

2015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。

I. 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

II. 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

III. 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

IV. 貸倒引当金の明細		27 頁
--------------	-------	------

I. 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）

2014年度末、2015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）

2014年度第2四半期(上半期)、2015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	2014年度末		2015年度 第2四半期(上半期)末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
国 債	14,358,032	48.4	14,300,710	48.4
地 方 債	135,572	0.5	133,039	0.5
社 債	1,595,365	5.4	1,768,205	6.0
うち公社・公団債	525,420	1.8	538,022	1.8
株 式	3,754,780	12.7	3,550,938	12.0
外 国 証 券	9,392,567	31.7	9,309,988	31.5
公 社 債	6,959,454	23.5	7,067,608	23.9
株 式 等	2,433,112	8.2	2,242,379	7.6
そ の 他 の 証 券	433,926	1.5	459,913	1.6
合 計	29,670,244	100.0	29,522,795	100.0

（2）地域別地方債保有内訳（一般勘定）

（単位：百万円）

区 分	2014年度末	2015年度 第2四半期(上半期)末
	金 額	金 額
北 海 道	3,323	3,306
東 北	-	-
関 東	51,921	54,821
中 部	26,630	24,756
近 畿	17,680	17,382
中 国	4,930	4,929
四 国	-	-
九 州	19,280	18,103
そ の 他	11,805	9,739
合 計	135,572	133,039

（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	2014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 (期間の定め ないものを含む)	合 計
有 価 証 券	600,889	1,856,356	1,855,784	1,255,658	1,568,798	22,532,757	29,670,244
国 債	128,308	200,338	423,897	204,123	501,550	12,899,814	14,358,032
地 方 債	17,868	20,460	7,005	26,479	4,962	58,796	135,572
社 債	131,432	469,355	255,924	137,218	180,410	421,023	1,595,365
株 式	-	-	-	-	-	3,754,780	3,754,780
外 国 証 券	286,548	1,140,200	1,117,415	879,805	842,289	5,126,308	9,392,567
公 社 債	285,321	1,129,111	1,114,208	878,229	831,001	2,721,582	6,959,454
株 式 等	1,227	11,088	3,207	1,575	11,287	2,404,725	2,433,112
その他の証券	36,732	26,001	51,540	8,031	39,586	272,033	433,926
買入金銭債権	-	15,629	2,156	-	-	241,949	259,735
譲渡性預金	40,000	-	-	-	-	-	40,000
そ の 他	-	2,876	-	-	-	33,245	36,122
区 分	2015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 (期間の定め ないものを含む)	合 計
有 価 証 券	681,784	1,723,426	1,685,099	1,075,614	1,794,680	22,562,189	29,522,795
国 債	73,372	335,718	359,894	95,218	572,383	12,864,123	14,300,710
地 方 債	14,706	20,054	17,101	17,451	9,861	53,862	133,039
社 債	230,953	366,676	254,994	125,549	197,971	592,061	1,768,205
株 式	-	-	-	-	-	3,550,938	3,550,938
外 国 証 券	308,987	994,138	996,910	829,131	968,235	5,212,585	9,309,988
公 社 債	306,444	985,185	993,953	824,501	954,073	3,003,449	7,067,608
株 式 等	2,543	8,953	2,956	4,629	14,162	2,209,135	2,242,379
その他の証券	53,764	6,838	56,199	8,262	46,228	288,618	459,913
買入金銭債権	-	17,606	-	-	-	227,342	244,949
譲渡性預金	20,000	-	-	-	-	-	20,000
そ の 他	-	2,497	-	-	-	49,741	52,238

(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		2014年度末		2015年度 第2四半期(上半期)末	
		金 額	占 率	金 額	占 率
水 産 ・ 農 林 業		195	0.0	192	0.0
鉱 業		200	0.0	200	0.0
建 設 業		91,778	2.4	103,314	2.9
製 造 業	食 料 品	217,205	5.8	219,379	6.2
	繊 維 製 品	29,553	0.8	29,930	0.8
	パ ル プ ・ 紙	2,887	0.1	3,051	0.1
	化 学	166,823	4.4	141,818	4.0
	医 薬 品	63,074	1.7	64,712	1.8
	石 油 ・ 石 炭 製 品	4,011	0.1	3,845	0.1
	ゴ ム 製 品	29,073	0.8	23,210	0.7
	ガ ラ ス ・ 土 石 製 品	127,554	3.4	118,846	3.3
	鉄 鋼	84,791	2.3	58,732	1.7
	非 鉄 金 属	12,818	0.3	13,739	0.4
	金 属 製 品	45,416	1.2	41,421	1.2
	機 械	202,065	5.4	165,513	4.7
	電 気 機 器	579,755	15.4	503,758	14.2
	輸 送 用 機 器	248,981	6.6	227,183	6.4
	精 密 機 器	92,063	2.5	90,881	2.6
	そ の 他 製 品	80,089	2.1	84,311	2.4
電 気 ・ ガ ス 業		130,265	3.5	120,543	3.4
運 輸 ・ 情 報 通 信 業	陸 運 業	339,352	9.0	320,511	9.0
	海 運 業	69	0.0	58	0.0
	空 運 業	4,264	0.1	5,848	0.2
	倉 庫 ・ 運 輸 関 連 業	4,716	0.1	4,646	0.1
	情 報 ・ 通 信 業	62,806	1.7	69,079	1.9
商 業	卸 売 業	125,693	3.3	118,103	3.3
	小 売 業	118,877	3.2	121,913	3.4
金 融 ・ 保 険 業	銀 行 業	454,241	12.1	447,144	12.6
	証券、商品先物取引業	9,516	0.3	8,288	0.2
	保 険 業	211,781	5.6	242,944	6.8
	そ の 他 金 融 業	21,878	0.6	20,378	0.6
不 動 産 業		24,833	0.7	24,838	0.7
サ ー ビ ス 業		168,145	4.5	152,592	4.3
合 計		3,754,780	100.0	3,550,938	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		2014年度末	2015年度 第2四半期(上半期)末
保 険 約 款 貸 付	保 険 料 振 替 貸 付	428,555	419,748
	契 約 者 貸 付	44,351	42,760
		384,203	376,987
一 般 貸 付 (うち非居住者貸付)	企 業 貸 付 (うち国内企業向け)	2,600,740 (67,806)	2,474,623 (41,112)
	国・国際機関・政府関係機関貸付	2,263,264 (2,215,757)	2,116,153 (2,085,341)
	公 共 団 体 ・ 公 企 業 貸 付	18,190	17,597
	住 宅 ロ ー ン	318,003	339,773
	消 費 者 ロ ー ン	1,227	1,055
	そ の 他	38	37
		15	5
	合 計	3,029,295	2,894,371

（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
2014年度末	変 動 金 利	11,894	10,232	7,138	22,193	1,000	37,855	90,314
	固 定 金 利	220,245	517,469	389,337	302,208	468,474	612,689	2,510,425
	一般貸付計	232,140	527,702	396,476	324,402	469,474	650,544	2,600,740
2015年度 第2四半期 (上半期)末	変 動 金 利	12,567	12,340	18,292	4,500	1,000	42,438	91,139
	固 定 金 利	206,679	487,893	345,707	302,178	475,201	565,824	2,383,483
	一般貸付計	219,246	500,233	363,999	306,678	476,201	608,263	2,474,623

（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		2014年度末		2015年度 第2四半期(上半期)末	
			占 率		占 率
大 企 業	貸付先数	247	65.9	242	66.9
	金 額	1,902,437	85.9	1,800,982	86.4
中 堅 企 業	貸付先数	10	2.7	10	2.8
	金 額	6,006	0.3	5,767	0.3
中 小 企 業	貸付先数	118	31.5	110	30.4
	金 額	307,313	13.9	278,590	13.4
国内企業向け 貸付計		375	100.0	362	100.0
		2,215,757	100.0	2,085,341	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	①右の②、③、④を除く全業種	②小売業、飲食業	③サービス業	④卸売業
大 企 業	常用する 従業員 300名超 かつ 資本金10億円 以上	常用する 従業員 50名超 かつ 資本金10億円 以上	常用する 従業員 100名超 かつ 資本金10億円 以上	常用する 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		2014年度末		2015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	389,533	15.0	380,546	15.4
	食 料	34,704	1.3	37,757	1.5
	繊 維	4,213	0.2	4,209	0.2
	木 材 ・ 木 製 品	565	0.0	535	0.0
	パ ル プ ・ 紙	29,844	1.1	29,630	1.2
	印 刷	16,298	0.6	15,665	0.6
	化 学	24,898	1.0	24,682	1.0
	石 油 ・ 石 炭	25,652	1.0	23,552	1.0
	窯 業 ・ 土 石	29,486	1.1	29,447	1.2
	鉄 鋼	69,300	2.7	69,300	2.8
	非 鉄 金 属	7,672	0.3	7,362	0.3
	金 属 製 品	840	0.0	840	0.0
	はん用・生産用・業務用機械	47,729	1.8	45,664	1.8
	電 気 機 械	76,033	2.9	73,176	3.0
	輸 送 用 機 械	17,088	0.7	14,635	0.6
	そ の 他 の 製 造 業	5,208	0.2	4,090	0.2
	農 業 、 林 業	-	-	-	-
	漁 業	-	-	-	-
	鉱 業 、 採 石 業 、 砂 利 採 取 業	-	-	-	-
	建 設 業	10,733	0.4	10,257	0.4
	電 気 ・ ガ ス ・ 熱 供 給 ・ 水 道 業	434,627	16.7	421,658	17.0
	情 報 通 信 業	50,046	1.9	49,998	2.0
	運 輸 業 、 郵 便 業	268,938	10.3	257,182	10.4
	卸 売 業	488,999	18.8	484,813	19.6
	小 売 業	14,761	0.6	14,848	0.6
	金 融 業 、 保 険 業	589,026	22.6	535,669	21.6
	不 動 産 業	140,175	5.4	130,095	5.3
	物 品 賃 貸 業	105,690	4.1	108,896	4.4
	学術研究・専門・技術サービス業	1,010	0.0	965	0.0
	宿 泊 業	254	0.0	192	0.0
	飲 食 業	-	-	-	-
	生活関連サービス業・娯楽業	3,186	0.1	3,436	0.1
	教 育 、 学 習 支 援 業	15	0.0	5	0.0
	医 療 ・ 福 祉	-	-	150	0.0
	そ の 他 の サ ー ビ ス	3,298	0.1	3,658	0.1
	地 方 公 共 団 体	30,968	1.2	29,710	1.2
	個人(住宅・消費・納税資金等)	1,266	0.0	1,092	0.0
	そ の 他	400	0.0	333	0.0
	合 計	2,532,933	97.4	2,433,510	98.3
海外向け	政 府 等	20,300	0.8	10,300	0.4
	金 融 機 関	16,544	0.6	11,544	0.5
	商 工 業 等	30,962	1.2	19,267	0.8
	合 計	67,806	2.6	41,112	1.7
一 般 貸 付 計		2,600,740	100.0	2,474,623	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	2014年度末		2015年度 第2四半期(上半期)末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
北 海 道	41,476	1.6	38,583	1.6
東 北	46,965	1.9	40,194	1.7
関 東	1,936,224	76.5	1,864,948	76.7
中 部	195,885	7.7	183,439	7.5
近 畿	174,400	6.9	170,268	7.0
中 国	47,609	1.9	46,300	1.9
四 国	20,018	0.8	20,035	0.8
九 州	69,086	2.7	68,648	2.8
合 計	2,531,667	100.0	2,432,418	100.0

- （注）1. 個人ローン、非居住者貸付、保険約款貸付等を含んでいません。
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	2014年度末		2015年度 第2四半期(上半期)末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
担 保 貸 付	5,088	0.2	4,610	0.2
有 価 証 券 担 保 貸 付	2,517	0.1	2,607	0.1
不 動 産 ・ 動 産 ・ 財 団 担 保 貸 付	2,570	0.1	2,001	0.1
指 名 債 権 担 保 貸 付	1	0.0	1	0.0
保 証 貸 付	91,570	3.5	87,822	3.5
信 用 貸 付	2,502,814	96.2	2,381,098	96.2
そ の 他	1,266	0.0	1,092	0.0
一 般 貸 付 計	2,600,740	100.0	2,474,623	100.0
う ち 劣 後 特 約 付 貸 付	331,363	12.7	285,863	11.6

- （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）

①外貨建資産

（単位：百万円、％）

区 分	2014年度末		2015年度 第2四半期(上半期)末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	6,132,736	59.6	6,114,677	59.5
株 式	1,427,623	13.9	1,367,843	13.3
現 預 金 ・ そ の 他	220,460	2.1	349,736	3.4
小 計	7,780,820	75.6	7,832,257	76.2

②円貨額が確定した外貨建資産

（単位：百万円、％）

区 分	2014年度末		2015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	605,762	5.9	559,384	5.4
小 計	605,762	5.9	559,384	5.4

③円貨建資産

（単位：百万円、％）

区 分	2014年度末		2015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	61,219	0.6	31,143	0.3
公社債（円建外債）・その他	1,850,491	18.0	1,853,522	18.0
小 計	1,911,710	18.6	1,884,665	18.3

④合 計

（単位：百万円、％）

区 分	2014年度末		2015年度 第2四半期(上半期)末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
海 外 投 融 資	10,298,293	100.0	10,276,307	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	2014年度末		2015年度 第2四半期(上半期)末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
米 ド ル	3,838,834	49.3	4,157,453	53.1
ユ ー ロ	2,045,482	26.3	1,760,209	22.5
オーストラリアドル	742,423	9.5	698,872	8.9
イギリスポンド	279,555	3.6	310,044	4.0
メキシコペソ	147,723	1.9	205,632	2.6
ニュージーランドドル	151,933	2.0	153,968	2.0
ポーランドズロチ	136,193	1.8	153,513	2.0
そ の 他 共 計	7,780,820	100.0	7,832,257	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	2014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	3,481,963	37.1	2,661,459	38.2	820,503	33.7	18,950	27.9
ヨ ー ロ ッ パ	2,758,183	29.4	2,552,389	36.7	205,794	8.5	26,542	39.1
オ セ ア ニ ア	912,241	9.7	729,174	10.5	183,066	7.5	5,000	7.4
ア ジ ア	330,324	3.5	119,092	1.7	211,232	8.7	1,500	2.2
中 南 米	1,668,371	17.8	656,168	9.4	1,012,203	41.6	5,514	8.1
中 東	-	-	-	-	-	-	-	-
ア フ リ カ	38,898	0.4	38,585	0.6	312	0.0	-	-
国 際 機 関	202,584	2.2	202,584	2.9	-	-	10,300	15.2
合 計	9,392,567	100.0	6,959,454	100.0	2,433,112	100.0	67,806	100.0
区 分	2015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	3,764,535	40.4	2,957,630	41.8	806,905	36.0	7,494	18.2
ヨ ー ロ ッ パ	2,658,057	28.6	2,439,489	34.5	218,568	9.7	11,379	27.7
オ セ ア ニ ア	815,217	8.8	635,541	9.0	179,676	8.0	5,000	12.2
ア ジ ア	258,734	2.8	101,193	1.4	157,541	7.0	1,500	3.6
中 南 米	1,605,752	17.2	726,365	10.3	879,387	39.2	5,438	13.2
中 東	-	-	-	-	-	-	-	-
ア フ リ カ	27,841	0.3	27,541	0.4	300	0.0	-	-
国 際 機 関	179,848	1.9	179,848	2.5	-	-	10,300	25.1
合 計	9,309,988	100.0	7,067,608	100.0	2,242,379	100.0	41,112	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）

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）

区 分	2014年度末						2015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	△ 32	△ 64,367	△ 4,499	-	-	△ 68,899	365	100,111	-	△ 291	-	100,185
ヘッジ会計非適用分	△ 9,803	19,320	△ 25	△ 2,264	221	7,447	△ 5,037	1,922	△ 1,115	△ 4,968	420	△ 8,779
合 計	△ 9,836	△ 45,046	△ 4,525	△ 2,264	221	△ 61,451	△ 4,672	102,034	△ 1,115	△ 5,260	420	91,406

（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。

2014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△47,816百万円、株式関連△4,499百万円）及び
 ヘッジ会計非適用分の差損益（7,447百万円）の合計△44,868百万円
 2015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115,178百万円）及び
 ヘッジ会計非適用分の差損益（△8,779百万円）の合計106,398百万円

②時価情報

（a）金利関連

（単位：百万円）

区 分	種 類	2014年度末					2015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	うちヘッジ 会計適用分	契約額等	うち1年超	時価	差損益	うちヘッジ 会計適用分
取引所	金利先物 買建	-	-	-	-	-	19,967	-	2	2	-
店頭	金利スワップ 固定金利受取／変動金利支払	32,480	21,110	681	681	394	43,835	31,525	709	709	381
	固定金利支払／変動金利受取	326,600	4,100	△ 824	△ 824	△ 426	334,100	14,100	△ 475	△ 475	△ 16
	金利スワップション 売建	200,000	200,000				200,000	200,000			
	固定金利支払／変動金利受取	(2,734)	(2,734)	1,425	1,308	-	(1,938)	(1,938)	1,345	593	-
	買建	760,000	480,000				975,000	935,000			
	固定金利支払／変動金利受取	(15,698)	(10,256)	4,697	△ 11,001	-	(17,161)	(16,783)	11,660	△ 5,501	-
合 計					△ 9,836	△ 32				△ 4,672	365

（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	2014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	11,370	7,510	1,500	5,200	4,600	2,300	32,480
平均受取固定金利	1.37	1.71	0.37	0.44	0.98	1.19	1.19
平均支払変動金利	0.11	0.15	0.14	0.14	0.14	0.17	0.13
支払側固定スワップ想定元本	322,500	-	-	-	-	4,100	326,600
平均支払固定金利	0.52	-	-	-	-	1.61	0.54
平均受取変動金利	0.30	-	-	-	-	0.14	0.30
合 計	333,870	7,510	1,500	5,200	4,600	6,400	359,080
区 分	2015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	12,310	4,925	11,900	9,800	-	4,900	43,835
平均受取固定金利	1.51	1.20	0.30	0.66	-	1.20	0.92
平均支払変動金利	0.12	0.13	0.13	0.12	-	0.15	0.13
支払側固定スワップ想定元本	320,000	-	-	-	10,000	4,100	334,100
平均支払固定金利	0.52	-	-	-	0.56	1.61	0.54
平均受取変動金利	0.26	-	-	-	0.13	0.13	0.25
合 計	332,310	4,925	11,900	9,800	10,000	9,000	377,935

(b) 通貨関連

(単位：百万円)

区分	種 類	2014年度末				2015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	4,754,929	△ 27,303	△ 27,303	△ 47,731	5,521,751	126,698	126,698	115,477
	(米ドル)	1,992,782	△ 73,761	△ 73,761	△ 68,333	2,604,621	29,620	29,620	28,074
	(ユーロ)	1,511,593	45,752	45,752	20,549	1,576,696	11,127	11,127	14,220
	(オーストラリアドル)	439,122	8,612	8,612	7,140	448,344	38,566	38,566	32,370
	(イギリスポンド)	182,248	△ 977	△ 977	△ 1,136	247,708	9,144	9,144	7,979
	(カナダドル)	96,178	△ 416	△ 416	△ 366	46,381	1,331	1,331	699
	(その他)	533,005	△ 6,513	△ 6,513	△ 5,584	597,997	36,908	36,908	32,133
	買建	1,090,617	△ 287	△ 287	△ 85	1,485,361	△ 9,372	△ 9,372	△ 299
	(米ドル)	616,749	552	552	50	725,738	△ 2,614	△ 2,614	△ 284
	(ユーロ)	114,390	△ 103	△ 103	△ 137	428,742	△ 806	△ 806	△ 8
	(イギリスポンド)	32,767	△ 567	△ 567	0	103,825	△ 1,481	△ 1,481	△ 1
	(カナダドル)	69,772	△ 1	△ 1	-	57,921	△ 662	△ 662	-
	(オーストラリアドル)	52,976	△ 241	△ 241	-	45,648	△ 1,672	△ 1,672	-
	(その他)	203,960	73	73	0	123,486	△ 2,135	△ 2,135	△ 5
	通貨オプション								
	買建								
	プット	115,953				177,431			
	(948)		43	△ 904	-	(1,765)	1,541	△ 224	-
	(米ドル)	115,953				177,431			
	(948)		43	△ 904	-	(1,765)	1,541	△ 224	-
	通貨スワップ	105,126	△ 16,550	△ 16,550	△ 16,550	166,120	△ 15,066	△ 15,066	△ 15,066
	(米ドル)	92,336	△ 16,903	△ 16,903	△ 16,903	132,180	△ 15,135	△ 15,135	△ 15,135
	(ユーロ)	12,790	352	352	352	33,940	68	68	68
合 計				△ 45,046	△ 64,367			102,034	100,111

(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、先渡契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	2014年度末				2015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	47,518	1,212	1,212	-	44,838	987	987	-
	買建	-	-	-	-	18,397	△ 62	△ 62	-
	円建株価指数オプション								
	売建								
	プット	39,979 (843)	375	467	-	74,985 (1,539)	1,424	114	-
	買建								
	プット	44,948 (1,227)	745	△ 482	-	74,974 (2,640)	2,677	37	-
	外貨建株価指数オプション								
	売建								
店頭	プット	40,344 (536)	318	217	-	19,433 (585)	1,160	△ 575	-
	買建								
	コール	- (-)	-	-	-	9,898 (21)	4	△ 16	-
	プット	40,538 (1,134)	522	△ 611	-	38,867 (541)	842	301	-
	国内株式先渡契約								
	売建	112,344	△ 4,499	△ 4,499	△ 4,499	-	-	-	-
店頭	買建	47,524	△ 784	△ 784	-	44,836	△ 1,902	△ 1,902	-
	外貨建株式オプション								
	買建								
	プット	770 (68)	24	△ 44	-	- (-)	-	-	-
	合 計			△ 4,525	△ 4,499			△ 1,115	-

- (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	2014年度末				2015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	-	-	-	-	42,387	△ 134	△ 134	-
	買建	14,729	△ 7	△ 7	-	-	-	-	-
	外貨建債券先物								
	売建	-	-	-	-	167,403	△ 622	△ 622	-
	買建	137,001	△ 249	△ 249	-	290,801	3,953	3,953	-
店 頭	円建債券先物オプション								
	売建								
	コール	-	-	-	-	14,800	32	△ 1	-
	プット	(-)	-	-	-	(30)			
	買建								
	コール	357,459	2,137	626	-	357,538	6,028	△ 1,599	-
	プット	(2,764)			-	(4,428)			-
		29,411	130	5	-	74,158	189	17	-
		(136)			-	(207)			-
	買建								
	コール	29,411	90	△ 16	-	74,158	190	31	-
	プット	(106)			-	(159)			-
		357,459	3,226	△ 2,623	-	357,538	811	△ 6,701	-
		(5,850)			-	(7,513)			-
	外貨建債券先渡契約								
	売建	-	-	-	-	13,056	△ 77	△ 77	-
	買建	-	-	-	-	26,132	165	165	-
	外貨建債券店頭オプション								
	売建								
	コール	-	-	-	-	57,738	802	△ 150	△ 150
	プット	(-)			-	(652)			
	買建								
	プット	-	-	-	-	57,738	510	△ 141	△ 141
		(-)			-	(652)			
合 計				△ 2,264	-			△ 5,260	△ 291

- (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	2014年度末					2015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	うちヘッジ会計 適用分	契約額等	うち1年超	時価	差損益	うちヘッジ会計 適用分
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	13,000	12,000	273	273	-	54,843	53,843	492	492	-
	プロテクション買建	2,000	2,000	△ 52	△ 52	-	5,000	5,000	△ 71	△ 71	-
合 計					221	-				420	-

(注) 差損益欄には、時価を記載しています。

Ⅱ．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	2014年度末		2015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	54,569	3,568	53,084	△ 4,618

（2）金銭の信託の時価情報

2014年度末、2015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)

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）

区 分	2014年度末					2015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	-	5	-	-	5	-	1	-	-	1
合 計	-	5	-	-	5	-	1	-	-	1

（注）上表の差損益は、全て損益計算書に計上されています。

②時価情報

（b）通貨関連

（単位：百万円）

区 分	種 類	2014年度末				2015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	808	6	6	-	895	2	2	-
	(米ドル)	284	△ 0	△ 0	-	653	0	0	-
	(イギリスポンド)	198	5	5	-	180	1	1	-
	(オーストラリアドル)	59	0	0	-	62	0	0	-
	(ユーロ)	109	△ 0	△ 0	-	-	-	-	-
	(カナダドル)	31	△ 0	△ 0	-	-	-	-	-
	(その他)	125	0	0	-	-	-	-	-
	買建	741	△ 1	△ 1	-	595	△ 0	△ 0	-
	(ユーロ)	212	△ 1	△ 1	-	358	△ 0	△ 0	-
	(米ドル)	330	1	1	-	165	0	0	-
	(イギリスポンド)	119	△ 0	△ 0	-	-	-	-	-
	(カナダドル)	17	0	0	-	-	-	-	-
	(その他)	60	△ 0	△ 0	-	71	△ 0	△ 0	-
	合 計			5	-			1	-

（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2014年度末、2015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	2014年度末		2015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	90,379	5,489	69,498	△ 10,694

（２）金銭の信託の時価情報

2014年度末、2015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)

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）

区 分	2014年度末					2015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。

②時価情報

（b）通貨関連

（単位：百万円）

区 分	種 類	2014年度末					2015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	39	△ 0	△ 0	-		21	△ 0	△ 0	-	
	（米ドル）	29	△ 0	△ 0	-		21	△ 0	△ 0	-	
	（ユーロ）	6	△ 0	△ 0	-		-	-	-	-	
	（カナダドル）	4	△ 0	△ 0	-		-	-	-	-	
	（イギリスポンド）	0	△ 0	△ 0	-		-	-	-	-	
	（その他）	0	△ 0	△ 0	-		-	-	-	-	
	買建	33	0	0	-		20	0	0	-	
	（米ドル）	28	0	0	-		20	0	0	-	
	（カナダドル）	2	0	0	-		-	-	-	-	
	（その他）	2	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2014年度末、2015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。

III. 会社計

1. 資産構成

(1) 資産の構成

(単位：百万円、%)

区 分	2014年度末		2015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	1,018,727	2.8	804,657	2.2
買 現 先 勘 定	-	-	-	-
債券貸借取引支払保証金	-	-	-	-
買 入 金 銭 債 権	259,735	0.7	244,949	0.7
商 品 有 価 証 券	-	-	-	-
金 銭 の 信 託	36,122	0.1	52,238	0.1
有 価 証 券	30,673,366	83.3	30,433,494	83.7
公 社 債	16,342,034	44.4	16,434,421	45.2
株 式	4,007,030	10.9	3,778,005	10.4
外 国 証 券	9,799,414	26.6	9,692,948	26.7
公 社 債	7,125,430	19.3	7,221,464	19.9
株 式 等	2,673,983	7.3	2,471,484	6.8
そ の 他 の 証 券	524,887	1.4	528,118	1.5
貸 付 金	3,029,295	8.2	2,894,371	8.0
保 険 約 款 貸 付	428,555	1.2	419,748	1.2
一 般 貸 付	2,600,740	7.1	2,474,623	6.8
不 動 産	1,196,028	3.2	1,191,466	3.3
繰 延 税 金 資 産	-	-	-	-
そ の 他	617,598	1.7	750,442	2.1
貸 倒 引 当 金	△ 2,105	△ 0.0	△ 1,452	△ 0.0
合 計	36,828,768	100.0	36,370,168	100.0
う ち 外 貨 建 資 産	8,188,807	22.2	8,230,448	22.6

(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	2014年度 第2四半期(上半期)	2015年度 第2四半期(上半期)
現預金・コールローン	72,785	△ 214,069
買 現 先 勘 定	-	-
債券貸借取引支払保証金	-	-
買 入 金 銭 債 権	△ 6,830	△ 14,785
商 品 有 価 証 券	-	-
金 銭 の 信 託	△ 2,693	16,115
有 価 証 券	1,223,039	△ 239,872
公 社 債	△ 352,568	92,387
株 式	314,001	△ 229,025
外 国 証 券	1,263,232	△ 106,465
公 社 債	1,198,644	96,034
株 式 等	64,587	△ 202,499
そ の 他 の 証 券	△ 1,626	3,231
貸 付 金	28,831	△ 134,924
保 険 約 款 貸 付	△ 10,082	△ 8,807
一 般 貸 付	38,913	△ 126,116
不 動 産	△ 10,157	△ 4,561
繰 延 税 金 資 産	△ 11,163	-
そ の 他	58,680	132,843
貸 倒 引 当 金	89	653
合 計	1,352,581	△ 458,600
う ち 外 貨 建 資 産	1,224,180	41,641

(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	2014年度末		2015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	1,036,367	52,022	960,440	△ 83,935
一 般 勘 定	33,245	3,962	49,741	△ 3,768
特 別 勘 定	1,003,121	48,059	910,698	△ 80,166

(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
2014年度末	満期保有目的の債券	45,411	49,940	4,529	4,529	-
	公 社 債	45,411	49,940	4,529	4,529	-
	外 国 公 社 債	-	-	-	-	-
	責任準備金対応債券	11,996,350	13,835,074	1,838,724	1,839,401	677
	公 社 債	11,965,521	13,803,860	1,838,339	1,838,998	658
	外 国 公 社 債	30,828	31,213	384	403	19
	子会社・関連会社株式	26,605	76,937	50,332	50,332	-
	そ の 他 有 価 証 券	12,413,822	15,907,148	3,493,326	3,524,928	31,601
	公 社 債	3,683,212	4,077,188	393,975	394,394	418
	株 式	1,643,679	3,429,350	1,785,671	1,807,394	21,723
	外 国 証 券	6,531,753	7,777,156	1,245,403	1,254,663	9,260
	公 社 債	5,917,345	6,928,625	1,011,280	1,015,396	4,115
	株 式 等	614,408	848,531	234,123	239,267	5,144
	そ の 他 の 証 券	266,385	320,841	54,455	54,644	189
	買入金銭債権	246,203	259,735	13,531	13,541	10
	譲渡性預金	40,000	40,000	0	0	-
	金銭の信託	2,587	2,876	288	288	-
	合 計	24,482,189	29,869,101	5,386,912	5,419,191	32,279
	公 社 債	15,694,144	17,930,989	2,236,845	2,237,922	1,077
	株 式	1,643,679	3,429,350	1,785,671	1,807,394	21,723
	外 国 証 券	6,588,411	7,884,503	1,296,091	1,305,371	9,279
	公 社 債	5,948,174	6,959,838	1,011,664	1,015,799	4,134
	株 式 等	640,237	924,664	284,427	289,572	5,144
	そ の 他 の 証 券	267,161	321,645	54,483	54,672	189
	買入金銭債権	246,203	259,735	13,531	13,541	10
	譲渡性預金	40,000	40,000	0	0	-
	金銭の信託	2,587	2,876	288	288	-
2015年度第2四半期(上半期)末	満期保有目的の債券	45,562	50,237	4,675	4,675	-
	公 社 債	45,562	50,237	4,675	4,675	-
	外 国 公 社 債	-	-	-	-	-
	責任準備金対応債券	12,071,042	13,901,768	1,830,726	1,831,886	1,159
	公 社 債	12,005,214	13,835,731	1,830,516	1,831,334	818
	外 国 公 社 債	65,827	66,037	210	551	341
	子会社・関連会社株式	26,518	60,878	34,360	34,360	-
	そ の 他 有 価 証 券	12,979,175	15,746,552	2,767,376	2,861,066	93,689
	公 社 債	3,768,698	4,150,328	381,629	382,212	582
	株 式	1,673,116	3,187,957	1,514,841	1,545,587	30,746
	外 国 証 券	6,927,038	7,766,405	839,367	890,498	51,131
	公 社 債	6,276,517	7,001,781	725,263	754,472	29,208
	株 式 等	650,520	764,623	114,103	136,026	21,922
	そ の 他 の 証 券	354,042	374,414	20,372	31,486	11,114
	買入金銭債権	233,692	244,949	11,257	11,280	23
	譲渡性預金	20,000	20,000	0	0	-
	金銭の信託	2,587	2,497	△ 90	-	90
	合 計	25,122,298	29,759,437	4,637,139	4,731,988	94,849
	公 社 債	15,819,475	18,036,296	2,216,821	2,218,222	1,401
	株 式	1,673,116	3,187,957	1,514,841	1,545,587	30,746
	外 国 証 券	7,018,693	7,892,599	873,906	925,378	51,472
	公 社 債	6,342,344	7,067,818	725,474	755,023	29,549
	株 式 等	676,348	824,780	148,432	170,355	21,922
	そ の 他 の 証 券	354,732	375,136	20,404	31,518	11,114
	買入金銭債権	233,692	244,949	11,257	11,280	23
	譲渡性預金	20,000	20,000	0	0	-
	金銭の信託	2,587	2,497	△ 90	-	90

(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	2014年度末	2015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	-	-
その他の	-	-
責任準備金対応債券	-	-
子会社・関連会社株式	1,041,622	1,093,708
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	206,964	236,964
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	777,254	779,977
その他の	57,403	76,766
その他の有価証券	955,690	806,819
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	118,466	126,017
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	765,001	665,001
非上場外国公社債	-	-
その他の	72,223	15,800
合 計	1,997,313	1,900,527

- (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。
(2014年度末：104,797百万円、2015年度第2四半期(上半期)末：84,499百万円)

(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	差益	
				差益	差損
2014年度末	36,122	36,122	4,251	9,302	5,051
2015年度第2四半期(上半期)末	52,238	52,238	△ 3,859	6,509	10,369

- (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	2014年度末		2015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	33,245	3,962	49,741	△ 3,768

・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	2014年度末					2015年度第2四半期(上半期)末				
	帳簿価額	時価	差損益	差益		帳簿価額	時価	差損益	差益	
				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	2,876	288	288	-	2,587	2,497	△ 90	-	90

（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。

①取引の内容

2015 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、株式オプション取引
- ・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

②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。

③デリバティブ取引に対するヘッジ会計の適用

当社では、2015 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、外貨建株式をヘッジ対象、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。

④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、2015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	2014 年度末		2015 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	3,590	5	3,779	5
金利スワップション	9,600	80	11,750	184
為 替 予 約	65,553	968	76,750	1,310
通 貨 オ プ シ ョ ン	1,159	11	1,774	23
通 貨 ス ワ ッ プ	3,476	238	4,119	148
債 券 先 渡 契 約	-	-	391	1
債 券 オ プ シ ョ ン	7,737	55	9,788	82
株 式 先 渡 契 約	1,598	60	448	20
株 式 オ プ シ ョ ン	7	0	-	-
クレジット・デフォルト・スワップ	150	1	598	11
合 計	92,874	1,423	109,401	1,789

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、四半期毎の「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。

⑤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

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)

区 分	2014年度末						2015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	△ 32	△ 64,367	△ 4,499	-	-	△ 68,899	365	100,111	-	△ 291	-	100,185
ヘッジ会計非適用分	△ 9,803	20,671	60	△ 1,985	221	9,164	△ 5,037	2,799	△ 1,028	△ 4,611	420	△ 7,457
合 計	△ 9,836	△ 43,696	△ 4,438	△ 1,985	221	△ 59,735	△ 4,672	102,911	△ 1,028	△ 4,903	420	92,728

(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。

2014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△47,816百万円、株式関連△4,499百万円) 及び
ヘッジ会計非適用分の差損益 (9,164百万円) の合計△43,151百万円

2015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115,178百万円) 及び
ヘッジ会計非適用分の差損益 (△7,457百万円) の合計107,720百万円

② 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	2014年度末				2015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
取引所	金利先物 買建	-	-	-	-	19,967	-	2	2
店頭	金利スワップ 固定金利受取/変動金利支払	17,680	8,310	287	287	29,035	20,725	327	327
	固定金利支払/変動金利受取	6,600	4,100	△ 398	△ 398	14,100	14,100	△ 459	△ 459
	金利スワップション 売建	200,000	200,000	1,425	1,308	200,000	200,000	1,345	593
	固定金利支払/変動金利受取	(2,734)	(2,734)			(1,938)	(1,938)		
	買建	760,000	480,000	4,697	△ 11,001	975,000	935,000	11,660	△ 5,501
	固定金利支払/変動金利受取	(15,698)	(10,256)			(17,161)	(16,783)		
合 計					△ 9,803				△ 5,037

(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	2014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	9,370	510	-	3,200	4,600	-	17,680
平均受取固定金利	1.36	1.23	-	0.32	0.98	-	1.07
平均支払変動金利	0.11	0.14	-	0.15	0.14	-	0.13
支払側固定スワップ想定元本	2,500	-	-	-	-	4,100	6,600
平均支払固定金利	0.51	-	-	-	-	1.61	1.19
平均受取変動金利	0.16	-	-	-	-	0.14	0.15
合 計	11,870	510	-	3,200	4,600	4,100	24,280
区 分	2015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	8,310	425	9,900	7,800	-	2,600	29,035
平均受取固定金利	1.35	1.23	0.24	0.71	-	1.20	0.78
平均支払変動金利	0.10	0.13	0.13	0.13	-	0.13	0.12
支払側固定スワップ想定元本	-	-	-	-	10,000	4,100	14,100
平均支払固定金利	-	-	-	-	0.56	1.61	0.87
平均受取変動金利	-	-	-	-	0.13	0.13	0.13
合 計	8,310	425	9,900	7,800	10,000	6,700	43,135

(b) 通貨関連

(単位：百万円)

区分	種類	2014年度末			2015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	1,530,498	22,010	22,010	1,864,050	12,293	12,293
	(米ドル)	570,340	△ 5,353	△ 5,353	784,080	1,820	1,820
	(ユーロ)	498,935	26,039	26,039	614,119	△ 2,764	△ 2,764
	(オーストラリアドル)	91,172	1,578	1,578	119,529	6,241	6,241
	(イギリスポンド)	69,133	594	594	102,755	1,465	1,465
	(カナダドル)	78,255	10	10	39,764	743	743
	(その他)	222,660	△ 858	△ 858	203,800	4,786	4,786
	買建	1,117,800	△ 434	△ 434	1,493,426	△ 9,269	△ 9,269
	(米ドル)	630,846	452	452	722,140	△ 2,379	△ 2,379
	(ユーロ)	122,306	△ 91	△ 91	436,140	△ 881	△ 881
	(イギリスポンド)	36,377	△ 605	△ 605	106,925	△ 1,518	△ 1,518
	(カナダドル)	70,159	△ 3	△ 3	57,942	△ 662	△ 662
	(オーストラリアドル)	53,095	△ 243	△ 243	45,653	△ 1,672	△ 1,672
	(その他)	205,015	57	57	124,623	△ 2,153	△ 2,153
	通貨オプション						
	買建						
	プット	115,953			177,431		
		(948)	43	△ 904	(1,765)	1,541	△ 224
	(米ドル)	115,953			177,431		
		(948)	43	△ 904	(1,765)	1,541	△ 224
合 計				20,671			2,799

(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、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。

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	2014年度末			2015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	49,144	1,217	1,217	47,445	997	997
	買建	9,245	15	15	34,426	△ 339	△ 339
	外貨建株価指数先物						
	売建	-	-	-	32,049	499	499
	買建	7,005	65	65	9,226	△ 145	△ 145
	円建株価指数オプション						
	売建 プット	39,979 (843)	375	467	74,985 (1,539)	1,424	114
	買建 プット	44,948 (1,227)	745	△ 482	74,974 (2,640)	2,677	37
	外貨建株価指数オプション						
店頭	売建 プット	40,344 (536)	318	217	19,433 (585)	1,160	△ 575
	買建 コール	- (-)	-	-	9,898 (21)	4	△ 16
	プット	40,538 (1,134)	522	△ 611	38,867 (541)	842	301
	国内株式先渡契約						
	買建	47,524	△ 784	△ 784	44,836	△ 1,902	△ 1,902
店頭	外貨建株式オプション						
	買建 プット	770 (68)	24	△ 44	- (-)	-	-
合 計				60			△ 1,028

(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	2014年度末			2015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	-	-	-	42,387	△ 134	△ 134
	買建	16,644	△ 8	△ 8	6,639	27	27
	外貨建債券先物						
店頭	売建	-	-	-	167,403	△ 622	△ 622
	買建	177,445	30	30	392,222	4,283	4,283
	円建債券先物オプション						
	売建	-	-	-	14,800		
	プット	(-)	-	-	(30)	32	△ 1
店頭	円建債券店頭オプション						
	売建						
	コール	357,459			357,538		
		(2,764)	2,137	626	(4,428)	6,028	△ 1,599
店頭	プット	29,411			74,158		
		(136)	130	5	(207)	189	17
	買建						
	コール	29,411			74,158		
店頭		(106)	90	△ 16	(159)	190	31
	プット	357,459			357,538		
		(5,850)	3,226	△ 2,623	(7,513)	811	△ 6,701
	外貨建債券先渡契約						
	売建	-	-	-	13,056	△ 77	△ 77
	買建	-	-	-	26,132	165	165
合 計				△ 1,985			△ 4,611

(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)

(単位：百万円)

区 分	種 類	2014年度末				2015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 ^o プロテクション売建	13,000	12,000	273	273	54,843	53,843	492	492
	プロテクション買建	2,000	2,000	△ 52	△ 52	5,000	5,000	△ 71	△ 71
合 計					221				420

(注) 差損益欄には、時価を記載しています。

③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	2014年度末				2015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	金利スワップ 固定金利支払／変動金利受取	借入金	320,000	-	△ 426	△ 426	320,000	-	△ 16	△ 16
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	14,800	12,800	394	394	14,800	10,800	381	381
合 計						△ 32				365

(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	2014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	2,000	7,000	1,500	2,000	-	2,300	14,800
平均受取固定金利	1.41	1.75	0.37	0.63	-	1.19	1.33
平均支払変動金利	0.10	0.15	0.14	0.14	-	0.17	0.14
支払側固定スワップ想定元本	320,000	-	-	-	-	-	320,000
平均支払固定金利	0.52	-	-	-	-	-	0.52
平均受取変動金利	0.30	-	-	-	-	-	0.30
合 計	322,000	7,000	1,500	2,000	-	2,300	334,800
区 分	2015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	4,000	4,500	2,000	2,000	-	2,300	14,800
平均受取固定金利	1.85	1.20	0.63	0.45	-	1.19	1.20
平均支払変動金利	0.14	0.13	0.13	0.09	-	0.17	0.13
支払側固定スワップ想定元本	320,000	-	-	-	-	-	320,000
平均支払固定金利	0.52	-	-	-	-	-	0.52
平均受取変動金利	0.26	-	-	-	-	-	0.26
合 計	324,000	4,500	2,000	2,000	-	2,300	334,800

(b) 通貨関連

(単位：百万円)

（単位：百万円）										
ヘッジ会計の方法	種 類	主なヘッジ対象	2014年度末				2015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	105,126	105,126	△ 16,550	△ 16,550	166,120	166,120	△ 15,066	△ 15,066
			92,336	92,336	△ 16,903	△ 16,903	132,180	132,180	△ 15,135	△ 15,135
			12,790	12,790	352	352	33,940	33,940	68	68
ヘッジ対象に係る損益を認識する方法	為替予約	外貨建債券	3,325,730	-	△ 47,731	△ 47,731	3,777,815	-	115,477	115,477
	売建		1,458,337	-	△ 68,333	△ 68,333	1,888,266	-	28,074	28,074
	(米ドル)		1,040,408	-	20,549	20,549	987,779	-	14,220	14,220
	(ユーロ)		354,309	-	7,140	7,140	333,673	-	32,370	32,370
	(オーストラリアドル)		134,114	-	△ 1,136	△ 1,136	160,966	-	7,979	7,979
	(イギリスポンド)		23,889	-	△ 366	△ 366	12,036	-	699	699
	(カナダドル)		314,670	-	△ 5,584	△ 5,584	395,091	-	32,133	32,133
	(その他)									
	買建		4,013	-	△ 85	△ 85	12,009	-	△ 299	△ 299
	(米ドル)		2,603	-	50	50	11,397	-	△ 284	△ 284
	(ユーロ)		1,271	-	△ 137	△ 137	407	-	△ 8	△ 8
	(イギリスポンド)		19	-	0	0	83	-	△ 1	△ 1
	(カナダドル)		118	-	0	0	120	-	△ 5	△ 5
	(その他)									
為替予約等の振当処理	為替予約	外貨建定期預金	577,349	-	-	-	527,790	-	-	-
	売建		273,603	-	-	-	222,958	-	-	-
	(オーストラリアドル)		164,861	-	-	-	154,864	-	-	-
	(米ドル)		138,883	-	-	-	149,967	-	-	-
	(その他)									
	通貨スワップ	外貨建社債(負債)	215,727	215,727	-	-	215,727	215,727	-	-
	(米ドル)		215,727	215,727	-	-	215,727	215,727	-	-
	通貨スワップ	外貨建貸付金	26,767	26,767	-	-	30,148	30,148	-	-
	(米ドル)		26,767	26,767	-	-	30,148	30,148	-	-
合 計					△ 64,367				100,111	

(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	2014年度末				2015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	112,344	-	△ 4,499	△ 4,499	-	-	-	-
合 計						△ 4,499				-

(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	2014年度末				2015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	外貨建債券								
	売建									
	コール		-	-	-	-	57,738	-	802	△ 150
			(-)			(652)				
	買建		-							
	プット		(-)	-	-	-	57,738	-	510	△ 141
							(652)			
合 計						-				△ 291

(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、2014年度末、2015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。

IV. 貸倒引当金の明細

(単位：百万円)

摘 要	2014年度末	2015年度 第2四半期(上半期)末	増 減
(1)貸倒引当金残高			
①一般貸倒引当金	1,146	528	△ 617
②個別貸倒引当金	959	923	△ 35
③特定海外債権引当勘定	-	-	-
(2)個別貸倒引当金			
①繰入額	961	926	△ 35
②取崩額	1,181	961	△ 219
[償却に伴う取崩額を除く]			
③純繰入額	△ 219	△ 35	184
(3)特定海外債権引当勘定			
①対象国数	-	-	-
②債権額	-	-	-
③繰入額	-	-	-
④取崩額	-	-	-
[償却に伴う取崩額を除く]			
(4)貸付金償却	43	21	△ 22

(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。

- ・ 2014年度末 : 59百万円
- ・ 2015年度第2四半期(上半期)末 : 59百万円