

2019年度第3四半期末業績のお知らせ

2019年度第3四半期末(2019年4月1日～2019年12月31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)	9
6. ソルベンシー・マージン比率	11
7. 特別勘定の状況	12
8. 保険会社及びその子会社等の状況	12

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	2018年度末		2019年度第3四半期会計期間末			
	件数	金額	件数		金額	
			前年度末比		前年度末比	
個人保険	4,467	160,782	4,595	102.9	166,689	103.7
個人年金保険	226	12,278	219	96.9	11,938	97.2
団体保険	—	23,045	—	—	21,101	91.6
団体年金保険	—	4,857	—	—	4,822	99.3

(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	2018年度第3四半期累計期間						2019年度第3四半期累計期間					
	件数		金額				件数		金額			
	前年同期比		前年同期比	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	308	107.2	11,013	90.5	11,023	△9	335	108.8	13,657	124.0	13,660	△2
個人年金保険	—	—	△4	—	—	△4	—	—	△3	—	—	△3
団体保険	—	—	36	—	36	—	—	—	—	△100.0	—	—
団体年金保険	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(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	2018年度末	2019年度第3四半期会計期間末	
		前年度末比	
個人保険	492,703	509,224	103.4
個人年金保険	90,061	87,564	97.2
合計	582,764	596,788	102.4
うち医療保障・生前給付保障等	207,540	211,487	101.9

・新契約

(単位:百万円、%)

区分	2018年度第3四半期累計期間	2019年度第3四半期累計期間	
		前年同期比	
個人保険	52,643	41,743	79.3
個人年金保険	△8	△5	—
合計	52,635	41,737	79.3
うち医療保障・生前給付保障等	11,241	15,329	136.4

(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. 「うち医療保障・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	2018年度末		2019年度第3四半期会計期間末	
	金額	占率	金額	占率
現預金・コールローン	94,099	1.5	93,851	1.4
買現先勘定	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	—	—	—	—
買入金銭債権	—	—	—	—
商品有価証券	—	—	—	—
金銭の信託	—	—	—	—
有価証券	5,698,894	89.7	5,808,906	89.4
公社債	3,695,865	58.1	3,803,866	58.5
株式	76,757	1.2	64,241	1.0
外国証券	1,533,907	24.1	1,477,855	22.7
公社債	470,713	7.4	472,189	7.3
株式等	1,063,194	16.7	1,005,665	15.5
その他の証券	392,363	6.2	462,942	7.1
貸付金	110,101	1.7	110,275	1.7
不動産	4,366	0.1	4,296	0.1
繰延税金資産	—	—	—	—
その他	449,471	7.1	481,032	7.4
貸倒引当金	△324	△0.0	△325	△0.0
合 計	6,356,607	100.0	6,498,035	100.0
うち外貨建資産	178,618	2.8	165,645	2.5

(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います。

2. 外国証券(株式等)は主に債券等に投資する投資信託等を含んでおり、その金額は2019年度第3四半期会計期間末では768,679百万円です。(2018年度末846,384百万円)

(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	2018年度末					2019年度第3四半期会計期間末				
	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	1,306,755	1,481,877	175,121	181,516	6,394	1,433,029	1,635,184	202,155	205,201	3,045
責任準備金対応債券	712,709	833,953	121,243	125,245	4,001	670,972	796,735	125,763	126,670	906
子会社・関連会社株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他有価証券	3,358,566	3,611,832	253,266	286,422	33,156	3,401,601	3,651,944	250,342	279,894	29,551
公社債	1,841,901	2,061,018	219,116	219,281	164	1,872,425	2,071,547	199,122	200,408	1,286
株式	36,837	55,183	18,346	18,889	543	39,557	62,807	23,249	23,650	401
外国証券	1,141,398	1,149,290	7,891	38,727	30,836	1,088,528	1,106,172	17,643	45,397	27,753
公社債	83,827	86,095	2,268	2,566	298	96,975	100,507	3,531	3,805	274
株式等	1,057,571	1,063,194	5,623	36,161	30,538	991,552	1,005,665	14,112	41,591	27,479
その他の証券	338,429	346,341	7,912	9,524	1,612	401,089	411,417	10,327	10,437	109
買入金銭債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
譲渡性預金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合 計	5,378,031	5,927,663	549,631	593,184	43,552	5,505,603	6,083,865	578,261	611,765	33,503
公社債	3,476,749	3,958,360	481,611	486,463	4,852	3,604,744	4,071,162	466,417	471,255	4,837
株式	36,837	55,183	18,346	18,889	543	39,557	62,807	23,249	23,650	401
外国証券	1,526,016	1,567,778	41,762	78,307	36,545	1,460,211	1,538,478	78,267	106,422	28,155
公社債	468,445	504,584	36,139	42,146	6,007	468,658	532,812	64,154	64,830	675
株式等	1,057,571	1,063,194	5,623	36,161	30,538	991,552	1,005,665	14,112	41,591	27,479
その他の証券	338,429	346,341	7,912	9,524	1,612	401,089	411,417	10,327	10,437	109
買入金銭債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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」を本表は含んでいません。

・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	2018年度末	2019年度第3四半期会計期間末
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	19,826	—
その他有価証券	47,769	52,959
非上場国内株式 (店頭売買株式を除く)	1,747	1,434
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	46,022	51,525
合 計	67,596	52,959

(3)金銭の信託の時価情報

該当ありません。

・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

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	2018年度末 要約貸借対照表	2019年度 第3四半期 会計期間末	科目	期別	2018年度末 要約貸借対照表	2019年度 第3四半期 会計期間末
		(2019年3月31日現在)	(2019年12月31日現在)			(2019年3月31日現在)	(2019年12月31日現在)
		金額	金額			金額	金額
(資産の部)				(負債の部)			
現金及び預貯金		113,295	115,631	保険契約準備金		5,339,811	5,459,634
有価証券		6,527,233	6,678,589	支払備金		48,799	46,009
(うち国債)	(3,616,091)	(3,723,120)	責任準備金		5,281,873	5,405,169
(うち地方債)	(1,984)	(1,953)	契約者配当準備金		9,139	8,455
(うち社債)	(77,790)	(78,792)	代理店借		1,658	2,340
(うち株式)	(76,757)	(64,241)	再保険借		125,750	139,748
(うち外国証券)	(1,644,338)	(1,589,008)	その他負債		1,136,964	1,231,076
貸付金		110,101	110,275	債権貸借取引受入担保金		865,039	950,247
保険約款貸付		78,711	78,889	未払法人税等		18,736	—
一般貸付		31,389	31,385	リース債務		235	169
有形固定資産		4,753	4,622	資産除去債務		1,896	1,870
無形固定資産		60,246	50,111	その他の負債		251,056	278,788
のれん		46,819	36,121	退職給付引当金		47,091	46,183
その他		13,427	13,990	役員退職慰労引当金		693	716
代理店貸		5	2	価格変動準備金		43,627	45,368
再保険貸		149,877	177,610	繰延税金負債		51,046	44,827
その他資産		241,423	253,681	負債の部合計		6,746,643	6,969,895
貸倒引当金		△324	△325	(純資産の部)			
投資損失引当金		△1,150	—	資本金		85,000	85,000
				資本剰余金		25,867	7,162
				資本準備金		—	3,735
				その他資本剰余金		25,867	3,427
				利益剰余金		81,862	64,254
				利益準備金		—	8,392
				その他利益剰余金		81,862	55,862
				繰越利益剰余金		81,862	55,862
				株主資本合計		192,729	156,417
				その他有価証券評価差額金		182,351	180,246
				繰延ヘッジ損益		83,738	83,639
				評価・換算差額等合計		266,089	263,886
				純資産の部合計		458,819	420,303
資産の部合計		7,205,463	7,390,199	負債及び純資産の部合計		7,205,463	7,390,199

4. 四半期損益計算書

(単位:百万円)

科目	期別	2018年度 第3四半期累計期間 (2018年4月1日から 2018年12月31日まで)	2019年度 第3四半期累計期間 (2019年4月1日から 2019年12月31日まで)
		金額	金額
経常収益		540,789	631,201
保険料等収入		449,100	468,817
(うち保険料)	(433,275)	(435,032)
資産運用収益		87,096	156,759
(うち利息及び配当金等収入)	(74,415)	(64,048)
(うち有価証券売却益)	(12,563)	(40,494)
(うち特別勘定資産運用益)	(—)	(52,205)
その他経常収益		4,593	5,624
経常費用		530,717	587,401
保険金等支払金		314,641	329,272
(うち保険金)	(43,660)	(43,281)
(うち年金)	(64,078)	(63,370)
(うち給付金)	(71,960)	(70,176)
(うち解約返戻金)	(109,761)	(120,809)
(うちその他返戻金)	(3,080)	(2,307)
責任準備金等繰入額		39,114	123,306
責任準備金繰入額		39,102	123,296
契約者配当金積立利息繰入額		11	10
資産運用費用		66,955	20,596
(うち支払利息)	(164)	(67)
(うち有価証券売却損)	(7,027)	(6,815)
(うち有価証券評価損)	(130)	(396)
(うち金融派生商品費用)	(20,108)	(8,078)
(うち特別勘定資産運用損)	(35,177)	(—)
事業費		100,618	102,730
その他経常費用		9,387	11,495
経常利益		10,072	43,799
特別利益		499	—
投資損失引当金戻入額		499	—
特別損失		3,210	1,766
固定資産等処分損		122	24
減損損失		11	1
価格変動準備金繰入額		1,772	1,740
関係会社株式評価損		805	—
その他特別損失		499	—
契約者配当準備金繰入額		4,751	3,770
税引前四半期純利益		2,609	38,262
法人税及び住民税		4,712	19,271
法人税等還付税額		△1,253	—
法人税等調整額		△992	△5,361
法人税等合計		2,466	13,909
四半期純利益		143	24,353

注記事項

(四半期貸借対照表及び株主資本等変動計算書関係)

2019年度第3四半期会計期間末

1. 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、826,817百万円であります。

2. 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	9,139百万円
②当第3四半期累計期間契約者配当金支払額	4,464百万円
③利息による増加等	10百万円
④契約者配当準備金繰入額	3,770百万円
⑤当第3四半期会計期間末現在高	8,455百万円

3. 配当金支払額

2019年6月11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配当金の総額	41,961百万円
②1株当たり配当額	5,380円
③基準日	2019年3月31日
④効力発生日	2019年6月25日

4. 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	自己株式	株主資本合計
当期首残高	85,000	25,867	81,862	—	192,729
当第3四半期会計期間末までの変動額					
剰余金の配当		△18,676	△41,961		△60,637
四半期純利益			24,353		24,353
自己株式の取得				△27	△27
自己株式の消却		△27		27	—
当第3四半期会計期間末までの変動額合計	—	△18,704	△17,607	—	△36,312
当第3四半期会計期間末残高	85,000	7,162	64,254	—	156,417

5. 単独株式移転による持株会社の設立

当社は、2019年1月24日開催の取締役会において、臨時株主総会での承認及び関係当局の認可を前提として、2019年4月1日に単独株式移転の方法により純粋持株会社（完全親会社）であるアクサ・ホールディングス・ジャパン株式会社を設立することを決議しました。

その後、同年2月28日の臨時株主総会において株式移転計画が承認され、また、同年3月26日に保険会社を子会社とする持株会社の設立認可を得たことにより、持株会社の設立を行いました。

(1) 取引の概要

① 結合当時企業の名称及びその事業の内容

株式移転完全子会社

名称 アクサ生命保険株式会社

事業の内容 生命保険事業

株式移転設立完全親会社

名称 アクサ・ホールディングス・ジャパン株式会社

事業の内容 生命保険及び損害保険事業等を行う当グループ会社の経営管理及びそれに付帯する業務

② 企業結合日

2019年4月1日

③ 企業結合の法的形式

単独株式移転による持株会社設立

④ 結合後企業の名称

アクサ・ホールディングス・ジャパン株式会社

⑤ 取引の目的

当社は、2014年10月1日に、重複したガバナンスを効率化することを目的として、保険持株会社であったアクサ・ジャパン・ホールディング株式会社（当社）を存続会社とし、旧アクサ生命保険株式会社を消滅会社とする吸収合併を行うことにより、保険持株会社から生命保険会社へと業態変更を行いました（同日付で、存続会社である当社は、生命保険事業の認可を得て商号をアクサ生命保険株式会社に変更しております。）。

しかしながら、2014年以降の経営を取り巻く急激な変化は当時の想定を超えるものとなり、現状において、マイノリティー出資、合併、子会社化、資本業務提携等の機会をとらえて柔軟かつ機動的に実行し、また、保険会社間での資本提携を含む各種提携、M&Aさらには他企業グループとの合併会社設立など、資本政策に柔軟性を持たせることは戦略上の必須の要請であり、かかる要請に応えるためには、再度、保険持株会社を設立することが必要であるとの認識に至りました。

(2) 実施した会計処理の概要

「企業結合に関する会計基準」（企業会計基準第21号 2019年1月16日）及び「企業結合会計基準及び事業分離等会計基準に関する適用指針」（企業会計基準適用指針第10号 2019年1月16日）に基づき、共通支配下の取引として処理しました。これによる損益の影響はありません。なお、本株式移転によるのれんの発生はありません。

6. 子会社株式の配当による組織再編

当社は、2019年1月24日開催の取締役会において、2019年4月1日に単独株式移転の方法により純粋持株会社（完全親会社）であるアクサ・ホールディングス・ジャパン株式会社を設立し、同月2日付で当社が保有する子会社株式について現物配当を実施することを決議し、実施しました。

(1) 現物配当の目的

当社を含む各会社が、持株会社であるアクサ・ホールディングス・ジャパン株式会社の傘下に入ることにより、グループ企業間の戦略の策定や調整については持株会社にて実施することが可能となります。また、横断的なガバナンスの強化と向上を図ることも目的としています。

(2) 剰余金の処分について

当社は、その他資本剰余金を原資として、保有する子会社株式を現物配当しました。アクサ・ホールディングス・ジャパン株式会社に対する配当財産の種類は、金銭以外の財産（普通株式）であり、直前帳簿価額は以下のとおりです。

会社名	株数	帳簿価額 (2019年3月31日現在)
アクサ損害保険株式会社	344,430株	19,826百万円
アクサダイレクト生命保険株式会社	1,894,614株	
アクサ収納サービス株式会社	200株	

(四半期損益計算書関係)

2019年度第3四半期累計期間

1株当たり四半期純利益は3,122円53銭であります。

5. 経常利益等の明細(基礎利益)

(単位:百万円)

	2018年度 第3四半期累計期間	2019年度 第3四半期累計期間
基礎利益 A	21,229	16,029
キャピタル収益	17,694	45,058
有価証券売却益	12,563	40,494
その他キャピタル収益	5,130	4,564
キャピタル費用	29,304	23,023
有価証券売却損	7,027	6,815
有価証券評価損	130	396
金融派生商品費用	20,108	8,078
為替差損	1,875	2,843
その他キャピタル費用	162	4,888
キャピタル損益 B	△11,610	22,035
キャピタル損益含み基礎利益 A+B	9,618	38,064
臨時収益	456	5,738
危険準備金戻入額	446	254
個別貸倒引当金戻入額	—	0
その他臨時収益	9	5,483
臨時費用	2	3
個別貸倒引当金繰入額	0	—
その他臨時費用	2	3
臨時損益 C	454	5,735
経常利益 A+B+C	10,072	43,799

- (注)1. 2018年度第3四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。
 次の金額は「その他基礎収益」に含めて記載しています。
 ・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 162百万円
 ・マーケット・バリュー・アジャストメントに係る解約返戻金への影響額 0百万円
 次の金額は「その他基礎費用」に含めて記載しています。
 ・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 △4,995百万円
 ・マーケット・バリュー・アジャストメントに係る解約返戻金への影響額 △135百万円
2. 2019年度第3四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。
 次の金額は「その他基礎収益」に含めて記載しています。
 ・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 ー百万円
 ・マーケット・バリュー・アジャストメントに係る解約返戻金への影響額 4,888百万円
 次の金額は「その他基礎費用」に含めて記載しています。
 ・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 △4,564百万円
 ・マーケット・バリュー・アジャストメントに係る解約返戻金への影響額 ー百万円
3. 2018年度第3四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。
 次の金額は「その他キャピタル収益」に含めて記載しています。
 ・責任準備金繰入額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 4,995百万円
 ・マーケット・バリュー・アジャストメントに係る解約返戻金への影響額 135百万円
 次の金額は「その他キャピタル費用」に含めて記載しています。
 ・責任準備金繰入額のうち、外貨建保険商品に係る為替関係損益に相当する額 △162百万円
 ・マーケット・バリュー・アジャストメントに係る解約返戻金への影響額 △0百万円

4. 2019年度第3四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。
 次の金額は「その他キャピタル収益」に含めて記載しています。
- ・責任準備金繰入額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 4,564百万円
 - ・マーケット・バリュー・アジャストメントに係る解約返戻金への影響額 一百万円
- 次の金額は「その他キャピタル費用」に含めて記載しています。
- ・責任準備金繰入額のうち、外貨建保険商品に係る為替関係損益に相当する額 一百万円
 - ・マーケット・バリュー・アジャストメントに係る解約返戻金への影響額 △4,888百万円

6. ソルベンシー・マージン比率

(単位:百万円)

項 目	2018年度末	2019年度 第3四半期会計期間末
ソルベンシー・マージン総額 (A)	675,138	719,248
資本金等	132,052	156,417
価格変動準備金	43,627	45,368
危険準備金	41,527	41,272
一般貸倒引当金	159	157
(その他有価証券評価差額金(税効果控除前)・繰延ヘッジ損益(税効果控除前))×90%(マイナスの場合100%)	227,939	225,308
土地の含み損益×85%(マイナスの場合100%)	544	544
全期チルメル式責任準備金相当額超過額	221,634	227,123
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	△4,426	—
控除項目	△1,500	—
その他	13,578	23,057
リスクの合計額 $\sqrt{(R_1 + R_8)^2 + (R_2 + R_3 + R_7)^2} + R_4$ (B)	170,758	171,566
保険リスク相当額 R ₁	11,688	11,685
第三分野保険の保険リスク相当額 R ₈	7,179	7,230
予定利率リスク相当額 R ₂	34,714	33,941
最低保証リスク相当額 R ₇	6,505	7,716
資産運用リスク相当額 R ₃	124,772	125,125
経営管理リスク相当額 R ₄	3,697	3,713
ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$	790.7%	838.4%

(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	2018年度末		2019年度第3四半期会計期間末	
	件数	金額	件数	金額
個人変額保険		398,868		465,826
個人変額年金保険		458,569		436,440
団体年金保険		—		—
特別勘定計		857,437		902,266

(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	2018年度末		2019年度第3四半期会計期間末	
	件数	金額	件数	金額
変額保険(有期型)	465	4,581,020	564	5,424,142
変額保険(終身型)	148	880,675	160	995,936
合 計	613	5,461,695	725	6,420,078

・個人変額年金保険

(単位:千件、百万円)

区 分	2018年度末		2019年度第3四半期会計期間末	
	件数	金額	件数	金額
個人変額年金保険	71	459,606	68	435,839
合 計	71	459,606	68	435,839

8. 保険会社及びその子会社等の状況

該当なし