

平成 27 年 5 月 28 日

朝日生命保険相互会社

平成 26 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

V. 貸倒引当金の明細

- ■ ■ . 20
. 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25年度末		平成26年度末	
	金額	占率	金額	占率
国債	2,382,132	58.8	2,141,515	52.0
地方債	74,827	1.8	47,473	1.2
社債	617,932	15.2	711,951	17.3
うち公社・公団債	265,037	6.5	327,874	8.0
株式	233,652	5.8	287,107	7.0
外国証券	680,922	16.8	847,077	20.6
公社債	466,198	11.5	609,687	14.8
株式等	214,723	5.3	237,389	5.8
その他の証券	64,416	1.6	83,182	2.0
合計	4,053,883	100.0	4,118,307	100.0

(イ) 有価証券残存期間別残高 (一般勘定)

<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

<平成26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	152,801	119,096	191,737	204,202	641,996	2,808,473	4,118,307
国債	9,602	29,099	59,453	33,652	257,311	1,752,395	2,141,515
地方債	7,999	3,624	9,734	5,944	3,412	16,758	47,473
社債	100,393	71,417	95,366	25,373	137,653	281,747	711,951
株式						287,107	287,107
外国証券	32,235	14,683	27,183	139,231	241,403	392,339	847,077
公社債	30,201	2,475	27,183	139,231	241,403	169,191	609,687
株式等	2,033	12,207	-	-	-	223,148	237,389
その他の証券	2,570	271	-	-	2,214	78,124	83,182
買入金銭債権	-	-	10,000	-	-	46,751	56,751
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-
合計	152,801	119,096	201,737	204,202	641,996	2,855,224	4,175,059

(ウ) 地域別地方債保有内訳 (一般勘定)

(単位: 百万円)

区分	平成25年度末	平成26年度末
北海道	3,000	3,000
東北	-	-
関東	68,283	40,328
中部	3,544	4,144
近畿	-	-
中国	-	-
四国	-	-
九州	-	-
合計	74,827	47,473

(エ) 業種別株式明細表 (一般勘定)

(単位：百万円、%)

区分		平成25年度末		平成26年度末	
		金額	占率	金額	占率
水産・農林業		28	0.0	31	0.0
鉱業		-	-	-	-
建設業		2,129	0.9	3,269	1.1
製造業	食品	1,603	0.7	2,180	0.8
	繊維製品	10	0.0	14	0.0
	パルプ・紙	85	0.0	85	0.0
	化学	22,787	9.8	28,818	10.0
	医薬品	651	0.3	865	0.3
	石油・石炭製品	-	-	-	-
	ゴム製品	21,442	9.2	27,157	9.5
	ガラス・土石製品	141	0.1	145	0.1
	鉄鋼	1,291	0.6	1,796	0.6
	非鉄金属	9,640	4.1	10,132	3.5
	金属製品	359	0.2	399	0.1
	機械	4,906	2.1	5,949	2.1
	電気機器	39,862	17.1	51,416	17.9
	輸送用機器	1,874	0.8	2,501	0.9
精密機器	5	0.0	34	0.0	
その他製品	3,047	1.3	5,029	1.8	
電気・ガス業		338	0.1	338	0.1
運輸・情報通信業	陸運業	35,517	15.2	48,789	17.0
	海運業	3	0.0	4	0.0
	空運業	-	-	-	-
	倉庫・運輸関連業	1,979	0.8	2,219	0.8
	情報・通信業	1,281	0.5	1,457	0.5
商業	卸売業	30,326	13.0	32,774	11.4
	小売業	1,824	0.8	3,357	1.2
金融・保険業	銀行業	38,079	16.3	43,250	15.1
	証券、商品先物取引業	6,542	2.8	6,688	2.3
	保険業	197	0.1	197	0.1
	その他金融業	3,635	1.6	3,813	1.3
不動産業		1,261	0.5	1,423	0.5
サービス業		2,795	1.2	2,965	1.0
合計		233,652	100.0	287,107	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。

(単位: 百万円)

平成26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	-	△4,603	-	-	-	△4,603
ヘッジ会計非適用分	-	93	△31	-	-	61
合計	-	△4,510	△31	-	-	△4,542

(注) 平成26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△4,603百万円) 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26年度末、平成25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25年度末				平成26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	254,882	-	△3,535	△3,535	489,470	-	△4,510	△4,510
	うち米ドル	157,284	-	△955	△955	366,670	-	△8,101	△8,101
	うち豪ドル	10,487	-	△280	△280	14,705	-	137	137
	うちユーロ	87,111	-	△2,299	△2,299	108,094	-	3,453	3,453
	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				△3,535				△4,510	

(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25年度末				平成26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	50,000 (15)	-	-	-	49,997 (31)	-	0	△31
	その他								
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
買建	-	-	-	-	-	-	-	-	
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
合計				△15				△31	

(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26年度末、平成25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25年度末	平成26年度末
保険約款貸付	90,151	78,414
契約者貸付	82,824	72,013
保険料振替貸付	7,326	6,400
一般貸付	625,236	639,996
(うち非居住者貸付)	(23,000)	(19,000)
企業貸付	617,112	634,161
(うち国内企業向け)	(594,112)	(615,161)
国・国際機関・政府関係機関貸付	1,099	872
公共団体・公企業貸付	88	44
住宅ローン	970	792
消費者ローン	5,866	4,059
その他	98	67
合計	715,387	718,410

(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
平成26年度末							
変動金利	21,751	4,389	10,206	2,898	328	10,001	49,576
固定金利	118,523	148,030	109,005	66,314	81,741	66,804	590,420
一般貸付計	140,275	152,420	119,211	69,213	82,070	76,805	639,996

(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25年度末		平成26年度末	
			占 率		占 率
大 企 業	貸付先数	105	76.1	110	79.7
	金 額	533,474	89.8	558,355	90.8
中 堅 企 業	貸付先数	2	1.4	1	0.7
	金 額	2,850	0.5	575	0.1
中 小 企 業	貸付先数	31	22.5	27	19.6
	金 額	57,788	9.7	56,231	9.1
国 内 企 業 向 け	貸付先数	138	100.0	138	100.0
貸 付 計	金 額	594,112	100.0	615,161	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	
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25年度末		平成26年度末	
		金額	占率	金額	占率
国内向け	製 造 業	139,863	22.4	117,653	18.4
	食料	2,620	0.4	2,240	0.4
	繊維	6,000	1.0	6,000	0.9
	木材・木製品	-	-	-	-
	パルプ・紙	11,420	1.8	6,669	1.0
	印刷	2,318	0.4	2,180	0.3
	化学	15,401	2.5	14,041	2.2
	石油・石炭	5,800	0.9	5,800	0.9
	窯業・土石	306	0.0	374	0.1
	鉄鋼	16,000	2.6	9,000	1.4
	非鉄金属	40,884	6.5	35,721	5.6
	金属製品	-	-	-	-
	はん用・生産用・業務用機械	7,211	1.2	7,408	1.2
	電気機械	20,520	3.3	19,008	3.0
	輸送用機械	6,852	1.1	6,730	1.1
	その他の製造業	4,530	0.7	2,480	0.4
	農業、林業	-	-	-	-
	漁業	-	-	-	-
	鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	-	-
	建設業	5,454	0.9	4,324	0.7
	電気・ガス・熱供給・水道業	25,678	4.1	25,151	3.9
	情報通信業	8,950	1.4	9,738	1.5
	運輸業、郵便業	63,647	10.2	61,773	9.7
	卸売業	113,458	18.1	125,195	19.6
	小売業	2,626	0.4	2,537	0.4
	金融業、保険業	165,508	26.5	189,375	29.6
	不動産業	21,707	3.5	22,860	3.6
	物品賃貸業	37,793	6.0	47,706	7.5
	学術研究、専門・技術サービス業	-	-	-	-
	宿泊業	36	0.0	149	0.0
	飲食業	-	-	-	-
	生活関連サービス業、娯楽業	9,304	1.5	8,305	1.3
	教育、学習支援業	-	-	-	-
医療・福祉	-	-	-	-	
その他のサービス	1,370	0.2	1,375	0.2	
地方公共団体	-	-	-	-	
個人(住宅・消費・納税資金等)	6,837	1.1	4,851	0.8	
合 計	602,236	96.3	620,996	97.0	
海外向け	政府等	-	-	-	-
	金融機関	-	-	-	-
	商工業(等)	23,000	3.7	19,000	3.0
	合 計	23,000	3.7	19,000	3.0
一般貸付計		625,236	100.0	639,996	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25年度末		平成26年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
北 海 道	1,052	0.2	1,020	0.2
東 北	9,434	1.6	9,397	1.5
関 東	480,559	80.7	501,528	81.4
中 部	20,619	3.5	19,464	3.2
近 畿	70,861	11.9	72,031	11.7
中 国	2,319	0.4	2,306	0.4
四 国	1,320	0.2	1,394	0.2
九 州	9,230	1.6	9,001	1.5
合 計	595,398	100.0	616,144	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25年度末		平成26年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
担保貸付	4,835	0.8	4,767	0.7
有価証券担保貸付	3,382	0.5	3,795	0.6
不動産・動産・財団担保貸付	1,452	0.2	972	0.2
指名債権担保貸付	-	-	-	-
保証貸付	12,940	2.1	13,262	2.1
信用貸付	600,622	96.1	617,114	96.4
その他	6,837	1.1	4,851	0.8
一般貸付計	625,236	100.0	639,996	100.0
うち劣後特約付貸付	86,228	13.8	66,269	10.4

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25年度末		平成26年度末	
	金額	占率	金額	占率
公社債	211,387	29.9	423,173	48.6
株式	20	0.0	31	0.0
現預金・その他	36,987	5.2	43,994	5.1
小計	248,394	35.1	467,198	53.7

(b) 円貨額が確定した外貨建資産

(単位：百万円、%)

区分	平成25年度末		平成26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25年度末		平成26年度末	
	金額	占率	金額	占率
非居住者貸付	23,000	3.2	19,000	2.2
公社債 (円建外債) ・その他	436,405	61.7	383,662	44.1
小計	459,405	64.9	402,662	46.3

(d) 合計

(単位：百万円、%)

区分	平成25年度末		平成26年度末	
	金額	占率	金額	占率
海外投融資	707,800	100.0	869,861	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

(単位：百万円、%)

区分	平成26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	193,176	22.8	191,872	22.7	1,303	0.2	-	-
ヨーロッパ	246,594	29.1	245,774	29.0	820	0.1	9,000	47.4
オセアニア	-	-	-	-	-	-	-	-
アジア	1,531	0.2	1,501	0.2	30	0.0	-	-
中南米	324,393	38.3	89,158	10.5	235,235	27.8	10,000	52.6
中東	-	-	-	-	-	-	-	-
アフリカ	-	-	-	-	-	-	-	-
国際機関	81,381	9.6	81,381	9.6	-	-	-	-
合計	847,077	100.0	609,687	72.0	237,389	28.0	19,000	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25年度末		平成26年度末	
	金額	占率	金額	占率
米ドル	144,136	58.0	346,014	74.1
ユーロ	93,041	37.5	108,963	23.3
その他	11,216	4.5	12,220	2.6
合計	248,394	100.0	467,198	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25年度末	平成26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25年度末		平成26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	28,049	264	31,729	1,674

(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25年度末	平成26年度末
	貸借対照表計上額	貸借対照表計上額
公社債	8,922	8,019
株式	9,727	12,453
外国証券	9,399	11,256
公社債	3,217	3,791
株式等	6,181	7,464
その他の証券	-	-
合計	28,049	31,729

(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26年度末、平成25年度末とも保有していません。

② 通貨関連

平成26年度末、平成25年度末とも保有していません。

③ 株式関連

平成26年度末、平成25年度末とも保有していません。

④ 債券関連

平成26年度末、平成25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26年度末		
	一般勘定	特別勘定	計
現預金・コールローン	212,185	783	212,969
金銭の信託	-	-	-
公社債	2,900,940	8,019	2,908,959
株式	287,107	12,453	299,561
外国証券	847,077	11,256	858,333
貸付金	718,410	-	718,410
不動産	417,042	-	417,042
資産計	5,598,612	32,986	5,631,306
うち外貨建資産	625,669	11,321	636,990

(一般勘定・特別勘定の資産運用収支)

(単位:百万円)

区分	平成26年度末		
	一般勘定	特別勘定	計
利息および配当金等収入	118,308	650	118,958
預貯金利息	1	-	1
有価証券利息・配当金	85,702	650	86,353
貸付金利息	14,339	-	14,339
不動産賃貸料	16,437	-	16,437
その他利息配当金	1,827	-	1,827
金銭の信託運用益	-	-	-
有価証券売却益	22,763	3,789	26,552
国債等債券売却益	18,899	212	19,112
株式等売却益	3,492	1,873	5,365
外国証券売却益	370	1,702	2,073
その他	-	-	-
有価証券償還益	-	0	0
有価証券評価益	-	4,187	4,187
金融派生商品収益	-	-	-
為替差益	3,645	-	3,645
その他	7,563	798	8,362
合計	152,280	9,425	161,706
金銭の信託運用損	-	-	-
有価証券売却損	7,090	700	7,791
国債等債券売却損	130	21	152
株式等売却損	45	456	501
外国証券売却損	6,914	222	7,137
その他	-	-	-
有価証券評価損	21	503	525
国債等債券評価損	-	33	33
株式等評価損	21	363	385
外国証券評価損	-	106	106
その他	-	-	-
有価証券償還損	-	11	11
金融派生商品費用	5,804	-	5,804
為替差損	-	1	1
その他	17,741	2,806	20,548
合計	30,659	4,023	34,683
収支	121,621	5,402	127,023
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25年度末		平成26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	28,049	264	31,729	1,674

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25年度末					平成26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	487,299	512,623	25,323	25,855	△531	411,032	451,592	40,560	40,593	△33
責任準備金対応債券	2,672,373	2,812,284	139,911	142,311	△2,400	2,419,801	2,664,269	244,467	244,534	△66
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	748,515	804,218	55,702	77,695	△21,993	1,049,686	1,190,350	140,664	154,964	△14,299
公社債	215,680	219,971	4,291	4,615	△324	294,747	302,371	7,624	7,718	△94
株式	161,811	216,269	54,458	67,101	△12,642	163,972	269,789	105,816	115,037	△9,220
外国証券	299,578	293,560	△6,018	2,869	△8,887	503,083	525,007	21,923	26,833	△4,909
公社債	217,202	215,391	△1,810	2,099	△3,910	399,974	424,174	24,199	24,621	△421
株式等	82,376	78,168	△4,207	770	△4,977	103,109	100,833	△2,275	2,211	△4,487
その他の証券	61,445	64,416	2,971	3,109	△138	77,883	83,182	5,299	5,375	△75
買入金銭債権	10,000	10,000	-	-	-	10,000	10,000	-	-	-
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	3,908,188	4,129,126	220,937	245,862	△24,924	3,880,520	4,306,212	425,692	440,092	△14,400
公社債	3,070,601	3,225,033	154,432	157,159	△2,727	2,893,316	3,158,399	265,083	265,277	△194
株式	161,811	216,269	54,458	67,101	△12,642	163,972	269,789	105,816	115,037	△9,220
外国証券	550,385	555,850	5,464	14,875	△9,410	688,596	733,840	45,243	50,153	△4,909
公社債	468,009	477,681	9,672	14,105	△4,432	585,487	633,007	47,519	47,942	△422
株式等	82,376	78,168	△4,207	770	△4,977	103,109	100,833	△2,275	2,211	△4,487
その他の証券	61,445	64,416	2,971	3,109	△138	77,883	83,182	5,299	5,375	△75
買入金銭債権	63,945	67,556	3,611	3,616	△5	56,751	61,000	4,248	4,248	-
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25年度末	平成26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	5,093	5,093
その他有価証券	148,846	148,781
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	12,289	12,224
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	136,557	136,557
非上場外国債券	-	-
その他	-	-
合計	153,939	153,874

○満期保有目的の債券

(単位：百万円)

区分	平成25年度末			平成26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	415,284	441,139	25,855	406,937	447,530	40,593
公 社 債	187,647	198,421	10,774	204,181	217,390	13,209
外 国 証 券	176,391	187,854	11,463	156,004	179,140	23,135
買入金銭債権	51,245	54,862	3,616	46,751	51,000	4,248
そ の 他	-	-	-	-	-	-
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	72,014	71,483	△ 531	4,095	4,061	△ 33
公 社 債	33,999	33,997	△ 2	3,686	3,653	△ 32
外 国 証 券	35,315	34,792	△ 522	408	408	△ 0
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25年度末			平成26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	2,454,712	2,597,023	142,311	2,401,400	2,645,935	244,534
公 社 債	2,415,612	2,557,381	141,769	2,372,300	2,616,650	244,349
外 国 証 券	39,100	39,642	542	29,100	29,284	184
そ の 他	-	-	-	-	-	-
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	217,661	215,261	△ 2,400	18,400	18,333	△ 66
公 社 債	217,661	215,261	△ 2,400	18,400	18,333	△ 66
外 国 証 券	-	-	-	-	-	-
そ の 他	-	-	-	-	-	-

○その他有価証券

(単位：百万円)

区分	平成25年度末			平成26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	487,198	564,894	77,695	872,301	1,027,265	154,964
公 社 債	189,724	194,340	4,615	273,635	281,353	7,718
株 式	107,027	174,128	67,101	112,354	227,391	115,037
外 国 証 券	137,350	140,219	2,869	419,533	446,366	26,833
その他の証券	53,095	56,205	3,109	66,778	72,153	5,375
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	261,317	239,323	△ 21,993	177,384	163,085	△ 14,299
公 社 債	25,955	25,631	△ 324	21,112	21,017	△ 94
株 式	54,783	42,141	△ 12,642	51,618	42,397	△ 9,220
外 国 証 券	162,228	153,340	△ 8,887	83,549	78,640	△ 4,909
その他の証券	8,349	8,210	△ 138	11,104	11,028	△ 75
買入金銭債権	10,000	10,000	-	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（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は、保有する現物資産の市場リスク（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規定するとともに、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

- ・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。

(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。

(単位:百万円)

平成26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	-	△4,603	-	-	-	△4,603
ヘッジ会計非適用分	-	93	△31	-	-	61
合計	-	△4,510	△31	-	-	△4,542

(注)平成26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△4,603百万円)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26年度末、平成25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25年度末			平成26年度末			
		契約額等	時価	差損益	契約額等	時価	差損益	
店頭	通貨先渡契約							
	売建	-	-	-	-	-	-	
	買建	-	-	-	-	-	-	
	為替予約							
	売建	52	-	△0	△0	36,592	93	93
	うち米ドル	36	-	△0	△0	36,519	94	94
	うち豪ドル	16	-	△0	△0	72	△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	(-)	-	-	(-)	-	-	93	

(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25年度末				平成26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	50,000 (15)	-	-	△15	49,997 (31)	-	0	△31
	その他								
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
合計	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
					△15			△31	

（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26年度末、平成25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26年度末、平成25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25年度末				平成26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	254,830	-	△3,535	外貨建債券	452,877	-	△4,603
	うち米ドル		157,247	-	△954		330,150	-	△8,195
	うち豪ドル		10,470	-	△280		14,632	-	137
	うちユーロ		87,111	-	△2,299		108,094	-	3,453
	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				△3,535				△4,603	

(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26年度末、平成25年度末とも保有していません。

④債券関連（全社計）

平成26年度末、平成25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25年度末	平成26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25年度	平成26年度	比較
(1) 貸倒引当金残高の内訳			
(イ) 一般貸倒引当金	1,131	636	△ 495
(ロ) 個別貸倒引当金	2,126	2,072	△ 54
(ハ) 特定海外債権引当勘定	—	—	—
(2) 個別貸倒引当金			
(イ) 繰入額	12	14	2
(ロ) 取崩額 (償却に伴う取崩額を除く)	127	58	△ 68
(ハ) 純繰入額	△ 114	△ 43	71
(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