

2016年度第2四半期（上半期）報告補足資料

資料中、「第2四半期（上半期）」は「4月1日～9月30日」を表しております。

・一般勘定		
1. 商品有価証券関係		
(1) 商品有価証券明細表	2頁
(2) 商品有価証券売買高	2頁
2. 有価証券関係		
(1) 有価証券明細表	2頁
(2) 地域別地方債保有内訳	2頁
(3) 有価証券残存期間別残高	3頁
(4) 業種別国内株式保有明細表	4頁
3. 貸付金関係		
(1) 貸付金明細表	5頁
(2) 貸付金残存期間別残高	5頁
(3) 貸付金企業規模別内訳	5頁
(4) 貸付金業種別内訳	6頁
(5) 貸付金地域別内訳	7頁
(6) 貸付金担保別内訳	7頁
4. 海外投融資関係		
(1) 資産別明細	8頁
(2) 外貨建資産の通貨別構成	8頁
(3) 海外投融資の地域別構成	9頁
5. デリバティブ取引の時価情報	10頁
・特別勘定（個人変額保険・個人変額年金保険）		
1. 個人変額保険特別勘定に関する有価証券等の時価情報		
(1) 売買目的有価証券の評価損益	14頁
(2) 金銭の信託の時価情報	14頁
(3) デリバティブ取引の時価情報	14頁
2. 個人変額年金保険特別勘定に関する有価証券等の時価情報		
(1) 売買目的有価証券の評価損益	15頁
(2) 金銭の信託の時価情報	15頁
(3) デリバティブ取引の時価情報	15頁
・会社計		
1. 資産構成		
(1) 資産の構成	16頁
(2) 資産の増減	16頁
2. 有価証券等の時価情報		
(1) 売買目的有価証券の評価損益	17頁
(2) 有価証券の時価情報	17頁
(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)		
(3) 金銭の信託の時価情報	18頁
(4) デリバティブ取引の運用状況	19頁
(5) デリバティブ取引の時価情報	21頁
・貸倒引当金の明細	27頁

．一般勘定

1．商品有価証券関係（一般勘定）

（1）商品有価証券明細表（一般勘定）

2015年度末、2016年度第2四半期(上半期)末ともに残高がないため、記載していません。

（2）商品有価証券売買高（一般勘定）

2015年度第2四半期(上半期)、2016年度第2四半期(上半期)ともに売買高がないため、記載していません。

2．有価証券関係（一般勘定）

（1）有価証券明細表（一般勘定）

（単位：百万円、％）

区 分	2015年度末		2016年度 第2四半期(上半期)末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
国 債	14,394,575	48.9	14,140,675	47.8
地 方 債	125,047	0.4	146,573	0.5
社 債	1,853,195	6.3	2,074,511	7.0
うち公社・公団債	527,917	1.8	491,121	1.7
株 式	3,353,552	11.4	3,289,856	11.1
外 国 証 券	9,091,602	30.9	9,396,834	31.8
公 社 債	6,907,918	23.5	7,547,148	25.5
株 式 等	2,183,683	7.4	1,849,685	6.3
そ の 他 の 証 券	589,444	2.0	522,358	1.8
合 計	29,407,417	100.0	29,570,809	100.0

（2）地域別地方債保有内訳（一般勘定）

（単位：百万円）

区 分	2015年度末	2016年度 第2四半期(上半期)末
	金 額	金 額
北 海 道	3,544	3,534
東 北	-	-
関 東	56,065	65,608
中 部	25,600	27,556
近 畿	16,687	22,892
中 国	4,928	4,927
四 国	-	-
九 州	16,214	20,052
そ の 他	2,005	2,001
合 計	125,047	146,573

（注）上表の「その他」は共同発行市場公募地方債の残高です。

(3) 有価証券残存期間別残高(一般勘定)

(単位:百万円)

区 分	2015年度末						合 計
	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)	
有 価 証 券	860,955	1,477,133	1,472,819	920,254	2,103,598	22,572,655	29,407,417
国 債	108,757	291,868	323,800	81,278	760,723	12,828,146	14,394,575
地 方 債	16,466	8,806	28,553	2,797	19,924	48,498	125,047
社 債	237,819	315,084	258,946	155,260	226,255	659,828	1,853,195
株 式	-	-	-	-	-	3,353,552	3,353,552
外 国 証 券	475,072	800,229	820,076	671,911	1,036,864	5,287,448	9,091,602
公 社 債	467,946	796,450	818,875	664,634	1,020,799	3,139,212	6,907,918
株 式 等	7,125	3,779	1,200	7,276	16,065	2,148,235	2,183,683
その他の証券	22,839	61,144	41,442	9,006	59,829	395,181	589,444
買入金銭債権	12,210	5,283	-	-	-	215,712	233,206
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-
そ の 他	2,640	-	-	-	-	50,166	52,806
区 分	2016年度第2四半期(上半期)末						合 計
	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)	
有 価 証 券	685,758	1,265,648	1,487,171	841,129	2,538,040	22,753,061	29,570,809
国 債	96,023	269,506	302,605	111,615	829,260	12,531,662	14,140,675
地 方 債	16,749	6,826	31,374	3,811	20,411	67,399	146,573
社 債	197,531	250,201	255,832	145,343	383,139	842,462	2,074,511
株 式	-	-	-	-	-	3,289,856	3,289,856
外 国 証 券	368,959	660,536	853,347	570,767	1,232,296	5,710,925	9,396,834
公 社 債	361,547	658,211	853,347	557,709	1,219,246	3,897,085	7,547,148
株 式 等	7,412	2,325	-	13,058	13,049	1,813,840	1,849,685
その他の証券	6,493	78,576	44,011	9,590	72,931	310,754	522,358
買入金銭債権	12,111	5,224	-	2,184	-	195,814	215,335
譲渡性預金	99,993	-	-	-	-	-	99,993
そ の 他	2,409	-	-	-	-	46,222	48,631

(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。

(4) 業種別国内株式保有明細表(一般勘定)

(単位:百万円、%)

区 分	2015年度末		2016年度 第2四半期(上半期)末		
	金 額	占 率	金 額	占 率	
水産・農林業	219	0.0	201	0.0	
鉱業	200	0.0	200	0.0	
建設業	103,135	3.1	97,708	3.0	
製 造 業	食料品	230,778	6.9	218,507	6.6
	繊維製品	27,722	0.8	27,070	0.8
	パルプ・紙	2,982	0.1	2,823	0.1
	化学	140,718	4.2	154,585	4.7
	医薬品	74,281	2.2	63,844	1.9
	石油・石炭製品	3,394	0.1	3,134	0.1
	ゴム製品	22,770	0.7	20,084	0.6
	ガラス・土石製品	97,758	2.9	95,251	2.9
	鉄鋼	53,786	1.6	53,278	1.6
	非鉄金属	13,307	0.4	14,271	0.4
	金属製品	40,101	1.2	39,321	1.2
	機械	156,378	4.7	164,141	5.0
	電気機器	462,475	13.8	485,696	14.8
	輸送用機器	193,517	5.8	192,840	5.9
	精密機器	101,576	3.0	97,424	3.0
	その他製品	78,639	2.3	76,552	2.3
電気・ガス業	105,522	3.1	96,548	2.9	
運 輸 ・ 情 報 通 信 業	陸運業	336,784	10.0	295,750	9.0
	海運業	44	0.0	37	0.0
	空運業	4,788	0.1	4,129	0.1
	倉庫・運輸関連業	4,274	0.1	4,067	0.1
	情報・通信業	81,682	2.4	80,800	2.5
商 業	卸売業	114,824	3.4	109,626	3.3
	小売業	111,611	3.3	105,542	3.2
金 融 ・ 保 険 業	銀行業	346,105	10.3	354,125	10.8
	証券、商品先物取引業	7,249	0.2	6,248	0.2
	保険業	238,548	7.1	238,222	7.2
	その他金融業	20,894	0.6	20,857	0.6
不動産業	22,100	0.7	20,202	0.6	
サービス業	155,374	4.6	146,757	4.5	
合 計	3,353,552	100.0	3,289,856	100.0	

(注) 業種区分は、「証券コード協議会」の「業種別分類項目」に準拠しています。

3. 貸付金関係（一般勘定）

(1) 貸付金明細表（一般勘定）

（単位：百万円）

区 分	2015年度末	2016年度 第2四半期(上半期)末
保 險 約 款 貸 付	405,056	395,476
保 險 料 振 替 貸 付	40,085	38,412
契 約 者 貸 付	364,970	357,064
一 般 貸 付	2,420,995	2,412,501
(うち非居住者貸付)	(45,090)	(49,617)
企 業 貸 付	2,062,430	2,113,259
(うち国内企業向け)	(2,027,640)	(2,073,941)
国・国際機関・政府関係機関貸付	17,181	16,542
公 共 団 体 ・ 公 企 業 貸 付	340,485	281,933
住 宅 口 ー ン	861	729
消 費 者 口 ー ン	36	36
そ の 他	-	-
合 計	2,826,052	2,807,978

(2) 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
2015年度末	変 動 金 利	6,525	11,949	19,583	7,500	6,834	91,750
	固 定 金 利	301,581	426,542	309,549	306,254	480,722	2,329,244
	一 般 貸 付 計	308,107	438,492	329,133	313,754	487,556	2,420,995
2016年度 第2四半期 (上半期)末	変 動 金 利	2,276	13,830	19,463	7,500	6,603	107,888
	固 定 金 利	301,122	394,052	319,885	338,930	437,571	2,304,613
	一 般 貸 付 計	303,399	407,883	339,349	346,430	444,175	2,412,501

(3) 貸付金企業規模別内訳＜国内企業向け＞（一般勘定）

（単位：件、百万円、％）

区 分		2015年度末		2016年度 第2四半期(上半期)末	
		金額	占 率	金額	占 率
大 企 業	貸付先数	237	67.9	231	67.7
	金 額	1,727,946	85.2	1,783,524	86.0
中 堅 企 業	貸付先数	10	2.9	12	3.5
	金 額	13,820	0.7	12,652	0.6
中 小 企 業	貸付先数	102	29.2	98	28.7
	金 額	285,873	14.1	277,765	13.4
国内企業向け 貸付計	貸付先数	349	100.0	341	100.0
	金 額	2,027,640	100.0	2,073,941	100.0

(注) 1. 業種の区分は以下のとおりです。

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	右の、を除外全業種		小売業、飲食業		サービス業		卸売業	
大 企 業	常用する 従業員	資本金10億円 以上	常用する 従業員	資本金10億円 以上	常用する 従業員	資本金10億円 以上	常用する 従業員	資本金10億円 以上
中 堅 企 業	300名超 かつ	資本金3億円超 10億円未満	50名超 かつ	資本金5千万円超 10億円未満	100名超 かつ	資本金5千万円超 10億円未満	100名超 かつ	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名以下		資本金5千万円以下又は 常用する従業員50名以下		資本金5千万円以下又は 常用する従業員100名以下		資本金1億円以下又は 常用する従業員100名以下	

(4) 貸付金業種別内訳 (一般勘定)

(単位: 百万円、%)

区 分		2015年度末		2016年度 第2四半期(上半期)末	
		金 額	占 率	金 額	占 率
国内向け	製 造 業	375,787	15.5	381,534	15.8
	食 料	34,747	1.4	34,445	1.4
	織 維	4,209	0.2	2,115	0.1
	木 材 ・ 木 製 品	500	0.0	500	0.0
	パ ル プ ・ 紙	29,948	1.2	26,748	1.1
	印 刷	15,035	0.6	14,405	0.6
	化 学	25,894	1.1	24,978	1.0
	石 油 ・ 石 炭	19,942	0.8	19,942	0.8
	窯 業 ・ 土 石	29,486	1.2	29,327	1.2
	鉄 鋼	69,300	2.9	85,300	3.5
	非 鉄 金 属	7,059	0.3	7,067	0.3
	金 属 製 品	730	0.0	720	0.0
	はん用・生産用・業務用機械	46,544	1.9	46,936	1.9
	電 気 機 械	73,099	3.0	71,742	3.0
	輸 送 用 機 械	14,182	0.6	13,929	0.6
	そ の 他 の 製 造 業	5,109	0.2	3,377	0.1
	農 業 、 林 業	-	-	-	-
	漁 業	-	-	-	-
	鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	-	-
	建 設 業	10,466	0.4	9,983	0.4
	電 気 ・ ガ ス ・ 熱 供 給 ・ 水 道 業	415,564	17.2	392,671	16.3
	情 報 通 信 業	49,839	2.1	47,681	2.0
	運 輸 業 、 郵 便 業	262,877	10.9	257,412	10.7
	卸 売 業	478,206	19.8	517,589	21.5
	小 売 業	12,365	0.5	12,230	0.5
	金 融 業 、 保 険 業	497,095	20.5	473,199	19.6
	不 動 産 業	132,061	5.5	120,327	5.0
	物 品 賃 貸 業	104,154	4.3	114,597	4.8
	学術研究、専門・技術サービス業	877	0.0	808	0.0
	宿 泊 業	0	0.0	-	-
	飲 食 業	-	-	-	-
	生活関連サービス業・娯楽業	3,235	0.1	3,038	0.1
教 育 、 学 習 支 援 業	-	-	-	-	
医 療 ・ 福 祉	150	0.0	150	0.0	
そ の 他 の サ ー ビ ス	3,460	0.1	3,280	0.1	
地 方 公 共 団 体	28,530	1.2	27,349	1.1	
個人(住宅・消費・納税資金等)	897	0.0	766	0.0	
そ の 他	333	0.0	266	0.0	
合 計	2,375,904	98.1	2,362,884	97.9	
海外向け	政 府 等	10,300	0.4	10,300	0.4
	金 融 機 関	11,544	0.5	11,544	0.5
	商 工 業 等	23,246	1.0	27,772	1.2
	合 計	45,090	1.9	49,617	2.1
一 般 貸 付 計		2,420,995	100.0	2,412,501	100.0

(注) 1. 保険約款貸付は含んでいません。

2. 国内向けの業種区分は日本銀行の「貸出先別貸出金(業種別、設備資金新規貸出)」の業種区分に準拠しています。

(5) 貸付金地域別内訳 (一般勘定)

(単位:百万円、%)

区 分	2015年度末		2016年度 第2四半期(上半期)末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
北 海 道	38,559	1.6	38,308	1.6
東 北	38,206	1.6	37,067	1.6
関 東	1,822,780	76.7	1,823,203	77.2
中 部	176,428	7.4	173,068	7.3
近 畿	166,492	7.0	159,637	6.8
中 国	45,412	1.9	45,017	1.9
四 国	19,766	0.8	19,873	0.8
九 州	67,360	2.8	65,941	2.8
合 計	2,375,007	100.0	2,362,118	100.0

- (注) 1. 個人ローン、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 (一般勘定)

(単位:百万円、%)

区 分	2015年度末		2016年度 第2四半期(上半期)末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
担 保 貸 付	4,053	0.2	4,071	0.2
有価証券担保貸付	2,254	0.1	2,174	0.1
不動産・動産・財団担保貸付	1,743	0.1	1,855	0.1
指名債権担保貸付	56	0.0	41	0.0
保 証 貸 付	93,774	3.9	89,281	3.7
信 用 貸 付	2,322,269	95.9	2,318,382	96.1
そ の 他	897	0.0	766	0.0
一 般 貸 付 計	2,420,995	100.0	2,412,501	100.0
うち劣後特約付貸付	258,800	10.7	325,800	13.5

- (注) 保険約款貸付は含んでいません。

4. 海外投融資関係（一般勘定）

（1）資産別明細（一般勘定）

外貨建資産

（単位：百万円、％）

区 分	2015年度末		2016年度 第2四半期(上半期)末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	5,971,800	59.6	6,712,371	64.4
株 式	1,341,231	13.4	1,267,582	12.2
現 預 金 ・ そ の 他	348,732	3.5	385,794	3.7
小 計	7,661,764	76.5	8,365,748	80.3

円貨額が確定した外貨建資産

（単位：百万円、％）

区 分	2015年度末		2016年度 第2四半期(上半期)末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	-	-	-	-
現 預 金 ・ そ の 他	508,712	5.1	409,303	3.9
小 計	508,712	5.1	409,303	3.9

円貨建資産

（単位：百万円、％）

区 分	2015年度末		2016年度 第2四半期(上半期)末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
非 居 住 者 貸 付	31,868	0.3	30,842	0.3
公 社 債 (円 建 外 債) ・ そ の 他	1,818,674	18.1	1,613,665	15.5
小 計	1,850,542	18.5	1,644,508	15.8

合 計

（単位：百万円、％）

区 分	2015年度末		2016年度 第2四半期(上半期)末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
海 外 投 融 資	10,021,019	100.0	10,419,559	100.0

（注）「円貨額が確定した外貨建資産」は、為替予約等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（一般勘定）

（単位：百万円、％）

区 分	2015年度末		2016年度 第2四半期(上半期)末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
米 ド ル	3,995,166	52.1	4,537,626	54.2
ユ ー ロ	1,757,767	22.9	1,881,055	22.5
オーストラリアドル	674,012	8.8	668,709	8.0
イギリスポンド	315,117	4.1	297,350	3.6
メキシコペソ	250,197	3.3	214,265	2.6
カナダドル	86,172	1.1	164,353	2.0
ニュージーランドドル	150,378	2.0	143,772	1.7
そ の 他 共 計	7,661,764	100.0	8,365,748	100.0

(3) 海外投融資の地域別構成(一般勘定)

(単位:百万円、%)

区 分	2015年度末							
	外国証券		公社債		株式等		非居住者貸付	
	金額	占率	金額	占率	金額	占率	金額	占率
北 米	3,676,241	40.4	2,887,566	41.8	788,675	36.1	11,715	26.0
ヨ ー ロ ッ パ	2,538,727	27.9	2,341,305	33.9	197,421	9.0	11,212	24.9
オ セ ア ニ ア	823,877	9.1	639,442	9.3	184,435	8.4	5,000	11.1
ア ジ ア	265,358	2.9	109,762	1.6	155,595	7.1	1,500	3.3
中 南 米	1,591,568	17.5	734,273	10.6	857,295	39.3	5,362	11.9
中 東	-	-	-	-	-	-	-	-
ア フ リ カ	26,074	0.3	25,813	0.4	260	0.0	-	-
国 際 機 関	169,754	1.9	169,754	2.5	-	-	10,300	22.8
合 計	9,091,602	100.0	6,907,918	100.0	2,183,683	100.0	45,090	100.0
区 分	2016年度第2四半期(上半期)末							
	外国証券		公社債		株式等		非居住者貸付	
	金額	占率	金額	占率	金額	占率	金額	占率
北 米	4,139,294	44.0	3,378,777	44.8	760,516	41.1	10,523	21.2
ヨ ー ロ ッ パ	2,679,109	28.5	2,534,475	33.6	144,634	7.8	11,042	22.3
オ セ ア ニ ア	863,738	9.2	682,383	9.0	181,355	9.8	5,000	10.1
ア ジ ア	253,915	2.7	105,857	1.4	148,058	8.0	1,500	3.0
中 南 米	1,299,796	13.8	684,743	9.1	615,053	33.3	11,251	22.7
中 東	-	-	-	-	-	-	-	-
ア フ リ カ	18,150	0.2	18,083	0.2	67	0.0	-	-
国 際 機 関	142,827	1.5	142,827	1.9	-	-	10,300	20.8
合 計	9,396,834	100.0	7,547,148	100.0	1,849,685	100.0	49,617	100.0

(注) 地域区分は発行会社及び貸付先企業の国籍等に基づいています。

5. デリバティブ取引の時価情報（一般勘定）（ヘッジ会計適用分・非適用分の合算値）

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）

区 分	2015年度末						2016年度第2四半期(上半期)末					
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計
ヘッジ会計適用分	3,540	107,571	194	3,276	-	100,948	1,304	212,172	6,012	-	-	207,464
ヘッジ会計非適用分	11,407	717	6,351	407	529	16,919	11,106	12,137	2,278	1,573	737	1,063
合 計	14,948	108,288	6,156	3,683	529	84,028	9,802	224,309	8,291	1,573	737	208,527

（注）上表のうち損益計算書に計上されている金額は以下のとおりです。

2015年度末
 : 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108,459百万円、株式関連194百万円）及び
 ヘッジ会計非適用分の差損益（16,919百万円）の合計91,733百万円
 2016年度第2四半期(上半期)末 : 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190,915百万円、株式関連 6,012百万円）及び
 ヘッジ会計非適用分の差損益（1,063百万円）の合計185,966百万円

時価情報

（a）金利関連

（単位：百万円）

区 分	種 類	2015年度末					2016年度第2四半期(上半期)末				
		契約額等		時価	差損益	うちヘッジ 会計適用分	契約額等		時価	差損益	うちヘッジ 会計適用分
			うち1年超					うち1年超			
店 頭	金利スワップ										
	固定金利受取 / 変動金利支払	323,940	319,940	362	362	482	625,055	625,055	11,117	11,117	6,721
	固定金利支払 / 変動金利受取	285,200	285,200	4,255	4,255	4,022	328,100	328,100	5,503	5,503	5,416
	金利スワップション										
	売建										
	固定金利支払 / 変動金利受取	350,000 (1,672)	350,000 (1,672)	983	689	-	350,000 (1,672)	255,000 (1,001)	335	1,336	-
	買建										
固定金利受取 / 変動金利支払	100,000 (2,457)	- (-)	2,760	303	-	250,000 (1,598)	- (-)	243	1,354	-	
固定金利支払 / 変動金利受取	1,150,000 (18,570)	1,070,000 (17,647)	6,521	12,048	-	1,150,000 (18,509)	815,000 (14,698)	3,112	15,397	-	
合 計				14,948	3,540				9,802	1,304	

（注）1. 括弧内には、貸借対照表に計上したオプション料を記載しています。

2. 差損益欄には、スワップ取引については時価を記載し、オプション取引についてはオプション料と時価との差額を記載しています。

（参考）金利スワップ残存期間別残高

（単位：百万円、%）

区 分	2015年度末						
	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	4,000	4,840	3,000	9,800	2,300	300,000	323,940
平均受取固定金利	1.85	1.20	0.46	0.66	1.19	0.51	0.55
平均支払変動金利	0.12	0.08	0.00	0.05	0.10	0.01	0.02
支払側固定スワップ想定元本	-	-	139,000	144,000	-	2,200	285,200
平均支払固定金利	-	-	0.28	0.42	-	1.08	0.36
平均受取変動金利	-	-	0.26	0.26	-	0.02	0.26
合 計	4,000	4,840	142,000	153,800	2,300	302,200	609,140
区 分	2016年度第2四半期(上半期)末						
	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	-	7,755	7,000	8,000	2,300	600,000	625,055
平均受取固定金利	-	0.66	0.17	0.02	1.19	0.43	0.43
平均支払変動金利	-	0.01	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00
支払側固定スワップ想定元本	-	43,000	139,000	144,000	-	2,100	328,100
平均支払固定金利	-	0.13	0.28	0.42	-	0.74	0.29
平均受取変動金利	-	0.01	0.16	0.16	-	0.01	0.14
合 計	-	50,755	146,000	152,000	2,300	602,100	953,155

(b) 通貨関連

(単位: 百万円)

区分	種類	2015年度末				2016年度第2四半期(上半期)末			
		契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計 適用分	契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計 適用分
店 頭	為替予約								
	売建	4,839,772	117,775	117,775	108,567	6,032,649	214,261	214,261	190,969
	(米ドル)	2,263,196	65,670	65,670	54,939	3,143,030	85,331	85,331	78,645
	(ユーロ)	1,307,528	48,273	48,273	43,872	1,518,255	88,567	88,567	76,721
	(オーストラリアドル)	436,096	14,847	14,847	10,043	424,222	6,825	6,825	6,406
	(イギリスポンド)	236,075	9,067	9,067	8,654	220,142	5,186	5,186	3,563
	(カナダドル)	51,214	1,026	1,026	1,015	124,837	6,624	6,624	6,205
	(その他)	545,660	10,637	10,637	12,160	602,160	21,726	21,726	19,427
	買建	824,982	6,074	6,074	108	938,991	7,388	7,388	53
	(米ドル)	435,498	10,225	10,225	114	588,860	4,270	4,270	53
	(ユーロ)	117,199	949	949	4	194,534	1,296	1,296	0
	(イギリスポンド)	62,940	4	4	17	56,739	842	842	-
	(オーストラリアドル)	85,866	2,950	2,950	0	29,640	11	11	-
	(カナダドル)	27,318	0	0	-	12,362	246	246	-
	(その他)	96,160	246	246	27	56,852	723	723	-
	通貨オプション								
	売建								
	コール	-				10,112			
	(米ドル)	(-)	-	-	-	(12)	12	0	-
	プット	-				10,112			
	(米ドル)	(-)	-	-	-	(12)	12	0	-
	買建								
	コール	57,179				10,112			
	(米ドル)	(722)	0	722	-	(63)	68	4	-
	プット	241,613				408,607			
	(米ドル)	(5,242)	3,440	1,801	-	(7,844)	4,013	3,831	-
	(オーストラリアドル)	22,115	4	584	-	(-)	-	-	-
	通貨スワップ								
(米ドル)	155,920	2,941	2,941	2,941	193,200	14,368	14,368	14,368	
(ユーロ)	49,897	2,053	2,053	2,053	60,541	6,887	6,887	6,887	
合 計			108,288	107,571			224,309	212,172	

- (注) 1. 括弧内には、貸借対照表に計上したオプション料を記載しています。
2. 各期末の為替相場は先物相場を使用しています。
3. 為替予約等により決済時における円貨額が確定しており、貸借対照表において当該円貨額で表示されている外貨建金銭債権債務等に係る当該為替予約等は、開示の対象より除いています。
4. 差損益欄には、為替予約及びスワップ取引については時価を記載し、オプション取引についてはオプション料と時価との差額を記載しています。
5. 上表において、残存期間1年超の取引はありません(通貨スワップ取引除く)。

(c) 株式関連

(単位:百万円)

区分	種類	2015年度末				2016年度第2四半期(上半期)末			
		契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計 適用分	契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計 適用分
取引所	円建株価指数先物 売建	9,780	8	8	-	-	-	-	-
	外貨建株価指数先物 売建	-	-	-	-	4,721	85	85	-
	買建	-	-	-	-	4,780	72	72	-
	円建株価指数オプション 売建								
	コール	59,972 (144)	2	141	-	- (-)	-	-	-
	買建								
	プット	99,990 (6,366)	53	6,312	-	129,987 (4,685)	2,804	1,880	-
	外貨建株価指数オプション 売建								
	コール	31,954 (886)	135	751	-	- (-)	-	-	-
	買建								
コール	9,583 (48)	0	47	-	- (-)	-	-	-	
プット	31,956 (1,363)	583	779	-	29,450 (467)	81	385	-	
店頭	国内株式先渡契約 売建	10,288	194	194	194	12,151	6,012	6,012	6,012
	買建	9,784	112	112	-	-	-	-	-
合計				6,156	194			8,291	6,012

(注) 1. 括弧内には、貸借対照表に計上したオプション料を記載しています。

2. 差損益欄には、先物取引及び先渡契約については時価を記載し、オプション取引についてはオプション料と時価との差額を記載しています。

3. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

(d) 債券関連

(単位:百万円)

区分	種類	2015年度末				2016年度第2四半期(上半期)末			
		契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計適用分	契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計適用分
取引所	円建債券先物								
	売建	21,057	26	26	-	22,270	123	123	-
	買建	-	-	-	-	4,553	16	16	-
	外貨建債券先物								
売建	-	-	-	-	145,929	494	494	-	
買建	39,526	35	35	-	358,583	1,560	1,560	-	
店頭	円建債券店頭オプション								
	売建								
	コール	40,994				27,801			
	(191)	(191)	522	331	-	(119)	118	0	-
	ブット	45,379				106,627			
	(112)	(112)	113	1	-	(1,202)	1,555	352	-
	買建								
	コール	45,379				106,627			
	(101)	(101)	91	9	-	(962)	651	311	-
	ブット	40,994				27,801			
	(235)	(235)	109	126	-	(156)	87	68	-
	外貨建債券先渡契約								
	売建	-	-	-	-	24,471	63	63	-
買建	-	-	-	-	95,921	421	421	-	
外貨建債券店頭オプション									
売建									
コール	114,736				-				
(2,265)	(2,265)	3,837	1,572	1,572	(-)	-	-	-	
買建									
ブット	114,736				-				
(2,265)	(2,265)	561	1,703	1,703	(-)	-	-	-	
合計			3,683	3,276			1,573	-	

(注) 1. 括弧内には、貸借対照表に計上したオプション料を記載しています。

2. 差損益欄には、先物取引及び先渡契約については時価を記載し、オプション取引についてはオプション料と時価との差額を記載しています。

3. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

(e) その他

(単位:百万円)

区分	種類	2015年度末				2016年度第2四半期(上半期)末			
		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・フォルト・スワップ オプション売建	24,500	24,500	529	529	28,500	27,500	737	737
合計				529	-			737	-

(注) 差損益欄には、時価を記載しています。

・特別勘定（個人変額保険・個人変額年金保険）

1. 個人変額保険特別勘定に関する有価証券等の時価情報

(1) 売買目的有価証券の評価損益

(単位：百万円)

区 分	2015年度末		2016年度第2四半期(上半期)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	52,206	5,938	48,967	1,750

(2) 金銭の信託の時価情報

2015年度末、2016年度第2四半期(上半期)末ともに期末残高がないため、記載していません。

(3) デリバティブ取引の時価情報(ヘッジ会計適用分・非適用分の合算値)

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)

区 分	2015年度末					2016年度第2四半期(上半期)末				
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	合計	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	合計
ヘッジ会計適用分	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ヘッジ会計非適用分	-	8	-	-	8	-	3	-	-	3
合 計	-	8	-	-	8	-	3	-	-	3

(注) 上表の差損益は、全て損益計算書に計上されています。

時価情報

(b) 通貨関連

(単位：百万円)

区 分	種 類	2015年度末				2016年度第2四半期(上半期)末			
		契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計 適用分	契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計 適用分
店 頭	為替予約								
	売建	868	2	2	-	719	14	14	-
	(米ドル)	580	2	2	-	498	9	9	-
	(イギリスポンド)	63	0	0	-	89	4	4	-
	(オーストラリアドル)	55	1	1	-	47	0	0	-
	(ユーロ)	56	0	0	-	-	-	-	-
	(カナダドル)	42	0	0	-	-	-	-	-
	(その他)	70	2	2	-	82	0	0	-
	買建	586	11	11	-	585	10	10	-
	(ユーロ)	364	10	10	-	395	7	7	-
	(米ドル)	147	0	0	-	116	0	0	-
	(イギリスポンド)	27	0	0	-	-	-	-	-
	(カナダドル)	13	0	0	-	-	-	-	-
	(その他)	32	0	0	-	73	2	2	-
合 計			8	-			3	-	

(注) 1. 各期末の為替相場は先物相場を使用しています。

2. 為替予約等により決済時における円貨額が確定しており、貸借対照表において当該円貨額で表示されている外貨建金銭債権債務等に係る当該為替予約等は、開示の対象より除いています。

3. 差損益欄には、時価を記載しています。

4. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

(a) 金利関連、(c) 株式関連、(d) 債券関連は2015年度末、2016年度第2四半期(上半期)末ともに期末残高がないため、記載していません。

2. 個人変額年金保険特別勘定に関する有価証券等の時価情報

(1) 売買目的有価証券の評価損益

(単位：百万円)

区 分	2015年度末		2016年度第2四半期(上半期)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	57,556	14,822	48,236	3,719

(2) 金銭の信託の時価情報

2015年度末、2016年度第2四半期(上半期)末ともに期末残高がないため、記載していません。

(3) デリバティブ取引の時価情報(ヘッジ会計適用分・非適用分の合算値)

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)

区 分	2015年度末					2016年度第2四半期(上半期)末				
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	合計	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	合計
ヘッジ会計適用分	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ヘッジ会計非適用分	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0
合 計	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0

(注) 上表の差損益は、全て損益計算書に計上されています。

時価情報

(b) 通貨関連

(単位：百万円)

区 分	種 類	2015年度末				2016年度第2四半期(上半期)末			
		契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計 適用分	契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計 適用分
店 頭	為替予約								
	売建	28	0	0	-	9	0	0	-
	(米ドル)	13	0	0	-	9	0	0	-
	(ユーロ)	7	0	0	-	-	-	-	-
	(カナダドル)	5	0	0	-	-	-	-	-
	(イギリスポンド)	0	0	0	-	-	-	-	-
	(その他)	0	0	0	-	-	-	-	-
	買建	27	0	0	-	10	0	0	-
	(米ドル)	16	0	0	-	10	0	0	-
	(ユーロ)	5	0	0	-	-	-	-	-
	(イギリスポンド)	3	0	0	-	-	-	-	-
	(カナダドル)	1	0	0	-	-	-	-	-
	合 計			0	-			0	-

(注) 1. 各期末の為替相場は先物相場を使用しています。

2. 為替予約等により決済時における円貨額が確定しており、貸借対照表において当該円貨額で表示されている外貨建金銭債権債務等に係る当該為替予約等は、開示の対象より除いています。

3. 差損益欄には、時価を記載しています。

4. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

(a) 金利関連、(c) 株式関連、(d) 債券関連は2015年度末、2016年度第2四半期(上半期)末ともに期末残高がないため、記載していません。

・会社計

1. 資産構成

(1) 資産の構成

(単位：百万円、%)

区 分	2015年度末		2016年度 第2四半期(上半期)末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
現預金・コールローン	645,237	1.8	818,780	2.3
買 現 先 勘 定	-	-	-	-
債券貸借取引支払保証金	-	-	-	-
買 入 金 銭 債 権	233,206	0.6	215,335	0.6
商 品 有 価 証 券	-	-	-	-
金 銭 の 信 託	52,806	0.1	48,631	0.1
有 価 証 券	30,250,119	84.3	30,370,884	83.9
公 社 債	16,581,440	46.2	16,549,265	45.7
株 式	3,560,485	9.9	3,480,165	9.6
外 国 証 券	9,451,844	26.3	9,732,623	26.9
公 社 債	7,038,357	19.6	7,668,522	21.2
株 式 等	2,413,487	6.7	2,064,101	5.7
そ の 他 の 証 券	656,349	1.8	608,828	1.7
貸 付 金	2,826,052	7.9	2,807,978	7.8
保 険 約 款 貸 付	405,056	1.1	395,476	1.1
一 般 貸 付	2,420,995	6.7	2,412,501	6.7
不 動 産	1,157,543	3.2	1,143,143	3.2
繰 延 税 金 資 産	-	-	-	-
そ の 他	731,228	2.0	790,360	2.2
貸 倒 引 当 金	1,237	0.0	1,135	0.0
合 計	35,894,956	100.0	36,193,978	100.0
う ち 外 貨 建 資 産	8,044,233	22.4	8,735,659	24.1

(注)「不動産」については土地・建物・建設仮勘定を合計した金額を計上しています。

(2) 資産の増減

(単位：百万円)

区 分	2015年度 第2四半期(上半期)	2016年度 第2四半期(上半期)
	現預金・コールローン	214,069
買 現 先 勘 定	-	-
債券貸借取引支払保証金	-	-
買 入 金 銭 債 権	14,785	17,870
商 品 有 価 証 券	-	-
金 銭 の 信 託	16,115	4,174
有 価 証 券	239,872	120,764
公 社 債	92,387	32,174
株 式	229,025	80,319
外 国 証 券	106,465	280,779
公 社 債	96,034	630,165
株 式 等	202,499	349,386
そ の 他 の 証 券	3,231	47,520
貸 付 金	134,924	18,074
保 険 約 款 貸 付	8,807	9,580
一 般 貸 付	126,116	8,493
不 動 産	4,561	14,399
繰 延 税 金 資 産	-	-
そ の 他	132,843	59,131
貸 倒 引 当 金	653	101
合 計	458,600	299,022
う ち 外 貨 建 資 産	41,641	691,425

(注)「不動産」については土地・建物・建設仮勘定を合計した金額を計上しています。

2. 有価証券等の時価情報

(1) 売買目的有価証券の評価損益

(単位: 百万円)

区 分	2015年度末		2016年度第2四半期(上半期)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	892,868	113,091	846,297	35,350
一 般 勘 定	50,166	4,459	46,222	1,716
特 別 勘 定	842,702	108,631	800,074	33,634

(注) 本表には、金銭の信託等の売買目的有価証券を含んでいます。

(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	帳簿価額	時価	差損益				
			差益	差損			
2015年度末	満期保有目的の債券	45,712	51,296	5,583	5,583	-	
	公 社 債	45,712	51,296	5,583	5,583	-	
	外 国 公 社 債	-	-	-	-	-	
	責任準備金対応債券	12,027,685	15,449,932	3,422,247	3,422,586	339	
	公 社 債	11,948,259	15,369,411	3,421,152	3,421,152	-	
	外 国 公 社 債	79,425	80,520	1,095	1,434	339	
	子会社・関連会社株式	26,570	61,653	35,082	35,101	18	
	そ の 他 の 有 価 証 券	12,927,650	15,628,568	2,700,917	2,874,655	173,738	
	公 社 債	3,782,592	4,378,846	596,253	596,857	603	
	株 式	1,677,678	2,990,485	1,312,806	1,409,264	96,457	
	外 国 証 券	6,759,695	7,526,318	766,622	830,252	63,629	
	公 社 債	6,150,829	6,828,492	677,663	714,258	36,594	
	株 式 等	608,865	697,825	88,959	115,994	27,035	
	そ の 他 の 証 券	484,658	497,071	12,412	25,441	13,028	
	買入金銭債権	220,436	233,206	12,769	12,787	17	
	譲渡性預金	-	-	-	-	-	
	金銭の信託	2,587	2,640	52	52	-	
	合 計	25,027,619	31,191,450	6,163,830	6,337,926	174,095	
	2016年度第2四半期(上半期)末	公 社 債	15,776,565	19,799,554	4,022,989	4,023,592	603
		株 式	1,677,678	2,990,485	1,312,806	1,409,264	96,457
外 国 証 券		6,864,951	7,667,606	802,655	866,642	63,987	
公 社 債		6,230,255	6,909,013	678,758	715,692	36,933	
株 式 等		634,695	758,592	123,896	150,950	27,053	
そ の 他 の 証 券		485,399	497,958	12,558	25,587	13,028	
買入金銭債権		220,436	233,206	12,769	12,787	17	
譲渡性預金		-	-	-	-	-	
金銭の信託		2,587	2,640	52	52	-	
満期保有目的の債券		45,863	51,296	5,432	5,432	-	
公 社 債		45,863	51,296	5,432	5,432	-	
外 国 公 社 債		-	-	-	-	-	
責任準備金対応債券		12,031,068	15,580,234	3,549,165	3,553,818	4,652	
公 社 債		11,940,644	15,487,056	3,546,411	3,551,050	4,639	
外 国 公 社 債	90,424	93,178	2,754	2,767	13		
子会社・関連会社株式	25,989	52,119	26,130	26,139	8		
そ の 他 の 有 価 証 券	13,633,872	16,103,887	2,470,015	2,698,737	228,721		
公 社 債	3,785,536	4,375,251	589,715	592,663	2,947		
株 式	1,695,673	2,926,547	1,230,874	1,321,556	90,681		
外 国 証 券	7,389,883	8,036,949	647,065	759,330	112,264		
公 社 債	6,861,256	7,456,724	595,467	679,461	83,993		
株 式 等	528,626	580,225	51,598	79,869	28,270		
そ の 他 の 証 券	455,910	447,399	8,511	14,016	22,528		
買入金銭債権	204,279	215,335	11,056	11,170	114		
譲渡性預金	100,000	99,993	6	-	6		
金銭の信託	2,587	2,409	178	-	178		
合 計	25,736,794	31,787,538	6,050,743	6,284,127	233,383		
公 社 債	15,772,045	19,913,604	4,141,558	4,149,146	7,587		
株 式	1,695,673	2,926,547	1,230,874	1,321,556	90,681		
外 国 証 券	7,505,841	8,181,788	675,946	788,233	112,286		
公 社 債	6,951,681	7,549,903	598,222	682,229	84,006		
株 式 等	554,160	631,884	77,724	106,004	28,279		
そ の 他 の 証 券	456,366	447,859	8,507	14,021	22,528		
買入金銭債権	204,279	215,335	11,056	11,170	114		
譲渡性預金	100,000	99,993	6	-	6		
金銭の信託	2,587	2,409	178	-	178		

(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	2015年度末	2016年度第2四半期(上半期)末
満期保有目的の債券	-	-
非上場外国公社債	-	-
その他	-	-
責任準備金対応債券	-	-
子会社・関連会社株式	1,100,671	1,091,486
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	236,944	237,036
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	783,945	792,304
その他	79,781	62,144
その他の有価証券	813,855	590,225
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	126,122	126,272
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	665,001	441,701
非上場外国公社債	-	-
その他	22,731	22,251
合 計	1,914,526	1,681,711

- (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うことが適当と認められるもの等を含んでいます。
 2. 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、外国証券の為替を評価した差損益は以下のとおりです。
 (2015年度末：48,179百万円、2016年度第2四半期(上半期)末：38,645百万円)

(3) 金銭の信託の時価情報

(単位：百万円)

区 分	貸借対照表計上額	時価	差損益	差損益	
				差益	差損
2015年度末	52,806	52,806	4,407	7,143	11,551
2016年度第2四半期(上半期)末	48,631	48,631	1,992	8,329	10,322

- (注) 1. 本表記載の時価相当額の算定は、金銭の信託の受託者が合理的に算定した価格によっています。
 2. 差損益には金銭の信託内で設定しているデリバティブ取引に係る差損益も含んでいます。

・運用目的の金銭の信託

(単位：百万円)

区 分	2015年度末		2016年度第2四半期(上半期)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
運用目的の金銭の信託	50,166	4,459	46,222	1,716

・満期保有目的、責任準備金対応、その他の金銭の信託

(単位：百万円)

区 分	2015年度末					2016年度第2四半期(上半期)末				
	帳簿価額	時価	差損益	差損益		帳簿価額	時価	差損益	差損益	
				差益	差損				差益	差損
満期保有目的の金銭の信託	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任準備金対応の金銭の信託	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他の金銭の信託	2,587	2,640	52	52	-	2,587	2,409	178	-	178

(4) デリバティブ取引の運用状況

当社では、有価証券投資に係る市場リスクのヘッジを目的とした有価証券関連のデリバティブ取引、外貨建資産等に係る為替リスクのヘッジを目的とした通貨関連のデリバティブ取引、貸付金の収益及び借入金の費用の安定を目的とした金利スワップ関連取引等を行っております。

当社が利用しているデリバティブ取引には、現物資産等と同様に市場リスク（金利・為替等市場の変動が収益に影響を及ぼすリスク）と信用リスク（取引相手が倒産等により契約不履行に陥るリスク）があります。例えば、金利スワップ取引では、金利の変動による市場リスクだけでなく、取引相手のデフォルトによる信用リスクも認識する必要があります。

また、一般的に、デリバティブ取引には、流動性の高さ、取引コストの低さ、リスク特性の変更が可能であることなどの利点がある一方で、レバレッジ、商品特性等に起因する現物資産等にはないリスクも存在していることに留意し、きめ細かな管理を行う必要があると考えております。

取引の内容

2016年度第2四半期（上半期）に当社が利用していたデリバティブ取引は以下の通りです。

- ・金利関連：金利先物取引、金利スワップ取引、金利スワップション取引
- ・通貨関連：為替予約取引、通貨オプション取引、通貨スワップ取引
- ・株式関連：株価指数先物取引、株価指数オプション取引、株式先渡取引
- ・債券関連：債券先物取引、債券先物オプション取引、債券オプション取引、債券先渡取引
- ・その他：クレジット・デフォルト・スワップ取引

取組方針

当社では、保有資産の残高を踏まえ、必要な範囲内でデリバティブ取引を用いることとし、主に保有している現物資産等に係る市場リスクのヘッジを目的とした取引を行っております。従って、投機的なデリバティブ取引は行わない方針です。

デリバティブ取引に対するヘッジ会計の適用

当社では、2016年度第2四半期（上半期）において、以下の取引についてヘッジ会計を適用しております。

- ・貸付金、借入金、保険負債をヘッジ対象、金利スワップをヘッジ手段とする取引
- ・国内株式をヘッジ対象、株式先渡をヘッジ手段とする取引
- ・外貨建債券、外貨建定期預金をヘッジ対象、為替予約をヘッジ手段とする取引
- ・外貨建債券をヘッジ対象、外貨建債券オプションをヘッジ手段とする取引
- ・外貨建債券、外貨建社債（負債）、外貨建貸付金をヘッジ対象、通貨スワップをヘッジ手段とする取引

ヘッジ会計の適用にあたっては、「金融商品に係る会計基準の設定に関する意見書」等における適用要件を満たすため、方針文書・規程等を整備するとともに、これらの方針・規程等に基づき、ヘッジ対象のリスクの種類及び選択したヘッジ手段を明確にし、また事前有効性の確認、事後有効性の検証を行う等、社内体制を整備して運営しております。

リスク管理体制

当社では、デリバティブ取引について、ヘッジ対象の現物資産等と一体で日々の損益を管理するとともに、ポジション等に係るリスク・リミットの設定やトラッキング・エラー（保有資産のリターンとベンチマークのリターンとの乖離の大きさを示す指標）バリュー・アット・リスク（VaR：最大損失予想額）等の定期的な測定等により、厳正な市場リスク管理を行っております。

一方、取引所取引以外の店頭（相対）のデリバティブ取引における信用リスクについては、取引の相手先ごとに取引の上限枠を設定することなどにより管理を行っております。なお、2016年度第2四半期（上半期）末の店頭デリバティブ取引の信用リスク相当額（カレント・エクスポージャー方式による再構築コスト）は次表の通りです。

（単位：億円）

区 分	2015 年度末		2016 年度第 2 四半期（上半期）末	
	契約金額・ 想定元本額	信用リスク 相当額	契約金額・ 想定元本額	信用リスク 相当額
金 利 ス ワ ッ プ	6,091	47	9,531	97
金利スワップション	16,000	155	17,500	49
為 替 予 約	62,986	812	75,074	1,465
通 貨 オ プ シ ョ ン	2,987	14	4,389	51
通 貨 ス ワ ッ プ	4,549	140	7,689	267
債 券 先 渡 契 約	-	-	1,203	4
債 券 オ プ シ ョ ン	4,022	47	2,688	24
株 式 先 渡 契 約	200	4	121	7
外ジット・デフォルト・スワップ	245	2	285	3
合 計	97,083	1,224	118,484	1,970

資産運用におけるリスク管理に関しては、これらのデリバティブ取引も含め、社内規程を策定し、リスク管理の基本方針・具体的取組内容を明確に定めております。デリバティブ取引に関するリスク管理は、担当所管において厳格に行うとともに、全体のリスクの状況については、リスク管理の専門組織である「リスク管理統括部」が一元的に把握し、「ALM委員会」等に定期的に報告しており、リスクのコントロールには細心の注意を払っております。

（ ）2016年10月より「ERM委員会」に名称変更

定量的情報に関する補足説明

当社のデリバティブ取引は、主に保有している現物資産等に係る市場リスクのヘッジを目的としていることから、デリバティブ取引自体の想定元本額（契約額）や含み損益額に加えて、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的確に状況が把握できます。

すなわち、デリバティブ取引の契約額等をヘッジ対象の現物資産等の残高と合わせて見ることによって、現物資産等のうちどの程度がデリバティブ取引によってヘッジされているのか、また、デリバティブ取引の含み損益をヘッジ対象の現物資産等の含み損益と合わせて見ることによって、デリバティブ取引で市場の変化による運用収益の変動がどの程度回避されているのか、等がわかります。

(5) デリバティブ取引の時価情報

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)

区 分	2015年度末						2016年度第2四半期(上半期)末					
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計
ヘッジ会計適用分	3,540	107,571	194	3,276	-	100,948	1,304	212,172	6,012	-	-	207,464
ヘッジ会計非適用分	11,407	601	6,255	472	529	18,207	11,106	15,162	2,467	1,822	737	4,147
合 計	14,948	106,969	6,060	3,748	529	82,740	9,802	227,334	8,479	1,822	737	211,612

(注) 上表のうち損益計算書に計上されている金額は以下のとおりです。
 2015年度末 : 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108,459百万円、株式関連194百万円) 及びヘッジ会計非適用分の差損益 (18,207百万円) の合計90,445百万円
 2016年度第2四半期(上半期)末 : 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190,915百万円、株式関連 6,012百万円) 及びヘッジ会計非適用分の差損益 (4,147百万円) の合計189,051百万円

ヘッジ会計が適用されていないもの

(a) 金利関連

(単位: 百万円)

区 分	種 類	2015年度末				2016年度第2四半期(上半期)末			
		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	308,140	308,140	119	119	102,255	102,255	4,396	4,396
	固定金利支払 / 変動金利受取	2,200	2,200	232	232	45,100	45,100	87	87
	金利スワップション								
	売建								
	固定金利支払 / 変動金利受取	350,000	350,000			350,000	255,000		
		(1,672)	(1,672)	983	689	(1,672)	(1,001)	335	1,336
	買建								
	固定金利受取 / 変動金利支払	100,000	-			250,000	-		
		(2,457)	(-)	2,760	303	(1,598)	(-)	243	1,354
固定金利支払 / 変動金利受取	1,150,000	1,070,000	6,521	12,048	1,150,000	815,000	3,112	15,397	
	(18,570)	(17,647)			(18,509)	(14,698)			
合 計				11,407				11,106	

(注) 1. 括弧内には、貸借対照表に計上したオプション料を記載しています。
 2. 差損益欄には、スワップ取引については時価を記載し、オプション取引についてはオプション料と時価との差額を記載しています。

(参考) 金利スワップ残存期間別残高

(単位: 百万円、%)

区 分	2015年度末							合計
	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		
受取側固定スワップ想定元本	-	340	-	7,800	-	300,000	308,140	
平均受取固定金利	-	1.23	-	0.71	-	0.51	0.52	
平均支払変動金利	-	0.01	-	0.06	-	0.01	0.01	
支払側固定スワップ想定元本	-	-	-	-	-	2,200	2,200	
平均支払固定金利	-	-	-	-	-	1.08	1.08	
平均受取変動金利	-	-	-	-	-	0.02	0.02	
合 計	-	340	-	7,800	-	302,200	310,340	

区 分	2016年度第2四半期(上半期)末						合計
	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	
受取側固定スワップ想定元本	-	255	-	2,000	-	100,000	102,255
平均受取固定金利	-	1.23	-	0.01	-	0.59	0.58
平均支払変動金利	-	0.00	-	0.00	-	0.00	0.00
支払側固定スワップ想定元本	-	43,000	-	-	-	2,100	45,100
平均支払固定金利	-	0.13	-	-	-	0.74	0.09
平均受取変動金利	-	0.01	-	-	-	0.01	0.00
合 計	-	43,255	-	2,000	-	102,100	147,355

(b) 通貨関連

(単位：百万円)

区分	種類	2015年度末			2016年度第2四半期(上半期)末		
		契約額等	時価	差損益	契約額等	時価	差損益
店頭	為替予約						
	売建	1,365,473	7,730	7,730	1,489,326	26,444	26,444
	(米ドル)	526,871	11,083	11,083	667,829	7,768	7,768
	(ユーロ)	380,362	3,329	3,329	361,527	12,408	12,408
	(イギリスポンド)	99,762	288	288	123,400	2,863	2,863
	(オーストラリアドル)	144,063	5,117	5,117	100,523	556	556
	(カナダドル)	41,461	235	235	36,808	564	564
	(その他)	172,951	1,618	1,618	199,236	2,282	2,282
	買建	846,900	5,808	5,808	959,772	7,463	7,463
	(米ドル)	445,562	10,217	10,217	590,176	4,259	4,259
	(ユーロ)	124,280	1,175	1,175	202,367	1,413	1,413
	(イギリスポンド)	63,702	24	24	64,530	779	779
	(オーストラリアドル)	87,757	2,960	2,960	31,651	6	6
	(カナダドル)	29,184	13	13	12,408	245	245
	(その他)	96,413	234	234	58,637	770	770
	通貨オプション						
	売建						
	コール	-			10,112		
	(米ドル)	(-)	-	-	(12)	12	0
	プット	-			10,112		
	(米ドル)	(-)	-	-	(12)	12	0
	買建						
	コール	57,179			10,112		
	(米ドル)	(722)	0	722	(63)	68	4
	プット	-			10,112		
	(ユーロ)	(-)	-	-	(63)	68	4
	買建	57,179			-		
(米ドル)	(722)	0	722	(-)	-	-	
プット	241,613			408,607			
(米ドル)	(5,242)	3,440	1,801	(7,844)	4,013	3,831	
買建	219,498			408,607			
(オーストラリアドル)	(4,652)	3,435	1,217	(7,844)	4,013	3,831	
買建	22,115			-			
(その他)	(589)	4	584	(-)	-	-	
合計			601			15,162	

(注) 1. 括弧内には、貸借対照表に計上したオプション料を記載しています。

2. 各期末の為替相場は先物相場を使用しています。

3. 差損益欄には、為替予約については時価を記載し、オプション取引についてはオプション料と時価との差額を記載しています。

4. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

(c) 株式関連

(単位:百万円)

区分	種類	2015年度末			2016年度第2四半期(上半期)末		
		契約額等	時価	差損益	契約額等	時価	差損益
取引所	円建株価指数先物						
	売建	9,945	12	12	453	3	3
	買建	8,238	4	4	10,098	96	96
	外貨建株価指数先物						
	売建	2,849	58	58	8,810	167	167
	買建	9,072	155	155	9,167	60	60
	円建株価指数オプション						
	売建						
	コール	59,972 (144)	2	141	- (-)	-	-
	買建						
	プット	99,990 (6,366)	53	6,312	129,987 (4,685)	2,804	1,880
	外貨建株価指数オプション						
	売建						
	コール	31,954 (886)	135	751	- (-)	-	-
買建							
コール	9,583 (48)	0	47	- (-)	-	-	
プット	31,956 (1,363)	583	779	29,450 (467)	81	385	
店頭	国内株式先渡契約						
買建	9,784	112	112	-	-	-	
	合 計			6,255			2,467

(注) 1. 括弧内には、貸借対照表に計上したオプション料を記載しています。

2. 差損益欄には、先物取引及び先渡契約については時価を記載し、オプション取引についてはオプション料と時価との差額を記載しています。

3. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

(d) 債券関連

(単位:百万円)

区分	種類	2015年度末			2016年度第2四半期(上半期)末		
		契約額等	時価	差損益	契約額等	時価	差損益
取引所	円建債券先物						
	売建	21,057	26	26	22,270	123	123
	買建	2,425	4	4	7,133	26	26
	外貨建債券先物						
売建	-	-	-	145,929	494	494	
買建	157,667	24	24	507,533	1,799	1,799	
店頭	円建債券店頭オプション						
	売建						
	コール	40,994			27,801		
	(191)		522	331	(119)	118	0
	プット	45,379			106,627		
	(112)		113	1	(1,202)	1,555	352
	買建						
	コール	45,379			106,627		
	(101)		91	9	(962)	651	311
	プット	40,994			27,801		
(235)		109	126	(156)	87	68	
外貨建債券先渡契約							
売建	-	-	-	24,471	63	63	
買建	-	-	-	95,921	421	421	
合計			472			1,822	

(注) 1. 括弧内には、貸借対照表に計上したオプション料を記載しています。

2. 差損益欄には、先物取引及び先渡契約については時価を記載し、オプション取引についてはオプション料と時価との差額を記載しています。

3. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

(e) その他

(単位:百万円)

区分	種類	2015年度末				2016年度第2四半期(上半期)末					
		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 オプション売建	24,500	24,500	529	529	28,500	27,500	737	737		
合計					529				737		

(注) 差損益欄には、時価を記載しています。

ヘッジ会計が適用されているもの

(a) 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	2015年度末				2016年度第2四半期(上半期)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		
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	-	-	-	-	3,000	3,000	6	6
	固定金利受取 / 変動金利支払	保険負債	-	-	-	-	500,000	500,000	6,321	6,321
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	15,800	11,800	482	482	19,800	19,800	406	406
	固定金利支払 / 変動金利受取	借入金	283,000	283,000	4,022	4,022	283,000	283,000	5,416	5,416
合計						3,540				1,304

(注) 差損益欄には、時価を記載しています。

(参考) 金利スワップ残存期間別残高

(単位：百万円、%)

区分	2015年度末							合計
	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		
受取側固定スワップ想定元本	4,000	4,500	3,000	2,000	2,300	-	15,800	
平均受取固定金利	1.85	1.20	0.46	0.45	1.19	-	1.13	
平均支払変動金利	0.12	0.09	0.00	0.01	0.10	-	0.07	
支払側固定スワップ想定元本	-	-	139,000	144,000	-	-	283,000	
平均支払固定金利	-	-	0.28	0.42	-	-	0.35	
平均受取変動金利	-	-	0.26	0.26	-	-	0.26	
合計	4,000	4,500	142,000	146,000	2,300	-	298,800	
区分	2016年度第2四半期(上半期)末							合計
	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		
受取側固定スワップ想定元本	-	7,500	7,000	6,000	2,300	500,000	522,800	
平均受取固定金利	-	0.65	0.17	0.02	1.19	0.40	0.40	
平均支払変動金利	-	0.01	0.00	0.00	0.06	0.01	0.00	
支払側固定スワップ想定元本	-	-	139,000	144,000	-	-	283,000	
平均支払固定金利	-	-	0.28	0.42	-	-	0.35	
平均受取変動金利	-	-	0.16	0.16	-	-	0.16	
合計	-	7,500	146,000	150,000	2,300	500,000	805,800	

(b) 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	2015年度末				2016年度第2四半期(上半期)末												
			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									
原則的処理方法	通貨スワップ (米ドル) (ユーロ)	外貨建債券	205,817	205,817	887	887	253,741	253,741	21,256	21,256									
			155,920	155,920	2,941	2,941	193,200	193,200	14,368	14,368									
			49,897	49,897	2,053	2,053	60,541	60,541	6,887	6,887									
ヘッジ対象に係る損益を認識する方法	為替予約 売建 (米ドル) (ユーロ) (オーストラリアドル) (イギリスポンド) (カナダドル) (その他) 買建 (米ドル) (ユーロ) (イギリスポンド) (オーストラリアドル) (その他)	外貨建債券	3,609,448	-	108,567	108,567	4,686,337	-	190,969	190,969									
			1,794,006	-	54,939	54,939	2,532,897	-	78,645	78,645									
			961,588	-	43,872	43,872	1,198,529	-	76,721	76,721									
			301,556	-	10,043	10,043	331,657	-	6,406	6,406									
			158,245	-	8,654	8,654	124,207	-	3,563	3,563									
			18,773	-	1,015	1,015	92,092	-	6,205	6,205									
			375,277	-	12,160	12,160	406,953	-	19,427	19,427									
			2,895	-	108	108	2,524	-	53	53									
			2,203	-	114	114	2,513	-	53	53									
			248	-	4	4	10	-	0	0									
			159	-	17	17	-	-	-	-									
			2	-	0	0	-	-	-	-									
			281	-	27	27	-	-	-	-									
為替予約等の振当処理	為替予約 売建 (米ドル) (オーストラリアドル) (その他)	外貨建定期預金	473,975	-	-	-	369,525	-	-	-									
			124,888	-	-	-	139,592	-	-	-									
			179,108	-	-	-	119,533	-	-	-									
			169,978	-	-	-	110,399	-	-	-									
	通貨スワップ (米ドル)	外貨建社債(負債)	215,727	215,727	-	-	476,277	476,277	-	-									
			215,727	215,727	-	-	476,277	476,277	-	-									
	通貨スワップ (米ドル) (ユーロ)	外貨建貸付金	33,402	33,402	-	-	38,954	38,954	-	-									
			33,402	33,402	-	-	32,990	32,990	-	-									
			-	-	-	-	5,964	5,964	-	-									
合 計									107,571										212,172

- (注) 1. 各期末の為替相場は先物相場を使用しています。
2. 為替予約及び通貨スワップの振当処理によるものは、ヘッジ対象とされている外貨建定期預金、外貨建社債(負債)及び外貨建貸付金と一体処理されているため、その時価は、当該外貨建定期預金、外貨建社債(負債)及び外貨建貸付金の時価に含めて記載しています。
3. 差損益欄には、為替予約及び通貨スワップ取引については時価を記載しています。(注2.を除く)

(c) 株式関連

(単位: 百万円)

ヘッジ会計の方法	種 類	主なヘッジ対象	2015年度末				2016年度第2四半期(上半期)末													
			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										
ヘッジ対象に係る損益を認識する方法	国内株式先渡契約 売建	国内株式	10,288	-	194	194	12,151	-	6,012	6,012										
合 計						194														6,012

(注) 差損益欄には、時価を記載しています。

(d) 債券関連

(単位: 百万円)

ヘッジ会計の方法	種 類	主なヘッジ対象	2015年度末				2016年度第2四半期(上半期)末													
			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										
原則的処理方法	外貨建債券店頭オプション 売建 コール 買建 プット	外貨建債券	114,736	-	3,837	1,572	-	-	-	-										
			(2,265)	-			(-)	-	-	-										
			114,736	-	561	1,703	-	-	-	-										
			(2,265)	-			(-)	-	-	-										
合 計						3,276														-

- (注) 1. 括弧内には、貸借対照表に計上したオプション料を記載しています。
2. 差損益欄にはオプション料と時価との差額を記載しています。

(e) その他は、2015年度末、2016年度第2四半期(上半期)末ともに期末残高がないため、記載していません。

・貸倒引当金の明細

(単位：百万円)

摘 要	2015年度末	2016年度 第2四半期(上半期)末	増 減
(1)貸倒引当金残高			
一般貸倒引当金	487	370	116
個別貸倒引当金	749	764	14
特定海外債権引当勘定	-	-	-
(2)個別貸倒引当金			
繰入額	752	767	15
取崩額	931	751	179
[償却に伴う取崩額を除く]			
繰入額	179	15	194
(3)特定海外債権引当勘定			
対象国数	-	-	-
債権額	-	-	-
繰入額	-	-	-
取崩額	-	-	-
[償却に伴う取崩額を除く]			
(4)貸付金償却	59	20	39

(注) 経営破綻の事実が発生している債務者及び実質的に経営破綻に陥っている債務者に対する債権について、担保・保証等による回収が見込まれない部分(取立不能見込額)を債権額から直接減額した金額は、以下のとおりです。

・2015年度末 : 58百万円

・2016年度第2四半期(上半期)末 : 57百万円