

事業の概況

1 直近の事業年度における事業の概況

地震保険への関心の高まりや保険料率の引下げ等を背景に、契約件数、収入保険料とも前年度に引き続き増加いたしました。支払保険金は、駿河湾を震源とする地震等による支払いがありましたが、前年度に比べ件数、金額とも下回りました。

資産運用については、円高の進行はあったものの、外貨建債券への資産配分を増やしたことなどにより、前年度を上回る運用益を確保することができました。

一方、管理費については、業容が拡大する中で経費削減に努めるとともに効率的な事業運営を心がけた結果、前年度並みの水準に抑えることができました。

(1) 地震保険成績の概要

イ. 収入保険料と支払保険金 3(1) ①③

当年度は、保険契約の件数、受再保険料ともに増加したことにより、正味収入保険料は722億円（前年度比7.6%増）となりました。

一方、保険金の支払いは、駿河湾を震源とする地震等で55億円（前年度比40.7%減）となりました。

ロ. 責任準備金 3(5)

この結果、正味収入保険料から受再保険手数料等を控除した正味保有保険料364億円と運用益60億円の合計424億円（前年度比19.0%増）を危険準備金に積み増しました。

また、前記の保険金、支払備金の繰入および広告宣伝費用を加えた過年度危険準備金取崩額が58億円となったことにより、当年度末危険準備金は4,967億円（前年度比8.0%増）となりました。

この危険準備金に未経過保険料積立金と払戻積立金を加えた結果、当年度末責任準備金は5,858億円（前年度比7.4%増）となりました。

ハ. 受託金

受託金勘定として表示している元受保険会社等の危険準備金については、正味保険料および運用益の合計279億円（前年度比15.8%増）を積み増し、他方、広告宣伝費用9億円を取り崩した結果、当年度末危険準備金は5,243億円（前年度比5.4%増）となりました。

(2) 資産運用の概要 3(8)

国内の中長期金利は、年度前半に米国の金利上昇や国債増発懸念から上昇する場面もありましたが、その後は長期化するデフレに対処するために、日銀が金融緩和の強化を打ち出したことなどから下落に転じ、当年度末の長期金利は前年度末とほぼ同水準、中期金利は大幅に低下しました。

また、為替相場は、欧米中央銀行の金融緩和が長期化するとの見通しやドバイの政府系企業の債務問題、ギリシャの財政問題の発生によるリスク回避の動きから対ドル、対ユーロともに円高傾向で推移し、前年度末との比較では、対ドル、対ユーロとも約5円の円高となりました。

このような環境下において資産運用にあたっては、為替変動リスクを抑えた上で安全性の高い政府保証債を中心に外貨建債券の比率を高めるなど、安全性と流動性を第一義とし、これに収益性を加味して進めてまいりました。その結果、税引前の運用益は業務勘定で70億円、受託金勘定は53億円となり、当年度末の運用資産は1兆712億円となりました。

(3) 当期損益

当年度の損益については、資本勘定に対する利息及び配当金収入にその他の項目を加減した結果、5百万円（前年度比58.9%減）の当期純利益となりました。

2 直近の5事業年度における主要な業務の状況を示す指標

(単位：百万円)

区分	年度	平成17年度	平成18年度	平成19年度	平成20年度	平成21年度
正味収入保険料 (対前期増減(△)率)		71,132 (22.2%)	67,981 (△4.4%)	64,040 (△5.8%)	67,126 (4.8%)	72,225 (7.6%)
経常収益 (対前期増減(△)率)		107,868 (50.1%)	90,373 (△16.2%)	81,290 (△10.1%)	84,993 (4.6%)	99,464 (17.0%)
経常費用 (対前期増減(△)率)		107,845 (50.3%)	90,229 (△16.3%)	81,273 (△9.9%)	84,792 (4.3%)	98,512 (16.2%)
経常利益 (対前期増減(△)率)		23 (△76.4%)	143 (521.1%)	16 (△88.5%)	200 (1,108.8%)	951 (374.2%)
当期純利益 (対前期増減(△)率)		36 (243.6%)	△16 (△146.4%)	4 (-)	12 (184.1%)	5 (△58.9%)
資本金の額 (発行済株式総数)		1,000 (2,000千株)	1,000 (2,000千株)	1,000 (2,000千株)	1,000 (2,000千株)	1,000 (2,000千株)
純資産額		1,605	1,600	1,614	1,617	1,633
総資産額		838,555	908,963	955,968	1,015,053	1,092,272
責任準備金残高 (対前期増減(△)率)		450,892 (8.4%)	490,901 (8.9%)	515,586 (5.0%)	545,255 (5.8%)	585,820 (7.4%)
(うち危険準備金残高) (対前期増減(△)率)		378,731 (6.4%)	412,364 (8.9%)	433,841 (5.2%)	460,081 (6.0%)	496,708 (8.0%)
貸付金残高 (対前期増減(△)率)		- (-)	- (-)	- (-)	- (-)	- (-)
有価証券残高 (対前期増減(△)率)		771,383 (5.1%)	851,739 (10.4%)	895,513 (5.1%)	953,118 (6.4%)	1,006,947 (5.6%)
ソルベンシー・マージン比率		160.2%	175.3%	185.4%	159.1	161.6%
配当性向		-%	-%	-%	-%	-%
従業員数		21名	21名	24名	28名	26名

(注) ソルベンシー・マージン比率の当社数値は保険業法第132条第2項に規定する区分等を定める命令第3条第4項により、行政当局の行う改善命令等の発動基準の数値としては使用しないこととなっています。詳細は、P40を参照下さい。

当社は、信託業務は行っていません。

3 業務の状況を示す指標

(1) 主要な業務の状況を示す指標等

①正味収入保険料等

種目：地震 (単位：百万円)

区分	年度	平成19年度	平成20年度	平成21年度
受再保険料		142,811	145,445	151,353
解約返戻金		3,349	3,241	2,464
受再正味保険料(A)		138,086	141,271	148,349
支払再保険料(B)		74,045	74,145	76,123
正味収入保険料(A-B)		64,040	67,126	72,225

(注) 1. 解約返戻金…受再保険の解約返戻金です。
 2. 受再正味保険料…受再保険料から解約返戻金、その他返戻金を控除したものです。
 3. 正味収入保険料…受再正味保険料から支払再保険料を控除したものです。

②保険引受利益

(単位：百万円)

区分	年度	平成19年度	平成20年度	平成21年度
保険引受収益		67,320	70,546	79,278
保険引受費用		66,860	69,884	77,828
営業費及び一般管理費		459	474	509
その他の収支		-	△187	△941
保険引受利益		-	-	-

(注) 1. 上記の営業費及び一般管理費は、損益計算書における営業費及び一般管理費のうち保険引受に係る金額です。
 2. その他の収支は、地震保険損益計算における法人税等相当額です。

③正味支払保険金等

種目：地震 (単位：百万円)

区分	年度	平成19年度	平成20年度	平成21年度
受再正味保険金(A)		12,370	9,350	5,544
回収再保険金(B)		-	-	-
正味支払保険金(A-B)		12,370	9,350	5,544

(注) 1. 受再正味保険金…受再契約の支払保険金から保険金戻入を控除したものです。
 2. 正味支払保険金…受再契約の支払保険金から出再契約による回収再保険金を控除したものです。

(2) 保険契約に関する指標等

①正味損害率及び正味事業費率及びその合算率

(単位：百万円)

区分	年度	平成19年度	平成20年度	平成21年度
正味損害率		21.0%	16.0%	8.6%
保険引受に係る事業費		29,198	29,897	31,381
(保険引受に係る営業費及び一般管理費)		(459)	(474)	(509)
(諸手数料及び集金費)		(28,739)	(29,423)	(30,872)
正味事業費率		45.6%	44.5%	43.4%
合算率		66.6%	60.5%	52.0%

(注) 1. 正味損害率…(正味支払保険金+損害調査費)÷正味収入保険料
 2. 正味事業費率…(諸手数料及び集金費+保険引受に係る営業費及び一般管理費)÷正味収入保険料
 3. 合算率=正味損害率+正味事業費率

②国内契約・海外契約別の収入保険料の割合

区分	年度	平成19年度	平成20年度	平成21年度
国内契約		100%	100%	100%

③出再を行った再保険者の数と出再保険料上位5社の割合

	出再先保険会社の数	出再先保険料のうち上位5社の出再先に集中している割合
平成20年度	17社	77.5%
平成21年度	17社	77.5%

(注) 出再先保険会社の数は、特約再保険を1,000万円以上出再している再保険者（プール出再を含む）を対象としています。

未収再保険金は該当ありません。

出再控除前の発生損害率、事業費率及びその合算率については、該当ありません。

出再保険料の格付け毎の割合については、地震保険を対象としておりません。

当社は、契約者配当金を支払っていません。

(3) 経理に関する指標等

①支払備金の額及び責任準備金の額

(単位：百万円)

区分	年度	平成19年度末	平成20年度末	平成21年度末
支払備金		178	228	420
責任準備金		515,586	545,255	585,820
合計		515,765	545,484	586,241

②引当金明細表

平成20年度

(単位：百万円)

区分	平成19年度 末残高	平成20年度 増加額	平成20年度 減少額	平成20年度 末残高
一般貸倒引当金	-	-	-	-
個別貸倒引当金	-	-	-	-
特定海外債権引当金勘定	-	-	-	-
退職給付引当金	94	18	9	102
役員退職慰勞引当金	13	4	8	9
賞与引当金	17	19	17	19
価格変動準備金	8	-	0	7
合計	133	42	36	139

平成21年度

(単位：百万円)

区分	平成20年度 末残高	平成21年度 増加額	平成21年度 減少額	平成21年度 末残高
一般貸倒引当金	-	-	-	-
個別貸倒引当金	-	-	-	-
特定海外債権引当金勘定	-	-	-	-
退職給付引当金	102	21	13	110
役員退職慰勞引当金	9	4	0	13
賞与引当金	19	18	19	18
価格変動準備金	7	-	0	7
合計	139	44	34	150

③資本金等明細表

平成20年度

(単位：百万円)

区分	平成19年度 末残高	平成20年度 増加額	平成20年度 減少額	平成20年度 末残高
資本金	1,000	-	-	1,000
うち発行株式	(2,000千株) 1,000	-	-	(2,000千株) 1,000
計	(2,000千株) 1,000	-	-	(2,000千株) 1,000
利益準備金	1	-	-	1
任意積立金	17	-	-	17
任意積立金	39	-	-	39
計	57	-	-	57

(注) 平成20年度末における自己株式数は、11,400株です。

平成21年度

(単位：百万円)

区分	平成20年度 末残高	平成21年度 増加額	平成21年度 減少額	平成21年度 末残高
資本金	1,000	-	-	1,000
うち発行株式	(2,000千株) 1,000	-	-	(2,000千株) 1,000
計	(2,000千株) 1,000	-	-	(2,000千株) 1,000
利益準備金	1	-	-	1
任意積立金	17	-	-	17
任意積立金	39	-	-	39
計	57	-	-	57

(注) 平成21年度末における自己株式数は、11,400株です。

④事業費(含む損害調査費)

(単位：百万円)

区分	年度	平成19年度	平成20年度	平成21年度
人件費		391	474	378
物件費		1,397	1,673	1,085
税金		177	185	197
諸手数料及び集金費		28,739	29,423	30,872
合計		30,704	31,757	32,534

(注) 金額は損益計算書における損害調査費、営業費及び一般管理費ならびに諸手数料及び集金費の合計額です。このうち損害調査費は元受会社の損害調査に係る費用で、地震発生状況により変動します。火災予防拠出金および交通事故予防拠出金、保険契約者保護機構に対する負担金は該当ありません。

⑤有価証券売却益明細表

(単位：百万円)

区分	年度	平成19年度	平成20年度	平成21年度
国債等		597	27	7
外国証券		-	-	574
合計		597	27	582

⑥有価証券売却損明細表

(単位：百万円)

区分	年度	平成19年度	平成20年度	平成21年度
国債等		4	6	329
外国証券		66	-	232
合計		70	6	562

⑦有価証券評価損明細表

(単位：百万円)

区分	年度	平成19年度	平成20年度	平成21年度
国債等		-	-	-
外国証券		-	-	-
合計		-	-	-

⑧減価償却費明細表

平成20年度

(単位：百万円)

資産の種類	取得原価	平成20年度償却額	償却累計額	平成20年度末残高	償却累計率 %
有形固定資産					
建物	100	2	58	41	58.5
(営業用)	(100)	(2)	(58)	(41)	(58.5)
(賃貸用)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
その他の有形固定資産	86	27	48	37	56.1
計	186	29	107	79	57.4
無形固定資産					
ソフトウェア	175	16	23	151	13.7
その他の無形固定資産	0	0	0	0	86.0
計	175	16	24	151	13.9
合計	362	45	131	230	36.3

平成21年度

(単位：百万円)

資産の種類	取得原価	平成21年度償却額	償却累計額	平成21年度末残高	償却累計率 %
有形固定資産					
建物	101	2	61	40	60.0
(営業用)	(101)	(2)	(61)	(40)	(60.0)
(賃貸用)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
その他の有形固定資産	95	20	68	26	72.2
計	196	23	129	67	65.9
無形固定資産					
ソフトウェア	409	60	75	334	18.4
その他の無形固定資産	0	0	0	0	86.9
計	410	60	75	334	18.4
合計	607	83	205	401	33.8

⑨固定資産処分

(単位：百万円)

区分	年度	平成19年度	平成20年度	平成21年度
土地		(-)	(-)	(-)
建物		(0)	(-)	(0)
その他の有形固定資産		(0)	(0)	(-)
合計		0	0	0

責任準備金積立水準については、対象とする契約がないため省略します。損害率の上昇に対する経常利益又は経常損失の変動については、保険金は責任準備金の取崩によって相殺されるため省略します。貸付金償却および固定資産処分益は該当するものはありません。

(4) 特別勘定に関する指標

該当ありません。

(5) 地震保険の責任準備金残高の内訳

(単位：百万円)

区分	年度	平成19年度末	平成20年度末	平成21年度末
危険準備金		433,841	460,081	496,708
未経過保険料積立金		79,695	83,366	87,453
払戻積立金		2,050	1,808	1,659
合計		515,586	545,255	585,820

(6) 期首時点支払備金(見積り額)の当期末状況(ラン・オフ・リザルト)については、地震保険を対象としていません。

(7) 事故発生からの期間経過に伴う最終損害見積額については地震保険を対象としていません。

(8) 資産運用に関する指標等

①資産運用方針

当社は大地震の際には多額の再保険金を迅速に支払う必要があるため、換金性を重視することを大前提とし、これに危険準備金の増加をはかるための収益性を加味して運用することを基本方針としています。また、取引執行部門とは独立したリスク管理部門が各種リスクを把握し、管理しています。

②資産運用の概況

預貯金 (単位：百万円)

区分	年度	平成19年度末	平成20年度末	平成21年度末
預貯金		31,077	24,275	22,352
(普通預金)		(6,777)	(1,475)	(2,052)
(定期預金)		(24,300)	(22,800)	(20,300)

総資産及び運用資産

(単位：百万円)

区分	年度	平成19年度末		平成20年度末		平成21年度末	
		構成比(%)		構成比(%)		構成比(%)	
預貯金		31,077	3.3	24,275	2.4	22,352	2.0
コールローン		-	-	8,819	0.9	28,254	2.6
買入金銭債権		499	0.0	-	-	-	-
金銭の信託		13,723	1.4	13,495	1.3	13,692	1.3
有価証券		895,513	93.7	953,118	93.9	1,006,947	92.2
建物		38	0.0	41	0.0	40	0.0
運用資産計		940,851	98.4	999,749	98.5	1,071,286	98.1
総資産		955,968	100.0	1,015,053	100.0	1,092,272	100.0

③利息配当収入の額及び運用資産利回り(インカム利回り) (単位: 百万円)

区分	平成19年度		平成20年度		平成21年度	
	金額	利回り(%)	金額	利回り(%)	金額	利回り(%)
預貯金	215	0.67	236	0.76	219	0.61
コールローン	-	-	27	0.29	11	0.07
買入金銭債権	7	0.76	3	0.87	-	-
金銭の信託	94	0.69	91	0.66	86	0.63
有価証券	12,894	1.49	13,956	1.52	16,991	1.76
建物	-	-	-	-	-	-
合計	13,211	1.45	14,315	1.47	17,309	1.67

(注) 運用資産利回り(インカム利回り)…資産運用に係る成果を、インカム収入(利息及び配当金収入)の観点から示す指標(従来から開示)。分子は運用資産に係る利息及び配当金収入、分母は取得原価をベースとした利回り。

・分子=利息及び配当金収入(金銭の信託運用益(損)中の利息及び配当金収入に相当する額を含む。)

・分母=取得原価又は償却原価による平均残高

④資産運用利回り(実現利回り) (単位: 百万円)

区分	平成20年度			平成21年度		
	分子の額	分母の額	資産運用利回り(%)	分子の額	分母の額	資産運用利回り(%)
預貯金	236	31,183	0.76	219	35,819	0.61
コールローン	27	9,481	0.29	11	16,691	0.07
買現先勘定	-	-	-	-	-	-
買入金銭債権	3	448	0.87	-	-	-
商品有価証券	-	-	-	-	-	-
金銭の信託	273	13,750	1.99	△72	13,750	△0.52
有価証券	13,977	918,528	1.52	17,011	967,658	1.76
公社債	5,804	618,392	0.94	5,372	542,992	0.99
株式	-	-	-	-	-	-
外国証券	8,149	290,325	2.81	11,968	415,507	2.88
その他の証券	23	9,810	0.24	△329	9,158	△3.6
貸付金	-	-	-	-	-	-
建物	-	42	-	-	42	-
金融派生商品	△7,711	-	-	△4,223	-	-
その他	△31	-	-	△66	-	-
合計	6,774	973,434	0.70	12,879	1,033,962	1.25

(注) 資産運用利回り(実現利回り)…資産運用に係る成果を、当期の期間損益(損益計算書)への寄与の観点から示す指標。分子は実現損益、分母は取得原価をベースとした利回り。

・分子=資産運用収益+積立保険料等運用益-資産運用費用

・分母=取得原価又は償却原価による平均残高

⑤時価総合利回り(参考) (単位: 百万円)

区分	平成20年度			平成21年度		
	分子の額	分母の額	時価総合利回り(%)	分子の額	分母の額	時価総合利回り(%)
預貯金	236	31,183	0.76	219	35,819	0.61
コールローン	27	9,481	0.29	11	16,691	0.07
買現先勘定	-	-	-	-	-	-
買入金銭債権	3	448	0.87	-	-	-
商品有価証券	-	-	-	-	-	-
金銭の信託	45	13,723	0.33	124	13,495	0.92
有価証券	15,531	920,302	1.69	29,921	970,987	3.08
公社債	7,083	620,291	1.14	8,113	546,170	1.49
株式	-	-	-	-	-	-
外国証券	8,626	290,353	2.97	22,047	416,011	5.30
その他の証券	△177	9,658	△1.84	△240	8,805	△2.73
貸付金	-	-	-	-	-	-
建物	-	42	-	-	42	-
金融派生商品	△7,711	-	-	△4,223	-	-
その他	△31	-	-	△66	-	-
合計	8,101	975,181	0.83	25,986	1,037,036	2.51

(注) 時価総合利回り…時価ベースでの運用効率を示す指標。分子は実現損益に加えて時価評価差額の増減を反映させ、分母は時価をベースとした利回り。

・分子=(資産運用収益+積立保険料等運用益-資産運用費用)
+(当期末評価差額* - 前期末評価差額*) + 繰延ヘッジ損益増減

・分母=取得原価又は償却原価による平均残高+その他有価証券に係る前期末評価差額* + 売買目的有価証券に係る前期末評価損益

*税効果控除前の金額による。

⑥海外投融資残高、構成比及び利回り (単位: 百万円)

区分	平成19年度末		平成20年度末		平成21年度末	
	金額	構成比(%)	金額	構成比(%)	金額	構成比(%)
外貨建						
外国公社債	152,411	63.4	221,324	60.0	270,894	63.6
円貨建						
外国公社債	88,003	36.6	147,827	40.0	154,918	36.4
合計	240,414	100.0	369,151	100.0	425,813	100.0
海外投融資利回り						
運用資産利回り(インカム利回り)	3.28%		2.81%		2.80%	
資産運用利回り(実現利回り)	3.25%		2.81%		2.88%	
時価総合利回り(参考)	4.51%		2.97%		5.30%	

(注) 1.「海外投融資利回り」のうち「運用資産利回り」は、海外投融資に係る資産について、③利息配当収入の額及び運用資産利回り(インカム利回り)と同様の方法により算出したものであります。

2.「海外投融資利回り」のうち「資産運用利回り」は、海外投融資に係る資産について、④資産運用利回り(実現利回り)と同様の方法により算出したものであります。

⑦保有有価証券の種類別残高及び合計に対する構成比 (単位: 百万円)

区分	平成19年度末		平成20年度末		平成21年度末	
	金額	構成比(%)	金額	構成比(%)	金額	構成比(%)
国債	449,201	50.2	412,278	43.3	457,324	45.4
地方債	4,404	0.5	2,581	0.3	80	0.0
社債	191,835	21.4	159,650	16.8	120,593	12.0
株式	-	-	-	-	-	-
外国証券	240,414	26.8	369,151	38.7	425,813	42.3
その他の証券	9,658	1.1	9,456	1.0	3,135	0.3
貸付有価証券	-	-	-	-	-	-
合計	895,513	100.0	953,118	100.0	1,006,947	100.0

⑧保有有価証券利回り

(単位：%)

区分		年度	平成19年度	平成20年度	平成21年度
運用資産 利回り (インカム利回り)	公社債		0.85	0.94	0.99
	株式		-	-	-
	外国証券		3.28	2.81	2.80
	その他の証券		3.06	0.24	-
	合計		1.49	1.52	1.76
資産運用 利回り (実現利回り)	公社債		0.93	0.94	0.99
	株式		-	-	-
	外国証券		3.25	2.81	2.88
	その他の証券		4.26	0.24	△3.60
	合計		1.55	1.52	1.76
時価総合 利回り (参考)	公社債		1.58	1.14	1.49
	株式		-	-	-
	外国証券		4.51	2.97	5.30
	その他の証券		1.58	△1.84	△2.73
	合計		2.32	1.69	3.08

⑨有価証券の種類別の残存期間別残高

平成20年度末

(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
国債	56,096	196,100	132,707	-	9,636	17,737	412,278
地方債	2,501	79	-	-	-	-	2,581
社債	43,212	77,355	37,232	409	1,440	-	159,650
株式	-	-	-	-	-	-	-
外国証券	69,899	139,709	103,025	9,299	47,217	-	369,151
その他の証券	-	-	-	-	-	9,456	9,456
貸付有価証券	-	-	-	-	-	-	-
合計	171,709	413,245	272,965	9,709	58,295	27,194	953,118

平成21年度末

(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
国債	139,800	225,477	36,389	6,344	36,734	12,577	457,324
地方債	80	-	-	-	-	-	80
社債	44,528	54,001	20,437	104	1,521	-	120,593
株式	-	-	-	-	-	-	-
外国証券	54,596	219,828	115,466	23,655	12,267	-	425,813
その他の証券	-	-	-	-	-	3,135	3,135
貸付有価証券	-	-	-	-	-	-	-
合計	239,005	499,307	172,293	30,104	50,523	15,712	1,006,947

⑩有形固定資産明細表

(単位：百万円)

区分	年度	平成19年度末	平成20年度末	平成21年度末
土地		-	-	-
(営業用)		(-)	(-)	(-)
(賃貸用)		(-)	(-)	(-)
建物		38	41	40
(営業用)		(38)	(41)	(40)
(賃貸用)		(-)	(-)	(-)
建物仮勘定		-	-	-
(営業用)		(-)	(-)	(-)
(賃貸用)		(-)	(-)	(-)
計		38	41	40
(営業用)		(38)	(41)	(40)
(賃貸用)		(-)	(-)	(-)
リース資産		-	-	-
その他の有形固定資産		53	37	26
合計		91	79	67

次の11項目については、該当するものはありません。

①商品有価証券、②商品有価証券の平均残高および売買高、③業種別保有株式の額、④貸付金の残存期間別の残高、⑤担保別貸付金残高、⑥使途別貸付金残高及び構成比、⑦業種別の貸付残高及び貸付残高の合計に対する割合、⑧規模別の貸付金残高及び貸付残高の合計に対する割合、⑨公共関係投融资（新規引受ベース）、⑩住宅関連融資、⑪各種ローン金利