (126) | |
| （うち給付金） | (455) | | (753) | |
| （うち解約返戻金） | (8,212) | | (6,364) | |
| （うちその他返戻金） | (68) | | (27) | |
| 責 任 準 備 金 等 繰 入 額 | 14,389 | | 43,992 | |
| 支 払 備 金 繰 入 額 | 1,046 | | - | |
| 責 任 準 備 金 繰 入 額 | 13,342 | | 43,992 | |
| 資 産 運 用 費 用 | 640 | | 14 | |
| （うち支払利息） | (0) | | (1) | |
| （うち有価証券売却損） | (556) | | (1) | |
| （うち金融派生商品費用） | (82) | | (11) | |
| 事 業 費 | 3,603 | | 3,394 | |
| そ の 他 経 常 費 用 | 225 | | 301 | |
| 経 常 利 益 | 782 | | 2,706 | |
| 特 別 損 失 | 10 | | 10 | |
| 価 格 変 動 準 備 金 繰 入 額 | 10 | | 10 | |
| 契 約 者 配 当 準 備 金 繰 入 額 | 13 | | - | |
| 税 引 前 四 半 期 純 利 益 | 758 | | 2,695 | |
| 法 人 税 及 び 住 民 税 | 3 | | 2 | |
| 法 人 税 等 合 計 | 3 | | 2 | |
| 四 半 期 純 利 益 | 755 | | 2,692 | |

注記事項

(四半期貸借対照表関係及び株主資本等変動計算書関係)

| 2009年度第1四半期会計期間末 | | | | |
|------------------------------|----------------------|-----------|-----------|------------|
| 1. 契約者配当準備金の異動状況は次のとおりであります。 | | | | |
| イ. 前年度末現在高 | 11 | 百万円 | | |
| ロ. 当第1四半期累計期間契約者配当金支払額 | 5 | 百万円 | | |
| ハ. 当第1四半期会計期間末現在高 | 6 | 百万円 | | |
| 2. 発行済株式の種類及び総数 | | | | |
| | 当四半期 会計期間末 株式数 | | | |
| 発行済株式 | | | | |
| 普通株式 | 487,462 | | | |
| 合計 | 487,462 | | | |
| 3. 株主資本の金額の著しい変動 | | | | |
| | (単位：百万円) | | | |
| | 資本金 | 資本 剰余金 | 利益 剰余金 | 株主資本 合計 |
| 前期末残高 | 26,034 | 21,034 | △36,931 | 10,137 |
| 当第1四半期会計期間末までの変動額 | | | | |
| 欠損の補填 | — | △21,034 | 21,034 | — |
| 四半期純利益 | — | — | 2,692 | 2,692 |
| 当第1四半期会計期間末までの変動額合計 | — | △21,034 | 23,727 | 2,692 |
| 当第1四半期会計期間末残高 | 26,034 | — | △13,204 | 12,830 |

(四半期損益計算書関係)

| 2009年度第1四半期累計期間 |
|--------------------------------|
| 1. 1株当たり四半期純利益は5,523円83銭であります。 |

5. 経常利益等の明細（基礎利益）

（単位：百万円）

| | 2008年度 第1四半期累計期間 | 2009年度 第1四半期累計期間 |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| 基礎利益 A | 1,458 | 2,722 |
| キャピタル収益 | 5 | 2 |
| 金銭の信託運用益 | — | — |
| 売買目的有価証券運用益 | — | — |
| 有価証券売却益 | 5 | — |
| 金融派生商品収益 | — | — |
| 為替差益 | — | 2 |
| その他キャピタル収益 | — | — |
| キャピタル費用 | 639 | 13 |
| 金銭の信託運用損 | — | — |
| 売買目的有価証券運用損 | — | — |
| 有価証券売却損 | 556 | 1 |
| 有価証券評価損 | — | — |
| 金融派生商品費用 | 82 | 11 |
| 為替差損 | — | — |
| その他キャピタル費用 | — | — |
| キャピタル損益 B | △633 | △11 |
| キャピタル損益含み基礎利益 A+B | 825 | 2,711 |
| 臨時収益 | — | — |
| 再保険収入 | — | — |
| 危険準備金戻入額 | — | — |
| その他臨時収益 | — | — |
| 臨時費用 | 42 | 4 |
| 再保険料 | — | — |
| 危険準備金繰入額 | 42 | 4 |
| 個別貸倒引当金繰入額 | 0 | — |
| 特定海外債権引当勘定繰入額 | — | — |
| 貸付金償却 | — | — |
| その他臨時費用 | — | — |
| 臨時損益 C | △42 | △4 |
| 経常利益 A+B+C | 782 | 2,706 |

6. ソルベンシー・マージン比率

(単位：百万円)

| 項目 | 2009年度 第1四半期 会計期間末 | 2008年度末 |
|--|--------------------------|---------|
| ソルベンシー・マージン総額 (A) | 37,148 | 33,434 |
| 資本金等 | 12,830 | 10,137 |
| 価格変動準備金 | 53 | 42 |
| 危険準備金 | 2,388 | 2,383 |
| 一般貸倒引当金 | — | — |
| その他有価証券の評価差額×90% (マイナスの場合100%) | △1,601 | △2,654 |
| 土地の含み損益×85% (マイナスの場合100%) | — | — |
| 全期チルメル式責任準備金相当額超過額 | 23,470 | 23,517 |
| 負債性資本調達手段等 | — | — |
| 控除項目 | — | — |
| その他 | 8 | 8 |
| リスクの合計額 | | |
| $\sqrt{(R_1 + R_8)^2 + (R_2 + R_3 + R_7)^2} + R_4$ (B) | 7,958 | 8,030 |
| 保険リスク相当額 R1 | 968 | 1,015 |
| 第三分野保険の保険リスク相当額 R8 | 525 | 536 |
| 予定利率リスク相当額 R2 | 438 | 437 |
| 資産運用リスク相当額 R3 | 1,925 | 1,994 |
| 経営管理リスク相当額 R4 | 271 | 274 |
| 最低保証リスク相当額 R7 | 5,177 | 5,167 |
| ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$ | 933.5% | 832.6% |

- (注) 1. 上記は、保険業法施行規則第86条、第87条、1996年大蔵省告示第50号の規定に基づいて算出しています(「全期チルメル式責任準備金相当額超過額」は告示第50号第1条第3項第1号に基づいて算出しています)。
2. 「最低保証リスク相当額」は、標準的方式を用いて算出しています。

7. 特別勘定の状況

(1) 特別勘定資産残高の状況

(単位：百万円)

| 区 分 | 2009年度 第1四半期会計期間末 | | 2008年度末 | |
|----------|----------------------|---------|---------|---------|
| | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 |
| 個人変額保険 | | 79,245 | | 69,036 |
| 個人変額年金保険 | | 165,433 | | 132,512 |
| 団体年金保険 | | — | | — |
| 特別勘定計 | | 244,679 | | 201,548 |

(2) 保有契約高

・個人変額保険

(単位：千件、百万円)

| 区 分 | 2009年度 第1四半期会計期間末 | | 2008年度末 | |
|-----------|----------------------|---------|---------|---------|
| | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 |
| 変額保険（有期型） | 44 | 247,280 | 45 | 256,674 |
| 変額保険（終身型） | 89 | 692,518 | 90 | 707,958 |
| 合 計 | 133 | 939,798 | 136 | 964,633 |

(注) 1. 「変額保険（有期型）」には変額保険（有期型）およびユニット・リンク保険（終身移行型）以外のユニット・リンク保険が含まれています。

2. 「変額保険（終身型）」には変額保険（終身型）およびユニット・リンク保険（終身移行型）が含まれています。

・個人変額年金保険

(単位：千件、百万円)

| 区 分 | 2009年度 第1四半期会計期間末 | | 2008年度末 | |
|----------|----------------------|---------|---------|---------|
| | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 |
| 個人変額年金保険 | 38 | 208,083 | 35 | 187,003 |
| 合 計 | 38 | 208,083 | 35 | 187,003 |

8. 保険会社及びその子会社等の状況

該当ありません。

2009年8月14日

アクサ フィナンシャル生命保険株式会社

証券化商品等への投資及びサブプライム関連投資の状況

アクサ フィナンシャル生命保険株式会社(代表取締役社長:藤田 哲也)の金融安定化フォーラム(FSF)のガイドラインを踏まえた2009年6月末時点の証券化商品等への投資の状況は以下の通りです。

① 特別目的事業体(SPEs)一般

(単位:百万円)

| | 時価 | 含み損益 | 実現損益 |
|-----------------|-----|------|------|
| 特別目的事業体(SPEs)一般 | 848 | △151 | - |
| ABCP | - | - | - |
| うち当社が組成する SPEs | - | - | - |
| SIV | - | - | - |
| うち当社が組成する SPEs | - | - | - |
| その他 | 848 | △151 | - |
| うち当社が組成する SPEs | - | - | - |

日本国債を裏付資産とする証券化商品(債券)を1銘柄保有しております。

外部格付は付与されていません。

② 債務担保証券(CDO)

該当ありません。

③ その他のサブプライム・Alt-A エクスポージャー

該当ありません。

④ 商業用不動産担保証券(CMBS)

該当ありません。

⑤ レバレッジド・ファイナンス

該当ありません。