

平成16年度上半期報告補足資料

. 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	18 頁
(4) デリバティブ取引の運用状況	19 頁
(5) デリバティブ取引の時価情報	21 頁
. 貸倒引当金の明細	24 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15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末	
	金 額	占 率	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15年度上半期	平成16年度上半期	平成15年度
商 品 国 債	-	-	-
商 品 地 方 債	-	-	-
商 品 政 府 保 証 債	-	-	-
合 計	-	-	-

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15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率	金 額	占 率
国 債	5,060,373	26.7	5,336,244	27.1	5,027,261	26.2
地 方 債	1,545,840	8.1	1,099,513	5.6	1,244,292	6.5
社 債	2,856,010	15.1	3,085,916	15.6	2,913,289	15.2
うち公社・公団債	1,141,004	6.0	1,429,174	7.2	1,157,974	6.0
株 式	4,029,349	21.2	4,053,891	20.6	4,139,889	21.6
外 国 証 券	5,275,843	27.8	5,892,022	29.9	5,607,847	29.3
公 社 債	4,834,772	25.5	5,368,157	27.2	5,113,733	26.7
株 式 等	441,070	2.3	523,864	2.7	494,113	2.6
貸 付 有 価 証 券	-	-	-	-	-	-
そ の 他 の 証 券	206,110	1.1	252,920	1.3	222,240	1.2
合 計	18,973,528	100.0	19,720,508	100.0	19,154,822	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15年度上半期末	平成16年度上半期末	平成15年度末
	金 額	金 額	金 額
北 海 道	137,993	55,090	84,574
東 北	33,953	23,521	28,163
関 東	671,752	478,107	562,012
中 部	199,904	146,777	156,994
近 畿	249,446	167,986	204,832
中 国	39,930	27,219	34,104
四 国	18,520	14,202	15,781
九 州	116,700	79,528	87,652
そ の 他	77,639	107,080	70,176
合 計	1,545,840	1,099,513	1,244,292

(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		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 15 年度 上半 期末	国 債	296,532	522,714	1,254,900	443,973	1,213,088	1,329,164	5,060,373
	地 方 債	332,918	380,169	223,605	176,404	416,860	15,882	1,545,840
	社 債	597,083	875,960	676,394	365,045	289,558	51,968	2,856,010
	株 式	-	-	-	-	-	4,029,349	4,029,349
	外 国 証 券	113,686	853,908	1,138,755	812,416	881,670	1,475,405	5,275,843
	公 社 債	113,686	853,908	1,138,755	812,416	881,670	1,034,334	4,834,772
	株 式 等	-	-	-	-	-	441,070	441,070
	貸付有価証券	-	-	-	-	-	-	-
	その他の証券	4,096	4,023	10,620	5,973	112,529	68,867	206,110
	合 計	1,344,318	2,636,776	3,304,276	1,803,813	2,913,707	6,970,636	18,973,528
平成 16 年度 上半 期末	国 債	304,889	411,298	662,366	784,828	1,245,723	1,927,138	5,336,244
	地 方 債	157,980	283,328	189,933	123,520	325,132	19,618	1,099,513
	社 債	474,766	600,091	696,712	519,643	704,250	90,453	3,085,916
	株 式	-	-	-	-	-	4,053,891	4,053,891
	外 国 証 券	265,689	1,167,751	1,096,531	537,092	1,023,718	1,801,238	5,892,022
	公 社 債	265,689	1,167,751	1,096,531	537,092	1,023,718	1,277,373	5,368,157
	株 式 等	-	-	-	-	-	523,864	523,864
	貸付有価証券	-	-	-	-	-	-	-
	その他の証券	389	464	13,062	6,521	115,599	116,884	252,920
	合 計	1,203,715	2,462,933	2,658,605	1,971,605	3,414,425	8,009,224	19,720,508
平成 15 年度 末	国 債	394,593	595,695	745,945	586,192	1,288,359	1,416,474	5,027,261
	地 方 債	215,451	316,051	207,631	164,168	325,313	15,675	1,244,292
	社 債	537,924	782,101	672,965	408,814	447,283	64,199	2,913,289
	株 式	-	-	-	-	-	4,139,889	4,139,889
	外 国 証 券	101,973	829,391	1,278,009	914,609	872,880	1,610,983	5,607,847
	公 社 債	101,973	829,391	1,278,009	914,609	872,880	1,116,869	5,113,733
	株 式 等	-	-	-	-	-	494,113	494,113
	貸付有価証券	-	-	-	-	-	-	-
	その他の証券	4,054	772	11,290	5,723	110,357	90,042	222,240
	合 計	1,253,997	2,524,011	2,915,842	2,079,509	3,044,195	7,337,265	19,154,822

(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15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末		
	金 額	占 率	金 額	占 率	金 額	占 率	
水産・農林業	637	0.0	573	0.0	533	0.0	
鉱業	396	0.0	481	0.0	435	0.0	
建設業	62,475	1.6	67,681	1.7	72,360	1.7	
製 造 業	食料品	111,605	2.8	112,711	2.8	109,843	2.7
	繊維製品	44,132	1.1	42,436	1.0	42,341	1.0
	パルプ・紙	15,676	0.4	14,521	0.4	15,612	0.4
	化学	166,898	4.1	176,010	4.3	175,010	4.2
	医薬品	233,958	5.8	190,131	4.7	180,855	4.4
	石油・石炭製品	10,494	0.3	12,263	0.3	10,980	0.3
	ゴム製品	19,424	0.5	20,031	0.5	15,783	0.4
	ガラス・土石製品	83,861	2.1	81,841	2.0	92,165	2.2
	鉄鋼	67,354	1.7	76,775	1.9	72,621	1.8
	非鉄金属	23,789	0.6	23,929	0.6	23,198	0.6
	金属製品	36,255	0.9	39,937	1.0	41,367	1.0
	機械	130,956	3.3	135,691	3.3	135,244	3.3
	電気機器	907,759	22.5	811,837	20.0	877,642	21.2
	輸送用機器	435,859	10.8	412,929	10.2	387,418	9.4
精密機器	108,369	2.7	121,675	3.0	113,132	2.7	
その他製品	103,322	2.6	103,114	2.5	115,149	2.8	
電気・ガス業	277,266	6.9	296,798	7.3	292,145	7.1	
運 輸 ・ 情 報 通 信 業	陸運業	220,065	5.5	236,538	5.8	245,669	5.9
	海運業	1,437	0.0	1,664	0.0	1,499	0.0
	空運業	5,352	0.1	4,637	0.1	4,806	0.1
	倉庫・運輸関連業	5,526	0.1	5,946	0.1	5,937	0.1
	情報・通信業	132,408	3.3	109,161	2.7	126,225	3.0
商 業	卸売業	85,072	2.1	101,753	2.5	99,618	2.4
	小売業	169,409	4.2	157,539	3.9	189,340	4.6
金 融 ・ 保 険 業	銀行業	368,395	9.1	470,892	11.6	453,196	10.9
	証券、商品先物取引業	59,124	1.5	53,643	1.3	64,373	1.6
	保険業	39,783	1.0	48,029	1.2	50,741	1.2
	その他金融業	27,581	0.7	38,773	1.0	38,466	0.9
不動産業	14,636	0.4	20,632	0.5	20,600	0.5	
サービス業	60,059	1.5	63,304	1.6	65,570	1.6	
合 計	4,029,349	100.0	4,053,891	100.0	4,139,889	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15年度上半期末	平成16年度上半期末	平成15年度末
保 険 約 款 貸 付	754,573	736,310	737,963
保 険 料 振 替 貸 付	137,253	132,487	130,785
契 約 者 貸 付	617,320	603,823	607,177
一 般 貸 付	5,727,449	5,371,905	5,630,269
（うち非居住者貸付）	(418,814)	(289,021)	(347,206)
企 業 貸 付	4,516,890	4,521,143	4,529,135
（うち国内企業向け）	(4,338,973)	(4,389,940)	(4,367,973)
国・国際機関・政府関係機関貸付	269,421	194,549	222,989
公 共 団 体 ・ 公 企 業 貸 付	529,096	476,767	498,567
住 宅 口 ー ン	253,024	45,884	238,679
（うち信託貸付金）	(28,171)	(27,415)	(27,736)
消 費 者 口 ー ン	153,148	131,189	138,192
そ の 他	5,868	2,371	2,705
合 計	6,482,023	6,108,216	6,368,232

（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15年度上半期末	変 動 金 利	71,259	218,632	139,633	54,491	143,063	212,721	839,802
	固 定 金 利	678,298	1,427,592	1,278,818	571,691	651,238	280,007	4,887,647
	一 般 貸 付 計	749,558	1,646,225	1,418,452	626,182	794,301	492,729	5,727,449
平成16年度上半期末	変 動 金 利	68,121	160,954	131,915	60,428	125,073	59,967	606,462
	固 定 金 利	491,311	1,523,857	1,251,740	609,002	670,534	218,997	4,765,443
	一 般 貸 付 計	559,433	1,684,812	1,383,656	669,430	795,608	278,964	5,371,905
平成15年度末	変 動 金 利	82,501	171,017	137,492	53,629	131,706	198,984	775,331
	固 定 金 利	562,048	1,464,826	1,308,027	582,909	690,919	246,207	4,854,937
	一 般 貸 付 計	644,549	1,635,843	1,445,520	636,538	822,625	445,192	5,630,269

（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15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末	
			占 率		占 率		占 率
大 企 業	貸付先数	902	36.7	894	38.5	903	37.9
	金 額	3,372,948	77.7	3,336,091	76.0	3,378,113	77.3
中 堅 企 業	貸付先数	258	10.5	244	10.5	238	10.0
	金 額	111,032	2.6	105,115	2.4	101,830	2.3
中 小 企 業	貸付先数	1,295	52.7	1,184	51.0	1,244	52.2
	金 額	854,992	19.7	948,733	21.6	888,029	20.3
国内企業向け 貸付計	貸付先数	2,455	100.0	2,322	100.0	2,385	100.0
	金 額	4,338,973	100.0	4,389,940	100.0	4,367,973	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	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	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名以下		資本金5千万円以下又は 常用する従業員50名以下		資本金5千万円以下又は 常用する従業員100名以下		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15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末		
	金額	占率	金額	占率	金額	占率	
国内向け	製造業	986,353	17.2	1,078,970	20.1	1,037,212	18.4
	食料	86,734	1.5	100,827	1.9	87,920	1.6
	繊維	25,261	0.4	23,543	0.4	23,526	0.4
	木材・木製品・パルプ・紙	49,627	0.9	46,554	0.9	48,123	0.9
	印刷	2,768	0.0	2,560	0.0	2,468	0.0
	化学	69,576	1.2	82,898	1.5	76,599	1.4
	石油・石炭	57,093	1.0	67,855	1.3	60,823	1.1
	窯業・土石	46,929	0.8	43,300	0.8	44,554	0.8
	鉄鋼	168,274	2.9	164,272	3.1	167,456	3.0
	非鉄金属	36,324	0.6	35,305	0.7	39,703	0.7
	金属製品	6,938	0.1	7,139	0.1	7,137	0.1
	一般機械	118,759	2.1	153,229	2.9	137,591	2.4
	電気機械	199,062	3.5	211,589	3.9	208,044	3.7
	輸送用機械	83,409	1.5	82,386	1.5	83,205	1.5
	精密機械	13,307	0.2	21,379	0.4	14,266	0.3
	その他の製造業	22,285	0.4	36,127	0.7	35,790	0.6
	農・林・漁業	641	0.0	325	0.0	475	0.0
	鉱業	2,206	0.0	1,786	0.0	2,006	0.0
	建設業	41,874	0.7	33,559	0.6	46,136	0.8
	電気・ガス・熱供給・水道業	446,691	7.8	419,021	7.8	434,991	7.7
	情報通信業	286,194	5.0	219,289	4.1	235,355	4.2
	運輸業	327,153	5.7	340,466	6.3	340,654	6.1
	卸売業	563,419	9.8	516,209	9.6	539,179	9.6
	小売業	103,854	1.8	114,473	2.1	109,278	1.9
	金融・保険業	1,343,874	23.5	1,407,835	26.2	1,367,838	24.3
	不動産業	293,549	5.1	296,546	5.5	290,025	5.2
	各種サービス	491,802	8.6	463,083	8.6	488,791	8.7
地方公共団体	5,281	0.1	5,454	0.1	4,646	0.1	
個人(住宅・消費・納税資金等)	406,173	7.1	177,074	3.3	376,871	6.7	
その他	9,563	0.2	8,788	0.2	9,603	0.2	
合計	5,308,635	92.7	5,082,884	94.6	5,283,063	93.8	
海外向け	政府等	240,898	4.2	157,818	2.9	186,044	3.3
	金融機関	19,575	0.3	13,975	0.3	18,575	0.3
	商工業等	158,341	2.8	117,227	2.2	142,587	2.5
	合計	418,814	7.3	289,021	5.4	347,206	6.2
総合計	5,727,449	100.0	5,371,905	100.0	5,630,269	100.0	

(注) 1. 保険約款貸付は含みません。

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)

区 分	平成15年度上半期末		平成16年度上半期末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
北 海 道	39,112	0.8	37,909	0.8
東 北	72,072	1.5	65,817	1.3
関 東	3,521,219	72.3	3,559,228	72.7
中 部	355,961	7.3	366,381	7.5
近 畿	682,417	14.0	661,365	13.5
中 国	57,959	1.2	65,539	1.3
四 国	48,142	1.0	46,681	1.0
九 州	90,242	1.9	93,707	1.9
合 計	4,867,127	100.0	4,896,630	100.0

(単位：百万円、%)

平成15年度末	
金 額	占 率
38,582	0.8
68,855	1.4
3,567,672	73.0
365,771	7.5
644,644	13.2
58,945	1.2
48,069	1.0
91,808	1.9
4,884,351	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。

(6) 貸付金担保別内訳(一般勘定)

区 分	平成15年度上半期末		平成16年度上半期末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
担 保 貸 付	143,522	2.5	120,291	2.2
有価証券担保貸付	48,713	0.9	36,269	0.7
不動産・動産・財団担保貸付	85,766	1.5	72,805	1.4
指名債権担保貸付	9,043	0.2	11,216	0.2
保 証 貸 付	305,526	5.3	312,721	5.8
信 用 貸 付	4,875,124	85.1	4,764,470	88.7
そ の 他	403,276	7.0	174,421	3.2
一 般 貸 付 計	5,727,449	100.0	5,371,905	100.0
うち劣後特約付貸付	471,575	8.2	530,625	9.9

(単位：百万円、%)

平成15年度末	
金 額	占 率
117,081	2.1
31,800	0.6
75,815	1.3
9,465	0.2
324,222	5.8
4,814,899	85.5
374,066	6.6
5,630,269	100.0
512,681	9.1

(注) 保険約款貸付は含みません。

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15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	4,064,888	68.9	4,532,179	71.6	4,313,972	69.7
株 式	287,777	4.9	329,411	5.2	320,745	5.2
現 預 金 ・ そ の 他	174,517	3.0	115,458	1.8	187,306	3.0
小 計	4,527,183	76.8	4,977,049	78.6	4,822,024	77.9

円貨額が確定した外貨建資産

(単位：百万円、%)

区 分	平成15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	-	-	-	-	-	-
現 預 金 ・ そ の 他	17,194	0.3	24,900	0.4	42,002	0.7
小 計	17,194	0.3	24,900	0.4	42,002	0.7

円貨建資産

(単位：百万円、%)

区 分	平成15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率	金 額	占 率
非 居 住 者 貸 付	415,623	7.0	289,021	4.6	347,206	5.6
公社債(円建外債)・その他	936,822	15.9	1,039,746	16.4	982,093	15.9
小 計	1,352,445	22.9	1,328,767	21.0	1,329,300	21.5

合 計

(単位：百万円、%)

海 外 投 融 資	5,896,823	100.0	6,330,717	100.0	6,193,327	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15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率	金 額	占 率
米 ド ル	2,642,923	58.4	2,771,338	55.7	2,712,928	56.3
ユ ー ロ	1,535,303	33.9	1,781,548	35.8	1,795,205	37.2
イ ギ リ ス ポ ンド	159,228	3.5	245,828	4.9	144,323	3.0
カ ナ ダ ド ル	73,875	1.6	73,559	1.5	72,201	1.5
スウェーデンクローネ	80,087	1.8	57,186	1.1	56,047	1.2
オーストラリアドル	10,036	0.2	16,501	0.3	11,086	0.2
デンマーククローネ	9,895	0.2	10,508	0.2	9,815	0.2
そ の 他 共 計	4,527,183	100.0	4,977,049	100.0	4,822,024	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	外国証券						非居住者貸付		
	金額		占率		金額		占率		
平成 15 年度 上半 期末	北 米	2,364,783	44.8	2,317,574	47.9	47,208	10.7	114,119	27.2
	ヨ ー ロ ッ パ	1,803,489	34.2	1,747,093	36.1	56,395	12.8	149,843	35.8
	オ セ ア ニ ア	27,209	0.5	25,524	0.5	1,685	0.4	-	-
	ア ジ ア	59,685	1.1	46,005	1.0	13,680	3.1	45,073	10.8
	中 南 米	829,445	15.7	507,344	10.5	322,101	73.0	25,842	6.2
	中 東	-	-	-	-	-	-	-	-
	ア フ リ カ	-	-	-	-	-	-	-	-
	国 際 機 関	191,229	3.6	191,229	4.0	-	-	83,936	20.0
	合 計	5,275,843	100.0	4,834,772	100.0	441,070	100.0	418,814	100.0
	平成 16 年度 上半 期末	北 米	2,544,810	43.2	2,490,369	46.4	54,441	10.4	95,801
ヨ ー ロ ッ パ		2,155,482	36.6	2,084,174	38.8	71,308	13.6	101,421	35.1
オ セ ア ニ ア		38,953	0.7	37,240	0.7	1,713	0.3	-	-
ア ジ ア		67,061	1.1	51,039	1.0	16,022	3.1	22,656	7.8
中 南 米		898,835	15.3	518,456	9.7	380,379	72.6	11,477	4.0
中 東		-	-	-	-	-	-	-	-
ア フ リ カ		-	-	-	-	-	-	-	-
国 際 機 関		186,877	3.2	186,877	3.5	-	-	57,663	20.0
合 計		5,892,022	100.0	5,368,157	100.0	523,864	100.0	289,021	100.0
平成 15 年度 末		北 米	2,452,097	43.7	2,402,146	47.0	49,950	10.1	113,503
	ヨ ー ロ ッ パ	2,056,184	36.7	1,987,302	38.9	68,881	13.9	110,214	31.7
	オ セ ア ニ ア	30,667	0.5	28,806	0.6	1,861	0.4	-	-
	ア ジ ア	66,764	1.2	51,072	1.0	15,692	3.2	37,730	10.9
	中 南 米	837,481	14.9	479,753	9.4	357,727	72.4	15,883	4.6
	中 東	-	-	-	-	-	-	-	-
	ア フ リ カ	-	-	-	-	-	-	-	-
	国 際 機 関	164,652	2.9	164,652	3.2	-	-	69,874	20.1
	合 計	5,607,847	100.0	5,113,733	100.0	494,113	100.0	347,206	100.0

(注) 地域区分は発行会社およ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・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15年度上半期末						平成16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	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	1,198	103,079	-	-	-	104,278	1,703	46,923	-	-	-	45,219
ヘッジ会計非適用分	2,354	5,519	734	7	25	7,158	881	3,904	-	112	18	3,117
合 計	3,553	108,599	734	7	25	111,436	2,584	50,827	-	112	18	48,336

区 分	平成15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	1,332	100,245	-	-	-	101,578
ヘッジ会計非適用分	1,270	4,835	-	219	22	5,909
合 計	2,602	105,080	-	219	22	107,487

（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15年度上半期末：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103,079百万円）及びヘッジ会計非適用分のうちヘッジ会計の中止に伴う繰延ヘッジ損益の未償却額を除いた差損益（7,158百万円）の合計110,238百万円

平成16年度上半期末：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 46,923百万円）及びヘッジ会計非適用分のうちヘッジ会計の中止に伴う繰延ヘッジ損益の未償却額を除いた差損益（ 3,117百万円）の合計 50,040百万円

平成15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100,245百万円）及びヘッジ会計非適用分のうちヘッジ会計の中止に伴う繰延ヘッジ損益の未償却額を除いた差損益（5,909百万円）の合計106,154百万円

時価情報

（a）金利関連

（単位：百万円）

区 分	種 類	平成15年度上半期末					平成16年度上半期末					平成15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	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					うち1年超				
取引所	金利先物 売建	-	-	-	-	16,449	11,461	16,455	6	-	-	-	-	-	-	
店頭	金利スワップ 固定金利受取 / 変動金利支払	445,456	403,178	3,927	3,927	1,198	282,682	184,997	2,925	2,925	1,703	244,708	217,537	3,073	3,073	1,332
	固定金利支払 / 変動金利受取	202,400	66,800	374	374	-	81,800	15,000	334	334	-	217,400	81,800	471	471	-
	合 計				3,553	1,198				2,584	1,703				2,602	1,332

（注）差損益欄には、先物取引については契約額と時価との差額を記載し、スワップ取引について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	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
	平成15年度上半期末	受取側固定スワップ想定元本	42,278	263,940	127,730	4,000	3,500
	平均受取固定金利	1.61	1.04	0.62	0.70	0.60	0.97
	平均支払変動金利	0.07	0.07	0.07	0.07	0.07	0.07
	支払側固定スワップ想定元本	135,600	66,800	-	-	-	202,400
	平均支払固定金利	0.25	0.36	-	-	-	0.29
	平均受取変動金利	0.07	0.07	-	-	-	0.07
	合 計	177,878	330,740	127,730	4,000	3,500	647,856
平成16年度上半期末	受取側固定スワップ想定元本	97,685	78,047	81,150	12,600	9,500	282,682
	平均受取固定金利	1.76	0.64	0.71	1.03	1.13	1.09
	平均支払変動金利	0.06	0.06	0.06	0.06	0.06	0.06
	支払側固定スワップ想定元本	66,800	-	15,000	-	-	81,800
	平均支払固定金利	0.36	-	0.62	-	-	0.41
	平均受取変動金利	0.06	-	0.06	-	-	0.06
	合 計	164,485	78,047	96,150	12,600	9,500	364,482
平成15年度末	受取側固定スワップ想定元本	27,171	135,850	66,933	7,400	3,500	244,708
	平均受取固定金利	0.99	1.53	0.53	0.83	0.60	1.16
	平均支払変動金利	0.06	0.06	0.07	0.06	0.07	0.06
	支払側固定スワップ想定元本	135,600	66,800	15,000	-	-	217,400
	平均支払固定金利	0.25	0.36	0.62	-	-	0.31
	平均受取変動金利	0.07	0.07	0.07	-	-	0.07
	合 計	162,771	202,650	81,933	7,400	3,500	462,108

(d) 債券関連

(単位: 百万円)

区分	種類	平成15年度上半期末				平成16年度上半期末				平成15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	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	2,073	2,054	19	-	1,797	1,793	3	-	-	-	-	-
	買建	4,507	4,520	12	-	1,779	1,793	14	-	20,222	20,219	3	-
	外貨建債券先物												
店頭	売建	-	-	-	-	28,830	28,880	50	-	101,937	102,491	553	-
	買建	-	-	-	-	49,401	49,318	83	-	119,053	119,391	337	-
店頭	債券店頭オプション												
	売建												
	コール	4,220				-				-			
	(66)	(66)	65	0	-	(-)				(-)			
	プット	28,416				16,505				-			
	(410)	(410)	598	188	-	(55)	52	2	-	(-)			
	買建												
	コール	13,247				16,505				-			
	(149)	(149)	135	13	-	(3)	3	0	-	(-)			
	プット	4,220				-				-			
(80)	(80)	59	20	-	(-)				(-)				
外貨建債券店頭オプション													
買建													
コール	44,131				-				-				
(152)	(152)	335	182	-	(-)				(-)				
合計				7				112				219	

- (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契約額と時価との差額を記載し、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。

(e) その他

(単位: 百万円)

区分	種類	平成15年度上半期末				平成16年度上半期末				平成15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	契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計適用分
店頭	外貨建てフォワード・スワップ オプション売建	1,000	25	25	-	1,000	18	18	-	1,000	22	22	-
	合計	1,000	25	25	-	1,000	18	18	-	1,000	22	22	-

- (注) 1.差損益欄には、時価を記載しています。
2.上表は、全て残存期間1年超の取引です。

・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15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15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	51,037	6,974	53,889	1,205	55,243	10,871

(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15年度上半期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・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15年度上半期末						平成16年度上半期末						平成15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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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15年度上半期末				平成16年度上半期末				平成15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	契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計適用分
店	為替予約												
	売建	235	234	0	-	-	-	-	-	0	0	0	-
	(米ドル)	235	234	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(ユーロ)	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
頭	(香港ドル)	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	-
	買建	236	235	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(米ドル)	236	235	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、契約額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。

(a) 金利関連、(c) 株式関連、(d) 債券関連は平成15年度上半期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15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15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	105,150	7,130	164,541	2,862	145,772	16,632

(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15年度上半期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・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15年度上半期末						平成16年度上半期末						平成15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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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15年度上半期末				平成16年度上半期末				平成15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	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	30	30	0	-	-	-	-	-	0	0	0	-
	(米ドル)	30	30	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(ユーロ)	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(香港ドル)	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	-
	買建	29	29	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(米ドル)	29	29	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、契約額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。

(a) 金利関連、(c) 株式関連、(d) 債券関連は平成15年度上半期末以降期末残高がないため、記載していません。

Ⅲ. 会社計

1. 資産構成

(1) 資産の構成

(単位：百万円、%)

区 分	平成15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率	金 額	占 率
現預金・コールローン	415,343	1.4	413,135	1.4	613,247	2.1
買現先勘定	-	-	-	-	-	-
債券貸借取引支払保証金	-	-	-	-	-	-
買入金銭債権	366,346	1.2	523,770	1.8	486,270	1.6
商品有価証券	-	-	-	-	-	-
金銭の信託	12,325	0.0	3,031	0.0	2,191	0.0
有価証券	20,257,284	68.8	20,948,943	70.5	20,388,505	68.8
公 社 債	9,865,319	33.5	9,888,646	33.3	9,554,923	32.2
株 式	4,429,014	15.0	4,444,947	15.0	4,568,534	15.4
外 国 証 券	5,664,303	19.2	6,212,054	20.9	5,910,999	19.9
公 社 債	5,049,218	17.1	5,509,109	18.5	5,254,496	17.7
株 式 等	615,085	2.1	702,945	2.4	656,502	2.2
その他の証券	298,646	1.0	403,295	1.4	354,047	1.2
貸付金	6,483,523	22.0	6,109,716	20.6	6,369,732	21.5
保険約款貸付	754,573	2.6	736,310	2.5	737,963	2.5
一般貸付	5,728,949	19.5	5,373,405	18.1	5,631,769	19.0
不動産	1,314,351	4.5	1,277,780	4.3	1,268,086	4.3
繰延税金資産	51,722	0.2	-	-	-	-
その他	582,344	2.0	455,158	1.5	551,757	1.9
貸倒引当金	35,448	0.1	19,840	0.1	26,934	0.1
合 計	29,447,794	100.0	29,711,695	100.0	29,652,857	100.0
うち外貨建資産	4,928,393	16.7	5,302,800	17.8	5,125,364	17.3

(2) 資産の増減

(単位：百万円)

区 分	平成15年度上半期	平成16年度上半期	平成15年度
	現預金・コールローン	272,030	200,111
買現先勘定	-	-	-
債券貸借取引支払保証金	29,982	-	29,982
買入金銭債権	25,090	37,499	145,014
商品有価証券	-	-	-
金銭の信託	9,973	839	160
有価証券	802,666	560,438	933,887
公 社 債	606,331	333,722	916,727
株 式	733,559	123,587	873,079
外 国 証 券	633,656	301,055	880,352
公 社 債	617,203	254,612	822,481
株 式 等	16,453	46,443	57,871
その他の証券	41,781	49,247	97,183
貸付金	216,741	260,016	102,951
保険約款貸付	16,241	1,652	32,852
一般貸付	232,983	258,364	135,803
不動産	19,841	9,693	66,107
繰延税金資産	230,533	-	282,255
その他	22,632	96,598	7,954
貸倒引当金	12,517	7,093	21,031
合 計	537,233	58,838	742,296
うち外貨建資産	693,787	177,435	890,758

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15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15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	1,294,302	166,560	1,229,985	24,951	1,234,233	247,321
一般勘定	10,545	7	1,550	-	550	-
特別勘定	1,283,756	166,568	1,228,435	24,951	1,233,683	247,321

(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	平成15年度上半期末		
				うち差益	うち差損	
平成15年度上半期末	満期保有目的の債券	120,771	117,686	3,084	412	3,497
	公 社 債	120,771	117,686	3,084	412	3,497
	外 国 公 社 債	-	-	-	-	-
	責任準備金対応債券	1,144,713	1,188,506	43,792	49,637	5,844
	公 社 債	1,144,713	1,188,506	43,792	49,637	5,844
	子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-
	その他の有価証券	16,643,199	17,604,619	961,419	1,269,292	307,872
	公 社 債	8,091,450	8,196,529	105,079	151,889	46,809
	株 式	3,205,505	3,934,453	728,948	899,650	170,701
	外 国 証 券	4,993,414	5,133,703	140,288	214,639	74,350
	公 社 債	4,671,466	4,834,772	163,305	204,639	41,333
	株 式 等	321,947	298,930	23,016	9,999	33,016
	その他の証券	209,834	196,938	12,896	3,114	16,010
	買入金銭債権	52,994	52,994	-	-	-
	譲渡性預金	90,000	90,000	-	-	-
	そ の 他	-	-	-	-	-
	合 計	17,908,684	18,910,812	1,002,128	1,319,342	317,214
公 社 債	9,356,935	9,502,722	145,787	201,939	56,151	
株 式	3,205,505	3,934,453	728,948	899,650	170,701	
外 国 証 券	4,993,414	5,133,703	140,288	214,639	74,350	
公 社 債	4,671,466	4,834,772	163,305	204,639	41,333	
株 式 等	321,947	298,930	23,016	9,999	33,016	
その他の証券	209,834	196,938	12,896	3,114	16,010	
買入金銭債権	52,994	52,994	-	-	-	
譲渡性預金	90,000	90,000	-	-	-	
そ の 他	-	-	-	-	-	
平成16年度上半期末	満期保有目的の債券	178,131	173,224	4,906	795	5,702
	公 社 債	121,191	118,049	3,142	795	3,937
	外 国 公 社 債	56,940	55,175	1,764	-	1,764
	責任準備金対応債券	3,583,214	3,641,700	58,486	76,707	18,221
	公 社 債	3,583,214	3,641,700	58,486	76,707	18,221
	子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-
	その他の有価証券	14,551,834	15,883,174	1,331,339	1,526,763	195,424
	公 社 債	5,703,715	5,817,082	113,367	119,860	6,493
	株 式	2,951,396	3,952,183	1,000,786	1,154,756	153,969
	外 国 証 券	5,484,465	5,700,333	215,868	245,474	29,606
	公 社 債	5,116,665	5,311,217	194,551	217,486	22,934
	株 式 等	367,800	389,116	21,316	27,988	6,672
	その他の証券	210,259	211,576	1,316	6,671	5,354
	買入金銭債権	101,996	101,996	-	-	-
	譲渡性預金	100,000	100,000	-	-	-
	そ の 他	-	-	-	-	-
	合 計	18,313,180	19,698,099	1,384,918	1,604,267	219,348
公 社 債	9,408,121	9,576,832	168,711	197,364	28,653	
株 式	2,951,396	3,952,183	1,000,786	1,154,756	153,969	
外 国 証 券	5,541,405	5,755,509	214,103	245,474	31,371	
公 社 債	5,173,605	5,366,392	192,787	217,486	24,698	
株 式 等	367,800	389,116	21,316	27,988	6,672	
その他の証券	210,259	211,576	1,316	6,671	5,354	
買入金銭債権	101,996	101,996	-	-	-	
譲渡性預金	100,000	100,000	-	-	-	
そ の 他	-	-	-	-	-	

区 分	帳簿価額	時価	差損益	うち差益		
				うち差益	うち差損	
平成15年度末	満期保有目的の債券	175,176	171,637	3,539	576	4,115
	公 社 債	120,912	118,031	2,881	576	3,457
	外 国 公 社 債	54,263	53,606	657	-	657
	責任準備金対応債券	1,665,815	1,696,593	30,778	41,514	10,735
	公 社 債	1,665,815	1,696,593	30,778	41,514	10,735
	子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-
	そ の 他 有 価 証 券	15,897,425	17,202,692	1,305,267	1,517,984	212,716
	公 社 債	7,293,862	7,397,906	104,043	132,305	28,262
	株 式	2,989,663	4,038,698	1,049,035	1,164,448	115,412
	外 国 証 券	5,253,549	5,412,904	159,354	216,504	57,149
	公 社 債	4,907,159	5,059,469	152,310	198,704	46,394
	株 式 等	346,390	353,434	7,044	17,799	10,755
	そ の 他 の 証 券	192,350	185,185	7,165	4,726	11,891
	買入金銭債権	72,998	72,998	-	-	-
	譲渡性預金	95,000	95,000	-	-	-
	そ の 他	-	-	-	-	-
	合 計	17,738,416	19,070,924	1,332,507	1,560,075	227,567
	公 社 債	9,080,590	9,212,531	131,940	174,396	42,455
	株 式	2,989,663	4,038,698	1,049,035	1,164,448	115,412
	外 国 証 券	5,307,813	5,466,510	158,697	216,504	57,807
公 社 債	4,961,423	5,113,075	151,652	198,704	47,052	
株 式 等	346,390	353,434	7,044	17,799	10,755	
そ の 他 の 証 券	192,350	185,185	7,165	4,726	11,891	
買入金銭債権	72,998	72,998	-	-	-	
譲渡性預金	95,000	95,000	-	-	-	
そ の 他	-	-	-	-	-	

- (注) 1. 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。
2. 「金銭の信託」のうち売買目的有価証券以外に区分されるものがありますが、資産内容が預金であるため本表に含めていません。
なお、帳簿価額および時価は平成15年度上半期末が1,779百万円、平成16年度上半期末が1,481百万円、平成15年度末が1,641百万円です。

・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15年度上半期末	平成16年度上半期末	平成15年度末
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	27,929	28,931	28,929
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	19,715	20,717	20,715
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	8,214	8,214	8,214
そ の 他 有 価 証 券	234,089	358,488	312,536
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	75,180	80,990	80,475
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	134,291	126,546	133,405
非上場外国公社債	0	0	0
そ の 他	24,617	150,950	98,655
合 計	262,018	387,419	341,466

(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。

(3) 金銭の信託の時価情報

(単位：百万円)

	貸借対照表計上額	時価	差損益	
			うち差益	うち差損
平成15年度上半期末	12,325	12,325	-	-
平成16年度上半期末	3,031	3,031	-	-
平成15年度末	2,191	2,191	-	-

(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15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15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
運用目的の金銭の信託	10,545	7	1,550	-	550	-

(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15年度上半期末				
	帳簿価額	時価	差損益	うち差益	
				うち差益	うち差損
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	1,779	1,779	-	-	-
区 分	平成16年度上半期末				
	帳簿価額	時価	差損益	うち差益	
				うち差益	うち差損
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	1,481	1,481	-	-	-

区 分	平成15年度末				
	帳簿価額	時価	差損益	うち差益	
				うち差益	うち差損
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	1,641	1,641	-	-	-

(注) 「その他の金銭の信託」には資産内容が預金である金銭の信託を記載しています。

(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および向上を目的とした金利スワップ関連取引を行っております。

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 16 年度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とおりです。

- ・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
- ・債券関連：債券先物取引、債券オプション取引
- ・その他：クレジット・デリバティブ取引

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 16 年度上半期において、以下の取引についてヘッジ会計を適用しております。

- ・貸付金をヘッジ対象、金利スワップをヘッジ手段とする取引
- ・公社債をヘッジ対象、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

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およ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16年度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15年度上半期末		平成16年度上半期末		平成15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	契約金額・ 想定元本額	信用リスク 相当額
金利スワップ	6,478	70	3,644	44	4,621	50
通貨スワップ	31	2	-	-	-	-
為替予約	30,916	1,398	33,080	350	35,374	1,435
通貨オプション	2,991	56	1,006	9	3,900	56
株価指数オプション	538	17	-	-	-	-
債券オプション	942	5	330	0	-	-
クレジット・デリバティブ	10	1	10	1	10	1
合 計	41,909	1,552	38,071	405	43,905	1,543

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、「運用リスク管理委員会」にも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の状況を勘案するとよりの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の残高と合わせて見ることによって現物資産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(ヘッジ会計適用・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15年度上半期末						平成16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	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	1,198	103,079	-	-	-	104,278	1,703	46,923	-	-	-	45,219
ヘッジ会計非適用分	2,354	5,976	781	7	25	7,568	881	3,945	193	112	18	3,352
合 計	3,553	109,056	781	7	25	111,846	2,584	50,869	193	112	18	48,572

区 分	平成15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	1,332	100,245	-	-	-	101,578
ヘッジ会計非適用分	1,270	5,034	89	219	22	6,198
合 計	2,602	105,280	89	219	22	107,776

(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15年度上半期末: 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103,079百万円)及びヘッジ会計非適用分のうちヘッジ会計の中止に伴う繰延ヘッジ損益の未償却額を除いた差損益(7,568百万円)の合計110,648百万円

平成16年度上半期末: 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 46,923百万円)及びヘッジ会計非適用分のうちヘッジ会計の中止に伴う繰延ヘッジ損益の未償却額を除いた差損益(3,352百万円)の合計 50,276百万円

平成15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100,245百万円)及びヘッジ会計非適用分のうちヘッジ会計の中止に伴う繰延ヘッジ損益の未償却額を除いた差損益(6,198百万円)の合計106,443百万円

時価情報

(a) 金利関連

(単位:百万円)

区 分	種 類	平成15年度上半期末					平成16年度上半期末					平成15年度末				
		契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計適用分	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	金利先物 売建	-	-	-	-	16,449	11,461	16,455	6	-	-	-	-	-	-	
店 頭	金利スワップ 固定金利受取/変動金利支払	445,456	403,178	3,927	3,927	1,198	282,682	184,997	2,925	2,925	1,703	244,708	217,537	3,073	3,073	
	固定金利支払/変動金利受取	202,400	66,800	374	374	-	81,800	15,000	334	334	-	217,400	81,800	471	471	
合 計					3,553	1,198				2,584	1,703				2,602	1,332

(注) 差損益欄には、先物取引については契約額と時価との差額を記載し、スワップ取引について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	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			
平成15年度上半期末	受取側固定スワップ想定元本	42,278	263,940	127,730	4,000	3,500	4,008	445,456
	平均受取固定金利	1.61	1.04	0.62	0.70	0.60	1.41	0.97
	平均支払変動金利	0.07	0.07	0.07	0.07	0.07	0.07	0.07
	支払側固定スワップ想定元本	135,600	66,800	-	-	-	-	202,400
	平均支払固定金利	0.25	0.36	-	-	-	-	0.29
	平均受取変動金利	0.07	0.07	-	-	-	-	0.07
合 計	177,878	330,740	127,730	4,000	3,500	4,008	647,856	
平成16年度上半期末	受取側固定スワップ想定元本	97,685	78,047	81,150	12,600	9,500	3,699	282,682
	平均受取固定金利	1.76	0.64	0.71	1.03	1.13	1.41	1.09
	平均支払変動金利	0.06	0.06	0.06	0.06	0.06	0.06	0.06
	支払側固定スワップ想定元本	66,800	-	15,000	-	-	-	81,800
	平均支払固定金利	0.36	-	0.62	-	-	-	0.41
	平均受取変動金利	0.06	-	0.06	-	-	-	0.06
合 計	164,485	78,047	96,150	12,600	9,500	3,699	364,482	
平成15年度末	受取側固定スワップ想定元本	27,171	135,850	66,933	7,400	3,500	3,853	244,708
	平均受取固定金利	0.99	1.53	0.53	0.83	0.60	1.41	1.16
	平均支払変動金利	0.06	0.06	0.07	0.06	0.07	0.06	0.06
	支払側固定スワップ想定元本	135,600	66,800	15,000	-	-	-	217,400
	平均支払固定金利	0.25	0.36	0.62	-	-	-	0.31
	平均受取変動金利	0.07	0.07	0.07	-	-	-	0.07
合 計	162,771	202,650	81,933	7,400	3,500	3,853	462,108	

(b) 通貨関連

(単位：百万円)

区分	種類	平成15年度上半期末				平成16年度上半期末				平成15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	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	2,997,591	2,888,451	109,139	103,086	3,099,033	3,150,872	51,838	46,941	3,240,566	3,131,423	109,142	100,263
	(米ドル)	1,686,078	1,609,452	76,626	74,418	1,560,268	1,580,460	20,191	19,113	1,707,709	1,653,630	54,078	50,719
	(ユーロ)	1,123,021	1,093,610	29,411	26,032	1,261,959	1,288,571	26,612	23,294	1,313,602	1,262,582	51,020	46,691
	(英ポンド)	94,086	92,160	1,926	1,632	174,265	175,408	1,143	1,017	120,965	119,608	1,357	409
	(スウェーデンクローネ)	44,921	44,960	39	113	45,918	47,670	1,751	1,506	45,590	43,559	2,030	1,829
	(加ドル)	40,363	39,178	1,184	1,093	43,673	45,448	1,774	1,707	42,759	42,563	196	168
	(豪ドル)	9,099	9,068	31	23	12,502	12,868	366	301	9,930	9,472	458	445
	(スイフラン)	-	-	-	-	224	224	0	-	-	-	-	-
	(香港ドル)	-	-	-	-	132	130	1	-	7	7	0	-
	(シンガポールドル)	0	0	0	-	36	36	0	-	-	-	-	-
	(デンマーククローネ)	-	-	-	-	30	30	0	-	-	-	-	-
	(ルウェーグロネ)	-	-	-	-	22	22	0	-	-	-	-	-
	(ノルランドズロフ)	19	19	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	買建	94,024	92,001	2,023	6	208,995	210,166	1,171	17	296,839	292,380	4,459	17
	(ユーロ)	39,239	38,301	938	6	133,206	134,129	922	17	94,340	92,176	2,163	2
	(米ドル)	31,481	30,562	919	-	39,549	39,637	87	0	151,567	150,699	868	15
	(英ポンド)	12,950	12,917	32	-	28,695	28,723	27	-	49,996	48,592	1,404	-
	(豪ドル)	5,416	5,375	40	-	3,841	3,874	33	-	520	505	14	-
	(スウェーデンクローネ)	1,028	1,054	26	-	1,481	1,541	60	-	234	227	6	-
	(スイフラン)	-	-	-	-	1,225	1,234	8	-	59	59	0	-
	(ノルランドズロフ)	993	960	32	-	627	650	22	-	-	-	-	-
	(ルウェーグロネ)	-	-	-	-	337	345	7	-	4	4	0	-
	(加ドル)	2,894	2,808	85	-	29	30	0	-	87	85	2	-
	(香港ドル)	20	20	0	-	-	-	-	-	11	11	0	-
	(シンガポールドル)	-	-	-	-	-	-	-	-	8	8	0	-
(デンマーククローネ)	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5	0	-	
(ノルランドズロフ)	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2	0	-	
通貨オプション													
売建													
コール	6,459				-				-				
(74)		2	71	-	(-)				(-)				
(ユーロ)	6,459				-				-				
(74)		2	71	-	(-)				(-)				
買建													
コール	6,459				-				6,341				
(46)		1	45	-	(-)				(23)	0	23	-	
(ユーロ)	6,459				-				-				
(46)		1	45	-	(-)				(-)				
(米ドル)	-				-				6,341				
(-)					(-)				(23)	0	23	-	
プット	286,262				100,665				383,697				
(951)		2,865	1,914	-	(205)	3	202	-	(1,258)	1,878	620	-	
(米ドル)	180,714				64,075				247,599				
(581)		2,429	1,847	-	(130)	2	127	-	(912)	1,161	249	-	
(ユーロ)	105,548				36,589				136,097				
(369)		436	66	-	(74)	0	74	-	(346)	717	371	-	
合計				109,056	103,079			50,869	46,923			105,280	100,245

- (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、先渡取引については契約額と時価との差額を記載し、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15年度上半期末				平成16年度上半期末				平成15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	契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計適用分
取引所	円建株価指数先物												
	買建	1,925	1,909	16	-	9,684	9,503	181	-	1,917	1,993	75	-
取引所	外貨建株価指数先物												
	買建	1,095	1,064	30	-	1,469	1,456	12	-	1,451	1,466	14	-
店頭	株価指数オプション												
	売建												
	コール	29,038				-				-			
(727)		983	255	-	(-)				(-)				
買建													
プット	24,840				-				-				
(727)		249	478	-	(-)				(-)				
合計				781	-			193	-			89	-

- (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契約額と時価との差額を記載し、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15年度上半期末				平成16年度上半期末				平成15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	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	2,073	2,054	19	-	1,797	1,793	3	-	-	-	-	-
	買建	4,507	4,520	12	-	1,779	1,793	14	-	20,222	20,219	3	-
	外貨建債券先物												
店頭	売建	-	-	-	-	28,830	28,880	50	-	101,937	102,491	553	-
	買建	-	-	-	-	49,401	49,318	83	-	119,053	119,391	337	-
店頭	債券店頭オプション												
	売建												
	コール	4,220				-				-			
	(66)	(66)	65	0	-	(-)				(-)			
	プット	28,416				16,505				-			
	(410)	(410)	598	188	-	(55)	52	2	-	(-)			
	買建												
	コール	13,247				16,505				-			
	(149)	(149)	135	13	-	(3)	3	0	-	(-)			
	プット	4,220				-				-			
(80)	(80)	59	20	-	(-)				(-)				
外貨建債券店頭オプション													
買建													
コール	44,131				-				-				
(152)	(152)	335	182	-	(-)				(-)				
合計				7				112				219	

- (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契約額と時価との差額を記載し、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。

(e) その他

(単位: 百万円)

区分	種類	平成15年度上半期末				平成16年度上半期末				平成15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	契約額等	時価	差損益	うちヘッジ会計適用分
店頭	外貨建てフォワード・スワップ オプション売建	1,000	25	25	-	1,000	18	18	-	1,000	22	22	-
合計		1,000	25	25	-	1,000	18	18	-	1,000	22	22	-

- (注) 1.差損益欄には、時価を記載しています。
2.上表は、全て残存期間1年超の取引です。

IV. 貸倒引当金の明細

(単位:百万円)

摘 要	平成15年度末	平成16年度上半期末	増 減	平成15年度上半期末
(1)貸倒引当金残高				
(ア)一般貸倒引当金	16,081	11,402	4,678	20,064
(イ)個別貸倒引当金	10,852	8,438	2,414	15,383
(ウ)特定海外債権引当勘定	-	-	-	-
(2)個別貸倒引当金				
(ア)繰入額	22,363	19,332	3,030	39,594
(イ)取崩額	31,277	21,861	9,416	43,290
[償却に伴う取崩額を除く]				
(ウ)純繰入額	8,914	2,529	6,385	3,696
(3)特定海外債権引当勘定				
(ア)対象国数	1カ国	1カ国		1カ国
(イ)債権額	31	-	31	62
(ウ)繰入額	-	-	-	-
(エ)取崩額	0	-	0	0
(4)貸付金償却	255	1	253	56

(注) 1. 個別貸倒引当金残高は、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のうち担保・保証等による回収が見込まれない部分(取立不能見込額)を直接減額したものです。なお、その金額は次のとおりです。

- ・平成15年度末 : 11,510百万円
- ・平成16年度上半期末 : 10,894百万円
- ・平成15年度上半期末 : 24,874百万円

2. (3)(イ)の債権額については、対象債権の額から担保・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。