

平成17年度上半期報告 補足資料

1. 一般勘定

a. 有価証券関係

(1) 有価証券明細表	・・・	1頁
(2) 地域別地方債保有内訳	・・・	1頁
(3) 有価証券残存期間別残高	・・・	2頁
(4) 業種別株式保有の状況	・・・	3頁

b. 貸付金関係

(1) 貸付金明細表	・・・	4頁
(2) 国内企業向け貸付金企業規模別内訳	・・・	4頁
(3) 貸付金残存期間別残高	・・・	5頁
(4) 貸付金業種別内訳	・・・	6頁
(5) 貸付金担保別内訳	・・・	7頁
(6) 貸付金地域別内訳	・・・	7頁

c. 海外投融資の状況

(1) 資産別明細	・・・	8頁
(2) 海外投融資の地域別構成	・・・	9頁
(3) 外貨建資産の通貨別構成	・・・	9頁

2. 個人変額保険・個人変額年金保険 特別勘定

a. 売買目的有価証券の評価損益	・・・	10頁
b. 金銭の信託の時価情報	・・・	10頁
c. デリバティブ取引の時価情報	・・・	11頁

3. 会社計

a. 資産の構成	・・・	12頁
b. 有価証券の時価情報	・・・	13頁
c. 金銭の信託の時価情報	・・・	14頁
d. デリバティブ取引の時価情報	・・・	15頁

1. 一般勘定

a. 有価証券関係

(1) 有価証券明細表

(単位：百万円、%)

区 分	平成16年度上半期末		平成17年度上半期末		平成16年度末	
	金 額	占率	金 額	占率	金 額	占率
国 債	2,548,570	21.1	2,973,848	23.3	2,818,177	22.7
地 方 債	885,462	7.3	766,696	6.0	785,206	6.3
社 債	2,108,300	17.5	2,326,583	18.2	2,180,363	17.6
うち公社・公団債	494,356	4.1	938,836	7.3	677,558	5.5
株 式	1,481,017	12.3	1,770,755	13.9	1,628,345	13.1
外 国 証 券	4,908,141	40.7	4,830,419	37.8	4,852,646	39.2
公 社 債	4,306,355	35.7	4,204,015	32.9	4,241,158	34.2
うち外貨建	2,904,549	24.1	2,633,213	20.6	2,696,143	21.8
株 式 等	601,785	5.0	626,404	4.9	611,487	4.9
うち外貨建	171,361	1.4	212,427	1.7	200,765	1.6
その他の証券	135,396	1.1	110,710	0.9	124,867	1.0
合 計	12,066,887	100.0	12,779,013	100.0	12,389,605	100.0
うち外貨建	3,075,910	25.5	2,845,641	22.3	2,896,908	23.4

(2) 地域別地方債保有内訳

(単位：百万円)

区 分	平成16年度上半期末	平成17年度上半期末	平成16年度末
北 海 道	102,226	84,762	85,791
東 北	25,512	22,582	26,015
関 東	220,383	200,582	200,628
中 部	79,816	91,417	88,304
近 畿	351,481	263,130	277,167
中 国	46,600	45,339	46,281
四 国	5,759	4,925	5,358
九 州	53,684	53,955	55,659
合 計	885,462	766,696	785,206

(3) 有価証券残存期間別残高

<平成16年度上半期末>

(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	期間の定め ないもの	合計
国債	132,011	497,203	319,075	341,519	1,084,127	174,632	-	2,548,570
地方債	70,983	134,568	321,958	125,981	211,583	20,387	-	885,462
社債	432,818	441,991	387,424	258,149	457,490	130,424	-	2,108,300
株式							1,481,017	1,481,017
外国証券	499,094	816,928	2,403,140	267,426	128,485	184,248	608,817	4,908,141
公社債	498,888	816,928	2,402,521	265,492	128,485	184,088	9,951	4,306,355
株式等	206	-	618	1,934	-	160	598,866	601,785
その他の証券	3,913	29,127	1,602	6,804	2,497	10,020	81,430	135,396
合計	1,138,820	1,919,819	3,433,200	999,882	1,884,185	519,713	2,171,265	12,066,887

<平成17年度上半期末>

(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	期間の定め ないもの	合計
国債	162,244	763,337	379,790	355,516	1,027,427	285,532	-	2,973,848
地方債	49,510	232,354	193,791	111,708	166,730	12,599	-	766,696
社債	220,633	451,872	426,968	291,543	780,550	155,014	-	2,326,583
株式							1,770,755	1,770,755
外国証券	178,165	1,211,664	1,592,945	449,383	183,724	589,204	625,331	4,830,419
公社債	177,940	1,211,508	1,592,429	449,351	183,724	589,060	-	4,204,015
株式等	225	156	515	31	-	144	625,331	626,404
その他の証券	322	33,594	745	584	200	-	75,263	110,710
合計	610,877	2,692,824	2,594,240	1,208,736	2,158,632	1,042,351	2,471,350	12,779,013

<平成16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	期間の定め ないもの	合計
国債	319,182	571,527	331,589	250,453	1,079,813	265,610	-	2,818,177
地方債	60,650	192,893	254,320	93,953	166,664	16,724	-	785,206
社債	390,864	406,163	392,786	276,620	579,433	134,494	-	2,180,363
株式							1,628,345	1,628,345
外国証券	354,870	892,083	2,022,936	420,505	128,303	413,563	620,382	4,852,646
公社債	354,622	892,062	2,022,305	420,474	128,303	413,406	9,985	4,241,158
株式等	248	21	631	31	-	157	610,397	611,487
その他の証券	324	32,360	7,590	723	-	-	83,868	124,867
合計	1,125,892	2,095,028	3,009,224	1,042,256	1,954,215	830,393	2,332,596	12,389,605

(4)業種別株式保有の状況

(単位：百万円、%)

区 分		平成16年度上半期末		平成17年度上半期末		平成16年度末	
		金 額	占率	金 額	占率	金 額	占率
水産・農林業		818	0.1	1,023	0.1	916	0.1
鉱業		190	0.0	286	0.0	242	0.0
建設業		32,521	2.2	38,642	2.2	35,717	2.2
製 造 業	食料品	32,952	2.2	37,116	2.1	35,743	2.2
	繊維製品	14,961	1.0	16,292	0.9	15,288	0.9
	パルプ・紙	6,328	0.4	6,957	0.4	6,461	0.4
	化学	102,306	6.9	121,416	6.9	110,387	6.8
	医薬品	76,296	5.2	84,347	4.8	74,606	4.6
	石油・石炭製品	5,277	0.4	6,999	0.4	5,622	0.3
	ゴム製品	8,088	0.5	4,939	0.3	5,193	0.3
	ガラス・土石製品	14,483	1.0	18,109	1.0	15,829	1.0
	鉄鋼	28,796	1.9	46,301	2.6	35,854	2.2
	非鉄金属	23,929	1.6	32,484	1.8	27,246	1.7
	金属製品	7,010	0.5	6,441	0.4	6,595	0.4
	機械	65,375	4.4	85,349	4.8	70,284	4.3
	電気機器	232,426	15.7	253,663	14.3	235,642	14.5
	輸送用機器	61,008	4.1	70,763	4.0	61,356	3.8
	精密機器	6,837	0.5	8,323	0.5	8,648	0.5
その他製品	34,538	2.3	39,336	2.2	35,706	2.2	
電気・ガス業		48,073	3.2	51,924	2.9	52,522	3.2
運 輸 ・ 情 報 通 信 業	陸運業	110,462	7.5	103,780	5.9	106,011	6.5
	海運業	8,738	0.6	11,080	0.6	9,485	0.6
	空運業	4,295	0.3	4,341	0.2	4,541	0.3
	倉庫・運輸関連業	6,568	0.4	9,110	0.5	7,738	0.5
	情報・通信業	12,929	0.9	12,383	0.7	10,944	0.7
商 業	卸売業	65,270	4.4	74,666	4.2	67,693	4.2
	小売業	32,335	2.2	37,513	2.1	33,293	2.0
金 融 ・ 保 険 業	銀行業	275,644	18.6	403,692	22.8	378,095	23.2
	証券、商品先物取引業	28,906	2.0	37,740	2.1	34,158	2.1
	保険業	59,627	4.0	65,534	3.7	60,012	3.7
	その他金融業	35,963	2.4	41,470	2.3	38,223	2.3
不動産業		7,255	0.5	7,314	0.4	6,492	0.4
サービス業		30,798	2.1	31,409	1.8	31,786	2.0
合 計		1,481,017	100.0	1,770,755	100.0	1,628,345	100.0

b. 貸付金関係

(1) 貸付金明細表

(単位：百万円)

区 分	平成16年度上半期末	平成17年度上半期末	平成16年度末
保 険 約 款 貸 付	569,989	517,658	545,734
契 約 者 貸 付	498,570	453,564	478,411
保 険 料 振 替 貸 付	71,419	64,093	67,323
一 般 貸 付 (うち非居住者貸付)	4,447,961 (201,100)	4,242,968 (233,664)	4,322,453 (220,074)
企 業 貸 付 (うち国内企業向け)	3,916,693 (3,818,935)	3,834,649 (3,736,556)	3,901,251 (3,798,100)
国・国際機関・政府関係機関貸付	117,634	87,747	92,038
公 共 団 体 ・ 公 企 業 貸 付	221,547	153,289	149,178
住 宅 口 ン	126,762	110,525	118,209
消 費 者 口 ン	62,575	52,166	57,715
そ の 他	2,746	4,589	4,060
合 計	5,017,950	4,760,626	4,868,188

(2) 国内企業向け貸付金企業規模別内訳

(単位：件、百万円、%)

区 分		平成16年度上半期末		平成17年度上半期末		平成16年度末	
			占率		占率		占率
大 企 業	貸付先数	453	41.0	441	44.5	457	43.5
	金 額	3,223,466	84.4	3,244,763	86.8	3,243,971	85.4
中 堅 企 業	貸付先数	48	4.3	37	3.7	42	4.0
	金 額	41,973	1.1	23,407	0.6	38,793	1.0
中 小 企 業	貸付先数	604	54.7	512	51.7	552	52.5
	金 額	553,495	14.5	468,386	12.5	515,335	13.6
国内企業向け 貸 付 計	貸付先数 金 額	1,105 3,818,935	100.0 100.0	990 3,736,556	100.0 100.0	1,051 3,798,100	100.0 100.0

(注)1. 業種の区分は以下のとおりです。

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

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。

(3) 貸付金残存期間別残高

<平成16年度上半期末>

(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	期間の定め のないもの	合 計
変 動 金 利	40,702	137,842	88,281	66,552	176,728	121,687	165,000	796,794
固 定 金 利	325,211	1,087,711	1,055,515	668,941	408,885	74,884	30,016	3,651,166
一 般 貸 付 計	365,914	1,225,554	1,143,796	735,493	585,613	196,572	195,016	4,447,961

<平成17年度上半期末>

(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	期間の定め のないもの	合 計
変 動 金 利	33,895	74,815	87,502	155,802	61,569	95,007	165,000	673,594
固 定 金 利	489,870	944,370	1,023,496	552,717	452,439	76,479	30,000	3,569,374
一 般 貸 付 計	523,766	1,019,186	1,110,998	708,519	514,009	171,487	195,000	4,242,968

<平成16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	期間の定め のないもの	合 計
変 動 金 利	31,587	92,537	80,417	136,028	91,602	105,606	165,000	702,779
固 定 金 利	457,545	948,946	1,070,383	663,939	394,463	54,391	30,003	3,619,673
一 般 貸 付 計	489,132	1,041,484	1,150,800	799,968	486,065	159,998	195,003	4,322,453

(4)貸付金業種別内訳

(単位：百万円、%)

区 分		平成16年度上半期末		平成17年度上半期末		平成16年度末	
		金 額	占率	金 額	占率	金 額	占率
国内向け	製造業	781,046	17.6	787,730	18.6	820,344	19.0
	食料	38,525	0.9	38,854	0.9	41,147	1.0
	繊維	13,711	0.3	9,598	0.2	9,967	0.2
	木材・木製品	2,264	0.1	1,851	0.0	2,334	0.1
	パルプ・紙	40,004	0.9	47,132	1.1	44,689	1.0
	印刷	691	0.0	464	0.0	520	0.0
	化学	54,623	1.2	68,132	1.6	63,126	1.5
	石油・石炭	72,701	1.6	73,266	1.7	75,597	1.7
	窯業・土石	27,257	0.6	26,547	0.6	25,845	0.6
	鉄鋼	146,758	3.3	126,343	3.0	141,384	3.3
	非金属製品	24,251	0.5	24,139	0.6	23,933	0.6
	鉄属製品	3,156	0.1	2,877	0.1	2,569	0.1
	一般機械	43,898	1.0	46,844	1.1	48,377	1.1
	電気機械	172,932	3.9	176,012	4.1	185,690	4.3
	輸送用機械	112,572	2.5	115,719	2.7	125,544	2.9
	精密機械	1,491	0.0	2,573	0.1	1,583	0.0
	その他の製造業	26,206	0.6	27,374	0.6	28,035	0.6
	農業	25	0.0	-	-	24	0.0
	林業	-	-	-	-	-	-
	漁業	1,000	0.0	500	0.0	500	0.0
	鉱業	1,023	0.0	20	0.0	1,022	0.0
	建設業	33,876	0.8	29,516	0.7	30,123	0.7
	電気・ガス・熱供給・水道業	657,961	14.8	633,226	14.9	624,881	14.5
	情報通信業	157,529	3.5	153,696	3.6	154,054	3.6
	運輸業	182,242	4.1	157,241	3.7	167,399	3.9
	卸売業	556,722	12.5	569,592	13.4	558,207	12.9
	小売業	37,692	0.8	38,272	0.9	36,191	0.8
金融・保険業	981,871	22.1	927,794	21.9	957,785	22.2	
不動産業	334,357	7.5	272,714	6.4	279,368	6.5	
各種サービス	232,803	5.2	203,627	4.8	211,495	4.9	
地方公共団体	79,542	1.8	64,807	1.5	72,894	1.7	
個人(住宅・消費・納税資金等)	193,160	4.3	166,163	3.9	179,486	4.2	
その他	16,005	0.4	4,400	0.1	8,600	0.2	
合計	4,246,861	95.5	4,009,303	94.5	4,102,379	94.9	
海外向け	政府等	103,341	2.3	135,572	3.2	116,923	2.7
	金融機関	65,158	1.5	71,604	1.7	69,881	1.6
	工商業等	32,599	0.7	26,488	0.6	33,269	0.8
	合計	201,100	4.5	233,664	5.5	220,074	5.1
総合計	4,447,961	100.0	4,242,968	100.0	4,322,453	100.0	

(5) 貸付金担保別内訳

(単位：百万円、%)

区 分	平成16年度上半期末		平成17年度上半期末		平成16年度末	
	金 額	占率	金 額	占率	金 額	占率
担 保 貸 付	163,220	3.7	142,253	3.4	156,257	3.6
有 価 証 券 担 保 貸 付	21,237	0.5	14,847	0.3	17,904	0.4
不 動 産 ・ 動 産 ・ 財 団 担 保 貸 付	40,423	0.9	31,741	0.7	38,579	0.9
指 名 債 権 担 保 貸 付	101,560	2.3	95,664	2.3	99,773	2.3
保 証 貸 付	247,267	5.6	220,127	5.2	238,401	5.5
信 用 貸 付	3,848,134	86.5	3,717,895	87.6	3,751,869	86.8
そ の 他	189,338	4.3	162,692	3.8	175,925	4.1
一 般 貸 付 計	4,447,961	100.0	4,242,968	100.0	4,322,453	100.0
う ち 劣 後 特 約 付 貸 付	484,100	10.9	458,600	10.8	477,600	11.0

(6) 貸付金地域別内訳

(単位：百万円、%)

区 分	平成16年度上半期末		平成17年度上半期末		平成16年度末	
	金 額	占率	金 額	占率	金 額	占率
北 海 道	56,876	1.4	53,215	1.4	55,489	1.4
東 北	69,062	1.7	64,625	1.7	63,716	1.6
関 東	2,696,323	66.5	2,540,630	66.0	2,615,451	66.6
中 部	265,763	6.5	261,134	6.8	262,409	6.7
近 畿	726,267	17.9	695,528	18.1	697,974	17.8
中 国	71,254	1.8	76,736	2.0	64,204	1.6
四 国	34,288	0.8	23,159	0.6	32,599	0.8
九 州	137,686	3.4	131,580	3.4	134,608	3.4
合 計	4,057,522	100.0	3,846,610	100.0	3,926,454	100.0

- (注)1. 個人ローン、非居住者貸付、保険約款貸付等を含みません。
 2. 地域区分は、資料作成時点で当社が把握している貸付先の本社所在地によります。
 3. 平成16年度上半期末の数値について一部訂正しています。

c. 海外投融資の状況

(1) 資産別明細

(ア) 外貨建資産

区 分	平成16年度上半期末		平成17年度上半期末		平成16年度末	
	金 額	占率	金 額	占率	金 額	占率
公 社 債	2,904,549	55.3	2,633,213	49.9	2,696,143	51.7
株 式 等	171,361	3.3	212,427	4.0	200,765	3.8
現 預 金 ・ そ の 他	48,529	0.9	52,883	1.0	50,518	1.0
外 貨 建 資 産 計	3,124,440	59.5	2,898,525	55.0	2,947,426	56.5

(単位：百万円、%)

(イ) 円貨額が確定した外貨建資産

区 分	平成16年度上半期末		平成17年度上半期末		平成16年度末	
	金 額	占率	金 額	占率	金 額	占率
現 預 金 ・ そ の 他	14,498	0.3	13,992	0.3	19,997	0.4
円 貨 額 が 確 定 し た 外 貨 建 資 産 計	14,498	0.3	13,992	0.3	19,997	0.4

(単位：百万円、%)

(ウ) 円貨建資産

区 分	平成16年度上半期末		平成17年度上半期末		平成16年度末	
	金 額	占率	金 額	占率	金 額	占率
非 居 住 者 貸 付	201,100	3.8	233,664	4.4	220,074	4.2
公 社 債	1,401,805	26.7	1,570,801	29.8	1,545,015	29.6
株 式 等	430,424	8.2	413,976	7.8	410,722	7.9
そ の 他	82,699	1.6	143,739	2.7	72,481	1.4
円 貨 建 資 産 計	2,116,029	40.3	2,362,182	44.8	2,248,293	43.1

(単位：百万円、%)

(エ) 合計

区 分	平成16年度上半期末		平成17年度上半期末		平成16年度末	
	金 額	占率	金 額	占率	金 額	占率
海 外 投 融 資	5,254,968	100.0	5,274,700	100.0	5,215,717	100.0
(うち海外不動産)	(81,238)	(1.5)	(75,010)	(1.4)	(81,238)	(1.6)

(単位：百万円、%)

(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ているものです。

(2) 海外投融資の地域別構成

(単位：百万円、%)

区 分	平成16年度上半期末				平成17年度上半期末				
	外国証券	公社債	株式等	非居住者 貸付	外国証券	公社債	株式等	非居住者 貸付	
北 米	金額	2,014,304	1,929,179	85,125	13,500	1,772,029	1,693,192	78,837	19,639
	占率	41.0	44.8	14.1	6.7	36.7	40.3	12.6	8.4
ヨーロッパ	金額	1,589,360	1,585,385	3,974	120,281	1,443,334	1,443,334	-	139,650
	占率	32.4	36.8	0.7	59.8	29.9	34.3	-	59.8
オセアニア	金額	35,663	35,663	-	-	26,973	26,973	-	-
	占率	0.7	0.8	-	-	0.6	0.6	-	-
ア ジ ア	金額	12,543	7,229	5,313	13,823	10,377	3,661	6,715	15,663
	占率	0.3	0.2	0.9	6.9	0.2	0.1	1.1	6.7
中 南 米	金額	1,062,069	554,697	507,371	19,347	1,408,885	868,033	540,851	17,361
	占率	21.6	12.9	84.3	9.6	29.2	20.6	86.3	7.4
中 東	金額	-	-	-	-	-	-	-	97
	占率	-	-	-	-	-	-	-	0.0
アフリカ	金額	-	-	-	840	-	-	-	764
	占率	-	-	-	0.4	-	-	-	0.3
国際機関	金額	194,199	194,199	-	33,307	168,819	168,819	-	40,488
	占率	4.0	4.5	-	16.6	3.5	4.0	-	17.3
合 計	金額	4,908,141	4,306,355	601,785	201,100	4,830,419	4,204,015	626,404	233,664
	占率	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

区 分	平成16年度末				
	外国証券	公社債	株式等	非居住者 貸付	
北 米	金額	1,385,327	1,300,267	85,060	16,639
	占率	28.5	30.7	13.9	7.6
ヨーロッパ	金額	1,984,091	1,984,091	-	136,965
	占率	40.9	46.8	-	62.2
オセアニア	金額	27,076	27,076	-	-
	占率	0.6	0.6	-	-
ア ジ ア	金額	13,090	7,214	5,876	13,402
	占率	0.3	0.2	1.0	6.1
中 南 米	金額	1,265,507	744,957	520,550	17,456
	占率	26.1	17.6	85.1	7.9
中 東	金額	-	-	-	64
	占率	-	-	-	0.0
アフリカ	金額	-	-	-	802
	占率	-	-	-	0.4
国際機関	金額	177,553	177,553	-	34,742
	占率	3.7	4.2	-	15.8
合 計	金額	4,852,646	4,241,158	611,487	220,074
	占率	100.0	100.0	100.0	100.0

(注)1. 本表は発行会社の国籍に基づき作成されています。

2. 中南米向け外国証券は、その大部分が円建で行なっている証券化商品、オルタナティブ投資、リバースデュアルカレンシー債等であり実質的には日本や北米・ヨーロッパの企業や金融機関への投資であるものの、形式的には中南米地域に設立されたSPC（特別目的会社）が発行する債券や投資信託等への投資となっているため本表のような記載となっています。また貸付は、同地域に設立された本邦企業の子会社への貸付（担保もしくは親会社保証付）となっています。

(3) 外貨建資産の通貨別構成

(単位：百万円、%)

区 分	平成16年度上半期末		平成17年度上半期末		平成16年度末	
	金額	占率	金額	占率	金額	占率
米 ド ル	2,046,881	65.5	1,736,391	59.9	1,354,139	45.9
ユ ー ロ	1,071,663	34.3	1,155,012	39.8	1,587,005	53.8
韓 国 ウ ォ ン	5,245	0.2	6,702	0.2	5,863	0.2
そ の 他	650	0.0	418	0.0	418	0.0
合 計	3,124,440	100.0	2,898,525	100.0	2,947,426	100.0

2. 個人変額保険・個人変額年金保険 特別勘定

a. 売買目的有価証券の評価損益

(1) 個人変額保険

(単位：百万円)

区 分	平成16年度上半期末		平成17年度上半期末		平成16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	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益
売買目的有価証券等	72,245	574	79,661	7,024	72,977	941

(2) 最低保証付変額保険(年金受取型)

(単位：百万円)

区 分	平成16年度上半期末		平成17年度上半期末		平成16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	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益
売買目的有価証券等	291,065	10,061	586,219	44,939	388,155	19,096

(3) 変額個人年金保険(一時払い)

(単位：百万円)

区 分	平成16年度上半期末		平成17年度上半期末		平成16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	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益
売買目的有価証券等	15,041	245	45,105	4,249	22,904	1,060

b. 金銭の信託の時価情報

個人変額保険、最低保証付変額保険(年金受取型)、変額個人年金保険(一時払い)ともに残高がないため記載していません。

c.デリバティブ取引の時価情報

(1)個人変額保険

(通貨関連)

(単位:百万円)

区分	種類	平成16年度上半期末			平成17年度上半期末			平成16年度末				
		契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益	契約額等	時価	差損益
		うち1年超				うち1年超						
店頭	為替予約 売建	749	-	748	0	-	-	-	-	-	-	
	(ユーロ)	424	-	424	0	-	-	-	-	-	-	
	(米ドル)	246	-	246	0	-	-	-	-	-	-	
	(英ポンド)	50	-	49	0	-	-	-	-	-	-	
	(加ドル)	28	-	28	0	-	-	-	-	-	-	
	合計				0							-

- (注)1. 外貨建金銭債権債務等に為替予約が付されていることにより、決済時における円貨額が確定している外貨建金銭債権債務等で、貸借対照表において当該円貨額で表示されているものについては開示の対象より除いています。
2. 差損益欄には、契約額と時価との差額を記載しています。

(2)最低保証付変額保険(年金受取型)

(通貨関連)

(単位:百万円)

区分	種類	平成16年度上半期末			平成17年度上半期末			平成16年度末				
		契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益	契約額等	時価	差損益
		うち1年超				うち1年超						
店頭	為替予約 売建	-	-	-	-	4,953	-	5,032	79	-	-	-
	(ユーロ)	-	-	-	-	2,550	-	2,570	19	-	-	-
	(米ドル)	-	-	-	-	2,402	-	2,462	60	-	-	-
合計				-					79			-

- (注)1. 外貨建金銭債権債務等に為替予約が付されていることにより、決済時における円貨額が確定している外貨建金銭債権債務等で、貸借対照表において当該円貨額で表示されているものについては、開示の対象より除いています。
2. 差損益欄には、契約額と時価との差額を記載しています。

(3)変額個人年金保険(一時払い)

変額個人年金保険(一時払い)には残高がないため記載していません。

3. 会社計

a. 資産の構成

(1) 資産の構成

区 分	平成16年度上半期末		平成17年度上半期末		平成16年度末	
	金額	占率	金額	占率	金額	占率
現預金・コールローン	496,964	2.3	376,579	1.7	457,462	2.2
買入金銭債権	984,379	4.6	907,897	4.2	921,204	4.3
有 価 証 券	12,954,782	61.2	14,110,175	65.1	13,400,091	63.1
公 社 債	5,893,983	27.8	6,548,825	30.2	6,160,425	29.0
株 式	1,768,754	8.4	2,210,907	10.2	1,960,323	9.2
外 国 証 券	5,141,606	24.3	5,194,626	24.0	5,131,569	24.2
公 社 債	4,436,864	21.0	4,416,861	20.4	4,408,230	20.8
株 式 等	704,741	3.3	777,765	3.6	723,339	3.4
その他の証券	150,437	0.7	155,815	0.7	147,771	0.7
貸 付 金	5,017,950	23.7	4,760,626	22.0	4,868,188	22.9
保険約款貸付	569,989	2.7	517,658	2.4	545,734	2.6
一 般 貸 付	4,447,961	21.0	4,242,968	19.6	4,322,453	20.3
不 動 産	1,250,888	5.9	1,196,107	5.5	1,215,955	5.7
うち投資用	955,503	4.5	907,067	4.2	925,675	4.4
繰延税金資産	183,026	0.9	63,119	0.3	114,182	0.5
そ の 他	292,119	1.4	253,557	1.2	269,641	1.3
貸倒引当金	7,685	0.0	2,183	0.0	3,788	0.0
会 社 計	21,172,426	100.0	21,665,879	100.0	21,242,937	100.0
うち外貨建資産	3,331,441	15.7	3,206,229	14.8	3,173,928	14.9

(注) 売買目的有価証券及びその他有価証券については時価を記載しています。

(2) 資産の増減

区 分	平成16年度上半期	平成17年度上半期	平成16年度
	金額	金額	金額
現預金・コールローン	116,021	80,882	76,519
買入金銭債権	74,650	13,307	137,825
有 価 証 券	286,298	710,083	731,607
公 社 債	101,576	388,399	164,865
株 式	46,045	250,583	145,523
外 国 証 券	446,877	63,056	436,841
公 社 債	465,983	8,630	437,349
株 式 等	19,105	54,425	508
その他の証券	12,957	8,043	15,623
貸 付 金	221,963	107,561	371,725
保険約款貸付	28,690	28,076	52,945
一 般 貸 付	193,272	79,485	318,780
不 動 産	41,232	19,847	76,166
うち投資用	28,973	18,607	58,801
繰延税金資産	46,576	51,063	22,268
そ の 他	68,377	16,083	90,855
貸倒引当金	6,127	1,604	10,024
会 社 計	48,799	422,942	119,309
うち外貨建資産	494,265	32,301	336,751

(注) 売買目的有価証券及びその他有価証券については時価を記載しています。

b. 有価証券の時価情報

(1) 売買目的有価証券の評価損益

(単位: 百万円)

区 分	平成16年度上半期末		平成17年度上半期末		平成16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	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	887,894	11,766	1,331,161	74,961	1,010,485	11,088

(注)本表では、「運用目的の金銭の信託」を通じて保有している有価証券も対象となっていますが、平成16年度上半期末・平成17年度上半期末・平成16年度末ともに残高はありません。

(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	平成16年度上半期末					平成17年度上半期末				
	帳簿価額	時価	差損益	うち差益	うち差損	帳簿価額	時価	差損益	うち差益	うち差損
満期保有目的の債券	479,336	480,962	1,625	5,770	4,145	966,374	965,685	688	7,237	7,926
責任準備金対応債券	3,177,306	3,204,295	26,989	39,872	12,882	4,117,697	4,146,860	29,163	41,784	12,621
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他の有価証券	8,206,722	8,460,213	253,490	378,377	124,887	7,160,619	7,728,001	567,381	625,562	58,181
公社債	2,216,339	2,278,884	62,544	63,056	512	1,743,585	1,783,814	40,228	41,881	1,653
株式	1,231,501	1,395,355	163,854	256,252	92,397	1,179,831	1,626,157	446,325	486,803	40,478
外国証券	4,223,515	4,259,069	35,553	52,657	17,103	3,693,824	3,765,926	72,101	85,618	13,517
公社債	3,875,020	3,913,161	38,141	49,921	11,779	3,337,676	3,403,258	65,581	77,091	11,510
株式等	348,495	345,907	2,588	2,736	5,324	356,147	362,668	6,520	8,526	2,006
その他の証券	92,305	83,826	8,479	6,393	14,872	67,528	76,241	8,712	11,245	2,532
買入金銭債権	443,060	443,078	17	17	0	475,849	475,862	12	12	0
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	11,863,365	12,145,471	282,105	424,020	141,914	12,244,691	12,840,547	595,856	674,584	78,728
公社債	5,479,788	5,571,029	91,240	105,191	13,951	6,026,900	6,098,360	71,460	86,673	15,213
株式	1,231,501	1,395,355	163,854	256,252	92,397	1,179,831	1,626,157	446,325	486,803	40,478
外国証券	4,616,709	4,652,182	35,472	56,165	20,692	4,494,581	4,563,926	69,344	89,849	20,504
公社債	4,268,214	4,306,274	38,060	53,429	15,368	4,138,433	4,201,258	62,824	81,322	18,498
株式等	348,495	345,907	2,588	2,736	5,324	356,147	362,668	6,520	8,526	2,006
その他の証券	92,305	83,826	8,479	6,393	14,872	67,528	76,241	8,712	11,245	2,532
買入金銭債権	443,060	443,078	17	17	0	475,849	475,862	12	12	0
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

区 分	平成16年度末				
	帳簿価額	時価	差損益	うち差益	うち差損
満期保有目的の債券	743,335	747,597	4,262	9,026	4,764
責任準備金対応債券	3,527,355	3,590,906	63,550	67,731	4,181
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-
その他の有価証券	7,806,355	8,181,378	375,023	464,280	89,257
公社債	2,070,052	2,129,414	59,361	59,495	133
株式	1,201,184	1,481,603	280,418	344,128	63,709
外国証券	3,944,675	3,982,137	37,461	52,839	15,377
公社債	3,586,391	3,624,800	38,408	50,832	12,424
株式等	358,283	357,337	946	2,007	2,953
その他の証券	89,521	87,278	2,242	7,793	10,036
買入金銭債権	500,920	500,944	23	23	-
譲渡性預金	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-
合計	12,077,046	12,519,882	442,835	541,039	98,203
公社債	5,724,384	5,851,721	127,337	131,979	4,642
株式	1,201,184	1,481,603	280,418	344,128	63,709
外国証券	4,561,034	4,598,333	37,299	57,113	19,814
公社債	4,202,750	4,240,996	38,245	55,106	16,860
株式等	358,283	357,337	946	2,007	2,953
その他の証券	89,521	87,278	2,242	7,793	10,036
買入金銭債権	500,920	500,944	23	23	-
譲渡性預金	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-

(注)本表には、C D (譲渡性預金)等、証券取引法上の有価証券に準じた取扱いを行うことが適当と認められるものを含んでいます。

・時価のない有価証券の帳簿価額は次のとおりです。

(単位：百万円)

区 分	平成16年度 上半期末	平成17年度 上半期末	平成16年度末
満期保有目的の債券	-	-	-
非上場外国債券	-	-	-
そ の 他	-	-	-
責任準備金対応債券	-	-	-
子会社・関連会社株式	141,921	131,937	138,443
そ の 他 有 価 証 券	360,934	403,182	368,669
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	28,603	91,241	93,106
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	167,924	183,745	167,986
非上場外国債券	-	-	-
そ の 他	164,406	128,195	107,577
合 計	502,855	535,119	507,113

(注)本表記載の「その他」には、貸付信託受益証券等の買入金銭債権を含んでいます。

c . 金銭の信託の時価情報

(1) 運用目的の金銭の信託

平成16年度上半期末・平成17年度上半期末・平成16年度末ともに残高がないため記載していません。

(2) 運用目的以外の金銭の信託

平成16年度上半期末・平成17年度上半期末・平成16年度末ともに残高がないため記載していません。

d . デリバティブ取引の時価情報（ヘッジ会計適用・非適用の合算値）

【定性的情報】

（１）取引の内容

当社では、資産運用方針及び運用する資金特性に応じて、以下のデリバティブ取引を活用しています。

	取引所取引	店頭取引
金利派生商品	-	金利スワップ
為替派生商品	-	為替予約、通貨オプション
債券派生商品	債券先物、債券先物オプション	債券現物オプション
株式派生商品	株価指数先物	個別株オプション、株価指数オプション

（２）取組方針

当社では、主に保有する資産または負債の価値が変動するリスクを回避する目的で、デリバティブ取引を活用しています。

また、運用する資金特性にそぐわないデリバティブ取引（例えば、原資産の価格変動に対する当該取引時価の変動率が大きいレバレッジの高い取引等）は行わないこととしています。

（３）利用目的

当社では、外貨建資産に係る為替リスク等の回避を目的としたヘッジ取引、もしくはリスクを一定範囲内に限定したデリバティブ取引を行なっています。

なお、ヘッジ会計の適用要件を満たすヘッジ取引については、ヘッジ会計を適用しています。

（４）リスクの内容

デリバティブ取引には、現物資産と同様に、市場リスクと信用リスクがあります。

ア．市場リスク

金利、株価、為替等の市場の変動及びキャッシュフローの変動によって保有するポートフォリオやポジションの価値が変動するリスクをいいます。

イ．信用リスク

与信先の信用状態の変化により保有するポートフォリオやポジションの価値が変動するリスクをいいます。

なお、デリバティブ取引の取組みには、取引相手先のデフォルト（債務不履行）により、保有するポジションから期待する経済効果を得られないリスクがあります。

（５）リスク管理体制

ア．リスク管理の基本方針

保有する資産または負債に対して効果的にデリバティブ取引が活用されているか、また、各投資案件毎に設定した運用方針、運用ルール、報告体制が遵守されているか等を定期的に確認することで、リスクの顕在化を未然に防止することをリスク管理の基本としています。

イ．リスク管理部署

収益部門から独立した資産運用リスク管理部署が、デリバティブ取引のリスク状況を株式、債券等原資産とあわせて管理しています。

ウ．リスク管理規程

デリバティブ取引に対する利用目的、取組方針及びリスク管理体制等を「デリバティブ取引に対する当社の取組方針」として、「資産運用リスク管理規程」に規定しています。また、資産運用各部署は、それぞれの役割に応じた具体的な取組みを「リスク管理基準」として整備しています。

エ．リスク管理

ヘッジ取引を行う場合は、ヘッジ対象である原資産とヘッジ手段としてのデリバティブ取引をあわせてリスクを定量的に把握・分析・管理しています。

ヘッジ取引に該当しない取引を行う場合は、取引限度額、許容リスク量を設定するとともにロス・カット・ルールを策定し、ポジション状況、リスク状況及び損益状況を管理しています。

(6) 定量的情報に関する補足説明

ア．デリバティブ取引に関わる信用リスクの状況

債権債務の関係が法的に相殺可能である契約については、取引相手先が当社に対して有する与信額を考慮したネットベースのカレント・エクスポージャー方式にて算出しています。

(単位：億円)

	契約金額・想定元本額		信用リスク相当額	
	平成16年9月末	平成17年9月末	平成16年9月末	平成17年9月末
金利スワップ	1,576	1,350	17	17
為替予約	29,678	21,218	348	272
通貨オプション(買建)	729	5,795	8	111
債券オプション(買建)	549	2,796	1	4
株価指数オプション(買建)	1,117	1,117	67	67
合計			179	156

(注) 契約金額・想定元本額は、取引を執行する際の計算基礎として位置付けられているものであり、リスク量を表す指標ではありません。

イ．差損益に関する補足説明

ヘッジ取引については、ヘッジ手段とヘッジ対象の対応関係を明確にした上で取り組んでおり、ヘッジ手段としてのデリバティブ取引の損益を単独で認識するのではなく、ヘッジ対象としての資産・負債との損益と合算して認識する必要があります。

したがって、ヘッジ手段とヘッジ対象を一体として管理することで、為替変動リスク、金利変動リスク等が減殺されている効果を確認しています。

【定量的情報】

(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16年度上半期末						平成17年度上半期末					
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合 計	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合 計
ヘッジ会計適用分	155	62,134	-	-	-	62,289	137	44,267	-	-	-	44,130
ヘッジ会計非適用分	300	740	432	222	-	1,695	-	5,898	506	299	-	6,105
合 計	455	62,874	432	222	-	63,985	137	50,166	506	299	-	50,235

区 分	平成16年度末					
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合 計
ヘッジ会計適用分	207	49,676	-	-	-	49,468
ヘッジ会計非適用分	77	1,870	396	1,483	-	3,826
合 計	130	51,546	396	1,483	-	53,295

(注)ヘッジ会計適用分のうち時価ヘッジ適用分及びヘッジ会計非適用分の差損益は、損益計算書に計上されています。なお時価ヘッジ適用分の差損益は、平成16年度上半期末通貨関連 62,134百万円、平成17年度上半期末通貨関連 44,267百万円、平成16年度末通貨関連 49,676百万円となっています。

(2) 金利関連

(単位：百万円)

区分	種 類	平成16年度上半期末				平成17年度上半期末				平成16年度末				
		契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益	
		うち1年超				うち1年超				うち1年超				
店頭	金利スワップ													
	固定金利受取 / 変動金利支払	74,918	68,230	834	834	65,179	59,368	753	753	70,863	61,275	1,187	1,187	
	固定金利支払 / 変動金利受取	67,729	29,265	670	670	64,823	50,730	228	228	66,154	49,414	529	529	
	その他													
	フロア付金利スワップ													
	固定金利受取 / 変動金利支払	10,000	-	118	118	-	-	-	-	10,000	-	59	59	
キャップ付金利スワップ														
固定金利受取 / 変動金利支払	5,000	5,000	500	500	5,000	5,000	387	387	5,000	5,000	468	468		
合 計				455				137					130	

(注)差損益欄には、時価を記載しています。

(3) 通貨関連

(単位：百万円)

区分	種類	平成16年度上半期末			平成17年度上半期末			平成16年度末					
		契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益	契約額等			
		うち1年超				うち1年超				うち1年超			
店頭	為替予約												
	売建	2,951,002	-	3,014,318	63,316	2,110,507	53,694	2,156,022	45,514	2,971,918	-	3,026,487	54,569
	(ユーロ)	1,022,483	-	1,061,818	39,334	1,117,128	52,390	1,122,589	5,461	1,649,595	-	1,675,980	26,385
	(米ドル)	1,927,061	-	1,951,017	23,955	993,023	1,304	1,033,070	40,046	1,321,618	-	1,349,794	28,175
	買建	16,862	-	16,863	1	11,319	-	11,314	4	317,387	-	321,170	3,782
	(米ドル)	16,657	-	16,653	4	11,319	-	11,314	4	192,756	-	196,311	3,554
	(ユーロ)	-	-	-	-	-	-	-	-	124,544	-	124,771	226
	通貨オプション												
	売建												
	コール	-	-	-	-	457,150	-	-	-	-	-	-	-
	(米ドル)	(-)	-	-	-	(3,477)	-	7,665	4,187	(-)	-	-	-
	プット	-	-	-	-	457,150	-	-	-	-	-	-	-
	(米ドル)	(-)	-	-	-	(3,477)	-	7,665	4,187	(-)	-	-	-
	買建												
	コール	72,900	-	-	-	53,800	-	-	-	9,500	-	-	-
	(米ドル)	(534)	-	84	450	(360)	-	30	329	(10)	-	-	10
	プット	72,900	-	-	-	53,800	-	-	-	9,500	-	-	-
	(米ドル)	(534)	-	84	450	(360)	-	30	329	(10)	-	-	10
	買建												
コール	-	-	-	-	165,000	-	-	-	-	-	-	-	
(米ドル)	(-)	-	-	-	(2,211)	-	4,502	2,290	(-)	-	-	-	
プット	-	-	-	-	165,000	-	-	-	-	-	-	-	
(米ドル)	(-)	-	-	-	(2,211)	-	4,502	2,290	(-)	-	-	-	
合計													
					62,874				50,166			51,546	

(注)1. 括弧内には、オプション料を記載しています。

2. 外貨建金銭債権債務等に為替予約が付されていることにより、決済時における円貨額が確定している外貨建金銭債権債務等で、貸借対照表において当該円貨額で表示されているものについては、開示の対象より除いています。

3. 差損益欄には、先物取引については契約額と時価との差額を記載し、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) 株式関連

(単位：百万円)

区分	種類	平成16年度上半期末			平成17年度上半期末			平成16年度末					
		契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益	契約額等			
		うち1年超				うち1年超				うち1年超			
取引所	株価指数先物												
	売建	1,628	-	1,576	51	4,036	-	4,436	399	-	-	-	
	買建	687	-	683	3	2,692	-	2,859	166	1,128	-	1,121	7
店頭	株価指数オプション												
	買建												
	プット	111,708	-	-	0	480	-	-	-	111,708	-	-	389
		(480)	-	-	0	(273)	-	-	273	(389)	-	-	389
	合計												
					432				506			396	

(注)1. 括弧内には、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契約額と時価との差額を記載し、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) 債券関連

(単位：百万円)

区分	種類	平成16年度上半期末			平成17年度上半期末			平成16年度末			
		契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益	契約額等	
			うち1年超				うち1年超				うち1年超
取引所	債券先物オプション										
	売建										
	コール	13,900	-		-	-		-	-	-	-
	プット	(18)		39	20	(-)		-	-	(-)	-
店頭	買建										
	コール	26,800	-		-	-		-	-	-	-
	プット	(71)		30	41	(-)		-	-	(-)	-
	プット	26,800	-		-	-		-	-	-	-
		(101)		41	60	(-)		-	-	(-)	-
店頭	債券店頭オプション取引										
	売建										
	コール	228,262	-		226,953	-				447,018	-
	プット	(3,096)		3,375	(699)		96	603	(3,769)	-	5,252
店頭	買建										
	コール	56,134	-		166,862	-			-	-	-
	プット	(422)		69	(405)		118	286	(-)	-	-
	プット	54,901	-		279,647	-			-	-	-
		(430)		172	258	(1,013)		422	590	(-)	-
	合計										1,483
					222						

(注)1. 括弧内には、オプション料を記載しています。

2. 差損益欄には、オプション料と時価との差額を記載しています。

(6) その他

平成16年度上半期末・平成17年度上半期末・平成16年度末ともに残高がないため記載していません。