

クレディ・アグリコル生命の現状

ディスクロージャー誌



# Annual Report 2014



## クレディ・アグリコル・グループは フランスを本拠とする 総合金融グループとして世界各国で 金融サービス事業を展開しています

クレディ・アグリコル・グループは、フランスの農業系金融機関の中央機関として1894年にパリで設立されました。フランス最大のリテール・バンクであるとともに、欧州を代表するユニバーサル・バンクのひとつとして世界約60カ国で事業を展開する世界有数の総合金融グループです。

フランス国内外での「リテール銀行ビジネス」をはじめとして、「保険・資産運用ビジネス」「コーポレート・投資銀行ビジネス」「専門金融ビジネス」など総合的な金融サービス事業をグローバルに展開し、世界中のお客さまに質の高いサービスを提供し続けています。

### クレディ・アグリコル・グループの事業分野



#### クレディ・アグリコル・ グループの生命保険 事業について

クレディ・アグリコル・グループは、1986年にフランス初のバンカシュアランス(銀行窓口における生命保険販売)専門の生命保険会社であるブレディカを設立し、以来20年以上にわたり、バンカシュアランスのパイオニアとしてフランス国内において生命保険ビジネスを確立してきました。またフランス国外においても、バンカシュアランス事業を積極的に展開しています。

#### 事業展開

約 **60** 力国

#### 設立

**1894** 年

#### 総資産

約 **1兆7,063** 億ユーロ  
(約250兆円)\*1

#### 従業員数

約 **15** 万人

#### 個人顧客数

約 **4,900** 万人

#### 格付\*2

スタンダード&プアーズ

短期 **A1** 長期 **A**

ムーディーズ

短期 **P1** 長期 **A2**

(注)数値は、2013年12月末現在のものです。

\*1 円換算額は1ユーロ=146.55円(2013年12月末現在の為替レート)で算出しています。

\*2 格付はクレディ・アグリコル・エス・エーに対する2014年6月末時点の格付機関による評価であり、日本におけるクレディ・アグリコル生命保険株式会社に對する評価ではありません。また、本格付は保険金等のお支払いを保証するものではありません。

本誌は、保険業法第111条に基づいて作成したディスクロージャー資料(業務及び財産の状況に関する説明資料)です。保険業法第300条の2に規定される「特定保険契約」に関する広告規制を満たしたパンフレット等と同時に提供する場合を除き、本誌を募集に使用することはできません。

# Annual Report 2014

## Contents

|                     |    |
|---------------------|----|
| クレディ・アグリコル・グループについて | 01 |
| クレディ・アグリコル生命について    | 02 |
| ごあいさつ               | 03 |
| 事業の概況               | 04 |
| 新商品開発および保険商品の一覧     | 06 |
| 情報提供について            | 08 |

## 資料編

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| I 会社の概況及び組織                 | 12 |
| II 保険会社の主要な業務の内容            | 15 |
| III 直近事業年度における事業の概況         | 16 |
| IV 直近5事業年度における主要な業務の状況を示す指標 | 19 |
| V 財産の状況                     | 20 |
| VI 業務の状況を示す指標等              | 34 |
| VII 保険会社の運営                 | 56 |
| VIII 特別勘定に関する指標等            | 61 |
| IX 保険会社及びその子会社等の状況          | 66 |



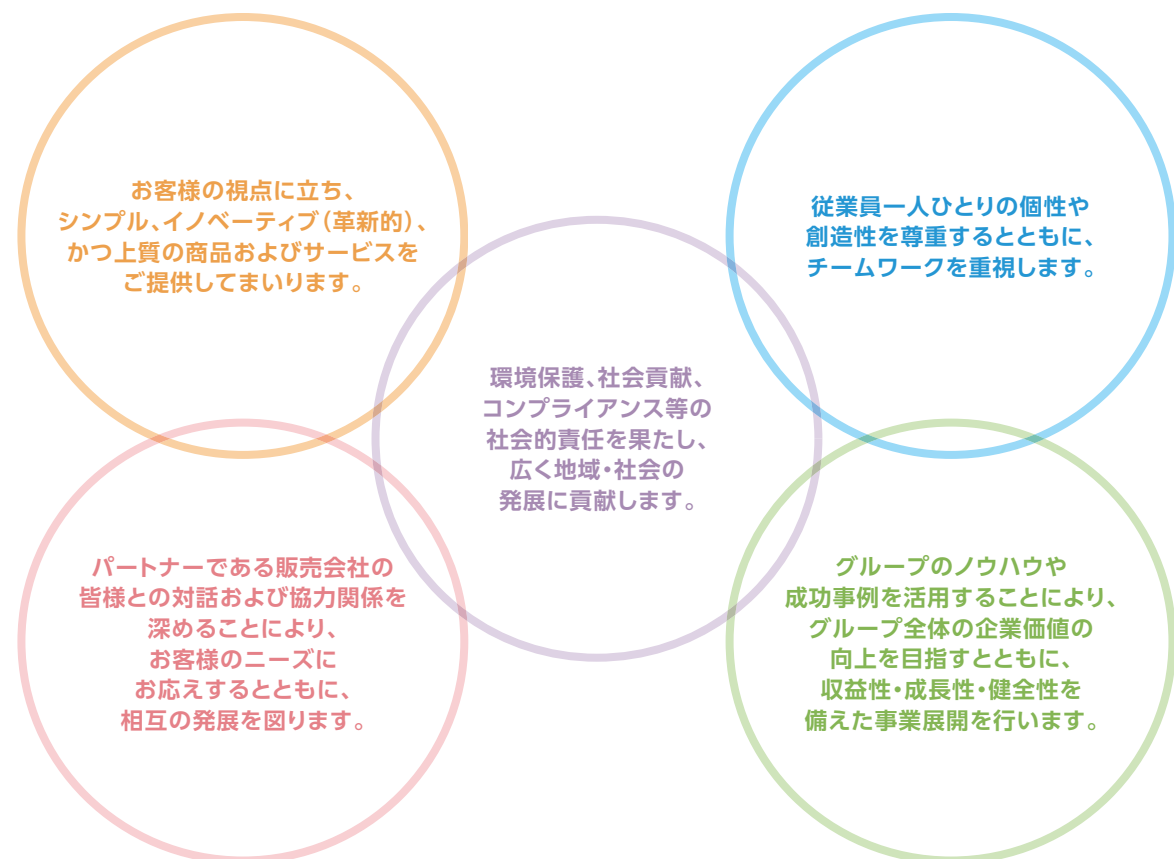
# クレディ・アグリコル生命について

## クレディ・アグリコル・グループの日本法人として 欧州で培ってきたバンカシュアランスの経験やノウハウを 日本の皆さまに提供してまいります

クレディ・アグリコル・グループの生命保険ビジネスは、  
本国フランスではバンカシュアランス（銀行窓口における生命保険販売）のパイオニアとしての地位を確立し、  
近年ではフランス国外でも積極的に事業を展開しています。  
ここ日本では、クレディ・アグリコル生命がそのビジネスの一翼を担っています。  
欧州におけるバンカシュアランスのスペシャリストとして、  
クレディ・アグリコル・グループは、パートナーである販売会社の皆さまとの協力関係を深めることで、  
お客さまのニーズにお応えする商品やサービスを提供してきました。  
クレディ・アグリコル生命も、これらのバンカシュアランスの経験やノウハウを積極的に活用し、  
日本の保険市場に適合した「シンプル」、「革新的」かつ「上質」な商品およびサービスを提供してまいります。

### 経営理念

クレディ・アグリコル生命は、お客様や販売会社の皆様を始めとするすべての方々から  
真に信頼される会社を目指してまいります。



# ごあいさつ

皆さまには日頃よりクレディ・アグリコル生命を  
ご愛顧いただき、厚く御礼申し上げます。このたび、  
ディスクロージャー誌「クレディ・アグリコル生命の  
現状2014」を発行するにあたり、ご挨拶申し上げます。

クレディ・アグリコル・グループは、100年以上の  
歴史を持ち、フランス・パリに本部を置く世界有数  
の総合金融グループです。世界約60カ国で金融  
ビジネスを展開し、生命保険ビジネスに関しては、  
本国フランスではバンカシュアランスのパイオニア  
として広く知られ、近年ではフランス国外でもバン  
カシュアランス事業を積極的に展開し、ここ日本  
では私どもクレディ・アグリコル生命が生命保険  
ビジネスを担っております。

2013年は、当社がここ数年間取り組んできた2つ  
の大きなチャレンジが成果となって実を結び始めた  
年となりました。

そのひとつは、革新的な資産形成型商品の開発  
です。2013年6月に新たなコンセプトで販売を  
開始した外貨建て変額個人年金保険は、積極的な  
運用商品を求める時流をとらえて大きな反響を  
呼び、販売を拡大させています。その結果、お客  
さまに付加価値の高いサービスを提供することに  
成功しました。

もうひとつのチャレンジは、団体信用生命保険ビジ  
ネスの拡大です。団体信用生命保険は長期間に  
わたってお客さまに安心を提供する商品であり、  
この商品を取り扱うということは、私どもクレディ・  
アグリコル生命が、長期的視野で日本市場に貢献し、  
そして日本に深く根ざした企業になるという意味  
表明だとお考えください。私どものこの考えを理解  
してくださる金融機関の数は、2010年にこの商品を  
投入してからわずか3年で20にまで達しました。



こうしたチャレンジの結果、2013年度決算において  
は、保険料収入で対前年度比817%となる574億  
6,900万円、保有契約高では対前年度比695%と  
なる7,074億1,800万円という成果をあげること  
ができました。これもひとえに、ご契約者の皆さまを  
はじめとした、当社にかかわるすべての皆さまの  
ご支援の賜物であり、改めて厚く御礼申し上げます。

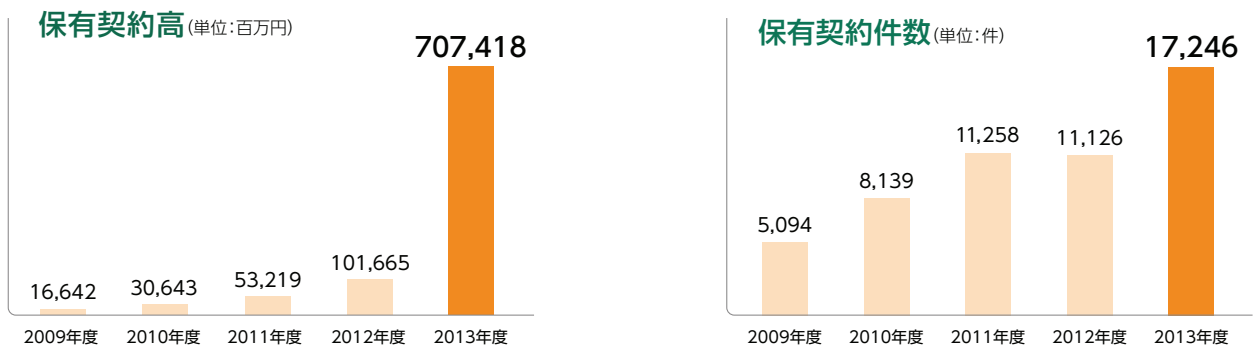
クレディ・アグリコル・グループは、“真に付加価値  
の高い上質なサービスや商品を皆さまに提供して  
いく”という共通ビジョンを掲げ、世界中の皆さまに  
サービスを提供しています。クレディ・アグリコル  
生命は、グループの国際戦略に基づき、今後もその  
高いノウハウを最大限に活用して日本の銀行窓販  
市場を代表する会社になるべく邁進してまいります  
ので、引き続き皆さまからのご支援、ご愛顧を賜り  
ますよう、何卒宜しく願い申し上げます。

クレディ・アグリコル生命保険株式会社  
代表取締役 兼 CEO ジャン-ポール・ベルトラン

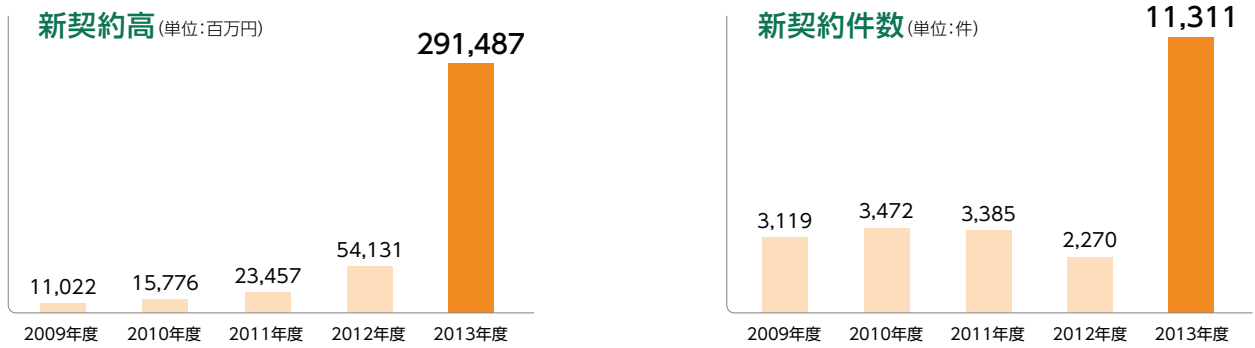
# 事業の概況

クレディ・アグリコル生命の、2013年4月1日から2014年3月31日までの主な事業概況は以下のとおりです。

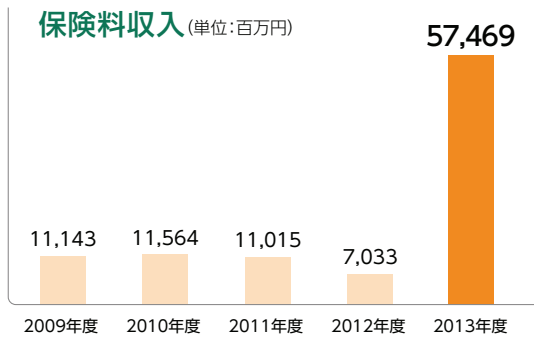
## 契約実績の指標



●生命保険会社が当該事業年度末にどのくらいの生命保険契約を保有しているのかを示す指標です。



●生命保険会社が当該事業年度にどのくらいの商品を販売したのかを示す指標です。



●ご契約者から払い込まれた保険料の総合計額です。

※保有契約高、新契約高、保険料収入は、団体保険の数値を含みます。  
また保有契約件数、新契約件数は、個人年金保険の数値です。

## 収益性の指標

|       | 2009年度<br>(2010年3月31日現在) | 2010年度<br>(2011年3月31日現在) | 2011年度<br>(2012年3月31日現在) | 2012年度<br>(2013年3月31日現在) | 2013年度<br>(2014年3月31日現在) |
|-------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 基礎利益  | △517                     | △633                     | △1,332                   | △1,322                   | △209                     |
| 経常利益  | △616                     | △784                     | △917                     | △1,026                   | 24                       |
| 当期純損失 | 603                      | 797                      | 1,160                    | 1,026                    | 531                      |

### 経常利益(損失)

●経常利益(損失)は、生命保険事業本来の営業活動により毎年継続的に発生する収益(経常収益)から費用(経常費用)を差し引いた額です。なお、経常費用が経常収益を上回った場合には、その差額が経常損失となります。

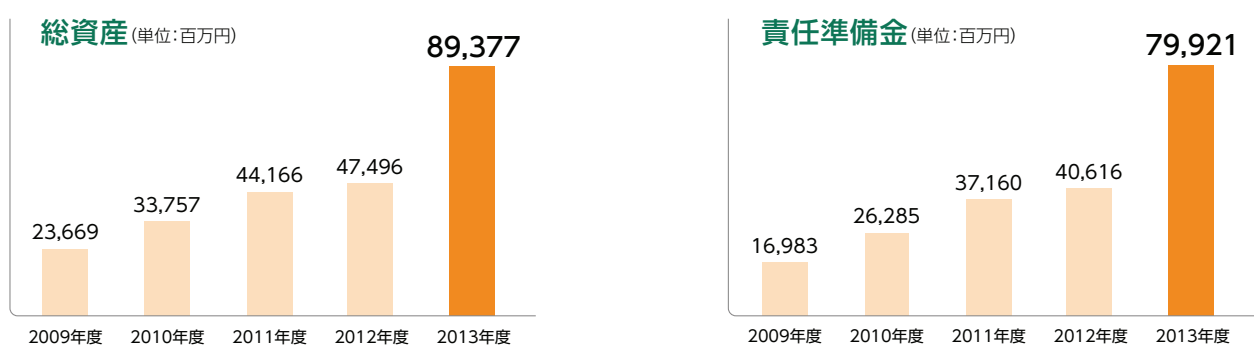
### 基礎利益

●基礎利益は、生命保険会社の基礎的な期間収益の状況を表す指標で、一般事業会社の営業利益や、銀行の業務純益に近いものです。

### 当期純利益(損失)

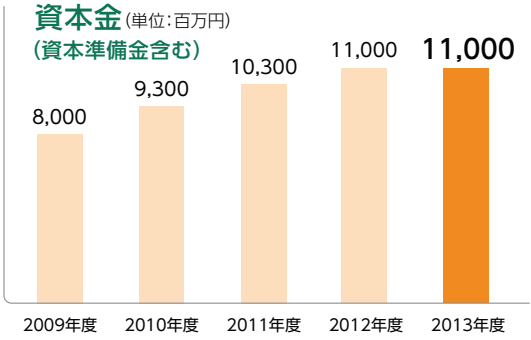
●当期純利益(損失)は、税引前当期純利益から法人税及び住民税ならびに法人税等調整額を控除した金額で、会社のすべての活動によって生じた純利益または純損失を意味します。

## 資産・負債関連の指標



●貸借対照表の左側に記載されている「資産の部」の合計額の中で、右側の「負債の部」および「純資産の部」の合計額に一致します。

●責任準備金は、将来の保険金・年金・給付金等の支払いに備え、保険業法で保険種類ごとに積み立てが義務付けられている準備金です。



●当社は、クレディ・アグリコル・アシュアランス全額出資による生命保険会社です。

## 健全性の指標

### ソルベンシー・マージン(支払余力)比率

●生命保険会社が通常の予測を超えて発生するリスクに対応できる「支払余力」を有しているかどうかを判断するための行政監督上の指標のひとつで、「支払余力」を「リスク量」で除したものです。

▶ 1,920.4%

### 逆ざや状態

●経済環境の変化により、予定利率により見込んでいた運用収益が実際の運用収益でまかなえない額が発生している状態を「逆ざや」といいます。

▶ ありません

# 新商品開発および保険商品の一覧

(2014年7月1日現在)

お客さまのニーズにお応えするシンプルかつ  
イノベーティブ(革新的)な商品を開発してまいります

## 個人保険



2013年6月取扱開始

「豪ドルターゲットプラス」

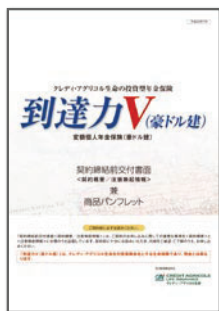
変額個人年金保険(豪ドル建)



2013年6月取扱開始

「デュアルボックス(豪ドル)」

変額個人年金保険(豪ドル建)



2013年6月取扱開始

「到達力V(豪ドル建)」

変額個人年金保険(豪ドル建)



2013年9月取扱開始

「達成感VA(豪ドル建)」

変額個人年金保険(豪ドル建)



2014年1月取扱開始

「米ドルターゲットプラス」

変額個人年金保険(米ドル建)



2014年4月取扱開始

「デュアルボックス(米ドル)」

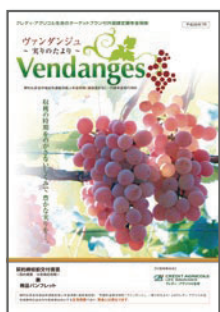
変額個人年金保険(米ドル建)



2014年5月取扱開始

「到達力V(米ドル建)」

変額個人年金保険(米ドル建)



2010年7月取扱開始／2013年4月一部改定

「ヴァンダンジュ ～実りのたより～」

解約払戻金市場金利連動型  
個人年金保険(通貨指定型)



2010年9月取扱開始／2013年4月一部改定

「達成感FX」

解約払戻金市場金利連動型  
個人年金保険(通貨指定型)



2012年2月取扱開始／2013年4月一部改定

「豪ドルこまち」

解約払戻金市場金利連動型  
個人年金保険(通貨指定型)



2012年12月取扱開始

「豪ドル記念日」

解約払戻金市場金利連動型  
個人年金保険(通貨指定型)

## 団体保険



2010年10月取扱開始／2012年10月一部改定

団体信用生命保険

## ！ご注意

- 本誌に記載する保険商品の情報はディスクロージャーのみを目的としたもので、募集または加入勧奨を目的としたものではありません。
- 変額個人年金保険(豪ドル建)および変額個人年金保険(米ドル建)は、特別勘定の運用実績によって積立金額、解約払戻金額、死亡保険金額および将来の年金原資額が変動(増減)するしくみの個人年金保険です。特別勘定における資産運用には、価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等のリスクがあり、運用実績によっては解約払戻金額や年金原資額が一時払保険料を下回り、損失が生じるおそれがあります。なおこの保険には、年金原資額および解約払戻金額の最低保証はありません。
- 変額個人年金保険(豪ドル建)、変額個人年金保険(米ドル建)および解約払戻金市場金利連動型個人年金保険(通貨指定型)は、外国通貨で運用するため為替相場の変動による影響を受けます。そのため、解約払戻金、年金、死亡保険金等をお支払時の為替レートで円換算した合計額が、お払い込みいただいた時の為替レートで円換算した一時払保険料を下回り、損失が生じるおそれがあります。なお、為替相場の変動がなかった場合でも、為替手数料分のご負担が生じます。
- 解約払戻金市場金利連動型個人年金保険(通貨指定型)は、市場金利に応じた運用資産(債券等)の価格変動を解約払戻金額に反映させます(市場価格調整)。そのため、解約払戻金額等の支払合計額が一時払保険料を下回ることがあり、損失が生じるおそれがあります。
- 保険商品によってはご契約者さまに、契約初期費用・保険関係費用・運用関係費用等をご負担いただく場合があります。その場合、ご負担いただく諸費用やその料率は保険商品によって異なりますので、商品ごとの「契約概要」「注意喚起情報」「ご契約のしおり」等で必ずご確認ください。
- ご検討にあたっては、「契約概要」「注意喚起情報」「ご契約のしおり」等を必ずご確認ください。



# 情報提供について

経営状況に関する情報やご契約内容のお知らせ  
また商品にかかわるデメリット情報などを  
お客さまにわかりやすくお伝えしています

## クレディ・アグリコル生命についての情報提供

- **オフィシャルWebサイト** <http://www.ca-life.jp/>  
会社情報、商品情報、プレスリリース、特別勘定のユニットプライス、各種手続きなどの情報を提供しています。
- **クレディ・アグリコル生命の現状(本誌)**  
保険業法第111条に基づき作成しているディスクロージャー資料です。
- **会社案内**  
クレディ・アグリコル生命およびクレディ・アグリコル・グループの概要を記載したものです。



▲ オフィシャルWebサイト ▲ クレディ・アグリコル生命の現状

## ご契約後の個別の情報提供

- **ご契約者さま用マイページ**  
ご契約内容、積立金額などをWebサイトを通じてリアルタイムでご確認いただけます。
- **ご契約状況のお知らせ**  
ご契約内容、積立金額、特別勘定の状況などについてお知らせします。



▲ ご契約者さま用マイページ

## 商品に関する情報及びデメリット情報の提供<ご契約前交付書面>

- **商品パンフレット**  
保険商品の内容をわかりやすくご説明しています。
- **契約概要／注意喚起情報**  
保険業法に基づき契約締結前にお客さまに交付することが義務付けられている書面で、ご契約内容等に関する重要な事項のうち、特にご確認いただきたい事項やご契約のお申込みに際して特にご注意ください事項を記載しています。
- **ご契約のしおり・約款／被保険者のしおり**  
個人保険の「ご契約のしおり」には、商品やお手続きに関する詳細な内容を記載しています。また、団体信用生命保険の「被保険者のしおり」には、お手続きに加えて「契約概要」「注意喚起情報」等を記載しています。
- **特別勘定のしおり**  
特別勘定の種類と運用方針、特別勘定の投資対象となる投資信託の詳細情報などを記載しています。
- **意向確認書／契約申込書(お客さま控)**  
お申込み内容がお客さまのご意向を反映した内容になっているかをお客さまにご確認いただくためのものです。



▲ ご契約のしおり・約款

資料編

2014

|      |                          |    |
|------|--------------------------|----|
| I    | 会社の概況及び組織                | 12 |
| II   | 保険会社の主要な業務の内容            | 15 |
| III  | 直近事業年度における事業の概況          | 16 |
| IV   | 直近5事業年度における主要な業務の状況を示す指標 | 19 |
| V    | 財産の状況                    | 20 |
| VI   | 業務の状況を示す指標等              | 34 |
| VII  | 保険会社の運営                  | 56 |
| VIII | 特別勘定に関する指標等              | 61 |
| IX   | 保険会社及びその子会社等の状況          | 66 |

資料編 インデックス

I 会社の概況及び組織 12

1 沿革 12

2 経営の組織 12

3 店舗網一覧 13

4 資本金の推移 13

5 株式の総数 13

6 株式の状況 13

1. 発行済株式の種類等 13

2. 大株主 13

7 主要株主の状況 13

8 取締役及び監査役 14

9 従業員の在籍・採用状況 14

10 平均給与(内勤職員) 14

11 平均給与(営業職員) 14

II 保険会社の主要な業務の内容 15

1 主要な業務の内容 15

2 経営方針 15

III 直近事業年度における事業の概況 16

1 直近事業年度における事業の概況 16

2 契約者懇談会開催の概況 16

3 相談・苦情処理体制、相談(照会、苦情)の件数及び苦情からの改善事例 16～17

4 契約者に対する情報提供の実態 17

5 商品に対する情報及びデメリット情報提供の方法 18

6 営業職員・代理店教育・研修の概略 18

7 新規開発商品の状況 18

8 保険商品一覧 18

9 情報システムに関する状況 18

10 公共福祉活動、厚生事業団活動の概況 18

IV 直近5事業年度における  
主要な業務の状況を示す指標 19

V 財産の状況 20

1 貸借対照表 20

2 損益計算書 21

3 キャッシュ・フロー計算書 22

4 株主資本等変動計算書 23

5 債務者区分による債権の状況 27

6 リスク管理債権の状況 27

7 元本補てん契約のある信託に係る貸出金の状況 27

8 保険金等の支払能力の充実の状況  
(ソルベンシー・マージン比率) 27～28

9 有価証券等の時価情報(会社計) 29

1. 有価証券の時価情報 29～31

2. 金銭の信託の時価情報 31

3. デリバティブ取引の時価情報  
(ヘッジ会計適用・非適用分の合算値) 31

10 経常利益等の明細(基礎利益) 32

11 会計監査人の監査の状況 33

12 公認会計士又は監査法人の監査証明の状況 33

13 代表者による財務諸表の適正性と財務諸表作成に係わる内部監査の有効性について 33

14 継続企業の前提に重要な疑義を抱かせる重要事象等 33

VI 業務の状況を示す指標等 34

1 主要な業務の状況を示す指標等 34

1. 決算業績の概況 34

2. 保有契約高及び新契約高 34

3. 年換算保険料 34

4. 保障機能別保有契約高 35～36

5. 個人保険及び個人年金保険契約種類別保有契約高 36

6. 異動状況の推移 37

7. 契約者配当の状況 37

2 保険契約に関する指標等 38

1. 保有契約増加率 38

2. 新契約平均保険金及び保有契約平均保険金  
(個人保険) 38

3. 新契約率(対年度始) 38

4. 解約失効率(対年度始) 38

5. 個人保険新契約平均保険料(月払契約) 38

6. 死亡率(個人保険主契約) 38

7. 特約発生率(個人保険) 38

8. 事業費率(対収入保険料) 39

9. 保険契約を再保険に付した場合における、  
再保険を引き受けた主要な保険会社等の数 39

10. 保険契約を再保険に付した場合における、再保険を  
引き受けた保険会社等のうち、支払再保険料の額が  
大きい上位5社に対する支払再保険料の割合 39

11. 保険契約を再保険に付した場合における、再保険を  
引き受けた主要な保険会社等の格付機関による格付  
に基づく区分ごとの支払再保険料の割合 39

12. 未だ収受していない再保険金の額 39

13. 第三分野保険の給付事由又は保険種類の区分ごとの、  
発生保険金額の経過保険料に対する割合 39

3 経理に関する指標等 40

1. 支払備金明細表 40

2. 責任準備金明細表 40

3. 責任準備金残高の内訳 41

4. 個人保険及び個人年金保険の責任準備金の積立方式、  
積立率、残高(契約年度別) 41

5. 特別勘定を設けた保険契約であって、保険金等の額を  
最低保証している保険契約に係る一般勘定の責任準備  
金の残高、算出方法、その計算の基礎となる係数 42

6. 契約者配当準備金明細表 42

7. 引当金明細表 43

8. 特定海外債権引当勘定の状況 43

9. 資本金等明細表 43

10. 保険料明細表 43

11. 保険金明細表 44

12. 年金明細表 44

13. 給付金明細表 44

14. 解約返戻金明細表 44

15. 減価償却費明細表 44

16. 事業費明細表 45

17. 税金明細表 45

18. リース取引 45

19. 借入金残存期間別残高 45

4 資産運用に関する指標等(一般勘定) 46

1. 資産運用の概況 46

1 2013年度の資産の運用概況 46

2 ポートフォリオの推移 46～47

2. 運用利回り 47

3. 主要資産の平均残高 48

4. 資産運用収益明細表 48

5. 資産運用費用明細表 49

6. 利息及び配当金等収入明細表 49

7. 有価証券売却益明細表 49

8. 有価証券売却損明細表 49

9. 有価証券評価損明細表 50

10. 商品有価証券明細表 50

11. 商品有価証券売買高 50

12. 有価証券明細表 50

13. 有価証券の残存期間別残高 50

14. 保有公社債の期末残高利回り 51

15. 業種別株式保有明細表 51

16. 貸付金明細表 51

17. 貸付金残存期間別残高 51

18. 国内企業向け貸付金企業規模別内訳 51

19. 貸付金業種別内訳 51

20. 貸付金使途別内訳 51

21. 貸付金地域別内訳 51

22. 貸付金担保別内訳 51

23. 有形固定資産明細表 51

1 有形固定資産の明細 51

2 不動産残高及び賃貸用ビル保有数 52

24. 固定資産等処分益明細表 52

25. 固定資産等処分損明細表 52

26. 賃貸用不動産等減価償却費明細表 52

27. 海外投融資の状況 52～53

28. 海外投融資利回り 53

29. 公共関係投融資の概況(新規引受額、貸出額) 53

30. 各種ローン金利 53

31. その他の資産明細表 53

5 有価証券等の時価情報(一般勘定) 54

1. 有価証券の時価情報 54～55

2. 金銭の信託の時価情報 55

3. デリバティブ取引の時価情報  
(ヘッジ会計適用・非適用分の合算値) 55

VII 保険会社の運営 56

1 リスク管理の体制 56～57

2 コンプライアンス(法令遵守)の体制 58

3 法第二百一十一条第一項第一号の確認(第三分野保険  
に係るものに限る。)の合理性及び妥当性 59

4 指定生命保険業務紛争解決機関の商号 59

5 個人データ保護について 59

6 反社会的勢力の排除のための基本方針 60

VIII 特別勘定に関する指標等 61

1 特別勘定資産残高の状況 61

2 個人変額保険及び個人変額年金保険特別勘定資産  
の運用の経過 61～65

3 個人変額保険及び個人変額年金保険の状況 65

<個人変額保険> 65

<個人変額年金保険> 65

1. 保有契約高 65

2. 年度末個人変額年金保険特別勘定資産の内訳 65

3. 個人変額年金保険特別勘定の運用収支状況 66

4. 個人変額年金保険特別勘定に関する有価証券等の  
時価情報 66

IX 保険会社及びその子会社等の状況 66



## 1 沿革

**株主総会**

- 監査役会**
- 取締役会**
  - 代表取締役兼CEO**
    - CEOオフィス**
  - 内部統制委員会** (事務局：コンプライアンスグループ)
  - リスク管理委員会** (事務局：統合リスク管理担当)
  - 投資委員会** (事務局：財務部)
  - 内部監査部**
- 保険計理人兼 統合リスク管理担当**
- 経営幹部会議 (SMC)**
- NAP委員会** (事務局：商品企画開発・プロジェクト管理部)

**Chief Officers:**

- チーフマーケティングオフィサー**
  - 商品企画開発・プロジェクト管理部
    - プロジェクト管理グループ
    - 商品企画グループ
    - オペレーショナルマーケティンググループ
  - 戦略マーケティング部
  - GCL営業開発部
- チーフオペレーティングオフィサー**
  - オペレーション部
    - 団信業務グループ
    - 年金業務グループ
    - 保険金グループ
    - カスタマーサービスセンター
  - IT・業務管理部
  - 人事・総務グループ
- チーフファイナンシャルオフィサー**
  - 財務部
    - 資産運用グループ
  - 経理部
    - 経理グループ
  - 数理部
    - 主計グループ
- チーフコンプライアンスオフィサー**
  - コンプライアンス統括部
    - コンプライアンスグループ

営業店舗はありません。

## (単位：百万円)

|           |         |
|-----------|---------|
| 発行する株式の総数 | 168千株   |
| 発行済株式の総数  | 114.5千株 |
| 当期末株主数    | 1名      |

## 1. 発行済株式の種類等

## 2. 大株主

## 7 主要株主の状況

(2014年3月末現在)



## II 保険会社の主要な業務の内容

### 1 主要な業務の内容

#### 1. 生命保険の引受け

生命保険業免許に基づく保険の引受けを行っています。

#### 2. 資産の運用

保険料として収受した金銭等の資産の運用を主に有価証券投資等により行っています。

### 2 経営方針

2ページをご覧ください。

### 8 取締役及び監査役 (2014年7月1日現在)

| 役職名   | 氏名              |
|-------|-----------------|
| 代表取締役 | ジャンーポール・ベルトラン   |
| 取締役   | 穴澤 禎一           |
| 取締役   | 石田 一夫           |
| 取締役   | 梅本 賢一           |
| 取締役   | ナタリー・ボワモニエ      |
| 取締役   | エルベ・ハッサン        |
| 取締役   | ジャンーリュック・フランソワ  |
| 取締役   | ニコラ・ソヴァーデュ      |
| 監査役   | 浅見 慎一           |
| 監査役   | ジャン・アレリー        |
| 監査役   | フランソワ・ボーディアンヴィル |

### 9 従業員の在籍・採用状況

| 区 分  | 2012年度末<br>在籍数 | 2013年度末<br>在籍数 | 2012年度<br>採用数 | 2013年度<br>採用数 | 2013年度末 |        |
|------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------|--------|
|      |                |                |               |               | 平均年齢    | 平均勤続年数 |
| 内勤職員 | 45名            | 50名            | 8名            | 11名           | 42.1歳   | 3.8年   |
| 男子   | 27名            | 27名            | 5名            | 6名            | 44.1歳   | 3.5年   |
| 女子   | 18名            | 23名            | 3名            | 5名            | 39.8歳   | 4.0年   |
| 営業職員 | —              | —              | —             | —             | —       | —      |
| 男子   | —              | —              | —             | —             | —       | —      |
| 女子   | —              | —              | —             | —             | —       | —      |

### 10 平均給与（内勤職員）

(単位：千円)

| 区 分  | 2013年3月 | 2014年3月 |
|------|---------|---------|
| 内勤職員 | 757     | 752     |

(注) 平均給与月額とは各年3月中の税込定例給与であり、賞与及び時間外手当は含んでいません。

### 11 平均給与（営業職員）

当社は、営業職員が在籍しないため、該当ありません。

# Ⅲ 直近事業年度における事業の概況

## 1 直近事業年度における事業の概況

4 ～ 5ページをご覧ください。

## 2 契約者懇談会開催の概況

該当ありません。

## 3 相談・苦情処理体制、相談(照会、苦情)の件数及び苦情からの改善事例

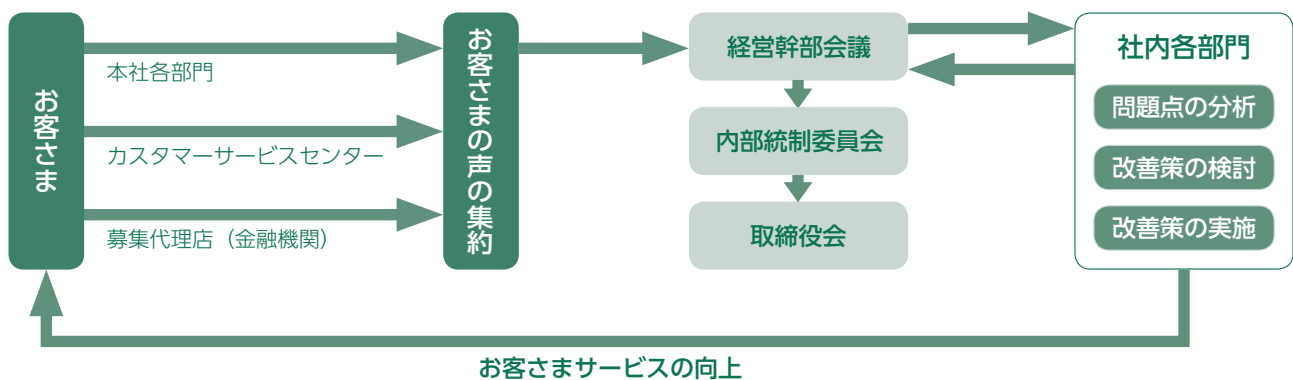
### <相談・苦情処理体制>

#### 1. 「お客さまの声」を業務改善につなげるために

当社では、お客さまからいただいたご意見、ご要望を真摯に検討し必要に応じてそれらをお客さまサービスの向上につなげるために日々業務改善に努めています。

当社とお客さまをつなぐ重要な窓口として、当社商品を販売する募集代理店(金融機関)のほか、フリーコールによるカスタマーサービスセンター(以下、CSCといいます)を設けています。これらの窓口を通してお客さまからお寄せいただいた「お客さまの声」は、すべて集約・管理のうえ、社内各部門が連携し経営幹部会議(以下、SMCといいます)に報告・提案され協議・検討を行い、取締役会にも報告されています。

#### 「お客さまの声」反映フロー



#### 2. 苦情処理体制

近年、苦情に対する取組みが、企業の経営及び信用に与える影響は多大となっています。それは単にお客さまの不満の声だけではなく、その企業に対する期待の現われでもあるからです。当社では、お客さまからの苦情に対しては、「一般相談・苦情処理対応マニュアル」等に則し、迅速かつ誠実に対応するよう心がけています。

##### 1 苦情の定義

苦情とは、お客さまから当社に対し「不満足の表明があったもの」全てをいいます。

##### 2 苦情処理手順・フロー

###### (1) 苦情対応

CSCに加えて、ホールセラー、本社全部門及び金融機関代理店で受付けされます。CSC等で「相談」「問い合わせ」及び「苦情申出」を受付けた場合は、即座に担当部門に連絡されます。「一般相談・苦情対応マニュアル」に基づき、「苦情の定義」に該当すると判断した場合は、CSCまたは担当部門は、速やかに「苦情受付票」を作成し、コンプライアンス統括部(以下、CMDといいます)に報告のうえ、迅速かつ確実に対応します。

###### (2) 苦情処理手順・フロー

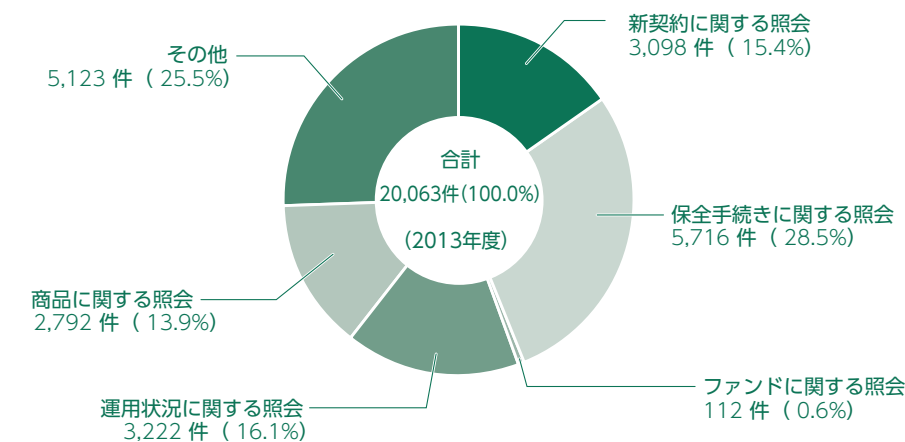
「苦情受付票」の作成者は、即座に部門長に報告するとともに苦情管理部門であるCMDに報告します。CMDは速やかに苦情の原因調査等を行った上で全容を把握し、担当部門と連携しながら解決を図ります。また、CMDは、定期的に苦情事案をモニタリング・分析を行い、その結果をチーフ・コンプライアンス・オフィサー(以下、CCOといいます)を通じて、経営幹部会議及び内部統制委員会に報告します。さらに苦情が紛争に発展するおそれがある場合には、苦情の解決方法等を内部統制委員会で決議し、担当部門に指示して、解決を図ります。なお、募集代理店・募集人からの苦情についても、当社の苦情対応フローに準じた手順で処理・対応します。

###### (3) 不祥事件の疑いがある苦情等の取扱

CCOは、取扱者、代理店本部等から詳細な情報収集、ヒアリング等詳細調査を実施した結果、不適切な募集等、法令違反又は法令違反のおそれがあると判断した場合は、内部統制委員会に報告し、不祥事故取扱規程に基づき不祥事件に該当する可否か等を判断します。不祥事件に該当する場合は、不祥事件の事実を知った日から30日以内に当局宛届出することになります。また、社内規程に基づき処分内容を決定します。

### <相談(照会、苦情)の件数>

#### カスタマーサービスセンターへの照会受付



#### 苦情受付件数

| (2013年度) |    |
|----------|----|
| 項目       | 件数 |
| 新契約関係    | 21 |
| 収納関係     | 0  |
| 保全関係     | 21 |
| 保険金関係    | 3  |
| その他      | 19 |
| 合計       | 64 |

#### 3 苦情を受けた改善事例

お客さまの声(改善要望事項や主なご意見等)に対して、当社がお客さまサービスや利便性向上を確保するために実施した改善事例は以下のとおりです。

■特別勘定の償還金額のご案内を送付したところ、ご案内文書中の早期償還額のお受け取り手続きを促す文言につき、手続きが済んでいるご契約者さまより、再度手続きを催促されているような内容だとのこと意見をいただきました。それを受け、ご案内文書をよりわかりやすい表現に改訂しました。

■特別勘定の償還手続方法のご案内文書中の税金の取扱いの説明部分が、わかりにくいとのこと意見をいただきました。これを受け、より詳しいご案内に改訂しました。

当社はお客さまに満足いただけるサービスを提供するため、常にお客さまの声を真摯に受け止め業務改善を図ってまいります。

## 4 契約者に対する情報提供の実態

8ページをご覧ください。



5 商品に対する情報及びデメリット情報提供の方法

8ページをご覧ください。

6 営業職員・代理店教育・研修の概略

当社はバンカシュアランスにフォーカスした生命保険会社であり、募集代理店である金融機関の募集人をサポートするホールセラーには、生命保険商品のみならず金融機関取扱商品全般に関する営業推進サポートおよび募集管理に対する高い知識とスキルが求められます。当社では、金融業界で豊富な経験を持つホールセラーによる商品知識や販売手法およびコンプライアンス等きめ細かい教育・研修を行っています。

募集代理店からの問い合わせに対応するサポートデスクでは、日々の問い合わせに対応するだけでなく、その内容を社内ヘフィードバックし営業部門との連携を行っており、当社では、これらの情報や分析をもとに、募集人およびホールセラーの育成指導のさらなる強化に常時取り組んでいます。

7 新規開発商品の状況

6ページをご覧ください。

8 保険商品一覧

6ページをご覧ください。

9 情報システムに関する状況

当社は、お客さまや販売会社の皆さまのご要望にお応えするために、あらゆる場面でのシステムサポートの強化・充実を図っています。

■タブレットサイトの構築・開発

当社では、ビジネスパートナーである募集代理店が、迅速かつ柔軟な商品提案が可能となるように、代理店用Webサイト上でタブレット端末を使用できるサイトを構築しました。この開発により、保険会社共同ゲートウェイのスマートデバイス接続サービスを使用したセキュアな通信環境下において、お客さまのご要望に応じた場所でさまざまな契約条件で保険設計を行える環境を実現しました。

■団体信用生命保険システム

今後当社のビジネスの柱となる団体信用生命ビジネスにおいて、より正確かつ効率的な契約管理と業務遂行を可能とすべく、継続的にシステムの改善・開発を行っています。これにより、契約団体への安定したサービス提供、そして業務効率の向上と事務リスクの低減を図り、安定したビジネスの発展に寄与しています。

今後も当社は、システム環境の整備・充実を通して、お客さまサービスの向上を目指してまいります。

10 公共福祉活動、厚生事業団活動の概況

生命保険事業は社会性・公共性の高い事業であることから、当社では、社会の発展に寄与するための社会貢献活動は重要なものであると考え、生命保険協会を通じて、要介護老人支援策、募金・献血運動などさまざまな社会貢献活動に取り組んでいます。

クレディ・アグリコル・グループとしては、「FIT チャリティ・ラン2013」を協賛し、地域に密着した意義ある活動を行いながらも十分な活動資金を確保できていない団体等の支援を行いました。また東日本大震災の復興の一助となるべく、被災農家の農業復興支援のための積極的なボランティア活動に多くの社員が参加しました。

IV 直近5事業年度における主要な業務の状況を示す指標

(単位：百万円)

| 項 目           | 2009年度   | 2010年度                 | 2011年度   | 2012年度   | 2013年度   |
|---------------|----------|------------------------|----------|----------|----------|
| 経常収益          | 13,038   | 12,135                 | 13,056   | 14,523   | 67,475   |
| 経常利益          | △ 616    | △ 784                  | △ 917    | △ 1,026  | 24       |
| 基礎利益          | △ 517    | △ 633                  | △ 1,332  | △ 1,322  | △ 209    |
| 当期純損失         | 603      | 797                    | 1,160    | 1,026    | 531      |
| 資本金の額 及び      | 8,000    | 9,300                  | 10,300   | 11,000   | 11,000   |
| 発行済株式の総数      | 84.5千株   | 97.5千株                 | 107.5千株  | 114.5千株  | 114.5千株  |
| 総資産           | 23,669   | 33,757                 | 44,166   | 47,496   | 89,377   |
| うち特別勘定資産      | 16,189   | 15,659                 | 16,046   | 13,323   | 58,529   |
| 責任準備金残高       | 16,983   | 26,285                 | 37,160   | 40,616   | 79,921   |
| 貸付金残高         | －        | －                      | －        | －        | －        |
| 有価証券残高        | 17,125   | 27,301                 | 38,371   | 39,988   | 69,575   |
| ソルベンシー・マージン比率 | 2,096.4% | 1,930.7%<br>(1,802.3%) | 1,373.5% | 1,530.3% | 1,920.4% |
| 従業員数          | 43名      | 45名                    | 45名      | 45名      | 50名      |
| 保有契約高         | 16,642   | 30,643                 | 53,219   | 101,665  | 707,418  |
| 個人保険          | －        | －                      | －        | －        | －        |
| 個人年金保険        | 16,642   | 29,993                 | 42,636   | 45,811   | 82,643   |
| 団体保険          | －        | 649                    | 10,582   | 55,854   | 624,774  |
| 団体年金保険保有契約高   | －        | －                      | －        | －        | －        |

(注) 1. 資本金の額には資本準備金を含めております。

2. 保有契約高は、個人保険・個人年金保険・団体保険の各保有契約高の合計です。

なお、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(変額個人年金保険については保険料積立金、据置期間付年金契約等については責任準備金)と、年金支払開始後契約の責任準備金の合計です。

3. 平成22年(2010年)内閣府令第23号、平成22年(2010年)金融庁告示第48号により、ソルベンシー・マージン総額及びリスクの合計額の算出基準について一部変更(マージン算入の厳格化、リスク計測の厳格化・精緻化等)がなされております。そのため、平成21～22年度(2009年度～2010年度)と平成23年度(2011年度)以降はそれぞれ異なる基準によって算出されております。なお、平成22年度末(2010年度末)の( )内は、平成23年度(2011年度)における基準を平成22年度末(2010年度末)に適用したと仮定し、平成23年(2011年)3月期に開示した数値です。

IV

V

財産の状況

1

貸借対照表

(単位：百万円)

| 科 目            | 2012年度末<br>(2013年3月31日現在) | 2013年度末<br>(2014年3月31日現在) | 科 目          | 2012年度末<br>(2013年3月31日現在) | 2013年度末<br>(2014年3月31日現在) |
|----------------|---------------------------|---------------------------|--------------|---------------------------|---------------------------|
| 資産の部           |                           |                           | 負債の部         |                           |                           |
| 現金及び預貯金        | 2,672                     | 15,735                    | 保険契約準備金      | 40,872                    | 80,819                    |
| 預貯金            | 2,672                     | 15,735                    | 支払備金         | 256                       | 332                       |
| 有価証券           | 39,988                    | 69,575                    | 責任準備金 ②      | 40,616                    | 79,921                    |
| 地方債            | 150                       | —                         | 契約者配当準備金     | —                         | 565                       |
| 外国証券           | 26,851                    | 65,534                    | 代理店借         | 4                         | 666                       |
| その他の証券         | 12,986                    | 4,041                     | 再保険借         | 25                        | 282                       |
| 有形固定資産         | 0                         | 0                         | その他負債        | 263                       | 1,839                     |
| その他の有形固定資産     | 0                         | 0                         | 未払法人税等       | 3                         | 3                         |
| 無形固定資産         | 127                       | 113                       | 未払金          | 23                        | 12                        |
| ソフトウェア         | 127                       | 113                       | 未払費用         | 82                        | 126                       |
| 再保険貸           | 28                        | 1,365                     | 預り金          | 89                        | 60                        |
| その他資産          | 4,678                     | 2,586                     | 金融派生商品       | —                         | 15                        |
| 未収金            | 1,552                     | 261                       | 仮受金          | 63                        | 1,621                     |
| 前払費用           | —                         | 3                         | 退職給付引当金      | 12                        | 10                        |
| 未収収益           | 309                       | 200                       | 価格変動準備金      | 58                        | 76                        |
| 預託金            | 50                        | 50                        | 繰延税金負債       | 186                       | 127                       |
| 仮払金            | 8                         | 2                         | 負債の部合計       | 41,422                    | 83,822                    |
| 保険業法第113条繰延資産① | 2,757                     | 2,068                     | 純資産の部        |                           |                           |
|                |                           |                           | 資本金          | 5,725                     | 5,725                     |
|                |                           |                           | 資本剰余金        | 5,275                     | 5,275                     |
|                |                           |                           | 資本準備金        | 5,275                     | 5,275                     |
|                |                           |                           | 利益剰余金        | △4,913                    | △5,444                    |
|                |                           |                           | その他利益剰余金     | △4,913                    | △5,444                    |
|                |                           |                           | 繰越利益剰余金      | △4,913                    | △5,444                    |
|                |                           |                           | 株主資本合計       | 6,086                     | 5,555                     |
|                |                           |                           | その他有価証券評価差額金 | △13                       | △0                        |
|                |                           |                           | 評価・換算差額等合計   | △13                       | △0                        |
|                |                           |                           | 純資産の部合計      | 6,073                     | 5,555                     |
| 資産の部合計         | 47,496                    | 89,377                    | 負債及び純資産の部合計  | 47,496                    | 89,377                    |

1

保険業法第113条繰延資産（21ページ 参照）

当社は、保険業法第113条の規定に基づき、創立費、開業準備費、および会社成立後最初の5事業年度の事業費にかかる金額等を、貸借対照表の資産の部に計上し、会社成立後10年以内に償却することとしています。その未償却残高を「保険業法第113条繰延資産」として資産の部に計上しています。

2

責任準備金（40～42ページ 参照）

将来の保険金・年金・給付金等の支払に備え、保険業法で保険種類ごとに積み立てが義務付けられている準備金です。

2

損益計算書

| (単位：百万円)           |                                         |                                         |
|--------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| 科 目                | 2012年度<br>(2012年4月1日から<br>2013年3月31日まで) | 2013年度<br>(2013年4月1日から<br>2014年3月31日まで) |
| 経常収益               | 14,523                                  | 67,475                                  |
| 保険料等収入             | 7,062                                   | 62,773                                  |
| 保険料                | 7,033                                   | 57,469                                  |
| 再保険収入              | 28                                      | 5,303                                   |
| 資産運用収益             | 7,366                                   | 4,692                                   |
| 利息及び配当金等収入         | 992                                     | 924                                     |
| 預貯金利息              | 2                                       | 11                                      |
| 有価証券利息・配当金         | 989                                     | 913                                     |
| 有価証券売却益            | 350                                     | 303                                     |
| 為替差益               | 4,095                                   | 2,078                                   |
| 特別勘定資産運用収益 1       | 1,928                                   | 1,386                                   |
| その他経常収益            | 94                                      | 9                                       |
| 年金特約取扱受入金          | 7                                       | 2                                       |
| 退職給付引当金戻入額         | 7                                       | 2                                       |
| その他の経常収益           | 80                                      | 4                                       |
| 経常費用               | 15,550                                  | 67,450                                  |
| 保険金等支払金            | 9,820                                   | 21,310                                  |
| 保険金                | 165                                     | 314                                     |
| 年金                 | 3                                       | 117                                     |
| 給付金                | —                                       | 1,561                                   |
| 解約返戻金              | 9,487                                   | 17,945                                  |
| その他返戻金             | 12                                      | 92                                      |
| 再保険料               | 150                                     | 1,278                                   |
| 責任準備金等繰入額          | 3,657                                   | 39,380                                  |
| 支払備金繰入額            | 201                                     | 75                                      |
| 責任準備金繰入額           | 3,455                                   | 39,304                                  |
| 資産運用費用             | 8                                       | 122                                     |
| 支払利息               | 0                                       | 0                                       |
| 有価証券売却損            | 8                                       | 107                                     |
| 金融派生商品費用           | —                                       | 15                                      |
| 事業費                | 1,253                                   | 5,585                                   |
| その他経常費用            | 810                                     | 1,051                                   |
| 税金                 | 40                                      | 307                                     |
| 減価償却費              | 80                                      | 54                                      |
| 保険業法第113条繰延資産償却費 2 | 689                                     | 689                                     |
| その他の経常費用           | 0                                       | 0                                       |
| 経常利益               | △1,026                                  | 24                                      |
| 特別損失               | 28                                      | 45                                      |
| 固定資産等処分損           | 2                                       | 27                                      |
| 価格変動準備金繰入額         | 26                                      | 18                                      |
| 契約者配当準備金繰入額        | —                                       | 565                                     |
| 税引前当期純利益           | △1,055                                  | △586                                    |
| 法人税及び住民税           | 3                                       | 3                                       |
| 法人税等調整額            | △32                                     | △58                                     |
| 法人税等合計             | △28                                     | △55                                     |
| 当期純利益              | △1,026                                  | △531                                    |

1

特別勘定資産運用損益（66ページ参照）

特別勘定における資産運用に関する収支の差額で、利息配当金等収入、有価証券売却損益、有価証券償還損益、有価証券評価損益、為替差損益、金融派生商品損益等が含まれます。

2

保険業法第113条繰延資産償却費

保険業法第113条の規定に基づき、資産に計上する繰延資産のうち、当期費用として償却を行う金額です。

3 キャッシュ・フロー計算書

(間接法) (単位: 百万円)

| 科 目                                 | 2012年度<br>(2012年4月1日から<br>2013年3月31日まで) | 2013年度<br>(2013年4月1日から<br>2014年3月31日まで) |
|-------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| 営業活動によるキャッシュ・フロー                    |                                         |                                         |
| 税引前当期純利益 (△は損失)                     | △1,055                                  | △586                                    |
| 減価償却費                               | 80                                      | 54                                      |
| 支払備金の増減額 (△は減少)                     | 201                                     | 75                                      |
| 責任準備金の増減額 (△は減少)                    | 3,455                                   | 39,304                                  |
| 契約者配当準備金繰入額                         | —                                       | 565                                     |
| 退職給付引当金の増減額 (△は減少)                  | △7                                      | △2                                      |
| 価格変動準備金の増減額 (△は減少)                  | 26                                      | 18                                      |
| 利息及び配当金等収入                          | 992                                     | 924                                     |
| 有価証券関係損益 (△は益)                      | △926                                    | 46                                      |
| 支払利息                                | 0                                       | 0                                       |
| 為替差損益 (△は益)                         | △1,089                                  | △1,582                                  |
| 有形固定資産関係損益 (△は益)                    | 2                                       | △38                                     |
| 代理店貸の増減額 (△は増加)                     | 0                                       | —                                       |
| 再保険貸の増減額 (△は増加)                     | △23                                     | △1,337                                  |
| その他資産 (除く投資活動関連、財務活動関連) の増減額 (△は増加) | △1,428                                  | 1,293                                   |
| 代理店借の増減額 (△は減少)                     | △10                                     | 662                                     |
| 再保険借の増減額 (△は減少)                     | 11                                      | 257                                     |
| その他負債 (除く投資活動関連、財務活動関連) の増減額 (△は減少) | 9                                       | 1,575                                   |
| その他 (保険業法第113条繰延資産償却費)              | 689                                     | 689                                     |
| その他                                 | 1,125                                   | 1,579                                   |
| 小 計                                 | 2,053                                   | 43,503                                  |
| 利息及び配当金等の受取額                        | △1,165                                  | △902                                    |
| 利息の支払額                              | △0                                      | △0                                      |
| 法人税等の支払額                            | △3                                      | △3                                      |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー                    | 884                                     | 42,596                                  |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー                    |                                         |                                         |
| 有価証券の取得による支出                        | △18,652                                 | △65,168                                 |
| 有価証券の売却・償還による収入                     | 20,116                                  | 36,893                                  |
| その他                                 | △3,005                                  | △496                                    |
| 資産運用活動計                             | △1,540                                  | △28,770                                 |
| (営業活動及び資産運用活動計)                     | ( △656)                                 | ( 13,825)                               |
| 有形固定資産の取得による支出                      | △0                                      | △0                                      |
| 無形固定資産の取得による支出                      | △8                                      | △2                                      |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー                    | △1,549                                  | △28,773                                 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー                    |                                         |                                         |
| 株式の発行による収入                          | 700                                     | —                                       |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー                    | 700                                     | —                                       |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額                    | △35                                     | 2                                       |
| 現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)                | △0                                      | 13,825                                  |
| 現金及び現金同等物期首残高                       | 3,237                                   | 3,236                                   |
| 現金及び現金同等物期末残高                       | 3,236                                   | 17,061                                  |

4 株主資本等変動計算書

○ 平成24年度 (平成24年4月1日から平成25年3月31日まで)

(単位: 百万円)

|                         | 株主資本  |           |                 |              |                 |                | 評価・換算差額等                 |                    | 純資産<br>合計 |
|-------------------------|-------|-----------|-----------------|--------------|-----------------|----------------|--------------------------|--------------------|-----------|
|                         | 資本金   | 資本剰余金     |                 | 利益剰余金        |                 | 株主<br>資本<br>合計 | その他<br>有価証券<br>評価<br>差額金 | 評価・換算<br>差額等<br>合計 |           |
|                         |       | 資本<br>準備金 | 資本<br>剰余金<br>合計 | その他利益<br>剰余金 | 利益<br>剰余金<br>合計 |                |                          |                    |           |
|                         |       |           |                 | 繰越利益<br>剰余金  |                 |                |                          |                    |           |
| 当期首残高                   | 5,375 | 4,925     | 4,925           | △3,886       | △3,886          | 6,413          | △14                      | △14                | 6,399     |
| 当期変動額                   |       |           |                 |              |                 |                |                          |                    |           |
| 新株の発行                   | 350   | 350       | 350             | —            | —               | 700            | —                        | —                  | 700       |
| 当期純利益                   | —     | —         | —               | △1,026       | △1,026          | △1,026         | —                        | —                  | △1,026    |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額(純額) | —     | —         | —               | —            | —               | —              | 1                        | 1                  | 1         |
| 当期変動額合計                 | 350   | —         | —               | △1,026       | △1,026          | △325           | 1                        | 1                  | △325      |
| 当期末残高                   | 5,725 | 5,275     | 5,275           | △4,913       | △4,913          | 6,086          | △13                      | △13                | 6,073     |

○ 平成25年度 (平成25年4月1日から平成26年3月31日まで)

(単位: 百万円)

|                         | 株主資本  |           |                 |              |                 |                | 評価・換算差額等                 |                    | 純資産<br>合計 |
|-------------------------|-------|-----------|-----------------|--------------|-----------------|----------------|--------------------------|--------------------|-----------|
|                         | 資本金   | 資本剰余金     |                 | 利益剰余金        |                 | 株主<br>資本<br>合計 | その他<br>有価証券<br>評価<br>差額金 | 評価・換算<br>差額等<br>合計 |           |
|                         |       | 資本<br>準備金 | 資本<br>剰余金<br>合計 | その他利益<br>剰余金 | 利益<br>剰余金<br>合計 |                |                          |                    |           |
|                         |       |           |                 | 繰越利益<br>剰余金  |                 |                |                          |                    |           |
| 当期首残高                   | 5,725 | 5,275     | 5,275           | △4,913       | △4,913          | 6,086          | △13                      | △13                | 6,073     |
| 当期変動額                   |       |           |                 |              |                 |                |                          |                    |           |
| 新株の発行                   | —     | —         | —               | —            | —               | —              | —                        | —                  | —         |
| 当期純利益                   | —     | —         | —               | △531         | △531            | △531           | —                        | —                  | △531      |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額(純額) | —     | —         | —               | —            | —               | —              | 12                       | 12                 | 12        |
| 当期変動額合計                 | —     | —         | —               | △531         | △531            | △531           | 12                       | 12                 | △518      |
| 当期末残高                   | 5,725 | 5,275     | 5,275           | △5,444       | △5,444          | 5,555          | △0                       | △0                 | 5,555     |



| 注記事項                                                                                                                                                                                               |          |        |                                                                                                                                                                                                    |          |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|
| 貸借対照表注記                                                                                                                                                                                            |          |        |                                                                                                                                                                                                    |          |        |
| 2012年度                                                                                                                                                                                             |          |        | 2013年度                                                                                                                                                                                             |          |        |
| 1. (1) 有価証券の評価基準及び評価方法                                                                                                                                                                             |          |        | 1. (1) 有価証券の評価基準及び評価方法                                                                                                                                                                             |          |        |
| ① 売買目的有価証券                                                                                                                                                                                         |          |        | ① 売買目的有価証券                                                                                                                                                                                         |          |        |
| 売買目的有価証券については時価法(売却原価の算定は移動平均法)                                                                                                                                                                    |          |        | 売買目的有価証券については時価法(売却原価の算定は移動平均法)                                                                                                                                                                    |          |        |
| ② 責任準備金対応債券                                                                                                                                                                                        |          |        | ② 責任準備金対応債券                                                                                                                                                                                        |          |        |
| 「保険業における「責任準備金対応債券」に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第21号)に基づく責任準備金対応債券については、移動平均法による償却原価法(利息法)                                                                                              |          |        | 「保険業における「責任準備金対応債券」に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第21号)に基づく責任準備金対応債券については、移動平均法による償却原価法(利息法)                                                                                              |          |        |
| 責任準備金対応債券は、流動性ならびに時価変動を管理する観点から通貨別に小区分を設定し、各小区分の資産および負債の将来キャッシュ・フローまたはデュレーションを一定のレンジに収めることにより、金利変動リスクをコントロールすることを目指したマッチング運用を行っております。また、責任準備金対応債券と責任準備金の残高およびデュレーションが一定幅の中で一致していることを、定期的に検証しております。 |          |        | 責任準備金対応債券は、流動性ならびに時価変動を管理する観点から通貨別に小区分を設定し、各小区分の資産および負債の将来キャッシュ・フローまたはデュレーションを一定のレンジに収めることにより、金利変動リスクをコントロールすることを目指したマッチング運用を行っております。また、責任準備金対応債券と責任準備金の残高およびデュレーションが一定幅の中で一致していることを、定期的に検証しております。 |          |        |
| 責任準備金対応債券の当期末における貸借対照表計上額は、26,169百万円、時価は27,883百万円であります。                                                                                                                                            |          |        | 責任準備金対応債券の当期末における貸借対照表計上額は、16,186百万円、時価は16,799百万円であります。                                                                                                                                            |          |        |
| ③ その他有価証券                                                                                                                                                                                          |          |        | ③ その他有価証券                                                                                                                                                                                          |          |        |
| その他有価証券は期末日の市場価格等に基づく時価法(売却原価の算定は移動平均法)によっております。なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。                                                                                                          |          |        | その他有価証券は期末日の市場価格等に基づく時価法(売却原価の算定は移動平均法)によっております。なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。                                                                                                          |          |        |
| (2) 有形固定資産の減価償却の方法                                                                                                                                                                                 |          |        | (2) 有形固定資産の減価償却の方法                                                                                                                                                                                 |          |        |
| ・有形固定資産(リース資産以外)                                                                                                                                                                                   |          |        | ・有形固定資産(リース資産以外)                                                                                                                                                                                   |          |        |
| 定率法によっております。                                                                                                                                                                                       |          |        | 定率法によっております。                                                                                                                                                                                       |          |        |
| ・リース資産                                                                                                                                                                                             |          |        | ・リース資産                                                                                                                                                                                             |          |        |
| 該当ありません。                                                                                                                                                                                           |          |        | 該当ありません。                                                                                                                                                                                           |          |        |
| なお、その他の有形固定資産のうち取得価額が10万円以上20万円未満のものについては、3年で均等償却を行っております。                                                                                                                                         |          |        | なお、その他の有形固定資産のうち取得価額が10万円以上20万円未満のものについては、3年で均等償却を行っております。                                                                                                                                         |          |        |
| (3) 外貨建資産等の本邦通貨への換算基準                                                                                                                                                                              |          |        | (3) 外貨建資産等の本邦通貨への換算基準                                                                                                                                                                              |          |        |
| 外貨建資産・負債は、決算日の為替相場により円換算しております。                                                                                                                                                                    |          |        | 外貨建資産・負債は、決算日の為替相場により円換算しております。                                                                                                                                                                    |          |        |
| (4) 貸倒引当金の計上方法                                                                                                                                                                                     |          |        | (4) 貸倒引当金の計上方法                                                                                                                                                                                     |          |        |
| 貸倒引当金は、資産の自己査定基準および償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。                                                                                                                                                       |          |        | 貸倒引当金は、資産の自己査定基準および償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。                                                                                                                                                       |          |        |
| すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて引当を行っております。                                                                                                            |          |        | すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて引当を行っております。                                                                                                            |          |        |
| (5) 退職給付引当金の計上方法                                                                                                                                                                                   |          |        | (5) 退職給付引当金並びに退職給付費用の処理方法                                                                                                                                                                          |          |        |
| 退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、「退職給付会計に関する実務指針(中間報告)」(日本公認会計士協会会計制度委員会報告第13号)に定める簡便法(企業年金制度における直近の年金財政計算上の責任準備金をもって退職給付債務とする方法)により、当期末における退職給付債務及び年金資産の見積額に基づき計上しております。                                   |          |        | 退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、企業会計基準第26号「退職給付に関する会計基準」に定める簡便法(企業年金制度における直近の年金財政計算上の数理債務をもって退職給付債務とする方法)により、当期末における退職給付債務及び年金資産の見積額に基づき計上しております。                                                          |          |        |
| (6) 価格変動準備金の計上方法                                                                                                                                                                                   |          |        | (6) 価格変動準備金の計上方法                                                                                                                                                                                   |          |        |
| 価格変動準備金は、保険業法第115条の規定に基づき算出した額を計上しております。                                                                                                                                                           |          |        | 価格変動準備金は、保険業法第115条の規定に基づき算出した額を計上しております。                                                                                                                                                           |          |        |
| (7) 消費税等の会計処理方法                                                                                                                                                                                    |          |        | (7) 消費税等の会計処理方法                                                                                                                                                                                    |          |        |
| 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。                                                                                                                                                                     |          |        | 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。                                                                                                                                                                     |          |        |
| (8) 保険業法第113条繰延資産の償却額の計算は、定款の規定に基づき行っております。                                                                                                                                                        |          |        | (8) 保険業法第113条繰延資産の償却額の計算は、定款の規定に基づき行っております。                                                                                                                                                        |          |        |
| (9) 責任準備金の積立方法                                                                                                                                                                                     |          |        | (9) 責任準備金の積立方法                                                                                                                                                                                     |          |        |
| 責任準備金は、保険業法第116条の規定に基づく準備金であり、保険料積立金については次の方式により計算しています。                                                                                                                                           |          |        | 責任準備金は、保険業法第116条の規定に基づく準備金であり、保険料積立金については次の方式により計算しています。                                                                                                                                           |          |        |
| ① 標準責任準備金の対象契約については、金融庁長官が定める方式(平成8年大蔵省告示第48号)                                                                                                                                                     |          |        | ① 標準責任準備金の対象契約については、金融庁長官が定める方式(平成8年大蔵省告示第48号)                                                                                                                                                     |          |        |
| ② 標準責任準備金の対象とならない契約については、平準純保険料式                                                                                                                                                                   |          |        | ② 標準責任準備金の対象とならない契約については、平準純保険料式                                                                                                                                                                   |          |        |
| (10)無形固定資産の減価償却の方法                                                                                                                                                                                 |          |        | (10) 無形固定資産の減価償却の方法                                                                                                                                                                                |          |        |
| ・ソフトウェア 利用可能期間に基づく定額法によっております。                                                                                                                                                                     |          |        | ・ソフトウェア 利用可能期間に基づく定額法によっております。                                                                                                                                                                     |          |        |
| 2. 保険業法第118条第1項に規定する特別勘定以外の勘定である一般勘定の資産運用は、流動性および安全性を重視しております。この方針に基づき、具体的には、預金や公社債を中心に投資しております。なお、主な金融商品として、有価証券は市場リスク及び信用リスクに晒されております。                                                           |          |        | 2. 保険業法第118条第1項に規定する特別勘定以外の勘定である一般勘定の資産運用は、流動性および安全性を重視しております。この方針に基づき、具体的には、預金や公社債を中心に投資しております。なお、主な金融商品として、有価証券は市場リスク及び信用リスクに晒されております。                                                           |          |        |
| 市場リスクについては、安全性を重視して適切な資産配分を行うことで管理しております。信用リスクについては、国債、地方債等を中心に投資することで管理しております。                                                                                                                    |          |        | 市場リスクについては、安全性を重視して適切な資産配分を行うことで管理しております。信用リスクについては、国債、地方債等を中心に投資することで管理しております。                                                                                                                    |          |        |
| 特別勘定を含む主な金融資産及び金融負債にかかる貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については以下のとおりであります。                                                                                                                                        |          |        | 特別勘定を含む主な金融資産及び金融負債にかかる貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については以下のとおりであります。                                                                                                                                        |          |        |
| (単位：百万円)                                                                                                                                                                                           |          |        | (単位：百万円)                                                                                                                                                                                           |          |        |
|                                                                                                                                                                                                    | 貸借対照表計上額 | 時価     |                                                                                                                                                                                                    | 貸借対照表計上額 | 時価     |
| 現金及び預貯金                                                                                                                                                                                            | 2,672    | 2,672  | 現金及び預貯金                                                                                                                                                                                            | 15,735   | 15,735 |
| 預貯金                                                                                                                                                                                                | 2,672    | 2,672  | 預貯金                                                                                                                                                                                                | 15,735   | 15,735 |
| 有価証券                                                                                                                                                                                               | 39,988   | 41,702 | 有価証券                                                                                                                                                                                               | 69,575   | 70,188 |
| 売買目的有価証券                                                                                                                                                                                           | 12,582   | 12,582 | 売買目的有価証券                                                                                                                                                                                           | 50,492   | 50,492 |
| 責任準備金対応債券                                                                                                                                                                                          | 26,169   | 27,883 | 責任準備金対応債券                                                                                                                                                                                          | 16,186   | 16,799 |
| その他有価証券                                                                                                                                                                                            | 1,235    | 1,235  | その他有価証券                                                                                                                                                                                            | 2,896    | 2,896  |
|                                                                                                                                                                                                    |          |        | 金融派生商品(負債)                                                                                                                                                                                         | (15)     | (15)   |
|                                                                                                                                                                                                    |          |        | (ヘッジ会計が適用されていないもの)                                                                                                                                                                                 | (15)     | (15)   |
| ・ 預貯金の時価は、短期間で決済されるもので、帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっております。                                                                                                                                             |          |        | (1) 預貯金の時価は、短期間で決済されるもので、帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっております。                                                                                                                                           |          |        |
| ・ 有価証券の時価は、期末日の市場価格等によっております。                                                                                                                                                                      |          |        | (2) 有価証券の時価は、期末日の市場価格等によっております。                                                                                                                                                                    |          |        |
|                                                                                                                                                                                                    |          |        | (3) 金融派生商品                                                                                                                                                                                         |          |        |
|                                                                                                                                                                                                    |          |        | 為替予約取引の時価については、先物為替相場により算出した理論価格によっております。                                                                                                                                                          |          |        |

3. 有形固定資産の減価償却累計額は13百万円であります。
4. 特別勘定資産の額は13,323百万円であります。なお、負債の額も同額であります。
5. 関係会社に対する金銭債権の総額は50万円、金銭債務の総額は11百万円であります。
6. 繰延税金資産の総額は、697百万円、繰延税金負債の総額は、883百万円であります。繰延税金資産のうち評価性引当額として控除した額は、1,604百万円であります。
- 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別内訳は次のとおりです。

|               |           |  |  |
|---------------|-----------|--|--|
| ①繰延税金資産       |           |  |  |
| 繰越欠損金         | 2,123百万円  |  |  |
| その他           | 178百万円    |  |  |
| 小計            | 2,302百万円  |  |  |
| 評価性引当額        | △1,604百万円 |  |  |
| 合計            | 697百万円    |  |  |
| 繰延税金負債との相殺    | △697百万円   |  |  |
| 繰延税金資産の純額     | －         |  |  |
| ②繰延税金負債       |           |  |  |
| 保険業法第113条繰延資産 | 883百万円    |  |  |
| 合計            | 883百万円    |  |  |
| 繰延税金資産との相殺    | △697百万円   |  |  |
| 繰延税金負債の純額     | 186百万円    |  |  |

7. 保険業法施行規則第73条第3項において準用する同規則第71条第1項に規定する再保険を付した部分に相当する支払備金の金額及び同規則第71条第1項に規定する再保険を付した部分に相当する責任準備金の金額は該当ありません。
8. 1株当たりの純資産額は53,047円45銭であります。
9. 外貨建資産の額は、28,380百万円であります(主な外貨額107百万米ドル、184百万豪ドル、1百万ユーロ)。外貨建負債の額は、26,292百万円であります(主な外貨額101百万米ドル、168百万豪ドル、1百万ユーロ)。
10. 保険業法第259条の規定に基づく生命保険契約者保護機構に対する当年度末における当社の今後の負担見積額は34百万円であります。なお、当該負担金は拠出した年度の事業費として処理しております。
11. 退職給付制度として確定給付企業年金制度及び確定拠出年金企業型年金制度を採用しております。
12. 退職給付債務に関する事項は次のとおりであります。

|                                                                                                                  |       |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|
| ①退職給付債務及びその内訳                                                                                                    |       |  |  |
| イ 退職給付債務                                                                                                         | 73百万円 |  |  |
| ロ 年金資産                                                                                                           | 61百万円 |  |  |
| ハ 未積立退職給付債務(イ－ロ)                                                                                                 | 12百万円 |  |  |
| ニ 貸借対照表計上額純額                                                                                                     | 12百万円 |  |  |
| ホ 前払年金費用                                                                                                         | －百万円  |  |  |
| ヘ 退職給付引当金                                                                                                        | 12百万円 |  |  |
| ②退職給付債務等の計算基礎                                                                                                    |       |  |  |
| 退職給付に係る会計基準(「退職給付会計に関する実務指針(中間報告)」(日本公認会計士協会会計制度委員会報告第13号))に定める簡便法による退職給付債務を用いて退職給付引当金及び退職給付費用を計上しているため、該当ありません。 |       |  |  |

13. 仮受金63百万円は、保険契約承諾前の一時払保険料相当額であります。
14. 金額は記載単位未満を切り捨てて表示しております。

3. 有形固定資産の減価償却累計額は11百万円であります。
4. 特別勘定資産の額は58,529百万円であります。なお、負債の額も同額であります。
5. 関係会社に対する金銭債権の総額は50百万円、金銭債務の総額は34百万円であります。
6. 繰延税金資産の総額は、2,310百万円、繰延税金負債の総額は、636百万円であります。繰延税金資産のうち評価性引当額として控除した額は、1,801百万円であります。
- 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別内訳は次のとおりです。

|               |           |  |  |
|---------------|-----------|--|--|
| ①繰延税金資産       |           |  |  |
| 繰越欠損金         | 1,640百万円  |  |  |
| その他           | 669百万円    |  |  |
| 小計            | 2,310百万円  |  |  |
| 評価性引当額        | △1,801百万円 |  |  |
| 合計            | 508百万円    |  |  |
| 繰延税金負債との相殺    | △508百万円   |  |  |
| 繰延税金資産の純額     | －         |  |  |
| ②繰延税金負債       |           |  |  |
| 保険業法第113条繰延資産 | 636百万円    |  |  |
| 合計            | 636百万円    |  |  |
| 繰延税金資産との相殺    | △508百万円   |  |  |
| 繰延税金負債の純額     | 127百万円    |  |  |

7. 保険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 当期首現在高 ー百万円
- ロ 当期契約者配当金支払額 ー百万円
- ハ 利息による増加等 ー百万円
- ニ 契約者配当準備金繰入額 565百万円
- ホ 当期末現在高 565百万円
8. 保険業法施行規則第73条第3項において準用する同規則第71条第1項に規定する再保険を付した部分に相当する支払備金の金額及び同規則第71条第1項に規定する再保険を付した部分に相当する責任準備金の金額は該当ありません。
9. 1株当たりの純資産額は48,520円06銭であります。
10. 外貨建資産の額は、79,295百万円であります(主な外貨額149百万米ドル、667百万豪ドル、1百万ユーロ)。外貨建負債の額は、74,570百万円であります(主な外貨額132百万米ドル、638百万豪ドル、1百万ユーロ)。
11. 保険業法第259条の規定に基づく生命保険契約者保護機構に対する当年度末における当社の今後の負担見積額は40百万円であります。なお、当該負担金は拠出した年度の事業費として処理しております。
12. 退職給付制度として確定給付企業年金制度を設けております。また、確定拠出型の制度として確定拠出年金企業型年金制度を設けております。
13. 退職給付債務に関する事項は次のとおりであります。

|                 |        |  |  |
|-----------------|--------|--|--|
| 退職給付債務及びその内訳    |        |  |  |
| 期首における退職給付に係る負債 | 12百万円  |  |  |
| 退職給付費用          | 30百万円  |  |  |
| 退職給付の支払額        | △4百万円  |  |  |
| 制度への拠出額         | △28百万円 |  |  |
| 期末における退職給付に係る負債 | 10百万円  |  |  |

14. 仮受金1,621百万円は、保険契約承諾前の一時払保険料相当額であります。
15. 金額は記載単位未満を切り捨てて表示しております。

## ⑤ 債務者区分による債権の状況

該当ありません。

## ⑥ リスク管理債権の状況

該当ありません。

## ⑦ 元本補てん契約のある信託に係る貸出金の状況

該当ありません。

## ⑧ 保険金等の支払能力の充実の状況(ソルベンシー・マージン比率)

| (単位：百万円)                                                       |          |          |
|----------------------------------------------------------------|----------|----------|
| 項目                                                             | 2012年度末  | 2013年度末  |
| ソルベンシー・マージン総額 (A)                                              |          |          |
| 資本金等 ①                                                         | 3,837    | 3,967    |
| 価格変動準備金                                                        | 3,329    | 3,487    |
| 危険準備金                                                          | 58       | 76       |
| 一般貸倒引当金                                                        | 462      | 403      |
| その他有価証券の評価差額×90%(マイナスの場合100%)                                  | —        | —        |
| 土地の含み損益×85%(マイナスの場合100%)                                       | △13      | △0       |
| 全期チルメル式責任準備金相当額超過額                                             | —        | —        |
| 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                 | —        | —        |
| 持込資本金等                                                         | —        | —        |
| 控除項目                                                           | —        | —        |
| その他                                                            | —        | —        |
| リスクの合計額 $\sqrt{(R_1 + R_8)^2 + (R_2 + R_7 + R_3)^2} + R_4$ (B) |          |          |
| 保険リスク相当額 R <sub>1</sub>                                        | 501      | 413      |
| 第三分野保険の保険リスク相当額 R <sub>8</sub>                                 | 3        | 61       |
| 予定利率リスク相当額 R <sub>2</sub>                                      | 1        | 47       |
| 最低保証リスク相当額 R <sub>7</sub>                                      | 1        | 1        |
| 資産運用リスク相当額 R <sub>3</sub>                                      | 128      | 16       |
| 経営管理リスク相当額 R <sub>4</sub>                                      | 356      | 365      |
| 14                                                             | 14       | 14       |
| ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1 \div 2) \times (B)} \times 100$   | 1,530.3% | 1,920.4% |

(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、及び平成 8 年(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。  
2. 「最低保証リスク相当額」は、標準的方式にて算出しております。  
3. 「全期チルメル式責任準備金相当額超過額」は平成23年(2011年)金融庁告示第25号第 1 条第 1 項第 1 号に規定する額を記載しております。  
4. 「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のうち、マージンに算入されない額」は平成23年(2011年)金融庁告示第25号第1条第1項第3号に規定する額を記載しております。

### 当社のソルベンシー・マージン(支払余力)について

支払余力の主な財源は、資本金等の3,967百万円です。運用方針については、流動性及び安定性を重視し、預金や公社債が中心となっております。従いまして、リスク合計額413百万円に対する支払余力は、質量ともに十分です。

注 記 事 項

損益計算書注記

2012年度

2013年度

1. 関係会社との取引による費用の総額は、145百万円であります。

2. 有価証券売却益の内訳は、外国証券350百万円であります。

3. 有価証券売却損の内訳は、外国証券8百万円であります。

4. 為替差益は、主に責任準備金対応債券のうち外貨建有価証券に係るものであります。これに対応する外貨建責任準備金に係る為替差損は、責任準備金繰入額として計上されております。

5. 支払備金繰入額の計算上、差し引かれた出再支払備金繰入額の金額はありません。また、責任準備金繰入額の計算上、差し引かれた出再責任準備金繰入額の金額はありません。

6. 1株当たりの当期純損失は9,330円32銭であります。なお、潜在株式が無いため、潜在株式調整後1株当たり当期純損失は算出しておりません。

7. 退職給付費用の総額は、30百万円であります。なお、その内訳は以下のとおりです。

退職給付引当金戻入額7百万円  
その他(確定拠出年金及び確定給付年金の掛金)37百万円

8. 関連当事者との取引に関する事項

1. 関係会社との取引による収益の総額は1,407百万円、費用の総額は258百万円であります。

2. 有価証券売却益の内訳は、外国証券303百万円であります。

3. 有価証券売却損の内訳は、外国証券107百万円であります。

4. 為替差益は、主に責任準備金対応債券のうち外貨建有価証券に係るものであります。これに対応する外貨建責任準備金に係る為替差損は、責任準備金繰入額として計上されております。

5. 支払備金繰入額の計算上、差し引かれた出再支払備金繰入額の金額はありません。また、責任準備金繰入額の計算上、差し引かれた出再責任準備金繰入額の金額はありません。

6. 1株当たりの当期純損失は4,640円49銭であります。なお、潜在株式が無いため、潜在株式調整後1株当たり当期純損失は算出しておりません。

7. 関連当事者との取引に関する事項

| 属性      | 会社等の名称                | 議決権の被所有割合 | 関連当事者との関係       | 取引の内容   | 取引金額(百万円) | 科目   | 期末残高(百万円) |
|---------|-----------------------|-----------|-----------------|---------|-----------|------|-----------|
| 親会社の子会社 | クレディ・アグリコル証券          | －         | システム委託先及び事務所賃借先 | 運用委託手数料 | 71        | 未払費用 | 5         |
|         |                       |           |                 | 賃借物件敷金  | －         | 預託金  | 50        |
|         |                       |           |                 | 賃借物件賃借料 | 50        | －    | －         |
| 親会社の子会社 | アムンディ・ジャパン株式会社        | －         | 投資委託先           | 投資顧問料   | 20        | 未払費用 | 5         |
| 親会社の子会社 | クレディ・アグリコルウィータ株式会社    | －         | システム委託先         | 運用委託手数料 | 3         | 未払費用 | －         |
| 親会社     | クレディ・アグリコルアシュアランス株式会社 | 100%      | 役員の兼任及びシステム委託先  | 増資の受入   | 700       | －    | －         |
|         |                       |           |                 | 運用委託手数料 | 0         | 未払費用 | －         |

(注)取引については、通常行われている取引条件に基づき交渉の上決定しております。なお、増資については、1株当たり100,000円で7,000株を株主割当て発行しております。

9. 金額は記載単位未満を切り捨てて表示しております。

| 属性      | 会社等の名称                 | 議決権の被所有割合 | 関連当事者との関係       | 取引の内容    | 取引金額(百万円) | 科目         | 期末残高(百万円) |
|---------|------------------------|-----------|-----------------|----------|-----------|------------|-----------|
| 親会社の子会社 | クレディ・アグリコル証券           | －         | システム委託先及び事務所賃借先 | 運用委託手数料  | 71        | 未払費用       | 5         |
|         |                        |           |                 | 賃借物件敷金   | －         | 預託金        | 50        |
|         |                        |           |                 | 賃借物件賃借料  | 50        | －          | －         |
| 親会社の子会社 | クレディ・アグリコル銀行           | －         | 先物外国為替取引先       | 先物外国為替取引 | 15        | 金融派生商品(負債) | 15        |
| 親会社の子会社 | アムンディ・ジャパン株式会社         | －         | 投資委託先           | 投資顧問料    | 16        | 未払費用       | 1         |
| 親会社の子会社 | クレディ・アグリコルウィータ株式会社     | －         | システム委託先         | 運用委託手数料  | 2         | 未払費用       | －         |
| 親会社の子会社 | クレディ・アグリコルラインシュランス株式会社 | －         | 再保険契約の締結先       | 再保険収入    | 1,403     | 再保険賃       | －         |
|         |                        |           |                 | 再保険料     | 117       | 再保険債       | 24        |
| 親会社     | クレディ・アグリコルアシュアランス株式会社  | 100%      | 役員の兼任及びシステム委託先  | 運用委託手数料  | 0         | 未払費用       | 0         |
|         |                        |           |                 | 保証料      | 2         | 未払費用       | 2         |

(注)取引については、通常行われている取引条件に基づき交渉の上決定しております。

8. 金額は記載単位未満を切り捨てて表示しております。

| 注 記 事 項                                                                |                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| キャッシュ・フロー計算書注記                                                         |                                                                        |
| 2012年度                                                                 | 2013年度                                                                 |
| 1. 現金及び現金同等物の期末残高と貸借対照表に掲載されている科目と金額との関係は次のとおりであります。<br>(平成25年3月31日現在) | 1. 現金及び現金同等物の期末残高と貸借対照表に掲載されている科目と金額との関係は次のとおりであります。<br>(平成26年3月31日現在) |
| 現金及び預貯金 2,672百万円                                                       | 現金及び預貯金 15,735百万円                                                      |
| 有価証券 39,424百万円                                                         | 有価証券 69,575百万円                                                         |
| 現金同等物以外の有価証券 △38,860百万円                                                | 現金同等物以外の有価証券 △68,249百万円                                                |
| 現金及び現金同等物 3,236百万円                                                     | 現金及び現金同等物 17,061百万円                                                    |
| 2. 金額は記載単位未満を切り捨てて表示しております。                                            | 2. 金額は記載単位未満を切り捨てて表示しております。                                            |

| 注 記 事 項                                         |                                                 |        |         |        |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------|---------|--------|
| 株主資本等変動計算書注記                                    |                                                 |        |         |        |
| 2012年度                                          | 2013年度                                          |        |         |        |
| 1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項<br>(単位：千株) | 1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項<br>(単位：千株) |        |         |        |
|                                                 |                                                 | 当期首株式数 | 当期増加株式数 | 当期末株式数 |
| 発行済株式                                           | 発行済株式                                           |        |         |        |
| 普通株式                                            | 普通株式                                            | 107    | 7       | 114    |
| 合計                                              | 合計                                              | 107    | 7       | 114    |
| (注) 普通株式の発行済株式総数の増加7千株は、新株の発行による増加であります。        |                                                 |        |         |        |
| 2. 金額は記載単位未満を切り捨てて表示しております。                     | 2. 金額は記載単位未満を切り捨てて表示しております。                     |        |         |        |



9 有価証券等の時価情報(会社計)

1. 有価証券の時価情報

1 買目的有価証券の評価損益

(単位:百万円)

| 区 分      | 2012年度末  |                    | 2013年度末  |                    |
|----------|----------|--------------------|----------|--------------------|
|          | 貸借対照表計上額 | 当期の損益に含まれた<br>評価損益 | 貸借対照表計上額 | 当期の損益に含まれた<br>評価損益 |
| 売買目的有価証券 | 12,582   | 926                | 50,492   | △61                |

(注) 本表には、金銭の信託等の売買目的有価証券を含んでいます。

2 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        | 2012年度末 |        |       |       |      | 2013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  | —       | —      | —     | —     | —    | —       | —      | —     | —   | —    |
| 責任準備金対応債券  | 26,169  | 27,883 | 1,713 | 1,726 | 12   | 16,186  | 16,799 | 612   | 651 | 39   |
| 子会社・関連会社株式 | —       | —      | —     | —     | —    | —       | —      | —     | —   | —    |
| その他有価証券    | 1,248   | 1,235  | △13   | 0     | 13   | 2,896   | 2,896  | △0    | —   | 0    |
| 公社債        | 150     | 150    | 0     | 0     | —    | —       | —      | —     | —   | —    |
| 株式         | —       | —      | —     | —     | —    | —       | —      | —     | —   | —    |
| 外国証券       | 695     | 682    | △13   | —     | 13   | 1,792   | 1,792  | △0    | —   | 0    |
| 公社債        | 199     | 186    | △13   | —     | 13   | 199     | 199    | △0    | —   | 0    |
| 株式等        | 495     | 495    | —     | —     | —    | 1,592   | 1,592  | —     | —   | —    |
| その他の証券     | 403     | 403    | —     | —     | —    | 1,104   | 1,104  | —     | —   | —    |
| 買入金銭債権     | —       | —      | —     | —     | —    | —       | —      | —     | —   | —    |
| 譲渡性預金      | —       | —      | —     | —     | —    | —       | —      | —     | —   | —    |
| その他        | —       | —      | —     | —     | —    | —       | —      | —     | —   | —    |
| 合 計        | 27,418  | 29,119 | 1,700 | 1,726 | 25   | 19,083  | 19,696 | 612   | 651 | 39   |
| 公社債        | 150     | 150    | 0     | 0     | —    | —       | —      | —     | —   | —    |
| 株式         | —       | —      | —     | —     | —    | —       | —      | —     | —   | —    |
| 外国証券       | 26,865  | 28,565 | 1,700 | 1,726 | 25   | 17,979  | 18,591 | 612   | 651 | 39   |
| 公社債        | 26,369  | 28,070 | 1,700 | 1,726 | 25   | 16,386  | 16,999 | 612   | 651 | 39   |
| 株式等        | 495     | 495    | —     | —     | —    | 1,592   | 1,592  | —     | —   | —    |
| その他の証券     | 403     | 403    | —     | —     | —    | 1,104   | 1,104  | —     | —   | —    |
| 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。

ソルベンシー・マージン比率とは

ソルベンシー・マージンとは、「支払余力」という意味です。生命保険会社は将来の保険金などの支払いについて責任準備金を積み立てており、通常予測できる範囲のリスクについては責任準備金の範囲内で対応できます。しかし、大幅な環境変化によって、予想もしない出来事（例えば、大災害や株の大暴落など）が起こる場合があります。こうした通常の予測を超えて発生するリスクに対応できる「支払余力」を有しているかどうかを判断するための行政監督上の指標のひとつが、ソルベンシー・マージン比率です。

具体的には、純資産などの内部留保と有価証券含み益などの合計（ソルベンシー・マージン総額）を、数値化した諸リスクの合計額で割り算して求めます。

生命保険会社のソルベンシー・マージン比率が200%を下回った場合には、監督当局によって早期是正措置がとられます。逆にこの比率が200%以上であれば、健全性のひとつの基準を満たしていることになります。

生命保険会社は、1997年度決算からこの数値を公表しており、2000年度決算では金融商品の時価会計の導入等を踏まえて、その計算基準が見直されています。また、2001年度決算からは、ソルベンシー・マージン比率の算出根拠となっている分子・分母の内訳を開示しています。

ソルベンシー・マージン比率は経営の健全性を示すひとつの指標ですが、この比率だけをとらえて経営の健全性のすべてを判断することは適当ではありません。資産運用の状況や業績の推移等の経営情報などから総合的に判断する必要があります。

●ソルベンシー・マージン比率の算出式

ソルベンシー・マージン比率(%) =

ソルベンシー・マージン総額(A)

1/2 × リスクの合計額(B)

× 100

●ソルベンシー・マージン総額(A) 〔=下記の合計額〕

- 1) 資本金又は基金等の額

…貸借対照表の純資産の部の合計額から、剰余金の処分として支出する金額、評価・換算差額等、繰延資産を控除した金額
- 2) 価格変動準備金

…株式等の価格変動の著しい資産について、その価格が将来下落した時に生じる損失に備えて積み立てている金額
- 3) 危険準備金

…保険リスク、予定利率リスク、最低保証リスク及び第三分野の保険リスクに備えて積み立てている金額
- 4) 一般貸倒引当金
- 5) その他有価証券の評価差額×90%（マイナスの場合は100%）

…その他有価証券で、時価のある有価証券等の貸借対照表上の合計額と帳簿価額の合計額の差額
- 6) 土地の含み損益×85%（マイナスの場合は100%）
- 7) 負債性資本調達手段等、保険料積立金等余剰部分
- 8) 控除項目

(当社が計上の対象外の項目につきましては、下記の出典をご参照下さい)

●リスクの合計額(B) 〔=√{(R<sub>1</sub> + R<sub>6</sub>)<sup>2</sup>+{(R<sub>2</sub> + R<sub>7</sub> + R<sub>3</sub>)<sup>2</sup>} + R<sub>4</sub>〕

下記の各種リスクについて、通常予想できる範囲を超える諸リスクを数値化して算出します。

- 1) 保険リスク相当額 (R<sub>1</sub>)

…大災害の発生などにより、保険金支払いが急増するリスク相当額
- 2) 第三分野保険の保険リスク相当額 (R<sub>6</sub>)

…医療保険等の保険金支払いが急増するリスク相当額
- 3) 予定利率リスク相当額 (R<sub>2</sub>)

…運用環境の悪化により、資産運用利回りが予定利率を下回るリスク相当額
- 4) 最低保証リスク相当額 (R<sub>7</sub>)

…変額保険、変額年金保険の保険金等の最低保証に関するリスク相当額
- 5) 資産運用リスク相当額 (R<sub>3</sub>)

…株価暴落・為替相場の激変などにより資産価値が大幅に下落するリスク、および貸付先企業の倒産などにより貸倒れが急増するリスク相当額
- 6) 経営管理リスク相当額 (R<sub>4</sub>)

…業務の運営上通常の予想を超えて発生し得るリスク相当額

(出典：「生命保険会社のディスクロージャー〜虎の巻」2011年版、生命保険協会、9～ 10頁、  
「生命保険会社のディスクロージャー〜虎の巻」2011年版追補版、生命保険協会、3～5 頁)



○ 満期保有目的の債券

(単位：百万円)

| 区 分                | 2012年度末  |    |    | 2013年度末  |    |    |
|--------------------|----------|----|----|----------|----|----|
|                    | 貸借対照表計上額 | 時価 | 差額 | 貸借対照表計上額 | 時価 | 差額 |
| 時価が貸借対照表計上額を超えるもの  | —        | —  | —  | —        | —  | —  |
| 公社債                | —        | —  | —  | —        | —  | —  |
| 外国証券               | —        | —  | —  | —        | —  | —  |
| その他                | —        | —  | —  | —        | —  | —  |
| 時価が貸借対照表計上額を超えないもの | —        | —  | —  | —        | —  | —  |
| 公社債                | —        | —  | —  | —        | —  | —  |
| 外国証券               | —        | —  | —  | —        | —  | —  |
| その他                | —        | —  | —  | —        | —  | —  |

○ 責任準備金対応債券

(単位：百万円)

| 区 分                | 2012年度末  |        |       | 2013年度末  |        |     |
|--------------------|----------|--------|-------|----------|--------|-----|
|                    | 貸借対照表計上額 | 時価     | 差額    | 貸借対照表計上額 | 時価     | 差額  |
| 時価が貸借対照表計上額を超えるもの  | 23,660   | 25,386 | 1,726 | 13,680   | 14,332 | 651 |
| 公社債                | —        | —      | —     | —        | —      | —   |
| 外国証券               | 23,660   | 25,386 | 1,726 | 13,680   | 14,332 | 651 |
| その他                | —        | —      | —     | —        | —      | —   |
| 時価が貸借対照表計上額を超えないもの | 2,509    | 2,496  | △12   | 2,506    | 2,467  | △39 |
| 公社債                | —        | —      | —     | —        | —      | —   |
| 外国証券               | 2,509    | 2,496  | △12   | 2,506    | 2,467  | △39 |
| その他                | —        | —      | —     | —        | —      | —   |

○ その他有価証券

(単位：百万円)

| 区 分                  | 2012年度末 |          |     | 2013年度末 |          |    |
|----------------------|---------|----------|-----|---------|----------|----|
|                      | 帳簿価額    | 貸借対照表計上額 | 差額  | 帳簿価額    | 貸借対照表計上額 | 差額 |
| 貸借対照表計上額が帳簿価額を超えるもの  | 150     | 150      | 0   | —       | —        | —  |
| 公社債                  | 150     | 150      | 0   | —       | —        | —  |
| 株式                   | —       | —        | —   | —       | —        | —  |
| 外国証券                 | —       | —        | —   | —       | —        | —  |
| その他の証券               | —       | —        | —   | —       | —        | —  |
| 買入金銭債権               | —       | —        | —   | —       | —        | —  |
| 譲渡性預金                | —       | —        | —   | —       | —        | —  |
| その他                  | —       | —        | —   | —       | —        | —  |
| 貸借対照表計上額が帳簿価額を超えないもの | 1,098   | 1,085    | △13 | 2,896   | 2,896    | △0 |
| 公社債                  | —       | —        | —   | 199     | 199      | △0 |
| 株式                   | —       | —        | —   | —       | —        | —  |
| 外国証券                 | 695     | 682      | △13 | 1,592   | 1,592    | —  |
| その他の証券               | 403     | 403      | —   | 1,104   | 1,104    | —  |
| 買入金銭債権               | —       | —        | —   | —       | —        | —  |
| 譲渡性預金                | —       | —        | —   | —       | —        | —  |
| その他                  | —       | —        | —   | —       | —        | —  |

・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                 | 2012年度末 | 2013年度末 |
|--------------------|---------|---------|
| 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            | —       | —       |
| 非上場国内株式（店頭売買株式を除く） | —       | —       |
| 非上場外国株式（店頭売買株式を除く） | —       | —       |
| 非上場外国債券            | —       | —       |
| その他                | —       | —       |
| 合 計                | —       | —       |

2. 金銭の信託の時価情報

該当ありません。

3. デリバティブ取引の時価情報

1 定性的情報

- ①取引の内容

…当社が利用しているデリバティブ取引は、先物為替予約です。
- ②取組方針・③利用目的

…当社は、先物為替予約をヘッジ手段と位置付けております。
- ④リスクの内容

…デリバティブ取引に取り組む上で対象となるリスクには主に市場価格の変動による市場リスクと、債務者の債務不履行により損失がもたらされる信用リスクがあります。  
当社が利用しているデリバティブ取引は、為替リスクをヘッジすることを目的としているため、市場リスクはありません。  
また、格付等を勘案し信用度が高いと判断される取引先を選別し、且つ、期間が短い取引であるため、信用リスクについても限定的です。
- ⑤リスク管理体制

…当社では、関連規定のもと、ヘッジの対象に対し個別に先物為替予約を行っております。
- ⑥定量的情報に関する補足説明

…ヘッジの対象及びヘッジの手段の損益は、損益計算書に計上され、その為替リスクは、個別にヘッジを行っていることから相殺されております。

2 定量的情報

①差損益の内訳(ヘッジ会計適用分・非適用分の内訳)

(単位：百万円)

|           | 金利関連 | 通貨関連 | 株式関連 | 債券関連 | その他 | 合計  |
|-----------|------|------|------|------|-----|-----|
| ヘッジ会計適用分  | —    | —    | —    | —    | —   | —   |
| ヘッジ会計非適用分 | —    | △15  | —    | —    | —   | △15 |
| 合 計       | —    | △15  | —    | —    | —   | △15 |

(注) ヘッジ会計非適用分の差損益は、損益計算書に計上されています。

②ヘッジ会計が適用されていないもの

○ 通貨関連

(単位：百万円)

| 区分 | 種類    | 2012年度末 |       |    |     | 2013年度末 |       |       |     |
|----|-------|---------|-------|----|-----|---------|-------|-------|-----|
|    |       | 契約額等    | うち1年超 | 時価 | 差損益 | 契約額等    | うち1年超 | 時価    | 差損益 |
| 店頭 | 為替予約  |         |       |    |     |         |       |       |     |
|    | 売 建   | —       | —     | —  | —   | 1,141   | —     | 1,156 | △15 |
|    | (米ドル) | —       | —     | —  | —   | 617     | —     | 620   | △3  |
|    | (豪ドル) | —       | —     | —  | —   | 524     | —     | 535   | △11 |
| 合計 |       |         |       |    | —   |         |       |       | △15 |

(注) 年度末の為替相場は先物相場を使用しています。

③ヘッジ会計が適用されているもの

該当ありません。

10 経常利益等の明細（基礎利益）

|               |       | （単位：百万円） |        |
|---------------|-------|----------|--------|
|               |       | 2012年度   | 2013年度 |
| 基礎利益          | A     | △1,322   | △209   |
| キャピタル収益       |       | 363      | 303    |
| 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       |       | 350      | 303    |
| 金融派生商品収益      |       | —        | —      |
| 為替差益          |       | 4,095    | 2,078  |
| その他キャピタル収益    |       | △4,082   | △2,078 |
| キャピタル費用       |       | 8        | 128    |
| 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       |       | 8        | 107    |
| 有価証券評価損       |       | —        | —      |
| 金融派生商品費用      |       | —        | 15     |
| 為替差損          |       | —        | —      |
| その他キャピタル費用    |       | —        | 6      |
| キャピタル損益       | B     | 354      | 174    |
| キャピタル損益含み基礎利益 | A+B   | △968     | △35    |
| 臨時収益          |       | —        | 59     |
| 再保険収入         |       | —        | —      |
| 危険準備金戻入額      |       | —        | 59     |
| 個別貸倒引当金戻入額    |       | —        | —      |
| その他臨時収益       |       | —        | —      |
| 臨時費用          |       | 57       | —      |
| 再保険料          |       | —        | —      |
| 危険準備金繰入額      |       | 57       | —      |
| 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     | △57      | 59     |
| 経常利益（損失）      | A+B+C | △1,026   | 24     |

基礎利益とは

保険料収入や保険金・事業費支払等の保険関係の収支と、利息及び配当金等収入を中心とした運用関係の収支からなる、生命保険会社の基礎的な期間収益の状況を表す指標で、一般事業会社の営業利益や、銀行の業務純益に近いものです。基礎利益は損益計算書に項目が設けられているものではなく、経常利益から有価証券の売却損益などの「キャピタル損益」と「臨時損益」を控除して求めたものです。

基礎利益＝経常利益（損失）±キャピタル損益±臨時損益

11 会計監査人の監査の状況

会社法に基づき、2013年度計算書類及びその附属明細書について、あらた監査法人の監査を受けております。

12 公認会計士又は監査法人の監査証明の状況

当社は、金融商品取引法に基づく監査証明は受けておりません。

13 代表者による財務諸表の適正性と財務諸表作成に係わる内部監査の有効性について

当社の代表取締役は、2013年度における財務諸表の適正性及び財務諸表作成に係る内部管理体制の有効性について確認しております。

14 継続企業の前提に重要な疑義を抱かせる重要事象等

該当ありません。

## Ⅵ 業務の状況を示す指標等

### 1 主要な業務の状況を示す指標等

#### 1. 決算業績の概況

4～5ページをご覧ください。

#### 2. 保有契約高及び新契約高

保有契約高 (単位：件、百万円、%)

| 区分     | 2012年度末 |       |        |       | 2013年度末 |       |         |         |
|--------|---------|-------|--------|-------|---------|-------|---------|---------|
|        | 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   | —       | —     | —      | —     | —       | —     | —       | —       |
| 個人年金保険 | 11,126  | 98.8  | 45,811 | 107.4 | 17,246  | 155.0 | 82,643  | 180.4   |
| 団体保険   | —       | —     | 55,854 | 527.8 | —       | —     | 624,774 | 1,118.6 |
| 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(変額個人年金保険については保険料積立金、据置期間付年金契約等については責任準備金)と、年金支払開始後契約の責任準備金の合計です。

新契約高 (単位：件、百万円、%)

| 区分     | 2012年度 |      |        |       |        |          | 2013年度 |       |         |       |         |          |
|--------|--------|------|--------|-------|--------|----------|--------|-------|---------|-------|---------|----------|
|        | 件数     |      | 金額     |       |        |          | 件数     |       | 金額      |       |         |          |
|        |        |      |        |       |        |          |        |       |         |       |         |          |
|        |        | 前年度比 |        | 前年度比  | 新契約    | 転換による純増加 |        | 前年度比  |         | 前年度比  | 新契約     | 転換による純増加 |
| 個人保険   | —      | —    | —      | —     | —      | —        | —      | —     | —       | —     | —       | —        |
| 個人年金保険 | 2,270  | 67.1 | 7,573  | 56.9  | 7,573  | —        | 11,311 | 498.3 | 56,322  | 743.7 | 56,322  | —        |
| 団体保険   | —      | —    | 46,558 | 458.6 | 46,558 | —        | —      | —     | 235,165 | 505.1 | 235,165 | —        |
| 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(変額個人年金保険については、基本保険金額)です。

#### 3. 年換算保険料

保有契約 (単位：百万円、%)

| 区分      | 2012年度末 |       | 2013年度末 |       |
|---------|---------|-------|---------|-------|
|         |         | 前年度末比 |         | 前年度末比 |
| 個人保険    | —       | —     | —       | —     |
| 個人年金保険  | 6,042   | 120.5 | 10,142  | 167.8 |
| 合計      | 6,042   | 120.5 | 10,142  | 167.8 |
| うち医療保障等 | —       | —     | —       | —     |

新契約 (単位：百万円、%)

| 区分      | 2012年度 |       | 2013年度 |       |
|---------|--------|-------|--------|-------|
|         |        | 前年度比  |        | 前年度比  |
| 個人保険    | —      | —     | —      | —     |
| 個人年金保険  | 2,799  | 116.3 | 5,927  | 211.7 |
| 合計      | 2,799  | 116.3 | 5,927  | 211.7 |
| うち医療保障等 | —      | —     | —      | —     |

(注) 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い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(一時払契約等は、保険料を保険期間で除した金額)です。

#### 4. 保障機能別保有契約高

(単位：百万円)

| 区分    |           |           | 保有金額       |           |
|-------|-----------|-----------|------------|-----------|
|       |           |           | 2012年度末    | 2013年度末   |
| 死亡保障  | 普通死亡      | 個人保険      | —          | —         |
|       |           | 個人年金保険    | ( 40,693)  | ( 82,930) |
|       |           | 団体保険      | 55,854     | 624,774   |
|       |           | 団体年金保険    | —          | —         |
|       |           | その他共計     | 96,547     | 707,705   |
|       | 災害死亡      | 個人保険      | ( —)       | ( —)      |
|       |           | 個人年金保険    | ( —)       | ( —)      |
|       |           | 団体保険      | ( —)       | ( —)      |
|       |           | 団体年金保険    | ( —)       | ( —)      |
|       |           | その他共計     | ( —)       | ( —)      |
|       | その他の条件付死亡 | 個人保険      | ( —)       | ( —)      |
|       |           | 個人年金保険    | ( —)       | ( —)      |
|       |           | 団体保険      | ( —)       | ( —)      |
|       |           | 団体年金保険    | ( —)       | ( —)      |
|       |           | その他共計     | ( —)       | ( —)      |
| 生存保障  | 満期・生存給付   | 個人保険      | —          | —         |
|       |           | 個人年金保険    | 45,722     | 81,996    |
|       |           | 団体保険      | —          | —         |
|       |           | 団体年金保険    | —          | —         |
|       |           | その他共計     | 45,722     | 81,996    |
|       | 年金        | 個人保険      | ( —)       | ( —)      |
|       |           | 個人年金保険    | ( 9,764)   | ( 15,814) |
|       |           | 団体保険      | ( —)       | ( —)      |
|       |           | 団体年金保険    | ( —)       | ( —)      |
|       |           | その他共計     | ( 9,764)   | ( 15,814) |
|       | その他       | 個人保険      | —          | —         |
|       |           | 個人年金保険    | 89         | 646       |
|       |           | 団体保険      | —          | —         |
|       |           | 団体年金保険    | —          | —         |
|       |           | その他共計     | 89         | 646       |
| 入院保障  | 災害入院      | 個人保険      | ( —)       | ( —)      |
|       |           | 個人年金保険    | ( —)       | ( —)      |
|       |           | 団体保険      | ( —)       | ( —)      |
|       |           | 団体年金保険    | ( —)       | ( —)      |
|       |           | その他共計     | ( —)       | ( —)      |
|       | 疾病入院      | 個人保険      | ( —)       | ( —)      |
|       |           | 個人年金保険    | ( —)       | ( —)      |
|       |           | 団体保険      | ( —)       | ( —)      |
|       |           | 団体年金保険    | ( —)       | ( —)      |
|       |           | その他共計     | ( —)       | ( —)      |
|       | その他の条件付入院 | 個人保険      | ( —)       | ( —)      |
|       |           | 個人年金保険    | ( —)       | ( —)      |
|       |           | 団体保険      | ( —)       | ( —)      |
|       |           | 団体年金保険    | ( —)       | ( —)      |
|       |           | その他共計     | ( —)       | ( —)      |
| そ の 他 | 個人保険      | ( —)      | ( —)       |           |
|       | 個人年金保険    | ( —)      | ( —)       |           |
|       | 団体保険      | ( 27,187) | ( 563,923) |           |
|       | 団体年金保険    | ( —)      | ( —)       |           |
|       | その他共計     | ( 27,187) | ( 563,923) |           |

(注) 1. 括弧内数値は主契約の付随保障部分及び特約の保障を表します。  
2. 生存保障の満期・生存給付欄の個人年金保険の金額は、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(保険料積立金、据置期間付年金契約等については責任準備金)を表します。  
3. 生存保障の年金欄の金額は、年金年額を表します。  
4. 生存保障のその他欄の金額は個人年金保険(年金支払開始後)の責任準備金を表します。  
5. その他の金額は、団体信用生命保険の3大疾病に係る特約の金額を表します。

## Ⅵ

業務の状況を示す指標等



6. 異動状況の推移

1 個人保険  
該当ありません。

2 個人年金保険 (単位：件、百万円、%)

| 区分          | 2012年度    |          | 2013年度  |            |
|-------------|-----------|----------|---------|------------|
|             | 件数        | 金額       | 件数      | 金額         |
| 年始現在        | 11,258    | 42,636   | 11,126  | 45,811     |
| 新契約         | 2,270     | 7,573    | 11,311  | 56,322     |
| 復活          | —         | —        | —       | —          |
| 転換による増加     | —         | —        | —       | —          |
| 死亡          | 50        | 169      | 82      | 324        |
| 支払満了        | —         | —        | —       | —          |
| 金額の減少       | 23        | 48       | 25      | 73         |
| 転換による減少     | —         | —        | —       | —          |
| 解約          | 2,375     | 10,526   | 4,718   | 18,516     |
| 失効          | —         | —        | —       | —          |
| その他の異動による減少 | △23       | △6,345   | 391     | 576        |
| 年末現在        | 11,126    | 45,811   | 17,246  | 82,643     |
| (増加率)       | ( △1.2)   | ( 7.4)   | ( 55.0) | ( 80.4)    |
| 純増加         | △132      | 3,174    | 6,120   | 36,832     |
| (増加率)       | ( △104.2) | ( △74.9) | ( —)    | ( 1,060.1) |

(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(変額個人年金保険については保険料積立金、据置期間付年金契約等については責任準備金)と、年金支払開始後契約の責任準備金の合計です。

3 団体保険 (単位：件、百万円、%)

| 区分          | 2012年度   |          | 2013年度     |            |
|-------------|----------|----------|------------|------------|
|             | 件数       | 金額       | 件数         | 金額         |
| 年始現在        | 464      | 10,582   | 2,687      | 55,854     |
| 新契約         | 2,227    | 46,558   | 10,469     | 235,165    |
| 更新          | —        | —        | —          | —          |
| 中途加入        | —        | —        | —          | —          |
| 保険金額の増加     | —        | —        | —          | —          |
| 死亡          | —        | —        | 8          | 169        |
| 満期          | —        | —        | —          | —          |
| 脱退          | —        | —        | —          | —          |
| 保険金額の減少     | —        | —        | —          | —          |
| 解約          | —        | —        | —          | —          |
| 失効          | —        | —        | —          | —          |
| その他の異動による減少 | 4        | 1,286    | △17,447    | △333,924   |
| 年末現在        | 2,687    | 55,854   | 30,595     | 624,774    |
| (増加率)       | ( 479.1) | ( 427.8) | ( 1,038.6) | ( 1,018.6) |
| 純増加         | 2,223    | 45,271   | 27,908     | 568,920    |
| (増加率)       | ( 419.4) | ( 355.8) | ( 1,155.4) | ( 1,156.7) |

(注) 1. 金額は、死亡保険の主要保障部分の合計です。  
2. 件数は、被保険者数を表します。

4 団体年金保険  
該当ありません。

7. 契約者配当の状況

1 2013年度の状況  
団体保険の契約者配当金につきまして、団体の規模、保険金の支払実績等に応じてお支払を致します。  
2014年度における契約者配当金支払のため、2013年度末(2014年3月末)に565百万円を契約者配当準備金に繰入れました。この結果、2013年度末における契約者配当準備金の残高は、565百万円となっています。

2 2012年度の状況  
対象となる保険契約はございません。

(単位：件)

| 区分   |        | 保有件数    |         |
|------|--------|---------|---------|
|      |        | 2012年度末 | 2013年度末 |
| 障害保障 | 個人保険   | —       | —       |
|      | 個人年金保険 | —       | —       |
|      | 団体保険   | —       | —       |
|      | 団体年金保険 | —       | —       |
|      | その他共計  | —       | —       |
| 手術保障 | 個人保険   | —       | —       |
|      | 個人年金保険 | —       | —       |
|      | 団体保険   | —       | —       |
|      | 団体年金保険 | —       | —       |
|      | その他共計  | —       | —       |

5. 個人保険及び個人年金保険契約種類別保有契約高

(単位：百万円)

| 区分            |             | 保有金額    |         |
|---------------|-------------|---------|---------|
|               |             | 2012年度末 | 2013年度末 |
| 死亡保険          | 終身保険        | —       | —       |
|               | 定期付終身保険     | —       | —       |
|               | 定期保険        | —       | —       |
|               | その他共計       | —       | —       |
| 生死混合保険        | 養老保険        | —       | —       |
|               | 定期付養老保険     | —       | —       |
|               | 生存給付金付定期保険  | —       | —       |
|               | その他共計       | —       | —       |
| 生存保険          |             | —       | —       |
| 年金保険          | 個人年金保険      | 45,811  | 82,643  |
| 災害・疾病<br>関係特約 | 災害割増特約      | —       | —       |
|               | 傷害特約        | —       | —       |
|               | 災害入院特約      | —       | —       |
|               | 疾病特約        | —       | —       |
|               | 成人病特約       | —       | —       |
|               | その他の条件付入院特約 | —       | —       |

(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(変額個人年金保険については保険料積立金、据置期間付年金契約等については責任準備金)と、年金支払開始後契約の責任準備金の合計です。

## 2 保険契約に関する指標等

### 1. 保有契約増加率

(単位：％)

| 区分     | 2012年度 | 2013年度  |
|--------|--------|---------|
| 個人保険   | —      | —       |
| 個人年金保険 | 7.4    | 80.4    |
| 団体保険   | 427.8  | 1,018.6 |

### 2. 新契約平均保険金及び保有契約平均保険金(個人保険)

(単位：千円)

| 区分        | 2012年度 | 2013年度 |
|-----------|--------|--------|
| 新契約平均保険金  | 3,336  | 4,979  |
| 保有契約平均保険金 | 4,117  | 4,792  |

### 3. 新契約率(対年度始)

(単位：％)

| 区分     | 2012年度 | 2013年度 |
|--------|--------|--------|
| 個人保険   | —      | —      |
| 個人年金保険 | 17.8   | 122.9  |
| 団体保険   | 440.8  | 421.0  |

### 4. 解約失効率(対年度始)

(単位：％)

| 区分     | 2012年度 | 2013年度 |
|--------|--------|--------|
| 個人保険   | —      | —      |
| 個人年金保険 | 24.7   | 40.6   |
| 団体保険   | —      | —      |

### 5. 個人保険新契約平均保険料(月払契約)

該当ありません。

### 6. 死亡率(個人保険主契約)

(単位：‰)

| 区分  | 2012年度 | 2013年度 |
|-----|--------|--------|
| 件数率 | 4.46   | 5.76   |
| 金額率 | 3.82   | 5.03   |

### 7. 特約発生率(個人保険)

該当ありません。

### 8. 事業費率(対収入保険料)

(単位：％)

| 2012年度 | 2013年度 |
|--------|--------|
| 17.8   | 9.7    |

### 9. 保険契約を再保険に付した場合における、再保険を引き受けた主要な保険会社等の数

(単位：社)

| 2012年度 | 2013年度 |
|--------|--------|
| 2      | 5      |

(注) 保険業法施行規則第71条に基づいて保険料積立金を積み立てないとした第三分野保険については該当ありません。

### 10. 保険契約を再保険に付した場合における、再保険を引き受けた保険会社等のうち、支払再保険料の額が大きい上位5社に対する支払再保険料の割合

(単位：％)

| 2012年度 | 2013年度 |
|--------|--------|
| 100.0  | 100.0  |

(注) 保険業法施行規則第71条に基づいて保険料積立金を積み立てないとした第三分野保険については該当ありません。

### 11. 保険契約を再保険に付した場合における、再保険を引き受けた主要な保険会社等の格付機関による格付に基づく区分ごとの支払再保険料の割合

(単位：％)

| 格付区分 | 2012年度 | 2013年度 |
|------|--------|--------|
| AA-  | 100.0  | 11.4   |
| A+   | —      | 0.5    |
| A-   | —      | 78.9   |
| その他  | —      | 9.2    |

(注) 1.スタンダード&プアーズ社の格付に基づいております。格付がない場合は「その他」に区分しております。  
2.保険業法施行規則第71条に基づいて保険料積立金を積み立てないとした第三分野保険については該当ありません。

### 12. 未だ収受していない再保険金の額

(単位：百万円)

| 2012年度 | 2013年度 |
|--------|--------|
| 28     | 41     |

(注) 保険業法施行規則第71条に基づいて保険料積立金を積み立てないとした第三分野保険については該当ありません。

### 13. 第三分野保険の給付事由又は保険種類の区分ごとの、発生保険金額の経過保険料に対する割合

該当ありません。

3 経理に関する指標等

1. 支払備金明細表

| (単位：百万円) |         |         |         |
|----------|---------|---------|---------|
| 区分       |         | 2012年度末 | 2013年度末 |
| 保険金      | 死亡保険金   | 21      | 65      |
|          | 災害保険金   | —       | —       |
|          | 高度障害保険金 | —       | —       |
|          | 満期保険金   | —       | —       |
|          | その他     | —       | —       |
|          | 小計      | 21      | 65      |
| 年金       |         | —       | 80      |
| 給付金      |         | —       | 106     |
| 解約返戻金    |         | 235     | 77      |
| 保険金据置支払金 |         | —       | —       |
| その他共計    |         | 256     | 330     |

2. 責任準備金明細表

| (単位：百万円)          |        |         |         |
|-------------------|--------|---------|---------|
| 区分                |        | 2012年度末 | 2013年度末 |
| 責任準備金<br>(除危険準備金) | 個人保険   | —       | —       |
|                   | （一般勘定） | —       | —       |
|                   | （特別勘定） | —       | —       |
|                   | 個人年金保険 | 40,153  | 79,517  |
|                   | （一般勘定） | 26,918  | 21,060  |
|                   | （特別勘定） | 13,234  | 58,456  |
|                   | 団体保険   | —       | —       |
|                   | （一般勘定） | —       | —       |
|                   | （特別勘定） | —       | —       |
|                   | 団体年金保険 | —       | —       |
|                   | （一般勘定） | —       | —       |
|                   | （特別勘定） | —       | —       |
|                   | その他    | —       | —       |
|                   | （一般勘定） | —       | —       |
|                   | （特別勘定） | —       | —       |
|                   | 小計     | 40,153  | 79,517  |
|                   | （一般勘定） | 26,918  | 21,060  |
|                   | （特別勘定） | 13,234  | 58,456  |
| 危険準備金             |        | 462     | 403     |
| 合計                |        | 40,616  | 79,921  |
| （一般勘定）            |        | 27,381  | 21,464  |
| （特別勘定）            |        | 13,234  | 58,456  |

3. 責任準備金残高の内訳

| (単位：百万円) |         |         |
|----------|---------|---------|
| 区分       | 2012年度末 | 2013年度末 |
| 保険料積立金   | 40,153  | 79,517  |
| 未経過保険料   | —       | —       |
| 払戻積立金    | —       | —       |
| 危険準備金    | 462     | 403     |
| 合計       | 40,616  | 79,921  |

4. 個人保険及び個人年金保険の責任準備金の積立方式、積立率、残高(契約年度別)

1 責任準備金の積立方式、積立率

|               |                  |                   | 2012年度末                            | 2013年度末                            |
|---------------|------------------|-------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 積立方式          | 標準責任準備金<br>対象契約  | 変額個人年金保険          | 平成8年(1996年)<br>大蔵省告示第48号に<br>定める方式 | 平成8年(1996年)<br>大蔵省告示第48号に<br>定める方式 |
|               | 標準責任準備金<br>対象外契約 | 定額個人年金保険<br>(外貨建) | 平準純保険料式                            | 平準純保険料式                            |
|               |                  | 変額個人年金保険<br>(外貨建) | —                                  | 保険業法施行規則<br>第69条第4項第3号に<br>定める方式   |
| 積立率（危険準備金を除く） |                  |                   | 100.0%                             | 100.0%                             |

(注) 1. 積立方式及び積立率は、個人保険及び個人年金保険を対象としています。なお、団体保険の責任準備金は積立方式という概念がないため、上記には含んでおりません。  
2. 積立率については、標準責任準備金対象契約に関しては平成8年(1996年)大蔵省告示第48号に定める方式により、標準責任準備金対象外契約に関しては平準純保険料式、及び保険業法施行規則第69条第4項第3号に定める方式により計算した保険料積立金及び未経過保険料に対する積立率を記載しています。

2 責任準備金残高（契約年度別）

| 契約年度   | 責任準備金残高  | 予定利率          |
|--------|----------|---------------|
| 2007年度 | 14百万円    | —             |
| 2008年度 | 484百万円   | 0.50% ～ 0.55% |
| 2009年度 | 484百万円   | 0.50% ～ 0.55% |
| 2010年度 | 5,573百万円 | 0.50% ～ 2.00% |
| 2011年度 | 6,287百万円 | 0.50% ～ 2.00% |
| 2012年度 | 5,426百万円 | 0.50% ～ 0.75% |
| 2013年度 | 2,790百万円 | 0.50% ～ 0.75% |

(注) 1. 責任準備金残高は、個人保険及び個人年金保険の責任準備金(特別勘定の責任準備金及び危険準備金を除く)を記載しています。  
2. 予定利率については、各契約年度別の責任準備金に係る主な予定利率を記載しています。



5. 特別勘定を設けた保険契約であって、保険金等の額を最低保証している保険契約に係る一般勘定の責任準備金の残高、算出方法、その計算の基礎となる係数

| 1 責任準備金残高（一般勘定） <span>(単位：百万円)</span> |         |         |
|---------------------------------------|---------|---------|
|                                       | 2012年度末 | 2013年度末 |
| 責任準備金残高（一般勘定）                         | 93      | 22      |

(注) 1. 保険業法施行規則第68条に規定する保険契約(標準責任準備金対象契約)を対象としております。  
2. 責任準備金残高(一般勘定)は、最低保証に係る保険料積立金を記載しています。

2 算出方法、その計算の基礎となる係数

| 対象商品               |                       | 変額個人年金保険<br>[右の2商品を除く<br>全ての商品]                                                                           | 変額個人年金保険<br>(年金原資保証A型)<br>[達成感]                                    | 変額個人年金保険<br>(11)<br>[Newチョイス&チェンジ]                                                                        |
|--------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 算出方法               |                       | 平成8年(1996年)大蔵省告示<br>第48号に定める標準的方式                                                                         | 平成8年(1996年)大蔵省告示第48号に定める<br>代替的方式(シナリオテストイング方式)                    |                                                                                                           |
| 計算の<br>基礎となる<br>係数 | 予定死亡率<br>割引率<br>期待収益率 | 平成8年(1996年)大蔵省告示第48号に定める率                                                                                 |                                                                    |                                                                                                           |
|                    | ボラティリティ               | 平成8年(1996年)大蔵省告示<br>第48号に定める率                                                                             | 平成8年(1996年)大蔵省告示<br>第48号に定める率                                      | 平成8年(1996年)大蔵省告示<br>第48号に定める率                                                                             |
|                    |                       | ただし、不動産投資信託および<br>収益分配型については国内株式<br>と同一の率を使用し、金融市場<br>型については1.0%(保険料及び<br>責任準備金の算出方法書に定め<br>る率)を使用しております。 |                                                                    | ただし、不動産投資信託および<br>収益分配型については国内株式<br>と同一の率を使用し、金融市場<br>型については1.0%(保険料及び<br>責任準備金の算出方法書に定め<br>る率)を使用しております。 |
|                    | 解約率                   | 0%                                                                                                        | 特別勘定の残高÷最低保証額の<br>水準と経過年数により、1%から<br>8%(保険料及び責任準備金の算<br>出方法書に定める率) | 特別勘定の残高÷最低保証額の<br>水準と経過年数により、2%から<br>8%(保険料及び責任準備金の算<br>出方法書に定める率)                                        |

6. 契約者配当準備金明細表

| (単位：百万円) |            |       |            |       |            |                |            |       |
|----------|------------|-------|------------|-------|------------|----------------|------------|-------|
|          | 区分         | 個人保険  | 個人年金<br>保険 | 団体保険  | 団体年金<br>保険 | 財形保険<br>財形年金保険 | その他の<br>保険 | 合 計   |
| 2012年度   | 当期首現在高     | —     | —          | —     | —          | —              | —          | —     |
|          | 利息による増加    | —     | —          | —     | —          | —              | —          | —     |
|          | 配当金支払による減少 | —     | —          | —     | —          | —              | —          | —     |
|          | 当期繰入額      | —     | —          | —     | —          | —              | —          | —     |
|          | 当期末現在高     | —     | —          | —     | —          | —              | —          | —     |
|          |            | ( — ) | ( — )      | ( — ) | ( — )      | ( — )          | ( — )      | ( — ) |
| 2013年度   | 当期首現在高     | —     | —          | —     | —          | —              | —          | —     |
|          | 利息による増加    | —     | —          | —     | —          | —              | —          | —     |
|          | 配当金支払による減少 | —     | —          | —     | —          | —              | —          | —     |
|          | 当期繰入額      | —     | —          | 565   | —          | —              | —          | 565   |
|          | 当期末現在高     | —     | —          | 565   | —          | —              | —          | 565   |
|          |            | ( — ) | ( — )      | ( — ) | ( — )      | ( — )          | ( — )      | ( — ) |

(注) ( )内はうち積立配当金額です。

7. 引当金明細表

| (単位：百万円) |            |               |               |              |             |
|----------|------------|---------------|---------------|--------------|-------------|
|          |            | 2012年度末<br>残高 | 2013年度末<br>残高 | 当期<br>増減(△)額 | 計上の理由及び算定方法 |
| 貸倒引当金    | 一般貸倒引当金    | —             | —             | —            |             |
|          | 個別貸倒引当金    | —             | —             | —            |             |
|          | 特定海外債権引当勘定 | —             | —             | —            |             |
| 退職給付引当金  |            | 12            | 10            | △2           | 貸借対照表の注記参照  |
| 価格変動準備金  |            | 58            | 76            | 18           | 貸借対照表の注記参照  |

8. 特定海外債権引当勘定の状況

該当ありません。

9. 資本金等明細表

| (単位：百万円)        |          |  |                     |             |             |                     |    |
|-----------------|----------|--|---------------------|-------------|-------------|---------------------|----|
| 区分              |          |  | 当期首残高               | 当期増加額       | 当期減少額       | 当期末残高               | 摘要 |
| 資本金             |          |  | 5,725               | —           | —           | 5,725               |    |
| うち<br>既発行<br>株式 | 普通株式     |  | (114,500株)<br>5,725 | ( — 株)<br>— | ( — 株)<br>— | (114,500株)<br>5,725 |    |
|                 | 計        |  | (114,500株)<br>5,725 | ( — 株)<br>— | ( — 株)<br>— | (114,500株)<br>5,725 |    |
|                 |          |  |                     |             |             |                     |    |
| 資本剰余金           | 資本準備金    |  | 5,275               | —           | —           | 5,275               |    |
|                 | その他資本剰余金 |  | —                   | —           | —           | —                   |    |
|                 | 計        |  | 5,275               | —           | —           | 5,275               |    |

10. 保険料明細表

| (単位：百万円) |          |           |
|----------|----------|-----------|
| 区分       | 2012年度   | 2013年度    |
| 個人保険     | —        | —         |
| うち一時払    | ( — )    | ( — )     |
| うち年払     | ( — )    | ( — )     |
| うち半年払    | ( — )    | ( — )     |
| うち月払     | ( — )    | ( — )     |
| 個人年金保険   | 6,941    | 56,083    |
| うち一時払    | ( 6,941) | ( 56,083) |
| うち年払     | ( — )    | ( — )     |
| うち半年払    | ( — )    | ( — )     |
| うち月払     | ( — )    | ( — )     |
| 団体保険     | 91       | 1,386     |
| 団体年金保険   | —        | —         |
| その他共計    | 7,033    | 57,469    |

11. 保険金明細表

| (単位：百万円) |      |        |      |        |                 |        |              |              |
|----------|------|--------|------|--------|-----------------|--------|--------------|--------------|
| 区分       | 個人保険 | 個人年金保険 | 団体保険 | 団体年金保険 | 財形保険・<br>財形年金保険 | その他の保険 | 2013年度<br>合計 | 2012年度<br>合計 |
| 死亡保険金    | —    | 222    | 91   | —      | —               | —      | 314          | 165          |
| 災害保険金    | —    | —      | —    | —      | —               | —      | —            | —            |
| 高度障害保険金  | —    | —      | —    | —      | —               | —      | —            | —            |
| 満期保険金    | —    | —      | —    | —      | —               | —      | —            | —            |
| その他      | —    | —      | —    | —      | —               | —      | —            | —            |
| 合計       | —    | 222    | 91   | —      | —               | —      | 314          | 165          |

12. 年金明細表

| (単位：百万円) |      |        |      |        |                 |        |              |              |
|----------|------|--------|------|--------|-----------------|--------|--------------|--------------|
| 区分       | 個人保険 | 個人年金保険 | 団体保険 | 団体年金保険 | 財形保険・<br>財形年金保険 | その他の保険 | 2013年度<br>合計 | 2012年度<br>合計 |
| 年金       | —    | 117    | —    | —      | —               | —      | 117          | 3            |

13. 給付金明細表

| (単位：百万円) |      |        |      |        |                 |        |              |              |
|----------|------|--------|------|--------|-----------------|--------|--------------|--------------|
| 区分       | 個人保険 | 個人年金保険 | 団体保険 | 団体年金保険 | 財形保険・<br>財形年金保険 | その他の保険 | 2013年度<br>合計 | 2012年度<br>合計 |
| 給付金      | —    | 1,465  | 96   | —      | —               | —      | 1,561        | —            |

14. 解約返戻金明細表

| (単位：百万円) |      |        |      |        |                 |        |              |              |
|----------|------|--------|------|--------|-----------------|--------|--------------|--------------|
| 区分       | 個人保険 | 個人年金保険 | 団体保険 | 団体年金保険 | 財形保険・<br>財形年金保険 | その他の保険 | 2013年度<br>合計 | 2012年度<br>合計 |
| 解約返戻金    | —    | 17,945 | —    | —      | —               | —      | 17,945       | 9,487        |

15. 減価償却費明細表

| (単位：百万円)   |      |       |             |       |       |
|------------|------|-------|-------------|-------|-------|
| 区分         | 取得原価 | 当期償却額 | 減価償却<br>累計額 | 当期末残高 | 償却累計率 |
| 有形固定資産     | 11   | 0     | △11         | 0     | 94.8% |
| 建物         | —    | —     | —           | —     | —     |
| リース資産      | —    | —     | —           | —     | —     |
| その他の有形固定資産 | 11   | 0     | △11         | 0     | 94.8% |
| 無形固定資産     | 786  | 54    | —           | 113   | —     |
| その他        | —    | —     | —           | —     | —     |
| 合計         | 797  | 54    | △11         | 114   | —     |

16. 事業費明細表

| (単位：百万円) |        |        |
|----------|--------|--------|
| 区分       | 2012年度 | 2013年度 |
| 営業活動費    | 251    | 4,463  |
| 営業管理費    | 22     | 102    |
| 一般管理費    | 979    | 1,020  |
| 合計       | 1,253  | 5,585  |

(注)「一般管理費」には、生命保険契約者保護機構に対する負担金を、2012年度は3百万円、2013年度は2百万円含んでおります。

17. 税金明細表

| (単位：百万円) |        |        |
|----------|--------|--------|
| 区分       | 2012年度 | 2013年度 |
| 国税       | 29     | 222    |
| 消費税      | 23     | 195    |
| 地方法人特別税  | 3      | 24     |
| 印紙税      | 0      | 2      |
| 登録免許税    | 2      | —      |
| その他の国税   | —      | —      |
| 地方税      | 10     | 85     |
| 地方消費税    | 5      | 48     |
| 法人住民税    | —      | —      |
| 法人事業税    | 4      | 36     |
| 固定資産税    | 0      | 0      |
| 不動産取得税   | —      | —      |
| 事業所税     | —      | —      |
| その他の地方税  | —      | —      |
| 合計       | 40     | 307    |

18. リース取引

該当ありません。

19. 借入金残存期間別残高

該当ありません。

4 資産運用に関する指標等 (一般勘定)

1. 資産運用の概況

1 2013年度の資産の運用概況

イ. 運用環境

2014年3月末の主要指標および前年度末との比較は、以下のとおりです。

|              |            |                    |
|--------------|------------|--------------------|
| 日経平均株価       | 14,827.83円 | (前年度末比 +2,429.92円) |
| 日本10年新発国債利回り | 0.640%     | (前年度末比 +0.080%)    |
| 円／米ドル相場      | 102.92円    | (前年度末比 +8.87円)     |
| 円／ユーロ相場      | 141.65円    | (前年度末比 +20.92円)    |
| 円／豪ドル相場      | 95.19円     | (前年度末比 △2.74円)     |

ロ. 当社の運用方針 (リスク管理情報を含む)

当社の一般勘定では、流動性および安全性を重視した運用を基本方針とし、預金や公社債を中心とした運用を行っております。

ハ. 運用実績の概況

2014年3月末の一般勘定資産は、前年度末に比べ26.3億円減少し、316.4億円となりました。  
また、2013年度の一般勘定の資産運用収益は15.3億円となりました。

2 ポートフォリオの推移

イ. 資産の構成

(単位：百万円、%)

| 区分          | 2012年度末 |       | 2013年度末 |       |
|-------------|---------|-------|---------|-------|
|             | 金額      | 占率    | 金額      | 占率    |
| 現預金・コールローン  | 1,970   | 5.7   | 8,439   | 26.7  |
| 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        | 27,405  | 80.0  | 19,083  | 60.3  |
| 公社債         | 150     | 0.4   | —       | —     |
| 株式          | —       | —     | —       | —     |
| 外国証券        | 26,851  | 78.3  | 17,979  | 56.8  |
| 公社債         | 26,356  | —     | 16,386  | —     |
| 株式等         | 495     | —     | 1,592   | —     |
| その他の証券      | 403     | 1.2   | 1,104   | 3.5   |
| 貸付金         | —       | —     | —       | —     |
| 保険約款貸付      | —       | —     | —       | —     |
| 一般貸付        | —       | —     | —       | —     |
| 不動産         | —       | —     | —       | —     |
| 繰延税金資産      | —       | —     | —       | —     |
| その他         | 4,899   | 14.3  | 4,117   | 13.0  |
| 貸倒引当金       | —       | —     | —       | —     |
| 合計          | 34,275  | 100.0 | 31,640  | 100.0 |
| うち外貨建資産     | 28,380  | 82.8  | 24,912  | 78.7  |

ロ. 資産の増減

(単位：百万円)

| 区分          | 2012年度 | 2013年度  |
|-------------|--------|---------|
| 現預金・コールローン  | 705    | 6,469   |
| 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        | 4,608  | △ 8,322 |
| 公社債         | △ 301  | △ 150   |
| 株式          | —      | —       |
| 外国証券        | 5,861  | △ 8,872 |
| 公社債         | 5,400  | △ 9,970 |
| 株式等         | 460    | 1,097   |
| その他の証券      | △ 951  | 700     |
| 貸付金         | —      | —       |
| 保険約款貸付      | —      | —       |
| 一般貸付        | —      | —       |
| 不動産         | △ 2    | —       |
| 繰延税金資産      | —      | —       |
| その他         | 794    | △ 781   |
| 貸倒引当金       | —      | —       |
| 合計          | 6,105  | △ 2,634 |
| うち外貨建資産     | 7,293  | △ 3,468 |

2. 運用利回り

(単位：%)

| 区分          | 2012年度 | 2013年度 |
|-------------|--------|--------|
| 現預金・コールローン  | 0.18   | 0.26   |
| 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        | 5.07   | 4.57   |
| うち公社債       | 0.34   | 0.40   |
| うち株式        | —      | —      |
| うち外国証券      | 5.37   | 4.79   |
| 貸付金         | —      | —      |
| うち一般貸付      | —      | —      |
| 不動産         | —      | —      |
| 一般勘定計       | 17.06  | 4.68   |

(注) 1. 利回り計算式の分母は帳簿価額ベースの日々平均残高、分子は経常損益中、資産運用収益－資産運用費用として算出した利回りです。  
2. 当利回りの算出においては、保険業法第112条評価益は分子に含めていません。



3. 主要資産の平均残高

(単位：百万円)

| 区分          | 2012年度 | 2013年度 |
|-------------|--------|--------|
| 現預金・コールローン  | 1,418  | 4,487  |
| 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        | 26,255 | 24,234 |
| うち公社債       | 371    | 10     |
| うち株式        | —      | —      |
| うち外国証券      | 24,772 | 23,147 |
| 貸付金         | —      | —      |
| うち一般貸付      | —      | —      |
| 不動産         | —      | —      |
| 一般勘定計       | 31,818 | 32,792 |
| うち海外投融資     | 24,772 | 23,147 |

4. 資産運用収益明細表

(単位：百万円)

| 区分          | 2012年度 | 2013年度 |
|-------------|--------|--------|
| 利息及び配当金等収入  | 992    | 924    |
| 商品有価証券運用益   | —      | —      |
| 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     | 350    | 303    |
| 有価証券償還益     | —      | —      |
| 金融派生商品収益    | —      | —      |
| 為替差益        | 4,095  | 428    |
| 貸倒引当金戻入額    | —      | —      |
| その他運用収益     | —      | —      |
| 合計          | 5,438  | 1,656  |

5. 資産運用費用明細表

(単位：百万円)

| 区分           | 2012年度 | 2013年度 |
|--------------|--------|--------|
| 支払利息         | 0      | 0      |
| 商品有価証券運用損    | —      | —      |
| 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      | 8      | 107    |
| 有価証券評価損      | —      | —      |
| 有価証券償還損      | —      | —      |
| 金融派生商品費用     | —      | 15     |
| 為替差損         | —      | —      |
| 貸倒引当金繰入額     | —      | —      |
| 貸付金償却        | —      | —      |
| 賃貸用不動産等減価償却費 | —      | —      |
| その他運用費用      | —      | —      |
| 合計           | 8      | 122    |

6. 利息及び配当金等収入明細表

(単位：百万円)

| 区分         | 2012年度 | 2013年度 |
|------------|--------|--------|
| 預貯金利息      | 2      | 11     |
| 有価証券利息・配当金 | 989    | 912    |
| 公社債利息      | 1      | 0      |
| 株式配当金      | —      | —      |
| 外国証券利息配当金  | 987    | 912    |
| 貸付金利息      | —      | —      |
| 不動産賃貸料     | —      | —      |
| その他共計      | 992    | 924    |

7. 有価証券売却益明細表

(単位：百万円)

| 区分    | 2012年度 | 2013年度 |
|-------|--------|--------|
| 国債等債券 | —      | —      |
| 株式等   | —      | —      |
| 外国証券  | 350    | 303    |
| その他共計 | 350    | 303    |

8. 有価証券売却損明細表

(単位：百万円)

| 区分    | 2012年度 | 2013年度 |
|-------|--------|--------|
| 国債等債券 | —      | —      |
| 株式等   | —      | —      |
| 外国証券  | 8      | 107    |
| その他共計 | 8      | 107    |

9. 有価証券評価損明細表

(単位：百万円)

| 区分           | 2012年度 | 2013年度 |
|--------------|--------|--------|
| 国債等債券        | —      | —      |
| 株式等          | —      | —      |
| 外国証券         | —      | —      |
| その他共計        | —      | —      |
| その他(その他有価証券) | —      | —      |

10. 商品有価証券明細表

該当ありません。

11. 商品有価証券売買高

該当ありません。

12. 有価証券明細表

(単位：百万円、％)

| 区分       | 2012年度末 |       | 2013年度末 |       |
|----------|---------|-------|---------|-------|
|          | 金額      | 占率    | 金額      | 占率    |
| 国債       | —       | —     | —       | —     |
| 地方債      | 150     | 0.5   | —       | —     |
| 社債       | —       | —     | —       | —     |
| うち公社・公団債 | —       | —     | —       | —     |
| 株式       | —       | —     | —       | —     |
| 外国証券     | 26,851  | 98.0  | 17,979  | 94.2  |
| 公社債      | 26,356  | 96.2  | 16,386  | 85.9  |
| 株式等      | 495     | 1.8   | 1,592   | 8.3   |
| その他の証券   | 403     | 1.5   | 1,104   | 5.8   |
| 合計       | 27,405  | 100.0 | 19,083  | 100.0 |

13. 有価証券の残存期間別残高

(単位：百万円)

| 区分     | 国債                  | 地方債 | 社債 | 株式 | 外国証券   | 公社債    | 株式等   | その他の証券 | 合計     |
|--------|---------------------|-----|----|----|--------|--------|-------|--------|--------|
| 2012年度 | 1年以下                | 150 | —  |    | 3,254  | 2,759  | 495   | 403    | 3,808  |
|        | 1年超3年以下             | —   | —  | —  | 4,835  | 4,835  | —     | —      | 4,835  |
|        | 3年超5年以下             | —   | —  | —  | —      | —      | —     | —      | —      |
|        | 5年超7年以下             | —   | —  | —  | 760    | 760    | —     | —      | 760    |
|        | 7年超10年以下            | —   | —  | —  | 12,420 | 12,420 | —     | —      | 12,420 |
|        | 10年超(期間の定めのないものを含む) | —   | —  | —  | 5,581  | 5,581  | —     | —      | 5,581  |
|        | 合計                  | 150 | —  | —  | 26,851 | 26,356 | 495   | 403    | 27,405 |
|        |                     |     |    |    |        |        |       |        |        |
| 2013年度 | 1年以下                | —   | —  | —  | 5,484  | 3,892  | 1,592 | 1,104  | 6,588  |
|        | 1年超3年以下             | —   | —  | —  | 1,085  | 1,085  | —     | —      | 1,085  |
|        | 3年超5年以下             | —   | —  | —  | 1      | 1      | —     | —      | 1      |
|        | 5年超7年以下             | —   | —  | —  | 4,039  | 4,039  | —     | —      | 4,039  |
|        | 7年超10年以下            | —   | —  | —  | 6,408  | 6,408  | —     | —      | 6,408  |
|        | 10年超(期間の定めのないものを含む) | —   | —  | —  | 960    | 960    | —     | —      | 960    |
|        | 合計                  | —   | —  | —  | 17,979 | 16,386 | 1,592 | 1,104  | 19,083 |
|        |                     |     |    |    |        |        |       |        |        |

※「金融商品に関する会計基準」(企業会計基準第10号)に基づく有価証券として取り扱うものを含む。

14. 保有公社債の期末残高利回り

(単位：％)

| 区分    | 2012年度末 | 2013年度末 |
|-------|---------|---------|
| 公社債   | 0.36    | —       |
| 外国公社債 | 4.05    | 3.94    |

15. 業種別株式保有明細表

該当ありません。

16. 貸付金明細表

該当ありません。

17. 貸付金残存期間別残高

該当ありません。

18. 国内企業向け貸付金企業規模別内訳

該当ありません。

19. 貸付金業種別内訳

該当ありません。

20. 貸付金使途別内訳

該当ありません。

21. 貸付金地域別内訳

該当ありません。

22. 貸付金担保別内訳

該当ありません。

23. 有形固定資産明細表

1 有形固定資産の明細

(単位：百万円)

| 区分     | 当期首残高      | 当期増加額 | 当期減少額 | 当期償却額 | 当期末残高 | 減価償却累計額 | 償却累計率 |
|--------|------------|-------|-------|-------|-------|---------|-------|
| 2012年度 | 土地         | —     | —     | —     | —     | —       | —     |
|        | 建物         | 2     | —     | 2     | 0     | —       | —     |
|        | リース資産      | —     | —     | —     | —     | —       | —     |
|        | 建設仮勘定      | —     | —     | —     | —     | —       | —     |
|        | その他の有形固定資産 | 1     | 0     | —     | 0     | 13      | 95.7% |
|        | 合計         | 3     | 0     | 2     | 1     | 0       | 95.7% |
|        | うち賃貸等不動産   | —     | —     | —     | —     | —       | —     |
|        |            |       |       |       |       |         |       |
| 2013年度 | 土地         | —     | —     | —     | —     | —       | —     |
|        | 建物         | —     | —     | —     | —     | —       | —     |
|        | リース資産      | —     | —     | —     | —     | —       | —     |
|        | 建設仮勘定      | —     | —     | —     | —     | —       | —     |
|        | その他の有形固定資産 | 0     | 0     | 0     | 0     | 11      | 94.8% |
|        | 合 計        | 0     | 0     | 0     | 0     | 11      | 94.8% |
|        | うち賃貸等不動産   | —     | —     | —     | —     | —       | —     |
|        |            |       |       |       |       |         |       |

2 不動産残高及び賃貸用ビル保有数

該当ありません。

24. 固定資産等処分益明細表

該当ありません。

25. 固定資産等処分損明細表

(単位：百万円)

| 区 分    | 2012年度 | 2013年度 |
|--------|--------|--------|
| 有形固定資産 | 2      | 0      |
| 土地     | —      | —      |
| 建物     | 2      | —      |
| リース資産  | —      | —      |
| その他    | —      | 0      |
| 無形固定資産 | —      | 27     |
| その他    | —      | —      |
| 合計     | 2      | 27     |

26. 賃貸用不動産等減価償却費明細表

該当ありません。

27. 海外投融資の状況

1 資産別明細

イ. 外貨建資産

(単位：百万円、％)

| 区 分     | 2012年度末 |      | 2013年度末 |      |
|---------|---------|------|---------|------|
|         | 金 額     | 占 率  | 金 額     | 占 率  |
| 公社債     | 26,169  | 97.5 | 16,186  | 87.1 |
| 株式      | —       | —    | —       | —    |
| 現預金・その他 | 497     | 1.9  | 2,190   | 11.8 |
| 小計      | 26,667  | 99.3 | 18,377  | 98.9 |

ロ. 円貨額が確定した外貨建資産

該当ありません。

ハ. 円貨建資産

(単位：百万円、％)

| 区 分           | 2012年度末 |     | 2013年度末 |     |
|---------------|---------|-----|---------|-----|
|               | 金 額     | 占 率 | 金 額     | 占 率 |
| 非居住者貸付        | —       | —   | —       | —   |
| 公社債（円建外債）・その他 | 186     | 0.7 | 199     | 1.1 |
| 小計            | 186     | 0.7 | 199     | 1.1 |

二. 合 計

(単位：百万円、％)

| 区 分   | 2012年度末 |       | 2013年度末 |       |
|-------|---------|-------|---------|-------|
|       | 金 額     | 占 率   | 金 額     | 占 率   |
| 海外投融資 | 26,853  | 100.0 | 18,577  | 100.0 |

(注) 「円貨額が確定した外貨建資産」は、為替予約が付されていることにより決済時の円貨額が確定し、当該円貨額を資産の貸借対照表価額としているものです。

2 地域別構成

(単位：百万円、％)

| 区 分   | 2012年度末 |       |        |       |        |       |     |     | 2013年度末 |       |        |       |        |       |     |     |
|-------|---------|-------|--------|-------|--------|-------|-----|-----|---------|-------|--------|-------|--------|-------|-----|-----|
|       | 外国証券    |       |        |       | 非居住者貸付 |       |     |     | 外国証券    |       |        |       | 非居住者貸付 |       |     |     |
|       | 金 額     | 占 率   | 金 額    | 占 率   | 金 額    | 占 率   | 金 額 | 占 率 | 金 額     | 占 率   | 金 額    | 占 率   | 金 額    | 占 率   | 金 額 | 占 率 |
| 北米    | 8,115   | 30.2  | 8,115  | 30.8  | —      | —     | —   | —   | 4,792   | 25.8  | 4,792  | 29.2  | —      | —     | —   | —   |
| ヨーロッパ | 5,253   | 19.6  | 4,756  | 18.0  | 497    | 100.0 | —   | —   | 5,775   | 31.1  | 3,585  | 21.9  | 2,190  | 100.0 | —   | —   |
| オセアニア | 9,150   | 34.1  | 9,150  | 34.7  | —      | —     | —   | —   | 5,428   | 29.2  | 5,428  | 33.1  | —      | —     | —   | —   |
| アジア   | —       | —     | —      | —     | —      | —     | —   | —   | —       | —     | —      | —     | —      | —     | —   | —   |
| 中南米   | —       | —     | —      | —     | —      | —     | —   | —   | —       | —     | —      | —     | —      | —     | —   | —   |
| 中東    | —       | —     | —      | —     | —      | —     | —   | —   | —       | —     | —      | —     | —      | —     | —   | —   |
| アフリカ  | —       | —     | —      | —     | —      | —     | —   | —   | —       | —     | —      | —     | —      | —     | —   | —   |
| 国際機関  | 4,334   | 16.1  | 4,334  | 16.4  | —      | —     | —   | —   | 2,581   | 13.9  | 2,581  | 15.8  | —      | —     | —   | —   |
| 合 計   | 26,853  | 100.0 | 26,356 | 100.0 | 497    | 100.0 | —   | —   | 18,577  | 100.0 | 16,386 | 100.0 | 2,190  | 100.0 | —   | —   |

3 外貨建資産の通貨別構成

(単位：百万円、％)

| 区 分       | 2012年度末 |       | 2013年度末 |       |
|-----------|---------|-------|---------|-------|
|           | 金 額     | 占 率   | 金 額     | 占 率   |
| 米ドル       | 9,624   | 36.1  | 7,178   | 39.1  |
| ユーロ       | 225     | 0.8   | 169     | 0.9   |
| オーストラリアドル | 16,816  | 63.1  | 11,029  | 60.0  |
| 合計        | 26,667  | 100.0 | 18,377  | 100.0 |

28. 海外投融資利回り

| 2012年度 | 2013年度 |
|--------|--------|
| 5.37%  | 4.79%  |

29. 公共関係投融資の概況(新規引受額、貸出額)

該当ありません。

30. 各種ローン金利

該当ありません。

31. その他の資産明細表

該当ありません。



5 有価証券等の時価情報(一般勘定)

1. 有価証券の時価情報

1 売買目的有価証券の評価損益

該当ありません。

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        | 2012年度末 |        |       |       |    | 2013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  | —       | —      | —     | —     | —  | —       | —      | —     | —    | —  |
| 責任準備金対応債券  | 26,169  | 27,883 | 1,713 | 1,726 | 12 | 16,186  | 16,799 | 612   | 651  | 39 |
| 子会社・関連会社株式 | —       | —      | —     | —     | —  | —       | —      | —     | —    | —  |
| その他有価証券    | 1,248   | 1,235  | △13   | 0     | 13 | 2,896   | 2,896  | △0    | —    | 0  |
| 公社債        | 150     | 150    | 0     | 0     | —  | —       | —      | —     | —    | —  |
| 株式         | —       | —      | —     | —     | —  | —       | —      | —     | —    | —  |
| 外国証券       | 695     | 682    | △13   | —     | 13 | 1,792   | 1,792  | △0    | —    | 0  |
| 公社債        | 199     | 186    | △13   | —     | 13 | 199     | 199    | △0    | —    | 0  |
| 株式等        | 495     | 495    | —     | —     | —  | 1,592   | 1,592  | —     | —    | —  |
| その他の証券     | 403     | 403    | —     | —     | —  | 1,104   | 1,104  | —     | —    | —  |
| 買入金銭債権     | —       | —      | —     | —     | —  | —       | —      | —     | —    | —  |
| 譲渡性預金      | —       | —      | —     | —     | —  | —       | —      | —     | —    | —  |
| その他        | —       | —      | —     | —     | —  | —       | —      | —     | —    | —  |
| 合 計        | 27,418  | 29,119 | 1,700 | 1,726 | 25 | 19,083  | 19,696 | 612   | 651  | 39 |
| 公社債        | 150     | 150    | 0     | 0     | —  | —       | —      | —     | —    | —  |
| 株式         | —       | —      | —     | —     | —  | —       | —      | —     | —    | —  |
| 外国証券       | 26,865  | 28,565 | 1,700 | 1,726 | 25 | 17,979  | 18,591 | 612   | 651  | 39 |
| 公社債        | 26,369  | 28,070 | 1,700 | 1,726 | 25 | 16,386  | 16,999 | 612   | 651  | 39 |
| 株式等        | 495     | 495    | —     | —     | —  | 1,592   | 1,592  | —     | —    | —  |
| その他の証券     | 403     | 403    | —     | —     | —  | 1,104   | 1,104  | —     | —    | —  |
| 買入金銭債権     | —       | —      | —     | —     | —  | —       | —      | —     | —    | —  |
| 譲渡性預金      | —       | —      | —     | —     | —  | —       | —      | —     | —    | —  |
| その他        | —       | —      | —     | —     | —  | —       | —      | —     | —    | —  |

(注) 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。

・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                | 2012年度末 | 2013年度末 |
|--------------------|---------|---------|
| 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            | —       | —       |
| 非上場国内株式（店頭売買株式を除く） | —       | —       |
| 非上場外国株式（店頭売買株式を除く） | —       | —       |
| 非上場外国債券            | —       | —       |
| その他                | —       | —       |
| 合計                 | —       | —       |

2. 金銭の信託の時価情報

該当ありません。

3. デリバティブ取引の時価情報(ヘッジ会計適用・非適用分の合算値)

1 差損益の内訳(ヘッジ会計適用分・非適用分の内訳)

(単位：百万円)

|           | 金利関連 | 通貨関連 | 株式関連 | 債券関連 | その他 | 合計  |
|-----------|------|------|------|------|-----|-----|
| ヘッジ会計適用分  | —    | —    | —    | —    | —   | —   |
| ヘッジ会計非適用分 | —    | △15  | —    | —    | —   | △15 |
| 合 計       | —    | △15  | —    | —    | —   | △15 |

(注) ヘッジ会計非適用分の差損益は、損益計算書に計上されています。

2 金利関連

該当ありません。

3 通貨関連

(単位：百万円)

| 区分 | 種類    | 2012年度末 |       |    |     | 2013年度末 |       |       |     |
|----|-------|---------|-------|----|-----|---------|-------|-------|-----|
|    |       | 契約額等    | うち1年超 | 時価 | 差損益 | 契約額等    | うち1年超 | 時価    | 差損益 |
| 店頭 | 為替予約  |         |       |    |     |         |       |       |     |
|    | 売 建   | —       | —     | —  | —   | 1,141   | —     | 1,156 | △15 |
|    | (米ドル) | —       | —     | —  | —   | 617     | —     | 620   | △3  |
|    | (豪ドル) | —       | —     | —  | —   | 524     | —     | 535   | △11 |
| 合計 |       |         |       |    | —   |         |       |       | △15 |

(注) 年度末の為替相場は先物相場を使用しています。

4 株式関連

該当ありません。

5 債券関連

該当ありません。

6 その他

該当ありません。

## VII 保険会社の運営

### 1 リスク管理の体制

金融の自由化・国際化が著しく進展し、情報技術（IT）や金融技術の発達に伴い、生命保険会社の業務は多様化・複雑化してきており、経営に予期できない影響を与えるさまざまなリスクが存在しています。経営の健全性を保ちながら収益性を向上させていくためには、さまざまなリスクを的確に把握し、適時・適切にマネジメントすることが不可欠です。当社では、リスク管理が経営上の重要な課題であると認識し、そのための態勢強化を図っています。

#### 1. 統合リスク管理の基本方針

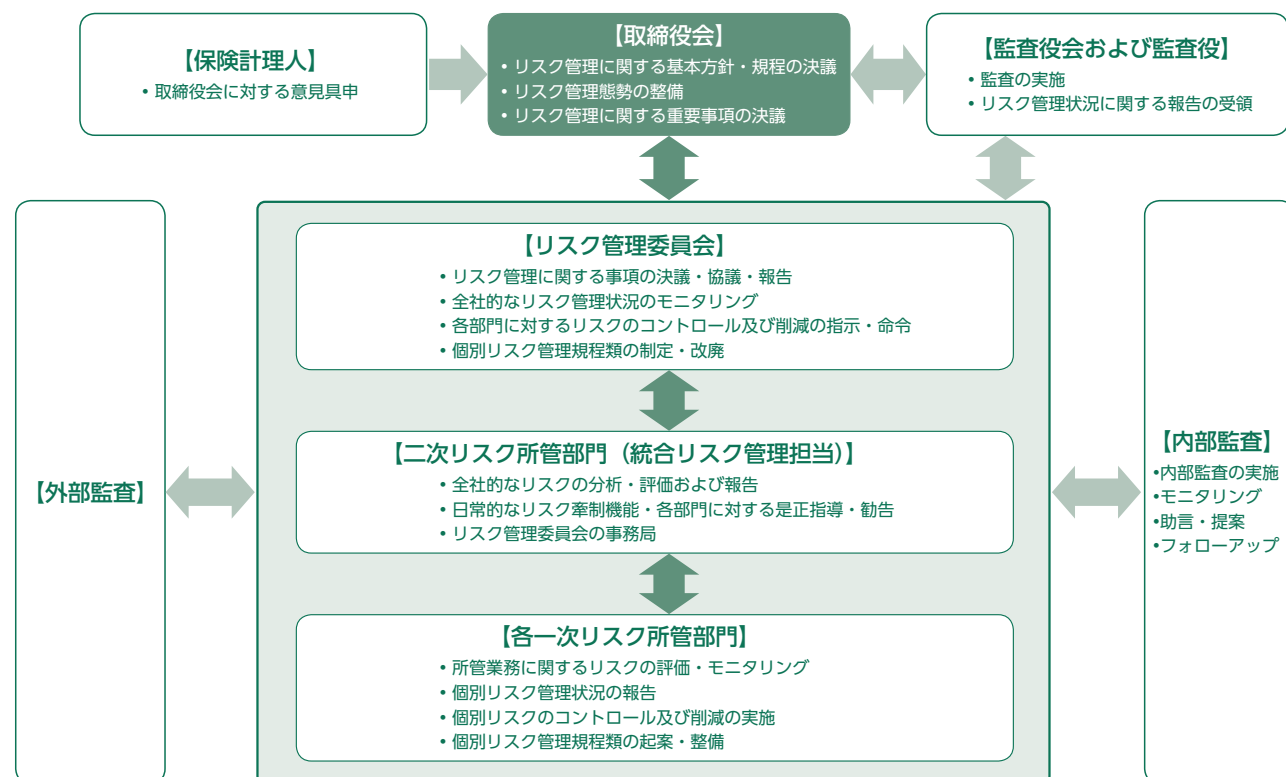
当社は、生命保険業の持つ公共性に鑑み、リスク管理を経営上の最重要課題として位置づけ、社会的信頼の確保とご契約者等の保護のために、経営体力に見合った適正なレベルのリスクをコントロールした上で収益を図るという、「健全性の維持」と「収益性の向上」の双方にバランスの取れた経営を目指します。

具体的には、当社の定める統合的リスク管理基本方針に則り保険引受リスク、資産運用リスク（市場リスク、信用リスク）、オペレーショナル・リスク（事務リスク、システムリスク、資金繰りリスク、市場流動性リスク、風評リスク、法務リスク等）および危機管理（自然災害リスク・事故・各種トラブル等）に関して、主管部署がリスク管理規程策定・整備、日常的な管理を行い、統合リスク管理担当が統合的リスク管理の観点から、各主管部署のリスク管理活動の評価、モニタリングを行い財務の健全性・保険計理に関する管理態勢の整備を図ると共に経営戦略の達成に活用します。また、当社は顧客保護等管理態勢、保険募集管理態勢、法令等遵守態勢の確保に努めます。これらのリスク管理活動は、定期的に開催されるリスク管理委員会において報告され、全社的な観点でのリスクの質・量両面での把握、適切なリスク管理態勢の見直し等のため活用され、PDCAサイクルならびに包括的な内部管理態勢の強化に結び付けられています。

#### 2. 統合リスク管理体制

クレディ・アグリコル生命では、上記の基本方針に基づき、図のような管理体制の下で包括的リスク管理を行っています。すなわち、統合リスク管理担当が全社のリスク管理の遂行を確保し、各部門が報告するリスクモニタリング結果を取りまとめ、分析・評価を行いリスク管理委員会へ報告します。リスク管理委員会では分析・評価の結果を審議のうえ取締役会に報告し、経営陣によるリスク管理状況の把握やリスク管理に関する意思決定を支援します。さらに、内部監査部、外部監査法人、監査役および監査役会も、リスク管理の適切性や有効性を監査します。これらのプロセスを通して、全社的なリスク管理体制を構築しています。

リスク管理体制図



### 3. 内部監査体制

#### 1 監査部門の独立性

内部監査部は、当社の内部管理態勢が有効に機能しているかを評価・検証するため、他の業務部門から独立した組織となっており、強い独立性が確保されているとともに、十分な牽制機能が働く組織となっております。また、内部監査の監査領域はコーポレート・ガバナンス、リスク管理、法令遵守の体制を含めすべての業務を対象としております。

#### 2 内部監査体制

内部監査部は、被監査部門におけるリスク管理状況等を把握し、リスクの種類・程度に応じて、頻度・深度に配慮した効率的かつ実効性ある内部監査計画を立案するとともに、業務の有効性・効率性、法令等の遵守、財務報告の信頼性の観点から監査を実施し、独立の立場からモニタリングを行っております。さらに監査を通じて経営に対して助言・提案等を行うことにより、組織の事業目的達成に寄与しております。

### 4. ストレステストの概要とその結果の活用方法について

想定を超えるような急激な金利上昇や株式の大幅な下落シナリオ等に基づくストレステストを実施することにより、最低死亡保証リスク等の状況を把握し、財務の健全性確保に役立てております。

### 5. 再保険を付す際の方針について

会社財務の健全性の向上・安定を図るため、また保険事業の根幹をなすお客さまへの保険金などのお支払いを確実に履行するため、当社は必要に応じて再保険を活用しております。出再にあたっては、再保険会社の財務状況やコストなどを総合的に勘案して再保険会社を選定しています。また出再後も、定期的なモニタリングを通して適切なリスク管理を実施しております。

## ②コンプライアンス(法令遵守)の体制

### 1. コンプライアンス体制整備に関する基本的な姿勢

クレディ・アグリコル生命では、コンプライアンス体制の確立、役職員へのコンプライアンス意識の徹底を経営上の最重要課題の一つとして位置づけ、顧客からの信頼を確保するため保険業務の公共性を十分に踏まえた法令・諸規則等の厳重な遵守体制を整備しております。

### 2. コンプライアンス実践のための基本方針

- 当社は保険業務の公共性に鑑み、保険業法その他法令・諸規則等を厳格に遵守し、健全かつ適切な業務運営に努めることが顧客からの信頼を確保するために不可欠であることを認識し、全役職員にこの意識を徹底します。
- 取締役及び取締役会は法令等遵守を経営の最重要課題の一つとして位置づけ、コンプライアンスに取り組みます。
- 取締役会において基本方針、遵守基準、行動規範等及びコンプライアンスの実現のための具体的な手引書となるコンプライアンス・マニュアルを策定・承認します。また具体的な実践計画としてコンプライアンス・プログラムを策定し取締役会での承認を受けるとともに、計画の進捗状況を取締役会等で監視します。

### 3. コンプライアンス体制

取締役会、取締役、内部統制委員会、チーフ・コンプライアンス・オフィサー、コンプライアンス・グループ、各部のコンプライアンス推進担当者などが主体的に取り組み、コンプライアンス実践にかかわる体制の整備を行っております。

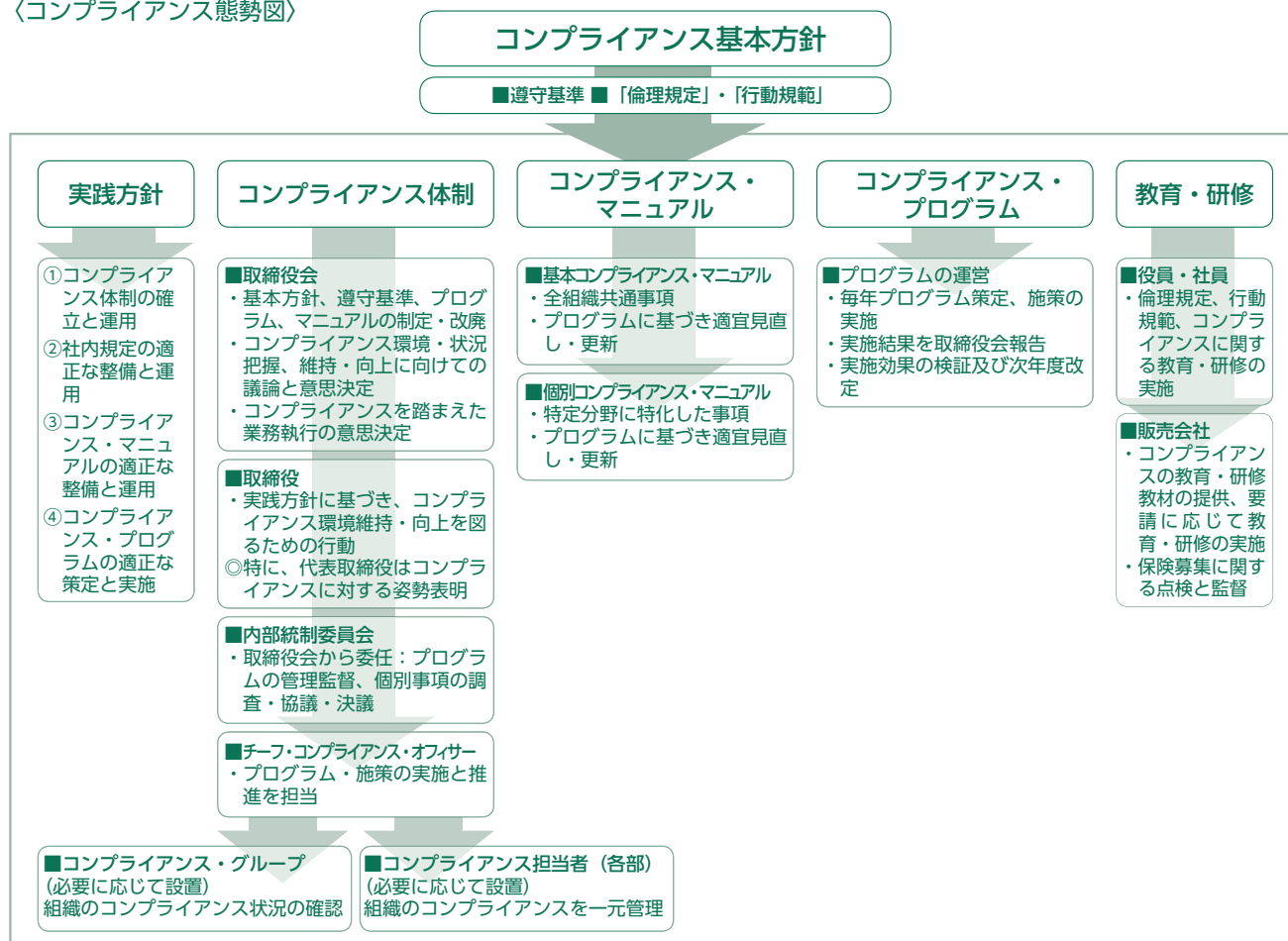
### 4. コンプライアンス・プログラム

コンプライアンスを実践・推進するための具体的なアクションプランをコンプライアンス・プログラムとして定め、その進捗状況を年2回(2月・8月)に実施する自己点検によりチェックし内部統制委員会ならびに取締役会に定期的に報告しております。

### 5. コンプライアンスに関する教育・研修

全役職員に対するコンプライアンスに関する教育・研修だけではなく、保険募集代理店に向けた保険募集に関する研修を実施しております。

〈コンプライアンス態勢図〉



## ③ 法第二百一十一条第一項第一号の確認（第三分野保険に係るものに限る。）の合理性及び妥当性

該当ありません。

## ④ 指定生命保険業務紛争解決機関が存在する場合、当該生命保険会社が法第百五条の二第一項第一号に定める生命保険業務に係る手続実施基本契約を締結する措置を講ずる当該手続実施基本契約の相手方である指定生命保険業務紛争解決機関の商号又は名称

## 指定生命保険業務紛争解決機関が存在しない場合、当該生命保険会社の法第百五条の二第一項第二号に定める生命保険業務に関する苦情処理措置及び紛争解決措置の内容

当社は、一般社団法人生命保険協会との間で、紛争解決等業務に関する「手続実施基本契約」を締結しております。

一般社団法人生命保険協会の「生命保険相談所」では、電話・文書（電子メール・FAXは不可）・来訪により生命保険に関するさまざまな相談・照会・苦情をお受けしております。また、全国各地に「連絡所」を設置し、電話にてお受けしております。

（ホームページアドレス；<http://www.seiho.or.jp/>）

## ⑤ 個人データ保護について

### 1. 個人データ保護についての考え方

クレディ・アグリコル生命は、「個人情報の保護に関する法律」を始めとして、その他の関連法令・ガイドライン等を遵守したうえで、お客様の個人情報の保護を重要な問題として捉え、個人情報保護方針（プライバシーポリシー）及び個人情報管理規程に基づき、統括管理責任者を定め正確性と機密性の保持、および適切な利用に努めています。

### 2. 利用及び情報提供

当社は、以下の場合を除き、お客様の個人情報を第三者へ提供いたしません。

- お客様の同意がある場合
- 法令に基づく場合
- 人の生命・身体又は財産の保護のために必要がある場合であって、お客様の同意を得ることが困難であるとき
- 公衆衛生の向上又は児童の健全な育成の推進のために特に必要がある場合であって、お客様の同意を得ることが困難であるとき
- 国の機関若しくは地方公共団体又はその委託を受けた者が法令の定める事務を遂行することに対して協力する必要がある場合であって、ご本人の同意を得ることにより当該事務の遂行に支障を及ぼすおそれがあるとき
- 守秘義務契約を締結した第三者に業務委託を行うとき
- お客様の情報を、一般社団法人生命保険協会に登録する等、生命保険制度の健全な運営に必要な場合、もしくは、弊社ホームページ上で公表している関連会社等が、お客様に対して商品・サービスのご案内、ご提供のために必要な範囲で共同利用する場合
- 再保険等のために必要な情報を再保険会社等へ提供する場合

### 3. 開示請求、訂正、利用停止請求及び中止請求

お客様の保有個人データに関して、開示・訂正・利用停止等のご依頼があった場合は、ご本人からのご依頼であることを確認させていただいたうえで、法令に従い、弊社の定めるところにより、開示・訂正・利用停止等いたします。また個人情報の取扱に関する苦情等に対応するため、専用の窓口を設け、お客様からの苦情等に誠実に対応します。



## VIII 特別勘定に関する指標等

### 1 特別勘定資産残高の状況

| (単位：百万円) |         |         |
|----------|---------|---------|
| 区 分      | 2012年度末 | 2013年度末 |
| 個人変額保険   | —       | —       |
| 個人変額年金保険 | 13,323  | 58,529  |
| 団体年金保険   | —       | —       |
| 特別勘定計    | 13,323  | 58,529  |

### 2 個人変額保険及び個人変額年金保険特別勘定資産の運用の経過

#### <個人変額保険>

該当ありません。

#### <個人変額年金保険>

変額個人年金保険「チョイス&チェンジ」

| 特別勘定名           | 運用開始日      | 特別勘定の運用方針、主なリスク                                                                                                                             | ユニット・プライスの騰落率(設定来) |
|-----------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 日本株式 (RG)       | 2007年11月9日 | 国内株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>■価格変動リスク等があります。                                                                 | 0.48%              |
| 日本中小型株式 (RG)    | 2007年11月9日 | 国内の中小型株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>■価格変動リスク等があります。                                                             | ▲7.91%             |
| 欧州株式 (RG)       | 2007年11月9日 | 欧州株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。<br>■価格変動リスク、為替変動リスク等があります。                          | ▲9.97%             |
| 米国株式 (RG)       | 2007年11月9日 | 米国株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。<br>■価格変動リスク、為替変動リスク等があります。                          | 21.74%             |
| 海外株式 (RG)       | 2007年11月9日 | 日本を除く世界各国の株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。<br>■価格変動リスク、為替変動リスク等があります。                  | 48.43%             |
| 中国株式 (RG)       | 2007年11月9日 | 中国経済圏の株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。<br>■価格変動リスク、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。             | ▲9.95%             |
| インド株式 (RG)      | 2007年11月9日 | インドの株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。<br>■価格変動リスク、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。               | ▲26.80%            |
| インド・インフラ株式 (RG) | 2008年6月4日  | インドのインフラ関連株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。<br>■価格変動リスク、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。         | ▲21.80%            |
| アジア株式 (RG)      | 2007年11月9日 | アセアン諸国（東南アジア諸国連合）の株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。<br>■価格変動リスク、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。 | ▲7.38%             |
| 新興国株式 (RG)      | 2007年11月9日 | 新興国各国の株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。<br>■価格変動リスク、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。             | ▲25.33%            |
| 日本債券 (RG)       | 2007年11月9日 | 国内の公社債を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に安定した投資成果をあげることがを目標とします。<br>■金利変動リスク等があります。                                                             | 13.63%             |

### 6 反社会的勢力との関係遮断のための基本方針

#### 反社会的勢力の排除のための基本方針

当社は、断固として反社会的勢力との関係を遮断することの社会的責任およびコンプライアンスの観点からの重要性を十分認識し、反社会的勢力との遮断に向けた態勢整備を図るため、以下の基本方針を定めています。

#### 反社会的勢力排除のための基本方針

クレディ・アグリコル生命(以下、当社といいます)は、2007年6月19日付犯罪対策閣僚会議幹事会申し合わせとして企業が反社会的勢力による被害を防止するための基本的な理念や具体的な対応についてまとめた「企業が反社会的勢力により被害を防止するための指針」等を遵守し、反社会的勢力との関係を遮断することを宣言します。

##### 第一条(組織としての対応)

当社は、反社会的勢力に対しては、当方針のもとに対応ガイドライン等を策定し、社長以下経営陣を始め組織全体として対応し、不当な要求に対して断固として排除する姿勢を堅持し、社員の安全を確保いたします。

##### 第二条(反社会的勢力の定義・範囲)

反社会的勢力とは、以下のいずれかに該当する集団または個人をいう。

- (1) 暴力団、暴力団関係企業、総会屋、社会運動標ぼうゴロ、政治活動標ぼうゴロ、特殊知能暴力集団等の「暴力、威力と詐欺的手法を駆使して経済的利益を追求する集団または個人」
- (2) 前号以外で「暴行、傷害、脅迫、恐喝、威圧等の暴力を用いて不当な要求行為を行う集団または個人」

##### 第三条(反社会的勢力との関係遮断)

当社は、市民社会の秩序と安全に脅威を与える反社会的勢力とは一切の関係を持たず、毅然とした対応を行います。

##### 第四条(外部専門機関との連携)

当社は、反社会的勢力から不当な要求を受けたときに、適切な助言、協力を得ることが出来るよう、警察、全国暴力追放運動推進センター、弁護士など、の外部専門機関等と密接な連携を保ち、反社会的勢力に対して毅然とした対応を行います。

##### 第五条(民事と刑事の対応)

当社は、反社会的勢力からの不当要求に対しては、民事と刑事両面から法的対応を行います。

##### 第六条(裏取引や資金提供の禁止)

反社会的勢力との裏取引、資金提供、不適切・異例な取引は一切行いません。

以上

|                 |            |                                                                                                                                      |        |
|-----------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 海外国債 (RG)       | 2007年11月9日 | 日本を除く主要国の政府または政府機関の発行する債券を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に安定した投資成果をあげることがを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。■金利変動リスク、為替変動リスク等があります。    | 15.01% |
| 海外投資適格債券 (RG)   | 2007年11月9日 | 米国および欧州の投資適格債券を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。■金利変動リスク、信用リスク、為替変動リスク等があります。           | 24.07% |
| 海外ハイイールド債券 (RG) | 2007年11月9日 | 米国および欧州のハイイールド債券（高利回り債券）を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。■金利変動リスク、信用リスク、為替変動リスク等があります。 | 41.57% |
| 新興国国債 (RG)      | 2007年11月9日 | 新興国の政府または政府機関の発行する債券を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。■金利変動リスク、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。  | 36.43% |
| グローバルリート (RG)   | 2007年11月9日 | 日本を含む世界各国の不動産投資信託（REIT）を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。■価格変動リスク、信用リスク、為替変動リスク等があります。  | 1.51%  |
| マネープール (RG)     | 2007年11月9日 | 円建の短期公社債および短期金融商品を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより安定的な運用を行うことを目標とします。■金利変動リスク等があります。                                                        | 0.37%  |

| 変額個人年金保険「花ざかり」 |            |                                                                                                                                                 | (2013年度末)          |
|----------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 特別勘定名          | 運用開始日      | 特別勘定の運用方針、主なリスク                                                                                                                                 | ユニット・プライスの騰落率(設定来) |
| 花ざかり0803 (RG2) | 2008年3月27日 | 主として日経平均株価の水準により償還価格及び償還時期が決定される円建債券を主な投資対象とした投資信託に投資することにより、定期的な収益分配の確保と、一定条件の下で一時払保険料相当額の年金原資を確保することを目指した運用を行います。■価格変動リスク、信用リスク、流動性リスク等があります。 | 37.87%             |

| 変額個人年金保険「花ざかり2」 |            |                                                                                                                                                 | (2013年度末)          |
|-----------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 特別勘定名           | 運用開始日      | 特別勘定の運用方針、主なリスク                                                                                                                                 | ユニット・プライスの騰落率(設定来) |
| 花ざかり0808 (RG3)  | 2008年8月20日 | 主として日経平均株価の水準により償還価格及び償還時期が決定される円建債券を主な投資対象とした投資信託に投資することにより、定期的な収益分配の確保と、一定条件の下で一時払保険料相当額の年金原資を確保することを目指した運用を行います。■価格変動リスク、信用リスク、流動性リスク等があります。 | 25.07%             |

| 変額個人年金保険「秋・花ざかり」 |            |                                                                                         | (2013年度末)          |
|------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 特別勘定名            | 運用開始日      | 特別勘定の運用方針、主なリスク                                                                         | ユニット・プライスの騰落率(設定来) |
| マネープールCA2        | 2009年9月18日 | 主に円建の預貯金、短期金融商品または円建の短期公社債および短期金融商品を主な投資対象とする投資信託に投資することによって安定的な運用を行います。■金利変動リスク等があります。 | 0.00%              |

| 変額個人年金保険「達成感」 |             |                                                                                                                                                                                     | (2013年度末)          |
|---------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 特別勘定名         | 運用開始日       | 特別勘定の運用方針、主なリスク                                                                                                                                                                     | ユニット・プライスの騰落率(設定来) |
| 世界分散45 (CA)   | 2008年11月12日 | 国内外の株式および債券を主要投資対象とする投資信託へ分散投資を行い、リスクを抑えながら中長期的な資産の成長を目指します。基本資産配分は、日本株式10%、外国株式(為替ヘッジあり)35%、日本債券(短期金融資産を含む)10%、外国債券(為替ヘッジあり)10%、外国債券(為替ヘッジなし)35%です。■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク等があります。 | 60.97%             |

| 変額個人年金保険「ラヴィエヴェール」 |            |                                                                      | (2013年度末)          |
|--------------------|------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 特別勘定名              | 運用開始日      | 特別勘定の運用方針、主なリスク                                                      | ユニット・プライスの騰落率(設定来) |
| マネープールCA           | 2009年7月13日 | 円建での預貯金、短期金融商品等を中心に投資することにより、安全性、流動性に充分配慮した安定運用を行います。■金利変動リスク等があります。 | 0.00%              |

| 変額個人年金保険「スタープレミアム」 |           |                                                                                                                                       | (2013年度末)          |
|--------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 特別勘定名              | 運用開始日     | 特別勘定の運用方針、主なリスク                                                                                                                       | ユニット・プライスの騰落率(設定来) |
| グローバルマーケット (01)    | 2010年6月9日 | 日本を含む世界各国の株式および公社債へ分散投資を行う投資信託に主に投資することにより中長期的に安定した投資成果をあげることがを目標とします。市況動向等を勘案して為替ヘッジを行うことがあります。■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク等があります。       | 53.19%             |
| 日本株式 (01)          | 2010年6月9日 | 国内株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。■価格変動リスク等があります。                                                               | 47.78%             |
| 日本中小型株式 (01)       | 2010年6月9日 | 国内の中小型株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。■価格変動リスク等があります。                                                           | 68.07%             |
| 海外株式 (01)          | 2010年6月9日 | 日本を除く主要国の株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。■価格変動リスク、為替変動リスク等があります。                     | 100.14%            |
| 新興国株式 (01)         | 2010年6月9日 | 新興国各国の株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。■価格変動リスク、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。               | 15.03%             |
| インド・インフラ株式 (01)    | 2010年6月9日 | インドのインフラ関連株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。■価格変動リスク、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。           | ▲13.51%            |
| 日本債券 (01)          | 2010年6月9日 | 国内の公社債を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に安定した投資成果をあげることがを目標とします。■金利変動リスク等があります。                                                           | 8.52%              |
| 海外債券 (01)          | 2010年6月9日 | 日本を除く主要国の公社債を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。■金利変動リスク、為替変動リスク等があります。                    | 33.44%             |
| 新興国債券 (01)         | 2010年6月9日 | 新興国各国の公社債を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。■金利変動リスク、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。              | 45.77%             |
| 海外ハイイールド債券 (01)    | 2010年6月9日 | 米国および欧州のハイイールド債券（高利回り債券）を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。■金利変動リスク、信用リスク、為替変動リスク等があります。  | 64.89%             |
| グローバルリート (01)      | 2010年6月9日 | 日本を含む世界各国の不動産投資信託証券（REIT）を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。■価格変動リスク、信用リスク、為替変動リスク等があります。 | 75.26%             |
| マネープール (01)        | 2010年6月9日 | 円建の短期公社債および短期金融商品を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより安定的な運用を行います。■金利変動リスク等があります。                                                                | ▲0.30%             |

| 変額個人年金保険「New チョイス&チェンジ」 |            |                                                                                                                        | (2013年度末)          |
|-------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 特別勘定名                   | 運用開始日      | 特別勘定の運用方針、主なリスク                                                                                                        | ユニット・プライスの騰落率(設定来) |
| 日本株式 (RG4)              | 2011年3月18日 | 国内株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。■価格変動リスク等があります。                                                | 61.69%             |
| グローバル株式 (RG4)           | 2011年3月18日 | 日本を含む世界各国の株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。■価格変動リスク、為替変動リスク等があります。     | 56.48%             |
| ブラジル株式 (RG4)            | 2011年3月18日 | ブラジルの株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。■価格変動リスク、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。 | 0.74%              |



|                      |            |                                                                                                                         |        |
|----------------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 豪ドル<br>単位型<br>CA1402 | 2014年2月13日 | 主として豪ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。 | 0.16%  |
| 豪ドル<br>単位型<br>CA1403 | 2014年3月13日 | 主として豪ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。 | ▲0.12% |

変額個人年金保険「米ドル建」(2013年度末)

| 特別勘定名                | 運用開始日      | 特別勘定の運用方針、主なリスク                                                                                                         | ユニット・プライスの騰落率(設定来) |
|----------------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 米ドル<br>単位型<br>CA1402 | 2014年2月13日 | 主として米ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。 | 0.00%              |
| 米ドル<br>単位型<br>CA1403 | 2014年3月13日 | 主として米ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。 | 0.50%              |

③ 個人変額保険及び個人変額年金保険の状況

＜個人変額保険＞

該当ありません。

＜個人変額年金保険＞

1. 保有契約高

(単位：件、百万円)

| 区 分      | 2012年度末 |        | 2013年度末 |        |
|----------|---------|--------|---------|--------|
|          | 件 数     | 金 額    | 件 数     | 金 額    |
| 個人変額年金保険 | 3,684   | 13,234 | 11,441  | 58,456 |

2. 年度末個人変額年金保険特別勘定資産の内訳

(単位：百万円、%)

| 区 分        | 2012年度末 |       | 2013年度末 |       |
|------------|---------|-------|---------|-------|
|            | 金 額     | 構成比   | 金 額     | 構成比   |
| 現預金・コールローン | 702     | 5.3   | 7,296   | 12.5  |
| 有価証券       | 12,582  | 94.4  | 50,492  | 86.3  |
| 公社債        | —       | —     | —       | —     |
| 株式         | —       | —     | —       | —     |
| 外国証券       | —       | —     | 47,555  | 81.2  |
| 公社債        | —       | —     | 47,555  | 81.2  |
| 株式等        | —       | —     | —       | —     |
| その他の証券     | 12,582  | 94.4  | 2,937   | 5.0   |
| 貸付金        | —       | —     | —       | —     |
| その他        | 38      | 0.3   | 741     | 1.3   |
| 貸倒引当金      | —       | —     | —       | —     |
| 合計         | 13,323  | 100.0 | 58,529  | 100.0 |

|                   |            |                                                                                                                                                     |        |
|-------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| インド株式<br>(RG4)    | 2011年3月18日 | インドの株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。<br>■価格変動リスク、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。                       | 34.61% |
| 日本国債<br>(RG4)     | 2011年3月18日 | 日本国債を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に安定した投資成果をあげることがを目標とします。<br>■金利変動リスク等があります。                                                                       | 6.28%  |
| 円ヘッジ<br>債券(RG4)   | 2011年3月18日 | 日本を含む世界の国債を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に安定した投資成果をあげることがを目標とします。<br>外貨建資産については原則として為替ヘッジを行います。<br>■金利変動リスク等があります。                                   | 16.34% |
| 海外国債<br>(RG4)     | 2011年3月18日 | 日本を除く主要国の政府または政府機関の発行する債券を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に安定した投資成果をあげることがを目標とします。<br>外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。<br>■金利変動リスク、為替変動リスク等があります。           | 36.08% |
| オセアニア<br>債券(RG4)  | 2011年3月18日 | オーストラリア・ドル建ておよびニュージーランド・ドル建ての債券を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。<br>■金利変動リスク、信用リスク、為替変動リスク等があります。 | 34.47% |
| ブラジル<br>債券(RG4)   | 2011年3月18日 | ブラジル・レアル建ての債券を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。<br>■金利変動リスク、信用リスク、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。          | 19.09% |
| グローバル<br>リート(RG4) | 2011年3月18日 | 日本を含む世界各国の不動産投資信託証券（REIT）を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。<br>■価格変動リスク、信用リスク、為替変動リスク等があります。       | 61.04% |
| マネープール<br>(RG4)   | 2011年3月18日 | 円建の短期公社債および短期金融商品を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより安定的な運用を行います。<br>■金利変動リスク等があります。                                                                          | 0.07%  |

変額個人年金保険「豪ドル建」(2013年度末)

| 特別勘定名                | 運用開始日       | 特別勘定の運用方針、主なリスク                                                                                                         | ユニット・プライスの騰落率(設定来) |
|----------------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 豪ドル<br>単位型<br>CA1307 | 2013年7月16日  | 主として豪ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。 | 4.81%              |
| 豪ドル<br>単位型<br>CA1308 | 2013年8月13日  | 主として豪ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。 | 2.28%              |
| 豪ドル<br>単位型<br>CA1309 | 2013年9月13日  | 主として豪ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。 | 4.18%              |
| 豪ドル<br>単位型<br>CA1310 | 2013年10月15日 | 主として豪ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。 | 2.26%              |
| 豪ドル<br>単位型<br>CA1311 | 2013年11月13日 | 主として豪ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。 | 1.79%              |
| 豪ドル<br>単位型<br>CA1312 | 2013年12月13日 | 主として豪ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。 | 2.45%              |
| 豪ドル<br>単位型<br>CA1401 | 2014年1月14日  | 主として豪ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることがを目標とします。<br>■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。 | 1.01%              |



3. 個人変額年金保険特別勘定の運用収支状況

(単位：百万円)

| 区 分      | 2012年度 | 2013年度 |
|----------|--------|--------|
| 利息配当金等収入 | 1,053  | 1,461  |
| 有価証券売却益  | —      | 1      |
| 有価証券償還益  | —      | —      |
| 有価証券評価益  | 1,601  | 1,011  |
| 為替差益     | —      | —      |
| 金融派生商品収益 | —      | —      |
| その他の収益   | —      | —      |
| 有価証券売却損  | 52     | 15     |
| 有価証券償還損  | —      | —      |
| 有価証券評価損  | 674    | 1,072  |
| 為替差損     | —      | —      |
| 金融派生商品費用 | —      | —      |
| その他の費用   | —      | —      |
| 収支差額     | 1,928  | 1,386  |

(注) 損益計算書では特別勘定運用損益として差額表示しています。

4. 個人変額年金保険特別勘定に関する有価証券等の時価情報

1 売買目的有価証券の評価損益

(単位：百万円)

| 区 分      | 2012年度末  |                    | 2013年度末  |                    |
|----------|----------|--------------------|----------|--------------------|
|          | 貸借対照表計上額 | 当期の損益に<br>含まれた評価損益 | 貸借対照表計上額 | 当期の損益に<br>含まれた評価損益 |
| 売買目的有価証券 | 12,582   | 926                | 50,492   | △61                |

(注) 本表には、金銭の信託等の売買目的有価証券を含みます。

2 金銭の信託の時価情報

該当ありません。

3 個人変額保険特別勘定のデリバティブ取引の時価情報(ヘッジ会計適用・非適用分の合算値)

該当ありません。

IX 保険会社及びその子会社等の状況

該当ありません。

会社概要／About us

(2014年4月1日現在)

|               |                                                                         |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 社 名<br>(英文名称) | クレディ・アグリコル生命保険株式会社<br>Credit Agricole Life Insurance Company Japan Ltd. |
| 設 立 日         | 2006年4月3日                                                               |
| 資 本 金         | 11,000百万円(資本準備金含む)                                                      |
| 株 主           | クレディ・アグリコル・アシュアランス(出資比率100%)                                            |
| 代 表 者         | 代表取締役 兼 CEO ジャン-ポール・ベルトラン                                               |
| 本社所在地         | 東京都港区東新橋1丁目9番2号 汐留住友ビル                                                  |



クレディ・アグリコル生命の現状  
〈ディスクロージャー誌〉  
2014年7月発行

## クレディ・アグリコル生命保険株式会社

〒105-0021 東京都港区東新橋1丁目9番2号 汐留住友ビル  
TEL **03-4590-8400** (代表)

Webサイト <http://www.ca-life.jp/>

2023 年 3 月 3 日  
クレディ・アグリコル生命保険株式会社

## ディスクロージャー誌の一部訂正について

拝啓 時下ますますご清祥のこととお慶び申し上げます。平素は格別のご高配を賜り厚く御礼申し上げます。

さて、当社ディスクロージャー誌「クレディ・アグリコル生命の現状」において、記載に誤りがございましたので、下記のとおり訂正いたします。

ご関係者の皆様方にご迷惑をおかけしましたこと、深くお詫び申し上げます。

敬具

### 記

「クレディ・アグリコル生命の現状2014」

| 該当<br>ページ | 誤                                          | 正                                          |
|-----------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 13        | I. 会社の概況及び組織<br>7. 主要株主の状況<br>(2014年3月末現在) | I. 会社の概況及び組織<br>7. 主要株主の状況<br>(2014年3月末現在) |
|           | 名称                                         | 名称                                         |
|           | 資本金又は出資金                                   | 資本金又は出資金                                   |
|           | クレディ・アグリコル・<br>アシュアランス・エス・<br>エー           | クレディ・アグリコル・<br>アシュアランス・エス・<br>エー           |
|           | 105億11百万ユーロ                                | 12億41百万ユーロ                                 |

以上