

## 2015年度決算関係補足資料

. 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. デリバティブ取引の時価情報(個人変額保険)	. . . . .	14 頁
2. デリバティブ取引の時価情報(個人変額年金保険)	. . . . .	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 (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)	. . . . .	17 頁
(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）

2014年度末、2015年度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、2015年度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年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
国 債	14,358,032	48.4	14,394,575	48.9
地 方 債	135,572	0.5	125,047	0.4
社 債	1,595,365	5.4	1,853,195	6.3
うち公社・公団債	525,420	1.8	527,917	1.8
株 式	3,754,780	12.7	3,353,552	11.4
外 国 証 券	9,392,567	31.7	9,091,602	30.9
公 社 債	6,959,454	23.5	6,907,918	23.5
株 式 等	2,433,112	8.2	2,183,683	7.4
そ の 他 の 証 券	433,926	1.5	589,444	2.0
合 計	29,670,244	100.0	29,407,417	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年度末
	金 額	金 額
北 海 道	3,323	3,544
東 北	-	-
関 東	51,921	56,065
中 部	26,630	25,600
近 畿	17,680	16,687
中 国	4,930	4,928
四 国	-	-
九 州	19,280	16,214
そ の 他	11,805	2,005
合 計	135,572	125,047

（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		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
2014 年度末	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	
2015 年度末	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	

(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年度末	
		金 額	占 率	金 額	占 率
水産・農林業		195	0.0	219	0.0
鉱業		200	0.0	200	0.0
建設業		91,778	2.4	103,135	3.1
製 造 業	食料品	217,205	5.8	230,778	6.9
	繊維製品	29,553	0.8	27,722	0.8
	パルプ・紙	2,887	0.1	2,982	0.1
	化学	166,823	4.4	140,718	4.2
	医薬品	63,074	1.7	74,281	2.2
	石油・石炭製品	4,011	0.1	3,394	0.1
	ゴム製品	29,073	0.8	22,770	0.7
	ガラス・土石製品	127,554	3.4	97,758	2.9
	鉄鋼	84,791	2.3	53,786	1.6
	非鉄金属	12,818	0.3	13,307	0.4
	金属製品	45,416	1.2	40,101	1.2
	機械	202,065	5.4	156,378	4.7
	電気機器	579,755	15.4	462,475	13.8
	輸送用機器	248,981	6.6	193,517	5.8
	精密機器	92,063	2.5	101,576	3.0
	その他製品	80,089	2.1	78,639	2.3
電気・ガス業		130,265	3.5	105,522	3.1
運 輸 ・ 情 報 通 信 業	陸運業	339,352	9.0	336,784	10.0
	海運業	69	0.0	44	0.0
	空運業	4,264	0.1	4,788	0.1
	倉庫・運輸関連業	4,716	0.1	4,274	0.1
	情報・通信業	62,806	1.7	81,682	2.4
商 業	卸売業	125,693	3.3	114,824	3.4
	小売業	118,877	3.2	111,611	3.3
金 融 ・ 保 険 業	銀行業	454,241	12.1	346,105	10.3
	証券、商品先物取引業	9,516	0.3	7,249	0.2
	保険業	211,781	5.6	238,548	7.1
	その他金融業	21,878	0.6	20,894	0.6
不動産業		24,833	0.7	22,100	0.7
サービス業		168,145	4.5	155,374	4.6
合 計		3,754,780	100.0	3,353,552	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年度末
保 険 約 款 貸 付	428,555	405,056
保 険 料 振 替 貸 付	44,351	40,085
契 約 者 貸 付	384,203	364,970
一 般 貸 付	2,600,740	2,420,995
（うち非居住者貸付）	(67,806)	(45,090)
企 業 貸 付	2,263,264	2,062,430
（うち国内企業向け）	(2,215,757)	(2,027,640)
国・国際機関・政府関係機関貸付	18,190	17,181
公 共 団 体 ・ 公 企 業 貸 付	318,003	340,485
住 宅 口 ー ン	1,227	861
消 費 者 口 ー ン	38	36
そ の 他	15	-
合 計	3,029,295	2,826,052

#### （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	90,314
	固定金利	220,245	517,469	389,337	302,208	468,474	2,510,425
	一般貸付計	232,140	527,702	396,476	324,402	469,474	2,600,740
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

#### （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年度末	
	貸付先数	占 率	貸付先数	占 率
大 企 業	247	65.9	237	67.9
	金 額	85.9	1,727,946	85.2
中 堅 企 業	10	2.7	10	2.9
	金 額	0.3	13,820	0.7
中 小 企 業	118	31.5	102	29.2
	金 額	13.9	285,873	14.1
国内企業向け 貸付計	375	100.0	349	100.0
	金 額	100.0	2,027,640	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 300名超	資本金10億円 以上	常用する 従業員 50名超	資本金10億円 以上	常用する 従業員 100名超	資本金10億円 以上	常用する 従業員 100名超	資本金10億円 以上
中 堅 企 業	かつ	資本金3億円超 10億円未満	かつ	資本金5千万円超 10億円未満	かつ	資本金5千万円超 10億円未満	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	2014年度末		2015年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
製 造 業	389,533	15.0	375,787	15.5
食 料	34,704	1.3	34,747	1.4
織 維	4,213	0.2	4,209	0.2
木 材 ・ 木 製 品	565	0.0	500	0.0
パ ル プ ・ 紙	29,844	1.1	29,948	1.2
印 刷	16,298	0.6	15,035	0.6
化 学	24,898	1.0	25,894	1.1
石 油 ・ 石 炭	25,652	1.0	19,942	0.8
窯 業 ・ 土 石	29,486	1.1	29,486	1.2
鉄 鋼	69,300	2.7	69,300	2.9
非 鉄 金 属	7,672	0.3	7,059	0.3
金 属 製 品	840	0.0	730	0.0
はん用・生産用・業務用機械	47,729	1.8	46,544	1.9
電 気 機 械	76,033	2.9	73,099	3.0
輸 送 用 機 械	17,088	0.7	14,182	0.6
そ の 他 の 製 造 業	5,208	0.2	5,109	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	10,466	0.4
電 気 ・ ガ ス ・ 熱 供 給 ・ 水 道 業	434,627	16.7	415,564	17.2
情 報 通 信 業	50,046	1.9	49,839	2.1
運 輸 業 、 郵 便 業	268,938	10.3	262,877	10.9
卸 売 業	488,999	18.8	478,206	19.8
小 売 業	14,761	0.6	12,365	0.5
金 融 業 、 保 険 業	589,026	22.6	497,095	20.5
不 動 産 業	140,175	5.4	132,061	5.5
物 品 賃 貸 業	105,690	4.1	104,154	4.3
学 術 研 究 、 専 門 ・ 技 術 サ ー ビ ス 業	1,010	0.0	877	0.0
宿 泊 業	254	0.0	0	0.0
飲 食 業	-	-	-	-
生 活 関 連 サ ー ビ ス 業 ・ 娯 楽 業	3,186	0.1	3,235	0.1
教 育 、 学 習 支 援 業	15	0.0	-	-
医 療 ・ 福 祉	-	-	150	0.0
そ の 他 の サ ー ビ ス	3,298	0.1	3,460	0.1
地 方 公 共 団 体	30,968	1.2	28,530	1.2
個 人 ( 住 宅 ・ 消 費 ・ 納 税 資 金 等 )	1,266	0.0	897	0.0
そ の 他	400	0.0	333	0.0
合 計	2,532,933	97.4	2,375,904	98.1
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	23,246	1.0
合 計	67,806	2.6	45,090	1.9
一 般 貸 付 計	2,600,740	100.0	2,420,995	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年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
北 海 道	41,476	1.6	38,559	1.6
東 北	46,965	1.9	38,206	1.6
関 東	1,936,224	76.5	1,822,780	76.7
中 部	195,885	7.7	176,428	7.4
近 畿	174,400	6.9	166,492	7.0
中 国	47,609	1.9	45,412	1.9
四 国	20,018	0.8	19,766	0.8
九 州	69,086	2.7	67,360	2.8
合 計	2,531,667	100.0	2,375,007	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	2014年度末		2015年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
担 保 貸 付	5,088	0.2	4,053	0.2
有価証券担保貸付	2,517	0.1	2,254	0.1
不動産・動産・財団担保貸付	2,570	0.1	1,743	0.1
指名債権担保貸付	1	0.0	56	0.0
保 証 貸 付	91,570	3.5	93,774	3.9
信 用 貸 付	2,502,814	96.2	2,322,269	95.9
そ の 他	1,266	0.0	897	0.0
一 般 貸 付 計	2,600,740	100.0	2,420,995	100.0
うち劣後特約付貸付	331,363	12.7	258,800	10.7

(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	2014年度末		2015年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	6,132,736	59.6	5,971,800	59.6
株 式	1,427,623	13.9	1,341,231	13.4
現 預 金 ・ そ の 他	220,460	2.1	348,732	3.5
小 計	7,780,820	75.6	7,661,764	76.5

###### 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年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	-	-	-	-
現 預 金 ・ そ の 他	605,762	5.9	508,712	5.1
小 計	605,762	5.9	508,712	5.1

###### 円貨建資産

（単位：百万円、％）

区 分	2014年度末		2015年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
非 居 住 者 貸 付	61,219	0.6	31,868	0.3
公 社 債 ( 円 建 外 債 ) ・ そ の 他	1,850,491	18.0	1,818,674	18.1
小 計	1,911,710	18.6	1,850,542	18.5

###### 合 計

（単位：百万円、％）

区 分	2014年度末		2015年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
海 外 投 融 資	10,298,293	100.0	10,021,019	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年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
米 ド ル	3,838,834	49.3	3,995,166	52.1
ユ ー ロ	2,045,482	26.3	1,757,767	22.9
オーストラリアドル	742,423	9.5	674,012	8.8
イギリスポンド	279,555	3.6	315,117	4.1
メキシコペソ	147,723	1.9	250,197	3.3
ニュージーランドドル	151,933	2.0	150,378	2.0
ポーランドズロチ	136,193	1.8	127,925	1.7
そ の 他 共 計	7,780,820	100.0	7,661,764	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	外国証券						非居住者貸付		
	金額		公社債		株式等		金額	占率	
	金額	占率	金額	占率	金額	占率	金額	占率	
2014年度末	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
2015年度末	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

(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	△ 3,540	107,571	194	△ 3,276	-	100,948
ヘッジ会計非適用分	△ 9,803	19,320	△ 25	△ 2,264	221	7,447	△ 11,407	717	△ 6,351	△ 407	529	△ 16,919
合 計	△ 9,836	△ 45,046	△ 4,525	△ 2,264	221	△ 61,451	△ 14,948	108,288	△ 6,156	△ 3,683	529	84,028

（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

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	32,480	21,110	681	681	394	323,940	319,940	362	362	482
	固定金利支払/変動金利受取	326,600	4,100	△ 824	△ 824	△ 426	285,200	285,200	△ 4,255	△ 4,255	△ 4,022
	金利スワップション										
	売建										
	固定金利支払/変動金利受取	200,000 (2,734)	200,000 (2,734)	1,425	1,308	-	350,000 (1,672)	350,000 (1,672)	983	689	-
	買建										
	固定金利受取/変動金利支払	- (-)	- (-)	-	-	-	100,000 (2,457)	- (-)	2,760	303	-
固定金利支払/変動金利受取	760,000 (15,698)	480,000 (10,256)	4,697	△ 11,001	-	1,150,000 (18,570)	1,070,000 (17,647)	6,521	△ 12,048	-	
合 計				△ 9,836	△ 32				△ 14,948	△ 3,540	

（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	1年以下	1年超	3年超	5年超	7年超	10年超	合計	
		3年以下	5年以下	7年以下	10年以下			
2014年度末	受取側固定スワップ想定元本	11,370	7,510	1,500	5,200	4,600	32,480	
	平均受取固定金利	1.37	1.71	0.37	0.44	0.98	1.19	
	平均支払変動金利	0.11	0.15	0.14	0.14	0.14	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	
2015年度末	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	

## (b) 通貨関連

(単位: 百万円)

区分	種類	2014年度末				2015年度末			
		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	4,839,772	117,775	117,775	108,567
	(米ドル)	1,992,782	73,761	73,761	68,333	2,263,196	65,670	65,670	54,939
	(ユーロ)	1,511,593	45,752	45,752	20,549	1,307,528	48,273	48,273	43,872
	(オーストラリアドル)	439,122	8,612	8,612	7,140	436,096	14,847	14,847	10,043
	(イギリスポンド)	182,248	977	977	1,136	236,075	9,067	9,067	8,654
	(カナダドル)	96,178	416	416	366	51,214	1,026	1,026	1,015
	(その他)	533,005	6,513	6,513	5,584	545,660	10,637	10,637	12,160
	買建	1,090,617	287	287	85	824,982	6,074	6,074	108
	(米ドル)	616,749	552	552	50	435,498	10,225	10,225	114
	(ユーロ)	114,390	103	103	137	117,199	949	949	4
	(オーストラリアドル)	52,976	241	241	-	85,866	2,950	2,950	0
	(イギリスポンド)	32,767	567	567	0	62,940	4	4	17
	(カナダドル)	69,772	1	1	-	27,318	0	0	-
	(その他)	203,960	73	73	0	96,160	246	246	27
	通貨オプション								
	買建								
	コール	-				57,179			
	(ユーロ)	(-)	-	-	-	(722)	0	722	-
	プット	115,953				241,613			
	(米ドル)	(948)	43	904	-	(5,242)	3,440	1,801	-
	(オーストラリアドル)	(948)	43	904	-	(4,652)	3,435	1,217	-
		-				22,115			
	(-)	-	-	-	(589)	4	584	-	
通貨スワップ	105,126	16,550	16,550	16,550	205,817	887	887	887	
(米ドル)	92,336	16,903	16,903	16,903	155,920	2,941	2,941	2,941	
(ユーロ)	12,790	352	352	352	49,897	2,053	2,053	2,053	
合計			45,046	64,367			108,288	107,571	

(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. 年度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	2014年度末				2015年度末			
		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	-	9,780	8	8	-
	円建株価指数オプション 売建								
	コール	-				59,972			
	(-)	(-)	-	-	-	(144)	2	141	-
	プット	39,979 (843)	375	467	-	-	-	-	-
	買建								
	プット	44,948 (1,227)	745	482	-	99,990 (6,366)	53	6,312	-
	外貨建株価指数オプション 売建								
	コール	-				31,954			
	(-)	(-)	-	-	-	(886)	135	751	-
プット	40,344 (536)	318	217	-	-	-	-	-	
買建									
コール	-				9,583				
(-)	(-)	-	-	-	(48)	0	47	-	
プット	40,538 (1,134)	522	611	-	31,956 (1,363)	583	779	-	
店頭	国内株式先渡契約 売建	112,344	4,499	4,499	4,499	10,288	194	194	194
	買建	47,524	784	784	-	9,784	112	112	-
	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			6,156	194

- (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	-	-	-	-	21,057	26	26	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	14,729	7	7	-	-	-	-	-
取引所	外貨建債券先物	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	137,001	249	249	-	39,526	35	35	-
店頭	円建債券店頭オプション	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	357,459	-	-	-	40,994	-	-	-
		(2,764)	2,137	626	-	(191)	522	331	-
	プット	29,411	-	-	-	45,379	-	-	-
		(136)	130	5	-	(112)	113	1	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	29,411	-	-	-	45,379	-	-	-
		(106)	90	16	-	(101)	91	9	-
	プット	357,459	-	-	-	40,994	-	-	-
	(5,850)	3,226	2,623	-	(235)	109	126	-	
店頭	外貨建債券店頭オプション	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	(-)	-	-	-	114,736	3,837	1,572	1,572
	(-)	-	-	-	(2,265)	-	-	-	
買建	-	-	-	-	114,736	-	-	-	
	(-)	-	-	-	(2,265)	561	1,703	1,703	
	合計			2,264	-			3,683	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、先物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。

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	13,000	12,000	273	273	24,500	24,500	529	529
店頭	オプション買建	2,000	2,000	52	52	-	-	-	-
	合計				221				529

(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. デリバティブ取引の時価情報（個人変額保険特別勘定）（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	2014年度末					2015年度末				
	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	-	8	-	-	8
合 計	-	5	-	-	5	-	8	-	-	8

（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	2014年度末				2015年度末			
		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	-	868	2	2	-
	（米ドル）	284	0	0	-	580	2	2	-
	（イギリスポンド）	198	5	5	-	63	0	0	-
	（ユーロ）	109	0	0	-	56	0	0	-
	（オーストラリアドル）	59	0	0	-	55	1	1	-
	（カナダドル）	31	0	0	-	42	0	0	-
	（その他）	125	0	0	-	70	2	2	-
	買建	741	1	1	-	586	11	11	-
	（ユーロ）	212	1	1	-	364	10	10	-
	（米ドル）	330	1	1	-	147	0	0	-
	（イギリスポンド）	119	0	0	-	27	0	0	-
	（カナダドル）	17	0	0	-	13	0	0	-
	（その他）	60	0	0	-	32	0	0	-
合 計			5	-			8	-	

（注）1 年度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年度末ともに期末残高がないため、記載していません。

2. デリバティブ取引の時価情報（個人変額年金保険特別勘定）（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	2014年度末					2015年度末				
	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	2014年度末				2015年度末			
		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	-	28	0	0	-
	（米ドル）	29	0	0	-	13	0	0	-
	（ユーロ）	6	0	0	-	7	0	0	-
	（カナダドル）	4	0	0	-	5	0	0	-
	（イギリスポンド）	0	0	0	-	0	0	0	-
	（その他）	0	0	0	-	0	0	0	-
	買建	33	0	0	-	27	0	0	-
	（米ドル）	28	0	0	-	16	0	0	-
	（ユーロ）	-	-	-	-	5	0	0	-
	（イギリスポンド）	-	-	-	-	3	0	0	-
	（カナダドル）	2	0	0	-	1	0	0	-
	（その他）	2	0	0	-	-	-	-	-
	合 計			0	-			0	-

（注）1 年度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	2014年度末		2015年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
現預金・コールローン	1,018,727	2.8	645,237	1.8
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	233,206	0.6
商 品 有 価 証 券	-	-	-	-
金 銭 の 信 託	36,122	0.1	52,806	0.1
有 価 証 券	30,673,366	83.3	30,250,119	84.3
公 社 債	16,342,034	44.4	16,581,440	46.2
株 式	4,007,030	10.9	3,560,485	9.9
外 国 証 券	9,799,414	26.6	9,451,844	26.3
公 社 債	7,125,430	19.3	7,038,357	19.6
株 式 等	2,673,983	7.3	2,413,487	6.7
そ の 他 の 証 券	524,887	1.4	656,349	1.8
貸 付 金	3,029,295	8.2	2,826,052	7.9
保 険 約 款 貸 付	428,555	1.2	405,056	1.1
一 般 貸 付	2,600,740	7.1	2,420,995	6.7
不 動 産	1,196,028	3.2	1,157,543	3.2
繰 延 税 金 資 産	-	-	-	-
そ の 他	617,598	1.7	731,228	2.0
貸 倒 引 当 金	2,105	0.0	1,237	0.0
合 計	36,828,768	100.0	35,894,956	100.0
うち外貨建資産	8,188,807	22.2	8,044,233	22.4

(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	2015年度
現預金・コールローン	110,254	373,490
買 現 先 勘 定	-	-
債券貸借取引支払保証金	-	-
買 入 金 銭 債 権	16,083	26,528
商 品 有 価 証 券	-	-
金 銭 の 信 託	1,423	16,683
有 価 証 券	2,668,195	423,246
公 社 債	107,416	239,405
株 式	870,593	446,545
外 国 証 券	1,860,914	347,569
公 社 債	1,127,278	87,072
株 式 等	733,635	260,496
そ の 他 の 証 券	44,103	131,462
貸 付 金	6,121	203,243
保 険 約 款 貸 付	24,383	23,498
一 般 貸 付	30,504	179,744
不 動 産	10,147	38,485
繰 延 税 金 資 産	11,163	-
そ の 他	50,697	113,629
貸 倒 引 当 金	648	868
合 計	2,799,945	933,812
うち外貨建資産	1,746,255	144,573

(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	892,868	113,091
一 般 勘 定	33,245	3,962	50,166	4,459
特 別 勘 定	1,003,121	48,059	842,702	108,631

(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 益	差 損
2014年度末	満期保有目的の債券	45,411	49,940	4,529	-
	公 社 債	45,411	49,940	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	677
	公 社 債	11,965,521	13,803,860	1,838,339	658
	外 国 公 社 債	30,828	31,213	384	19
	子会社・関連会社株式	26,605	76,937	50,332	-
	そ の 他 有 価 証 券	12,413,822	15,907,148	3,493,326	31,601
	公 社 債	3,683,212	4,077,188	393,975	418
	株 式	1,643,679	3,429,350	1,785,671	21,723
	外 国 証 券	6,531,753	7,777,156	1,245,403	9,260
	公 社 債	5,917,345	6,928,625	1,011,280	4,115
	株 式 等	614,408	848,531	234,123	5,144
	そ の 他 の 証 券	266,385	320,841	54,455	189
	買入金銭債権	246,203	259,735	13,531	10
	譲渡性預金	40,000	40,000	0	-
	金銭の信託	2,587	2,876	288	-
	合 計	24,482,189	29,869,101	5,386,912	32,279
	公 社 債	15,694,144	17,930,989	2,236,845	1,077
	株 式	1,643,679	3,429,350	1,785,671	21,723
外 国 証 券	6,588,411	7,884,503	1,296,091	9,279	
公 社 債	5,948,174	6,959,838	1,011,664	4,134	
株 式 等	640,237	924,664	284,427	5,144	
そ の 他 の 証 券	267,161	321,645	54,483	189	
買入金銭債権	246,203	259,735	13,531	10	
譲渡性預金	40,000	40,000	0	-	
金銭の信託	2,587	2,876	288	-	
2015年度末	満期保有目的の債券	45,712	51,296	5,583	-
	公 社 債	45,712	51,296	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	339
	公 社 債	11,948,259	15,369,411	3,421,152	-
	外 国 公 社 債	79,425	80,520	1,095	339
	子会社・関連会社株式	26,570	61,653	35,082	18
	そ の 他 有 価 証 券	12,927,650	15,628,568	2,700,917	173,738
	公 社 債	3,782,592	4,378,846	596,253	603
	株 式	1,677,678	2,990,485	1,312,806	96,457
	外 国 証 券	6,759,695	7,526,318	766,622	63,629
	公 社 債	6,150,829	6,828,492	677,663	36,594
	株 式 等	608,865	697,825	88,959	27,035
	そ の 他 の 証 券	484,658	497,071	12,412	13,028
	買入金銭債権	220,436	233,206	12,769	17
	譲渡性預金	-	-	-	-
	金銭の信託	2,587	2,640	52	-
	合 計	25,027,619	31,191,450	6,163,830	174,095
	公 社 債	15,776,565	19,799,554	4,022,989	603
	株 式	1,677,678	2,990,485	1,312,806	96,457
外 国 証 券	6,864,951	7,667,606	802,655	63,987	
公 社 債	6,230,255	6,909,013	678,758	36,933	
株 式 等	634,695	758,592	123,896	27,053	
そ の 他 の 証 券	485,399	497,958	12,558	13,028	
買入金銭債権	220,436	233,206	12,769	17	
譲渡性預金	-	-	-	-	
金銭の信託	2,587	2,640	52	-	

(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	1,041,622	1,100,671
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	206,964	236,944
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	777,254	783,945
その他	57,403	79,781
その他の有価証券	955,690	813,855
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	118,466	126,122
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	72,223	22,731
合 計	1,997,313	1,914,526

- (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年度末：48,179百万円)

### (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	差損	
2014年度末	36,122	36,122	4,251	9,302	5,051
2015年度末	52,806	52,806	4,407	7,143	11,551

- (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	50,166	4,459

・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	2,876	288	288	-	2,587	2,640	52	52	-

#### (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

2015年度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

#### 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、2015年度において、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。

## 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	6,091	47
金利スワップション	9,600	80	16,000	155
為替予約	65,553	968	62,986	812
通貨オプション	1,159	11	2,987	14
通貨スワップ	3,476	238	4,549	140
債券先渡契約	-	-	-	-
債券オプション	7,737	55	4,022	47
株式先渡契約	1,598	60	200	4
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	245	2
合 計	92,874	1,423	97,083	1,224

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て、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。

## 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(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	2014年度末						2015年度末					
	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	3,540	107,571	194	3,276	-	100,948
ヘッジ会計非適用分	9,803	20,671	60	1,985	221	9,164	11,407	601	6,255	472	529	18,207
合 計	9,836	43,696	4,438	1,985	221	59,735	14,948	106,969	6,060	3,748	529	82,740

(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

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	17,680	8,310	287	287	308,140	308,140	119	119
	固定金利支払/変動金利受取	6,600	4,100	398	398	2,200	2,200	232	232
	金利スワップション								
	売建								
	固定金利支払/変動金利受取	200,000 (2,734)	200,000 (2,734)	1,425	1,308	350,000 (1,672)	350,000 (1,672)	983	689
	買建								
	固定金利受取/変動金利支払	- (-)	- (-)	-	-	100,000 (2,457)	- (-)	2,760	303
固定金利支払/変動金利受取	760,000 (15,698)	480,000 (10,256)	4,697	11,001	1,150,000 (18,570)	1,070,000 (17,647)	6,521	12,048	
合 計				9,803				11,407	

(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	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
2014年度末	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
	平均支払固定金利	0.51	-	-	-	-	1.19
	平均受取変動金利	0.16	-	-	-	-	0.15
合 計	11,870	510	-	3,200	4,600	4,100	24,280
2015年度末	受取側固定スワップ想定元本	-	340	-	7,800	-	308,140
	平均受取固定金利	-	1.23	-	0.71	-	0.52
	平均支払変動金利	-	0.01	-	0.06	-	0.01
	支払側固定スワップ想定元本	-	-	-	-	-	2,200
	平均支払固定金利	-	-	-	-	-	1.08
	平均受取変動金利	-	-	-	-	-	0.02
合 計	-	340	-	7,800	-	302,200	310,340

## (b) 通貨関連

(単位：百万円)

区分	種類	2014年度末			2015年度末		
		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	1,365,473	7,730	7,730
	(米ドル)	570,340	5,353	5,353	526,871	11,083	11,083
	(ユーロ)	498,935	26,039	26,039	380,362	3,329	3,329
	(オーストラリアドル)	91,172	1,578	1,578	144,063	5,117	5,117
	(イギリスポンド)	69,133	594	594	99,762	288	288
	(カナダドル)	78,255	10	10	41,461	235	235
	(その他)	222,660	858	858	172,951	1,618	1,618
	買建	1,117,800	434	434	846,900	5,808	5,808
	(米ドル)	630,846	452	452	445,562	10,217	10,217
	(ユーロ)	122,306	91	91	124,280	1,175	1,175
	(オーストラリアドル)	53,095	243	243	87,757	2,960	2,960
	(イギリスポンド)	36,377	605	605	63,702	24	24
	(カナダドル)	70,159	3	3	29,184	13	13
	(その他)	205,015	57	57	96,413	234	234
	通貨オプション						
	買建						
	コール	-			57,179		
	(ユーロ)	(-)	-	-	(722)	0	722
	プット	115,953			241,613		
	(米ドル)	(948)	43	904	(5,242)	3,440	1,801
(オーストラリアドル)	115,953	43	904	(4,652)	3,435	1,217	
	(948)			22,115			
	(-)	-	-	(589)	4	584	
合計			20,671			601	

(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. 年度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	2014年度末			2015年度末		
		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	9,945	12	12
	買建	9,245	15	15	8,238	4	4
	外貨建株価指数先物						
	売建	-	-	-	2,849	58	58
	買建	7,005	65	65	9,072	155	155
	円建株価指数オプション						
	売建						
	コール	-	-	-	59,972		
	(-)	(-)	-	-	(144)	2	141
	プット	39,979	375	467	-	-	-
	(843)	(843)			(-)		
	買建						
	プット	44,948	745	482	99,990	53	6,312
	(1,227)	(1,227)			(6,366)		
外貨建株価指数オプション							
売建							
コール	-	-	-	31,954			
(-)	(-)	-	-	(886)	135	751	
プット	40,344	318	217	-	-	-	
(536)	(536)			(-)			
買建							
コール	-	-	-	9,583			
(-)	(-)	-	-	(48)	0	47	
プット	40,538	522	611	31,956	583	779	
(1,134)	(1,134)			(1,363)			
店頭	国内株式先渡契約						
	買建	47,524	784	784	9,784	112	112
	外貨建株式オプション						
買建							
プット	770	24	44	-	-	-	
(68)	(68)			(-)			
合計				60		6,255	

(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
	買建	16,644	8	8	2,425	4	4
	外貨建債券先物 買建	177,445	30	30	157,667	24	24
店頭	円建債券店頭オプション 売建	357,459			40,994		
	コール	(2,764)	2,137	626	(191)	522	331
	プット	29,411			45,379		
		(136)	130	5	(112)	113	1
	買建	29,411			45,379		
	コール	(106)	90	16	(101)	91	9
	357,459			40,994			
	(5,850)	3,226	2,623	(235)	109	126	
合計				1,985			472

(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		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	13,000	12,000	273	273	24,500	24,500	529	529
	オプション買建	2,000	2,000	52	52	-	-	-	-
合計					221				529

(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	2014年度末				2015年度末			
			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	-	-	-	-
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 固定金利支払 / 変動金利受取	貸付金 借入金	14,800 -	12,800 -	394 -	394 -	15,800 283,000	11,800 283,000	482 4,022	482 4,022
合計						32				3,540

(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	1年以下	1年超	3年超	5年超	7年超	10年超	合計	
		3年以下	5年以下	7年以下	10年以下			
2014年度末	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	
2015年度末	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	

## (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	2014年度末				2015年度末			
			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	外貨建債券	105,126	105,126	16,550	16,550	205,817	205,817	887	887
	(米ドル)		92,336	92,336	16,903	16,903	155,920	155,920	2,941	2,941
	(ユーロ)		12,790	12,790	352	352	49,897	49,897	2,053	2,053
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								
	売建		3,325,730	-	47,731	47,731	3,609,448	-	108,567	108,567
	(米ドル)		1,458,337	-	68,333	68,333	1,794,006	-	54,939	54,939
	(ユーロ)		1,040,408	-	20,549	20,549	961,588	-	43,872	43,872
	(オーストラリアドル)		354,309	-	7,140	7,140	301,556	-	10,043	10,043
	(イギリスポンド)		134,114	-	1,136	1,136	158,245	-	8,654	8,654
	(カナダドル)		23,889	-	366	366	18,773	-	1,015	1,015
	(その他)		314,670	-	5,584	5,584	375,277	-	12,160	12,160
	買建		4,013	-	85	85	2,895	-	108	108
	(米ドル)		2,603	-	50	50	2,203	-	114	114
	(ユーロ)		1,271	-	137	137	248	-	4	4
	(イギリスポンド)		19	-	0	0	159	-	17	17
	(オーストラリアドル)		-	-	-	-	2	-	0	0
	(その他)		118	-	0	0	281	-	27	27
為替予約等の振当処理	為替予約	外貨建定期預金								
	売建		577,349	-	-	-	473,975	-	-	-
	(オーストラリアドル)		273,603	-	-	-	179,108	-	-	-
	(米ドル)		164,861	-	-	-	124,888	-	-	-
	(その他)	138,883	-	-	-	169,978	-	-	-	
	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	-	-	33,402	33,402	-	-
	(米ドル)		26,767	26,767	-	-	33,402	33,402	-	-
合 計									64,367	107,571

(注) 1. 年度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を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	10,288	-	194	194	
合 計										4,499	194

(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		-	-	-	-	114,736	-	3,837	1,572	
	コール		(-)	-	-	-	(2,265)	-			
買建	-	-	-	-	114,736	-	561	1,703			
ブット	(-)	-	-	-	(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、2014年度末、2015年度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	2014年度末	2015年度末	増 減
(1)貸倒引当金残高			
一般貸倒引当金	1,146	487	659
個別貸倒引当金	959	749	209
特定海外債権引当勘定	-	-	-
(2)個別貸倒引当金			
繰入額	961	752	209
取崩額	1,181	931	249
[償却に伴う取崩額を除く]			
繰入額	219	179	39
(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	43	59	15

(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年度末 : 58百万円