

# 平成18年度上半期報告 補足資料

## 【目次】

### I. 一般勘定

1. 有価証券関係	
(ア) 有価証券明細表	・・・1
(イ) 有価証券残存期間別残高	・・・2
(ウ) 地方別地方債保有内訳	・・・2
(エ) 業種別株式明細表	・・・3
(オ) デリバティブ取引の時価情報	・・・4～5
2. 貸付金関係	
(ア) 貸付金明細表	・・・6
(イ) 貸付金残存期間別残高	・・・6
(ウ) 国内企業向け貸付金企業規模別内訳	・・・7
(エ) 貸付金業種別内訳	・・・8
(オ) 貸付金国内地域別内訳	・・・9
(カ) 貸付金担保別内訳	・・・9
3. 海外投融資関係	
(ア) 資産別明細	・・・10
(イ) 海外投融資の地域別構成	・・・11
(ウ) 外貨建資産の通貨別構成	・・・11

### II. 特別勘定

1. 個人変額保険（特別勘定）の状況	
(ア) 有価証券の時価情報	・・・12
(イ) デリバティブ取引の時価情報	・・・12
2. 個人変額年金保険（特別勘定）の状況	・・・12

### III. 全社計

1. 資産構成	・・・13
2. 有価証券の時価情報	
(ア) 有価証券の時価情報	・・・14～17
(イ) デリバティブ取引の運用状況	・・・18
(ウ) デリバティブ取引の時価情報	・・・19～20

IV. 貸倒引当金残高の内訳	・・・21
----------------	-------

V. 個人保険および個人年金保険の責任準備金積立状況	・・・21
----------------------------	-------

I. 一般勘定

1. 有価証券関係

(ア) 有価証券明細表 (一般勘定)

(単位:百万円、%)

区 分	平成17年度上半期末		平成18年度上半期末		平成17年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率	金 額	占 率
国 債	1,898,788	50.9	1,662,964	41.7	1,856,356	44.1
地 方 債	97,007	2.6	94,251	2.4	101,791	2.4
社 債	246,233	6.6	359,727	9.0	367,707	8.7
うち公社・公団債	46,077	1.2	55,716	1.4	49,994	1.2
株 式	647,975	17.4	745,085	18.7	781,897	18.6
外 国 証 券	789,788	21.2	872,208	21.9	854,656	20.3
公 社 債	665,468	17.8	748,415	18.8	734,419	17.4
株 式 等	124,320	3.3	123,793	3.1	120,236	2.9
そ の 他 の 証 券	53,167	1.4	253,950	6.4	246,809	5.9
合計	3,732,961	100.0	3,988,189	100.0	4,209,218	100.0

## (イ) 有価証券残存期間別残高 (一般勘定)

&lt;平成17年度上半期末&gt;

(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	合計
国債	626,641	95,474	56,690	133,046	562,332	424,603	1,898,788
地方債	-	10,185	3,104	2,178	77,104	4,433	97,007
社債	11,051	9,110	6,787	40,216	129,066	50,002	246,233
株式						647,975	647,975
外国証券	37,713	154,749	158,821	105,955	139,057	193,491	789,788
公社債	6,250	154,506	154,102	105,955	133,471	111,181	665,468
株式等	31,463	242	4,718	-	5,585	82,309	124,320
その他の証券	1,206	2,193	4,169	320	-	45,278	53,167
合計	676,612	271,712	229,573	281,717	907,560	1,365,784	3,732,961

&lt;平成18年度上半期末&gt;

(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	合計
国債	20,069	102,468	123,654	270,286	645,992	500,493	1,662,964
地方債	2,590	8,184	4,405	7,961	66,679	4,430	94,251
社債	6,646	1,947	29,325	47,764	166,627	107,417	359,727
株式						745,085	745,085
外国証券	91,622	212,459	174,732	32,507	150,138	210,748	872,208
公社債	61,122	212,410	171,657	27,618	150,138	125,467	748,415
株式等	30,499	49	3,075	4,889	0	85,280	123,793
その他の証券	1,153	803	1,024	-	3,092	247,876	253,950
合計	122,081	325,863	333,142	358,519	1,032,530	1,816,052	3,988,189

&lt;平成17年度末&gt;

(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	合計
国債	403,151	95,889	64,758	207,834	609,953	474,770	1,856,356
地方債	2,569	7,554	4,320	4,513	78,402	4,432	101,791
社債	6,901	3,754	27,545	50,299	179,611	99,594	367,707
株式						781,897	781,897
外国証券	69,804	252,540	113,009	70,368	156,995	191,938	854,656
公社債	38,986	252,279	109,592	70,368	151,230	111,961	734,419
株式等	30,818	261	3,416	-	5,764	79,976	120,236
その他の証券	1,280	1,372	1,003	-	2,137	241,015	246,809
合計	483,707	361,111	210,636	333,015	1,027,100	1,793,648	4,209,218

(注)10年超については、期間の定めのないものを含みます。

## (ウ) 地方別地方債保有内訳 (一般勘定)

(単位:百万円)

区 分	平成17年度上半期末	平成18年度上半期末	平成17年度末
北 海 道	1,449	1,418	1,430
東 北	-	-	-
関 東	92,016	89,336	96,847
中 部	300	300	300
近 畿	-	-	-
中 国	2,127	2,100	2,114
四 国	-	-	-
九 州	1,112	1,096	1,100
合 計	97,007	94,251	101,791

## (工) 業種別株式明細表 (一般勘定)

(単位:百万円、%)

区 分	平成17年度上半期末		平成18年度上半期末		平成17年度末		
	金 額	占 率	金 額	占 率	金 額	占 率	
水 産 ・ 農 林 業	83	0.0	88	0.0	89	0.0	
鉱 業	56	0.0	537	0.1	85	0.0	
建 設 業	5,881	0.9	8,414	1.1	7,211	0.9	
製 造 業	食 料 品	12,528	1.9	8,629	1.2	13,458	1.7
	織 維 製 品	7,262	1.1	3,952	0.5	4,569	0.6
	パ ル プ ・ 紙	6,170	1.0	4,736	0.6	5,753	0.7
	化 学	65,568	10.1	80,686	10.8	82,620	10.6
	医 薬 品	17,651	2.7	14,235	1.9	17,260	2.2
	石 油 ・ 石 炭 製 品	2,619	0.4	1,924	0.3	2,592	0.3
	ゴ ム 製 品	6,724	1.0	11,495	1.5	9,807	1.3
	ガ ラ ス ・ 土 石 製 品	1,296	0.2	1,783	0.2	1,790	0.2
	鉄	15,587	2.4	23,232	3.1	21,465	2.7
	非 鉄 金 属	16,916	2.6	26,510	3.6	27,715	3.5
	金 属 製 品	2,958	0.5	2,139	0.3	1,819	0.2
	機 械	23,549	3.6	34,395	4.6	35,597	4.6
	電 気 機 器	124,507	19.2	158,034	21.2	157,953	20.2
業	輸 送 用 機 器	10,965	1.7	15,053	2.0	16,594	2.1
	精 密 機 器	7,596	1.2	8,900	1.2	9,477	1.2
そ の 他 製 品	10,534	1.6	10,173	1.4	11,851	1.5	
電 気 ・ ガ ス 業	7,730	1.2	6,139	0.8	8,464	1.1	
運 輸 ・ 情 報 通 信 業	陸 運 業	63,088	9.7	76,411	10.3	78,216	10.0
	海 運 業	1,638	0.3	1,647	0.2	1,576	0.2
	空 運 業	645	0.1	284	0.0	736	0.1
	倉 庫 ・ 運 輸 関 連 業	3,825	0.6	4,311	0.6	4,474	0.6
	情 報 ・ 通 信 業	11,945	1.8	13,860	1.9	12,114	1.5
商 業	卸 売 業	23,353	3.6	31,980	4.3	31,425	4.0
	小 売 業	17,898	2.8	13,159	1.8	14,776	1.9
金 融 ・ 保 険 業	銀 行 業	125,892	19.4	129,094	17.3	142,932	18.3
	証 券 ・ 商 品 先 物 取 引 業	12,643	2.0	9,538	1.3	11,350	1.5
	保 険 業	2,325	0.4	3,098	0.4	2,937	0.4
	そ の 他 金 融 業	20,094	3.1	21,369	2.9	24,509	3.1
不 動 産 業	2,130	0.3	3,353	0.5	2,587	0.3	
サ ー ビ ス 業	16,303	2.5	15,913	2.1	18,078	2.3	
合 計	647,975	100.0	745,085	100.0	781,897	100.0	

(オ) デリバティブ取引の時価情報 (一般勘定)

① 差損益の内訳 (ヘッジ会計適用分・非適用分の内訳) (一般勘定)

(単位:百万円)

平成17年度上半期末	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計
ヘッジ会計適用分	88	-	-	-	-	88
ヘッジ会計非適用分	676	-	△145	-	-	530
合計	764	-	△145	-	-	619

(注) 平成17年度上半期について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。

(単位:百万円)

平成18年度上半期末	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計
ヘッジ会計適用分	58	△1,117	-	-	-	△1,058
ヘッジ会計非適用分	225	-	-	△221	-	3
合計	283	△1,117	-	△221	-	△1,055

(注) 平成18年度上半期について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△1,117百万円)およ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。

(単位:百万円)

平成17年度末	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計
ヘッジ会計適用分	△673	△263	-	-	-	△937
ヘッジ会計非適用分	434	-	-	-	-	434
合計	△239	△263	-	-	-	△503

(注) 平成17年度について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△263百万円)およ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。

② 金利関連 (一般勘定)

(単位:百万円)

区分	種類	平成17年度上半期末			平成18年度上半期末			平成17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	契約額等	うち1年超	時価	差損益
店頭	金利先渡契約	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	金利オプション	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	金利スワップ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	固定金利受取	41,315	39,315	729	729	66,315	42,045	269	269	53,515	42,545	△264	△264
	/変動金利支払	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	固定金利支払	5,000	5,000	35	35	5,000	-	14	14	5,000	5,000	24	24
/変動金利受取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
変動金利受取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
/変動金利支払	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
売建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
合計	(-)	-	-	764	(-)	-	-	283	(-)	-	-	△239	

(注) ・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。  
・スワップ取引の差損益欄には時価を記載しています。

平成18年度上半期末 金利スワップ残存期間別残高

(単位:百万円、%)

	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	24,270	14,685	7,860	18,500	1,000	-	66,315
平均受取固定金利	2.29	0.59	1.17	1.60	1.30	-	1.57
平均支払変動金利	0.45	0.37	0.46	0.31	0.43	-	0.39
支払側固定スワップ想定元本	5,000	-	-	-	-	-	5,000
平均支払固定金利	3.70	-	-	-	-	-	3.70
平均受取変動金利	4.13	-	-	-	-	-	4.13
合計	29,270	14,685	7,860	18,500	1,000	-	71,315

③通貨関連 (一般勘定)

(単位:百万円)

区分	種類	平成17年度上半期末				平成18年度上半期末				平成17年度末			
		契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益
		うち1年超				うち1年超				うち1年超			
店頭	通貨先渡契約	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	為替予約	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	31,732	-	32,850	△1,117	37,739	-	38,003	△263
	うち米ドル	-	-	-	-	31,732	-	32,850	△1,117	37,739	-	38,003	△263
	うちユーロ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	通貨オプション	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	通貨スワップ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
売建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
合計	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
								△1,117					△263

(注)・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。  
 ・時価の算定には、期末日のTTM、WMロイターレート、割引レート等を基準として、当社で算出した理論価格を使用しています。  
 ・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、開示対象より除いています。

④株式関連 (一般勘定)

(単位:百万円)

区分	種類	平成17年度上半期末				平成18年度上半期末				平成17年度末			
		契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益
		うち1年超				うち1年超				うち1年超			
店頭	先渡契約	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	オプション	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	プット	100,000	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
		(145)	-	-	△145	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
売建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
合計	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
				△145				-				-	

(注)・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。

⑤債券関連 (一般勘定)

(単位:百万円)

区分	種類	平成17年度上半期末				平成18年度上半期末				平成17年度末			
		契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益
		うち1年超				うち1年超				うち1年超			
取引所	債券先物	-	-	-	-	40,218	-	40,440	△221	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	債券先物オプション	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
合計	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
								△221				-	

(注)・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. 貸付金関係

(ア) 貸付金明細表 (一般勘定)

(単位:百万円)

区 分	平成17年度上半期末	平成18年度上半期末	平成17年度末
保険約款貸付	213,295	193,201	202,544
契約者貸付	188,929	172,622	180,257
保険料振替貸付	24,366	20,578	22,287
一般貸付	1,079,978	1,008,202	1,012,598
(うち非居住者貸付)	(77,000)	(77,000)	(77,000)
企業貸付	942,475	880,544	886,927
(うち国内企業向け貸付)	(865,475)	(803,544)	(809,927)
国・国際機関・政府関係機関貸付	15,609	11,876	13,063
公共団体・公企業貸付	25,152	13,524	13,776
住宅ローン	6,121	4,937	5,460
消費者ローン	89,873	96,810	92,795
その他	746	507	574
合 計	1,293,274	1,201,403	1,215,143
うち劣後特約付貸付	151,000	90,000	125,000

(イ) 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を含む)	合 計
		平成17年度上半期末	変動金利	30,668	42,604	24,969	30,938	
	固定金利	234,915	211,608	212,021	117,029	81,647	23,341	880,563
	一般貸付計	265,584	254,212	236,990	147,967	119,640	55,582	1,079,978
平成18年度上半期末	変動金利	25,103	34,111	17,273	53,502	18,828	31,555	180,375
	固定金利	120,525	242,946	205,534	102,064	134,216	22,540	827,826
	一般貸付計	145,628	277,057	222,807	155,567	153,044	54,096	1,008,202
平成17年度末	変動金利	22,288	44,846	17,649	41,894	19,126	31,805	177,610
	固定金利	132,428	255,599	192,135	120,682	103,474	30,668	834,988
	一般貸付計	154,716	300,446	209,785	162,576	122,600	62,473	1,012,598

(ウ) 国内企業向け貸付金企業規模別内訳（一般勘定）

(単位:件、百万円、%)

区 分		平成17年度上半期末		平成18年度上半期末		平成17年度末	
			占 率		占 率		占 率
大 企 業	貸付先数	194	62.0	165	61.8	171	61.3
	金 額	758,428	87.6	731,651	91.1	737,002	91.0
中 堅 企 業	貸付先数	12	3.8	9	3.4	10	3.6
	金 額	3,028	0.3	3,753	0.5	3,478	0.4
中 小 企 業	貸付先数	107	34.2	93	34.8	98	35.1
	金 額	104,018	12.0	68,139	8.5	69,446	8.6
国内企業向け	貸付先数	313	100.0	267	100.0	279	100.0
貸 付 計	金 額	865,475	100.0	803,544	100.0	809,927	100.0

(注) 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。

・業種の区分

業種	①右の②～④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	従業員 300名超 かつ	資本金 10億円以上	従業員 50名超 かつ	資本金 10億円以上	従業員 100名超 かつ	資本金 10億円以上	従業員 100名超 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 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	

## (エ) 貸付金業種別内訳 (一般勘定)

(単位:百万円、%)

区分	平成17年度上半期末		平成18年度上半期末		平成17年度末		
	金額	占率	金額	占率	金額	占率	
国内向け	製造業	169,046	15.7	163,013	16.2	157,219	15.5
	食料	3,460	0.3	1,880	0.2	2,920	0.3
	繊維	1,060	0.1	1,005	0.1	1,020	0.1
	木材・木製品	-	-	-	-	-	-
	パルプ・紙	9,048	0.8	13,280	1.3	11,750	1.2
	印刷	127	0.0	166	0.0	190	0.0
	化学	20,612	1.9	19,282	1.9	21,034	2.1
	石油・石炭	16,250	1.5	15,502	1.5	15,800	1.6
	窯業・土石	676	0.1	1,016	0.1	750	0.1
	鉄鋼	23,473	2.2	21,015	2.1	20,426	2.0
	非鉄金属	61,235	5.7	55,082	5.5	55,679	5.5
	金属製品	145	0.0	205	0.0	191	0.0
	一般機械	5,172	0.5	3,314	0.3	4,057	0.4
	電気機械	10,743	1.0	10,432	1.0	5,550	0.5
	輸送用機械	16,122	1.5	19,004	1.9	15,914	1.6
	精密機械	300	0.0	250	0.0	250	0.0
	その他の製造業	621	0.1	1,576	0.2	1,685	0.2
	農業	-	-	-	-	-	-
	林業	-	-	-	-	-	-
	漁業	-	-	-	-	-	-
	鉱業	139	0.0	104	0.0	121	0.0
	建設業	12,488	1.2	10,704	1.1	10,854	1.1
	電気・ガス・熱供給・水道業	44,464	4.1	50,686	5.0	51,031	5.0
	情報通信業	44,890	4.2	42,617	4.2	44,751	4.4
	運輸業	67,177	6.2	74,081	7.3	73,230	7.2
	卸売業	113,682	10.5	124,360	12.3	116,818	11.5
	小売業	6,419	0.6	4,719	0.5	5,188	0.5
	金融・保険業	282,858	26.2	206,307	20.5	241,830	23.9
	不動産業	62,712	5.8	26,215	2.6	25,422	2.5
	各種サービス	95,375	8.8	125,822	12.5	109,854	10.8
	地方公共団体	615	0.1	312	0.0	464	0.0
	個人(住宅・消費・納税資金等)	103,107	9.5	102,256	10.1	98,811	9.8
合計	1,002,978	92.9	931,202	92.4	935,598	92.4	
海外向け	政府等	-	-	-	-	-	-
	金融機関	-	-	-	-	-	-
	商工業(等)	77,000	7.1	77,000	7.6	77,000	7.6
	合計	77,000	7.1	77,000	7.6	77,000	7.6
総合計	1,079,978	100.0	1,008,202	100.0	1,012,598	100.0	

(オ) 貸付金国内地域別内訳（一般勘定）

区 分	平成17年度上半期末		平成18年度上半期末		平成17年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率	金 額	占 率
北 海 道	5,427	0.6	5,138	0.6	5,388	0.6
東 北	12,237	1.3	11,935	1.4	11,652	1.4
関 東	652,445	71.9	592,151	71.4	592,646	70.8
中 部	26,956	3.0	32,955	4.0	31,122	3.7
近 畿	186,299	20.5	164,805	19.9	172,675	20.6
中 国	8,823	1.0	6,377	0.8	6,562	0.8
四 国	6,074	0.7	4,081	0.5	4,413	0.5
九 州	8,719	1.0	12,008	1.4	12,881	1.5
合 計	906,983	100.0	829,453	100.0	837,342	100.0

(単位:百万円、%)

(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、貸付先の本社所在地によります。

(カ) 貸付金担保別内訳（一般勘定）

区 分	平成17年度上半期末		平成18年度上半期末		平成17年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率	金 額	占 率
担保貸付	85,204	7.9	45,979	4.6	53,273	5.3
有価証券担保貸付	6,416	0.6	7,062	0.7	7,685	0.8
不動産・動産・財団担保貸付	43,346	4.0	31,467	3.1	37,016	3.7
指名債権担保貸付	35,441	3.3	7,449	0.7	8,572	0.8
保証貸付	13,829	1.3	12,869	1.3	12,044	1.2
信用貸付	884,949	81.9	847,605	84.1	849,023	83.8
その他	95,995	8.9	101,748	10.1	98,256	9.7
一般貸付計	1,079,978	100.0	1,008,202	100.0	1,012,598	100.0
うち劣後特約付貸付	151,000	14.0	90,000	8.9	125,000	12.3

(単位:百万円、%)

(注) 1. 有価証券担保貸付・指名債権担保貸付については、基準日時点で担保によりカバーされている金額です。

2. 不動産担保貸付については、約定時点で担保により全額カバーされている金額です。

### 3. 海外投融資関係

#### (ア) 資産別明細 (一般勘定)

##### (a) 外貨建資産

(単位:百万円、%)

区 分	平成17年度上半期末		平成18年度上半期末		平成17年度末	
	金額	占率	金額	占率	金額	占率
公社債	359,765	41.3	423,609	44.4	421,492	44.9
株 式	63	0.0	56	0.0	61	0.0
現預金・その他	43,214	5.0	47,766	5.0	47,917	5.1
小 計	403,043	46.3	471,433	49.4	469,471	50.1

##### (b) 円貨額が確定した外貨建資産

(単位:百万円、%)

区 分	平成17年度上半期末		平成18年度上半期末		平成17年度末	
	金額	占率	金額	占率	金額	占率
公社債	-	-	-	-	-	-
現預金・その他	-	-	-	-	-	-
小 計	-	-	-	-	-	-

##### (c) 円貨建資産

(単位:百万円、%)

区 分	平成17年度上半期末		平成18年度上半期末		平成17年度末	
	金額	占率	金額	占率	金額	占率
非居住者貸付	77,000	8.8	77,000	8.1	77,000	8.2
公社債(円建外債)・その他	391,295	44.9	406,561	42.6	391,488	41.7
小 計	468,295	53.7	483,561	50.6	468,488	49.9

##### (d) 合計

(単位:百万円、%)

区 分	平成17年度上半期末		平成18年度上半期末		平成17年度末	
	金額	占率	金額	占率	金額	占率
海外投融資	871,338	100.0	954,995	100.0	937,960	100.0
うち海外不動産	-	-	-	-	-	-

(注) 「円貨額が確定した外貨建資産」は、為替予約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。

## (イ) 海外投融資の地域別構成(一般勘定)

(単位:百万円、%)

区分	平成17年度上半期末							
	外国証券						非居住者貸付	
	金額		占率		金額		占率	
北米	339,256	43.0	339,222	43.0	33	0.0	-	-
ヨーロッパ	140,855	17.8	140,467	17.8	388	0.0	25,000	32.5
オセアニア	-	-	-	-	-	-	-	-
アジア	3,524	0.4	3,000	0.4	524	0.1	-	-
中南米	294,094	37.2	170,720	21.6	123,373	15.6	52,000	67.5
中東	-	-	-	-	-	-	-	-
アフリカ	-	-	-	-	-	-	-	-
国際機関	12,057	1.5	12,057	1.5	-	-	-	-
合計	789,788	100.0	665,468	84.3	124,320	15.7	77,000	100.0

(単位:百万円、%)

区分	平成18年度上半期末							
	外国証券						非居住者貸付	
	金額		占率		金額		占率	
北米	430,923	49.4	430,889	49.4	33	0.0	-	-
ヨーロッパ	136,955	15.7	136,511	15.7	444	0.1	25,000	32.5
オセアニア	-	-	-	-	-	-	-	-
アジア	3,405	0.4	3,000	0.3	405	0.0	-	-
中南米	294,631	33.8	171,721	19.7	122,910	14.1	52,000	67.5
中東	-	-	-	-	-	-	-	-
アフリカ	-	-	-	-	-	-	-	-
国際機関	6,292	0.7	6,292	0.7	-	-	-	-
合計	872,208	100.0	748,415	85.8	123,793	14.2	77,000	100.0

(単位:百万円、%)

区分	平成17年度末							
	外国証券						非居住者貸付	
	金額		占率		金額		占率	
北米	419,164	49.0	419,131	49.0	33	0.0	-	-
ヨーロッパ	141,327	16.5	140,908	16.5	419	0.0	25,000	32.5
オセアニア	-	-	-	-	-	-	-	-
アジア	3,532	0.4	3,000	0.4	532	0.1	-	-
中南米	279,095	32.7	159,843	18.7	119,252	14.0	52,000	67.5
中東	-	-	-	-	-	-	-	-
アフリカ	-	-	-	-	-	-	-	-
国際機関	11,536	1.3	11,536	1.3	-	-	-	-
合計	854,656	100.0	734,419	85.9	120,236	14.1	77,000	100.0

(注)外国証券は発行国、非居住者貸付は債務者の居住地により区分しています。

## (ウ) 外貨建資産の通貨別構成(一般勘定)

(単位:百万円、%)

区分	平成17年度上半期末		平成18年度上半期末		平成17年度末	
	金額	占率	金額	占率	金額	占率
米ドル	340,914	84.6	413,305	87.7	407,080	86.7
ユーロ	62,097	15.4	58,105	12.3	62,361	13.3
その他	31	0.0	22	0.0	28	0.0
合計	403,043	100.0	471,433	100.0	469,471	100.0

## II. 特別勘定

### 1. 個人変額保険（特別勘定）の状況 （ア）有価証券の時価情報

#### ① 売買目的有価証券の評価損益

(単位:百万円)

区 分	平成17年度上半期末		平成18年度上半期末		平成17年度末	
	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益
売買目的有価証券	40,652	3,333	42,519	△1,768	42,692	5,722

(注) 「当期の損益に含まれた評価損益」には振戻損益を含めております。

#### ② 有価証券の明細

(単位:百万円)

区 分	平成17年度上半期末	平成18年度上半期末	平成17年度末
	貸借対照表計上額	貸借対照表計上額	貸借対照表計上額
公社債	11,095	11,130	10,845
株式	16,522	16,188	18,161
外国証券	13,033	15,201	13,685
公社債	4,843	6,847	5,578
株式等	8,190	8,353	8,107
その他の証券	-	-	-
合計	40,652	42,519	42,692

(注) 本表には、CD(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。

### (イ) デリバティブ取引の時価情報

#### ① 金利関連

平成17年度上半期末、平成18年度上半期末、平成17年度末とも保有していません。

#### ② 通貨関連

(単位:百万円)

区 分	種 類	平成17年度上半期末			平成18年度上半期末			平成17年度末		
		契約額等			契約額等			契約額等		
		うち1年超	時価	差損益	うち1年超	時価	差損益	うち1年超	時価	差損益
店 頭	通貨先渡契約	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	為替予約	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	23	-	23	0	-	-	-	-	-
	うち米 <sup>F</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	うち米 <sup>F</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	通貨オプション	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	(-)	-	-	(-)	-	-	(-)	-	-
	プット	(-)	-	-	(-)	-	-	(-)	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	(-)	-	-	(-)	-	-	(-)	-	-
	プット	(-)	-	-	(-)	-	-	(-)	-	-
	通貨スワップ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
売建	(-)	-	-	(-)	-	-	(-)	-	-	
買建	(-)	-	-	(-)	-	-	(-)	-	-	
合計	-	-	0	-	-	-	-	-	-	

(注) ・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。  
 ・時価の算定には、期末日のTTM、WMロイターレート、割引レート等を基準として、当社で算出した理論価格を使用しています。  
 ・外貨建金銭債権債務等<sup>F</sup>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、開示対象より除いています。

#### ③ 株式関連

平成17年度上半期末、平成18年度上半期末、平成17年度末とも保有していません。

#### ④ 債券関連

平成17年度上半期末、平成18年度上半期末、平成17年度末とも保有していません。

### 2. 個人変額年金保険（特別勘定）の状況

個人変額年金保険については、実績はありません。

### Ⅲ. 全社計

#### 1. 資産構成

(一般勘定・特別勘定の資産構成)

(単位:百万円)

区 分	平成18年度上半期末		
	一般勘定	特別勘定	計
現預金・コールローン	297,095	607	297,703
金銭の信託	15	-	15
公社債	2,116,944	11,805	2,128,749
株式	745,085	17,078	762,164
外国証券	872,208	15,699	887,908
貸付金	1,201,403	-	1,201,403
不動産	557,961	-	557,961
資産計	6,259,431	46,478	6,304,862
うち外貨建資産	471,433	15,844	487,278

2. 有価証券の時価情報（全社計）

（ア）有価証券の時価情報（全社計）

① 売買目的有価証券の評価損益（全社計）

（単位：百万円）

区 分	平成17年度上半期末		平成18年度上半期末	
	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	43,717	3,560	44,584	△2,029

区 分	平成17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
売買目的有価証券	45,896	6,106

（注）1.本表には、「金銭の信託」等の売買目的有価証券を含みます。

2.「当期の損益に含まれた評価損益」には振戻損益を含みます。

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）（全社計）

（単位：百万円）

区 分	平成17年度上半期末					平成18年度上半期末				
	帳簿価額	時価	差 損 益			帳簿価額	時価	差 損 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	503,705	513,443	9,738	10,385	△647	437,738	442,314	4,575	7,328	△2,753
責任準備金対応債券	1,335,712	1,336,521	808	8,991	△8,182	1,645,331	1,626,133	△19,198	3,341	△22,539
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	1,820,223	1,877,622	57,398	136,091	△78,692	1,739,052	1,923,541	184,489	231,740	△47,251
公社債	735,437	736,670	1,233	2,012	△779	407,055	409,770	2,715	4,393	△1,677
株式	554,267	621,194	66,926	125,287	△58,361	540,149	720,026	179,877	209,143	△29,265
外国証券	481,755	466,543	△15,212	4,319	△19,531	524,278	529,494	5,216	12,479	△7,263
公社債	389,797	375,642	△14,155	1,641	△15,796	426,954	431,856	4,901	9,471	△4,569
株式等	91,957	90,900	△1,057	2,677	△3,734	97,323	97,637	314	3,007	△2,693
その他の証券	48,712	53,164	4,451	4,471	△20	257,518	253,950	△3,568	5,475	△9,044
買入金銭債権	50	50	△0	-	△0	10,050	10,299	248	249	△0
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	3,659,641	3,727,587	67,945	155,468	△87,522	3,822,122	3,991,989	169,866	242,410	△72,544
公社債	2,240,796	2,243,475	2,678	11,392	△8,713	2,114,229	2,098,155	△16,073	8,032	△24,105
株式	554,267	621,194	66,926	125,287	△58,361	540,149	720,026	179,877	209,143	△29,265
外国証券	771,581	765,515	△6,065	14,235	△20,301	840,836	851,119	10,282	19,330	△9,047
公社債	679,623	674,615	△5,008	11,558	△16,566	743,513	753,481	9,967	16,322	△6,354
株式等	91,957	90,900	△1,057	2,677	△3,734	97,323	97,637	314	3,007	△2,693
その他の証券	48,712	53,164	4,451	4,471	△20	257,518	253,950	△3,568	5,475	△9,044
買入金銭債権	44,283	44,238	△45	80	△126	69,388	68,737	△651	429	△1,080
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

（注）本表には、CD（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。

(単位:百万円)

区 分	平成17年度末				
	帳簿価額	時価	差 損 益		
			うち差益	うち差損	
満期保有目的の債券	534,688	537,418	2,729	5,755	△3,025
責任準備金対応債券	1,636,875	1,604,101	△32,774	1,509	△34,283
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-
その他有価証券	1,813,426	2,036,865	223,439	261,991	△38,552
公社債	507,323	504,779	△2,544	865	△3,409
株式	535,941	756,426	220,485	245,453	△24,968
外国証券	531,012	528,798	△2,213	7,230	△9,444
公社債	434,388	431,881	△2,507	4,723	△7,230
株式等	96,623	96,916	293	2,507	△2,214
その他の証券	239,098	246,808	7,710	8,440	△730
買入金銭債権	50	52	2	2	-
譲渡性預金	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-
合 計	3,984,991	4,178,385	193,394	269,256	△75,861
公社債	2,328,400	2,294,935	△33,465	2,509	△35,974
株式	535,941	756,426	220,485	245,453	△24,968
外国証券	833,550	833,625	75	12,851	△12,776
公社債	736,926	736,708	△217	10,344	△10,562
株式等	96,623	96,916	293	2,507	△2,214
その他の証券	239,098	246,808	7,710	8,440	△730
買入金銭債権	48,000	46,589	△1,410	2	△1,412
譲渡性預金	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-

(注) 本表には、CD(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。

区 分	平成17年度上半期末	平成18年度上半期末
満期保有目的の債券	26	-
非上場外国債券	-	-
その他	26	-
責任準備金対応債券	-	-
子会社・関連会社株式	5,461	5,461
その他有価証券	54,748	45,756
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	21,319	19,597
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	33,425	16,659
非上場外国債券	-	-
その他	3	9,500
合 計	60,236	51,217

(単位:百万円)

平成17年度末
4,999
-
4,999
-
5,461
43,333
20,008
13,824
-
9,500
53,794

<参考> 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)から除いた時価のない有価証券のうち、理論価格等により時価相当額の算出が可能な有価証券を加えた時価情報は次の通りです。

(単位:百万円)

区 分	平成17年度上半期末					平成18年度上半期末				
	帳簿価額	時価	差 損 益		帳簿価額	時価	差 損 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	503,705	513,443	9,738	10,385	△647	437,738	442,314	4,575	7,328	△2,753
責任準備金対応債券	1,335,712	1,336,521	808	8,991	△8,182	1,645,331	1,626,133	△19,198	3,341	△22,539
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	1,853,649	1,911,042	57,392	136,091	△78,698	1,765,211	1,949,697	184,485	231,740	△47,254
公社債	735,437	736,670	1,233	2,012	△779	407,055	409,770	2,715	4,393	△1,677
株式	554,267	621,194	66,926	125,287	△58,361	540,149	720,026	179,877	209,143	△29,265
外国証券	515,181	499,963	△15,218	4,319	△19,537	550,437	555,650	5,212	12,479	△7,266
公社債	389,797	375,642	△14,155	1,641	△15,796	426,954	431,856	4,901	9,471	△4,569
株式等	125,383	124,320	△1,063	2,677	△3,740	123,482	123,793	311	3,007	△2,696
その他の証券	48,712	53,164	4,451	4,471	△20	257,518	253,950	△3,568	5,475	△9,044
買入金銭債権	50	50	△0	-	△0	10,050	10,299	248	249	△0
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	3,693,067	3,761,007	67,939	155,468	△87,528	3,848,281	4,018,145	169,863	242,410	△72,547
公社債	2,240,796	2,243,475	2,678	11,392	△8,713	2,114,229	2,098,155	△16,073	8,032	△24,105
株式	554,267	621,194	66,926	125,287	△58,361	540,149	720,026	179,877	209,143	△29,265
外国証券	805,006	798,935	△6,071	14,235	△20,307	866,996	877,275	10,278	19,330	△9,051
公社債	679,623	674,615	△5,008	11,558	△16,566	743,513	753,481	9,967	16,322	△6,354
株式等	125,383	124,320	△1,063	2,677	△3,740	123,482	123,793	311	3,007	△2,696
その他の証券	48,712	53,164	4,451	4,471	△20	257,518	253,950	△3,568	5,475	△9,044
買入金銭債権	44,283	44,238	△45	80	△126	69,388	68,737	△651	429	△1,080
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(単位:百万円)

区 分	平成17年度末				
	帳簿価額	時価	差 損 益		
			うち差益	うち差損	
満期保有目的の債券	534,688	537,418	2,729	5,755	△3,025
責任準備金対応債券	1,636,875	1,604,101	△32,774	1,509	△34,283
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-
その他有価証券	1,836,751	2,060,186	223,434	261,991	△38,556
公社債	507,323	504,779	△2,544	865	△3,409
株式	535,941	756,426	220,485	245,453	△24,968
外国証券	554,337	552,118	△2,218	7,230	△9,448
公社債	434,388	431,881	△2,507	4,723	△7,230
株式等	119,948	120,236	288	2,507	△2,218
その他の証券	239,098	246,808	7,710	8,440	△730
買入金銭債権	50	52	2	2	-
譲渡性預金	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-
合 計	4,008,315	4,201,706	193,390	269,256	△75,866
公社債	2,328,400	2,294,935	△33,465	2,509	△35,974
株式	535,941	756,426	220,485	245,453	△24,968
外国証券	856,874	856,945	70	12,851	△12,780
公社債	736,926	736,708	△217	10,344	△10,562
株式等	119,948	120,236	288	2,507	△2,218
その他の証券	239,098	246,808	7,710	8,440	△730
買入金銭債権	48,000	46,589	△1,410	2	△1,412
譲渡性預金	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-

(注) 本表には、CD(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。

<参考>金銭の信託の時価情報(全社計)

(単位:百万円)

区 分	平成17年度上半期末					平成18年度上半期末				
	貸借対照 表計上額	時価	差 損 益			貸借対照 表計上額	時価	差 損 益		
				うち差益	うち差損				うち差益	うち差損
金銭の信託	10	10	-	-	-	15	15	-	-	-

区 分	平成17年度末				
	貸借対照 表計上額	時価	差 損 益		
				うち差益	うち差損
金銭の信託	14	14	-	-	-

## (イ) デリバティブ取引の運用状況

### (1) 取引の内容

当社が利用しているデリバティブ取引は以下の通りです。

- ・金利関連: 金利スワップ取引
- ・通貨関連: 為替先物予約取引、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、個別株オプション取引
- ・債券関連: 債券先物取引、債券オプション取引

### (2) 取組方針

当社では、保有している有価証券、貸付等の資産について、これらの資産が持つ価格変動リスク、金利変動リスク等を回避(ヘッジ)することを主目的に、現物資産の運用を補完するものと位置づけてデリバティブ取引を活用しています。なお、ヘッジ会計適用の要件を満たすデリバティブ取引はヘッジ会計を適用しています。

### (3) 利用目的

「金利スワップ取引」は、貸付金の金利変動リスクを回避する目的で行っています。

「為替先物予約取引」「通貨オプション取引」は、外国証券の買入等に備える目的で行っているほか、外国証券の償還・売却・利息、配当金の受取等、今後発生が見込まれる外国通貨の受取に際し、為替リスクを回避する目的で行っています。

株式関連および債券関連のデリバティブ取引は、現物資産購入の際の補完的手段、および保有資産の価格変動リスク回避を主目的として行っています。

### (4) リスクの内容

金利スワップ取引には、金利が変動した場合に受取、支払額が変動することに伴う金利リスクがあります。為替先物予約取引、株価指数先物取引、株価指数オプション取引、個別株オプション取引、債券先物取引、債券オプション取引については、為替、株価、債券価格の変動に伴い損益が発生するリスク(為替リスク、価格変動リスク)があります。当社は、主に現物資産の運用を補完するものと位置づけ、これらの取引を活用していることから、金利リスク、為替リスク、価格変動リスクは減殺され、かつ限定的となっています。なお、デリバティブ取引には信用リスク(契約が履行されないリスク)がありますが、当社は取引所もしくは信用度の高い契約先を通じた取引を行うことで、信用リスクの抑制に努めています。

### (5) リスク管理体制

当社では、デリバティブ取引の目的や種類毎に取引限度額等を規定するとともに、独立したリスク管理統括部門のチェックを通じて投融資執行部門への牽制が働く体制をとっています。デリバティブ取引に係るリスクにつきましては、現物資産に係るリスクと併せて管理の徹底を図っています。リスク管理部門においては、全てのデリバティブ取引についてのポジションおよび損益を管理しているほか、運用ルールの遵守についてのチェック、把握・分析したリスク量の経営層への報告等を通して、厳正なリスク管理を行っています。

(ウ) デリバティブ取引の時価情報 (全社計)

①差損益の内訳 (ヘッジ会計適用分・非適用分の内訳) (全社計)

(単位:百万円)

平成17年度上半期末	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計
ヘッジ会計適用分	88	-	-	-	-	88
ヘッジ会計非適用分	676	0	△145	-	-	530
合計	764	0	△145	-	-	619

(注) 平成17年度上半期について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。

(単位:百万円)

平成18年度上半期末	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計
ヘッジ会計適用分	58	△1,117	-	-	-	△1,058
ヘッジ会計非適用分	225	-	-	△221	-	3
合計	283	△1,117	-	△221	-	△1,055

(注) 平成18年度上半期について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△1,117百万円)およ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。

(単位:百万円)

平成17年度末	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計
ヘッジ会計適用分	△673	△263	-	-	-	△937
ヘッジ会計非適用分	434	-	-	-	-	434
合計	△239	△263	-	-	-	△503

(注) 平成17年度について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△263百万円)およ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。

②金利関連 (全社計)

(単位:百万円)

区分	種類	平成17年度上半期末				平成18年度上半期末				平成17年度末			
		契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益
うち1年超		うち1年超				うち1年超				うち1年超			
店頭	金利先渡契約	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	金利オプション	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	金利スワップ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	固定金利受取 /変動金利支払	41,315	39,315	729	729	66,315	42,045	269	269	53,515	42,545	△264	△264
	固定金利支払 /変動金利受取	5,000	5,000	35	35	5,000	-	14	14	5,000	5,000	24	24
	変動金利受取 /変動金利支払	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
売建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
合計	(-)	-	-	764	(-)	-	-	283	(-)	-	-	△239	

(注) ・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。  
・スワップ取引の差損益欄には時価を記載しています。

平成18年度上半期末 金利スワップ残存期間別残高

(単位:百万円、%)

	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		
受取側固定スワップ想定元本	24,270	14,685	7,860	18,500	1,000	-	66,315
平均受取固定金利	2.29	0.59	1.17	1.60	1.30	-	1.57
平均支払変動金利	0.45	0.37	0.46	0.31	0.43	-	0.39
支払側固定スワップ想定元本	5,000	-	-	-	-	-	5,000
平均支払固定金利	3.70	-	-	-	-	-	3.70
平均受取変動金利	4.13	-	-	-	-	-	4.13
合計	29,270	14,685	7,860	18,500	1,000	-	71,315

③通貨関連 (全社計)

(単位:百万円)

区分	種類	平成17年度上半期末				平成18年度上半期末				平成17年度末			
		契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益
		うち1年超				うち1年超				うち1年超			
店頭	通貨先渡契約	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	為替予約	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	23	-	23	0	31,732	-	32,850	△1,117	37,739	-	38,003	△263
	うち米ドル	-	-	-	-	31,732	-	32,850	△1,117	37,739	-	38,003	△263
	うちユーロ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	うち米ドル	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	うちユーロ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	通貨オプション	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	通貨スワップ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
合計	(-)	-	-	0	(-)	-	-	△1,117	(-)	-	-	△263	

(注)・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。

・時価の算定には、期末日のTTM、WMロイターレート、割引レート等を基準として、当社で算出した理論価格を使用しています。

・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、開示対象より除いています。

④株式関連 (全社計)

(単位:百万円)

区分	種類	平成17年度上半期末				平成18年度上半期末				平成17年度末			
		契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益
		うち1年超				うち1年超				うち1年超			
店頭	先渡契約	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	オプション	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	プット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	プット	100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	その他	(145)	-	-	△145	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
売建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
合計	(-)	-	-	△145	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	

(注)・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。

⑤債券関連 (全社計)

(単位:百万円)

区分	種類	平成17年度上半期末				平成18年度上半期末				平成17年度末			
		契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益
		うち1年超				うち1年超				うち1年超			
取引所	債券先物	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	40,218	-	40,440	△221	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	債券先物オプション	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	プット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	プット	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
合計	(-)	-	-	-	(-)	-	-	△221	(-)	-	-	-	

(注)・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。

#### IV. 貸倒引当金残高の内訳

(単位:百万円)

区分	平成18年度上半期末	平成17年度末	比較
貸倒引当金	1,808	1,994	△ 185
一般貸倒引当金	720	837	△ 117
個別貸倒引当金	1,088	1,157	△ 68
特定海外債権引当勘定	-	-	-

#### V. 個人保険および個人年金保険の責任準備金積立状況

		平成17年度上半期末	平成18年度上半期末	平成17年度末
積立方式	標準責任準備金 対象契約	平成8年大蔵省告示 第48号の定める方式	同 左	同 左
	標準責任準備金 対象外契約	平準純保険料式	同 左	同 左
積立率(危険準備金を除く)		100.0%	100.0%	100.0%

(注) 1. 積立方式および積立率は、個人保険および個人年金保険を対象としております。

なお、団体保険および団体年金保険の責任準備金は積立方式という概念がないため、上記には含んでおりません。

2. 積立率については、標準責任準備金対象契約に関しては、平成8年大蔵省告示第48号の定める方式により、また、標準責任準備金対象外契約に関しては、平準純保険料式により計算した保険料積立金、および未経過保険料に対する積立率を記載しております。