

2014年度第1四半期末業績のお知らせ

2014年度第1四半期末(2014年4月1日～2014年6月30日)の業績をお知らせします。

<目次>

1. 主要業績	……	1
2. 資産運用の実績(一般勘定)	……	2
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
<参考資料>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	……	11

本件に関するお問い合わせ先：
アクサ生命保険株式会社 広報部
TEL: 03-6737-7140 FAX: 03-6737-5964

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	2013年度末		2014年度第1四半期会計期間末			
	件数	金額	件数		金額	
			前年度末比	前年度末比	前年度末比	前年度末比
個人保険	3,832	133,235	3,858	100.7	134,194	100.7
個人年金保険	316	17,667	311	98.5	17,468	98.9
団体保険	—	39,176	—	—	38,541	98.4
団体年金保険	—	5,729	—	—	5,606	97.8

(注) 1.個人年金保険については、年金支払開始前契約の年金支払開始時における年金原資と年金支払開始後契約の責任準備金を合計したものです。(ただし、変額個人年金保険の年金支払開始前契約については、基本保険金額(既払込保険料相当額)を計上しています。)

2.団体年金保険については、責任準備金の金額です。

・新契約高

(単位:千件、億円、%)

区分	2013年度第1四半期累計期間				2014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	前年同期比		前年同期比	新契約	転換による純増加		
個人保険	116	3,872	3,863	8	119	103.4	3,909	101.0	3,902	7
個人年金保険	1	90	92	△2	0	63.1	57	63.7	61	△3
団体保険	—	2	2	—	—	—	—	△100.0	—	—
団体年金保険	—	—	—	—	—	—	0	—	0	—

(注) 1.件数は、新契約に転換後契約を加えた数値です。

2.新契約・転換による純増加の個人年金保険の金額は年金支払開始時における年金原資です。(ただし、変額個人年金保険については、初回保険料相当額を計上しています。)

3.新契約の団体年金保険の金額は第1回収入保険料です。

(2) 年換算保険料

・保有契約

(単位:百万円、%)

区分	2013年度末	2014年度第1四半期会計期間末	
		前年度末比	前年度末比
個人保険	385,150	387,074	100.5
個人年金保険	144,474	140,279	97.1
合計	529,624	527,353	99.6
うち医療保障・生前給付保障等	200,044	200,581	100.3

・新契約

(単位:百万円、%)

区分	2013年度第1四半期累計期間	2014年度第1四半期累計期間	
		前年同期比	前年同期比
個人保険	10,413	11,977	115.0
個人年金保険	3,922	2,500	63.7
合計	14,336	14,478	101.0
うち医療保障・生前給付保障等	6,754	5,671	84.0

(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	2013年度末		2014年度第1四半期会計期間末	
	金額	占率	金額	占率
現預金・コールローン	67,278	1.2	83,201	1.5
買現先勘定	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	51,805	1.0	46,954	0.9
買入金銭債権	955	0.0	964	0.0
商品有価証券	—	—	—	—
金銭の信託	9,343	0.2	9,295	0.2
有価証券	5,025,344	92.6	5,020,450	92.3
公社債	2,637,008	48.6	2,804,731	51.6
株式	46,383	0.9	42,661	0.8
外国証券	2,263,107	41.7	2,094,298	38.5
公社債	331,257	6.1	334,726	6.2
株式等	1,931,849	35.6	1,759,571	32.4
その他の証券	78,845	1.5	78,759	1.4
貸付金	148,789	2.7	147,406	2.7
不動産	3,355	0.1	3,317	0.1
繰延税金資産	—	—	—	—
その他	119,896	2.2	125,639	2.3
貸倒引当金	△1,811	△0.0	△905	△0.0
合 計	5,424,956	100.0	5,436,324	100.0
うち外貨建資産	146,891	2.7	144,219	2.7

(注) 1.「不動産」については土地・建物を合計した金額を計上しております。

2.外国証券(株式等)には外国投資信託(債券型)を含んでおり、その金額は2014年度第1四半期会計期間末では1,568,197百万円です。(2013年度末1,740,805百万円)

(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	2013年度末					2014年度第1四半期会計期間末				
	帳簿価額	時価	差損益			帳簿価額	時価	差損益		
			差益	差損	差益			差損		
満期保有目的の債券	637,354	728,462	91,107	92,121	1,014	636,145	736,167	100,022	100,092	70
責任準備金対応債券	571,225	628,227	57,002	57,002	—	559,861	619,716	59,855	59,855	—
子会社・関連会社株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他有価証券	3,578,793	3,789,057	210,263	216,973	6,709	3,590,398	3,797,107	206,709	211,577	4,867
公社債	1,519,396	1,665,835	146,439	146,474	34	1,701,036	1,843,527	142,490	142,496	6
株式	30,265	45,734	15,468	15,682	213	28,122	42,012	13,890	14,100	210
外国証券	1,977,214	2,025,700	48,485	54,816	6,330	1,809,322	1,859,496	50,173	54,787	4,614
公社債	88,479	93,850	5,371	5,485	114	94,900	99,924	5,023	5,266	242
株式等	1,888,735	1,931,849	43,114	49,330	6,215	1,714,421	1,759,571	45,149	49,521	4,371
その他の証券	50,916	50,831	△85	—	85	50,916	51,108	191	191	—
買入金銭債権	1,000	955	△44	—	44	1,000	964	△36	—	36
譲渡性預金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	4,787,373	5,145,747	358,374	366,097	7,723	4,786,405	5,152,992	366,586	371,524	4,937
公社債	2,490,568	2,758,257	267,688	267,723	34	2,662,241	2,933,188	270,947	270,953	6
株式	30,265	45,734	15,468	15,682	213	28,122	42,012	13,890	14,100	210
外国証券	2,214,621	2,289,968	75,346	82,691	7,344	2,044,124	2,125,718	81,594	86,278	4,684
公社債	325,886	358,118	32,232	33,360	1,128	329,702	366,146	36,444	36,757	312
株式等	1,888,735	1,931,849	43,114	49,330	6,215	1,714,421	1,759,571	45,149	49,521	4,371
その他の証券	50,916	50,831	△85	—	85	50,916	51,108	191	191	—
買入金銭債権	1,000	955	△44	—	44	1,000	964	△36	—	36
譲渡性預金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(注) 1.本表には、金融商品取引法上の有価証券として取り扱うことが適当と認められるもの等を含んでいます。

2.「金銭の信託」を本表は含んでおりません。

・時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券の帳簿価額は以下のとおりです。

(単位:百万円)

区分	2013年度末	2014年度第1四半期会計期間末
満期保有目的の債券	—	—
非上場外国債券	—	—
その他	—	—
責任準備金対応債券	—	—
子会社・関連会社株式	—	—
その他有価証券	28,663	28,299
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	648	648
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	0	0
非上場外国債券	—	—
その他	28,014	27,651
合計	28,663	28,299

(3) 金銭の信託の時価情報

(単位:百万円)

区 分	2013年度末					2014年度第1四半期会計期間末				
	貸借 対照表 計上額	時価	差損益			貸借 対照表 計上額	時価	差損益		
			差益	差損	差益			差損		
金銭の信託	9,343	9,343	—	—	—	9,295	9,295	—	—	—

・ 運用目的の金銭の信託

該当ありません。

・ 満期保有目的、責任準備金対応、その他の金銭の信託

(単位:百万円)

区 分	2013年度末					2014年度第1四半期会計期間末				
	帳簿価額	時価	差損益			帳簿価額	時価	差損益		
			差益	差損	差益			差損		
満期保有目的の 金銭の信託	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
責任準備金対応 の金銭の信託	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他の金銭の 信託	8,832	9,343	511	537	25	8,932	9,295	363	392	28

3. 四半期貸借対照表

(単位:百万円)

期別	2013年度末 要約貸借対照表 (2014年3月31日現在)		2014年度 第1四半期 会計期間末 (2014年6月30日現在)		期別	2013年度末 要約貸借対照表 (2014年3月31日現在)		2014年度 第1四半期 会計期間末 (2014年6月30日現在)	
	科目	金額	金額	金額		科目	金額	金額	
(資産の部)				(負債の部)					
現金及び預貯金	58,945	48,272	保険契約準備金	4,958,519	4,956,073				
コールローン	23,998	50,828	支払備金	48,322	46,836				
債券貸借取引支払保証金	51,805	46,954	責任準備金	4,894,888	4,895,322				
買入金銭債権	955	964	契約者配当準備金	15,307	13,915				
金銭の信託	9,343	9,295	代理店借	1,131	953				
有価証券	5,927,874	5,920,797	再保険借	41,378	48,057				
（うち国債）	(2,603,521)	(2,771,173)	その他負債	979,120	981,612				
（うち地方債）	(1,994)	(2,011)	未払法人税等	2,078	2,694				
（うち社債）	(31,492)	(31,546)	リース債務	423	473				
（うち株式）	(46,383)	(42,661)	資産除去債務	1,524	1,536				
（うち外国証券）	(2,349,456)	(2,180,192)	その他の負債	975,095	976,907				
貸付金	148,789	147,406	退職給付引当金	40,977	41,419				
保険約款貸付	85,571	84,271	役員退職慰労引当金	905	886				
一般貸付	63,217	63,134	価格変動準備金	31,038	31,693				
有形固定資産	4,010	4,023	繰延税金負債	16,614	20,817				
無形固定資産	8,824	8,700	負債の部合計	6,069,684	6,081,513				
代理店貸	218	220	(純資産の部)						
再保険貸	54,372	58,956	資本金	60,500	60,500				
その他資産	65,187	65,683	資本剰余金	5,203	5,203				
貸倒引当金	△1,811	△905	資本準備金	5,203	5,203				
			利益剰余金	71,396	61,881				
			利益準備金	7,595	11,995				
			その他利益剰余金	63,800	49,885				
			繰越利益剰余金	63,800	49,885				
			株主資本合計	137,100	127,584				
			その他有価証券評価差額金	145,898	143,335				
			繰延ヘッジ損益	△171	8,763				
			評価・換算差額等合計	145,727	152,099				
			純資産の部合計	282,827	279,683				
資産の部合計	6,352,512	6,361,197	負債及び純資産の部合計	6,352,512	6,361,197				

4. 四半期損益計算書

(単位:百万円)

科目	期別	2013年度 第1四半期累計期間 (2013年4月1日から 2013年6月30日まで)	2014年度 第1四半期累計期間 (2014年4月1日から 2014年6月30日まで)
		金額	金額
経常収益		214,641	191,553
保険料等収入		137,405	134,664
(うち保険料)	(131,073)	(129,150)
資産運用収益		71,442	54,687
(うち利息及び配当金等収入)	(40,113)	(28,539)
(うち金銭の信託運用益)	(541)	(103)
(うち有価証券売却益)	(1,523)	(6,537)
(うち特別勘定資産運用益)	(20,849)	(19,216)
その他経常収益		5,793	2,200
経常費用		186,060	171,119
保険金等支払金		146,336	137,683
(うち保険金)	(21,537)	(18,812)
(うち年金)	(17,629)	(19,319)
(うち給付金)	(29,940)	(27,155)
(うち解約返戻金)	(66,150)	(55,691)
(うちその他返戻金)	(1,791)	(7,738)
責任準備金等繰入額		6,313	440
責任準備金繰入額		6,306	433
契約者配当金積立利息繰入額		7	6
資産運用費用		6,875	6,572
(うち支払利息)	(240)	(185)
(うち有価証券売却損)	(1,202)	(1,189)
(うち有価証券評価損)	(4)	(2)
(うち為替差損)	(—)	(2,507)
(うち金融派生商品費用)	(4,611)	(1,998)
事業費		24,031	23,509
その他経常費用		2,503	2,913
経常利益		28,580	20,433
特別損失		685	662
固定資産等処分損		6	7
価格変動準備金繰入額		679	655
契約者配当準備金繰入額		2,347	2,191
税引前四半期純利益		25,547	17,579
法人税及び住民税		3,299	3,726
法人税等調整額		5,051	1,369
法人税等合計		8,351	5,096
四半期純利益		17,196	12,483

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)

2014年度第1四半期会計期間末				
1. 退職給付に関する会計基準等				
「退職給付に関する会計基準」(2012年5月17日 企業会計基準第26号。以下、「退職給付会計基準」という。)及び「退職給付に関する会計基準の適用指針」(2012年5月17日 企業会計基準適用指針第25号。以下、「退職給付適用指針」という。)のうち、退職給付会計基準第35項本文及び退職給付適用指針第67項本文に掲げられた定めについて、当第1四半期会計期間の期首から適用しております。これに伴い、退職給付債務及び勤務費用の計算方法を見直し、退職給付見込額の期間帰属方法を期間定額基準から給付算定式基準へと変更しております。				
なお、当第1四半期会計期間に与える影響はありません。				
2. 消費貸借契約により貸し付けている有価証券の四半期貸借対照表価額は、766,795百万円であります。				
3. 契約者配当準備金の異動状況は次のとおりであります。				
①当期首現在高				15,307百万円
②当第1四半期累計期間契約者配当金支払額				3,591百万円
③利息による増加等				6百万円
④契約者配当準備金繰入額				2,191百万円
⑤当第1四半期会計期間末現在高				13,915百万円
4. 配当金支払額				
2014年6月13日開催の取締役会において、以下のとおり決議しております。				
・普通株式の配当に関する事項				
①配当金財産の種類				日本国債
②配当財産の帳簿価額				21,999百万円
③1株当たり配当額				104,411円
④基準日				2014年3月31日
⑤効力発生日				2014年6月19日
5. 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
当期首残高	60,500	5,203	71,396	137,100
当第1四半期会計期間末までの変動額				
剰余金の配当 (うち当第1四半期累計期間配当)	—	—	△21,999 (△21,999)	△21,999 (△21,999)
四半期純利益	—	—	12,483	12,483
当第1四半期会計期間末までの変動額合計	—	—	△9,515	△9,515
当第1四半期会計期間末残高	60,500	5,203	61,881	127,584

(四半期損益計算書関係)

2014年度第1四半期累計期間
1株当たり四半期純利益は59,248円98銭であります。

5. 経常利益等の明細(基礎利益)

(単位:百万円)

	2013年度 第1四半期累計期間	2014年度 第1四半期累計期間
基礎利益 A	28,942	18,724
キャピタル収益	6,372	6,529
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	1,452	6,529
金融派生商品収益	—	—
為替差益	4,920	—
その他キャピタル収益	—	—
キャピタル費用	5,813	5,110
金銭の信託運用損	69	259
売買目的有価証券運用損	—	—
有価証券売却損	1,128	1,173
有価証券評価損	4	2
金融派生商品費用	4,611	1,998
為替差損	—	1,676
その他キャピタル費用	1	—
キャピタル損益 B	558	1,418
キャピタル損益含み基礎利益 A+B	29,501	20,143
臨時収益	—	290
再保険収入	—	—
危険準備金戻入額	—	8
個別貸倒引当金戻入額	—	282
その他臨時収益	—	—
臨時費用	920	—
再保険料	—	—
危険準備金繰入額	920	—
個別貸倒引当金繰入額	—	—
特定海外債権引当勘定繰入額	—	—
貸付金償却	—	—
その他臨時費用	—	—
臨時損益 C	△ 920	290
経常利益 A+B+C	28,580	20,433

- (注) 1.2013年度第1四半期累計期間においては、次の金額を「キャピタル損益」に含めず、「基礎利益」に含めて記載しています。
- ①金銭の信託運用益のうちインカム・ゲインに相当する額 610 百万円
 - ②有価証券売却損益及び為替差損益のうち外貨建保険商品に係る為替関係損益に相当する額 3,478 百万円
- 2.2014年度第1四半期累計期間においては、次の金額を「キャピタル損益」に含めず、「基礎利益」に含めて記載しています。
- ①金銭の信託運用益のうちインカム・ゲインに相当する額 362 百万円
 - ②有価証券売却損益及び為替差損益のうち外貨建保険商品に係る為替関係損益に相当する額 △839 百万円
- 3.2013年度第1四半期累計期間においては、次の金額を「基礎利益」に含めず、「キャピタル損益」に含めて記載しています。
- その他運用費用のうちキャピタル・ロスに相当する額 1 百万円

6. ソルベンシー・マージン比率

(単位:百万円)

項 目	2013年度末	2014年度 第1四半期会計期間末
ソルベンシー・マージン総額 (A)	571,562	589,456
資本金等	115,100	127,584
価格変動準備金	31,038	31,693
危険準備金	41,068	41,060
一般貸倒引当金	476	476
その他有価証券の評価差額×90%(マイナスの場合100%)	189,697	186,365
土地の含み損益×85%(マイナスの場合100%)	784	784
全期チルメル式責任準備金相当額超過額	176,765	179,294
負債性資本調達手段等	—	—
全期チルメル式責任準備金相当額超過額及び負債性資本 調達手段等のうち、マージンに算入されない額	—	—
控除項目	—	—
その他	16,631	22,197
リスクの合計額 $\sqrt{(R_1 + R_8)^2 + (R_2 + R_3 + R_7)^2} + R_4$ (B)	160,116	159,268
保険リスク相当額 R_1	12,055	12,112
第三分野保険の保険リスク相当額 R_8	7,536	7,534
予定利率リスク相当額 R_2	37,781	37,627
最低保証リスク相当額 R_7	4,760	4,718
資産運用リスク相当額 R_3	112,844	112,194
経営管理リスク相当額 R_4	3,499	3,483
ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$	713.9%	740.2%

(注) 1.上記は、保険業法施行規則第86条、第87条、第161条、第162条、第190条及び1996年大蔵省告示第50条の規定に基づいて算出しています。

2.最低保証リスク相当額の算出に際しては、標準的方式を用いています。

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	2013年度末		2014年度第1四半期会計期間末	
	件数	金額	件数	金額
個人変額保険		200,656		206,731
個人変額年金保険		734,292		725,912
団体年金保険		—		—
特別勘定計		934,949		932,644

(注)個人変額年金保険の特別勘定資産残高には、株価指数連動追加年金付予定利率市場連動型年金保険の追加年金部分の特別勘定資産が含まれています。

(2) 保有契約高

・ 個人変額保険

(単位:千件、百万円)

区 分	2013年度末		2014年度第1四半期会計期間末	
	件数	金額	件数	金額
変額保険(有期型)	113	1,647,630	117	1,699,863
変額保険(終身型)	112	754,972	111	748,696
合 計	225	2,402,603	228	2,448,559

・ 個人変額年金保険

(単位:千件、百万円)

区 分	2013年度末		2014年度第1四半期会計期間末	
	件数	金額	件数	金額
個人変額年金保険	108	722,542	106	710,730
合 計	108	722,542	106	710,730

8. 保険会社及びその子会社等の状況

該当ありません。

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

(2014年度第1四半期会計期間管理会計ベース)

アクサ生命は、2014年度第1四半期累計期間、債務担保証券(CDO)の実現益を26百万円(税金考慮前)計上しています。そのうち、サブプライムローンのエクスポージャーによる収益に与える影響は限定的です。なお、2014年度第1四半期会計間末(2014年6月末)時点のサブプライムローンのエクスポージャーは、ABS-CDOを通じて240百万円をエクスポージャーとして保有しておりますが、総資産に占める割合は僅少です。金融安定化フォーラム(FSF)のガイドラインを踏まえた証券化商品等への投資の状況は以下のとおりです。

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	1,014	14	—
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(*1)	1,014	14	—
	うち当社が組成するSPEs	—	—

(*1) 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おりません。

2.債務担保証券(CDO)

(単位:百万円)

	時価	含み損益	実現損益	
債務担保証券(CDO)	17,260	5,757	67	
ABS-CDO	9,672	5,635	26	
	シニア及びメザニン(*2)	264	210	26
	うちサブプライム・Alt-Aエクスポージャー	240	193	26
	エクイティ	9,408	5,424	—
	うちサブプライム・Alt-Aエクスポージャー	0	△0	—
CLO	7,587	122	41	
	シニア	7,587	122	41
	メザニン	—	—	—
CBO	—	—	—	
	シニア	—	—	—
	メザニン	—	—	—
その他	—	—	—	
	シニア	—	—	—
	メザニン	—	—	—
	—	—	—	
	—	—	—	
	—	—	—	

(*2) シニア及びメザニンの区分が不明瞭であるため合算で記載しております。

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。

その他の事項

- (1)当社が投資する投資信託内において個別企業の信用リスクを参照するクレジットデフォルトスワップ(大部分が投資適格格付)を保有しておりますが、証券化商品を参照債務とするものは保有しておりません。
- (2)投資信託については、原則、開示の対象から除いております。