

Tokyo, Japan - 14 December 2018

Press release

エヌエヌ生命

平成 28 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 28 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

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 27 年度末		平成 28 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	443	101,978	452	102.0	108,660	106.6
個 人 年 金 保 険	197	12,247	166	84.1	10,657	87.0
小 計	641	114,226	618	96.5	<u>119,317</u>	104.5
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。

・ 新契約高

(単位:千件、億円、%)

区 分	平成 27 年度 第 3 四半期累計期間				平成 28 年度 第 3 四半期累計期間					
	件 数	金 額			件 数	前年 同期比	金 額			
		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	40	17,965	17,965	-	45	110.8	14,684	81.7	14,684	-
個 人 年 金 保 険	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小 計	40	17,965	17,965	-	45	110.8	14,684	81.7	14,684	-
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 27 年度末	平成 28 年度	
		第 3 四半期会計期間末	前年度末比
個 人 保 険	362,792	386,316	106.5
個 人 年 金 保 険	113,483	97,359	85.8
合 計	476,275	483,676	101.6
うち医療保障・ 生前給付保障等	235,996	256,762	108.8

・ 新契約

(単位:百万円、%)

区 分	平成 27 年度 第 3 四半期累計期間	平成 28 年度	
		第 3 四半期累計期間	前年同期比
個 人 保 険	50,377	56,587	112.3
個 人 年 金 保 険	-	-	-
合 計	50,377	56,587	112.3
うち医療保障・ 生前給付保障等	34,925	42,651	122.1

(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)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 27 年度末		平成 28 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	224,299	<u>13.4</u>	142,230	8.0
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	1,000	0.1	1,000	0.1
有 価 証 券	1,356,898	<u>81.2</u>	1,574,875	<u>88.5</u>
公 社 債	1,168,451	<u>69.9</u>	1,294,285	<u>72.7</u>
株 式	678	0.0	418	0.0
外 国 証 券	163,504	9.8	259,577	14.6
公 社 債	124,529	<u>7.4</u>	219,617	<u>12.3</u>
株 式 等	38,974	2.3	39,959	<u>2.2</u>
そ の 他 の 証 券	24,265	1.5	20,594	1.2
貸 付 金	21,608	1.3	21,976	1.2
不 動 産	229	0.0	236	0.0
繰 延 税 金 資 産	<u>8,709</u>	<u>0.5</u>	<u>9,352</u>	<u>0.5</u>
そ の 他	<u>59,019</u>	3.5	<u>30,584</u>	<u>1.7</u>
貸 倒 引 当 金	△42	0.0	△51	0.0
合 計	<u>1,671,722</u>	100.0	<u>1,780,205</u>	100.0
う ち 外 貨 建 資 産	77,417	4.6	198,842	11.2

(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 27 年度末					平成 28 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	32,278	34,732	2,453	2,453	-	28,449	30,502	2,053	2,072	18
責任準備金対応債券	983,542	1,124,933	141,390	141,391	0	1,100,703	1,217,704	117,000	120,793	3,793
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	331,159	340,626	9,467	12,289	2,822	437,491	445,591	8,099	11,408	3,308
公 社 債	165,604	169,781	4,176	4,195	18	173,592	176,258	2,665	3,260	594
株 式	157	227	69	69	-	157	287	129	129	-
外 国 証 券	139,692	146,352	6,660	8,013	1,353	243,638	248,451	4,813	7,527	2,713
公 社 債	99,692	107,378	7,685	8,013	328	203,638	208,492	4,853	7,527	2,673
株 式 等	40,000	38,974	△1,025	-	1,025	40,000	39,959	△40	-	40
その他の証券	25,703	24,265	△1,438	11	1,450	20,103	20,594	491	491	-
買入金銭債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	1,346,980	1,500,292	153,311	156,134	2,822	1,566,644	1,693,798	127,153	134,274	7,120
公 社 債	1,164,274	1,307,269	142,995	143,014	18	1,291,619	1,408,498	116,879	121,286	4,406
株 式	157	227	69	69	-	157	287	129	129	-
外 国 証 券	156,844	168,530	11,686	13,039	1,353	254,764	264,417	9,653	12,367	2,713
公 社 債	116,844	129,555	12,711	13,039	328	214,764	224,458	9,693	12,367	2,673
株 式 等	40,000	38,974	△1,025	-	1,025	40,000	39,959	△40	-	40
その他の証券	25,703	24,265	△1,438	11	1,450	20,103	20,594	491	491	-
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 27 年度末	平成 28 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	378	58
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	450	131

(3)金銭の信託の時価情報

(単位:百万円)

区 分	平成 27 年度末					平成 28 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	1,000	1,000	-	-	-	1,000	1,000	-	-	-

- ・ 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 27 年度末 要約貸借対照表 (平成 28 年 3 月 31 日現在)	平成 28 年度 第 3 四半期会計期間末 (平成 28 年 12 月 31 日現在)
		金額	金額
(資産の部)			
現金及び預貯金		240,730	161,951
金銭の信託		1,000	1,000
有価証券		2,520,048	2,578,339
(うち国債)		(786,551)	(853,059)
(うち地方債)		(94,526)	(102,240)
(うち社債)		(287,372)	(338,986)
(うち株式)		(678)	(418)
(うち外国証券)		(163,504)	(259,577)
貸付金		21,608	21,976
保険約款貸付		21,608	21,976
有形固定資産		415	485
無形固定資産		1,612	2,216
代理店貸		31	35
再保険貸		9,489	7,955
その他の資産		<u>60,689</u>	<u>26,218</u>
繰延税金資産		<u>8,709</u>	<u>9,352</u>
貸倒引当金		△ 42	△ 51
資産の部合計		<u>2,864,293</u>	<u>2,809,481</u>
(負債の部)			
保険契約準備金		<u>2,757,172</u>	<u>2,700,446</u>
支払準備金		57,540	57,322
責任準備金		<u>2,699,631</u>	<u>2,643,124</u>
代理店借		5,083	2,743
再保険借		<u>4,808</u>	<u>5,102</u>
その他の負債		<u>32,317</u>	41,468
未払法人税等		<u>138</u>	-
リース債務		60	45
その他の負債		32,118	41,423
退職給付引当金		5,754	6,031
役員退職慰労引当金		21	28
事業再編引当金		212	162
価格変動準備金		2,681	3,069
負債の部合計		<u>2,808,051</u>	<u>2,759,052</u>
(純資産の部)			
資本金		32,400	32,400
利益剰余金		<u>17,285</u>	<u>12,196</u>
利益準備金		-	1,846
その他利益剰余金		<u>17,285</u>	<u>10,349</u>
繰越利益剰余金		<u>17,285</u>	<u>10,349</u>
株主資本合計		<u>49,685</u>	<u>44,596</u>
その他有価証券評価差額金		6,556	5,831
評価・換算差額等合計		6,556	5,831
純資産の部合計		<u>56,242</u>	<u>50,428</u>
負債及び純資産の部合計		<u>2,864,293</u>	<u>2,809,481</u>

4. 四半期損益計算書

(単位:百万円)

科 目	平成 27 年度 第 3 四半期累計期間 〔平成 27 年 4 月 1 日から 平成 27 年 12 月 31 日まで〕	平成 28 年度 第 3 四半期累計期間 〔平成 28 年 4 月 1 日から 平成 28 年 12 月 31 日まで〕
	金 額	金 額
経 常 収 益	614,845	401,744
保 険 料 等 収 入	249,931	279,272
（うち保険料）	(246,295)	(271,429)
（うち再保険収入）	(3,636)	(7,842)
資 産 運 用 収 益	19,616	57,959
（うち利息及び配当金等収入）	(14,317)	(15,214)
（うち金銭の信託運用益）	(0)	(0)
（うち有価証券売却益）	(443)	(370)
（うち特別勘定資産運用益）	(4,652)	(42,221)
そ の 他 経 常 収 益	345,297	64,512
（うち支払備金戻入額）	(6,765)	(218)
（うち責任準備金戻入額）	(328,304)	(56,507)
経 常 費 用	610,786	396,622
保 険 金 等 支 払 金	570,157	353,075
（うち保険金）	(9,522)	(13,720)
（うち年金）	(11,402)	(12,025)
（うち給付金）	(20,844)	(17,733)
（うち解約返戻金）	(286,031)	(126,356)
（うちその他返戻金）	(207,729)	(158,945)
（うち再保険料）	(34,626)	(24,293)
資 産 運 用 費 用	558	1,395
（うち支払利息）	(-)	(14)
（うち有価証券売却損）	(16)	(29)
（うち有価証券評価損）	(139)	(319)
事 業 費	36,369	38,064
そ の 他 経 常 費 用	3,700	4,087
経 常 利 益	4,059	5,122
特 別 損 失	335	390
固 定 資 産 等 処 分 損	61	2
価 格 変 動 準 備 金 繰 入 額	274	387
税 引 前 四 半 期 純 利 益	3,723	4,731
法 人 税 及 び 住 民 税	1,177	587
法 人 税 等 合 計	1,177	587
四 半 期 純 利 益	2,546	4,144

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。

(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28年度第3四半期会計期間末			
1. 配当金支払額			
平成 28 年 6 月 15 日の定時株主総会において、以下のとおり決議しております。			
普通株式の配当に関する事項			
(イ) 配当金の総額		9,234 百万円	
(ロ) 1 株当たり配当額		28,500 円	
(ハ) 基準日		平成 28 年 3 月 31 日	
(ニ) 効力発生日		平成 28 年 6 月 16 日	
2. 株主資本の金額の著しい変動			
(単位:百万円)			
	資本金	利益剰余金	株主資本合計
当期首残高	32,400	17,285	49,685
当第 3 四半期会計期間末までの変動額			
剰余金の配当 (うち当第 3 四半期累計 期間配当)	-	※1 △9,234 (-)	△9,234 (-)
四半期純利益	-	4,144	4,144
当第 3 四半期会計期間末までの変動額合計	-	△5,089	△5,089
当第 3 四半期会計期間末残高	32,400	12,196	44,596
※1 平成 28 年 6 月に 9,234 百万円配当しております。			
※2 関連する誤謬を訂正し、計算書類を再作成した結果、平成 25 年度及び平成 26 年度に実施した剰余金の配当額について、訂正後の当該各期の分配可能額を超えることとなりました。			
しかしながら、当該事実を認識し、株主との間で当該配当金の返還について合意を形成したのが平成 29 年度中であることから、訂正後の当該各期の株主資本等変動計算書においては、当該配当金に係る訂正は行っており、結果として当期の期首繰越利益剰余金は当該配当額が控除されています。			
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28年度第3四半期累計期間	
1. 1 株当たり四半期純利益は 12,791 円 90 銭であります。	
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 27 年度 第 3 四半期累計期間	平成 28 年度 第 3 四半期累計期間
基礎利益	A	4,201	6,196
キャピタル収益		443	370
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		443	370
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		501	1,098
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		16	29
有価証券評価損		139	319
金融派生商品費用		-	-
為替差損		344	749
その他キャピタル費用		-	-
キャピタル損益	B	△57	△728
キャピタル損益含み基礎利益	A+B	4,144	5,468
臨時収益		-	-
再保険収入		-	-
危険準備金戻入額		-	-
個別貸倒引当金戻入額		-	-
その他臨時収益		-	-
臨時費用		85	346
再保険料		-	-
危険準備金繰入額		80	335
個別貸倒引当金繰入額		4	11
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	△85	△346
経常利益	A+B+C	4,059	5,122

6. ソルベンシー・マージン比率

(単位:百万円)

項目	平成 27 年度末	平成 28 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)	111,626	121,728
資本金等	40,451	44,596
価格変動準備金	2,681	3,069
危険準備金	7,210	7,540
一般貸倒引当金	3	1
(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%)	8,520	7,289
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	86,927	94,401
税効果相当額	2,413	4,024
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	△36,582	△39,195
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)	30,265	32,142
保険リスク相当額 R_1	3,172	3,323
第三分野保険の保険リスク相当額 R_8	1,325	1,583
予定利率リスク相当額 R_2	4,050	4,049
最低保証リスク相当額 R_7	284	290
資産運用リスク相当額 R_3	24,912	26,698
経営管理リスク相当額 R_4	674	718
ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$	737.6%	757.4%

(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 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、子会社であるエヌエヌ・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 27 年度末	平成 28 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)	<u>111,567</u>	<u>122,059</u>
資本金等	<u>40,406</u>	<u>44,596</u>
価格変動準備金	2,681	3,069
危険準備金	7,210	<u>7,540</u>
一般貸倒引当金	3	1
(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%)	8,520	7,289
土地の含み損益 × 85%(マイナスの場合100%)	-	-
未認識数理計算上の差異及び未認識過去勤務費用の合計額	365	390
全期チルメル式責任準備金相当額超過額	<u>86,927</u>	<u>94,401</u>
税効果相当額	<u>2,413</u>	<u>4,024</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	<u>△36,628</u>	<u>△39,195</u>
控除項目	△332	△58
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)	<u>30,151</u>	<u>32,124</u>
保険リスク相当額 R_1	<u>3,172</u>	<u>3,323</u>
第三分野保険の保険リスク相当額 R_8	<u>1,325</u>	<u>1,583</u>
予定利率リスク相当額 R_2	<u>4,050</u>	<u>4,049</u>
最低保証リスク相当額 R_7	<u>284</u>	<u>290</u>
資産運用リスク相当額 R_3	<u>24,798</u>	<u>26,680</u>
経営管理リスク相当額 R_4	<u>672</u>	<u>718</u>
ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$	<u>740.0%</u>	<u>759.9%</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 R_7 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 27 年度末		平成 28 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及び 個人分割払変額年金保険		14,109		14,664
個人一時払変額保険		9,216		8,973
個人一時払変額年金保険		1,175,614		1,008,798
団 体 年 金 保 険		-		-
特 別 勘 定 計		1,198,940		1,032,436

(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 27 年度末		平成 28 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	196	0	182
個人分割払変額保険(終身型)	6	42,784	6	42,605
合 計	6	42,981	6	42,788

・ 個人分割払変額年金保険

(単位:千件、百万円)

区 分	平成 27 年度末		平成 28 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	922	0	757

(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 27 年度末		平成 28 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)	0	9,742	0	9,281

・ 個人一時払変額年金保険

(単位:千件、百万円)

区 分	平成 27 年度末		平成 28 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	186	1,159,391	153	1,000,051

(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

当四半期においては、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、四半期連結財務諸表を作成していません。