

平成22年度決算関係補足資料

I. 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
II. 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
III. 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
IV. 貸倒引当金の明細	25頁

I. 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21年度末		平成22年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
商 品 国 債	-	-	-	-
商 品 地 方 債	-	-	-	-
商 品 政 府 保 証 債	-	-	-	-
合 計	-	-	-	-

(2) 商品有価証券売買高（一般勘定）

(単位：百万円)

区 分	平成21年度	平成22年度
商 品 国 債	1,408,800	-
商 品 地 方 債	-	-
商 品 政 府 保 証 債	-	-
合 計	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21年度末		平成22年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
国 債	10,404,682	45.6	10,879,230	46.9
地 方 債	318,778	1.4	309,255	1.3
社 債	2,266,518	9.9	2,246,485	9.7
うち公社・公団債	846,516	3.7	795,308	3.4
株 式	3,258,143	14.3	2,538,013	10.9
外 国 証 券	6,325,956	27.8	7,035,698	30.3
公 社 債	4,782,266	21.0	5,581,739	24.1
株 式 等	1,543,689	6.8	1,453,959	6.3
そ の 他 の 証 券	219,225	1.0	192,683	0.8
合 計	22,793,303	100.0	23,201,366	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21年度末	平成22年度末
	金 額	金 額
北 海 道	6,402	5,126
東 北	202	-
関 東	132,134	114,868
中 部	31,296	35,463
近 畿	33,966	40,284
中 国	4,935	3,017
四 国	1,186	547
九 州	21,504	21,158
そ の 他	87,148	88,788
合 計	318,778	309,255

(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 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
平成 22 年度末	有 価 証 券	525,927	1,994,070	2,206,607	1,372,797	2,582,345	14,519,618	23,201,366
	国 債	222,228	516,918	347,507	193,633	1,490,966	8,107,975	10,879,230
	地 方 債	10,980	95,550	128,943	20,516	25,473	27,791	309,255
	社 債	115,348	308,295	695,785	536,389	272,534	318,131	2,246,485
	株 式	-	-	-	-	-	2,538,013	2,538,013
	外 国 証 券	173,518	1,028,686	1,024,426	617,232	778,224	3,413,610	7,035,698
	公 社 債	173,518	1,028,124	1,019,762	615,757	778,224	1,966,352	5,581,739
	株 式 等	-	561	4,664	1,474	-	1,447,258	1,453,959
	その他の証券	3,852	44,619	9,944	5,025	15,146	114,094	192,683
	買入金銭債権	-	5,336	4,066	-	-	281,712	291,115
	譲渡性預金	16,000	-	-	-	-	-	16,000
	その他	1,000	479	-	-	-	19,698	21,178

(注)「金融商品に関する会計基準」(企業会計基準第10号)に基づく有価証券として取り扱うものを含んでいます。

(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21年度末		平成22年度末	
		金 額	占 率	金 額	占 率
水 産 ・ 農 林 業		447	0.0	353	0.0
鉱 業		463	0.0	438	0.0
建 設 業		58,628	1.8	52,179	2.1
製 造 業	食 料 品	103,333	3.2	91,758	3.6
	織 維 製 品	28,480	0.9	24,715	1.0
	パ ル プ ・ 紙	3,144	0.1	2,804	0.1
	化 学	146,657	4.5	114,109	4.5
	医 薬 品	85,567	2.6	39,115	1.5
	石 油 ・ 石 炭 製 品	6,400	0.2	7,059	0.3
	ゴ ム 製 品	12,011	0.4	11,305	0.4
	ガ ラ ス ・ 土 石 製 品	91,470	2.8	59,107	2.3
	鉄 鋼	105,285	3.2	75,509	3.0
	非 鉄 金 属	21,436	0.7	13,210	0.5
	金 属 製 品	27,899	0.9	28,437	1.1
	機 械	117,873	3.6	105,425	4.2
	電 気 機 器	636,204	19.5	520,476	20.5
	輸 送 用 機 器	252,989	7.8	183,781	7.2
	精 密 機 器	98,781	3.0	70,905	2.8
	そ の 他 製 品	69,219	2.1	56,963	2.2
電 気 ・ ガ ス 業		280,661	8.6	114,653	4.5
運 輸 ・ 情 報 通 信 業	陸 運 業	201,847	6.2	169,624	6.7
	海 運 業	1,190	0.0	1,134	0.0
	空 運 業	1,406	0.0	1,403	0.1
	倉 庫 ・ 運 輸 関 連 業	5,103	0.2	4,443	0.2
	情 報 ・ 通 信 業	40,591	1.2	33,539	1.3
商 業	卸 売 業	93,110	2.9	92,580	3.6
	小 売 業	74,400	2.3	69,578	2.7
金 融 ・ 保 険 業	銀 行 業	398,971	12.2	321,418	12.7
	証 券、商 品 先 物 取 引 業	22,832	0.7	17,734	0.7
	保 険 業	185,745	5.7	179,098	7.1
	そ の 他 金 融 業	18,381	0.6	13,131	0.5
不 動 産 業		18,113	0.6	18,114	0.7
サ ー ビ ス 業		49,491	1.5	43,901	1.7
合 計		3,258,143	100.0	2,538,013	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21年度末	平成22年度末
保 険 約 款 貸 付	571,443	539,497
保 険 料 振 替 貸 付	74,762	66,650
契 約 者 貸 付	496,680	472,847
一 般 貸 付	3,262,921	3,087,925
（うち非居住者貸付）	(157,043)	(116,056)
企 業 貸 付	2,793,625	2,648,620
（うち国内企業向け）	(2,732,734)	(2,595,745)
国・国際機関・政府関係機関貸付	80,260	58,213
公 共 団 体 ・ 公 企 業 貸 付	358,129	351,694
住 宅 ロ ー ン	30,701	29,245
（うち信託貸付金）	(25,337)	(25,105)
消 費 者 ロ ー ン	71	61
そ の 他	132	89
合 計	3,834,365	3,627,422

(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
平成22年度末							
変動金利	33,851	71,207	34,263	31,812	10,048	25,377	206,559
固定金利	225,283	588,242	568,425	523,482	452,251	523,680	2,881,365
一般貸付計	259,134	659,450	602,689	555,294	462,299	549,057	3,087,925

(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21年度末		平成22年度末	
	貸付先数	占 率	貸付先数	占 率
大 企 業	471	48.8	392	51.5
	金 額	84.0	2,197,946	84.7
中 堅 企 業	71	7.4	48	6.3
	金 額	0.6	11,157	0.4
中 小 企 業	423	43.8	321	42.2
	金 額	15.4	386,641	14.9
国内企業向け 貸付計	965	100.0	761	100.0
	金 額	100.0	2,595,745	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	常用する従業員300名超かつ 資本金10億円以上	常用する従業員50名超かつ 資本金10億円以上	常用する従業員100名超かつ 資本金10億円以上	常用する従業員100名超かつ 資本金10億円以上
中 堅 企 業	常用する従業員300名超かつ 資本金3億円超10億円未満	常用する従業員50名超かつ 資本金5千万円超10億円未満	常用する従業員100名超かつ 資本金5千万円超10億円未満	常用する従業員100名超かつ 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21年度末		平成22年度末		
	金 額	占 率	金 額	占 率	
国内向け	製 造 業	544,190	16.7	505,762	16.4
	食 料	33,202	1.0	35,859	1.2
	織 維	8,206	0.3	5,360	0.2
	木 材 ・ 木 製 品	1,529	0.0	1,259	0.0
	パ ル プ ・ 紙	41,947	1.3	35,513	1.2
	印 刷	10,146	0.3	21,361	0.7
	化 学	61,640	1.9	56,092	1.8
	石 油 ・ 石 炭	27,313	0.8	24,307	0.8
	窯 業 ・ 土 石	20,882	0.6	16,866	0.5
	鉄 鋼	69,237	2.1	68,992	2.2
	非 鉄 金 属	15,831	0.5	13,591	0.4
	金 属 製 品	2,472	0.1	2,105	0.1
	はん用・生産用・業務用機械	78,133	2.4	72,143	2.3
	電 気 機 械	92,314	2.8	84,877	2.7
	輸 送 用 機 械	61,387	1.9	54,171	1.8
	そ の 他 の 製 造 業	19,943	0.6	13,259	0.4
	農 業 、 林 業	17	0.0	-	-
	漁 業	-	-	-	-
	鉱 業 、 採 石 業 、 砂 利 採 取 業	-	-	-	-
	建 設 業	20,213	0.6	18,220	0.6
	電 気 ・ ガ ス ・ 熱 供 給 ・ 水 道 業	393,849	12.1	366,050	11.9
	情 報 通 信 業	22,034	0.7	38,762	1.3
	運 輸 業 、 郵 便 業	266,394	8.2	249,093	8.1
	卸 売 業	548,193	16.8	543,995	17.6
	小 売 業	35,769	1.1	26,922	0.9
	金 融 業 、 保 険 業	816,181	25.0	782,920	25.4
	不 動 産 業	214,501	6.6	198,629	6.4
	物 品 賃 貸 業	167,329	5.1	162,046	5.2
	学 術 研 究 、 専 門 ・ 技 術 サ ー ビ ス 業	1,239	0.0	287	0.0
	宿 泊 業	2,079	0.1	1,343	0.0
	飲 食 業	3,073	0.1	1,581	0.1
	生 活 関 連 サ ー ビ ス 業 ・ 娯 楽 業	7,179	0.2	3,548	0.1
	教 育 、 学 習 支 援 業	140	0.0	194	0.0
	医 療 ・ 福 祉	102	0.0	65	0.0
そ の 他 の サ ー ビ ス	2,850	0.1	2,196	0.1	
地 方 公 共 団 体	29,031	0.9	40,273	1.3	
個 人 (住 宅 ・ 消 費 ・ 納 税 資 金 等)	30,773	0.9	29,306	0.9	
そ の 他	733	0.0	666	0.0	
合 計	3,105,877	95.2	2,971,868	96.2	
海外向け	政 府 等	96,152	2.9	63,180	2.0
	金 融 機 関	13,000	0.4	18,000	0.6
	商 工 業 等	47,891	1.5	34,875	1.1
	合 計	157,043	4.8	116,056	3.8
一 般 貸 付 計	3,262,921	100.0	3,087,925	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21年度末		平成22年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
北 海 道	43,635	1.4	41,235	1.4
東 北	32,097	1.0	27,614	0.9
関 東	2,331,433	75.8	2,259,714	76.8
中 部	217,904	7.1	195,120	6.6
近 畿	312,713	10.2	287,507	9.8
中 国	43,819	1.4	38,679	1.3
四 国	22,508	0.7	21,062	0.7
九 州	71,180	2.3	71,769	2.4
合 計	3,075,292	100.0	2,942,704	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21年度末		平成22年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
担 保 貸 付	29,458	0.9	21,452	0.7
有価証券担保貸付	4,395	0.1	3,359	0.1
不動産・動産・財団担保貸付	24,234	0.7	17,428	0.6
指名債権担保貸付	828	0.0	664	0.0
保 証 貸 付	159,789	4.9	136,593	4.4
信 用 貸 付	3,043,088	93.3	2,900,714	93.9
そ の 他	30,585	0.9	29,164	0.9
一 般 貸 付 計	3,262,921	100.0	3,087,925	100.0
うち劣後特約付貸付	380,563	11.7	383,063	12.4

(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）

①外貨建資産 （単位：百万円、％）

区 分	平成21年度末		平成22年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	4,344,132	62.3	5,050,119	68.0
株 式	301,274	4.3	298,584	4.0
現 預 金 ・ そ の 他	382,459	5.5	86,590	1.2
小 計	5,027,866	72.1	5,435,294	73.2

②円貨額が確定した外貨建資産 （単位：百万円、％）

区 分	平成21年度末		平成22年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	-	-	-	-
現 預 金 ・ そ の 他	109,924	1.6	180,749	2.4
小 計	109,924	1.6	180,749	2.4

③円貨建資産 （単位：百万円、％）

区 分	平成21年度末		平成22年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
非 居 住 者 貸 付	157,043	2.3	116,056	1.6
公社債（円建外債）・その他	1,683,368	24.1	1,690,067	22.8
小 計	1,840,412	26.4	1,806,123	24.3

④合 計 （単位：百万円、％）

海 外 投 融 資	6,978,204	100.0	7,422,167	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21年度末		平成22年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
米 ド ル	2,382,644	47.4	2,799,123	51.5
ユ ー ロ	2,103,597	41.8	2,022,757	37.2
イ ギ リ ス ポ ン ド	233,330	4.6	247,498	4.6
オ ー ス ト ラ リ ア ド ル	136,532	2.7	156,212	2.9
カ ナ ダ ド ル	34,619	0.7	64,061	1.2
ニ ュ ー 台 湾 ド ル	39,008	0.8	41,755	0.8
中 国 元	44,219	0.9	36,516	0.7
そ の 他 共 計	5,027,866	100.0	5,435,294	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 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
平成 22 年度 末	北 米	2,804,124	39.9	2,736,626	49.0	67,497	4.6	26,800	23.1
	ヨ ー ロ ッ パ	2,451,678	34.8	2,396,215	42.9	55,463	3.8	35,500	30.6
	オセアニア	148,610	2.1	125,954	2.3	22,656	1.6	15,000	12.9
	ア ジ ア	110,304	1.6	6,137	0.1	104,167	7.2	230	0.2
	中 南 米	1,408,495	20.0	204,466	3.7	1,204,029	82.8	2,575	2.2
	中 東	-	-	-	-	-	-	-	-
	ア フ リ カ	146	0.0	-	-	146	0.0	-	-
	国 際 機 関	112,338	1.6	112,338	2.0	-	-	35,950	31.0
	合 計	7,035,698	100.0	5,581,739	100.0	1,453,959	100.0	116,056	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）

①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21年度末					平成22年度末				
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	合計	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	合計
ヘッジ会計適用分	△ 299	△ 3,809	-	-	△ 4,109	4,554	△ 118,807	-	-	△ 114,253
ヘッジ会計非適用分	37	△ 411	△ 5,466	△ 3,144	△ 8,985	37	△ 316	△ 2,882	△ 952	△ 4,113
合 計	△ 262	△ 4,221	△ 5,466	△ 3,144	△ 13,094	4,591	△ 119,124	△ 2,882	△ 952	△ 118,367

（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

平成22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△118,807百万円）及びヘッジ会計非適用分の差損益（△4,113百万円）の合計△122,921百万円

②時価情報

（a）金利関連

（単位：百万円）

区 分	種 類	平成21年度末					平成22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										
	売建	-	-	-	-	-	24,901	-	△ 8	△ 8	-
	買建	-	-	-	-	-	24,911	-	4	4	-
店頭	金利スワップ										
	固定金利受取／変動金利支払	126,666	110,830	2,917	2,917	2,879	110,340	92,340	2,668	2,668	2,627
	固定金利支払／変動金利受取	183,000	183,000	△ 3,179	△ 3,179	△ 3,179	320,000	320,000	1,926	1,926	1,926
合 計					△ 262	△ 299				4,591	4,554

（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	
平成22年度末	受取側固定スワップ想定元本	18,000	58,300	25,850	8,190	-	110,340
	平均受取固定金利	1.26	1.22	1.55	1.67	-	1.34
	平均支払変動金利	0.32	0.27	0.28	0.35	-	0.29
	支払側固定スワップ想定元本	-	-	320,000	-	-	320,000
	平均支払固定金利	-	-	0.52	-	-	0.52
	平均受取変動金利	-	-	0.46	-	-	0.46
合 計	18,000	58,300	345,850	8,190	-	430,340	

(b) 通貨関連

(単位：百万円)

区分	種類	平成21年度末				平成22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	為替予約								
	売建	3,334,360	△ 6,573	△ 6,573	△ 3,887	3,721,930	△122,740	△122,740	△118,907
	(米ドル)	1,542,163	△ 65,171	△ 65,171	△ 60,403	1,921,673	△ 440	△ 440	188
	(ユーロ)	1,503,317	57,033	57,033	55,215	1,431,460	△112,654	△112,654	△110,345
	(イギリスポンド)	168,416	8,419	8,419	8,023	187,957	△ 3,236	△ 3,236	△ 2,916
	(オーストラリアドル)	74,224	△ 5,035	△ 5,035	△ 4,918	110,911	△ 3,896	△ 3,896	△ 3,535
	(カナダドル)	24,200	△ 2,208	△ 2,208	△ 2,148	45,996	△ 899	△ 899	△ 788
	(スウェーデンクローナ)	10,687	33	33	29	12,178	△ 835	△ 835	△ 802
	(デンマーククローネ)	7,787	281	281	248	6,601	△ 438	△ 438	△ 386
	(ノルウェークローネ)	3,562	72	72	66	5,150	△ 339	△ 339	△ 322
	買建	345,972	2,351	2,351	77	143,163	3,616	3,616	99
	(米ドル)	136,547	1,758	1,758	28	72,352	453	453	21
	(ユーロ)	195,500	411	411	49	42,672	2,138	2,138	77
	(オーストラリアドル)	3,980	146	146	-	16,921	803	803	-
	(イギリスポンド)	9,044	△ 1	△ 1	-	7,717	113	113	1
	(カナダドル)	690	28	28	-	2,869	86	86	-
	(スウェーデンクローナ)	-	-	-	-	253	7	7	-
(香港ドル)	192	7	7	-	228	6	6	-	
(デンマーククローネ)	-	-	-	-	114	5	5	-	
(ノルウェークローネ)	3	0	0	-	30	1	1	-	
(インドルピー)	12	0	0	-	3	0	0	-	
	合 計			△ 4,221	△ 3,809			△119,124	△118,807

(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、時価を記載しています。

4. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

(c) 株式関連

(単位：百万円)

区分	種類	平成21年度末				平成22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	円建株価指数先物 売建	-	-	-	-	14,902	△ 2,421	△ 2,421	-
	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	100,000 (3,117)	286	△ 2,830	-	79,961 (5,162)	4,700	△ 461	-
	合計			△ 5,466	-			△ 2,882	-

- (注) 1. 括弧内には、貸借対照表に計上したオプション料を記載しています。
2. 差損益欄には、先物取引については時価を記載し、オプション取引についてはオプション料と時価との差額を記載しています。
3. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

(d) 債券関連

(単位：百万円)

区分	種類	平成21年度末				平成22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	5,009	33	33	-	3,193	△ 15	△ 15	-
	買建	-	-	-	-	11,932	68	68	-
店頭	外貨建債券先渡契約 売建	-	-	-	-	16,713	△ 25	△ 25	-
	買建	-	-	-	-	16,701	17	17	-
	債券店頭オプション 売建 コール	17,488 (46)	17	29	-	7,391 (25)	30	△ 4	-
	プット	45,815 (114)	187	△ 73	-	27,173 (34)	3	31	-
	買建 コール	45,815 (68)	33	△ 34	-	27,173 (28)	24	△ 4	-
	プット	374,384 (3,320)	221	△ 3,098	-	87,064 (1,026)	7	△ 1,019	-
合計			△ 3,144	-			△ 952	-	

- (注) 1. 括弧内には、貸借対照表に計上したオプション料を記載しています。
2. 差損益欄には、先物取引については時価を記載し、オプション取引についてはオプション料と時価との差額を記載しています。
3. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

Ⅱ. 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）

①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21年度末					平成22年度末				
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	合計	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	合計
ヘッジ会計適用分	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ヘッジ会計非適用分	-	△ 4	-	-	△ 4	-	1	-	-	1
合 計	-	△ 4	-	-	△ 4	-	1	-	-	1

（注）上表の差損益は、全て損益計算書に計上されています。

②時価情報

（b）通貨関連

（単位：百万円）

区 分	種 類	平成21年度末					平成22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	為替予約										
	売建	940	△ 38	△ 38	-	711	△ 15	△ 15	-		
	（米ドル）	240	△ 9	△ 9	-	383	△ 5	△ 5	-		
	（ユーロ）	469	△ 14	△ 14	-	236	△ 9	△ 9	-		
	（イギリスポンド）	8	△ 0	△ 0	-	91	△ 0	△ 0	-		
	（カナダドル）	222	△ 14	△ 14	-	-	-	-	-		
	買建	725	34	34	-	611	16	16	-		
	（米ドル）	379	17	17	-	405	11	11	-		
	（ユーロ）	5	0	0	-	50	1	1	-		
	（イギリスポンド）	197	10	10	-	47	0	0	-		
頭	（ポーランドズロチ）	51	2	2	-	45	1	1	-		
	（スイスフラン）	31	1	1	-	25	0	0	-		
	（シンガポールドル）	19	0	0	-	19	0	0	-		
	（ノルウェークローネ）	19	0	0	-	13	0	0	-		
	（カナダドル）	8	0	0	-	2	0	0	-		
	（オーストラリアドル）	10	0	0	-	-	-	-	-		
	（スウェーデンクローナ）	0	0	0	-	-	-	-	-		
	合 計			△ 4	-			1	-		

（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、時価を記載しています。

4. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

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

2. 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）

①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21年度末					平成22年度末				
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	合計	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	合計
ヘッジ会計適用分	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ヘッジ会計非適用分	-	△ 0	-	-	△ 0	-	-	-	-	-
合 計	-	△ 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。

②時価情報

（b）通貨関連

（単位：百万円）

区 分	種 類	平成21年度末				平成22年度末			
		契約額等	時価	差損益		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
店 頭	為替予約								
	売建	5	△ 0	△ 0	-	-	-	-	-
	（米ドル）	3	△ 0	△ 0	-	-	-	-	-
	（ユーロ）	1	△ 0	△ 0	-	-	-	-	-
	（イギリスポンド）	0	△ 0	△ 0	-	-	-	-	-
	買建	5	0	0	-	-	-	-	-
	（米ドル）	3	0	0	-	-	-	-	-
	（カナダドル）	1	0	0	-	-	-	-	-
	（ユーロ）	0	0	0	-	-	-	-	-
	合 計			△ 0	-			-	-

（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、時価を記載しています。

4. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

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

・会社計

1. 資産構成

(1) 資産の構成

(単位：百万円、%)

区 分	平成21年度末		平成22年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
現預金・コールローン	397,604	1.3	467,149	1.5
買 現 先 勘 定	-	-	-	-
債券貸借取引支払保証金	-	-	-	0.0
買 入 金 銭 債 権	289,885	0.9	291,115	0.9
商 品 有 価 証 券	-	-	-	-
金 銭 の 信 託	22,258	0.1	21,178	0.1
有 価 証 券	23,987,934	77.8	24,294,557	78.7
公 社 債	13,336,448	43.3	13,750,568	44.5
株 式	3,598,019	11.7	2,838,617	9.2
外 国 証 券	6,678,934	21.7	7,370,161	23.9
公 社 債	4,944,976	16.0	5,723,585	18.5
株 式 等	1,733,957	5.6	1,646,575	5.3
そ の 他 の 証 券	374,532	1.2	335,210	1.1
貸 付 金	3,834,365	12.4	3,627,422	11.8
保 険 約 款 貸 付	571,443	1.9	539,497	1.7
一 般 貸 付	3,262,921	10.6	3,087,925	10.0
不 動 産	1,238,898	4.0	1,290,787	4.2
繰 延 税 金 資 産	337,687	1.1	475,198	1.5
そ の 他	734,927	2.4	415,152	1.3
貸 倒 引 当 金	21,095	0.1	12,900	0.0
合 計	30,822,467	100.0	30,869,661	100.0
うち外貨建資産	5,382,291	17.5	5,765,641	18.7

(注)「不動産」については土地・建物・建設仮勘定を合計した金額を計上しています。

(2) 資産の増減

(単位：百万円)

区 分	平成21年度	平成22年度
現預金・コールローン	4,096	69,545
買 現 先 勘 定	-	-
債券貸借取引支払保証金	14,954	-
買 入 金 銭 債 権	8,513	1,230
商 品 有 価 証 券	52,597	-
金 銭 の 信 託	8,993	1,080
有 価 証 券	1,320,088	306,622
公 社 債	382,671	414,119
株 式	458,418	759,401
外 国 証 券	458,447	691,227
公 社 債	327,061	778,608
株 式 等	131,385	87,381
そ の 他 の 証 券	20,551	39,322
貸 付 金	414,073	206,942
保 険 約 款 貸 付	33,262	31,946
一 般 貸 付	380,811	174,996
不 動 産	3,775	51,888
繰 延 税 金 資 産	303,303	137,511
そ の 他	249,864	319,774
貸 倒 引 当 金	10,179	8,195
合 計	800,224	47,194
うち外貨建資産	657,083	383,349

(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21年度末		平成22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	1,216,890	219,533	1,114,369	△ 21,228
一 般 勘 定	22,258	3,359	21,178	△ 1,049
特 別 勘 定	1,194,631	216,173	1,093,190	△ 20,179

- (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21年度末	満期保有目的の債券	171,263	174,819	3,556	4,904	1,348
	公 社 債	124,253	124,592	338	1,686	1,348
	外 国 公 社 債	47,009	50,227	3,218	3,218	-
	責任準備金対応債券	5,766,069	5,889,306	123,236	136,732	13,495
	公 社 債	5,766,069	5,889,306	123,236	136,732	13,495
	子会社・関連会社株式	17,209	24,415	7,206	7,206	0
	そ の 他 有 価 証 券	14,921,552	15,642,718	721,166	1,016,728	295,562
	公 社 債	6,957,460	7,099,655	142,195	148,896	6,700
	株 式	2,417,263	2,939,839	522,575	702,945	180,369
	外 国 証 券	5,126,575	5,179,708	53,133	152,490	99,357
	公 社 債	4,659,418	4,735,257	75,838	124,257	48,419
	株 式 等	467,156	444,451	△ 22,705	28,233	50,938
	そ の 他 の 証 券	111,595	110,630	△ 965	7,184	8,150
	買入金銭債権	285,657	289,885	4,227	5,211	983
	譲渡性預金	23,000	22,999	△ 0	0	0
	そ の 他	-	-	-	-	-
	合 計	20,876,095	21,731,260	855,165	1,165,572	310,406
	公 社 債	12,847,783	13,113,554	265,770	287,314	21,544
	株 式	2,417,263	2,939,839	522,575	702,945	180,369
	外 国 証 券	5,189,931	5,253,489	63,558	162,915	99,357
公 社 債	4,706,428	4,785,484	79,056	127,475	48,419	
株 式 等	483,503	468,005	△ 15,498	35,440	50,938	
そ の 他 の 証 券	112,458	111,492	△ 966	7,184	8,151	
買入金銭債権	285,657	289,885	4,227	5,211	983	
譲渡性預金	23,000	22,999	△ 0	0	0	
そ の 他	-	-	-	-	-	
平成22年度末	満期保有目的の債券	145,823	150,247	4,424	4,424	-
	公 社 債	103,924	105,161	1,237	1,237	-
	外 国 公 社 債	41,899	45,085	3,186	3,186	-
	責任準備金対応債券	6,870,639	7,092,066	221,426	234,913	13,486
	公 社 債	6,870,639	7,092,066	221,426	234,913	13,486
	子会社・関連会社株式	20,785	42,999	22,213	22,224	10
	そ の 他 有 価 証 券	14,706,987	15,078,568	371,580	794,148	422,567
	公 社 債	6,299,209	6,460,407	161,198	174,100	12,902
	株 式	1,915,677	2,221,350	305,672	495,777	190,104
	外 国 証 券	6,088,114	5,987,731	△ 100,383	106,876	207,259
	公 社 債	5,608,527	5,539,839	△ 68,687	85,205	153,892
	株 式 等	479,587	447,891	△ 31,695	21,671	53,367
	そ の 他 の 証 券	106,978	101,963	△ 5,015	6,914	11,929
	買入金銭債権	281,006	291,115	10,108	10,479	371
	譲渡性預金	16,000	16,000	0	0	-
	そ の 他	-	-	-	-	-
	合 計	21,744,236	22,363,881	619,644	1,055,709	436,065
	公 社 債	13,273,773	13,657,635	383,862	410,250	26,388
	株 式	1,915,677	2,221,350	305,672	495,777	190,104
	外 国 証 券	6,149,107	6,074,134	△ 74,972	132,287	207,259
公 社 債	5,650,426	5,584,925	△ 65,501	88,391	153,892	
株 式 等	498,680	489,209	△ 9,471	43,896	53,367	
そ の 他 の 証 券	108,671	103,645	△ 5,025	6,914	11,940	
買入金銭債権	281,006	291,115	10,108	10,479	371	
譲渡性預金	16,000	16,000	0	0	-	
そ の 他	-	-	-	-	-	

(注) 本表には、金融商品取引法上の有価証券として取り扱うことが適当と認められるもの等を含んでいます。

・時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券の帳簿価額は以下のとおりです。

(単位：百万円)

区 分	平成21年度末	平成22年度末
満期保有目的の債券	-	-
非上場外国公社債	-	-
その他の	-	-
責任準備金対応債券	-	-
子会社・関連会社株式	202,902	202,187
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	182,680	182,680
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	12,192	12,192
その他の	8,029	7,313
その他の有価証券	1,305,728	1,190,373
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	135,623	133,982
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	1,063,784	968,050
非上場外国公社債	0	0
その他の	106,320	88,340
合 計	1,508,631	1,392,560

(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21年度末：△3,714百万円、平成22年度末：△5,524百万円)

(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		
			差益	差損	
平成21年度末	22,258	22,258	3,303	7,288	3,984
平成22年度末	21,178	21,178	△ 1,049	4,705	5,755

(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21年度末		平成22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	22,258	3,303	21,178	△ 1,049

(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21年度末					平成22年度末					
	帳簿価額	時価	差損益			帳簿価額	時価	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

①取引の内容

平成 22 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、通貨スワップ取引
- ・株式関連：株価指数先物取引、株価指数オプション取引
- ・債券関連：債券先物取引、債券先物オプション取引、債券オプション取引、債券先渡契約取引

②取組方針

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

③デリバティブ取引に対するヘッジ会計の適用

当社では、平成 22 年度において、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
- ・外貨建社債をヘッジ対象、通貨スワップ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。

④リスク管理体制

当社では、デリバティブ取引について、ヘッジ対象の現物資産等と一体で日々の損益を管理するとともに、ポジション等に係るリスク・リミットの設定やトラッキング・エラー、バリュー・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22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21年度末		平成22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	3,096	45	4,303	67
為替予約	37,514	1,124	40,983	488
通貨オプション	-	-	-	-
通貨スワップ	-	-	1,075	153
債券先渡し契約	-	-	334	0
債券オプション	4,835	4	1,488	0
合 計	45,446	1,175	48,184	710

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。

⑤定量的情報に関する補足説明

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

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

(5) デリバティブ取引の時価情報

①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21年度末					平成22年度末				
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	合計	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	合計
ヘッジ会計適用分	△ 299	△ 3,809	-	-	△ 4,109	4,554	△ 118,807	-	-	△ 114,253
ヘッジ会計非適用分	37	△ 1,115	△ 4,919	△ 3,144	△ 9,141	37	△ 541	△ 3,021	△ 952	△ 4,477
合 計	△ 262	△ 4,925	△ 4,919	△ 3,144	△ 13,250	4,591	△ 119,349	△ 3,021	△ 952	△ 118,731

（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

平成22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△118,807百万円）及びヘッジ会計非適用分の差損益（△4,477百万円）の合計△123,285百万円

②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21年度末				平成22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 売建	-	-	-	-	24,901	-	△ 8	△ 8
	買建	-	-	-	-	24,911	-	4	4
店 頭	金利スワップ 固定金利受取／変動金利支払	1,000	1,000	37	37	1,000	1,000	40	40
合 計					37				37

（注）差損益欄には、時価を記載しています。

(参考) 金利スワップ残存期間別残高

（単位：百万円、%）

区 分	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 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
	合 計	-	-	-	1,000	-	1,000
平成 22 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	-	-	0.19	-	-	0.19
	合 計	-	-	1,000	-	-	1,000

(b) 通貨関連

(単位：百万円)

区分	種類	平成21年度末			平成22年度末		
		契約額等	時価	差損益	契約額等	時価	差損益
店	為替予約						
	売建	497,428	△ 4,486	△ 4,486	228,693	△ 4,500	△ 4,500
	(米ドル)	217,103	△ 5,221	△ 5,221	141,347	△ 815	△ 815
	(ユーロ)	251,545	987	987	50,418	△ 2,789	△ 2,789
	(オーストラリアドル)	4,113	△ 122	△ 122	17,343	△ 366	△ 366
	(イギリスポンド)	15,248	365	365	14,334	△ 306	△ 306
	(カナダドル)	7,539	△ 533	△ 533	3,561	△ 113	△ 113
	(デンマーククローネ)	763	33	33	641	△ 52	△ 52
	(スウェーデンクローナ)	771	△ 1	△ 1	533	△ 34	△ 34
	(ノルウェークローネ)	339	6	6	253	△ 16	△ 16
	(メキシコペソ)	-	-	-	243	△ 6	△ 6
	(ポーランドズロチ)	-	-	-	13	0	0
	(シンガポールドル)	0	△ 0	△ 0	3	0	0
	(スイスフラン)	2	△ 0	△ 0	-	-	-
頭	買建	357,104	3,371	3,371	158,375	3,959	3,959
	(米ドル)	143,371	2,285	2,285	82,040	718	718
	(ユーロ)	190,987	386	386	44,275	2,151	2,151
	(オーストラリアドル)	4,183	160	160	16,925	803	803
	(イギリスポンド)	14,444	316	316	9,043	115	115
	(カナダドル)	826	30	30	2,922	87	87
	(ポーランドズロチ)	1,293	74	74	1,109	29	29
	(スイスフラン)	800	57	57	620	15	15
	(シンガポールドル)	486	27	27	480	9	9
	(ノルウェークローネ)	503	23	23	357	9	9
	(スウェーデンクローナ)	2	0	0	253	7	7
	(香港ドル)	192	7	7	228	6	6
	(デンマーククローネ)	-	-	-	114	5	5
	(インドルピー)	12	0	0	3	0	0
(メキシコペソ)	-	-	-	0	0	0	
合計				△ 1,115			△ 541

- (注) 1. 年度末の為替相場は先物相場を使用しています。
2. 差損益欄には、時価を記載しています。
3. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

(c) 株式関連

(単位：百万円)

区分	種類	平成21年度末			平成22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						
	売建	-	-	-	14,902	△ 2,421	△ 2,421
	買建	12,820	512	512	13,798	△ 184	△ 184
	外貨建株価指数先物						
	買建	2,945	34	34	1,960	45	45
	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	100,000 (3,117)	286	△ 2,830	79,961 (5,162)	4,700	△ 461	
合計				△ 4,919			△ 3,021

- (注) 1. 括弧内には、貸借対照表に計上したオプション料を記載しています。
2. 差損益欄には、先物取引については時価を記載し、オプション取引についてはオプション料と時価との差額を記載しています。
3. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

(d) 債券関連

(単位：百万円)

区分	種類	平成21年度末			平成22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	5,009	33	33	3,193	△ 15	△ 15
	買建	-	-	-	11,932	68	68
店頭	外貨建債券先渡契約						
	売建	-	-	-	16,713	△ 25	△ 25
	買建	-	-	-	16,701	17	17
	債券店頭オプション						
	売建						
	コール	17,488 (46)	17	29	7,391 (25)	30	△ 4
	プット	45,815 (114)	187	△ 73	27,173 (34)	3	31
	買建						
コール	45,815 (68)	33	△ 34	27,173 (28)	24	△ 4	
プット	374,384 (3,320)	221	△ 3,098	87,064 (1,026)	7	△ 1,019	
合計				△ 3,144			△ 952

- (注) 1. 括弧内には、貸借対照表に計上したオプション料を記載しています。
2. 差損益欄には、先物取引については時価を記載し、オプション取引についてはオプション料と時価との差額を記載しています。
3. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

③ヘッジ会計が適用されているもの

(a) 金利関連 (平成21年度末)

(単位：百万円)

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

(注) 差損益欄には、時価を記載しています。

(a) 金利関連 (平成22年度末)

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種 類	主なヘッジ対象	契約額等		時価	差損益
				うち1年超		
原則的処理方法	金利スワップ 固定金利受取/変動金利支払	貸付金	5,000	-	18	18
	固定金利支払/変動金利受取	借入金	320,000	320,000	1,926	1,926
金利スワップの特例処理	金利スワップ 固定金利受取/変動金利支払	貸付金	104,340	91,340	2,609	2,609
合 計						4,554

(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 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
平成 22 年度 末	受取側固定スワップ想定元本	18,000	58,300	24,850	8,190	-	-	109,340
	平均受取固定金利	1.26	1.22	1.56	1.67	-	-	1.34
	平均支払変動金利	0.32	0.27	0.28	0.35	-	-	0.29
	支払側固定スワップ想定元本	-	-	320,000	-	-	-	320,000
	平均支払固定金利	-	-	0.52	-	-	-	0.52
	平均受取変動金利	-	-	0.46	-	-	-	0.46
合 計		18,000	58,300	344,850	8,190	-	-	429,340

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

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

(b) 通貨関連 (平成22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		
ヘッジ対象に係る損益を認識する方法	為替予約	外貨建債券				
	売建		3,526,926	-	△ 118,907	△ 118,907
	(米ドル)		1,796,391	-	188	188
	(ユーロ)		1,394,184	-	△ 110,345	△ 110,345
	(イギリスポンド)		177,162	-	△ 2,916	△ 2,916
	(オーストラリアドル)		93,764	-	△ 3,535	△ 3,535
	(カナダドル)		42,809	-	△ 788	△ 788
	(スウェーデンクローナ)		11,745	-	△ 802	△ 802
	(デンマーククローネ)		5,968	-	△ 386	△ 386
	(ノルウェークローネ)		4,899	-	△ 322	△ 322
買建		3,999	-	99	99	
	(米ドル)	2,519	-	21	21	
	(ユーロ)	1,432	-	77	77	
	(イギリスポンド)	48	-	1	1	
為替予約等の振当処理	為替予約	外貨建定期預金				
	売建		180,356	-	-	-
	(オーストラリアドル)		140,354	-	-	-
	(米ドル)	40,001	-	-	-	
	通貨スワップ	外貨建社債 (負債)	107,562	107,562	-	-
(米ドル)	107,562		107,562	-	-	
合 計						△ 118,807

- (注) 1. 年度末の為替相場は先物相場を使用しています。
2. 為替予約及び通貨スワップの振当処理によるものは、ヘッジ対象とされている外貨建定期預金及び外貨建社債(負債)と一体処理されているため、その時価は、当該外貨建定期預金及び外貨建社債(負債)の時価に含めて記載しています。
3. 差損益欄には、為替予約の時価を記載しています(上記2.を除く)。

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

IV. 貸倒引当金の明細

(単位：百万円)

摘 要	平成21年度末	平成22年度末	増 減
(1) 貸倒引当金残高			
(ア) 一般貸倒引当金	4,853	4,480	△ 373
(イ) 個別貸倒引当金	16,241	8,419	△ 7,821
(ウ) 特定海外債権引当勘定	-	-	-
(2) 個別貸倒引当金			
(ア) 繰入額	16,256	8,435	△ 7,821
(イ) 取崩額	3,340	9,127	5,787
[償却に伴う取崩額を除く]			
(ウ) 純繰入額	12,916	△ 691	△ 13,608
(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	573	410	△ 162

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

- ・平成21年度末： 4,206百万円
- ・平成22年度末： 3,832百万円

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。