

平成 26 年 5 月 26 日

朝日生命保険相互会社

平成 25 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 12
2. 個人変額年金保険（特別勘定）の状況 12

III. 全社計

1. 資産構成・資産運用収支 13
2. 有価証券の時価情報
 - (ア) 有価証券の時価情報 14～15
 - (イ) デリバティブ取引の運用状況 16
 - (ウ) デリバティブ取引の時価情報 17～19

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 20

V. 貸倒引当金の明細 20

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	平成24年度末		平成25年度末	
	金額	占率	金額	占率
国債	2,366,644	58.6	2,382,132	58.8
地方債	92,867	2.3	74,827	1.8
社債	544,471	13.5	617,932	15.2
うち公社・公団債	174,578	4.3	265,037	6.5
株式	262,341	6.5	233,652	5.8
外国証券	693,051	17.1	680,922	16.8
公社債	445,768	11.0	466,198	11.5
株式等	247,282	6.1	214,723	5.3
その他の証券	82,004	2.0	64,416	1.6
合計	4,041,381	100.0	4,053,883	100.0

(イ) 有価証券残存期間別残高 (一般勘定)

<平成24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	216,725	377,860	201,670	153,844	538,016	2,553,262	4,041,381
国債	89,827	53,626	119,552	83,628	358,291	1,661,717	2,366,644
地方債	30,352	40,695	3,382	3,065	5,956	9,415	92,867
社債	16,659	144,712	67,471	52,057	66,945	196,625	544,471
株式						262,341	262,341
外国証券	79,885	135,126	10,889	15,092	103,846	348,209	693,051
公社債	77,430	135,126	2,411	15,092	103,846	111,861	445,768
株式等	2,455	-	8,478	-	-	236,348	247,282
その他の証券	-	3,699	375	-	2,977	74,952	82,004
買入金銭債権	-	-	-	9,996	-	59,708	69,704
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-
合計	216,725	377,860	201,670	163,840	538,016	2,612,970	4,111,085

<平成25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	236,324	233,097	138,994	167,907	472,487	2,805,071	4,053,883
国債	56,497	31,159	44,475	37,316	299,935	1,912,747	2,382,132
地方債	32,691	9,408	7,098	7,998	1,608	16,021	74,827
社債	43,756	128,214	80,631	42,381	66,843	256,105	617,932
株式						233,652	233,652
外国証券	103,073	60,943	6,427	80,211	101,915	328,350	680,922
公社債	101,394	50,857	6,427	80,211	101,915	125,391	466,198
株式等	1,678	10,085	-	-	-	202,959	214,723
その他の証券	304	3,371	361	-	2,183	58,194	64,416
買入金銭債権	-	-	10,000	-	-	53,945	63,945
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-
合計	236,324	233,097	148,994	167,907	472,487	2,859,017	4,117,829

(ウ) 地域別地方債保有内訳 (一般勘定)

(単位: 百万円)

区分	平成24年度末	平成25年度末
北海道	2,000	3,000
東北	-	-
関東	88,845	68,283
中部	2,022	3,544
近畿	-	-
中国	-	-
四国	-	-
九州	-	-
合計	92,867	74,827

(エ) 業種別株式明細表 (一般勘定)

(単位：百万円、%)

区分		平成24年度末		平成25年度末	
		金額	占率	金額	占率
水産・農林業		23	0.0	28	0.0
鉱業		-	-	-	-
建設業		1,765	0.7	2,129	0.9
製造業	食品	2,090	0.8	1,603	0.7
	繊維製品	9	0.0	10	0.0
	パルプ・紙	67	0.0	85	0.0
	化学	27,294	10.4	22,787	9.8
	医薬品	649	0.2	651	0.3
	石油・石炭製品	-	-	-	-
	ゴム製品	26,395	10.1	21,442	9.2
	ガラス・土石製品	151	0.1	141	0.1
	鉄鋼	5,018	1.9	1,291	0.6
	非鉄金属	8,125	3.1	9,640	4.1
	金属製品	783	0.3	359	0.2
	機械	5,338	2.0	4,906	2.1
	電気機器	37,292	14.2	39,862	17.1
	輸送用機器	2,700	1.0	1,874	0.8
精密機器	365	0.1	5	0.0	
その他製品	2,414	0.9	3,047	1.3	
電気・ガス業		338	0.1	338	0.1
運輸・情報通信業	陸運業	42,352	16.1	35,517	15.2
	海運業	1	0.0	3	0.0
	空運業	-	-	-	-
	倉庫・運輸関連業	2,117	0.8	1,979	0.8
	情報・通信業	3,846	1.5	1,281	0.5
商業	卸売業	33,650	12.8	30,326	13.0
	小売業	1,714	0.7	1,824	0.8
金融・保険業	銀行業	41,317	15.7	38,079	16.3
	証券、商品先物取引業	7,452	2.8	6,542	2.8
	保険業	197	0.1	197	0.1
	その他金融業	4,866	1.9	3,635	1.6
不動産業		1,208	0.5	1,261	0.5
サービス業		2,792	1.1	2,795	1.2
合計		262,341	100.0	233,652	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）

平成24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	-	△4,396	-	-	-	△4,396
ヘッジ会計非適用分	-	-	△278	-	-	△278
合計	-	△4,396	△278	-	-	△4,675

（注）平成24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△4,396百万円）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）

平成25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	-	△3,535	-	-	-	△3,535
ヘッジ会計非適用分	-	△0	△15	-	-	△15
合計	-	△3,535	△15	-	-	△3,551

（注）平成25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△3,535百万円）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）

平成25年度末、平成24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	平成24年度末				平成25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	通貨先渡契約								
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-
	為替予約								
	売建	207,750	-	△4,396	△4,396	254,882	-	△3,535	△3,535
	うち米ドル	131,877	-	△2,601	△2,601	157,284	-	△955	△955
	うち豪ドル	8,992	-	60	60	10,487	-	△280	△280
	うちユーロ	66,880	-	△1,855	△1,855	87,111	-	△2,299	△2,299
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-
	うち米ドル	-	-	-	-	-	-	-	-
	うち豪ドル	-	-	-	-	-	-	-	-
	うちユーロ	-	-	-	-	-	-	-	-
	通貨オプション								
	売建								
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	買建								
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	通貨スワップ								
その他									
売建	-	-	-	-	-	-	-	-	
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
合計				△4,396				△3,535	

（注）・時価の算定には、期末日のTTM、WMロイターレート、割引レート等を基準として、当社で算出した理論価格を使用しています。

・為替予約の時価欄には差損益を記載しています。

④株式関連 (一般勘定)

(単位：百万円)

区分	種類	平成24年度末				平成25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	先渡契約	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-
	オプション	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	その他	149,985	-	0	△278	50,000	-	-	△15
	売建	(278)	-	-	-	(15)	-	-	-
買建	-	-	-	-	-	-	-	-	
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
買建	-	-	-	-	-	-	-	-	
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
合計				△278				△15	

(注) 括弧内には、オプション料を記載しています。

⑤債券関連 (一般勘定)

平成25年度末、平成24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	平成24年度末	平成25年度末
保険約款貸付	101,449	90,151
契約者貸付	93,176	82,824
保険料振替貸付	8,272	7,326
一般貸付	655,056	625,236
(うち非居住者貸付)	(29,000)	(23,000)
企業貸付	644,344	617,112
(うち国内企業向け)	(615,344)	(594,112)
国・国際機関・政府関係機関貸付	1,347	1,099
公共団体・公企業貸付	132	88
住宅ローン	1,224	970
消費者ローン	7,877	5,866
その他	129	98
合計	756,506	715,387

(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
平成 24 年度 末	変動金利	31,395	28,652	1,423	5,103	19	10,013	76,609
	固定金利	82,616	180,847	130,208	87,225	56,843	40,705	578,447
	一般貸付計	114,012	209,500	131,632	92,329	56,863	50,718	655,056
平成 25 年度 末	変動金利	4,871	22,354	7,019	828	4	10,002	45,080
	固定金利	81,502	194,756	99,188	97,353	48,098	59,255	580,155
	一般貸付計	86,374	217,110	106,207	98,182	48,102	69,258	625,236

(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		平成24年度末		平成25年度末	
			占 率		占 率
大 企 業	貸付先数	117	75.0	105	76.1
	金 額	550,059	89.4	533,474	89.8
中 堅 企 業	貸付先数	3	1.9	2	1.4
	金 額	2,850	0.5	2,850	0.5
中 小 企 業	貸付先数	36	23.1	31	22.5
	金 額	62,434	10.1	57,788	9.7
国 内 企 業 向 け	貸付先数	156	100.0	138	100.0
貸 付 計	金 額	615,344	100.0	594,112	100.0

（注）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。

<業種の区分>

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	
大企業	従業員 300名超 かつ	資本金 10億円以上	従業員 50名超 かつ	資本金 10億円以上	従業員 100名超 かつ	資本金 10億円以上	従業員 100名超 かつ	資本金 10億円以上
中堅企業		資本金 3億円超 10億円未満		資本金 5千万円超 10億円未満		資本金 5千万円超 10億円未満		資本金 1億円超 10億円未満
中小企業	資本金3億円以下 又は常用する従業員 300人以下		資本金5千万円以下 又は常用する従業員 50人以下		資本金5千万円以下 又は常用する従業員 100人以下		資本金1億円以下 又は常用する従業員 100人以下	

(エ) 貸付金業種別内訳 (一般勘定)

(単位:百万円、%)

区分	平成24年度末		平成25年度末	
	金額	占率	金額	占率
製造業	171,353	26.2	139,863	22.4
食料	2,360	0.4	2,620	0.4
繊維	6,800	1.0	6,000	1.0
木材・木製品	-	-	-	-
パルプ・紙	17,424	2.7	11,420	1.8
印刷	2,527	0.4	2,318	0.4
化学	20,633	3.1	15,401	2.5
石油・石炭	5,000	0.8	5,800	0.9
窯業・土石	340	0.1	306	0.0
鉄鋼	21,000	3.2	16,000	2.6
非鉄金属	43,737	6.7	40,884	6.5
金属製品	-	-	-	-
はん用・生産用・業務用機械	7,387	1.1	7,211	1.2
電気機械	26,882	4.1	20,520	3.3
輸送用機械	8,126	1.2	6,852	1.1
その他の製造業	9,135	1.4	4,530	0.7
農業、林業	-	-	-	-
漁業	-	-	-	-
鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	-	-
建設業	5,880	0.9	5,454	0.9
電気・ガス・熱供給・水道業	26,466	4.0	25,678	4.1
情報通信業	8,498	1.3	8,950	1.4
運輸業、郵便業	58,090	8.9	63,647	10.2
卸売業	125,839	19.2	113,458	18.1
小売業	2,231	0.3	2,626	0.4
金融業、保険業	137,958	21.1	165,508	26.5
不動産業	18,163	2.8	21,707	3.5
物品賃貸業	51,705	7.9	37,793	6.0
学術研究、専門・技術サービス業	-	-	-	-
宿泊業	39	0.0	36	0.0
飲食業	-	-	-	-
生活関連サービス業、娯楽業	9,356	1.4	9,304	1.5
教育、学習支援業	-	-	-	-
医療・福祉	-	-	-	-
その他のサービス	1,371	0.2	1,370	0.2
地方公共団体	-	-	-	-
個人(住宅・消費・納税資金等)	9,102	1.4	6,837	1.1
合計	626,056	95.6	602,236	96.3
海外向け				
政府等	-	-	-	-
金融機関	-	-	-	-
商工業(等)	29,000	4.4	23,000	3.7
合計	29,000	4.4	23,000	3.7
一般貸付計	655,056	100.0	625,236	100.0

(注) 国内向けの区分は日本銀行の貸出先別貸付金(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。

(オ) 貸付金地域別内訳 (一般勘定)

(単位：百万円、%)

区 分	平成24年度末		平成25年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
北 海 道	1,118	0.2	1,052	0.2
東 北	9,524	1.5	9,434	1.6
関 東	484,381	78.5	480,559	80.7
中 部	22,177	3.6	20,619	3.5
近 畿	85,654	13.9	70,861	11.9
中 国	3,345	0.5	2,319	0.4
四 国	1,519	0.2	1,320	0.2
九 州	9,232	1.5	9,230	1.6
合 計	616,953	100.0	595,398	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。

(カ) 貸付金担保別内訳 (一般勘定)

(単位：百万円、%)

区 分	平成24年度末		平成25年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
担保貸付	4,987	0.8	4,835	0.8
有価証券担保貸付	2,900	0.4	3,382	0.5
不動産・動産・財団担保貸付	2,086	0.3	1,452	0.2
指名債権担保貸付	-	-	-	-
保証貸付	9,946	1.5	12,940	2.1
信用貸付	631,020	96.3	600,622	96.1
その他	9,102	1.4	6,837	1.1
一般貸付計	655,056	100.0	625,236	100.0
うち劣後特約付貸付	81,300	12.4	86,228	13.8

3. 海外投融資関係

(ア) 資産別明細（一般勘定）

(a) 外貨建資産

(単位：百万円、%)

区分	平成24年度末		平成25年度末	
	金額	占率	金額	占率
公社債	191,152	26.3	211,387	29.9
株式	18	0.0	20	0.0
現預金・その他	35,243	4.9	36,987	5.2
小計	226,414	31.2	248,394	35.1

(b) 円貨額が確定した外貨建資産

(単位：百万円、%)

区分	平成24年度末		平成25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	平成24年度末		平成25年度末	
	金額	占率	金額	占率
非居住者貸付	29,000	4.0	23,000	3.2
公社債（円建外債）・その他	470,188	64.8	436,405	61.7
小計	499,188	68.8	459,405	64.9

(d) 合計

(単位：百万円、%)

区分	平成24年度末		平成25年度末	
	金額	占率	金額	占率
海外投融資	725,603	100.0	707,800	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	平成24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	152,949	22.1	152,941	22.1	7	0.0	-	-
ヨーロッパ	210,045	30.3	209,348	30.2	697	0.1	9,000	31.0
オセアニア	5,657	0.8	5,657	0.8	-	-	-	-
アジア	2,531	0.4	2,511	0.4	19	0.0	-	-
中南米	306,741	44.3	60,182	8.7	246,558	35.6	20,000	69.0
中東	-	-	-	-	-	-	-	-
アフリカ	-	-	-	-	-	-	-	-
国際機関	15,126	2.2	15,126	2.2	-	-	-	-
合計	693,051	100.0	445,768	64.3	247,282	35.7	29,000	100.0

(単位：百万円、%)

区分	平成25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	125,259	18.4	125,251	18.4	8	0.0	-	-
ヨーロッパ	229,623	33.7	228,756	33.6	866	0.1	9,000	39.1
オセアニア	6,181	0.9	6,181	0.9	-	-	-	-
アジア	3,521	0.5	3,501	0.5	20	0.0	-	-
中南米	291,220	42.8	77,391	11.4	213,828	31.4	14,000	60.9
中東	-	-	-	-	-	-	-	-
アフリカ	-	-	-	-	-	-	-	-
国際機関	25,115	3.7	25,115	3.7	-	-	-	-
合計	680,922	100.0	466,198	68.5	214,723	31.5	23,000	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	平成24年度末		平成25年度末	
	金額	占率	金額	占率
米ドル	138,054	61.0	144,136	58.0
ユーロ	71,058	31.4	93,041	37.5
その他	17,301	7.6	11,216	4.5
合計	226,414	100.0	248,394	100.0

(エ) 特定海外債権引当勘定(一般勘定)

(単位：百万円)

区分	平成24年度末	平成25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	平成24年度末		平成25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	26,563	2,820	28,049	264

（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	平成24年度末	平成25年度末
	貸借対照表計上額	貸借対照表計上額
公社債	8,612	8,922
株式	9,601	9,727
外国証券	8,349	9,399
公社債	2,951	3,217
株式等	5,398	6,181
その他の証券	-	-
合計	26,563	28,049

（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金利関連

平成25年度末、平成24年度末とも保有していません。

②通貨関連

平成25年度末、平成24年度末とも保有していません。

③株式関連

平成25年度末、平成24年度末とも保有していません。

④債券関連

平成25年度末、平成24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・資産運用収支

(一般勘定・特別勘定の資産構成)

(単位:百万円)

区分	平成25年度末		
	一般勘定	特別勘定	計
現預金・コールローン	238,928	1,214	240,142
金銭の信託	-	-	-
公社債	3,074,892	8,922	3,083,814
株式	233,652	9,727	243,379
外国証券	680,922	9,399	690,321
貸付金	715,387	-	715,387
不動産	423,427	-	423,427
資産計	5,596,541	29,446	5,625,987
うち外貨建資産	285,907	9,461	295,369

(一般勘定・特別勘定の資産運用収支)

(単位:百万円)

区分	平成25年度			
	一般勘定	特別勘定	計	
資産運用収支	利息および配当金等収入	117,431	613	118,044
	預貯金利息	1	-	1
	有価証券利息・配当金	82,903	613	83,516
	貸付金利息	15,592	-	15,592
	不動産賃貸料	16,458	-	16,458
	その他利息配当金	2,475	-	2,475
	金銭の信託運用益	0	-	0
	有価証券売却益	46,136	3,941	50,078
	国債等債券売却益	27,164	100	27,264
	株式等売却益	18,609	2,187	20,796
	外国証券売却益	362	1,654	2,017
	その他	-	-	-
	有価証券償還益	-	-	-
	有価証券評価益	-	2,806	2,806
	金融派生商品収益	-	-	-
	為替差益	-	1	1
その他	7,181	1,047	8,228	
合計	170,749	8,409	179,159	
資産運用費用	金銭の信託運用損	-	-	-
	有価証券売却損	18,034	714	18,748
	国債等債券売却損	393	23	417
	株式等売却損	3,864	552	4,417
	外国証券売却損	13,775	137	13,913
	その他	-	-	-
	有価証券評価損	130	797	927
	国債等債券評価損	-	27	27
	株式等評価損	130	703	833
	外国証券評価損	-	66	66
	その他	-	-	-
	有価証券償還損	-	24	24
	金融派生商品費用	1,129	-	1,129
	為替差損	513	-	513
	その他	17,302	2,790	20,093
	合計	37,110	4,327	41,437
収支	133,639	4,082	137,722	
保険業法第112条評価益	-	-	-	

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	平成24年度末		平成25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	26,563	2,820	28,049	264

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	平成24年度末					平成25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	431,387	457,776	26,388	27,840	△1,452	487,299	512,623	25,323	25,855	△531
責任準備金対応債券	2,470,280	2,639,440	169,160	172,614	△3,453	2,672,373	2,812,284	139,911	142,311	△2,400
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	986,379	1,017,303	30,923	75,477	△44,554	748,515	804,218	55,702	77,695	△21,993
公社債	365,127	372,806	7,678	7,805	△126	215,680	219,971	4,291	4,615	△324
株式	211,174	244,782	33,607	61,226	△27,619	161,811	216,269	54,458	67,101	△12,642
外国証券	321,513	307,713	△13,799	2,286	△16,085	299,578	293,560	△6,018	2,869	△8,887
公社債	240,370	234,985	△5,384	1,990	△7,374	217,202	215,391	△1,810	2,099	△3,910
株式等	81,142	72,728	△8,414	296	△8,711	82,376	78,168	△4,207	770	△4,977
その他の証券	78,563	82,004	3,441	4,159	△718	61,445	64,416	2,971	3,109	△138
買入金銭債権	10,000	9,996	△4	-	△4	10,000	10,000	-	-	-
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	3,888,047	4,114,519	226,472	275,933	△49,460	3,908,188	4,129,126	220,937	245,862	△24,924
公社債	2,996,305	3,183,547	187,242	191,274	△4,032	3,070,601	3,225,033	154,432	157,159	△2,727
株式	211,174	244,782	33,607	61,226	△27,619	161,811	216,269	54,458	67,101	△12,642
外国証券	532,295	530,042	△2,252	14,833	△17,086	550,385	555,850	5,464	14,875	△9,410
公社債	451,152	457,314	6,161	14,537	△8,375	468,009	477,681	9,672	14,105	△4,432
株式等	81,142	72,728	△8,414	296	△8,711	82,376	78,168	△4,207	770	△4,977
その他の証券	78,563	82,004	3,441	4,159	△718	61,445	64,416	2,971	3,109	△138
買入金銭債権	69,708	74,142	4,434	4,438	△4	63,945	67,556	3,611	3,616	△5
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	平成24年度末	平成25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	5,043	5,093
その他有価証券	187,073	148,846
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	12,516	12,289
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	174,557	136,557
非上場外国債券	-	-
その他	-	-
合計	192,116	153,939

○満期保有目的の債券

(単位：百万円)

区分	平成24年度末			平成25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	379,387	407,228	27,840	415,284	441,139	25,855
公社債	167,996	179,280	11,284	187,647	198,421	10,774
外国証券	151,682	163,800	12,118	176,391	187,854	11,463
買入金銭債権	59,708	64,146	4,438	51,245	54,862	3,616
その他	-	-	-	-	-	-
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	52,000	50,547	△ 1,452	72,014	71,483	△ 531
公社債	32,000	31,439	△ 560	33,999	33,997	△ 2
外国証券	20,000	19,108	△ 892	35,315	34,792	△ 522
買入金銭債権	-	-	-	2,700	2,694	△ 5
その他	-	-	-	-	-	-

○責任準備金対応債券

(単位：百万円)

区分	平成24年度末			平成25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	2,360,248	2,532,863	172,614	2,454,712	2,597,023	142,311
公社債	2,341,148	2,513,333	172,185	2,415,612	2,557,381	141,769
外国証券	19,100	19,529	429	39,100	39,642	542
その他	-	-	-	-	-	-
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	110,031	106,577	△ 3,453	217,661	215,261	△ 2,400
公社債	90,031	86,686	△ 3,344	217,661	215,261	△ 2,400
外国証券	20,000	19,891	△ 109	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-

○その他有価証券

(単位：百万円)

区分	平成24年度末			平成25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	626,207	701,685	75,477	487,198	564,894	77,695
公社債	311,863	319,668	7,805	189,724	194,340	4,615
株式	103,496	164,722	61,226	107,027	174,128	67,101
外国証券	143,245	145,532	2,286	137,350	140,219	2,869
その他の証券	67,603	71,762	4,159	53,095	56,205	3,109
買入金銭債権	-	-	-	-	-	-
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	360,171	315,617	△ 44,554	261,317	239,323	△ 21,993
公社債	53,264	53,137	△ 126	25,955	25,631	△ 324
株式	107,678	80,059	△ 27,619	54,783	42,141	△ 12,642
外国証券	178,267	162,181	△ 16,085	162,228	153,340	△ 8,887
その他の証券	10,960	10,242	△ 718	8,349	8,210	△ 138
買入金銭債権	10,000	9,996	△ 4	10,000	10,000	-
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-

(イ) デリバティブ取引の運用状況

(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には、市場リスクと信用リスク（契約が履行されないリスク）があります。市場リスクについては、当社は、保有する現物資産の市場リスクを回避することを主目的にデリバティブ取引を活用していることから、限定的であると認識しています。また、信用リスクについても、取引所を通じた取引もしく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、契約が履行されないリスクは小さいものと認識しています。

(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規定するとともに、独立したリスク管理部門のチェックを通じて投融資執行部門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。リスク管理部門においては、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を管理しているほか、運用ルールの遵守についてのチェック、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、保有する現物資産の市場リスクを回避することを主目的としてデリバティブ取引を行っており、その差損益の認識にあたっては、ヘッジ対象の現物資産の損益と合算して行う必要があります。

② 時価算定に関する補足説明

- ・株価指数オプション取引等

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。

- ・金利スワップ取引

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。

(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)

平成24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	-	△4,396	-	-	-	△4,396
ヘッジ会計非適用分	-	-	△278	-	-	△278
合計	-	△4,396	△278	-	-	△4,675

(注) 平成24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△4,396百万円)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)

平成25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	-	△3,535	-	-	-	△3,535
ヘッジ会計非適用分	-	△0	△15	-	-	△15
合計	-	△3,535	△15	-	-	△3,551

(注) 平成25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△3,535百万円)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)

平成25年度末、平成24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	平成24年度末				平成25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	通貨先渡契約								
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-
	為替予約								
	売建	-	-	-	-	52	-	△0	△0
	うち米ドル	-	-	-	-	36	-	△0	△0
	うち豪ドル	-	-	-	-	16	-	△0	△0
	うちユーロ	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-
	うち米ドル	-	-	-	-	-	-	-	-
	うち豪ドル	-	-	-	-	-	-	-	-
	うちユーロ	-	-	-	-	-	-	-	-
	通貨オプション								
	売建								
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	プット	-	-	-	-	-	-	-	-
	通貨スワップ								
その他									
売建	-	-	-	-	-	-	-	-	
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
合計	(-)	-	-	-	(-)	-	-	△0	

(注) ・時価の算定には、期末日のTTM、WMロイターレート、割引レート等を基準として、当社で算出した理論価格を使用しています。

・為替予約の時価欄には差損益を記載しています。

③株式関連（全社計）

（単位：百万円）

区分	種類	平成24年度末				平成25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	先渡契約	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-
	オプション								
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	プット	149,985	-	0	△278	50,000	-	-	△15
	(278)					(15)			
その他									
売建	-	-	-	-	-	-	-	-	
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
買建	-	-	-	-	-	-	-	-	
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
合計				△278				△15	

（注）括弧内には、オプション料を記載しています。

④債券関連（全社計）

平成25年度末、平成24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）

平成25年度末、平成24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	平成24年度末				平成25年度末			
		主なヘッジ対象	契約額等		時価	主なヘッジ対象	契約額等		時価
				うち1年超				うち1年超	
時価ヘッジ	通貨先渡契約								
	売建		-	-	-		-	-	-
	買建		-	-	-		-	-	-
	為替予約								
	売建	外貨建債券	207,750	-	△4,396	外貨建債券	254,830	-	△3,535
	うち米ドル		131,877	-	△2,601		157,247	-	△954
	うち豪ドル		8,992	-	60		10,470	-	△280
	うちユーロ		66,880	-	△1,855		87,111	-	△2,299
	買建		-	-	-		-	-	-
	うち米ドル		-	-	-		-	-	-
	うち豪ドル		-	-	-		-	-	-
	うちユーロ		-	-	-		-	-	-
	通貨オプション								
	売建								
	コール		(-)	-	-		(-)	-	-
	プット		(-)	-	-		(-)	-	-
	買建								
	コール		(-)	-	-		(-)	-	-
	プット		(-)	-	-		(-)	-	-
	通貨スワップ								
その他									
売建		-	-	-		-	-	-	
買建		(-)	-	-		(-)	-	-	
合計				△4,396				△3,535	

(注)・時価の算定には、期末日のTTM、WMロイターレート、割引レート等を基準として、当社で算出した理論価格を使用しています。

・為替予約の時価欄には差損益を記載しています。

③株式関連（全社計）

平成25年度末、平成24年度末とも保有していません。

④債券関連（全社計）

平成25年度末、平成24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		平成24年度末	平成25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号の定める方式	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	平成24年度	平成25年度	比較
(1) 貸倒引当金残高の内訳			
(イ) 一般貸倒引当金	1,411	1,131	△ 279
(ロ) 個別貸倒引当金	2,321	2,126	△ 195
(ハ) 特定海外債権引当勘定	—	—	—
(2) 個別貸倒引当金			
(イ) 繰入額	1,549	12	△ 1,537
(ロ) 取崩額 (償却に伴う取崩額を除く)	658	127	△ 531
(ハ) 純繰入額	891	△ 114	△ 1,006
(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