



平成26年3月期 第3四半期決算短信〔日本基準〕(連結)

平成26年2月14日

上場会社名 NKSJホールディングス株式会社
 コード番号 8630 URL <http://www.nksi-hd.com/>
 代表者 (役職名) 取締役社長 (氏名) 櫻田 謙悟
 問合せ先責任者 (役職名) 経理部課長 (氏名) 田村 和久
 四半期報告書提出予定日 平成26年2月14日
 配当支払開始予定日 —
 四半期決算補足説明資料作成の有無 : 有
 四半期決算説明会開催の有無 : 無

上場取引所 東

TEL 03(3349)6534

(百万円未満切捨て)

1. 平成26年3月期第3四半期の連結業績(平成25年4月1日～平成25年12月31日)

(1) 連結経営成績(累計)

(%表示は、対前年同四半期増減率)

	経常収益		経常利益		四半期純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
26年3月期第3四半期	2,213,897	5.7	97,645	194.1	47,374	814.1
25年3月期第3四半期	2,093,788	△1.0	33,199	—	5,182	—

(注) 包括利益 26年3月期第3四半期 240,095百万円 (302.3%) 25年3月期第3四半期 59,683百万円 (—%)

	1株当たり四半期純利益	潜在株式調整後1株当たり四半期純利益
	円 銭	円 銭
26年3月期第3四半期	114.61	114.39
25年3月期第3四半期	12.48	12.45

(2) 連結財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率
	百万円	百万円	%
26年3月期第3四半期	9,502,802	1,480,803	15.5
25年3月期	9,178,198	1,283,488	13.9

(参考) 自己資本 26年3月期第3四半期 1,470,836百万円 25年3月期 1,276,269百万円

2. 配当の状況

	年間配当金				
	第1四半期末	第2四半期末	第3四半期末	期末	合計
	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭
25年3月期	—	—	—	60.00	60.00
26年3月期	—	30.00	—	—	—
26年3月期(予想)	—	—	—	30.00	60.00

(注) 直近に公表されている配当予想からの修正の有無 : 無

3. 平成26年3月期の連結業績予想(平成25年4月1日～平成26年3月31日)

(%表示は、対前期増減率)

	経常収益		経常利益		当期純利益		1株当たり当期純利益
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	円 銭
通期	2,910,000	2.3	138,000	31.7	72,000	65.1	173.83

(注) 直近に公表されている業績予想からの修正の有無 : 無

※ 注記事項

- (1) 当四半期連結累計期間における重要な子会社の異動(連結範囲の変更を伴う特定子会社の異動) : 有
新規 1社 (社名) Maritima Seguros S.A.、除外 1社 (社名)
- (2) 四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用 : 有
- (3) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示
- ① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更 : 無
 - ② ①以外の会計方針の変更 : 無
 - ③ 会計上の見積りの変更 : 無
 - ④ 修正再表示 : 無

(4) 発行済株式数(普通株式)

① 期末発行済株式数(自己株式を含む)	26年3月期3Q	415,352,294 株	25年3月期	415,352,294 株
② 期末自己株式数	26年3月期3Q	3,752,738 株	25年3月期	626,137 株
③ 期中平均株式数(四半期累計)	26年3月期3Q	413,317,775 株	25年3月期3Q	415,075,917 株

※四半期レビュー手続の実施状況に関する表示

・この四半期決算短信は、金融商品取引法に基づく四半期レビュー手続の対象外ではありますが、金融商品取引法に基づく四半期連結財務諸表のレビュー手続は終了しております。

※業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

・本資料に記載されている業績見通し等の将来に関する記述は、当社が現在入手している情報および合理的であると判断する一定の前提に基づいており、実際の業績等は様々な要因により大きく異なる可能性があります。

○添付資料の目次

1. 当四半期決算に関する定性的情報	2
(1) 連結経営成績に関する定性的情報	2
(2) 連結財政状態に関する定性的情報	2
(3) 連結業績予想に関する定性的情報	2
2. サマリー情報（注記事項）に関する事項	2
(1) 四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用	2
3. 四半期連結財務諸表	3
(1) 四半期連結貸借対照表	3
(2) 四半期連結損益計算書及び四半期連結包括利益計算書	4
(3) 継続企業の前提に関する注記	7
(4) 株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記	7
4. 補足情報	8
(1) 損益の状況（連結）	8
(2) 種目別保険料・保険金（連結）	9
(3) 生命保険関係（連結）	10
(4) 有価証券関係（連結）	11
(5) デリバティブ取引関係（連結）	12

1. 当四半期決算に関する定性的情報

(1) 連結経営成績に関する定性的情報

当第3四半期連結累計期間におけるわが国経済は、デフレ脱却に向けた経済政策や金融緩和等の効果もあり、企業収益は改善し、公共投資も底堅く推移しております。また、消費税率引き上げ前の駆け込み需要等もあり個人消費が増加するなど、景気は全体として緩やかに回復しております。

このような経営環境のもと、当第3四半期連結累計期間における当社グループの業績は次のとおりとなりました。

経常収益は、保険引受収益が2兆370億円、資産運用収益が1,670億円、その他経常収益が98億円となった結果、前年同四半期連結累計期間に比べて1,201億円増加して2兆2,138億円となりました。一方、経常費用は、保険引受費用が1兆7,549億円、資産運用費用が227億円、営業費及び一般管理費が3,266億円、その他経常費用が119億円となった結果、前年同四半期連結累計期間に比べて556億円増加して2兆1,162億円となりました。

以上の結果、経常収益から経常費用を差し引いた経常損益は、前年同四半期連結累計期間に比べて644億円増加して976億円の経常利益となりました。

経常利益に特別利益、特別損失、法人税等および少数株主利益を加減した四半期純損益は、前年同四半期連結累計期間に比べて421億円増加して473億円の四半期純利益となりました。

(2) 連結財政状態に関する定性的情報

当第3四半期連結会計期間の連結総資産は、その他有価証券評価差額金の増加などにより前連結会計年度に比べて3,246億円増加し、9兆5,028億円となりました。

(3) 連結業績予想に関する定性的情報

平成26年3月期（通期）の連結業績予想は、経常収益2兆9,100億円、経常利益1,380億円、当期純利益720億円の見通しであり、平成25年11月19日の決算短信で公表した連結業績予想から変更しておりません。

2. サマリー情報（注記事項）に関する事項

(1) 四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用

税金費用については、当第3四半期連結会計期間を含む連結会計年度の税引前当期純利益に対する税効果会計適用後の実効税率を合理的に見積り、税引前四半期純利益に当該見積実効税率を乗じて計算しております。ただし、当該見積実効税率を用いて税金費用を計算すると著しく合理性を欠く結果となる場合には、法定実効税率を使用する方法によっております。

3. 四半期連結財務諸表
 (1) 四半期連結貸借対照表

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当第3四半期連結会計期間 (平成25年12月31日)
資産の部		
現金及び預貯金	513,739	355,764
コールローン	66,700	130,800
買現先勘定	80,483	110,981
買入金銭債権	21,969	17,529
金銭の信託	69,179	97,206
有価証券	6,596,246	7,003,883
貸付金	635,239	620,539
有形固定資産	355,792	351,321
無形固定資産	56,896	64,199
その他資産	643,596	701,280
繰延税金資産	107,938	38,685
支払承諾見返	35,200	16,000
貸倒引当金	△4,783	△5,389
資産の部合計	9,178,198	9,502,802
負債の部		
保険契約準備金	7,081,082	7,221,424
支払備金	1,001,993	1,036,849
責任準備金等	6,079,088	6,184,575
社債	261,560	261,560
その他負債	352,898	364,223
退職給付引当金	103,244	108,532
役員退職慰労引当金	53	54
賞与引当金	23,088	7,222
役員賞与引当金	290	—
特別法上の準備金	35,519	41,798
価格変動準備金	35,519	41,798
繰延税金負債	1,772	1,181
支払承諾	35,200	16,000
負債の部合計	7,894,710	8,021,998
純資産の部		
株主資本		
資本金	100,045	100,045
資本剰余金	438,567	438,550
利益剰余金	181,149	191,292
自己株式	△1,122	△8,968
株主資本合計	718,640	720,920
その他の包括利益累計額		
その他有価証券評価差額金	579,284	761,378
繰延ヘッジ損益	7,653	6,144
為替換算調整勘定	△29,309	△17,607
その他の包括利益累計額合計	557,628	749,915
新株予約権	2,027	1,904
少数株主持分	5,191	8,062
純資産の部合計	1,283,488	1,480,803
負債及び純資産の部合計	9,178,198	9,502,802

(2) 四半期連結損益計算書及び四半期連結包括利益計算書
 (四半期連結損益計算書)
 (第3四半期連結累計期間)

(単位：百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自平成24年4月1日 至平成24年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自平成25年4月1日 至平成25年12月31日)
経常収益	2,093,788	2,213,897
保険引受収益	1,957,119	2,037,040
(うち正味収入保険料)	1,542,813	1,683,708
(うち収入積立保険料)	114,856	107,717
(うち積立保険料等運用益)	38,847	36,608
(うち生命保険料)	189,776	200,880
(うち支払備金戻入額)	16,109	—
(うち責任準備金等戻入額)	50,750	—
資産運用収益	128,053	167,017
(うち利息及び配当金収入)	113,942	121,087
(うち金銭の信託運用益)	549	3,880
(うち売買目的有価証券運用益)	69	—
(うち有価証券売却益)	51,547	64,993
(うち積立保険料等運用益振替)	△38,847	△36,608
その他経常収益	8,615	9,839
経常費用	2,060,589	2,116,251
保険引受費用	1,672,001	1,754,995
(うち正味支払保険金)	998,990	984,568
(うち損害調査費)	98,350	102,150
(うち諸手数料及び集金費)	280,147	303,943
(うち満期返戻金)	244,854	212,333
(うち生命保険金等)	46,520	53,662
(うち支払備金繰入額)	—	9,952
(うち責任準備金等繰入額)	—	84,627
資産運用費用	64,270	22,723
(うち金銭の信託運用損)	84	354
(うち売買目的有価証券運用損)	—	154
(うち有価証券売却損)	5,132	4,305
(うち有価証券評価損)	52,414	1,019
営業費及び一般管理費	316,727	326,616
その他経常費用	7,589	11,916
(うち支払利息)	5,630	8,770
経常利益	33,199	97,645

(単位:百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自平成24年4月1日 至平成24年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自平成25年4月1日 至平成25年12月31日)
特別利益	891	2,240
固定資産処分益	791	1,897
負ののれん発生益	0	—
その他特別利益	99	342
特別損失	21,435	29,238
固定資産処分損	288	1,713
減損損失	1,997	3,882
特別法上の準備金繰入額	3,393	6,279
価格変動準備金繰入額	3,393	6,279
その他特別損失	15,755	17,362
税金等調整前四半期純利益	12,655	70,647
法人税等	7,321	22,898
少数株主損益調整前四半期純利益	5,333	47,748
少数株主利益	151	374
四半期純利益	5,182	47,374

(四半期連結包括利益計算書)
(第3四半期連結累計期間)

(単位：百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自平成24年4月1日 至平成24年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自平成25年4月1日 至平成25年12月31日)
少数株主損益調整前四半期純利益	5,333	47,748
その他の包括利益		
その他有価証券評価差額金	51,492	182,242
繰延ヘッジ損益	747	△1,509
為替換算調整勘定	2,766	10,832
持分法適用会社に対する持分相当額	△656	780
その他の包括利益合計	54,349	192,346
四半期包括利益	59,683	240,095
(内訳)		
親会社株主に係る四半期包括利益	59,499	239,661
少数株主に係る四半期包括利益	184	433

(3) 継続企業の前提に関する注記

該当事項はありません。

(4) 株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記

該当事項はありません。

4. 補足情報

(1) 損益の状況(連結)

(単位:百万円)

区 分		前第3四半期連結累計期間	当第3四半期連結累計期間	比較増減	増減率
		(自 平成24年4月1日 至 平成24年12月31日)	(自 平成25年4月1日 至 平成25年12月31日)		
経	保 険 引 受 収 益	1,957,119	2,037,040	79,920	4.1%
	(うち正味収入保険料)	(1,542,813)	(1,683,708)	(140,894)	(9.1)
	(うち収入積立保険料)	(114,856)	(107,717)	△7,138	△6.2
	(うち生命保険料)	(189,776)	(200,880)	(11,103)	(5.9)
	保 険 引 受 費 用	1,672,001	1,754,995	82,994	5.0
	(うち正味支払保険金)	(998,990)	(984,568)	△14,422	△1.4
	(うち損害調査費)	(98,350)	(102,150)	(3,800)	(3.9)
	(うち諸手数料及び集金費)	(280,147)	(303,943)	(23,795)	(8.5)
	(うち満期返戻金)	(244,854)	(212,333)	△32,520	△13.3
常	(うち生命保険金等)	(46,520)	(53,662)	(7,142)	(15.4)
	資 産 運 用 収 益	128,053	167,017	38,964	30.4
	(うち利息及び配当金収入)	(113,942)	(121,087)	(7,145)	(6.3)
	(うち有価証券売却益)	(51,547)	(64,993)	(13,445)	(26.1)
	資 産 運 用 費 用	64,270	22,723	△41,547	△64.6
損	(うち有価証券売却損)	(5,132)	(4,305)	△827	△16.1
	(うち有価証券評価損)	(52,414)	(1,019)	△51,394	△98.1
	営 業 費 及 び 一 般 管 理 費	316,727	326,616	9,889	3.1
	そ の 他 経 常 損 益	1,026	△2,076	△3,102	△302.4
益	経 常 利 益	33,199	97,645	64,446	194.1
特 別 損 益	特 別 利 益	891	2,240	1,348	151.3
	特 別 損 失	21,435	29,238	7,802	36.4
	特 別 損 益	△20,543	△26,998	△6,454	—
税 金 等 調 整 前 四 半 期 純 利 益		12,655	70,647	57,992	458.2
法 人 税 等		7,321	22,898	15,577	212.8
少 数 株 主 損 益 調 整 前 四 半 期 純 利 益		5,333	47,748	42,415	795.2
少 数 株 主 利 益		151	374	223	147.8
四 半 期 純 利 益		5,182	47,374	42,191	814.1

(2) 種目別保険料・保険金(連結)

元受正味保険料(含む収入積立保険料)

区 分	前第3四半期連結累計期間 〔自 平成24年4月1日 至 平成24年12月31日〕			当第3四半期連結累計期間 〔自 平成25年4月1日 至 平成25年12月31日〕		
	金額 (百万円)	構成比 (%)	対前年増減 (△)率(%)	金額 (百万円)	構成比 (%)	対前年増減 (△)率(%)
火災	298,813	16.7	6.0	321,735	16.6	7.7
海上	44,340	2.5	0.7	54,191	2.8	22.2
傷害	222,511	12.4	△5.1	221,479	11.4	△0.5
自動車	772,369	43.2	2.9	824,220	42.5	6.7
自動車損害賠償責任	216,228	12.1	2.6	242,242	12.5	12.0
その他	233,555	13.1	5.8	273,213	14.1	17.0
合計	1,787,818	100.0	2.6	1,937,084	100.0	8.3
(うち収入積立保険料)	(114,856)	(6.4)	(△8.6)	(107,717)	(5.6)	(△6.2)

(注) 諸数値はセグメント間の内部取引相殺前の金額であります。

正味収入保険料

区 分	前第3四半期連結累計期間 〔自 平成24年4月1日 至 平成24年12月31日〕			当第3四半期連結累計期間 〔自 平成25年4月1日 至 平成25年12月31日〕		
	金額 (百万円)	構成比 (%)	対前年増減 (△)率(%)	金額 (百万円)	構成比 (%)	対前年増減 (△)率(%)
火災	189,212	12.3	1.7	220,357	13.1	16.5
海上	35,990	2.3	1.0	43,201	2.6	20.0
傷害	143,647	9.3	1.4	146,485	8.7	2.0
自動車	772,414	50.1	2.9	824,910	49.0	6.8
自動車損害賠償責任	206,310	13.4	8.1	222,135	13.2	7.7
その他	195,237	12.7	1.7	226,617	13.5	16.1
合計	1,542,813	100.0	3.1	1,683,708	100.0	9.1

(注) 諸数値はセグメント間の内部取引相殺前の金額であります。

正味支払保険金

区 分	前第3四半期連結累計期間 〔自 平成24年4月1日 至 平成24年12月31日〕			当第3四半期連結累計期間 〔自 平成25年4月1日 至 平成25年12月31日〕		
	金額 (百万円)	構成比 (%)	対前年増減 (△)率(%)	金額 (百万円)	構成比 (%)	対前年増減 (△)率(%)
火災	159,879	16.0	△41.2	137,407	14.0	△14.1
海上	17,923	1.8	△15.1	25,289	2.6	41.1
傷害	76,168	7.6	△0.9	78,273	8.0	2.8
自動車	475,618	47.6	1.1	464,711	47.2	△2.3
自動車損害賠償責任	174,951	17.5	△0.1	173,507	17.6	△0.8
その他	94,447	9.5	△1.5	105,379	10.7	11.6
合計	998,990	100.0	△10.1	984,568	100.0	△1.4

(注) 諸数値はセグメント間の内部取引相殺前の金額であります。

(3) 生命保険関係(連結)

生命保険料

区 分	前第3四半期連結累計期間 〔自平成24年4月1日〕 〔至平成24年12月31日〕		当第3四半期連結累計期間 〔自平成25年4月1日〕 〔至平成25年12月31日〕	
	金 額 (百万円)	対前年増減 (△)率(%)	金 額 (百万円)	対前年増減 (△)率(%)
生 命 保 険 料	189,776	4.0	200,880	5.9

(注)諸数値はセグメント間の内部取引相殺前の金額であります。

保有契約高

区 分	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当第3四半期連結会計期間 (平成25年12月31日)	
	金 額 (百万円)	金 額 (百万円)	対前年度末 増減(△)率(%)
個 人 保 険	19,604,914	20,404,036	4.1
個 人 年 金 保 険	285,051	282,342	△1.0
団 体 保 険	3,191,152	4,415,296	38.4
団 体 年 金 保 険	—	—	—

(注)1. 諸数値はセグメント間の内部取引相殺前の金額であります。

2. 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あります。

新契約高

区 分	前第3四半期連結累計期間 〔自平成24年4月1日〕 〔至平成24年12月31日〕			当第3四半期連結累計期間 〔自平成25年4月1日〕 〔至平成25年12月31日〕		
	新契約+転換 による純増加 (百万円)	新契約 (百万円)	転換による 純増加 (百万円)	新契約+転換 による純増加 (百万円)	新契約 (百万円)	転換による 純増加 (百万円)
個 人 保 険	2,148,851	2,148,851	—	1,968,085	1,968,085	—
個 人 年 金 保 険	7,594	7,594	—	5,606	5,606	—
団 体 保 険	42,938	42,938	—	655,617	655,617	—
団 体 年 金 保 険	—	—	—	—	—	—

(注)1. 諸数値はセグメント間の内部取引相殺前の金額であります。

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であります。

新契約年換算保険料(個人保険・個人年金保険)

区 分	前第3四半期連結累計期間 〔自平成24年4月1日〕 〔至平成24年12月31日〕		当第3四半期連結累計期間 〔自平成25年4月1日〕 〔至平成25年12月31日〕	
	金 額 (百万円)	対前年増減 (△)率(%)	金 額 (百万円)	対前年増減 (△)率(%)
新契約年換算保険料	26,400	△4.3	22,451	△15.0

(注)諸数値はセグメント間の内部取引相殺前の金額であります。

(4) 有価証券関係(連結)

1. 満期保有目的の債券

種 類	前連結会計年度 (平成25年3月31日)			当第3四半期連結会計期間 (平成25年12月31日)		
	連結貸借 対照表計上額 (百万円)	時 価 (百万円)	差 額 (百万円)	四半期連結貸借 対照表計上額 (百万円)	時 価 (百万円)	差 額 (百万円)
公 社 債	1,213,783	1,354,093	140,310	1,227,087	1,336,102	109,014
外 国 証 券	14,863	15,035	172	11,217	11,329	111
合 計	1,228,646	1,369,128	140,482	1,238,304	1,347,431	109,126

2. その他有価証券

種 類	前連結会計年度 (平成25年3月31日)			当第3四半期連結会計期間 (平成25年12月31日)		
	取得原価 (百万円)	連結貸借 対照表計上額 (百万円)	差 額 (百万円)	取得原価 (百万円)	四半期連結貸借 対照表計上額 (百万円)	差 額 (百万円)
公 社 債	2,390,320	2,520,321	130,000	2,320,645	2,417,683	97,038
株 式	842,494	1,446,140	603,645	803,986	1,662,425	858,438
外 国 証 券	1,066,604	1,150,554	83,950	1,344,413	1,464,726	120,313
そ の 他	94,161	103,254	9,092	69,541	76,971	7,429
合 計	4,393,581	5,220,270	826,689	4,538,587	5,621,807	1,083,219

(注)

前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当第3四半期連結会計期間 (平成25年12月31日)
1. 時価を把握することが極めて困難と認められるその他有価証券は、上表に含まれておりません。 2. 連結貸借対照表において現金及び預貯金として処理している譲渡性預金ならびに買入金銭債権として処理している貸付債権信託受益権等を「その他」に含めて記載しております。 3. その他有価証券(時価を把握することが極めて困難と認められるものを除く。)について37,113百万円(うち、公社債1,130百万円、株式35,183百万円、外国証券799百万円)減損処理を行っております。 なお、当社および国内連結子会社は、有価証券の減損にあたっては、原則として、期末日の時価が取得原価に比べて30%以上下落したものを対象としております。	1. 同左 2. 四半期連結貸借対照表において現金及び預貯金として処理している譲渡性預金ならびに買入金銭債権として処理している貸付債権信託受益権等を「その他」に含めて記載しております。 3. その他有価証券(時価を把握することが極めて困難と認められるものを除く。)について942百万円(うち、株式182百万円、外国証券759百万円)減損処理を行っております。 なお、当社および国内連結子会社は、有価証券の減損にあたっては、原則として、四半期決算日の時価が取得原価に比べて30%以上下落したものを対象としております。

(5) デリバティブ取引関係 (連結)

対象物の種類	取引の種類	前連結会計年度 (平成25年3月31日)			当第3四半期連結会計期間 (平成25年12月31日)		
		契約額等 (百万円)	時 価 (百万円)	評価損益 (百万円)	契約額等 (百万円)	時 価 (百万円)	評価損益 (百万円)
通貨	為替予約取引						
	売 建	21,674	△312	△312	5,124	△355	△355
	買 建	8,192	△59	△59	3,879	△68	△68
株式	株価指数先物取引						
	売 建	—	—	—	69,109	△3,112	△3,112
債券	債券先物取引						
	売 建	—	—	—	3,885	15	15
その他	クレジットデリバティブ取引						
	売 建	6,000	3	3	—	—	—
	天候デリバティブ取引						
	売 建	2,499 (68)	△52	16	3,149 (97)	△77	20
	地震デリバティブ取引						
	売 建	10,440 (421)	△13	407	9,949 (395)	△42	353
	買 建	8,676 (1,007)	644	△363	7,965 (709)	477	△232
合 計		—	210	△307	—	△3,162	△3,378

(注)1. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引については、記載の対象から除いております。

2. 「契約額等」欄の()書きは、オプション料の金額であります。