

Tokyo, Japan - 14 December 2018

Press release

エヌエヌ生命

平成 24 年度第 3 四半期決算報告 訂正のお知らせ

平成 30 年 5 月 29 日付「平成 29 年度決算ならびに過年度分の決算の訂正について」にてお知らせの通り、過年度決算の訂正に伴い、平成 24 年度第 3 四半期決算報告を訂正させていただきます。訂正箇所は__線で示しています。

※ 本文に記載のある「アイエヌジー生命保険株式会社」は当社の旧社名です。2015 年 4 月に現社名へ商号変更を行いました。

本件に関するお問い合わせ先

エヌエヌ生命保険株式会社 広報部 TEL:03-5210-5599 FAX:03- 6685-7700

エヌエヌ生命は、オランダにルーツを持ち、170 年におよぶ伝統を誇る NN グループの一員です。NN グループは、欧州および日本を主な拠点とし、18 カ国にわたり、保険および資産運用事業を展開しています。その名は、源流である「ナショナル・ネーデルランデン」に由来しています。エヌエヌ生命は、1986 年に日本で初めてのヨーロッパ生まれの生命保険会社として営業を開始して以来、30 年以上にわたり、中小企業とその経営者が財務や財産の面で安定した将来を確保できるよう支援しております。

<目次>

1. 主要業績	1 頁
2. 資産運用の実績(一般勘定)	3 頁
3. 四半期貸借対照表	6 頁
4. 四半期損益計算書	7 頁
5. 経常利益等の明細(基礎利益)	9 頁
6. ソルベンシー・マージン比率	10 頁
7. 特別勘定の状況	12 頁
8. 保険会社及びその子会社等の状況	13 頁
参考資料 証券化商品等への投資及びサブプライム関連投資の状況	14 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	平成23年度末		平成24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	388	39,092	386	99.6	45,198	115.6
個人年金保険	385	19,132	377	98.0	19,275	100.7
小 計	774	58,225	764	98.8	64,474	110.7
団 体 保 険	-	-	-	-	-	-
団体年金保険	-	-	-	-	-	-

(注) 個人年金保険の金額については、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(一時払変額年金保険については責任準備金(最低保証にかかる部分を除く))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23年度 第3四半期累計期間				平成24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	48	4,228	4,228	-	34	72.2	9,369	221.6	9,369	-
個人年金保険	0	11	11	-	0	12.1	1	9.6	1	-
小 計	48	4,239	4,239	-	34	71.9	9,370	221.0	9,370	-
団 体 保 険	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
団体年金保険	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(注) 個人年金保険の金額については、年金支払開始時における年金原資(一時払変額年金保険については基本給付金額(一時払保険料と同額))です。

(2)年換算保険料

・保有契約

(単位:百万円、%)

区 分	平成23年度末	平成24年度 第3四半期 会計期間末	前年度 末比
個 人 保 険	240,246	249,452	103.8
個 人 年 金 保 険	224,390	217,427	96.9
合 計	464,637	466,880	100.5
うち医療保障・ 生前給付保障等	149,498	155,742	104.2

・新契約

(単位:百万円、%)

区 分	平成23年度 第3四半期累計期間	平成24年度 第3四半期累計期間	前年 同期比
個 人 保 険	44,793	33,802	75.5
個 人 年 金 保 険	109	10	9.7
合 計	44,902	33,813	75.3
うち医療保障・ 生前給付保障等	35,129	21,039	59.9

- (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)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23年度末		平成24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	42,551	4.1	29,081	2.6
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	1,500	0.1	1,500	0.1
有価証券	925,569	89.5	1,025,269	92.2
公 社 債	635,726	61.4	733,822	66.0
株 式	277	0.0	267	0.0
外 国 証 券	287,855	27.8	289,029	26.0
公 社 債	265,403	25.7	264,909	23.8
株 式 等	22,451	2.2	24,120	2.2
その他の証券	1,709	0.2	2,150	0.2
貸付金	12,577	1.2	13,810	1.2
不動産	266	0.0	337	0.0
繰延税金資産	138	0.0	-	-
その他	52,134	5.0	42,139	3.8
貸倒引当金	△54	0.0	△88	0.0
合 計	1,034,682	100.0	1,112,049	100.0
うち外貨建資産	133,932	12.9	145,803	13.1

(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います。

(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23年度末					平成 24 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	18,448	18,356	△92	447	540	17,285	17,560	274	720	445
責任準備金対応債券	576,738	598,383	21,644	24,312	2,667	643,977	672,425	28,448	29,530	1,082
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	320,165	330,297	10,131	17,844	7,712	346,887	363,933	17,045	21,739	4,693
公 社 債	122,337	124,398	2,060	3,499	1,438	135,448	138,502	3,054	4,149	1,095
株 式	157	193	35	35	-	157	194	36	36	-
外 国 証 券	195,966	203,996	8,029	14,303	6,274	209,178	223,086	13,907	17,506	3,598
公 社 債	177,467	181,544	4,077	10,061	5,984	190,331	198,965	8,634	12,105	3,471
株 式 等	18,499	22,451	3,952	4,241	289	18,846	24,120	5,273	5,400	126
その他の証券	1,703	1,709	5	5	-	2,103	2,150	46	46	-
買入金銭債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
そ の 他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	915,353	947,036	31,683	42,604	10,921	1,008,151	1,053,919	45,768	51,990	6,221
公 社 債	633,665	655,978	22,313	23,849	1,536	730,768	758,109	27,341	28,871	1,529
株 式	157	193	35	35	-	157	194	36	36	-
外 国 証 券	279,825	289,154	9,328	18,713	9,384	275,121	293,464	18,343	23,035	4,692
公 社 債	261,326	266,703	5,376	14,471	9,094	256,275	269,344	13,069	17,634	4,565
株 式 等	18,499	22,451	3,952	4,241	289	18,846	24,120	5,273	5,400	126
その他の証券	1,703	1,709	5	5	-	2,103	2,150	46	46	-
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	平成23年度末	平成24年度 第3四半期会計期間末
満期保有目的の債券	-	-
非上場外国債券	-	-
その他	-	-
責任準備金対応債券	-	-
子会社・関連会社株式	11	0
その他有価証券	72	72
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	72	72
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	84	72

(3) 金銭の信託の時価情報

(単位：百万円)

区 分	平成23年度末					平成24年度第3四半期会計期間末				
	貸借対照表 計上額	時 価	差 損 益			貸借対照表 計上額	時 価	差 損 益		
			差 益	差 損				差 益	差 損	
金銭の信託	1,500	1,500	-	-	-	1,500	1,500	-	-	-

- ・ 運用目的の金銭の信託

該当ありません。

- ・ 満期保有目的、責任準備金対応、その他の金銭の信託

該当ありません。

3. 四半期貸借対照表

(単位:百万円)

科 目	期 別	平成23年度末 要約貸借対照表 (平成24年3月31日現在)	平成24年度 第3四半期会計期間末 (平成24年12月31日現在)
		金 額	金 額
(資 産 の 部)			
現 金 及 び 預 貯 金		11,961	25,773
コ ー ル ロ ー ン		46,100	14,900
金 銭 の 信 託		1,500	1,500
有 価 証 券		2,797,881	2,934,370
(うち 国 債)		(448,832)	(507,718)
(うち 地 方 債)		(23,240)	(35,178)
(うち 社 債)		(163,654)	(190,925)
(うち 株 式)		(277)	(267)
(うち 外 国 証 券)		(287,855)	(289,029)
貸 付 金		12,577	13,810
保 険 約 款 貸 付		12,577	13,770
一 般 貸 付		-	40
有 形 固 定 資 産		624	633
無 形 固 定 資 産		2,028	1,892
代 理 店 貸		67	54
再 保 険 貸 産		41,377	31,481
そ の 他 資 産		51,527	<u>15,073</u>
繰 延 税 金 資 産		138	-
貸 倒 引 当 金		△54	△88
資 産 の 部 合 計		2,965,727	<u>3,039,401</u>
(負 債 の 部)			
保 険 契 約 準 備 金		2,860,265	<u>2,942,796</u>
支 払 備 金		36,570	37,994
責 任 準 備 金		2,823,695	<u>2,904,801</u>
代 理 店 借		5,938	1,561
再 保 険 借		4,887	<u>4,146</u>
そ の 他 負 債		44,674	34,721
退 職 給 付 引 当 金		4,021	4,477
役 員 退 職 慰 労 引 当 金		92	104
価 格 変 動 準 備 金		1,245	1,481
繰 延 税 金 負 債		-	1,990
負 債 の 部 合 計		2,921,125	<u>2,991,279</u>
(純 資 産 の 部)			
資 本 金		32,400	32,400
利 益 剰 余 金		5,189	<u>3,922</u>
そ の 他 利 益 剰 余 金		5,189	<u>3,922</u>
繰 越 利 益 剰 余 金		5,189	<u>3,922</u>
株 主 資 本 合 計		37,589	<u>36,322</u>
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金		7,012	11,798
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計		7,012	11,798
純 資 産 の 部 合 計		44,602	<u>48,121</u>
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計		2,965,727	<u>3,039,401</u>

4. 四半期損益計算書

(単位:百万円)

科 目	平成23年度 第3四半期累計期間 〔平成23年4月1日から 平成23年12月31日まで〕	平成24年度 第3四半期累計期間 〔平成24年4月1日から 平成24年12月31日まで〕
	金 額	金 額
経 常 収 益	342,718	312,536
保 険 料 等 収 入	180,219	190,518
（うち保険料）	(165,562)	(181,917)
（うち再保険収入）	(14,656)	(8,601)
資 産 運 用 収 益	14,346	112,528
（うち利息及び配当金等収入）	(13,447)	(14,112)
（うち金銭の信託運用益）	(0)	(0)
（うち有価証券売却益）	(878)	(515)
（うち特別勘定資産運用益）	(-)	(97,727)
そ の 他 経 常 収 益	148,153	9,489
（うち責任準備金戻入額）	(137,022)	(-)
経 常 費 用	337,010	302,325
保 険 金 等 支 払 金	192,620	198,036
（うち保険金）	(11,129)	(8,151)
（うち年金）	(2,028)	(2,428)
（うち給付金）	(23,379)	(22,934)
（うち解約返戻金）	(108,603)	(104,980)
（うちその他返戻金）	(13,135)	(23,310)
（うち再保険料）	(34,343)	<u>(36,232)</u>
責 任 準 備 金 等 繰 入 額	676	<u>72,058</u>
支 払 備 金 繰 入 額	676	1,424
責 任 準 備 金 繰 入 額	-	<u>70,633</u>
資 産 運 用 費 用	109,383	560
（うち支払利息）	(4)	(5)
（うち有価証券売却損）	(451)	(211)
（うち有価証券評価損）	(3,316)	(11)
（うち特別勘定資産運用損）	(105,055)	(-)
事 業 費	31,422	28,904
そ の 他 経 常 費 用	2,908	2,765
経 常 利 益	5,708	10,211
特 別 損 失	1,011	296
固 定 資 産 等 処 分 損	810	60
価 格 変 動 準 備 金 繰 入 額	200	236
税 引 前 四 半 期 純 利 益	4,697	9,914
法 人 税 及 び 住 民 税	26	705
法 人 税 等 調 整 額	707	-
法 人 税 等 合 計	733	<u>705</u>
四 半 期 純 利 益	3,963	<u>9,209</u>

注記事項

平成 29 年度において、標準責任準備金の計算方法が誤っていることが判明しました。

当社は問題発覚後、社内において検証を行い、影響が軽微でないことを認識したことから、他に誤りがないか、検証の必要性があると判断し、代表取締役社長を委員長とし、社外有識者を委員とする調査委員会を設立するとともに、社外専門家による調査及び当社社員による自主点検を実施し、責任準備金の算出方法の精査、ならびに責任準備金算出に係る業務プロセス、役割・責任分担、規程及び実務等について、全面的な精査を行いました。

上記の精査を踏まえ、過年度決算において重要な誤謬が存在すると判断し、関連する誤謬を訂正した平成 25 年 3 月期以降 5 期分に係る財務諸表を改めて作成いたしました。なお、この訂正により、平成 24 年度期首の純資産額は、訂正前と比較し 10,476 百万円減少しております。

(四半期貸借対照表関係及び株主資本等変動計算書関係)

平成24年度第3四半期会計期間末	
1.	会計上の変更、過去の誤謬の訂正 (会計方針の変更) 信用リスク管理を改善し、より適切なデュレーション・マッチングを図るために、責任準備金対応債券の計上基準を変更したことにより、当期より、一部の責任準備金対応債券の保有目的区分をその他有価証券に変更しております。この結果、従来の保有目的区分によった場合に比べ、有価証券が239百万円、その他有価証券評価差額金が166百万円減少し、繰延税金負債は73百万円減少しておりますが、損益への影響はありません。 当該会計方針の変更は遡及適用され、当期におけるその他有価証券評価差額金の期首残高は483百万円減少しております。
2.	消費貸借契約により貸し付けている有価証券の貸借対照表価額は 18,099 百万円であります。
3.	金額は記載単位未満を切捨てて表示しております。

注記事項

(四半期損益計算書関係)

平成24年度第3四半期累計期間	
1.	1株当たり四半期純利益は <u>28,424 円 13 銭</u> であります。
2.	金額は記載単位未満を切捨てて表示しております。

5. 経常利益等の明細(基礎利益)

(単位：百万円)

	平成23年度 第3四半期累計期間	平成24年度 第3四半期累計期間
基礎利益 A	7,405	<u>10,519</u>
キャピタル収益	879	516
金銭の信託運用益	0	0
売買目的有価証券運用益	-	-
有価証券売却益	878	515
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	4,199	404
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	451	211
有価証券評価損	3,316	11
金融派生商品費用	-	-
為替差損	430	181
その他キャピタル費用	-	-
キャピタル損益 B	△3,319	111
キャピタル損益含み基礎利益 A+B	4,086	<u>10,630</u>
臨時収益	1,631	-
再保険収入	-	-
危険準備金戻入額	1,631	-
個別貸倒引当金戻入額	-	-
その他臨時収益	-	-
臨時費用	9	418
再保険料	-	-
危険準備金繰入額	-	384
個別貸倒引当金繰入額	9	34
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	1,622	△ 418
経常利益 A+B+C	5,708	<u>10,211</u>

6. ソルベンシー・マージン比率

(単位：百万円)

項目	平成23年度末	平成24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)	115,985	<u>135,151</u>
資本金等	37,589	<u>36,322</u>
価格変動準備金	1,245	1,481
危険準備金	20,948	<u>21,224</u>
一般貸倒引当金	3	9
その他有価証券の評価差額×90% (マイナスの場合100%)	9,118	15,340
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	44,772	<u>74,249</u>
税効果相当額	2,307	<u>1,744</u>
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	-	▲15,221
控除項目	-	-
その他	-	-
リスクの合計額		
$\sqrt{(R_1 + R_8)^2 + (R_2 + R_3 + R_7)^2} + R_4$ (B)	27,508	<u>28,710</u>
保険リスク相当額 R1	1,521	<u>1,644</u>
第三分野保険の保険リスク相当額 R8	371	<u>459</u>
予定利率リスク相当額 R2	4,278	<u>4,844</u>
最低保証リスク相当額 R7	126	<u>157</u>
資産運用リスク相当額 R3	22,462	<u>23,026</u>
経営管理リスク相当額 R4	575	<u>602</u>
ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$	843.2%	<u>941.4%</u>

- (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R₇の算出は標準的方式に基づいています。

(参考)連結ソルベンシー・マージン比率

当社は、子会社であるアイエヌジー・エージェンシー株式会社との連結ソルベンシー・マージン比率を四半期ごとに作成し開示しています。

(単位:百万円)

項 目	平成23年度末	平成24年度 第3四半期 連結会計期間末
ソルベンシー・マージン総額 (A)	115,973	<u>135,151</u>
資本金等	37,589	<u>36,322</u>
価格変動準備金	1,245	1,481
危険準備金	20,948	<u>21,224</u>
一般貸倒引当金	3	9
その他有価証券の評価差額×90% (マイナスの場合100%)	9,118	15,340
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	44,772	<u>74,249</u>
税効果相当額	2,307	<u>1,744</u>
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	-	▲15,221
控除項目	△11	-
その他	-	-
リスクの合計額	27,504	<u>28,710</u>
$\sqrt{(R_1 + R_8)^2 + (R_2 + R_3 + R_7)^2} + R_4$ (B)		
保険リスク相当額 R1	1,521	<u>1,644</u>
第三分野保険の保険リスク相当額 R8	371	<u>459</u>
予定利率リスク相当額 R2	4,278	<u>4,844</u>
最低保証リスク相当額 R7	126	<u>157</u>
資産運用リスク相当額 R3	22,458	<u>23,026</u>
経営管理リスク相当額 R4	575	<u>602</u>
ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$	843.3%	<u>941.4%</u>

(注) 1. 上記は、保険業法施行規則第86条の2、第88条及び平成23年金融庁告示第23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 R₇の算出は標準的方式に基づいています。

7. 特別勘定の状況

(1) 特別勘定資産残高の状況

(単位:百万円)

区 分	平成23年度末	平成24年度 第3四半期会計期間末
個人分割払変額保険及び 個人分割払変額年金保険	8,251	9,060
個人一時払変額保険	9,959	9,666
個人一時払変額年金保険	1,943,776	1,912,178
団 体 年 金 保 険	-	-
特 別 勘 定 計	1,961,987	1,930,904

(2) 保有契約高

・ 個人分割払変額保険

(単位:千件、百万円)

区 分	平成23年度末		平成24年度 第3四半期会計期間末	
	件 数	金 額	件 数	金 額
個人分割払変額保険(有期型)	0	526	0	507
個人分割払変額保険(終身型)	7	48,511	7	47,103
合 計	7	49,038	7	47,610

・ 個人分割払変額年金保険

(単位:千件、百万円)

区 分	平成23年度末		平成24年度 第3四半期会計期間末	
	件 数	金 額	件 数	金 額
個人分割払変額年金保険	0	1,368	0	1,241

(注)個人分割払変額年金保険の金額については、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。

・ 個人一時払変額保険

(単位:千件、百万円)

区 分	平成23年度末		平成24年度 第3四半期会計期間末	
	件 数	金 額	件 数	金 額
個人一時払変額保険(終身型)	1	9,933	1	9,631

・ 個人一時払変額年金保険

(単位:千件、百万円)

区 分	平成23年度末		平成24年度 第3四半期会計期間末	
	件 数	金 額	件 数	金 額
個人一時払変額年金保険	384	1,895,664	375	1,905,604

(注)個人一時払変額年金保険の金額については、年金支払開始前契約の責任準備金(最低保証に係る部分を除く)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。

8. 保険会社及びその子会社等の状況

当期においては、子会社等が当社と比べて小規模であり、当企業集団の財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況に関する合理的な判断を妨げない程度に重要性が乏しいことから、連結財務諸表を作成していません。

証券化商品等への投資及びサブプライム関連投資の状況

【投資状況】

①特別目的事業体(SPEs)一般

該当ありません。

②債務担保証券(CDO)

該当ありません。

③その他のサブプライム・Alt-A エクスポージャー

(単位:百万円)

	時価	含み損益	実現損益
その他のサブプライム・Alt-A エクスポージャー	12,246	5,400	-
証券化されていないローン	-	-	-
RMBS	-	-	-
デリバティブ	-	-	-
コミットメントライン	-	-	-
その他(※)	12,246	5,400	-

(※) その他欄には、主に米国住宅市場を投資対象としている外国投資信託を記載しており、Alt-A へのエクスポージャーは全体の約 4.9%です。なお、サブプライムへのエクスポージャーはありません。

④商業用不動産担保証券(CMBS)

該当ありません。

⑤レバレッジド・ファイナンス

該当ありません。

以上