

## 平成 19 年度決算関係 参考資料

### 【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) 地域別地方債保有内訳	・・・ 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
(エ) 特定海外債権引当勘定	・・・ 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・資産運用収支	・・・ 13
2. 有価証券の時価情報	
(ア) 有価証券の時価情報	・・・ 14～15
(イ) デリバティブ取引の運用状況	・・・ 16
(ウ) デリバティブ取引の時価情報	・・・ 17～18

#### IV. 個人保険および個人年金保険の責任準備金積立状況

#### V. 貸倒引当金の明細

・・・ 19
・・・ 19

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18年度末		平成19年度末	
	金額	占率	金額	占率
国債	1,823,289	44.3	1,721,599	44.6
地方債	91,655	2.2	85,979	2.2
社債	374,383	9.1	513,818	13.3
うち公社・公団債	60,086	1.5	69,372	1.8
株式	750,506	18.3	489,899	12.7
外国証券	912,034	22.2	894,695	23.2
公社債	790,022	19.2	716,170	18.6
株式等	122,011	3.0	178,525	4.6
その他の証券	159,334	3.9	150,624	3.9
合計	4,111,204	100.0	3,856,617	100.0

## (イ)有価証券残存期間別残高(一般勘定)

&lt;平成18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	122,192	87,877	191,602	321,522	584,308	515,785	1,823,289
地方債	5,685	3,285	3,601	33,929	42,155	2,997	91,655
社債	2,340	1,102	30,093	62,559	156,673	121,614	374,383
株式						750,506	750,506
外国証券	30,910	184,775	241,719	85,350	155,305	213,973	912,034
公社債	-	182,217	241,719	80,661	150,140	135,284	790,022
株式等	30,910	2,558	-	4,689	5,165	78,688	122,011
その他の証券	758	877	266	-	5,398	152,033	159,334
合計	161,887	277,918	467,283	503,362	943,841	1,756,911	4,111,204

&lt;平成19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	195,944	64,059	170,070	141,759	385,360	764,406	1,721,599
地方債	1,762	4,310	4,527	62,956	10,424	1,997	85,979
社債	1,101	27,801	38,408	72,623	177,178	196,705	513,818
株式						489,899	489,899
外国証券	35,058	93,620	293,471	184,001	89,232	199,311	894,695
公社債	5,008	92,011	293,471	180,253	82,347	63,077	716,170
株式等	30,050	1,609	-	3,748	6,884	136,233	178,525
その他の証券	212	593	-	3,133	3,136	143,548	150,624
合計	234,079	190,385	506,477	464,473	665,331	1,795,869	3,856,617

(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)地域別地方債保有内訳(一般勘定)

(単位:百万円)

区分	平成18年度末	平成19年度末
北海道	1,010	-
東北	-	-
関東	88,156	83,498
中部	300	300
近畿	-	-
中国	1,098	1,098
四国	-	-
九州	1,090	1,081
合計	91,655	85,979

## (工)業種別株式明細表(一般勘定)

(単位:百万円、%)

区分		平成18年度末		平成19年度末	
		金額	占率	金額	占率
水産・農林業		80	0.0	52	0.0
鉱業		1,036	0.1	94	0.0
建設業		6,339	0.8	4,112	0.8
製造業	食料品	10,041	1.3	7,146	1.5
	繊維製品	2,856	0.4	1,643	0.3
	パルプ・紙	5,035	0.7	2,630	0.5
	化学	80,785	10.8	58,138	11.9
	医薬品	12,689	1.7	7,034	1.4
	石油・石炭製品	1,261	0.2	1,059	0.2
	ゴム製品	19,717	2.6	13,182	2.7
	ガラス・土石製品	1,494	0.2	1,450	0.3
	鉄鋼	36,998	4.9	16,185	3.3
	非鉄金属	26,321	3.5	13,864	2.8
	金属製品	2,233	0.3	1,267	0.3
	機械	33,075	4.4	15,641	3.2
	電気機器	137,495	18.3	93,367	19.1
輸送用機器	17,343	2.3	12,303	2.5	
精密機器	10,641	1.4	6,747	1.4	
その他製品	10,578	1.4	8,607	1.8	
電気・ガス業		9,183	1.2	5,570	1.1
運輸・情報通信業	陸運業	89,260	11.9	65,627	13.4
	海運業	4,910	0.7	1,814	0.4
	空運業	281	0.0	260	0.1
	倉庫・運輸関連業	3,313	0.4	2,614	0.5
	情報・通信業	14,342	1.9	10,901	2.2
商業	卸売業	37,052	4.9	27,872	5.7
	小売業	12,842	1.7	9,109	1.9
金融・保険業	銀行業	113,529	15.1	69,091	14.1
	証券・商品先物取引業	8,243	1.1	5,470	1.1
	保険業	2,781	0.4	2,599	0.5
	その他金融業	18,283	2.4	8,707	1.8
不動産業		5,067	0.7	2,858	0.6
サービス業		15,388	2.1	12,871	2.6
合計		750,506	100.0	489,899	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18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		19	-	-	-	-	19
ヘッジ会計非適用分		36	-	-	-	-	36
合計		55	-	-	-	-	55

(単位:百万円)

平成19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		552	-	-	-	-	552
ヘッジ会計非適用分		-	-	968	-	-	968
合計		552	-	968	-	-	1,520

(注)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18年度末				平成19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	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	57,145	38,145	52	52	38,645	31,460	552	552
	固定金利支払 /変動金利受取	5,000	-	3	3	-	-	-	-
	変動金利受取 /変動金利支払	-	-	-	-	-	-	-	-
	その他	-	-	-	-	-	-	-	-
売建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
合計				55				552	

(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19年度末 金利スワップ残存期間別残高

(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
受取側固定スワップ想定元本	7,185	7,860	14,000	8,600	1,000	-	38,645
平均受取固定金利	0.68	0.98	1.48	1.72	1.30	-	1.28
平均支払変動金利	1.00	0.98	0.82	1.00	0.88	-	0.93
支払側固定スワップ想定元本	-	-	-	-	-	-	-
平均支払固定金利	-	-	-	-	-	-	-
平均受取変動金利	-	-	-	-	-	-	-
合計	7,185	7,860	14,000	8,600	1,000	-	38,645

③通貨関連（一般勘定）

平成19年度末、平成18年度末とも保有していません。

④株式関連（一般勘定）

（単位：百万円）

区分	種類	平成18年度末				平成19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	先渡契約	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-
	オプション								
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	-	-	-	-	15,892	-	-	-
		(-)	-	-	-	(324)	-	0	324
	プット	-	-	-	-	-	-	-	-
		(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-
		(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
プット	-	-	-	-	14,796	-	1,147	643	
	(-)	-	-	-	(503)	-	-	-	
その他									
売建	-	-	-	-	-	-	-	-	
	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
買建	-	-	-	-	-	-	-	-	
	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
合計								968	

（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）

平成19年度末、平成18年度末とも保有していません。

## 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18年度末	平成19年度末
保険約款貸付	183,836	168,656
契約者貸付	165,087	152,638
保険料振替貸付	18,749	16,017
一般貸付	1,009,933	982,461
(うち非居住者貸付)	(77,000)	(68,000)
企業貸付	890,073	899,025
(うち国内企業向け貸付)	(813,073)	(831,025)
国・国際機関・政府関係機関貸付	10,768	8,464
公共団体・公企業貸付	11,878	10,578
住宅ローン	4,665	4,043
消費者ローン	92,068	59,968
その他	479	381
合計	1,193,770	1,151,117
うち劣後特約付貸付	75,000	108,500

### (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18年度末						
変動金利	28,915	28,422	25,562	40,242	18,610	16,384	158,136
固定金利	130,394	253,547	185,316	111,386	135,026	36,126	851,797
一般貸付計	159,309	281,969	210,878	151,628	153,637	52,510	1,009,933
平成19年度末							
変動金利	18,737	20,034	30,059	23,493	17,927	16,294	126,547
固定金利	158,289	232,817	138,234	103,641	125,463	97,468	855,914
一般貸付計	177,026	252,851	168,293	127,134	143,390	113,763	982,461

## (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18年度末		平成19年度末		
		占率		占率	
大企業	貸付先数	165	65.5	165	70.2
	金額	740,068	91.0	753,274	90.6
中堅企業	貸付先数	8	3.2	6	2.6
	金額	3,539	0.4	2,818	0.3
中小企業	貸付先数	79	31.3	64	27.2
	金額	69,464	8.5	74,933	9.0
国内企業向け 貸付計	貸付先数	252	100.0	235	100.0
	金額	813,073	100.0	831,025	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	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	従業員 300名超 かつ 資本金 3億円超 10億円未満		従業員 100名超 かつ 資本金 5千万円超 10億円未満	従業員 100名超 かつ 資本金 5千万円超 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18年度末		平成19年度末	
		金額	占率	金額	占率
国内向け	製造業	163,881	16.2	162,412	16.5
	食料	1,990	0.2	2,530	0.3
	繊維	1,000	0.1	3,860	0.4
	木材・木製品・パルプ・紙	16,204	1.6	18,200	1.9
	印刷	221	0.0	174	0.0
	化学	21,153	2.1	23,364	2.4
	石油・石炭	10,330	1.0	9,000	0.9
	窯業・土石	974	0.1	923	0.1
	鉄鋼	24,005	2.4	19,000	1.9
	非鉄金属	51,636	5.1	47,588	4.8
	金属製品	180	0.0	179	0.0
	一般機械	2,594	0.3	4,509	0.5
	電気機械	10,695	1.1	9,571	1.0
	輸送用機械	17,679	1.8	17,074	1.7
	精密機械	250	0.0	250	0.0
	その他の製造業	4,966	0.5	6,187	0.6
	農業・林業・漁業	-	-	-	-
	鉱業	86	0.0	51	0.0
	建設業	10,224	1.0	8,631	0.9
	電気・ガス・熱供給・水道業	53,435	5.3	49,140	5.0
	情報通信業	42,595	4.2	38,555	3.9
	運輸業	74,641	7.4	72,317	7.4
	卸売業	134,179	13.3	145,201	14.8
	小売業	4,746	0.5	4,421	0.5
	金融・保険業	198,376	19.6	226,538	23.1
	不動産業	26,252	2.6	27,922	2.8
各種サービス	127,079	12.6	114,794	11.7	
地方公共団体	220	0.0	79	0.0	
個人(住宅・消費・納税資金等)	97,213	9.6	64,393	6.6	
合計	932,933	92.4	914,461	93.1	
海外向け	政府等	-	-	-	-
	金融機関	-	-	-	-
	商工業(等)	77,000	7.6	68,000	6.9
	合計	77,000	7.6	68,000	6.9
総合計		1,009,933	100.0	982,461	100.0

## (才)貸付金国内地域別内訳(一般勘定)

(単位:百万円、%)

区分	平成18年度末		平成19年度末	
	金額	占率	金額	占率
北海道	5,743	0.7	5,548	0.7
東北	12,271	1.5	12,966	1.5
関東	601,392	71.9	652,557	76.7
中部	32,524	3.9	29,089	3.4
近畿	160,446	19.2	130,060	15.3
中国	6,195	0.7	5,927	0.7
四国	3,928	0.5	2,837	0.3
九州	13,698	1.6	11,460	1.3
合計	836,199	100.0	850,449	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、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)

(単位:百万円、%)

区分	平成18年度末		平成19年度末	
	金額	占率	金額	占率
担保貸付	40,813	4.0	28,502	2.9
有価証券担保貸付	7,090	0.7	3,464	0.4
不動産・動産・財団担保貸付	28,294	2.8	21,712	2.2
指名債権担保貸付	5,428	0.5	3,325	0.3
保証貸付	12,679	1.3	20,533	2.1
信用貸付	859,706	85.1	869,413	88.5
その他	96,734	9.6	64,012	6.5
一般貸付計	1,009,933	100.0	982,461	100.0
うち劣後特約付貸付	75,000	7.4	108,500	11.0

### 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18年度末		平成19年度末	
	金額	占率	金額	占率
公社債	441,658	44.4	408,317	42.1
株式	36	0.0	26	0.0
現預金・その他	30,883	3.1	27,627	2.9
小計	472,578	47.5	435,971	45.0

##### (b) 円貨額が確定した外貨建資産

(単位:百万円、%)

区分	平成18年度末		平成19年度末	
	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18年度末		平成19年度末	
	金額	占率	金額	占率
非居住者貸付	77,000	7.7	68,000	7.0
公社債(円建外債)・その他	446,092	44.8	465,373	48.0
小計	523,092	52.5	533,373	55.0

##### (d) 合計

(単位:百万円、%)

区分	平成18年度末		平成19年度末	
	金額	占率	金額	占率
海外投融資	995,670	100.0	969,344	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18年度末							
	外国証券						非居住者貸付	
	金額		占率		金額		占率	
北米	460,034	50.4	460,005	50.4	28	0.0	-	-
ヨーロッパ	158,493	17.4	158,041	17.3	452	0.0	25,000	32.5
オセアニア	-	-	-	-	-	-	-	-
アジア	3,292	0.4	3,000	0.3	292	0.0	-	-
中南米	290,213	31.8	168,975	18.5	121,238	13.3	52,000	67.5
中東	-	-	-	-	-	-	-	-
アフリカ	-	-	-	-	-	-	-	-
国際機関	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	912,034	100.0	790,022	86.6	122,011	13.4	77,000	100.0

(単位:百万円、%)

区分	平成19年度末							
	外国証券						非居住者貸付	
	金額		占率		金額		占率	
北米	422,038	47.2	422,019	47.2	19	0.0	-	-
ヨーロッパ	196,517	22.0	195,783	21.9	733	0.1	25,000	36.8
オセアニア	-	-	-	-	-	-	-	-
アジア	3,025	0.3	3,000	0.3	25	0.0	-	-
中南米	273,113	30.5	95,367	10.7	177,746	19.9	43,000	63.2
中東	-	-	-	-	-	-	-	-
アフリカ	-	-	-	-	-	-	-	-
国際機関	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	894,695	100.0	716,170	80.0	178,525	20.0	68,000	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18年度末		平成19年度末	
	金額	占率	金額	占率
米ドル	420,469	89.0	354,399	81.3
ユーロ	52,085	11.0	81,554	18.7
その他	23	0.0	17	0.0
合計	472,578	100.0	435,971	100.0

## (エ)特定海外債権引当勘定(一般勘定)

(単位:百万円)

区分	平成18年度末	平成19年度末
対象国数	-	-
対象債権額	-	-
純繰入額	-	-
引当残高	-	-

## 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18年度末		平成19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	43,377	△927	34,817	△8,902

(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18年度末	平成19年度末
	貸借対照表計上額	貸借対照表計上額
公社債	9,839	9,930
株式	18,965	13,349
外国証券	14,572	11,537
公社債	5,023	3,889
株式等	9,548	7,647
その他の証券	-	-
合計	43,377	34,817

(注) 本表には、CD(譲渡性預金)等、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19年度末、平成18年度末とも保有していません。

##### ②通貨関連

平成19年度末、平成18年度末とも保有していません。

##### ③株式関連

平成19年度末、平成18年度末とも保有していません。

##### ④債券関連

平成19年度末、平成18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・資産運用収支

(一般勘定・特別勘定の資産構成)

(単位:百万円)

区分	平成19年度末		
	一般勘定	特別勘定	計
現預金・コールローン	130,809	575	131,384
金銭の信託	10	-	10
公社債	2,321,397	10,522	2,331,920
株式	489,899	14,086	503,986
外国証券	894,695	11,907	906,603
貸付金	1,151,117	-	1,151,117
不動産	517,832	-	517,832
資産計	5,947,071	38,386	5,984,429
うち外貨建資産	435,971	12,003	447,975

(一般勘定・特別勘定の資産運用収支)

(単位:百万円)

区分	平成19年度		
	一般勘定	特別勘定	計
利息および配当金等収入	135,563	942	136,506
預貯金利息	8	-	8
有価証券利息・配当金	81,942	942	82,885
貸付金利息	26,132	-	26,132
不動産賃貸料	24,094	-	24,094
その他利息配当金	3,384	-	3,384
金銭の信託運用益	0	-	0
有価証券売却益	37,406	3,975	41,381
国債等債券売却益	7,575	47	7,622
株式等売却益	22,371	2,585	24,957
外国証券売却益	7,459	1,341	8,801
その他	-	-	-
有価証券償還益	-	4	4
有価証券評価益	-	1,608	1,608
金融派生商品収益	787	-	787
為替差益	318	-	318
その他	9,641	967	10,608
合計	183,716	7,498	191,215
金銭の信託運用損	-	-	-
有価証券売却損	17,229	2,268	19,498
国債等債券売却損	2,722	67	2,790
株式等売却損	13,296	1,789	15,085
外国証券売却損	1,211	410	1,622
その他	-	-	-
有価証券評価損	24,688	5,273	29,961
国債等債券評価損	-	28	28
株式等評価損	23,420	3,861	27,282
外国証券評価損	1,267	1,382	2,650
その他	-	-	-
有価証券償還損	-	7	7
金融派生商品費用	-	-	-
為替差損	-	4	4
その他	22,086	6,552	28,638
合計	64,005	14,105	78,110
収支	119,711	△6,606	113,104
保険業法第112条評価益	-	-	-

## 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18年度末		平成19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	45,484	△1,164	36,517	△9,249

(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18年度末					平成19年度末				
	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	559,415	565,018	5,603	7,651	△2,047	548,772	554,805	6,033	9,623	△3,590
責任準備金対応債券	1,687,418	1,679,524	△7,894	7,236	△15,130	1,739,577	1,763,716	24,139	33,485	△9,345
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	1,673,168	1,889,772	216,604	238,348	△21,744	1,609,374	1,550,343	△59,030	88,015	△147,046
公社債	437,035	440,842	3,807	4,939	△1,132	361,447	379,091	17,644	17,705	△61
株式	531,208	725,937	194,729	212,705	△17,975	475,345	469,748	△5,596	64,835	△70,432
外国証券	540,102	553,186	13,084	15,512	△2,428	567,397	541,096	△26,301	5,336	△31,637
公社債	456,524	467,148	10,624	12,359	△1,735	487,722	463,549	△24,172	3,689	△27,862
株式等	83,577	86,038	2,460	3,152	△692	79,674	77,546	△2,128	1,646	△3,775
その他の証券	154,771	159,334	4,562	4,770	△207	195,132	150,624	△44,507	137	△44,645
買入金銭債権	10,050	10,471	420	421	△0	10,050	9,782	△268	-	△268
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	3,920,001	4,134,315	214,313	253,236	△38,922	3,897,723	3,868,865	△28,858	131,124	△159,982
公社債	2,285,521	2,282,368	△3,153	12,569	△15,722	2,303,753	2,353,676	49,923	52,569	△2,646
株式	531,208	725,937	194,729	212,705	△17,975	475,345	469,748	△5,596	64,835	△70,432
外国証券	862,976	881,200	18,223	22,327	△4,104	820,017	789,174	△30,843	11,024	△41,868
公社債	779,398	795,162	15,763	19,175	△3,411	740,342	711,627	△28,714	9,378	△38,092
株式等	83,577	86,038	2,460	3,152	△692	79,674	77,546	△2,128	1,646	△3,775
その他の証券	154,771	159,334	4,562	4,770	△207	195,132	150,624	△44,507	137	△44,645
買入金銭債権	85,523	85,474	△48	863	△911	103,473	105,640	2,166	2,556	△389
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(注) 本表には、CD(譲渡性預金)等、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を含んでいます。

・時価のない有価証券の帳簿価額は次のとおりです。

(単位:百万円)

区分	平成18年度末	平成19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	5,461	5,434
その他有価証券	55,081	115,696
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	19,107	14,715
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	26,474	91,481
非上場外国債券	-	-
その他	9,500	9,500
合計	60,543	121,131

<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18年度末					平成19年度末				
	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	559,415	565,018	5,603	7,651	△2,047	548,772	554,805	6,033	9,623	△3,590
責任準備金対応債券	1,687,418	1,679,524	△7,894	7,236	△15,130	1,739,577	1,763,716	24,139	33,485	△9,345
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他有価証券	1,709,142	1,925,746	216,603	238,348	△21,744	1,710,355	1,651,323	△59,032	88,015	△147,048
公社債	437,035	440,842	3,807	4,939	△1,132	361,447	379,091	17,644	17,705	△61
株式	531,208	725,937	194,729	212,705	△17,975	475,345	469,748	△5,596	64,835	△70,432
外国証券	576,076	589,159	13,083	15,512	△2,428	668,378	642,075	△26,303	5,336	△31,639
公社債	456,524	467,148	10,624	12,359	△1,735	487,722	463,549	△24,172	3,689	△27,862
株式等	119,552	122,011	2,459	3,152	△693	180,656	178,525	△2,130	1,646	△3,777
その他の証券	154,771	159,334	4,562	4,770	△207	195,132	150,624	△44,507	137	△44,645
買入金銭債権	10,050	10,471	420	421	△0	10,050	9,782	△268	-	△268
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	3,955,975	4,170,288	214,313	253,236	△38,923	3,998,704	3,969,844	△28,860	131,124	△159,984
公社債	2,285,521	2,282,368	△3,153	12,569	△15,722	2,303,753	2,353,676	49,923	52,569	△2,646
株式	531,208	725,937	194,729	212,705	△17,975	475,345	469,748	△5,596	64,835	△70,432
外国証券	898,950	917,173	18,222	22,327	△4,105	920,999	890,153	△30,845	11,024	△41,870
公社債	779,398	795,162	15,763	19,175	△3,411	740,342	711,627	△28,714	9,378	△38,092
株式等	119,552	122,011	2,459	3,152	△693	180,656	178,525	△2,130	1,646	△3,777
その他の証券	154,771	159,334	4,562	4,770	△207	195,132	150,624	△44,507	137	△44,645
買入金銭債権	85,523	85,474	△48	863	△911	103,473	105,640	2,166	2,556	△389
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(注) 本表には、CD(譲渡性預金)等、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18年度末					平成19年度末				
	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	-	-	-	10	10	-	-	-

## (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・売却等に備える目的で行っているほか、外国証券の保有資産の為替リスクを回避することを主目的として行っています。

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、通貨オプション取引、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、価格変動リスクは相当程度減殺されています。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18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	19	-	-	-	-	19
ヘッジ会計非適用分	36	-	-	-	-	36
合計	55	-	-	-	-	55

(単位:百万円)

平成19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	552	-	-	-	-	552
ヘッジ会計非適用分	-	-	968	-	-	968
合計	552	-	968	-	-	1,520

(注)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18年度末				平成19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	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	57,145	38,145	52	52	38,645	31,460	552	552
	固定金利支払 /変動金利受取	5,000	-	3	3	-	-	-	-
	変動金利受取 /変動金利支払	-	-	-	-	-	-	-	-
	その他								
	売建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
買建	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
合計	(-)				(-)				
					55			552	

(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19年度末 金利スワップ残存期間別残高

(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
受取側固定スワップ想定元本	7,185	7,860	14,000	8,600	1,000	-	38,645
平均受取固定金利	0.68	0.98	1.48	1.72	1.30	-	1.28
平均支払変動金利	1.00	0.98	0.82	1.00	0.88	-	0.93
支払側固定スワップ想定元本	-	-	-	-	-	-	-
平均支払固定金利	-	-	-	-	-	-	-
平均受取変動金利	-	-	-	-	-	-	-
合計	7,185	7,860	14,000	8,600	1,000	-	38,645

③通貨関連（全社計）

平成19年度末、平成18年度末とも保有していません。

④株式関連（全社計）

（単位：百万円）

区分	種類	平成18年度末				平成19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	先渡契約	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-
	オプション	-	-	-	-	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	-	-	-	-	15,892	-	-	-
		(-)	-	-	-	(324)	-	0	324
	プット	-	-	-	-	-	-	-	-
		(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
	買建	-	-	-	-	-	-	-	-
	コール	-	-	-	-	-	-	-	-
		(-)	-	-	-	(-)	-	-	-
プット	-	-	-	-	14,796	-	-	-	
	(-)	-	-	-	(503)	-	1,147	643	
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	
売建	-	-	-	-	-	-	-	-	
	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
買建	-	-	-	-	-	-	-	-	
	(-)	-	-	-	(-)	-	-	-	
合計				-				968	

（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）

平成19年度末、平成18年度末とも保有していません。

#### IV. 個人保険および個人年金保険の責任準備金の積立状況

		平成18年度末	平成19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
	標準責任準備金対象外契約	平準純保険料式	同左
積立率（危険準備金を除く）		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います。

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。

#### V. 貸倒引当金の明細

(単位：百万円)

摘 要	平成18年度	平成19年度	比較
(1) 貸倒引当金残高の内訳			
(イ) 一般貸倒引当金	216	130	△ 86
(ロ) 個別貸倒引当金	912	822	△ 90
(ハ) 特定海外債権引当勘定	—	—	—
(2) 個別貸倒引当金			
(イ) 繰入額	20	318	297
(ロ) 取崩額	411	99	△ 312
(償却に伴う取崩額を除く)			
(ハ) 純繰入額	△ 390	219	610
(3) 特定海外債権引当勘定			
(イ) 対象国数	—	—	—
(ロ) 債権額	—	—	—
(ハ) 取崩額	—	—	—
(4) 貸付金償却	2	3	1