

News Release

2010年2月12日

チューリッヒ・ライフ・インシュアランス・カンパニー・リミテッド 平成21年度第3四半期報告

チューリッヒ・ライフ・インシュアランス・カンパニー・リミテッド 日本支店（チューリッヒ生命：東京都新宿区、日本における代表者 長野 俊幸）の平成21年度第3四半期（平成21年4月1日～平成21年12月31日）の日本における業績をお知らせいたします。

※資料中、「第3四半期累計期間」は「4月1日～12月31日」を、「第3四半期会計期間」は「10月1日～12月31日」を表しております。

<目次>

1. 主要業績	1ページ
2. 資産運用の実績（一般勘定）	3ページ
3. 四半期貸借対照表	5ページ
4. 四半期損益計算書	6ページ
5. 経常利益等の明細（基礎利益）	8ページ
6. ソルベンシー・マージン比率	9ページ
7. 特別勘定の状況	10ページ
8. 保険会社及びその子会社の状況	10ページ
参考 第3四半期会計期間の業績	11ページ
参考 証券化商品等の投資及びサブプライム関連投資の状況	14ページ

以上

チューリッヒ・ファイナンシャル・サービスグループは、北米、ヨーロッパ、アジア、中南米などに事業拠点を持つ国際ネットワークを誇る、保険事業を基盤とした金融サービス・グループです。スイスのチューリッヒ市を本拠に1872年に設立され、およそ60,000人の従業員を有し、170カ国以上でサービスを提供しています。

本件に関するお問い合わせ先：

チューリッヒ・ライフ・インシュアランス・カンパニー・リミテッド（チューリッヒ生命）

フィナンシャル・レポート部 乾 智

Tel : 042-440-8464 / Fax : 042-440-8380

E-mail : Lifep@zurich.co.jp

1. 主要業績

(1) 保有契約高及び新契約高

・保有契約高

(単位：千件、億円、%)

区 分	平成21年度 第3四半期会計期間末				平成20年度末	
	件 数	金 額		件 数	金 額	
		前年度末比	前年度末比			
個人保険	216	95.2	4,924	94.0	227	5,237
個人年金保険	2	95.2	117	94.1	2	125
団体保険	-	-	-	-	-	-
団体年金保険	-	-	-	-	-	-

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

・新契約高

(単位：千件、億円、%)

区 分	平成20年度 第3四半期累計期間				平成21年度 第3四半期累計期間					
	件 数	金 額			件 数	金 額				
		新契約	転換による純増加			前年同期比	前年同期比			
個人保険	6	73	73	-	6	96.7	121	164.3	121	-
個人年金保険	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
団体保険	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
団体年金保険	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(2) 年換算保険料

・保有契約

(単位：百万円、%)

区 分	平成21年度 第3四半期 会計期間末		平成20年度末
		前年度末比	
個人保険	10,112	98.4	10,281
個人年金保険	1,456	93.9	1,551
合 計	11,568	97.8	11,832
うち医療保障・ 生前給付保障等	7,120	99.6	7,146

・新契約

(単位：百万円、%)

区 分	平成20年度 第3四半期累計期間	平成21年度 第3四半期累計期間	
			前年同期比
個人保険	296	336	113.3
個人年金保険	-	-	-
合 計	296	336	113.3
うち医療保障・ 生前給付保障等	257	276	107.6

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

2. 資産運用の実績（一般勘定）

（1）資産の構成

（単位：百万円、％）

区 分	平成21年度 第3四半期会計期間末		平成20年度末	
	金額	占率	金額	占率
現預金・コールローン	1,013	4.4	2,018	8.5
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	21,058	90.5	20,152	84.8
公 社 債	12,368	53.1	13,576	57.1
株 式	70	0.3	70	0.3
外 国 証 券	7,753	33.3	5,573	23.5
公 社 債	7,753	33.3	5,573	23.5
株 式 等	-	-	-	-
そ の 他 の 証 券	865	3.7	932	3.9
貸付金	-	-	-	-
不動産	36	0.2	43	0.2
繰延税金資産	21	0.1	226	1.0
その他	1,143	4.9	1,326	5.6
貸倒引当金	-	-	-	-
合 計	23,273	100.0	23,767	100.0
うち外貨建資産	-	-	-	-

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

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

（単位：百万円）

区 分	平成21年度第3四半期会計期間末					平成20年度末				
	帳簿価格	時価	差		損	帳簿価格	時価	差		損
			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	1,340	1,338	▲2	1	3	3,230	3,171	▲58	5	64
責任準備金対応債券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他の有価証券	19,444	19,647	202	222	19	17,007	16,852	▲155	36	191
公 社 債 式	11,338	11,427	89	89	0	12,526	12,546	20	36	15
株 式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
外 国 証 券	7,353	7,353	0	19	19	3,548	3,372	▲175	0	176
公 社 債	7,353	7,353	0	19	19	3,548	3,372	▲175	0	176
株 式 等	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
そ の 他 の 証 券	752	865	113	113	-	932	932	-	-	-
買 入 金 銭 債 権	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
譲 渡 性 預 金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
そ の 他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	20,785	20,986	200	224	23	20,237	20,023	▲214	42	256
公 社 債 式	12,279	12,369	89	91	1	13,556	13,578	21	41	19
株 式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
外 国 証 券	7,753	7,750	▲2	19	21	5,749	5,512	▲236	0	236
公 社 債	7,753	7,750	▲2	19	21	5,749	5,512	▲236	0	236
株 式 等	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
そ の 他 の 証 券	752	865	113	113	-	932	932	-	-	-
買 入 金 銭 債 権	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
譲 渡 性 預 金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
そ の 他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

・時価のない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	平成21年度 第3四半期会計期間末	平成20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	-	-
その他の有価証券	70	70
非上場国内株式（店頭売買株式を除く）	70	70
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	70	70

(3) 金銭の信託の時価情報

該当ありません。

3. 四半期貸借対照表

(単位：百万円)

科目	期別	平成21年度 第3四半期会計期間末 (平成21年12月31日現在)	平成20年度末 要約貸借対照表 (平成21年3月31日現在)
		金額	金額
(資産の部)			
現金及び預貯金		1,019	2,024
有価証券		23,105	21,958
(うち国債)	(4,392)	(8,260)
(うち地方債)	(502)	(300)
(うち社債)	(7,473)	(5,016)
(うち株式)	(70)	(70)
(うち外国証券)	(7,753)	(5,573)
有形固定資産		77	98
無形固定資産		168	201
代理店貸	-	-	-
再保険貸		1	0
その他資産		928	1,069
繰延税金資産		21	226
貸倒引当金	-	-	-
資産の部 合計		25,322	25,579
(負債の部)			
保険契約準備金		22,868	22,981
支払準備金		838	911
責任準備金		22,030	22,070
代理店借		8	-
再保険借		2	1
その他負債		804	1,348
未払法人税等	-	-	56
リース債務		1	2
その他の負債		803	1,289
価格変動準備金		41	33
負債の部合計		23,725	24,365
(純資産の部)			
供託金		200	200
利益剰余金		1,268	1,169
繰越利益剰余金		1,268	1,169
持込資本金等合計		1,468	1,369
その他有価証券評価差額金		129	▲ 155
評価・換算差額等合計		129	▲ 155
純資産の部合計		1,597	1,213
負債及び純資産の部合計		25,322	25,579

4. 四半期損益計算書

(単位：百万円)

科目	期別	平成20年度 第3四半期累計期間 〔平成20年4月1日から 平成20年12月31日まで〕	平成21年度 第3四半期累計期間 〔平成21年4月1日から 平成21年12月31日まで〕
		金額	金額
経常収益		8,063	7,869
保険料等収入		7,695	7,210
（うち保険料）	(7,695)	(7,206)
資産運用収益		221	544
（うち利息及び配当金等収入）	(193)	(151)
（うち有価証券売却益）	(28)	(60)
（うち特別勘定資産運用益）	(-)	(332)
その他経常収益		146	114
（うち支払備金戻入額）		-	73
（うち責任準備金戻入額）		146	40
経常費用		7,438	7,574
保険金等支払金		3,854	4,414
（うち保険金）	(817)	(951)
（うち年金）	(-)	(21)
（うち給付金）	(2,321)	(3,037)
（うち解約返戻金）	(707)	(390)
（うちその他返戻金）	(3)	(3)
責任準備金等繰入額		5	-
支払備金繰入額		5	-
資産運用費用		1,164	86
（うち支払利息）	(0)	(16)
（うち有価証券売却損）	(72)	(69)
（うち有価証券評価損）	(275)	(-)
（うち特別勘定資産運用損）	(815)	(-)
事業費		2,073	2,474
その他経常費用		338	599
経常利益		625	294
特別利益		-	-
特別損失		21	9
固定資産等処分損		16	1
価格変動準備金繰入額		4	7
契約者配当準備金繰入額		-	-
税引前四半期純利益		604	285
法人税および住民税		218	55
法人税調整額等		-	131
法人税等合計		218	186
四半期純利益		386	99

(四半期貸借対照表関係)

平成21年度第3四半期会計期間末

1. 有価証券の評価基準及び評価方法

有価証券の評価は、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）、満期保有目的の債券については先入先出法による償却原価法（利息法）、その他有価証券のうち時価のあるものについては12月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）、時価のないものについては移動平均法による原価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. 責任準備金の積立方法

責任準備金は、保険業法第199条において準用する同法第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おります。

(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）または保険業法施行規則第150条第4項第4号の規定に基づく5年チルメル式

(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

3. 有形固定資産の減価償却累計額

有形固定資産の減価償却累計額は、153百万円であります。

4. 担保に供されている資産

担保に供されている資産の額は有価証券202百万円（時価）であります。このうち、保険業法第190条に基づき日本における営業のために供託資金として差し入れているものが202百万円であります。

5. 外貨建資産の額

外貨建資産の額は379百万円であります。（主な外貨額 2.1百万米ドルおよび1.4百万ユーロ）

6. 記載金額は百万円未満を切捨てております。

(四半期損益計算書関係)

平成21年度第3四半期会計期間

1. 有価証券売却益の内訳は、国債26百万円、その他の証券34百万円であります。

2. 有価証券売却損の内訳は、国債21百万円、社債45百万円、外国証券2百万円であります。

3. 経常費用その他には、共済会ファミックスより包括移転を受けた保険契約に係る清算額438百万円が含まれております。

4. 記載金額は百万円未満を切捨てております。

5. 経常利益等の明細 (基礎利益)

(単位：百万円)

	平成20年度 第3四半期累計期間	平成21年度 第3四半期累計期間
基礎利益 A	1,151	307
キャピタル収益	28	60
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	28	60
金融派生商品収益	-	-
為替差益	-	-
その他キャピタル収益	-	-
キャピタル費用	347	69
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	72	69
有価証券評価損	275	-
金融派生商品費用	-	-
為替差損	-	0
その他キャピタル費用	-	-
キャピタル損益 B	▲ 319	▲ 9
キャピタル損益含み基礎利益 A+B	832	298
臨時収益	-	-
再保険収入	-	-
危険準備金戻入額	-	-
その他臨時収益	-	-
臨時費用	206	3
再保険料	-	-
危険準備金繰入額	204	3
個別貸倒引当金繰入額	1	-
特定海外債権引当勘定繰入金	-	-
貸付金償却	-	-
その他臨時費用	-	-
臨時損益 C	▲ 206	▲ 3
経常利益 A+B+C	625	294

6. ソルベンシー・マージン比率

(単位：百万円)

項 目	平成21年度 第3四半期 会計期間末	平成20年度末
ソルベンシーマージン総額 (A)	4,534	3,868
供託金等	200	200
価格変動準備金	41	33
危険準備金	634	631
一般貸倒引当金	-	-
その他有価証券の評価差額×90% (マイナスの場合100%)	182	▲ 155
土地の含み損益×85% (マイナスの場合100%)	-	-
全期チルメル式責任準備金相当額超過額	1,487	1,326
持込資本金等	1,268	1,169
負債性資本調達手段	-	-
控除項目	-	-
その他	719	663
リスクの合計額 $\sqrt{(R_1 + R_8)^2 + (R_2 + R_3 + R_7)^2} + R_4$ (B)	870	912
保険リスク相当額 R1	335	360
第三分野保険の保険リスク相当額 R8	429	461
予定利率リスク相当額 R2	2	3
資産運用リスク相当額 R3	324	296
経営管理リスク相当額 R4	22	23
最低保証リスク相当額 R7	36	40
ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$	1,042.0%	847.9%

- (注) 1. 上記は、保険業法施行規則第86条、第87条、第161条、第162条及び第190条、平成8年大蔵省告示第50号の規定に基づいて算出しています(「全期チルメル式責任準備金相当額超過額」は告示第50号第1条第3項第1号に基づいて算出しています)。
2. 「最低保証リスク相当額」には、標準的方式を用いて計算された額を記載しています。

7. 特別勘定の状況

(1) 特別勘定資産残高の状況

(単位：百万円)

区 分	平成21年度 第3四半期会計期間末		平成20年度末
個人変額保険	-		-
個人変額年金保険		2,058	1,819
団体年金保険	-		-
特別勘定計		2,058	1,819

(2) 保有契約残高

・個人変額年金保険

(単位：千件、億円)

区 分	平成21年度 第3四半期会計期間末		平成20年度末	
	件 数	金 額	件 数	金 額
個人変額年金保険	0	21	0	22
合 計	0	21	0	22

8. 保険会社及びその子会社等の状況

該当ありません。

【参考】第3四半期会計期間の業績

・新契約高

(単位：千件、億円、%)

区 分	平成20年度 第3四半期会計期間				平成21年度 第3四半期会計期間					
	件 数	金 額			件 数	前年同期比	金 額			転換に よる純増加
		新契約	転換に よる純増加				前年同期比	新契約	転換に よる純増加	
個 人 保 険	2	25	25	-	2	118.3	61	238.0	61	-
個 人 年 金 保 険	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
団 体 保 険	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
団 体 年 金 保 険	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

・新契約年換算保険料

(単位：百万円、%)

区 分	平成20年度 第3四半期会計期間	平成21年度 第3四半期会計期間	
		前年同期比	前年同期比
個 人 保 険	102	159	155.4
個 人 年 金 保 険	-	-	-
合 計	102	159	155.4
	うち医療保障・ 生前給付保障等	91	129 142.0

損益計算書

(単位：百万円)

科目	期別	平成20年度 第3四半期会計期間 〔平成20年10月1日から 平成20年12月31日まで〕	平成21年度 第3四半期会計期間 〔平成21年10月1日から 平成21年12月31日まで〕
		金額	金額
経常収益		3,060	2,917
保険料等収入		2,453	2,395
（うち保険料）	(2,453)	(2,393)
資産運用収益		64	109
（うち利息及び配当金等収入）	(53)	(44)
（うち有価証券売却益）	(11)	(12)
（うち特別勘定資産運用益）	(-)	(52)
その他経常収益		542	412
（うち支払備金戻入額）		4	37
（うち責任準備金戻入額）		538	374
経常費用		2,781	2,869
保険金等支払金		1,380	1,785
（うち保険金）	(315)	(369)
（うち年金）	(-)	(21)
（うち給付金）	(832)	(1,290)
（うち解約返戻金）	(230)	(98)
（うちその他返戻金）	(1)	(1)
責任準備金等繰入額		-	-
資産運用費用		462	21
（うち支払利息）	(0)	(0)
（うち有価証券売却損）	(11)	(20)
（うち有価証券評価損）	(21)	(-)
（うち特別勘定資産運用損）	(430)	(-)
事業費		675	871
その他経常費用		262	191
経常利益		279	48
特別利益		-	-
特別損失		18	4
固定資産処分損		16	0
価格変動準備金繰入額		1	3
契約者配当準備金繰入額		-	-
税引前四半期純利益		261	43
法人税および住民税		93	54
法人税調整額等		-	60
法人税等合計		93	115
四半期純利益(又は四半期純損失)		167	▲ 71

経常利益等の明細 (基礎利益)

(単位：百万円)

	平成20年度 第3四半期会計期間	平成21年度 第3四半期会計期間
基礎利益 A	285	56
キャピタル収益	11	12
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	11	12
金融派生商品収益	-	-
為替差益	-	-
その他キャピタル収益	-	-
キャピタル費用	32	20
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	11	20
有価証券評価損	21	-
金融派生商品費用	-	-
為替差損	-	0
その他キャピタル費用	-	-
キャピタル損益 B	▲ 20	▲ 7
キャピタル損益含み基礎利益 A+B	265	48
臨時収益	14	-
再保険収入	-	-
危険準備金戻入額	14	-
その他臨時収益	-	-
臨時費用	-	0
再保険料	-	-
危険準備金繰入額	-	0
個別貸倒引当金繰入額	-	-
特定海外債権引当勘定繰入金	-	-
貸付金償却	-	-
その他臨時費用	-	-
臨時損益 C	14	0
経常利益 A+B+C	279	48

【参考】証券化商品等の投資及びサブプライム関連投資の状況（平成21年度第3四半期会計期間末）

（単位：百万円）

	時価	含み損益
1. 特別目的事業体 (SPEs) 一般	-	-
2. 債務担保証券 (CDO)	-	-
3. その他サブプライム・Alt-Aエクスポージャー	-	-
4. 商業用不動産担保証券 (CMBS)	-	-
5. レバレッジド・ファイナンス	-	-
6. その他（ヘッジファンド、CDS, その他仕組み債券）	199	0