

平成24年度中間決算 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	…… 14 頁
2. 有価証券の時価情報	…… 14 頁
3. 金銭の信託の時価情報	…… 16 頁
4. デリバティブ取引の時価情報	…… 17 頁

IV. その他

1. 資産査定状況等	…… 20 頁
2. 貸倒引当金の明細	…… 21 頁
3. 土地の時価情報	…… 21 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24年3月31日)		当中間会計期間末 (平成24年9月30日)	
	金額	占率	金額	占率
国債	1,975,702	48.5	2,069,371	52.0
地方債	271,118	6.6	259,572	6.5
社債	676,815	16.6	550,890	13.8
うち公社・公団債	401,632	9.9	327,764	8.2
株式	264,722	6.5	219,904	5.5
外国証券	871,394	21.4	868,180	21.8
公社債	584,961	14.4	589,303	14.8
株式等	286,432	7.0	278,877	7.0
その他の証券	17,016	0.4	14,136	0.4
合計	4,076,768	100.0	3,982,055	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24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	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
当中間会計期間末(平成24年9月30日)							
有価証券	125,769	261,696	347,156	329,663	407,709	2,510,059	3,982,055
国債	29,854	94,967	140,717	139,672	280,718	1,383,439	2,069,371
地方債	4,923	25,229	11,769	14,987	-	202,662	259,572
社債	44,425	57,431	44,119	81,106	13,396	310,412	550,890
株式	-	-	-	-	-	219,904	219,904
外国証券	46,566	84,067	150,550	93,897	113,595	379,503	868,180
公社債	46,566	84,067	150,550	93,897	113,595	100,626	589,303
株式等	-	-	-	-	-	278,877	278,877
その他の証券	-	-	-	-	-	14,136	14,136
買入金銭債権	-	829	1,830	-	-	24,894	27,553
譲渡性預金	64,000	-	-	-	-	-	64,000
合計	189,769	262,525	348,987	329,663	407,709	2,534,953	4,073,609

(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24年3月31日)		当中間会計期間末 (平成24年9月30日)	
		金 額	占 率	金 額	占 率
水 産 ・ 農 林 業		25	0.0	15	0.0
鉱 業		292	0.1	281	0.1
建 設 業		7,380	2.8	6,442	2.9
製 造 業	食 料 品	9,089	3.4	8,975	4.1
	織 維 製 品	22,558	8.5	17,442	7.9
	パ ル プ ・ 紙	9,570	3.6	5,513	2.5
	化 学	18,980	7.2	14,252	6.5
	医 薬 品	590	0.2	560	0.3
	石 油 ・ 石 炭 製 品	4,913	1.9	3,952	1.8
	ゴ ム 製 品	4,050	1.5	3,755	1.7
	ガ ラ ス ・ 土 石 製 品	2,150	0.8	2,027	0.9
	鉄 鋼	1,486	0.6	972	0.4
	非 鉄 金 属	4,401	1.7	3,542	1.6
	金 属 製 品	1,286	0.5	1,304	0.6
	機 械	9,248	3.5	10,047	4.6
	電 気 機 器	27,129	10.3	18,241	8.3
	輸 送 用 機 器	28,352	10.7	25,250	11.5
	精 密 機 器	377	0.1	379	0.2
そ の 他 製 品	4,319	1.6	3,360	1.5	
電 気 ・ ガ ス 業		5,812	2.2	3,339	1.5
運 輸 ・ 情 報 通 信 業	陸 運 業	8,670	3.3	7,911	3.6
	海 運 業	3,774	1.4	1,948	0.9
	空 運 業	-	-	-	-
	倉 庫 ・ 運 輸 関 連 業	3,504	1.3	2,697	1.2
	情 報 ・ 通 信 業	130	0.1	121	0.1
商 業	卸 売 業	26,122	9.9	21,782	9.9
	小 売 業	8,528	3.2	7,903	3.6
金 融 ・ 保 険 業	銀 行 業	20,954	7.9	18,525	8.4
	証 券、商 品 先 物 取 引 業	3,421	1.3	3,262	1.5
	保 険 業	9,470	3.6	8,478	3.9
	そ の 他 金 融 業	2,724	1.0	2,725	1.2
不 動 産 業		11,486	4.3	11,264	5.1
サ ー ビ ス 業		3,914	1.5	3,623	1.7
合 計		264,722	100.0	219,904	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
当中間会計期間末(平成24年9月30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	322	-	-	-	-	322
ヘッジ会計非適用分	-	6,932	20,999	-	▲ 1,422	26,509
合計	322	6,932	20,999	-	▲ 1,422	26,831

(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24年3月31日)				当中間会計期間末(平成24年9月30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	16,860	11,700	381	381	12,500	10,700	322	322
	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				381				322

(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24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	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
当中間会計期間末(平成24年9月30日)							
受取側固定スワップ想定元本	1,800	6,700	4,000	-	-	-	12,500
平均受取固定金利	1.43	1.67	1.70	-	-	-	1.64
平均支払変動金利	0.44	0.52	0.44	-	-	-	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	1,800	6,700	4,000	-	-	-	12,500

③通貨関連

(単位:百万円)

区分	種類	前事業年度末(平成24年3月31日)			当中間会計期間末(平成24年9月30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	481,460	-	500,151	▲ 18,690	517,706	-	510,773	6,932
	アメリカドル	306,571	-	318,476	▲ 11,904	304,055	-	300,093	3,962
	ユーロ	174,889	-	181,675	▲ 6,786	213,650	-	210,680	2,970
	合計				▲ 18,690				6,932

(注) 1. 各期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24年3月31日)			当中間会計期間末(平成24年9月30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	株価指数先建	61,172	-	67,844	▲ 6,672	37,086	-	37,599	▲ 513
	個別株先建	-	-	-	-	606	-	604	1
	株買建	-	-	-	-	220	-	215	▲ 5
	株価指数オプション	-	-	-	-	24,814	-	2,311	▲ 2,199
	コール	(-)	-	-	-	(112)	-	-	-
	プット	69,141	69,141	39,359	17,960	92,152	67,337	44,569	23,713
	株券オプション	(21,399)	-	-	-	(20,855)	-	-	-
	コール	86	-	0	0	112	-	0	2
合計	(1)				(2)				
合計				11,289				20,999	

(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、当中間会計期間末ともに保有していません。

⑥その他

(単位:百万円)

区分	種類	前事業年度末(平成24年3月31日)			当中間会計期間末(平成24年9月30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	クレジット・デフォルト・スワップ プロテクション建	-	-	-	-	6,000	-	▲ 1,422	▲ 1,422
合計								▲ 1,422	

(注) 本表には、複合金融商品に組み込まれたデリバティブについて、従来現物の金融資産と一体処理していたもののうち区分処理に移行したものを含んでおります。

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。

(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24年3月31日)		当中間会計期間末 (平成24年9月30日)	
	金 額	占 率	金 額	占 率
保 険 約 款 貸 付	91,081	5.3	87,956	5.1
保 険 料 振 替 貸 付	14,467	0.8	13,490	0.8
契 約 者 貸 付	76,614	4.5	74,466	4.3
一 般 貸 付	1,629,336	94.7	1,629,118	94.9
(うち非居住者貸付)	(6,836)	(0.4)	(6,596)	(0.4)
企 業 貸 付	1,430,917	83.2	1,433,859	83.5
(うち国内企業向け)	(1,426,450)	(82.9)	(1,430,093)	(83.3)
国・国際機関・政府関係機関貸付	624	0.0	555	0.1
公 共 団 体 ・ 公 企 業 貸 付	45,104	2.6	44,952	2.6
住 宅 ロ ー ン	66,749	3.9	65,705	3.8
消 費 者 ロ ー ン	84,489	4.9	82,687	4.8
そ の 他	1,451	0.1	1,358	0.1
合 計	1,720,418	100.0	1,717,075	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24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	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
当中間会計期間末(平成24年9月30日)							
変動金利	2,132	17,088	6,950	63,451	16,826	52,097	158,546
固定金利	163,827	323,106	328,333	202,409	182,106	270,788	1,470,572
一般貸付計	165,960	340,194	335,284	265,860	198,933	322,886	1,629,118

(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24年3月31日)		当中間会計期間末 (平成24年9月30日)	
			占 率		占 率
大 企 業	貸付先数	195	68.9	190	71.4
	金 額	1,287,867	90.3	1,291,534	90.3
中 堅 企 業	貸付先数	4	1.4	4	1.5
	金 額	2,541	0.2	2,523	0.2
中 小 企 業	貸付先数	84	29.7	72	27.1
	金 額	136,042	9.5	136,035	9.5
国内企業向け 貸 付 計	貸付先数	283	100.0	266	100.0
	金 額	1,426,450	100.0	1,430,093	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24年3月31日)		当中間会計期間末 (平成24年9月30日)	
		金 額	占 率	金 額	占 率
内 国	製 造 業	298,014	18.3	294,485	18.1
	食 料	30,880	1.9	30,240	1.9
	織 維	7,860	0.5	7,750	0.5
	木 材 ・ 木 製 品	211	0.0	134	0.0
	パ ル プ ・ 紙	62,440	3.8	62,032	3.8
	印 刷	500	0.0	500	0.0
	化 学	27,252	1.7	27,962	1.7
	石 油 ・ 石 炭	31,000	1.9	29,095	1.8
	窯 業 ・ 土 石	6,310	0.4	6,640	0.4
	鉄 鋼	25,550	1.6	25,530	1.6
	非 鉄 金 属	13,465	0.8	14,538	0.9
	金 属 製 品	-	-	-	-
	はん用・生産用・業務用機械	7,774	0.5	6,562	0.4
	電 気 機 械	33,620	2.1	32,560	2.0
	輸 送 用 機 械	49,163	3.0	48,978	3.0
	そ の 他 の 製 造 業	1,987	0.1	1,962	0.1
向 け	農 業 、 林 業	-	-	-	-
	漁 業	-	-	-	-
	鉱 業 、 採 石 業 、 砂 利 採 取 業	2,083	0.1	73	0.0
	建 設 業	5,227	0.3	8,124	0.5
	電 気 ・ ガ ス ・ 熱 供 給 ・ 水 道 業	122,547	7.5	135,779	8.3
	情 報 通 信 業	36,930	2.3	37,860	2.3
	運 輸 業 、 郵 便 業	48,306	3.0	45,202	2.8
	卸 売 業	324,592	19.9	328,401	20.2
	小 売 業	6,158	0.4	5,355	0.3
	金 融 業 、 保 険 業	403,999	24.8	405,602	24.9
	不 動 産 業	153,141	9.4	159,278	9.8
	物 品 賃 貸 業	56,820	3.5	41,427	2.5
	学 術 研 究 、 専 門 ・ 技 術 サービス業	-	-	-	-
	宿 泊 業	13	0.0	10	0.0
	飲 食 業	-	-	-	-
	生 活 関 連 サービス業、娯 楽 業	1,000	0.0	1,000	0.1
	教 育 、 学 習 支 援 業	343	0.0	294	0.0
	医 療 ・ 福 祉	1,148	0.1	1,099	0.1
	そ の 他 の サービス	229	0.0	111	0.0
	地 方 公 共 団 体	7,808	0.5	7,665	0.5
個 人 (住 宅 ・ 消 費 ・ 納 税 資 金 等)	151,503	9.3	148,578	9.1	
そ の 他	2,632	0.2	2,171	0.1	
合 計	1,622,500	99.6	1,622,521	99.6	
海 外 向 け	政 府 等	-	-	-	-
	金 融 機 関 等	5,000	0.3	5,000	0.3
	商 工 業 等	1,836	0.1	1,596	0.1
合 計	6,836	0.4	6,596	0.4	
一 般 貸 付 計		1,629,336	100.0	1,629,118	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24年3月31日)		当中間会計期間末 (平成24年9月30日)	
	金 額	占 率	金 額	占 率
北 海 道	13,438	0.9	15,385	1.0
東 北	15,149	1.0	15,077	1.0
関 東	1,169,263	79.5	1,169,176	79.3
中 部	116,135	7.9	130,393	8.9
近 畿	115,808	7.9	99,144	6.7
中 国	17,785	1.2	17,249	1.2
四 国	5,658	0.4	8,090	0.6
九 州	17,756	1.2	19,424	1.3
合 計	1,470,995	100.0	1,473,941	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24年3月31日)		当中間会計期間末 (平成24年9月30日)	
	金 額	占 率	金 額	占 率
担 保 貸 付	6,061	0.4	5,224	0.3
有 価 証 券 担 保 貸 付	45	0.0	15	0.0
不 動 産 ・ 動 産 ・ 財 団 担 保 貸 付	5,954	0.4	5,209	0.3
指 名 債 権 担 保 貸 付	62	0.0	-	-
保 証 貸 付	36,544	2.2	27,316	1.7
信 用 貸 付	1,435,226	88.1	1,447,997	88.9
そ の 他	151,505	9.3	148,580	9.1
一 般 貸 付 計	1,629,336	100.0	1,629,118	100.0
う ち 劣 後 特 約 付 貸 付	250,900	15.4	257,900	15.8

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24年3月31日)		当中間会計期間末(平成24年9月30日)	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	446,309	46.6	460,414	48.3
株 式	7,769	0.8	7,335	0.8
現 預 金 ・ そ の 他	121,076	12.6	117,115	12.3
小 計	575,154	60.0	584,865	61.4

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24年3月31日)		当中間会計期間末(平成24年9月30日)	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	-	-	-	-
現 預 金 ・ そ の 他	70,999	7.4	70,995	7.5
小 計	70,999	7.4	70,995	7.5

③ 円貨建資産

(単位:百万円、%)

区 分	前事業年度末(平成24年3月31日)		当中間会計期間末(平成24年9月30日)	
	金 額	占 率	金 額	占 率
非 居 住 者 貸 付	6,836	0.7	6,596	0.7
公 社 債 (円 建 外 債) ・ そ の 他	305,380	31.9	289,612	30.4
小 計	312,216	32.6	296,209	31.1

④ 合 計

(単位:百万円、%)

区 分	前事業年度末(平成24年3月31日)		当中間会計期間末(平成24年9月30日)	
	金 額	占 率	金 額	占 率
海 外 投 融 資	958,370	100.0	952,070	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24年3月31日)		当中間会計期間末 (平成24年9月30日)	
	金 額	占 率	金 額	占 率
米 ド ル	396,398	68.9	388,833	66.5
カ ナ ダ ド ル	-	-	-	-
豪 ド ル	28	0.0	1	0.0
ユ ー ロ	178,724	31.1	196,028	33.5
英 ボ ン ド	-	-	-	-
ス イ ス フ ラ ン	-	-	-	-
そ の 他	2	0.0	2	0.0
合 計	575,154	100.0	584,865	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24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	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	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	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	6,836	100.0
当中間会計期間末(平成24年9月30日)										
北 米	291,078	33.5	281,221	47.7	9,856	3.5	-	-	-	-
ヨ ー ロ ッ パ	525,392	60.5	265,991	45.2	259,400	93.0	5,000	75.8	5,000	75.8
オ セ ア ニ ア	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ア ジ ア	12,634	1.5	3,015	0.5	9,619	3.5	-	-	-	-
中 南 米	-	-	-	-	-	-	1,596	24.2	1,596	24.2
中 東	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ア フ リ カ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
国 際 機 関	39,075	4.5	39,075	6.6	-	-	-	-	-	-
合 計	868,180	100.0	589,303	100.0	278,877	100.0	6,596	100.0	6,596	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24年3月31日)		当中間会計期間末(平成24年9月30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	63,207	2,909	57,964	▲ 2,799
公 社 債	19,649	111	18,988	151
株 式	20,961	2,043	17,732	▲ 2,219
外 国 証 券	17,533	604	16,474	▲ 522
公 社 債	7,068	658	6,708	▲ 217
株 式 等	10,465	▲ 53	9,765	▲ 304
そ の 他 の 証 券	5,062	150	4,769	▲ 209

(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24年3月31日)		当中間会計期間末(平成24年9月30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	513,812	9,224	487,701	▲ 11,978
公 社 債	90,160	788	87,230	712
株 式	34,591	2,955	28,337	▲ 3,559
外 国 証 券	24,492	689	23,474	▲ 764
公 社 債	8,415	709	8,020	▲ 301
株 式 等	16,076	▲ 20	15,454	▲ 462
そ の 他 の 証 券	364,568	4,791	348,658	▲ 8,367

(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、当中間会計期間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、当中間会計期間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、当中間会計期間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、当中間会計期間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)

前事業年度末、当中間会計期間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、当中間会計期間末ともに保有していません。

(3) 通貨関連

前事業年度末、当中間会計期間末ともに保有していません。

(4) 株式関連

前事業年度末、当中間会計期間末ともに保有していません。

(5) 債券関連

前事業年度末、当中間会計期間末ともに保有していません。

(6) その他

前事業年度末、当中間会計期間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、当中間会計期間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、当中間会計期間末ともに保有していません。

(3) 通貨関連

前事業年度末、当中間会計期間末ともに保有していません。

(4) 株式関連

前事業年度末、当中間会計期間末ともに保有していません。

(5) 債券関連

前事業年度末、当中間会計期間末ともに保有していません。

(6) その他

前事業年度末、当中間会計期間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24年3月31日)		当中間会計期間末(平成24年9月30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	630,148	15,888	600,160	▲ 17,232
公 社 債	131,971	1,050	130,506	1,043
株 式	71,149	7,785	62,335	▲ 7,896
外 国 証 券	57,396	2,112	53,890	▲ 1,802
公 社 債	20,803	1,964	19,728	▲ 700
株 式 等	36,592	147	34,162	▲ 1,102
そ の 他 の 証 券	369,631	4,941	353,427	▲ 8,576

(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。

(単位:百万円)

区 分	当中間会計期間末(平成24年9月30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	54,598	56,286	1,687	1,723	35	54,598	1,687	1,723	35	
公 社 債	33,355	34,276	920	955	35	33,355	920	955	35	
外 国 公 社 債	16,000	16,147	147	147	-	16,000	147	147	-	
買 入 金 銭 債 権	5,242	5,861	619	619	-	5,242	619	619	-	
責任準備金対応債券	1,593,613	1,714,100	120,487	122,112	1,625	1,593,613	120,487	122,112	1,625	
公 社 債	1,588,613	1,709,166	120,552	122,075	1,522	1,588,613	120,552	122,075	1,522	
外 国 公 社 債	5,000	4,934	▲ 65	37	103	5,000	▲ 65	37	103	
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
その他の有価証券	2,264,216	2,234,421	▲ 29,794	80,679	110,474	2,207,435	26,985	102,436	75,450	
公 社 債	1,206,763	1,257,864	51,100	54,456	3,356	1,206,763	51,100	54,456	3,356	
株 式	206,760	197,343	▲ 9,417	17,630	27,047	206,760	▲ 9,417	17,630	27,047	
外 国 証 券	750,721	680,812	▲ 69,909	7,270	77,180	693,941	▲ 13,128	29,027	42,156	
公 社 債	599,808	568,303	▲ 31,504	7,270	38,775	543,027	25,276	29,027	3,751	
株 式 等	150,913	112,508	▲ 38,405	-	38,405	150,913	▲ 38,405	-	38,405	
その他の証券	14,831	12,090	▲ 2,741	136	2,877	14,831	▲ 2,741	136	2,877	
買 入 金 銭 債 権	21,138	22,311	1,173	1,185	11	21,138	1,173	1,185	11	
譲 渡 性 預 金	64,000	64,000	-	-	-	64,000	-	-	-	
合 計	3,912,428	4,004,808	92,380	204,515	112,135	3,855,647	149,160	226,272	77,111	
公 社 債	2,828,733	3,001,307	172,573	177,487	4,914	2,828,733	172,573	177,487	4,914	
株 式	206,760	197,343	▲ 9,417	17,630	27,047	206,760	▲ 9,417	17,630	27,047	
外 国 証 券	771,721	701,894	▲ 69,827	7,456	77,283	714,941	▲ 13,046	29,212	42,259	
公 社 債	620,808	589,385	▲ 31,422	7,456	38,878	564,027	25,358	29,212	3,854	
株 式 等	150,913	112,508	▲ 38,405	-	38,405	150,913	▲ 38,405	-	38,405	
その他の証券	14,831	12,090	▲ 2,741	136	2,877	14,831	▲ 2,741	136	2,877	
有 価 証 券 合 計	3,822,047	3,912,635	90,587	202,710	112,123	3,765,267	147,367	224,467	77,099	
買 入 金 銭 債 権	26,380	28,173	1,792	1,804	11	26,380	1,792	1,804	11	
譲 渡 性 預 金	64,000	64,000	-	-	-	64,000	-	-	-	

- (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▲56,780百万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、当中間会計期間末は該当金額がありません。

○満期保有目的の債券

(単位:百万円)

区 分	前事業年度末(平成24年3月31日)			当中間会計期間末(平成24年9月30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	59,663	61,464	1,801	52,598	54,321	1,723
公 社 債	32,301	33,342	1,040	31,355	32,311	955
外 国 証 券	22,000	22,263	263	16,000	16,147	147
買 入 金 銭 債 権	5,361	5,858	497	5,242	5,861	619
時価が貸借対照表計上額を 超えないもの	2,000	1,951	▲ 48	2,000	1,964	▲ 35
公 社 債	2,000	1,951	▲ 48	2,000	1,964	▲ 35
外 国 証 券	-	-	-	-	-	-
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24年3月31日)			当中間会計期間末(平成24年9月30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	1,345,892	1,441,368	95,475	1,574,549	1,696,662	122,112
公 社 債	1,342,892	1,438,348	95,456	1,573,549	1,695,624	122,075
外 国 証 券	3,000	3,019	19	1,000	1,037	37
時価が貸借対照表計上額を 超えないもの	42,716	40,104	▲ 2,611	19,064	17,438	▲ 1,625
公 社 債	38,716	36,429	▲ 2,287	15,064	13,541	▲ 1,522
外 国 証 券	4,000	3,675	▲ 324	4,000	3,896	▲ 103

○その他有価証券

(単位:百万円)

区 分	前事業年度末(平成24年3月31日)			当中間会計期間末(平成24年9月30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	1,867,745	1,975,107	107,362	1,465,995	1,546,674	80,679
公 社 債	1,405,149	1,457,798	52,648	1,159,882	1,214,338	54,456
株 式	112,016	150,075	38,058	67,580	85,211	17,630
外 国 証 券	327,969	343,444	15,474	217,710	224,981	7,270
そ の 他 の 証 券	3,444	3,697	253	524	660	136
買 入 金 銭 債 権	19,165	20,091	926	20,297	21,482	1,185
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	637,821	544,209	▲ 93,612	798,220	687,746	▲ 110,474
公 社 債	54,218	49,926	▲ 4,291	46,881	43,525	▲ 3,356
株 式	117,282	91,764	▲ 25,517	139,179	112,132	▲ 27,047
外 国 証 券	390,755	328,279	▲ 62,475	533,011	455,830	▲ 77,180
そ の 他 の 証 券	12,311	10,999	▲ 1,311	14,307	11,429	▲ 2,877
買 入 金 銭 債 権	3,254	3,238	▲ 16	841	829	▲ 11
譲 渡 性 預 金	60,000	60,000	-	64,000	64,000	-

・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24年3月31日)	当中間会計期間末 (平成24年9月30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	7,129	6,777
そ の 他 有 価 証 券	191,088	186,966
非 上 場 国 内 株 式	16,999	16,857
非上場外国株式等(店頭売買株式を除く)	173,016	169,136
そ の 他 の 証 券	1,071	972
合 計	198,218	193,744

(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▲2,159百万円、当中間会計期間末は▲2,593百万円です。

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24年3月31日)					当中間会計期間末(平成24年9月30日)				
	貸借対照表計上額	時 価	差 損 益	差 益	差 損	貸借対照表計上額	時 価	差 損 益	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

当中間会計期間末(平成24年9月30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	322	-	-	-	-	322
ヘッジ会計非適用分	-	6,932	21,000	-	▲ 1,422	26,510
合計	322	6,932	21,000	-	▲ 1,422	26,832

(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、当中間会計期間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24年3月31日)				当中間会計期間末(平成24年9月30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								
	売	481,460	-	500,151	▲ 18,690	517,706	-	510,773	6,932
	アメリカドル	306,571	-	318,476	▲ 11,904	304,055	-	300,093	3,962
	ユーロ	174,889	-	181,675	▲ 6,786	213,650	-	210,680	2,970
	合計				▲ 18,690				6,932

(注) 各期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24年3月31日)				当中間会計期間末(平成24年9月30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								
	買	4,767	-	4,756	▲ 10	483	-	485	1
店頭	株価指数先物	61,172	-	67,844	▲ 6,672	37,086	-	37,599	▲ 513
	個別株先物	-	-	-	-	606	-	604	1
	買	-	-	-	-	220	-	215	▲ 5
	株価指数オプション	-	-	-	-	24,814	-	2,311	▲ 2,199
	売	(-)	-	-	-	(112)	-		
	買	69,141	69,141	39,359	17,960	92,152	67,337	44,569	23,713
	株券オプション	(21,399)				(20,855)			
	売	86	-	0	0	112	-	0	2
	合計	(1)			11,278	(2)			21,000

(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、当中間会計期間末ともに保有していません。

⑤その他

(単位:百万円)

区 分	種 類	前事業年度末(平成24年3月31日)				当中間会計期間末(平成24年9月30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	クレジット・デフォルト・スワップ プロテクション売建	-	-	-	-	6,000	-	▲ 1,422	▲ 1,422
	合 計	-	-	-	-	-	-	▲ 1,422	▲ 1,422

(注) 本表には、複合金融商品に組み込まれたデリバティブについて、従来現物の金融資産と一体処理していたもののうち区分処理に移行したものを含んでおります。

(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24年3月31日)			当中間会計期間末(平成24年9月30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	700	700	20	700	700	17
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	16,160	11,000	361	11,800	10,000	305
合計					381			322

(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24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	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
当中間会計期間末(平成24年9月30日)							
受取側固定スワップ想定元本	1,800	6,700	4,000	-	-	-	12,500
平均受取固定金利	1.43	1.67	1.70	-	-	-	1.64
平均支払変動金利	0.44	0.52	0.44	-	-	-	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	1,800	6,700	4,000	-	-	-	12,500

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24年3月31日)			当中間会計期間末(平成24年9月30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	70,988	-	((注)2)	70,986	-	((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を含めております。

③株式関連

前事業年度末、当中間会計期間末ともに保有していません。

④債券関連

前事業年度末、当中間会計期間末ともに保有していません。

⑤その他

前事業年度末、当中間会計期間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	当中間会計期間末(平成24年9月30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	34	34	-	25	9	34	100.0%
危険債権	923	923	-	803	94	898	97.4%
要管理債権	316	316	0	312	0	312	99.0%
小計 (A)	1,274	1,273	0	1,141	104	1,246	97.8%
正常債権 (B)	1,884,303	1,715,801	168,501				
合計 (A+B)	1,885,577	1,717,075	168,501				
						(A)/(A+B)	0.07%

区 分	前事業年度末(平成24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	76	76	100.0%
危険債権	8,879	8,854	99.7%
要管理債権	332	331	99.8%
小計 (A)	9,287	9,262	99.7%
正常債権 (B)	1,868,666		
合計 (A+B)	1,877,954		
		(A)/(A+B)	0.49%

- (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24年3月31日)			当中間会計期間末(平成24年9月30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	9,287	9,262	99.7%	1,273	1,141	104	1,246	97.8%

(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24年3月31日)	当中間会計期間末 (平成24年9月30日)
第Ⅱ分類	6,762	5,732
第Ⅲ分類	24	24
第Ⅳ分類	-	-
合計額	6,787	5,757

2. 貸倒引当金の明細

(単位:百万円)

摘 要	前事業年度 (自平成23年4月1日 至平成24年3月31日)	当中間会計期間 (自平成24年4月1日 至平成24年9月30日)
(1) 貸倒引当金残高の内訳		
(イ) 一般貸倒引当金	548	438
(ロ) 個別貸倒引当金	752	519
(ハ) 特定海外債権引当勘定	—	—
(2) 個別貸倒引当金		
(イ) 繰入額	55	29
(ロ) 取崩額 [償却等に伴う取崩額を除く]	28	4
(ハ) 繰入額	27	24
(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	3	33

(注) 前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24年3月31日)	当中間会計期間末 (平成24年9月30日)
時 価	144,804	143,878
貸借対照表価額	192,507	192,427
差 損 益	▲ 47,702	▲ 48,548

(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。