

Tokyo, Japan - 29 March 2019

Press release

エヌエヌ生命

平成 26 年度第 1 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 26 年度第 1 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 25 年度末		平成 26 年度 第 1 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	414	67,358	418	101.0	71,651	106.4
個人年金保険	339	20,304	332	97.8	20,113	99.1
小 計	754	87,663	750	99.6	91,765	104.7
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 25 年度 第1四半期累計期間				平成 26 年度 第 1 四半期累計期間					
	件 数	金 額		転換による 純増加	件 数		金 額			
		新契約			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	13	4,326	4,326	-	16	121.4	5,901	136.4	5,901	-
個人年金保険	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-
小 計	13	4,327	4,327	-	16	121.3	5,901	136.4	5,901	-
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 25 年度末	平成 26 年度 第1四半期 会計期間末	前年度 末比
個 人 保 険	293,298	300,133	102.3
個 人 年 金 保 険	192,531	187,813	97.5
合 計	485,830	487,946	100.4
うち医療保障・ 生前給付保障等	187,695	191,349	101.9

・ 新契約

(単位:百万円、%)

区 分	平成 25 年度 第1四半期累計期間	平成 26 年度 第1四半期累計期間	前年 同期比
個 人 保 険	13,987	17,541	125.4
個 人 年 金 保 険	6	-	-
合 計	13,994	17,541	125.3
うち医療保障・ 生前給付保障等	9,179	10,995	119.8

- (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 25 年度末		平成 26 年度 第 1 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	66,315	5.0	41,127	3.1
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	2,600	0.2
有 価 証 券	1,164,608	88.5	1,209,541	90.2
公 社 債	921,168	70.0	961,674	71.7
株 式	568	0.0	585	0.0
外 国 証 券	240,658	18.3	245,567	18.3
公 社 債	217,975	16.6	222,788	16.6
株 式 等	22,683	1.7	22,778	1.7
そ の 他 の 証 券	2,214	0.2	1,714	0.1
貸 付 金	17,367	1.3	17,927	1.3
不 動 産	285	0.0	278	0.0
繰 延 税 金 資 産	13,240	1.0	12,599	0.9
そ の 他	53,758	4.1	56,504	4.2
貸 倒 引 当 金	△ 8	0.0	△ 18	0.0
合 計	1,316,569	100.0	1,340,561	100.0
うち外貨建資産	153,230	11.6	161,188	12.0

(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 25 年度末					平成 26 年度第1四半期会計期間末				
	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	15,720	16,481	760	1,019	258	24,453	25,307	854	1,096	241
責任準備金対応 債 券	806,828	849,504	42,675	42,815	140	828,616	878,090	49,473	49,476	3
子会社・関連会社 株 式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	333,895	341,769	7,873	9,110	1,236	346,223	356,180	9,956	10,558	602
公 社 債	138,442	140,918	2,475	2,807	332	147,988	150,894	2,905	3,031	125
株 式	157	277	119	119	-	157	294	136	136	-
外 国 証 券	193,190	198,358	5,167	6,072	904	196,373	203,276	6,903	7,379	476
公 社 債	170,994	175,675	4,681	5,559	878	174,331	180,497	6,166	6,607	441
株 式 等	22,196	22,683	486	512	26	22,042	22,778	736	771	34
その他の証券	2,103	2,214	110	110	-	1,703	1,714	10	10	-
買入金銭債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
そ の 他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	1,156,444	1,207,754	51,310	52,945	1,635	1,199,294	1,259,578	60,284	61,131	847
公 社 債	918,692	961,171	42,479	42,922	443	958,768	1,008,183	49,414	49,544	129
株 式	157	277	119	119	-	157	294	136	136	-
外 国 証 券	235,490	244,091	8,600	9,792	1,192	238,664	249,386	10,722	11,440	717
公 社 債	213,293	221,408	8,114	9,280	1,165	216,622	226,607	9,985	10,668	683
株 式 等	22,196	22,683	486	512	26	22,042	22,778	736	771	34
その他の証券	2,103	2,214	110	110	-	1,703	1,714	10	10	-
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 25 年度末	平成 26 年度 第1四半期会計期間末
満期保有目的の債券	-	-
非上場外国債券	-	-
その他の	-	-
責任準備金対応債券	-	-
子会社・関連会社株式	218	218
その他の有価証券	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	-	-
その他の	-	-
合 計	290	290

(3) 金銭の信託の時価情報

(単位:百万円)

区 分	平成 25 年度末					平成 26 年度第1四半期会計期間末				
	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	-	-	-	2,600	2,600	-	-	-

- ・ 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 25 年度末 要約貸借対照表 (平成 26 年 3 月 31 日現在)	平成 26 年度 第 1 四半期会計期間末 (平成 26 年 6 月 30 日現在)
		金 額	金 額
(資 産 の 部)			
現 金 及 び 預 貯 金		47,851	23,755
コ ー ル ロ ー ン		36,000	35,300
金 銭 の 信 託		1,000	2,600
有 価 証 券		3,175,227	3,202,740
(うち 国 債)		(626,981)	(653,895)
(うち 地 方 債)		(71,418)	(73,177)
(うち 社 債)		(222,768)	(234,601)
(うち 株 式)		(568)	(585)
(うち 外 国 証 券)		(240,658)	(245,567)
貸 付 金		17,367	17,927
保 険 約 款 貸 付		17,367	17,927
有 形 固 定 資 産		506	483
無 形 固 定 資 産		1,593	1,550
代 理 店 貸		16	30
再 保 険 貸		29,611	25,587
そ の 他 資 産		<u>37,970</u>	<u>32,362</u>
繰 延 税 金 資 産		<u>13,240</u>	<u>12,599</u>
貸 倒 引 当 金		△8	△18
資 産 の 部 合 計		<u>3,360,376</u>	<u>3,354,918</u>
(負 債 の 部)			
保 険 契 約 準 備 金		<u>3,252,528</u>	<u>3,262,049</u>
支 払 備 金		45,025	49,278
責 任 準 備 金		<u>3,207,502</u>	<u>3,212,770</u>
代 理 店 借		5,583	2,440
再 保 険 借		<u>4,826</u>	<u>4,144</u>
そ の 他 負 債		<u>30,832</u>	28,208
未 払 法 人 税 等		<u>672</u>	10
そ の 他 の 負 債		30,160	28,197
退 職 給 付 引 当 金		5,223	5,407
役 員 退 職 慰 労 引 当 金		58	62
再 保 険 損 失 引 当 金		3,299	3,324
価 格 変 動 準 備 金		1,933	2,025
負 債 の 部 合 計		<u>3,304,285</u>	<u>3,307,662</u>
(純 資 産 の 部)			
資 本 金		32,400	32,400
利 益 剰 余 金		<u>18,240</u>	<u>7,964</u>
利 益 準 備 金		4,685	7,179
そ の 他 利 益 剰 余 金		<u>13,555</u>	<u>784</u>
繰 越 利 益 剰 余 金		<u>13,555</u>	<u>784</u>
株 主 資 本 合 計		<u>50,640</u>	<u>40,364</u>
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金		5,450	6,891
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計		5,450	6,891
純 資 産 の 部 合 計		<u>56,091</u>	<u>47,256</u>
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計		<u>3,360,376</u>	<u>3,354,918</u>

4. 四半期損益計算書

(単位:百万円)

期 別 科 目	平成 25 年度 第 1 四半期累計期間 〔平成 25 年 4 月 1 日から 平成 25 年 6 月 30 日まで〕	平成 26 年度 第 1 四半期累計期間 〔平成 26 年 4 月 1 日から 平成 26 年 6 月 30 日まで〕
	金 額	金 額
経 常 収 益	157,413	134,201
保 険 料 等 収 入	68,638	75,874
（うち保険料）	(67,211)	(74,655)
（うち再保険収入）	(1,427)	(1,218)
資 産 運 用 収 益	85,308	54,592
（うち利息及び配当金等収入）	(4,694)	(4,677)
（うち有価証券売却益）	(3,566)	(-)
（うち特別勘定資産運用益）	(77,023)	(49,798)
そ の 他 経 常 収 益	3,466	3,734
経 常 費 用	<u>152,667</u>	<u>131,662</u>
保 険 金 等 支 払 金	103,825	109,306
（うち保険金）	(3,157)	(2,448)
（うち年金）	(918)	(1,412)
（うち給付金）	(8,275)	(8,194)
（うち解約返戻金）	(66,621)	(72,227)
（うちその他返戻金）	(10,492)	(12,451)
（うち再保険料）	(14,360)	(12,571)
責 任 準 備 金 等 繰 入 額	<u>37,633</u>	<u>9,521</u>
支 払 備 金 繰 入 額	3,175	4,253
責 任 準 備 金 繰 入 額	<u>34,458</u>	<u>5,268</u>
資 産 運 用 費 用	144	48
（うち支払利息）	(5)	(2)
（うち有価証券売却損）	(-)	(2)
事 業 費	10,106	11,426
そ の 他 経 常 費 用	956	1,358
経 常 利 益	<u>4,746</u>	<u>2,539</u>
特 別 損 失	93	92
固 定 資 産 等 処 分 損	9	-
価 格 変 動 準 備 金 繰 入 額	83	92
税 引 前 四 半 期 純 利 益	<u>4,653</u>	<u>2,446</u>
法 人 税 及 び 住 民 税	<u>1,087</u>	<u>249</u>
法 人 税 等 合 計	<u>1,087</u>	<u>249</u>
四 半 期 純 利 益	<u>3,566</u>	<u>2,197</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。

(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26年度第1四半期会計期間末			
1. 配当金支払額	平成26年6月16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		12,474百万円	
(ロ) 1株当たり配当額		38,500円	
(ハ) 基準日		平成26年3月31日	
(ニ) 効力発生日		平成26年6月18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	18,240	50,640
当第1四半期会計期間末までの変動額			
剰余金の配当 (うち当第1四半期累計期間配当)	-	※1 △12,474 (△12,474)	△12,474 (△12,474)
四半期純利益	-	2,197	2,197
当第1四半期会計期間末までの変動額合計	-	△10,276	△10,276
当第1四半期会計期間末残高	32,400	7,964	40,364
※1 平成26年6月に12,474百万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らず、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26年度第1四半期累計期間	
1.	1株当たり四半期純利益は6,782円34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 25 年度 第 1 四半期累計期間	平成 26 年度 第 1 四半期累計期間
基礎利益 A	<u>1,521</u>	<u>2,536</u>
キャピタル収益	3,566	-
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	3,566	-
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	111	9
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	-	2
有価証券評価損	-	-
金融派生商品費用	-	-
為替差損	111	6
その他キャピタル費用	-	-
キャピタル損益 B	3,455	△9
キャピタル損益含み基礎利益 A+B	<u>4,976</u>	<u>2,526</u>
臨時収益	-	<u>12</u>
再保険収入	-	-
危険準備金戻入額	-	<u>12</u>
個別貸倒引当金戻入額	-	-
その他臨時収益	-	-
臨時費用	<u>230</u>	0
再保険料	-	-
危険準備金繰入額	<u>223</u>	-
個別貸倒引当金繰入額	6	0
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	<u>△230</u>	<u>12</u>
経常利益 A+B+C	<u>4,746</u>	<u>2,539</u>

6. ソルベンシー・マージン比率

(単位:百万円)

項 目	平成 25 年度末	平成 26 年度 第1四半期 会計期間末
ソルベンシー・マージン総額 (A)	133,466	140,253
資本金等	38,166	40,364
価格変動準備金	1,933	2,025
危険準備金	23,088	23,075
一般貸倒引当金	2	11
その他有価証券の評価差額×90% (マイナスの場合 100%)	7,086	8,960
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	79,836	79,865
税効果相当額	-	348
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	△16,647	△14,399
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)	25,222	25,157
保険リスク相当額 R ₁	2,222	2,356
第三分野保険の保険リスク相当額 R ₈	809	872
予定利率リスク相当額 R ₂	4,101	4,096
最低保証リスク相当額 R ₇	237	243
資産運用リスク相当額 R ₃	20,146	20,052
経営管理リスク相当額 R ₄	550	552
ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$	1,058.2%	1,114.9%

- (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 25 年度末	平成 26 年度 第1四半期 会計期間末
ソルベンシー・マージン総額 (A)	132,477	139,289
資本金等	38,169	40,344
価格変動準備金	1,933	2,025
危険準備金	23,088	23,075
一般貸倒引当金	2	11
その他有価証券の評価差額×90% (マイナスの場合 100%)	7,086	8,960
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	△771	△726
全期チルメル式責任準備金相当額超過額	79,836	79,865
税効果相当額	-	348
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	△16,647	△14,418
控除項目	△220	△198
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)	25,156	25,091
保険リスク相当額 R ₁	2,222	2,356
第三分野保険の保険リスク相当額 R ₈	809	872
予定利率リスク相当額 R ₂	4,101	4,096
最低保証リスク相当額 R ₇	237	243
資産運用リスク相当額 R ₃	20,081	19,986
経営管理リスク相当額 R ₄	549	551
ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$	1,053.2%	1,110.2%

- (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 25 年度末		平成 26 年度 第 1 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		12,606		12,894
個人一時払変額保険		10,156		10,194
個人一時払変額年金保険		2,040,285		1,994,724
団 体 年 金 保 険		-		-
特 別 勘 定 計		2,063,048		2,017,813

(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 25 年度末		平成 26 年度 第 1 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	283	0	273
個人分割払変額保険(終身型)	7	46,146	7	45,655
合 計	7	46,430	7	45,928

・ 個人分割払変額年金保険

(単位:千件、百万円)

区 分	平成 25 年度末		平成 26 年度 第 1 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	1,112	0	1,086

(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 25 年度末		平成 26 年度 第1四半期会計期間末	
	件 数	金 額	件 数	金 額
個人一時払変額保険(終身型)	0	10,149	0	10,186

- 個人一時払変額年金保険

(単位:千件、百万円)

区 分	平成 25 年度末		平成 26 年度 第1四半期会計期間末	
	件 数	金 額	件 数	金 額
個人一時払変額年金保険	337	2,007,759	329	1,986,650

(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	10,813	771	-
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※	10,813	771	-

※ 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 6.4%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