

平成 28 年 5 月 26 日

朝日生命保険相互会社

平成 27 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26年度末		平成27年度末	
	金額	占率	金額	占率
国債	2,141,515	52.0	2,061,648	50.2
地方債	47,473	1.2	47,714	1.2
社債	711,951	17.3	787,179	19.1
うち公社・公団債	327,874	8.0	370,279	9.0
株式	287,107	7.0	238,780	5.8
外国証券	847,077	20.6	904,201	22.0
公社債	609,687	14.8	690,481	16.8
株式等	237,389	5.8	213,720	5.2
その他の証券	83,182	2.0	71,417	1.7
合計	4,118,307	100.0	4,110,943	100.0

(イ) 有価証券残存期間別残高(一般勘定)

<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

<平成27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	67,931	160,845	223,063	388,252	499,621	2,771,228	4,110,943
国債	21,174	44,078	37,317	162,024	77,373	1,719,680	2,061,648
地方債	2,209	8,490	14,373	404	3,006	19,230	47,714
社債	30,000	103,688	88,729	57,821	150,745	356,194	787,179
株式						238,780	238,780
外国証券	14,461	3,384	82,643	164,073	267,019	372,619	904,201
公社債	500	3,384	82,643	164,073	266,660	173,218	690,481
株式等	13,961	-	-	-	358	199,400	213,720
その他の証券	86	1,203	-	3,926	1,476	64,724	71,417
買入金銭債権	-	-	-	-	-	41,906	41,906
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-
合計	67,931	160,845	223,063	388,252	499,621	2,813,135	4,152,850

(ウ) 地域別地方債保有内訳(一般勘定)

(単位:百万円)

区分	平成26年度末	平成27年度末
北海道	3,000	3,210
東北	-	-
関東	40,328	40,258
中部	4,144	4,245
近畿	-	-
中国	-	-
四国	-	-
九州	-	-
合計	47,473	47,714

(エ)業種別株式明細表(一般勘定)

(単位:百万円、%)

区分		平成26年度末		平成27年度末	
		金額	占率	金額	占率
水産・農林業		31	0.0	28	0.0
鉱業		-	-	-	-
建設業		3,269	1.1	3,433	1.4
製造業	食品	2,180	0.8	2,022	0.8
	繊維製品	14	0.0	279	0.1
	パルプ・紙	85	0.0	84	0.0
	化学	28,818	10.0	26,109	10.9
	医薬品	865	0.3	1,546	0.6
	石油・石炭製品	-	-	-	-
	ゴム製品	27,157	9.5	20,188	8.5
	ガラス・土石製品	145	0.1	134	0.1
	鉄鋼	1,796	0.6	1,056	0.4
	非鉄金属	10,132	3.5	8,276	3.5
	金属製品	399	0.1	362	0.2
	機械	5,949	2.1	4,673	2.0
	電気機器	51,416	17.9	33,700	14.1
	輸送用機器	2,501	0.9	2,342	1.0
精密機器	34	0.0	68	0.0	
その他製品	5,029	1.8	5,881	2.5	
電気・ガス業		338	0.1	338	0.1
運輸・情報通信業	陸運業	48,789	17.0	41,347	17.3
	海運業	4	0.0	2	0.0
	空運業	-	-	303	0.1
	倉庫・運輸関連業	2,219	0.8	1,759	0.7
情報・通信業		1,457	0.5	2,977	1.2
商業	卸売業	32,774	11.4	35,166	14.7
	小売業	3,357	1.2	3,167	1.3
金融・保険業	銀行業	43,250	15.1	28,294	11.8
	証券、商品先物取引業	6,688	2.3	6,117	2.6
	保険業	197	0.1	245	0.1
	その他金融業	3,813	1.3	4,388	1.8
不動産業		1,423	0.5	1,327	0.6
サービス業		2,965	1.0	3,154	1.3
合計		287,107	100.0	238,780	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。

(単位:百万円)

平成27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	-	2,647	-	-	-	2,647
ヘッジ会計非適用分	-	1,102	△55	-	-	1,046
合計	-	3,750	△55	-	-	3,694

(注)平成27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2,647百万円)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27年度末、平成26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26年度末				平成27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	489,470	-	△4,510	△4,510	697,994	-	3,725	3,725
	うち米ドル	366,670	-	△8,101	△8,101	578,191	-	5,836	5,836
	うち豪ドル	14,705	-	137	137	15,628	-	△510	△510
	うちユーロ	108,094	-	3,453	3,453	104,174	-	△1,600	△1,600
	買建	-	-	-	-	7,224	-	24	24
	うち米ドル	-	-	-	-	7,224	-	24	24
	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				△4,510				3,750	

(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26年度末				平成27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	49,997	-	0	△31	49,997	-	0	△55
	(31)					(55)			
	その他								
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
買建	-	-	-	-	-	-	-	-	
(-)					(-)				
合計				△31				△55	

（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27年度末、平成26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26年度末	平成27年度末
保険約款貸付	78,414	68,813
契約者貸付	72,013	63,149
保険料振替貸付	6,400	5,664
一般貸付	639,996	552,175
(うち非居住者貸付)	(19,000)	(-)
企業貸付	634,161	545,346
(うち国内企業向け)	(615,161)	(545,346)
国・国際機関・政府関係機関貸付	872	795
公共団体・公企業貸付	44	2,530
住宅ローン	792	625
消費者ローン	4,059	2,829
その他	67	49
合計	718,410	620,988

(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26年度末
	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
平成27年度末	変動金利	2,676	9,632	5,273	2,595	1,741	12,000	33,919
	固定金利	83,714	122,173	135,693	61,058	58,812	56,802	518,255
	一般貸付計	86,390	131,806	140,967	63,654	60,553	68,802	552,175

(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26年度末		平成27年度末	
			占 率		占 率
大 企 業	貸付先数	110	79.7	105	79.5
	金 額	558,355	90.8	495,262	90.8
中 堅 企 業	貸付先数	1	0.7	1	0.8
	金 額	575	0.1	375	0.1
中 小 企 業	貸付先数	27	19.6	26	19.7
	金 額	56,231	9.1	49,708	9.1
国内企業向け	貸付先数	138	100.0	132	100.0
貸 付 計	金 額	615,161	100.0	545,346	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	
大企業	常用従業員 300人超 かつ	資本金 10億円以上	常用従業員 50人超 かつ	資本金 10億円以上	常用従業員 100人超 かつ	資本金 10億円以上	常用従業員 100人超 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	平成26年度末		平成27年度末		
	金額	占率	金額	占率	
国内向け	製造業	117,653	18.4	81,543	14.8
	食料	2,240	0.4	2,180	0.4
	繊維	6,000	0.9	6,000	1.1
	木材・木製品	-	-	-	-
	パルプ・紙	6,669	1.0	3,884	0.7
	印刷	2,180	0.3	72	0.0
	化学	14,041	2.2	12,976	2.4
	石油・石炭	5,800	0.9	800	0.1
	窯業・土石	374	0.1	540	0.1
	鉄鋼	9,000	1.4	7,000	1.3
	非鉄金属	35,721	5.6	30,437	5.5
	金属製品	-	-	-	-
	はん用・生産用・業務用機械	7,408	1.2	7,291	1.3
	電気機械	19,008	3.0	3,500	0.6
	輸送用機械	6,730	1.1	6,110	1.1
	その他の製造業	2,480	0.4	750	0.1
	農業、林業	-	-	-	-
	漁業	-	-	-	-
	鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	-	-
	建設業	4,324	0.7	3,234	0.6
	電気・ガス・熱供給・水道業	25,151	3.9	19,773	3.6
	情報通信業	9,738	1.5	7,315	1.3
	運輸業、郵便業	61,773	9.7	62,327	11.3
	卸売業	125,195	19.6	104,523	18.9
	小売業	2,537	0.4	2,606	0.5
	金融業、保険業	189,375	29.6	184,231	33.4
	不動産業	22,860	3.6	26,097	4.7
	物品賃貸業	47,706	7.5	47,419	8.6
	学術研究、専門・技術サービス業	-	-	-	-
	宿泊業	149	0.0	382	0.1
	飲食業	-	-	-	-
	生活関連サービス業、娯楽業	8,305	1.3	7,861	1.4
	教育、学習支援業	-	-	-	-
医療・福祉	-	-	-	-	
その他のサービス	1,375	0.2	1,407	0.3	
地方公共団体	-	-	-	-	
個人(住宅・消費・納税資金等)	4,851	0.8	3,454	0.6	
合 計	620,996	97.0	552,175	100.0	
海外向け	政府等	-	-	-	-
	金融機関	-	-	-	-
	商工業(等)	19,000	3.0	-	-
	合 計	19,000	3.0	-	-
一般貸付計	639,996	100.0	552,175	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26年度末		平成27年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
北 海 道	1,020	0.2	1,000	0.2
東 北	9,397	1.5	7,397	1.3
関 東	501,528	81.4	455,379	83.0
中 部	19,464	3.2	15,793	2.9
近 畿	72,031	11.7	57,096	10.4
中 国	2,306	0.4	1,800	0.3
四 国	1,394	0.2	1,254	0.2
九 州	9,001	1.5	9,000	1.6
合 計	616,144	100.0	548,720	100.0

(注) 1. 個人ローン、非居住者貸付、保険約款貸付等を含みません。

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26年度末		平成27年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
担保貸付	4,767	0.7	4,494	0.8
有価証券担保貸付	3,795	0.6	3,786	0.7
不動産・動産・財団担保貸付	972	0.2	708	0.1
指名債権担保貸付	-	-	-	-
保証貸付	13,262	2.1	14,961	2.7
信用貸付	617,114	96.4	529,264	95.9
その他	4,851	0.8	3,454	0.6
一般貸付計	639,996	100.0	552,175	100.0
うち劣後特約付貸付	66,269	10.4	59,300	10.7

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	平成26年度末		平成27年度末	
	金額	占率	金額	占率
公社債	423,173	48.6	529,210	58.2
株式	31	0.0	31	0.0
現預金・その他	43,994	5.1	44,317	4.9
小計	467,198	53.7	573,558	63.1

(b) 円貨額が確定した外貨建資産

(単位:百万円、%)

区分	平成26年度末		平成27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26年度末		平成27年度末	
	金額	占率	金額	占率
非居住者貸付	19,000	2.2	0	0.0
公社債(円建外債)・その他	383,662	44.1	334,984	36.9
小計	402,662	46.3	334,984	36.9

(d) 合計

(単位:百万円、%)

区分	平成26年度末		平成27年度末	
	金額	占率	金額	占率
海外投融资	869,861	100.0	908,543	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

(単位:百万円、%)

区分	平成27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	214,858	23.8	210,149	23.2	4,709	0.5	-	-
ヨーロッパ	282,741	31.3	281,994	31.2	747	0.1	-	-
オセアニア	-	-	-	-	-	-	-	-
アジア	530	0.1	500	0.1	30	0.0	-	-
中南米	302,228	33.4	93,996	10.4	208,232	23.0	-	-
中東	-	-	-	-	-	-	-	-
アフリカ	-	-	-	-	-	-	-	-
国際機関	103,841	11.5	103,841	11.5	-	-	-	-
合計	904,201	100.0	690,481	76.4	213,720	23.6	-	-

(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26年度末		平成27年度末	
	金額	占率	金額	占率
米ドル	346,014	74.1	451,459	78.7
ユーロ	108,963	23.3	108,198	18.9
その他	12,220	2.6	13,900	2.4
合計	467,198	100.0	573,558	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26年度末	平成27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26年度末		平成27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	31,729	1,674	27,615	△3,779

(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26年度末	平成27年度末
	貸借対照表計上額	貸借対照表計上額
公社債	8,019	6,753
株式	12,453	10,453
外国証券	11,256	10,407
公社債	3,791	3,546
株式等	7,464	6,861
その他の証券	-	-
合計	31,729	27,615

(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27年度末、平成26年度末とも保有していません。

② 通貨関連

平成27年度末、平成26年度末とも保有していません。

③ 株式関連

平成27年度末、平成26年度末とも保有していません。

④ 債券関連

平成27年度末、平成26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27年度末		
	一般勘定	特別勘定	計
現預金・コールローン	212,806	863	213,670
金銭の信託	-	-	-
公社債	2,896,543	6,753	2,903,297
株式	238,780	10,453	249,233
外国証券	904,201	10,407	914,609
貸付金	620,988	-	620,988
不動産	412,702	-	412,702
資産計	5,495,513	28,910	5,524,175
うち外貨建資産	826,169	10,466	836,636

(一般勘定・特別勘定の資産運用収支)

(単位:百万円)

区分	平成27年度末		
	一般勘定	特別勘定	計
利息および配当金等収入	114,345	688	115,034
預貯金利息	0	-	0
有価証券利息・配当金	83,211	688	83,900
貸付金利息	12,900	-	12,900
不動産賃貸料	16,249	-	16,249
その他利息配当金	1,982	-	1,982
金銭の信託運用益	-	-	-
有価証券売却益	4,510	3,199	7,709
国債等債券売却益	3,320	194	3,515
株式等売却益	712	1,864	2,576
外国証券売却益	477	1,140	1,617
その他	-	-	-
有価証券償還益	-	-	-
有価証券評価益	-	1,543	1,543
金融派生商品収益	-	-	-
為替差益	-	-	-
その他	9,168	507	9,676
合計	128,024	5,938	133,963
金銭の信託運用損	-	-	-
有価証券売却損	10,349	1,777	12,127
国債等債券売却損	111	14	125
株式等売却損	5,649	1,097	6,747
外国証券売却損	4,589	665	5,254
その他	-	-	-
有価証券評価損	1,647	1,638	3,286
国債等債券評価損	-	15	15
株式等評価損	1,629	1,073	2,702
外国証券評価損	18	550	569
その他	-	-	-
有価証券償還損	-	15	15
金融派生商品費用	609	-	609
為替差損	3,739	2	3,741
その他	19,433	4,189	23,623
合計	35,779	7,624	43,404
収支	92,244	△1,685	90,559
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26年度末		平成27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	31,729	1,674	27,615	△3,779

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26年度末					平成27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	411,032	451,592	40,560	40,593	△33	410,888	469,869	58,981	58,981	△0
責任準備金対応債券	2,419,801	2,664,269	244,467	244,534	△66	2,236,439	2,675,317	438,878	438,878	△0
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	1,049,686	1,190,350	140,664	154,964	△14,299	1,300,882	1,381,849	80,966	115,534	△34,567
公社債	294,747	302,371	7,624	7,718	△94	442,035	452,393	10,357	11,217	△859
株式	163,972	269,789	105,816	115,037	△9,220	156,708	221,663	64,954	81,052	△16,097
外国証券	503,083	525,007	21,923	26,833	△4,909	626,439	636,374	9,935	22,842	△12,907
公社債	399,974	424,174	24,199	24,621	△421	514,167	529,210	15,043	21,341	△6,298
株式等	103,109	100,833	△2,275	2,211	△4,487	112,271	107,164	△5,107	1,501	△6,609
その他の証券	77,883	83,182	5,299	5,375	△75	75,699	71,417	△4,281	421	△4,702
買入金銭債権	10,000	10,000	-	-	-	-	-	-	-	-
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	3,880,520	4,306,212	425,692	440,092	△14,400	3,948,210	4,527,036	578,826	613,394	△34,567
公社債	2,893,316	3,158,399	265,083	265,277	△194	2,886,185	3,353,081	466,896	467,756	△860
株式	163,972	269,789	105,816	115,037	△9,220	156,708	221,663	64,954	81,052	△16,097
外国証券	688,596	733,840	45,243	50,153	△4,909	787,710	833,766	46,055	58,963	△12,907
公社債	585,487	633,007	47,519	47,942	△422	675,438	726,601	51,163	57,461	△6,298
株式等	103,109	100,833	△2,275	2,211	△4,487	112,271	107,164	△5,107	1,501	△6,609
その他の証券	77,883	83,182	5,299	5,375	△75	75,699	71,417	△4,281	421	△4,702
買入金銭債権	56,751	61,000	4,248	4,248	-	41,906	47,107	5,200	5,200	△0
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26年度末	平成27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	148,781	118,581
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	12,224	12,024
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	136,557	106,557
非上場外国債券	-	-
その他	-	-
合計	153,874	123,674

○満期保有目的の債券

(単位:百万円)

区分	平成26年度末			平成27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	406,937	447,530	40,593	410,864	469,846	58,981
公 社 債	204,181	217,390	13,209	207,711	225,370	17,659
外 国 証 券	156,004	179,140	23,135	161,270	197,391	36,120
買 入 金 銭 債 権	46,751	51,000	4,248	41,883	47,083	5,200
そ の 他	-	-	-	-	-	-
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	4,095	4,061	△ 33	23	23	△ 0
公 社 債	3,686	3,653	△ 32	-	-	-
外 国 証 券	408	408	△ 0	-	-	-
買 入 金 銭 債 権	-	-	-	23	23	△ 0
そ の 他	-	-	-	-	-	-

○責任準備金対応債券

(単位:百万円)

区分	平成26年度末			平成27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	2,401,400	2,645,935	244,534	2,233,817	2,672,696	438,878
公 社 債	2,372,300	2,616,650	244,349	2,233,817	2,672,696	438,878
外 国 証 券	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	18,400	18,333	△ 66	2,621	2,621	△ 0
公 社 債	18,400	18,333	△ 66	2,621	2,621	△ 0
外 国 証 券	-	-	-	-	-	-
そ の 他	-	-	-	-	-	-

○その他有価証券

(単位:百万円)

区分	平成26年度末			平成27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	872,301	1,027,265	154,964	895,727	1,011,261	115,534
公 社 債	273,635	281,353	7,718	379,908	391,126	11,217
株 式	112,354	227,391	115,037	89,298	170,351	81,052
外 国 証 券	419,533	446,366	26,833	413,991	436,834	22,842
そ の 他 の 証 券	66,778	72,153	5,375	12,527	12,948	421
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	177,384	163,085	△ 14,299	405,155	370,588	△ 34,567
公 社 債	21,112	21,017	△ 94	62,126	61,266	△ 859
株 式	51,618	42,397	△ 9,220	67,409	51,312	△ 16,097
外 国 証 券	83,549	78,640	△ 4,909	212,447	199,540	△ 12,907
そ の 他 の 証 券	11,104	11,028	△ 75	63,171	58,468	△ 4,702
買 入 金 銭 債 権	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、運用ルールの実行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。

(単位:百万円)

平成27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	-	2,647	-	-	-	2,647
ヘッジ会計非適用分	-	1,102	△55	-	-	1,046
合計	-	3,750	△55	-	-	3,694

(注)平成27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2,647百万円)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27年度末、平成26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26年度末				平成27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				うち1年超		
店頭	通貨先渡契約								
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-
	為替予約								
	売建	36,592	-	93	93	55,318	-	1,077	1,077
	うち米ドル	36,519	-	94	94	55,303	-	1,077	1,077
	うち豪ドル	72	-	△0	△0	14	-	△0	△0
	うちユーロ	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	7,224	-	24	24
	うち米ドル	-	-	-	-	7,224	-	24	24
	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				1,102	

(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26年度末				平成27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	49,997	-	0	△31	49,997	-	0	△55
	(31)					(55)			
	その他								
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
(-)									
合計				△31				△55	

（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27年度末、平成26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27年度末、平成26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26年度末				平成27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	452,877	-	△4,603	外貨建債券	642,676	-	2,647
	うち米ドル		330,150	-	△8,195		522,887	-	4,758
	うち豪ドル		14,632	-	137		15,613	-	△510
	うちユーロ		108,094	-	3,453		104,174	-	△1,600
	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		(-)	-	-		(-)	-	-	
合計				△4,603				2,647	

(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27年度末、平成26年度末とも保有していません。

④債券関連（全社計）

平成27年度末、平成26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26年度末	平成27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26年度	平成27年度	比較
(1) 貸倒引当金残高の内訳			
(イ) 一般貸倒引当金	636	18	△ 617
(ロ) 個別貸倒引当金	2,072	560	△ 1,512
(ハ) 特定海外債権引当勘定	—	—	—
(2) 個別貸倒引当金			
(イ) 繰入額	14	69	54
(ロ) 取崩額 (償却に伴う取崩額を除く)	58	1,532	1,474
(ハ) 純繰入額	△ 43	△ 1,462	△ 1,419
(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	1	0