

# 平成16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	・・・	10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15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末	
	金 額	占率	金 額	占率	金 額	占率
国 債	2,407,276	20.7	2,548,570	21.1	2,631,807	22.2
地 方 債	950,859	8.2	885,462	7.3	881,007	7.4
社 債	2,214,226	19.0	2,108,300	17.5	2,194,325	18.5
うち公社・公団債	370,324	3.2	494,356	4.1	434,531	3.7
株 式	1,447,984	12.4	1,481,017	12.3	1,539,271	13.0
外 国 証 券	4,482,611	38.5	4,908,141	40.7	4,458,038	37.6
公 社 債	3,859,068	33.1	4,306,355	35.7	3,824,763	32.3
うち外貨建	2,402,899	20.6	2,904,549	24.1	2,416,794	20.4
株 式 等	623,542	5.4	601,785	5.0	633,275	5.3
うち外貨建	146,121	1.3	171,361	1.4	152,478	1.3
その他の証券	149,903	1.3	135,396	1.1	155,271	1.3
合 計	11,652,862	100.0	12,066,887	100.0	11,859,721	100.0
うち外貨建	2,549,021	21.9	3,075,910	25.5	2,569,273	21.7

### (2) 地域別地方債保有内訳

(単位：百万円)

区 分	平成15年度上半期末	平成16年度上半期末	平成15年度末
北 海 道	93,368	102,226	104,755
東 北	27,022	25,512	25,089
関 東	310,406	220,383	224,728
中 部	54,410	79,816	57,407
近 畿	366,542	351,481	375,826
中 国	47,199	46,600	45,160
四 国	6,241	5,759	5,843
九 州	45,668	53,684	42,196
合 計	950,859	885,462	881,007

### (3) 有価証券残存期間別残高

< 平成15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	67,500	409,649	427,046	342,828	1,067,898	92,352	-	2,407,276
地 方 債	152,985	154,046	242,438	188,402	191,689	21,297	-	950,859
社 債	402,292	666,305	449,920	260,454	295,563	139,690	-	2,214,226
株 式							1,447,984	1,447,984
外 国 証 券	710,442	969,292	1,452,017	428,573	228,979	64,626	628,679	4,482,611
公 社 債	710,351	969,077	1,451,773	425,305	228,953	64,232	9,375	3,859,068
株 式 等	91	214	244	3,268	25	393	619,304	623,542
その他の証券	1,113	3,793	29,427	12,695	2,546	12,838	87,488	149,903
合 計	1,334,335	2,203,087	2,600,850	1,232,953	1,786,677	330,806	2,164,152	11,652,862

< 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15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	83,660	595,915	478,722	335,579	906,562	231,366	-	2,631,807
地 方 債	75,209	179,281	309,530	126,066	174,229	16,689	-	881,007
社 債	348,394	652,561	424,117	280,813	384,939	103,498	-	2,194,325
株 式							1,539,271	1,539,271
外 国 証 券	543,428	1,069,835	1,583,522	349,265	183,172	89,687	639,127	4,458,038
公 社 債	543,406	1,069,638	1,583,354	346,081	183,172	89,534	9,574	3,824,763
株 式 等	22	196	167	3,183	-	152	629,553	633,275
その他の証券	1,184	32,098	1,606	11,092	2,787	12,741	93,760	155,271
合 計	1,051,878	2,529,692	2,797,499	1,102,816	1,651,692	453,983	2,272,159	11,859,721

## (4) 業種別株式保有の状況

(単位：百万円、%)

区 分		平成15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末	
		金 額	占率	金 額	占率	金 額	占率
水産・農林業		1,222	0.1	818	0.1	659	0.0
鉱業		138	0.0	190	0.0	160	0.0
建設業		29,368	2.0	32,521	2.2	33,380	2.2
製 造 業	食料品	28,262	2.0	32,952	2.2	32,001	2.1
	繊維製品	14,766	1.0	14,961	1.0	14,657	1.0
	パルプ・紙	5,969	0.4	6,328	0.4	6,302	0.4
	化学	96,950	6.7	102,306	6.9	98,043	6.4
	医薬品	81,055	5.6	76,296	5.2	80,143	5.2
	石油・石炭製品	4,252	0.3	5,277	0.4	4,700	0.3
	ゴム製品	7,171	0.5	8,088	0.5	7,288	0.5
	ガラス・土石製品	12,779	0.9	14,483	1.0	14,229	0.9
	鉄鋼	26,746	1.8	28,796	1.9	25,519	1.7
	非鉄金属	31,726	2.2	23,929	1.6	28,366	1.8
	金属製品	6,355	0.4	7,010	0.5	6,986	0.5
	機械	60,437	4.2	65,375	4.4	65,931	4.3
	電気機器	257,393	17.8	232,426	15.7	263,319	17.1
	輸送用機器	81,367	5.6	61,008	4.1	64,749	4.2
	精密機器	7,059	0.5	6,837	0.5	7,313	0.5
その他製品	35,492	2.5	34,538	2.3	39,260	2.6	
電気・ガス業		50,667	3.5	48,073	3.2	46,039	3.0
運 輸 ・ 情 報 通 信 業	陸運業	102,256	7.1	110,462	7.5	111,008	7.2
	海運業	4,307	0.3	8,738	0.6	7,306	0.5
	空運業	3,632	0.3	4,295	0.3	4,254	0.3
	倉庫・運輸関連業	5,210	0.4	6,568	0.4	6,309	0.4
	情報・通信業	14,728	1.0	12,929	0.9	14,135	0.9
商 業	卸売業	59,103	4.1	65,270	4.4	68,300	4.4
	小売業	30,943	2.1	32,335	2.2	34,650	2.3
金 融 ・ 保 険 業	銀行業	230,000	15.9	275,644	18.6	288,511	18.7
	証券・商品先物取引業	27,113	1.9	28,906	2.0	29,259	1.9
	保険業	55,697	3.8	59,627	4.0	61,268	4.0
	その他金融業	36,708	2.5	35,963	2.4	35,173	2.3
不動産業		6,731	0.5	7,255	0.5	7,410	0.5
サービス業		32,365	2.2	30,798	2.1	32,626	2.1
合 計		1,447,984	100.0	1,481,017	100.0	1,539,271	100.0

b. 貸付金関係

(1) 貸付金明細表

(単位：百万円)

区 分	平成15年度上半期末	平成16年度上半期末	平成15年度末
保 険 約 款 貸 付	623,744	569,989	598,680
契 約 者 貸 付	543,223	498,570	524,187
保 険 料 振 替 貸 付	80,521	71,419	74,492
一 般 貸 付 (うち非居住者貸付)	4,793,299 (301,925)	4,447,961 (201,100)	4,641,233 (251,774)
企 業 貸 付 (うち国内企業向け)	4,114,311 (3,967,553)	3,916,693 (3,818,935)	4,056,691 (3,934,506)
国・国際機関・政府関係機関貸付	185,528	117,634	140,262
公共団体・公企業貸付	276,828	221,547	241,419
住 宅 口 - ン	144,786	126,762	134,716
消 費 者 口 - ン	68,653	62,575	65,208
そ の 他	3,190	2,746	2,936
合 計	5,417,043	5,017,950	5,239,914

(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15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末		
		占率		占率		占率	
大 企 業	貸付先数	500	39.2	453	41.0	477	40.3
	金額	3,285,186	82.8	3,223,466	84.4	3,285,643	83.5
中 堅 企 業	貸付先数	60	4.7	48	4.3	56	4.7
	金額	49,470	1.2	41,973	1.1	42,321	1.1
中 小 企 業	貸付先数	715	56.1	604	54.7	651	55.0
	金額	632,896	16.0	553,495	14.5	606,541	15.4
国内企業向け 貸付計	貸付先数 金額	1,275 3,967,553	100.0 100.0	1,105 3,818,935	100.0 100.0	1,184 3,934,506	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 除く全業種		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	資本金10億円 以上
中 堅 企 業	かつ	資本金3億円超 10億円未満	かつ	資本金5千万円超 10億円未満	かつ	資本金5千万円超 10億円未満	かつ	資本金1億円超 10億円未満
中 小 企 業	資本金3億円以下又は 常用する従業員300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. 平成15年度上半期末の数値について一部訂正しています。

### (3) 貸付金残存期間別残高

<平成15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
変 動 金 利	61,244	121,678	89,814	76,462	196,821	144,104	165,000	855,125
固 定 金 利	630,902	963,892	1,050,119	709,206	439,305	114,683	30,063	3,938,173
一 般 貸 付 計	692,147	1,085,571	1,139,934	785,668	636,127	258,787	195,063	4,793,299

<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
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15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
変 動 金 利	46,723	123,032	104,901	68,006	185,344	134,849	165,000	827,858
固 定 金 利	460,434	1,091,997	993,085	688,714	464,045	85,061	30,036	3,813,375
一 般 貸 付 計	507,157	1,215,029	1,097,987	756,721	649,390	219,911	195,036	4,641,233

(4) 貸付金業種別内訳

(単位：百万円、%)

区 分		平成15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末	
		金額	占率	金額	占率	金額	占率
国内向け	製造業	739,553	15.4	781,046	17.6	754,330	16.3
	食料	41,838	0.9	38,525	0.9	40,969	0.9
	繊維	22,037	0.5	13,711	0.3	14,029	0.3
	木材・木製品	2,746	0.1	2,264	0.1	2,263	0.0
	パルプ・紙	32,611	0.7	40,004	0.9	36,557	0.8
	印刷	825	0.0	691	0.0	744	0.0
	化学	44,398	0.9	54,623	1.2	54,513	1.2
	石油・石炭	77,476	1.6	72,701	1.6	77,958	1.7
	窯業・土石	29,005	0.6	27,257	0.6	28,367	0.6
	鉄鋼	153,323	3.2	146,758	3.3	147,512	3.2
	非金属製品	30,002	0.6	24,251	0.5	25,755	0.6
	鉄鋼製品	3,975	0.1	3,156	0.1	3,518	0.1
	一般機械	44,355	0.9	43,898	1.0	46,258	1.0
	電気機械	143,483	3.0	172,932	3.9	150,048	3.2
	輸送用機械	84,949	1.8	112,572	2.5	97,347	2.1
	精密機械	1,504	0.0	1,491	0.0	1,598	0.0
	その他の製造業	27,019	0.6	26,206	0.6	26,886	0.6
	農業	42	0.0	25	0.0	34	0.0
	林業	-	-	-	-	-	-
	漁業	1,000	0.0	1,000	0.0	1,000	0.0
	鉱業	28	0.0	1,023	0.0	1,025	0.0
	建設業	50,036	1.0	33,876	0.8	43,824	0.9
	電気・ガス・熱供給・水道業	662,266	13.8	657,961	14.8	682,214	14.7
	情報通信業	190,329	4.0	157,529	3.5	156,224	3.4
	運輸業	191,924	4.0	182,242	4.1	186,232	4.0
	卸売業	570,401	11.9	556,722	12.5	578,685	12.5
	小売業	38,266	0.8	37,692	0.8	38,503	0.8
金融・保険業	1,067,118	22.3	981,871	22.1	1,030,955	22.2	
不動産業	381,261	8.0	334,357	7.5	363,207	7.8	
各種サービス	254,175	5.3	232,803	5.2	242,051	5.2	
地方公共団体	93,246	1.9	79,542	1.8	86,273	1.9	
個人(住宅・消費・納税資金等)	218,643	4.6	193,160	4.3	203,906	4.4	
その他	33,079	0.7	16,005	0.4	20,989	0.5	
合計	4,491,373	93.7	4,246,861	95.5	4,389,459	94.6	
海外向け	政府等	155,168	3.2	103,341	2.3	129,588	2.8
	金融機関	112,633	2.3	65,158	1.5	89,536	1.9
	工商業等	34,123	0.7	32,599	0.7	32,649	0.7
	合計	301,925	6.3	201,100	4.5	251,774	5.4
総合計	4,793,299	100.0	4,447,961	100.0	4,641,233	100.0	

### (5) 貸付金担保別内訳

(単位：百万円、%)

区 分	平成15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末	
	金 額	占率	金 額	占率	金 額	占率
担 保 貸 付	206,447	4.3	163,220	3.7	193,512	4.2
有 価 証 券 担 保 貸 付	26,380	0.6	21,237	0.5	22,436	0.5
不 動 産 ・ 動 産 ・ 財 団 担 保 貸 付	57,788	1.2	40,423	0.9	53,407	1.2
指 名 債 権 担 保 貸 付	122,277	2.6	101,560	2.3	117,668	2.5
保 証 貸 付	307,358	6.4	247,267	5.6	248,526	5.4
信 用 貸 付	4,066,053	84.8	3,848,134	86.5	3,999,270	86.2
そ の 他	213,440	4.5	189,338	4.3	199,924	4.3
一 般 貸 付 計	4,793,299	100.0	4,447,961	100.0	4,641,233	100.0
う ち 劣 後 特 約 付 貸 付	493,600	10.3	484,100	10.9	491,100	10.6

### (6) 貸付金地域別内訳

(単位：百万円、%)

区 分	平成15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末	
	金 額	占率	金 額	占率	金 額	占率
北 海 道	57,401	1.3	56,876	1.4	59,494	1.4
東 北	66,855	1.6	69,062	1.7	69,267	1.7
関 東	2,842,111	66.4	2,696,323	66.5	2,765,169	66.0
中 部	267,725	6.3	265,763	6.5	271,743	6.5
近 畿	802,391	18.8	726,267	17.9	774,996	18.5
中 国	70,846	1.7	71,254	1.8	70,397	1.7
四 国	32,939	0.8	34,288	0.8	34,967	0.8
九 州	137,662	3.2	137,686	3.4	143,499	3.4
合 計	4,277,933	100.0	4,057,522	100.0	4,189,535	100.0

(注)1. 個人口 - ン、非居住者貸付、保険約款貸付等は含みません。

2. 地域区分は、貸付先の本社所在地によります。



c. 海外投融資の状況

(1) 資産別明細

(ア) 外貨建資産

(単位：百万円、%)

区 分	平成15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末	
	金 額	占率	金 額	占率	金 額	占率
公 社 債	2,402,899	47.7	2,904,549	55.3	2,416,794	49.6
株 式 等	146,121	2.9	171,361	3.3	152,478	3.1
現 預 金 ・ そ の 他	99,372	2.0	48,529	0.9	38,026	0.8
外 貨 建 資 産 計	2,648,393	52.6	3,124,440	59.5	2,607,300	53.5

(イ) 円貨額が確定した外貨建資産

(単位：百万円、%)

区 分	平成15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末	
	金 額	占率	金 額	占率	金 額	占率
現 預 金 ・ そ の 他	12,998	0.3	14,498	0.3	19,498	0.4
円 貨 額 が 確 定 し た 外 貨 建 資 産 計	12,998	0.3	14,498	0.3	19,498	0.4

(ウ) 円貨建資産

(単位：百万円、%)

区 分	平成15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末	
	金 額	占率	金 額	占率	金 額	占率
非 居 住 者 貸 付	301,925	6.0	201,100	3.8	251,774	5.2
公 社 債	1,456,169	28.9	1,401,805	26.7	1,407,968	28.9
株 式 等	477,421	9.5	430,424	8.2	480,796	9.9
そ の 他	140,652	2.8	82,699	1.6	102,421	2.1
円 貨 建 資 産 計	2,376,168	47.2	2,116,029	40.3	2,242,961	46.1

(エ) 合計

(単位：百万円、%)

区 分	平成15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末	
	金 額	占率	金 額	占率	金 額	占率
海 外 投 融 資	5,037,561	100.0	5,254,968	100.0	4,869,759	100.0
(うち海外不動産)	(81,238)	(1.6)	(81,238)	(1.5)	(81,238)	(1.7)

(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15年度上半期末				平成16年度上半期末				
	金額	外国証券		非居住者 貸付	金額	外国証券		非居住者 貸付	
		公社債	株式等			公社債	株式等		
北 米	1,649,608	1,564,227	85,381	31,220	2,014,304	1,929,179	85,125	13,500	
	占率	36.8	40.5	13.7	10.3	41.0	44.8	14.1	6.7
ヨーロッパ	1,535,651	1,477,595	58,055	164,792	1,589,360	1,585,385	3,974	120,281	
	占率	34.3	38.3	9.3	54.6	32.4	36.8	0.7	59.8
オセアニア	38,759	38,759	-	11,000	35,663	35,663	-	-	
	占率	0.9	1.0	-	3.6	0.7	0.8	-	-
ア ジ ア	19,839	8,469	11,370	22,266	12,543	7,229	5,313	13,823	
	占率	0.4	0.2	1.8	7.4	0.3	0.2	0.9	6.9
中 南 米	1,037,220	568,484	468,736	18,453	1,062,069	554,697	507,371	19,347	
	占率	23.1	14.7	75.2	6.1	21.6	12.9	84.3	9.6
中 東	-	-	-	-	-	-	-	-	
	占率	-	-	-	-	-	-	-	-
アフリカ	-	-	-	916	-	-	-	840	
	占率	-	-	0.3	-	-	-	0.4	
国際機関	201,531	201,531	-	53,274	194,199	194,199	-	33,307	
	占率	4.5	5.2	-	17.6	4.0	4.5	-	16.6
合 計	4,482,611	3,859,068	623,542	301,925	4,908,141	4,306,355	601,785	201,100	
	占率	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

区 分	平成15年度末				
	金額	外国証券		非居住者 貸付	
		公社債	株式等		
北 米	1,605,692	1,520,561	85,130	23,500	
	占率	36.0	39.8	13.4	9.3
ヨーロッパ	1,540,076	1,481,873	58,203	136,060	
	占率	34.5	38.7	9.2	54.0
オセアニア	42,897	42,897	-	3,000	
	占率	1.0	1.1	-	1.2
ア ジ ア	12,686	7,248	5,437	24,045	
	占率	0.3	0.2	0.9	9.6
中 南 米	1,049,456	564,953	484,503	17,007	
	占率	23.5	14.8	76.5	6.8
中 東	-	-	-	-	
	占率	-	-	-	-
アフリカ	-	-	-	878	
	占率	-	-	-	0.3
国際機関	207,228	207,228	-	47,281	
	占率	4.6	5.4	-	18.8
合 計	4,458,038	3,824,763	633,275	251,774	
	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、そのほとんど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S P C（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15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末	
	金額	占率	金額	占率	金額	占率
米 ド ル	1,617,112	61.1	2,046,881	65.5	1,618,436	62.1
ユ ー ロ	1,024,675	38.7	1,071,663	34.3	982,124	37.7
韓 国 ウ ォ ン	5,549	0.2	5,245	0.2	5,369	0.2
豪 ド ル	895	0.0	609	0.0	1,334	0.1
そ の 他	160	0.0	41	0.0	34	0.0
合 計	2,648,393	100.0	3,124,440	100.0	2,607,300	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15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15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	67,924	1,784	72,245	574	72,628	2,461

#### (2) 最低保証付変額保険(年金受取型)

(単位：百万円)

区 分	平成15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15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	121,802	1,681	291,065	10,061	195,501	7,885

#### (3) 変額個人年金保険(一時払い)

(単位：百万円)

区 分	平成15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15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	804	48	15,041	245	8,123	347

### 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15年度上半期末			平成16年度上半期末			平成15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	為替予約												
	売建	7,379	-	7,093	285	749	-	748	0	7,312	-	6,908	403
	(米ドル)	5,488	-	5,240	248	246	-	246	0	4,098	-	3,867	230
	(ユーロ)	1,890	-	1,853	37	424	-	424	0	3,213	-	3,040	172
	(英ポンド)	-	-	-	-	50	-	49	0	-	-	-	-
	(加ドル)	-	-	-	-	28	-	28	0	-	-	-	-
合 計				285				0				403	

(注)1. 外貨建金銭債権債務等が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15年度上半期末			平成16年度上半期末			平成15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	28,777	-	27,857	920	-	-	-	-	42,075	-	39,860	2,215
	(米ドル)	23,299	-	22,476	823	-	-	-	-	16,533	-	15,640	893
	(ユーロ)	5,226	-	5,128	97	-	-	-	-	25,542	-	24,220	1,321
	(英ポンド)	175	-	175	0	-	-	-	-	-	-	-	-
	(加ドル)	38	-	38	0	-	-	-	-	-	-	-	-
	(ノルウェークローネ)	37	-	37	0	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	3,745	-	3,729	16	-	-	-	-	-	-	-	-
	(米ドル)	3,152	-	3,135	16	-	-	-	-	-	-	-	-
	(英ポンド)	264	-	264	0	-	-	-	-	-	-	-	-
	(スイスフラン)	148	-	149	0	-	-	-	-	-	-	-	-
	(ユーロ)	136	-	136	0	-	-	-	-	-	-	-	-
	(加ドル)	28	-	28	0	-	-	-	-	-	-	-	-
	(スウェーデンクローネ)	15	-	15	0	-	-	-	-	-	-	-	-
	合計				904								2,215

(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15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末	
	金額	占率	金額	占率	金額	占率
現預金・コールローン	319,283	1.5	496,964	2.3	380,942	1.8
買入金銭債権	1,290,731	6.0	984,379	4.6	1,059,030	5.0
有価証券	12,370,959	57.5	12,954,782	61.2	12,668,484	60.0
公 社 債	5,871,722	27.3	5,893,983	27.8	5,995,559	28.4
株 式	1,664,832	7.7	1,768,754	8.4	1,814,800	8.6
外 国 証 券	4,683,696	21.8	5,141,606	24.3	4,694,728	22.2
公 社 債	3,980,643	18.5	4,436,864	21.0	3,970,881	18.8
株 式 等	703,052	3.3	704,741	3.3	723,847	3.4
その他の証券	150,708	0.7	150,437	0.7	163,395	0.8
貸付金	5,417,043	25.2	5,017,950	23.7	5,239,914	24.8
保険約款貸付	623,744	2.9	569,989	2.7	598,680	2.8
一般貸付	4,793,299	22.3	4,447,961	21.0	4,641,233	22.0
不 動 産	1,312,195	6.1	1,250,888	5.9	1,292,121	6.1
うち投資用	1,002,307	4.7	955,503	4.5	984,477	4.7
繰延税金資産	201,421	0.9	183,026	0.9	136,450	0.6
そ の 他	620,229	2.9	292,119	1.4	360,496	1.7
貸倒引当金	20,024	0.1	7,685	0.0	13,813	0.1
会 社 計	21,511,838	100.0	21,172,426	100.0	21,123,627	100.0
うち外貨建資産	2,849,475	13.2	3,331,441	15.7	2,837,176	13.4

(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15年度上半期	平成16年度上半期	平成15年度
	金額	金額	金額
現預金・コールローン	29,617	116,021	32,042
買入金銭債権	66,772	74,650	298,473
有価証券	218,047	286,298	79,477
公 社 債	482,288	101,576	358,450
株 式	118,423	46,045	268,391
外 国 証 券	154,442	446,877	165,475
公 社 債	165,780	465,983	156,018
株 式 等	11,338	19,105	9,456
その他の証券	8,625	12,957	4,061
貸付金	490,897	221,963	668,027
保険約款貸付	26,222	28,690	51,287
一般貸付	464,675	193,272	616,740
不 動 産	262,942	41,232	242,868
うち投資用	247,777	28,973	229,946
繰延税金資産	87,813	46,576	152,784
そ の 他	229,694	68,377	30,037
貸倒引当金	894	6,127	7,105
会 社 計	399,616	48,799	787,828
うち外貨建資産	497,614	494,265	485,315

(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15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15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	718,096	47,350	887,894	11,766	808,762	87,613

(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15年度上半期末・平成16年度上半期末・平成15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15年度上半期末					平成16年度上半期末				
	帳簿価額	時価	差損益	うち差益		帳簿価額	時価	差損益	うち差益	
				うち差益	うち差損				うち差益	うち差損
満期保有目的の債券	278,450	282,371	3,921	4,518	596	479,336	480,962	1,625	5,770	4,145
責任準備金対応債券	2,643,638	2,638,389	5,249	24,788	30,038	3,177,306	3,204,295	26,989	39,872	12,882
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他の有価証券	8,894,554	9,062,650	168,095	348,443	180,347	8,206,722	8,460,213	253,490	378,377	124,887
公 社 債	2,784,749	2,856,715	71,965	74,132	2,167	2,216,339	2,278,884	62,544	63,056	512
株 式	1,301,277	1,354,931	53,653	192,234	138,580	1,231,501	1,395,355	163,854	256,252	92,397
外 国 証 券	3,953,247	4,012,610	59,363	79,388	20,025	4,223,515	4,259,069	35,553	52,657	17,103
公 社 債	3,594,492	3,652,627	58,135	72,345	14,210	3,875,020	3,913,161	38,141	49,921	11,779
株 式 等	358,754	359,983	1,228	7,043	5,814	348,495	345,907	2,588	2,736	5,324
その他の証券	92,774	75,848	16,926	2,644	19,570	92,305	83,826	8,479	6,393	14,872
買入金銭債権	762,505	762,544	39	43	4	443,060	443,078	17	17	0
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	11,816,644	11,983,412	166,767	377,750	210,982	11,863,365	12,145,471	282,105	424,020	141,914
公 社 債	5,500,398	5,568,834	68,436	101,030	32,593	5,479,788	5,571,029	91,240	105,191	13,951
株 式	1,301,277	1,354,931	53,653	192,234	138,580	1,231,501	1,395,355	163,854	256,252	92,397
外 国 証 券	4,159,688	4,221,252	61,564	81,798	20,233	4,616,709	4,652,182	35,472	56,165	20,692
公 社 債	3,800,933	3,861,269	60,335	74,754	14,418	4,268,214	4,306,274	38,060	53,429	15,368
株 式 等	358,754	359,983	1,228	7,043	5,814	348,495	345,907	2,588	2,736	5,324
その他の証券	92,774	75,848	16,926	2,644	19,570	92,305	83,826	8,479	6,393	14,872
買入金銭債権	762,505	762,544	39	43	4	443,060	443,078	17	17	0
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

区 分	平成15年度末				
	帳簿価額	時価	差損益	うち差益	
				うち差益	うち差損
満期保有目的の債券	303,171	305,742	2,571	4,488	1,917
責任準備金対応債券	2,976,870	2,985,005	8,135	29,029	20,893
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-
その他の有価証券	8,408,989	8,723,108	314,119	420,789	106,669
公 社 債	2,634,370	2,704,434	70,064	71,191	1,127
株 式	1,232,687	1,428,439	195,752	278,233	82,480
外 国 証 券	3,868,669	3,923,977	55,307	66,435	11,127
公 社 債	3,492,398	3,547,427	55,028	61,900	6,872
株 式 等	376,271	376,550	279	4,534	4,255
その他の証券	95,836	88,819	7,017	4,906	11,924
買入金銭債権	577,424	577,438	13	22	9
譲渡性預金	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-
合 計	11,689,030	12,013,857	324,826	454,307	129,480
公 社 債	5,637,075	5,716,264	79,188	101,554	22,365
株 式	1,232,687	1,428,439	195,752	278,233	82,480
外 国 証 券	4,146,006	4,202,896	56,890	69,590	12,700
公 社 債	3,769,734	3,826,345	56,610	65,056	8,445
株 式 等	376,271	376,550	279	4,534	4,255
その他の証券	95,836	88,819	7,017	4,906	11,924
買入金銭債権	577,424	577,438	13	22	9
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15年度 上半期末	平成16年度 上半期末	平成15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	150,743	141,921	145,312
そ の 他 有 価 証 券	411,084	360,934	351,701
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	32,956	28,603	50,523
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	168,459	167,924	167,924
非 上 場 外 国 債 券	-	-	-
そ の 他	209,668	164,406	133,253
合 計	561,827	502,855	497,014

(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15年度上半期末・平成16年度上半期末・平成15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15年度上半期末・平成16年度上半期末・平成15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
その他	-	クレジット・デフォルト・スワップ

#### （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

当社が利用している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、各投資案件毎に取引限度額、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15年9月末	平成16年9月末	平成15年9月末	平成16年9月末
金 利 ス ワ ッ プ	1,054	1,576	13	17
為 替 予 約	26,702	29,678	1,503	348
通貨オプション(買建)	-	729	-	8
債券オプション(買建)	420	549	11	1
株価指数オプション(買建)	1,117	1,117	67	67
クレジット・デフォルト・スワップ	216	-	10	-
合 計			1,576	179

(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15年度上半期末						平成16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	626	116,822	-	-	-	116,195	155	62,134	-	-	-	62,289
ヘッジ会計非適用分	908	5,893	2,017	468	1	2,497	300	740	432	222	-	1,695
合計	1,535	122,715	2,017	468	1	118,693	455	62,874	432	222	-	63,985

区 分	平成15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	438	26,674	-	-	-	26,235
ヘッジ会計非適用分	885	3,015	1,171	216	0	742
合計	1,323	29,689	1,171	216	0	26,978

(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15年度上半期末通貨関連 116,822百万円、平成16年度上半期末通貨関連 62,134百万円、平成15年度末通貨関連 26,674百万円となっています。

(2) 金利関連

(単位：百万円)

区分	種 類	平成15年度上半期末				平成16年度上半期末				平成15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	41,979	40,629	273	273	74,918	68,230	834	834	60,757	60,407	554	554
	固定金利支払/変動金利受取	47,470	37,950	1,161	1,161	67,729	29,285	670	670	40,150	11,000	1,191	1,191
	変動金利受取/変動金利支払	1,000	-	0	0	-	-	-	-	1,000	-	0	0
	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	10,000	92	92	10,000	-	118	118	10,000	10,000	142	142
	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	555	555	5,000	5,000	500	500	5,000	5,000	544	544
	合計				1,535				455				1,323

(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15年度上半期末				平成16年度上半期末				平成15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	為替予約												
	売建	2,663,990	-	2,541,267	122,722	2,951,002	-	3,014,318	63,316	2,538,121	-	2,508,367	29,754
	(米ドル)	1,598,424	-	1,514,348	84,076	1,927,061	-	1,951,017	23,955	1,552,769	-	1,527,310	25,459
	(ユーロ)	1,064,789	-	1,026,142	38,646	1,022,483	-	1,061,818	39,334	984,817	-	980,525	4,291
	買建	6,223	-	6,217	6	16,862	-	16,863	1	-	-	-	-
	(米ドル)	4,489	-	4,478	11	16,657	-	16,653	4	-	-	-	-
	通貨オプション												
	売建												
	ブット	-	-	-	-	72,900	-	-	84	450	-	-	-
	(米ドル)	(-)	-	-	-	(534)	-	84	450	(-)	-	-	-
	買建												
	ブット	-	-	-	-	72,900	-	-	84	450	-	-	-
	(米ドル)	(-)	-	-	-	(93)	-	84	9	24,500	-	20	65
	合計				122,715				62,874				29,689

(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、先渡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15年度上半期末				平成16年度上半期末				平成15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			
取引所	株価指数先物												
	売建	-	-	-	-	1,628	-	1,576	51	3,199	-	3,231	32
	買建	321	-	314	6	687	-	683	3	2,119	-	2,217	97
店頭	株価指数オプション												
	買建												
	プット	111,770	-			111,708	-			111,775	-		
		(2,030)		19	2,011	(480)		0	480	(1,236)		-	1,236
	合計				2,017				432				1,171

(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15年度上半期末				平成16年度上半期末				平成15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			
取引所	債券先物												
	売建	1,096	-	1,095	0	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	債券先物オプション												
	売建												
	コール	-	-			13,900	-			-	-		
	プット	(-)	-			(18)		39	20	(-)	-		
	買建	(-)	-			26,800	-			(-)	-		
	コール	-	-			(71)		30	41	(-)	-		
	プット	(-)	-			-	-			(-)	-		
店頭	債券店頭オプション取引												
	売建												
	コール	372,889	-			228,262	-			87,149	-		
	プット	(2,092)		2,230	138	(3,096)		3,375	279	(379)		596	216
	買建	99,015	-			56,134	-			-	-		
	コール	(808)		1,331	522	(422)		69	352	(-)	-		
	プット												
	買建												
	コール	20,950	-			-	-			-	-		
	プット	(240)		697	457	(-)		-	-	(-)	-		
		21,114	-			54,901	-			-	-		
		(265)		0	264	(430)		172	258	(-)	-		
	合計				468				222				216

(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。

#### (6) その他

(単位：百万円)

区分	種類	平成15年度上半期末				平成16年度上半期末				平成15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	クレジット・デフォルト・スワップ												
	プロテクション売建	21,667	21,667	1	1	-	-	-	-	1,000	-	0	0
	合計				1				-				0

(注)差損益欄には時価を記載しています。