

平成 24 年 5 月 25 日

朝日生命保険相互会社

平成 23 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 14～16
 - (イ) デリバティブ取引の運用状況 17～18
 - (ウ) デリバティブ取引の時価情報 19～21

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 22

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22年度末		平成23年度末	
	金額	占率	金額	占率
国債	2,178,605	55.8	2,421,713	59.9
地方債	84,971	2.2	95,513	2.4
社債	522,338	13.4	526,943	13.0
うち公社・公団債	84,331	2.2	129,715	3.2
株式	277,646	7.1	257,124	6.4
外国証券	745,172	19.1	642,998	15.9
公社債	481,855	12.4	391,812	9.7
株式等	263,317	6.7	251,185	6.2
その他の証券	92,901	2.4	97,775	2.4
合計	3,901,635	100.0	4,042,069	100.0

(イ) 有価証券残存期間別残高 (一般勘定)

<平成22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)	
国債	174,024	100,058	83,276	73,749	302,672	1,444,824	2,178,605
地方債	800	34,052	40,704	2,419	4,998	1,997	84,971
社債	1,578	65,436	152,778	61,947	69,169	171,427	522,338
株式						277,646	277,646
外国証券	58,864	186,997	158,482	18,420	6,903	315,504	745,172
公社債	31,995	184,728	158,482	11,126	6,903	88,620	481,855
株式等	26,869	2,269	-	7,293	-	226,884	263,317
その他の証券	18	26	4,899	259	-	87,698	92,901
買入金銭債権	-	500	-	-	9,527	76,629	86,656
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-
合計	235,285	387,071	440,140	156,796	393,270	2,375,728	3,988,292

<平成23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)	
国債	116,667	65,489	60,626	80,140	641,146	1,457,642	2,421,713
地方債	3,754	63,030	9,413	1,998	7,899	9,416	95,513
社債	34,557	65,472	128,776	60,889	46,451	190,795	526,943
株式						257,124	257,124
外国証券	45,253	168,362	48,158	11,819	37,933	331,471	642,998
公社債	45,253	165,909	40,875	11,819	37,933	90,021	391,812
株式等	-	2,452	7,282	-	-	241,450	251,185
その他の証券	18	1,347	3,257	339	-	92,812	97,775
買入金銭債権	-	-	-	9,689	-	69,759	79,448
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-
合計	200,250	363,702	250,232	164,877	733,431	2,409,023	4,121,518

(ウ) 地域別地方債保有内訳 (一般勘定)

(単位：百万円)

区分	平成22年度末	平成23年度末
北海道	2,000	2,000
東北	-	-
関東	82,171	91,490
中部	300	2,023
近畿	-	-
中国	500	-
四国	-	-
九州	-	-
合計	84,971	95,513

(エ) 業種別株式明細表 (一般勘定)

(単位: 百万円、%)

区分		平成22年度末		平成23年度末	
		金額	占率	金額	占率
水産・農林業		19	0.0	21	0.0
鉱業		47	0.0	46	0.0
建設業		1,989	0.7	2,016	0.8
製造業	食品	4,474	1.6	4,793	1.9
	繊維製品	759	0.3	736	0.3
	パルプ・紙	533	0.2	486	0.2
	化学	45,357	16.3	43,198	16.8
	医薬品	2,699	1.0	2,551	1.0
	石油・石炭製品	987	0.4	910	0.4
	ゴム製品	11,184	4.0	15,846	6.2
	ガラス・土石製品	243	0.1	318	0.1
	鉄鋼	11,098	4.0	8,079	3.1
	非鉄金属	9,934	3.6	7,871	3.1
	金属製品	1,071	0.4	847	0.3
	機械	10,916	3.9	8,110	3.2
	電気機器	42,071	15.2	35,389	13.8
	輸送用機器	2,180	0.8	2,240	0.9
精密機器	346	0.1	365	0.1	
その他製品	1,842	0.7	1,987	0.8	
電気・ガス業		338	0.1	338	0.1
運輸・情報通信業	陸運業	33,404	12.0	33,642	13.1
	海運業	762	0.3	431	0.2
	空運業	160	0.1	152	0.1
	倉庫・運輸関連業	1,417	0.5	1,625	0.6
	情報・通信業	7,288	2.6	7,100	2.8
商業	卸売業	24,368	8.8	21,058	8.2
	小売業	2,547	0.9	2,698	1.0
金融・保険業	銀行業	40,718	14.7	38,630	15.0
	証券、商品先物取引業	7,137	2.6	6,632	2.6
	保険業	1,595	0.6	1,386	0.5
	その他金融業	5,632	2.0	2,802	1.1
不動産業		1,212	0.4	1,210	0.5
サービス業		3,303	1.2	3,597	1.4
合計		277,646	100.0	257,124	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22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		27	△3,344	-	-	-	△3,317
ヘッジ会計非適用分		-	-	△200	-	-	△200
合計		27	△3,344	△200	-	-	△3,517

(注) 平成22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△3,344百万円) 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23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		5	△8,012	-	-	-	△8,007
ヘッジ会計非適用分		-	-	△1,292	-	-	△1,292
合計		5	△8,012	△1,292	-	-	△9,299

(注) 平成23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△8,012百万円) 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)

(単位: 百万円)

区分	種類	平成22年度末				平成23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	金利先渡契約	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-
	金利オプション	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	金利スワップ	-	-	-	-	(-)	-	-	-
	固定金利受取	2,500	2,500	27	27	2,500	-	5	5
	/変動金利支払	-	-	-	-	-	-	-	-
	固定金利支払	-	-	-	-	-	-	-	-
	/変動金利受取	-	-	-	-	-	-	-	-
	変動金利受取	-	-	-	-	-	-	-	-
/変動金利支払	-	-	-	-	-	-	-	-	
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	
売建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
合計					27			5	

(注) スワップ取引の差損益欄には時価を記載しています。

平成23年度末 金利スワップ残存期間別残高

(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	合計
受取側固定スワップ想定元本	2,500	-	-	-	-	-	2,500
平均受取固定金利	1.14	-	-	-	-	-	1.14
平均支払変動金利	0.01	-	-	-	-	-	0.01
支払側固定スワップ想定元本	-	-	-	-	-	-	-
平均支払固定金利	-	-	-	-	-	-	-
平均受取変動金利	-	-	-	-	-	-	-
合計	2,500	-	-	-	-	-	2,500

③通貨関連 (一般勘定)

(単位：百万円)

区分	種類	平成22年度末				平成23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	201,530	-	△3,344	△3,344	158,567	-	△8,012	△8,012
	うち米ドル	161,495	-	△1,626	△1,626	126,881	-	△5,174	△5,174
	うちユーロ	40,035	-	△1,718	△1,718	31,686	-	△2,838	△2,838
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-
	うち米ドル	-	-	-	-	-	-	-	-
	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				△3,344				△8,012	

(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22年度末				平成23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	249,984	-	482	△200	249,983	-	3	△1,292
		(683)	-			(1,295)	-		
	その他								
売建	-	-	-	-	-	-	-	-	
	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
買建	-	-	-	-	-	-	-	-	
	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
合計				△200				△1,292	

(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23年度末、平成22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22年度末	平成23年度末
保険約款貸付	127,534	113,662
契約者貸付	116,698	104,161
保険料振替貸付	10,835	9,500
一般貸付	769,792	723,867
(うち非居住者貸付)	(43,000)	(32,000)
企業貸付	741,322	709,662
(うち国内企業向け)	(698,322)	(677,662)
国・国際機関・政府関係機関貸付	2,706	1,634
公共団体・公企業貸付	7,945	198
住宅ローン	2,108	1,577
消費者ローン	15,485	10,610
その他	224	184
合計	897,326	837,529

(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 <small>(期間の定めのない ものを含む)</small>	合計
平成 22 年度 末	変動金利	15,873	39,619	22,490	1,132	5,127	41	84,285
	固定金利	82,514	176,828	151,714	104,716	105,576	64,156	685,506
	一般貸付計	98,388	216,448	174,205	105,849	110,704	64,197	769,792
平成 23 年度 末	変動金利	15,533	35,893	19,316	5,364	86	38	76,233
	固定金利	120,470	140,605	168,536	79,207	75,317	63,495	647,633
	一般貸付計	136,003	176,499	187,853	84,572	75,403	63,534	723,867

(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22年度末		平成23年度末	
			占率		占率
大企業	貸付先数	132	75.0	124	74.7
	金額	630,153	90.2	606,043	89.4
中堅企業	貸付先数	4	2.3	4	2.4
	金額	1,663	0.2	1,983	0.3
中小企業	貸付先数	40	22.7	38	22.9
	金額	66,505	9.5	69,635	10.3
国内企業向け	貸付先数	176	100.0	166	100.0
貸付計	金額	698,322	100.0	677,662	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22年度末		平成23年度末		
	金額	占率	金額	占率	
国内向け	製造業	180,879	23.5	182,541	25.2
	食料	3,210	0.4	2,960	0.4
	繊維	7,660	1.0	7,660	1.1
	木材・木製品	-	-	-	-
	パルプ・紙	18,616	2.4	18,528	2.6
	印刷	2,711	0.4	2,520	0.3
	化学	24,199	3.1	23,094	3.2
	石油・石炭	5,000	0.6	5,000	0.7
	窯業・土石	456	0.1	524	0.1
	鉄鋼	23,000	3.0	23,000	3.2
	非鉄金属	45,506	5.9	45,788	6.3
	金属製品	-	-	-	-
	はん用・生産用・業務用機械	10,865	1.4	9,711	1.3
	電気機械	20,765	2.7	25,749	3.6
	輸送用機械	9,592	1.2	8,763	1.2
	その他の製造業	9,297	1.2	9,241	1.3
	農業、林業	-	-	-	-
	漁業	-	-	-	-
	鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	-	-
	建設業	6,314	0.8	6,008	0.8
	電気・ガス・熱供給・水道業	30,765	4.0	27,507	3.8
	情報通信業	8,050	1.0	9,043	1.2
	運輸業、郵便業	73,894	9.6	71,415	9.9
	卸売業	131,711	17.1	131,429	18.2
	小売業	4,738	0.6	3,174	0.4
	金融業、保険業	155,914	20.3	146,620	20.3
	不動産業	19,887	2.6	17,983	2.5
	物品賃貸業	86,062	11.2	73,117	10.1
	学術研究、専門・技術サービス業	-	-	-	-
	宿泊業	42	0.0	41	0.0
	飲食業	-	-	-	-
	生活関連サービス業、娯楽業	9,223	1.2	9,324	1.3
	教育、学習支援業	-	-	-	-
医療・福祉	-	-	-	-	
その他のサービス	1,713	0.2	1,472	0.2	
地方公共団体	-	-	-	-	
個人（住宅・消費・納税資金等）	17,594	2.3	12,187	1.7	
合計	726,792	94.4	691,867	95.6	
海外向け	政府等	-	-	-	-
	金融機関	-	-	-	-
	商工業（等）	43,000	5.6	32,000	4.4
	合計	43,000	5.6	32,000	4.4
一般貸付計	769,792	100.0	723,867	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。

(オ)貸付金地域別内訳（一般勘定）

(単位：百万円、%)

区分	平成22年度末		平成23年度末	
	金額	占率	金額	占率
北海道	1,284	0.2	1,196	0.2
東北	9,833	1.4	9,648	1.4
関東	559,436	78.9	535,567	78.8
中部	25,531	3.6	23,774	3.5
近畿	99,318	14.0	95,887	14.1
中国	2,620	0.4	2,579	0.4
四国	1,846	0.3	1,754	0.3
九州	9,326	1.3	9,270	1.4
合計	709,198	100.0	679,679	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22年度末		平成23年度末	
	金額	占率	金額	占率
担保貸付	10,106	1.3	5,930	0.8
有価証券担保貸付	2,342	0.3	2,281	0.3
不動産・動産・財団担保貸付	7,763	1.0	3,648	0.5
指名債権担保貸付	-	-	-	-
保証貸付	15,742	2.0	15,309	2.1
信用貸付	726,350	94.4	690,439	95.4
その他	17,594	2.3	12,187	1.7
一般貸付計	769,792	100.0	723,867	100.0
うち劣後特約付貸付	78,500	10.2	80,500	11.1

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22年度末		平成23年度末	
	金額	占率	金額	占率
公社債	199,618	25.2	145,631	21.5
株式	17	0.0	17	0.0
現預金・その他	40,820	5.2	38,873	5.7
小計	240,456	30.4	184,522	27.2

(b) 円貨額が確定した外貨建資産

(単位：百万円、%)

区分	平成22年度末		平成23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22年度末		平成23年度末	
	金額	占率	金額	占率
非居住者貸付	43,000	5.4	32,000	4.7
公社債（円建外債）・その他	508,297	64.2	461,455	68.1
小計	551,297	69.6	493,455	72.8

(d) 合計

(単位：百万円、%)

区分	平成22年度末		平成23年度末	
	金額	占率	金額	占率
海外投融資	791,754	100.0	677,977	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22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	255,106	34.2	235,617	31.6	19,488	2.6	-	-
ヨーロッパ	157,356	21.1	156,937	21.1	418	0.1	16,000	37.2
オセアニア	3,008	0.4	3,008	0.4	-	-	-	-
アジア	19	0.0	-	-	19	0.0	-	-
中南米	328,196	44.0	84,806	11.4	243,390	32.7	27,000	62.8
中東	-	-	-	-	-	-	-	-
アフリカ	-	-	-	-	-	-	-	-
国際機関	1,485	0.2	1,485	0.2	-	-	-	-
合計	745,172	100.0	481,855	64.7	263,317	35.3	43,000	100.0

(単位:百万円、%)

区分	平成23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	180,986	28.1	167,852	26.1	13,133	2.0	-	-
ヨーロッパ	157,381	24.5	156,882	24.4	498	0.1	9,000	28.1
オセアニア	6,979	1.1	6,979	1.1	-	-	-	-
アジア	19	0.0	-	-	19	0.0	-	-
中南米	292,530	45.5	54,996	8.6	237,533	36.9	23,000	71.9
中東	-	-	-	-	-	-	-	-
アフリカ	-	-	-	-	-	-	-	-
国際機関	5,101	0.8	5,101	0.8	-	-	-	-
合計	642,998	100.0	391,812	60.9	251,185	39.1	32,000	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22年度末		平成23年度末	
	金額	占率	金額	占率
米ドル	193,186	80.3	138,040	74.8
ユーロ	42,656	17.7	35,832	19.4
その他の	4,613	1.9	10,649	5.8
合計	240,456	100.0	184,522	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22年度末	平成23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22年度末		平成23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	25,377	△429	24,564	531

（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22年度末	平成23年度末
	貸借対照表計上額	貸借対照表計上額
公社債	10,948	9,122
株式	6,960	8,265
外国証券	7,468	7,176
公社債	2,745	2,584
株式等	4,723	4,592
その他の証券	-	-
合計	25,377	24,564

（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23年度末、平成22年度末とも保有していません。

②通貨関連

平成23年度末、平成22年度末とも保有していません。

③株式関連

平成23年度末、平成22年度末とも保有していません。

④債券関連

平成23年度末、平成22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23年度末		
	一般勘定	特別勘定	計
現預金・コールローン	122,547	520	123,068
金銭の信託	10	-	10
公社債	3,044,170	9,122	3,053,292
株式	257,124	8,265	265,390
外国証券	642,998	7,176	650,174
貸付金	837,529	-	837,529
不動産	437,198	-	437,198
資産計	5,884,784	25,783	5,910,042
うち外貨建資産	187,782	7,222	195,005

(一般勘定・特別勘定の資産運用収支)

(単位：百万円)

区分	平成23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	115,490	596	116,087
	預貯金利息	1	-	1
	有価証券利息・配当金	77,122	596	77,718
	貸付金利息	18,792	-	18,792
	不動産賃貸料	17,215	-	17,215
	その他利息配当金	2,359	-	2,359
	金銭の信託運用益	0	-	0
	有価証券売却益	63,304	1,201	64,505
	国債等債券売却益	53,406	135	53,542
	株式等売却益	8,238	473	8,712
	外国証券売却益	1,659	592	2,251
	その他	-	-	-
	有価証券償還益	-	-	-
	有価証券評価益	-	1,066	1,066
	金融派生商品収益	-	-	-
為替差益	-	11	11	
その他	6,679	2,730	9,410	
合計	185,475	5,606	191,081	
資産運用費用	金銭の信託運用損	-	-	-
	有価証券売却損	14,244	1,897	16,142
	国債等債券売却損	107	52	160
	株式等売却損	2,124	1,106	3,231
	外国証券売却損	12,012	738	12,750
	その他	0	-	0
	有価証券評価損	353	2,141	2,494
	国債等債券評価損	-	44	44
	株式等評価損	353	1,475	1,828
	外国証券評価損	-	622	622
	その他	-	-	-
	有価証券償還損	-	33	33
	金融派生商品費用	5,221	-	5,221
	為替差損	185	19	204
	その他	20,652	1,122	21,775
合計	40,657	5,215	45,872	
収支	144,817	390	145,208	
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22年度末		平成23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	25,377	△403	24,564	531

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22年度末					平成23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	468,394	476,010	7,616	12,195	△4,579	452,474	464,571	12,097	16,578	△4,481
責任準備金対応債券	2,175,584	2,200,217	24,632	41,752	△17,119	2,331,246	2,378,665	47,419	62,422	△15,003
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	1,187,403	1,141,581	△45,822	32,806	△78,629	1,198,706	1,144,812	△53,893	28,947	△82,841
公社債	437,810	440,976	3,165	5,335	△2,169	526,155	528,305	2,149	2,654	△505
株式	279,167	258,968	△20,198	24,029	△44,228	270,342	238,694	△31,647	22,677	△54,325
外国証券	367,238	339,207	△28,031	934	△28,966	293,246	270,348	△22,898	1,751	△24,649
公社債	277,165	259,944	△17,221	788	△18,009	205,314	193,716	△11,598	1,306	△12,904
株式等	90,073	79,263	△10,809	146	△10,956	87,931	76,631	△11,300	444	△11,744
その他の証券	93,186	92,901	△284	2,506	△2,791	98,962	97,775	△1,186	1,863	△3,050
買入金銭債権	10,000	9,527	△473	-	△473	10,000	9,689	△311	-	△311
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	3,831,382	3,817,809	△13,573	86,754	△100,327	3,982,427	3,988,050	5,622	107,948	△102,325
公社債	2,782,749	2,812,655	29,906	50,784	△20,878	3,042,020	3,097,460	55,439	71,588	△16,148
株式	279,167	258,968	△20,198	24,029	△44,228	270,342	238,694	△31,647	22,677	△54,325
外国証券	589,150	564,160	△24,989	6,767	△31,757	491,342	470,897	△20,445	8,038	△28,484
公社債	499,077	484,897	△14,179	6,621	△20,801	403,410	394,265	△9,145	7,594	△16,739
株式等	90,073	79,263	△10,809	146	△10,956	87,931	76,631	△11,300	444	△11,744
その他の証券	93,186	92,901	△284	2,506	△2,791	98,962	97,775	△1,186	1,863	△3,050
買入金銭債権	87,129	89,123	1,994	2,665	△671	79,759	83,222	3,462	3,780	△317
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22年度末	平成23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	5,443	5,443
その他有価証券	197,291	187,544
非上場国内株式（店頭売買株式を除く）	13,234	12,987
非上場外国株式（店頭売買株式を除く）	174,557	174,557
非上場外国債券	-	-
その他	9,500	-
合計	202,735	192,987

<参考>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うち、外国証券について為替を評価し、それ以外の時価を帳簿価額として、時価のある有価証券と合算した場合の時価情報は以下のとおりです。

(単位：百万円)

区分	平成22年度末					平成23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	468,394	476,010	7,616	12,195	△4,579	452,474	464,571	12,097	16,578	△4,481
責任準備金対応債券	2,175,584	2,200,217	24,632	41,752	△17,119	2,331,246	2,378,665	47,419	62,422	△15,003
子会社・関連会社株式	5,443	5,443	-	-	-	5,443	5,443	-	-	-
その他有価証券	1,384,695	1,338,869	△45,825	32,806	△78,632	1,386,250	1,332,353	△53,897	28,947	△82,844
公社債	437,810	440,976	3,165	5,335	△2,169	526,155	528,305	2,149	2,654	△505
株式	292,401	272,202	△20,198	24,029	△44,228	283,329	251,681	△31,647	22,677	△54,325
外国証券	551,296	523,261	△28,034	934	△28,969	467,803	444,901	△22,901	1,751	△24,652
公社債	277,165	259,944	△17,221	788	△18,009	205,314	193,716	△11,598	1,306	△12,904
株式等	274,130	263,317	△10,813	146	△10,959	262,488	251,185	△11,303	444	△11,748
その他の証券	93,186	92,901	△284	2,506	△2,791	98,962	97,775	△1,186	1,863	△3,050
買入金銭債権	10,000	9,527	△473	-	△473	10,000	9,689	△311	-	△311
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	4,034,117	4,020,541	△13,576	86,754	△100,331	4,175,415	4,181,034	5,619	107,948	△102,329
公社債	2,782,749	2,812,655	29,906	50,784	△20,878	3,042,020	3,097,460	55,439	71,588	△16,148
株式	297,844	277,646	△20,198	24,029	△44,228	288,772	257,124	△31,647	22,677	△54,325
外国証券	773,207	748,214	△24,993	6,767	△31,761	665,899	645,451	△20,448	8,038	△28,487
公社債	499,077	484,897	△14,179	6,621	△20,801	403,410	394,265	△9,145	7,594	△16,739
株式等	274,130	263,317	△10,813	146	△10,959	262,488	251,185	△11,303	444	△11,748
その他の証券	93,186	92,901	△284	2,506	△2,791	98,962	97,775	△1,186	1,863	△3,050
買入金銭債権	87,129	89,123	1,994	2,665	△671	79,759	83,222	3,462	3,780	△317
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。

<参考>金銭の信託の時価情報(全社計)

(単位：百万円)

区分	平成22年度末				平成23年度末			
	貸借対照表 計上額	時価	差 損 益		貸借対照表 計上額	時価	差 損 益	
			差益	差損			差益	差損
金銭の信託	10	10	-	-	10	10	-	-

○満期保有目的の債券

(単位：百万円)

区分	平成22年度末			平成23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	343,289	355,485	12,195	402,016	418,595	16,578
公 社 債	126,013	129,945	3,931	197,806	204,447	6,641
外 国 証 券	151,290	156,888	5,598	134,996	141,153	6,156
買入金銭債権	65,986	68,651	2,665	69,214	72,994	3,780
そ の 他	-	-	-	-	-	-
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	125,104	120,524	△ 4,579	50,457	45,976	△ 4,481
公 社 債	82,440	80,824	△ 1,615	25,911	24,431	△ 1,479
外 国 証 券	31,521	28,755	△ 2,765	24,000	21,005	△ 2,994
買入金銭債権	11,143	10,944	△ 198	545	539	△ 6
そ の 他	-	-	-	-	-	-

○責任準備金対応債券

(単位：百万円)

区分	平成22年度末			平成23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	1,305,576	1,347,328	41,752	2,161,582	2,224,004	62,422
公 社 債	1,276,476	1,317,994	41,517	2,142,482	2,204,773	62,291
外 国 証 券	29,100	29,334	234	19,100	19,231	131
そ の 他	-	-	-	-	-	-
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	870,008	852,888	△ 17,119	169,664	154,660	△ 15,003
公 社 債	860,008	842,914	△ 17,093	149,664	135,500	△ 14,163
外 国 証 券	10,000	9,974	△ 25	20,000	19,160	△ 840
そ の 他	-	-	-	-	-	-

○その他有価証券

(単位：百万円)

区分	平成22年度末			平成23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	414,541	447,347	32,806	623,119	652,066	28,947
公 社 債	228,690	234,026	5,335	440,802	443,457	2,654
株 式	80,620	104,650	24,029	83,063	105,741	22,677
外 国 証 券	58,246	59,181	934	48,026	49,777	1,751
そ の 他 の 証 券	46,982	49,489	2,506	51,226	53,089	1,863
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	772,862	694,233	△ 78,629	575,587	492,746	△ 82,841
公 社 債	209,119	206,950	△ 2,169	85,353	84,847	△ 505
株 式	198,546	154,317	△ 44,228	187,278	132,952	△ 54,325
外 国 証 券	308,992	280,026	△ 28,966	245,219	220,570	△ 24,649
そ の 他 の 証 券	46,203	43,411	△ 2,791	47,736	44,686	△ 3,050
買入金銭債権	10,000	9,527	△ 473	10,000	9,689	△ 311
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

当社が利用している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：為替先物予約取引、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、保有してい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、現物資産の運用を補完するものと位置づけてデリバティブ取引を行っています。なお、ヘッジ会計適用の要件を満たすデリバティブ取引はヘッジ会計を適用しています。

(3) 利用目的

金利関連のデリバティブ取引は、保有資産の金利変動リスクを回避することを主目的として、通貨関連のデリバティブ取引は、保有資産の為替変動リスクを回避することを主目的として、株式関連および債券関連のデリバティブ取引は、保有資産の価格変動リスクを回避することを主目的として、それぞれ行っています。

(4) リスクの内容

当社が利用しているデリバティブ取引には、市場リスク（金利・為替・株価等の変動によるリスク）と信用リスク（契約が履行されないリスク）とがあります。市場リスクについては、当社が利用しているデリバティブ取引が保有資産の市場リスクを回避することを主目的としていることから、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、当社は、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、ヘッジ対象となる保有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。

- ・為替先物予約取引
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22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	27	△3,344	-	-	-	△3,317
ヘッジ会計非適用分	-	-	△200	-	-	△200
合計	27	△3,344	△200	-	-	△3,517

(注) 平成22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△3,344百万円) 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23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	5	△8,012	-	-	-	△8,007
ヘッジ会計非適用分	-	-	△1,292	-	-	△1,292
合計	5	△8,012	△1,292	-	-	△9,299

(注) 平成23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△8,012百万円) 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。

○ヘッジ会計が適用されていないもの

② 金利関連 (全社計)

平成23年度末、平成22年度末とも保有していません。

③ 通貨関連 (全社計)

平成23年度末、平成22年度末とも保有していません。

④ 株式関連 (全社計)

(単位: 百万円)

区分	種類	平成22年度末				平成23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	249,984 (683)	-	482	△200	249,983 (1,295)	-	3	△1,292
その他									
売建	-	-	-	-	-	-	-	-	
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
合計				△200				△1,292	

(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 (全社計)

平成23年度末、平成22年度末とも保有していません。

○ヘッジ会計が適用されているもの

⑥金利関連 (全社計)

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	平成22年度末				平成23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		
金利スワップの特例処理	金利先渡契約								
	売建		-	-	-		-	-	-
	買建		-	-	-		-	-	-
	金利オプション								
	売建		-	-	-		-	-	-
	コール		(-)	-	-		(-)	-	-
	プット		(-)	-	-		(-)	-	-
	買建		-	-	-		-	-	-
	コール		(-)	-	-		(-)	-	-
	プット		(-)	-	-		(-)	-	-
	金利スワップ								
	固定金利受取	貸付金	2,500	2,500	27	貸付金	2,500	-	5
	/変動金利支払		-	-	-		-	-	-
	固定金利支払		-	-	-		-	-	-
	/変動金利受取		-	-	-		-	-	-
変動金利受取		-	-	-		-	-	-	
/変動金利支払		-	-	-		-	-	-	
その他									
売建		-	-	-		-	-	-	
買建		(-)	-	-		(-)	-	-	
買建		(-)	-	-		(-)	-	-	
合計				27				5	

平成23年度末 金利スワップ残存期間別残高

(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	合計
受取側固定スワップ想定元本	2,500	-	-	-	-	-	2,500
平均受取固定金利	1.14	-	-	-	-	-	1.14
平均支払変動金利	0.01	-	-	-	-	-	0.01
支払側固定スワップ想定元本	-	-	-	-	-	-	-
平均支払固定金利	-	-	-	-	-	-	-
平均受取変動金利	-	-	-	-	-	-	-
合計	2,500	-	-	-	-	-	2,500

⑦通貨関連 (全社計)

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	平成22年度末				平成23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	201,530	-	△3,344	外貨建債券	158,567	-	△8,012
	うち米ドル		161,495	-	△1,626		126,881	-	△5,174
	うちユーロ		40,035	-	△1,718		31,686	-	△2,838
	買建		-	-	-		-	-	-
	うち米ドル		-	-	-		-	-	-
	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				△3,344				△8,012	

(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。

⑧株式関連 (全社計)

平成23年度末、平成22年度末とも保有していません。

⑨債券関連 (全社計)

平成23年度末、平成22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22年度末	平成23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22年度	平成23年度	比較
(1) 貸倒引当金残高の内訳			
(イ) 一般貸倒引当金	1,172	1,568	395
(ロ) 個別貸倒引当金	961	2,336	1,374
(ハ) 特定海外債権引当勘定	—	—	—
(2) 個別貸倒引当金			
(イ) 繰入額	2,438	1,437	△ 1,001
(ロ) 取崩額 (償却に伴う取崩額を除く)	646	27	△ 619
(ハ) 純繰入額	1,791	1,409	△ 381
(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	1	1	△ 0