

## 2020年度決算（案）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・変額個人年金保険 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	・・・	13 頁
b. 有価証券の時価情報	・・・	14 頁
c. 金銭の信託の時価情報	・・・	15 頁
d. デリバティブ取引の時価情報	・・・	16 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	2019年度末		2020年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
国 債	9,975,756	37.2	10,556,925	35.5
地 方 債	211,689	0.8	215,856	0.7
社 債	3,621,624	13.5	3,658,367	12.3
うち公社・公団債	2,267,727	8.5	2,258,230	7.6
うち外貨建	549,151	2.0	604,165	2.0
株 式	1,718,821	6.4	2,480,707	8.3
外 国 証 券	10,959,518	40.9	12,391,645	41.6
公 社 債	9,611,587	35.9	10,516,392	35.3
うち外貨建	7,985,172	29.8	8,930,876	30.0
株 式 等	1,347,930	5.0	1,875,252	6.3
うち外貨建	1,227,638	4.6	1,735,632	5.8
その他の証券	303,462	1.1	452,669	1.5
合 計	26,790,871	100.0	29,756,172	100.0
うち外貨建	9,761,962	36.4	11,270,674	37.9

#### (2) 地域別地方債保有内訳

(単位：百万円)

区 分	2019年度末	2020年度末
北 海 道	2,312	2,196
東 北	-	-
関 東	86,522	89,906
中 部	38,267	38,013
近 畿	42,538	44,659
中 国	8,141	7,998
四 国	-	-
九 州	33,906	33,083
合 計	211,689	215,856

(3) 有価証券残存期間別残高

<2019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
有 価 証 券	551,068	809,023	1,241,082	2,382,331	5,120,099	12,989,790	3,697,476	26,790,871
国 債	134,999	353,716	138,970	550,265	2,372,877	6,424,926	-	9,975,756
地 方 債	-	-	8,812	-	2,827	200,049	-	211,689
社 債	39,943	122,063	279,102	413,915	332,420	2,057,423	376,755	3,621,624
株 式							1,718,821	1,718,821
外 国 証 券	376,124	333,068	814,197	1,417,489	2,410,747	4,307,390	1,300,499	10,959,518
公 社 債	376,106	329,803	812,292	1,412,694	2,400,849	4,279,840	-	9,611,587
株 式 等	18	3,264	1,904	4,795	9,897	27,549	1,300,499	1,347,930
その他の証券	-	174	-	660	1,226	-	301,400	303,462
買入金銭債権	23,998	-	-	-	-	169,072	-	193,071
譲渡性預金	435,863	-	-	-	-	-	-	435,863
そ の 他	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	1,010,931	809,023	1,241,082	2,382,331	5,120,099	13,158,863	3,697,476	27,419,806

<2020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
有 価 証 券	339,506	905,904	2,025,560	2,921,025	5,435,370	13,070,788	5,058,017	29,756,172
国 債	146,668	208,386	258,840	833,420	2,782,220	6,327,388	-	10,556,925
地 方 債	-	2,850	5,957	-	12,230	194,817	-	215,856
社 債	35,949	213,383	301,174	446,563	256,994	2,041,685	362,617	3,658,367
株 式							2,480,707	2,480,707
外 国 証 券	156,880	481,283	1,458,669	1,640,128	2,376,328	4,506,897	1,771,458	12,391,645
公 社 債	156,880	477,962	1,455,764	1,635,068	2,355,845	4,434,871	-	10,516,392
株 式 等	0	3,321	2,904	5,059	20,482	72,025	1,771,458	1,875,252
その他の証券	8	-	917	913	7,596	-	443,233	452,669
買入金銭債権	280,366	-	-	-	-	159,383	-	439,749
譲渡性預金	491,530	-	-	-	-	-	-	491,530
そ の 他	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	1,111,402	905,904	2,025,560	2,921,025	5,435,370	13,230,172	5,058,017	30,687,452

(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。

(4) 業種別株式保有の状況

(単位：百万円、%)

区 分		2019年度末		2020年度末	
		金 額	占率	金 額	占率
水産・農林業		243	0.0	317	0.0
鉱業		49	0.0	57	0.0
建設業		57,952	3.4	74,157	3.0
製 造 業	食料品	71,436	4.2	84,194	3.4
	繊維製品	8,629	0.5	10,284	0.4
	パルプ・紙	6,807	0.4	8,219	0.3
	化学	188,428	11.0	295,701	11.9
	医薬品	167,246	9.7	204,644	8.2
	石油・石炭製品	4,438	0.3	5,719	0.2
	ゴム製品	9,903	0.6	11,259	0.5
	ガラス・土石製品	22,518	1.3	33,611	1.4
	鉄鋼	11,213	0.7	18,429	0.7
	非鉄金属	27,978	1.6	47,472	1.9
	金属製品	6,423	0.4	10,144	0.4
	機械	121,747	7.1	202,071	8.1
	電気機器	195,553	11.4	329,168	13.3
	輸送用機器	60,834	3.5	95,250	3.8
	精密機器	15,125	0.9	23,052	0.9
その他製品	49,815	2.9	70,191	2.8	
電気・ガス業		28,105	1.6	32,526	1.3
運 輸 ・ 情 報 通 信 業	陸運業	159,013	9.3	209,617	8.4
	海運業	2,042	0.1	4,138	0.2
	空運業	3,438	0.2	3,195	0.1
	倉庫・運輸関連業	7,303	0.4	8,793	0.4
	情報・通信業	52,496	3.1	73,480	3.0
商 業	卸売業	116,705	6.8	171,532	6.9
	小売業	22,638	1.3	37,668	1.5
金 融 ・ 保 険 業	銀行業	109,581	6.4	160,953	6.5
	証券、商品先物取引業	3,727	0.2	5,253	0.2
	保険業	108,437	6.3	142,538	5.7
	その他金融業	15,001	0.9	19,926	0.8
不動産業		21,592	1.3	29,720	1.2
サービス業		42,393	2.5	57,415	2.3
合 計		1,718,821	100.0	2,480,707	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。

b. 貸付金関係

(1) 貸付金明細表

(単位：百万円)

区 分	2019年度末	2020年度末
保 険 約 款 貸 付	281,112	258,549
契 約 者 貸 付	256,882	235,830
保 険 料 振 替 貸 付	24,229	22,718
一 般 貸 付 (うち非居住者貸付)	1,818,472 (48,973)	1,686,968 (83,032)
企 業 貸 付 (うち国内企業向け)	1,588,214 (1,539,241)	1,662,649 (1,579,617)
国・国際機関・政府関係機関貸付	213,528	560
公 共 団 体 ・ 公 企 業 貸 付	14,000	21,500
住 宅 ロ ー ン	2,727	2,257
消 費 者 ロ ー ン	2	1
そ の 他	-	-
合 計	2,099,584	1,945,518

(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		2019年度末		2020年度末	
			占率		占率
大 企 業	貸付先数	177	75.6	174	74.7
	金額	1,354,530	88.0	1,375,865	87.1
中 堅 企 業	貸付先数	-	-	-	-
	金額	-	-	-	-
中 小 企 業	貸付先数	57	24.4	59	25.3
	金額	184,710	12.0	203,751	12.9
国内企業向け 貸付計	貸付先数 金額	234 1,539,241	100.0 100.0	233 1,579,617	100.0 100.0

(注)1. 規模の区分は業種により以下のとおり定義しています。

業 種	①右の②、③、④を 除く企業種		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 300人超 かつ	資本金 10億円以上	常用する 従業員 50人超 かつ	資本金 10億円以上	常用する 従業員 100人超 かつ	資本金 10億円以上	常用する 従業員 100人超 かつ	資本金 10億円以上
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3億円以下または 常用する従業員300人以下		資本金5千万円以下または 常用する従業員50人以下		資本金5千万円以下または 常用する従業員100人以下		資本金1億円以下または 常用する従業員100人以下	

- 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。
- 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。
- サービス業は、「物品貸貸業」、「学術研究・専門・技術サービス業」、「宿泊業」、「生活関連サービス業、娯楽業」、「教育、学習支援業」、「医療・福祉」、及び「その他のサービス」で構成されます。
- 規模の区分は、日本銀行の「貸出先別貸出金（業種別、設備資金新規貸出）」の規模区分に準拠しています。

### (3) 貸付金残存期間別残高

<2019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	95,433	259	1,392	17,472	7,561	52,376	10,000	184,494
固 定 金 利	334,849	231,740	201,631	218,987	209,458	437,310	-	1,633,977
一 般 貸 付 計	430,282	231,999	203,023	236,459	217,020	489,686	10,000	1,818,472

<2020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	46,170	163	4,426	47,569	56,739	59,901	10,000	224,971
固 定 金 利	105,726	215,948	236,733	213,541	183,347	506,699	-	1,461,997
一 般 貸 付 計	151,896	216,112	241,159	261,111	240,087	566,600	10,000	1,686,968

(4) 貸付金業種別内訳

(単位：百万円、%)

区分	2019年度末		2020年度末		
	金額	占率	金額	占率	
	189,725	10.4	185,760	11.0	
製造業	食料	12,132	0.7	12,396	0.7
	繊維	400	0.0	900	0.1
	木材・木製品	600	0.0	600	0.0
	パルプ・紙	13,390	0.7	13,500	0.8
	印刷	-	-	-	-
	化学	25,856	1.4	25,843	1.5
	石油・石炭	31,750	1.7	27,080	1.6
	窯業・土石	8,522	0.5	8,740	0.5
	鉄鋼	46,300	2.5	45,300	2.7
	非鉄金属	1,300	0.1	1,450	0.1
	金属製品	148	0.0	1,106	0.1
	はん用・生産用・業務用機械	12,442	0.7	12,324	0.7
	電気機械	20,738	1.1	20,786	1.2
	輸送用機械	14,546	0.8	14,673	0.9
その他の製造業	1,600	0.1	1,060	0.1	
国内向け	農業、林業	-	-	-	-
	漁業	-	-	-	-
	鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	-	-
	建設業	2,522	0.1	4,737	0.3
	電気・ガス・熱供給・水道業	219,890	12.1	231,814	13.7
	情報通信業	26,100	1.4	21,100	1.3
	運輸業、郵便業	156,332	8.6	159,671	9.5
	卸売業	371,850	20.4	372,750	22.1
	小売業	5,983	0.3	4,845	0.3
	金融業、保険業	305,737	16.8	332,446	19.7
	不動産業	158,677	8.7	173,590	10.3
	物品賃貸業	108,111	5.9	105,870	6.3
	学術研究、専門・技術サービス業	-	-	-	-
	宿泊業	-	-	-	-
	飲食業	-	-	-	-
	生活関連サービス業、娯楽業	-	-	-	-
	教育、学習支援業	-	-	-	-
	医療・福祉	-	-	-	-
	その他のサービス	9,091	0.5	9,091	0.5
	地方公共団体	-	-	-	-
個人(住宅・消費・納税資金等)	2,729	0.2	2,258	0.1	
合計	1,769,498	97.3	1,603,936	95.1	
海外向け	政府等	-	-	-	-
	金融機関等	48,973	2.7	83,032	4.9
	商工業等	-	-	-	-
合計	48,973	2.7	83,032	4.9	
一般貸付計	1,818,472	100.0	1,686,968	100.0	

(注)1. 国内向けの区分は、日本銀行の「貸出先別貸出金(業種別、設備資金新規貸出)」の業種分類に準拠しています。

2. 「国内向け貸付の合計」ならびに「一般貸付計」には日本国政府向け貸出を含みます。

(2019年度末 2,127億円、2020年度末残高なし)

(5) 貸付金担保別内訳

(単位：百万円、%)

区 分	2019年度末		2020年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
担 保 貸 付	14,177	0.8	12,594	0.7
有 価 証 券 担 保 貸 付	150	0.0	50	0.0
不 動 産 ・ 動 産 ・ 財 団 担 保 貸 付	14,027	0.8	12,544	0.7
指 名 債 権 担 保 貸 付	-	-	-	-
保 証 貸 付	17,907	1.0	15,677	0.9
信 用 貸 付	1,783,658	98.1	1,656,437	98.2
そ の 他	2,729	0.2	2,258	0.1
一 般 貸 付 計	1,818,472	100.0	1,686,968	100.0
う ち 劣 後 特 約 付 貸 付	117,000	6.4	133,000	7.9

(6) 貸付金地域別内訳

(単位：百万円、%)

区 分	2019年度末		2020年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
北 海 道	9,997	0.6	9,892	0.6
東 北	18,813	1.1	19,031	1.2
関 東	1,439,883	81.5	1,271,239	79.4
中 部	92,601	5.2	97,544	6.1
近 畿	149,672	8.5	146,571	9.2
中 国	21,001	1.2	20,287	1.3
四 国	5,100	0.3	5,050	0.3
九 州	29,700	1.7	32,060	2.0
合 計	1,766,769	100.0	1,601,677	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。



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	2019年度末		2020年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
公 社 債	8,534,323	67.7	9,535,042	68.3
株 式 等	1,227,638	9.7	1,735,632	12.4
現 預 金 ・ そ の 他	691,720	5.5	528,620	3.8
外 貨 建 資 産 計	10,453,682	82.9	11,799,295	84.6

イ. 円貨額が確定した外貨建資産

(単位：百万円、%)

区 分	2019年度末		2020年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
貸 付 金	168,916	1.3	179,829	1.3
現 預 金 ・ そ の 他	72,843	0.6	3,088	0.0
円 貨 額 が 確 定 し た 外 貨 建 資 産 計	241,759	1.9	182,917	1.3

ウ. 円貨建資産

(単位：百万円、%)

区 分	2019年度末		2020年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
公 社 債	1,626,415	12.9	1,585,515	11.4
株 式 等	277,123	2.2	377,670	2.7
そ の 他	4,382	0.0	6,857	0.0
円 貨 建 資 産 計	1,907,921	15.1	1,970,044	14.1

エ. 合計

(単位：百万円、%)

区 分	2019年度末		2020年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
海 外 投 融 資	12,603,363	100.0	13,952,257	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) 海外投融資の地域別構成

(単位：百万円、%)

区 分	2019年度末				2020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	4,248,785	3,689,348	559,437	48,973	4,180,165	3,524,452	655,712	83,032
	占率	38.8	38.4	41.5	100.0	33.7	33.5	35.0	100.0
ヨーロッパ	金額	3,039,756	3,021,100	18,655	-	3,535,362	3,508,038	27,323	-
	占率	27.7	31.4	1.4	-	28.5	33.4	1.5	-
オセアニア	金額	413,378	413,378	-	-	916,038	916,038	-	-
	占率	3.8	4.3	-	-	7.4	8.7	-	-
ア ジ ア	金額	119,765	2,096	117,669	-	199,537	52,702	146,835	-
	占率	1.1	0.0	8.7	-	1.6	0.5	7.8	-
中 南 米	金額	2,816,180	2,164,013	652,167	-	3,233,126	2,187,745	1,045,380	-
	占率	25.7	22.5	48.4	-	26.1	20.8	55.7	-
中 東	金額	-	-	-	-	-	-	-	-
	占率	-	-	-	-	-	-	-	-
アフリカ	金額	3,664	3,664	-	-	3,625	3,625	-	-
	占率	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	-	-
国際機関	金額	317,985	317,985	-	-	323,788	323,788	-	-
	占率	2.9	3.3	-	-	2.6	3.1	-	-
合 計	金額	10,959,518	9,611,587	1,347,930	48,973	12,391,645	10,516,392	1,875,252	83,032
	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、その大部分が中南米に設立されたSPC(特別目的会社)が発行する債券、または海外投資信託等であり、発行会社の国籍に基づき中南米に分類されているものの、実質的には日本や北米・ヨーロッパ・アジア・オセアニア地域への投資です。

## (3) 外貨建資産の通貨別構成

(単位：百万円、%)

区 分	2019年度末		2020年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
米 ド ル	6,745,962	64.5	6,810,658	57.7
ユ ー ロ	2,123,674	20.3	2,517,067	21.3
豪 ド ル	999,089	9.6	1,631,917	13.8
ニュージーランドドル	282,425	2.7	323,623	2.7
ポーランドズロチ	148,842	1.4	172,826	1.5
中 国 元	39,748	0.4	95,066	0.8
カナダドル	-	-	88,789	0.8
メキシコペソ	45,949	0.4	56,207	0.5
ベトナムドン	52,247	0.5	52,250	0.4
シンガポールドル	-	-	35,146	0.3
インドネシアルピア	15,722	0.2	15,723	0.1
そ の 他	21	0.0	19	0.0
合 計	10,453,682	100.0	11,799,295	100.0

## 2. 個人変額保険・変額個人年金保険 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	2019年度末		2020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	49,058	208	59,058	10,913

#### (2) 変額個人年金保険

(単位：百万円)

区 分	2019年度末		2020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	72,918	3,261	65,603	6,533

### b. 金銭の信託の時価情報

個人変額保険、変額個人年金保険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

(株式関連)

(単位：百万円)

区分	種 類	2019年度末				2020年度末			
		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		
取引所	株価指数先物								
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	516	-	7	7	395	-	20	20
	合 計				7				20

(通貨関連)

(単位：百万円)

区分	種 類	2019年度末				2020年度末			
		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	132	-	0	0	-	-	-	-
	(米ドル)	-	-	-	-	-	-	-	-
	(ユーロ)	132	-	0	0	-	-	-	-
	買建	132	-	△0	△0	-	-	-	-
	(米ドル)	-	-	-	-	-	-	-	-
	(ユーロ)	132	-	△0	△0	-	-	-	-
	合 計				△0				-

(注) 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) 変額個人年金保険

(株式関連)

(単位：百万円)

区分	種 類	2019年度末			2020年度末				
		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		
取引所	株価指数先物								
	売建	-	-	-	-	-	-	-	
	買建	781	-	11	11	564	-	28	
	合 計				11			28	

(通貨関連)

(単位：百万円)

区分	種 類	2019年度末			2020年度末				
		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	91	-	0	0	-	-	-	
	(米ドル)	-	-	-	-	-	-	-	
	(ユーロ)	91	-	0	0	-	-	-	
	買建	90	-	△0	△0	-	-	-	
	(米ドル)	-	-	-	-	-	-	-	
	(ユーロ)	90	-	△0	△0	-	-	-	
	合 計				0			-	

(注) 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. 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	2019年度末		2020年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
現預金・コールローン	1,822,293	5.5	1,390,794	3.9
買入金銭債権	326,239	1.0	565,143	1.6
有 価 証 券	27,423,878	83.2	30,463,881	86.1
公 社 債	14,101,856	42.8	14,728,394	41.6
株 式	1,831,515	5.6	2,623,466	7.4
外 国 証 券	11,181,658	33.9	12,643,660	35.7
公 社 債	9,731,023	29.5	10,626,729	30.0
株 式 等	1,450,635	4.4	2,016,930	5.7
その他の証券	308,848	0.9	468,359	1.3
貸 付 金	2,099,584	6.4	1,945,518	5.5
保険約款貸付	281,112	0.9	258,549	0.7
一 般 貸 付	1,818,472	5.5	1,686,968	4.8
不 動 産	558,552	1.7	557,409	1.6
うち投資用	389,872	1.2	394,204	1.1
繰延税金資産	214,138	0.6	68,356	0.2
そ の 他	507,235	1.5	410,574	1.2
貸倒引当金	△816	△0.0	△890	△0.0
会 社 計	32,951,105	100.0	35,400,786	100.0
うち外貨建資産	10,666,182	32.4	12,040,455	34.0

(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	2019年度	2020年度
	金 額	金 額
現預金・コールローン	73,404	△431,499
買入金銭債権	8,987	238,903
有 価 証 券	659,260	3,040,002
公 社 債	427,131	626,537
株 式	△178,817	791,950
外 国 証 券	306,094	1,462,002
公 社 債	217,583	895,706
株 式 等	88,511	566,295
その他の証券	104,852	159,511
貸 付 金	△775,386	△154,066
保険約款貸付	△8,635	△22,562
一 般 貸 付	△766,750	△131,503
不 動 産	4,813	△1,142
うち投資用	8,892	4,332
繰延税金資産	90,159	△145,781
そ の 他	159,340	△96,660
貸倒引当金	53	△73
会 社 計	220,632	2,449,681
うち外貨建資産	321,060	1,374,273

(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。

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	2019年度末		2020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	633,006	△68,569	707,708	81,216

(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、2019年度末、2020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	2019年度末					2020年度末				
	帳簿価額	時価	差損益	差益	差損	帳簿価額	時価	差損益	差益	差損
満期保有目的の債券	1,725,807	2,049,016	323,208	323,213	△5	1,590,707	1,852,103	261,395	261,404	△8
責任準備金対応債券	12,029,249	14,032,115	2,002,866	2,014,096	△11,230	12,470,906	14,068,089	1,597,183	1,654,525	△57,341
子会社・関連会社株式	52,238	27,869	△24,369	-	△24,369	52,238	46,861	△5,376	-	△5,376
その他の有価証券	11,788,547	12,951,026	1,162,478	1,335,068	△172,589	13,963,576	15,804,479	1,840,903	1,986,544	△145,641
公 社 債	2,128,756	2,205,625	76,869	90,306	△13,437	2,477,237	2,529,740	52,503	86,818	△34,315
株 式	996,146	1,595,204	599,057	679,946	△80,889	1,115,669	2,338,264	1,222,594	1,252,591	△29,996
外 国 証 券	7,739,602	8,223,698	484,096	544,125	△60,028	9,096,111	9,618,085	521,974	601,930	△79,956
公 社 債	6,967,667	7,459,975	492,308	529,922	△37,613	7,922,014	8,356,187	434,173	509,392	△75,219
株 式 等	771,934	763,722	△8,211	14,203	△22,415	1,174,097	1,261,898	87,801	92,538	△4,737
その他の証券	303,523	297,562	△5,960	12,202	△18,163	349,067	387,108	38,040	38,775	△735
買入金銭債権	184,619	193,071	8,451	8,486	△34	433,890	439,749	5,859	6,427	△567
譲渡性預金	435,900	435,863	△36	-	△36	491,600	491,530	△69	-	△69
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	25,595,843	29,060,026	3,464,183	3,672,378	△208,194	28,077,428	31,771,534	3,694,106	3,902,473	△208,367
公 社 債	13,732,200	15,797,682	2,065,481	2,084,466	△18,985	14,378,646	16,015,275	1,636,628	1,710,830	△74,201
株 式	996,146	1,595,204	599,057	679,946	△80,889	1,115,669	2,338,264	1,222,594	1,252,591	△29,996
外 国 証 券	9,943,452	10,740,642	797,190	887,275	△90,085	11,308,555	12,099,606	791,051	893,848	△102,797
公 社 債	9,119,279	9,949,050	829,771	873,072	△43,300	10,082,219	10,790,846	708,627	801,310	△92,683
株 式 等	824,173	791,591	△32,581	14,203	△46,784	1,226,335	1,308,760	82,424	92,538	△10,113
その他の証券	303,523	297,562	△5,960	12,202	△18,163	349,067	387,108	38,040	38,775	△735
買入金銭債権	184,619	193,071	8,451	8,486	△34	433,890	439,749	5,859	6,427	△567
譲渡性預金	435,900	435,863	△36	-	△36	491,600	491,530	△69	-	△69
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	2019年度末	2020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	593,981	697,616
その他の有価証券	62,246	62,198
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	21,841	20,368
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	34,558	34,558
非上場外国債券	-	-
その他	5,845	7,271
合 計	656,227	759,814

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

2019年度末、2020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

2019年度末、2020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（会社計）

##### 【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、金利スワップション
為替派生商品	—	為替予約、通貨スワップ、通貨オプション
株式派生商品	株価指数先物、株価指数オプション	個別株オプション、株価指数オプション、 株価指数先渡
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
その他	—	マルチ・アセット指数オプション

##### （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およ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。（デリバティブ取引の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を含みます。）

##### （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、投資案件ごと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、債券等原資産と合わせて管理しています。

## ウ. リスク管理規定

「資産運用リスク管理方針」および「資産運用リスク管理規程」において、デリバティブ取引についての利用目的、取組対象、およびリスク管理体制等を規定しています。また、資産運用部門の細則等において、各部それぞれの役割に応じた具体的な取組みを規定しています。

## 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合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、リスク状況およ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で信用リスク相当額を算出しています。

(単位：億円)

	契約金額・想定元本額		信用リスク相当額	
	2020年3月末	2021年3月末	2020年3月末	2021年3月末
金利スワップ 金利スワップション(買建)	685	981	1	73
為替予約	121,429	147,327	4,118	3,443
通貨スワップ 通貨オプション(買建)	6,506	6,125	760	693
株式オプション(買建) 株価指数先渡	-	1,499	-	89
マルチ・アセット指数オプション(買建)	1,289	1,278	137	162
合計			3,515	1,337

(注1) 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。

(注2) 取引種類別の信用リスク相当額は、取引相手先が当社に対して有する与信額を考慮しないグロスベースのカレント・エクスポージャー方式で算出しており、合計(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)とは一致しません。

### 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	2019年度末						2020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	△515	172,039	-	-	-	171,523	6,094	△343,195	-	-	-	△337,100
ヘッジ会計非適用分	-	△2,795	1,126	-	△1,639	△3,309	-	△115,631	△29,654	51	687	△144,547
合 計	△515	169,243	1,126	-	△1,639	168,214	6,094	△458,827	△29,654	51	687	△481,648

（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、2019年度末通貨関連 134,617百万円、2020年度末通貨関連 △374,068百万円となっています。

### (2) 金利関連（会社計）

（ヘッジ会計が適用されていないもの）

2019年度末、2020年度末ともに残高がないため、記載していません。

（ヘッジ会計が適用されているもの）

（単位：百万円）

ヘッジ会計の方法	種 類	主なヘッジ対象	2019年度末			2020年度末		
			契約額等		時価	契約額等		時価
				うち1年超			うち1年超	
繰延ヘッジ	金利スワップ	貸付金						
	固定金利受取/変動金利支払		15,500	15,500	23	15,500	11,500	12
特例処理	金利スワップ	貸付金						
	固定金利受取/変動金利支払		4,535	145	5	145	80	1
	固定金利支払/変動金利受取		48,973	-	△544	83,032	83,032	6,081
合 計					△515			6,094

(3) 通貨関連 (会社計)

(ヘッジ会計が適用されていないもの)

(単位：百万円)

区分	種 類	2019年度末				2020年度末			
		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	2,458,184	-	21,491	21,491	3,235,486	-	△214,996	△214,996
	(米ドル)	1,304,922	-	△21,989	△21,989	1,500,512	-	△58,407	△58,407
	(ユーロ)	750,151	-	6,909	6,909	1,149,871	-	△72,428	△72,428
	買建	2,354,980	165,027	△22,626	△22,626	3,542,436	-	100,313	100,313
	(ユーロ)	907,915	165,027	△1,984	△1,984	1,540,936	-	44,898	44,898
	(米ドル)	1,189,033	-	1,595	1,595	1,418,949	-	47,159	47,159
	通貨オプション								
	売建								
	コール	220,250	-			172,500	-		
	(907)			1,783	△876	(726)		172	553
	(米ドル)	220,250	-			172,500	-		
	(907)			1,783	△876	(726)		172	553
	プット	-	-			135,000	-		
	(-)					(681)			681
	(米ドル)	-	-			135,000	-		
(-)					(681)			681	
買建									
プット	199,000	-			150,000	-			
(1,986)			1,201	△784	(2,186)		2	△2,184	
(米ドル)	199,000	-			150,000	-			
(1,986)			1,201	△784	(2,186)		2	△2,184	
合 計				△2,795				△115,631	

(注)1. ( )内には、オプション料を記載しています。

2. 差損益欄には、為替予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。

(ヘッジ会計が適用されているもの)

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種 類	主なヘッジ対象	2019年度末			2020年度末		
			契約額等		時価	契約額等		時価
				うち1年超			うち1年超	
時価ヘッジ	為替予約							
	売建	外貨建資産	7,329,758	1,191,995	134,617	7,954,817	2,386,505	△374,068
	(米ドル)		3,754,163	1,138,338	△24,521	3,670,328	1,116,818	△161,117
	(ユーロ)		2,155,977	-	24,938	2,412,569	906,783	△84,208
(豪ドル)	915,189		53,656	97,658	1,234,976	248,123	△109,166	
繰延ヘッジ	通貨スワップ	外貨建資産	37,806	37,806	△3,638	37,806	37,806	△3,900
	(米ドル)		35,351	35,351	△3,656	35,351	35,351	△3,685
	(ユーロ)		2,454	2,454	18	2,454	2,454	△215
振当処理	通貨スワップ	外貨建資産	168,916	168,916	12,234	179,829	173,945	4,776
	(米ドル)		168,916	168,916	12,234	179,829	173,945	4,776
	通貨スワップ	外貨建負債	244,924	244,924	28,825	244,924	244,924	29,996
	(米ドル)		244,924	244,924	28,825	244,924	244,924	29,996
合 計				172,039			△343,195	

#### (4) 株式関連 (会社計)

(ヘッジ会計が適用されていないもの)

(単位：百万円)

区分	種 類	2019年度末				2020年度末			
		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		
取引所	株価指数先物								
	売建	-	-	-	-	2,344	-	△58	△58
	買建	19,501	-	1,126	1,126	30,720	-	440	440
店頭	株価指数オプション								
	売建								
	コール	-	-	-	-	148,470	-		
		(-)				(1,674)		28,555	△26,881
	プット	-	-	-	-	122,715	-		
	(-)				(2,326)			2,326	
	買建								
	プット	-	-	-	-	149,985	-		
		(-)				(5,481)			△5,481
	合 計								1,126
									△29,654

(注)1. ( )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。

(ヘッジ会計が適用されているもの)

2019年度末、2020年度末ともに残高がないため、記載していません。

#### (5) 債券関連 (会社計)

(ヘッジ会計が適用されていないもの)

(単位：百万円)

区分	種 類	2019年度末				2020年度末			
		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		
取引所	債券先物								
	売建	-	-	-	-	20,393	-	99	99
	買建	-	-	-	-	33,536	-	△47	△47
	合 計								51

(注)差損益欄には、時価を記載しています。

(ヘッジ会計が適用されているもの)

2019年度末、2020年度末ともに残高がないため、記載していません。

#### (6) その他 (会社計)

(ヘッジ会計が適用されていないもの)

(単位：百万円)

区分	種 類	2019年度末				2020年度末			
		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	マルチ・アセット指数オプション								
	売 建								
	コール	139,122	-			134,140	-		
		(337)		62	275	(445)		549	△103
	買 建								
	コール	128,961	-			127,843	-		
		(2,816)		900	△1,915	(2,630)		3,421	790
	合 計								△1,639
									687

(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。

(ヘッジ会計が適用されているもの)

2019年度末、2020年度末ともに残高がないため、記載していません。