いちばん、人を考える会社になる。

第一生命

# 2013年3月期 決算報告

2013年5月15日
第一生命保険株式会社

## 決算のポイント

- ２０１３年３月期決算は増収・増益。成長分野を中心に保険販売は当初予想を上回り、市況好転を背景に資産運用収支は大幅に改善。第一生命・第一フロンティア生命の２社は当初の予定以上に内部留保を行うなど財務体質の強化も加速

- ２０１３年３月期で終了した中期経営計画では、東日本大震災・欧州債務危機など厳しい経営環境下、成長軌道への回帰を実現。今年度から始まった３年間の新中期経営計画ではより明確な成長に向けギアシフト

- ２０１４年３月期の業績予想は、増益基調を維持する見込み。財務基盤の強化で一定の成果を達成しつつあることから、同期の株主配当の増額を予想

# 業績ハイライト

■ 第一生命グループは増収・増益を達成

■ 第一生命や第一フロンティア生命で財務健全性強化に向けた内部留保を当初の予定以上に実施しながらも、純利益は前期比大幅増益を達成

(億円)

| | 12/3期 | 13/3期 (a) | 前期比 | | <参考> 2012/5/15 発表予想(b) | 進捗率(a/b) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 連結経常収益 | 49,317 | 52,839 | +3,522 | +7% | 45,960 | 115% |
| 第一生命単体 | 43,982 | 43,159 | △822 | △2% | 39,880 | 108% |
| 連結経常利益 | 2,259 | 1,572 | △686 | △30% | 1,380 | 114% |
| 第一生命単体 | 2,437 | 1,738 | △699 | △29% | 1,560 | 111% |
| 連結純利益 | 203 | 324 | +120 | +59% | 250 | 130% |
| 第一生命単体 | 176 | 514 | +338 | +192% | 440 | 117% |

# 連結主要業績

## ■ 保険販売は堅調に推移、運用収支は大幅改善し、増収・増益。健全性強化に向けた対応も加速

### 連結損益計算書（要約）(1)

（億円）

| | 12/3期 | 13/3期 | 増減 |
|---|---|---|---|
| 経常収益 | 49,317 | 52,839 | +3,522 |
| 保険料等収入 | 35,395 | 36,468 | +1,072 |
| 資産運用収益 | 10,356 | 13,351 | +2,994 |
| うち利息・配当金等収入 | 6,986 | 7,095 | +109 |
| うち有価証券売却益 | 2,596 | 2,265 | △330 |
| うち特別勘定資産運用益 | 711 | 3,352 | +2,641 |
| その他経常収益 | 3,565 | 3,020 | △545 |
| 経常費用 | 47,058 | 51,266 | +4,208 |
| うち保険金等支払金 | 26,884 | 27,953 | +1,069 |
| うち責任準備金等繰入額 | 7,186 | 11,919 | +4,732 |
| うち資産運用費用 | 3,803 | 2,217 | △1,585 |
| うち有価証券売却損 | 1,807 | 662 | △1,145 |
| うち有価証券評価損 | 447 | 32 | △415 |
| うち金融派生商品費用 | 365 | 633 | +268 |
| うち事業費 | 4,710 | 4,864 | +153 |
| 経常利益 | 2,259 | 1,572 | △686 |
| 特別利益 | 304 | 88 | △215 |
| 特別損失 | 363 | 240 | △122 |
| 契約者配当準備金繰入額 | 690 | 860 | +170 |
| 税金等調整前当期純利益 | 1,510 | 561 | △949 |
| 法人税等合計 | 1,336 | 265 | △1,070 |
| 少数株主損失（△） | △29 | △28 | +0 |
| 当期純利益 | 203 | 324 | +120 |

### 連結貸借対照表（要約）

（億円）

| | 12/3末 | 13/3末 | 増減 |
|---|---|---|---|
| 資産の部合計 | 334,686 | 356,944 | +22,257 |
| うち現預金・コール | 5,643 | 8,487 | +2,843 |
| うち買入金銭債権 | 2,943 | 2,850 | △92 |
| うち有価証券 | 270,387 | 293,909 | +23,521 |
| うち貸付金 | 34,136 | 31,409 | △2,726 |
| うち有形固定資産 | 12,546 | 12,362 | △184 |
| うち繰延税金資産 | 2,845 | 676 | △2,169 |
| 負債の部合計 | 324,769 | 340,453 | +15,684 |
| うち保険契約準備金 | 304,899 | 317,038 | +12,139 |
| うち責任準備金 | 298,627 | 310,125 | +11,498 |
| うち退職給付引当金 | 4,337 | 4,397 | +59 |
| うち価格変動準備金 | 748 | 892 | +143 |
| 純資産の部合計 | 9,917 | 16,490 | +6,572 |
| うち株主資本合計 | 5,692 | 5,633 | △59 |
| うちその他の包括利益累計額合計 | 4,132 | 10,787 | +6,655 |
| うちその他有価証券評価差額金 | 4,834 | 10,993 | +6,159 |
| うち土地再評価差額金 | △616 | △369 | +246 |

*(1)　特別勘定資産運用損（益）は、責任準備金の戻入れ（繰入れ）で相殺されるため、経常利益には影響するものではありません*

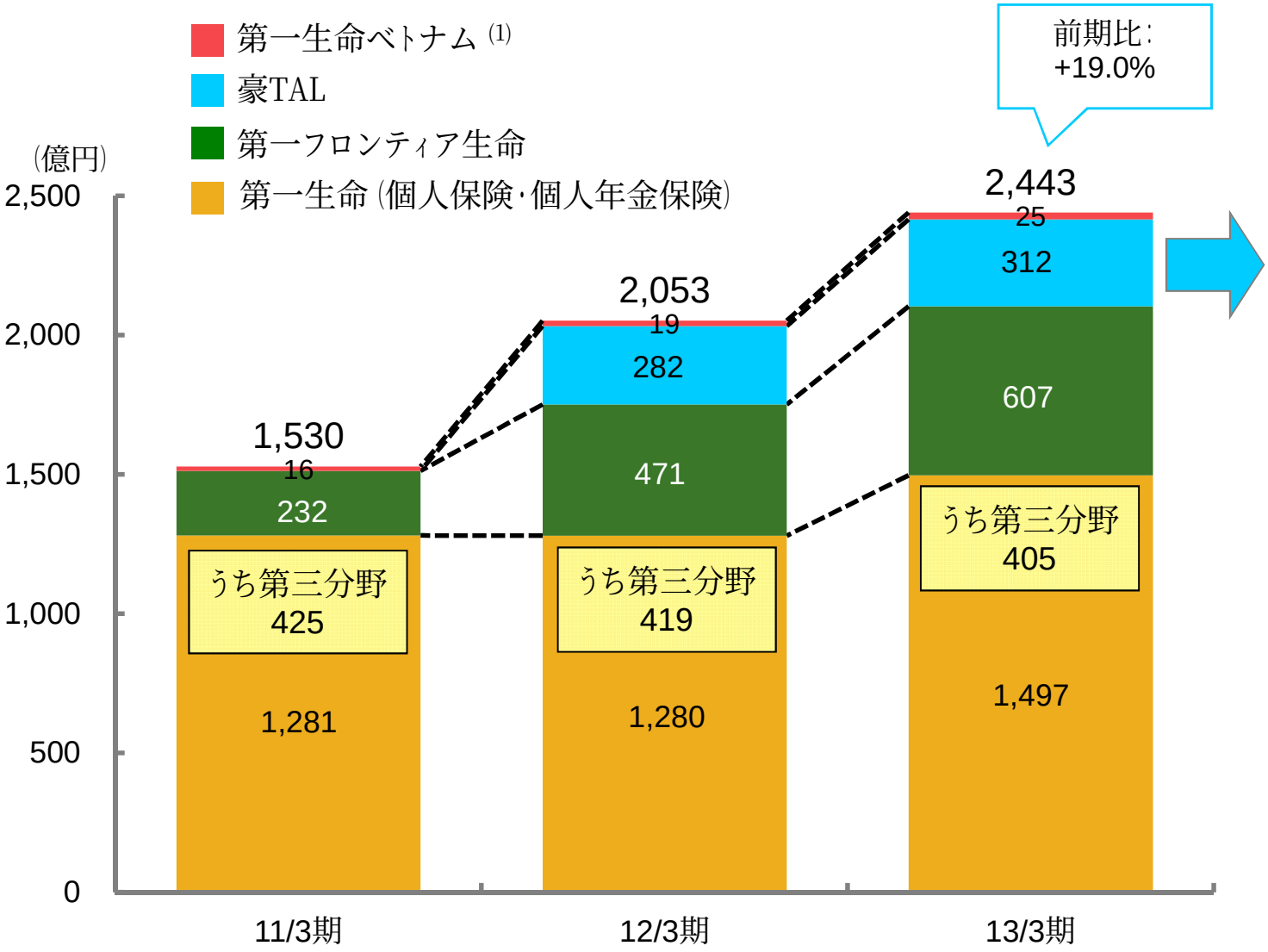
# グループ各社の業績

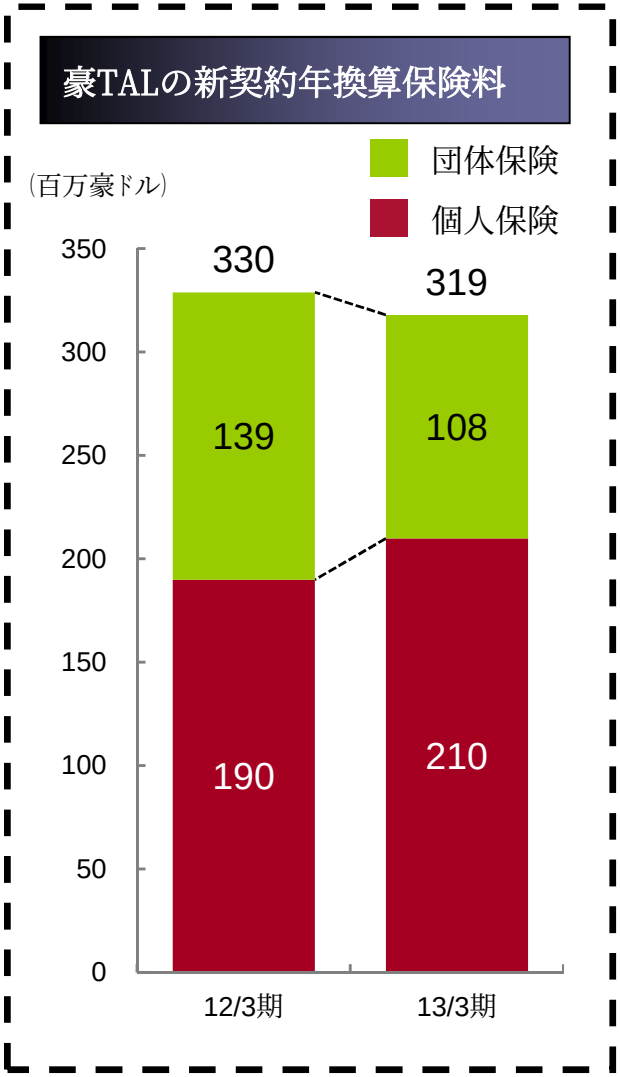
| | 【第一生命】(億円) | | | 【第一フロンティア生命】(億円) | | | 【豪TAL】[1](百万豪ドル) | | | 【連結】(億円) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 12/3期 | 13/3期 | 前期比 | 12/3期 | 13/3期 | 前期比 | 12/3期 | 13/3期 | 前期比 | 12/3期 | 13/3期 | 前期比 |
| 経常収益 | 43,982 | 43,159 | △2% | 4,148 | 7,817 | +88% | 2,041 | 2,386 | +17% | 49,317 | 52,839 | +7% |
| 保険料等収入 | 30,560 | 29,218 | △4% | 3,485 | 5,510 | +58% | 1,640 | 1,864 | +14% | 35,395 | 36,468 | +3% |
| 資産運用収益 | 9,740 | 11,044 | +13% | 662 | 2,307 | +248% | 106 | 281 | +164% | 10,356 | 13,351 | +29% |
| 経常費用 | 41,544 | 41,421 | △0% | 4,431 | 8,103 | +83% | 1,898 | 2,254 | +19% | 47,058 | 51,266 | +9% |
| 保険金等支払金 | 25,087 | 24,677 | △2% | 940 | 2,255 | +140% | 1,096 | 1,177 | +7% | 26,884 | 27,953 | +4% |
| 責任準備金等繰入額 | 4,316 | 6,427 | +49% | 3,068 | 5,201 | +70% | 251 | 459 | +83% | 7,186 | 11,919 | +66% |
| 資産運用費用 | 3,633 | 2,065 | △43% | 267 | 393 | +47% | 33 | 32 | △5% | 3,803 | 2,217 | △42% |
| 事業費 | 4,156 | 4,088 | △2% | 145 | 234 | +61% | 441 | 505 | +14% | 4,710 | 4,864 | +3% |
| 経常利益(△は損失) | 2,437 | 1,738 | △29% | △ 282 | △ 286 | -- | 142 | 131 | △8% | 2,259 | 1,572 | △30% |
| 特別利益 | 75 | 88 | +17% | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 304 | 88 | △71% |
| 特別損失 | 359 | 235 | △35% | 2 | 3 | +55% | 2 | 1 | △43% | 363 | 240 | △34% |
| 少数株主損失(△) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | △ 29 | △ 28 | △3% |
| 当期純利益(△は損失) | 176 | 514 | +192% | △ 285 | △ 295 | -- | 93 | 91 | △2% | 203 | 324 | +59% |

(1) *豪TALの数値は、オーストラリアの会計基準で作成した財務諸表を、当社の開示基準に準じて組み替えた上で開示しております*

# 新契約動向（年換算保険料ベース）

## 第一生命グループの新契約年換算保険料

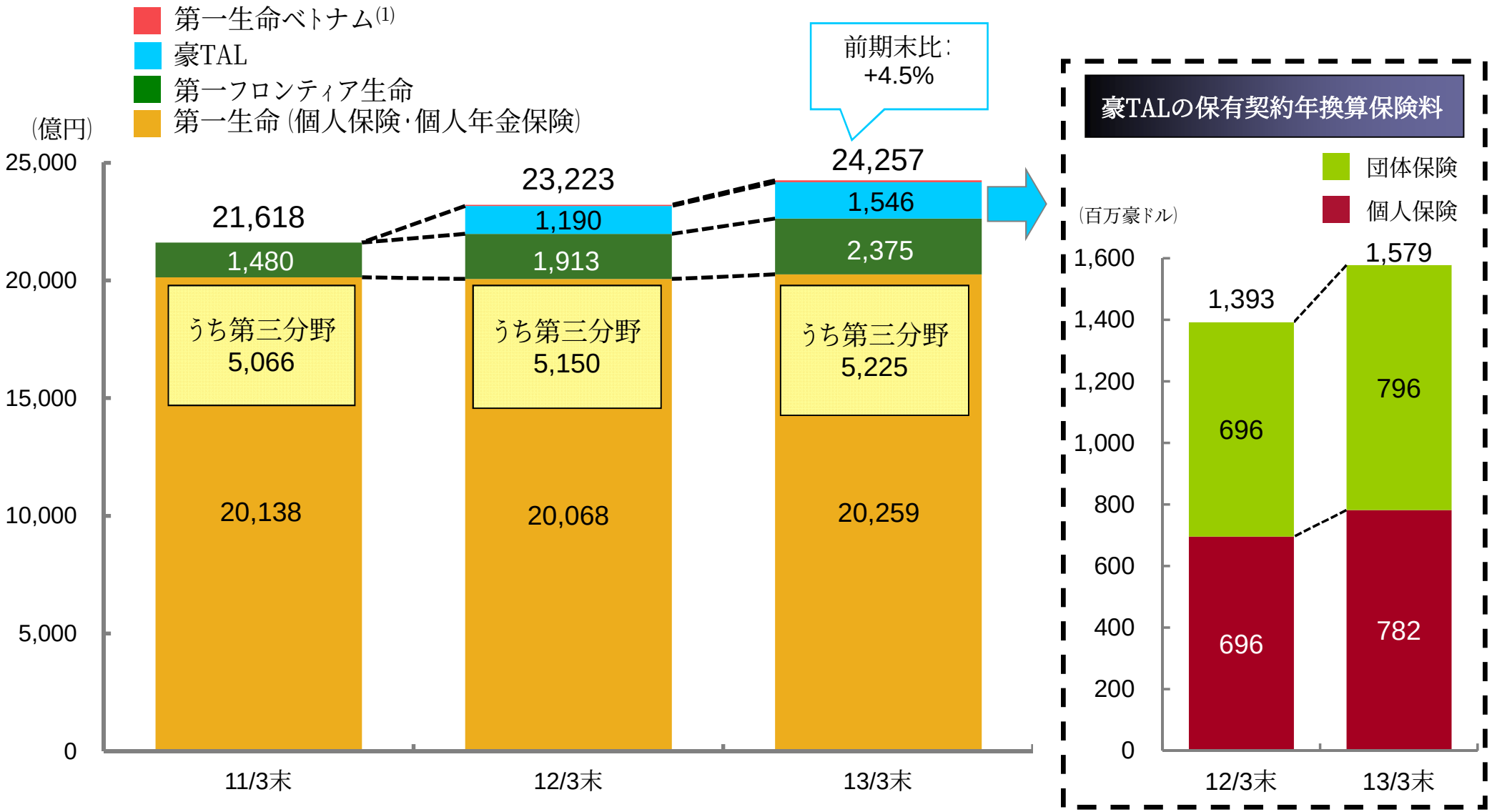



(1) 第一生命ベトナムの決算日は12月31日です

# 保有契約動向（年換算保険料ベース）

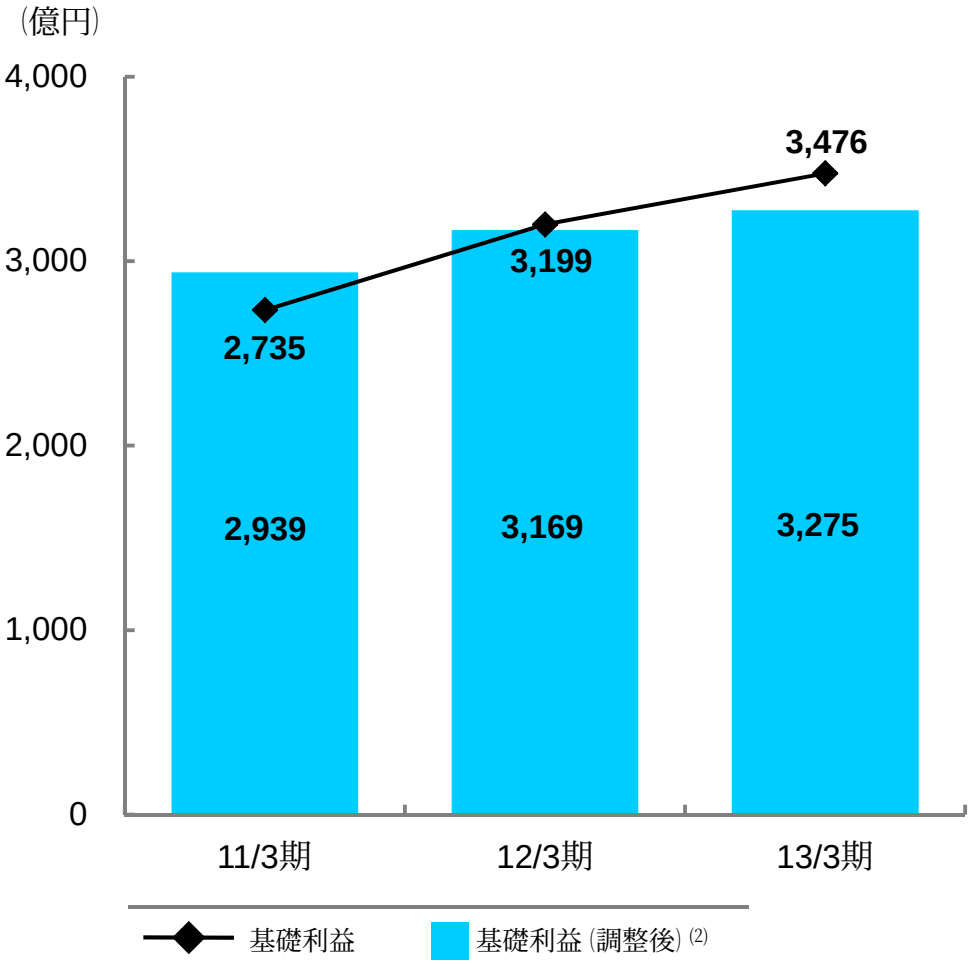
## 第一生命グループの保有契約年換算保険料



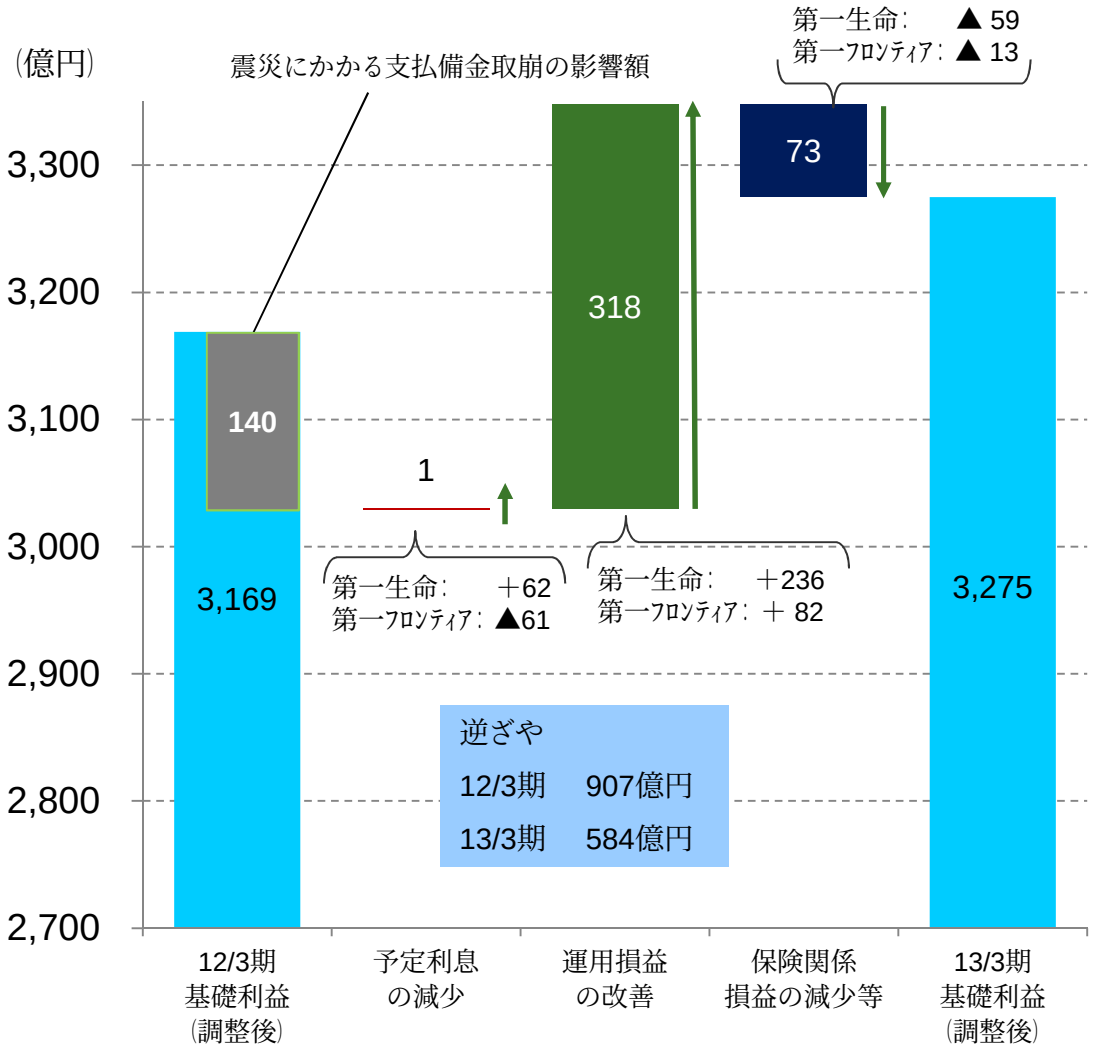

(1) *第一生命ベトナムの決算日は12月31日です。12/3末、13/3末の第一生命ベトナムの保有契約年換算保険料はそれぞれ50億円、75億円です。11/3末の数値は計算を行っていません*

# 基礎利益の状況

## 基礎利益 (1)




## 基礎利益 (調整後) の変動要因 (1) (2)

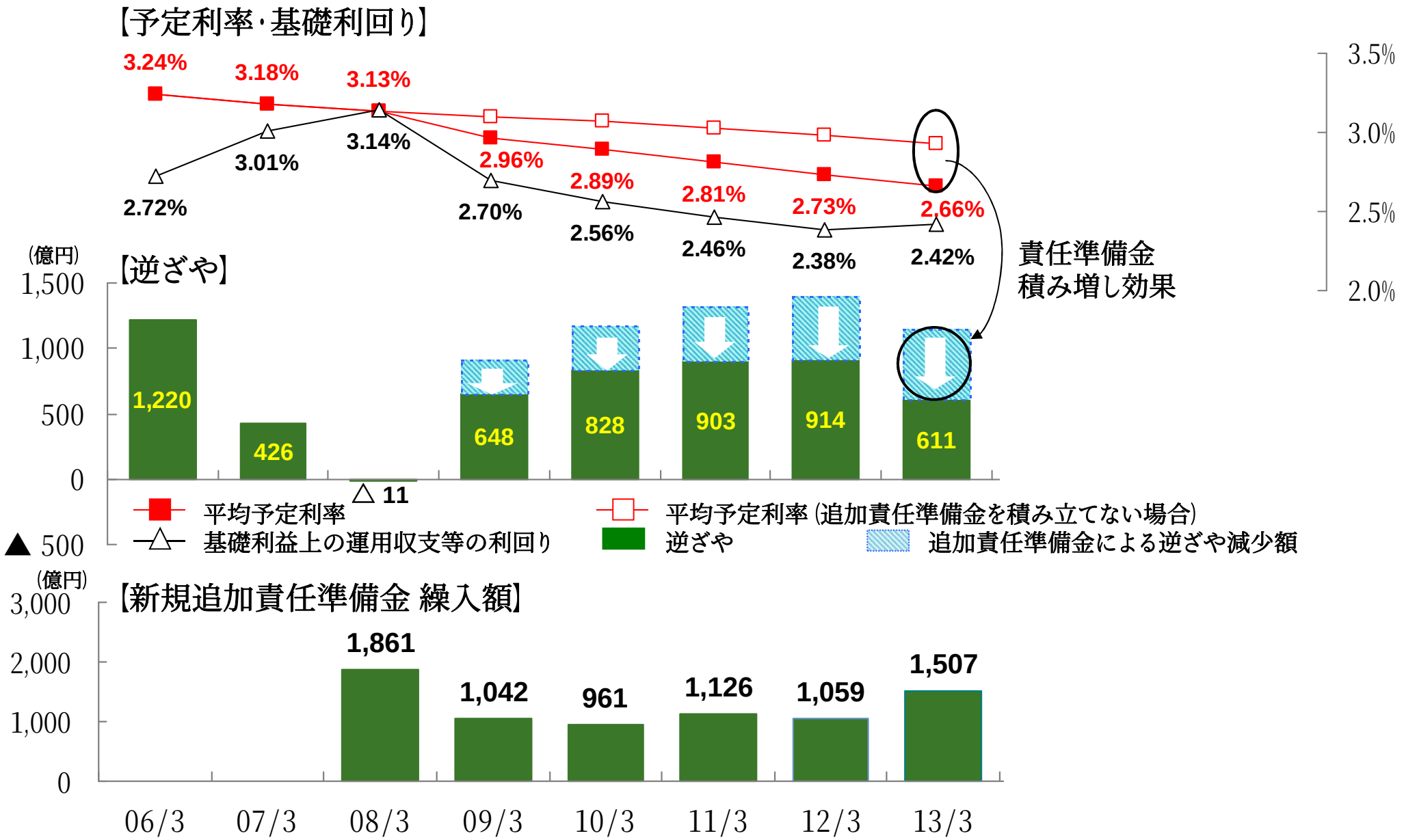



(1) 第一生命と第一フロンティア生命の合算ベース
(2) 基礎利益 (調整後) = 基礎利益 ± 変額年金の最低保証リスクに係る責任準備金繰入 (戻入) 額

第一生命

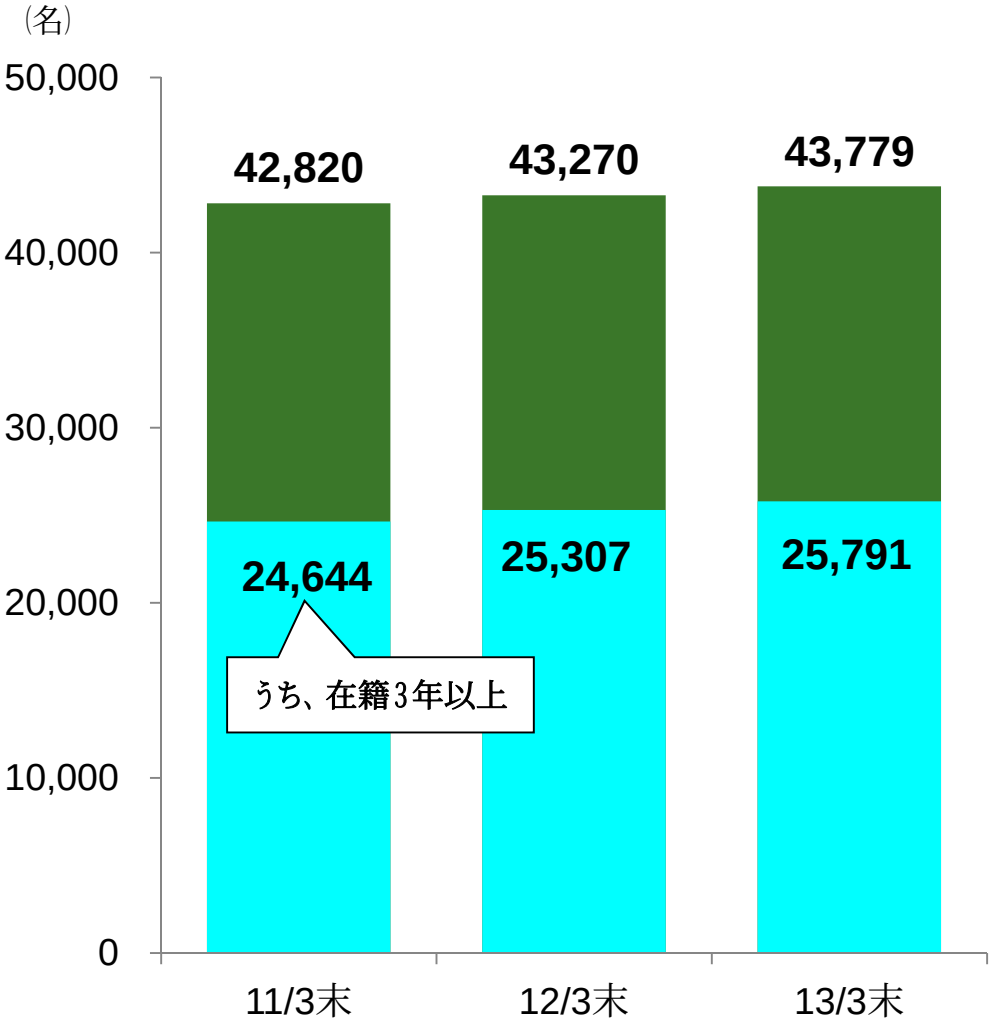
# 逆ざや と 追加責任準備金

## 予定利率・基礎利回り・逆ざや (第一生命単体)

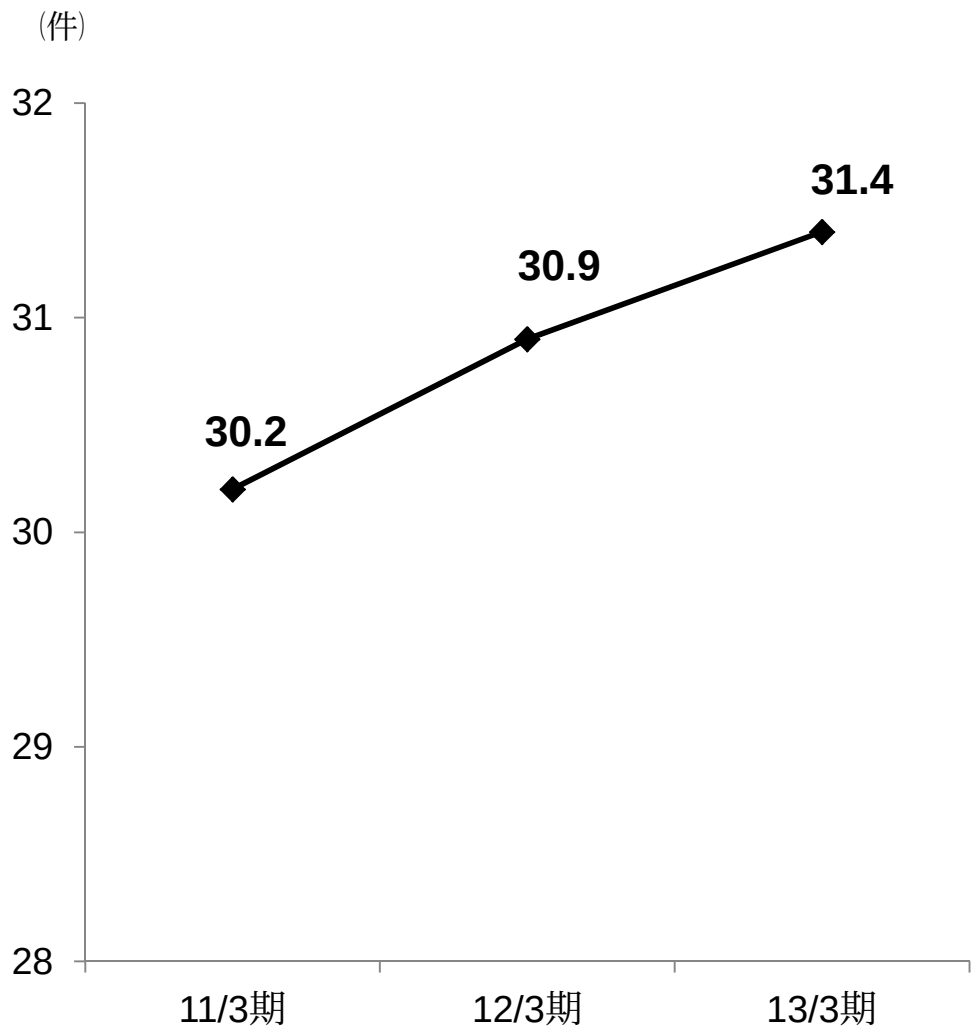


# 販売チャネルの状況

## 営業職員数(1)(2)



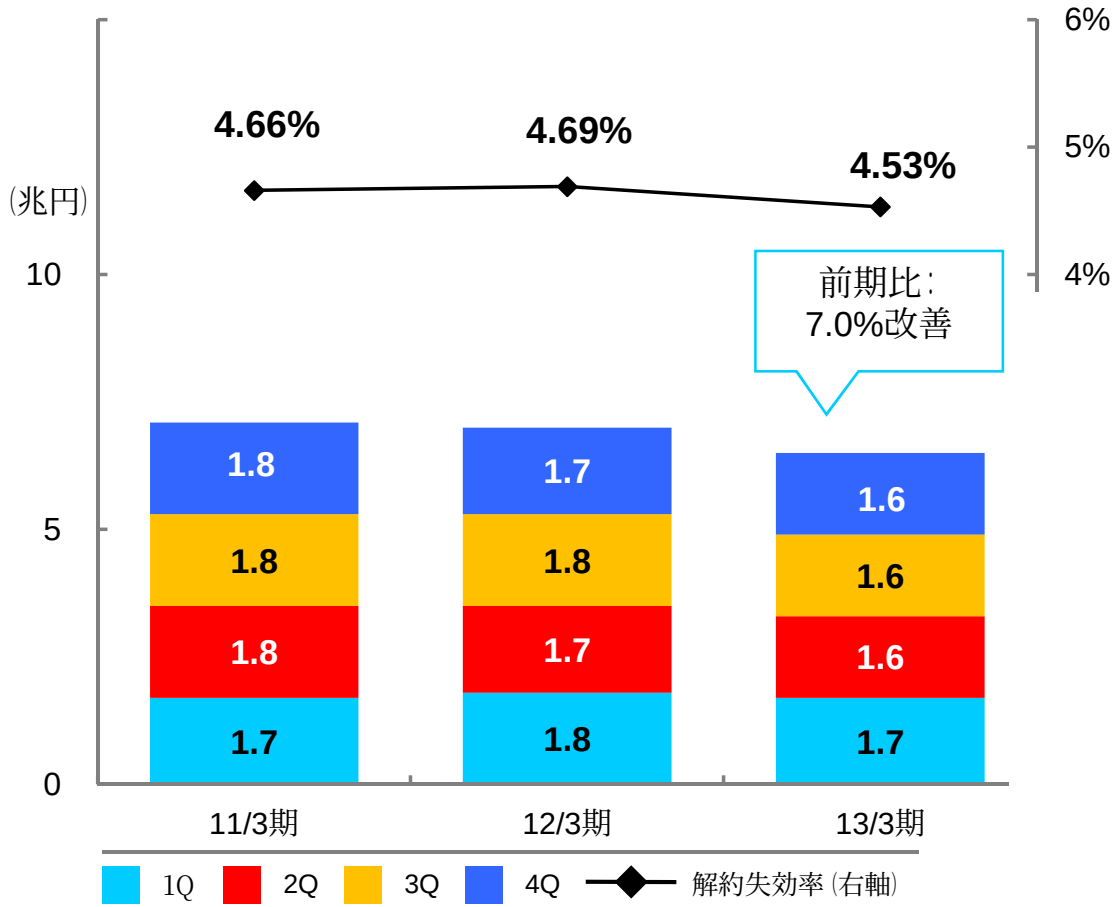

## 営業職員一人あたり新契約件数(1)(3)



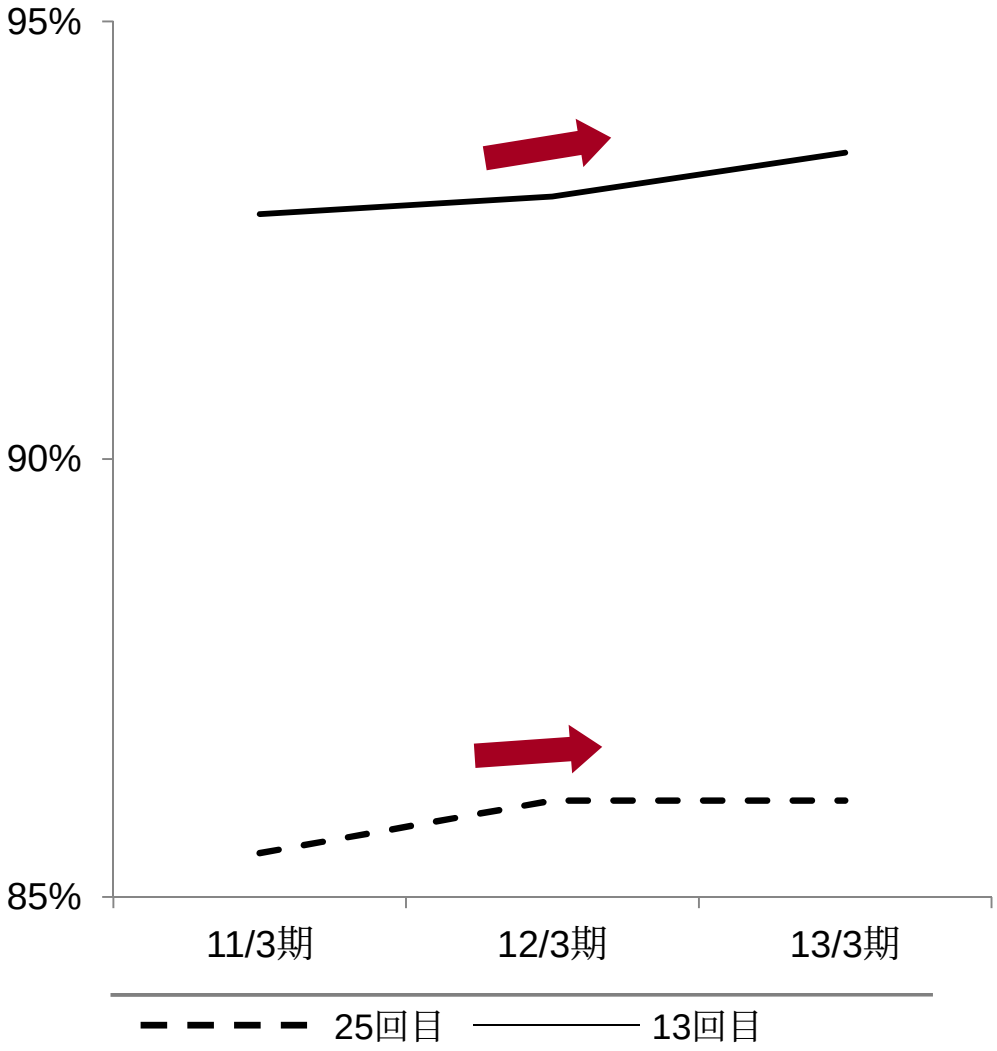

(1) 営業職員については、第一生命と委任契約を締結しかつ生命保険募集人登録をしている者のうち、その他補助的業務に従事する者を除いております。
(2) 営業職員のうち、在籍3年以上の者の人数については、翌年度始(4月1日)現在の数字です。
(3) 各期間における新契約件数(転換含む)を分子、各期間の営業職員数(補助的業務に従事する者を除く)の平均値(期初・期末の数値より算出)を分母として計算しています。

# 解約失効高、継続率

## 解約失効高（個人保険・個人年金保険）

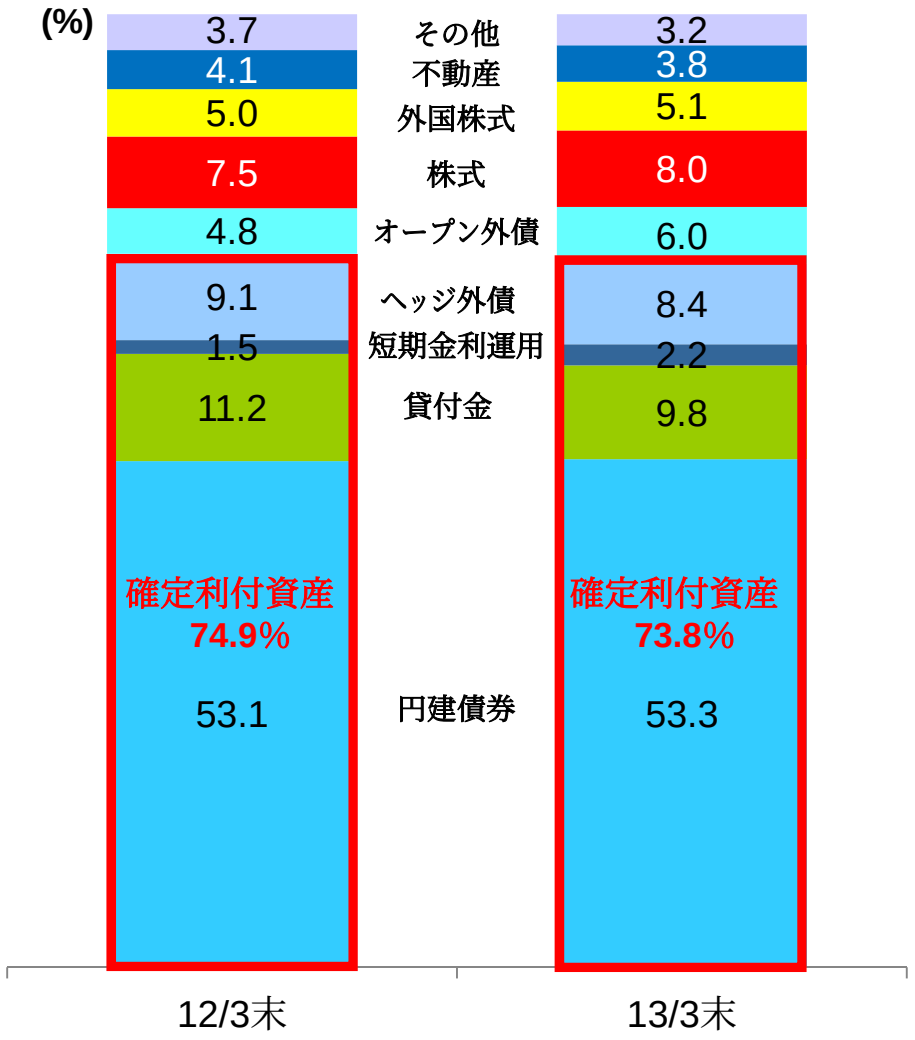



## 継続率

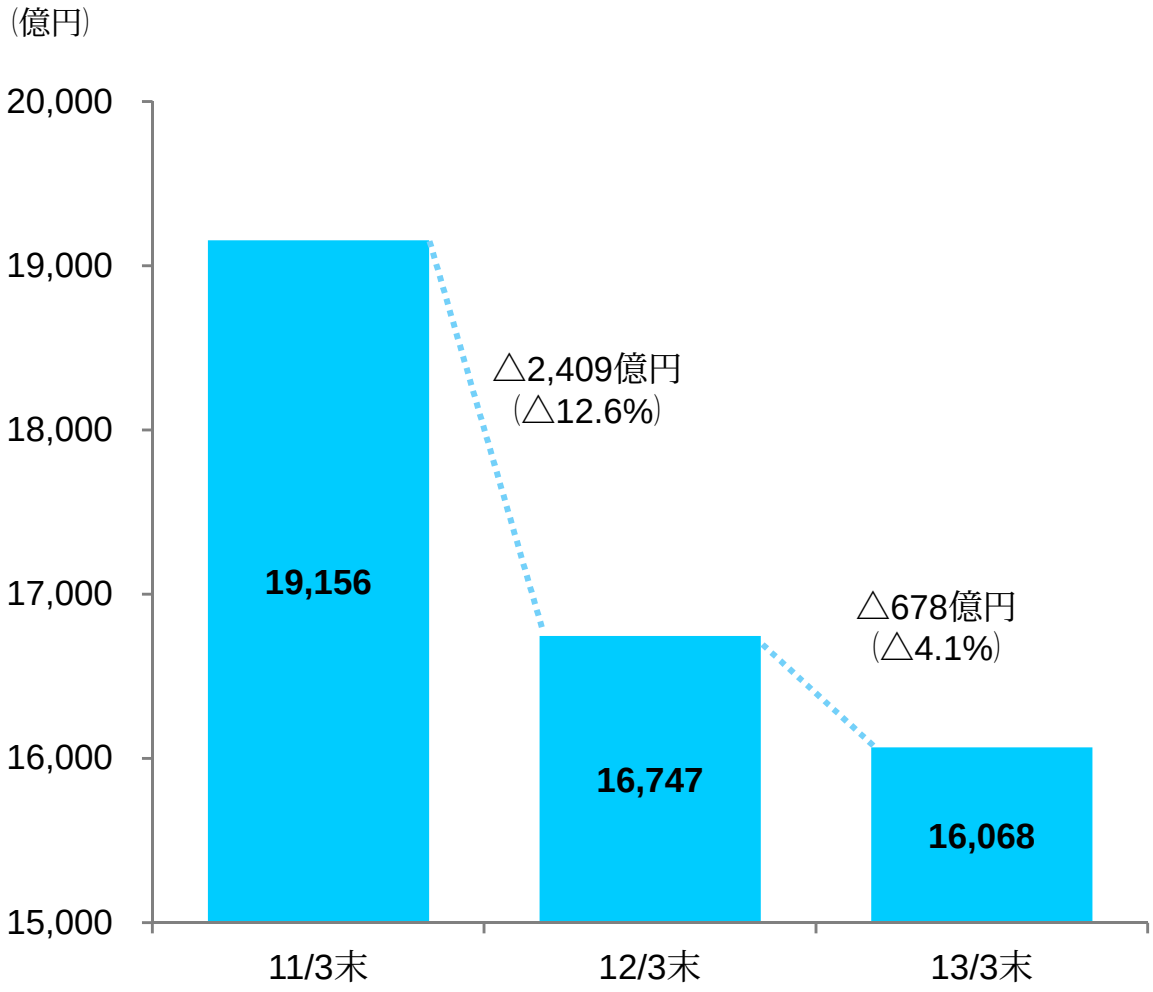


# 一般勘定資産運用の状況(1)

## 資産の構成(一般勘定)



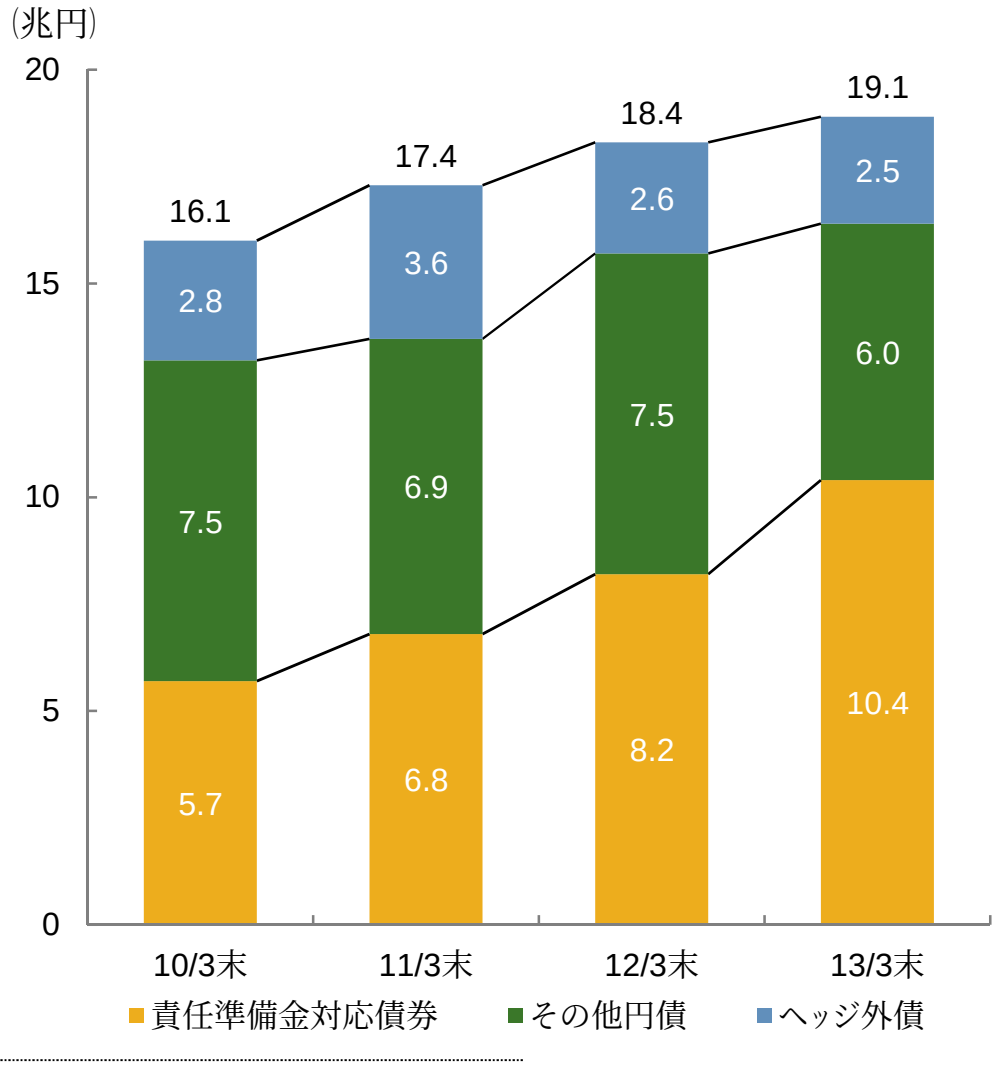

## 国内株式の簿価(1)



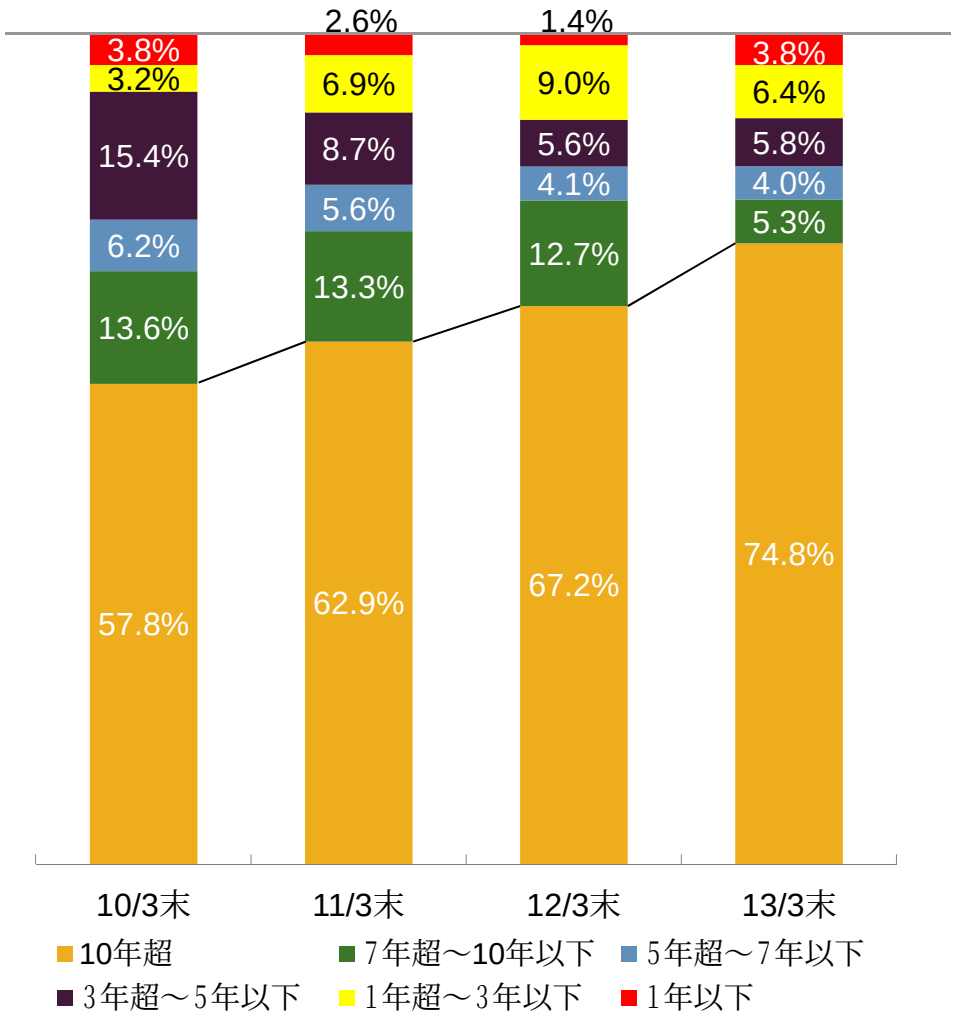

(1) 国内株式のうち時価のあるもの(子会社・関連会社株式、非上場国内株式は除く)

# 一般勘定資産運用の状況(2)

## 債券の積み増し状況 (1)




## 国内債券の残存期間 (2)




*(1) 一般勘定資産のうち円建債券とヘッジ外債を対象とする。簿価ベース*
*(2) 一般勘定資産のうち国内債券を対象とする。時価ベース*

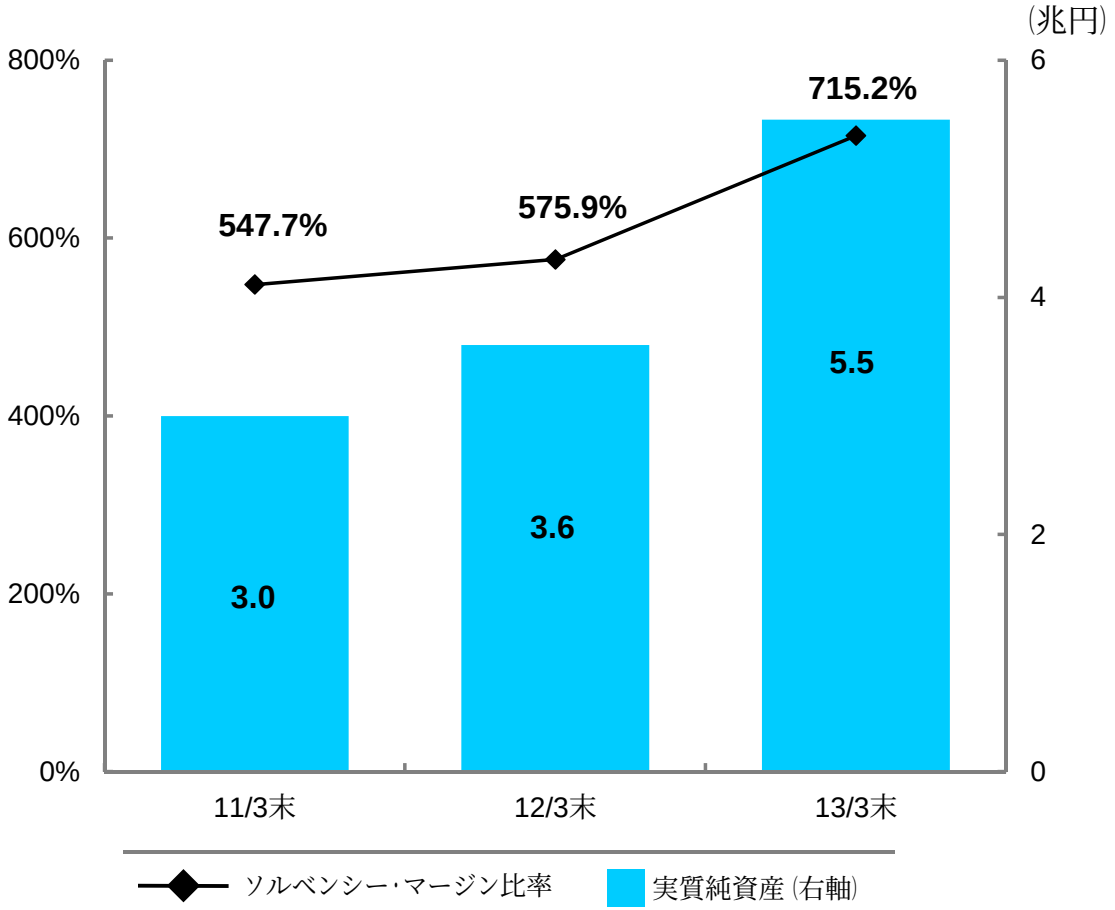
# 健全性指標

## 含み損益（一般勘定）

（億円）

| | 12/3末 | 13/3末 | 増減 |
|---|---|---|---|
| 有価証券 | 12,156 | 28,144 | +15,988 |
| 国内債券 | 7,906 | 16,275 | +8,369 |
| 国内株式 | 2,978 | 6,433 | +3,455 |
| 外国証券 | 1,144 | 5,050 | +3,906 |
| 不動産 | △365 | 214 | +580 |
| その他共計 | 11,799 | 28,339 | +16,540 |

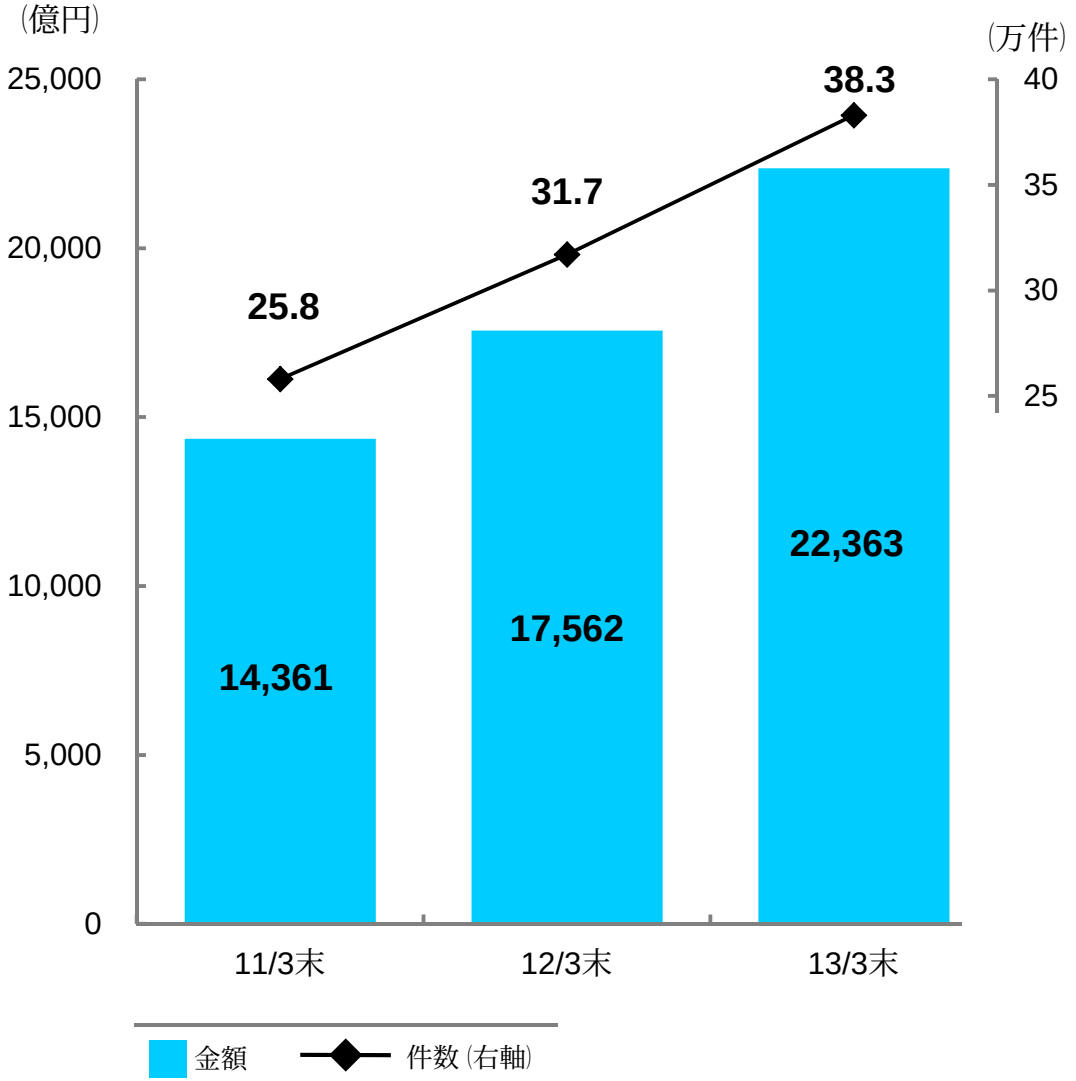
## ソルベンシー・マージン比率および実質純資産額




<参考> 2013年3月末　連結ソルベンシー・マージン比率：
702.4%

# 第一フロンティア生命

## 保有契約高




## 収支の状況

(億円)

| | 12/3期 | 13/3期 |
|---|---|---|
| 経常収益 | 4,148 | 7,817 |
| うち保険料等収入 | 3,485 | 5,510 |
| うち変額商品 | 606 | 1,573 |
| うち定額商品 | 2,460 | 3,302 |
| うち資産運用収益 | 662 | 2,307 |
| うち最低保証リスクに対するヘッジ利益(A) | - | - |
| 経常費用 | 4,431 | 8,103 |
| うち責任準備金等繰入額 | 3,068 | 5,201 |
| うち最低保証リスクに係る責任準備金繰入額(△は戻入)(B) | △ 25 | △ 173 |
| うち危険準備金繰入額(C) | 207 | 352 |
| うち資産運用費用 | 267 | 393 |
| うち最低保証リスクに対するヘッジ損失(D) | 250 | 311 |
| 経常利益(△は損失) | △ 282 | △ 286 |
| 当期純利益(△は損失) | △ 285 | △ 295 |
| 当期純利益 －(A)＋(B)＋(C)＋(D) | 147 | 195 |

【参考】
再保険収支

| | | |
|---|---|---|
| 再保険収入 | 418 | 633 |
| 再保険料 | 558 | 764 |
| 再保険収支 | △ 139 | △ 130 |

定額年金の市場価格調整(MVA)に係る責任準備金繰入額

| | | |
|---|---|---|
| 繰入額(△は繰入) | △ 15 | △ 1 |

# 連結子会社業績

## 豪TAL(1)

(百万豪ドル)

| | 12/3期 | 13/3期 | 前年比 |
|---|---|---|---|
| 経常収益 (2) | 2,041 | 2,386 | ＋17% |
| うち保険料等収入 (2) | 1,640 | 1,864 | ＋14% |
| 経常利益 (2) | 142 | 131 | △8% |
| 純利益(A) (2) | 93 | 91 | △2% |
| 修正額(B) | 15 | 32 | |
| うち負債割引率の変化 | △ 18 | △ 11 | |
| うち償却負担 | 23 | 21 | |
| その他 | 10 | 22 | |
| 修正利益=(A)+(B)<br>(Underlying profit) | 109 | 123 | ＋14% |

<参考>

| | 12/3末 | 13/3末 |
|---|---|---|
| 為替レート(豪ドル) | 85.45円 | 97.93円 |

(1) 連結対象の豪持株会社(TAL Dai-ichi Life Australia Pty Ltd)に係る数値
(2) オーストラリアの会計基準で作成した財務諸表を、当社の開示基準に準じて組み替えた上で開示しております(修正額及び修正利益を除く)

第一生命

# 2014年3月期業績予想

## ■ 2014年3月期は増益基調を維持。

- 経済前提は前期末比横這いを想定
- 上記想定により、資産運用収益の縮小を見込む
- 第一フロンティア生命は危険準備金繰入負担減により赤字縮小を見込む
- ジャナス・キャピタル・グループの持分損益を織り込む

## ■ 財務基盤強化に向けた施策が順調に進捗していることから株主配当の増額を予想

(億円)

| | 13/3期 | 14/3期(予) | 増減 |
|---|---|---|---|
| **経常収益** | **52,839** | **46,630** | **△ 6,209** |
| 第一生命単体 | 43,159 | 38,540 | △ 4,619 |
| 第一フロンティア | 7,817 | 5,950 | △ 1,867 |
| TAL(百万豪ドル) | 2,386 | 2,520 | + 133 |
| **経常利益** | **1,572** | **1,760** | **+ 187** |
| 第一生命単体 | 1,738 | 1,750 | + 11 |
| 第一フロンティア | △ 286 | △ 110 | + 176 |
| TAL(百万豪ドル) | 131 | 130 | △ 1 |
| **当期純利益** | **324** | **370** | **+ 45** |
| 第一生命単体 | 514 | 400 | △ 114 |
| 第一フロンティア(1) | △ 265 | △ 99 | + 166 |
| TAL(百万豪ドル) | 91 | 90 | △ 1 |
| **1株当たり配当金** | **1,600円** | **2,000円** | **+400円** |

(参考)

| | | | |
|---|---|---|---|
| 基礎利益<br>(第一生命単体) | 3,145 | 2,800程度 | △ 345 |

(1) 持分考慮後

# ヨーロピアン・エンベディッド・バリュー(1)

## ■ 経済環境の改善等により前期末比約6,800億円増加

### 第一生命グループのEEV

(億円)

| | 12/3末 | 13/3末 | 増減 |
|---|---|---|---|
| EEV | 26,615 | 33,419 | +6,804 |
| 修正純資産 | 18,670 | 31,288 | +12,617 |
| 保有契約価値 | 7,944 | 2,131 | △5,812 |

| | 12/3期 | 13/3期 | 増減 |
|---|---|---|---|
| 新契約価値 | 1,877 | 2,112 | +234 |

### 第一生命(単体)

(億円)

| | 12/3末 | 13/3末 | 増減 |
|---|---|---|---|
| EEV | 27,150 | 33,529 | +6,378 |
| 修正純資産 | 19,962 | 32,230 | +12,268 |
| 保有契約価値 | 7,187 | 1,298 | △5,889 |

| | 12/3期 | 13/3期 | 増減 |
|---|---|---|---|
| 新契約価値 | 1,681 | 1,911 | +230 |

### 第一フロンティア生命

(億円)

| | 12/3末 | 13/3末 | 増減 |
|---|---|---|---|
| EEV | 1,222 | 1,293 | +70 |
| 修正純資産 | 1,132 | 1,316 | +184 |
| 保有契約価値 | 89 | △ 23 | △113 |

| | 12/3期 | 13/3期 | 増減 |
|---|---|---|---|
| 新契約価値 | 24 | 19 | △4 |

# ヨーロピアン・エンベディッド・バリュー(2)

## TAL

(億円)

| | 12/3末 | 13/3末 | 増減 |
|---|---|---|---|
| EEV | 1,364 | 1,726 | +361 |
| 修正純資産 | 687 | 871 | +183 |
| 保有契約価値 | 676 | 854 | +178 |

| | 12/3期 | 13/3期 | 増減 |
|---|---|---|---|
| 新契約価値 | 174 | 183 | +8 |

## <参考>TAL(豪ドルベース)

(百万豪ドル)

| | 12/3末 | 13/3末 | 増減 |
|---|---|---|---|
| EEV | 1,596 | 1,762 | +166 |
| 修正純資産 | 805 | 889 | +84 |
| 保有契約価値 | 791 | 872 | +81 |

| | 12/3期 | 13/3期 | 増減 |
|---|---|---|---|
| 新契約価値 | 204 | 187 | △16 |

12/3末EEV・12/3期の新契約価値:
12/3末の為替レート(1豪ドル=85.45円)を使用

13/3末EEV・13/3期の新契約価値:
13/3末の為替レート(1豪ドル=97.93円)を使用

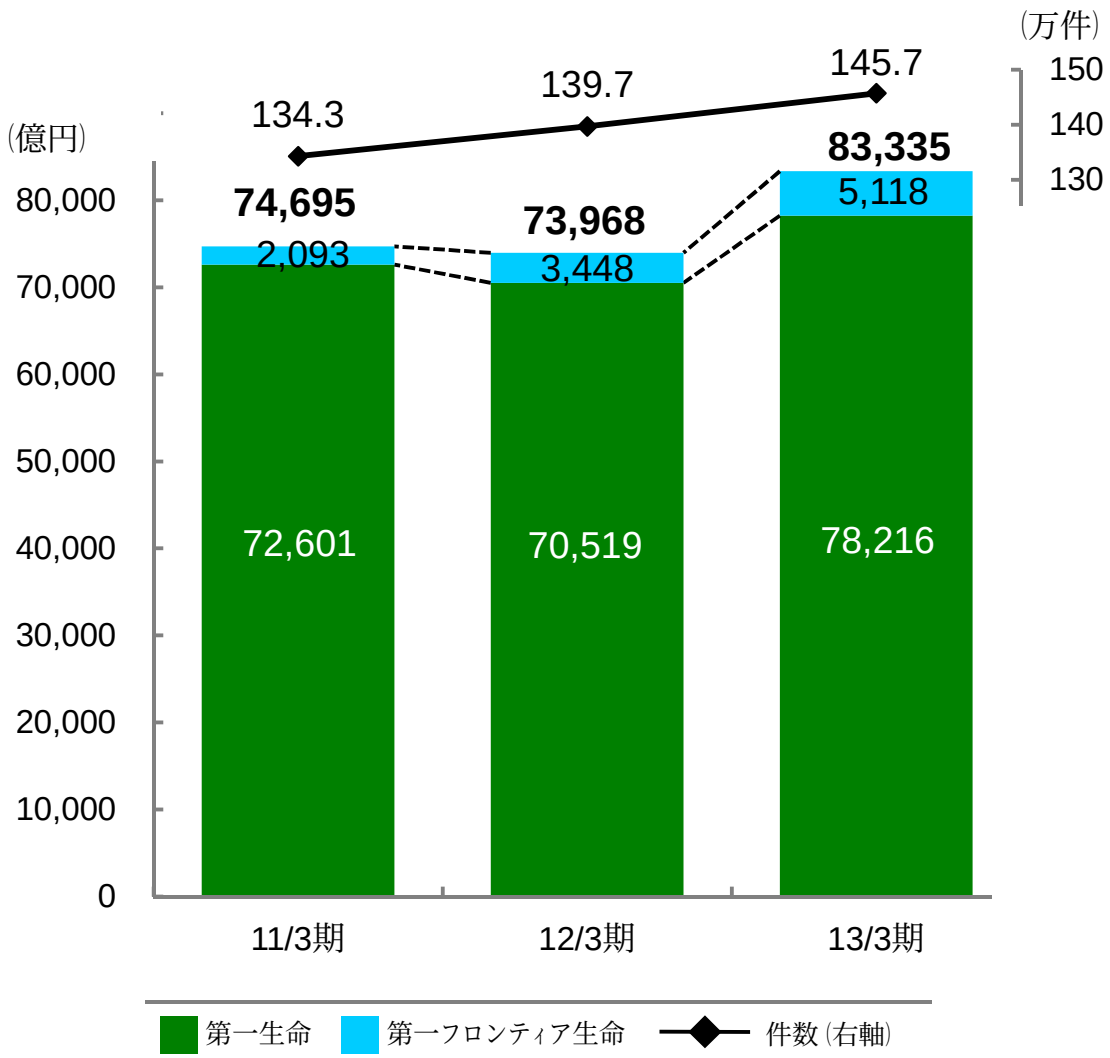
(1) *2012年度に、豪州TALグループにおける実質的な持株会社機能をTAL LimitedからTAL Dai-ichi Life Australia Pty Ltdへ移転しました。これに伴い、グループEEV算出にあたっての評価アプローチを改め、連結するTALグループ内の対象会社をTAL LimitedからTAL Dai-ichi Life Australia Pty Ltdへ変更しています。詳細については、2013年5月20日開示予定の「2013年3月末EEVの開示について」をご覧ください。*

(2) *TALの完全子会社化は2011/5/11に完了しましたが、12/3期におけるTALの新契約価値の計算においては、2011/4/1から5/10までの新契約価値を含めて計算しています。*

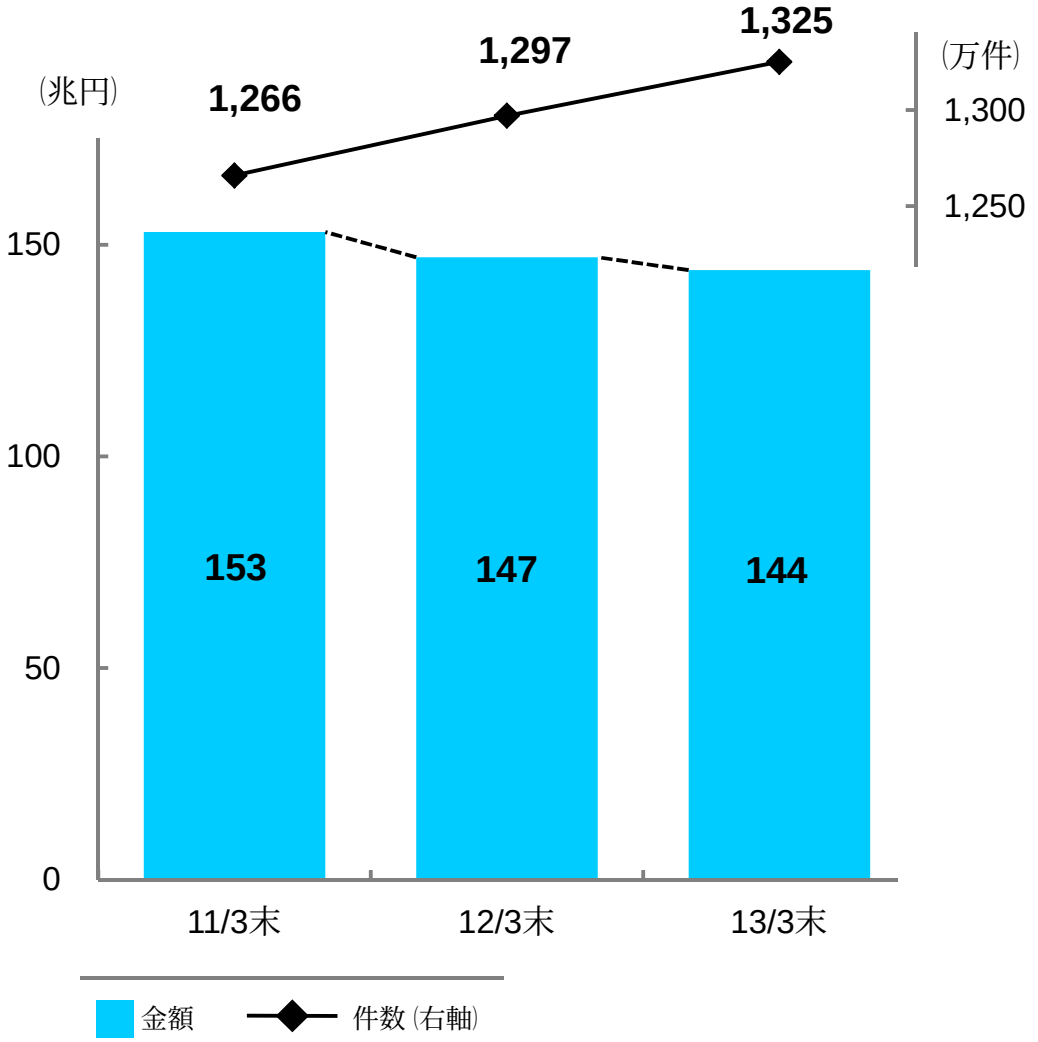
# 参考データ

# 契約高の動向（個人保険・個人年金保険）

## 新契約高(1)



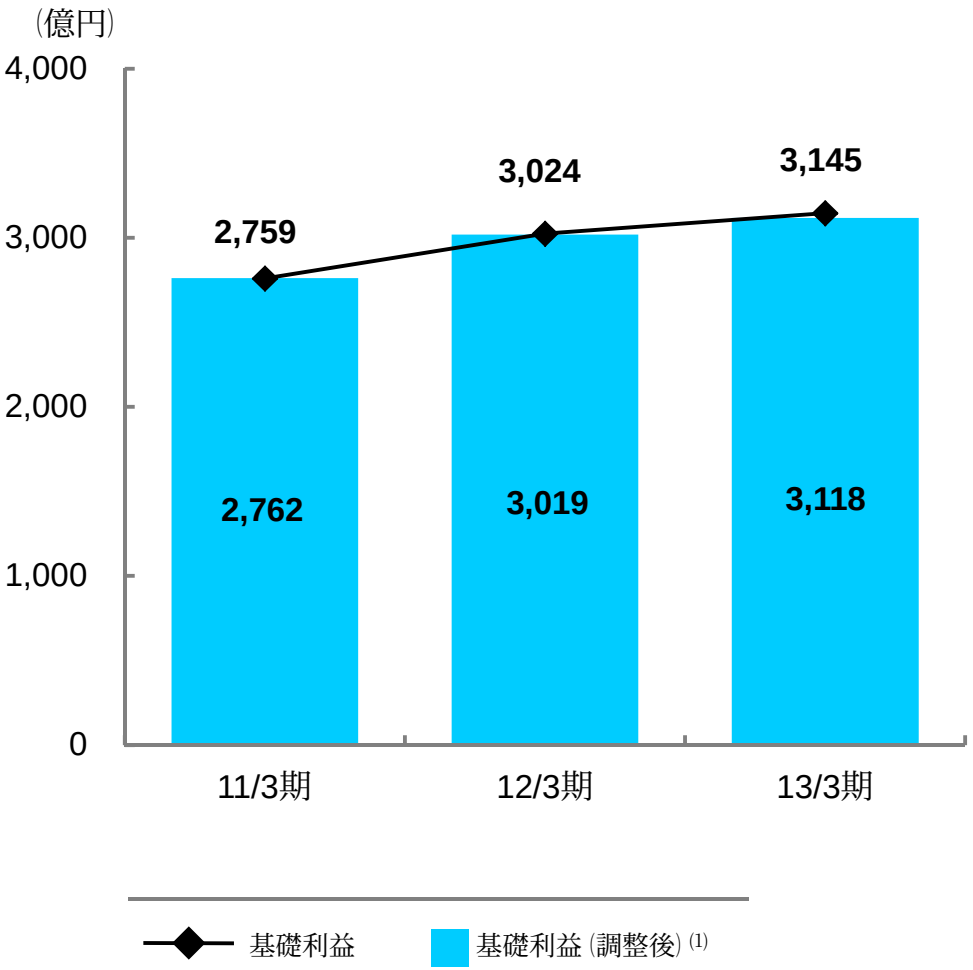

## 保有契約高(1)



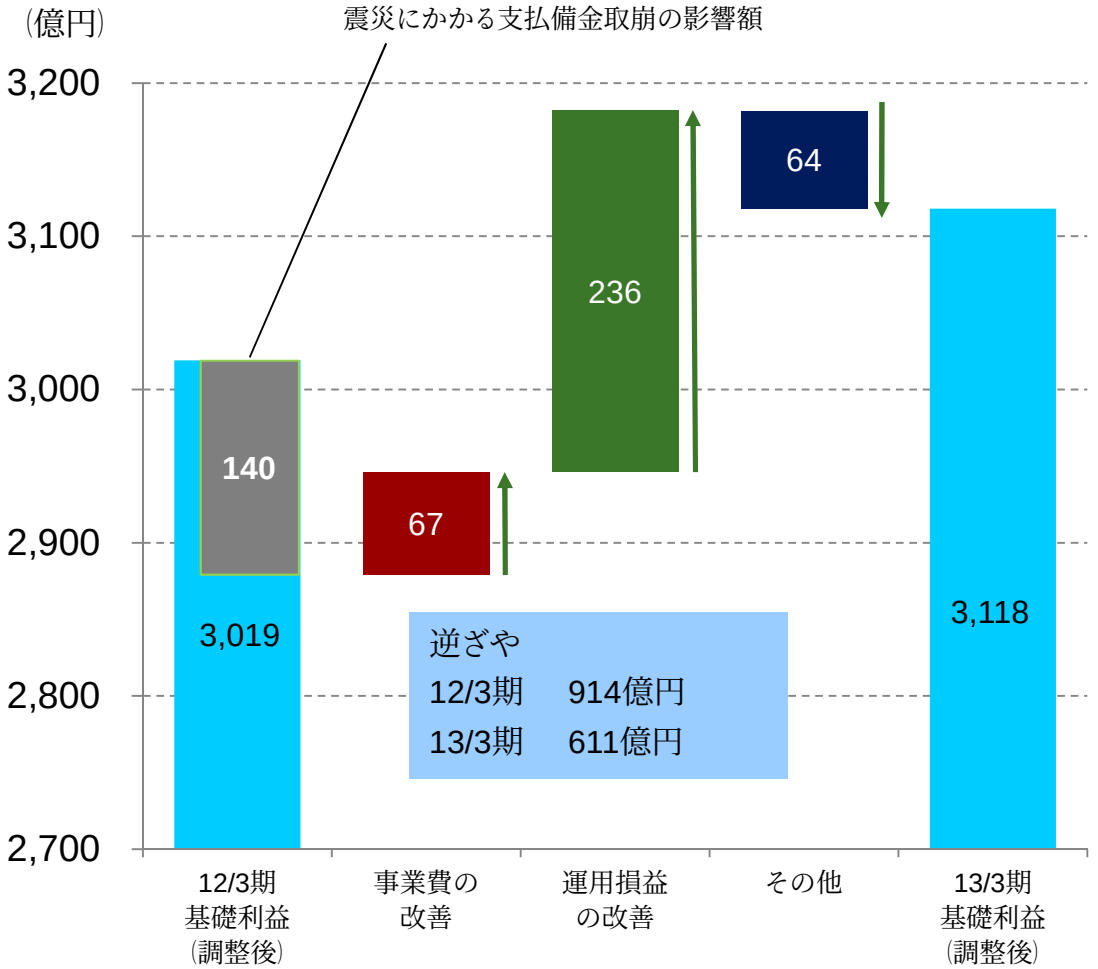

(1) 第一生命と第一フロンティア生命の合算ベース

# 第一生命 (単体) 基礎利益

## 基礎利益




## 基礎利益 (調整後) の変動要因 (1)




(1) *基礎利益 (調整後) = 基礎利益 ± 変額年金の最低保証リスクに係る責任準備金繰入 (戻入) 額*

# 第一生命(単体)財務諸表(要約)

## 損益計算書(1)

(億円)

| | 12/3期 | 13/3期 | 増減 |
|---|---|---|---|
| 経常収益 | 43,982 | 43,159 | △822 |
| 保険料等収入 | 30,560 | 29,218 | △1,342 |
| 資産運用収益 | 9,740 | 11,044 | +1,304 |
| うち利息・配当金等収入 | 6,919 | 6,956 | +36 |
| うち有価証券売却益 | 2,594 | 2,118 | △476 |
| うち特別勘定資産運用益 | 166 | 1,665 | +1,499 |
| その他経常収益 | 3,680 | 2,896 | △784 |
| 経常費用 | 41,544 | 41,421 | △122 |
| うち保険金等支払金 | 25,087 | 24,677 | △409 |
| うち責任準備金等繰入額 | 4,316 | 6,427 | +2,111 |
| うち資産運用費用 | 3,633 | 2,065 | △1,568 |
| うち有価証券売却損 | 1,807 | 661 | △1,145 |
| うち有価証券評価損 | 447 | 32 | △415 |
| うち事業費 | 4,156 | 4,088 | △67 |
| 経常利益 | 2,437 | 1,738 | △699 |
| 特別利益 | 75 | 88 | +12 |
| 特別損失 | 359 | 235 | △124 |
| 契約者配当準備金繰入額 | 690 | 860 | +170 |
| 税引前当期純利益 | 1,463 | 731 | △732 |
| 法人税等合計 | 1,287 | 217 | △1,070 |
| 当期純利益 | 176 | 514 | +338 |

## 貸借対照表

(億円)

| | 12/3末 | 13/3末 | 増減 |
|---|---|---|---|
| 資産の部合計 | 314,619 | 330,724 | +16,105 |
| うち現預金・コール | 4,992 | 7,294 | +2,301 |
| うち買入金銭債権 | 2,943 | 2,831 | △112 |
| うち有価証券 | 253,334 | 271,619 | +18,285 |
| うち貸付金 | 34,125 | 31,396 | △2,728 |
| うち有形固定資産 | 12,541 | 12,360 | △181 |
| うち繰延税金資産 | 2,826 | 655 | △2,170 |
| 負債の部合計 | 304,335 | 313,947 | +9,612 |
| うち保険契約準備金 | 285,299 | 291,683 | +6,384 |
| うち責任準備金 | 280,116 | 286,370 | +6,253 |
| うち危険準備金 | 4,230 | 4,950 | +720 |
| うち退職給付引当金 | 4,320 | 4,375 | +54 |
| うち価格変動準備金 | 744 | 884 | +140 |
| 純資産の部合計 | 10,283 | 16,776 | +6,493 |
| うち株主資本合計 | 6,103 | 6,235 | +131 |
| うち評価・換算差額等合計 | 4,178 | 10,537 | +6,359 |
| うちその他有価証券評価差額金 | 4,794 | 10,925 | +6,130 |
| うち土地再評価差額金 | △616 | △369 | +246 |

(1) *特別勘定資産運用損(益)は、責任準備金の戻入れ(繰入れ)で相殺されるため、経常利益に影響するものではありません*

# 第一フロンティア生命財務諸表（要約）

## 損益計算書

（億円）

| | 12/3期 | 13/3期 | 増減 |
|---|---|---|---|
| 経常収益 | 4,148 | 7,817 | +3,668 |
| うち保険料等収入 | 3,485 | 5,510 | +2,024 |
| うち資産運用収益 | 662 | 2,307 | +1,644 |
| 経常費用 | 4,431 | 8,103 | +3,671 |
| うち保険金等支払金 | 940 | 2,255 | +1,315 |
| うち責任準備金等繰入額 | 3,068 | 5,201 | +2,133 |
| うち資産運用費用 | 267 | 393 | +126 |
| うち事業費 | 145 | 234 | +88 |
| 経常利益（△は損失） | △282 | △286 | △3 |
| 特別損益 | △2 | △3 | △1 |
| 税引前当期純利益（△は損失） | △285 | △290 | △4 |
| 法人税等合計 | 0 | 5 | +4 |
| 当期純利益（△は損失） | △285 | △295 | △9 |

## 貸借対照表

（億円）

| | 12/3末 | 13/3末 | 増減 |
|---|---|---|---|
| 資産の部合計 | 18,606 | 23,731 | +5,125 |
| うち現預金・コール | 232 | 625 | +393 |
| うち有価証券 | 17,668 | 22,365 | +4,697 |
| 負債の部合計 | 17,699 | 23,086 | +5,386 |
| うち保険契約準備金 | 17,498 | 22,699 | +5,201 |
| うち責任準備金 | 17,485 | 22,684 | +5,198 |
| うち危険準備金 | 571 | 924 | +352 |
| 純資産の部合計 | 906 | 645 | △261 |
| うち株主資本合計 | 867 | 572 | △295 |
| 資本金 | 1,175 | 1,175 | - |
| 資本剰余金 | 675 | 675 | - |
| 利益剰余金 | △982 | △1,277 | △295 |

# 豪TAL財務諸表（要約）

## 損益計算書(1) (2)

（百万豪ドル）

| | 12/3期 | 13/3期 | 増減 |
|---|---|---|---|
| 経常収益 | 2,041 | 2,386 | +344 |
| 保険料等収入 | 1,640 | 1,864 | +224 |
| 資産運用収益 | 106 | 281 | +174 |
| その他経常収益 | 294 | 240 | △54 |
| 経常費用 | 1,898 | 2,254 | +356 |
| 保険金等支払金 | 1,096 | 1,177 | +80 |
| 責任準備金等繰入額 | 251 | 459 | +208 |
| 資産運用費用 | 33 | 32 | △1 |
| 事業費 | 441 | 505 | +63 |
| その他経常費用 | 75 | 80 | +4 |
| 経常利益 | 142 | 131 | △11 |
| 特別損失 | 2 | 1 | △1 |
| 法人税等 | 46 | 38 | △8 |
| 当期純利益 | 93 | 91 | △1 |
| 修正利益 (Underlying profit) | 109 | 123 | +14 |

## 貸借対照表(1) (2)

（百万豪ドル）

| | 12/3末 | 13/3末 | 増減 |
|---|---|---|---|
| 資産の部合計 | 5,067 | 5,499 | +431 |
| 現預金 | 378 | 467 | +88 |
| 有価証券 | 2,659 | 2,808 | +148 |
| 有形固定資産 | 2 | - | △2 |
| 無形固定資産 | 1,294 | 1,263 | △31 |
| のれん | 783 | 783 | - |
| その他の無形固定資産 | 511 | 480 | △31 |
| 再保険貸 | 90 | 48 | △41 |
| その他資産 | 641 | 910 | +269 |
| 負債の部合計 | 3,343 | 3,688 | +344 |
| 保険契約準備金 | 2,369 | 2,611 | +241 |
| 再保険借 | 215 | 295 | +79 |
| その他負債 | 670 | 680 | +9 |
| 繰延税金負債 | 87 | 101 | +14 |
| 純資産の部合計 | 1,724 | 1,810 | +86 |
| 株主資本合計 | 1,724 | 1,810 | +86 |
| 資本金 | 1,630 | 1,630 | - |
| 利益剰余金 | 93 | 180 | +86 |

*(1)　連結対象の豪持株会社（TAL Dai-ichi Life Australia Pty Ltd）に係る数値*
*(2)　オーストラリアの会計基準で作成した財務諸表を、当社の開示基準に準じて組み替えた上で開示しております（修正利益を除く）*

# 金融市場への感応度（2013年3月末、第一生命単体）

| | 感応度(1) | 含み損益ゼロ水準(2) |
|---|---|---|
| 国内株式 | 日経平均株価<br>1,000円の変動で<br>1,700億円の増減<br>(2012年3月末：1,900億円) | 日経平均株価<br>\8,600<br>(2012年3月末：\8,400) |
| 国内債券 | 10年国債利回り<br>10bpの変動で<br>2,400億円の増減※<br>(2012年3月末：2,000億円)<br><br>※その他有価証券区分：500億円の増減<br>(2012年3月末：600億円) | 10年国債利回り<br>1.2%※<br>(2012年3月末：1.4%)<br><br>※その他有価証券区分：1.4%<br>(2012年3月末：1.4%) |
| 外国証券 | ドル／円<br>1円の変動で<br>260億円の増減<br>(2012年3月末：220億円) | ドル／円<br>$1 = \84<br>(2012年3月末：\84) |

(1) 各指標に対応する資産の時価総額の感応度
(2) 各指標に対応する資産の含み損益がゼロとなる水準。外国証券はドル円換算にて算出した、為替要因のみの含み損益がゼロになる水準

## 本資料の問い合わせ先

第一生命保険株式会社
経営企画部　IR室
電話：050－3780－6930

## 免責事項

本プレゼンテーション資料の作成にあたり、第一生命保険株式会社（以下「当社」という。）は当社が入手可能なあらゆる情報の正確性や完全性に依拠し、それを前提としていますが、その正確性または完全性について、当社は何ら表明または保証するものではありません。本プレゼンテーション資料に記載された情報は、事前に通知することなく変更されることがあります。本プレゼンテーション資料およびその記載内容について、当社の書面による事前の同意なしに、第三者が公開または利用することはできません。

将来の業績に関して本プレゼンテーション資料に記載された記述は、将来予想に関する記述です。将来予想に関する記述には、これに限りませんが「信じる」、「予期する」、「計画」、「戦略」、「期待する」、「予想する」、「予測する」または「可能性」や将来の事業活動、業績、出来事や状況を説明するその他類似した表現を含みます。将来予想に関する記述は、現在入手可能な情報をもとにした当社の経営陣の判断に基づいています。そのため、これらの将来に関する記述は、様々なリスクや不確定要素に左右され、実際の業績は将来に関する記述に明示または黙示された予想とは大幅に異なる場合があります。したがって、将来予想に関する記述に依拠することのないようご注意ください。新たな情報、将来の出来事やその他の発見に照らして、将来予想に関する記述を変更または訂正する一切の義務を当社は負いません。

2013年5月15日
第一生命保険株式会社

# 2013年3月期決算記者会見資料

①契約の状況等

| | | 2012年3月期 | | 2012年9月期 | | 2013年3月期 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 新契約年換算保険料（連結対象保険会社） | （百万円） | 193,426 | （ - ） | 97,513 | （＋ 9.3） | 233,680 | （＋20.8） |
| うち第一生命分 | （百万円） | 128,014 | （△ 0.1） | 61,059 | （△ 3.0） | 149,766 | （＋17.0） |
| うち第三分野 | （百万円） | 41,975 | （△ 1.2） | 20,510 | （△ 4.1） | 40,571 | （△ 3.3） |
| 保有契約年換算保険料（連結対象保険会社） | （百万円） | 2,262,768 | （ - ） | 2,282,698 | （ - ） | 2,347,721 | （＋ 3.8） |
| うち第一生命分 | （百万円） | 2,006,861 | （△ 0.3） | 2,002,691 | （△ 0.4） | 2,025,963 | （＋ 1.0） |
| うち第三分野 | （百万円） | 515,044 | （＋ 1.7） | 519,078 | （＋ 1.4） | 522,578 | （＋ 1.5） |
| 連結保険料等収入 | （百万円） | 3,539,579 | （＋ 6.9） | 1,707,797 | （△ 5.5） | 3,646,831 | （＋ 3.0） |
| 保険料等収入（第一生命分） | （百万円） | 3,056,096 | （△ 0.0） | 1,429,909 | （△10.6） | 2,921,863 | （△ 4.4） |
| うち個人保険分野 | （百万円） | 2,072,090 | （＋ 1.3） | 940,323 | （△12.3） | 1,982,622 | （△ 4.3） |
| うち団体保険分野 | （百万円） | 938,529 | （△ 2.7） | 466,994 | （△ 7.7） | 893,003 | （△ 4.9） |
| 新契約高 | （百万円） | 7,396,821 | （△ 1.0） | 3,626,444 | （＋ 8.7） | 8,333,528 | （＋12.7） |
| うち第一生命分 | （百万円） | 7,051,996 | （△ 2.9） | 3,430,477 | （＋ 7.5） | 7,821,638 | （＋10.9） |
| 保有契約高 | （百万円） | 147,891,788 | （△ 3.4） | 145,440,615 | （△ 3.2） | 144,097,946 | （△ 2.6） |
| うち第一生命分 | （百万円） | 146,135,492 | （△ 3.7） | 143,531,379 | （△ 3.5） | 141,861,584 | （△ 2.9） |
| 解約・失効高 | （百万円） | 7,149,268 | （△ 3.1） | 3,367,490 | （△ 5.3） | 6,769,932 | （△ 5.3） |
| うち第一生命分 | （百万円） | 7,122,356 | （△ 3.2） | 3,347,974 | （△ 5.6） | 6,625,519 | （△ 7.0） |
| 解約・失効率 | （%） | 4.67 | | 2.28 | | 4.58 | |
| うち第一生命分 | （%） | 4.69 | | 2.29 | | 4.53 | |

＊保険料等収入以外は個人保険＋個人年金保険　　＊（　）内は前年同期比増減率

＊連結対象保険会社とは第一生命、第一フロンティア生命、TAL Dai-ichi Life Australia Pty Ltd、第一生命ベトナムの4社

＊年換算保険料とは、1回あたりの保険料について保険料の支払方法に応じた係数を乗じ、1年あたりの保険料に換算した金額（一時払契約等は、保険料を保険期間で除した金額）

＊新契約年換算保険料（連結対象保険会社）については、2011年3月期の数値がないため、2012年3月期の前年同期比増減率を非掲載

＊保有契約年換算保険料（連結対象保険会社）については、2011年3月期・2011年9月期の数値がないため、2012年3月期・2012年9月期の前年同期比増減率を非掲載

＊保険料等収入は損益計算書ベース

＊保険料収入のうち個人保険分野は個人保険＋個人年金、団体保険分野は団体保険＋団体年金の合計保険料（再保険料収入は含まない）

＊解約・失効は、失効後復活契約を失効と相殺せずに算出、主契約が継続している「減額」・「特約解約」を除く

＊新契約高、保有契約高、解約・失効高ならびに解約・失効率は第一生命と第一フロンティア生命の合算値

第一生命と第一フロンティア生命の保険料等収入の合算値は3,472,883百万円（前年同期比増減率+2.0%）

②資産の状況等

| | | 2012年3月末 | | 2012年9月末 | | 2013年3月末 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 総資産 | （百万円） | 31,461,940 | （ ＋ 1.9） | 31,568,514 | （ ＋ 2.2） | 33,072,490 | （ ＋ 5.1） |
| 実質純資産額 | （億円） | 36,701 | （ ＋19.7） | 37,248 | （ ＋11.0） | 55,633 | （ ＋51.6） |
| 実質純資産額／一般勘定資産 | （%） | 12.1 | | 12.2 | | 17.4 | |
| ｿﾙﾍﾞﾝｼｰ・ﾏｰｼﾞﾝ比率 | （%） | 575.9 | | 588.9 | | 715.2 | |

＊第一生命の実績を掲載　　＊（　）内は前年同期比増減率

③基礎利益・逆ざや・利回り等

| | | 2012年3月期 | | 2013年3月期 | | 2014年3月期予想 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 基礎利益（第一生命） | （百万円） | 302,425 | （ ＋ 9.6） | 314,555 | （ ＋ 4.0） | 2,800億円程度 |
| 基礎利益（第一フロンティア生命） | （百万円） | 17,540 | （ - ） | 33,074 | （ ＋88.6） | 減少の見込み |
| 基礎利益（第一、第一フロンティア合算値） | （百万円） | 319,966 | （ ＋17.0） | 347,630 | （ ＋ 8.6） | ― |

＊合算値は第一生命、第一フロンティア生命の単純和を表示　　＊（　）内は前年同期比増減率

| | | 2012年3月期 | | 2013年3月期 | | 2014年3月期予想 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 逆ざや額 | （億円） | △ 914 | （△ 10） | △ 611 | （ +302） | 拡大の見込み |

＊第一生命の実績を掲載　　＊（　）内は前年同期比増減実額

| | | 2012年3月期 | 2013年3月期 | 2014年3月期予想 |
|---|---|---|---|---|
| 基礎利益上の運用収支等の利回り | （%） | 2.38 | 2.42 | 低下の見込み |
| 運用利回り（一般勘定） | （%） | 1.99 | 2.42 | 低下の見込み |
| 平均予定利率 | （%） | 2.73 | 2.66 | 低下の見込み |

＊第一生命の実績を掲載

④基礎利益の内訳

(第一生命と第一フロンティア生命の合算値)

| | | | 2012年3月期 | | 2013年3月期 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 基礎利益 | | (百万円) | 319,966 | (＋ 46,417) | 347,630 | (＋ 27,663) |
| | 逆ざや額(正値の場合は順ざや額) | (百万円) | △ 90,770 | (△ 560) | △ 58,427 | (＋ 32,343) |
| | 最低保証に係る一般勘定責任準備金の繰入・戻入の影響 | (百万円) | 3,047 | (＋ 23,475) | 20,075 | (＋ 17,028) |
| | 保険関係損益 | (百万円) | 407,689 | (＋ 23,502) | 385,981 | (△ 21,708) |

＊(　)内は前年同期比増減実額

(第一生命単体)

| | | | 2012年3月期 | | 2013年3月期 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 基礎利益 | | (百万円) | 302,425 | (＋ 26,503) | 314,555 | (＋ 12,129) |
| | 逆ざや額(正値の場合は順ざや額) | (百万円) | △ 91,407 | (△ 1,053) | △ 61,172 | (＋ 30,234) |
| | 最低保証に係る一般勘定責任準備金の繰入・戻入の影響 | (百万円) | 464 | (＋ 743) | 2,698 | (＋ 2,234) |
| | 保険関係損益 | (百万円) | 393,368 | (＋ 26,813) | 373,029 | (△ 20,338) |
| | うち危険差益 | (百万円) | 386,177 | (＋ 38,118) | 364,529 | (△ 21,647) |

＊(　)内は前年同期比増減実額

＊最低保証に係る一般勘定責任準備金とは、変額年金保険の最低保証リスクに対して、標準責任準備金制度の一環として積み立てているもの

＊最低保証に係る一般勘定責任準備金を繰り入れた場合は基礎利益を減少させる要因に、また、最低保証に係る一般勘定責任準備金を戻し入れた場合は基礎利益を増加させる要因になる

⑤準備金

| | | | 2012年3月末 | | 2012年9月末 | | 2013年3月末 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 責任準備金(除く危険準備金) | | (百万円) | 27,588,555 | (＋ 501,124) | 27,761,931 | (＋ 449,734) | 28,141,951 | (＋ 553,396) |
| | うち一般勘定(除く危険準備金) | (百万円) | 26,498,713 | (＋ 568,353) | 26,747,456 | (＋ 469,786) | 26,971,578 | (＋ 472,865) |
| | うち特別勘定(除く危険準備金) | (百万円) | 1,089,841 | (△ 67,228) | 1,014,474 | (△ 20,051) | 1,170,373 | (＋ 80,531) |
| 価格変動準備金 | | (百万円) | 74,453 | (△ 6,000) | 88,453 | (＋ 8,000) | 88,453 | (＋ 14,000) |
| 危険準備金 | | (百万円) | 423,093 | (△ 79,000) | 441,093 | (△ 70,000) | 495,093 | (＋ 72,000) |
| | うち危険準備金Ⅰ | (百万円) | 132,570 | (△ 8,652) | 148,675 | (△ 4,475) | 147,265 | (＋ 14,695) |
| | うち危険準備金Ⅱ | (百万円) | 141,091 | (△ 60,575) | 141,091 | (△ 58,056) | 176,134 | (＋ 35,042) |
| | うち危険準備金Ⅲ | (百万円) | 10,720 | (△ 801) | 9,650 | (△ 582) | 10,725 | (＋ 4) |
| | うち危険準備金Ⅳ | (百万円) | 138,711 | (△ 8,970) | 141,676 | (△ 6,884) | 160,968 | (＋ 22,257) |
| 危険準備積立金 | | (百万円) | 43,120 | ( - ) | 43,120 | ( - ) | 43,120 | ( - ) |
| 価格変動積立金 | | (百万円) | 65,000 | ( - ) | 65,000 | ( - ) | 65,000 | ( - ) |

＊危険準備積立金・価格変動積立金は、剰余金処分後の残高を記載。

＊(　)内は前年同期比増減実額

＊第一生命の実績を掲載

⑥含み損益

| | | | 2012年3月末 | | 2012年9月末 | | 2013年3月末 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 有価証券 | | (百万円) | 1,215,631 | (＋ 601,510) | 1,166,889 | (＋ 330,133) | 2,814,488 | (＋ 1,598,857) |
| | うち国内株式 | (百万円) | 297,824 | (△ 7,848) | 105,436 | (△ 1,776) | 643,387 | (＋ 345,563) |
| | うち国内債券 | (百万円) | 790,607 | (＋ 406,744) | 941,195 | (＋ 126,874) | 1,627,557 | (＋ 836,950) |
| | うち外国証券 | (百万円) | 114,408 | (＋ 194,904) | 108,578 | (＋ 197,162) | 505,074 | (＋ 390,666) |
| 不動産 | | (百万円) | △ 36,536 | (△ 57,062) | △ 16,696 | (△ 27,442) | 21,464 | (＋ 58,001) |
| その他共計 | | (百万円) | 1,179,954 | (＋ 540,754) | 1,149,685 | (＋ 300,147) | 2,833,955 | (＋ 1,654,000) |

＊不動産の含み損益は国内不動産(含む借地権)を対象とし、再評価前の水準

＊(　)内は前年同期比増減実額

＊第一生命の実績を掲載

⑦運用実績と計画

| | | 2012年度実績 | 2013年度計画 |
|---|---|---|---|
| 国内株式 | (百万円) | 272,551 | 微減 |
| 国内債券 | (百万円) | 885,746 | 金利上昇局面では増加 |
| 外国株等 | (百万円) | 116,813 | 増加 |
| 外国債券 | (百万円) | 401,165 | 機動的に残高調整 |
| 不動産 | (百万円) | △ 24,627 | 横ばい |

＊第一生命の実績を掲載

⑧資産の含み損益がゼロになる水準(2013年3月末時点)

| | | 2013年3月末 |
|---|---|---|
| 日経平均株価 | (円) | 約8,600 |
| TOPIX | (ポイント) | 約720 |
| 国内債券 | (%) | 約1.2 |
| 外国証券 | (円) | 約84 |

＊株式は日経平均およびTOPIXにフル連動させ、株式の評価基準にあわせて算出

＊国内債券は10年新発国債利回り換算し、小数点第一位まで算出

＊外国証券はドル円換算にて算出

＊第一生命単体

⑨2014年3月期の業績見通し

| | | 2014年3月期予想 |
|---|---|---|
| 連結保険料等収入 | (百万円) | 微減の見込み |
| 保有契約年換算保険料(連結対象保険会社) | (百万円) | 増加の見込み |
| 保有契約高(第一生命単体) | (百万円) | 減少の見込み |

⑩銀行との資本持ち合いについて

ⅰ銀行からの拠出

| | | 総額 |
|---|---|---|
| 株式に対する拠出 | (百万円) | 133,930 |
| 劣後ローン等 | (百万円) | 100,000 |

＊株式に対する拠出は、都市銀行・地方銀行・信託銀行(信託勘定を除く)・信用金庫の保有する当社株式を3月末の時価で評価
＊劣後ローン等に、シンジケート・ローンによる拠出は含まない
＊第一生命の実績を掲載

ⅱ銀行への拠出

| | | 総額 |
|---|---|---|
| 保有している銀行株(時価総額) | (百万円) | 343,376 |
| 劣後ローン等 | (百万円) | 1,309,630 |

＊銀行への拠出の保有している株式には、優先株を含む。(各行・グループの海外現法への出資は除く)
＊銀行への拠出の劣後ローン等は、劣後ローン、劣後債及び優先出資証券
＊第一生命の実績を掲載

⑪職員数

| | | 2012年3月末 | | 2012年9月末 | | 2013年3月末 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 営業職員 | (人) | 43,948 | (＋ 1.0) | 44,525 | (＋ 1.0) | 44,418 | (＋ 1.1) |
| 内勤職員 | (人) | 12,904 | (△ 3.6) | 13,207 | (△ 2.0) | 12,558 | (△ 2.7) |

＊職員数(営業職員)には、当社と委任契約を締結しかつ生命保険募集人登録をしているもののうち、その他補助的業務に従事するものを含む　＊(　)内は前年同期比増減率
＊第一生命の実績を掲載

⑫配当の状況(2013年3月期決算に基づく配当準備金繰入額)

| | | 2013年3月期決算に基づく配当準備金繰入額 | |
|---|---|---|---|
| 個人保険 | (百万円) | 10,900 | (＋12.2) |
| 個人年金 | (百万円) | 300 | (＋ 8.2) |
| 団体保険 | (百万円) | 55,500 | (＋ 4.6) |
| 団体年金 | (百万円) | 17,500 | (＋337.5) |

＊(　)内は前年同期比増減率

⑬銀行窓販の状況(第一生命と第一フロンティア生命の合算値)

| | | | 2012年3月期 | | 2013年3月期 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 変額年金保険 | 新契約件数 | (件) | 12,573 | (△ 63.3) | 31,741 | (＋ 152.5) |
| | 金額(収入保険料) | (百万円) | 58,042 | (△ 66.1) | 157,232 | (＋ 170.9) |
| 定額年金保険 | 新契約件数 | (件) | 53,424 | (＋ 634.9) | 45,203 | (△ 15.4) |
| | 金額(収入保険料) | (百万円) | 244,447 | (＋ 660.3) | 209,781 | (△ 14.2) |

＊銀行窓販の対象となる金融機関に一般証券会社を含めて記載　＊(　)内は前年同期比増減率

| | | | 2012年3月期 | | 2013年3月期 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 変額一時払終身保険 | 新契約件数 | (件) | 227 | (＋ 51.3) | 3 | (△ 98.7) |
| | 金額(収入保険料) | (百万円) | 1,877 | (＋ 144.0) | 24 | (△ 98.7) |
| 定額一時払終身保険 | 新契約件数 | (件) | - | ( - ) | 14,594 | ( - ) |
| | 金額(収入保険料) | (百万円) | - | ( - ) | 117,145 | ( - ) |

＊定額一時払終身保険については、2012年5月・2013年1月に販売を開始した外貨建商品、および2013年1月・2月に販売を開始した円貨建商品の実績を掲載。
＊(　)内は前年同期比増減率

| | |
|---|---|
| ＜全面解禁商品＞ | 全面解禁商品の取扱いはありません |

別　紙

# その他質問項目（2013年3月期）

○東日本大震災に関する保険金･給付金等支払額

| | | |
|---|---|---|
| 保険金･給付金等支払額 | | 約147億円 |
| | うち2013年3月期支払額 | 約4億円 |

○変額年金保険等の最低保証に係る一般勘定の責任準備金 繰入･戻入の状況

| | | | 2012年3月期 | 2012年9月期 | 2013年3月期 |
|---|---|---|---|---|---|
| 変額年金保険等の最低保証に係る一般勘定の責任準備金 繰入･戻入 | 第一生命 | (億円) | △ 4 | 3 | △ 26 |
| | 第一フロンティア生命 | (億円) | △ 25 | 199 | △ 173 |
| | 第一、第一フロンティア合算値 | (億円) | △ 30 | 203 | △ 200 |

＊繰入額についてはプラスで表示、戻入額についてはマイナスで表示

平成２５年５月１５日
第一生命保険株式会社

# 『平成２４年度決算』について

第一生命保険株式会社（社長　渡邉 光一郎）の平成２４年度（平成２４年４月１日～平成２５年３月３１日）の決算をお知らせいたします。

〔目次〕


平成２４年度決算のお知らせ

| | | |
|---|---|---|
| １． | 主要業績 | …… ２頁 |
| ２． | 平成２４年度末保障機能別保有契約高 | …… ４頁 |
| ３． | 平成２４年度決算に基づく契約者配当金例示 | …… ５頁 |
| ４． | 平成２４年度の一般勘定資産の運用状況 | …… ８頁 |
| ５． | 貸借対照表 | …… １８頁 |
| ６． | 損益計算書 | …… １９頁 |
| ７． | 株主資本等変動計算書 | …… ２０頁 |
| ８． | 経常利益等の明細（基礎利益） | …… ２９頁 |
| ９． | 債務者区分による債権の状況 | …… ３０頁 |
| １０． | リスク管理債権の状況 | …… ３０頁 |
| １１． | ソルベンシー・マージン比率 | …… ３１頁 |
| １２． | 平成２４年度特別勘定の状況 | …… ３２頁 |
| １３． | 保険会社及びその子会社等の状況 | …… ３６頁 |
| １４． | 保険種類別の概況 | …… ７０頁 |

・平成２４年度決算関係補足資料 ＜別添＞


以　上

# 1.主要業績

（1）保有契約高及び新契約高

・保有契約高　　（単位：千件、億円、%）

| 区分 | 平成23年度末 | | | | 平成24年度末 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 件数 | | 金額 | | 件数 | | 金額 | |
| | | 前年度末比 | | 前年度末比 | | 前年度末比 | | 前年度末比 |
| 個人保険 | 11,372 | 102.1 | 1,385,979 | 96.0 | 11,442 | 100.6 | 1,333,447 | 96.2 |
| 個人年金保険 | 1,289 | 102.2 | 75,375 | 102.4 | 1,431 | 111.1 | 85,168 | 113.0 |
| 個人保険＋個人年金 | 12,662 | 102.1 | 1,461,354 | 96.3 | 12,874 | 101.7 | 1,418,615 | 97.1 |
| 団体保険 | - | - | 504,915 | 96.5 | - | - | 487,666 | 96.6 |
| 団体年金保険 | - | - | 60,659 | 100.4 | - | - | 61,461 | 101.3 |

（注）1．個人年金保険については、年金支払開始前契約の年金支払開始時における年金原資と年金支払開始後契約の責任準備金を合計したものです。
2．団体年金保険については、責任準備金の金額です。

・新契約高　　（単位：千件、億円、%）

| 区分 | 平成23年度 | | | | | | 平成24年度 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 件数 | | 金額 | | | | 件数 | | 金額 | | | |
| | | 前年度比 | | 新契約 | 転換による純増加 | 前年度比 | | 前年度比 | | 新契約 | 転換による純増加 | 前年度比 |
| 個人保険 | 1,270 | 102.2 | 66,169 | 64,622 | 1,547 | 96.7 | 1,187 | 93.5 | 65,890 | 60,863 | 5,027 | 99.6 |
| 個人年金保険 | 61 | 101.4 | 4,350 | 4,448 | △ 98 | 104.6 | 178 | 290.6 | 12,325 | 12,418 | △ 93 | 283.3 |
| 個人保険＋個人年金 | 1,332 | 102.2 | 70,519 | 69,070 | 1,449 | 97.1 | 1,366 | 102.6 | 78,216 | 73,282 | 4,933 | 110.9 |
| 団体保険 | - | - | 2,106 | 2,106 | - | 67.4 | - | - | 2,737 | 2,737 | - | 130.0 |
| 団体年金保険 | - | - | 6 | 6 | - | 54.0 | - | - | 0 | 0 | - | 10.2 |

（注）1．件数は、新契約に転換後契約を加えた数値です。
2．新契約・転換による純増加の個人年金保険の金額は年金支払開始時における年金原資です。
3．新契約の団体年金保険の金額は第1回収入保険料です。

(参考)
個人保険・個人年金保険の解約・失効高、解約・失効率(単位：億円、%)

| 区分 | 平成23年度 | 平成24年度 |
|---|---|---|
| 解約・失効高 | 71,223 | 66,255 |
| 解約・失効率 | 4.69 | 4.53 |

（注）1.失効後復活契約を失効と相殺せずに算出しています。
2.主契約が継続している「減額」・「特約解約」を除いています。

（２）年換算保険料

・保有契約

（単位：億円、％）

| 区分 | 平成23年度末 | 前年度末比 | 平成24年度末 | 前年度末比 |
|---|---|---|---|---|
| 個人保険 | 16,828 | 98.7 | 16,631 | 98.8 |
| 個人年金保険 | 3,239 | 104.8 | 3,627 | 112.0 |
| 合計 | 20,068 | 99.7 | 20,259 | 101.0 |
| うち医療保障・生前給付保障等 | 5,150 | 101.7 | 5,225 | 101.5 |

・新契約

（単位：億円、％）

| 区分 | 平成23年度 | 前年度比 | 平成24年度 | 前年度比 |
|---|---|---|---|---|
| 個人保険 | 1,128 | 99.7 | 1,080 | 95.8 |
| 個人年金保険 | 152 | 101.3 | 417 | 274.2 |
| 合計 | 1,280 | 99.9 | 1,497 | 117.0 |
| うち医療保障・生前給付保障等 | 419 | 98.8 | 405 | 96.7 |

（注）１．「年換算保険料」とは、１回あたりの保険料について保険料の支払方法に応じた係数を乗じ、１年あたりの保険料に換算した金額です（一時払契約等は、保険料を保険期間で除した金額）。
２．「医療保障・生前給付保障等」には、医療保障給付（入院給付、手術給付等）、生前給付保障給付（特定疾病給付、介護給付等）、保険料払込免除給付（障害を事由とするものは除く。特定疾病罹患、介護等を事由とするものを含む）等に該当する部分の年換算保険料を計上しています。
３．「新契約」には転換純増分も含んでいます。

（３）主要収支項目

（単位：百万円、％）

| 区分 | 平成23年度 | 前年度比 | 平成24年度 | 前年度比 |
|---|---|---|---|---|
| 保険料等収入 | 3,056,096 | 100.0 | 2,921,863 | 95.6 |
| 資産運用収益 | 974,046 | 105.6 | 1,104,462 | 113.4 |
| 保険金等支払金 | 2,508,726 | 95.6 | 2,467,768 | 98.4 |
| 資産運用費用 | 363,380 | 84.6 | 206,514 | 56.8 |
| 経常利益 | 243,765 | 308.9 | 173,806 | 71.3 |

（４）総資産

（単位：百万円、％）

| 区分 | 平成23年度末 | 前年度末比 | 平成24年度末 | 前年度末比 |
|---|---|---|---|---|
| 総資産 | 31,461,940 | 101.9 | 33,072,490 | 105.1 |

# ２．平成２４年度末保障機能別保有契約高

(単位：千件、億円)

| 項目 | | ①個人保険 | | ②個人年金保険 | | ③団体保険 | | 計(①+②+③) | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 |
| 死亡保障 | 普通死亡 | 10,857 | 1,140,863 | | 0 | 25,097 | 487,592 | 35,955 | 1,628,456 |
| | 災害死亡 | ( 4,215) | ( 165,321) | ( 596) | ( 3,833) | ( 3,074) | ( 17,688) | ( 7,887) | ( 186,843) |
| | その他の条件付死亡 | ( 0) | ( 0) | ( －) | ( －) | ( 70) | ( 607) | ( 71) | ( 608) |
| 生存保障 | | 585 | 192,583 | 1,431 | 85,168 | 9 | 73 | 2,027 | 277,825 |
| 入院保障 | 災害入院 | ( 8,811) | ( 433) | ( 78) | ( 3) | ( 1,579) | ( 9) | ( 10,469) | ( 447) |
| | 疾病入院 | ( 8,753) | ( 431) | ( 79) | ( 3) | ( 0) | ( 0) | ( 8,833) | ( 435) |
| | その他の条件付入院 | ( 4,332) | ( 233) | ( 62) | ( 2) | ( 60) | ( 0) | ( 4,455) | ( 237) |
| 障害保障 | | ( 7,840) | － | ( 84) | － | ( 2,796) | － | ( 10,722) | － |
| 手術保障 | | ( 6,479) | － | ( 79) | － | － | － | ( 6,559) | － |

| 項目 | ④団体年金保険 | | ⑤財形保険 | | ⑥財形年金保険 | | 計(④+⑤+⑥) | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 |
| 生存保障 | 10,995 | 61,461 | 89 | 2,724 | 48 | 1,139 | 11,133 | 65,325 |

| 項目 | 医療保障保険 | |
|---|---|---|
| | 件数 | 金額 |
| 入院保障 | 493 | 8 |

| 項目 | 就業不能保障保険 | |
|---|---|---|
| | 件数 | 金額 |
| 就業不能保障 | 28 | 20 |

（注）１．(　)内数値は、主契約の付随保障部分及び災害･疾病関係特約の保障を表します。
２．団体保険、団体年金保険、財形保険、財形年金保険、医療保障保険(団体型)及び就業不能保障保険の件数は被保険者数を表します。
３．「生存保障」欄の金額は、個人年金保険、団体保険(年金特約)及び財形年金保険(財形年金積立保険を除く)については年金支払前契約の年金支払開始時における年金原資と年金支払開始後契約の責任準備金を合計したもの、団体年金保険、財形保険及び財形年金積立保険については責任準備金を表します。
４．「入院保障」欄の金額は入院給付日額を表します。
５．医療保障保険の「入院保障」欄には、疾病入院に関わる数値を記載しています。
６．就業不能保障保険の金額は、就業不能保障額(月額)を表します。
７．受再保険については、被保険者1,283千名、金額 77,178億円です。

## ３．平成２４年度決算に基づく契約者配当金例示

平成24年度決算に基づく契約者配当率の概要は以下のとおりです。

（１）個人保険・個人年金保険の契約者配当率
前年度の基準どおり据置としました。
この結果、死亡保障性の強い高額の定期付終身保険や更新型終身移行保険等では、
契約者配当金をお支払いするご契約がありますが、養老保険等の貯蓄性の強いご契約では、
多くのご契約で契約者配当金が零となります。

（２）団体年金保険については、平成24年度の資産運用実績を反映した結果、
予定利率が1.25%で解約調整金のある商品については利差配当率を0.50%、
予定利率が0.75%の商品については利差配当率を0.10%、
予定利率が1.25%で解約調整金のない商品については利差配当率を0.17%としました。
なお、有期利率保証型確定拠出年金保険は、契約者配当金を零としております。

契約者配当金を当社「定期付終身保険」等について例示しますと以下のとおりです。

□ 毎年配当タイプの場合

定期付終身保険の場合

〔例１〕　死亡保険金　保険料払込中 3,000万円・保険料払込満了後 200万円
年払・男性・10年更新型・平準払込方式

◇　契約年齢35歳・65歳払込満了・45歳時に定期保険特約更新後

| 契約年度<br>（経過年数） | 年払保険料 | 継続中の契約の<br>配当金 | 死亡時の受取金額<br>［保険金＋配当金］ |
|---|---|---|---|
| 平成10年度<br>（15年） | 円<br>206,906 | 円<br>2,910 | 円<br>30,024,890 |
| ９年度<br>（16年） | 206,906 | 24,890 | 30,001,870 |
| ８年度<br>（17年） | 212,814 | 5,790 | 30,004,990 |
| ７年度<br>（18年） | 205,672 | 1,750 | 30,002,350 |
| ６年度<br>（19年） | 205,672 | 2,350 | 30,004,350 |

◇　契約年齢45歳・65歳払込満了・55歳時に定期保険特約更新後

| 契約年度<br>（経過年数） | 年払保険料 | 継続中の契約の<br>配当金 | 死亡時の受取金額<br>［保険金＋配当金］ |
|---|---|---|---|
| 平成10年度<br>（15年） | 円<br>367,838 | 円<br>2,150 | 円<br>30,024,630 |
| ９年度<br>（16年） | 367,838 | 24,630 | 30,001,550 |
| ８年度<br>（17年） | 415,942 | 53,630 | 30,056,370 |
| ７年度<br>（18年） | 405,860 | 48,650 | 30,054,470 |
| ６年度<br>（19年） | 405,860 | 54,470 | 30,059,890 |

(注) １．「死亡時の受取金額」欄は、契約応当日以降死亡の場合の受取金額を示します。
２．（ ）内の経過年数は、平成25年度の契約応当日における経過年数です。

新種特別養老保険の場合

〔例２〕　保険金　100万円・契約年齢35歳・保険期間30年・年払・男性

| 契約年度<br>（経過年数） | 年払保険料 | 継続中の契約の<br>配当金 | 満期・死亡時の受取金額<br>［保険金＋配当金］ |
|---|---|---|---|
| 平成10年度<br>（15年） | 円<br>27,979 | 円<br>0 | (死亡)　円<br>1,000,000 |
| ５年度<br>（20年） | 21,918 | 0 | (死亡)<br>1,000,000 |
| 昭和63年度<br>（25年） | 20,760 | 0 | (死亡)<br>1,000,000 |
| 58年度<br>（30年） | 22,550 | － | (満期)<br>1,000,000 |

(注) １．「満期・死亡時の受取金額」欄は、満期又は契約応当日以降死亡の場合の受取金額を示します。
２．（ ）内の経過年数は、平成25年度の契約応当日における経過年数です。

□ ５年ごと（利差）配当タイプの場合

更新型終身移行保険の場合

〔例３〕　死亡保険金3,000万円・生存給付金30万円・年払・男性

◇　契約年齢35歳・65歳指定年齢

| 契約日<br>（経過年数） | 年払保険料 | 継続中の契約の<br>配当金 |
|---|---|---|
| 平成20年4月2日<br>（５年） | 円<br>123,501 | 円<br>0 |
| 平成15年4月2日<br>（10年） | 125,943 | 18,711 |

◇　契約年齢45歳・65歳指定年齢

| 契約日<br>（経過年数） | 年払保険料 | 継続中の契約の<br>配当金 |
|---|---|---|
| 平成20年4月2日<br>（５年） | 円<br>190,502 | 円<br>0 |
| 平成15年4月2日<br>（10年） | 196,800 | 32,373 |

(注)(　)内の経過年数は、平成25年度の契約応当日における経過年数です。

定期付終身保険の場合

〔例４〕　死亡保険金　保険料払込中 3,000万円・保険料払込満了後 200万円

◇　契約年齢35歳・65歳払込満了・年払・男性・全期型・平準払込方式

| 契約日<br>（経過年数） | 年払保険料 | 継続中の契約の<br>配当金 |
|---|---|---|
| 平成10年4月2日<br>（15年） | 円<br>200,476 | 円<br>0 |

◇　契約年齢45歳・65歳払込満了・年払・男性・全期型・平準払込方式

| 契約日<br>（経過年数） | 年払保険料 | 継続中の契約の<br>配当金 |
|---|---|---|
| 平成10年4月2日<br>（15年） | 円<br>289,442 | 円<br>85,542 |

(注)(　)内の経過年数は、平成25年度の契約応当日における経過年数です。

終身保険の場合

〔例５〕　死亡保険金　1,000万円・契約年齢35歳・65歳払込満了
年払・男性・平準払込方式

| 契約日<br>（経過年数） | 年払保険料 | 継続中の契約の<br>配当金 |
|---|---|---|
| 平成20年4月2日<br>（５年） | 円<br>258,580 | 円<br>0 |
| 平成15年4月2日<br>（10年） | 263,600 | 4,800 |
| 平成10年4月2日<br>（15年） | 200,440 | 0 |

(注)(　)内の経過年数は、平成25年度の契約応当日における経過年数です。

前記の契約者配当金は、以下のとおりとなっています。

□ 毎年配当タイプの場合

以下のａ、ｂ、ｃの合計金額です。

ａ．危険保険金に被保険者の年齢、性別及び予定死亡表の区別に応じた配当率を乗じた金額（危険差配当）

ｂ．保険金に以下の配当率（保険金100万円につき）を乗じた金額（費差配当）

| | |
|---|---|
| ◇主契約部分 | |
| 昭和58年度契約 | 1,200 円 |
| 昭和63年度契約 | 800 円 |
| 平成5,6,7,8,9,10年度契約 | 250 円 |
| ◇定期保険特約部分 | 100 円 |

なお、5年以上継続した契約（死亡時の契約者配当金については、4年以上継続した契約）については、総保険金額が2,000万円を超える部分の保険金額に対して、保険金額100万円につき225円を加算します。
また、配当回数5回目以降5回目ごと（配当回数5回目、10回目、15回目 ……）に、総保険金額2,000万円超の契約（前記の契約例の場合、［例１］の継続中の契約の配当金の欄の平成９年度契約及び死亡時の受取金額の欄の平成10年度契約）については、2,000万円を超える部分の保険金額に対して、保険金額100万円につき2,250円を加算します。（「5年ごと加算配当」）

ｃ．責任準備金に以下の配当率を乗じた金額（利差配当）

| | |
|---|---|
| ◇主契約部分 | |
| 昭和58年度契約 | △ 3.75 % |
| 昭和63年度契約 | △ 4.25 % |
| 平成5年度契約 | △ 3.50 % |
| 平成6,7年度契約 | △ 2.10 % |
| 平成8,9,10年度契約 | △ 1.10 % |
| ◇定期保険特約部分 | 0.15 % |

なお、ａ、ｂ、ｃの合計金額（特約を含む）がマイナスになるときは、零とします。

□ 5年ごと（利差）配当タイプの場合

5年ごと（利差）配当タイプの契約者配当の仕組みは、毎年配当タイプとは異なり、ご契約後6年目から5年ごとに契約者配当金をお支払いします。平成25年度には、平成10年度、平成15年度及び平成20年度にご加入いただいたご契約が5年ごとの契約者配当金の支払時期を迎えます。

契約者配当金は、5年ごとに通算した資産の運用状況から生じる利差配当と5年ごと加算配当及び5年ごと健康配当を合計（特約を含む）して算出します。なお、合計金額がマイナスとなる場合は、零とします。

「5年ごと健康配当」・・・危険保険金に被保険者の年齢、性別及び予定死亡表の区別に応じた配当率を乗じた金額
「5年ごと加算配当」・・・平成8年10月以降平成11年3月以前の総保険金額2,000万円超のご契約（前記の契約例の場合、［例４］の契約）については、経過5年ごとに、2,000万円を超える部分の保険金額に対して、保険金額100万円につき2,250円を乗じた金額

# ４．平成２４年度の一般勘定資産の運用状況

（１）平成 24 年度の資産の運用状況

①運用環境

平成 24 年度の日本経済は、海外経済減速の影響による輸出の減少や企業マインド悪化による設備投資の減速を受けて、一時的にマイナス成長に陥りました。しかしながら、年度末にかけては世界景気の持ち直し等に伴い、輸出主導で景気回復に転じました。

一方、米国では連邦準備制度理事会（以下、ＦＲＢ）の金融緩和策に伴い個人消費や住宅投資が拡大したものの、欧州債務問題や財政の崖問題に対する先行き不透明感から設備投資が減速し、緩やかな成長に留まりました。また、欧州では財政再建に向けた歳出抑制や失業者増加の影響により、マイナス成長に転落しました。

こうした経済情勢の中で、運用環境は以下のようなものとなりました。

＜国内金利＞

10 年国債利回りは、世界的な景気減速に伴う輸出の減少等から国内景気が後退するなか、年度前半から低下基調を辿りました。その後も国内景気が回復に転じたものの、日本銀行の新体制における大胆な金融緩和に対する期待から 0.5%台まで低下しました。

| |
|---|
| 10 年国債利回り　年度始 0.985%　→　年度末 0.560% |

＜国内株式＞

日経平均株価は、年度前半は欧州債務問題の深刻化に伴う円高の進行や世界景気の減速懸念等を受け、一時は 8,000 円台前半まで下落しました。しかしながら、11 月の衆議院解散以降は安倍新政権による大胆な金融緩和策と経済対策を通じたデフレ脱却期待が高まるなか、円高修正を受けた企業業績改善期待により、平成 20 年 9 月以来の 12,000 円台まで大幅上昇しました。

| | |
|---|---|
| 日経平均株価 | 年度始 10,083 円　→　年度末 12,397 円 |
| TOPIX | 年度始 854 ポイント　→　年度末 1,034 ポイント |

＜為替＞

円／ユーロについては、ギリシャのユーロ離脱懸念やスペインの金融システム不安等、欧州債務問題の深刻化を受けて、7 月には 1 ユーロ＝94 円台まで大幅に円高・ユーロ安に推移しました。また、円／ドルについても、米国の景気減速懸念やＦＲＢによる第 3 弾の量的緩和策を受け、夏頃までは 1 ドル＝80 円を割り込む水準まで円高が進行しました。

しかしながら、本邦貿易収支の悪化や、安倍新政権誕生後の大胆な金融緩和や財政出動によるデフレ脱却期待に加え、欧州債務問題に係る不透明感の後退等のリスク回避の巻き戻しから、大幅に円高修正の動きが進み、年度末に向けては平成 21 年 8 月以来となる 1 ドル＝96 円台まで円安・ドル高が進みました。

| | |
|---|---|
| 円／ドルレート | 年度始 82.19 円　→　年度末 94.05 円 |
| 円／ユーロレート | 年度始 109.80 円　→　年度末 120.73 円 |

②運用実績の概況

＜資産の状況＞

平成 24 年度の資産運用においては、中長期の資産運用方針に基づき、公社債などの確定利付資産中心の運用を継続しました。また、超長期国債を中心とした責任準備金対応債券の積み増しを実施し、ＡＬＭの推進及び収益力の向上を図りました。

また、分散投資による収益力向上を主眼に組み入れている国内株式や外国証券等のリスク性資産については、市場動向に留意しつつ、適切にリスクコントロールを行いました。

| 資産 | 運用状況 |
|---|---|
| 公社債 | **残高は増加**<br>ＡＬＭ強化の観点から、金利上昇局面を中心に年限の長期化を図るとともに、超長期債を中心とした責任準備金対応債券の積み増しを実施しました。また、確定利付資産内の運用効率向上の観点から、為替ヘッジ付外債から公社債へのシフトを実施しました。<br>社債・証券化商品等といった信用リスク性資産については、リスクに見合った信用スプレッドを基準とした選別強化と銘柄分散を行い、収益力の強化を図りました。 |
| 貸付金 | **残高は減少**<br>資金需要の低迷等の影響により残高は減少となりました。また、社債市場における信用スプレッド動向等を勘案しつつ、信用リスクに見合った超過収益を基準とした貸出を実施しました。 |
| 国内株式 | **残高は増加**<br>市場動向に応じてリスクコントロールを実施しましたが、株価の上昇により時価残高は増加しました。また、ポートフォリオの収益力向上を図るため、当社アナリストの企業調査に基づき、競争力、成長性、株価の割安度等を踏まえた銘柄や業種の入れ替えを行いました。 |
| 外国公社債 | **残高は増加**<br>為替ヘッジ付外債では確定利付資産内の運用効率向上の観点から減少させた一方、為替オープン外債は市場動向に留意しつつ積み増しを行った結果、外国公社債の残高は増加しました。また、債券種類や通貨の分散によるリスクコントロールに努め、運用効率の向上を図りました。 |
| 外国株式 | **残高は増加**<br>ポートフォリオの収益力向上の観点から残高の積み増しを行いました。また、インハウス運用および外部の運用会社を活用したマルチマネージャー運用のもとで、地域分散の強化を図りました。 |
| 不動産 | **残高は減少**<br>保有不動産の賃料見直しや稼働率向上等を推進し、ポートフォリオ全体の収益力強化に取組みました。また、保有不動産の改修や建替等による有効活用を推進する等、保有資産の価値向上を図りました。 |

（注）各資産の増減は、貸借対照表価額ベースです。

＜収支の状況＞

資産運用収益については、円安進行に伴い、利息及び配当金等収入は増加したものの、有価証券売却益が減少したこと等から、前年度比 195 億円減の 9,378 億円となりました。

資産運用費用については、有価証券売却損や有価証券評価損が減少したこと等から、前年度比 1,568 億円減の 2,065 億円となりました。

その結果、一般勘定の資産運用関係収支は、前年度比 1,373 億円改善し、7,313 億円となりました。

③平成 25 年度の運用環境の見通し

平成 25 年度の日本経済は、金融緩和を受けた円高修正に伴う輸出の改善や政府の財政政策による公共投資の増加に加え、規制緩和等の成長戦略により、力強い回復を予測します。

＜国内金利＞

国内金利は、国内景気が円高修正に伴う輸出の増加や政府の景気対策による公共投資の増加等から好調に推移すると予測しますが、日本銀行の「量的・質的金融緩和」による大規模な国債買入の影響や政府の財政規律維持の姿勢から、低水準での推移が継続すると考えます。

＜国内株式＞

国内株式は、足元の市況改善による個人・企業のマインド改善や円高修正による企業業績の改善に加え、日本銀行の大胆な金融緩和や政府の成長戦略に対する期待から、底堅い展開を予測します。

＜為替＞

円／ドルについては、日本銀行の大胆な金融緩和策による円安圧力や、堅調な米国景気を背景としたＦＲＢの金融緩和解除観測の高まりによるドル高圧力から、円安基調が継続すると予測します。

円／ユーロについては、域内各国の歳出削減取組による景気低迷を受けてＥＣＢが金融緩和策を維持・強化すると考えますが、日本銀行の大胆な金融緩和策を背景に円安基調が継続すると考えます。

④平成25年度の資産運用方針

平成 25 年度の運用方針については、引き続き、中長期の資産運用方針に基づき、安定的な運用収益の確保を目指す観点から、公社債などの確定利付資産を中心とするポートフォリオ運用を継続します。また、分散投資による収益力向上を主眼に組み入れている国内株式や外国証券等のリスク性資産については、足元の市場動向に十分に留意しつつ、機動的に資金配分を実施していきます。

| 資産 | 運用方針 |
|---|---|
| 公社債 | **金利上昇局面では残高増加**<br>ＡＬＭの中核資産として安定的な運用を継続します。金利上昇局面ではＡＬＭ強化を図るために長期債や超長期債へのシフトも視野に入れつつ、残高の積み増しを行う予定です。 |
| 貸付金 | **残高は微減**<br>貸出先の信用リスクの分析や、社債市場における信用スプレッド動向等を勘案しつつ、適切な貸出レートの設定により、新規貸出に取り組む方針ですが、残高は若干減少する見通しです。但し、新たな成長分野における資金需要への対応を積極化します。 |
| 国内株式 | **残高は微減**<br>リスクコントロールの観点から残高を微減とする見通しも、機動的に資金配分を実施します。また、競争力、成長性、株価の割安度等を踏まえた業種や銘柄の入替を積極的に実施し、ポートフォリオの収益力向上を図ります。 |
| 外国公社債 | **機動的に残高増減**<br>為替オープン外債では、残高を横ばいとする見通しも、リスク性資産の分散効果に十分留意しつつ、為替動向に応じて機動的に資金配分を実施します。為替ヘッジ付外債では、内外金利差に着目し、確定利付資産内の運用効率の観点から機動的に資金配分を実施します。 |
| 外国株式 | **残高は増加**<br>リスク許容度を確認しつつ、残高の積み増しを検討する予定です。また、外部の運用会社も活用したマルチマネージャー運用による投資スタイル分散や地域分散を図りながら、ポートフォリオの収益力向上・安定化を図ります。 |

（２）資産の構成（一般勘定）

（単位：百万円、％）

| 区　　分 | 平成23年度末 | | 平成24年度末 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金　　額 | 占　率 | 金　　額 | 占　率 |
| 現預金・コールローン | 440,974 | 1.5 | 710,026 | 2.2 |
| 買現先勘定 | - | - | - | - |
| 債券貸借取引支払保証金 | - | - | - | - |
| 買入金銭債権 | 294,324 | 1.0 | 283,103 | 0.9 |
| 商品有価証券 | - | - | - | - |
| 金銭の信託 | 20,672 | 0.1 | 24,071 | 0.1 |
| 有価証券 | 24,314,699 | 80.1 | 26,079,870 | 81.7 |
| 公社債 | 15,541,651 | 51.2 | 16,427,398 | 51.5 |
| 株式 | 2,284,861 | 7.5 | 2,557,413 | 8.0 |
| 外国証券 | 6,298,234 | 20.7 | 6,816,213 | 21.4 |
| 公社債 | 4,786,438 | 15.8 | 5,187,604 | 16.3 |
| 株式等 | 1,511,795 | 5.0 | 1,628,609 | 5.1 |
| その他の証券 | 189,951 | 0.6 | 278,845 | 0.9 |
| 貸付金 | 3,412,529 | 11.2 | 3,139,671 | 9.8 |
| 保険約款貸付 | 509,826 | 1.7 | 480,229 | 1.5 |
| 一般貸付 | 2,902,702 | 9.6 | 2,659,441 | 8.3 |
| 不動産 | 1,249,101 | 4.1 | 1,224,473 | 3.8 |
| うち投資用不動産 | 810,238 | 2.7 | 784,844 | 2.5 |
| 繰延税金資産 | 282,638 | 0.9 | 65,570 | 0.2 |
| その他 | 360,010 | 1.2 | 389,205 | 1.2 |
| 貸倒引当金 | △ 10,670 | △ 0.0 | △ 4,109 | △ 0.0 |
| 合計 | 30,364,280 | 100.0 | 31,911,883 | 100.0 |
| うち外貨建資産 | 4,669,650 | 15.4 | 5,262,693 | 16.5 |

（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。

（３）資産の増減（一般勘定）

（単位：百万円）

| 区　　分 | 平成23年度 | 平成24年度 |
|---|---|---|
| 現預金・コールローン | △ 140 | 269,052 |
| 買現先勘定 | - | - |
| 債券貸借取引支払保証金 | - | - |
| 買入金銭債権 | 3,209 | △ 11,220 |
| 商品有価証券 | - | - |
| 金銭の信託 | △ 505 | 3,398 |
| 有価証券 | 1,113,332 | 1,765,171 |
| 公社債 | 2,106,680 | 885,746 |
| 株式 | △ 253,151 | 272,551 |
| 外国証券 | △ 737,464 | 517,979 |
| 公社債 | △ 795,300 | 401,165 |
| 株式等 | 57,836 | 116,813 |
| その他の証券 | △ 2,731 | 88,894 |
| 貸付金 | △ 214,893 | △ 272,857 |
| 保険約款貸付 | △ 29,670 | △ 29,597 |
| 一般貸付 | △ 185,222 | △ 243,260 |
| 不動産 | △ 41,685 | △ 24,627 |
| うち投資用不動産 | △ 4,095 | △ 25,393 |
| 繰延税金資産 | △ 192,559 | △ 217,068 |
| その他 | △ 38,574 | 29,195 |
| 貸倒引当金 | 2,229 | 6,560 |
| 合計 | 630,411 | 1,547,603 |
| うち外貨建資産 | △ 765,643 | 593,042 |

（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。

（４）資産運用収益（一般勘定）

（単位：百万円、％）

| 区分 | 平成23年度 | | 平成24年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 占率 | 金額 | 占率 |
| 利息及び配当金等収入 | 691,988 | 72.3 | 695,667 | 74.2 |
| 預貯金利息 | 5,949 | 0.6 | 6,170 | 0.7 |
| 有価証券利息・配当金 | 531,101 | 55.5 | 541,982 | 57.8 |
| 貸付金利息 | 80,885 | 8.4 | 76,336 | 8.1 |
| 不動産賃貸料 | 65,872 | 6.9 | 63,359 | 6.8 |
| その他利息配当金 | 8,178 | 0.9 | 7,819 | 0.8 |
| 商品有価証券運用益 | - | - | - | - |
| 金銭の信託運用益 | 522 | 0.1 | 4,904 | 0.5 |
| 売買目的有価証券運用益 | - | - | - | - |
| 有価証券売却益 | 259,461 | 27.1 | 211,859 | 22.6 |
| 国債等債券売却益 | 92,098 | 9.6 | 103,546 | 11.0 |
| 株式等売却益 | 55,517 | 5.8 | 28,404 | 3.0 |
| 外国証券売却益 | 93,889 | 9.8 | 79,908 | 8.5 |
| その他 | 17,955 | 1.9 | - | - |
| 有価証券償還益 | 686 | 0.1 | 3,887 | 0.4 |
| 金融派生商品収益 | - | - | - | - |
| 為替差益 | - | - | - | - |
| 貸倒引当金戻入額 | 2,159 | 0.2 | 898 | 0.1 |
| 投資損失引当金戻入額 | - | - | - | - |
| その他運用収益 | 2,582 | 0.3 | 20,649 | 2.2 |
| 合計 | 957,400 | 100.0 | 937,867 | 100.0 |

（５）資産運用費用（一般勘定）

（単位：百万円、％）

| 区分 | 平成23年度 | | 平成24年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 占率 | 金額 | 占率 |
| 支払利息 | 18,666 | 5.1 | 18,849 | 9.1 |
| 商品有価証券運用損 | - | - | - | - |
| 金銭の信託運用損 | - | - | - | - |
| 売買目的有価証券運用損 | - | - | - | - |
| 有価証券売却損 | 180,705 | 49.7 | 66,196 | 32.1 |
| 国債等債券売却損 | 8,802 | 2.4 | 3,158 | 1.5 |
| 株式等売却損 | 55,177 | 15.2 | 22,832 | 11.1 |
| 外国証券売却損 | 116,725 | 32.1 | 40,204 | 19.5 |
| その他 | - | - | - | - |
| 有価証券評価損 | 44,713 | 12.3 | 3,210 | 1.6 |
| 国債等債券評価損 | - | - | - | - |
| 株式等評価損 | 18,077 | 5.0 | 2,669 | 1.3 |
| 外国証券評価損 | 26,635 | 7.3 | 541 | 0.3 |
| その他 | - | - | - | - |
| 有価証券償還損 | 3,355 | 0.9 | 1,637 | 0.8 |
| 金融派生商品費用 | 31,156 | 8.6 | 48,996 | 23.7 |
| 為替差損 | 34,444 | 9.5 | 15,462 | 7.5 |
| 貸倒引当金繰入額 | - | - | - | - |
| 投資損失引当金繰入額 | 17 | 0.0 | - | - |
| 貸付金償却 | 58 | 0.0 | 429 | 0.2 |
| 賃貸用不動産等減価償却費 | 15,078 | 4.1 | 14,606 | 7.1 |
| その他運用費用 | 35,185 | 9.7 | 37,124 | 18.0 |
| 合計 | 363,380 | 100.0 | 206,514 | 100.0 |

（６）資産運用関係収支（一般勘定）

（単位：百万円）

| 区分 | 平成23年度 | 平成24年度 |
|---|---|---|
| 合計 | 594,020 | 731,352 |

## （７）資産運用に係わる諸効率（一般勘定）

①資産別運用利回り（一般勘定）

(単位：%)

| 区分 | | | 平成23年度 | 平成24年度 |
|---|---|---|---|---|
| 現預金・コールローン | | | 0.13 | 0.15 |
| 買現先勘定 | | | - | - |
| 債券貸借取引支払保証金 | | | - | - |
| 買入金銭債権 | | | 2.48 | 2.31 |
| 商品有価証券 | | | - | - |
| 金銭の信託 | | | 2.58 | 24.07 |
| 有価証券 | | | 2.10 | 2.57 |
| | うち公社債 | | 2.47 | 2.51 |
| | うち株式 | | 1.35 | 2.19 |
| | うち外国証券 | | 1.27 | 2.78 |
| | | 公社債 | 1.57 | 3.01 |
| | | 株式等 | 0.28 | 2.07 |
| 貸付金 | | | 2.42 | 2.95 |
| | うち一般貸付 | | 2.00 | 2.63 |
| 不動産 | | | 3.26 | 3.13 |
| 一般勘定計 | | | 1.99 | 2.42 |
| | うち海外投融資 | | 1.26 | 2.68 |

②日々平均残高（一般勘定）

(単位：億円)

| 平成23年度 | 平成24年度 |
|---|---|
| 3,461 | 4,378 |
| - | - |
| - | - |
| 2,753 | 2,733 |
| - | - |
| 202 | 203 |
| 234,709 | 240,786 |
| 143,908 | 157,102 |
| 21,625 | 19,607 |
| 67,226 | 61,951 |
| 51,692 | 46,687 |
| 15,533 | 15,263 |
| 34,926 | 32,738 |
| 29,662 | 27,790 |
| 8,197 | 7,978 |
| 299,138 | 302,054 |
| 70,000 | 65,256 |

（注） １．「運用利回り」は、分母を帳簿価額ベースの「日々平均残高」、分子を「経常損益中の資産運用収益 － 資産運用費用」として算出しています。

２．「海外投融資」には、円貨建資産を含んでいます。

③売買目的有価証券の評価損益（一般勘定）　（単位：百万円）

| 区分 | 平成23年度末 | | 平成24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 | 20,672 | 358 | 24,071 | 6,783 |
| 商品有価証券 | - | - | - | - |
| 金銭の信託 | 20,672 | 358 | 24,071 | 6,783 |

④有価証券の時価情報（一般勘定）（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 |
| 平成23年度末 | 満期保有目的の債券 | 135,828 | 141,079 | 5,250 | 5,250 | - |
| | 公社債 | 94,524 | 96,999 | 2,474 | 2,474 | - |
| | 外国公社債 | 41,303 | 44,079 | 2,775 | 2,775 | - |
| | 責任準備金対応債券 | 8,271,349 | 8,793,208 | 521,858 | 522,899 | 1,041 |
| | 公社債 | 8,271,349 | 8,793,208 | 521,858 | 522,899 | 1,041 |
| | 子会社・関連会社株式 | 1,763 | 1,932 | 168 | 168 | - |
| | その他有価証券 | 14,051,792 | 14,743,299 | 691,506 | 978,055 | 286,548 |
| | 公社債 | 6,909,503 | 7,175,777 | 266,273 | 279,031 | 12,757 |
| | 株式 | 1,674,737 | 1,972,561 | 297,824 | 465,533 | 167,709 |
| | 外国証券 | 5,071,333 | 5,186,119 | 114,785 | 209,470 | 94,684 |
| | 公社債 | 4,608,914 | 4,745,134 | 136,220 | 189,147 | 52,926 |
| | 株式等 | 462,419 | 440,984 | △ 21,434 | 20,323 | 41,758 |
| | その他の証券 | 105,325 | 99,516 | △ 5,808 | 5,541 | 11,349 |
| | 買入金銭債権 | 275,893 | 294,324 | 18,431 | 18,478 | 47 |
| | 譲渡性預金 | 15,000 | 15,000 | 0 | 0 | - |
| | その他 | - | - | - | - | - |
| | 合計 | 22,460,734 | 23,679,519 | 1,218,784 | 1,506,374 | 287,590 |
| | 公社債 | 15,275,377 | 16,065,984 | 790,607 | 804,406 | 13,799 |
| | 株式 | 1,674,737 | 1,972,561 | 297,824 | 465,533 | 167,709 |
| | 外国証券 | 5,112,637 | 5,230,198 | 117,561 | 212,246 | 94,684 |
| | 公社債 | 4,650,217 | 4,789,214 | 138,996 | 191,922 | 52,926 |
| | 株式等 | 462,419 | 440,984 | △ 21,434 | 20,323 | 41,758 |
| | その他の証券 | 107,088 | 101,448 | △ 5,639 | 5,710 | 11,349 |
| | 買入金銭債権 | 275,893 | 294,324 | 18,431 | 18,478 | 47 |
| | 譲渡性預金 | 15,000 | 15,000 | 0 | 0 | - |
| | その他 | - | - | - | - | - |
| 平成24年度末 | 満期保有目的の債券 | 142,267 | 147,965 | 5,698 | 5,698 | - |
| | 公社債 | 95,131 | 99,341 | 4,210 | 4,210 | - |
| | 外国公社債 | 47,135 | 48,623 | 1,487 | 1,487 | - |
| | 責任準備金対応債券 | 10,499,119 | 11,705,797 | 1,206,678 | 1,206,821 | 143 |
| | 公社債 | 10,499,119 | 11,705,797 | 1,206,678 | 1,206,821 | 143 |
| | 子会社・関連会社株式 | 27,669 | 34,541 | 6,872 | 6,918 | 46 |
| | その他有価証券 | 12,759,745 | 14,335,428 | 1,575,683 | 1,715,242 | 139,559 |
| | 公社債 | 5,416,478 | 5,833,147 | 416,669 | 420,548 | 3,878 |
| | 株式 | 1,606,888 | 2,250,276 | 643,387 | 733,948 | 90,560 |
| | 外国証券 | 5,266,542 | 5,743,653 | 477,111 | 519,232 | 42,121 |
| | 公社債 | 4,725,795 | 5,140,468 | 414,672 | 440,625 | 25,952 |
| | 株式等 | 540,746 | 603,185 | 62,438 | 78,607 | 16,168 |
| | その他の証券 | 168,842 | 190,247 | 21,404 | 24,394 | 2,989 |
| | 買入金銭債権 | 265,993 | 283,103 | 17,110 | 17,118 | 7 |
| | 譲渡性預金 | 35,000 | 34,999 | △ 0 | 0 | 0 |
| | その他 | - | - | - | - | - |
| | 合計 | 23,428,801 | 26,223,733 | 2,794,931 | 2,934,681 | 139,749 |
| | 公社債 | 16,010,728 | 17,638,286 | 1,627,557 | 1,631,580 | 4,022 |
| | 株式 | 1,606,888 | 2,250,276 | 643,387 | 733,948 | 90,560 |
| | 外国証券 | 5,339,695 | 5,825,213 | 485,517 | 527,639 | 42,121 |
| | 公社債 | 4,772,931 | 5,189,092 | 416,160 | 442,113 | 25,952 |
| | 株式等 | 566,763 | 636,121 | 69,357 | 85,526 | 16,168 |
| | その他の証券 | 170,495 | 191,853 | 21,358 | 24,394 | 3,036 |
| | 買入金銭債権 | 265,993 | 283,103 | 17,110 | 17,118 | 7 |
| | 譲渡性預金 | 35,000 | 34,999 | △ 0 | 0 | 0 |
| | その他 | - | - | - | - | - |

（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 | 平成23年度末 | 平成24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 | 338,206 | 340,397 |
| 非上場国内株式(店頭売買株式を除く) | 182,680 | 182,680 |
| 非上場外国株式(店頭売買株式を除く) | 148,716 | 148,716 |
| その他 | 6,809 | 9,000 |
| その他有価証券 | 1,133,357 | 1,052,494 |
| 非上場国内株式(店頭売買株式を除く) | 129,619 | 124,456 |
| 非上場外国株式(店頭売買株式を除く) | 905,550 | 833,550 |
| 非上場外国公社債 | 0 | 0 |
| その他 | 98,188 | 94,487 |
| 合計 | 1,471,564 | 1,392,891 |

(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。
(平成23年度末：△3,153百万円、平成24年度末：19,556百万円)

＜参考＞　上表の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、それ以外の時価を帳簿価額として、時価のある有価証券と合算した場合の時価情報は以下のとおりです。

(単位：百万円)

| | 区分 | 帳簿価額 | 時価 | 差損益 | 差益 | 差損 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 平成23年度末 | 満期保有目的の債券 | 135,828 | 141,079 | 5,250 | 5,250 | - |
| | 公社債 | 94,524 | 96,999 | 2,474 | 2,474 | - |
| | 外国公社債 | 41,303 | 44,079 | 2,775 | 2,775 | - |
| | 責任準備金対応債券 | 8,271,349 | 8,793,208 | 521,858 | 522,899 | 1,041 |
| | 公社債 | 8,271,349 | 8,793,208 | 521,858 | 522,899 | 1,041 |
| | 子会社・関連会社株式 | 339,970 | 336,936 | △ 3,033 | 3,219 | 6,252 |
| | 株式 | 182,680 | 182,680 | - | - | - |
| | 外国株式 | 155,332 | 152,129 | △ 3,202 | 3,050 | 6,252 |
| | その他の証券 | 1,957 | 2,126 | 168 | 168 | - |
| | その他有価証券 | 15,185,150 | 15,876,706 | 691,555 | 978,105 | 286,549 |
| | 公社債 | 6,909,503 | 7,175,777 | 266,273 | 279,031 | 12,757 |
| | 株式 | 1,804,357 | 2,102,181 | 297,824 | 465,533 | 167,709 |
| | 外国証券 | 5,986,763 | 6,101,598 | 114,834 | 209,520 | 94,685 |
| | 公社債 | 4,608,914 | 4,745,134 | 136,220 | 189,147 | 52,926 |
| | 株式等 | 1,377,849 | 1,356,463 | △ 21,385 | 20,373 | 41,758 |
| | その他の証券 | 193,633 | 187,825 | △ 5,808 | 5,541 | 11,349 |
| | 買入金銭債権 | 275,893 | 294,324 | 18,431 | 18,478 | 47 |
| | 譲渡性預金 | 15,000 | 15,000 | 0 | 0 | - |
| | その他 | - | - | - | - | - |
| | 合計 | 23,932,299 | 25,147,930 | 1,215,631 | 1,509,474 | 293,843 |
| | 公社債 | 15,275,377 | 16,065,984 | 790,607 | 804,406 | 13,799 |
| | 株式 | 1,987,037 | 2,284,861 | 297,824 | 465,533 | 167,709 |
| | 外国証券 | 6,183,399 | 6,297,807 | 114,408 | 215,346 | 100,938 |
| | 公社債 | 4,650,217 | 4,789,214 | 138,996 | 191,922 | 52,926 |
| | 株式等 | 1,533,181 | 1,508,593 | △ 24,588 | 23,423 | 48,011 |
| | その他の証券 | 195,590 | 189,951 | △ 5,639 | 5,710 | 11,349 |
| | 買入金銭債権 | 275,893 | 294,324 | 18,431 | 18,478 | 47 |
| | 譲渡性預金 | 15,000 | 15,000 | 0 | 0 | - |
| | その他 | - | - | - | - | - |
| 平成24年度末 | 満期保有目的の債券 | 142,267 | 147,965 | 5,698 | 5,698 | - |
| | 公社債 | 95,131 | 99,341 | 4,210 | 4,210 | - |
| | 外国公社債 | 47,135 | 48,623 | 1,487 | 1,487 | - |
| | 責任準備金対応債券 | 10,499,119 | 11,705,797 | 1,206,678 | 1,206,821 | 143 |
| | 公社債 | 10,499,119 | 11,705,797 | 1,206,678 | 1,206,821 | 143 |
| | 子会社・関連会社株式 | 368,066 | 393,851 | 25,784 | 30,653 | 4,868 |
| | 株式 | 182,680 | 182,680 | - | - | - |
| | 外国株式 | 181,349 | 207,180 | 25,830 | 30,653 | 4,822 |
| | その他の証券 | 4,036 | 3,990 | △ 46 | - | 46 |
| | その他有価証券 | 13,812,239 | 15,388,567 | 1,576,327 | 1,715,887 | 139,559 |
| | 公社債 | 5,416,478 | 5,833,147 | 416,669 | 420,548 | 3,878 |
| | 株式 | 1,731,345 | 2,374,733 | 643,387 | 733,948 | 90,560 |
| | 外国証券 | 6,109,972 | 6,587,728 | 477,755 | 519,877 | 42,121 |
| | 公社債 | 4,725,795 | 5,140,468 | 414,672 | 440,625 | 25,952 |
| | 株式等 | 1,384,176 | 1,447,260 | 63,083 | 79,252 | 16,168 |
| | その他の証券 | 253,450 | 274,854 | 21,404 | 24,394 | 2,989 |
| | 買入金銭債権 | 265,993 | 283,103 | 17,110 | 17,118 | 7 |
| | 譲渡性預金 | 35,000 | 34,999 | △ 0 | 0 | 0 |
| | その他 | - | - | - | - | - |
| | 合計 | 24,821,693 | 27,636,181 | 2,814,488 | 2,959,060 | 144,572 |
| | 公社債 | 16,010,728 | 17,638,286 | 1,627,557 | 1,631,580 | 4,022 |
| | 株式 | 1,914,025 | 2,557,413 | 643,387 | 733,948 | 90,560 |
| | 外国証券 | 6,338,457 | 6,843,532 | 505,074 | 552,018 | 46,944 |
| | 公社債 | 4,772,931 | 5,189,092 | 416,160 | 442,113 | 25,952 |
| | 株式等 | 1,565,526 | 1,654,440 | 88,914 | 109,905 | 20,991 |
| | その他の証券 | 257,487 | 278,845 | 21,358 | 24,394 | 3,036 |
| | 買入金銭債権 | 265,993 | 283,103 | 17,110 | 17,118 | 7 |
| | 譲渡性預金 | 35,000 | 34,999 | △ 0 | 0 | 0 |
| | その他 | - | - | - | - | - |

（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。

⑤金銭の信託の時価情報(一般勘定)

(単位：百万円)

| 区　　分 | 貸借対照表計上額 | 時価 | 差損益 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 差益 | 差損 |
| 平　成　23　年　度　末 | 20,672 | 20,672 | 358 | 6,288 | 5,929 |
| 平　成　24　年　度　末 | 24,071 | 24,071 | 6,783 | 9,666 | 2,883 |

(注)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。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 | 平成23年度末 | | 平成24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 | 20,672 | 358 | 24,071 | 6,783 |

・満期保有目的、責任準備金対応、その他の金銭の信託

平成23年度末、平成24年度末ともに残高がないため、記載していません。

⑥一般勘定資産全体の含み損益

(単位：百万円)

| 区　　分 | | | 平成23年度末 | 平成24年度末 |
|---|---|---|---|---|
| 有　価　証　券 | | | 1,215,631 | 2,814,488 |
| | 公　社　債 | | 790,607 | 1,627,557 |
| | 株　式 | | 297,824 | 643,387 |
| | 外　国　証　券 | | 114,408 | 505,074 |
| | | 公　社　債 | 138,996 | 416,160 |
| | | 株　式　等 | △　24,588 | 88,914 |
| | その他の証券 | | △　5,639 | 21,358 |
| | その他 | | 18,431 | 17,110 |
| 不動産(土地等) | | | △　36,536 | 21,464 |
| その他共計 | | | 1,179,954 | 2,833,955 |

(注)1．時価を把握することが極めて困難と認められる外国証券については為替のみを時価評価しています。
2．「その他」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。
3．土地については再評価前帳簿価額と時価との差額を含み損益として記載しています。

# 5．貸借対照表

（単位：百万円）

| 科目 | 平成23年度 | 平成24年度 | 科目 | 平成23年度 | 平成24年度 |
|---|---|---|---|---|---|
| （資産の部） | | | （負債の部） | | |
| 現金及び預貯金 | 259,498 | 363,601 | 保険契約準備金 | 28,529,906 | 29,168,377 |
| 現金 | 330 | 309 | 支払備金 | 130,386 | 138,570 |
| 預貯金 | 259,168 | 363,292 | 責任準備金 | 28,011,648 | 28,637,045 |
| コールローン | 239,800 | 365,800 | 契約者配当準備金 | 387,871 | 392,761 |
| 買入金銭債権 | 294,324 | 283,103 | 再保険借 | 458 | 727 |
| 金銭の信託 | 20,672 | 24,071 | 社債 | 148,652 | 154,584 |
| 有価証券 | 25,333,423 | 27,161,984 | その他負債 | 1,128,862 | 1,413,825 |
| 国債 | 13,354,741 | 14,323,032 | 債券貸借取引受入担保金 | 405,816 | 568,433 |
| 地方債 | 311,133 | 290,628 | 借入金 | 361,229 | 359,019 |
| 社債 | 2,187,285 | 2,137,606 | 未払法人税等 | 6,222 | 56,612 |
| 株式 | 2,549,923 | 2,842,790 | 未払金 | 53,232 | 89,424 |
| 外国証券 | 6,614,982 | 7,165,487 | 未払費用 | 47,573 | 46,281 |
| その他の証券 | 315,355 | 402,437 | 前受収益 | 1,229 | 1,046 |
| 貸付金 | 3,412,529 | 3,139,671 | 預り金 | 53,588 | 53,883 |
| 保険約款貸付 | 509,826 | 480,229 | 預り保証金 | 31,869 | 31,935 |
| 一般貸付 | 2,902,702 | 2,659,441 | 先物取引差金勘定 | 43 | - |
| 一般貸付金 | 2,878,380 | 2,659,441 | 金融派生商品 | 155,358 | 188,880 |
| 信託貸付金 | 24,321 | - | リース債務 | 1,664 | 7,545 |
| 有形固定資産 | 1,254,198 | 1,236,034 | 資産除去債務 | 3,551 | 2,855 |
| 土地 | 809,048 | 794,387 | 仮受金 | 7,406 | 7,857 |
| 建物 | 430,305 | 429,561 | その他の負債 | 75 | 48 |
| リース資産 | 1,664 | 7,588 | 退職給付引当金 | 432,022 | 437,514 |
| 建設仮勘定 | 9,747 | 524 | 役員退職慰労引当金 | 2,521 | 2,327 |
| その他の有形固定資産 | 3,432 | 3,972 | 時効保険金等払戻引当金 | 1,000 | 700 |
| 無形固定資産 | 105,338 | 100,909 | 価格変動準備金 | 74,453 | 88,453 |
| ソフトウェア | 71,923 | 68,665 | 再評価に係る繰延税金負債 | 95,608 | 94,842 |
| その他の無形固定資産 | 33,415 | 32,243 | 支払承諾 | 20,074 | 33,446 |
| 再保険貸 | 7,076 | 14,096 | 負債の部合計 | 30,433,560 | 31,394,799 |
| その他資産 | 243,177 | 288,309 | （純資産の部） | | |
| 未収金 | 26,839 | 69,311 | 資本金 | 210,200 | 210,207 |
| 前払費用 | 14,439 | 13,811 | 資本剰余金 | 210,200 | 210,207 |
| 未収収益 | 117,802 | 125,805 | 資本準備金 | 210,200 | 210,207 |
| 預託金 | 40,508 | 40,102 | 利益剰余金 | 206,703 | 216,541 |
| 先物取引差入証拠金 | 7,682 | 7,119 | 利益準備金 | 5,600 | 5,600 |
| 先物取引差金勘定 | 1 | 80 | その他利益剰余金 | 201,103 | 210,941 |
| 金融派生商品 | 5,892 | 12,928 | 危険準備積立金 | 43,120 | 43,120 |
| 仮払金 | 12,656 | 8,895 | 価格変動積立金 | 65,000 | 65,000 |
| その他の資産 | 17,353 | 10,255 | 不動産圧縮積立金 | 19,352 | 20,838 |
| 繰延税金資産 | 282,638 | 65,570 | 繰越利益剰余金 | 73,630 | 81,982 |
| 支払承諾見返 | 20,074 | 33,446 | 自己株式 | △ 16,703 | △ 13,431 |
| 貸倒引当金 | △ 10,670 | △ 4,109 | 株主資本合計 | 610,399 | 623,524 |
| 投資損失引当金 | △ 142 | - | その他有価証券評価差額金 | 479,490 | 1,092,583 |
| | | | 繰延ヘッジ損益 | △ 44 | △ 1,801 |
| | | | 土地再評価差額金 | △ 61,616 | △ 36,995 |
| | | | 評価・換算差額等合計 | 417,829 | 1,053,786 |
| | | | 新株予約権 | 150 | 379 |
| | | | 純資産の部合計 | 1,028,379 | 1,677,691 |
| 資産の部合計 | 31,461,940 | 33,072,490 | 負債及び純資産の部合計 | 31,461,940 | 33,072,490 |

# ６．損益計算書

（単位：百万円）

| 科目 | 平成23年度 | 平成24年度 |
|---|---|---|
| 経常収益 | 4,398,207 | 4,315,957 |
| 保険料等収入 | 3,056,096 | 2,921,863 |
| 保険料 | 3,055,324 | 2,921,183 |
| 再保険収入 | 771 | 680 |
| 資産運用収益 | 974,046 | 1,104,462 |
| 利息及び配当金等収入 | 691,988 | 695,667 |
| 預貯金利息 | 5,949 | 6,170 |
| 有価証券利息・配当金 | 531,101 | 541,982 |
| 貸付金利息 | 80,885 | 76,336 |
| 不動産賃貸料 | 65,872 | 63,359 |
| その他利息配当金 | 8,178 | 7,819 |
| 金銭の信託運用益 | 522 | 4,904 |
| 有価証券売却益 | 259,461 | 211,859 |
| 有価証券償還益 | 686 | 3,887 |
| 貸倒引当金戻入額 | 2,159 | 898 |
| その他運用収益 | 2,582 | 20,649 |
| 特別勘定資産運用益 | 16,646 | 166,594 |
| その他経常収益 | 368,063 | 289,631 |
| 年金特約取扱受入金 | 814 | 692 |
| 保険金据置受入金 | 282,590 | 273,136 |
| 支払備金戻入額 | 67,308 | - |
| その他の経常収益 | 17,349 | 15,802 |
| 経常費用 | 4,154,442 | 4,142,150 |
| 保険金等支払金 | 2,508,726 | 2,467,768 |
| 保険金 | 748,564 | 762,305 |
| 年金 | 540,354 | 554,669 |
| 給付金 | 473,412 | 505,888 |
| 解約返戻金 | 605,198 | 519,955 |
| その他返戻金 | 140,168 | 123,603 |
| 再保険料 | 1,028 | 1,346 |
| 責任準備金等繰入額 | 431,636 | 642,751 |
| 支払備金繰入額 | - | 8,184 |
| 責任準備金繰入額 | 422,124 | 625,396 |
| 契約者配当金積立利息繰入額 | 9,512 | 9,170 |
| 資産運用費用 | 363,380 | 206,514 |
| 支払利息 | 18,666 | 18,849 |
| 有価証券売却損 | 180,705 | 66,196 |
| 有価証券評価損 | 44,713 | 3,210 |
| 有価証券償還損 | 3,355 | 1,637 |
| 金融派生商品費用 | 31,156 | 48,996 |
| 為替差損 | 34,444 | 15,462 |
| 投資損失引当金繰入額 | 17 | - |
| 貸付金償却 | 58 | 429 |
| 賃貸用不動産等減価償却費 | 15,078 | 14,606 |
| その他運用費用 | 35,185 | 37,124 |
| 事業費 | 415,611 | 408,876 |
| その他経常費用 | 435,087 | 416,239 |
| 保険金据置支払金 | 351,666 | 341,855 |
| 税金 | 24,454 | 23,228 |
| 減価償却費 | 36,034 | 37,372 |
| 退職給付引当金繰入額 | 13,710 | 5,314 |
| その他の経常費用 | 9,221 | 8,467 |
| 経常利益 | 243,765 | 173,806 |
| 特別利益 | 7,589 | 8,877 |
| 固定資産等処分益 | 1,589 | 8,877 |
| 価格変動準備金戻入額 | 6,000 | - |
| 特別損失 | 35,962 | 23,502 |
| 固定資産等処分損 | 2,582 | 6,197 |
| 減損損失 | 33,379 | 3,128 |
| 価格変動準備金繰入額 | - | 14,000 |
| その他特別損失 | - | 176 |
| 契約者配当準備金繰入額 | 69,000 | 86,000 |
| 税引前当期純利益 | 146,391 | 73,182 |
| 法人税及び住民税 | 24,798 | 76,190 |
| 法人税等調整額 | 103,968 | △ 54,473 |
| 法人税等合計 | 128,766 | 21,716 |
| 当期純利益 | 17,624 | 51,465 |

# ７．株主資本等変動計算書

（単位：百万円）

| 科　　目 | 平成23年度 | 平成24年度 |
|---|---|---|
| 株主資本 | | |
| 資本金 | | |
| 当期首残高 | 210,200 | 210,200 |
| 当期変動額 | | |
| 新株の発行（新株予約権の行使） | - | 7 |
| 当期変動額合計 | - | 7 |
| 当期末残高 | 210,200 | 210,207 |
| 資本剰余金 | | |
| 資本準備金 | | |
| 当期首残高 | 210,200 | 210,200 |
| 当期変動額 | | |
| 新株の発行（新株予約権の行使） | - | 7 |
| 当期変動額合計 | - | 7 |
| 当期末残高 | 210,200 | 210,207 |
| その他資本剰余金 | | |
| 当期首残高 | - | - |
| 当期変動額 | | |
| 自己株式の処分 | △　1,315 | △　1,090 |
| 利益剰余金から資本剰余金への振替 | 1,315 | 1,090 |
| 当期変動額合計 | - | - |
| 当期末残高 | - | - |
| 資本剰余金合計 | | |
| 当期首残高 | 210,200 | 210,200 |
| 当期変動額 | | |
| 新株の発行（新株予約権の行使） | - | 7 |
| 自己株式の処分 | △　1,315 | △　1,090 |
| 利益剰余金から資本剰余金への振替 | 1,315 | 1,090 |
| 当期変動額合計 | - | 7 |
| 当期末残高 | 210,200 | 210,207 |
| 利益剰余金 | | |
| 利益準備金 | | |
| 当期首残高 | 5,600 | 5,600 |
| 当期変動額 | | |
| 当期変動額合計 | - | - |
| 当期末残高 | 5,600 | 5,600 |
| その他利益剰余金 | | |
| 危険準備積立金 | | |
| 当期首残高 | 43,120 | 43,120 |
| 当期変動額 | | |
| 当期変動額合計 | - | - |
| 当期末残高 | 43,120 | 43,120 |
| 価格変動積立金 | | |
| 当期首残高 | 65,000 | 65,000 |
| 当期変動額 | | |
| 当期変動額合計 | - | - |
| 当期末残高 | 65,000 | 65,000 |
| 不動産圧縮積立金 | | |
| 当期首残高 | 17,962 | 19,352 |
| 当期変動額 | | |
| 税率変更に伴う不動産圧縮積立金の増加 | 1,520 | - |
| 不動産圧縮積立金の積立 | 8 | 1,621 |
| 不動産圧縮積立金の取崩 | △　138 | △　135 |
| 当期変動額合計 | 1,390 | 1,486 |
| 当期末残高 | 19,352 | 20,838 |
| 繰越利益剰余金 | | |
| 当期首残高 | 61,205 | 73,630 |
| 当期変動額 | | |
| 剰余金の配当 | △ 15,776 | △ 15,818 |
| 当期純利益 | 17,624 | 51,465 |
| 利益剰余金から資本剰余金への振替 | △　1,315 | △　1,090 |
| 税率変更に伴う不動産圧縮積立金の増加 | △　1,520 | - |
| 不動産圧縮積立金の積立 | △　8 | △　1,621 |
| 不動産圧縮積立金の取崩 | 138 | 135 |
| 土地再評価差額金の取崩 | 13,284 | △ 24,718 |
| 当期変動額合計 | 12,425 | 8,351 |
| 当期末残高 | 73,630 | 81,982 |
| 利益剰余金合計 | | |
| 当期首残高 | 192,887 | 206,703 |
| 当期変動額 | | |
| 剰余金の配当 | △ 15,776 | △ 15,818 |
| 当期純利益 | 17,624 | 51,465 |
| 利益剰余金から資本剰余金への振替 | △　1,315 | △　1,090 |
| 土地再評価差額金の取崩 | 13,284 | △ 24,718 |
| 当期変動額合計 | 13,815 | 9,837 |
| 当期末残高 | 206,703 | 216,541 |

| 科　　目 | 平成23年度 | 平成24年度 |
|---|---|---|
| 自己株式 | | |
| 当期首残高 | △ 20,479 | △ 16,703 |
| 当期変動額 | | |
| 自己株式の処分 | 3,775 | 3,272 |
| 当期変動額合計 | 3,775 | 3,272 |
| 当期末残高 | △ 16,703 | △ 13,431 |
| 株主資本合計 | | |
| 当期首残高 | 592,808 | 610,399 |
| 当期変動額 | | |
| 新株の発行（新株予約権の行使） | - | 14 |
| 剰余金の配当 | △ 15,776 | △ 15,818 |
| 当期純利益 | 17,624 | 51,465 |
| 自己株式の処分 | 2,459 | 2,182 |
| 土地再評価差額金の取崩 | 13,284 | △ 24,718 |
| 当期変動額合計 | 17,591 | 13,124 |
| 当期末残高 | 610,399 | 623,524 |
| 評価・換算差額等 | | |
| その他有価証券評価差額金 | | |
| 当期首残高 | 237,580 | 479,490 |
| 当期変動額 | | |
| 株主資本以外の項目の当期変動額（純額） | 241,909 | 613,092 |
| 当期変動額合計 | 241,909 | 613,092 |
| 当期末残高 | 479,490 | 1,092,583 |
| 繰延ヘッジ損益 | | |
| 当期首残高 | 1,243 | △　44 |
| 当期変動額 | | |
| 株主資本以外の項目の当期変動額（純額） | △　1,287 | △　1,757 |
| 当期変動額合計 | △　1,287 | △　1,757 |
| 当期末残高 | △　44 | △　1,801 |
| 土地再評価差額金 | | |
| 当期首残高 | △ 65,194 | △ 61,616 |
| 当期変動額 | | |
| 株主資本以外の項目の当期変動額（純額） | 3,577 | 24,621 |
| 当期変動額合計 | 3,577 | 24,621 |
| 当期末残高 | △ 61,616 | △ 36,995 |
| 評価・換算差額等合計 | | |
| 当期首残高 | 173,629 | 417,829 |
| 当期変動額 | | |
| 株主資本以外の項目の当期変動額（純額） | 244,199 | 635,957 |
| 当期変動額合計 | 244,199 | 635,957 |
| 当期末残高 | 417,829 | 1,053,786 |
| 新株予約権 | | |
| 当期首残高 | - | 150 |
| 当期変動額 | | |
| 株主資本以外の項目の当期変動額（純額） | 150 | 229 |
| 当期変動額合計 | 150 | 229 |
| 当期末残高 | 150 | 379 |
| 純資産合計 | | |
| 当期首残高 | 766,437 | 1,028,379 |
| 当期変動額 | | |
| 新株の発行（新株予約権の行使） | - | 14 |
| 剰余金の配当 | △ 15,776 | △ 15,818 |
| 当期純利益 | 17,624 | 51,465 |
| 自己株式の処分 | 2,459 | 2,182 |
| 土地再評価差額金の取崩 | 13,284 | △ 24,718 |
| 株主資本以外の項目の当期変動額（純額） | 244,350 | 636,186 |
| 当期変動額合計 | 261,941 | 649,311 |
| 当期末残高 | 1,028,379 | 1,677,691 |

(貸借対照表の注記)

1　有価証券（現金及び預貯金、買入金銭債権のうち有価証券に準じるもの及び金銭の信託において信託財産として運用している有価証券を含む。）は、次のとおり評価しております。

(1) 売買目的有価証券

時価法（売却原価の算定は移動平均法）

(2) 満期保有目的の債券

移動平均法による償却原価法（定額法）

(3) 責任準備金対応債券（「保険業における「責任準備金対応債券」に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第21号）に基づく責任準備金対応債券をいう。）

移動平均法による償却原価法（定額法）

(4) 子会社株式及び関連会社株式

移動平均法による原価法

(5) その他有価証券

①　時価のあるもの

事業年度末日の市場価格等（国内株式は事業年度末前１ヶ月の市場価格の平均）に基づく時価法（売却原価の算定は移動平均法）

②　時価を把握することが極めて困難と認められるもの

ａ　取得差額が金利調整差額と認められる公社債（外国債券を含む。）

移動平均法による償却原価法（定額法）

ｂ　上記以外の有価証券

移動平均法による原価法

なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。

2　責任準備金対応債券の貸借対照表計上額及び時価並びにリスク管理方針の概要は次のとおりであります。

(1) 責任準備金対応債券の貸借対照表計上額は、10,499,119百万円、時価は11,705,797百万円であります。

(2) 責任準備金対応債券に係るリスク管理方針の概要は、次のとおりであります。

保険商品の特性に応じて小区分を設定し、リスク管理を適切に行うために、各小区分を踏まえた全体的な資産運用方針と資金配分計画を策定しております。また、責任準備金対応債券と責任準備金のデュレーションが一定幅の中で一致していることを、定期的に検証しております。なお、小区分は次のとおり設定しております。

①　個人保険・個人年金保険
②　無配当一時払終身保険（告知不要型）
③　財形保険・財形年金保険
④　団体年金保険

ただし、一部保険種類を除く。

3　デリバティブ取引の評価は、時価法によっております。

4　土地の再評価に関する法律（平成10年３月31日公布法律第34号）に基づき、事業用の土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しております。

・再評価を行った年月日　平成13年３月31日
・同法律第３条第３項に定める再評価の方法

土地の再評価に関する法律施行令（平成10年３月31日公布政令第119号）第２条第１号に定める公示価格及び第２条第４号に定める路線価に基づいて、合理的な調整を行って算出

・同法律第10条に定める再評価を行った事業用土地の当事業年度末における時価の合計額と当該事業用土地の再評価後の帳簿価額の合計額との差額　31,044百万円

5　固定資産の減価償却の方法は、次のとおりであります。

(1) 有形固定資産（リース資産を除く。）

有形固定資産の減価償却の方法は、定率法（ただし、建物（建物付属設備、構築物を除く。）については定額法）によっております。

なお、主な耐用年数は次のとおりであります。

建物　　２年～60年

その他の有形固定資産　２年～20年

なお、その他の有形固定資産のうち取得価額が10万円以上20万円未満のものについては、３年間で均等償却しております。

また、平成19年３月31日以前に取得した有形固定資産のうち、従来の償却可能限度額まで償却が到達している有形固定資産については、償却到達年度の翌事業年度より残存簿価を５年間で均等償却しております。

法人税法の改正に伴い、当事業年度より、平成24年４月１日以降に取得した有形固定資産については、改正後の法人税法に基づく減価償却の方法に変更しております。

この結果、従来の方法によった場合と比べ、当事業年度の経常利益及び税引前当期純利益は355百万円増加しております。

(2) 無形固定資産（リース資産を除く。）

無形固定資産の減価償却の方法は、定額法によっております。なお、自社利用のソフトウェアの減価償却の方法は、利用可能期間（５年）に基づく定額法によっております。

(3) リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産

リース期間を耐用年数とし、残存価額をゼロとした定額法によっております。

なお、リース取引開始日が平成20年３月31日以前の所有権移転外ファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理を引き続き採用しております。

(4) 有形固定資産の減価償却累計額　626,796百万円

6　外貨建資産及び負債（子会社株式及び関連会社株式は除く。）は、決算日の為替相場により円換算しております。なお、子会社株式及び関連会社株式は、取得時の為替相場により円換算しております。

7　貸倒引当金は、資産の自己査定基準及び償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

破産、民事再生等、法的形式的な経営破綻の事実が発生している債務者（以下、「破綻先」という。）に対する債権及び実質的に経営破綻に陥っている債務者（以下、「実質破綻先」という。）に対する債権については、下記直接減額後の債権額から担保並びに保証等による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。

また、現状、経営破綻の状況にはないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者に対する債権については、債権額から担保並びに保証等による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認められる額を計上しております。

上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等を債権額等に乗じた額を計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行っております。

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保並びに保証等による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は472百万円であります。

8　退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、退職給付に係る会計基準（「退職給付に係る会計基準の設定に関する意見書」平成10年６月16日企業会計審議会）に従い、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき計上しております。

数理計算上の差異については、各事業年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数（７年）による定額法により、それぞれ発生の翌事業年度より費用処理しております。

退職給付債務に関する事項は次のとおりであります。

(1) 退職給付債務及びその内訳

| | |
|---|---|
| イ　退職給付債務 | △659,649百万円 |
| ロ　年金資産 | 233,173　〃 |

| | | |
|---|---|---|
| うち退職給付信託 | 120,596 | 〃 |
| ハ　未積立退職給付債務(イ＋ロ) | △426,475 | 〃 |
| ニ　未認識数理計算上の差異 | △11,038 | 〃 |
| ホ　退職給付引当金(ハ＋ニ) | △437,514 | 〃 |

(2) 退職給付債務等の計算基礎

| | |
|---|---|
| イ　退職給付見込額の期間配分方法 | 期間定額基準 |
| ロ　割引率 | 1.7% |
| ハ　期待運用収益率 | |
| 確定給付企業年金 | 1.7% |
| 退職給付信託 | 0.0% |
| ニ　数理計算上の差異の処理年数 | 翌事業年度より７年 |

平成25年４月１日付で退職一時金制度の一部を確定拠出年金制度へ移行したため、「退職給付制度間の移行等に関する会計処理」（企業会計基準適用指針第１号　平成14年１月31日）及び「退職給付制度間の移行等の会計処理に関する実務上の取扱い」（実務対応報告第２号　平成19年２月７日）を適用しております。これにより、当事業年度にその他特別損失176百万円を計上しております。

9　役員退職慰労引当金は、役員退任慰労金の支給に備えるため、第105回定時総代会で決議された役員退任慰労金の打ち切り支給額の将来の支給見込額及び第105回定時総代会以前に退任している役員に対する将来の役員年金支給見込額を計上しております。

10　時効保険金等払戻引当金は、時効処理を行った保険金等について契約者からの払戻請求に基づく払戻損失に備えるため、過去の払戻実績に基づく将来の払戻損失見込額を計上しております。

11　価格変動準備金は、保険業法第115条の規定に基づき、株式等の帳簿価額を基準として算出した金額を計上しております。

12　ヘッジ会計の方法は、次のとおりであります。

(1) ヘッジ会計の方法

ヘッジ会計の方法は「金融商品に関する会計基準」（企業会計基準第10号　平成20年３月10日）に従い、主に、一般貸付の一部、公社債の一部及び借入金・社債の一部に対するキャッシュ・フローのヘッジとして金利スワップの特例処理及び繰延ヘッジ、外貨建債券、外貨建一般貸付、外貨建借入金・外貨建社債の一部、外貨建定期預金及び外貨建株式（予定取引）の一部については為替変動に係るキャッシュ・フローのヘッジとして通貨スワップ、為替予約による振当処理及び繰延ヘッジ、外貨建債券の一部に対する為替変動に係る価格変動リスクのヘッジとして通貨オプション、為替予約による時価ヘッジ、また、国内株式の一部及び外貨建株式（予定取引）の一部については価格変動リスクのヘッジとして株式オプション、株式先渡による繰延ヘッジ及び時価ヘッジを行っております。

(2) ヘッジ手段とヘッジ対象

| (ヘッジ手段) | (ヘッジ対象) |
|---|---|
| 金利スワップ | 貸付金、公社債、借入金・社債 |
| 通貨スワップ | 外貨建債券、外貨建貸付金、外貨建借入金・外貨建社債 |
| 為替予約 | 外貨建債券、外貨建定期預金、外貨建株式(予定取引) |
| 通貨オプション | 外貨建債券 |
| 株式オプション | 国内株式、外貨建株式(予定取引) |
| 株式先渡 | 国内株式 |

(3) ヘッジ方針

資産運用に関する社内規程等に基づき、ヘッジ対象に係る価格変動リスク及び為替変動リスクを一定の範囲内でヘッジしております。

(4) ヘッジ有効性評価の方法

ヘッジの有効性の判定は、主に、ヘッジ対象とヘッジ手段のキャッシュ・フロー変動又は時価変動を比較する比率分析によっております。

13　消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、資産に係る控除対象外消

費税のうち、法人税法施行令に定める繰延消費税については、前払費用に計上し５年間で均等償却し、繰延消費税以外のものについては、発生事業年度に費用処理しております。

14　責任準備金は、保険業法第116条の規定に基づく準備金であり、保険料積立金については次の方式により計算しております。

(1) 標準責任準備金の対象契約については金融庁長官が定める方式（平成８年大蔵省告示第48号）

(2) 標準責任準備金の対象とならない契約については平準純保険料式

平成19年度より平成８年３月以前加入の終身保険のうち、保険料払込満了後契約（一時払契約を含む。）を対象に、保険業法施行規則第69条第５項の規定により責任準備金を追加して積み立てることとし、既に保険料払込満了後となっている契約（一時払契約を含む。）については、９年間にわたり段階的に積み立てることとしております。これにより、当事業年度に積み立てた額は、150,798百万円であります。

15　消費貸借契約により貸し付けている有価証券の貸借対照表価額は、730,672百万円であります。

16　貸付金のうち、破綻先債権、延滞債権、３カ月以上延滞債権及び貸付条件緩和債権の額は、9,738百万円であります。なお、それぞれの内訳は次のとおりであります。

貸付金のうち、破綻先債権額は4,132百万円、延滞債権額は4,679百万円、３カ月以上延滞債権額はありません。貸付条件緩和債権額は926百万円であります。

なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込がないものとして未収利息を計上しなかった貸付金（貸倒償却を行った部分を除く。以下、「未収利息不計上貸付金」という。）のうち、法人税法施行令（昭和40年政令第97号）第96条第１項第３号のイからホまでに掲げる事由又は同項第４号に規定する事由が生じている貸付金であります。

延滞債権とは、未収利息不計上貸付金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸付金以外の貸付金であります。

３カ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日を起算日として３カ月以上延滞している貸付金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。

貸付条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他債務者に有利となる取り決めを行ったもので、破綻先債権、延滞債権及び３カ月以上延滞債権に該当しない貸付金であります。

７にあげた取立不能見込額の直接減額により、破綻先債権額は407百万円、延滞債権額は65百万円それぞれ減少しております。

17　保険業法第118条第１項に規定する特別勘定の資産の額は、1,230,778百万円であります。なお、負債の額も同額であります。

18　関係会社に対する金銭債権の総額は14,617百万円、金銭債務の総額は4,119百万円であります。

19　税効果会計に関する事項は、次のとおりであります。

(1) 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

| | |
|---|---|
| 繰延税金資産 | |
| 保険契約準備金 | 375,457百万円 |
| 退職給付引当金 | 162,675　〃 |
| 価格変動準備金 | 27,382　〃 |
| 有価証券評価損 | 18,824　〃 |
| 減損損失 | 6,062　〃 |
| その他 | 21,389　〃 |
| 繰延税金資産小計 | 611,792　〃 |
| 評価性引当額 | △29,271　〃 |
| 繰延税金資産合計 | 582,520　〃 |
| 繰延税金負債 | |
| その他有価証券評価差額金 | △484,017百万円 |
| 不動産圧縮積立金 | △9,222　〃 |
| 有価証券評価損 | △7,142　〃 |

| | |
|---|---|
| その他 | △16,568 〃 |
| 繰延税金負債合計 | △516,950 〃 |
| 繰延税金資産の純額 | 65,570 〃 |

(2) 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との差異の原因となった主要な項目別の内訳

| | |
|---|---|
| 法定実効税率 | 33.23% |
| (調整) | |
| 土地再評価差額金の取崩 | △14.23〃 |
| 復興特別法人税分の税率差異 | 9.65〃 |
| その他 | 1.02〃 |
| 税効果会計適用後の法人税等の負担率 | 29.67〃 |

20 貸借対照表に計上したリース資産の他、リース契約により使用している重要な有形固定資産として電子計算機があります。また、リース契約により使用している重要な無形固定資産はありません。

21 契約者配当準備金の異動状況は次のとおりであります。

| | |
|---|---|
| 当事業年度期首残高 | 387,871百万円 |
| 当事業年度契約者配当金支払額 | 90,280 〃 |
| 利息による増加等 | 9,170 〃 |
| 契約者配当準備金繰入額 | 86,000 〃 |
| 当事業年度末残高 | 392,761 〃 |

22 関係会社の株式等は、368,020百万円であります。

23 保険業法第91条の規定による組織変更剰余金額は、117,776百万円であります。

24 担保に供している資産は次のとおりであります。

| | |
|---|---|
| 有価証券(国債) | 617,658百万円 |
| 有価証券(外国証券) | 3,753 〃 |
| 預貯金 | 86 〃 |
| 合計 | 621,499 〃 |

担保付き債務の額は次のとおりであります。

| | |
|---|---|
| 債券貸借取引受入担保金 | 568,433百万円 |
| 借入金 | 5 〃 |
| 合計 | 568,438 〃 |

なお、上記有価証券（国債）には、現金担保付有価証券貸借取引により差し入れた有価証券537,715百万円が含まれております。

25 保険業法施行規則第73条第３項において準用する同規則第71条第１項に規定する再保険に付した部分に相当する支払備金（以下、「出再支払備金」という。）の金額は10百万円であります。また、同規則第71条第１項に規定する再保険を付した部分に相当する責任準備金（以下、「出再責任準備金」という。）の金額は０百万円であります。

26 １株当たり純資産額は169,264円55銭であります。

27 資産除去債務のうち貸借対照表に計上しているものの概要等は次のとおりであります。

(1) 当該資産除去債務の概要

賃貸用不動産及び営業用不動産の一部について、土地に係る不動産賃借契約終了時の原状回復義務及び使用されている有害物質を除去する義務に関して、資産除去債務を計上しております。

(2) 当該資産除去債務の金額の算定方法

使用見込期間を当該契約の期間及び建物の耐用年数に応じて０年～37年と見積り、割引率は、0.144%～2.294%を使用して資産除去債務の金額を計算しております。

(3) 当事業年度における当該資産除去債務の総額の増減

| | |
|---|---|
| 期首残高 | 3,551百万円 |
| 時の経過による調整額 | 38 〃 |
| その他の増減額(△は減少) | △734 〃 |

期末残高　　2,855　〃

28　売却又は担保という方法で自由に処分できる権利を有している資産は、消費貸借契約で借り入れている有価証券であり、当事業年度末に当該処分を行わずに所有しているものの時価は5,204百万円であり、担保に差し入れているものはありません。

29　貸付金に係るコミットメントライン契約等の融資未実行残高は、25,041百万円であります。

30　借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金350,000百万円が含まれております。

31　負債の部の社債には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された外貨建劣後特約付社債154,584百万円が含まれております。

32　保険業法第259条の規定に基づく生命保険契約者保護機構に対する当社の今後の負担見積額は、56,749百万円であります。なお、当該負担金は拠出した事業年度の事業費として処理しております。

(損益計算書の注記)

1　関係会社との取引による収益の総額は、14,737百万円、費用の総額は、27,710百万円であります。

2　有価証券売却益の主な内訳は、国債等債券103,546百万円、株式等28,404百万円、外国証券79,908百万円であります。

有価証券売却損の主な内訳は、国債等債券3,158百万円、株式等22,832百万円、外国証券40,204百万円であります。

有価証券評価損の主な内訳は、株式等2,669百万円、外国証券541百万円であります。

3　支払備金繰入額の計算上、差し引かれた出再支払備金繰入額の金額は１百万円であります。責任準備金繰入額の計算上、差し引かれた出再責任準備金繰入額の金額は０百万円であります。

4　「金銭の信託運用益」には、評価益が6,783百万円含まれております。

5　「金融派生商品費用」には、評価益が2,315百万円含まれております。

6　１株当たり当期純利益金額は5,198円47銭であります。

潜在株式調整後１株当たり当期純利益金額は5,196円55銭であります。

7　退職給付費用の総額は、40,785百万円であります。なお、その内訳は次のとおりであります。

| | | |
|---|---|---|
| イ　勤務費用 | 25,332百万円 | |
| ロ　利息費用 | 11,241 | 〃 |
| ハ　期待運用収益 | △1,783 | 〃 |
| ニ　数理計算上の差異の費用処理額 | 5,818 | 〃 |
| ホ　その他 | 176 | 〃 |
| ヘ　退職給付費用 | 40,785 | 〃 |

8　固定資産の減損損失に関する事項は、次のとおりであります。

(1) 資産をグルーピングした方法

保険事業等の用に供している不動産等については、保険事業等全体で１つの資産グループとしております。また、保険事業等の用に供していない賃貸不動産等及び遊休不動産等については、物件ごとに１つの資産グループとしております。

(2) 減損損失の認識に至った経緯

一部の資産グループに著しい収益性の低下又は時価の下落が見られたことから、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額を減損損失として特別損失に計上しております。

(3) 減損損失を認識した資産グループと減損損失計上額の固定資産の種類ごとの内訳

| 用途 | 場所 | 件数(件) | 種類(百万円) | | | 合計(百万円) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 土地 | 借地権 | 建物 | |
| 賃貸不動産等 | 神奈川県藤沢市等 | 2 | 125 | 501 | 687 | 1,315 |
| 遊休不動産等 | 愛知県名古屋市等 | 42 | 1,437 | ― | 375 | 1,813 |
| 合計 | ― | 44 | 1,563 | 501 | 1,063 | 3,128 |

(4) 回収可能価額の算定方法

回収可能価額は、賃貸不動産等については物件により使用価値又は正味売却価額を、遊休不動産等については正味売却価額を適用しております。なお、使用価値については将来キャッシュ・フローを2.73%で割り引いて算定しております。また、正味売却価額については売却見込額、不動産鑑定評価基準に基づく評価額、固定資産税評価額又は相続税評価額に基づく時価を使用しております。

(株主資本等変動計算書の注記)

1　自己株式の種類及び株式数に関する事項

| | 当事業年度<br>期首株式数<br>(千株) | 当事業年度<br>増加株式数<br>(千株) | 当事業年度<br>減少株式数<br>(千株) | 当事業年度末<br>株式数<br>(千株) |
|---|---|---|---|---|
| 自己株式 | | | | |
| 普通株式 | 113 | ― | 22 | 90 |

(注)　普通株式の自己株式の株式数の減少22千株は、株式給付信託（J-ESOP）により信託口から対象者へ給付した当社株式及び信託型従業員持株インセンティブ・プラン（E-Ship®）により第一生命保険従業員持株会専用信託が第一生命保険従業員持株会に売却した当社株式の合計であります。

# ８．経常利益等の明細(基礎利益)

（単位：百万円）

| 区　　分 | 平成23年度 | 平成24年度 |
|---|---|---|
| 基礎収益 | 4,138,132 | 4,098,954 |
| 保険料等収入 | 3,056,096 | 2,921,863 |
| 資産運用収益 | 713,972 | 887,459 |
| うち利息及び配当金等収入 | 691,988 | 695,667 |
| その他経常収益 | 368,063 | 289,631 |
| 基礎費用 | 3,835,706 | 3,784,399 |
| 保険金等支払金 | 2,508,726 | 2,467,768 |
| 責任準備金等繰入額 | 403,995 | 419,296 |
| 資産運用費用 | 72,285 | 72,218 |
| 事業費 | 415,611 | 408,876 |
| その他経常費用 | 435,087 | 416,239 |
| 基礎利益　A | 302,425 | 314,555 |
| キャピタル収益 | 259,983 | 216,764 |
| 金銭の信託運用益 | 522 | 4,904 |
| 売買目的有価証券運用益 | - | - |
| 有価証券売却益 | 259,461 | 211,859 |
| 金融派生商品収益 | - | - |
| 為替差益 | - | - |
| その他キャピタル収益 | - | - |
| キャピタル費用 | 291,019 | 133,866 |
| 金銭の信託運用損 | - | - |
| 売買目的有価証券運用損 | - | - |
| 有価証券売却損 | 180,705 | 66,196 |
| 有価証券評価損 | 44,713 | 3,210 |
| 金融派生商品費用 | 31,156 | 48,996 |
| 為替差損 | 34,444 | 15,462 |
| その他キャピタル費用 | - | - |
| キャピタル損益　B | △　31,035 | 82,898 |
| キャピタル損益含み基礎利益　A＋B | 271,390 | 397,453 |
| 臨時収益 | 79,090 | 238 |
| 再保険収入 | - | - |
| 危険準備金戻入額 | 79,000 | - |
| 個別貸倒引当金戻入額 | 90 | 238 |
| その他臨時収益 | - | - |
| 臨時費用 | 106,716 | 223,885 |
| 再保険料 | - | - |
| 危険準備金繰入額 | - | 72,000 |
| 個別貸倒引当金繰入額 | - | - |
| 特定海外債権引当勘定繰入額 | - | - |
| 貸付金償却 | 58 | 429 |
| その他臨時費用　（注） | 106,657 | 151,455 |
| 臨時損益　C | △　27,625 | △　223,646 |
| 経常利益　A＋B＋C | 243,765 | 173,806 |

（注）1.平成23年度において、その他臨時費用には、投資損失引当金繰入額(17百万円)及び保険業法施行規則第69条第5項の規定により責任準備金を追加して積み立てた額(106,640百万円)の合計額を記載しました。

2.平成24年度において、その他臨時費用には、保険業法施行規則第69条第5項の規定により責任準備金を追加して積み立てた額(151,455百万円)を記載しました。

## ９．債務者区分による債権の状況

（単位：百万円、％）

| 区　　分 | | 平成23年度末 | 平成24年度末 |
|---|---|---|---|
| | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 4,792 | 4,161 |
| | 危険債権 | 15,549 | 4,651 |
| | 要管理債権 | 1,487 | 957 |
| 小計　① | | 21,829 | 9,770 |
| (対合計比)①／② | | (0.55) | (0.25) |
| 正常債権 | | 3,920,815 | 3,912,721 |
| 合計　② | | 3,942,644 | 3,922,491 |

（注）１．破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始又は再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権です。

２．危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権です。

３．要管理債権とは、3ヵ月以上延滞貸付金及び条件緩和貸付金です。なお、3ヵ月以上延滞貸付金とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3ヵ月以上遅延している貸付金（注1及び2に掲げる債権を除く。）、条件緩和貸付金とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行なった貸付金（注1及び2に掲げる債権並びに3ヵ月以上延滞貸付金を除く。）です。

４．正常債権とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、注1から3までに掲げる債権以外のものに区分される債権です。

## １０．リスク管理債権の状況

（単位：百万円、％）

| 区　　分 | 平成23年度末 | 平成24年度末 |
|---|---|---|
| 破綻先債権額　① | 4,743 | 4,132 |
| 延滞債権額　② | 15,574 | 4,679 |
| ３ヵ月以上延滞債権額　③ | - | - |
| 貸付条件緩和債権額　④ | 1,452 | 926 |
| 合計　①＋②＋③＋④ | 21,770 | 9,738 |
| （貸付残高に対する比率） | (0.64) | (0.31) |

（注）１．破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等について、債権額から担保の評価額及び保証等による回収が可能と認められる金額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しています。その金額は、平成23年度末が破綻先債権額50百万円、延滞債権額69百万円、平成24年度末が破綻先債権額407百万円、延滞債権額65百万円です。

２．破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸付金（未収利息不計上貸付金）のうち、会社更生法、民事再生法、破産法、会社法等による手続き申立てにより法的倒産となった債務者、又は手形交換所の取引停止処分を受けた債務者、あるいは、海外の法律により上記に準ずる法律上の手続き申立てがあった債務者に対する貸付金です。

３．延滞債権とは、未収利息不計上貸付金であって、上記破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予したもの以外の貸付金です。

４．3ヵ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヵ月以上遅延しているもので、破綻先債権、延滞債権に該当しない貸付金です。

５．貸付条件緩和債権とは債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行ったもので、破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しない貸付金です。

# １１．ソルベンシー・マージン比率

(単位：百万円)

| 項　　目 | | 平成23年度末 | 平成24年度末 |
|---|---|---|---|
| ソルベンシー・マージン総額（Ａ） | | 3,128,027 | 4,178,263 |
| | 資本金等＊1 | 594,550 | 607,904 |
| | 価格変動準備金 | 74,453 | 88,453 |
| | 危険準備金 | 423,093 | 495,093 |
| | 一般貸倒引当金 | 2,411 | 1,751 |
| | その他有価証券の評価差額×90%(マイナスの場合100%) | 622,400 | 1,418,695 |
| | 土地の含み損益×85%(マイナスの場合100%) | △ 36,536 | 18,245 |
| | 全期チルメル式責任準備金相当額超過額 | 1,469,387 | 1,609,462 |
| | 負債性資本調達手段等 | 441,780 | 427,562 |
| | 全期チルメル式責任準備金相当額超過額及び負債性資本調達手段等のうち、マージンに算入されない額 | △383,699 | △411,842 |
| | 控除項目 | △169,507 | △169,507 |
| | その他 | 89,694 | 92,446 |
| リスクの合計額　$\sqrt{(R_1+R_8)^2+(R_2+R_3+R_7)^2}+R_4$（Ｂ） | | 1,086,199 | 1,168,327 |
| | 保険リスク相当額　$R_1$ | 94,146 | 90,521 |
| | 第三分野保険の保険リスク相当額　$R_8$ | 158,098 | 160,847 |
| | 予定利率リスク相当額　$R_2$ | 284,367 | 269,273 |
| | 資産運用リスク相当額　$R_3$ | 739,876 | 838,472 |
| | 最低保証リスク相当額　$R_7$ ＊2 | 5,874 | 5,261 |
| | 経営管理リスク相当額　$R_4$ | 25,647 | 27,287 |
| ソルベンシー・マージン比率<br>$\frac{（A）}{（1／2）\times（B）}\times100$ | | 575.9% | 715.2% |

＊　1　社外流出予定額及び評価・換算差額等を除いています。
＊　2　標準的方式を用いて算出しています。

（注）上記は、保険業法施行規則第86条、第87条及び平成8年大蔵省告示第50号の規定に基づいて算出しています。

# １２．平成２４年度特別勘定の状況

（１）特別勘定資産残高の状況

（単位：百万円）

| 区　　分 | 平成23年度末 | 平成24年度末 |
|---|---|---|
| | 金　　額 | 金　　額 |
| 個人変額保険 | 43,785 | 50,718 |
| 個人変額年金保険 | 142,821 | 143,755 |
| 団体年金保険 | 929,076 | 1,036,304 |
| 特別勘定計 | 1,115,683 | 1,230,778 |

（２）個人変額保険（特別勘定）の状況

①保有契約高

（単位：件、百万円）

| 区　　分 | 平成23年度末 | | 平成24年度末 | |
|---|---|---|---|---|
| | 件　　数 | 金　　額 | 件　　数 | 金　　額 |
| 変額保険（有期型） | 191 | 940 | 183 | 904 |
| 変額保険（終身型） | 46,835 | 290,505 | 46,136 | 286,137 |
| 合　　計 | 47,026 | 291,446 | 46,319 | 287,041 |

（注）保有契約高には定期保険特約部分を含んでいます。

②年度末個人変額保険特別勘定資産の内訳

（単位：百万円、％）

| 区　　分 | | | 平成23年度末 | | 平成24年度末 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 金　　額 | 構成比 | 金　　額 | 構成比 |
| 現預金・コールローン | | | 1 | 0.0 | 8 | 0.0 |
| 有価証券 | | | 39,885 | 91.1 | 46,187 | 91.1 |
| | 公社債 | | 12,520 | 28.6 | 14,034 | 27.7 |
| | 株式 | | 13,750 | 31.4 | 15,966 | 31.5 |
| | 外国証券 | | 13,615 | 31.1 | 16,186 | 31.9 |
| | | 公社債 | 4,889 | 11.2 | 5,839 | 11.5 |
| | | 株式等 | 8,725 | 19.9 | 10,346 | 20.4 |
| | その他の証券 | | - | - | - | - |
| 貸付金 | | | - | - | - | - |
| その他 | | | 3,898 | 8.9 | 4,522 | 8.9 |
| 貸倒引当金 | | | - | - | - | - |
| 合　　計 | | | 43,785 | 100.0 | 50,718 | 100.0 |

③個人変額保険特別勘定の運用収支状況

（単位：百万円）

| 区　分 | 平成23年度 | 平成24年度 |
|---|---|---|
| | 金　額 | 金　額 |
| 利息配当金等収入 | 848 | 877 |
| 有価証券売却益 | 1,861 | 3,288 |
| 有価証券償還益 | - | - |
| 有価証券評価益 | 5,163 | 7,975 |
| 為替差益 | 123 | 162 |
| 金融派生商品収益 | 18 | 6 |
| その他の収益 | 7 | - |
| 有価証券売却損 | 4,703 | 1,874 |
| 有価証券償還損 | - | 3 |
| 有価証券評価損 | 2,672 | 2,891 |
| 為替差損 | 102 | 158 |
| 金融派生商品費用 | 19 | 9 |
| その他の費用 | 1 | 1 |
| 収支差額 | 524 | 7,371 |

④個人変額保険特別勘定に関する有価証券等の時価情報

・売買目的有価証券の評価損益

（単位：百万円）

| 区　分 | 平成23年度末 | | 平成24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 | 39,885 | 2,491 | 46,187 | 5,083 |

・金銭の信託の時価情報

平成23年度末、平成24年度末ともに残高がないため、記載していません。

（３）個人変額年金保険（特別勘定）の状況

①保有契約高

（単位：件、百万円）

| 区　　分 | 平成23年度末 | | 平成24年度末 | |
|---|---|---|---|---|
| | 件　数 | 金　額 | 件　数 | 金　額 |
| 個人変額年金保険 | 41,056 | 131,129 | 36,424 | 132,371 |

（注）保有契約高には年金支払開始後契約を含んでいます。

②年度末個人変額年金保険特別勘定資産の内訳

（単位：百万円、％）

| 区　　分 | | 平成23年度末 | | 平成24年度末 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 金　額 | 構成比 | 金　額 | 構成比 |
| 現預金・コールローン | | 1,563 | 1.1 | 1,797 | 1.3 |
| 有価証券 | | 139,446 | 97.6 | 139,125 | 96.8 |
| | 公社債 | 4,856 | 3.4 | 5,386 | 3.7 |
| | 株式 | 3,622 | 2.5 | 4,202 | 2.9 |
| | 外国証券 | 5,562 | 3.9 | 5,944 | 4.1 |
| | 公社債 | 2,012 | 1.4 | 1,911 | 1.3 |
| | 株式等 | 3,550 | 2.5 | 4,032 | 2.8 |
| | その他の証券 | 125,404 | 87.8 | 123,592 | 86.0 |
| 貸付金 | | - | - | - | - |
| その他 | | 1,811 | 1.3 | 2,832 | 2.0 |
| 貸倒引当金 | | - | - | - | - |
| 合計 | | 142,821 | 100.0 | 143,755 | 100.0 |

③個人変額年金保険特別勘定の運用収支状況

（単位：百万円）

| 区　分 | 平成23年度 | 平成24年度 |
|---|---|---|
| | 金　額 | 金　額 |
| 利息配当金等収入 | 577 | 2,350 |
| 有価証券売却益 | 399 | 781 |
| 有価証券償還益 | - | - |
| 有価証券評価益 | 19,670 | 32,548 |
| 為替差益 | 6 | 7 |
| 金融派生商品収益 | - | - |
| その他の収益 | 1 | 0 |
| 有価証券売却損 | 973 | 430 |
| 有価証券償還損 | - | - |
| 有価証券評価損 | 15,122 | 7,832 |
| 為替差損 | 9 | 7 |
| 金融派生商品費用 | - | - |
| その他の費用 | 2,005 | 2,118 |
| 収支差額 | 2,544 | 25,298 |

④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

・売買目的有価証券の評価損益

（単位：百万円）

| 区　分 | 平成23年度末 | | 平成24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 | 139,446 | 4,548 | 139,125 | 24,716 |

・金銭の信託の時価情報

平成23年度末、平成24年度末ともに残高がないため、記載していません。

# １３．保険会社及びその子会社等の状況

（１）主要な業務の状況を示す指標

（単位：百万円）

| 項　目 | 平成23年度 | 平成24年度 |
|---|---|---|
| 経常収益 | 4,931,781 | 5,283,989 |
| 経常利益 | 225,920 | 157,294 |
| 当期純利益 | 20,357 | 32,427 |
| 包括利益 | 273,100 | 670,675 |

| 項　目 | 平成23年度末 | 平成24年度末 |
|---|---|---|
| 総資産 | 33,468,670 | 35,694,411 |
| ソルベンシー・マージン比率 | 563.2% | 702.4% |

（２）連結範囲及び持分法の適用に関する事項

| | 平成23年度 | 平成24年度 |
|---|---|---|
| 連結される子会社及び子法人等社数 | 16　社 | 15　社 |
| 持分法適用非連結子会社及び子法人等社数 | 0　社 | 0　社 |
| 持分法適用関連法人等社数 | 14　社 | 29　社 |

## （3）連結貸借対照表

（単位：百万円）

| 科目 | 平成23年度末 | 平成24年度末 |
|---|---|---|
| （資産の部） | | |
| 現金及び預貯金 | 315,187 | 457,517 |
| コールローン | 249,200 | 391,200 |
| 買入金銭債権 | 294,324 | 285,082 |
| 金銭の信託 | 48,266 | 56,251 |
| 有価証券 | 27,038,793 | 29,390,963 |
| 貸付金 | 3,413,620 | 3,140,990 |
| 有形固定資産 | 1,254,685 | 1,236,270 |
| 土地 | 809,048 | 794,387 |
| 建物 | 430,318 | 429,573 |
| リース資産 | 1,681 | 7,600 |
| 建設仮勘定 | 9,747 | 524 |
| その他の有形固定資産 | 3,889 | 4,183 |
| 無形固定資産 | 211,055 | 215,457 |
| ソフトウェア | 71,036 | 67,479 |
| のれん | 63,654 | 69,103 |
| その他の無形固定資産 | 76,364 | 78,874 |
| 再保険貸 | 41,751 | 32,861 |
| その他資産 | 307,973 | 390,844 |
| 繰延税金資産 | 284,562 | 67,636 |
| 支払承諾見返 | 20,074 | 33,446 |
| 貸倒引当金 | △ 10,684 | △ 4,110 |
| 投資損失引当金 | △ 142 | - |
| 資産の部合計 | 33,468,670 | 35,694,411 |

| | | |
|---|---|---|
| （負債の部） | | |
| 保険契約準備金 | 30,489,920 | 31,703,858 |
| 支払備金 | 239,320 | 298,557 |
| 責任準備金 | 29,862,729 | 31,012,539 |
| 契約者配当準備金 | 387,871 | 392,761 |
| 再保険借 | 12,681 | 16,541 |
| 社債 | 148,652 | 154,584 |
| その他負債 | 1,188,105 | 1,496,592 |
| 退職給付引当金 | 433,791 | 439,734 |
| 役員退職慰労引当金 | 2,538 | 2,350 |
| 時効保険金等払戻引当金 | 1,000 | 700 |
| 価格変動準備金 | 74,831 | 89,228 |
| 繰延税金負債 | 9,719 | 13,511 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 95,608 | 94,842 |
| 支払承諾 | 20,074 | 33,446 |
| 負債の部合計 | 32,476,924 | 34,045,391 |
| （純資産の部） | | |
| 資本金 | 210,200 | 210,207 |
| 資本剰余金 | 210,200 | 210,207 |
| 利益剰余金 | 165,557 | 156,357 |
| 自己株式 | △ 16,703 | △ 13,431 |
| 株主資本合計 | 569,253 | 563,340 |
| その他有価証券評価差額金 | 483,446 | 1,099,351 |
| 繰延ヘッジ損益 | △ 44 | △ 1,801 |
| 土地再評価差額金 | △ 61,616 | △ 36,995 |
| 為替換算調整勘定 | △ 8,535 | 18,229 |
| その他の包括利益累計額合計 | 413,249 | 1,078,784 |
| 新株予約権 | 150 | 379 |
| 少数株主持分 | 9,091 | 6,514 |
| 純資産の部合計 | 991,745 | 1,649,020 |
| 負債及び純資産の部合計 | 33,468,670 | 35,694,411 |

（４）連結損益計算書及び連結包括利益計算書

(連結損益計算書)

（単位：百万円）

| 科目 | 平成23年度 | 平成24年度 |
|---|---|---|
| 経常収益 | 4,931,781 | 5,283,989 |
| 保険料等収入 | 3,539,579 | 3,646,831 |
| 資産運用収益 | 1,035,662 | 1,335,120 |
| 利息及び配当金等収入 | 698,627 | 709,592 |
| 売買目的有価証券運用益 | 822 | 19,492 |
| 有価証券売却益 | 259,619 | 226,587 |
| 有価証券償還益 | 686 | 3,887 |
| 為替差益 | - | 18,704 |
| 貸倒引当金戻入額 | 2,174 | 912 |
| その他運用収益 | 2,582 | 20,649 |
| 特別勘定資産運用益 | 71,149 | 335,295 |
| その他経常収益 | 356,539 | 302,037 |
| 経常費用 | 4,705,860 | 5,126,695 |
| 保険金等支払金 | 2,688,419 | 2,795,355 |
| 保険金 | 784,632 | 798,773 |
| 年金 | 541,770 | 556,474 |
| 給付金 | 498,299 | 540,349 |
| 解約返戻金 | 630,846 | 652,870 |
| その他返戻金等 | 232,871 | 246,886 |
| 責任準備金等繰入額 | 718,673 | 1,191,953 |
| 支払備金繰入額 | - | 53,489 |
| 責任準備金繰入額 | 709,161 | 1,129,293 |
| 契約者配当金積立利息繰入額 | 9,512 | 9,170 |
| 資産運用費用 | 380,315 | 221,738 |
| 支払利息 | 20,034 | 20,046 |
| 金銭の信託運用損 | 14,342 | 14,009 |
| 有価証券売却損 | 180,717 | 66,203 |
| 有価証券評価損 | 44,713 | 3,210 |
| 有価証券償還損 | 3,355 | 1,637 |
| 金融派生商品費用 | 36,543 | 63,369 |
| 為替差損 | 29,084 | - |
| 投資損失引当金繰入額 | 17 | - |
| 貸付金償却 | 58 | 429 |
| 賃貸用不動産等減価償却費 | 15,078 | 14,606 |
| その他運用費用 | 36,370 | 38,224 |
| 事業費 | 471,061 | 486,419 |
| その他経常費用 | 447,390 | 431,227 |
| 経常利益 | 225,920 | 157,294 |
| 特別利益 | 30,477 | 8,882 |
| 固定資産等処分益 | 1,595 | 8,880 |
| 価格変動準備金戻入額 | 5,765 | - |
| 段階取得に係る差益 | 23,116 | - |
| その他特別利益 | 0 | 2 |
| 特別損失 | 36,348 | 24,054 |
| 固定資産等処分損 | 2,631 | 6,350 |
| 減損損失 | 33,602 | 3,128 |
| 価格変動準備金繰入額 | - | 14,397 |
| その他特別損失 | 114 | 179 |
| 契約者配当準備金繰入額 | 69,000 | 86,000 |
| 税金等調整前当期純利益 | 151,048 | 56,122 |
| 法人税及び住民税等 | 29,597 | 80,625 |
| 法人税等調整額 | 104,024 | △ 54,086 |
| 法人税等合計 | 133,621 | 26,538 |
| 少数株主損益調整前当期純利益 | 17,427 | 29,583 |
| 少数株主損失 | 2,930 | 2,843 |
| 当期純利益 | 20,357 | 32,427 |

（連結包括利益計算書）

（単位：百万円）

| 科目 | 平成23年度 | 平成24年度 |
|---|---|---|
| 少数株主損益調整前当期純利益 | 17,427 | 29,583 |
| その他の包括利益 | 255,673 | 641,091 |
| その他有価証券評価差額金 | 244,910 | 615,900 |
| 繰延ヘッジ損益 | △ 1,287 | △ 1,757 |
| 土地再評価差額金 | 16,861 | △ 97 |
| 為替換算調整勘定 | △ 4,207 | 23,904 |
| 持分法適用会社に対する持分相当額 | △ 604 | 3,141 |
| 包括利益 | 273,100 | 670,675 |
| 親会社株主に係る包括利益 | 275,722 | 673,243 |
| 少数株主に係る包括利益 | △ 2,622 | △ 2,568 |

## （5）連結キャッシュ・フロー計算書

（単位：百万円）

| 科目 | 平成23年度 | 平成24年度 |
|---|---|---|
| **営業活動によるキャッシュ･フロー** | | |
| 税金等調整前当期純利益（△は損失） | 151,048 | 56,122 |
| 賃貸用不動産等減価償却費 | 15,078 | 14,606 |
| 減価償却費 | 38,555 | 39,992 |
| 減損損失 | 33,602 | 3,128 |
| のれん償却額 | 3,352 | 3,839 |
| 支払備金の増減額（△は減少） | △ 45,804 | 43,517 |
| 責任準備金の増減額（△は減少） | 706,755 | 1,134,919 |
| 契約者配当準備金積立利息繰入額 | 9,512 | 9,170 |
| 契約者配当準備金繰入額（△は戻入額） | 69,000 | 86,000 |
| 貸倒引当金の増減額（△は減少） | △ 2,244 | △ 1,469 |
| 投資損失引当金の増減額（△は減少） | △ 80 | △ 142 |
| 貸付金償却 | 58 | 429 |
| 退職給付引当金の増減額（△は減少） | 13,725 | 5,941 |
| 役員退職慰労引当金の増減額（△は減少） | △ 628 | △ 188 |
| 時効保険金等払戻引当金の増減額（△は減少） | △ 100 | △ 300 |
| 価格変動準備金の増減額（△は減少） | △ 5,765 | 14,397 |
| 利息及び配当金等収入 | △ 698,627 | △ 709,592 |
| 有価証券関係損益（△は益） | △ 103,492 | △ 514,210 |
| 支払利息 | 20,034 | 20,046 |
| 為替差損益（△は益） | 29,084 | △ 18,704 |
| 有形固定資産関係損益（△は益） | 1,036 | △ 2,530 |
| 持分法による投資損益（△は益） | △ 2,065 | △ 2,652 |
| 段階取得に係る差損益（△は益） | △ 23,116 | - |
| 再保険貸の増減額（△は増加） | 5,858 | 10,016 |
| その他資産（除く投資活動関連、財務活動関連）の増減額（△は増加） | 5,773 | △ 16,705 |
| 再保険借の増減額（△は減少） | 602 | 2,184 |
| その他負債（除く投資活動関連、財務活動関連）の増減額（△は減少） | 3,046 | 27,947 |
| その他 | 84,712 | 96,361 |
| **小　　計** | **308,914** | **302,125** |
| 利息及び配当金等の受取額 | 744,172 | 738,053 |
| 利息の支払額 | △ 18,599 | △ 19,846 |
| 契約者配当金の支払額 | △ 94,311 | △ 90,280 |
| その他 | △ 174,455 | △ 408,429 |
| 法人税等の支払額 | △ 35,650 | △ 33,918 |
| **営業活動によるキャッシュ･フロー** | **730,069** | **487,703** |
| **投資活動によるキャッシュ･フロー** | | |
| 買入金銭債権の取得による支出 | △ 30,900 | △ 20,800 |
| 買入金銭債権の売却・償還による収入 | 36,014 | 28,701 |
| 金銭の信託の増加による支出 | △ 9,100 | △ 23,500 |
| 金銭の信託の減少による収入 | 9,300 | 1,477 |
| 有価証券の取得による支出 | △ 9,839,307 | △ 8,441,421 |
| 有価証券の売却・償還による収入 | 9,131,880 | 7,837,464 |
| 貸付けによる支出 | △ 419,187 | △ 402,048 |
| 貸付金の回収による収入 | 633,334 | 687,176 |
| その他 | △ 33,626 | 162,616 |
| **資産運用活動計** | **△ 521,592** | **△ 170,335** |
| **（営業活動及び資産運用活動計）** | **(208,476)** | **(317,368)** |
| 有形固定資産の取得による支出 | △ 25,817 | △ 34,178 |
| 有形固定資産の売却による収入 | 4,792 | 32,592 |
| 無形固定資産の取得による支出 | △ 21,652 | △ 20,322 |
| 無形固定資産の売却による収入 | 0 | 89 |
| 連結の範囲の変更を伴う子会社及び子法人等の株式の取得による支出 | △ 86,217 | - |
| 資産除去債務の履行による支出 | △ 343 | - |
| **投資活動によるキャッシュ･フロー** | **△ 650,831** | **△ 192,153** |
| **財務活動によるキャッシュ･フロー** | | |
| 借入金の返済による支出 | △ 2,377 | △ 2,210 |
| リース債務の返済による支出 | △ 474 | △ 1,338 |
| 自己株式の処分による収入 | 2,456 | 2,165 |
| 配当金の支払額 | △ 15,693 | △ 15,746 |
| その他 | △ 24 | △ 8 |
| **財務活動によるキャッシュ･フロー** | **△ 16,113** | **△ 17,138** |
| **現金及び現金同等物に係る換算差額** | **△ 642** | **5,919** |
| **現金及び現金同等物の増減額（△は減少）** | **62,482** | **284,330** |
| **現金及び現金同等物期首残高** | **501,904** | **564,387** |
| **現金及び現金同等物期末残高** | **564,387** | **848,717** |

## （6）連結株主資本等変動計算書

（単位：百万円）

| 科　　目 | 平成23年度 | 平成24年度 |
|---|---|---|
| 株主資本 | | |
| 資本金 | | |
| 当期首残高 | 210,200 | 210,200 |
| 当期変動額 | | |
| 新株の発行（新株予約権の行使） | - | 7 |
| 当期変動額合計 | - | 7 |
| 当期末残高 | 210,200 | 210,207 |
| 資本剰余金 | | |
| 当期首残高 | 210,200 | 210,200 |
| 当期変動額 | | |
| 新株の発行（新株予約権の行使） | - | 7 |
| 自己株式の処分 | △ 1,315 | △ 1,090 |
| 利益剰余金から資本剰余金への振替 | 1,315 | 1,090 |
| 当期変動額合計 | - | 7 |
| 当期末残高 | 210,200 | 210,207 |
| 利益剰余金 | | |
| 当期首残高 | 149,007 | 165,557 |
| 当期変動額 | | |
| 剰余金の配当 | △ 15,776 | △ 15,818 |
| 当期純利益 | 20,357 | 32,427 |
| 利益剰余金から資本剰余金への振替 | △ 1,315 | △ 1,090 |
| 土地再評価差額金の取崩 | 13,284 | △ 24,718 |
| その他 | 0 | 0 |
| 当期変動額合計 | 16,549 | △ 9,199 |
| 当期末残高 | 165,557 | 156,357 |
| 自己株式 | | |
| 当期首残高 | △ 20,479 | △ 16,703 |
| 当期変動額 | | |
| 自己株式の処分 | 3,775 | 3,272 |
| 当期変動額合計 | 3,775 | 3,272 |
| 当期末残高 | △ 16,703 | △ 13,431 |
| 株主資本合計 | | |
| 当期首残高 | 548,928 | 569,253 |
| 当期変動額 | | |
| 新株の発行（新株予約権の行使） | - | 14 |
| 剰余金の配当 | △ 15,776 | △ 15,818 |
| 当期純利益 | 20,357 | 32,427 |
| 自己株式の処分 | 2,459 | 2,182 |
| 利益剰余金から資本剰余金への振替 | - | - |
| 土地再評価差額金の取崩 | 13,284 | △ 24,718 |
| その他 | 0 | 0 |
| 当期変動額合計 | 20,325 | △ 5,912 |
| 当期末残高 | 569,253 | 563,340 |

| 科　　目 | 平成23年度 | 平成24年度 |
|---|---|---|
| その他の包括利益累計額 | | |
| その他有価証券評価差額金 | | |
| 当期首残高 | 238,886 | 483,446 |
| 当期変動額 | | |
| 株主資本以外の項目の当期変動額（純額） | 244,560 | 615,905 |
| 当期変動額合計 | 244,560 | 615,905 |
| 当期末残高 | 483,446 | 1,099,351 |
| 繰延ヘッジ損益 | | |
| 当期首残高 | 1,243 | △ 44 |
| 当期変動額 | | |
| 株主資本以外の項目の当期変動額（純額） | △ 1,287 | △ 1,757 |
| 当期変動額合計 | △ 1,287 | △ 1,757 |
| 当期末残高 | △ 44 | △ 1,801 |
| 土地再評価差額金 | | |
| 当期首残高 | △ 65,194 | △ 61,616 |
| 当期変動額 | | |
| 株主資本以外の項目の当期変動額（純額） | 3,577 | 24,621 |
| 当期変動額合計 | 3,577 | 24,621 |
| 当期末残高 | △ 61,616 | △ 36,995 |
| 為替換算調整勘定 | | |
| 当期首残高 | △ 3,765 | △ 8,535 |
| 当期変動額 | | |
| 株主資本以外の項目の当期変動額（純額） | △ 4,769 | 26,765 |
| 当期変動額合計 | △ 4,769 | 26,765 |
| 当期末残高 | △ 8,535 | 18,229 |
| その他の包括利益累計額合計 | | |
| 当期首残高 | 171,169 | 413,249 |
| 当期変動額 | | |
| 株主資本以外の項目の当期変動額（純額） | 242,080 | 665,534 |
| 当期変動額合計 | 242,080 | 665,534 |
| 当期末残高 | 413,249 | 1,078,784 |
| 新株予約権 | | |
| 当期首残高 | - | 150 |
| 当期変動額 | | |
| 株主資本以外の項目の当期変動額（純額） | 150 | 229 |
| 当期変動額合計 | 150 | 229 |
| 当期末残高 | 150 | 379 |
| 少数株主持分 | | |
| 当期首残高 | 11,737 | 9,091 |
| 当期変動額 | | |
| 株主資本以外の項目の当期変動額（純額） | △ 2,646 | △ 2,577 |
| 当期変動額合計 | △ 2,646 | △ 2,577 |
| 当期末残高 | 9,091 | 6,514 |
| 純資産合計 | | |
| 当期首残高 | 731,835 | 991,745 |
| 当期変動額 | | |
| 新株の発行（新株予約権の行使） | - | 14 |
| 剰余金の配当 | △ 15,776 | △ 15,818 |
| 当期純利益 | 20,357 | 32,427 |
| 自己株式の処分 | 2,459 | 2,182 |
| 利益剰余金から資本剰余金への振替 | - | - |
| 土地再評価差額金の取崩 | 13,284 | △ 24,718 |
| その他 | 0 | 0 |
| 株主資本以外の項目の当期変動額（純額） | 239,584 | 663,187 |
| 当期変動額合計 | 259,909 | 657,274 |
| 当期末残高 | 991,745 | 1,649,020 |

(連結財務諸表の作成方針)

1　連結の範囲に関する事項

(1) 連結される子会社及び子法人等数　15社

主要な連結される子会社及び子法人等の名称

第一生命情報システム株式会社

第一フロンティア生命保険株式会社

Dai-ichi Life Insurance Company of Vietnam, Limited

TAL Dai-ichi Life Australia Pty Ltd

TAL Dai-ichi Life Australia Pty Ltdの子会社及び子法人等１社について平成24年９月に売却を行ったことにより、当連結会計年度より連結の範囲から除外しております。

(2) 非連結の子会社及び子法人等数　13社

主要な非連結の子会社及び子法人等は、第一生命総合サービス株式会社、第一生命ヒューマンネット株式会社及び第一生命ビジネスサービス株式会社であります。

非連結の子会社及び子法人等13社については、総資産、売上高、当期純損益（持分に見合う額)、利益剰余金（持分に見合う額）及びキャッシュ・フローその他の項目からみて、いずれもそれぞれ小規模であり、当企業集団の財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況に関する合理的な判断を妨げない程度に重要性が乏しいため、連結の範囲から除外しております。

(3) 開示対象特別目的会社関係

①　当社は劣後債務の調達に係る投資家層の多様化を図り、安定的な資本調達基盤を確保することを目的として、劣後債権の証券化を実施しております。当該証券化にあたっては、資産流動化法上の特定目的会社を利用しております。劣後ローン債権者が、当社に対する劣後債権を特定目的会社に譲渡し､特定目的会社が譲渡された資産を裏付けとした特定社債の発行によって資金を調達します。更に、当社は当該特定目的会社に特定出資を行っているケイマン籍の特別目的会社に対して、無議決権出資を行っております。当社はこの無議決権出資について、「金融商品に関する会計基準」（企業会計基準第10号　平成20年３月10日）に基づき、当連結会計年度末現在、特定目的会社の財政状態を踏まえて、適切な会計処理を行っております。

当連結会計年度において取引のある特定目的会社１社の直近の決算日（平成24年９月30日）における資産総額は30,359百万円、負債総額は30,087百万円であります。なお、当該特定目的会社について、当社は議決権のある株式等は有しておらず、役員や従業員の派遣もありません。

当連結会計年度における特定目的会社との取引金額等は、次のとおりであります。

| | 主な期末残高<br>(百万円) | 主な損益取引等 | |
|---|---|---|---|
| | | 項目 | 金額(百万円) |
| 劣後債権 | 30,000 | 劣後ローンに係る<br>支払利息 | 616 |

②　当社は不動産投資先の多様化を図り、安定的な資産運用収益の確保を目的として、不動産証券化案件への投資を実施しております。当該投資にあたっては、特別目的会社を利用しており、不動産を保有する特別目的会社と商法上の匿名組合契約等を締結して出資しております。当社はこの出資について、「金融商品に関する会計基準」（企業会計基準第10号　平成20年３月10日）に基づき、当該特別目的会社の財政状態や当該特別目的会社が保有する不動産の時価を踏まえて、適切な会計処理を行っており、当連結会計年度末現在、将来における損失負担の可能性はないと判断しております。なお、保有する不動産の時価が大幅に下落した場合でも、当社の負担は当該出資金に限定されます。

当連結会計年度において取引のある特別目的会社３社のうち、清算手続きを行っている会社以外の会社の直近の決算日（平成24年12月31日及び平成25年１月31日）における資産総額（単純合算）は124,403百万円、負債総額（単純合算）は85,265百万円であります。なお、いずれの特別目的会社

についても、当社は業務執行の権限を有しておらず、役員や従業員の派遣もありません。

当連結会計年度における特別目的会社との取引金額等は、次のとおりであります。

| | 主な期末残高<br>(百万円) | 主な損益取引等 | |
|---|---|---|---|
| | | 項目 | 金額(百万円) |
| 匿名組合出資 | 27,111 | 分配益 | 2,118 |
| 優先出資 | ― | 分配益 | 98 |

2　持分法の適用に関する事項

(1) 持分法適用の非連結の子会社及び子法人等数　０社

(2) 持分法適用の関連法人等数　29社

主要な持分法適用関連法人等の名称

DIAMアセットマネジメント株式会社

みずほ第一フィナンシャルテクノロジー株式会社

ジャパンリアルエステイトアセットマネジメント株式会社

資産管理サービス信託銀行株式会社

企業年金ビジネスサービス株式会社

ジャパンエクセレントアセットマネジメント株式会社

ネオステラ・キャピタル株式会社

OCEAN LIFE INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

Star Union Dai-ichi Life Insurance Company Limited

Janus Capital Group Inc.

OCEAN LIFE INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITEDは、平成24年７月10日付で、Ocean Life Insurance Co., Ltd.から社名変更いたしました。

Janus Capital Group Inc.は、平成25年１月22日付で当社の関連法人等となったため、その傘下の14社を含め、当連結会計年度より持分法の適用範囲に含めております。

(3) 持分法を適用していない非連結の子会社及び子法人等（第一生命総合サービス株式会社、第一生命ヒューマンネット株式会社、第一生命ビジネスサービス株式会社他）及び関連法人等（CVC１号投資事業有限責任組合、CVC２号投資事業有限責任組合、ネオステラ１号投資事業有限責任組合、オー・エム・ビル管理株式会社他）については、それぞれ当期純損益（持分に見合う額）及び利益剰余金（持分に見合う額）その他の項目からみて、連結財務諸表に及ぼす影響が軽微であり、かつ全体としても重要性が乏しいため、持分法の適用範囲から除外しております。

3　連結される子会社及び子法人等の事業年度等に関する事項

連結される子会社及び子法人等のうち、国内会社の決算日は３月31日、在外会社の決算日は12月31日及び３月31日であります。連結財務諸表の作成にあたっては、同日現在の決算財務諸表を使用し、連結決算日との間に生じた重要な取引については、連結上必要な調整を行っております。

4　のれんの償却に関する事項

のれんについては、20年間で均等償却しております。ただし、重要性が乏しいのれんについては、発生連結会計年度に一括償却しております。

(連結貸借対照表の注記)

1　当社並びに連結される子会社及び子法人等の保有する有価証券（現金及び預貯金、買入金銭債権のうち有価証券に準じるもの及び金銭の信託において信託財産として運用している有価証券を含む。）は、次のとおり評価しております。

(1) 売買目的有価証券

時価法（売却原価の算定は移動平均法）

(2) 満期保有目的の債券

移動平均法による償却原価法（定額法）

(3) 責任準備金対応債券（「保険業における「責任準備金対応債券」に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第21号）に基づく責任準備金対応債券をいう。）

移動平均法による償却原価法（定額法）

(4) 非連結かつ持分法非適用の子会社株式及び関連会社株式

移動平均法による原価法

(5) その他有価証券

①　時価のあるもの

連結会計年度末日の市場価格等（国内株式は連結会計年度末前１ヶ月の市場価格の平均）に基づく時価法（売却原価の算定は移動平均法）

②　時価を把握することが極めて困難と認められるもの

a　取得差額が金利調整差額と認められる公社債（外国債券を含む。）

移動平均法による償却原価法（定額法）

b　上記以外の有価証券

移動平均法による原価法

なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。

2　責任準備金対応債券の連結貸借対照表計上額及び時価並びにリスク管理方針の概要は次のとおりであります。

(1) 責任準備金対応債券の連結貸借対照表計上額は、10,794,851百万円、時価は12,005,334百万円であります。

(2) 責任準備金対応債券に係るリスク管理方針の概要は、次のとおりであります。

保険商品の特性に応じて小区分を設定し、リスク管理を適切に行うために、各小区分を踏まえた全体的な資産運用方針と資金配分計画を策定しております。また、責任準備金対応債券と責任準備金のデュレーションが一定幅の中で一致していることを、定期的に検証しております。なお、当社の小区分は次のとおり設定しております。

①　個人保険・個人年金保険

②　無配当一時払終身保険（告知不要型）

③　財形保険・財形年金保険

④　団体年金保険

ただし、一部保険種類を除く。

また、一部の連結される子会社及び子法人等の小区分は次のとおり設定しております。

①　個人保険・個人年金保険（円貨建）

②　個人保険・個人年金保険（米ドル建）

③　個人保険・個人年金保険（豪ドル建）

ただし、一部保険種類・保険契約を除く。

3　デリバティブ取引の評価は、時価法によっております。

4　当社は、土地の再評価に関する法律（平成10年３月31日公布法律第34号）に基づき、事業用の土

地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しております。

・再評価を行った年月日　平成13年３月31日

・同法律第３条第３項に定める再評価の方法

土地の再評価に関する法律施行令（平成10年３月31日公布政令第119号）第２条第１号に定める公示価格及び第２条第４号に定める路線価に基づいて、合理的な調整を行って算出

・同法律第10条に定める再評価を行った事業用土地の当連結会計年度末における時価の合計額と当該事業用土地の再評価後の帳簿価額の合計額との差額　31,044百万円

上記差額のうち、賃貸等不動産による差額　8,883百万円

5　減価償却資産の減価償却の方法は、次のとおりであります。

(1) 有形固定資産（リース資産を除く。）

当社の有形固定資産の減価償却の方法は、定率法（ただし、建物（建物付属設備、構築物を除く。）については定額法）によっております。

なお、主な耐用年数は次のとおりであります。

| | |
|---|---|
| 建物 | ２年～60年 |
| その他の有形固定資産 | ２年～20年 |

なお、その他の有形固定資産のうち取得価額が10万円以上20万円未満のものについては、３年間で均等償却しております。

また、平成19年３月31日以前に取得した有形固定資産のうち、従来の償却可能限度額まで償却が到達している有形固定資産については、償却到達年度の翌連結会計年度より残存簿価を５年間で均等償却しております。

連結される国内の子会社及び子法人等の有形固定資産の減価償却の方法は主として定率法に、また連結される海外の子会社及び子法人等の保有する有形固定資産の減価償却の方法は主として定額法によっております。

当社並びに連結される国内の子会社及び子法人等は、法人税法の改正に伴い、当連結会計年度より、平成24年４月１日以降に取得した有形固定資産については、改正後の法人税法に基づく減価償却の方法に変更しております。

この結果、従来の方法によった場合と比べ、当連結会計年度の経常利益及び税金等調整前当期純利益は357百万円増加しております。

(2) 無形固定資産（リース資産を除く。）

無形固定資産の減価償却の方法は、定額法によっております。なお、自社利用のソフトウェアの減価償却の方法は、利用可能期間（４年～８年）に基づく定額法によっております。

(3) リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産

リース期間を耐用年数とし、残存価額をゼロとした定額法によっております。

なお、リース取引開始日が平成20年３月31日以前の所有権移転外ファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理を引き続き採用しております。

(4) 有形固定資産の減価償却累計額　627,365百万円

6　外貨建資産及び負債（非連結かつ持分法非適用の子会社株式及び関連会社株式は除く。）は、決算日の為替相場により円換算しております。なお、非連結かつ持分法非適用の子会社株式及び関連会社株式は、取得時の為替相場により円換算しております。また、連結される海外の子会社及び子法人等の資産、負債、収益及び費用は、連結される海外の子会社及び子法人等の事業年度末日の為替相場により円換算し、換算差額は純資産の部における為替換算調整勘定に含めております。

一部の連結される子会社及び子法人等については、外貨建保険等に係る外貨建その他有価証券の

うち債券に係る換算差額について、外国通貨による時価の変動を評価差額として処理し、それ以外を為替差損益として処理しております。

7　貸倒引当金は、資産の自己査定基準及び償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

破産、民事再生等、法的形式的な経営破綻の事実が発生している債務者（以下、「破綻先」という。）に対する債権及び実質的に経営破綻に陥っている債務者（以下、「実質破綻先」という。）に対する債権については、下記直接減額後の債権額から担保並びに保証等による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。

また、現状、経営破綻の状況にはないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者（以下、「破綻懸念先」という。）に対する債権については、債権額から担保並びに保証等による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認められる額を計上しております。

上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等を債権額等に乗じた額を計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行っております。

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保並びに保証等による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は472百万円であります。

8　退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、退職給付に係る会計基準（「退職給付に係る会計基準の設定に関する意見書」平成10年６月16日企業会計審議会）に従い、当連結会計年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき計上しております。

過去勤務債務については、その発生時の従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数（３年）による定額法により費用処理しております。

数理計算上の差異については、各連結会計年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数（３年及び７年）による定額法により、それぞれ発生の翌連結会計年度より費用処理しております。

当社並びに連結される子会社及び子法人等の退職給付債務に関する事項は次のとおりであります。

(1) 退職給付債務及びその内訳

| | | |
|---|---|---|
| イ　退職給付債務 | △664,761 | 百万円 |
| ロ　年金資産 | 235,369 | 〃 |
| うち退職給付信託 | 120,596 | 〃 |
| ハ　未積立退職給付債務(イ＋ロ) | △429,392 | 〃 |
| ニ　未認識数理計算上の差異 | △10,344 | 〃 |
| ホ　未認識過去勤務債務 | 2 | 〃 |
| ヘ　退職給付引当金(ハ＋ニ＋ホ) | △439,734 | 〃 |

なお、一部の連結される子会社及び子法人等は、退職給付債務の算定にあたり、簡便法を採用しております。

(2) 退職給付債務等の計算基礎

| | |
|---|---|
| イ　退職給付見込額の期間配分方法 | 期間定額基準 |
| ロ　割引率 | 1.1%及び1.7% |
| ハ　期待運用収益率 | |
| 確定給付企業年金 | 1.0%及び1.7% |
| 退職給付信託 | 0.0% |
| ニ　数理計算上の差異の処理年数 | 翌連結会計年度より３年及び７年 |
| ホ　過去勤務債務の額の処理年数 | ３年 |

当社は、平成25年４月１日付で退職一時金制度の一部を確定拠出年金制度へ移行したため、「退職給付制度間の移行等に関する会計処理」(企業会計基準適用指針第１号　平成14年１月31日）及び「退職給付制度間の移行等の会計処理に関する実務上の取扱い」(実務対応報告第２号　平成19年２月７日）を適用しております。これにより、当連結会計年度にその他特別損失176百万円を計上しております。

9　当社の役員退職慰労引当金は、役員退任慰労金の支給に備えるため、第105回定時総代会で決議された役員退任慰労金の打ち切り支給額の将来の支給見込額及び第105回定時総代会以前に退任している役員に対する将来の役員年金支給見込額を計上しております。

また、一部の連結される子会社及び子法人等の役員退職慰労引当金は、当連結会計年度末において発生していると認められる額を計上しております。

10　時効保険金等払戻引当金は、時効処理を行った保険金等について契約者からの払戻請求に基づく払戻損失に備えるため、過去の払戻実績に基づく将来の払戻損失見込額を計上しております。

11　価格変動準備金は、保険業法第115条の規定に基づき、株式等の帳簿価額を基準として算出した金額を計上しております。

12　ヘッジ会計の方法は、次のとおりであります。

(1) ヘッジ会計の方法

当社のヘッジ会計の方法は「金融商品に関する会計基準」(企業会計基準第10号　平成20年３月10日）に従い、主に、貸付金の一部、公社債の一部及び借入金・社債の一部に対するキャッシュ・フローのヘッジとして金利スワップの特例処理及び繰延ヘッジ、外貨建債券、外貨建貸付金、外貨建借入金・外貨建社債の一部、外貨建定期預金及び外貨建株式（予定取引）の一部については為替変動に係るキャッシュ・フローのヘッジとして通貨スワップ、為替予約による振当処理及び繰延ヘッジ、外貨建債券の一部に対する為替変動に係る価格変動リスクのヘッジとして通貨オプション、為替予約による時価ヘッジ、また、国内株式の一部及び外貨建株式（予定取引）の一部については価格変動リスクのヘッジとして株式オプション、株式先渡による繰延ヘッジ及び時価ヘッジを行っております。

(2) ヘッジ手段とヘッジ対象

| (ヘッジ手段) | (ヘッジ対象) |
|---|---|
| 金利スワップ | 貸付金、公社債、借入金・社債 |
| 通貨スワップ | 外貨建債券、外貨建貸付金、外貨建借入金・外貨建社債 |
| 為替予約 | 外貨建債券、外貨建定期預金、外貨建株式(予定取引) |
| 通貨オプション | 外貨建債券 |
| 株式オプション | 国内株式、外貨建株式(予定取引) |
| 株式先渡 | 国内株式 |

(3) ヘッジ方針

当社では、資産運用に関する社内規程等に基づき、ヘッジ対象に係る価格変動リスク及び為替変動リスクを一定の範囲内でヘッジしております。

(4) ヘッジ有効性評価の方法

ヘッジの有効性の判定は、主に、ヘッジ対象とヘッジ手段のキャッシュ・フロー変動又は時価変動を比較する比率分析によっております。

13　当社並びに連結される国内の子会社及び子法人等の消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、資産に係る控除対象外消費税のうち、法人税法施行令に定める繰延消費税については、その他資産に計上し５年間で均等償却し、繰延消費税以外のものについては、発生連結会計年度に費用処理しております。

14　当社及び連結される国内の生命保険会社の責任準備金は、保険業法第116条の規定に基づく準備金であり、保険料積立金については次の方式により計算しております。

(1) 標準責任準備金の対象契約については金融庁長官が定める方式（平成８年大蔵省告示第48号）

(2) 標準責任準備金の対象とならない契約については平準純保険料式

当社は、平成19年度より平成８年３月以前加入の終身保険のうち、保険料払込満了後契約（一時払契約を含む。）を対象に、保険業法施行規則第69条第５項の規定により責任準備金を追加して積み立てることとし、既に保険料払込満了後となっている契約（一時払契約を含む。）については、９年間にわたり段階的に積み立てることとしております。これにより、当連結会計年度に積み立てた額は、150,798百万円であります。

15　未適用の会計基準等に関する事項は、次のとおりであります。

「退職給付に関する会計基準」（企業会計基準第26号　平成24年５月17日）及び「退職給付に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第25号　平成24年５月17日）

(1) 概要

当該会計基準等は、財務報告を改善する観点及び国際的な動向を踏まえ、未認識数理計算上の差異及び未認識過去勤務費用の処理方法、退職給付債務及び勤務費用の計算方法並びに開示の拡充を中心に改正されたものであります。

(2) 適用予定日

平成26年３月期の期末より適用を予定しております。ただし、退職給付債務及び勤務費用の計算方法の改正については、平成27年３月期の期首より適用を予定しております。

(3) 当該会計基準等の適用による影響

当該会計基準等の適用による影響は、現在評価中であります。

16　金融商品等に関する事項は、次のとおりであります。

(1) 金融商品の状況に関する事項

①　金融商品に対する取組方針

当社並びに一部の連結される子会社及び子法人等は、生命保険契約の持つ負債特性を考慮し、年金や保険金等を長期にわたって安定的に支払うことを目的に、ALM（Asset Liability Management：資産・負債総合管理）の考えに基づき確定利付資産（公社債、貸付等）を中心とした運用を行っております。また、経営の健全性を十分に確保した上で、許容できるリスクの範囲で株式や外国証券を保有することで、収益力の向上及びリスクの分散を図っております。

デリバティブ取引については、保有資産の残高を踏まえ、必要な範囲内で用いることとし、主に保有している現物資産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。また、変額個人年金保険に係る最低保証リスクの軽減を主たる目的として、デリバティブ取引を行っております。

当社の資金調達については、銀行借入による間接金融の他、劣後債の発行、劣後債務の証券化といった資本市場からの資金の調達を行っております。自己資本充実の一環として調達したこれらの金融負債等を活用し、新規分野への成長投資等を行っておりますが、金融負債が金利変動等による影響を受けないように、デリバティブ取引をヘッジ手段として一部の金融負債に対するヘッジ会計を適用しております。

② 金融商品の内容及びそのリスク

当社並びに一部の連結される子会社及び子法人等が保有する金融資産のうち、有価証券は、主に株式、債券であり、主として、満期保有目的、責任準備金対応目的、その他の目的で保有しております。これらは、それぞれ市場価格の変動リスク、発行体の信用リスク及び金利の変動リスクに晒されている他、外貨建のものは為替の変動リスクに晒されております。また、貸付金は、取引先の契約不履行によってもたらされる信用リスクに晒されております。

借入金・社債は、一定の環境の下で市場を利用できなくなる場合等、支払期日にその支払を実行できなくなる流動性リスクに晒されております。また、借入金・社債のうち変動金利や外貨建のものは、金利の変動リスクや為替の変動リスクに晒されております。

貸付金や借入金等の一部に関する金利の変動リスクのヘッジ手段として、金利スワップ取引を行い、ヘッジ会計を適用しております。

この他、国内株式に関する価格変動リスクのヘッジ手段として株式先渡取引、外貨建債券や短期外貨預金等の一部、外貨建借入金等の一部に関する為替変動リスクのヘッジ手段として為替予約取引、通貨オプション取引、通貨スワップ取引を行い、ヘッジ会計を適用しております。

ヘッジ会計の適用にあたっては、「金融商品に関する会計基準」（企業会計基準第10号　平成20年３月10日）等における適用要件を満たすため、方針文書・規程等を整備した上で、ヘッジ対象とリスクの種類及び選択するヘッジ手段を明確にし、事前並びに事後の有効性の検証を実施しております。

③ 金融商品に係るリスク管理体制

当社並びに一部の連結される国内の子会社及び子法人等のリスク管理体制は次のとおりであります。

ａ 市場リスクの管理

資産運用に関する方針及び市場リスク管理に関する諸規定に従い、負債の特性を勘案した中長期的なアセットアロケーションによりリスク管理を行うことを基本とし、ポートフォリオを運用目的別に区分し、それぞれのリスク特性に応じた管理を行っております。

(a) 金利リスクの管理

金利の変動リスクに関して、金融資産及び負債の金利や期間を総合的に把握するとともに資産と負債のギャップ分析や金利感応度分析等のモニタリングを行い、定期的に取締役会等に報告しております。

(b) 為替リスクの管理

為替の変動リスクに関して、金融資産及び負債の通貨別の構成比等を把握するとともに感応度分析等のモニタリングを行い、定期的に取締役会等に報告しております。

(c) 価格変動リスクの管理

価格変動リスクに関して、有価証券を含めた運用資産ポートフォリオ全体を対象として、資産別のリスク特性に応じてリスク管理のスタンス、具体的管理方法を定め、保有残高やリスク量の上限を設定する等の管理を行っております。

これらの情報はリスク管理所管を通じ、取締役会等に定期的に報告しております。

(d) デリバティブ取引

デリバティブ取引に関しては、取引の執行、ヘッジ有効性の検証、事務管理に関する部門をそれぞれ分離し内部牽制を確立するとともに、投機的な利用を制限するため、資産区分別にヘッジ等利用目的による制限やポジション上限額等を設定しております。

また、変額個人年金保険に係る最低保証リスクの軽減を主たる目的とするデリバティブ取引を行っており、最低保証リスクに対する取組みの方針及び諸規定に従い、ヘッジの有効性を検証し、デリバティブ取引から生じる日々の損益を管理するとともに、最低保証リスクの軽減状況、バリュー・アット・リスクによる予想損失額の測定等を定期的に行って

おります。最低保証リスクを含む全社的なリスクの状況については、リスク管理所管を通じ、定期的に取締役会等に報告しております。

b　信用リスクの管理

資産運用に関する方針及び信用リスク管理に関する諸規定に従い、貸付金について、個別案件ごとの与信審査、与信限度額、信用情報管理、内部格付、保証や担保の設定、問題債権への対応等与信管理に関する体制を整備し、運営しております。社債投資においては、審査所管が個別に内部格付等に基づいて投資上限枠を設定し、運用執行所管は上限枠の範囲内で投資を行うことで過度なリスクテイクを抑制しております。これらの与信管理は、審査所管の他、リスク管理所管が行い、定期的に取締役会等に報告しております。更に、与信管理の状況については、内部監査部門がチェックしております。

有価証券の発行体の信用リスク及びデリバティブ取引のカウンターパーティーリスクに関しては、審査所管において、カウンターパーティー別・取引商品別に上限額を設定するとともに信用情報の把握を定期的に行い、リスク管理所管において、カレントエクスポージャー等の把握を定期的に行うことで管理しております。

一部の連結される海外の子会社及び子法人等においては、取締役会が投資委員会を設置し、投資方針の策定及び遵守状況、各リスクの状況について定期的に検証を行うことで、各リスクの特性に応じた管理を行っております。

④　金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価には、市場価格に基づく価額の他、市場価格がない場合には合理的に算定された価額が含まれております。当該価額の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等によった場合、当該価額が異なることもあります。

(2) 金融商品の時価等に関する事項

連結貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次のとおりであります。なお、時価を把握することが極めて困難と認められるものは、次表には含まれておりません((注)２参照)。

| | 連結貸借対照表計上額(百万円) | 時価(百万円) | 差額(百万円) |
|---|---|---|---|
| ① 現金及び預貯金 | 457,517 | 457,534 | 17 |
| ② コールローン | 391,200 | 391,200 | ― |
| ③ 買入金銭債権 | 285,082 | 285,082 | ― |
| ④ 金銭の信託 | 56,251 | 56,251 | ― |
| ⑤ 有価証券 | | | |
| a 売買目的有価証券 | 2,906,496 | 2,906,496 | ― |
| b 満期保有目的の債券 | 142,267 | 147,965 | 5,698 |
| c 責任準備金対応債券 | 10,794,851 | 12,005,334 | 1,210,483 |
| d 子会社・関連会社株式 | 29,768 | 34,541 | 4,773 |
| e その他有価証券 | 14,409,040 | 14,409,040 | ― |
| ⑥ 貸付金 | 3,140,990 | | |
| 貸倒引当金(※１) | △3,172 | | |
| | 3,137,817 | 3,262,315 | 124,497 |
| 資産計 | 32,610,293 | 33,955,763 | 1,345,470 |
| ① 社債 | 154,584 | 170,107 | 15,522 |
| ② 借入金 | 380,907 | 377,110 | △3,796 |
| 負債計 | 535,491 | 547,218 | 11,726 |
| デリバティブ取引(※２) | | | |
| a ヘッジ会計が適用されていないもの | (16,818) | (16,818) | ― |
| b ヘッジ会計が適用されているもの | (161,207) | (160,279) | 928 |
| デリバティブ取引計 | (178,025) | (177,097) | 928 |

(※１) 貸付金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。

(※２) デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、(　)で示しております。

(注)１　金融商品の時価の算定方法並びに有価証券及びデリバティブ取引に関する事項

資　産

① 現金及び預貯金

満期のある預金は、満期までの期間が短いものを除き、期間に基づく区分ごとに、新規に預金を行った場合に想定される預金金利で割り引いた現在価値を算定しております。満期までの期間が短いもの及び満期のない預金は、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっております。

② コールローン

コールローンはすべて満期までの期間が短いため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっております。

③ 買入金銭債権

買入金銭債権は合理的に算定された価額等によっております。

④　金銭の信託

株式は取引所等の価格によっており、債券は取引所等の価格又は取引金融機関から提示された価格によっております。また、投資信託は、基準価格等によっております。

金銭の信託内のデリバティブ取引は、取引所の価格等によっております。

⑤　有価証券

株式は取引所等の価格によっており、債券は取引所等の価格又は取引金融機関から提示された価格等によっております。また、投資信託は、基準価格等によっております。組合出資金は、組合財産を時価評価できるものには時価評価を行った上、当該財産に対する持分相当額を組合出資金の時価とみなして計上しております。なお、保有目的ごとの有価証券に関する注記事項については「(3) 有価証券に関する事項」に記載しております。

⑥　貸付金

貸付金は、対象先に新規貸付を行った場合に想定される内部格付・残存期間に応じた利率で、対象先の将来キャッシュ・フローを割り引いて算定しております。

また、リスク管理債権は、見積将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保・保証による回収見込額等に基づいて貸倒引当金を算定しており、時価は連結貸借対照表計上額から貸倒引当金を控除した金額に近似しているため、当該金額をもって時価としております。

なお、貸付金のうち、当該貸付を担保資産の範囲内に限る等の特性により、返済期限を設けていないものについては、返済見込期間及び金利条件等から、時価は帳簿価額と近似しているものと想定されるため、帳簿価額を時価としております。

負　債

①　社債

当社の発行する社債は、取引所等の価格によっております。

②　借入金

借入金は、新規借入を行った場合に想定される内部格付・残存期間に応じた利率で、将来キャッシュ・フローを割り引いて算定しております。また、一部の借入金については、金利条件等から時価は帳簿価額と近似しているものと想定されるため、帳簿価額を時価としております。

デリバティブ取引

デリバティブ取引は、通貨関連取引（為替予約、通貨オプション等）、金利関連取引（金利先物、金利スワップ等）、株式関連取引（円建株価指数先物、外貨建株価指数先物等）、債券関連取引（円建債券先物、外貨建債券先物等）であり、取引所の価格、取引先金融機関から提示された価格等によっております。

(注) 2　時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品は次のとおりであり、金融商品の時価情報の「資産 ⑤有価証券」には含まれておりません。

| 区分 | 連結貸借対照表計上額<br>(百万円) |
|---|---|
| ①　非上場国内株式(※１)(※２) | 156,513 |
| ②　非上場外国株式(※１)(※２) | 18,208 |
| ③　外国その他証券(※１)(※２) | 846,824 |
| ④　その他の証券(※１)(※２) | 86,992 |
| 合計 | 1,108,539 |

(※１)　市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから時価開示の対象とはしておりません。

(※２)　当連結会計年度において、79百万円減損処理を行っております。

(注)３　金銭債権及び満期のある有価証券の連結決算日後の償還予定額

| | １年以内<br>(百万円) | １年超<br>５年以内<br>(百万円) | ５年超<br>10年以内<br>(百万円) | 10年超<br>(百万円) |
|---|---|---|---|---|
| 現金及び預貯金 | 457,317 | ― | 200 | ― |
| コールローン | 391,200 | ― | ― | ― |
| 買入金銭債権 | ― | 15,205 | ― | 252,825 |
| 有価証券 | | | | |
| 満期保有目的の債券(公社債) | 50,400 | ― | ― | 47,900 |
| 満期保有目的の債券(外国証券) | 47,025 | ― | ― | ― |
| 責任準備金対応債券(公社債) | 136,948 | 565,330 | 253,637 | 9,647,065 |
| 責任準備金対応債券(外国証券) | ― | 32,162 | 132,770 | 3,231 |
| その他有価証券のうち満期があるもの(公社債) | 438,773 | 1,581,922 | 1,276,565 | 2,279,645 |
| その他有価証券のうち満期があるもの(外国証券) | 67,446 | 1,900,757 | 1,248,028 | 1,725,624 |
| その他有価証券のうち満期があるもの(その他の証券) | 4,653 | 54,200 | 26,378 | 21,993 |
| 貸付金(※) | 329,587 | 1,088,960 | 735,600 | 478,220 |

(※)　貸付金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めない6,615百万円、期間の定めのないもの501,548百万円は含まれておりません。

(注)４　社債及び借入金の連結決算日後の返済予定額

| | １年以内<br>(百万円) | １年超<br>２年以内<br>(百万円) | ２年超<br>３年以内<br>(百万円) | ３年超<br>４年以内<br>(百万円) | ４年超<br>５年以内<br>(百万円) | ５年超<br>(百万円) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 社債(※１) | 47,025 | ― | ― | ― | ― | ― |
| 借入金(※２) | 30,001 | 1 | 21,888 | 0 | 0 | 0 |

(※１)　社債のうち、期間の定めのないもの107,562百万円は含まれておりません。

(※２)　借入金のうち、期間の定めのないもの329,014百万円は含まれておりません。

(3) 有価証券に関する事項

① 売買目的有価証券

当連結会計年度の損益に含まれた評価差額　315,317百万円

② 満期保有目的の債券

| | 連結貸借対照表計上額<br>(百万円) | 時価<br>(百万円) | 差額<br>(百万円) |
|---|---|---|---|
| 時価が連結貸借対照表計上額を超えるもの | | | |
| 公社債 | 95,131 | 99,341 | 4,210 |
| 国債 | 95,131 | 99,341 | 4,210 |
| 地方債 | — | — | — |
| 社債 | — | — | — |
| 外国証券 | 47,135 | 48,623 | 1,487 |
| 外国公社債 | 47,135 | 48,623 | 1,487 |
| 小計 | 142,267 | 147,965 | 5,698 |
| 時価が連結貸借対照表計上額を超えないもの | | | |
| 公社債 | — | — | — |
| 国債 | — | — | — |
| 地方債 | — | — | — |
| 社債 | — | — | — |
| 外国証券 | — | — | — |
| 外国公社債 | — | — | — |
| 小計 | — | — | — |
| 合計 | 142,267 | 147,965 | 5,698 |

③　責任準備金対応債券

| | 連結貸借対照表計上額<br>(百万円) | 時価<br>(百万円) | 差額<br>(百万円) |
|---|---|---|---|
| 時価が連結貸借対照表計上額を超えるもの | | | |
| 公社債 | 10,609,565 | 11,817,208 | 1,207,642 |
| 国債 | 10,040,231 | 11,223,444 | 1,183,212 |
| 地方債 | 186,673 | 194,066 | 7,392 |
| 社債 | 382,660 | 399,697 | 17,036 |
| 外国証券 | 112,533 | 116,216 | 3,682 |
| 外国公社債 | 112,533 | 116,216 | 3,682 |
| 小計 | 10,722,099 | 11,933,424 | 1,211,325 |
| 時価が連結貸借対照表計上額を超えないもの | | | |
| 公社債 | 12,218 | 12,046 | △171 |
| 国債 | ― | ― | ― |
| 地方債 | 201 | 201 | △0 |
| 社債 | 12,017 | 11,845 | △171 |
| 外国証券 | 60,533 | 59,863 | △669 |
| 外国公社債 | 60,533 | 59,863 | △669 |
| 小計 | 72,752 | 71,910 | △841 |
| 合計 | 10,794,851 | 12,005,334 | 1,210,483 |

④　その他有価証券

| | 連結貸借対照表計上額<br>(百万円) | 取得原価<br>(百万円) | 差額<br>(百万円) |
|---|---|---|---|
| 連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | | | |
| 公社債 | 5,805,653 | 5,377,103 | 428,550 |
| 国債 | 3,910,382 | 3,565,845 | 344,536 |
| 地方債 | 112,261 | 106,992 | 5,269 |
| 社債 | 1,783,009 | 1,704,265 | 78,743 |
| 株式 | 1,930,168 | 1,196,220 | 733,948 |
| 外国証券 | 5,389,343 | 4,847,380 | 541,963 |
| 外国公社債 | 4,932,803 | 4,469,456 | 463,346 |
| 外国その他証券 | 456,540 | 377,923 | 78,616 |
| その他の証券 | 421,434 | 379,921 | 41,513 |
| 小計 | 13,546,600 | 11,800,625 | 1,745,975 |
| 連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | | | |
| 公社債 | 227,149 | 231,317 | △4,167 |
| 国債 | 111,560 | 112,084 | △524 |
| 地方債 | 102 | 103 | △0 |
| 社債 | 115,486 | 119,128 | △3,642 |
| 株式 | 320,107 | 410,668 | △90,560 |
| 外国証券 | 546,369 | 588,794 | △42,424 |
| 外国公社債 | 399,680 | 425,932 | △26,252 |
| 外国その他証券 | 146,689 | 162,861 | △16,172 |
| その他の証券 | 88,894 | 91,914 | △3,019 |
| 小計 | 1,182,521 | 1,322,694 | △140,172 |
| 合計 | 14,729,122 | 13,123,319 | 1,605,803 |

(注)　その他の証券には、連結貸借対照表において現金及び預貯金として表示している譲渡性預金(取得原価35,000百万円、連結貸借対照表計上額34,999百万円）及び買入金銭債権として表示している信託受益権(取得原価267,993百万円、連結貸借対照表計上額285,082百万円）が含まれております。

⑤　当連結会計年度中に売却した満期保有目的の債券

該当事項はありません。

⑥　当連結会計年度中に売却した責任準備金対応債券

| | 売却額<br>(百万円) | 売却益の合計額<br>(百万円) | 売却損の合計額<br>(百万円) |
|---|---|---|---|
| 公社債 | 694,578 | 39,613 | 2,830 |
| 国債 | 694,578 | 39,613 | 2,830 |
| 地方債 | — | — | — |
| 社債 | — | — | — |
| 外国証券 | 9,887 | 1,384 | — |
| 外国公社債 | 9,887 | 1,384 | — |
| 外国その他証券 | — | — | — |
| 合計 | 704,466 | 40,997 | 2,830 |

⑦　当連結会計年度中に売却したその他有価証券

| | 売却額<br>(百万円) | 売却益の合計額<br>(百万円) | 売却損の合計額<br>(百万円) |
|---|---|---|---|
| 公社債 | 2,323,245 | 65,869 | 329 |
| 国債 | 2,139,462 | 61,634 | 271 |
| 地方債 | 6,556 | 70 | 0 |
| 社債 | 177,226 | 4,164 | 57 |
| 株式 | 146,388 | 28,272 | 22,832 |
| 外国証券 | 2,869,685 | 91,315 | 40,210 |
| 外国公社債 | 2,823,505 | 87,980 | 29,588 |
| 外国その他証券 | 46,180 | 3,335 | 10,622 |
| その他の証券 | 1,737 | 132 | — |
| 合計 | 5,341,057 | 185,589 | 63,373 |

⑧　減損処理を行った有価証券

当連結会計年度において、その他有価証券で時価のあるものについて3,131百万円減損処理を行っております。

なお、その他有価証券で時価のあるものについては、時価が取得原価に比べて50%以上下落した銘柄については原則として減損処理を行い、30%以上50%未満下落した銘柄のうち一定程度の信用状態に満たない等と認められる銘柄については、時価が取得原価まで回復する可能性があると認められる場合を除き減損処理を行っております。

(4) 金銭の信託に関する事項

運用目的の金銭の信託

| 区分 | 連結貸借対照表<br>計上額<br>(百万円) | 当連結会計年度の損益に含まれた評価差額<br>(百万円) |
|---|---|---|
| 運用目的の金銭の信託 | 56,251 | △12,130 |

17　当社は、東京都その他の地域において、賃貸用のオフィスビル（土地を含む。）を有しております。平成25年３月期における当該賃貸等不動産に関する賃貸損益は24,807百万円（賃貸収益は資産運用収益に、主な賃貸費用は資産運用費用に計上。）、減損損失は2,949百万円（特別損失に計上。）であります。

また、当該賃貸等不動産の連結貸借対照表計上額、期中増減額及び時価は、次のとおりであります。

| 連結貸借対照表計上額 | | | 期末時価（百万円） |
|---|---|---|---|
| 期首残高（百万円） | 期中増減額（百万円） | 期末残高（百万円） | |
| 840,711 | △26,703 | 814,007 | 768,069 |

(注) 1　連結貸借対照表計上額は、取得原価から減価償却累計額及び減損損失累計額を控除した金額であります。

2　期中増減額のうち、主な増加額は不動産取得（26,014百万円）であり、主な減少額は不動産売却（28,411百万円）及び減価償却費（14,597百万円）であります。

3　期末時価は、主要な物件については不動産鑑定評価基準に基づく鑑定評価額、その他の物件については自社において合理的に見積った評価額等を使用しております。

18　消費貸借契約により貸し付けている有価証券の連結貸借対照表価額は、741,123百万円であります。

19　貸付金のうち、破綻先債権、延滞債権、３カ月以上延滞債権及び貸付条件緩和債権の額は、9,738百万円であります。なお、それぞれの内訳は次のとおりであります。

貸付金のうち、破綻先債権額は4,132百万円、延滞債権額は4,679百万円、３カ月以上延滞債権額はありません。貸付条件緩和債権額は926百万円であります。

なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込がないものとして未収利息を計上しなかった貸付金（貸倒償却を行った部分を除く。以下、「未収利息不計上貸付金」という。）のうち、法人税法施行令（昭和40年政令第97号）第96条第１項第３号のイからホまでに掲げる事由又は同項第４号に規定する事由が生じている貸付金であります。

延滞債権とは、未収利息不計上貸付金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸付金以外の貸付金であります。

３カ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日を起算日として３カ月以上延滞している貸付金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。

貸付条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他債務者に有利となる取り決めを行ったもので、破綻先債権、延滞債権及び３カ月以上延滞債権に該当しない貸付金であります。

７にあげた取立不能見込額の直接減額により、破綻先債権額は407百万円、延滞債権額は65百万円それぞれ減少しております。

20　保険業法第118条第１項に規定する特別勘定の資産の額は、2,788,994百万円であります。なお、負債の額も同額であります。

21　税効果会計に関する事項は、次のとおりであります。

(1) 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

| | |
|---|---|
| 繰延税金資産 | |
| 保険契約準備金 | 405,907百万円 |
| 退職給付引当金 | 163,467　〃 |
| 価格変動準備金 | 27,620　〃 |
| 有価証券評価損 | 18,824　〃 |
| 繰越欠損金 | 13,775　〃 |
| その他 | 32,828　〃 |
| 繰延税金資産小計 | 662,424　〃 |
| 評価性引当額 | △68,985　〃 |
| 繰延税金資産合計 | 593,438　〃 |
| 繰延税金負債 | |
| その他有価証券評価差額金 | △487,237百万円 |
| その他の無形固定資産 | △13,987　〃 |
| 不動産圧縮積立金 | △9,222　〃 |
| 有価証券評価損 | △7,142　〃 |
| その他 | △21,722　〃 |
| 繰延税金負債合計 | △539,313　〃 |
| 繰延税金資産の純額 | 54,125　〃 |

(2) 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との差異の原因となった主要な項目別の内訳

| | |
|---|---|
| 法定実効税率 | 33.23 % |
| (調整) | |
| 土地再評価差額金の取崩 | △18.56 〃 |
| 評価性引当額の増加 | 17.30 〃 |
| 復興特別法人税分の税率差異 | 12.59 〃 |
| その他 | 2.73 〃 |
| 税効果会計適用後の法人税等の負担率 | 47.29 〃 |

22　連結貸借対照表に計上したリース資産の他、リース契約により使用している重要な有形固定資産として電子計算機があります。また、リース契約により使用している重要な無形固定資産はありません。

23　契約者配当準備金の異動状況は次のとおりであります。

| | |
|---|---|
| 当連結会計年度期首残高 | 387,871百万円 |
| 当連結会計年度契約者配当金支払額 | 90,280　〃 |
| 利息による増加等 | 9,170　〃 |
| 契約者配当準備金繰入額 | 86,000　〃 |
| 当連結会計年度末残高 | 392,761　〃 |

24　関係会社の株式等は、次のとおりであります。

| | |
|---|---|
| 株式 | 72,989百万円 |
| 出資金 | 3,990　〃 |
| 合計 | 76,980　〃 |

25　保険業法第91条の規定による組織変更剰余金額は、117,776百万円であります。

26　担保に供している資産は次のとおりであります。

| | |
|---|---|
| 有価証券(国債) | 620,782百万円 |
| 有価証券(外国証券) | 3,753　〃 |
| 有価証券(社債) | 534　〃 |
| 預貯金 | 86　〃 |
| 合計 | 625,157　〃 |

担保付き債務の額は次のとおりであります。

| | |
|---|---|
| 債券貸借取引受入担保金 | 568,433百万円 |
| 借入金 | 5　〃 |
| 合計 | 568,438　〃 |

なお、上記有価証券(国債)には、現金担保付有価証券貸借取引により差し入れた有価証券537,715百万円が含まれております。

27　保険業法施行規則第73条第３項において準用する同規則第71条第１項に規定する再保険に付した部分に相当する支払備金の金額は12百万円であります。また、同規則第71条第１項に規定する再保険を付した部分に相当する責任準備金の金額は8,236百万円であります。

28　１株当たり純資産額は165,713円79銭であります。

29　ストック・オプションに関する事項は、次のとおりであります。

(1) ストック・オプションに係る費用計上額及び科目名

事業費　244百万円

(2) ストック・オプションの内容、規模及びその変動状況

①　ストック・オプションの内容

| | 当社第１回新株予約権 | 当社第２回新株予約権 |
|---|---|---|
| 付与対象者の区分及び人数 | 当社取締役(社外取締役を除く。) 10名<br>当社執行役員 16名 | 当社取締役(社外取締役を除く。) 11名<br>当社執行役員 16名 |
| 株式の種類別のストック・オプションの付与数(注) | 普通株式　1,698株 | 普通株式　3,187株 |
| 付与日 | 平成23年８月16日 | 平成24年８月16日 |
| 権利確定条件 | 付与日に権利を確定しております。 | 付与日に権利を確定しております。 |
| 対象勤務期間 | 該当事項はありません。 | 該当事項はありません。 |
| 権利行使期間 | 自　平成23年８月17日<br>至　平成53年８月16日<br>ただし、付与対象者が当社の取締役及び執行役員のいずれの地位も喪失した日の翌日から10日以内に限り、新株予約権を行使することができます。 | 自　平成24年８月17日<br>至　平成54年８月16日<br>ただし、付与対象者が当社の取締役及び執行役員のいずれの地位も喪失した日の翌日から10日以内に限り、新株予約権を行使することができます。 |

(注)　株式数に換算して記載しております。

② ストック・オプションの規模及びその変動状況

当連結会計年度において存在したストック・オプションを対象とし、ストック・オプションの数については、株式数に換算して記載しております。

ａ ストック・オプションの数

| | 当社第１回新株予約権 | 当社第２回新株予約権 |
|---|---|---|
| 権利確定前(株) | | |
| 前連結会計年度末 | ― | ― |
| 付与 | ― | 3,187 |
| 失効 | ― | ― |
| 権利確定 | ― | 3,187 |
| 未確定残 | ― | ― |
| 権利確定後(株) | | |
| 前連結会計年度末 | 1,698 | ― |
| 権利確定 | ― | 3,187 |
| 権利行使 | 166 | ― |
| 失効 | ― | ― |
| 未行使残 | 1,532 | 3,187 |

ｂ 単価情報

| | 当社第１回新株予約権 | 当社第２回新株予約権 |
|---|---|---|
| 権利行使価格 | 1円<br>(ストック・オプション１個当たり) | 1円<br>(ストック・オプション１個当たり) |
| 行使時平均株価 | 117,900円 | ― |
| 付与日における公正な評価単価 | 88,521円 | 76,638円 |

(3) ストック・オプションの公正な評価単価の見積方法

当連結会計年度において付与されたストック・オプションについての公正な評価単価の見積方法は次のとおりであります。

① 使用した算定技法

ブラック・ショールズ式

② 使用した主な基礎数値及びその見積方法

| | 当社第２回新株予約権 |
|---|---|
| 株価変動性(注)１ | 39.504% |
| 予想残存期間(注)２ | ３年 |
| 予想配当(注)３ | 1,600円 |
| 無リスク利子率(注)４ | 0.096% |

(注)１　上場（平成22年４月１日）から平成24年８月15日までの各取引日における当社普通株式の普通取引の終値に基づき算定しております。
２　付与日から権利行使されると見込まれる平均的な時期までの期間を用いております。
３　平成25年３月期の予想配当金によっております。
４　残存年数が予想残存期間に対応する国債の利子率によっております。

(4)　ストック・オプションの権利確定数の見積方法

基本的には、将来の失効数の合理的な見積りは困難であるため、実績の失効数のみ反映させる方法を採用しております。

30　資産除去債務のうち連結貸借対照表に計上しているものの概要等は次のとおりであります。

(1) 当該資産除去債務の概要

当社は、賃貸用不動産及び営業用不動産の一部について、土地に係る不動産賃借契約終了時の原状回復義務及び使用されている有害物質を除去する義務に関して、資産除去債務を計上しております。

(2) 当該資産除去債務の金額の算定方法

使用見込期間を当該契約の期間及び建物の耐用年数に応じて０年～37年と見積り、割引率は、0.144%～2.294%を使用して資産除去債務の金額を計算しております。

(3) 当連結会計年度における当該資産除去債務の総額の増減

| | |
|---|---|
| 期首残高 | 3,551 百万円 |
| 時の経過による調整額 | 38　〃 |
| その他の増減額(△は減少) | △734　〃 |
| 期末残高 | 2,855　〃 |

31　売却又は担保という方法で自由に処分できる権利を有している資産は、消費貸借契約で借り入れている有価証券及び再保険取引の担保として受け入れている有価証券であり、当連結会計年度末に当該処分を行わずに所有しているものの時価は9,644百万円であり、担保に差し入れているものはありません。

32　貸付金に係るコミットメントライン契約等の融資未実行残高は、25,041百万円であります。

33　その他負債には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金350,000百万円が含まれております。

34　負債の部の社債には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された外貨建劣後特約付社債154,584百万円が含まれております。

35　保険業法第259条の規定に基づく生命保険契約者保護機構に対する当社及び国内の生命保険子会社の今後の負担見積額は、58,654百万円であります。なお、当該負担金は拠出した連結会計年度の事業費として処理しております。

(連結損益計算書の注記)

1　１株当たり当期純利益金額は3,275円48銭であります。
　潜在株式調整後１株当たり当期純利益金額は3,274円27銭であります。

2　当社並びに連結される子会社及び子法人等の退職給付費用の総額は、41,570百万円であります。なお、その内訳は次のとおりであります。

| | | |
|---|---|---|
| イ　勤務費用 | 25,968 | 百万円 |
| ロ　利息費用 | 11,311 | 〃 |
| ハ　期待運用収益 | △1,803 | 〃 |
| ニ　数理計算上の差異の費用処理額 | 5,907 | 〃 |
| ホ　過去勤務債務の費用処理額 | 9 | 〃 |
| ヘ　その他 | 176 | 〃 |
| ト　退職給付費用 | 41,570 | 〃 |

　なお、簡便法を採用している連結される子会社及び子法人等の退職給付費用は、「勤務費用」に含めて計上しております。

3　当社の固定資産の減損損失に関する事項は、次のとおりであります。

(1) 資産をグルーピングした方法

　保険事業等の用に供している不動産等については、保険事業等全体で１つの資産グループとしております。また、保険事業等の用に供していない賃貸不動産等及び遊休不動産等については、物件ごとに１つの資産グループとしております。

(2) 減損損失の認識に至った経緯

　一部の資産グループに著しい収益性の低下又は時価の下落が見られたことから、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額を減損損失として特別損失に計上しております。

(3) 減損損失を認識した資産グループと減損損失計上額の固定資産の種類ごとの内訳

| 用途 | 場所 | 件数 | 種類(百万円) | | | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (件) | 土地 | 借地権 | 建物 | (百万円) |
| 賃貸不動産等 | 神奈川県<br>藤沢市等 | 2 | 125 | 501 | 687 | 1,315 |
| 遊休不動産等 | 愛知県<br>名古屋市等 | 42 | 1,437 | ― | 375 | 1,813 |
| 合計 | ― | 44 | 1,563 | 501 | 1,063 | 3,128 |

(4) 回収可能価額の算定方法

　回収可能価額は、賃貸不動産等については物件により使用価値又は正味売却価額を、遊休不動産等については正味売却価額を適用しております。なお、使用価値については将来キャッシュ・フローを2.73%で割り引いて算定しております。また、正味売却価額については売却見込額、不動産鑑定評価基準に基づく評価額、固定資産税評価額又は相続税評価額に基づく時価を使用しております。

(連結包括利益計算書の注記)

1　その他の包括利益に係る組替調整額及び税効果額は、次のとおりであります。

| | |
|---|---|
| その他有価証券評価差額金 | |
| 当期発生額 | 1,006,123百万円 |
| 組替調整額 | △117,516　〃 |
| 税効果調整前 | 888,607　〃 |
| 税効果額 | △272,706　〃 |
| その他有価証券評価差額金 | 615,900　〃 |
| 繰延ヘッジ損益 | |
| 当期発生額 | △2,352　〃 |
| 組替調整額 | △190　〃 |
| 資産の取得原価調整額 | ―　〃 |
| 税効果調整前 | △2,542　〃 |
| 税効果額 | 784　〃 |
| 繰延ヘッジ損益 | △1,757　〃 |
| 土地再評価差額金 | |
| 当期発生額 | ― |
| 組替調整額 | ― |
| 税効果調整前 | ― |
| 税効果額 | △97　〃 |
| 土地再評価差額金 | △97　〃 |
| 為替換算調整勘定 | |
| 当期発生額 | 23,904　〃 |
| 組替調整額 | ― |
| 税効果調整前 | 23,904　〃 |
| 税効果額 | ― |
| 為替換算調整勘定 | 23,904　〃 |
| 持分法適用会社に対する持分相当額 | |
| 当期発生額 | 3,254　〃 |
| 組替調整額 | △113　〃 |
| 持分法適用会社に対する持分相当額 | 3,141　〃 |
| その他の包括利益合計 | 641,091　〃 |

(連結キャッシュ・フロー計算書の注記)

1　連結キャッシュ･フロー計算書における「現金及び現金同等物」の範囲は、連結貸借対照表上の「現金及び預貯金」、「コールローン」、「買入金銭債権」のうちコマーシャル・ペーパー、「有価証券」のうちMMF及び「その他負債」のうち当座借越（負の現金同等物）であります。

2　現金及び現金同等物の期末残高と連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

| | |
|---|---|
| 現金及び預貯金 | 457,517百万円 |
| コールローン | 391,200　〃 |
| 現金及び現金同等物 | 848,717　〃 |

(連結株主資本等変動計算書の注記)

1　発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

| | 当連結会計年度期首株式数(千株) | 当連結会計年度増加株式数(千株) | 当連結会計年度減少株式数(千株) | 当連結会計年度末株式数(千株) |
|---|---|---|---|---|
| 発行済株式<br>普通株式 | 10,000 | 0 | ― | 10,000 |
| 自己株式<br>普通株式 | 113 | ― | 22 | 90 |

(注) 1　普通株式の発行済株式の株式数の増加0千株は、新株予約権（ストック・オプション）の権利行使によるものであります。

2　普通株式の自己株式の株式数の減少22千株は、株式給付信託（J-ESOP）により信託口から対象者へ給付した当社株式及び信託型従業員持株インセンティブ・プラン（E-Ship®）により第一生命保険従業員持株会専用信託が第一生命保険従業員持株会に売却した当社株式の合計であります。

2　新株予約権等に関する事項

| 区分 | 新株予約権の内訳 | 当連結会計年度末残高(百万円) |
|---|---|---|
| 当社 | ストック・オプションとしての新株予約権 | 379 |

3　配当に関する事項

(1) 配当金支払額

| 決議 | 株式の種類 | 配当金の総額(百万円) | 1株当たり配当額(円) | 基準日 | 効力発生日 | 配当の原資 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 平成24年6月25日定時株主総会 | 普通株式 | 15,818 | 1,600 | 平成24年3月31日 | 平成24年6月26日 | 利益剰余金 |

(注)　配当金の総額には、信託口及び第一生命保険従業員持株会専用信託に対する配当金181百万円を含めておりません。これは信託口及び第一生命保険従業員持株会専用信託が所有する当社株式を自己株式として認識しているためであります。

(2) 基準日が当連結会計年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が翌連結会計年度となるもの

| 決議 | 株式の種類 | 配当金の総額(百万円) | 1株当たり配当額(円) | 基準日 | 効力発生日 | 配当の原資 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 平成25年6月24日定時株主総会 | 普通株式 | 15,855 | 1,600 | 平成25年3月31日 | 平成25年6月25日 | 利益剰余金 |

(注)　配当金の総額には、信託口及び第一生命保険従業員持株会専用信託に対する配当金145百万円を含めておりません。これは信託口及び第一生命保険従業員持株会専用信託が所有する当社株式を自己株式として認識しているためであります。

## （７）リスク管理債権の状況

（単位：百万円、％）

| 区　　分 | 平成23年度末 | 平成24年度末 |
|---|---|---|
| 破綻先債権額　① | 4,743 | 4,132 |
| 延滞債権額　② | 15,574 | 4,679 |
| ３ヵ月以上延滞債権額　③ | - | - |
| 貸付条件緩和債権額　④ | 1,452 | 926 |
| 合計　①＋②＋③＋④ | 21,770 | 9,738 |
| （貸付残高に対する比率） | (0.64) | (0.31) |

（注）１．破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等について、債権額から担保の評価額及び保証等による回収が可能と認められる金額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しています。その金額は、平成23年度末が破綻先債権額50百万円、延滞債権額69百万円、平成24年度末が破綻先債権額407百万円、延滞債権額65百万円です。

２．破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸付金（未収利息不計上貸付金）のうち、会社更生法、民事再生法、破産法、会社法等による手続き申立てにより法的倒産となった債務者、又は手形交換所の取引停止処分を受けた債務者、あるいは、海外の法律により上記に準ずる法律上の手続き申立てがあった債務者に対する貸付金です。

３．延滞債権とは、未収利息不計上貸付金であって、上記破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予したもの以外の貸付金です。

４．3ヵ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヵ月以上遅延しているもので、破綻先債権、延滞債権に該当しない貸付金です。

５．貸付条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行ったもので、破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しない貸付金です。

### （参考）債務者区分による債権の状況

（単位：百万円）

| 区　　分 | 平成23年度末 | 平成24年度末 |
|---|---|---|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 4,792 | 4,161 |
| 危険債権 | 15,549 | 4,651 |
| 要管理債権 | 1,487 | 957 |
| 小計 | 21,829 | 9,770 |
| 正常債権 | 3,921,906 | 3,924,496 |
| 合計 | 3,943,735 | 3,934,266 |

（注）1．破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始又は再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権です。

2．危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権です。

3．要管理債権とは、３ヵ月以上延滞貸付金及び条件緩和貸付金です。なお、３ヵ月以上延滞貸付金とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から３ヵ月以上遅延している貸付金（（注）１．及び２．に掲げる債権を除く。）、条件緩和貸付金とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行なった貸付金（（注）１．及び２．に掲げる債権並びに３ヵ月以上延滞貸付金を除く。）です。

4．正常債権とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、（注）１．から３．までに掲げる債権以外のものに区分される債権です。

（８）保険会社及びその子会社等である保険会社の保険金等の支払能力の充実の状況

（連結ソルベンシー・マージン比率）

(単位：百万円)

| 項　　目 | | 平成23年度末 | 平成24年度末 |
|---|---|---|---|
| ソルベンシー・マージン総額（Ａ） | | 3,096,077 | 4,131,402 |
| | 資本金等＊1 | 453,417 | 436,330 |
| | 価格変動準備金 | 74,831 | 89,228 |
| | 危険準備金 | 480,251 | 587,497 |
| | 異常危険準備金 | - | - |
| | 一般貸倒引当金 | 2,425 | 1,752 |
| | その他有価証券の評価差額×90%(マイナスの場合100%) | 628,174 | 1,428,115 |
| | 土地の含み損益×85%(マイナスの場合100%) | △ 36,536 | 18,245 |
| | 全期チルメル式責任準備金相当額超過額 | 1,527,129 | 1,669,231 |
| | 負債性資本調達手段等 | 441,780 | 427,562 |
| | 全期チルメル式責任準備金相当額超過額及び負債性資本調達手段等のうち、マージンに算入されない額 | △525,037 | △550,006 |
| | 控除項目 | △ 40,052 | △ 68,999 |
| | その他 | 89,694 | 92,446 |
| リスクの合計額 $\sqrt{\left(\sqrt{R_1^2+R_5^2}+R_8+R_9\right)^2+\left(R_2+R_3+R_7\right)^2}+R_4+R_6$（Ｂ） | | 1,099,355 | 1,176,246 |
| | 保険リスク相当額 $R_1$ | 101,911 | 103,425 |
| | 一般保険リスク相当額 $R_5$ | - | - |
| | 巨大災害リスク相当額 $R_6$ | - | - |
| | 第三分野保険の保険リスク相当額 $R_8$ | 164,238 | 168,895 |
| | 少額短期保険業者の保険リスク相当額 $R_9$ | - | - |
| | 予定利率リスク相当額 $R_2$ | 287,440 | 273,604 |
| | 最低保証リスク相当額 $R_7$ ＊2 | 28,829 | 28,747 |
| | 資産運用リスク相当額 $R_3$ | 723,443 | 813,382 |
| | 経営管理リスク相当額 $R_4$ | 26,117 | 27,761 |
| ソルベンシー・マージン比率 $\frac{（A）}{（1／2）\times（B）}\times100$ | | 563.2% | 702.4% |

＊　１　社外流出予定額及びその他の包括利益累計額等を除いています。

＊　２　標準的方式を用いて算出しています。

(注) 上記は、保険業法施行規則第86条の2、第88条及び平成23年金融庁告示第23号の規定に基づいて算出しています。

（９）子会社等である保険会社の保険金等の支払能力の充実の状況
（ソルベンシー・マージン比率）

・第一フロンティア生命保険株式会社

(単位：百万円)

| 項　　目 | | 平成23年度末 | 平成24年度末 |
|---|---|---|---|
| ソルベンシー・マージン総額（A） | | 207,088 | 219,637 |
| | 資本金等 | 86,770 | 57,269 |
| | 価格変動準備金 | 378 | 775 |
| | 危険準備金 | 57,157 | 92,403 |
| | 一般貸倒引当金 | 17 | 1 |
| | その他有価証券の評価差額×90%(マイナスの場合100%) | 5,023 | 9,420 |
| | 土地の含み損益×85%(マイナスの場合100%) | - | - |
| | 全期チルメル式責任準備金相当額超過額 | 57,741 | 59,768 |
| | 負債性資本調達手段等 | - | - |
| | 全期チルメル式責任準備金相当額超過額及び負債性資本調達手段等のうち、マージンに算入されない額 | - | - |
| | 控除項目 | - | - |
| | その他 | - | - |
| リスクの合計額 $\sqrt{(R_1+R_8)^2+(R_2+R_3+R_7)^2}+R_4$（B） | | 47,284 | 46,798 |
| | 保険リスク相当額　$R_1$ | 0 | 5 |
| | 第三分野保険の保険リスク相当額　$R_8$ | - | - |
| | 予定利率リスク相当額　$R_2$ | 3,073 | 4,330 |
| | 資産運用リスク相当額　$R_3$ | 20,910 | 18,611 |
| | 最低保証リスク相当額　$R_7$ | 21,923 | 22,493 |
| | 経営管理リスク相当額　$R_4$ | 1,377 | 1,363 |
| ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2)\times(B)}\times 100$ | | 875.9% | 938.6% |

（注）１．上記は、保険業法施行規則第86条、第87条及び平成8年大蔵省告示第50号の規定に基づいて算出しています。

２．最低保証リスク相当額は、標準的方式を用いて算出しています。

（１０）セグメント情報

単一セグメントであるため、セグメント情報については記載をしておりません。

# １４．保険種類別の概況

（単位：百万円）

| 区　　分 | 個人保険及び個人年金保険 | 団 体 保 険 | 団体年金保険 | そ の 他 | 合　　計 |
|---|---|---|---|---|---|
| 年度始保有契約高 | 146,135,492 | 50,491,532 | 6,065,980 | - | - |
| 年度末保有契約高 | 141,861,584 | 48,766,631 | 6,146,172 | - | - |
| 純増加契約高 | △4,273,907 | △1,724,900 | 80,191 | - | - |
| 経　常　収　益 | - | - | - | - | 4,315,957 |
| a.保険料等収入 | 1,982,641 | 149,972 | 743,693 | 45,557 | 2,921,863 |
| うち保険料 | 1,982,622 | 149,310 | 743,693 | 45,557 | 2,921,183 |
| b.「a」以外の経常収益 | - | - | - | - | 1,394,093 |
| 経　常　費　用 | - | - | - | - | 4,142,150 |
| c.保険金等支払金 | 1,501,338 | 78,012 | 837,879 | 50,538 | 2,467,768 |
| うち保険金 | 636,419 | 75,406 | 43,136 | 7,342 | 762,305 |
| うち年金 | 209,117 | 1,002 | 336,107 | 8,442 | 554,669 |
| うち給付金 | 181,476 | 219 | 320,984 | 3,207 | 505,888 |
| うち解約返戻金 | 432,587 | 153 | 55,754 | 31,459 | 519,955 |
| d.「c」以外の経常費用 | - | - | - | - | 1,674,382 |
| うち責任準備金繰入額 | 481,116 | 93 | 80,191 | △ 8,005 | 625,396 |
| 経　常　利　益 | - | - | - | - | 173,806 |

（注）１．保険種類の区分について
「その他」の欄は、財形保険、財形年金保険、医療保障保険、就業不能保障保険、受再保険の合計を記載しています。

２．契約高について
ａ．個人年金保険の金額は、年金支払開始前契約の年金開始時における年金原資と年金支払開始後契約の責任準備金の合計です。
ｂ．「団体保険」の欄は、団体保険（年金特約）の金額として年金支払開始前契約の年金開始時における年金原資と年金支払開始後契約の責任準備金の合計額を含めています。
ｃ．団体年金保険の金額は責任準備金です。

３．収支関係について
ａ．「保険料等収入」の欄は、保険料と再保険収入の合計額を記載しています。
ｂ．「保険金等支払金」の欄は、保険金、年金、給付金、解約返戻金、その他返戻金、再保険料の合計額を記載しています。

平成２５年５月１５日
第一生命保険株式会社

# 平成２４年度決算関係補足資料


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．デリバティブ取引の時価情報(個人変額保険)　・・・・・１３頁
　２．デリバティブ取引の時価情報(個人変額年金保険)　・・・・・１４頁

Ⅲ．会社計
　１．　資産構成
　　（１）資産の構成　・・・・・１５頁
　　（２）資産の増減　・・・・・１５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　・・・・・１６頁
　　（２）有価証券の時価情報　・・・・・１６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　・・・・・１７頁
　　（４）デリバティブ取引の運用状況　・・・・・１８頁
　　（５）デリバティブ取引の時価情報　・・・・・２０頁

Ⅳ．貸倒引当金の明細　・・・・・２５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）

平成23年度末、平成24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）

平成23年度、平成24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 | 平成23年度末 | | 平成24年度末 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 占率 | 金額 | 占率 |
| 国債 | 13,120,539 | 54.0 | 14,044,285 | 53.9 |
| 地方債 | 307,458 | 1.3 | 290,122 | 1.1 |
| 社債 | 2,113,653 | 8.7 | 2,092,989 | 8.0 |
| うち公社・公団債 | 784,279 | 3.2 | 804,745 | 3.1 |
| 株式 | 2,284,861 | 9.4 | 2,557,413 | 9.8 |
| 外国証券 | 6,298,234 | 25.9 | 6,816,213 | 26.1 |
| 公社債 | 4,786,438 | 19.7 | 5,187,604 | 19.9 |
| 株式等 | 1,511,795 | 6.2 | 1,628,609 | 6.2 |
| その他の証券 | 189,951 | 0.8 | 278,845 | 1.1 |
| 合計 | 24,314,699 | 100.0 | 26,079,870 | 100.0 |

### （２）地域別地方債保有内訳（一般勘定）

（単位：百万円）

| 区分 | 平成23年度末 | 平成24年度末 |
|---|---|---|
| | 金額 | 金額 |
| 北海道 | 4,165 | 4,262 |
| 東北 | - | - |
| 関東 | 114,663 | 103,310 |
| 中部 | 35,891 | 35,379 |
| 近畿 | 42,145 | 34,428 |
| 中国 | 2,822 | 2,435 |
| 四国 | - | - |
| 九州 | 18,703 | 21,259 |
| その他 | 89,067 | 89,045 |
| 合計 | 307,458 | 290,122 |

（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（期間の定めのないものを含む） | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 平成23年度末 | 有価証券 | | 383,414 | 2,110,184 | 1,840,823 | 1,077,992 | 2,600,659 | 16,301,624 | 24,314,699 |
| | | 国債 | 95,772 | 544,624 | 310,294 | 297,294 | 1,785,733 | 10,086,819 | 13,120,539 |
| | | 地方債 | 20,053 | 186,375 | 36,161 | 8,443 | 28,131 | 28,293 | 307,458 |
| | | 社債 | 99,590 | 670,909 | 522,791 | 329,986 | 162,239 | 328,135 | 2,113,653 |
| | | 株式 | - | - | - | - | - | 2,284,861 | 2,284,861 |
| | | 外国証券 | 128,246 | 695,954 | 958,901 | 434,079 | 613,882 | 3,467,170 | 6,298,234 |
| | | 公社債 | 128,246 | 695,652 | 952,911 | 434,079 | 613,882 | 1,961,666 | 4,786,438 |
| | | 株式等 | - | 302 | 5,989 | - | - | 1,505,504 | 1,511,795 |
| | | その他の証券 | 39,751 | 12,320 | 12,675 | 8,188 | 10,671 | 106,343 | 189,951 |
| | 買入金銭債権 | | 922 | 621 | 10,926 | 904 | - | 280,949 | 294,324 |
| | 譲渡性預金 | | 15,000 | - | - | - | - | - | 15,000 |
| | その他 | | 483 | - | - | - | - | 20,189 | 20,672 |
| 平成24年度末 | 有価証券 | | 736,436 | 1,845,940 | 2,108,859 | 1,263,390 | 1,603,794 | 18,521,448 | 26,079,870 |
| | | 国債 | 383,554 | 325,713 | 315,566 | 432,510 | 713,075 | 11,873,865 | 14,044,285 |
| | | 地方債 | 74,602 | 127,393 | 20,947 | 7,204 | 26,421 | 33,552 | 290,122 |
| | | 社債 | 161,477 | 602,704 | 610,501 | 220,845 | 124,088 | 373,372 | 2,092,989 |
| | | 株式 | - | - | - | - | - | 2,557,413 | 2,557,413 |
| | | 外国証券 | 112,149 | 748,008 | 1,147,189 | 589,116 | 726,129 | 3,493,621 | 6,816,213 |
| | | 公社債 | 110,307 | 739,444 | 1,136,140 | 584,458 | 724,470 | 1,892,782 | 5,187,604 |
| | | 株式等 | 1,841 | 8,564 | 11,049 | 4,657 | 1,659 | 1,600,838 | 1,628,609 |
| | | その他の証券 | 4,653 | 42,120 | 14,654 | 13,714 | 14,080 | 189,622 | 278,845 |
| | 買入金銭債権 | | - | 1,215 | 12,623 | - | - | 269,265 | 283,103 |
| | 譲渡性預金 | | 34,999 | - | - | - | - | - | 34,999 |
| | その他 | | - | - | - | - | - | 24,071 | 24,071 |

(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 | | 平成23年度末 | | 平成24年度末 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 金額 | 占率 | 金額 | 占率 |
| 水産・農林業 | | 371 | 0.0 | 142 | 0.0 |
| 鉱業 | | 402 | 0.0 | 200 | 0.0 |
| 建設業 | | 45,387 | 2.0 | 62,613 | 2.4 |
| 製造業 | 食料品 | 112,664 | 4.9 | 130,185 | 5.1 |
| | 繊維製品 | 20,040 | 0.9 | 21,494 | 0.8 |
| | パルプ・紙 | 2,326 | 0.1 | 2,450 | 0.1 |
| | 化学 | 95,011 | 4.2 | 113,488 | 4.4 |
| | 医薬品 | 31,712 | 1.4 | 38,999 | 1.5 |
| | 石油・石炭製品 | 6,348 | 0.3 | 4,504 | 0.2 |
| | ゴム製品 | 13,547 | 0.6 | 19,844 | 0.8 |
| | ガラス・土石製品 | 53,339 | 2.3 | 57,564 | 2.3 |
| | 鉄鋼 | 55,555 | 2.4 | 58,940 | 2.3 |
| | 非鉄金属 | 11,540 | 0.5 | 9,123 | 0.4 |
| | 金属製品 | 27,302 | 1.2 | 31,602 | 1.2 |
| | 機械 | 102,560 | 4.5 | 120,944 | 4.7 |
| | 電気機器 | 441,873 | 19.3 | 398,673 | 15.6 |
| | 輸送用機器 | 123,453 | 5.4 | 159,278 | 6.2 |
| | 精密機器 | 53,513 | 2.3 | 58,875 | 2.3 |
| | その他製品 | 50,545 | 2.2 | 55,442 | 2.2 |
| 電気・ガス業 | | 92,921 | 4.1 | 91,866 | 3.6 |
| 運輸・情報通信業 | 陸運業 | 171,695 | 7.5 | 243,019 | 9.5 |
| | 海運業 | 628 | 0.0 | 158 | 0.0 |
| | 空運業 | 1,345 | 0.1 | 1,081 | 0.0 |
| | 倉庫・運輸関連業 | 3,951 | 0.2 | 5,337 | 0.2 |
| | 情報・通信業 | 33,502 | 1.5 | 39,458 | 1.5 |
| 商業 | 卸売業 | 95,617 | 4.2 | 104,535 | 4.1 |
| | 小売業 | 71,941 | 3.1 | 87,778 | 3.4 |
| 金融・保険業 | 銀行業 | 305,889 | 13.4 | 343,376 | 13.4 |
| | 証券、商品先物取引業 | 6,730 | 0.3 | 10,761 | 0.4 |
| | 保険業 | 175,868 | 7.7 | 176,863 | 6.9 |
| | その他金融業 | 11,570 | 0.5 | 19,288 | 0.8 |
| 不動産業 | | 15,493 | 0.7 | 24,291 | 0.9 |
| サービス業 | | 50,205 | 2.2 | 65,226 | 2.6 |
| 合計 | | 2,284,861 | 100.0 | 2,557,413 | 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 | 平成23年度末 | 平成24年度末 |
|---|---|---|
| 保険約款貸付 | 509,826 | 480,229 |
| 保険料振替貸付 | 60,193 | 54,293 |
| 契約者貸付 | 449,633 | 425,936 |
| 一般貸付 | 2,902,702 | 2,659,441 |
| （うち非居住者貸付） | (93,924) | (76,772) |
| 企業貸付 | 2,525,603 | 2,307,261 |
| （うち国内企業向け） | (2,472,879) | (2,259,689) |
| 国・国際機関・政府関係機関貸付 | 32,612 | 28,978 |
| 公共団体・公企業貸付 | 316,890 | 320,822 |
| 住宅ローン | 27,471 | 2,277 |
| （うち信託貸付金） | (24,321) | (-) |
| 消費者ローン | 51 | 45 |
| その他 | 73 | 55 |
| 合　　計 | 3,412,529 | 3,139,671 |

### （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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 平成23年度末 | 変動金利 | 24,613 | 60,250 | 23,422 | 13,272 | 6,389 | 24,519 | 152,468 |
| | 固定金利 | 296,339 | 497,203 | 582,416 | 449,924 | 348,293 | 576,057 | 2,750,234 |
| | 一般貸付計 | 320,952 | 557,454 | 605,838 | 463,196 | 354,682 | 600,577 | 2,902,702 |
| 平成24年度末 | 変動金利 | 43,605 | 31,425 | 10,769 | 4,052 | 6,329 | 183 | 96,366 |
| | 固定金利 | 224,948 | 512,181 | 514,960 | 402,274 | 341,178 | 567,531 | 2,563,075 |
| | 一般貸付計 | 268,553 | 543,607 | 525,730 | 406,327 | 347,507 | 567,715 | 2,659,441 |

### （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 | | 平成23年度末 | | 平成24年度末 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | 占　率 | | 占　率 |
| 大企業 | 貸付先数 | 327 | 53.2 | 275 | 55.7 |
| | 金　額 | 2,102,320 | 85.0 | 1,960,924 | 86.8 |
| 中堅企業 | 貸付先数 | 31 | 5.0 | 16 | 3.2 |
| | 金　額 | 6,226 | 0.3 | 4,452 | 0.2 |
| 中小企業 | 貸付先数 | 257 | 41.8 | 203 | 41.1 |
| | 金　額 | 364,333 | 14.7 | 294,311 | 13.0 |
| 国内企業向け貸付計 | 貸付先数 | 615 | 100.0 | 494 | 100.0 |
| | 金　額 | 2,472,879 | 100.0 | 2,259,689 | 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 | 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 | | 平成23年度末 | | 平成24年度末 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 金額 | 占率 | 金額 | 占率 |
| 国内向け | 製造業 | 440,139 | 15.2 | 381,556 | 14.3 |
| | 食料 | 30,287 | 1.0 | 28,165 | 1.1 |
| | 繊維 | 5,253 | 0.2 | 5,647 | 0.2 |
| | 木材・木製品 | 562 | 0.0 | 492 | 0.0 |
| | パルプ・紙 | 33,918 | 1.2 | 34,362 | 1.3 |
| | 印刷 | 20,092 | 0.7 | 18,828 | 0.7 |
| | 化学 | 34,780 | 1.2 | 25,850 | 1.0 |
| | 石油・石炭 | 23,007 | 0.8 | 21,199 | 0.8 |
| | 窯業・土石 | 23,248 | 0.8 | 22,962 | 0.9 |
| | 鉄鋼 | 69,968 | 2.4 | 67,476 | 2.5 |
| | 非鉄金属 | 14,146 | 0.5 | 13,943 | 0.5 |
| | 金属製品 | 1,874 | 0.1 | 599 | 0.0 |
| | はん用・生産用・業務用機械 | 62,894 | 2.2 | 44,690 | 1.7 |
| | 電気機械 | 65,234 | 2.2 | 52,789 | 2.0 |
| | 輸送用機械 | 42,593 | 1.5 | 34,247 | 1.3 |
| | その他の製造業 | 12,278 | 0.4 | 10,301 | 0.4 |
| | 農業、林業 | - | - | - | - |
| | 漁業 | - | - | - | - |
| | 鉱業、採石業、砂利採取業 | - | - | - | - |
| | 建設業 | 14,984 | 0.5 | 12,730 | 0.5 |
| | 電気・ガス・熱供給・水道業 | 338,663 | 11.7 | 352,184 | 13.2 |
| | 情報通信業 | 37,166 | 1.3 | 37,031 | 1.4 |
| | 運輸業、郵便業 | 252,096 | 8.7 | 241,553 | 9.1 |
| | 卸売業 | 545,674 | 18.8 | 525,587 | 19.8 |
| | 小売業 | 20,129 | 0.7 | 13,651 | 0.5 |
| | 金融業、保険業 | 735,124 | 25.3 | 703,426 | 26.5 |
| | 不動産業 | 197,673 | 6.8 | 145,227 | 5.5 |
| | 物品賃貸業 | 154,177 | 5.3 | 126,126 | 4.7 |
| | 学術研究、専門・技術サービス業 | 215 | 0.0 | 216 | 0.0 |
| | 宿泊業 | 952 | 0.0 | 626 | 0.0 |
| | 飲食業 | 188 | 0.0 | 91 | 0.0 |
| | 生活関連サービス業・娯楽業 | 3,913 | 0.1 | 3,442 | 0.1 |
| | 教育、学習支援業 | 159 | 0.0 | 55 | 0.0 |
| | 医療・福祉 | 56 | 0.0 | 8 | 0.0 |
| | その他のサービス | 1,317 | 0.0 | 500 | 0.0 |
| | 地方公共団体 | 38,022 | 1.3 | 35,795 | 1.3 |
| | 個人（住宅・消費・納税資金等） | 27,522 | 0.9 | 2,323 | 0.1 |
| | その他 | 600 | 0.0 | 533 | 0.0 |
| | 合計 | 2,808,778 | 96.8 | 2,582,669 | 97.1 |
| 海外向け | 政府等 | 41,200 | 1.4 | 29,200 | 1.1 |
| | 金融機関 | 18,000 | 0.6 | 13,000 | 0.5 |
| | 商工業等 | 34,724 | 1.2 | 34,572 | 1.3 |
| | 合計 | 93,924 | 3.2 | 76,772 | 2.9 |
| 一般貸付計 | | 2,902,702 | 100.0 | 2,659,441 | 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 | 平成23年度末 | | 平成24年度末 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金　　額 | 占　率 | 金　　額 | 占　率 |
| 北　　海　　道 | 40,736 | 1.5 | 33,283 | 1.3 |
| 東　　北 | 30,350 | 1.1 | 34,524 | 1.3 |
| 関　　東 | 2,148,256 | 77.2 | 2,026,369 | 78.5 |
| 中　　部 | 189,981 | 6.8 | 176,201 | 6.8 |
| 近　　畿 | 226,011 | 8.1 | 163,883 | 6.4 |
| 中　　国 | 48,732 | 1.8 | 47,144 | 1.8 |
| 四　　国 | 19,639 | 0.7 | 18,584 | 0.7 |
| 九　　州 | 77,663 | 2.8 | 80,444 | 3.1 |
| 合　　計 | 2,781,370 | 100.0 | 2,580,434 | 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 | 平成23年度末 | | 平成24年度末 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金　　額 | 占 率 | 金　　額 | 占 率 |
| 担　保　貸　付 | 17,835 | 0.6 | 14,467 | 0.5 |
| 有価証券担保貸付 | 2,867 | 0.1 | 2,526 | 0.1 |
| 不動産・動産・財団担保貸付 | 14,685 | 0.5 | 11,915 | 0.4 |
| 指名債権担保貸付 | 282 | 0.0 | 25 | 0.0 |
| 保　証　貸　付 | 112,831 | 3.9 | 75,428 | 2.8 |
| 信　用　貸　付 | 2,744,627 | 94.6 | 2,567,310 | 96.5 |
| そ　の　他 | 27,407 | 0.9 | 2,234 | 0.1 |
| 一　般　貸　付　計 | 2,902,702 | 100.0 | 2,659,441 | 100.0 |
| うち劣後特約付貸付 | 401,063 | 13.8 | 394,063 | 14.8 |

（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 | 平成23年度末 | | 平成24年度末 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金　　額 | 占　率 | 金　　額 | 占　率 |
| 公　　社　　債 | 4,196,128 | 63.0 | 4,599,711 | 63.5 |
| 株　　式 | 417,259 | 6.3 | 578,443 | 8.0 |
| 現　預　金　・　そ　の　他 | 56,263 | 0.8 | 84,537 | 1.2 |
| 小　　計 | 4,669,650 | 70.1 | 5,262,693 | 72.6 |

②円貨額が確定した外貨建資産　　（単位：百万円、％）

| 区　　分 | 平成23年度末 | | 平成24年度末 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金　　額 | 占　率 | 金　　額 | 占　率 |
| 公　　社　　債 | - | - | - | - |
| 現　預　金　・　そ　の　他 | 205,672 | 3.1 | 265,747 | 3.7 |
| 小　　計 | 205,672 | 3.1 | 265,747 | 3.7 |

③円貨建資産　　（単位：百万円、％）

| 区　　分 | 平成23年度末 | | 平成24年度末 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金　　額 | 占　率 | 金　　額 | 占　率 |
| 非　居　住　者　貸　付 | 93,924 | 1.4 | 76,772 | 1.1 |
| 公社債（円建外債)･その他 | 1,687,601 | 25.4 | 1,640,811 | 22.6 |
| 小　　計 | 1,781,525 | 26.8 | 1,717,584 | 23.7 |

④合　　計　　（単位：百万円、％）

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 海　外　投　融　資 | 6,656,848 | 100.0 | 7,246,024 | 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 | 平成23年度末 | | 平成24年度末 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金　　額 | 占　率 | 金　　額 | 占　率 |
| 米　　ド　　ル | 2,796,166 | 59.9 | 2,917,558 | 55.4 |
| ユ　　ー　　ロ | 1,194,966 | 25.6 | 1,192,874 | 22.7 |
| オーストラリアドル | 280,113 | 6.0 | 360,853 | 6.9 |
| イギリスポンド | 207,755 | 4.4 | 308,824 | 5.9 |
| カ　ナ　ダ　ド　ル | 31,916 | 0.7 | 80,632 | 1.5 |
| メ　キ　シ　コ　ペ　ソ | 8,892 | 0.2 | 61,881 | 1.2 |
| マレーシアリンギット | 9,657 | 0.2 | 51,520 | 1.0 |
| そ　の　他　共　計 | 4,669,650 | 100.0 | 5,262,693 | 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 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 公社債 | | 株式等 | | | |
| | | 金額 | 占率 | 金額 | 占率 | 金額 | 占率 | 金額 | 占率 |
| 平成23年度末 | 北米 | 2,810,675 | 44.6 | 2,728,996 | 57.0 | 81,678 | 5.4 | 26,800 | 28.5 |
| | ヨーロッパ | 1,549,170 | 24.6 | 1,498,085 | 31.3 | 51,085 | 3.4 | 30,500 | 32.5 |
| | オセアニア | 310,317 | 4.9 | 170,701 | 3.6 | 139,616 | 9.2 | 15,000 | 16.0 |
| | アジア | 114,991 | 1.8 | 23,833 | 0.5 | 91,158 | 6.0 | - | - |
| | 中南米 | 1,408,044 | 22.4 | 259,928 | 5.4 | 1,148,115 | 75.9 | 2,424 | 2.6 |
| | 中東 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | アフリカ | 141 | 0.0 | - | - | 141 | 0.0 | - | - |
| | 国際機関 | 104,893 | 1.7 | 104,893 | 2.2 | - | - | 19,200 | 20.4 |
| | 合計 | 6,298,234 | 100.0 | 4,786,438 | 100.0 | 1,511,795 | 100.0 | 93,924 | 100.0 |
| 平成24年度末 | 北米 | 2,766,648 | 40.6 | 2,600,067 | 50.1 | 166,581 | 10.2 | 26,800 | 34.9 |
| | ヨーロッパ | 1,769,424 | 26.0 | 1,675,765 | 32.3 | 93,658 | 5.8 | 18,500 | 24.1 |
| | オセアニア | 439,243 | 6.4 | 284,205 | 5.5 | 155,038 | 9.5 | 10,000 | 13.0 |
| | アジア | 174,190 | 2.6 | 64,562 | 1.2 | 109,628 | 6.7 | - | - |
| | 中南米 | 1,470,837 | 21.6 | 367,362 | 7.1 | 1,103,475 | 67.8 | 2,272 | 3.0 |
| | 中東 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | アフリカ | 18,087 | 0.3 | 17,860 | 0.3 | 227 | 0.0 | - | - |
| | 国際機関 | 177,781 | 2.6 | 177,781 | 3.4 | - | - | 19,200 | 25.0 |
| | 合計 | 6,816,213 | 100.0 | 5,187,604 | 100.0 | 1,628,609 | 100.0 | 76,772 | 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 | 平成23年度末 | | | | | 平成24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 | 860 | △ 138,182 | - | - | △ 137,321 | △ 857 | △ 145,879 | △ 13,541 | - | △ 160,279 |
| ヘッジ会計非適用分 | 439 | △ 12,830 | △ 4,130 | △ 1,210 | △ 17,733 | 420 | △ 15,335 | - | 189 | △ 14,726 |
| 合　　計 | 1,299 | △ 151,013 | △ 4,130 | △ 1,210 | △ 155,055 | △ 437 | △ 161,215 | △ 13,541 | 189 | △ 175,005 |

（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。
平成23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△138,182百万円）及びヘッジ会計非適用分の差損益（△17,733百万円）の合計△155,915百万円
平成24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△144,739百万円、株式関連△13,541百万円）及びヘッジ会計非適用分の差損益（△14,726百万円）の合計△173,007百万円

②時価情報

（ａ）金利関連

（単位：百万円）

| 区分 | 種　　類 | 平成23年度末 | | | | | 平成24年度末 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 | | | | | | | | | | |
| | 売建 | - | - | - | - | - | 23,451 | - | △ 3 | △ 3 | - |
| | 買建 | 74,748 | - | 3 | 3 | - | - | - | - | - | - |
| 店頭 | 金利スワップ | | | | | | | | | | |
| | 固定金利受取／変動金利支払 | 92,000 | 69,600 | 2,000 | 2,000 | 1,434 | 70,110 | 34,210 | 1,426 | 1,426 | 928 |
| | 固定金利支払／変動金利受取 | 327,500 | 327,500 | △ 703 | △ 703 | △ 573 | 323,700 | 323,700 | △ 1,860 | △ 1,860 | △ 1,786 |
| 合　　計 | | | | | 1,299 | 860 | | | | △ 437 | △ 857 |

（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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 平成23年度末 | 受取側固定スワップ想定元本 | 22,400 | 49,850 | 15,730 | 4,020 | - | - | 92,000 |
| | 平均受取固定金利 | 1.24 | 1.34 | 1.50 | 1.52 | - | - | 1.35 |
| | 平均支払変動金利 | 0.23 | 0.29 | 0.26 | 0.34 | - | - | 0.27 |
| | 支払側固定スワップ想定元本 | - | - | 322,500 | - | 5,000 | - | 327,500 |
| | 平均支払固定金利 | - | - | 0.52 | - | 1.18 | - | 0.53 |
| | 平均受取変動金利 | - | - | 0.44 | - | 0.34 | - | 0.44 |
| | 合　　計 | 22,400 | 49,850 | 338,230 | 4,020 | 5,000 | - | 419,500 |
| 平成24年度末 | 受取側固定スワップ想定元本 | 35,900 | 25,460 | 7,850 | - | - | 900 | 70,110 |
| | 平均受取固定金利 | 1.20 | 1.55 | 1.69 | - | - | 2.01 | 1.40 |
| | 平均支払変動金利 | 0.24 | 0.23 | 0.28 | - | - | 0.26 | 0.24 |
| | 支払側固定スワップ想定元本 | - | 322,500 | - | - | - | 1,200 | 323,700 |
| | 平均支払固定金利 | - | 0.52 | - | - | - | 1.71 | 0.53 |
| | 平均受取変動金利 | - | 0.43 | - | - | - | 0.23 | 0.43 |
| | 合　　計 | 35,900 | 347,960 | 7,850 | - | - | 2,100 | 393,810 |

（ｂ）通貨関連

（単位：百万円）

| 区分 | 種類 | 平成23年度末 | | | | 平成24年度末 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 契約額等 | 時価 | 差損益 | うちﾍｯｼﾞ会計適用分 | 契約額等 | 時価 | 差損益 | うちﾍｯｼﾞ会計適用分 |
| 店頭 | 為替予約 | | | | | | | | |
| | 売建 | 2,891,155 | △150,658 | △150,658 | △138,246 | 3,665,450 | △160,004 | △160,004 | △145,161 |
| | （米ドル） | 1,818,024 | △ 96,735 | △ 96,735 | △ 88,623 | 2,130,913 | △150,058 | △150,058 | △138,325 |
| | （ユーロ） | 743,207 | △ 40,770 | △ 40,770 | △ 37,535 | 871,332 | △ 7,041 | △ 7,041 | △ 4,347 |
| | （イギリスポンド） | 140,751 | △ 8,184 | △ 8,184 | △ 7,461 | 205,491 | △ 530 | △ 530 | △ 188 |
| | （オーストラリアドル） | 130,365 | △ 1,398 | △ 1,398 | △ 1,243 | 121,945 | △ 1,747 | △ 1,747 | △ 1,348 |
| | （カナダドル） | 28,728 | △ 781 | △ 781 | △ 763 | 35,834 | 13 | 13 | 17 |
| | （その他） | 30,077 | △ 2,787 | △ 2,787 | △ 2,618 | 299,933 | △ 640 | △ 640 | △ 968 |
| | 買建 | 218,698 | 1,304 | 1,304 | 64 | 1,087,801 | △ 70 | △ 70 | 421 |
| | （米ドル） | 101,650 | 549 | 549 | 16 | 544,056 | 1,576 | 1,576 | 462 |
| | （ユーロ） | 55,705 | 1,004 | 1,004 | 58 | 171,238 | △ 1,698 | △ 1,698 | △ 25 |
| | （オーストラリアドル） | 32,424 | △ 330 | △ 330 | - | 58,264 | 6 | 6 | △ 1 |
| | （イギリスポンド） | 6,373 | 56 | 56 | △ 10 | 29,272 | 260 | 260 | △ 7 |
| | （カナダドル） | 16,770 | 0 | 0 | - | 21,258 | 0 | 0 | - |
| | （その他） | 5,772 | 24 | 24 | - | 263,710 | △ 214 | △ 214 | △ 6 |
| | 通貨オプション | | | | | | | | |
| | 買建 | | | | | | | | |
| | プット | 110,876 | | | | - | | | |
| | | (1,674) | 14 | △ 1,659 | - | (-) | - | - | - |
| | （ユーロ） | 110,876 | | | | - | | | |
| | | (1,674) | 14 | △ 1,659 | - | (-) | - | - | - |
| | 通貨スワップ | - | - | - | - | 9,877 | △ 1,139 | △ 1,139 | △ 1,139 |
| | （米ドル） | - | - | - | - | 9,877 | △ 1,139 | △ 1,139 | △ 1,139 |
| 合計 | | | | △151,013 | △138,182 | | | △161,215 | △145,879 |

（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、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 | 平成23年度末 | | | | 平成24年度末 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 契約額等 | 時価 | 差損益 | うちﾍｯｼﾞ会計適用分 | 契約額等 | 時価 | 差損益 | うちﾍｯｼﾞ会計適用分 |
| 取引所 | 株価指数オプション | | | | | | | | |
| | 買建 | | | | | | | | |
| | プット | 109,913 | | | | - | | | |
| | | (4,202) | 71 | △ 4,130 | - | (-) | - | - | - |
| 店頭 | 株式先渡 | | | | | | | | |
| | 売建 | - | - | - | - | 34,949 | △ 13,541 | △ 13,541 | △ 13,541 |
| 合計 | | | | △ 4,130 | - | | | △ 13,541 | △ 13,541 |

（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、オプション取引についてはオプション料と時価との差額を記載し、先渡契約については時価を記載しています。
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 | 平成23年度末 | | | | 平成24年度末 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 契約額等 | 時価 | 差損益 | うちﾍｯｼﾞ会計適用分 | 契約額等 | 時価 | 差損益 | うちﾍｯｼﾞ会計適用分 |
| 取引所 | 円建債券先物 | | | | | | | | |
| | 売建 | 3,560 | 10 | 10 | - | 12,759 | △ 40 | △ 40 | - |
| | 円建債券先物オプション | | | | | | | | |
| | 売建 | | | | | | | | |
| | プット | - | | | | 42,850 | | | |
| | | (-) | - | - | - | (17) | 24 | △ 6 | - |
| 店頭 | 債券店頭オプション | | | | | | | | |
| | 売建 | | | | | | | | |
| | コール | 3,010 | | | | 6,175 | | | |
| | | (3) | 4 | △ 0 | - | (22) | 81 | △ 59 | - |
| | プット | 20,007 | | | | 65,258 | | | |
| | | (41) | 62 | △ 20 | - | (80) | 46 | 34 | - |
| | 買建 | | | | | | | | |
| | コール | 20,007 | | | | 65,258 | | | |
| | | (21) | 8 | △ 12 | - | (58) | 319 | 260 | - |
| | プット | 102,993 | | | | 6,175 | | | |
| | | (1,192) | 5 | △ 1,187 | - | (27) | 29 | 1 | - |
| 合計 | | | | △ 1,210 | - | | | 189 | - |

（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。

## Ⅱ．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）

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 | 平成23年度末 | | | | | 平成24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 | - | △　1 | - | - | △　1 |
| 合　　計 | - | 0 | - | - | 0 | - | △　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 | 平成23年度末 | | | | 平成24年度末 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 契約額等 | 時価 | 差損益 | うちﾍｯｼﾞ会計適用分 | 契約額等 | 時価 | 差損益 | うちﾍｯｼﾞ会計適用分 |
| 店頭 | 為替予約 | | | | | | | | |
| | 売建 | 301 | △　1 | △　1 | - | 504 | △　4 | △　4 | - |
| | （米ドル） | 220 | △　0 | △　0 | - | 313 | △　1 | △　1 | - |
| | （イギリスポンド） | 56 | △　1 | △　1 | - | 156 | △　2 | △　2 | - |
| | （ユーロ） | 19 | △　0 | △　0 | - | 33 | △　0 | △　0 | - |
| | （その他） | 5 | △　0 | △　0 | - | 1 | △　0 | △　0 | - |
| | 買建 | 301 | 2 | 2 | - | 920 | 3 | 3 | - |
| | （ユーロ） | 90 | 1 | 1 | - | 297 | △　0 | △　0 | - |
| | （米ドル） | 111 | △　0 | △　0 | - | 291 | 0 | 0 | - |
| | （カナダドル） | - | - | - | - | 159 | 3 | 3 | - |
| | （イギリスポンド） | 9 | 0 | 0 | - | 56 | 0 | 0 | - |
| | （オーストラリアドル） | - | - | - | - | 4 | △　0 | △　0 | - |
| | （その他） | 90 | 1 | 1 | - | 110 | △　0 | △　0 | - |
| 合　　計 | | | | 0 | - | | | △　1 | - |

（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）債券関連は平成23年度末、平成24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）

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 | 平成23年度末 | | | | | 平成24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。

②時価情報

（ｂ）通貨関連

（単位：百万円）

| 区分 | 種　　類 | 平成23年度末 | | | | 平成24年度末 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 契約額等 | 時価 | 差損益 | うちﾍｯｼﾞ会計適用分 | 契約額等 | 時価 | 差損益 | うちﾍｯｼﾞ会計適用分 |
| 店頭 | 為替予約 | | | | | | | | |
| | 売建 | 14 | 0 | 0 | - | 10 | △　0 | △　0 | - |
| | （米ドル） | 14 | 0 | 0 | - | 6 | 0 | 0 | - |
| | （ユーロ） | - | - | - | - | 4 | △　0 | △　0 | - |
| | （その他） | - | - | - | - | 0 | △　0 | △　0 | - |
| | 買建 | 15 | △　0 | △　0 | - | 129 | 0 | 0 | - |
| | （米ドル） | 15 | △　0 | △　0 | - | 74 | △　0 | △　0 | - |
| | （ユーロ） | - | - | - | - | 32 | 0 | 0 | - |
| | （イギリスポンド） | - | - | - | - | 11 | 0 | 0 | - |
| | （カナダドル） | - | - | - | - | 3 | △　0 | △　0 | - |
| | （オーストラリアドル） | - | - | - | - | 2 | △　0 | △　0 | - |
| | （その他） | - | - | - | - | 5 | 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）債券関連は平成23年度末、平成24年度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 | | | 平成23年度末 | | 平成24年度末 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 金　額 | 占　率 | 金　額 | 占　率 |
| 現預金・コールローン | | | 499,298 | 1.6 | 729,401 | 2.2 |
| 買現先勘定 | | | - | - | - | - |
| 債券貸借取引支払保証金 | | | - | - | - | - |
| 買入金銭債権 | | | 294,324 | 0.9 | 283,103 | 0.9 |
| 商品有価証券 | | | - | - | - | - |
| 金銭の信託 | | | 20,672 | 0.1 | 24,071 | 0.1 |
| 有価証券 | | | 25,333,423 | 80.5 | 27,161,984 | 82.1 |
| | 公社債 | | 15,853,161 | 50.4 | 16,751,267 | 50.7 |
| | 株式 | | 2,549,923 | 8.1 | 2,842,790 | 8.6 |
| | 外国証券 | | 6,614,982 | 21.0 | 7,165,487 | 21.7 |
| | | 公社債 | 4,922,982 | 15.6 | 5,340,201 | 16.1 |
| | | 株式等 | 1,692,000 | 5.4 | 1,825,286 | 5.5 |
| | その他の証券 | | 315,355 | 1.0 | 402,437 | 1.2 |
| 貸付金 | | | 3,412,529 | 10.8 | 3,139,671 | 9.5 |
| | 保険約款貸付 | | 509,826 | 1.6 | 480,229 | 1.5 |
| | 一般貸付 | | 2,902,702 | 9.2 | 2,659,441 | 8.0 |
| 不動産 | | | 1,249,101 | 4.0 | 1,224,473 | 3.7 |
| 繰延税金資産 | | | 282,638 | 0.9 | 65,570 | 0.2 |
| その他 | | | 380,621 | 1.2 | 448,323 | 1.4 |
| 貸倒引当金 | | | △　10,670 | △ 0.0 | △　4,109 | △ 0.0 |
| 合計 | | | 31,461,940 | 100.0 | 33,072,490 | 100.0 |
| | うち外貨建資産 | | 4,984,071 | 15.8 | 5,615,234 | 17.0 |

(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 | | | 平成23年度 | 平成24年度 |
|---|---|---|---|---|
| 現預金・コールローン | | | 32,148 | 230,103 |
| 買現先勘定 | | | - | - |
| 債券貸借取引支払保証金 | | | - | - |
| 買入金銭債権 | | | 3,209 | △　11,220 |
| 商品有価証券 | | | - | - |
| 金銭の信託 | | | △　505 | 3,398 |
| 有価証券 | | | 1,038,866 | 1,828,560 |
| | 公社債 | | 2,102,593 | 898,106 |
| | 株式 | | △　288,693 | 292,867 |
| | 外国証券 | | △　755,178 | 550,505 |
| | | 公社債 | △　800,603 | 417,219 |
| | | 株式等 | 45,424 | 133,286 |
| | その他の証券 | | △　19,854 | 87,081 |
| 貸付金 | | | △　214,893 | △　272,857 |
| | 保険約款貸付 | | △　29,670 | △　29,597 |
| | 一般貸付 | | △　185,222 | △　243,260 |
| 不動産 | | | △　41,685 | △　24,627 |
| 繰延税金資産 | | | △　192,559 | △　217,068 |
| その他 | | | △　34,530 | 67,701 |
| 貸倒引当金 | | | 2,229 | 6,560 |
| 合計 | | | 592,278 | 1,610,550 |
| | うち外貨建資産 | | △　781,569 | 631,162 |

(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 | 平成23年度末 | | 平成24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 | 1,039,397 | 41,247 | 1,106,185 | 143,261 |
| 一般勘定 | 20,672 | 358 | 24,071 | 6,783 |
| 特別勘定 | 1,018,724 | 40,889 | 1,082,113 | 136,477 |

（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 |
| 平成23年度末 | 満期保有目的の債券 | 135,828 | 141,079 | 5,250 | 5,250 | - |
| | 公社債 | 94,524 | 96,999 | 2,474 | 2,474 | - |
| | 外国公社債 | 41,303 | 44,079 | 2,775 | 2,775 | - |
| | 責任準備金対応債券 | 8,271,349 | 8,793,208 | 521,858 | 522,899 | 1,041 |
| | 公社債 | 8,271,349 | 8,793,208 | 521,858 | 522,899 | 1,041 |
| | 子会社・関連会社株式 | 1,763 | 1,932 | 168 | 168 | - |
| | その他有価証券 | 14,051,792 | 14,743,299 | 691,506 | 978,055 | 286,548 |
| | 公社債 | 6,909,503 | 7,175,777 | 266,273 | 279,031 | 12,757 |
| | 株式 | 1,674,737 | 1,972,561 | 297,824 | 465,533 | 167,709 |
| | 外国証券 | 5,071,333 | 5,186,119 | 114,785 | 209,470 | 94,684 |
| | 公社債 | 4,608,914 | 4,745,134 | 136,220 | 189,147 | 52,926 |
| | 株式等 | 462,419 | 440,984 | △ 21,434 | 20,323 | 41,758 |
| | その他の証券 | 105,325 | 99,516 | △ 5,808 | 5,541 | 11,349 |
| | 買入金銭債権 | 275,893 | 294,324 | 18,431 | 18,478 | 47 |
| | 譲渡性預金 | 15,000 | 15,000 | 0 | 0 | - |
| | その他 | - | - | - | - | - |
| | 合計 | 22,460,734 | 23,679,519 | 1,218,784 | 1,506,374 | 287,590 |
| | 公社債 | 15,275,377 | 16,065,984 | 790,607 | 804,406 | 13,799 |
| | 株式 | 1,674,737 | 1,972,561 | 297,824 | 465,533 | 167,709 |
| | 外国証券 | 5,112,637 | 5,230,198 | 117,561 | 212,246 | 94,684 |
| | 公社債 | 4,650,217 | 4,789,214 | 138,996 | 191,922 | 52,926 |
| | 株式等 | 462,419 | 440,984 | △ 21,434 | 20,323 | 41,758 |
| | その他の証券 | 107,088 | 101,448 | △ 5,639 | 5,710 | 11,349 |
| | 買入金銭債権 | 275,893 | 294,324 | 18,431 | 18,478 | 47 |
| | 譲渡性預金 | 15,000 | 15,000 | 0 | 0 | - |
| | その他 | - | - | - | - | - |
| 平成24年度末 | 満期保有目的の債券 | 142,267 | 147,965 | 5,698 | 5,698 | - |
| | 公社債 | 95,131 | 99,341 | 4,210 | 4,210 | - |
| | 外国公社債 | 47,135 | 48,623 | 1,487 | 1,487 | - |
| | 責任準備金対応債券 | 10,499,119 | 11,705,797 | 1,206,678 | 1,206,821 | 143 |
| | 公社債 | 10,499,119 | 11,705,797 | 1,206,678 | 1,206,821 | 143 |
| | 子会社・関連会社株式 | 27,669 | 34,541 | 6,872 | 6,918 | 46 |
| | その他有価証券 | 12,759,745 | 14,335,428 | 1,575,683 | 1,715,242 | 139,559 |
| | 公社債 | 5,416,478 | 5,833,147 | 416,669 | 420,548 | 3,878 |
| | 株式 | 1,606,888 | 2,250,276 | 643,387 | 733,948 | 90,560 |
| | 外国証券 | 5,266,542 | 5,743,653 | 477,111 | 519,232 | 42,121 |
| | 公社債 | 4,725,795 | 5,140,468 | 414,672 | 440,625 | 25,952 |
| | 株式等 | 540,746 | 603,185 | 62,438 | 78,607 | 16,168 |
| | その他の証券 | 168,842 | 190,247 | 21,404 | 24,394 | 2,989 |
| | 買入金銭債権 | 265,993 | 283,103 | 17,110 | 17,118 | 7 |
| | 譲渡性預金 | 35,000 | 34,999 | △ 0 | 0 | 0 |
| | その他 | - | - | - | - | - |
| | 合計 | 23,428,801 | 26,223,733 | 2,794,931 | 2,934,681 | 139,749 |
| | 公社債 | 16,010,728 | 17,638,286 | 1,627,557 | 1,631,580 | 4,022 |
| | 株式 | 1,606,888 | 2,250,276 | 643,387 | 733,948 | 90,560 |
| | 外国証券 | 5,339,695 | 5,825,213 | 485,517 | 527,639 | 42,121 |
| | 公社債 | 4,772,931 | 5,189,092 | 416,160 | 442,113 | 25,952 |
| | 株式等 | 566,763 | 636,121 | 69,357 | 85,526 | 16,168 |
| | その他の証券 | 170,495 | 191,853 | 21,358 | 24,394 | 3,036 |
| | 買入金銭債権 | 265,993 | 283,103 | 17,110 | 17,118 | 7 |
| | 譲渡性預金 | 35,000 | 34,999 | △ 0 | 0 | 0 |
| | その他 | - | - | - | - | - |

（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 | | 平成23年度末 | 平成24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 | | 338,206 | 340,397 |
| | 非上場国内株式（店頭売買株式を除く） | 182,680 | 182,680 |
| | 非上場外国株式（店頭売買株式を除く） | 148,716 | 148,716 |
| | その他 | 6,809 | 9,000 |
| その他有価証券 | | 1,133,357 | 1,052,494 |
| | 非上場国内株式（店頭売買株式を除く） | 129,619 | 124,456 |
| | 非上場外国株式（店頭売買株式を除く） | 905,550 | 833,550 |
| | 非上場外国公社債 | 0 | 0 |
| | その他 | 98,188 | 94,487 |
| 合計 | | 1,471,564 | 1,392,891 |

（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。
（平成23年度末：△3,153百万円、平成24年度末：19,556百万円）

## （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 |
| 平成23年度末 | 20,672 | 20,672 | 358 | 6,288 | 5,929 |
| 平成24年度末 | 24,071 | 24,071 | 6,783 | 9,666 | 2,883 |

（注）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。
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 | 平成23年度末 | | 平成24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 | 20,672 | 358 | 24,071 | 6,783 |

・満期保有目的、責任準備金対応、その他の金銭の信託
平成23年度末、平成24年度末ともに残高がないため、記載していません。

（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、一般的には、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

平成 24 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
・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、債券先渡契約取引

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、平成 24 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・外貨建社債（負債）をヘッジ対象、通貨スワップをヘッジ手段とする取引
・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

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、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、平成 24 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 | 平成 23 年度末 | | 平成 24 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 | 4,195 | 40 | 3,938 | 31 |
| 為替予約 | 33,595 | 365 | 51,382 | 485 |
| 通貨オプション | 1,108 | 10 | - | - |
| 通貨スワップ | 1,075 | 164 | 1,174 | 328 |
| 債券オプション | 1,460 | 0 | 1,428 | 4 |
| 株式先渡 | - | - | 349 | 20 |
| 合計 | 41,434 | 581 | 58,273 | 870 |

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、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 | 平成23年度末 | | | | | 平成24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 | 860 | △ 138,182 | - | - | △ 137,321 | △ 857 | △ 145,879 | △ 13,541 | - | △ 160,279 |
| ヘッジ会計非適用分 | 439 | △ 12,917 | △ 4,065 | △ 1,210 | △ 17,754 | 420 | △ 15,575 | 254 | 189 | △ 14,711 |
| 合　　計 | 1,299 | △ 151,100 | △ 4,065 | △ 1,210 | △ 155,076 | △ 437 | △ 161,454 | △ 13,287 | 189 | △ 174,990 |

（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。
平成23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△138,182百万円）及びヘッジ会計非適用分の差損益（△17,754百万円）の合計△155,937百万円
平成24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△144,739百万円、株式関連△13,541百万円）及びヘッジ会計非適用分の差損益（△14,711百万円）の合計△172,993百万円

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 | 平成23年度末 | | | | 平成24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 |
| 取引所 | 金利先物 | | | | | | | | |
| | 売建 | - | - | - | - | 23,451 | - | △ 3 | △ 3 |
| | 買建 | 74,748 | - | 3 | 3 | - | - | - | - |
| 店頭 | 金利スワップ | | | | | | | | |
| | 固定金利受取／変動金利支払 | 21,800 | 17,500 | 566 | 566 | 18,010 | 14,510 | 498 | 498 |
| | 固定金利支払／変動金利受取 | 7,500 | 7,500 | △ 129 | △ 129 | 3,700 | 3,700 | △ 74 | △ 74 |
| 合　　計 | | | | | 439 | | | | 420 |

（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<br>３年以下 | ３年超<br>５年以下 | ５年超<br>７年以下 | ７年超<br>10年以下 | 10年超 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 平成23年度末 | 受取側固定スワップ想定元本 | 4,300 | 6,750 | 9,730 | 1,020 | - | - | 21,800 |
| | 平均受取固定金利 | 1.29 | 1.36 | 1.38 | 1.23 | - | - | 1.35 |
| | 平均支払変動金利 | 0.25 | 0.29 | 0.25 | 0.34 | - | - | 0.27 |
| | 支払側固定スワップ想定元本 | - | - | 2,500 | - | 5,000 | - | 7,500 |
| | 平均支払固定金利 | - | - | 0.51 | - | 1.18 | - | 0.96 |
| | 平均受取変動金利 | - | - | 0.33 | - | 0.34 | - | 0.34 |
| | 合　　計 | 4,300 | 6,750 | 12,230 | 1,020 | 5,000 | - | 29,300 |
| 平成24年度末 | 受取側固定スワップ想定元本 | 3,500 | 12,760 | 850 | - | - | 900 | 18,010 |
| | 平均受取固定金利 | 1.34 | 1.37 | 1.23 | - | - | 2.01 | 1.39 |
| | 平均支払変動金利 | 0.21 | 0.22 | 0.26 | - | - | 0.26 | 0.22 |
| | 支払側固定スワップ想定元本 | - | 2,500 | - | - | - | 1,200 | 3,700 |
| | 平均支払固定金利 | - | 0.51 | - | - | - | 1.71 | 0.90 |
| | 平均受取変動金利 | - | 0.31 | - | - | - | 0.23 | 0.28 |
| | 合　　計 | 3,500 | 15,260 | 850 | - | - | 2,100 | 21,710 |

（ｂ）通貨関連

（単位：百万円）

| 区分 | 種類 | 平成23年度末 | | | 平成24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 | 378,581 | △ 12,625 | △ 12,625 | 1,309,397 | △ 15,201 | △ 15,201 |
| | （米ドル） | 229,090 | △ 8,177 | △ 8,177 | 682,380 | △ 11,944 | △ 11,944 |
| | （ユーロ） | 79,507 | △ 3,325 | △ 3,325 | 235,691 | △ 2,721 | △ 2,721 |
| | （オーストラリアドル） | 33,555 | △ 151 | △ 151 | 60,195 | △ 409 | △ 409 |
| | （イギリスポンド） | 12,241 | △ 778 | △ 778 | 47,737 | △ 444 | △ 444 |
| | （カナダドル） | 17,452 | △ 20 | △ 20 | 21,826 | △ 4 | △ 4 |
| | （その他） | 6,733 | △ 172 | △ 172 | 261,565 | 322 | 322 |
| | 買建 | 228,857 | 1,367 | 1,367 | 1,127,057 | △ 374 | △ 374 |
| | （米ドル） | 107,814 | 545 | 545 | 556,633 | 1,127 | 1,127 |
| | （ユーロ） | 57,744 | 1,017 | 1,017 | 188,074 | △ 1,646 | △ 1,646 |
| | （オーストラリアドル） | 32,481 | △ 331 | △ 331 | 58,661 | 9 | 9 |
| | （イギリスポンド） | 5,902 | 84 | 84 | 32,790 | 276 | 276 |
| | （カナダドル） | 16,823 | △ 0 | △ 0 | 24,582 | 70 | 70 |
| | （その他） | 8,090 | 50 | 50 | 266,315 | △ 212 | △ 212 |
| | 通貨オプション | | | | | | |
| | 買建 | | | | | | |
| | プット | 110,876 | | | - | | |
| | | (1,674) | 14 | △ 1,659 | (-) | - | - |
| | （ユーロ） | 110,876 | | | - | | |
| | | (1,674) | 14 | △ 1,659 | (-) | - | - |
| 合計 | | | | △ 12,917 | | | △ 15,575 |

（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、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 | 平成23年度末 | | | 平成24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 | | | | | | |
| | 買建 | 4,100 | 56 | 56 | 8,779 | 255 | 255 |
| | 外貨建株価指数先物 | | | | | | |
| | 買建 | 3,896 | 9 | 9 | 5,740 | △ 1 | △ 1 |
| | 株価指数オプション | | | | | | |
| | 買建 | | | | | | |
| | プット | 109,913 | | | - | | |
| | | (4,202) | 71 | △ 4,130 | (-) | - | - |
| 合計 | | | | △ 4,065 | | | 254 |

（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。

（ｄ）債券関連

（単位：百万円）

| 区分 | 種類 | 平成23年度末 | | | 平成24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 | 3,560 | 10 | 10 | 12,759 | △ 40 | △ 40 |
| | 円建債券先物オプション | | | | | | |
| | 売建 | | | | | | |
| | プット | - | | | 42,850 | | |
| | | (-) | - | - | (17) | 24 | △ 6 |
| 店頭 | 債券店頭オプション | | | | | | |
| | 売建 | | | | | | |
| | コール | 3,010 | | | 6,175 | | |
| | | (3) | 4 | △ 0 | (22) | 81 | △ 59 |
| | プット | 20,007 | | | 65,258 | | |
| | | (41) | 62 | △ 20 | (80) | 46 | 34 |
| | 買建 | | | | | | |
| | コール | 20,007 | | | 65,258 | | |
| | | (21) | 8 | △ 12 | (58) | 319 | 260 |
| | プット | 102,993 | | | 6,175 | | |
| | | (1,192) | 5 | △ 1,187 | (27) | 29 | 1 |
| 合計 | | | | △ 1,210 | | | 189 |

（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。

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 | 平成23年度末 | | | | 平成24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<br>固定金利支払／変動金利受取 | 借入金 | 320,000 | 320,000 | △ 573 | △ 573 | 320,000 | 320,000 | △ 1,786 | △ 1,786 |
| 金利スワップの特例処理 | 金利スワップ<br>固定金利受取／変動金利支払 | 貸付金 | 70,200 | 52,100 | 1,434 | 1,434 | 52,100 | 19,700 | 928 | 928 |
| 合計 | | | | | | 860 | | | | △ 857 |

（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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 平成23年度末 | 受取側固定スワップ想定元本 | 18,100 | 43,100 | 6,000 | 3,000 | - | - | 70,200 |
| | 平均受取固定金利 | 1.23 | 1.34 | 1.70 | 1.62 | - | - | 1.35 |
| | 平均支払変動金利 | 0.22 | 0.28 | 0.29 | 0.34 | - | - | 0.27 |
| | 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 | - | - | 0.44 | - | - | - | 0.44 |
| | 合計 | 18,100 | 43,100 | 326,000 | 3,000 | - | - | 390,200 |
| 平成24年度末 | 受取側固定スワップ想定元本 | 32,400 | 12,700 | 7,000 | - | - | - | 52,100 |
| | 平均受取固定金利 | 1.19 | 1.73 | 1.75 | - | - | - | 1.40 |
| | 平均支払変動金利 | 0.24 | 0.23 | 0.29 | - | - | - | 0.24 |
| | 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 | - | 0.43 | - | - | - | - | 0.43 |
| | 合計 | 32,400 | 332,700 | 7,000 | - | - | - | 372,100 |

（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 | 平成23年度末 | | | | 平成24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 | - | - | - | - | 9,877 | 9,877 | △ 1,139 | △ 1,139 |
| | (米ドル) | | - | - | - | - | 9,877 | 9,877 | △ 1,139 | △ 1,139 |
| ヘッジ対象に係る損益を認識する方法 | 為替予約 | | | | | | | | | |
| | 売建 | 外貨建債券 | 2,539,107 | - | △ 138,246 | △ 138,246 | 2,427,927 | - | △ 145,161 | △ 145,161 |
| | (米ドル) | | 1,604,010 | - | △ 88,623 | △ 88,623 | 1,481,780 | - | △ 138,325 | △ 138,325 |
| | (ユーロ) | | 671,205 | - | △ 37,535 | △ 37,535 | 660,985 | - | △ 4,347 | △ 4,347 |
| | (イギリスポンド) | | 131,637 | - | △ 7,461 | △ 7,461 | 167,377 | - | △ 188 | △ 188 |
| | (オーストラリアドル) | | 96,993 | - | △ 1,243 | △ 1,243 | 62,762 | - | △ 1,348 | △ 1,348 |
| | (カナダドル) | | 11,649 | - | △ 763 | △ 763 | 14,290 | - | 17 | 17 |
| | (その他) | | 23,610 | - | △ 2,618 | △ 2,618 | 40,731 | - | △ 968 | △ 968 |
| | 買建 | | 7,761 | - | 64 | 64 | 8,601 | - | 421 | 421 |
| | (米ドル) | | 3,134 | - | 16 | 16 | 7,012 | - | 462 | 462 |
| | (ユーロ) | | 3,058 | - | 58 | 58 | 710 | - | △ 25 | △ 25 |
| | (イギリスポンド) | | 1,568 | - | △ 10 | △ 10 | 440 | - | △ 7 | △ 7 |
| | (オーストラリアドル) | | - | - | - | - | 131 | - | △ 1 | △ 1 |
| | (その他) | | - | - | - | - | 306 | - | △ 6 | △ 6 |
| 為替予約等の振当処理 | 為替予約 | | | | | | | | | |
| | 売建 | 外貨建定期預金 | 205,203 | - | - | - | 265,260 | - | - | - |
| | (オーストラリアドル) | | 135,212 | - | - | - | 180,277 | - | - | - |
| | (米ドル) | | 69,990 | - | - | - | 84,982 | - | - | - |
| | 通貨スワップ | 外貨建社債（負債） | 107,562 | 107,562 | - | - | 107,562 | 107,562 | - | - |
| | (米ドル) | | 107,562 | 107,562 | - | - | 107,562 | 107,562 | - | - |
| 合計 | | | | | | △ 138,182 | | | | △ 145,879 |

（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及び外貨建社債（負債）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及び外貨建社債（負債）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。（上記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 | 平成23年度末 | | | | 平成24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 | 株式先渡売建 | 国内株式 | - | - | - | - | 34,949 | - | △ 13,541 | △ 13,541 |
| 合計 | | | | | | - | | | | △ 13,541 |

（注）差損益欄には、時価を記載しています。

（ｄ）債券関連は平成23年度末、平成24年度末ともに残高がないため、記載していません。

## Ⅳ．貸倒引当金の明細

(単位：百万円)

| 摘　　要 | 平成23年度末 | 平成24年度末 | 増　減 |
|---|---|---|---|
| (1)貸倒引当金残高 | | | |
| (ｱ)一般貸倒引当金 | 2,411 | 1,751 | △ 660 |
| (ｲ)個別貸倒引当金 | 8,258 | 2,358 | △ 5,900 |
| (ｳ)特定海外債権引当勘定 | - | - | - |
| (2)個別貸倒引当金 | | | |
| (ｱ)繰入額 | 8,269 | 2,364 | △ 5,904 |
| (ｲ)取崩額 | 8,360 | 2,603 | △ 5,757 |
| ［償却に伴う取崩額を除く］ | | | |
| (ｳ)純繰入額 | △ 90 | △ 238 | △ 147 |
| (3)特定海外債権引当勘定 | | | |
| (ｱ)対象国数 | - | - | - |
| (ｲ)債権額 | - | - | - |
| (ｳ)繰入額 | - | - | - |
| (ｴ)取崩額 | - | - | - |
| ［償却に伴う取崩額を除く］ | | | |
| (4)貸付金償却 | 58 | 429 | 371 |

（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。

・平成23年度末 ： 119百万円

・平成24年度末 ： 472百万円

平成 25 年 5 月 15 日

# 証券化商品等への投資及びサブプライム関連投資の状況

第一生命保険株式会社

金融安定化フォーラムの報告書（平成 20 年 4 月）に示された先進的開示例に基づき、証券化商品等への投資及びサブプライム関連投資の状況を開示します。

証券化商品等への投資およびサブプライム関連投資の概要は以下のとおりです。

・平成 25 年 3 月末時点でサブプライムローンに直接投資しているものはありません。
・ヘッジファンドにおいては、サブプライム関連商品のエクスポージャーをポートフォリオの一部に含むファンドがありますが、ポートフォリオ全体に占める同エクスポージャーの割合が小さく、相場変動時においても大きく損失を被るリスクは少ないものと判断しています。
・証券化商品等の投資額全体の 8 割弱がＲＭＢＳです。内訳は「米国政府系機関または米国政府支援機関の保証のついたモーゲージ債券」、「日本国内の住宅ローン債権を裏付けにしたもの」、「住宅金融支援機構財投機関債券」となっています。

なお、表中の項目について以下のように定義しています。

・「含み損益」は時価から簿価を差し引いたものであり、「実現損益」は、売却損益と減損額を加えたものです。（利息および配当金収入等は含めていません。）

## 1.投資状況

### ①特別目的事業体（SPEs）一般

特別目的事業体（ＳＰＥｓ）への投資はありません。

（単位：億円）

| | 時価 | 含み損益 | 実現損益 |
|---|---|---|---|
| 特別目的事業体（SPEs）一般 | - | - | - |
| ABCP | - | - | - |
| うち当社が組成する SPEs | - | - | - |
| SIV | - | - | - |
| うち当社が組成する SPEs | - | - | - |
| その他 | - | - | - |
| うち当社が組成する SPEs | - | - | - |

## ②債務担保証券（CDO）

（単位：億円）

| | | 時価 | 含み損益 | 実現損益 |
|---|---|---|---|---|
| 債務担保証券（CDO）（※1）（※2） | | 15 | 0 | - |
| ABS－CDO | | - | - | - |
| | シニア | - | - | - |
| | うちサブプライム・Alt-A エクスポージャー | - | - | - |
| | メザニン | - | - | - |
| | うちサブプライム・Alt-A エクスポージャー | - | - | - |
| | エクイティ | - | - | - |
| | うちサブプライム・Alt-A エクスポージャー | - | - | - |
| CLO | | 15 | 0 | - |
| | シニア | 15 | 0 | - |
| | メザニン | - | - | - |
| | エクイティ | - | - | - |
| CBO | | - | - | - |
| | シニア | - | - | - |
| | メザニン | - | - | - |
| | エクイティ | - | - | - |
| ｼﾝｾﾃｨｯｸ CDO | | - | - | - |
| | シニア | - | - | - |
| | メザニン | - | - | - |
| | エクイティ | - | - | - |
| その他 | | - | - | - |
| | シニア | - | - | - |
| | メザニン | - | - | - |
| | エクイティ | - | - | - |

※1. 保有している債務担保証券（ＣＤＯ）の全体の規模は、合計約 4,216 億円であり、うち当社が保有するＣＤＯは 15 億円です。

※2. 当該ＣＤＯの格付別内訳は、以下の通りです。

（単位：億円）

| 外部格付 | 時価 | 比率 |
|---|---|---|
| ＡＡＡ | - | - |
| ＡＡ | 15 | 100.0% |
| Ａ | - | - |
| ＢＢＢ | - | - |
| ＢＢ | - | - |
| Ｂ | - | - |
| 格付なし | - | - |
| 合計 | 15 | 100.0% |

### ③その他のサブプライム･Alt-A エクスポージャー

サブプライム・Alt-A エクスポージャーを裏付資産に持つ証券化商品等の保有はありません。 (単位:億円)

| | 時価 | 含み損益 | 実現損益 |
|---|---|---|---|
| その他のサブプライム･Alt-A エクスポージャー | - | - | - |
| 証券化されていないローン | - | - | - |
| RMBS | - | - | - |
| デリバティブ | - | - | - |
| コミットメントライン | - | - | - |
| その他 | - | - | - |

### ④商業用不動産担保証券 (CMBS)

商業用不動産担保証券（ＣＭＢＳ）の保有はありません。 (単位:億円)

| | 時価 | | 含み損益 | 実現損益 |
|---|---|---|---|---|
| | | 参考:平成 24 年 12 月末 | | |
| 商業用不動産担保証券 (CMBS) | - | - | - | - |
| 日本 | - | - | - | - |
| 米国 | - | - | - | - |
| 欧州 | - | - | - | - |
| 英国 | - | - | - | - |
| その他 | - | - | - | - |

### ⑤レバレッジド･ファイナンス

レバレッジド・ファイナンスの保有はありません。 (単位:億円)

| | 時価 | | 含み損益 | 実現損益 |
|---|---|---|---|---|
| | | 参考:平成 24 年 12 月末 | | |
| レバレッジド･ファイナンス | - | - | - | - |
| 通信 | - | - | - | - |
| 電機 | - | - | - | - |
| 娯楽 | - | - | - | - |
| サービス | - | - | - | - |
| その他 | - | - | - | - |

### ⑥その他 (※1)

(単位:億円)

| | 時価 | 含み損益 | 実現損益 |
|---|---|---|---|
| ヘッジファンド (※2) | 2,404 | △48 | - |
| ＣＤＳ | - | - | - |
| ＲＭＢＳ | (※3) 12,791 | 908 | 73 |
| ＡＢＳ | 1,069 | 34 | - |
| クレジットリンクノート | 634 | 9 | - |

※1. サブプライムローンに直接投資しているものはありません。

※2. ヘッジファンドにおいては、サブプライム関連商品のエクスポージャーをポートフォリオの一部に含むファンドがありますが、ポートフォリオ全体に占める同エクスポージャーの割合が小さく、相場変動時においても大きく損失を被るリスクは少ないものと判断しています。

※3. ＲＭＢＳの内訳は、「米国政府系機関または米国政府支援機関の保証のついたモーゲージ債券」約 9,930 億円、「日本国内の住宅ローン債権を裏付けにしたもの」約 2,692 億円、「住宅金融支援機構財投機関債券」約 167 億円となっています。

## 2.証券化商品等全体の内訳

サブプライムローンに直接投資しているものはありません。

(単位:億円)

| | 時価 | 含み損益 | 実現損益 | 占率(時価) |
|---|---|---|---|---|
| 証券化商品等合計 | 16,916 | 905 | 73 | 100.0% |
| CDO | 15 | 0 | - | 0.1% |
| CMBS | - | - | - | - |
| ヘッジファンド | 2,404 | △48 | - | 14.2% |
| CDS | - | - | - | - |
| RMBS | 12,791 | 908 | 73 | 75.6% |
| ABS | 1,069 | 34 | - | 6.3% |
| クレジットリンクノート | 634 | 9 | - | 3.8% |

## 3.その他の関連情報

当社の子会社である第一フロンティア生命では、証券化商品等について約 61 億円（時価）の投資残高を有しています（サブプライムローンへの直接投資はありません)。

その他の子会社における、証券化商品等への投資はありません。

＜各種証券化商品の用語について＞

ABCP：Asset Backed Commercial Paper（資産担保コマーシャルペーパー）

ABS：Asset Backed Securities（資産担保証券）

ABS-CDO：CDO of ABS（資産担保証券を裏付資産とする債務担保証券）

CBO：Collateralized Bond Obligation（債券担保証券）

CDO：Collateralized Debt Obligation（債務担保証券）

CDS：Credit Default Swap（クレジット・デフォルト・スワップ）

CLO：Collateralized Loan Obligation（ローン担保証券）

CMBS：Commercial Mortgage-Backed Securities（商業用不動産担保証券）

RMBS：Residential Mortgage-Backed Securities（住宅ローン担保証券）

SIV：Structured Investment Vehicle（ストラクチャード・インベストメント・ビークル）

以上