

2025年2月18日

ニッセイ・ウェルス生命保険株式会社

2024年度第3四半期報告について

ニッセイ・ウェルス生命保険株式会社（代表取締役社長：舘 誠一）の2024年度第3四半期（2024年4月1日～2024年12月31日）の業績は添付のとおりです。

<目次>

1. 主要業績	…	1頁
2. 資産運用の実績（一般勘定）	…	2頁
3. 四半期貸借対照表	…	4頁
4. 四半期損益計算書	…	5頁
5. 経常利益等の明細（基礎利益）	…	7頁
6. ソルベンシー・マージン比率	…	8頁
7. 特別勘定の状況	…	9頁
8. 保険会社及びその子会社等の状況	…	9頁

以上

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	2023年度末		2024年度第3四半期会計期間末			
	件 数	金 額	件 数		金 額	
				前年度末比		前年度末比
個 人 保 険	185	21,804	215	116.1	26,778	122.8
個人年金保険	342	32,646	396	115.7	37,863	116.0
団 体 保 険	-	0	-	-	0	98.1
団体年金保険	-	12	-	-	12	101.5

- (注) 1. 個人年金保険については、年金支払開始前契約の年金支払開始時における年金原資（ただし、個人変額年金保険については保険料積立金）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。
2. 団体年金保険については、責任準備金の金額です。

・新契約高

(単位：千件、億円、%)

区 分	2023年度第3四半期累計期間				2024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	新契約	転換による純増加	
個 人 保 険	34	4,785	4,785	-	36	104.0	4,621	96.6	4,621	-
個人年金保険	62	6,029	6,029	-	61	98.8	5,411	89.8	5,411	-
団 体 保 険	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
団体年金保険	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (注) 1. 件数は、新契約に転換後契約を加えた数値です。
2. 新契約・転換による純増加の個人年金保険の金額は年金支払開始時における年金原資（ただし、個人変額年金保険については基本給付金（一時払保険料相当額））です。

(2) 年換算保険料

・保有契約

(単位：億円、%)

区 分	2023年度末	2024年度第3四半期会計期間末	
			前年度末比
個 人 保 険	1,614	1,965	121.8
個人年金保険	3,035	3,598	118.6
合 計	4,649	5,564	119.7
うち医療保障・生前給付保障等	302	334	110.6

・新契約

(単位：億円、%)

区 分	2023年度第3四半期累計期間	2024年度第3四半期累計期間	
			前年同期比
個 人 保 険	359	369	102.6
個人年金保険	1,288	1,190	92.4
合 計	1,648	1,559	94.6
うち医療保障・生前給付保障等	37	36	98.1

- (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。
3. 新契約の年換算保険料において、転換契約については転換純増に係る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	2023年度末		2024年度 第3四半期会計期間末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
現預金・コールローン	120,096	2.1	94,280	1.4
買 現 先 勘 定	-	-	-	-
債券貸借取引支払保証金	-	-	-	-
買 入 金 銭 債 権	95,802	1.7	85,313	1.3
商 品 有 価 証 券	-	-	-	-
金 銭 の 信 託	-	-	-	-
有 価 証 券	4,936,585	86.8	5,655,305	85.7
公 社 債	1,056,148	18.6	1,034,699	15.7
株 式	11	0.0	2	0.0
外 国 証 券	3,876,890	68.2	4,617,397	70.0
公 社 債	3,617,301	63.6	4,139,962	62.8
株 式 等	259,589	4.6	477,435	7.2
そ の 他 の 証 券	3,534	0.1	3,205	0.0
貸 付 金	8,033	0.1	7,523	0.1
不 動 産	69	0.0	486	0.0
繰 延 税 金 資 産	34,278	0.6	42,254	0.6
そ の 他	490,937	8.6	710,197	10.8
貸 倒 引 当 金	△ 160	△ 0.0	△ 159	△ 0.0
合 計	5,685,642	100.0	6,595,201	100.0
う ち 外 貨 建 資 産	3,964,801	69.7	4,759,666	72.2

（注）不動産については建物の金額を計上しています。

(2) 有価証券の時価情報（売買目的有価証券以外）

(単位：百万円)

区 分	2023年度末					2024年度第3四半期会計期間末				
	帳簿価額	時 価	差 損 益			帳簿価額	時 価	差 損 益		
			差 益	差 損	差 益			差 損		
満期保有目的の債券	588,854	578,399	△ 10,455	6,422	16,877	718,775	703,383	△ 15,391	6,906	22,297
責任準備金対応債券	2,797,047	2,645,645	△ 151,401	49,635	201,037	3,077,973	2,797,855	△ 280,118	18,240	298,358
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他の有価証券	1,595,345	1,545,393	△ 49,952	31,413	81,365	1,894,890	1,838,742	△ 56,147	43,448	99,596
公 社 債	218,573	214,341	△ 4,231	617	4,849	228,704	224,236	△ 4,468	354	4,822
株 式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
外 国 証 券	1,348,148	1,303,689	△ 44,458	30,679	75,138	1,640,909	1,590,759	△ 50,150	43,026	93,176
公 社 債	1,205,494	1,142,463	△ 63,030	12,087	75,118	1,301,825	1,216,064	△ 85,760	7,415	93,176
株 式 等	142,654	161,225	18,571	18,591	20	339,084	374,695	35,610	35,610	-
その他の証券	967	816	△ 150	-	150	967	821	△ 145	-	145
買入金銭債権	27,655	26,544	△ 1,111	115	1,227	24,308	22,925	△ 1,383	68	1,451
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
そ の 他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	4,981,247	4,769,438	△ 211,809	87,471	299,280	5,691,640	5,339,982	△ 351,657	68,594	420,252
公 社 債	1,060,380	1,083,084	22,703	38,669	15,966	1,039,168	1,028,981	△ 10,187	17,741	27,928
株 式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
外 国 証 券	3,822,985	3,590,746	△ 232,239	48,165	280,404	4,564,808	4,226,630	△ 338,177	50,558	388,736
公 社 債	3,680,331	3,429,520	△ 250,811	29,573	280,384	4,225,723	3,851,935	△ 373,788	14,948	388,736
株 式 等	142,654	161,225	18,571	18,591	20	339,084	374,695	35,610	35,610	-
その他の証券	967	816	△ 150	-	150	967	821	△ 145	-	145
買入金銭債権	96,913	94,790	△ 2,122	636	2,759	86,696	83,548	△ 3,147	294	3,441
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
そ の 他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(注) 1. 本表には、金融商品取引法上の有価証券として取り扱うことが適当と認められるもの等を含んでいます。
2. 市場価格のない株式等および組合等は本表から除いています。

・市場価格のない株式等および組合等の帳簿価額は以下のとおりです。

(単位：百万円)

区 分	2023年度末	2024年度第3四半期会計期間末
子会社・関連会社株式	-	-
その他の有価証券	81,387	84,903
国内株式	11	2
外国株式	-	-
その他	81,376	84,901
合 計	81,387	84,903

(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	2023年度末	2024年度
		要約貸借対照表 (2024年3月31日現在)	第3四半期会計期間末 (2024年12月31日現在)
		金 額	金 額
(資 産 の 部)			
現 金 及 び 預 貯 金		120,455	94,514
買 入 金 銭 債 権		95,802	85,313
有 価 証 券		4,962,840	5,681,186
	(うち 国 債)	(718,009)	(682,287)
	(うち 地 方 債)	(15,935)	(15,926)
	(うち 社 債)	(322,204)	(336,485)
	(うち 株 式)	(11)	(2)
	(うち 外 国 証 券)	(3,876,890)	(4,617,397)
貸 付 金		8,033	7,523
保 険 約 款 貸 付		7,650	7,523
一 般 貸 付		382	-
有 形 固 定 資 産		289	751
無 形 固 定 資 産		4,662	6,806
再 保 険 資 産		115,706	177,188
そ の 他 資 産		370,398	526,060
繰 延 税 金 資 産		34,278	42,254
貸 倒 引 当 金		△ 160	△ 159
資 産 の 部 合 計		5,712,305	6,621,439
(負 債 の 部)			
保 険 契 約 準 備 金		4,833,341	5,504,882
支 払 準 備 金		29,539	25,448
責 任 準 備 金		4,803,437	5,479,085
契 約 者 配 当 準 備 金		365	348
再 保 険 借 債		16,395	9,911
そ の 他 負 債		25,600	25,600
未 払 法 人 税 等		433,290	678,310
リ ー ス 債 務		11	6,515
そ の 他 の 負 債		5	4
退 職 給 付 引 当 金		433,272	671,791
役 員 退 職 慰 労 引 当 金		2,083	2,162
特 別 法 上 の 準 備 金		23	1
価 格 変 動 準 備 金		24,299	27,619
		24,299	27,619
負 債 の 部 合 計		5,335,034	6,248,488
(純 資 産 の 部)			
資 本 金		180,519	180,519
資 本 剰 余 金		167,481	167,481
資 本 準 備 金		167,481	167,481
利 益 剰 余 金		167,481	167,481
そ の 他 利 益 剰 余 金		50,670	57,405
繰 越 利 益 剰 余 金		50,670	57,405
株 主 資 本 合 計		50,670	57,405
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金		50,670	57,405
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益		398,671	405,406
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計		△ 23,702	△ 28,252
		2,302	△ 4,202
		△ 21,399	△ 32,454
純 資 産 の 部 合 計		377,271	372,951
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計		5,712,305	6,621,439

4. 四半期損益計算書

(単位：百万円)

科 目	期 別	
	2023年度 第3四半期累計期間 〔2023年4月1日から 2023年12月31日まで〕	2024年度 第3四半期累計期間 〔2024年4月1日から 2024年12月31日まで〕
	金 額	金 額
経 常 収 益	1,901,773	1,744,122
保 険 料 等 収 入	1,623,672	1,426,618
（うち 保 険 料）	（ 890,828 ）	（ 862,028 ）
資 産 運 用 収 益	275,429	310,861
（うち利息及び配当金等収入）	（ 113,229 ）	（ 160,052 ）
（うち有価証券売却益）	（ 5,005 ）	（ 3,616 ）
（うち為替差益）	（ 154,676 ）	（ 145,917 ）
（うち特別勘定資産運用益）	（ 2,515 ）	（ 1,150 ）
そ の 他 経 常 収 益	2,671	6,641
（うち支払備金戻入額）	（ - ）	（ 4,090 ）
経 常 費 用	1,933,964	1,731,846
保 険 金 等 支 払 金	821,492	952,466
（うち 保 険 金）	（ 30,966 ）	（ 38,191 ）
（うち 年 金）	（ 78,120 ）	（ 86,507 ）
（うち 給 付 金）	（ 30,696 ）	（ 35,985 ）
（うち解約返戻金）	（ 39,025 ）	（ 46,986 ）
（うちその他返戻金）	（ 1,091 ）	（ 952 ）
責 任 準 備 金 等 繰 入 額	977,882	675,648
支 払 備 金 繰 入 額	3,392	-
責 任 準 備 金 繰 入 額	974,489	675,648
契 約 者 配 当 金 積 立 利 息 繰 入 額	0	0
資 産 運 用 費 用	86,141	53,038
（うち 支 払 利 息）	（ 4,069 ）	（ 6,420 ）
（うち有価証券売却損）	（ 13,883 ）	（ 6,777 ）
（うち有価証券評価損）	（ 751 ）	（ - ）
（うち金融派生商品費用）	（ 65,765 ）	（ 37,165 ）
事 業 費	38,640	40,627
そ の 他 経 常 費 用	9,807	10,066
経 常 利 益 / 損 失 (△)	△ 32,191	12,275
特 別 損 失	2,551	3,320
価 格 変 動 準 備 金 繰 入 額	2,551	3,320
税引前四半期純利益/純損失(△)	△ 34,742	8,954
法 人 税 及 び 住 民 税	△ 4,594	7,083
法 人 税 等 調 整 額	△ 4,708	△ 4,863
法 人 税 等 合 計	△ 9,303	2,219
四半期純利益/純損失(△)	△ 25,439	6,735

注記事項

(四半期貸借対照表関係)

1. 「法人税、住民税及び事業税等に関する会計基準」(企業会計基準第27号 2022年10月28日。以下「2022年改正会計基準」という。)等を第1四半期会計期間の期首から適用しております。
法人税等の計上区分に関する改正については、2022年改正会計基準第20-3項ただし書きに定める経過的な取り扱いを適用しております。なお、当該会計方針の変更が四半期財務諸表に与える影響は軽微であります。
2. 消費貸借契約により貸し付けている有価証券の四半期貸借対照表価額は、114,126百万円であります。
3. 契約者配当準備金の異動状況は次のとおりであります。

当期首現在高	365百万円
当第3四半期累計期間契約者配当金支払額	17 〃
利息による増加等	0 〃
当第3四半期会計期間末現在高	348 〃
4. 金額の記載単位未満は、切捨てて表示しております。

(四半期損益計算書関係)

1. 1株当たり四半期純利益は14,190円50銭であります。
なお、算定上の基礎である四半期純利益は6,735百万円、普通株式の期中平均株式数は474千株であります。潜在株式調整後1株当たり四半期純利益については、潜在株式がないため記載しておりません。

5. 経常利益等の明細（基礎利益）

（単位：百万円）

	2023年度 第3四半期累計期間	2024年度 第3四半期累計期間
基礎利益 A	24,878	45,794
キャピタル収益	175,683	166,537
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	5,005	3,616
金融派生商品収益	-	-
為替差益	154,676	145,917
その他キャピタル収益	16,001	17,003
キャピタル費用	214,916	183,119
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	13,883	6,777
有価証券評価損	751	-
金融派生商品費用	65,765	37,165
為替差損	-	-
その他キャピタル費用	134,515	139,176
キャピタル損益 B	△ 39,232	△ 16,581
キャピタル損益含み基礎利益 A+B	△ 14,353	29,212
臨時収益	0	0
再保険収入	-	-
危険準備金戻入額	-	-
個別貸倒引当金戻入額	0	0
その他臨時収益	-	-
臨時費用	17,837	16,937
再保険料	-	-
危険準備金繰入額	17,837	16,937
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	△ 17,837	△ 16,937
経常利益/損失 (△) A+B+C	△ 32,191	12,275

（参考）その他キャピタル収益・費用の内訳

（単位：百万円）

	2023年度 第3四半期累計期間	2024年度 第3四半期累計期間
その他キャピタル収益	16,001	17,003
マーケット・ヴァリュー・アジャストメントに係る解約返戻金額変動の影響額	6,216	7,917
資産運用収益に含まれるキャピタル収益	1,583	1,091
為替に係るヘッジコスト	8,200	7,993
その他キャピタル費用	134,515	139,176
外貨建保険契約に係る市場為替レート変動の影響額	133,303	138,356
資産運用費用に含まれるキャピタル費用	-	4
指数連動に係る保険料積立金変動の影響額	1,212	814

6. ソルベンシー・マージン比率

(単位：百万円)

項 目	2023年度末	2024年度 第3四半期 会計期間末
ソルベンシー・マージン総額 (A)	607,624	640,977
資本金等	397,729	404,747
価格変動準備金	24,299	27,619
危険準備金	67,492	84,430
一般貸倒引当金	0	-
(その他有価証券評価差額金(税効果控除前)・繰延ヘッジ損益(税効果控除前))×90%(マイナスの場合100%)	△ 30,240	△ 35,918
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	83,036	92,171
負債性資本調達手段等	45,600	45,600
全期チルメル式責任準備金相当額超過額及び負債性資本調達手段等のうち、マージンに算入されない額	-	-
控除項目	-	-
その他	19,707	22,326
リスクの合計額 $\sqrt{(R_1 + R_8)^2 + (R_2 + R_3 + R_7)^2} + R_4$ (B)	159,884	191,610
保険リスク相当額 R_1	13,184	13,905
第三分野保険の保険リスク相当額 R_8	623	591
予定利率リスク相当額 R_2	45,953	60,893
最低保証リスク相当額 R_7	18	19
資産運用リスク相当額 R_3	109,908	126,105
経営管理リスク相当額 R_4	3,393	4,030
ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$	760.0%	669.0%

(注) 1. 上記は保険業法施行規則第86条、第87条及び平成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。
2. 最低保証リスク相当額 R_7 は、標準的方式により算出しています。

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	2023年度末	2024年度第3四半期会計期間末
個人変額保険	3,061	2,891
個人変額年金保険	23,675	23,372
団体年金保険	-	-
特別勘定計	26,736	26,263

(2) 保有契約高

・個人変額保険

(単位：千件、百万円)

区 分	2023年度末		2024年度第3四半期会計期間末	
	件 数	金 額	件 数	金 額
変額保険（有期型）	-	-	-	-
変額保険（終身型）	0	3,411	0	3,252
合 計	0	3,411	0	3,252

・個人変額年金保険

(単位：千件、百万円)

区 分	2023年度末		2024年度第3四半期会計期間末	
	件 数	金 額	件 数	金 額
個人変額年金保険	1	23,871	1	23,476
合 計	1	23,871	1	23,476

8. 保険会社及びその子会社等の状況

該当ありません。