

## 平成22年度第2四半期（上半期）報告補足資料

資料中、「第2四半期（上半期）」は「4月1日～9月30日」を、「第2四半期会計期間」は「7月1日～9月30日」を表しております。

・ 一般勘定		
1．商品有価証券関係		
(1) 商品有価証券明細表	・・・・・・・・	2頁
(2) 商品有価証券売買高	・・・・・・・・	2頁
2．有価証券関係		
(1) 有価証券明細表	・・・・・・・・	2頁
(2) 地域別地方債保有内訳	・・・・・・・・	2頁
(3) 有価証券残存期間別残高	・・・・・・・・	3頁
(4) 業種別国内株式保有明細表	・・・・・・・・	4頁
3．貸付金関係		
(1) 貸付金明細表	・・・・・・・・	5頁
(2) 貸付金残存期間別残高	・・・・・・・・	5頁
(3) 貸付金企業規模別内訳	・・・・・・・・	5頁
(4) 貸付金業種別内訳	・・・・・・・・	6頁
(5) 貸付金地域別内訳	・・・・・・・・	7頁
(6) 貸付金担保別内訳	・・・・・・・・	7頁
4．海外投融資関係		
(1) 資産別明細	・・・・・・・・	8頁
(2) 外貨建資産の通貨別構成	・・・・・・・・	8頁
(3) 海外投融資の地域別構成	・・・・・・・・	9頁
5．デリバティブ取引の時価情報	・・・・・・・・	10頁
・ 特別勘定（個人変額保険・個人変額年金保険）		
1．個人変額保険特別勘定に関する有価証券等の時価情報		
(1) 売買目的有価証券の評価損益	・・・・・・・・	13頁
(2) 金銭の信託の時価情報	・・・・・・・・	13頁
(3) デリバティブ取引の時価情報	・・・・・・・・	13頁
2．個人変額年金保険特別勘定に関する有価証券等の時価情報		
(1) 売買目的有価証券の評価損益	・・・・・・・・	14頁
(2) 金銭の信託の時価情報	・・・・・・・・	14頁
(3) デリバティブ取引の時価情報	・・・・・・・・	14頁
・ 会社計		
1．資産構成		
(1) 資産の構成	・・・・・・・・	15頁
(2) 資産の増減	・・・・・・・・	15頁
2．有価証券等の時価情報		
(1) 売買目的有価証券の評価損益	・・・・・・・・	16頁
(2) 有価証券の時価情報	・・・・・・・・	16頁
(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)		
(3) 金銭の信託の時価情報	・・・・・・・・	17頁
(4) デリバティブ取引の運用状況	・・・・・・・・	18頁
(5) デリバティブ取引の時価情報	・・・・・・・・	20頁
・ 貸倒引当金の明細	・・・・・・・・	25頁

## ．一般勘定

### 1．商品有価証券関係(一般勘定)

#### (1) 商品有価証券明細表(一般勘定)

(単位：百万円、%)

区 分	平成22年度 第2四半期(上半期)末		平成21年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
商 品 国 債	-	-	-	-
商 品 地 方 債	-	-	-	-
商 品 政 府 保 証 債	-	-	-	-
合 計	-	-	-	-

#### (2) 商品有価証券売買高(一般勘定)

(単位：百万円)

区 分	平成21年度 第2四半期(上半期)	平成22年度 第2四半期(上半期)
商 品 国 債	555,300	-
商 品 地 方 債	-	-
商 品 政 府 保 証 債	-	-
合 計	555,300	-

## 2．有価証券関係(一般勘定)

#### (1) 有価証券明細表(一般勘定)

(単位：百万円、%)

区 分	平成22年度 第2四半期(上半期)末		平成21年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
国 債	10,581,190	46.0	10,404,682	45.6
地 方 債	313,169	1.4	318,778	1.4
社 債	2,282,482	9.9	2,266,518	9.9
うち公社・公団債	837,985	3.6	846,516	3.7
株 式	2,844,795	12.4	3,258,143	14.3
外 国 証 券	6,796,712	29.5	6,325,956	27.8
公 社 債	5,290,673	23.0	4,782,266	21.0
株 式 等	1,506,039	6.5	1,543,689	6.8
そ の 他 の 証 券	199,191	0.9	219,225	1.0
合 計	23,017,542	100.0	22,793,303	100.0

#### (2) 地域別地方債保有内訳(一般勘定)

(単位：百万円)

区 分	平成22年度 第2四半期(上半期)末	平成21年度末
	金 額	金 額
北 海 道	6,037	6,402
東 北	200	202
関 東	127,476	132,134
中 部	30,604	31,296
近 畿	33,909	33,966
中 国	4,821	4,935
四 国	865	1,186
九 州	21,738	21,504
そ の 他	87,515	87,148
合 計	313,169	318,778

(注) 上表の「その他」は共同発行市場公募地方債の残高です。

## (3) 有価証券残存期間別残高(一般勘定)

(単位:百万円)

区 分	平成22年度第2四半期(上半期)末						合 計
	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 ないものを 含む)	
有 価 証 券	425,549	1,702,464	2,558,851	1,459,751	2,648,752	14,222,172	23,017,542
国 債	145,298	459,921	779,078	240,227	1,436,339	7,520,325	10,581,190
地 方 債	23,459	80,644	134,033	32,892	11,272	30,867	313,169
社 債	115,172	264,596	717,133	554,266	346,700	284,613	2,282,482
株 式	-	-	-	-	-	2,844,795	2,844,795
外 国 証 券	141,293	841,546	928,111	625,778	838,671	3,421,310	6,796,712
公 社 債	141,293	841,546	927,548	619,825	838,671	1,921,787	5,290,673
株 式 等	-	-	563	5,952	-	1,499,522	1,506,039
その他の証券	325	55,756	493	6,587	15,768	120,259	199,191
買入金銭債権	9,999	7,458	4,972	-	-	286,862	309,293
譲渡性預金	30,000	-	-	-	-	-	30,000
そ の 他	1,000	479	-	-	-	18,491	19,971

区 分	平成21年度末						合 計
	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 ないものを 含む)	
有 価 証 券	596,920	1,428,545	2,978,924	1,339,964	2,377,136	14,071,813	22,793,303
国 債	338,275	119,703	1,110,518	287,056	1,346,128	7,203,000	10,404,682
地 方 債	26,151	31,720	184,917	33,913	13,429	28,645	318,778
社 債	124,052	261,073	711,399	479,957	410,208	279,828	2,266,518
株 式	-	-	-	-	-	3,258,143	3,258,143
外 国 証 券	108,437	959,761	971,432	534,270	587,479	3,164,575	6,325,956
公 社 債	108,437	959,761	970,838	527,736	587,479	1,628,012	4,782,266
株 式 等	-	-	593	6,533	-	1,536,562	1,543,689
その他の証券	4	56,285	657	4,766	19,890	137,621	219,225
買入金銭債権	210	9,114	6,246	2,945	-	271,368	289,885
譲渡性預金	22,999	-	-	-	-	-	22,999
そ の 他	-	1,489	-	-	-	20,769	22,258

## (4) 業種別国内株式保有明細表(一般勘定)

(単位:百万円、%)

区 分		平成22年度 第2四半期(上半期)末		平成21年度末	
		金 額	占 率	金 額	占 率
水 産 ・ 農 林 業		457	0.0	447	0.0
鉱 業		434	0.0	463	0.0
建 設 業		48,244	1.7	58,628	1.8
製 造 業	食 料 品	94,937	3.3	103,333	3.2
	織 維 製 品	26,363	0.9	28,480	0.9
	パ ル プ ・ 紙	2,918	0.1	3,144	0.1
	化 学	115,466	4.1	146,657	4.5
	医 薬 品	69,617	2.4	85,567	2.6
	石 油 ・ 石 炭 製 品	6,471	0.2	6,400	0.2
	ゴ ム 製 品	10,657	0.4	12,011	0.4
	ガ ラ ス ・ 土 石 製 品	74,018	2.6	91,470	2.8
	鉄 鋼	84,218	3.0	105,285	3.2
	非 鉄 金 属	19,406	0.7	21,436	0.7
	金 属 製 品	26,778	0.9	27,899	0.9
	機 械	93,657	3.3	117,873	3.6
	電 気 機 器	561,889	19.8	636,204	19.5
	輸 送 用 機 器	217,099	7.6	252,989	7.8
	精 密 機 器	72,550	2.6	98,781	3.0
	そ の 他 製 品	59,769	2.1	69,219	2.1
電 気 ・ ガ ス 業		247,295	8.7	280,661	8.6
運 輸 ・ 情 報 通 信 業	陸 運 業	198,617	7.0	201,847	6.2
	海 運 業	1,165	0.0	1,190	0.0
	空 運 業	1,629	0.1	1,406	0.0
	倉 庫 ・ 運 輸 関 連 業	4,838	0.2	5,103	0.2
	情 報 ・ 通 信 業	36,921	1.3	40,591	1.2
商 業	卸 売 業	81,619	2.9	93,110	2.9
	小 売 業	68,623	2.4	74,400	2.3
金 融 ・ 保 險 業	銀 行 業	347,385	12.2	398,971	12.2
	証 券、商 品 先 物 取 引 業	16,726	0.6	22,832	0.7
	保 險 業	179,793	6.3	185,745	5.7
	そ の 他 金 融 業	12,595	0.4	18,381	0.6
不 動 産 業		16,884	0.6	18,113	0.6
サ ー ビ ス 業		45,741	1.6	49,491	1.5
合 計		2,844,795	100.0	3,258,143	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。

### 3. 貸付金関係（一般勘定）

#### （1）貸付金明細表（一般勘定）

（単位：百万円）

区 分	平成22年度 第2四半期(上半期)末	平成21年度末
保 険 約 款 貸 付	556,599	571,443
保 険 料 振 替 貸 付	71,101	74,762
契 約 者 貸 付	485,498	496,680
一 般 貸 付	3,208,026	3,262,921
（うち非居住者貸付）	(156,459)	(157,043)
企 業 貸 付	2,753,135	2,793,625
（うち国内企業向け）	(2,687,672)	(2,732,734)
国・国際機関・政府関係機関貸付	72,773	80,260
公 共 団 体 ・ 公 企 業 貸 付	351,998	358,129
住 宅 口 ー ン	29,949	30,701
（うち信託貸付金）	(25,133)	(25,337)
消 費 者 口 ー ン	65	71
そ の 他	104	132
合 計	3,764,626	3,834,365

#### （2）貸付金残存期間別残高（一般勘定）

（単位：百万円）

区 分		1年以下	1年超	3年超	5年超	7年超	10年超	合 計
			3年以下	5年以下	7年以下	10年以下	(期間の定めのないものを含む)	
平成22年度 第2四半期 (上半期)末	変 動 金 利	23,008	81,627	39,654	34,589	20,231	25,412	224,525
	固 定 金 利	299,439	583,273	568,306	494,562	515,799	522,121	2,983,501
	一 般 貸 付 計	322,448	664,900	607,961	529,151	536,031	547,533	3,208,026
平成21年度末	変 動 金 利	19,917	63,561	66,746	35,089	15,377	25,943	226,636
	固 定 金 利	253,914	565,492	572,457	604,654	535,858	503,906	3,036,284
	一 般 貸 付 計	273,832	629,054	639,203	639,744	551,236	529,850	3,262,921

#### （3）貸付金企業規模別内訳＜国内企業向け＞（一般勘定）

（単位：件、百万円、％）

区 分		平成22年度 第2四半期(上半期)末		平成21年度末	
			占 率		占 率
大 企 業	貸付先数	431	50.6	471	48.8
	金 額	2,263,559	84.2	2,295,991	84.0
中 堅 企 業	貸付先数	58	6.8	71	7.4
	金 額	13,921	0.5	17,023	0.6
中 小 企 業	貸付先数	362	42.5	423	43.8
	金 額	410,191	15.3	419,719	15.4
国内企業向け 貸付計	貸付先数	851	100.0	965	100.0
	金 額	2,687,672	100.0	2,732,734	100.0

（注）1. 業種の区分は以下のとおりです。

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。

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

## (4) 貸付金業種別内訳 (一般勘定)

(単位: 百万円、%)

区分	平成22年度 第2四半期(上半期)末		平成21年度末		
	金額	占率	金額	占率	
国内向け	製 造 業	528,793	16.5	544,190	16.7
	食 料	36,754	1.1	33,202	1.0
	織 維	6,301	0.2	8,206	0.3
	木 材 ・ 木 製 品	1,379	0.0	1,529	0.0
	パ ル プ ・ 紙	37,487	1.2	41,947	1.3
	印 刷	9,503	0.3	10,146	0.3
	化 学	60,564	1.9	61,640	1.9
	石 油 ・ 石 炭	24,905	0.8	27,313	0.8
	窯 業 ・ 土 石	19,254	0.6	20,882	0.6
	鉄 鋼	69,165	2.2	69,237	2.1
	非 鉄 金 属	14,394	0.4	15,831	0.5
	金 属 製 品	2,169	0.1	2,472	0.1
	はん用・生産用・業務用機械	74,061	2.3	78,133	2.4
	電 気 機 械	93,568	2.9	92,314	2.8
	輸 送 用 機 械	58,766	1.8	61,387	1.9
	そ の 他 の 製 造 業	20,516	0.6	19,943	0.6
	農 業 、 林 業	-	-	17	0.0
	漁 業	-	-	-	-
	鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	-	-
	建 設 業	18,795	0.6	20,213	0.6
	電気・ガス・熱供給・水道業	378,026	11.8	393,849	12.1
	情 報 通 信 業	21,650	0.7	22,034	0.7
	運 輸 業 、 郵 便 業	267,151	8.3	266,394	8.2
	卸 売 業	543,283	16.9	548,193	16.8
	小 売 業	32,178	1.0	35,769	1.1
	金 融 業 、 保 険 業	814,953	25.4	816,181	25.0
	不 動 産 業	210,441	6.6	214,501	6.6
	物 品 賃 貸 業	159,424	5.0	167,329	5.1
	学術研究、専門・技術サービス業	607	0.0	1,239	0.0
	宿 泊 業	1,624	0.1	2,079	0.1
	飲 食 業	1,929	0.1	3,073	0.1
	生活関連サービス業・娯楽業	6,290	0.2	7,179	0.2
	教 育 、 学 習 支 援 業	112	0.0	140	0.0
医 療 ・ 福 祉	77	0.0	102	0.0	
そ の 他 の サ ー ビ ス	2,389	0.1	2,850	0.1	
地 方 公 共 団 体	33,154	1.0	29,031	0.9	
個人(住宅・消費・納税資金等)	30,015	0.9	30,773	0.9	
そ の 他	666	0.0	733	0.0	
合 計	3,051,567	95.1	3,105,877	95.2	
海外向け	政 府 等	90,996	2.8	96,152	2.9
	金 融 機 関	18,000	0.6	13,000	0.4
	商 工 業 等	47,462	1.5	47,891	1.5
	合 計	156,459	4.9	157,043	4.8
一 般 貸 付 計	3,208,026	100.0	3,262,921	100.0	

(注) 1. 保険約款貸付は含んでいません。

2. 国内向けの業種区分は日本銀行の「貸出先別貸出金(業種別、設備資金新規貸出)」の業種区分に準拠しています。

## (5) 貸付金地域別内訳 (一般勘定)

(単位: 百万円、%)

区 分	平成22年度 第2四半期(上半期)末		平成21年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
北 海 道	49,996	1.7	43,635	1.4
東 北	30,083	1.0	32,097	1.0
関 東	2,301,610	76.2	2,331,433	75.8
中 部	208,990	6.9	217,904	7.1
近 畿	296,207	9.8	312,713	10.2
中 国	40,037	1.3	43,819	1.4
四 国	21,496	0.7	22,508	0.7
九 州	73,297	2.4	71,180	2.3
合 計	3,021,720	100.0	3,075,292	100.0

(注) 1. 個人ローン、非居住者貸付、保険約款貸付等は含んでいません。

2. 地域区分は、貸付先の本社所在地によります。

## (6) 貸付金担保別内訳 (一般勘定)

(単位: 百万円、%)

区 分	平成22年度 第2四半期(上半期)末		平成21年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
担 保 貸 付	23,433	0.7	29,458	0.9
有価証券担保貸付	3,479	0.1	4,395	0.1
不動産・動産・財団担保貸付	19,272	0.6	24,234	0.7
指名債権担保貸付	681	0.0	828	0.0
保 証 貸 付	148,275	4.6	159,789	4.9
信 用 貸 付	3,006,470	93.7	3,043,088	93.3
そ の 他	29,847	0.9	30,585	0.9
一 般 貸 付 計	3,208,026	100.0	3,262,921	100.0
うち劣後特約付貸付	383,563	12.0	380,563	11.7

(注) 保険約款貸付は含んでいません。

#### 4. 海外投融資関係（一般勘定）

##### （1）資産別明細（一般勘定）

###### 外貨建資産

（単位：百万円、％）

区 分	平成22年度 第2四半期(上半期)末		平成21年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	4,809,350	66.4	4,344,132	62.3
株 式	268,236	3.7	301,274	4.3
現 預 金 ・ そ の 他	141,956	2.0	382,459	5.5
小 計	5,219,543	72.1	5,027,866	72.1

###### 円貨額が確定した外貨建資産

（単位：百万円、％）

区 分	平成22年度 第2四半期(上半期)末		平成21年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	-	-	-	-
現 預 金 ・ そ の 他	145,735	2.0	109,924	1.6
小 計	145,735	2.0	109,924	1.6

###### 円貨建資産

（単位：百万円、％）

区 分	平成22年度 第2四半期(上半期)末		平成21年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
非 居 住 者 貸 付	156,459	2.2	157,043	2.3
公 社 債 ( 円 建 外 債 ) ・ そ の 他	1,722,026	23.8	1,683,368	24.1
小 計	1,878,485	25.9	1,840,412	26.4

###### 合 計

（単位：百万円、％）

海 外 投 融 資	7,243,764	100.0	6,978,204	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）外貨建資産の通貨別構成（一般勘定）

（単位：百万円、％）

区 分	平成22年度 第2四半期(上半期)末		平成21年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
米 ド ル	2,567,014	49.2	2,382,644	47.4
ユ ー ロ	2,029,606	38.9	2,103,597	41.8
イ ギ リ ス ポ ン ド	308,462	5.9	233,330	4.6
オ ー ス ト ラ リ ア ド ル	95,420	1.8	136,532	2.7
カ ナ ダ ド ル	81,496	1.6	34,619	0.7
ニ ュ ー 台 湾 ド ル	35,709	0.7	39,008	0.8
中 国 元	34,183	0.7	44,219	0.9
そ の 他 共 計	5,219,543	100.0	5,027,866	100.0

## (3) 海外投融資の地域別構成(一般勘定)

(単位:百万円、%)

区 分	平成22年度第2四半期(上半期)末							
	外国証券		公社債		株式等		非居住者貸付	
	金額	占率	金額	占率	金額	占率	金額	占率
北 米	2,613,001	38.4	2,557,064	48.3	55,937	3.7	38,300	24.5
ヨ ー ロ ッ パ	2,399,087	35.3	2,350,331	44.4	48,755	3.2	50,700	32.4
オ セ ア ニ ア	82,702	1.2	61,370	1.2	21,332	1.4	15,000	9.6
ア ジ ア	102,240	1.5	4,317	0.1	97,922	6.5	346	0.2
中 南 米	1,454,377	21.4	172,392	3.3	1,281,984	85.1	3,662	2.3
中 東	-	-	-	-	-	-	-	-
ア フ リ カ	105	0.0	-	-	105	0.0	-	-
国 際 機 関	145,197	2.1	145,197	2.7	-	-	48,450	31.0
合 計	6,796,712	100.0	5,290,673	100.0	1,506,039	100.0	156,459	100.0

区 分	平成21年度末							
	外国証券		公社債		株式等		非居住者貸付	
	金額	占率	金額	占率	金額	占率	金額	占率
北 米	2,382,606	37.7	2,302,280	48.1	80,326	5.2	38,333	24.4
ヨ ー ロ ッ パ	2,120,455	33.5	2,064,592	43.2	55,862	3.6	55,710	35.5
オ セ ア ニ ア	69,198	1.1	49,618	1.0	19,579	1.3	10,000	6.4
ア ジ ア	103,610	1.6	6,886	0.1	96,723	6.3	492	0.3
中 南 米	1,446,603	22.9	155,510	3.3	1,291,092	83.6	4,057	2.6
中 東	-	-	-	-	-	-	-	-
ア フ リ カ	104	0.0	-	-	104	0.0	-	-
国 際 機 関	203,377	3.2	203,377	4.3	-	-	48,450	30.9
合 計	6,325,956	100.0	4,782,266	100.0	1,543,689	100.0	157,043	100.0

(注) 地域区分は発行会社及び貸付先企業の国籍等に基づいています。

## 5. デリバティブ取引の時価情報（一般勘定）（ヘッジ会計適用分・非適用分の合算値）

### 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22年度第2四半期(上半期)末					平成21年度末				
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	合計	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	合計
ヘッジ会計適用分	1,150	26,143	-	-	24,992	299	3,809	-	-	4,109
ヘッジ会計非適用分	57	2,430	7,618	1,685	11,677	37	411	5,466	3,144	8,985
合 計	1,093	23,712	7,618	1,685	13,315	262	4,221	5,466	3,144	13,094

（注）上表のうち損益計算書に計上されている金額は以下のとおりです。

平成22年度第2四半期(上半期)末：ヘッジ会計適用分のうち時価ヘッジ適用分の差損益（通貨関連26,143百万円）及びヘッジ会計非適用分の差損益（11,677百万円）の合計14,466百万円

平成21年度末：ヘッジ会計適用分のうち時価ヘッジ適用分の差損益（通貨関連 3,809百万円）及びヘッジ会計非適用分の差損益（8,985百万円）の合計 12,794百万円

### 時価情報

#### （a）金利関連

（単位：百万円）

区 分	種 類	平成22年度第2四半期(上半期)末					平成21年度末				
		契約額等		時価	差損益	うちヘッジ会計適用分	契約額等		時価	差損益	うちヘッジ会計適用分
		うち1年超					うち1年超				
取引所	金利先物 買建	24,920	-	8	8	-	-	-	-	-	
店頭	金利スワップ 固定金利受取 / 変動金利支払	120,693	102,085	3,311	3,311	3,261	126,666	110,830	2,917	2,917	2,879
	固定金利支払 / 変動金利受取	183,000	183,000	4,412	4,412	4,412	183,000	183,000	3,179	3,179	3,179
合 計					1,093	1,150				262	299

（注）差損益欄には、時価を記載しています。

#### （参考）金利スワップ残存期間別残高

（単位：百万円、％）

区 分	平成22年度第2四半期(上半期)末						
	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	合計
受取側固定スワップ想定元本	18,608	55,000	29,900	12,910	4,275	-	120,693
平均受取固定金利	1.03	1.17	1.59	1.52	1.50	-	1.30
平均支払変動金利	0.42	0.34	0.34	0.36	0.44	-	0.36
支払側固定スワップ想定元本	-	-	183,000	-	-	-	183,000
平均支払固定金利	-	-	1.12	-	-	-	1.12
平均受取変動金利	-	-	0.47	-	-	-	0.47
合 計	18,608	55,000	212,900	12,910	4,275	-	303,693

区 分	平成21年度末						
	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	合計
受取側固定スワップ想定元本	15,836	40,600	49,900	15,970	4,360	-	126,666
平均受取固定金利	0.88	1.25	1.34	1.51	1.50	-	1.28
平均支払変動金利	0.46	0.36	0.40	0.36	0.47	-	0.39
支払側固定スワップ想定元本	-	-	183,000	-	-	-	183,000
平均支払固定金利	-	-	1.12	-	-	-	1.12
平均受取変動金利	-	-	0.56	-	-	-	0.56
合 計	15,836	40,600	232,900	15,970	4,360	-	309,666

## (b) 通貨関連

(単位：百万円)

区分	種類	平成22年度第2四半期(上半期)末				平成21年度末			
		契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計適用分	契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計適用分
店頭	為替予約								
	売建	3,647,309	23,321	23,321	26,178	3,334,360	6,573	6,573	3,887
	(米ドル)	1,762,307	66,819	66,819	62,558	1,542,163	65,171	65,171	60,403
	(ユーロ)	1,491,381	43,270	43,270	36,569	1,503,317	57,033	57,033	55,215
	(イギリスポンド)	249,175	2,666	2,666	2,913	168,416	8,419	8,419	8,023
	(カナダドル)	77,982	920	920	846	24,200	2,208	2,208	2,148
	(オーストラリアドル)	41,648	2,929	2,929	2,843	74,224	5,035	5,035	4,918
	(スウェーデンクローナ)	12,563	621	621	517	10,687	33	33	29
	(デンマーククローネ)	7,027	156	156	118	7,787	281	281	248
	(ノルウェークローネ)	5,223	107	107	90	3,562	72	72	66
	買建	90,975	404	404	34	345,972	2,351	2,351	77
	(米ドル)	47,621	722	722	35	136,547	1,758	1,758	28
	(ユーロ)	32,411	1,048	1,048	0	195,500	411	411	49
	(カナダドル)	4,608	28	28	-	690	28	28	-
	(イギリスポンド)	3,512	40	40	0	9,044	1	1	-
	(オーストラリアドル)	2,196	54	54	-	3,980	146	146	-
	(スウェーデンクローナ)	462	18	18	-	-	-	-	-
	(香港ドル)	96	5	5	-	192	7	7	-
	(デンマーククローネ)	50	0	0	-	-	-	-	-
	(ノルウェークローネ)	17	0	0	-	3	0	0	-
	(インドルピー)	-	-	-	-	12	0	0	-
	通貨オプション								
	買建								
コール	4,191				-				
(米ドル)	(54)	41	13	-	(-)	-	-	-	
	4,191				-				
	(54)	41	13	-	(-)	-	-	-	
合計			23,712	26,143			4,221	3,809	

- (注) 1. 括弧内には、貸借対照表に計上したオプション料を記載しています。  
2. 各期末の為替相場は先物相場を使用しています。  
3. 為替予約等により決済時における円貨額が確定しており、貸借対照表において当該円貨額で表示されている外貨建金銭債権債務等に係る当該為替予約等は、開示の対象より除いています。  
4. 差損益欄には、先渡契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。  
5. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

## (c) 株式関連

(単位：百万円)

区分	種類	平成22年度第2四半期(上半期)末				平成21年度末			
		契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計適用分	契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計適用分
取引所	株価指数オプション 売建	-	-	-	-	99,985	4,422	2,635	-
	コール	(-)	-	-	-	(1,786)			
取引所	買建 プット	169,970 (12,906)	5,288	7,618	-	100,000 (3,117)	286	2,830	-
	合計			7,618	-			5,466	-

- (注) 1.括弧内には、貸借対照表に計上した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。  
3.上表において、残存期間1年超の取引はありません。

## (d) 債券関連

(単位：百万円)

区分	種類	平成22年度第2四半期(上半期)末				平成21年度末			
		契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計適用分	契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計適用分
取引所	円建債券先物 売建	4,234	67	67	-	5,009	33	33	-
	外貨建債券先物 売建	85,798	939	939	-	-	-	-	-
店頭	債券店頭オプション 売建								
	コール	25,548 (94)	256	162	-	17,488 (46)	17	29	-
	プット	120,317 (146)	61	85	-	45,815 (114)	187	73	-
	買建								
店頭	コール	120,317 (117)	276	158	-	45,815 (68)	33	34	-
	プット	105,221 (1,111)	351	759	-	374,384 (3,320)	221	3,098	-
合計			1,685	-			3,144	-	

- (注) 1.括弧内には、貸借対照表に計上した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。  
3.上表において、残存期間1年超の取引はありません。

・特別勘定（個人変額保険・個人変額年金保険）

1. 個人変額保険特別勘定に関する有価証券等の時価情報

(1) 売買目的有価証券の評価損益

(単位：百万円)

区 分	平成22年度第2四半期(上半期)末		平成21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	41,210	2,616	45,335	8,702

(注) 「当期の損益に含まれた評価損益」には、期始の振戻損益を含めています。

(2) 金銭の信託の時価情報

平成21年度末以降期末残高がないため、記載していません。

(3) デリバティブ取引の時価情報(ヘッジ会計適用分・非適用分の合算値)

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22年度第2四半期(上半期)末					平成21年度末				
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	合計	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	合計
ヘッジ会計適用分	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ヘッジ会計非適用分	-	30	-	-	30	-	4	-	-	4
合 計	-	30	-	-	30	-	4	-	-	4

(注) 上表の差損益は、全て損益計算書に計上されています。

時価情報

(b) 通貨関連

(単位：百万円)

区 分	種 類	平成22年度第2四半期(上半期)末				平成21年度末			
		契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計 適用分	契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計 適用分
店 頭	為替予約								
	売建	2,101	36	36	-	940	38	38	-
	(ユーロ)	711	35	35	-	469	14	14	-
	(米ドル)	633	3	3	-	240	9	9	-
	(カナダドル)	437	2	2	-	222	14	14	-
	(イギリスポンド)	253	0	0	-	8	0	0	-
	(スイスフラン)	17	0	0	-	-	-	-	-
	(オーストラリアドル)	14	0	0	-	-	-	-	-
	(スウェーデンクローナ)	10	0	0	-	-	-	-	-
	(シンガポールドル)	8	0	0	-	-	-	-	-
	(香港ドル)	8	0	0	-	-	-	-	-
	(ノルウェークローネ)	4	0	0	-	-	-	-	-
	(デンマーククローネ)	0	0	0	-	-	-	-	-
	買建	1,385	5	5	-	725	34	34	-
	(米ドル)	618	3	3	-	379	17	17	-
	(イギリスポンド)	410	4	4	-	197	10	10	-
	(カナダドル)	200	0	0	-	8	0	0	-
	(ユーロ)	66	1	1	-	5	0	0	-
	(ポーランドズロチ)	38	2	2	-	51	2	2	-
(スイスフラン)	24	0	0	-	31	1	1	-	
(シンガポールドル)	16	0	0	-	19	0	0	-	
(ノルウェークローネ)	11	0	0	-	19	0	0	-	
(オーストラリアドル)	-	-	-	-	10	0	0	-	
(スウェーデンクローナ)	-	-	-	-	0	0	0	-	
合 計			30	-			4	-	

- (注) 1. 各期末の為替相場は先物相場を使用しています。  
 2. 為替予約等により決済時における円貨額が確定しており、貸借対照表において当該円貨額で表示されている外貨建金銭債権債務等に係る当該為替予約等は、開示の対象より除いています。  
 3. 差損益欄には、時価を記載しています。  
 4. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

(a) 金利関連、(c) 株式関連、(d) 債券関連は平成21年度末以降期末残高がないため、記載していません。

## 2. 個人変額年金保険特別勘定に関する有価証券等の時価情報

### (1) 売買目的有価証券の評価損益

(単位: 百万円)

区 分	平成22年度第2四半期(上半期)末		平成21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	151,096	12,177	170,423	32,520

(注) 「当期の損益に含まれた評価損益」には、期始の振戻損益を含めています。

### (2) 金銭の信託の時価情報

平成21年度末以降期末残高がないため、記載していません。

### (3) デリバティブ取引の時価情報(ヘッジ会計適用分・非適用分の合算値)

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22年度第2四半期(上半期)末					平成21年度末				
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	合計	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	合計
ヘッジ会計適用分	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ヘッジ会計非適用分	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0
合 計	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0

(注) 上表の差損益は、全て損益計算書に計上されています。

### 時価情報

#### (b) 通貨関連

(単位: 百万円)

区 分	種 類	平成22年度第2四半期(上半期)末				平成21年度末			
		契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計適用分	契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計適用分
店 頭	為替予約								
	売建	49	0	0	-	5	0	0	-
	(米ドル)	26	0	0	-	3	0	0	-
	(イギリスポンド)	6	0	0	-	0	0	0	-
	(ユーロ)	5	0	0	-	1	0	0	-
	(カナダドル)	3	0	0	-	-	-	-	-
	(スイスフラン)	2	0	0	-	-	-	-	-
	(オーストラリアドル)	2	0	0	-	-	-	-	-
	(ノルウェークローネ)	0	0	0	-	-	-	-	-
	(香港ドル)	0	0	0	-	-	-	-	-
	(シンガポールドル)	0	0	0	-	-	-	-	-
	(スウェーデンクローナ)	0	0	0	-	-	-	-	-
	(デンマーククローネ)	0	0	0	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	5	0	0	-
	(米ドル)	-	-	-	-	3	0	0	-
	(カナダドル)	-	-	-	-	1	0	0	-
	(ユーロ)	-	-	-	-	0	0	0	-
合 計			0	-			0	-	

(注) 1. 各期末の為替相場は先物相場を使用しています。

2. 為替予約等により決済時における円貨額が確定しており、貸借対照表において当該円貨額で表示されている外貨建金銭債権債務等に係る当該為替予約等は、開示の対象より除いています。

3. 差損益欄には、時価を記載しています。

4. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

(a) 金利関連、(c) 株式関連、(d) 債券関連は平成21年度末以降期末残高がないため、記載していません。

## ．会社計

### １．資産構成

#### (１) 資産の構成

(単位：百万円、%)

区 分	平成22年度 第2四半期(上半期)末		平成21年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
現預金・コールローン	361,358	1.2	397,604	1.3
買現先勘定	-	-	-	-
債券貸借取引支払保証金	-	-	-	-
買入金銭債権	309,293	1.0	289,885	0.9
商品有価証券	-	-	-	-
金銭の信託	19,971	0.1	22,258	0.1
有 価 証 券	24,124,270	78.7	23,987,934	77.8
公 社 債	13,520,590	44.1	13,336,448	43.3
株 式	3,141,733	10.2	3,598,019	11.7
外 国 証 券	7,113,543	23.2	6,678,934	21.7
公 社 債	5,442,733	17.7	4,944,976	16.0
株 式 等	1,670,809	5.4	1,733,957	5.6
そ の 他 の 証 券	348,403	1.1	374,532	1.2
貸 付 金	3,764,626	12.3	3,834,365	12.4
保 険 約 款 貸 付	556,599	1.8	571,443	1.9
一 般 貸 付	3,208,026	10.5	3,262,921	10.6
不 動 産	1,281,272	4.2	1,238,898	4.0
繰延税金資産	348,725	1.1	337,687	1.1
そ の 他	479,032	1.6	734,927	2.4
貸倒引当金	20,985	0.1	21,095	0.1
合 計	30,667,565	100.0	30,822,467	100.0
うち外貨建資産	5,543,893	18.1	5,382,291	17.5

(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	平成21年度 第2四半期(上半期)	平成22年度 第2四半期(上半期)
現預金・コールローン	93,159	36,246
買現先勘定	-	-
債券貸借取引支払保証金	6,188	-
買入金銭債権	4,246	19,408
商品有価証券	76,875	-
金銭の信託	2,971	2,287
有 価 証 券	1,035,704	136,335
公 社 債	228,564	184,141
株 式	560,873	456,285
外 国 証 券	685,733	434,609
公 社 債	567,165	497,757
株 式 等	118,567	63,147
そ の 他 の 証 券	17,662	26,129
貸 付 金	283,269	69,738
保 険 約 款 貸 付	15,085	14,843
一 般 貸 付	268,183	54,894
不 動 産	9,236	42,374
繰延税金資産	298,074	11,038
そ の 他	55,284	255,894
貸倒引当金	12,459	109
合 計	476,578	154,901
うち外貨建資産	726,512	161,601

(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. 有価証券等の時価情報

### (1) 売買目的有価証券の評価損益

(単位：百万円)

区 分	平成22年度第2四半期(上半期)末		平成21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	1,126,699	74,222	1,216,890	219,533
一 般 勘 定	19,971	2,172	22,258	3,359
特 別 勘 定	1,106,728	72,049	1,194,631	216,173

(注) 1. 本表には、金銭の信託等の売買目的有価証券を含めています。  
2. 「当期の損益に含まれた評価損益」には期始の振戻損益を含めています。

### (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	帳簿価額	時価	差損益			
			差益	差損		
平成 22 年度 第 2 四 半 期 ( 上 半 期 ) 末	満期保有目的の債券	166,826	174,047	7,221	7,221	-
	公 社 債	124,532	127,449	2,917	2,917	-
	外 国 公 社 債	42,294	46,598	4,304	4,304	-
	責任準備金対応債券	6,209,003	6,785,986	576,983	576,983	-
	公 社 債	6,209,003	6,785,986	576,983	576,983	-
	子会社・関連会社株式	19,805	23,988	4,182	4,182	-
	そ の 他 有 価 証 券	14,817,900	15,466,643	648,743	1,090,499	441,756
	公 社 債	6,474,009	6,843,307	369,297	369,753	455
	株 式	2,324,113	2,527,481	203,367	483,796	280,429
	外 国 証 券	5,586,871	5,654,146	67,275	215,909	148,634
	公 社 債	5,119,041	5,248,379	129,337	203,660	74,322
	株 式 等	467,829	405,767	62,062	12,249	74,311
	そ の 他 の 証 券	109,910	102,414	7,496	4,495	11,991
	買入金銭債権	292,994	309,293	16,299	16,544	245
	譲渡性預金	30,000	30,000	0	0	0
	そ の 他	-	-	-	-	-
	合 計	21,213,535	22,450,666	1,237,131	1,678,887	441,756
	公 社 債	12,807,545	13,756,743	949,197	949,653	455
	株 式	2,324,113	2,527,481	203,367	483,796	280,429
外 国 証 券	5,647,686	5,723,447	75,761	224,395	148,634	
公 社 債	5,161,335	5,294,977	133,642	207,964	74,322	
株 式 等	486,350	428,469	57,880	16,430	74,311	
そ の 他 の 証 券	111,196	103,701	7,494	4,496	11,991	
買入金銭債権	292,994	309,293	16,299	16,544	245	
譲渡性預金	30,000	30,000	0	0	0	
そ の 他	-	-	-	-	-	
平成 21 年度 末	満期保有目的の債券	171,263	174,819	3,556	4,904	1,348
	公 社 債	124,253	124,592	338	1,686	1,348
	外 国 公 社 債	47,009	50,227	3,218	3,218	-
	責任準備金対応債券	5,766,069	5,889,306	123,236	136,732	13,495
	公 社 債	5,766,069	5,889,306	123,236	136,732	13,495
	子会社・関連会社株式	17,209	24,415	7,206	7,206	0
	そ の 他 有 価 証 券	14,921,552	15,642,718	721,166	1,016,728	295,562
	公 社 債	6,957,460	7,099,655	142,195	148,896	6,700
	株 式	2,417,263	2,939,839	522,575	702,945	180,369
	外 国 証 券	5,126,575	5,179,708	53,133	152,490	99,357
	公 社 債	4,659,418	4,735,257	75,838	124,257	48,419
	株 式 等	467,156	444,451	22,705	28,233	50,938
	そ の 他 の 証 券	111,595	110,630	965	7,184	8,150
	買入金銭債権	285,657	289,885	4,227	5,211	983
	譲渡性預金	23,000	22,999	0	0	0
	そ の 他	-	-	-	-	-
	合 計	20,876,095	21,731,260	855,165	1,165,572	310,406
	公 社 債	12,847,783	13,113,554	265,770	287,314	21,544
	株 式	2,417,263	2,939,839	522,575	702,945	180,369
外 国 証 券	5,189,931	5,253,489	63,558	162,915	99,357	
公 社 債	4,706,428	4,785,484	79,056	127,475	48,419	
株 式 等	483,503	468,005	15,498	35,440	50,938	
そ の 他 の 証 券	112,458	111,492	966	7,184	8,151	
買入金銭債権	285,657	289,885	4,227	5,211	983	
譲渡性預金	23,000	22,999	0	0	0	
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	平成22年度 第2四半期(上半期)末		平成21年度末	
	帳簿価額	時価	帳簿価額	時価
満期保有目的の債券	-	-	-	-
非上場外国公社債	-	-	-	-
その他	-	-	-	-
責任準備金対応債券	-	-	-	-
子会社・関連会社株式	202,541	202,902	202,902	202,902
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	182,680	182,680	182,680	182,680
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	12,192	12,192	12,192	12,192
その他	7,668	8,029	8,029	8,029
その他有価証券	1,292,130	1,305,728	1,305,728	1,305,728
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	134,633	135,623	135,623	135,623
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	1,063,058	1,063,784	1,063,784	1,063,784
非上場外国公社債	0	0	0	0
その他	94,438	106,320	106,320	106,320
合 計	1,494,671	1,508,631	1,508,631	1,508,631

(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. 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うち、外国証券の為替を評価した差損益は以下のとおりです。  
(平成22年度第2四半期(上半期)末： 5,430百万円、平成21年度末： 3,714百万円)

### (3) 金銭の信託の時価情報

(単位：百万円)

区 分	貸借対照表計上額	時価	差損益	差損益	
				差益	差損
平成22年度第2四半期(上半期)末	19,971	19,971	2,172	4,152	6,325
平成21年度末	22,258	22,258	3,303	7,288	3,984

(注) 本表記載の時価相当額の算定は、金銭の信託の受託者が合理的に算定した価格によっています。  
差損益には金銭の信託内で設定しているデリバティブ取引に係る差損益も含んでいます。

・運用目的の金銭の信託

(単位：百万円)

区 分	平成22年度第2四半期(上半期)末		平成21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
運用目的の金銭の信託	19,971	2,172	22,258	3,303

(注) 「当期の損益に含まれた評価損益」には期始の振戻損益を含めています。

・満期保有目的、責任準備金対応、その他の金銭の信託

(単位：百万円)

区 分	平成22年度第2四半期(上半期)末				
	帳簿価額	時価	差損益	差益	差損
満期保有目的の金銭の信託	-	-	-	-	-
責任準備金対応の金銭の信託	-	-	-	-	-
その他の金銭の信託	-	-	-	-	-

  

区 分	平成21年度末				
	帳簿価額	時価	差損益	差益	差損
満期保有目的の金銭の信託	-	-	-	-	-
責任準備金対応の金銭の信託	-	-	-	-	-
その他の金銭の信託	-	-	-	-	-

#### (4) デリバティブ取引の運用状況

当社では、有価証券投資に係る市場リスクのヘッジを目的とした有価証券関連のデリバティブ取引、外貨建資産に係る為替リスクのヘッジを目的とした通貨関連のデリバティブ取引、貸付金の収益の安定並びに借入金の費用の安定を目的とした金利スワップ関連取引等を行っております。

当社が利用しているデリバティブ取引には、現物資産等と同様に市場リスク（金利・為替等市場の変動が収益に影響を及ぼすリスク）と信用リスク（取引相手が倒産等により契約不履行に陥るリスク）があります。例えば、金利スワップ取引では、金利の変動による市場リスクだけでなく、取引相手のデフォルトによる信用リスクも認識する必要があります。

また、一般的には、デリバティブ取引には、流動性の高さ、取引コストの低さ、リスク特性の変更が可能であることなどの利点がある一方で、レバレッジ、商品特性等に起因する現物資産等にはないリスクも存在していることに留意し、きめ細かな管理を行う必要があると考えております。

#### 取引の内容

平成 22 年度第 2 四半期(上半期)に当社が利用していたデリバティブ取引は以下の通りです。

- ・金利関連：金利先物取引、金利スワップ取引
- ・通貨関連：為替予約取引、通貨オプション取引
- ・株式関連：株価指数先物取引、株価指数オプション取引
- ・債券関連：債券先物取引、債券先物オプション取引、債券オプション取引、債券先渡契約取引

#### 取組方針

当社では、保有資産の残高を踏まえ、必要な範囲内でデリバティブ取引を用いることとし、主に保有している現物資産等に係る市場リスクのヘッジを目的とした取引を行っております。従って、投機的なデリバティブ取引は行わない方針です。

#### デリバティブ取引に対するヘッジ会計の適用

当社では、平成 22 年度第 2 四半期(上半期)において、以下の取引についてヘッジ会計を適用しております。

- ・貸付金・借入金をヘッジ対象、金利スワップをヘッジ手段とする取引
- ・外貨建債券をヘッジ対象、為替予約をヘッジ手段とする取引
- ・外貨建定期預金をヘッジ対象、為替予約をヘッジ手段とする取引

ヘッジ会計の適用にあたっては、「金融商品に係る会計基準の設定に関する意見書」等における適用要件を満たすため、方針文書・規程等を整備するとともに、これらの方針・規程等に基づき、ヘッジ対象のリスクの種類及び選択したヘッジ手段を明確にし、また事前有効性の確認、事後有効性の検証を行う等、社内体制を整備して運営しております。

## リスク管理体制

当社では、デリバティブ取引について、ヘッジ対象の現物資産等と一体で日々の損益を管理するとともに、ポジション等に係るリスク・リミットの設定やトラッキング・エラー、バリュエーション・アット・リスク（VaR：最大損失予想額）等の定期的な測定等により、厳正な市場リスク管理を行っております。

一方、取引所取引以外の店頭（相対）のデリバティブ取引における信用リスクについては、取引の相手先ごとに取引の上限枠を設定することなどにより管理を行っております。なお、平成22年度第2四半期(上半期)末の店頭デリバティブ取引の信用リスク相当額（カレント・エクスポージャー方式による再構築コスト）は次表の通りです。

（単位：億円）

区 分	平成22年度第2四半期(上半期)末		平成21年度末	
	契約金額・ 想定元本額	信用リスク 相当額	契約金額・ 想定元本額	信用リスク 相当額
金利スワップ	3,036	49	3,096	45
為替予約	38,362	1,062	37,514	1,124
通貨オプション	41	0	-	-
債券先渡契約	-	-	-	-
債券オプション	3,714	9	4,835	4
合 計	45,154	1,122	45,446	1,175

資産運用におけるリスク管理に関しては、これらのデリバティブ取引も含めて、社内規程を策定し、リスク管理の基本方針・具体的取組内容を明確に定めております。デリバティブ取引に関するリスク管理は、担当所管において厳格に行うとともに、全体のリスクの状況については、リスク管理の専門組織である「リスク管理統括部」が一元的に把握し、四半期毎の「ALM委員会」等に定期的に報告しており、リスクのコントロールには細心の注意を払っております。

## 定量的情報に関する補足説明

当社のデリバティブ取引は、主に保有している現物資産等に係る市場リスクのヘッジを目的としていることから、デリバティブ取引自体の想定元本額（契約額）や含み損益額に加えて、ヘッジ対象である現物資産等の状況を勘案することにより的確に状況が把握できます。

すなわち、デリバティブ取引の契約額等をヘッジ対象の現物資産等の残高と合わせて見ることによって、現物資産等のうちどの程度がデリバティブ取引によってヘッジされているのか、また、デリバティブ取引の含み損益をヘッジ対象の現物資産等の含み損益と合わせて見ることによって、デリバティブ取引で市場の変化による運用収益の変動がどの程度回避されているのか、等がわかります。

(5) デリバティブ取引の時価情報

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22年度第2四半期(上半期)末					平成21年度末				
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	合計	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	合計
ヘッジ会計適用分	1,150	26,143	-	-	24,992	299	3,809	-	-	4,109
ヘッジ会計非適用分	57	3,659	7,638	1,685	12,926	37	1,115	4,919	3,144	9,141
合 計	1,093	22,484	7,638	1,685	12,066	262	4,925	4,919	3,144	13,250

(注) 上表のうち損益計算書に計上されている金額は以下のとおりです。

平成22年度第2四半期(上半期)末: ヘッジ会計適用分のうち時価ヘッジ適用分の差損益(通貨関連26,143百万円)及びヘッジ会計非適用分の差損益(12,926百万円)の合計13,217百万円

平成21年度末: ヘッジ会計適用分のうち時価ヘッジ適用分の差損益(通貨関連3,809百万円)及びヘッジ会計非適用分の差損益(9,141百万円)の合計12,951百万円

ヘッジ会計が適用されていないもの

(a) 金利関連

(単位:百万円)

区 分	種 類	平成22年度第2四半期(上半期)末			平成21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	金利先物 買建	24,920	-	8	8	-	-	-	-
店頭	金利スワップ 固定金利受取/変動金利支払	1,000	1,000	49	49	1,000	1,000	37	37
	合 計				57				37

(注) 差損益欄には、時価を記載しています。

(参考) 金利スワップ残存期間別残高

(単位:百万円、%)

区 分	平成22年度第2四半期(上半期)末							合計
	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		
受取側固定スワップ想定元本	-	-	1,000	-	-	-	-	1,000
平均受取固定金利	-	-	1.47	-	-	-	-	1.47
平均支払変動金利	-	-	0.24	-	-	-	-	0.24
合 計	-	-	1,000	-	-	-	-	1,000

  

区 分	平成21年度末							合計
	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		
受取側固定スワップ想定元本	-	-	-	1,000	-	-	-	1,000
平均受取固定金利	-	-	-	1.47	-	-	-	1.47
平均支払変動金利	-	-	-	0.25	-	-	-	0.25
合 計	-	-	-	1,000	-	-	-	1,000

## (b) 通貨関連

(単位：百万円)

区分	種類	平成22年度第2四半期(上半期)末			平成21年度末		
		契約額等	時価	差損益	契約額等	時価	差損益
店頭	為替予約						
	売建	383,976	4,107	4,107	497,428	4,486	4,486
	(米ドル)	183,011	4,391	4,391	217,103	5,221	5,221
	(ユーロ)	144,739	7,980	7,980	251,545	987	987
	(イギリスポンド)	28,946	219	219	15,248	365	365
	(カナダドル)	19,858	35	35	7,539	533	533
	(オーストラリアドル)	4,406	93	93	4,113	122	122
	(スウェーデンクローナ)	1,393	115	115	771	1	1
	(デンマーククローネ)	976	37	37	763	33	33
	(ノルウェークローネ)	356	16	16	339	6	6
	(スイスフラン)	148	0	0	2	0	0
	(シンガポールドル)	76	0	0	0	0	0
	(香港ドル)	63	0	0	-	-	-
	買建	127,515	460	460	357,104	3,371	3,371
	(米ドル)	62,628	840	840	143,371	2,285	2,285
	(ユーロ)	33,581	1,083	1,083	190,987	386	386
	(イギリスポンド)	15,430	78	78	14,444	316	316
	(カナダドル)	10,501	23	23	826	30	30
	(オーストラリアドル)	2,238	56	56	4,183	160	160
	(ポーランドズロチ)	1,045	53	53	1,293	74	74
	(スイスフラン)	663	19	19	800	57	57
	(スウェーデンクローナ)	502	21	21	2	0	0
	(シンガポールドル)	449	6	6	486	27	27
	(ノルウェークローネ)	328	12	12	503	23	23
	(香港ドル)	96	5	5	192	7	7
	(デンマーククローネ)	50	0	0	-	-	-
	(インドルピー)	-	-	-	12	0	0
	通貨オプション						
	買建						
	コール	4,191			-		
	(米ドル)	(54)	41	13	(-)	-	-
	(米ドル)	4,191			-		
	(米ドル)	(54)	41	13	(-)	-	-
合 計			3,659			1,115	

- (注) 1. 括弧内には、貸借対照表に計上したオプション料を記載しています。  
2. 各期末の為替相場は先物相場を使用しています。  
3. 差損益欄には、先渡契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。  
4. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

## (c) 株式関連

(単位:百万円)

区分	種類	平成22年度第2四半期(上半期)末			平成21年度末		
		契約額等	時価	差損益	契約額等	時価	差損益
取引所	円建株価指数先物 買建	12,317	60	60	12,820	512	512
	外貨建株価指数先物 買建	2,514	40	40	2,945	34	34
	株価指数オプション 売建	-	-	-	99,985	-	-
	コール	(-)	-	-	(1,786)	4,422	2,635
	買建 プット	169,970 (12,906)	5,288	7,618	100,000 (3,117)	286	2,830
合計				7,638			4,919

- (注) 1. 括弧内には、貸借対照表に計上した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。  
3. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

## (d) 債券関連

(単位:百万円)

区分	種類	平成22年度第2四半期(上半期)末			平成21年度末		
		契約額等	時価	差損益	契約額等	時価	差損益
取引所	円建債券先物 売建	4,234	67	67	5,009	33	33
	外貨建債券先物 売建	85,798	939	939	-	-	-
店頭	債券店頭オプション 売建	-	-	-	-	-	-
	コール	25,548 (94)	256	162	17,488 (46)	17	29
	プット	120,317 (146)	61	85	45,815 (114)	187	73
	買建 コール	120,317 (117)	276	158	45,815 (68)	33	34
	プット	105,221 (1,111)	351	759	374,384 (3,320)	221	3,098
合計				1,685			3,144

- (注) 1. 括弧内には、貸借対照表に計上した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。  
3. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

## ヘッジ会計が適用されているもの

(a) 金利関連 (平成22年度第2四半期(上半期)末)

(単位:百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等		時価	差損益
				うち1年超		
原則的処理方法	金利スワップ 固定金利受取 / 変動金利支払	貸付金	5,000	-	32	32
	固定金利支払 / 変動金利受取	借入金	183,000	183,000	4,412	4,412
金利スワップの特例処理	金利スワップ 固定金利受取 / 変動金利支払	貸付金	114,693	101,085	3,229	3,229
合計						1,150

(注) 差損益欄には、時価を記載しています。

(a) 金利関連 (平成21年度末)

(単位:百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等		時価	差損益
				うち1年超		
原則的処理方法	金利スワップ 固定金利受取 / 変動金利支払	貸付金	5,000	5,000	36	36
	固定金利支払 / 変動金利受取	借入金	183,000	183,000	3,179	3,179
金利スワップの特例処理	金利スワップ 固定金利受取 / 変動金利支払	貸付金	120,666	104,830	2,842	2,842
合計						299

(注) 差損益欄には、時価を記載しています。

(参考) 金利スワップ残存期間別残高

(単位:百万円、%)

区分	平成22年度第2四半期(上半期)末						
	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	合計
受取側固定スワップ想定元本	18,608	55,000	28,900	12,910	4,275	-	119,693
平均受取固定金利	1.03	1.17	1.60	1.52	1.50	-	1.30
平均支払変動金利	0.42	0.34	0.34	0.36	0.44	-	0.36
支払側固定スワップ想定元本	-	-	183,000	-	-	-	183,000
平均支払固定金利	-	-	1.12	-	-	-	1.12
平均受取変動金利	-	-	0.47	-	-	-	0.47
合計	18,608	55,000	211,900	12,910	4,275	-	302,693

  

区分	平成21年度末						
	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	合計
受取側固定スワップ想定元本	15,836	40,600	49,900	14,970	4,360	-	125,666
平均受取固定金利	0.88	1.25	1.34	1.51	1.50	-	1.28
平均支払変動金利	0.46	0.36	0.40	0.37	0.47	-	0.39
支払側固定スワップ想定元本	-	-	183,000	-	-	-	183,000
平均支払固定金利	-	-	1.12	-	-	-	1.12
平均受取変動金利	-	-	0.56	-	-	-	0.56
合計	15,836	40,600	232,900	14,970	4,360	-	308,666

## (b) 通貨関連 (平成22年度第2四半期(上半期)末)

(単位:百万円)

ヘッジ会計の方法	種 類	主なヘッジ対象	契約額等	時価	差損益
ヘッジ対象に係る損益を認識する方法	為替予約 売建	外貨建債券	3,323,452	26,178	26,178
	(米ドル)		1,595,171	62,558	62,558
	(ユーロ)		1,370,890	36,569	36,569
	(イギリスポンド)		227,202	2,913	2,913
	(カナダドル)		70,354	846	846
	(オーストラリアドル)		37,496	2,843	2,843
	(スウェーデンクローナ)		11,363	517	517
	(デンマーククローネ)		6,059	118	118
	(ノルウェークローネ)		4,914	90	90
	買建		1,256	34	34
(米ドル)	1,249	35	35		
(イギリスポンド)	4	0	0		
(ユーロ)	2	0	0		
為替予約等の振当処理	為替予約 売建	外貨建定期預金	145,423	-	-
	(オーストラリアドル)		120,422	-	-
	(米ドル)		25,000	-	-
合 計					26,143

- (注) 1. 期末の為替相場は先物相場を使用しています。  
2. 為替予約の振当処理によるものは、ヘッジ対象とされている外貨建定期預金と一体処理されているため、その時価は、当該外貨建定期預金の時価に含めて記載しています。  
3. 差損益欄には、為替予約の時価を記載しています(上記2.を除く)。  
4. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

## (b) 通貨関連 (平成21年度末)

(単位:百万円)

ヘッジ会計の方法	種 類	主なヘッジ対象	契約額等	時価	差損益
ヘッジ対象に係る損益を認識する方法	為替予約 売建	外貨建債券	2,875,475	3,887	3,887
	(米ドル)		1,336,048	60,403	60,403
	(ユーロ)		1,271,841	55,215	55,215
	(イギリスポンド)		153,954	8,023	8,023
	(オーストラリアドル)		70,276	4,918	4,918
	(カナダドル)		23,054	2,148	2,148
	(スウェーデンクローナ)		10,052	29	29
	(デンマーククローネ)		7,024	248	248
	(ノルウェークローネ)		3,223	66	66
	買建		9,629	77	77
(ユーロ)	5,184	49	49		
(米ドル)	4,445	28	28		
(イギリスポンド)	-	-	-		
為替予約等の振当処理	為替予約 売建	外貨建定期預金	109,719	-	-
	(オーストラリアドル)		80,715	-	-
	(米ドル)		29,003	-	-
合 計					3,809

- (注) 1. 年度末の為替相場は先物相場を使用しています。  
2. 為替予約の振当処理によるものは、ヘッジ対象とされている外貨建定期預金と一体処理されているため、その時価は、当該外貨建定期預金の時価に含めて記載しています。  
3. 差損益欄には、為替予約の時価を記載しています(上記2.を除く)。  
4. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

(c) 株式関連、(d) 債券関連は平成21年度末以降期末残高がないため、記載していません。

## 貸倒引当金の明細

(単位：百万円)

摘 要	平成21年度末	平成22年度 第2四半期(上半期)末	増 減
(1)貸倒引当金残高			
(ア)一般貸倒引当金	4,853	5,787	933
(イ)個別貸倒引当金	16,241	15,198	1,042
(ウ)特定海外債権引当勘定	-	-	-
(2)個別貸倒引当金			
(ア)繰入額	16,256	15,215	1,041
(イ)取崩額	3,340	16,229	12,889
[償却に伴う取崩額を除く]			
(ウ)純繰入額	12,916	1,014	13,930
(3)特定海外債権引当勘定			
(ア)対象国数	1力国	-	1力国
(イ)債権額	-	-	-
(ウ)繰入額	-	-	-
(エ)取崩額	-	-	-
[償却に伴う取崩額を除く]			
(4)貸付金償却	573	447	126

(注) 1. 経営破綻の事実が発生している債務者及び実質的に経営破綻に陥っている債務者に対する債権について、担保・保証等による回収が見込まれない部分(取立不能見込額)を債権額から直接減額した金額は、以下のとおりです。

- ・平成21年度末 : 4,206百万円
- ・平成22年度第2四半期(上半期)末 : 4,036百万円

2. (3)(イ)の債権額については、対象債権の金額から担保・保証等による回収可能見込額を控除した後の額を記載しています。