

## 2025年度決算（案）補足資料

1. 一般勘定		
a. 有価証券関係		
(1) 有価証券残存期間別残高及びその合計額	・・・	1 頁
(2) 業種別株式保有の状況	・・・	2 頁
b. 貸付金関係		
(1) 貸付金明細表	・・・	3 頁
(2) 国内企業向け貸付金企業規模別内訳	・・・	3 頁
(3) 貸付金残存期間別残高	・・・	4 頁
(4) 貸付金業種別内訳	・・・	5 頁
(5) 貸付金担保別内訳	・・・	6 頁
c. 海外投融資の状況		
(1) 資産別明細	・・・	7 頁
(2) 海外投融資の地域別構成	・・・	8 頁
(3) 外貨建資産の通貨別構成	・・・	8 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	・・・	9 頁
b. 金銭の信託の時価情報	・・・	9 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) 有価証券残存期間別残高及びその合計額

<2024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	658,112	1,346,281	2,633,255	2,703,300	3,374,742	12,464,946	6,525,847	29,706,486
国 債	152,843	796,469	1,615,124	1,824,071	1,188,485	5,517,679	-	11,094,674
地 方 債	-	-	2,606	12,738	9,910	143,635	-	168,891
社 債	90,698	203,996	172,235	92,165	160,101	1,592,326	447,056	2,758,580
株 式							3,215,077	3,215,077
外 国 証 券	413,860	344,928	842,103	747,414	1,983,859	5,198,259	2,481,078	12,011,504
公 社 債	413,860	329,351	779,356	719,874	1,809,208	4,663,853	29,069	8,744,574
株 式 等	0	15,577	62,747	27,539	174,651	534,405	2,452,008	3,266,929
その他の証券	710	886	1,184	26,910	32,385	13,046	382,635	457,759
買入金銭債権	319,935	-	-	-	-	135,001	-	454,936
譲渡性預金	358,799	-	-	-	-	-	-	358,799
そ の 他	-	-	-	-	-	42,987	19,034	62,022
合 計	1,336,848	1,346,281	2,633,255	2,703,300	3,374,742	12,642,935	6,544,882	30,582,246

<2025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	578,621	1,605,828	3,202,583	2,458,376	2,914,061	12,784,916	7,592,171	31,136,559
国 債	360,089	757,578	2,185,814	1,654,490	343,955	5,549,140	-	10,851,068
地 方 債	-	-	11,621	7,487	16,743	112,301	-	148,153
社 債	81,790	192,905	210,565	60,512	239,403	1,295,069	437,929	2,518,176
株 式							4,040,557	4,040,557
外 国 証 券	136,548	654,492	774,470	721,006	2,260,858	5,803,888	2,772,659	13,123,924
公 社 債	126,558	637,625	718,675	614,654	2,041,248	5,116,890	32,014	9,287,667
株 式 等	9,990	16,866	55,794	106,351	219,610	686,998	2,740,644	3,836,256
その他の証券	192	852	20,111	14,880	53,100	24,515	341,026	454,679
買入金銭債権	335,766	-	-	-	-	124,137	-	459,904
譲渡性預金	408,724	-	-	-	-	-	-	408,724
そ の 他	-	-	3,482	-	5,806	59,973	24,839	94,102
合 計	1,323,112	1,605,828	3,206,065	2,458,376	2,919,868	12,969,027	7,617,011	32,099,290

(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。

(2) 業種別株式保有の状況

(単位：百万円、%)

区 分		2024年度末		2025年度末	
		金 額	占率	金 額	占率
水 産 ・ 農 林 業		373	0.0	483	0.0
鉱 業		148	0.0	1,262	0.0
建 設 業		115,462	3.6	141,746	3.5
製 造 業	食 料 品	100,799	3.1	99,163	2.5
	織 維 製 品	11,760	0.4	11,014	0.3
	パ ル プ ・ 紙	6,771	0.2	10,209	0.3
	化 学	179,318	5.6	202,405	5.0
	医 薬 品	242,196	7.5	324,923	8.0
	石 油 ・ 石 炭 製 品	10,518	0.3	16,944	0.4
	ゴ ム 製 品	20,432	0.6	17,602	0.4
	ガ ラ ス ・ 土 石 製 品	43,483	1.4	66,183	1.6
	鉄 鋼	31,158	1.0	27,592	0.7
	非 鉄 金 属	86,368	2.7	224,671	5.6
	金 属 製 品	13,808	0.4	13,674	0.3
	機 械	202,976	6.3	229,491	5.7
	電 気 機 器	440,171	13.7	588,844	14.6
	輸 送 用 機 器	110,077	3.4	93,246	2.3
	精 密 機 器	20,352	0.6	27,804	0.7
そ の 他 製 品	67,382	2.1	60,244	1.5	
電 気 ・ ガ ス 業		43,743	1.4	73,953	1.8
運 輸 ・ 情 報 通 信 業	陸 運 業	161,041	5.0	191,665	4.7
	海 運 業	24,415	0.8	22,837	0.6
	空 運 業	3,253	0.1	3,306	0.1
	倉 庫 ・ 運 輸 関 連 業	14,403	0.4	21,566	0.5
	情 報 ・ 通 信 業	105,040	3.3	77,044	1.9
商 業	卸 売 業	300,227	9.3	471,665	11.7
	小 売 業	46,757	1.5	52,698	1.3
金 融 ・ 保 険 業	銀 行 業	362,197	11.3	514,278	12.7
	証 券、商 品 先 物 取 引 業	19,308	0.6	21,746	0.5
	保 険 業	275,745	8.6	273,834	6.8
	そ の 他 金 融 業	35,994	1.1	32,408	0.8
不 動 産 業		55,410	1.7	71,548	1.8
サ ー ビ ス 業		63,978	2.0	54,493	1.3
合 計		3,215,077	100.0	4,040,557	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	2024年度末	2025年度末
保 険 約 款 貸 付	218,059	210,661
契 約 者 貸 付	200,033	193,466
保 険 料 振 替 貸 付	18,025	17,195
一 般 貸 付 (うち非居住者貸付)	1,851,393 (153,105)	1,849,729 (165,575)
企 業 貸 付 (うち国内企業向け)	1,844,584 (1,691,479)	1,815,051 (1,649,476)
国・国際機関・政府関係機関貸付	334	392
公 共 団 体 ・ 公 企 業 貸 付	5,353	33,380
住 宅 口 ー ン	1,117	901
消 費 者 口 ー ン	3	4
そ の 他	-	-
合 計	2,069,452	2,060,390

(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	2024年度末		2025年度末		
		占率		占率	
大 企 業	貸付先数	162	72.0	153	71.8
	金額	1,484,689	87.8	1,451,769	88.0
中 堅 企 業	貸付先数	-	-	-	-
	金額	-	-	-	-
中 小 企 業	貸付先数	63	28.0	60	28.2
	金額	206,790	12.2	197,706	12.0
国内企業向け 貸付計	貸付先数 金額	225 1,691,479	100.0 100.0	213 1,649,476	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 除く全業種		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、「物品賃貸業」、「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

<2024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	62,951	56,191	13,678	74,900	6,224	100,628	80,000	394,574
固 定 金 利	118,772	221,511	138,176	161,956	272,932	543,468	-	1,456,818
一 般 貸 付 計	181,723	277,703	151,855	236,856	279,157	644,097	80,000	1,851,393

<2025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	65,754	64,139	76,526	8,139	7,165	95,065	110,000	426,789
固 定 金 利	111,969	174,684	155,259	214,552	209,088	557,385	-	1,422,939
一 般 貸 付 計	177,723	238,824	231,786	222,691	216,253	652,450	110,000	1,849,729

(4) 貸付金業種別内訳

(単位：百万円、%)

区分	2024年度末		2025年度末		
	金額	占率	金額	占率	
	148,957	8.0	135,123	7.3	
製造業	食料	8,576	0.5	7,398	0.4
	繊維	900	0.0	800	0.0
	木材・木製品	100	0.0	100	0.0
	パルプ・紙	18,360	1.0	19,540	1.1
	印刷	-	-	-	-
	化学	25,536	1.4	22,811	1.2
	石油・石炭	26,800	1.4	16,800	0.9
	窯業・土石	11,007	0.6	11,268	0.6
	鉄鋼	11,100	0.6	10,900	0.6
	非鉄金属	5,050	0.3	5,150	0.3
	金属製品	-	-	-	-
	はん用・生産用・業務用機械	13,868	0.7	13,758	0.7
	電気機械	11,895	0.6	11,253	0.6
	輸送用機械	14,765	0.8	14,745	0.8
その他の製造業	1,000	0.1	600	0.0	
国内向け	農業、林業	-	-	-	-
	漁業	-	-	-	-
	鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	-	-
	建設業	11,944	0.6	20,256	1.1
	電気・ガス・熱供給・水道業	283,470	15.3	290,299	15.7
	情報通信業	22,500	1.2	6,750	0.4
	運輸業、郵便業	174,117	9.4	175,006	9.5
	卸売業	332,800	18.0	339,800	18.4
	小売業	5,046	0.3	4,701	0.3
	金融業、保険業	424,599	22.9	427,804	23.1
	不動産業	188,387	10.2	195,039	10.5
	物品賃貸業	97,342	5.3	80,465	4.4
	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	8,000	0.4	8,000	0.4
	地方公共団体	-	-	-	-
個人(住宅・消費・納税資金等)	1,121	0.1	905	0.0	
合計	1,698,288	91.7	1,684,154	91.0	
海外向け	政府等	-	-	-	-
	金融機関等	153,105	8.3	160,875	8.7
	商工業等	-	-	4,700	0.3
合計	153,105	8.3	165,575	9.0	
一般貸付計	1,851,393	100.0	1,849,729	100.0	

(注)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。

(5) 貸付金担保別内訳

(単位：百万円、%)

区 分	2024年度末		2025年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
担 保 貸 付	6,645	0.4	3,346	0.2
有 価 証 券 担 保 貸 付	-	-	-	-
不 動 産 ・ 動 産 ・ 財 団 担 保 貸 付	6,645	0.4	3,346	0.2
指 名 債 権 担 保 貸 付	-	-	-	-
保 証 貸 付	9,695	0.5	9,305	0.5
信 用 貸 付	1,833,930	99.1	1,836,171	99.3
そ の 他	1,121	0.1	905	0.0
一 般 貸 付 計	1,851,393	100.0	1,849,729	100.0
う ち 劣 後 特 約 付 貸 付	208,300	11.3	233,300	12.6

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	2024年度末		2025年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
公 社 債	6,757,018	50.6	7,248,843	50.2
株 式 等	3,130,136	23.4	3,644,289	25.2
現 預 金 ・ そ の 他	597,364	4.5	640,672	4.4
外 貨 建 資 産 計	10,484,519	78.5	11,533,805	79.8

イ. 円貨額が確定した外貨建資産

(単位：百万円、%)

区 分	2024年度末		2025年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
貸 付 金	199,346	1.5	162,975	1.1
公 社 債	-	-	349,561	2.4
現 預 金 ・ そ の 他	3,207	0.0	2,126	0.0
円 貨 額 が 確 定 し た 外 貨 建 資 産 計	202,554	1.5	514,663	3.6

ウ. 円貨建資産

(単位：百万円、%)

区 分	2024年度末		2025年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
公 社 債	2,239,912	16.8	1,913,024	13.2
株 式 等	307,178	2.3	369,278	2.6
そ の 他	129,326	1.0	114,758	0.8
円 貨 建 資 産 計	2,676,417	20.0	2,397,061	16.6

エ. 合計

(単位：百万円、%)

区 分	2024年度末		2025年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
海 外 投 融 資	13,363,490	100.0	14,445,530	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	2024年度末				2025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	5,175,301	4,292,828	882,472	153,105	5,952,994	4,676,122	1,276,872	165,575
	占率	43.1	49.1	27.0	100.0	45.4	50.3	33.3	100.0
ヨーロッパ	金額	2,408,353	2,114,752	293,601	-	2,867,136	2,407,094	460,041	-
	占率	20.1	24.2	9.0	-	21.8	25.9	12.0	-
オセアニア	金額	547,829	547,829	-	-	728,809	728,809	-	-
	占率	4.6	6.3	-	-	5.6	7.8	-	-
ア ジ ア	金額	583,170	37,718	545,452	-	594,806	41,195	553,610	-
	占率	4.9	0.4	16.7	-	4.5	0.4	14.4	-
中 南 米	金額	3,110,091	1,564,687	1,545,404	-	2,677,663	1,131,931	1,545,732	-
	占率	25.9	17.9	47.3	-	20.4	12.2	40.3	-
中 東	金額	-	-	-	-	-	-	-	-
	占率	-	-	-	-	-	-	-	-
アフリカ	金額	-	-	-	-	-	-	-	-
	占率	-	-	-	-	-	-	-	-
国際機関	金額	186,758	186,758	-	-	302,513	302,513	-	-
	占率	1.6	2.1	-	-	2.3	3.3	-	-
合 計	金額	12,011,504	8,744,574	3,266,929	153,105	13,123,924	9,287,667	3,836,256	165,575
	占率	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

(注)本表は発行会社の国籍に基づき作成されています。

## (3) 外貨建資産の通貨別構成

(単位：百万円、%)

区 分	2024年度末		2025年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
米 ド ル	8,322,887	79.4	8,532,722	74.0
ユ ー ロ	786,198	7.5	1,376,247	11.9
豪 ド ル	643,440	6.1	842,502	7.3
シンガポールドル	462,679	4.4	465,127	4.0
メキシコペソ	59,705	0.6	161,369	1.4
中 国 元	53,869	0.5	60,174	0.5
ベトナムドン	42,799	0.4	42,801	0.4
ニュージーランドドル	90,807	0.9	25,783	0.2
インドネシアルピア	15,724	0.1	15,723	0.1
英 ボ ン ド	4,702	0.0	9,228	0.1
そ の 他	1,703	0.0	2,126	0.0
合 計	10,484,519	100.0	11,533,805	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	2024年度末		2025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	56,627	11,550	60,745	16,448

#### (2) 変額個人年金保険

(単位：百万円)

区 分	2024年度末		2025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	27,978	402	25,893	1,686

### 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	2024年度末			2025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	-	-	-	-	-	-	-	
	合 計								

(通貨関連)

(単位：百万円)

区分	種 類	2024年度末			2025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	14	-	0	0	-	-	-	
	(米ドル)	-	-	-	-	-	-	-	
	(ユーロ)	-	-	-	-	-	-	-	
	(豪ドル)	14	-	0	0	-	-	-	
	買建	15	-	△0	△0	-	-	-	
	(米ドル)	15	-	△0	△0	-	-	-	
(ユーロ)	-	-	-	-	-	-	-		
	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	2024年度末			2025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	-	-	-	-	-	-	-	
	合 計								

(通貨関連)

(単位：百万円)

区分	種 類	2024年度末			2025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	-	-	-	-	-	-	-	
	(米ドル)	-	-	-	-	-	-	-	
	(ユーロ)	-	-	-	-	-	-	-	
	買建	-	-	-	-	-	-	-	
	(米ドル)	-	-	-	-	-	-	-	
	(ユーロ)	-	-	-	-	-	-	-	
	合 計								

(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	2024年度末		2025年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
現預金・コールローン	2,054,412	5.6	1,760,144	4.7
買入金銭債権	550,257	1.5	549,312	1.5
金銭の信託	62,022	0.2	94,102	0.2
有 価 証 券	30,338,695	82.6	31,817,336	84.5
公 社 債	14,209,517	38.7	13,704,654	36.4
株 式	3,356,408	9.1	4,222,859	11.2
外 国 証 券	12,282,344	33.4	13,414,000	35.6
公 社 債	8,836,300	24.1	9,373,906	24.9
株 式 等	3,446,043	9.4	4,040,093	10.7
その他の証券	490,425	1.3	475,821	1.3
貸 付 金	2,069,452	5.6	2,060,390	5.5
保険約款貸付	218,059	0.6	210,661	0.6
一般貸付	1,851,393	5.0	1,849,729	4.9
不 動 産	644,133	1.8	635,342	1.7
うち投資用	480,382	1.3	473,725	1.3
繰延税金資産	356,340	1.0	92,781	0.2
そ の 他	648,088	1.8	647,481	1.7
貸倒引当金	△906	△0.0	△869	△0.0
会 社 計	36,722,496	100.0	37,656,023	100.0
うち外貨建資産	10,783,355	29.4	11,840,967	31.4

(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	2024年度	2025年度
	金 額	金 額
現預金・コールローン	479,455	△294,268
買入金銭債権	70,852	△945
金銭の信託	37,677	32,080
有 価 証 券	△2,132,690	1,478,640
公 社 債	△409,696	△504,863
株 式	△92,981	866,451
外 国 証 券	△1,576,498	1,131,655
公 社 債	△1,273,824	537,605
株 式 等	△302,674	594,049
その他の証券	△53,513	△14,603
貸 付 金	△95,057	△9,061
保険約款貸付	△8,716	△7,398
一般貸付	△86,341	△1,663
不 動 産	565	△8,790
うち投資用	11,675	△6,657
繰延税金資産	148,032	△263,558
そ の 他	12,762	△607
貸倒引当金	△102	37
会 社 計	△1,478,504	933,526
うち外貨建資産	△1,612,193	1,057,612

(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	2024年度末		2025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	694,231	△56,122	774,880	47,053

(注) 本表には、金銭の信託等の売買目的有価証券を含んでいます。

(2) 有価証券の時価情報（売買目的有価証券以外）

(単位：百万円)

区 分	2024年度末					2025年度末				
	帳簿価額	時価	差損益	差益		帳簿価額	時価	差損益	差益	
				差益	差損				差益	差損
満期保有目的の債券	1,855,593	1,858,670	3,076	104,174	△101,098	1,989,157	1,826,762	△162,394	61,107	△223,501
責任準備金対応債券	13,840,880	12,616,182	△1,224,698	253,298	△1,477,996	13,629,353	11,425,755	△2,203,597	46,938	△2,250,536
子会社・関連会社株式	43,459	51,851	8,392	8,392	-	43,359	82,729	39,370	39,370	-
その他の有価証券	12,007,747	13,080,871	1,073,123	1,986,442	△913,318	12,027,079	14,396,179	2,369,099	3,109,966	△740,867
公 社 債	2,268,686	1,815,847	△452,838	2,066	△454,905	2,013,725	1,660,669	△353,056	1,027	△354,083
株 式	1,374,169	3,008,954	1,634,784	1,667,123	△32,338	1,266,881	3,836,741	2,569,859	2,593,790	△23,931
外 国 証 券	7,269,451	7,136,696	△132,755	266,393	△399,149	7,636,727	7,757,489	120,761	458,115	△337,354
公 社 債	5,415,442	5,254,397	△161,044	96,724	△257,769	5,545,829	5,525,884	△19,944	218,725	△238,669
株 式 等	1,854,009	1,882,298	28,288	169,668	△141,380	2,090,898	2,231,604	140,706	239,390	△98,684
その他の証券	267,547	305,636	38,088	50,601	△12,512	220,206	272,649	52,443	56,948	△4,505
買入金銭債権	468,892	454,936	△13,955	257	△14,213	480,538	459,904	△20,633	84	△20,718
譲渡性預金	359,000	358,799	△200	-	△200	409,000	408,724	△275	-	△275
そ の 他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	27,747,681	27,607,575	△140,106	2,352,307	△2,492,413	27,688,949	27,731,426	42,477	3,257,383	△3,214,905
公 社 債	14,474,984	12,956,531	△1,518,452	254,223	△1,772,676	13,870,454	11,480,691	△2,389,762	44,839	△2,434,602
株 式	1,374,843	3,009,747	1,634,903	1,667,242	△32,338	1,267,455	3,837,363	2,569,908	2,593,839	△23,931
外 国 証 券	10,802,413	10,521,924	△280,489	379,983	△660,472	11,441,295	11,272,092	△169,202	561,671	△730,873
公 社 債	8,905,618	8,588,566	△317,052	202,040	△519,092	9,307,611	8,958,381	△349,230	282,959	△632,189
株 式 等	1,896,795	1,933,357	36,562	177,942	△141,380	2,133,683	2,313,711	180,027	278,711	△98,684
その他の証券	267,547	305,636	38,088	50,601	△12,512	220,206	272,649	52,443	56,948	△4,505
買入金銭債権	468,892	454,936	△13,955	257	△14,213	480,538	459,904	△20,633	84	△20,718
譲渡性預金	359,000	358,799	△200	-	△200	409,000	408,724	△275	-	△275
そ の 他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(注)1. 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。

2. 市場価格のない株式等および組合等は本表から除いています。

市場価格のない株式等および組合等の帳簿価額は以下のとおりです。

(単位：百万円)

区 分	2024年度末	2025年度末
子会社・関連会社株式	1,300,067	1,453,691
その他の有価証券	316,482	376,553
国 内 株 式	21,614	21,156
外 国 株 式	34,558	34,558
そ の 他	260,308	320,837
合 計	1,616,550	1,830,244

c. 金銭の信託の時価情報（会社計）

（単位：百万円）

区 分	2024年度末					2025年度末				
	貸借対照表計上額	時価	差損益	差益	差損	貸借対照表計上額	時価	差損益	差益	差損
金 銭 の 信 託	62,022	62,022	-	-	-	94,102	94,102	-	-	-

（注）時価相当額の算定は、取引金融機関が合理的に算定した価格によっています。

・運用目的の金銭の信託

（単位：百万円）

区 分	2024年度末		2025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
運 用 目 的 の 信 託	62,022	△933	94,102	△279

・運用目的以外の金銭の信託

2024年度末、2025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	
	2025年3月末	2026年3月末	2025年3月末	2026年3月末
金利スワップ 金利スワップション(買建)	1,121	1,199	163	133
為替予約	62,896	52,239	1,591	1,146
通貨スワップ 通貨オプション(買建)	14,350	14,119	1,584	2,496
株式オプション(買建) 株価指数先渡	5,999	2,000	441	120
マルチ・アセット指数オプション(買建)	2,514	3,219	264	400
合計			2,161	2,326

(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	2024年度末						2025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	△47,668	19,092	-	-	-	△28,576	△103,587	△215,432	-	-	-	△319,019
ヘッジ会計非適用分	-	△33,185	△3,912	△270	△4,232	△41,601	-	△46,223	△3,966	△964	2,413	△48,741
合 計	△47,668	△14,093	△3,912	△270	△4,232	△70,177	△103,587	△261,655	△3,966	△964	2,413	△367,760

(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、2024年度末通貨関連 △7,387百万円、2025年度末通貨関連 △256,347百万円となっています。

(2) 金利関連（会社計）

（ヘッジ会計が適用されていないもの）

2024年度末、2025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	2024年度末			2025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 固定金利受取／変動金利支払	貸付金	5,500	5,000	△145	5,000	5,000	△343
	金利スワップ 固定金利受取／変動金利支払	保険負債	375,000	375,000	△62,636	375,000	375,000	△115,913
特例処理	金利スワップ 固定金利受取／変動金利支払	貸付金	700	700	△24	700	700	△42
	固定金利支払／変動金利受取		112,140	112,140	15,137	119,910	119,910	12,712
合 計					△47,668			△103,587

(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	2024年度末				2025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	1,281,382	118,597	△29,762	△29,762	809,256	-	△68,963	△68,963
	(米ドル)	1,109,847	118,597	△30,244	△30,244	674,746	-	△63,360	△63,360
	買建	991,146	125,599	1,752	1,752	535,959	-	29,476	29,476
	(米ドル)	884,161	125,599	1,962	1,962	477,911	-	29,773	29,773
	通貨オプション								
	買建								
	ブット	797,500	260,000			292,500	-		
	(米ドル)	(7,385)		4,563	△2,822	(3,786)	-		△3,786
	(メキシコペソ)	760,000	260,000			260,000	-		
	(5,492)		3,283	△2,208	(2,908)	-		△2,908	
	37,500	-			32,500	-			
	(1,893)		1,279	△614	(877)	-		△877	
通貨スワップ									
(米ドル)	5,156	5,156	△2,353	△2,353	5,156	5,156	△2,950	△2,950	
	5,156	5,156	△2,353	△2,353	5,156	5,156	△2,950	△2,950	
合 計				△33,185				△46,223	

(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	2024年度末			2025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	4,017,144	523,723	△7,387	3,878,690	741,484	△256,347
	(米ドル)		3,165,243	523,723	△1,957	2,551,414	741,484	△192,405
(ユーロ)	678,941		-	△7,453	1,063,959	-	△31,080	
繰延ヘッジ	通貨スワップ	外貨建資産	35,351	26,328	△13,235	26,328	11,025	△12,987
	(米ドル)		35,351	26,328	△13,235	26,328	11,025	△12,987
振当処理	通貨スワップ	外貨建資産	199,346	162,975	△56,727	512,537	512,537	△115,642
	(米ドル)		199,346	162,975	△56,727	512,537	512,537	△115,642
	通貨スワップ	外貨建負債	397,695	397,695	96,442	575,455	575,455	169,545
	(米ドル)		397,695	397,695	96,442	575,455	575,455	169,545
合 計					19,092		△215,432	

(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	2024年度末				2025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	7,082	-	△24	△24	9,423	-	347	347
	買建	100,255	-	△1,228	△1,228	27,365	-	△579	△579
店頭	株価指数オプション								
	買建	599,988	200,000			200,000	-		
	プット	(6,765)		4,107	△2,658	(3,735)		-	△3,735
	合 計				△3,912				△3,966

(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)

2024年度末、2025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	2024年度末				2025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								
	買建	36,865	-	△270	△270	55,217	-	△964	△964
	合 計				△270				△964

(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)

2024年度末、2025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	2024年度末				2025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	59,801	-			57,943	-		
		(116)		20	96	(91)		125	△34
店頭	買建								
	コール	251,465	-			263,990	-		
	合 計	(5,603)		1,274	△4,328	(5,424)		7,872	2,447
					△4,232				2,413

(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、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)

2024年度末、2025年度末ともに残高がないため、記載していません。