

## 平成21年度決算関係補足資料

・ 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 . デリバティブ取引の時価情報(個人変額保険)	.....	13 頁
2 . デリバティブ取引の時価情報(個人変額年金保険)	.....	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 ( 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 )	.....	16 頁
( 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20年度末		平成21年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
商 品 国 債	52,597	100.0	-	-
商 品 地 方 債	-	-	-	-
商 品 政 府 保 証 債	-	-	-	-
合 計	52,597	100.0	-	-

（2）商品有価証券売買高（一般勘定）

（単位：百万円）

区 分	平成20年度	平成21年度
商 品 国 債	1,221,200	1,408,800
商 品 地 方 債	-	-
商 品 政 府 保 証 債	-	-
合 計	1,221,200	1,408,800

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20年度末		平成21年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
国 債	9,859,150	45.7	10,404,682	45.6
地 方 債	338,276	1.6	318,778	1.4
社 債	2,422,804	11.2	2,266,518	9.9
うち公社・公団債	936,328	4.3	846,516	3.7
株 式	2,846,053	13.2	3,258,143	14.3
外 国 証 券	5,908,767	27.4	6,325,956	27.8
公 社 債	4,459,828	20.7	4,782,266	21.0
株 式 等	1,448,938	6.7	1,543,689	6.8
そ の 他 の 証 券	213,921	1.0	219,225	1.0
合 計	21,588,974	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20年度末	平成21年度末
	金 額	金 額
北 海 道	8,293	6,402
東 北	203	202
関 東	141,445	132,134
中 部	35,565	31,296
近 畿	36,048	33,966
中 国	5,142	4,935
四 国	2,332	1,186
九 州	22,610	21,504
そ の 他	86,633	87,148
合 計	338,276	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		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)	合 計
平成 20 年度末	有 価 証 券	594,388	1,139,432	2,748,928	1,264,674	2,843,521	12,998,029	21,588,974
	国 債	285,976	150,594	1,142,753	325,772	1,405,461	6,548,592	9,859,150
	地 方 債	23,592	38,794	94,392	124,892	25,537	31,065	338,276
	社 債	144,336	298,234	509,247	546,928	642,537	281,519	2,422,804
	株 式	-	-	-	-	-	2,846,053	2,846,053
	外 国 証 券	135,985	645,562	952,419	261,937	765,368	3,147,494	5,908,767
	公 社 債	135,985	645,562	952,419	261,937	765,368	1,698,555	4,459,828
	株 式 等	-	-	-	-	-	1,448,938	1,448,938
	その他の証券	4,497	6,246	50,114	5,142	4,615	143,303	213,921
	買入金銭債権	21,413	630	13,084	4,064	-	242,178	281,371
	譲渡性預金	90,000	-	-	-	-	-	90,000
そ の 他	1,000	-	473	-	-	11,792	13,265	
平成 21 年度末	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20年度末		平成21年度末		
	金 額	占 率	金 額	占 率	
水産・農林業	413	0.0	447	0.0	
鉱業	373	0.0	463	0.0	
建設業	50,608	1.8	58,628	1.8	
製 造 業	食料品	88,647	3.1	103,333	3.2
	繊維製品	25,574	0.9	28,480	0.9
	パルプ・紙	7,291	0.3	3,144	0.1
	化学	107,489	3.8	146,657	4.5
	医薬品	84,672	3.0	85,567	2.6
	石油・石炭製品	10,084	0.4	6,400	0.2
	ゴム製品	15,344	0.5	12,011	0.4
	ガラス・土石製品	71,182	2.5	91,470	2.8
	鉄鋼	71,006	2.5	105,285	3.2
	非鉄金属	14,102	0.5	21,436	0.7
	金属製品	23,228	0.8	27,899	0.9
	機械	95,890	3.4	117,873	3.6
	電気機器	440,374	15.5	636,204	19.5
	輸送用機器	181,402	6.4	252,989	7.8
	精密機器	61,912	2.2	98,781	3.0
その他製品	54,151	1.9	69,219	2.1	
電気・ガス業	287,913	10.1	280,661	8.6	
運 輸 ・ 情 報 通 信 業	陸運業	194,579	6.8	201,847	6.2
	海運業	1,274	0.0	1,190	0.0
	空運業	2,838	0.1	1,406	0.0
	倉庫・運輸関連業	5,227	0.2	5,103	0.2
	情報・通信業	47,955	1.7	40,591	1.2
商 業	卸売業	68,361	2.4	93,110	2.9
	小売業	99,712	3.5	74,400	2.3
金 融 ・ 保 険 業	銀行業	464,124	16.3	398,971	12.2
	証券、商品先物取引業	20,588	0.7	22,832	0.7
	保険業	169,886	6.0	185,745	5.7
	その他金融業	14,435	0.5	18,381	0.6
不動産業	20,612	0.7	18,113	0.6	
サービス業	44,790	1.6	49,491	1.5	
合 計	2,846,053	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20年度末	平成21年度末
保 険 約 款 貸 付	604,706	571,443
保 険 料 振 替 貸 付	86,356	74,762
契 約 者 貸 付	518,349	496,680
一 般 貸 付	3,643,732	3,262,921
（うち非居住者貸付）	(181,772)	(157,043)
企 業 貸 付	3,139,885	2,793,625
（うち国内企業向け）	(3,075,087)	(2,732,734)
国・国際機関・政府関係機関貸付	111,134	80,260
公 共 団 体 ・ 公 企 業 貸 付	360,031	358,129
住 宅 口 ー ン	32,400	30,701
（うち信託貸付金）	(25,562)	(25,337)
消 費 者 口 ー ン	82	71
そ の 他	199	132
合 計	4,248,438	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20年度末							
変動金利	55,981	65,311	77,351	40,262	38,191	29,502	306,600
固定金利	263,300	558,985	619,462	561,593	722,878	610,911	3,337,132
一般貸付計	319,282	624,296	696,813	601,855	761,069	640,414	3,643,732
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20年度末		平成21年度末	
	貸付先数	占 率	貸付先数	占 率
大 企 業	562	47.3	471	48.8
	金額	83.3	2,295,991	84.0
中 堅 企 業	86	7.2	71	7.4
	金額	0.6	17,023	0.6
中 小 企 業	539	45.4	423	43.8
	金額	16.1	419,719	15.4
国内企業向け 貸付計	1,187	100.0	965	100.0
	金額	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	資本金10億円以上	常用する従業員50名超	資本金10億円以上	常用する従業員100名超	資本金10億円以上	常用する従業員100名超	資本金10億円以上
中 堅 企 業	かつ	資本金3億円超10億円未満	かつ	資本金5千万円超10億円未満	かつ	資本金5千万円超10億円未満	かつ	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20年度末		平成21年度末		
	金 額	占 率	金 額	占 率	
国内向け	製 造 業	595,586	16.3	544,190	16.7
	食 料	50,045	1.4	33,202	1.0
	織 維	13,829	0.4	8,206	0.3
	木 材 ・ 木 製 品	2,475	0.1	1,529	0.0
	パ ル プ ・ 紙	54,995	1.5	41,947	1.3
	印 刷	11,507	0.3	10,146	0.3
	化 学	73,260	2.0	61,640	1.9
	石 油 ・ 石 炭	26,324	0.7	27,313	0.8
	窯 業 ・ 土 石	16,079	0.4	20,882	0.6
	鉄 鋼	61,748	1.7	69,237	2.1
	非 鉄 金 属	17,423	0.5	15,831	0.5
	金 属 製 品	2,951	0.1	2,472	0.1
	はん用・生産用・業務用機械	92,674	2.5	78,133	2.4
	電 気 機 械	94,452	2.6	92,314	2.8
	輸 送 用 機 械	55,319	1.5	61,387	1.9
	そ の 他 の 製 造 業	22,499	0.6	19,943	0.6
	農 業 、 林 業	67	0.0	17	0.0
	漁 業	-	-	-	-
	鉱業、採石業、砂利採取業	500	0.0	-	-
	建 設 業	18,022	0.5	20,213	0.6
	電気・ガス・熱供給・水道業	400,235	11.0	393,849	12.1
	情 報 通 信 業	73,650	2.0	22,034	0.7
	運 輸 業 、 郵 便 業	268,769	7.4	266,394	8.2
	卸 売 業	529,864	14.5	548,193	16.8
	小 売 業	42,852	1.2	35,769	1.1
	金 融 業 、 保 険 業	1,011,177	27.8	816,181	25.0
	不 動 産 業	238,821	6.6	214,501	6.6
	物 品 賃 貸 業	202,016	5.5	167,329	5.1
	学術研究、専門・技術サービス業	2,581	0.1	1,239	0.0
	宿 泊 業	2,774	0.1	2,079	0.1
	飲 食 業	4,326	0.1	3,073	0.1
	生活関連サービス業・娯楽業	8,283	0.2	7,179	0.2
	教 育 、 学 習 支 援 業	214	0.0	140	0.0
医 療 ・ 福 祉	564	0.0	102	0.0	
そ の 他 の サ ー ビ ス	4,363	0.1	2,850	0.1	
地 方 公 共 団 体	24,002	0.7	29,031	0.9	
個人(住宅・消費・納税資金等)	32,482	0.9	30,773	0.9	
そ の 他	800	0.0	733	0.0	
合 計	3,461,960	95.0	3,105,877	95.2	
海外向け	政 府 等	116,974	3.2	96,152	2.9
	金 融 機 関	13,000	0.4	13,000	0.4
	商 工 業 等	51,798	1.4	47,891	1.5
	合 計	181,772	5.0	157,043	4.8
一 般 貸 付 計	3,643,732	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20年度末		平成21年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
北 海 道	45,187	1.3	43,635	1.4
東 北	34,591	1.0	32,097	1.0
関 東	2,622,852	76.5	2,331,433	75.8
中 部	209,269	6.1	217,904	7.1
近 畿	365,305	10.7	312,713	10.2
中 国	48,363	1.4	43,819	1.4
四 国	24,623	0.7	22,508	0.7
九 州	79,525	2.3	71,180	2.3
合 計	3,429,719	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20年度末		平成21年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
担 保 貸 付	38,468	1.1	29,458	0.9
有価証券担保貸付	5,364	0.1	4,395	0.1
不動産・動産・財団担保貸付	31,135	0.9	24,234	0.7
指名債権担保貸付	1,969	0.1	828	0.0
保 証 貸 付	186,633	5.1	159,789	4.9
信 用 貸 付	3,386,389	92.9	3,043,088	93.3
そ の 他	32,240	0.9	30,585	0.9
一 般 貸 付 計	3,643,732	100.0	3,262,921	100.0
うち劣後特約付貸付	481,563	13.2	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20年度末		平成21年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	4,075,617	65.0	4,344,132	62.3
株 式	254,844	4.1	301,274	4.3
現 預 金 ・ そ の 他	73,666	1.2	382,459	5.5
小 計	4,404,129	70.3	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20年度末		平成21年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	-	-	-	-
現 預 金 ・ そ の 他	101,013	1.6	109,924	1.6
小 計	101,013	1.6	109,924	1.6

###### 円貨建資産

（単位：百万円、％）

区 分	平成20年度末		平成21年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
非 居 住 者 貸 付	181,772	2.9	157,043	2.3
公社債（円建外債）・その他	1,581,483	25.2	1,683,368	24.1
小 計	1,763,256	28.1	1,840,412	26.4

###### 合 計

（単位：百万円、％）

海 外 投 融 資	6,268,399	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20年度末		平成21年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
米 ド ル	2,408,564	54.7	2,382,644	47.4
ユ ー ロ	1,575,946	35.8	2,103,597	41.8
イ ギ リ ス ポ ン ド	210,129	4.8	233,330	4.6
オ ー ス ト ラ リ ア ド ル	57,090	1.3	136,532	2.7
中 国 元	36,351	0.8	44,219	0.9
ニ ュ ー 台 湾 ド ル	31,085	0.7	39,008	0.8
カ ナ ダ ド ル	39,790	0.9	34,619	0.7
そ の 他 共 計	4,404,129	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	外国証券						非居住者貸付		
			公社債		株式等				
	金額	占率	金額	占率	金額	占率	金額	占率	
平成 20 年度 末	北 米	2,500,556	42.3	2,471,281	55.4	29,275	2.0	40,887	22.5
	ヨ ー ロ ッ パ	1,701,799	28.8	1,665,328	37.3	36,471	2.5	70,811	39.0
	オ セ ア ニ ア	34,052	0.6	17,754	0.4	16,297	1.1	10,000	5.5
	ア ジ ア	86,453	1.5	6,838	0.2	79,615	5.5	3,813	2.1
	中 南 米	1,450,596	24.5	163,319	3.7	1,287,277	88.8	4,810	2.6
	中 東	-	-	-	-	-	-	-	-
	ア フ リ カ	2	0.0	-	-	2	0.0	-	-
	国 際 機 関	135,305	2.3	135,305	3.0	-	-	51,450	28.3
	合 計	5,908,767	100.0	4,459,828	100.0	1,448,938	100.0	181,772	100.0
平成 21 年度 末	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20年度末						平成21年度末					
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計
ヘッジ会計適用分	1,459	190,886	-	-	-	189,427	299	3,809	-	-	-	4,109
ヘッジ会計非適用分	18	10,214	4,362	192	-	14,365	37	411	5,466	3,144	-	8,985
合 計	1,477	201,100	4,362	192	-	203,792	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20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 190,886百万円）及びヘッジ会計非適用分の差損益（ 14,365百万円）の合計 205,251百万円

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20年度末					平成21年度末				
		契約額等	うち1年超	時価	差損益	うちヘッジ会計適用分	契約額等	うち1年超	時価	差損益	うちヘッジ会計適用分
取引所	金利先物 買建	22,367	-	22,368	0	-	-	-	-	-	-
店頭	金利スワップ 固定金利受取 / 変動金利支払	178,764	131,924	2,091	2,091	2,055	126,666	110,830	2,917	2,917	2,879
	固定金利支払 / 変動金利受取	198,000	183,000	615	615	596	183,000	183,000	3,179	3,179	3,179
合 計					1,477	1,459				262	299

（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20年度末	受取側固定スワップ想定元本	46,840	37,692	58,300	26,090	9,842	178,764
	平均受取固定金利	0.86	1.06	1.22	1.56	1.65	1.16
	平均支払変動金利	0.78	0.90	0.78	0.79	0.93	0.81
	支払側固定スワップ想定元本	15,000	-	183,000	-	-	198,000
	平均支払固定金利	1.08	-	1.12	-	-	1.12
	平均受取変動金利	0.82	-	0.75	-	-	0.75
合 計	61,840	37,692	241,300	26,090	9,842	-	376,764
平成21年度末	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20年度末				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	2,433,432	2,633,422	199,989	191,340	3,334,360	3,340,933	6,573	3,887
	(米ドル)	1,440,280	1,536,558	96,277	90,137	1,542,163	1,607,335	65,171	60,403
	(ユーロ)	801,859	888,498	86,639	84,845	1,503,317	1,446,283	57,033	55,215
	(イギリスポンド)	132,412	142,310	9,898	9,549	168,416	159,997	8,419	8,023
	(オーストラリアドル)	19,005	22,517	3,511	3,326	74,224	79,260	5,035	4,918
	(カナダドル)	20,751	22,109	1,357	1,260	24,200	26,408	2,208	2,148
	(スウェーデンクローナ)	9,279	10,342	1,062	1,037	10,687	10,653	33	29
	(デンマーククローネ)	6,994	7,756	762	735	7,787	7,505	281	248
	(ノルウェークローネ)	2,845	3,324	479	448	3,562	3,489	72	66
	(スイスフラン)	3	3	0	-	-	-	-	-
	買建	80,872	86,122	5,249	453	345,972	348,324	2,351	77
	(ユーロ)	32,127	35,391	3,264	175	195,500	195,912	411	49
	(米ドル)	41,280	42,678	1,397	106	136,547	138,305	1,758	28
	(イギリスポンド)	6,538	7,066	527	172	9,044	9,042	1	-
	(オーストラリアドル)	306	335	28	-	3,980	4,127	146	-
	(カナダドル)	59	59	0	-	690	718	28	-
	(香港ドル)	192	193	1	-	192	200	7	-
	(インドルピー)	11	11	0	-	12	12	0	-
	(ノルウェークローネ)	25	26	0	-	3	3	0	-
	(スウェーデンクローナ)	260	282	21	-	-	-	-	-
	(デンマーククローネ)	70	78	8	-	-	-	-	-
通貨オプション									
買建									
ブット	162,909				-				
(ユーロ)	(6,510)	150	6,360	-	(-)	-	-	-	
(米ドル)	80,960				-				
(ユーロ)	(2,784)	19	2,765	-	(-)	-	-	-	
(ニュー台湾ドル)	67,411				-				
(ユーロ)	(3,033)	123	2,910	-	(-)	-	-	-	
(ニュー台湾ドル)	14,537				-				
(ユーロ)	(691)	7	684	-	(-)	-	-	-	
合 計			201,100	190,886			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. 年度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20年度末				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			
	コール	(-)	-	-	-	(1,786)	4,422	2,635	-
	買建								
所	プット	55,992 (5,616)	1,254	4,362	-	100,000 (3,117)	286	2,830	-
	合計			4,362	-			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20年度末				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	28,506	28,320	185	-	5,009	4,975	33	-
	買建	8,173	8,150	23	-	-	-	-	-
	円建債券先物オプション 買建								
所	コール	4,175 (7)	7	0	-	- (-)	-	-	-
	債券店頭オプション 売建								
店頭	コール	7,317 (24)	10	13	-	17,488 (46)	17	29	-
	プット	16,086 (38)	27	10	-	45,815 (114)	187	73	-
	買建								
	コール	16,086 (22)	11	11	-	45,815 (68)	33	34	-
	プット	7,317 (30)	47	16	-	374,384 (3,320)	221	3,098	-
	合計			192	-			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。

・特別勘定（個人変額保険・個人変額年金保険）

1. デリバティブ取引の時価情報（個人変額保険特別勘定）（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20年度末						平成21年度末					
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計
ヘッジ会計適用分	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ヘッジ会計非適用分	-	27	-	-	-	27	-	4	-	-	-	4
合 計	-	27	-	-	-	27	-	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20年度末				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	2,219	2,260	40	-	940	978	38	-
	（ユーロ）	1,105	1,140	34	-	469	483	14	-
	（米ドル）	965	970	5	-	240	250	9	-
	（カナダドル）	18	18	0	-	222	236	14	-
	（イギリスポンド）	97	97	0	-	8	8	0	-
	（スイスフラン）	9	9	0	-	-	-	-	-
	（スウェーデンクローナ）	7	8	0	-	-	-	-	-
	（ポーランドズロチ）	5	6	0	-	-	-	-	-
	（オーストラリアドル）	5	5	0	-	-	-	-	-
	（香港ドル）	2	2	0	-	-	-	-	-
	（デンマーククローネ）	1	1	0	-	-	-	-	-
	（ノルウェークローネ）	0	0	0	-	-	-	-	-
	（シンガポールドル）	0	0	0	-	-	-	-	-
	買建	1,688	1,701	12	-	725	759	34	-
	（米ドル）	478	481	2	-	379	396	17	-
	（イギリスポンド）	65	66	0	-	197	207	10	-
	（ポーランドズロチ）	44	47	2	-	51	53	2	-
	（スイスフラン）	42	43	1	-	31	33	1	-
	（ノルウェークローネ）	16	17	0	-	19	20	0	-
（シンガポールドル）	25	25	0	-	19	20	0	-	
（オーストラリアドル）	3	3	0	-	10	11	0	-	
（カナダドル）	4	4	0	-	8	8	0	-	
（ユーロ）	1,008	1,012	3	-	5	5	0	-	
（スウェーデンクローナ）	-	-	-	-	0	0	0	-	
合 計			27	-			4	-	

- （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20年度末以降期末残高がないため、記載していません。

2. デリバティブ取引の時価情報（個人変額年金保険特別勘定）（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20年度末						平成21年度末					
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計
ヘッジ会計適用分	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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20年度末				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	27	28	0	-	5	5	0	-
	（米ドル）	0	0	0	-	3	3	0	-
	（ユーロ）	15	16	0	-	1	1	0	-
	（イギリスポンド）	8	8	0	-	0	0	0	-
	（カナダドル）	2	2	0	-	-	-	-	-
	（スイスフラン）	0	0	0	-	-	-	-	-
	（オーストラリアドル）	0	0	0	-	-	-	-	-
	（デンマーククローネ）	0	0	0	-	-	-	-	-
	（香港ドル）	0	0	0	-	-	-	-	-
	買建	26	27	0	-	5	5	0	-
	（米ドル）	5	5	0	-	3	3	0	-
	（カナダドル）	4	4	0	-	1	1	0	-
	（ユーロ）	5	5	0	-	0	0	0	-
（イギリスポンド）	11	11	0	-	-	-	-	-	
合 計			0	-			0	-	

- （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20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20年度末		平成21年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
現預金・コールローン	393,507	1.3	397,604	1.3
買 現 先 勘 定	-	-	-	-
債券貸借取引支払保証金	14,954	0.0	-	-
買 入 金 銭 債 権	281,371	0.9	289,885	0.9
商 品 有 価 証 券	52,597	0.2	-	-
金 銭 の 信 託	13,265	0.0	22,258	0.1
有 価 証 券	22,667,846	75.5	23,987,934	77.8
公 社 債	12,953,777	43.1	13,336,448	43.3
株 式	3,139,601	10.5	3,598,019	11.7
外 国 証 券	6,220,487	20.7	6,678,934	21.7
公 社 債	4,617,915	15.4	4,944,976	16.0
株 式 等	1,602,571	5.3	1,733,957	5.6
そ の 他 の 証 券	353,980	1.2	374,532	1.2
貸 付 金	4,248,438	14.2	3,834,365	12.4
保 険 約 款 貸 付	604,706	2.0	571,443	1.9
一 般 貸 付	3,643,732	12.1	3,262,921	10.6
不 動 産	1,235,122	4.1	1,238,898	4.0
繰 延 税 金 資 産	640,990	2.1	337,687	1.1
そ の 他	485,063	1.6	734,927	2.4
貸 倒 引 当 金	10,916	0.0	21,095	0.1
合 計	30,022,243	100.0	30,822,467	100.0
うち外貨建資産	4,725,208	15.7	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20年度	平成21年度
現預金・コールローン	9,391	4,096
買 現 先 勘 定	-	-
債券貸借取引支払保証金	32,318	14,954
買 入 金 銭 債 権	35,395	8,513
商 品 有 価 証 券	5,934	52,597
金 銭 の 信 託	11,958	8,993
有 価 証 券	1,649,294	1,320,088
公 社 債	409,589	382,671
株 式	1,799,921	458,418
外 国 証 券	107,199	458,447
公 社 債	95,327	327,061
株 式 等	11,871	131,385
そ の 他 の 証 券	151,764	20,551
貸 付 金	398,760	414,073
保 険 約 款 貸 付	24,828	33,262
一 般 貸 付	373,932	380,811
不 動 産	1,140	3,775
繰 延 税 金 資 産	478,598	303,303
そ の 他	180,403	249,864
貸 倒 引 当 金	1,405	10,179
合 計	1,811,662	800,224
うち外貨建資産	623,298	657,083

(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20年度末		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	1,143,559	219,536	1,216,890	219,533
一 般 勘 定	64,687	1,139	22,258	3,359
特 別 勘 定	1,078,872	218,397	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 益	差 損	
平成20年度末	満期保有目的の債券	173,462	177,941	4,479	1,362	
	公 社 債	123,697	123,767	70	1,362	
	外 国 公 社 債	49,765	54,174	4,408	-	
	責任準備金対応債券	5,161,684	5,391,451	229,767	3,915	
	公 社 債	5,161,684	5,391,451	229,767	3,915	
	子会社・関連会社株式	16,345	16,345	0	0	
	その他の有価証券	14,936,493	14,862,019	74,473	646,145	
	公 社 債	7,160,812	7,334,849	174,037	21,910	
	株 式	2,606,474	2,509,680	96,794	374,274	
	外 国 証 券	4,943,671	4,805,430	138,240	235,190	
	公 社 債	4,465,666	4,410,063	55,603	141,774	
	株 式 等	478,004	395,367	82,637	93,416	
	その他の証券	115,534	102,058	13,476	14,770	
	買入金銭債権	19,999	19,999	-	-	
	譲渡性預金	90,000	90,000	-	-	
	その他	-	-	-	-	
	合 計	20,287,986	20,447,758	159,772	651,424	
	平成21年度末	公 社 債	12,446,194	12,850,068	403,874	27,188
		株 式	2,606,474	2,509,680	96,794	374,274
		外 国 証 券	5,009,343	4,875,512	133,831	235,190
公 社 債		4,515,431	4,464,237	51,194	141,774	
株 式 等		493,911	411,274	82,637	93,416	
その他の証券		115,973	102,496	13,476	14,770	
買入金銭債権		19,999	19,999	-	-	
譲渡性預金		90,000	90,000	-	-	
その他		-	-	-	-	
満期保有目的の債券		171,263	174,819	3,556	1,348	
公 社 債		124,253	124,592	338	1,348	
外 国 公 社 債		47,009	50,227	3,218	-	
責任準備金対応債券		5,766,069	5,889,306	123,236	13,495	
公 社 債		5,766,069	5,889,306	123,236	13,495	
子会社・関連会社株式		17,209	24,415	7,206	0	
その他の有価証券		14,921,552	15,642,718	721,166	295,562	
公 社 債		6,957,460	7,099,655	142,195	6,700	
株 式		2,417,263	2,939,839	522,575	180,369	
外 国 証 券		5,126,575	5,179,708	53,133	99,357	
公 社 債		4,659,418	4,735,257	75,838	48,419	
株 式 等	467,156	444,451	22,705	50,938		
その他の証券	111,595	110,630	965	8,150		
買入金銭債権	285,657	289,885	4,227	983		
譲渡性預金	23,000	22,999	0	0		
その他	-	-	-	-		
合 計	20,876,095	21,731,260	855,165	310,406		
公 社 債	12,847,783	13,113,554	265,770	21,544		
株 式	2,417,263	2,939,839	522,575	180,369		
外 国 証 券	5,189,931	5,253,489	63,558	99,357		
公 社 債	4,706,428	4,785,484	79,056	48,419		
株 式 等	483,503	468,005	15,498	50,938		
その他の証券	112,458	111,492	966	8,151		
買入金銭債権	285,657	289,885	4,227	983		
譲渡性預金	23,000	22,999	0	0		
その他	-	-	-	-		

- (注) 1. 本表には、金融商品取引法上の有価証券として取り扱うことが適当と認められるもの等を含んでいます。  
2. 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、平成20年度末の帳簿価額及び時価は1,176百万円です。平成21年度末は残高はありません。



・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20年度末	平成21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	190,887	202,902
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	171,210	182,680
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	10,842	12,192
その他	8,834	8,029
その他有価証券	1,555,715	1,305,728
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	165,162	135,623
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	1,019,345	1,063,784
非上場外国公社債	0	0
その他	371,207	106,320
合 計	1,746,602	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20年度末： 3,191百万円、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20年度末	13,265	13,265	961	6,162	7,123
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20年度末		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	12,089	961	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20年度末					平成21年度末				
	帳簿価額	時価	差損益	差損益		帳簿価額	時価	差損益	差損益	
				差益	差損				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	1,176	1,176	-	-	-	-	-	-	-	-

(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、貸付金の収益及び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 21 年度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 21 年度において、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、バリュー・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21年度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20年度末		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	3,767	41	3,096	45
為 替 予 約	26,061	340	37,514	1,124
通 貨 オ ブ シ ョ ン	1,629	16	-	-
債 券 先 渡 契 約	-	-	-	-
債 券 オ ブ シ ョ ン	468	0	4,835	4
合 計	31,926	399	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20年度末						平成21年度末					
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計
ヘッジ会計適用分	1,459	190,886	-	-	-	189,427	299	3,809	-	-	-	4,109
ヘッジ会計非適用分	18	11,211	4,014	192	-	15,014	37	1,115	4,919	3,144	-	9,141
合 計	1,477	202,097	4,014	192	-	204,441	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20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 190,886百万円)及びヘッジ会計非適用分の差損益(15,014百万円)の合計 205,900百万円

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20年度末				平成21年度末			
		契約額等		時価	差損益	契約額等		時価	差損益
			うち1年超				うち1年超		
取引所	金利先物 買建	22,367	-	22,368	0	-	-	-	-
店頭	金利スワップ 固定金利受取/変動金利支払	7,000	1,000	36	36	1,000	1,000	37	37
	固定金利支払/変動金利受取	15,000	-	19	19	-	-	-	-
合 計					18				37

(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20年度末	受取側固定スワップ想定元本	6,000	-	-	1,000	-	7,000
	平均受取固定金利	1.12	-	-	1.47	-	1.17
	平均支払変動金利	0.79	-	-	0.68	-	0.77
	支払側固定スワップ想定元本	15,000	-	-	-	-	15,000
	平均支払固定金利	1.08	-	-	-	-	1.08
	平均受取変動金利	0.82	-	-	-	-	0.82
合 計	21,000	-	-	1,000	-	-	22,000
平成21年度末	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
	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	-	-	-	1,000	-	-	1,000

## (b) 通貨関連

(単位：百万円)

区分	種類	平成20年度末			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	193,645	203,679	10,033	497,428	501,915	4,486
	(ユーロ)	75,595	78,466	2,870	251,545	250,557	987
	(米ドル)	101,249	107,653	6,403	217,103	222,325	5,221
	(イギリスポンド)	11,495	11,857	362	15,248	14,882	365
	(カナダドル)	1,593	1,696	102	7,539	8,073	533
	(オーストラリアドル)	1,171	1,360	189	4,113	4,236	122
	(スウェーデンクローナ)	1,225	1,268	43	771	773	1
	(デンマーククローネ)	709	737	27	763	730	33
	(ノルウェークローネ)	361	392	30	339	333	6
	(スイスフラン)	185	188	2	2	2	0
	(シンガポールドル)	7	7	0	0	0	0
	(香港ドル)	44	44	0	-	-	-
	(ポーランドズロチ)	5	6	0	-	-	-
	買建	110,991	116,173	5,182	357,104	360,475	3,371
	(ユーロ)	47,921	51,030	3,109	190,987	191,374	386
	(米ドル)	52,032	53,461	1,429	143,371	145,656	2,285
	(イギリスポンド)	6,518	6,902	384	14,444	14,761	316
	(オーストラリアドル)	382	418	36	4,183	4,343	160
	(ポーランドズロチ)	1,137	1,225	88	1,293	1,368	74
	(カナダドル)	292	298	6	826	857	30
	(スイスフラン)	1,082	1,130	48	800	858	57
	(ノルウェークローネ)	448	477	28	503	526	23
	(シンガポールドル)	640	662	21	486	513	27
	(香港ドル)	192	193	1	192	200	7
	(インドルピー)	11	11	0	12	12	0
	(スウェーデンクローナ)	260	282	21	2	2	0
	(デンマーククローネ)	70	78	8	-	-	-
	通貨オプション						
	買建						
	ブット	162,909			-		
	(米ドル)	(6,510)	150	6,360	(-)	-	-
	(ユーロ)	80,960	19	2,765	(-)	-	-
(ニュー台湾ドル)	(2,784)	123	2,910	(-)	-	-	
	67,411	7	684	(-)	-	-	
	(3,033)						
	14,537						
	(691)						
合計			11,211			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. 年度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20年度末			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	12,646	12,983	337	12,820	13,333	512
	外貨建株価指数先物 買建	3,247	3,258	11	2,945	2,980	34
	株価指数オプション 売建 コール	- (-)	-	-	99,985 (1,786)	4,422	2,635
	買建 プット	55,992 (5,616)	1,254	4,362	100,000 (3,117)	286	2,830
	合計			4,014			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20年度末			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	28,506	28,320	185	5,009	4,975	33
	買建	8,173	8,150	23	-	-	-
	円建債券先物オプション 買建 コール	4,175 (7)	7	0	- (-)	-	-
店頭	債券店頭オプション 売建 コール	7,317 (24)	10	13	17,488 (46)	17	29
	プット	16,086 (38)	27	10	45,815 (114)	187	73
	買建 コール	16,086 (22)	11	11	45,815 (68)	33	34
	プット	7,317 (30)	47	16	374,384 (3,320)	221	3,098
	合計			192			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。

## ヘッジ会計が適用されているもの

### (a) 金利関連 (平成20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		
繰延ヘッジ 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 借入金	171,764	130,924	2,055	2,055
	固定金利支払 / 変動金利受取		183,000	183,000	596	596
合 計						1,459

(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		
繰延ヘッジ 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 借入金	125,666	109,830	2,879	2,879
	固定金利支払 / 変動金利受取		183,000	183,000	3,179	3,179
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	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 20 年度 末	受取側固定スワップ想定元本	40,840	37,692	58,300	25,090	9,842	171,764	
	平均受取固定金利	0.82	1.06	1.22	1.56	1.65	1.16	
	平均支払変動金利	0.78	0.90	0.78	0.79	0.93	0.82	
	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	-	-	0.75	-	-	-	0.75
合 計	40,840	37,692	241,300	25,090	9,842	-	354,764	
平成 21 年度 末	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20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		
時価ヘッジ	為替予約	外貨建債券				
	売建		2,293,315	-	2,484,655	191,340
	(米ドル)		1,364,804	-	1,454,941	90,137
	(ユーロ)		750,436	-	835,281	84,845
	(イギリスポンド)		123,575	-	133,125	9,549
	(カナダドル)		19,507	-	20,767	1,260
	(オーストラリアドル)		17,937	-	21,263	3,326
	(スウェーデンクローナ)		8,242	-	9,279	1,037
	(デンマーククローネ)		6,310	-	7,045	735
	(ノルウェークローネ)		2,501	-	2,950	448
	買建		8,244	-	8,697	453
	(ユーロ)		3,642	-	3,817	175
	(米ドル)		2,928	-	3,035	106
	(イギリスポンド)		1,673	-	1,845	172
合 計						190,886

- (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。

## (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
				うち1年超		
時価ヘッジ	為替予約	外貨建債券				
	売建		2,875,475	-	2,879,363	3,887
	(米ドル)		1,336,048	-	1,396,452	60,403
	(ユーロ)		1,271,841	-	1,216,625	55,215
	(イギリスポンド)		153,954	-	145,931	8,023
	(オーストラリアドル)		70,276	-	75,195	4,918
	(カナダドル)		23,054	-	25,202	2,148
	(スウェーデンクローナ)		10,052	-	10,023	29
	(デンマーククローネ)		7,024	-	6,775	248
	(ノルウェークローネ)		3,223	-	3,156	66
	買建		9,629	-	9,707	77
	(ユーロ)		5,184	-	5,233	49
	(米ドル)		4,445	-	4,473	28
	(イギリスポンド)		-	-	-	-
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。

(c) 株式関連、(d) 債券関連は平成20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20年度末	平成21年度末	増 減
(1)貸倒引当金残高			
(ア)一般貸倒引当金	7,481	4,853	2,627
(イ)個別貸倒引当金	3,435	16,241	12,806
(ウ)特定海外債権引当勘定	-	-	-
(2)個別貸倒引当金			
(ア)繰入額	3,433	16,256	12,822
(イ)取崩額	6,479	3,340	3,139
[償却に伴う取崩額を除く]			
(ウ)純繰入額	3,045	12,916	15,961
(3)特定海外債権引当勘定			
(ア)対象国数	1カ国	1カ国	-
(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	905	573	331

(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20年度末 : 4,145百万円  
 ・平成21年度末 : 4,206百万円

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金額を記載しています。