

2020年5月28日

朝日生命保険相互会社

2019年度決算関係 参考資料

【目次】

I. 一般勘定

1. 有価証券関係
 - (ア) 有価証券明細表 1
 - (イ) 有価証券残存期間別残高 2
 - (ウ) 地域別地方債保有内訳 2
 - (エ) 業種別株式明細表 3
 - (オ) デリバティブ取引の時価情報 4～5
2. 貸付金関係
 - (ア) 貸付金明細表 6
 - (イ) 貸付金残存期間別残高 6
 - (ウ) 国内企業向け貸付金企業規模別内訳 7
 - (エ) 貸付金業種別内訳 8
 - (オ) 貸付金地域別内訳 9
 - (カ) 貸付金担保別内訳 9
3. 海外投融資関係
 - (ア) 資産別明細 10
 - (イ) 海外投融資の地域別構成 11
 - (ウ) 外貨建資産の通貨別構成 11
 - (エ) 特定海外債権引当勘定 11

II. 特別勘定

1. 個人変額保険（特別勘定）の状況
 - (ア) 有価証券の時価情報 12
 - (イ) デリバティブ取引の時価情報 13
2. 個人変額年金保険（特別勘定）の状況 13

III. 全社計

1. 資産構成 14
2. 有価証券の時価情報
 - (ア) 有価証券の時価情報 15～16
 - (イ) デリバティブ取引の運用状況 17
 - (ウ) デリバティブ取引の時価情報 18～20

IV. 個人保険および個人年金保険の責任準備金の積立状況 21

V. 貸倒引当金の明細 21

I. 一般勘定

1. 有価証券関係

(ア) 有価証券明細表（一般勘定）

(単位：百万円、%)

区 分	2018年度末		2019年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
国 債	1,786,946	42.2	1,723,627	39.6
地 方 債	49,768	1.2	54,671	1.3
社 債	933,371	22.1	943,904	21.7
うち公社・公団債	403,652	9.5	427,378	9.8
株 式	311,699	7.4	282,473	6.5
外 国 証 券	1,078,849	25.5	1,285,061	29.5
公 社 債	893,733	21.1	1,063,892	24.4
株 式 等	185,115	4.4	221,169	5.1
そ の 他 の 証 券	71,411	1.7	63,666	1.5
合 計	4,232,046	100.0	4,353,404	100.0

(イ) 有価証券残存期間別残高 (一般勘定)

<2018年度末>

(単位：百万円)

区 分	1年以下	1年超	3年超	5年超	7年超	10年超	合 計
		3年以下	5年以下	7年以下	10年以下	(期間の定めのないものを含む)	
有価証券	81,141	141,383	213,413	385,035	840,936	2,570,135	4,232,046
国債	15,799	30,075	27,878	47,951	327,288	1,337,952	1,786,946
地方債	2,009	5,851	4,620	1,103	309	35,874	49,768
社債	52,396	73,243	103,098	122,570	101,348	480,713	933,371
株式						311,699	311,699
外国証券	10,887	29,365	73,141	213,410	409,248	342,797	1,078,849
公社債	2,760	29,365	73,141	207,040	387,727	193,698	893,733
株式等	8,126	-	-	6,369	21,520	149,098	185,115
その他の証券	49	2,847	4,673	-	2,742	61,098	71,411
買入金銭債権	-	-	-	-	-	28,984	28,984
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-
合 計	81,141	141,383	213,413	385,035	840,936	2,599,120	4,261,031

<2019年度末>

(単位：百万円)

区 分	1年以下	1年超	3年超	5年超	7年超	10年超	合 計
		3年以下	5年以下	7年以下	10年以下	(期間の定めのないものを含む)	
有価証券	52,184	188,214	367,561	422,717	813,893	2,508,833	4,353,404
国債	13,945	26,521	50,443	109,304	345,357	1,178,055	1,723,627
地方債	5,819	2,773	3,003	-	545	42,529	54,671
社債	24,359	106,093	132,035	99,203	47,199	535,013	943,904
株式						282,473	282,473
外国証券	8,060	50,214	176,924	214,209	419,391	416,261	1,285,061
公社債	3,320	50,214	176,924	202,609	379,977	250,846	1,063,892
株式等	4,739	-	-	11,600	39,413	165,415	221,169
その他の証券	-	2,611	5,154	-	1,399	54,499	63,666
買入金銭債権	-	-	-	-	-	26,915	26,915
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-
合 計	52,184	188,214	367,561	422,717	813,893	2,535,748	4,380,319

(ウ) 地域別地方債保有内訳 (一般勘定)

(単位：百万円)

区 分	2018年度末	2019年度末
北 海 道	3,208	3,208
東 北	-	-
関 東	32,432	31,315
中 部	12,526	15,126
近 畿	1,600	3,800
中 国	-	-
四 国	-	-
九 州	-	1,221
合 計	49,768	54,671

(工) 業種別株式明細表 (一般勘定)

(単位: 百万円、%)

区 分	2018年度末		2019年度末		
	金 額	占 率	金 額	占 率	
水 産 ・ 農 林 業	31	0.0	26	0.0	
鉱 業	-	-	-	-	
建 設 業	4,775	1.5	4,125	1.5	
製 造 業	食 料 品	2,220	0.7	2,023	0.7
	織 維 製 品	12	0.0	8	0.0
	パ ル プ ・ 紙	91	0.0	66	0.0
	化 学	45,816	14.7	37,298	13.2
	医 薬 品	607	0.2	484	0.2
	石 油 ・ 石 炭 製 品	-	-	-	-
	ゴ ム 製 品	22,882	7.3	16,033	5.7
	ガ ラ ス ・ 土 石 製 品	696	0.2	471	0.2
	鉄 鋼	1,596	0.5	599	0.2
	非 鉄 金 属	12,503	4.0	8,827	3.1
	金 属 製 品	293	0.1	253	0.1
	機 械	5,325	1.7	4,296	1.5
	電 気 機 器	50,602	16.2	54,256	19.2
	輸 送 用 機 器	5,626	1.8	2,951	1.0
精 密 機 器	331	0.1	4	0.0	
そ の 他 製 品	6,168	2.0	4,534	1.6	
電 気 ・ ガ ス 業	338	0.1	27	0.0	
運 輸 ・ 情 報 通 信 業	陸 運 業	52,151	16.7	39,372	13.9
	海 運 業	3	0.0	1	0.0
	空 運 業	-	-	-	-
	倉 庫 ・ 運 輸 関 連 業	1,712	0.5	1,491	0.5
	情 報 ・ 通 信 業	1,574	0.5	1,557	0.6
商 業	卸 売 業	48,826	15.7	55,184	19.5
	小 売 業	2,415	0.8	2,367	0.8
金 融 ・ 保 険 業	銀 行 業	29,054	9.3	31,635	11.2
	証 券 、 商 品 先 物 取 引 業	6,268	2.0	5,798	2.1
	保 険 業	1,998	0.6	2,043	0.7
	そ の 他 金 融 業	3,681	1.2	3,090	1.1
不 動 産 業	1,310	0.4	1,279	0.5	
サ ー ビ ス 業	2,782	0.9	2,360	0.8	
合 計	311,699	100.0	282,473	100.0	

(オ) デリバティブ取引の時価情報 (一般勘定)

① 差損益の内訳 (ヘッジ会計適用分・非適用分の内訳) (一般勘定)

(単位: 百万円)

2018年度末	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計
ヘッジ会計適用分	-	194	-	-	-	194
ヘッジ会計非適用分	-	221	-	-	-	221
合計	-	416	-	-	-	416

(注) 2018年度についてヘッジ会計適用分のうち時価ヘッジ適用分の差損益 (通貨関連194百万円) およびヘッジ会計非適用分の差損益は、損益計算書に計上されています。

(単位: 百万円)

2019年度末	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計
ヘッジ会計適用分	-	20,684	-	-	-	20,684
ヘッジ会計非適用分	-	566	-	-	-	566
合計	-	21,251	-	-	-	21,251

(注) 2019年度についてヘッジ会計適用分のうち時価ヘッジ適用分の差損益 (通貨関連20,684百万円) およびヘッジ会計非適用分の差損益は、損益計算書に計上されています。

② 金利関連 (一般勘定)

2019年度末、2018年度末とも保有していません。

③ 通貨関連 (一般勘定)

(単位: 百万円)

区分	種類	2018年度末				2019年度末			
		契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益
		うち1年超				うち1年超			
店頭	為替予約								
	売建	933,571	-	382	382	1,360,498	-	21,305	21,305
	米ドル	495,008	-	△761	△761	787,920	-	△4,003	△4,003
	豪ドル	136,216	-	18	18	171,355	-	10,605	10,605
	加ドル	23,706	-	165	165	59,187	-	△980	△980
	ユーロ	111,845	-	269	269	125,285	-	808	808
	その他	166,793	-	691	691	216,748	-	14,875	14,875
	買建	44,140	-	185	185	7,180	-	△54	△54
	米ドル	28,973	-	148	148	-	-	-	-
	豪ドル	-	-	-	-	7,180	-	△54	△54
	加ドル	-	-	-	-	-	-	-	-
	ユーロ	-	-	-	-	-	-	-	-
	その他	15,166	-	36	36	-	-	-	-
	通貨オプション								
	売建								
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-
	米ドル	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	プット	-	-	-	-	(-)	-	-	-
	米ドル	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	買建	-	-	-	-	(-)	-	-	-
	コール	-	-	-	-	(-)	-	-	-
	米ドル	-	-	-	-	(-)	-	-	-
	プット	124,015	-	198	△151	(-)	-	-	-
米ドル	(349)	-	198	△151	(-)	-	-	-	
通貨スワップ									
その他									
売建	-	-	-	-	-	-	-	-	
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
合計					416			21,251	

(注) ・括弧内には、オプション料を記載しています。
 ・差損益欄には、為替予約については時価を記載し、オプション取引についてはオプション料と時価との差額を記載しています。
 ・外貨建金銭債権債務等が為替予約等が付されていることにより、決済時における円貨額が確定している外貨建金銭債権債務等で、貸借対照表において当該円貨額で表示されているものについては、開示の対象より除いています。

④株式関連（一般勘定）

2019年度末、2018年度末とも保有していません。

⑤債券関連（一般勘定）

2019年度末、2018年度末とも保有していません。

2. 貸付金関係

(ア) 貸付金明細表 (一般勘定)

(単位：百万円)

区 分	2018年度末	2019年度末
保険約款貸付	44,272	40,553
契約者貸付	40,659	37,216
保険料振替貸付	3,612	3,337
一 般 貸 付	382,531	337,359
(うち非居住者貸付)	(2,442)	(2,414)
企 業 貸 付	378,396	333,785
(うち国内企業向け)	(375,953)	(331,370)
国・国際機関・政府関係機関貸付	439	390
公共団体・公企業貸付	2,530	2,530
住 宅 ロ ー ン	232	177
消 費 者 ロ ー ン	934	464
そ の 他	-	10
合 計	426,804	377,913

(イ) 貸付金残存期間別残高 (一般勘定)

(単位：百万円)

区 分		1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超 10年以下	10年超 (期間の定めのないものを含む)	合 計
2018年度末	変動金利	4,681	6,322	6,260	2,293	164	18,057	37,779
	固定金利	69,864	112,893	68,114	48,283	27,408	18,186	344,752
	一般貸付計	74,546	119,216	74,375	50,577	27,572	36,243	382,531
2019年度末	変動金利	2,502	9,944	2,521	420	-	20,961	36,350
	固定金利	91,918	77,067	57,894	36,385	14,186	23,556	301,008
	一般貸付計	94,421	87,011	60,415	36,805	14,186	44,518	337,359

(ウ) 国内企業向け貸付金企業規模別内訳（一般勘定）

（単位：件、百万円、％）

区 分		2018年度末		2019年度末	
			占 率		占 率
大 企 業	貸付先数	83	79.0	77	75.5
	金 額	340,447	90.6	290,371	87.6
中 堅 企 業	貸付先数	1	1.0	-	-
	金 額	25	0.0	-	-
中 小 企 業	貸付先数	21	20.0	25	24.5
	金 額	35,481	9.4	40,999	12.4
国 内 企 業 向 け 貸 付 計	貸付先数	105	100.0	102	100.0
	金 額	375,953	100.0	331,370	100.0

（注） 1. 業種別企業規模区分は以下の通りです。

2. 貸付先数とは、各貸付先を名寄せした結果の債務者数をいい、貸付件数ではありません。

<業種別企業規模区分>

業種	①右の②～④を 除く全業種		②小売業、飲食業		③サービス業		④卸売業	
	常用 従業員	資本金 10億円以上	常用 従業員	資本金 10億円以上	常用 従業員	資本金 10億円以上	常用 従業員	資本金 10億円以上
大企業	300人超	3億円超	50人超	5千万円超	100人超	5千万円超	100人超	1億円超
中堅企業	かつ	10億円未満	かつ	10億円未満	かつ	10億円未満	かつ	10億円未満
中小企業	資本金3億円以下 又は常用従業員 300人以下		資本金5千万円以下 又は常用従業員 50人以下		資本金5千万円以下 又は常用従業員 100人以下		資本金1億円以下 又は常用従業員 100人以下	

(エ) 貸付金業種別内訳 (一般勘定)

(単位: 百万円、%)

区 分		2018年度末		2019年度末		
		金額	占率	金額	占率	
国内向け	製 造 業	53,092	13.9	48,631	14.4	
	食料	300	0.1	240	0.1	
	繊維	-	-	-	-	
	木材・木製品	-	-	-	-	
	パルプ・紙	1,800	0.5	1,800	0.5	
	印刷	800	0.2	800	0.2	
	化学	7,729	2.0	7,601	2.3	
	石油・石炭	800	0.2	800	0.2	
	窯業・土石	540	0.1	6	0.0	
	鉄鋼	12,003	3.1	14,964	4.4	
	非鉄金属	20,214	5.3	15,049	4.5	
	金属製品	-	-	-	-	
	はん用・生産用・業務用機械	7,139	1.9	6,262	1.9	
	電気機械	1,000	0.3	300	0.1	
	輸送用機械	15	0.0	90	0.0	
	その他の製造業	750	0.2	716	0.2	
	農業、林業	-	-	-	-	
	漁業	-	-	-	-	
	鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	-	-	
	建設業	1,180	0.3	980	0.3	
	電気・ガス・熱供給・水道業	8,577	2.2	13,431	4.0	
	情報通信業	1,111	0.3	1,111	0.3	
	運輸業、郵便業	41,649	10.9	39,550	11.7	
	卸売業	67,310	17.6	56,940	16.9	
	小売業	1,226	0.3	1,001	0.3	
	金融業、保険業	130,902	34.2	105,306	31.2	
	不動産業	22,647	5.9	21,400	6.3	
	物品賃貸業	42,861	11.2	38,006	11.3	
	学術研究、専門・技術サービス業	-	-	-	-	
	宿泊業	153	0.0	-	-	
	飲食業	-	-	-	-	
	生活関連サービス業、娯楽業	7,060	1.8	6,792	2.0	
	教育、学習支援業	-	-	-	-	
	医療・福祉	-	-	-	-	
	その他のサービス	1,150	0.3	1,150	0.3	
	地方公共団体	-	-	-	-	
	個人(住宅・消費・納税資金等)	1,166	0.3	642	0.2	
	合 計	380,088	99.4	334,944	99.3	
	海外向け	政府等	-	-	-	-
		金融機関	2,442	0.6	2,414	0.7
		商工業等	-	-	-	-
		合 計	2,442	0.6	2,414	0.7
	一般貸付計		382,531	100.0	337,359	100.0

(注) 国内向けの区分は日本銀行の貸出先別貸出金(業種別、設備資金新規貸出)の業種分類に準拠しております。

(才) 貸付金地域別内訳 (一般勘定)

(単位：百万円、%)

区 分	2018年度末		2019年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
北 海 道	-	-	1,500	0.4
東 北	3,500	0.9	1,794	0.5
関 東	310,242	81.9	267,886	80.1
中 部	9,992	2.6	9,849	2.9
近 畿	52,156	13.8	50,071	15.0
中 国	1,000	0.3	1,000	0.3
四 国	30	0.0	200	0.1
九 州	2,000	0.5	2,000	0.6
合 計	378,922	100.0	334,301	100.0

(注) 1. 個人ローン、非居住者貸付、保険約款貸付等は含みません。

2. 地域区分は、貸付先の本社所在地によります。

(力) 貸付金担保別内訳 (一般勘定)

(単位：百万円、%)

区 分	2018年度末		2019年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
担保貸付	4,361	1.1	7,645	2.3
有 価 証 券 担 保 貸 付	3,610	0.9	2,683	0.8
不 動 産 ・ 動 産 ・ 財 団 担 保 貸 付	750	0.2	3,985	1.2
指 名 債 権 担 保 貸 付	-	-	976	0.3
保証貸付	10,063	2.6	8,376	2.5
信用貸付	366,940	95.9	320,694	95.1
その他	1,166	0.3	642	0.2
一般貸付計	382,531	100.0	337,359	100.0
う ち 劣 後 特 約 付 貸 付	23,446	6.1	27,879	8.3

3. 海外投融资関係

(ア) 資産別明細（一般勘定）

(a) 外貨建資産

(単位：百万円、%)

区 分	2018年度末		2019年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	730,543	67.1	900,690	69.5
株 式	28	0.0	26	0.0
現預金・その他	124,453	11.4	170,627	13.2
小 計	855,025	78.5	1,071,343	82.7

(b) 円貨額が確定した外貨建資産

(単位：百万円、%)

区 分	2018年度末		2019年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	-	-	-	-
現預金・その他	-	-	-	-
小 計	-	-	-	-

(c) 円貨建資産

(単位：百万円、%)

区 分	2018年度末		2019年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
非居住者貸付	1,000	0.1	1,000	0.1
公社債（円建外債）・その他	232,487	21.4	223,453	17.2
小 計	233,487	21.5	224,453	17.3

(d) 合計

(単位：百万円、%)

区 分	2018年度末		2019年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
海外投融资	1,088,513	100.0	1,295,797	100.0
うち海外不動産	-	-	-	-

(注) 「円貨額が確定した外貨建資産」は、為替予約が付されていることにより決済時の円貨額が確定し、当該円貨額を資産の貸借対照表価額としているものです。

(イ) 海外投融資の地域別構成(一般勘定)

(単位：百万円、%)

区 分	2018年度末							
	外国証券						非居住者貸付	
			公社債		株式等			
	金額	占率	金額	占率	金額	占率	金額	占率
北 米	306,836	28.4	267,236	24.8	39,600	3.7	-	-
ヨ 一 ロ ッ パ	443,892	41.1	438,223	40.6	5,669	0.5	-	-
オ セ ア ニ ア	-	-	-	-	-	-	-	-
ア ジ ア	23	0.0	-	-	23	0.0	-	-
中 南 米	235,497	21.8	95,674	8.9	139,822	13.0	2,442	100.0
中 東	-	-	-	-	-	-	-	-
ア フ リ カ	-	-	-	-	-	-	-	-
国 際 機 関	92,598	8.6	92,598	8.6	-	-	-	-
合 計	1,078,849	100.0	893,733	82.8	185,115	17.2	2,442	100.0

(単位：百万円、%)

区 分	2019年度末							
	外国証券						非居住者貸付	
			公社債		株式等			
	金額	占率	金額	占率	金額	占率	金額	占率
北 米	429,522	33.4	385,341	30.0	44,180	3.4	-	-
ヨ 一 ロ ッ パ	476,339	37.1	466,578	36.3	9,760	0.8	-	-
オ セ ア ニ ア	2,322	0.2	2,322	0.2	-	-	-	-
ア ジ ア	21	0.0	-	-	21	0.0	-	-
中 南 米	262,831	20.5	95,624	7.4	167,207	13.0	2,414	100.0
中 東	-	-	-	-	-	-	-	-
ア フ リ カ	-	-	-	-	-	-	-	-
国 際 機 関	114,025	8.9	114,025	8.9	-	-	-	-
合 計	1,285,061	100.0	1,063,892	82.8	221,169	17.2	2,414	100.0

(注) 外国証券は発行国、非居住者貸付は債務者の居住地により区分しています。

(ウ) 外貨建資産の通貨別構成(一般勘定)

(単位：百万円、%)

区 分	2018年度末		2019年度末	
	金額	占率	金額	占率
米 ド ル	408,300	47.8	550,824	51.4
オーストラリアドル	121,331	14.2	130,823	12.2
ユ ー ロ	113,121	13.2	121,774	11.4
ポーランドズロチ	83,881	9.8	82,206	7.7
ニュージーランドドル	58,802	6.9	76,966	7.2
カナダドル	42,126	4.9	59,371	5.5
スウェーデンクローナ	27,439	3.2	49,358	4.6
そ の 他	21	0.0	17	0.0
合 計	855,025	100.0	1,071,343	100.0

(エ) 特定海外債権引当勘定(一般勘定)

(単位：百万円)

区 分	2018年度末	2019年度末
対象国数	-	-
対象債権額	-	-
純繰入額	-	-
引当残高	-	-

Ⅱ. 特別勘定

1. 個人変額保険（特別勘定）の状況

（ア）有価証券の時価情報

①売買目的有価証券の評価損益

（単位：百万円）

区 分	2018年度末		2019年度末	
	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益
売買目的有価証券	25,410	△194	20,372	△1,517

（注）「当期の損益に含まれた評価損益」には振戻損益を含んでいます。

②有価証券の明細

（単位：百万円）

区 分	2018年度末	2019年度末
	貸借対照表計上額	貸借対照表計上額
公社債	5,326	5,780
株式	9,265	5,641
外国証券	10,819	8,950
公社債	4,032	3,415
株式等	6,786	5,534
その他の証券	-	-
合 計	25,410	20,372

（注）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。

(イ) デリバティブ取引の時価情報

①差損益の内訳（ヘッジ会計適用分・非適用分の内訳）

(単位：百万円)

2018年度末	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計
ヘッジ会計適用分	-	-	-	-	-	-
ヘッジ会計非適用分	-	△0	-	-	-	△0
合計	-	△0	-	-	-	△0

(単位：百万円)

2019年度末	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計
ヘッジ会計適用分	-	-	-	-	-	-
ヘッジ会計非適用分	-	-	-	-	-	-
合計	-	-	-	-	-	-

(注) ヘッジ会計非適用分の差損益は、損益計算書に計上されています。

②金利関連

2019年度末、2018年度末とも保有していません。

③通貨関連

(単位：百万円)

区分	種類	2018年度末			2019年度末				
		契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益
		うち1年超				うち1年超			
店頭	為替予約								
	売建	0	-	△0	△0	-	-	-	
	スウェーデンクローナ	0	-	△0	△0	-	-	-	
	合計				△0			-	

(注) 差損益欄には、時価を記載しています。

④株式関連

2019年度末、2018年度末とも保有していません。

⑤債券関連

2019年度末、2018年度末とも保有していません。

2. 個人変額年金保険（特別勘定）の状況

個人変額年金保険については、実績はありません。

Ⅲ. 全社計

1. 資産構成

(一般勘定・特別勘定の資産構成)

(単位：百万円)

区 分	2019年度末		
	一般勘定	特別勘定	計
現預金・コールローン	109,934	2,619	112,554
金銭の信託	-	-	-
公社債	2,722,203	5,780	2,727,984
株式	282,473	5,641	288,114
外国証券	1,285,061	8,950	1,294,012
貸付金	377,913	-	377,913
不動産	377,871	-	377,871
資産計	5,364,268	24,381	5,388,655
うち外貨建資産	1,394,173	9,000	1,403,173

2. 有価証券の時価情報（全社計）

（ア）有価証券の時価情報（全社計）

①売買目的有価証券の評価損益（全社計）

（単位：百万円）

区 分	2018年度末		2019年度末	
	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益
売買目的有価証券	25,410	△194	20,372	△1,517

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）（全社計）

（単位：百万円）

区 分	2018年度末					2019年度末				
	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	344,812	391,680	46,867	46,872	△5	334,467	373,755	39,288	39,294	△5
責任準備金対応債券	2,074,484	2,407,849	333,364	335,418	△2,053	2,050,330	2,353,584	303,254	304,294	△1,040
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	1,682,582	1,811,255	128,673	175,552	△46,878	1,845,623	1,975,488	129,864	192,293	△62,429
公社債	530,817	534,228	3,410	10,624	△7,213	507,110	518,502	11,392	15,757	△4,364
株式	160,295	291,232	130,937	142,919	△11,982	169,376	262,450	93,073	116,456	△23,382
外国証券	916,943	913,737	△3,205	21,317	△24,523	1,093,700	1,129,950	36,249	59,561	△23,312
公社債	736,455	738,633	2,177	20,629	△18,452	862,807	908,792	45,984	58,080	△12,095
株式等	180,487	175,104	△5,383	688	△6,071	230,892	221,157	△9,735	1,481	△11,216
その他の証券	73,912	71,411	△2,501	657	△3,159	74,595	63,666	△10,929	439	△11,369
買入金銭債権	613	645	32	32	-	840	918	78	78	-
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	4,101,879	4,610,785	508,906	557,843	△48,937	4,230,421	4,702,828	472,407	535,882	△63,475
公社債	2,766,675	3,114,133	347,458	356,731	△9,272	2,710,810	3,033,735	322,924	328,335	△5,411
株式	160,295	291,232	130,937	142,919	△11,982	169,376	262,450	93,073	116,456	△23,382
外国証券	1,072,043	1,101,869	29,826	54,349	△24,523	1,248,800	1,313,179	64,378	87,691	△23,312
公社債	891,556	926,765	35,209	53,661	△18,452	1,017,907	1,092,021	74,114	86,209	△12,095
株式等	180,487	175,104	△5,383	688	△6,071	230,892	221,157	△9,735	1,481	△11,216
その他の証券	73,912	71,411	△2,501	657	△3,159	74,595	63,666	△10,929	439	△11,369
買入金銭債権	28,952	32,137	3,185	3,185	-	26,837	29,796	2,959	2,959	-
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

（注）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。

・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	2018年度末	2019年度末
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	6,649	6,694
その他有価証券	23,829	13,340
非上場国内株式（店頭売買株式を除く）	13,817	13,327
非上場外国株式（店頭売買株式を除く）	10,012	12
非上場外国債券	-	-
その他	-	-
合 計	30,479	20,035

○満期保有目的の債券

(単位：百万円)

区 分	2018年度末			2019年度末		
	貸借対照表計上額	時 価	差 額	貸借対照表計上額	時 価	差 額
時価が貸借対照表計上額を超えるもの	341,503	388,376	46,872	330,959	370,253	39,294
公 社 債	158,064	168,752	10,687	149,862	158,145	8,283
外 国 証 券	155,100	188,131	33,031	155,100	183,229	28,129
買 入 金 銭 債 権	28,339	31,492	3,153	25,997	28,878	2,881
そ の 他	-	-	-	-	-	-
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	3,309	3,303	△ 5	3,507	3,502	△ 5
公 社 債	3,309	3,303	△ 5	3,507	3,502	△ 5
外 国 証 券	-	-	-	-	-	-
買 入 金 銭 債 権	-	-	-	-	-	-
そ の 他	-	-	-	-	-	-

○責任準備金対応債券

(単位：百万円)

区 分	2018年度末			2019年度末		
	貸借対照表計上額	時 価	差 額	貸借対照表計上額	時 価	差 額
時価が貸借対照表計上額を超えるもの	2,007,121	2,342,540	335,418	1,983,517	2,287,812	304,294
公 社 債	2,007,121	2,342,540	335,418	1,983,517	2,287,812	304,294
外 国 証 券	-	-	-	-	-	-
そ の 他	-	-	-	-	-	-
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	67,362	65,308	△ 2,053	66,813	65,772	△ 1,040
公 社 債	67,362	65,308	△ 2,053	66,813	65,772	△ 1,040
外 国 証 券	-	-	-	-	-	-
そ の 他	-	-	-	-	-	-

○その他有価証券

(単位：百万円)

区 分	2018年度末			2019年度末		
	帳簿価額	貸借対照表計上額	差 額	帳簿価額	貸借対照表計上額	差 額
貸借対照表計上額が帳簿価額を超えるもの	955,292	1,130,844	175,552	1,237,876	1,430,170	192,293
公 社 債	298,951	309,575	10,624	376,567	392,325	15,757
株 式	108,481	251,401	142,919	102,275	218,731	116,456
外 国 証 券	530,783	552,101	21,317	750,659	810,221	59,561
そ の 他 の 証 券	16,463	17,121	657	7,533	7,972	439
買 入 金 銭 債 権	613	645	32	840	918	78
譲 渡 性 預 金	-	-	-	-	-	-
そ の 他	-	-	-	-	-	-
貸借対照表計上額が帳簿価額を超えないもの	727,289	680,411	△ 46,878	607,747	545,317	△ 62,429
公 社 債	231,866	224,652	△ 7,213	130,542	126,177	△ 4,364
株 式	51,814	39,831	△ 11,982	67,101	43,718	△ 23,382
外 国 証 券	386,160	361,636	△ 24,523	343,041	319,728	△ 23,312
そ の 他 の 証 券	57,449	54,290	△ 3,159	67,062	55,693	△ 11,369
買 入 金 銭 債 権	-	-	-	-	-	-
譲 渡 性 預 金	-	-	-	-	-	-
そ の 他	-	-	-	-	-	-

(イ) デリバティブ取引の運用状況（全社計）

(1) 取引の内容

当社が利用対象としている主なデリバティブ取引は以下の通りです。

- ・金利関連：金利スワップ取引等
- ・通貨関連：為替予約取引、通貨オプション取引、通貨スワップ取引等
- ・株式関連：株価指数先物取引、株価指数オプション取引、個別株オプション取引等
- ・債券関連：債券先物取引、債券オプション取引等

(2) 取組方針

当社では、保有する現物資産・負債が持つ市場リスク（金利・為替・株価等の変動によるリスク）を回避（ヘッジ）することを主目的に、デリバティブ取引を活用しています。なお、ヘッジ会計の適用要件を満たすデリバティブ取引については、ヘッジ会計を適用しています。

(3) 利用目的

当社がデリバティブ取引を利用する主な目的は以下の通りです。

- ・金利関連のデリバティブ取引：現物資産の金利変動リスクを回避すること。
- ・通貨関連のデリバティブ取引：現物資産・負債の為替変動リスクを回避すること。
- ・株式関連および債券関連のデリバティブ取引：現物資産の価格変動リスクを回避すること。

(4) リスクの内容

当社が利用対象としているデリバティブ取引は、保有する現物資産・負債の市場リスク（株式関連・為替関連等）を回避することを主目的としているため、デリバティブ取引の持つ市場リスクは減殺され、限定的であると認識しています。

また、取引形態は、取引所を通じた取引あるいは信用度が高いと判断される取引先を相手とした店頭取引を行っており、取引先の倒産等により契約が履行されないリスクは小さいと認識しています。

(5) リスク管理体制

当社では、デリバティブ取引の目的や種類毎に取引限度額等を設定するとともに、独立したリスク管理統括部のチェックを通じて投融資執行部への牽制が働く体制をとっています。デリバティブ取引に係るリスクにつきましては、現物資産に係るリスクと併せて管理の徹底を図っています。リスク管理統括部においては、全てのデリバティブ取引についてのポジションおよび損益の管理を実施するとともに、運用ルールの遵守状況についてのチェックや、把握・分析したリスク量の経営層への報告等を通じて、厳正なリスク管理を行っています。

(6) 定量的情報に関する補足説明

① 差損益に関する補足説明

当社ではデリバティブ取引を、主として保有する現物資産・負債の市場リスクを回避（ヘッジ）することを目的に利用していることから、デリバティブ取引自体の損益に加えて、ヘッジ対象である現物資産・負債等の状況を勘案することにより、損益の状況が的確に把握できます。

② 時価算定に関する補足説明

- ・通貨オプション取引等

取引先金融機関から提示された価格等を使用しています。

- ・為替予約取引

期末日の TTM 等に基づき当社で算出した理論価格を使用しています。

(ウ) デリバティブ取引の時価情報 (全社計)

(1) 差損益の内訳 (ヘッジ会計適用分・非適用分の内訳) (全社計)

(単位: 百万円)

2018年度末	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計
ヘッジ会計適用分	-	194	-	-	-	194
ヘッジ会計非適用分	-	221	-	-	-	221
合計	-	416	-	-	-	416

(注) 2018年度についてヘッジ会計適用分のうち時価ヘッジ適用分の差損益 (通貨関連194百万円) およびヘッジ会計非適用分の差損益は、損益計算書に計上されています。

(単位: 百万円)

2019年度末	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計
ヘッジ会計適用分	-	20,684	-	-	-	20,684
ヘッジ会計非適用分	-	566	-	-	-	566
合計	-	21,251	-	-	-	21,251

(注) 2019年度についてヘッジ会計適用分のうち時価ヘッジ適用分の差損益 (通貨関連20,684百万円) およびヘッジ会計非適用分の差損益は、損益計算書に計上されています。

(2) ヘッジ会計が適用されていないもの

①金利関連 (全社計)

2019年度末、2018年度末とも保有していません。

②通貨関連 (全社計)

(単位: 百万円)

区分	種類	2018年度末				2019年度末			
		契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益
		うち1年超				うち1年超			
店頭	為替予約								
	売建	83,495	-	36	36	39,305	-	621	621
	米ドル	83,398	-	37	37	31,107	-	△361	△361
	豪ドル	13	-	△0	△0	8,120	-	983	983
	加ドル	83	-	△0	△0	78	-	△0	△0
	ユーロ	-	-	-	-	-	-	-	-
	その他	0	-	△0	△0	-	-	-	-
	買建	44,140	-	185	185	7,180	-	△54	△54
	米ドル	28,973	-	148	148	-	-	-	-
	豪ドル	-	-	-	-	7,180	-	△54	△54
	加ドル	-	-	-	-	-	-	-	-
	ユーロ	-	-	-	-	-	-	-	-
	その他	15,166	-	36	36	-	-	-	-
	通貨オプション								
	売建								
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-
	米ドル	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	米ドル	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-
	米ドル	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	米ドル	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	通貨スワップ								
	その他								
	売建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
合計								221	566

(注) ・括弧内には、オプション料を記載しています。

・差損益欄には、為替予約については時価を記載し、オプション取引についてはオプション料と時価との差額を記載しています。

③株式関連（全社計）

2019年度末、2018年度末とも保有していません。

④債券関連（全社計）

2019年度末、2018年度末とも保有していません。

(3) ヘッジ会計が適用されているもの

①金利関連 (全社計)

2019年度末、2018年度末とも保有していません。

②通貨関連 (全社計)

(単位：百万円)

ヘッジ 会計 の方法	種類	2018年度末					2019年度末					
		主なヘッジ 対象	契約額等		時価	差損益	主なヘッジ 対象	契約額等		時価	差損益	
			うち1年超					うち1年超				
時価 ヘッジ	為替予約											
	売建	外貨建	850,075	-	346	346	外貨建	1,321,192	-	20,684	20,684	
	米ドル	債券	411,610	-	△799	△799	債券	756,812	-	△3,641	△3,641	
	豪ドル		136,203	-	18	18		163,235	-	9,622	9,622	
	加ドル		23,622	-	166	166		59,109	-	△980	△980	
	ユーロ		111,845	-	269	269		125,285	-	808	808	
	その他		166,793	-	691	691		216,748	-	14,875	14,875	
	買建		-	-	-	-		-	-	-	-	
	米ドル		-	-	-	-		-	-	-	-	
	豪ドル		-	-	-	-		-	-	-	-	
	加ドル		-	-	-	-		-	-	-	-	
	ユーロ		-	-	-	-		-	-	-	-	
	その他		-	-	-	-		-	-	-	-	
	通貨オプション											
	売建											
	コール											
	米ドル			(-)	-	-				(-)	-	
	プット			(-)	-	-				(-)	-	
	米ドル			(-)	-	-				(-)	-	
	買建											
	コール											
	米ドル			(-)	-	-				(-)	-	
	プット			(-)	-	-				(-)	-	
	米ドル			(-)	-	-				(-)	-	
	通貨スワップ											
	その他											
	売建											
買建												
合計						194					20,684	

(注)・括弧内には、オプション料を記載しています。

- ・差損益欄には、為替予約については時価を記載し、オプション取引についてはオプション料と時価との差額を記載しています。
- ・外貨建金銭債権債務等が為替予約等が付されていることにより、決済時における円貨額が確定している外貨建金銭債権債務等で、貸借対照表において当該円貨額で表示されているものについては、開示の対象より除いています。

③株式関連 (全社計)

2019年度末、2018年度末とも保有していません。

④債券関連 (全社計)

2019年度末、2018年度末とも保有していません。

Ⅳ. 個人保険および個人年金保険の責任準備金の積立状況

区 分		2018年度末	2019年度末
積立方式	標準責任準備金 対象契約	平成8年大蔵省告示 第48号に定める方式	同 左
	標準責任準備金 対象外契約	平準純保険料式	同 左
	積立率 (危険準備金を除く)	100.0%	100.0%

- (注) 1. 積立方式および積立率は、個人保険および個人年金保険を対象としています。
 なお、団体保険および団体年金保険の責任準備金は積立方式という概念がないため、
 上記には含んでおりません。
2. 積立率については、標準責任準備金対象契約に関しては、平成8年大蔵省告示第48号の定める方式
 により、また、標準責任準備金対象外契約に関しては、平準純保険料式により計算した
 保険料積立金、および未経過保険料に対する積立率を記載しております。

Ⅴ. 貸倒引当金の明細

(単位：百万円)

摘 要	2018年度	2019年度	比 較
(1) 貸倒引当金残高の内訳			
(イ) 一般貸倒引当金	48	46	△ 2
(ロ) 個別貸倒引当金	327	344	17
(ハ) 特定海外債権引当勘定	—	—	—
(2) 個別貸倒引当金			
(イ) 繰入額	11	15	3
(ロ) 取崩額 (償却に伴う取崩額を除く)	56	4	△ 51
(ハ) 純繰入額	△ 44	10	55
(3) 特定海外債権引当勘定			
(イ) 対象国数	—	—	—
(ロ) 債権額	—	—	—
(ハ) 取崩額	—	—	—
(4) 貸付金償却	0	0	0