

平成23年度決算関係 補足資料

< 目 次 >

I. 一般勘定

1. 有価証券関係	
(1) 有価証券明細表	…… 1 頁
(2) 有価証券残存期間別残高	…… 1 頁
(3) 業種別株式保有明細表	…… 2 頁
(4) デリバティブ取引の時価情報	…… 3 頁
2. 貸付金関係	
(1) 貸付金明細表	…… 6 頁
(2) 貸付金残存期間別残高	…… 6 頁
(3) 国内企業向け貸付金企業規模別内訳	…… 7 頁
(4) 貸付金業種別内訳	…… 8 頁
(5) 貸付金地域別内訳	…… 9 頁
(6) 貸付金担保別内訳	…… 9 頁
3. 海外投融資関係	
(1) 資産別明細	…… 10 頁
(2) 外貨建資産の通貨別構成	…… 11 頁
(3) 海外投融資の地域別構成	…… 11 頁

II. 個人変額保険・変額個人年金保険特別勘定

1. 売買目的有価証券の評価損益	…… 12 頁
2. 有価証券の時価情報	…… 12 頁
3. 金銭の信託の時価情報	…… 12 頁
4. デリバティブ取引の時価情報	…… 13 頁

III. 会社計

1. 売買目的有価証券の評価損益	…… 15 頁
2. 有価証券の時価情報	…… 15 頁
3. 金銭の信託の時価情報	…… 17 頁
4. デリバティブ取引の時価情報	…… 18 頁

IV. その他

1. 資産査定状況等	…… 21 頁
2. 貸倒引当金の明細	…… 22 頁
3. 土地の時価情報	…… 22 頁
4. 個人保険及び個人年金保険の責任準備金の積立方式、積立率	…… 23 頁

I. 一般勘定

1. 有価証券関係

(1) 有価証券明細表

(単位:百万円、%)

区 分	前事業年度末 (平成23年3月31日)		当事業年度末 (平成24年3月31日)	
	金額	占率	金額	占率
国債	1,686,297	42.0	1,975,702	48.5
地方債	281,098	7.0	271,118	6.6
社債	773,933	19.3	676,815	16.6
うち公社・公団債	463,637	11.5	401,632	9.9
株式	348,968	8.7	264,722	6.5
外国証券	905,168	22.5	871,394	21.4
公社債	619,466	15.4	584,961	14.4
株式等	285,702	7.1	286,432	7.0
その他の証券	19,774	0.5	17,016	0.4
合計	4,015,240	100.0	4,076,768	100.0

(2) 有価証券残存期間別残高

(単位:百万円)

前事業年度末(平成23年3月31日)							
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
有価証券	138,523	299,712	357,409	403,326	494,056	2,322,211	4,015,240
国債	79,753	122,541	147,386	100,219	276,210	960,186	1,686,297
地方債	1,163	10,579	27,092	29,615	10,563	202,084	281,098
社債	23,955	74,809	82,719	136,198	59,403	396,847	773,933
株式	-	-	-	-	-	348,968	348,968
外国証券	33,650	91,781	100,211	137,294	147,879	394,350	905,168
公社債	33,650	91,781	100,211	137,294	147,879	108,648	619,466
株式等	-	-	-	-	-	285,702	285,702
その他の証券	-	-	-	-	-	19,774	19,774
買入金銭債権	-	848	-	1,856	-	27,961	30,666
譲渡性預金	49,000	-	-	-	-	-	49,000
合計	187,523	300,560	357,409	405,183	494,056	2,350,172	4,094,907
当事業年度末(平成24年3月31日)							
有価証券	93,691	357,939	387,485	368,757	475,952	2,392,943	4,076,768
国債	24,544	124,979	164,085	128,943	378,617	1,154,531	1,975,702
地方債	2,212	31,701	9,332	23,338	2,039	202,493	271,118
社債	32,058	85,473	81,282	109,863	12,143	355,994	676,815
株式	-	-	-	-	-	264,722	264,722
外国証券	34,875	115,784	132,784	106,611	83,152	398,184	871,394
公社債	34,875	115,784	132,784	106,611	83,152	111,752	584,961
株式等	-	-	-	-	-	286,432	286,432
その他の証券	-	-	-	-	-	17,016	17,016
買入金銭債権	847	-	1,833	-	-	26,011	28,692
譲渡性預金	60,000	-	-	-	-	-	60,000
合計	154,538	357,939	389,318	368,757	475,952	2,418,954	4,165,460

(注)「金融商品に関する会計基準」(企業会計基準第10号)に基づく有価証券として取り扱うものを含んでいます。

(3)業種別株式保有明細表

(単位:百万円、%)

区 分		前事業年度末 (平成23年3月31日)		当事業年度末 (平成24年3月31日)	
		金 額	占 率	金 額	占 率
水 産 ・ 農 林 業		23	0.0	25	0.0
鉱 業		336	0.1	292	0.1
建 設 業		7,617	2.2	7,380	2.8
製 造 業	食 料 品	9,803	2.8	9,089	3.4
	織 維 製 品	28,601	8.2	22,558	8.5
	パ ル プ ・ 紙	9,507	2.7	9,570	3.6
	化 学	21,534	6.2	18,980	7.2
	医 薬 品	959	0.3	590	0.2
	石 油 ・ 石 炭 製 品	5,690	1.6	4,913	1.9
	ゴ ム 製 品	3,485	1.0	4,050	1.5
	ガ ラ ス ・ 土 石 製 品	1,613	0.5	2,150	0.8
	鉄 鋼	1,984	0.6	1,486	0.6
	非 鉄 金 属	5,613	1.6	4,401	1.7
	金 属 製 品	1,513	0.4	1,286	0.5
	機 械	11,517	3.3	9,248	3.5
	電 気 機 器	35,014	10.0	27,129	10.3
	輸 送 用 機 器	29,796	8.5	28,352	10.7
	精 密 機 器	1,602	0.5	377	0.1
そ の 他 製 品	5,048	1.4	4,319	1.6	
電 気 ・ ガ ス 業		8,153	2.3	5,812	2.2
運 輸 ・ 情 報 通 信 業	陸 運 業	9,163	2.6	8,670	3.3
	海 運 業	5,134	1.5	3,774	1.4
	空 運 業	-	-	-	-
	倉 庫 ・ 運 輸 関 連 業	3,431	1.0	3,504	1.3
	情 報 ・ 通 信 業	901	0.3	130	0.1
商 業	卸 売 業	28,032	8.0	26,122	9.9
	小 売 業	8,335	2.4	8,528	3.2
金 融 ・ 保 険 業	銀 行 業	73,358	21.0	20,954	7.9
	証 券 、 商 品 先 物 取 引 業	3,562	1.0	3,421	1.3
	保 険 業	9,987	2.9	9,470	3.6
	そ の 他 金 融 業	2,788	0.8	2,724	1.0
不 動 産 業		11,028	3.2	11,486	4.3
サ ー ビ ス 業		3,823	1.1	3,914	1.5
合 計		348,968	100.0	264,722	100.0

(注)区分は証券コード協議会の業種別分類項目に準拠しています。

(4)デリバティブ取引の時価情報(ヘッジ会計適用・非適用分の合算値: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)

(単位:百万円)

前事業年度末(平成23年3月31日)						
	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	561	-	-	-	-	561
ヘッジ会計非適用分	-	▲ 14,058	15,758	-	-	1,700
合計	561	▲ 14,058	15,758	-	-	2,262
当事業年度末(平成24年3月31日)						
	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	381	-	-	-	-	381
ヘッジ会計非適用分	-	▲ 18,690	11,289	-	-	▲ 7,401
合計	381	▲ 18,690	11,289	-	-	▲ 7,020

(注) ヘッジ会計非適用分の差損益については、損益計算書に計上しています。

②金利関連

(単位:百万円)

区分	種類	前事業年度末(平成23年3月31日)				当事業年度末(平成24年3月31日)			
		契約額等	うち1年超	時価	差損益	契約額等	うち1年超	時価	差損益
店頭	金利スワップ								
	固定金利受取/変動金利支払	29,350	16,960	561	561	16,860	11,700	381	381
	固定金利支払/変動金利受取	-	-	-	-	-	-	-	-
	変動金利受取/変動金利支払	-	-	-	-	-	-	-	-
	合計				561				381

(参考)金利スワップ残存期間別残高

(単位:百万円、%)

前事業年度末(平成23年3月31日)							
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	12,390	10,260	6,700	-	-	-	29,350
平均受取固定金利	1.74	1.48	1.69	-	-	-	1.63
平均支払変動金利	0.77	0.54	0.44	-	-	-	0.61
支払側固定スワップ想定元本	-	-	-	-	-	-	-
平均受取変動金利	-	-	-	-	-	-	-
平均支払固定金利	-	-	-	-	-	-	-
支払/受取共に変動スワップ想定元本	-	-	-	-	-	-	-
平均受取変動金利	-	-	-	-	-	-	-
平均支払変動金利	-	-	-	-	-	-	-
合計	12,390	10,260	6,700	-	-	-	29,350
当事業年度末(平成24年3月31日)							
受取側固定スワップ想定元本	5,160	5,700	6,000	-	-	-	16,860
平均受取固定金利	1.31	1.65	1.68	-	-	-	1.56
平均支払変動金利	0.46	0.57	0.43	-	-	-	0.48
支払側固定スワップ想定元本	-	-	-	-	-	-	-
平均受取変動金利	-	-	-	-	-	-	-
平均支払固定金利	-	-	-	-	-	-	-
支払/受取共に変動スワップ想定元本	-	-	-	-	-	-	-
平均受取変動金利	-	-	-	-	-	-	-
平均支払変動金利	-	-	-	-	-	-	-
合計	5,160	5,700	6,000	-	-	-	16,860

③通貨関連

(単位:百万円)

区分	種類	前事業年度末(平成23年3月31日)				当事業年度末(平成24年3月31日)			
		契約額等	うち1年超	時価	差損益	契約額等	うち1年超	時価	差損益
店頭	為替予約建	498,412	—	512,470	▲ 14,058	481,460	—	500,151	▲ 18,690
	売	233,886	—	235,626	▲ 1,740	306,571	—	318,476	▲ 11,904
	アメリカドル	264,526	—	276,844	▲ 12,318	174,889	—	181,675	▲ 6,786
	ユーロ								
	合計				▲ 14,058				▲ 18,690

(注) 1. 年度末の為替相場は先物相場を使用しています。

2. 外貨建金銭債権債務等に先物為替予約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、開示の対象から除いています。

④株式関連

(単位:百万円)

区分	種類	前事業年度末(平成23年3月31日)				当事業年度末(平成24年3月31日)			
		契約額等	うち1年超	時価	差損益	契約額等	うち1年超	時価	差損益
店頭	株価指数先渡建	38,854	—	36,060	2,793	61,172	—	67,844	▲ 6,672
	売								
	株価指数オプション	20,584	—	4,554	▲ 1,730	(—)	—	—	—
	売	(2,824)							
	買った	89,725	69,141	38,915	14,692	69,141	69,141	39,359	17,960
	(24,223)				(21,399)				
	株券オプション	199	—	1	2	86	—	0	0
	売	(4)				(1)			
	コール								
	合計				15,758				11,289

(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

前事業年度末、当事業年度末ともに保有していません。

⑥その他

前事業年度末、当事業年度末ともに保有していません。

デリバティブ取引のリスク管理等

(1) 利用目的

当社では、主に資産または負債のリスクヘッジを目的にデリバティブ取引を行っております。

資産の安定的な運用のため現物資産に係る市場リスクなどのヘッジやコントロール、変額個人保険・変額個人年金に係る最低保証リスク（最低保証に関する責任準備金の変動による期間損益の変動リスク）の軽減を目的として利用しております。

(2) 取引の内容

運用対象としているデリバティブ取引は以下の通りです。

- ① 株式関連 国内外株価指数先物取引・国内外株価指数オプション取引・個別株券オプション取引等
- ② 債券関連 国内債券先物取引・国内外債券オプション取引
- ③ 通貨関連 先物為替予約取引・通貨オプション取引
- ④ 金利関連 金利スワップ取引
- ⑤ その他 クレジット・デフォルト・スワップ取引等

(3) リスクの内容

デリバティブ取引のリスクには、市場関連リスクと信用リスクならびに事務リスク・法務リスクがあります。

① 市場関連リスクについて

市場リスクにはヘッジ対象である株式、債券、通貨の価格変動や金利変動によってもたらされるリスクに加えて、オプション取引に見られるような市場変動性（ボラティリティ）など、デリバティブ固有のリスクも含まれています。

従って、市場リスクについては現物資産と合わせたポジション管理を行うと同時にデリバティブ取引そのもののリスクのモニタリングも行っております。

また、デリバティブ取引に付随する取引相手先のデフォルト（債務不履行）により、保有資産から期待する経済効果を得られない信用リスクについても認識し、管理しております。

② 信用リスクについて

クレジット・デフォルト・スワップ取引では、取引相手先の信用リスクに加えて、原債務者の信用状態の変化によって保有するポジションの価値が変動するリスクを認識し、管理しております。

③ 事務リスク・法務リスク

当社のデリバティブ取引実行に際しては取引実行部門と独立した事務管理部門（含む、総合証券事務サービス株式会社[注]）が取引先の管理部門と照合を行うなど、相互牽制機能が働く体制となっております。また、取引開始に際しては契約書の内容精査など法務リスクに配慮し、状況に応じて弁護士など専門家の意見を聴取するなどの対応を行っております。

[注] 当社では有価証券管理事務等を住友生命保険相互会社との共同出資会社「総合証券事務サービス株式会社」に業務委託しております。

(4) リスク管理体制

当社では取引実行部門とリスク管理担当部門を分離独立させ、相互牽制機能が発揮できる体制を確立しております。

具体的な管理・報告体制は以下の通りです。

- ① 価格変動リスクのモニタリングとリスク管理担当への報告
- ② 価格変動リスクのモニタリングとリスク管理責任者への報告
- ③ 市場関連リスク管理分会、信用リスク管理分会への報告
- ④ リスク管理会議への報告
- ⑤ 経営会議、取締役会への報告
- ⑥ 監査部門による規定遵守状況確認

2. 貸付金関係

(1) 貸付金明細表

(単位:百万円、%)

区 分	前事業年度末 (平成23年3月31日)		当事業年度末 (平成24年3月31日)	
	金 額	占 率	金 額	占 率
保 険 約 款 貸 付	97,520	5.6	91,081	5.3
保 険 料 振 替 貸 付	16,004	0.9	14,467	0.8
契 約 者 貸 付	81,516	4.7	76,614	4.5
一 般 貸 付	1,655,830	94.4	1,629,336	94.7
(うち非居住者貸付)	(9,015)	(0.5)	(6,836)	(0.4)
企 業 貸 付	1,454,930	83.0	1,430,917	83.2
(うち国内企業向け)	(1,447,638)	(82.6)	(1,426,450)	(82.9)
国・国際機関・政府関係機関貸付	801	0.0	624	0.0
公 共 団 体 ・ 公 企 業 貸 付	35,379	2.0	45,104	2.6
住 宅 ロ ー ン	69,624	4.0	66,749	3.9
消 費 者 ロ ー ン	93,501	5.3	84,489	4.9
そ の 他	1,592	0.1	1,451	0.1
合 計	1,753,350	100.0	1,720,418	100.0

(2) 貸付金残存期間別残高

(単位:百万円)

前事業年度末(平成23年3月31日)							
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
変動金利	18,443	20,386	12,334	6,589	74,807	55,296	187,857
固定金利	149,678	355,158	342,557	237,620	162,802	220,155	1,467,972
一般貸付計	168,121	375,544	354,891	244,210	237,609	275,452	1,655,830
当事業年度末(平成24年3月31日)							
変動金利	5,510	17,171	8,390	21,519	56,966	52,897	162,456
固定金利	121,227	360,761	344,739	225,826	139,436	274,889	1,466,880
一般貸付計	126,738	377,932	353,129	247,346	196,403	327,786	1,629,336

(3) 国内企業向け貸付金企業規模別内訳

(単位:件、百万円、%)

区 分		前事業年度末 (平成23年3月31日)		当事業年度末 (平成24年3月31日)	
			占 率		占 率
大 企 業	貸付先数	212	68.0	195	68.9
	金 額	1,292,206	89.3	1,287,867	90.3
中 堅 企 業	貸付先数	7	2.2	4	1.4
	金 額	4,292	0.3	2,541	0.2
中 小 企 業	貸付先数	93	29.8	84	29.7
	金 額	151,139	10.4	136,042	9.5
国内企業向け 貸 付 計	貸付先数	312	100.0	283	100.0
	金 額	1,447,638	100.0	1,426,450	100.0

(注) 1. 業種の区分は以下のとおりです。

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	

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。

(4)貸付金業種別内訳

(単位:百万円、%)

区 分		前事業年度末 (平成23年3月31日)		当事業年度末 (平成24年3月31日)	
		金 額	占 率	金 額	占 率
内 国	製 造 業	312,611	18.9	298,014	18.3
	食 料	31,710	1.9	30,880	1.9
	織 維	7,860	0.5	7,860	0.5
	木 材 ・ 木 製 品	649	0.0	211	0.0
	パ ル プ ・ 紙	57,598	3.5	62,440	3.8
	印 刷	500	0.0	500	0.0
	化 学	30,653	1.9	27,252	1.7
	石 油 ・ 石 炭	33,000	2.0	31,000	1.9
	窯 業 ・ 土 石	3,335	0.2	6,310	0.4
	鉄 鋼	24,880	1.5	25,550	1.6
	非 鉄 金 属	14,466	0.9	13,465	0.8
	金 属 製 品	500	0.0	-	-
	はん用・生産用・業務用機械	15,811	1.0	7,774	0.5
	電 気 機 械	39,377	2.4	33,620	2.1
	輸 送 用 機 械	45,233	2.7	49,163	3.0
そ の 他 の 製 造 業	7,038	0.4	1,987	0.1	
向 け	農 業 、 林 業	-	-	-	-
	漁 業	-	-	-	-
	鉱 業 、 採 石 業 、 砂 利 採 取 業	2,092	0.1	2,083	0.1
	建 設 業	7,327	0.4	5,227	0.3
	電 気 ・ ガ ス ・ 熱 供 給 ・ 水 道 業	126,804	7.7	122,547	7.5
	情 報 通 信 業	28,007	1.7	36,930	2.3
	運 輸 業 、 郵 便 業	43,551	2.6	48,306	3.0
	卸 売 業	322,297	19.5	324,592	19.9
	小 売 業	7,374	0.4	6,158	0.4
	金 融 業 、 保 険 業	389,181	23.5	403,999	24.8
	不 動 産 業	160,176	9.7	153,141	9.4
	物 品 賃 貸 業	68,575	4.1	56,820	3.5
	学 術 研 究 、 専 門 ・ 技 術 サ ー ビ ス 業	-	-	-	-
	宿 泊 業	103	0.0	13	0.0
	飲 食 業	-	-	-	-
	生 活 関 連 サ ー ビ ス 業 、 娯 楽 業	1,450	0.1	1,000	0.0
	教 育 、 学 習 支 援 業	941	0.1	343	0.0
	医 療 ・ 福 祉	1,198	0.1	1,148	0.1
	そ の 他 の サ ー ビ ス	393	0.0	229	0.0
	地 方 公 共 団 体	8,019	0.5	7,808	0.5
個 人 (住 宅 ・ 消 費 ・ 納 税 資 金 等)	163,431	9.9	151,503	9.3	
そ の 他	3,279	0.2	2,632	0.2	
合 計	1,646,815	99.5	1,622,500	99.6	
海 外 向 け	政 府 等	-	-	-	-
	金 融 機 関	5,000	0.3	5,000	0.3
	商 工 業 等	4,015	0.2	1,836	0.1
合 計	9,015	0.5	6,836	0.4	
一 般 貸 付 計	1,655,830	100.0	1,629,336	100.0	

(5)貸付金地域別内訳

国内

(単位:百万円、%)

区 分	前事業年度末 (平成23年3月31日)		当事業年度末 (平成24年3月31日)	
	金 額	占 率	金 額	占 率
北 海 道	13,458	0.9	13,438	0.9
東 北	13,838	0.9	15,149	1.0
関 東	1,162,517	78.4	1,169,263	79.5
中 部	119,491	8.1	116,135	7.9
近 畿	128,298	8.7	115,808	7.9
中 国	19,329	1.3	17,785	1.2
四 国	4,972	0.3	5,658	0.4
九 州	21,474	1.4	17,756	1.2
合 計	1,483,381	100.0	1,470,995	100.0

(注) 1. 住宅ローン、消費者ローン、非居住者貸付、保険約款貸付等は含んでいません。

2. 地域区分は、貸付先の本社所在地によります。

(6) 貸付金担保別内訳

(単位:百万円、%)

区 分	前事業年度末 (平成23年3月31日)		当事業年度末 (平成24年3月31日)	
	金 額	占 率	金 額	占 率
担 保 貸 付	10,359	0.6	6,061	0.4
有 価 証 券 担 保 貸 付	3,172	0.2	45	0.0
不 動 産 ・ 動 産 ・ 財 団 担 保 貸 付	6,742	0.4	5,954	0.4
指 名 債 権 担 保 貸 付	444	0.0	62	0.0
保 証 貸 付	49,939	3.0	36,544	2.2
信 用 貸 付	1,432,097	86.5	1,435,226	88.1
そ の 他	163,433	9.9	151,505	9.3
一 般 貸 付 計	1,655,830	100.0	1,629,336	100.0
う ち 劣 後 特 約 付 貸 付	218,900	13.2	250,900	15.4

3. 海外投融資関係

(1) 資産別明細

① 外貨建資産

(単位:百万円、%)

区 分	前事業年度末(平成23年3月31日)		当事業年度末(平成24年3月31日)	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	459,417	45.1	446,309	46.6
株 式	7,860	0.8	7,769	0.8
現 預 金 ・ そ の 他	126,737	12.4	121,076	12.6
小 計	594,014	58.3	575,154	60.0

② 円貨額が確定した外貨建資産

(単位:百万円、%)

区 分	前事業年度末(平成23年3月31日)		当事業年度末(平成24年3月31日)	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	-	-	-	-
現 預 金 ・ そ の 他	94,007	9.2	70,999	7.4
小 計	94,007	9.2	70,999	7.4

③ 円貨建資産

(単位:百万円、%)

区 分	前事業年度末(平成23年3月31日)		当事業年度末(平成24年3月31日)	
	金 額	占 率	金 額	占 率
非 居 住 者 貸 付	9,015	0.9	6,836	0.7
公 社 債 (円 建 外 債) ・ そ の 他	322,125	31.6	305,380	31.9
小 計	331,140	32.5	312,216	32.6

④ 合 計

(単位:百万円、%)

区 分	前事業年度末(平成23年3月31日)		当事業年度末(平成24年3月31日)	
	金 額	占 率	金 額	占 率
海 外 投 融 資	1,019,162	100.0	958,370	100.0
うち 海 外 不 動 産	-	-	-	-

※ 「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。

(2)外貨建資産の通貨別構成

(単位:百万円、%)

区 分	前事業年度末 (平成23年3月31日)		当事業年度末 (平成24年3月31日)	
	金 額	占 率	金 額	占 率
米 ド ル	332,150	55.9	396,398	68.9
カ ナ ダ ド ル	-	-	-	-
豪 ド ル	28	0.0	28	0.0
ユ ー ロ	261,833	44.1	178,724	31.1
英 ポ ン ド	-	-	-	-
ス イ ス フ ラ ン	-	-	-	-
そ の 他	1	0.0	2	0.0
合 計	594,014	100.0	575,154	100.0

(3)海外投融資の地域別構成

(単位:百万円、%)

前事業年度末(平成23年3月31日)										
区 分	外 国 証 券						非 居 住 者 貸 付			
	金 額		占 率		公 社 債		株 式 等		金 額	
	金 額	占 率	金 額	占 率	金 額	占 率	金 額	占 率	金 額	占 率
北 米	239,438	26.5	228,883	36.9	10,554	3.7	-	-	-	-
ヨ ー ロ ッ パ	623,148	68.8	358,103	57.8	265,044	92.8	6,700	74.3	-	-
オ セ ア ニ ア	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ア ジ ア	13,142	1.4	3,039	0.5	10,103	3.5	-	-	-	-
中 南 米	-	-	-	-	-	-	2,315	25.7	-	-
中 東	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ア フ リ カ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
国 際 機 関	29,439	3.3	29,439	4.8	-	-	-	-	-	-
合 計	905,168	100.0	619,466	100.0	285,702	100.0	9,015	100.0	-	-
当事業年度末(平成24年3月31日)										
北 米	300,035	34.4	289,662	49.5	10,373	3.6	-	-	-	-
ヨ ー ロ ッ パ	521,864	59.9	255,826	43.8	266,038	92.9	5,000	73.1	-	-
オ セ ア ニ ア	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ア ジ ア	13,037	1.5	3,016	0.5	10,020	3.5	-	-	-	-
中 南 米	-	-	-	-	-	-	1,836	26.9	-	-
中 東	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ア フ リ カ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
国 際 機 関	36,456	4.2	36,456	6.2	-	-	-	-	-	-
合 計	871,394	100.0	584,961	100.0	286,432	100.0	6,836	100.0	-	-

II. 個人変額保険・変額個人年金保険特別勘定

1. 売買目的有価証券の評価損益

(個人変額保険)

(単位:百万円)

区 分	前事業年度末(平成23年3月31日)		当事業年度末(平成24年3月31日)	
	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	65,908	▲ 377	63,207	2,909
公 社 債	21,448	▲ 168	19,649	111
株 式	20,475	▲ 429	20,961	2,043
外 国 証 券	18,802	284	17,533	604
公 社 債	6,714	▲ 106	7,068	658
株 式 等	12,087	391	10,465	▲ 53
そ の 他 の 証 券	5,182	▲ 64	5,062	150

(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。

(変額個人年金保険)

(単位:百万円)

区 分	前事業年度末(平成23年3月31日)		当事業年度末(平成24年3月31日)	
	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	534,384	▲ 4,275	513,812	9,224
公 社 債	101,380	▲ 1,527	90,160	788
株 式	30,552	▲ 323	34,591	2,955
外 国 証 券	25,397	446	24,492	689
公 社 債	7,578	▲ 64	8,415	709
株 式 等	17,819	511	16,076	▲ 20
そ の 他 の 証 券	377,053	▲ 2,870	364,568	4,791

(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. 有価証券の時価情報(売買目的有価証券以外の有価証券)

(個人変額保険)

前事業年度末、当事業年度末ともに売買目的有価証券以外の有価証券は保有していません。

(変額個人年金保険)

前事業年度末、当事業年度末ともに売買目的有価証券以外の有価証券は保有していません。

3. 金銭の信託の時価情報

(個人変額保険)

前事業年度末、当事業年度末ともに保有していません。

(変額個人年金保険)

前事業年度末、当事業年度末ともに保有していません。

4. デリバティブ取引の時価情報

(ヘッジ会計適用・非適用分の合算値:個人変額保険・変額個人年金保険特別勘定)

【個人変額保険】

(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)

前事業年度末(平成23年3月31日)						
	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	—	—	▲7	—	—	▲7
合計	—	—	▲7	—	—	▲7
当事業年度末(平成24年3月31日)						
	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については、損益計算書に計上しています。

(2) 金利関連

前事業年度末、当事業年度末ともに保有していません。

(3) 通貨関連

前事業年度末、当事業年度末ともに保有していません。

(4) 株式関連

(単位:百万円)

区分	種類	前事業年度末(平成23年3月31日)				当事業年度末(平成24年3月31日)			
		契約額等	うち1年超	時価	差損益	契約額等	うち1年超	時価	差損益
取引所	株価指数先物 売	324	—	331	▲7	—	—	—	—
	合計				▲7				—

(5) 債券関連

前事業年度末、当事業年度末ともに保有していません。

(6) その他

前事業年度末、当事業年度末ともに保有していません。

【変額個人年金保険】

(1) 差損益の内訳(ヘッジ会計適用分・非適用分の内訳)

前事業年度末、当事業年度末ともに保有していないため記載していません。

(2) 金利関連

前事業年度末、当事業年度末ともに保有していません。

(3) 通貨関連

前事業年度末、当事業年度末ともに保有していません。

(4) 株式関連

前事業年度末、当事業年度末ともに保有していません。

(5) 債券関連

前事業年度末、当事業年度末ともに保有していません。

(6) その他

前事業年度末、当事業年度末ともに保有していません。

Ⅲ. 会社計

1. 売買目的有価証券の評価損益

(単位:百万円)

区 分	前事業年度末(平成23年3月31日)		当事業年度末(平成24年3月31日)	
	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	658,403	▲ 5,446	630,148	15,888
公 社 債	143,795	▲ 1,939	131,971	1,050
株 式	71,911	▲ 1,368	71,149	7,785
外 国 証 券	60,460	796	57,396	2,112
公 社 債	19,360	▲ 305	20,803	1,964
株 式 等	41,099	1,102	36,592	147
そ の 他 の 証 券	382,236	▲ 2,935	369,631	4,941

(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)

(単位:百万円)

区 分	前事業年度末(平成23年3月31日)								
	帳簿価額	時 価	差 損 益 (時価-帳簿価額)			損益計算書 計上後価額	差 損 益 (時価-損益計算書計上後価額)		
			差 益	差 損	差 益		差 損		
満期保有目的の債券	74,348	76,257	1,909	1,986	77	74,348	1,909	1,986	77
公 社 債	36,648	37,687	1,039	1,114	74	36,648	1,039	1,114	74
外 国 公 社 債	32,100	32,641	541	544	3	32,100	541	544	3
買入金銭債権	5,600	5,927	327	327	-	5,600	327	327	-
責任準備金対応債券	1,211,135	1,247,635	36,500	40,138	3,637	1,211,135	36,500	40,138	3,637
公 社 債	1,204,135	1,240,656	36,520	40,088	3,567	1,204,135	36,520	40,088	3,567
外 国 公 社 債	7,000	6,979	▲ 20	49	70	7,000	▲ 20	49	70
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他の有価証券	2,590,679	2,566,097	▲ 24,581	93,140	117,722	2,540,478	25,619	101,342	75,723
公 社 債	1,465,033	1,500,545	35,512	40,120	4,607	1,465,033	35,512	40,120	4,607
株 式	251,175	275,944	24,768	48,640	23,871	251,175	24,768	48,640	23,871
外 国 証 券	784,514	700,268	▲ 84,246	3,577	87,824	734,313	▲ 34,045	11,780	45,825
公 社 債	629,419	580,366	▲ 49,053	2,714	51,767	579,218	1,147	10,916	9,769
株 式 等	155,095	119,901	▲ 35,193	863	36,056	155,095	▲ 35,193	863	36,056
そ の 他 の 証 券	16,345	15,273	▲ 1,072	256	1,328	16,345	▲ 1,072	256	1,328
買入金銭債権	24,610	25,066	455	546	90	24,610	455	546	90
譲渡性預金	49,000	49,000	-	-	-	49,000	-	-	-
合 計	3,876,163	3,889,991	13,827	135,265	121,438	3,825,962	64,028	143,467	79,439
公 社 債	2,705,817	2,778,890	73,072	81,323	8,250	2,705,817	73,072	81,323	8,250
株 式	251,175	275,944	24,768	48,640	23,871	251,175	24,768	48,640	23,871
外 国 証 券	823,614	739,888	▲ 83,725	4,171	87,897	773,413	▲ 33,524	12,374	45,898
公 社 債	668,519	619,987	▲ 48,532	3,308	51,841	618,318	1,668	11,510	9,842
株 式 等	155,095	119,901	▲ 35,193	863	36,056	155,095	▲ 35,193	863	36,056
そ の 他 の 証 券	16,345	15,273	▲ 1,072	256	1,328	16,345	▲ 1,072	256	1,328
有価証券合計	3,796,953	3,809,996	13,043	134,391	121,347	3,746,751	63,245	142,593	79,348
買入金銭債権	30,210	30,994	783	874	90	30,210	783	874	90
譲渡性預金	49,000	49,000	-	-	-	49,000	-	-	-

(注) 1. 本表には、金融商品取引法上の有価証券として取り扱いを行うことが適当と認められるもの等を含んでいます。

2. 外貨建その他有価証券の為替換算差額の一部等については、損益計算書に計上しています。上表では、決算処理後の差損益を適切に開示するため、帳簿価額ベースに加えて、同為替換算差額等▲50、201百万円を損益計算書に計上した後のベースでの差損益についても記載しています。

(単位:百万円)

区 分	当事業年度末(平成24年3月31日)									
	帳簿価額	時 価	差 損 益	(時価-帳簿価額)		損益計算書 計上後価額	差 損 益	(時価-損益計算書計上後価額)		
				差益	差損			差益	差損	
満期保有目的の債券	61,663	63,415	1,752	1,801	48	61,663	1,752	1,801	48	
公 社 債	34,301	35,293	992	1,040	48	34,301	992	1,040	48	
外 国 公 社 債	22,000	22,263	263	263	-	22,000	263	263	-	
買 入 金 銭 債 権	5,361	5,858	497	497	-	5,361	497	497	-	
責任準備金対応債券	1,388,609	1,481,473	92,863	95,475	2,611	1,388,609	92,863	95,475	2,611	
公 社 債	1,381,609	1,474,777	93,168	95,456	2,287	1,381,609	93,168	95,456	2,287	
外 国 公 社 債	7,000	6,695	▲ 304	19	324	7,000	▲ 304	19	324	
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
その他の有価証券	2,505,567	2,519,316	13,749	107,362	93,612	2,474,294	45,022	115,536	70,514	
公 社 債	1,459,368	1,507,724	48,356	52,648	4,291	1,459,368	48,356	52,648	4,291	
株 式	229,298	241,839	12,541	38,058	25,517	229,298	12,541	38,058	25,517	
外 国 証 券	718,724	671,723	▲ 47,000	15,474	62,475	687,452	▲ 15,728	23,649	39,377	
公 社 債	567,829	555,961	▲ 11,868	15,090	26,958	536,556	19,404	23,265	3,860	
株 式 等	150,895	115,762	▲ 35,132	384	35,517	150,895	▲ 35,132	384	35,517	
その他の証券	15,755	14,697	▲ 1,058	253	1,311	15,755	▲ 1,058	253	1,311	
買 入 金 銭 債 権	22,420	23,330	910	926	16	22,420	910	926	16	
譲 渡 性 預 金	60,000	60,000	-	-	-	60,000	-	-	-	
合 計	3,955,839	4,064,205	108,365	204,638	96,273	3,924,567	139,638	212,813	73,174	
公 社 債	2,875,278	3,017,796	142,517	149,145	6,627	2,875,278	142,517	149,145	6,627	
株 式	229,298	241,839	12,541	38,058	25,517	229,298	12,541	38,058	25,517	
外 国 証 券	747,724	700,682	▲ 47,042	15,757	62,799	716,452	▲ 15,769	23,932	39,701	
公 社 債	596,829	584,920	▲ 11,909	15,373	27,282	565,556	19,363	23,547	4,184	
株 式 等	150,895	115,762	▲ 35,132	384	35,517	150,895	▲ 35,132	384	35,517	
その他の証券	15,755	14,697	▲ 1,058	253	1,311	15,755	▲ 1,058	253	1,311	
有 価 証 券 合 計	3,868,057	3,975,016	106,958	203,214	96,256	3,836,785	138,231	211,389	73,158	
買 入 金 銭 債 権	27,781	29,189	1,407	1,423	16	27,781	1,407	1,423	16	
譲 渡 性 預 金	60,000	60,000	-	-	-	60,000	-	-	-	

- (注) 1. 本表には、金融商品取引法上の有価証券として取り扱いを行うことが適当と認められるもの等を含んでいます。
2. 外貨建その他有価証券の為替換算差額の一部等については、損益計算書に計上しています。上表では、決算処理後の差損益を適切に開示するため、帳簿価額ベースに加えて、同為替換算差額等▲31,272百万円を損益計算書に計上した後のベースでの差損益についても記載しています。
3. 投資事業組合及び外国投資事業組合は「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」に含めて開示していますが、投資事業組合が保有する「その他有価証券」の評価差額については持分相当額0百万円を投資事業組合の貸借対照表価額に含めて計上しています。なお、前事業年度末については該当金額がないため、注記はしておりません。

○満期保有目的の債券

(単位:百万円)

区 分	前事業年度末(平成23年3月31日)			当事業年度末(平成24年3月31日)		
	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 超えるものの	71,248	73,234	1,986	59,663	61,464	1,801
公 社 債	34,648	35,762	1,114	32,301	33,342	1,040
外 国 証 券	31,000	31,544	544	22,000	22,263	263
買 入 金 銭 債 権	5,600	5,927	327	5,361	5,858	497
時価が貸借対照表計上額を 超えないものの	3,100	3,022	▲ 77	2,000	1,951	▲ 48
公 社 債	2,000	1,925	▲ 74	2,000	1,951	▲ 48
外 国 証 券	1,100	1,096	▲ 3	-	-	-
買 入 金 銭 債 権	-	-	-	-	-	-

○責任準備金対応債券

(単位:百万円)

区 分	前事業年度末(平成23年3月31日)			当事業年度末(平成24年3月31日)		
	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 超えるものの	1,062,901	1,103,039	40,138	1,345,892	1,441,368	95,475
公 社 債	1,059,901	1,099,989	40,088	1,342,892	1,438,348	95,456
外 国 証 券	3,000	3,049	49	3,000	3,019	19
時価が貸借対照表計上額を 超えないものの	148,234	144,596	▲ 3,637	42,716	40,104	▲ 2,611
公 社 債	144,234	140,666	▲ 3,567	38,716	36,429	▲ 2,287
外 国 証 券	4,000	3,930	▲ 70	4,000	3,675	▲ 324

○その他有価証券

(単位:百万円)

区 分	前事業年度末(平成23年3月31日)			当事業年度末(平成24年3月31日)		
	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	1,580,941	1,674,082	93,140	1,867,745	1,975,107	107,362
公 社 債	1,302,166	1,342,286	40,120	1,405,149	1,457,798	52,648
株 式	124,226	172,866	48,640	112,016	150,075	38,058
外 国 証 券	132,792	136,369	3,577	327,969	343,444	15,474
そ の 他 の 証 券	3,432	3,688	256	3,444	3,697	253
買 入 金 銭 債 権	18,323	18,870	546	19,165	20,091	926
譲 渡 性 預 金	-	-	-	-	-	-
貸借対照表計上額が帳簿価額を超えないもの	1,009,738	892,015	▲ 117,722	637,821	544,209	▲ 93,612
公 社 債	162,867	158,259	▲ 4,607	54,218	49,926	▲ 4,291
株 式	126,948	103,077	▲ 23,871	117,282	91,764	▲ 25,517
外 国 証 券	651,722	563,898	▲ 87,824	390,755	328,279	▲ 62,475
そ の 他 の 証 券	12,913	11,584	▲ 1,328	12,311	10,999	▲ 1,311
買 入 金 銭 債 権	6,286	6,196	▲ 90	3,254	3,238	▲ 16
譲 渡 性 預 金	49,000	49,000	-	60,000	60,000	-

・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次のとおりです。

(単位:百万円)

区 分	前事業年度末 (平成23年3月31日)	当事業年度末 (平成24年3月31日)
満期保有目的の債券	-	-
責任準備金対応債券	-	-
子会社・関連会社株式	7,639	7,129
そ の 他 の 有 価 証 券	238,391	191,088
非 上 場 国 内 株 式	67,126	16,999
非上場外国株式等(店頭売買株式を除く)	168,506	173,016
そ の 他 の 証 券	2,757	1,071
合 計	246,031	198,218

(注) 本表の非上場外国株式等(店頭売買株式を除く)には外貨建てのものが含まれており、その為替換算差額には損益計算書に計上せず貸借対照表価額に含めて計上しているものがあります。
当該為替換算差額の金額は、前事業年度末は▲2,068百万円、当事業年度末は▲2,159百万円です。

3. 金銭の信託の時価情報

(単位:百万円)

区 分	前事業年度末(平成23年3月31日)					当事業年度末(平成24年3月31日)				
	貸借対照表計上額	時 価	差 損 益	差 損 益		貸借対照表計上額	時 価	差 損 益	差 損 益	
				差 益	差 損				差 益	差 損
金 銭 の 信 託	200	200	-	-	-	200	200	-	-	-

(注) 本表記載の金銭の信託は全て「取得原価をもって貸借対照表に計上している預金と同様の性格の合同運用の指定金銭信託」です。
なお運用目的、満期保有目的、責任準備金対応の金銭の信託は保有していません。

4. デリバティブ取引の時価情報(会社計)

(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)

前事業年度末(平成23年3月31日)						
	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	561	—	—	—	—	561
ヘッジ会計非適用分	—	▲14,057	15,746	—	—	1,688
合計	561	▲14,057	15,746	—	—	2,250
当事業年度末(平成24年3月31日)						
	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	381	—	—	—	—	381
ヘッジ会計非適用分	—	▲18,690	11,278	—	—	▲7,412
合計	381	▲18,690	11,278	—	—	▲7,030

(注) ヘッジ会計非適用分の差損益については、損益計算書に計上しています。

(2)ヘッジ会計が適用されていないもの

①金利関連

前事業年度末、当事業年度末ともに保有していません。

②通貨関連

(単位:百万円)

区分	種類	前事業年度末(平成23年3月31日)				当事業年度末(平成24年3月31日)			
		契約額等	うち1年超	時価	差損益	契約額等	うち1年超	時価	差損益
店頭	為替予約	498,417	—	512,475	▲14,058	481,460	—	500,151	▲18,690
	アメリカドル	233,886	—	235,626	▲1,740	306,571	—	318,476	▲11,904
	ユーロ	264,526	—	276,844	▲12,318	174,889	—	181,675	▲6,786
	その他の通貨	5	—	5	▲0	—	—	—	—
	買建	24	—	25	0	—	—	—	—
	ユーロ	17	—	17	0	—	—	—	—
	スイスフラン	4	—	4	0	—	—	—	—
シンガポールドル	3	—	3	0	—	—	—	—	
合計				▲14,057				▲18,690	

(注) 年度末の為替相場は先物相場を使用しています。

③株式関連

(単位:百万円)

区分	種類	前事業年度末(平成23年3月31日)				当事業年度末(平成24年3月31日)			
		契約額等	うち1年超	時価	差損益	契約額等	うち1年超	時価	差損益
取引所	株価指数先物	553	—	566	▲12	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—	4,767	—	4,756	▲10
店頭	株価指数先物	38,854	—	36,060	2,793	61,172	—	67,844	▲6,672
	株価指数オプション	20,584	—	4,554	▲1,730	(—)	—	—	—
	コール	(2,824)	—	—	—	—	—	—	—
	プット	89,725	69,141	38,915	14,692	69,141	69,141	39,359	17,960
	株券オプション	(24,223)	—	—	—	(21,399)	—	—	—
	コール	199	—	—	—	86	—	—	—
	コール	(4)	—	1	2	(1)	—	0	0
合計				15,746				11,278	

(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

前事業年度末、当事業年度末ともに保有していません。

⑤その他

前事業年度末、当事業年度末ともに保有していません。

(3)ヘッジ会計が適用されているもの

①金利関連

(単位:百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	前事業年度末(平成23年3月31日)			当事業年度末(平成24年3月31日)		
			契約額等	うち1年超	時価	契約額等	うち1年超	時価
原則的処理方法	金利スワップ 固定金利受取/ 変動金利支払	貸付金	4,990	700	65	700	700	20
金利スワップの特例処理	金利スワップ 固定金利受取/ 変動金利支払	貸付金	24,360	16,260	496	16,160	11,000	361
合計					561			381

(参考)金利スワップ残存期間別残高

(単位:百万円、%)

前事業年度末(平成23年3月31日)							
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	12,390	10,260	6,700	-	-	-	29,350
平均受取固定金利	1.74	1.48	1.69	-	-	-	1.63
平均支払変動金利	0.77	0.54	0.44	-	-	-	0.61
支払側固定スワップ想定元本	-	-	-	-	-	-	-
平均受取変動金利	-	-	-	-	-	-	-
平均支払固定金利	-	-	-	-	-	-	-
支払/受取共に変動スワップ想定元本	-	-	-	-	-	-	-
平均受取変動金利	-	-	-	-	-	-	-
平均支払変動金利	-	-	-	-	-	-	-
合計	12,390	10,260	6,700	-	-	-	29,350
当事業年度末(平成24年3月31日)							
受取側固定スワップ想定元本	5,160	5,700	6,000	-	-	-	16,860
平均受取固定金利	1.31	1.65	1.68	-	-	-	1.56
平均支払変動金利	0.46	0.57	0.43	-	-	-	0.48
支払側固定スワップ想定元本	-	-	-	-	-	-	-
平均受取変動金利	-	-	-	-	-	-	-
平均支払固定金利	-	-	-	-	-	-	-
支払/受取共に変動スワップ想定元本	-	-	-	-	-	-	-
平均受取変動金利	-	-	-	-	-	-	-
平均支払変動金利	-	-	-	-	-	-	-
合計	5,160	5,700	6,000	-	-	-	16,860

②通貨関連

(単位:百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	前事業年度末(平成23年3月31日)		当事業年度末(平成24年3月31日)			
			契約額等((注)1)	時価	契約額等((注)1)	時価		
							うち1年超	うち1年超
為替予約の振当処理	為替予約	外貨建定期預金	93,983	-	((注)2)	70,988	-	((注)2)

(注)1. 為替予約の振当処理の契約額等は、ヘッジ対象としている外貨建定期預金と一体で処理しているため、当該外貨建定期預金の貸借対照表計上額(時価)と同額となります。
当該外貨建定期預金は短期間で決済されるため、金利変動を考慮する重要性が乏しいことから時価は帳簿価額と同額としています。

2. 為替予約の振当処理の時価は上記の契約額等に含めております。

③株式関連

前事業年度末、当事業年度末ともに保有していません。

④債券関連

前事業年度末、当事業年度末ともに保有していません。

⑤その他

前事業年度末、当事業年度末ともに保有していません。

IV. その他

1. 資産査定状況等

当社は、資産の健全性確保のため、毎決算期末において資産の自己査定を実施し、その結果を反映した適正な償却・引当処理を行っています。

○債務者区分による債権の状況

(単位:百万円)

区 分	当事業年度末(平成24年3月31日)						
	債権額 (C)	貸付金	その他	担保・保証 等	引当金	保全額 (D)	保全率 (D)/(C)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	76	76	-	56	19	76	100.0%
危険債権	8,879	8,879	-	8,779	74	8,854	99.7%
要管理債権	332	331	0	330	0	331	99.8%
小計 (A)	9,287	9,287	0	9,166	95	9,262	99.7%
正常債権 (B)	1,868,666	1,711,130	157,536				
合計 (A+B)	1,877,954	1,720,418	157,536				
						(A)/(A+B)	0.49%

区 分	前事業年度末(平成23年3月31日)		
	債権額	保全額	保全率
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	102	102	100.0%
危険債権	12,329	12,106	98.2%
要管理債権	485	482	99.4%
小計 (A)	12,916	12,691	98.3%
正常債権 (B)	1,903,836		
合計 (A+B)	1,916,753		
	(A)/(A+B)		0.67%

- (注)1. 破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始又は再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権です。
2. 危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取ができない可能性の高い債権です。
3. 要管理債権とは、3カ月以上延滞貸付金及び条件緩和貸付金です。なお、3カ月以上延滞貸付金とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3カ月以上遅延している貸付金(注1及び2に掲げる債権を除く)、条件緩和貸付金とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸付金(注1及び2に掲げる債権並びに3カ月以上延滞貸付金を除く)です。
4. 正常債権とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、注1から3までに掲げる債権以外のものに区分される債権です。
5. 償却・引当基準に基づき、破産更生債権及びこれらに準ずる債権のⅢ・Ⅳ分類については、全額を個別貸倒引当金に計上するか又は直接減額し、危険債権のⅢ分類については、必要額を個別貸倒引当金に計上しています。なお、正常債権及び要管理債権については、貸倒実績率に基づき一般貸倒引当金を計上しています。
6. 「保全率」とは担保・保証等による保全額及び引当金によるカバー率であり、(担保・保証等による保全額+引当金)/債権額で算出しています。「担保・保証等による保全額」とは担保・保証等により回収が見込まれる金額であり、担保については評価額に所定の掛目を乗じて算出しています。

(参考)リスク管理債権の保全率

(単位:百万円)

	前事業年度末(平成23年3月31日)			当事業年度末(平成24年3月31日)				
	債権額	保全額計	保全率	債権額	担保・保証 等	引当金	保全額計	保全率
リスク管理債権	12,916	12,691	98.3%	9,287	9,166	95	9,262	99.7%

(参考)貸付金に関わる自己査定分類金額

(単位:百万円)

	前事業年度末 (平成23年3月31日)	当事業年度末 (平成24年3月31日)
第Ⅱ分類	6,025	6,762
第Ⅲ分類	222	24
第Ⅳ分類	-	-
合計額	6,247	6,787

2. 貸倒引当金の明細

(単位:百万円)

摘 要	前事業年度	当事業年度
	(自平成22年4月1日 至平成23年3月31日)	(自平成23年4月1日 至平成24年3月31日)
(1) 貸倒引当金残高の内訳		
(イ) 一般貸倒引当金	198	548
(ロ) 個別貸倒引当金	1,861	752
(ハ) 特定海外債権引当勘定	—	—
(2) 個別貸倒引当金		
(イ) 繰入額	1,390	55
(ロ) 取崩額 [償却等に伴う取崩額を除く]	118	28
(ハ) 繰入額	1,272	27
(3) 特定海外債権引当勘定		
(イ) 対象国数	—	—
(ロ) 債権額	—	—
(ハ) 繰入額	—	—
(ニ) 取崩額	—	—
(4) 貸付金償却	6	3

(注) 当事業年度の個別貸倒引当金の取崩額には、不良債権の譲渡に伴う取崩額1,110百万円を除いた額を記載しております。

3. 土地の時価情報

(単位:百万円)

	前事業年度末 (平成23年3月31日)	当事業年度末 (平成24年3月31日)
時 価	147,412	144,804
貸借対照表価額	192,836	192,507
差 損 益	▲ 45,424	▲ 47,702

(注) 1. 時価は、公示価格を基準に算定しています。
2. 上記には、借地権を含んでいます。

4. 個人保険及び個人年金保険の責任準備金の積立方式、積立率

		前事業年度末(平成23年3月31日)	当事業年度末(平成24年3月31日)
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	平成8年大蔵省告示第48号に定める方式
	標準責任準備金 対象外契約	平準純保険料式	平準純保険料式
積立率(危険準備金を除く)		100.0%	100.0%

- (注) 1. 積立方式及び積立率は、個人保険及び個人年金保険を対象としています。なお、団体保険及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、上記には含んでいません。
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号に定める方式により、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、及び未経過保険料に対する積立率を記載しています。

* 責任準備金の積立方式

生命保険会社は、将来、保険金などを確実に支払うために責任準備金を積み立てています。

「平準純保険料式」は、いくつかある責任準備金の積立方式の中で、最も手厚い責任準備金の積立方式です。なお、平成8年大蔵省告示第48号に定める方式も「平準純保険料式」です。