

1 特別勘定資産残高の状況

(単位：百万円)

区 分	平成24年度末	平成25年度末
個人変額保険	15,909	16,977
個人変額年金保険	556	478
無配当個人変額年金保険	5,022	4,897
団体年金保険	0	—
特別勘定計	21,489	22,353

2 特別勘定資産の運用の経過

【運用経過】

平成25年度の運用環境は、欧州債務問題に対する懸念が後退する一方で、米国の金融政策や新興国の動向に対して敏感となる状況が続きました。年末にかけては、米国の金融政策を巡る思惑から米国長期金利は上昇し、先進国では株価が堅調に推移しました。しかし、年明け後は、経常赤字など構造面で問題を抱える一部の新興国に対する懸念が高まり、これらの新興国市場では、一時、株式・通貨が一段と弱い動きとなったほか、先進国市場においても長期金利の低下や、株価の下落がみられるなど、やや神経質な展開となる局面もありました。総じてみますと、国内金利は横ばい、海外金利は上昇、内外株式は上昇、為替は円安基調での推移となりました。

国内長期金利は、年度始の日銀による質的・量的緩和の実施直後に大きく低下した後、振れが大きくなる局面があったものの、徐々に落ち着きを取り戻し、5月半ば以降は緩やかな低下基調で推移し、その後は比較的狭いレンジ内で低位安定推移しました。

米国長期金利は、5月下旬のバーナンキ議長による金融緩和縮小を示唆する発言以降、概ね上昇基調で推移し、その後一時的に低下に向かう局面もありましたが、12月に縮小開始を決定したことから金利は上昇しました。年明け以降は、新興国の景気懸念やウクライナ情勢の悪化から、やや水準を切り下げましたが、年度を通じては上昇となりました。

国内株式は、日銀の金融緩和を好感して上昇基調で始まり、その後、一時弱含む局面もありましたが、7月参院選でのねじれ国会解消や東京五輪開催決定、円安の進行などを材料に上昇しました。年明け以降は、新興国通貨急落やウクライナ情勢の緊迫化などを嫌気し値を下げましたが、年度を通じては大幅な上昇となりました。

海外株式は、秋口には米国の財政協議の難航に伴う政府機関閉鎖などを材料に値を下げる局面も見られましたが、年末まで量的金融緩和が継続したことや、年明け以降も米国の堅調なマクロ経済指標が発表されたことなどを好感し、年度を通じては上昇となりました。

為替は、日銀が大規模な金融緩和策を実施する一方で米国FRBが金融緩和縮小に向かったことなどを材料に、対ドルで円安となり、対ユーロにおいてもユーロ圏経済の持ち直しや周縁国への懸念後退から円安基調での推移となりました。

資産配分については、年度始は、外国株式オーバーウェイト、国内株式中立、内外債券アンダーウェイトを基本とした配分としました。6月には、外国株式のウェイトを引き下げ、国内株式をオーバーウェイトとしました。8月には、内外債券のウェイトを引き下げ、内外株式のオーバーウェイト幅を拡大しました。以降におきましては、内外株式オーバーウェイト、内外債券アンダーウェイトを基本とした配分を継続しました。

※「運用経過」のコメントは、運用委託先であるT&Dアセットマネジメントが作成したものです。

3 個人変額保険の状況

(1)保有契約高

(単位：件、百万円)

区 分	平成24年度末		平成25年度末	
	件 数	金 額	件 数	金 額
変額保険＜有期型＞	114	438	103	393
変額保険＜終身型＞	6,773	50,975	6,547	49,349
合計	6,887	51,413	6,650	49,743

(2)年度末個人変額保険特別勘定資産の内訳

(単位：百万円、%)

区 分	平成24年度末		平成25年度末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
現預金・コールローン	1,007	6.3	958	5.6
有価証券	14,761	92.8	15,888	93.6
公社債	—	—	—	—
株式	—	—	—	—
外国証券	—	—	—	—
公社債	—	—	—	—
株式等	—	—	—	—
その他の証券	14,761	92.8	15,888	93.6
貸付金	—	—	—	—
その他	140	0.9	130	0.8
貸倒引当金	—	—	—	—
合計	15,909	100.0	16,977	100.0

(3)個人変額保険特別勘定の運用収支状況

(単位：百万円)

区 分	平成24年度	平成25年度
利息配当金等収入	174	699
有価証券売却益	—	—
有価証券償還益	—	—
有価証券評価益	1,902	1,533
為替差益	0	0
金融派生商品収益	—	—
その他の収益	0	0
有価証券売却損	—	—
有価証券償還損	—	—
有価証券評価損	—	—
為替差損	—	—
金融派生商品費用	—	—
その他の費用	54	—
収支差額	2,022	2,232

(注) 損益計算書上、上記の運用収支は「特別勘定資産運用益(損)」として一括計上されています。

(4)個人変額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	平成24年度末		平成25年度末	
	貸借対照表 計上額	当期の損益に 含まれた評価損益	貸借対照表 計上額	当期の損益に 含まれた評価損益
売買目的有価証券	14,761	1,902	15,888	1,533
公社債	—	—	—	—
株式	—	—	—	—
外国公社債	—	—	—	—
外国株式等	—	—	—	—
その他の証券	14,761	1,902	15,888	1,533
金銭の信託	—	—	—	—

②金銭の信託の時価情報

平成24年度末、平成25年度末とも残高はありません。

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(ヘッジ会計適用分・非適用分の合算値)

- イ. 金利関連:当社は平成24年度末、平成25年度末とも有していません。
- ロ. 通貨関連:当社は平成24年度末、平成25年度末とも有していません。
- ハ. 株式関連:当社は平成24年度末、平成25年度末とも有していません。
- ニ. 債券関連:当社は平成24年度末、平成25年度末とも有していません。
- ホ. そ の 他:当社は平成24年度末、平成25年度末とも有していません。

4 個人変額年金保険の状況

(1) 保有契約高

(単位：件、百万円)

区 分	平成24年度末		平成25年度末	
	件 数	金 額	件 数	金 額
変額年金保険＜投資勘定選択型＞	127	534	103	440
変額年金保険＜年金原資保証型＞	96	265	75	191
合計	223	799	178	632

(2) 年度末個人変額年金保険特別勘定資産の内訳

個人変額年金保険(安定運用重視型)

(単位：百万円、%)

区 分	平成24年度末		平成25年度末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
現預金・コールローン	11	12.5	9	10.7
有価証券	83	87.5	78	89.3
公社債	—	—	—	—
株式	—	—	—	—
外国証券	—	—	—	—
公社債	—	—	—	—
株式等	—	—	—	—
その他の証券	83	87.5	78	89.3
貸付金	—	—	—	—
その他	—	—	—	—
貸倒引当金	—	—	—	—
合計	95	100.0	88	100.0

個人変額年金保険(収益重視型)

(単位：百万円、%)

区 分	平成24年度末		平成25年度末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
現預金・コールローン	13	6.6	8	4.4
有価証券	187	93.3	182	95.6
公社債	—	—	—	—
株式	—	—	—	—
外国証券	—	—	—	—
公社債	—	—	—	—
株式等	—	—	—	—
その他の証券	187	93.3	182	95.6
貸付金	—	—	—	—
その他	0	0.1	—	—
貸倒引当金	—	—	—	—
合計	200	100.0	190	100.0

個人変額年金保険(年金原資保証型)

(単位：百万円、%)

区 分	平成24年度末		平成25年度末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
現預金・コールローン	25	9.9	15	7.9
有価証券	234	90.1	183	92.1
公社債	—	—	—	—
株式	—	—	—	—
外国証券	—	—	—	—
公社債	—	—	—	—
株式等	—	—	—	—
その他の証券	234	90.1	183	92.1
貸付金	—	—	—	—
その他	—	—	—	—
貸倒引当金	—	—	—	—
合計	259	100.0	199	100.0

(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	平成24年度			平成25年度		
	投資勘定選択型		年金原資保証型	投資勘定選択型		年金原資保証型
	安定運用重視型	収益重視型		安定運用重視型	収益重視型	
利息配当金等収入	0	3	5	2	15	15
有価証券売却益	—	—	—	—	—	—
有価証券償還益	—	—	—	—	—	—
有価証券評価益	5	25	18	1	13	3
為替差益	—	—	—	—	—	—
金融派生商品収益	—	—	—	—	—	—
その他の収益	0	0	0	0	0	0
有価証券売却損	—	—	—	—	—	—
有価証券償還損	—	—	—	—	—	—
有価証券評価損	—	—	—	—	—	—
為替差損	0	0	0	0	0	0
金融派生商品費用	—	—	—	—	—	—
その他の費用	0	0	0	—	—	—
収支差額	5	28	23	4	29	19

(注) 損益計算書上、上記の運用収支は「特別勘定資産運用益(損)」として一括計上されています。

(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

個人変額年金保険(安定運用重視型)

(単位:百万円)

区 分	平成24年度末		平成25年度末	
	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益
売買目的有価証券	83	5	78	1
公社債	—	—	—	—
株式	—	—	—	—
外国公社債	—	—	—	—
外国株式等	—	—	—	—
その他の証券	83	5	78	1
金銭の信託	—	—	—	—

個人変額年金保険(収益重視型)

(単位:百万円)

区 分	平成24年度末		平成25年度末	
	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益
売買目的有価証券	187	25	182	13
公社債	—	—	—	—
株式	—	—	—	—
外国公社債	—	—	—	—
外国株式等	—	—	—	—
その他の証券	187	25	182	13
金銭の信託	—	—	—	—

個人変額年金保険(年金原資保証型)

(単位:百万円)

区 分	平成24年度末		平成25年度末	
	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益
売買目的有価証券	234	18	183	3
公社債	—	—	—	—
株式	—	—	—	—
外国公社債	—	—	—	—
外国株式等	—	—	—	—
その他の証券	234	18	183	3
金銭の信託	—	—	—	—

②金銭の信託の時価情報

平成24年度末、平成25年度末とも残高はありません。

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

- イ. 金利関連: 当社は平成24年度末、平成25年度末とも有していません。
 ロ. 通貨関連: 当社は平成24年度末、平成25年度末とも有していません。
 ハ. 株式関連: 当社は平成24年度末、平成25年度末とも有していません。
 ニ. 債券関連: 当社は平成24年度末、平成25年度末とも有していません。
 ホ. そ の 他: 当社は平成24年度末、平成25年度末とも有していません。

5 無配当個人変額年金保険の状況

(1) 保有契約高

(単位：件、百万円)

区 分	平成24年度末		平成25年度末	
	件 数	金 額	件 数	金 額
無配当個人変額年金保険 (年金原資保証型)	412	4,589	401	4,384

(2) 年度末無配当個人変額年金保険特別勘定資産の内訳

(単位：百万円、%)

区 分	平成24年度末		平成25年度末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
現預金・コールローン	141	2.8	267	5.5
有価証券	4,880	97.2	4,630	94.5
公社債	—	—	—	—
株式	—	—	—	—
外国証券	—	—	—	—
公社債	—	—	—	—
株式等	—	—	—	—
その他の証券	4,880	97.2	4,630	94.5
貸付金	—	—	—	—
その他	—	—	—	—
貸倒引当金	—	—	—	—
合計	5,022	100.0	4,897	100.0

(3) 無配当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	平成24年度	平成25年度
利息配当金等収入	13	33
有価証券売却益	—	—
有価証券償還益	—	—
有価証券評価益	218	162
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	—	—
有価証券償還損	—	—
有価証券評価損	—	—
為替差損	—	—
金融派生商品費用	—	—
その他の費用	7	—
収支差額	225	196

(注) 損益計算書上、上記の運用収支は「特別勘定資産運用益(損)」として一括計上されています。

(4) 無配当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	平成24年度末		平成25年度末	
	貸借対照表計上額	当期の損益に 含まれた評価損益	貸借対照表計上額	当期の損益に 含まれた評価損益
売買目的有価証券	4,880	218	4,630	162
公社債	—	—	—	—
株式	—	—	—	—
外国公社債	—	—	—	—
外国株式等	—	—	—	—
その他の証券	4,880	218	4,630	162
金銭の信託	—	—	—	—

② 金銭の信託の時価情報

平成24年度末、平成25年度末とも残高はありません。

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

- イ. 金利関連: 当社は平成24年度末、平成25年度末とも有していません。
- ロ. 通貨関連: 当社は平成24年度末、平成25年度末とも有していません。
- ハ. 株式関連: 当社は平成24年度末、平成25年度末とも有していません。
- ニ. 債券関連: 当社は平成24年度末、平成25年度末とも有していません。
- ホ. そ の 他: 当社は平成24年度末、平成25年度末とも有していません。