

# 平成16年度決算 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年度末		平成16年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
国 債	2,631,807	22.2	2,818,177	22.7
地 方 債	881,007	7.4	785,206	6.3
社 債	2,194,325	18.5	2,180,363	17.6
うち公社・公団債	434,531	3.7	677,558	5.5
株 式	1,539,271	13.0	1,628,345	13.1
外 国 証 券	4,458,038	37.6	4,852,646	39.2
公 社 債	3,824,763	32.3	4,241,158	34.2
うち外貨建	2,416,794	20.4	2,696,143	21.8
株 式 等	633,275	5.3	611,487	4.9
うち外貨建	152,478	1.3	200,765	1.6
その他の証券	155,271	1.3	124,867	1.0
合 計	11,859,721	100.0	12,389,605	100.0
うち外貨建	2,569,273	21.7	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15年度末	平成16年度末
北 海 道	104,755	85,791
東 北	25,089	26,015
関 東	224,728	200,628
中 部	57,407	88,304
近 畿	375,826	277,167
中 国	45,160	46,281
四 国	5,843	5,358
九 州	42,196	55,659
合 計	881,007	785,206

(3) 有価証券残存期間別残高

<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

<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15年度末		平成16年度末	
		金 額	占率	金 額	占率
水産・農林業		659	0.0	916	0.1
鉱業		160	0.0	242	0.0
建設業		33,380	2.2	35,717	2.2
製 造 業	食料品	32,001	2.1	35,743	2.2
	繊維製品	14,657	1.0	15,288	0.9
	パルプ・紙	6,302	0.4	6,461	0.4
	化学	98,043	6.4	110,387	6.8
	医薬品	80,143	5.2	74,606	4.6
	石油・石炭製品	4,700	0.3	5,622	0.3
	ゴム製品	7,288	0.5	5,193	0.3
	ガラス・土石製品	14,229	0.9	15,829	1.0
	鉄鋼	25,519	1.7	35,854	2.2
	非鉄金属	28,366	1.8	27,246	1.7
	金属製品	6,986	0.5	6,595	0.4
	機械	65,931	4.3	70,284	4.3
	電気機器	263,319	17.1	235,642	14.5
	輸送用機器	64,749	4.2	61,356	3.8
精密機器	7,313	0.5	8,648	0.5	
その他製品	39,260	2.6	35,706	2.2	
電気・ガス業		46,039	3.0	52,522	3.2
運 輸 ・ 情 報 通 信 業	陸運業	111,008	7.2	106,011	6.5
	海運業	7,306	0.5	9,485	0.6
	空運業	4,254	0.3	4,541	0.3
	倉庫・運輸関連業	6,309	0.4	7,738	0.5
	情報・通信業	14,135	0.9	10,944	0.7
商 業	卸売業	68,300	4.4	67,693	4.2
	小売業	34,650	2.3	33,293	2.0
金 融 ・ 保 険 業	銀行業	288,511	18.7	378,095	23.2
	証券、商品先物取引業	29,259	1.9	34,158	2.1
	保険業	61,268	4.0	60,012	3.7
	その他金融業	35,173	2.3	38,223	2.3
不動産業		7,410	0.5	6,492	0.4
サービス業		32,626	2.1	31,786	2.0
合 計		1,539,271	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15年度末	平成16年度末
保 険 約 款 貸 付	598,680	545,734
契 約 者 貸 付	524,187	478,411
保 険 料 振 替 貸 付	74,492	67,323
一 般 貸 付 (うち非居住者貸付)	4,641,233 (251,774)	4,322,453 (220,074)
企 業 貸 付 (うち国内企業向け)	4,056,691 (3,934,506)	3,901,251 (3,798,100)
国・国際機関・政府関係機関貸付	140,262	92,038
公 共 団 体 ・ 公 企 業 貸 付	241,419	149,178
住 宅 口 - ン	134,716	118,209
消 費 者 口 - ン	65,208	57,715
そ の 他	2,936	4,060
合 計	5,239,914	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15年度末		平成16年度末		
		占率		占率	
大 企 業	貸付先数	477	40.3	457	43.5
	金 額	3,285,643	83.5	3,243,971	85.4
中 堅 企 業	貸付先数	56	4.7	42	4.0
	金 額	42,321	1.1	38,793	1.0
中 小 企 業	貸付先数	651	55.0	552	52.5
	金 額	606,541	15.4	515,335	13.6
国内企業向け 貸付計	貸付先数 金 額	1,184 3,934,506	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 除く全業種		小売業、飲食業		サービス業		卸売業	
	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
大 企 業	かつ	かつ	かつ	かつ	かつ	かつ	かつ	かつ
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. 従業員数及び資本金額は、資料作成時点で当社が把握しているものによります。

### (3) 貸付金残存期間別残高

<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 のないもの	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

<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15年度末		平成16年度末	
		金 額	占率	金 額	占率
国内向け	製造業	754,330	16.3	820,344	19.0
	食料	40,969	0.9	41,147	1.0
	繊維	14,029	0.3	9,967	0.2
	木材・木製品	2,263	0.0	2,334	0.1
	パルプ・紙	36,557	0.8	44,689	1.0
	印刷	744	0.0	520	0.0
	化学	54,513	1.2	63,126	1.5
	石油・石炭	77,958	1.7	75,597	1.7
	窯業・土石	28,367	0.6	25,845	0.6
	鉄鋼	147,512	3.2	141,384	3.3
	非金属製品	25,755	0.6	23,933	0.6
	鉄金製品	3,518	0.1	2,569	0.1
	一般機械	46,258	1.0	48,377	1.1
	電気機械	150,048	3.2	185,690	4.3
	輸送用機械	97,347	2.1	125,544	2.9
	精密機械	1,598	0.0	1,583	0.0
	その他の製造業	26,886	0.6	28,035	0.6
	農林業	34	0.0	24	0.0
	漁業	-	-	-	-
	鉱業	1,000	0.0	500	0.0
建設業	1,025	0.0	1,022	0.0	
電気・ガス・熱供給・水道業	43,824	0.9	30,123	0.7	
情報通信業	682,214	14.7	624,881	14.5	
運輸業	156,224	3.4	154,054	3.6	
卸売業	186,232	4.0	167,399	3.9	
小売業	578,685	12.5	558,207	12.9	
金融・保険業	38,503	0.8	36,191	0.8	
不動産業	1,030,955	22.2	957,785	22.2	
各種サービス	363,207	7.8	279,368	6.5	
地方公共団体	242,051	5.2	211,495	4.9	
個人(住宅・消費・納税資金等)	86,273	1.9	72,894	1.7	
その他の	203,906	4.4	179,486	4.2	
合計	20,989	0.5	8,600	0.2	
合計	4,389,459	94.6	4,102,379	94.9	
海外向け	政府等	129,588	2.8	116,923	2.7
	金融機関等	89,536	1.9	69,881	1.6
	工商業等	32,649	0.7	33,269	0.8
合計	251,774	5.4	220,074	5.1	
総合計	4,641,233	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15年度末		平成16年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
担 保 貸 付	193,512	4.2	156,257	3.6
有 価 証 券 担 保 貸 付	22,436	0.5	17,904	0.4
不 動 産 ・ 動 産 ・ 財 団 担 保 貸 付	53,407	1.2	38,579	0.9
指 名 債 権 担 保 貸 付	117,668	2.5	99,773	2.3
保 証 貸 付	248,526	5.4	238,401	5.5
信 用 貸 付	3,999,270	86.2	3,751,869	86.8
そ の 他	199,924	4.3	175,925	4.1
一 般 貸 付 計	4,641,233	100.0	4,322,453	100.0
う ち 劣 後 特 約 付 貸 付	491,100	10.6	477,600	11.0

(6) 貸付金地域別内訳

(単位：百万円、%)

区 分	平成15年度末		平成16年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
北 海 道	59,494	1.4	55,489	1.4
東 北	69,267	1.7	63,716	1.6
関 東	2,765,169	66.0	2,615,451	66.6
中 部	271,743	6.5	262,409	6.7
近 畿	774,996	18.5	697,974	17.8
中 国	70,397	1.7	64,204	1.6
四 国	34,967	0.8	32,599	0.8
九 州	143,499	3.4	134,608	3.4
合 計	4,189,535	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15年度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

(単位：百万円、%)

区 分	平成15年度末		平成16年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
公 社 債	2,416,794	49.6	2,696,143	51.7
株 式 等	152,478	3.1	200,765	3.8
現 預 金 ・ そ の 他	38,026	0.8	50,518	1.0
外 貨 建 資 産 計	2,607,300	53.5	2,947,426	56.5

(イ) 円貨額が確定した外貨建資産

(単位：百万円、%)

区 分	平成15年度末		平成16年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
現 預 金 ・ そ の 他	19,498	0.4	19,997	0.4
円 貨 額 が 確 定 し た 外 貨 建 資 産 計	19,498	0.4	19,997	0.4

(ウ) 円貨建資産

(単位：百万円、%)

区 分	平成15年度末		平成16年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
非 居 住 者 貸 付	251,774	5.2	220,074	4.2
公 社 債	1,407,968	28.9	1,545,015	29.6
株 式 等	480,796	9.9	410,722	7.9
そ の 他	102,421	2.1	72,481	1.4
円 貨 建 資 産 計	2,242,961	46.1	2,248,293	43.1

(エ) 合計

(単位：百万円、%)

区 分	平成15年度末		平成16年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
海 外 投 融 資	4,869,759	100.0	5,215,717	100.0
(うち海外不動産)	(81,238)	(1.7)	(81,238)	(1.6)

(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年度末				平成16年度末				
	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	1,605,692	1,520,561	85,130	23,500	1,385,327	1,300,267	85,060	16,639
	占率	36.0	39.8	13.4	9.3	28.5	30.7	13.9	7.6
ヨーロッパ	金額	1,540,076	1,481,873	58,203	136,060	1,984,091	1,984,091	-	136,965
	占率	34.5	38.7	9.2	54.0	40.9	46.8	-	62.2
オセアニア	金額	42,897	42,897	-	3,000	27,076	27,076	-	-
	占率	1.0	1.1	-	1.2	0.6	0.6	-	-
ア ジ ア	金額	12,686	7,248	5,437	24,045	13,090	7,214	5,876	13,402
	占率	0.3	0.2	0.9	9.6	0.3	0.2	1.0	6.1
中 南 米	金額	1,049,456	564,953	484,503	17,007	1,265,507	744,957	520,550	17,456
	占率	23.5	14.8	76.5	6.8	26.1	17.6	85.1	7.9
中 東	金額	-	-	-	-	-	-	-	64
	占率	-	-	-	-	-	-	-	0.0
アフリカ	金額	-	-	-	878	-	-	-	802
	占率	-	-	-	0.3	-	-	-	0.4
国際機関	金額	207,228	207,228	-	47,281	177,553	177,553	-	34,742
	占率	4.6	5.4	-	18.8	3.7	4.2	-	15.8
合 計	金額	4,458,038	3,824,763	633,275	251,774	4,852,646	4,241,158	611,487	220,074
	占率	100.0	100.0	100.0	100.0	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)、同地域の地方公共団体への貸付(本邦の政府機関及び本邦企業保証付)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年度末		平成16年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
ユ ー ロ	982,124	37.7	1,587,005	53.8
米 ド ル	1,618,436	62.1	1,354,139	45.9
韓 国 ウ ォ ン	5,369	0.2	5,863	0.2
豪 ド ル	1,334	0.1	377	0.0
そ の 他	34	0.0	41	0.0
合 計	2,607,300	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15年度末		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
売買目的有価証券等	72,628	2,461	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15年度末		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
売買目的有価証券等	195,501	7,885	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15年度末		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
売買目的有価証券等	8,123	347	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15年度末				平成16年度末			
		契約額等	うち1年超	時価	差損益	契約額等	うち1年超	時価	差損益
店 頭	為替予約								
	売建	7,312	-	6,908	403	-	-	-	-
	(米ドル)	4,098	-	3,867	230	-	-	-	-
	(ユーロ)	3,213	-	3,040	172	-	-	-	-
	合 計				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年度末				平成16年度末			
		契約額等	うち1年組	時価	差損益	契約額等	うち1年組	時価	差損益
店頭	為替予約								
	売建	42,075	-	39,860	2,215	-	-	-	-
	(ユーロ)	25,542	-	24,220	1,321	-	-	-	-
	(米ドル)	16,533	-	15,640	893	-	-	-	-
	合計				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（会社計）

##### （1）資産の構成

（単位：百万円、％）

区 分	平成15年度末		平成16年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
現預金・コールローン	380,942	1.8	457,462	2.2
買入金銭債権	1,059,030	5.0	921,204	4.3
有 価 証 券	12,668,484	60.0	13,400,091	63.1
公 社 債	5,995,559	28.4	6,160,425	29.0
株 式	1,814,800	8.6	1,960,323	9.2
外 国 証 券	4,694,728	22.2	5,131,569	24.2
公 社 債	3,970,881	18.8	4,408,230	20.8
株 式 等	723,847	3.4	723,339	3.4
その他の証券	163,395	0.8	147,771	0.7
貸 付 金	5,239,914	24.8	4,868,188	22.9
保 険 約 款 貸 付	598,680	2.8	545,734	2.6
一 般 貸 付	4,641,233	22.0	4,322,453	20.3
不 動 産	1,292,121	6.1	1,215,955	5.7
う ち 投 資 用	984,477	4.7	925,675	4.4
繰延税金資産	136,450	0.6	114,182	0.5
そ の 他	360,496	1.7	269,641	1.3
貸倒引当金	13,813	0.1	3,788	0.0
会 社 計	21,123,627	100.0	21,242,937	100.0
う ち 外 貨 建 資 産	2,837,176	13.4	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

（単位：百万円）

区 分	平成15年度	平成16年度
	金 額	金 額
現預金・コールローン	32,042	76,519
買入金銭債権	298,473	137,825
有 価 証 券	79,477	731,607
公 社 債	358,450	164,865
株 式	268,391	145,523
外 国 証 券	165,475	436,841
公 社 債	156,018	437,349
株 式 等	9,456	508
その他の証券	4,061	15,623
貸 付 金	668,027	371,725
保 険 約 款 貸 付	51,287	52,945
一 般 貸 付	616,740	318,780
不 動 産	242,868	76,166
う ち 投 資 用	229,946	58,801
繰延税金資産	152,784	22,268
そ の 他	30,037	90,855
貸倒引当金	7,105	10,024
会 社 計	787,828	119,309
う ち 外 貨 建 資 産	485,315	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（会社計）

(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
売買目的有価証券	808,762	87,613	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おりますが、平成15年度末・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15年度末					平成16年度末				
	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	303,171	305,742	2,571	4,488	1,917	743,335	747,597	4,262	9,026	4,764
責任準備金対応債券	2,976,870	2,985,005	8,135	29,029	20,893	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	8,408,989	8,723,108	314,119	420,789	106,669	7,806,355	8,181,378	375,023	464,280	89,257
公 社 債	2,634,370	2,704,434	70,064	71,191	1,127	2,070,052	2,129,414	59,361	59,495	133
株 式	1,232,687	1,428,439	195,752	278,233	82,480	1,201,184	1,481,603	280,418	344,128	63,709
外 国 証 券	3,868,669	3,923,977	55,307	66,435	11,127	3,944,675	3,982,137	37,461	52,839	15,377
公 社 債	3,492,398	3,547,427	55,028	61,900	6,872	3,586,391	3,624,800	38,408	50,832	12,424
株 式 等	376,271	376,550	279	4,534	4,255	358,283	357,337	946	2,007	2,953
その他の証券	95,836	88,819	7,017	4,906	11,924	89,521	87,278	2,242	7,793	10,036
買入金銭債権	577,424	577,438	13	22	9	500,920	500,944	23	23	-
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	11,689,030	12,013,857	324,826	454,307	129,480	12,077,046	12,519,882	442,835	541,039	98,203
公 社 債	5,637,075	5,716,264	79,188	101,554	22,365	5,724,384	5,851,721	127,337	131,979	4,642
株 式	1,232,687	1,428,439	195,752	278,233	82,480	1,201,184	1,481,603	280,418	344,128	63,709
外 国 証 券	4,146,006	4,202,896	56,890	69,590	12,700	4,561,034	4,598,333	37,299	57,113	19,814
公 社 債	3,769,734	3,826,345	56,610	65,056	8,445	4,202,750	4,240,996	38,245	55,106	16,860
株 式 等	376,271	376,550	279	4,534	4,255	358,283	357,337	946	2,007	2,953
その他の証券	95,836	88,819	7,017	4,906	11,924	89,521	87,278	2,242	7,793	10,036
買入金銭債権	577,424	577,438	13	22	9	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15年度末	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	145,312	138,443
その他の有価証券	351,701	368,669
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	50,523	93,106
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	167,924	167,986
非 上 場 外 国 債 券	-	-
そ の 他	133,253	107,577
合 計	497,014	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（会社計）

（ 1 ）運用目的の金銭の信託

平成15年度末・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15年度末・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、資産運用方針およ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、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年度末	平成16年度末	平成15年度末	平成16年度末
金利スワップ	1,169	1,520	13	21
為替予約	25,381	32,893	668	413
通貨オプション(買建)	245	1,108	2	13
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	10	-	0	-
合計			560	213

(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)(会社計)

(単位:百万円)

区 分	平成15年度末						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	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	207	49,676	-	-	-	49,468
ヘッジ会計非適用分	885	3,015	1,171	216	0	742	77	1,870	396	1,483	-	3,826
合 計	1,323	29,689	1,171	216	0	26,978	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15年度末通貨関連 26,674百万円、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(会社計)

(単位:百万円)

区 分	種 類	平成15年度末				平成16年度末			
		契約額等	うち1年超	時価	差損益	契約額等	うち1年超	時価	差損益
店頭	金利スワップ								
	固定金利受取/変動金利支払	60,757	60,407	554	554	70,863	61,275	1,187	1,187
	固定金利支払/変動金利受取	40,150	11,000	1,191	1,191	66,154	49,414	529	529
	変動金利受取/変動金利支払	1,000	-	0	0	-	-	-	-
	その他								
	フロア付金利スワップ	10,000	10,000	142	142	10,000	-	59	59
キャップ付金利スワップ	5,000	5,000	544	544	5,000	5,000	468	468	
合 計				1,323				130	

(注)差損益欄には、時価を記載しています。

(3) 通貨関連(会社計)

(単位:百万円)

区 分	種 類	平成15年度末				平成16年度末			
		契約額等	うち1年超	時価	差損益	契約額等	うち1年超	時価	差損益
店頭	為替予約								
	売建	2,538,121	-	2,508,367	29,754	2,971,918	-	3,026,487	54,569
	(ユーロ)	984,817	-	980,525	4,291	1,649,595	-	1,675,980	26,385
	(米ドル)	1,552,769	-	1,527,310	25,459	1,321,618	-	1,349,794	28,175
	買建	-	-	-	-	317,387	-	321,170	3,782
	(米ドル)	-	-	-	-	192,756	-	196,311	3,554
	(ユーロ)	-	-	-	-	124,544	-	124,771	226
	通貨オプション								
	売建								
	ブット	-	-	-	-	9,500	-	-	10
	(米ドル)	(-)	-	-	-	9,500	-	-	10
	買建								
ブット	24,500	-	20	65	110,820	-	258	770	
(米ドル)	(85)	-	20	65	(1,029)	-	258	770	
合 計				29,689				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 (会社計)

(単位:百万円)

区分	種類	平成15年度末				平成16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	株価指数先物								
	売建	3,199	-	3,231	32	-	-	-	-
	買建	2,119	-	2,217	97	1,128	-	1,121	7
店頭	株価指数オプション								
	買建	111,775	-			111,708	-		
	プット	(1,236)				(389)			
	合計				1,171				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 (会社計)

(単位:百万円)

区分	種類	平成15年度末				平成16年度末			
		契約額等	うち1年超	時価	差損益	契約額等	うち1年超	時価	差損益
店頭	債券店頭オプション取引								
	売建								
	コール	87,149	-	596	216	447,018	-	5,252	1,483
	合計	(379)			216	(3,769)			1,483

(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 (会社計)

(単位:百万円)

区分	種類	平成15年度末				平成16年度末			
		契約額等	うち1年超	時価	差損益	契約額等	うち1年超	時価	差損益
店頭	クレジット・デフォルト・スワップ								
	プロテクション売建	1,000	-	0	0	-	-	-	-
	合計				0				-

(注)差損益欄には時価を記載しています。