

平成 17 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	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	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	23 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16年度末		平成17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16年度	平成17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16年度末		平成17年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
国 債	5,730,825	28.4	6,920,000	30.9
地 方 債	980,817	4.9	785,666	3.5
社 債	2,985,517	14.8	2,780,654	12.4
うち公社・公団債	1,360,312	6.8	1,224,273	5.5
株 式	4,287,014	21.3	5,784,498	25.8
外 国 証 券	5,908,290	29.3	5,828,533	26.0
公 社 債	5,349,653	26.5	4,958,780	22.1
株 式 等	558,636	2.8	869,753	3.9
そ の 他 の 証 券	259,297	1.3	311,257	1.4
合 計	20,151,762	100.0	22,410,612	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16年度末	平成17年度末
	金 額	金 額
北 海 道	40,044	33,199
東 北	19,307	8,157
関 東	422,766	331,405
中 部	129,795	95,017
近 畿	156,724	135,747
中 国	23,706	19,062
四 国	12,046	8,835
九 州	72,306	49,205
そ の 他	104,119	105,036
合 計	980,817	785,666

（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 16 年度 末	国 債	239,256	497,514	708,069	803,680	1,094,280	2,388,024	5,730,825
	地 方 債	144,058	201,680	199,029	112,294	307,726	16,027	980,817
	社 債	343,730	542,060	646,738	526,001	795,718	131,267	2,985,517
	株 式	-	-	-	-	-	4,287,014	4,287,014
	外 国 証 券	210,377	1,281,833	982,191	500,387	1,022,222	1,911,278	5,908,290
	公 社 債	210,377	1,281,833	982,191	500,387	1,022,222	1,352,642	5,349,653
	株 式 等	-	-	-	-	-	558,636	558,636
	そ の 他 の 証 券	48	3,183	12,783	3,708	113,865	125,707	259,297
	合 計	937,472	2,526,271	2,548,812	1,946,072	3,333,813	8,859,319	20,151,762
平成 17 年度 末	国 債	235,429	167,660	840,931	543,638	1,469,346	3,662,995	6,920,000
	地 方 債	81,947	175,178	149,419	76,126	281,754	21,238	785,666
	社 債	177,307	556,630	574,509	431,643	801,674	238,889	2,780,654
	株 式	-	-	-	-	-	5,784,498	5,784,498
	外 国 証 券	245,905	1,075,021	778,027	676,103	725,767	2,327,707	5,828,533
	公 社 債	245,905	1,075,021	778,027	676,103	725,767	1,457,954	4,958,780
	株 式 等	-	-	-	-	-	869,753	869,753
	そ の 他 の 証 券	259	9,149	10,271	120,769	12,981	157,826	311,257
	合 計	740,849	1,983,641	2,353,159	1,848,281	3,291,524	12,193,156	22,410,612

(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16年度末		平成17年度末	
		金 額	占 率	金 額	占 率
水 産 ・ 農 林 業		549	0.0	659	0.0
鉱 業		512	0.0	590	0.0
建 設 業		77,053	1.8	107,625	1.9
製 造 業	食 料 品	126,722	3.0	145,113	2.5
	繊 維 製 品	45,196	1.1	71,541	1.2
	パ ル プ ・ 紙	14,024	0.3	13,675	0.2
	化 学	183,291	4.3	254,113	4.4
	医 薬 品	187,071	4.4	224,550	3.9
	石 油 ・ 石 炭 製 品	13,644	0.3	16,596	0.3
	ゴ ム 製 品	18,933	0.4	23,848	0.4
	ガ ラ ス ・ 土 石 製 品	85,311	2.0	138,098	2.4
	鉄 鋼	83,013	1.9	144,559	2.5
	非 鉄 金 属	26,496	0.6	41,607	0.7
	金 属 製 品	41,033	1.0	51,305	0.9
	機 械	147,383	3.4	248,973	4.3
	電 気 機 器	845,069	19.7	1,094,929	18.9
	輸 送 用 機 器	393,936	9.2	580,249	10.0
	精 密 機 器	135,650	3.2	143,042	2.5
	そ の 他 製 品	112,697	2.6	133,686	2.3
電 気 ・ ガ ス 業		311,690	7.3	378,555	6.5
運 輸 ・ 情 報 通 信 業	陸 運 業	239,823	5.6	306,553	5.3
	海 運 業	1,824	0.0	2,050	0.0
	空 運 業	4,814	0.1	5,010	0.1
	倉 庫 ・ 運 輸 関 連 業	7,443	0.2	9,043	0.2
	情 報 ・ 通 信 業	115,214	2.7	78,893	1.4
商 業	卸 売 業	109,851	2.6	156,277	2.7
	小 売 業	160,613	3.7	217,902	3.8
金 融 ・ 保 険 業	銀 行 業	536,378	12.5	821,827	14.2
	証券・商品先物取引業	68,993	1.6	102,892	1.8
	保 険 業	53,735	1.3	79,786	1.4
	そ の 他 金 融 業	46,698	1.1	63,243	1.1
不 動 産 業		24,997	0.6	49,050	0.8
サ ー ビ ス 業		67,344	1.6	78,641	1.4
合 計		4,287,014	100.0	5,784,498	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16年度末	平成17年度末
保 険 約 款 貸 付		712,438	685,964
	保 険 料 振 替 貸 付	122,159	113,937
	契 約 者 貸 付	590,279	572,027
一 般 貸 付		5,091,364	4,875,254
	（うち非居住者貸付）	(246,030)	(250,350)
	企 業 貸 付	4,350,312	4,154,916
	（うち国内企業向け）	(4,238,904)	(4,050,477)
	国・国際機関・政府関係機関貸付	166,154	161,689
	公 共 団 体 ・ 公 企 業 貸 付	418,192	425,902
	住 宅 口 ー ン	41,460	38,117
	（うち信託貸付金）	(27,074)	(26,443)
	消 費 者 口 ー ン	112,901	93,377
	そ の 他	2,343	1,251
合 計		5,803,803	5,561,219

（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16年度末	変 動 金 利	64,220	142,036	120,476	98,969	64,766	54,875	545,344
	固 定 金 利	539,878	1,326,995	1,186,636	593,711	677,624	221,172	4,546,019
	一般貸付計	604,099	1,469,032	1,307,112	692,680	742,391	276,048	5,091,364
平成17年度末	変 動 金 利	84,759	86,394	105,471	101,535	69,607	47,693	495,462
	固 定 金 利	474,292	1,139,179	941,853	728,494	722,354	373,618	4,379,791
	一般貸付計	559,051	1,225,574	1,047,325	830,030	791,961	421,311	4,875,254

（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16年度末		平成17年度末	
		占 率		占 率	
大 企 業	貸付先数	889	39.5	827	40.2
	金 額	3,307,535	78.0	3,292,551	81.3
中 堅 企 業	貸付先数	224	9.9	193	9.4
	金 額	92,407	2.2	71,939	1.8
中 小 企 業	貸付先数	1,139	50.6	1,036	50.4
	金 額	838,961	19.8	685,986	16.9
国内企業向け 貸付計		2,252	100.0	2,056	100.0
		4,238,904	100.0	4,050,477	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	従業員 300名超	資本金10億円 以上	従業員 50名超	資本金10億円 以上	従業員 100名超	資本金10億円 以上	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16年度末		平成17年度末	
		金 額	占 率	金 額	占 率
国内向け	製 造 業	1,040,751	20.4	986,933	20.2
	食 料	95,741	1.9	96,907	2.0
	織 維	19,070	0.4	19,443	0.4
	木材・木製品・パルプ・紙	46,388	0.9	73,723	1.5
	印 刷	2,510	0.0	16,418	0.3
	化 学	83,624	1.6	85,429	1.8
	石 油 ・ 石 炭	72,828	1.4	66,490	1.4
	窯 業 ・ 土 石	39,719	0.8	35,793	0.7
	鉄 鋼	154,781	3.0	121,234	2.5
	非 鉄 金 属	34,627	0.7	30,304	0.6
	金 属 製 品	6,447	0.1	6,568	0.1
	一 般 機 械	148,604	2.9	129,232	2.7
	電 気 機 械	200,355	3.9	165,726	3.4
	輸 送 用 機 械	81,182	1.6	90,649	1.9
	精 密 機 械	19,318	0.4	14,256	0.3
	そ の 他 の 製 造 業	35,550	0.7	34,753	0.7
	農 ・ 林 ・ 漁 業	325	0.0	300	0.0
	鉱 業	1,615	0.0	1,200	0.0
	建 設 業	30,360	0.6	30,616	0.6
	電気・ガス・熱供給・水道業	410,444	8.1	443,922	9.1
	情 報 通 信 業	208,181	4.1	175,984	3.6
	運 輸 業	326,306	6.4	309,135	6.3
	卸 売 業	521,587	10.2	569,349	11.7
	小 売 業	101,275	2.0	88,942	1.8
	金 融 ・ 保 険 業	1,380,120	27.1	1,247,165	25.6
	不 動 産 業	238,754	4.7	235,643	4.8
	各 種 サ ー ビ ス	422,030	8.3	377,027	7.7
	地 方 公 共 団 体	4,844	0.1	23,062	0.5
	個人(住宅・消費・納税資金等)	154,361	3.0	131,494	2.7
	そ の 他	4,375	0.1	4,125	0.1
	合 計	4,845,333	95.2	4,624,904	94.9
海外向け	政 府 等	134,623	2.6	145,911	3.0
	金 融 機 関	8,375	0.2	12,600	0.3
	商 工 業 等	103,032	2.0	91,838	1.9
	合 計	246,030	4.8	250,350	5.1
総 合 計		5,091,364	100.0	4,875,254	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)

(単位 : 百万円、%)

区 分	平成16年度末		平成17年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
北 海 道	36,618	0.8	38,508	0.9
東 北	61,311	1.3	60,317	1.3
関 東	3,412,989	72.8	3,273,054	72.9
中 部	353,923	7.6	321,898	7.2
近 畿	629,463	13.4	592,920	13.2
中 国	62,084	1.3	70,267	1.6
四 国	43,439	0.9	41,791	0.9
九 州	87,028	1.9	91,978	2.0
合 計	4,686,858	100.0	4,490,736	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)

(単位 : 百万円、%)

区 分	平成16年度末		平成17年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
担 保 貸 付	96,925	1.9	76,664	1.6
有 価 証 券 担 保 貸 付	26,646	0.5	19,687	0.4
不 動 産 ・ 動 産 ・ 財 団 担 保 貸 付	61,217	1.2	51,036	1.0
指 名 債 権 担 保 貸 付	9,061	0.2	5,940	0.1
保 証 貸 付	307,826	6.0	230,654	4.7
信 用 貸 付	4,534,745	89.1	4,438,762	91.0
そ の 他	151,867	3.0	129,172	2.6
一 般 貸 付 計	5,091,364	100.0	4,875,254	100.0
う ち 劣 後 特 約 付 貸 付	540,370	10.6	514,583	10.6

(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16年度末		平成17年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	4,613,776	73.1	4,309,570	68.8
株 式	340,221	5.4	423,630	6.8
現 預 金 ・ そ の 他	76,683	1.2	85,218	1.4
小 計	5,030,680	79.7	4,818,419	77.0

円貨額が確定した外貨建資産

（単位：百万円、％）

区 分	平成16年度末		平成17年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	-	-	-	-
現 預 金 ・ そ の 他	72,802	1.2	92,706	1.5
小 計	72,802	1.2	92,706	1.5

円貨建資産

（単位：百万円、％）

区 分	平成16年度末		平成17年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
非 居 住 者 貸 付	246,030	3.9	250,350	4.0
公社債（円建外債）・その他	960,061	15.2	1,099,465	17.6
小 計	1,206,091	19.1	1,349,815	21.6

合 計

（単位：百万円、％）

海 外 投 融 資	6,309,574	100.0	6,260,941	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16年度末		平成17年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
米 ド ル	2,769,189	55.0	2,591,153	53.8
ユ ー ロ	1,834,355	36.5	1,618,520	33.6
イ ギ リ ス ポ ンド	232,984	4.6	384,034	8.0
カ ナ ダ ド ル	84,370	1.7	95,151	2.0
ス ウ ェ ー デ ン ク ロ ー ネ	56,902	1.1	43,182	0.9
オ ー ス ト ラ リ ア ド ル	16,738	0.3	37,580	0.8
香 港 ド ル	12,631	0.3	24,013	0.5
そ の 他 共 計	5,030,680	100.0	4,818,419	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16年度末	北 米	2,691,842	45.6	2,633,347	49.2	58,494	10.5	85,014	34.6
	ヨ ー ロ ッ パ	2,090,350	35.4	2,010,309	37.6	80,040	14.3	86,240	35.1
	オ セ ア ニ ア	39,481	0.7	37,570	0.7	1,911	0.3	-	-
	ア ジ ア	70,189	1.2	50,489	0.9	19,700	3.5	17,678	7.2
	中 南 米	824,625	14.0	426,136	8.0	398,489	71.3	9,164	3.7
	中 東	-	-	-	-	-	-	-	-
	ア フ リ カ	-	-	-	-	-	-	-	-
	国 際 機 関	191,799	3.2	191,799	3.6	-	-	47,933	19.5
	合 計	5,908,290	100.0	5,349,653	100.0	558,636	100.0	246,030	100.0
平成17年度末	北 米	2,594,947	44.5	2,499,491	50.4	95,456	11.0	78,578	31.4
	ヨ ー ロ ッ パ	1,889,411	32.4	1,804,575	36.4	84,835	9.8	92,312	36.9
	オ セ ア ニ ア	59,929	1.0	56,192	1.1	3,736	0.4	10,000	4.0
	ア ジ ア	73,341	1.3	44,353	0.9	28,987	3.3	9,547	3.8
	中 南 米	1,015,983	17.4	359,286	7.2	656,697	75.5	6,424	2.6
	中 東	-	-	-	-	-	-	-	-
	ア フ リ カ	39	0.0	-	-	39	0.0	-	-
	国 際 機 関	194,879	3.3	194,879	3.9	-	-	53,487	21.4
	合 計	5,828,533	100.0	4,958,780	100.0	869,753	100.0	250,350	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16年度末						平成17年度末					
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計	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	2,020	▲83,787	-	-	-	▲81,766	▲3,681	▲29,507	-	-	-	▲33,189
ヘッジ会計非適用分	488	▲2,871	-	67	15	▲2,299	▲28	▲2,814	-	▲51	13	▲2,881
合 計	2,509	▲86,658	-	67	15	▲84,066	▲3,710	▲32,322	-	▲51	13	▲36,070

（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16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▲83,787百万円）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（▲2,299百万円）の合計▲86,087百万円
平成17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▲29,507百万円）及びヘッジ会計非適用分の差損益（▲2,881百万円）の合計▲32,389百万円

時価情報

（a）金利関連

（単位：百万円）

区 分	種 類	平成16年度末					平成17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
			うち1年超					うち1年超			
取引所	金利先物 売建	-	-	-	-	-	4,978	-	4,976	2	-
	買建	-	-	-	-	-	4,968	-	4,963	▲4	-
店頭	金利スワップ 固定金利受取 / 変動金利支払	263,455	152,905	2,608	2,608	2,020	220,557	193,657	▲3,708	▲3,708	▲3,681
	固定金利支払 / 変動金利受取	66,800	-	▲98	▲98	-	-	-	-	-	-
合 計					2,509	2,020				▲3,710	▲3,681

（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16年度末	受取側固定スワップ想定元本	110,550	52,600	71,660	20,900	4,200	3,545	263,455
	平均受取固定金利	1.77	0.39	0.76	1.13	0.76	1.41	1.15
	平均支払変動金利	0.06	0.06	0.06	0.07	0.07	0.06	0.06
	支払側固定スワップ想定元本	66,800	-	-	-	-	-	66,800
	平均支払固定金利	0.36	-	-	-	-	-	0.36
	平均受取変動金利	0.07	-	-	-	-	-	0.07
合 計		177,350	52,600	71,660	20,900	4,200	3,545	330,255
平成17年度末	受取側固定スワップ想定元本	26,900	55,860	67,010	33,000	34,550	3,237	220,557
	平均受取固定金利	0.44	0.54	0.82	1.14	1.18	1.41	0.81
	平均支払変動金利	0.09	0.10	0.10	0.10	0.08	0.09	0.10
	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		26,900	55,860	67,010	33,000	34,550	3,237	220,557

(b) 通貨関連

(単位: 百万円)

区分	種 類	平成16年度末				平成17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	3,063,730	3,149,889	▲ 86,158	▲ 83,796	2,787,814	2,822,617	▲ 34,803	▲ 29,510
	(米ドル)	1,604,687	1,646,384	▲ 41,697	▲ 39,908	1,400,354	1,400,335	18	262
	(ユーロ)	1,213,304	1,245,738	▲ 32,434	▲ 32,286	1,053,995	1,084,829	▲ 30,834	▲ 25,921
	(英ポンド)	139,504	147,849	▲ 8,344	▲ 8,088	224,119	228,566	▲ 4,446	▲ 4,158
	(加ドル)	52,929	55,272	▲ 2,343	▲ 2,200	58,066	57,214	851	807
	(スウェーデンクローネ)	44,291	45,545	▲ 1,253	▲ 1,227	31,110	31,924	▲ 814	▲ 730
	(豪ドル)	9,012	9,097	▲ 85	▲ 83	20,038	19,616	421	230
	(香港ドル)	-	-	-	-	129	129	0	-
	買建	187,858	187,663	▲ 195	8	382,790	385,271	2,480	2
	(米ドル)	77,309	77,628	319	8	174,740	174,708	▲ 32	▲ 0
	(ユーロ)	101,977	101,349	▲ 627	0	165,261	167,248	1,987	2
	(英ポンド)	3,245	3,292	46	-	26,063	26,087	23	-
	(豪ドル)	107	109	1	-	11,098	10,926	▲ 171	-
	(中国元)	5,125	5,188	62	-	5,174	5,852	677	-
	(スウェーデンクローネ)	-	-	-	-	331	328	▲ 3	-
	(香港ドル)	93	95	2	-	121	120	▲ 0	-
頭	通貨オプション								
	買建								
	プット	306,123				-			
	(309)		4	▲ 305	-	(-)	-	-	-
	(米ドル)	196,416				-			
	(234)		2	▲ 232	-	(-)	-	-	-
	(ユーロ)	109,707				-			
	(75)		2	▲ 73	-	(-)	-	-	-
合 計				▲ 86,658	▲ 83,787			▲ 32,322	▲ 29,507

- (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

平成16年度末以降期末残高がないため、記載していません。

(d) 債券関連

(単位：百万円)

区分	種 類	平成16年度末				平成17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 買建	2,201	2,230	29	-	7,947	7,874	▲ 73	-
	外貨建債券先物 売建	60,748	60,533	215	-	103,535	103,211	323	-
	買建	23,016	22,951	▲ 65	-	30,352	30,259	▲ 92	-
店頭	外貨建債券先渡契約 売建	21,826	21,736	90	-	11,761	11,745	16	-
	買建	59,333	59,125	▲ 207	-	51,588	51,504	▲ 83	-
	債券店頭オプション 売建								
	ブット	2,099 (7)	2	5	-	23,493 (228)	347	▲ 118	-
	買建								
	コール	2,099 (1)	1	0	-	23,493 (29)	5	▲ 24	-
合 計				67	-			▲ 51	-

- (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、先物取引及び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。
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16年度末				平成17年度末			
		契約額等	うち1年超	時価	差損益	契約額等	うち1年超	時価	差損益
店頭	クレジット・フォルト・スワップ オプション売建	1,000	1,000	15	15	5,000	4,000	9	9
	オプション買建	-	-	-	-	4,000	4,000	4	4
	合 計	1,000	1,000	15	15	9,000	8,000	13	13

- (注) 差損益欄には、時価を記載しています。

・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・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16年度末						平成17年度末					
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計	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	-	1	-	-	-	1	-	4	-	-	-	4
合 計	-	1	-	-	-	1	-	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16年度末				平成17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	-	-	-	-	3,013	3,025	▲ 12	-
	（米ドル）	-	-	-	-	1,063	1,068	▲ 5	-
	（ユーロ）	-	-	-	-	718	728	▲ 9	-
	（豪ドル）	-	-	-	-	367	353	14	-
	（スイスフラン）	-	-	-	-	285	286	▲ 1	-
	（英ポンド）	-	-	-	-	261	266	▲ 4	-
	（加ドル）	-	-	-	-	161	165	▲ 3	-
	（ポーランドズロチ）	-	-	-	-	155	156	▲ 1	-
	買建	558	559	1	-	3,006	3,022	16	-
	（米ドル）	119	120	0	-	869	870	0	-
	（ユーロ）	345	346	0	-	841	860	19	-
	（豪ドル）	-	-	-	-	362	353	▲ 9	-
	（スイスフラン）	-	-	-	-	345	352	7	-
	（英ポンド）	61	61	0	-	265	266	1	-
	（ポーランドズロチ）	-	-	-	-	251	247	▲ 3	-
	（シンガポールドル）	-	-	-	-	31	31	0	-
	（ノルウェークローネ）	-	-	-	-	22	23	0	-
	（スウェーデンクローネ）	13	13	0	-	16	16	0	-
	（加ドル）	18	18	▲ 0	-	-	-	-	-
合 計				1	-			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16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・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16年度末						平成17年度末					
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計	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16年度末					平成17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	-	-	-	-	-	5	5	▲	0	-
	（スイスフラン）	-	-	-	-	-	2	2	▲	0	-
	（米ドル）	-	-	-	-	-	2	2		0	-
	買建	119	119	0	-	-	5	5		0	-
	（ユーロ）	70	71	0	-	-	2	2		0	-
	（米ドル）	31	31	0	-	-	2	2	▲	0	-
	（英ポンド）	8	8	0	-	-	-	-	-	-	-
	（加ドル）	5	5	▲	0	-	-	-	-	-	-
	（スウェーデンクローネ）	3	3	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16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16年度末		平成17年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
現預金・コールローン	442,229	1.5	486,699	1.5
買 現 先 勘 定	-	-	-	-
債券貸借取引支払保証金	20,298	0.1	-	-
買 入 金 銭 債 権	520,122	1.7	548,068	1.7
商 品 有 価 証 券	-	-	-	-
金 銭 の 信 託	6,108	0.0	33,854	0.1
有 価 証 券	21,411,692	71.7	24,011,864	73.9
公 社 債	10,077,853	33.8	10,862,339	33.4
株 式	4,666,697	15.6	6,315,120	19.4
外 国 証 券	6,237,635	20.9	6,276,260	19.3
公 社 債	5,503,538	18.4	5,158,094	15.9
株 式 等	734,097	2.5	1,118,166	3.4
そ の 他 の 証 券	429,504	1.4	558,144	1.7
貸 付 金	5,805,303	19.4	5,561,219	17.1
保 険 約 款 貸 付	712,438	2.4	685,964	2.1
一 般 貸 付	5,092,864	17.1	4,875,254	15.0
不 動 産	1,241,592	4.2	1,205,626	3.7
繰 延 税 金 資 産	-	-	-	-
そ の 他	414,570	1.4	650,453	2.0
貸 倒 引 当 金	▲ 14,212	▲ 0.0	▲ 11,169	▲ 0.0
合 計	29,847,706	100.0	32,486,618	100.0
う ち 外 貨 建 資 産	5,361,590	18.0	5,268,612	16.2

（２）資産の増減

（単位：百万円）

区 分	平成16年度	平成17年度
現預金・コールローン	▲ 171,018	44,470
買 現 先 勘 定	-	-
債券貸借取引支払保証金	20,298	▲ 20,298
買 入 金 銭 債 権	33,852	27,945
商 品 有 価 証 券	-	-
金 銭 の 信 託	3,916	27,746
有 価 証 券	1,023,186	2,600,172
公 社 債	522,929	784,485
株 式	98,162	1,648,422
外 国 証 券	326,636	38,624
公 社 債	249,041	▲ 345,443
株 式 等	77,595	384,068
そ の 他 の 証 券	75,457	128,639
貸 付 金	▲ 564,429	▲ 244,084
保 険 約 款 貸 付	▲ 25,524	▲ 26,474
一 般 貸 付	▲ 538,905	▲ 217,610
不 動 産	▲ 26,493	▲ 35,966
繰 延 税 金 資 産	-	-
そ の 他	▲ 137,186	235,882
貸 倒 引 当 金	12,722	3,043
合 計	194,849	2,638,911
う ち 外 貨 建 資 産	236,225	▲ 92,977

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16年度末		平成17年度末	
	貸借対照表計上額	当期の損益に 含まれた評価損益	貸借対照表計上額	当期の損益に 含まれた評価損益
売 買 目 的 有 価 証 券	1,264,596	9,649	1,633,459	223,494
一 般 勘 定	4,666	100	32,207	1,889
特 別 勘 定	1,259,929	9,548	1,601,251	221,605

- （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	うち差益		うち差損
				うち差益	うち差損	
平成16年度末	満期保有目的の債券	176,460	172,761	▲ 3,699	1,329	5,028
	公 社 債	121,469	120,582	▲ 886	1,329	2,215
	外 国 公 社 債	54,990	52,178	▲ 2,812	-	2,812
	責任準備金対応債券	3,648,697	3,778,289	129,592	137,344	7,752
	公 社 債	3,648,697	3,778,289	129,592	137,344	7,752
	子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-
	そ の 他 有 価 証 券	14,659,063	16,246,810	1,587,747	1,757,575	169,827
	公 社 債	5,792,130	5,926,807	134,677	136,606	1,929
	株 式	2,923,025	4,196,548	1,273,523	1,387,462	113,939
	外 国 証 券	5,541,707	5,718,540	176,832	225,206	48,373
	公 社 債	5,141,797	5,294,663	152,865	194,431	41,565
	株 式 等	399,909	423,876	23,967	30,774	6,807
	そ の 他 の 証 券	219,202	221,917	2,714	8,299	5,585
	買 入 金 銭 債 権	122,997	122,997	-	-	-
	譲 渡 性 預 金	60,000	60,000	-	-	-
	そ の 他	-	-	-	-	-
	合 計	18,484,221	20,197,640	1,713,640	1,896,248	182,608
	公 社 債	9,562,297	9,825,680	263,382	275,280	11,898
	株 式	2,923,025	4,196,548	1,273,523	1,387,462	113,939
	外 国 証 券	5,596,697	5,770,718	174,020	225,206	51,185
	公 社 債	5,196,788	5,346,841	150,053	194,431	44,377
	株 式 等	399,909	423,876	23,967	30,774	6,807
	そ の 他 の 証 券	219,202	221,917	2,714	8,299	5,585
	買 入 金 銭 債 権	122,997	122,997	-	-	-
	譲 渡 性 預 金	60,000	60,000	-	-	-
	そ の 他	-	-	-	-	-
平成17年度末	満期保有目的の債券	182,018	173,223	▲ 8,795	79	8,875
	公 社 債	122,026	117,446	▲ 4,580	79	4,660
	外 国 公 社 債	59,992	55,776	▲ 4,215	-	4,215
	責任準備金対応債券	4,229,463	4,273,708	44,245	59,538	15,293
	公 社 債	4,229,463	4,273,708	44,245	59,538	15,293
	子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-
	そ の 他 有 価 証 券	14,755,042	17,854,410	3,099,367	3,208,542	109,174
	公 社 債	6,136,573	6,134,832	▲ 1,740	44,043	45,784
	株 式	2,865,209	5,695,211	2,830,002	2,840,359	10,356
	外 国 証 券	5,205,085	5,451,941	246,856	299,733	52,877
	公 社 債	4,745,547	4,898,788	153,241	204,169	50,928
	株 式 等	459,538	553,153	93,614	95,564	1,949
	そ の 他 の 証 券	248,182	272,431	24,249	24,405	155
	買 入 金 銭 債 権	169,992	169,992	-	-	-
	譲 渡 性 預 金	130,000	130,000	-	-	-
	そ の 他	-	-	-	-	-
	合 計	19,166,524	22,301,342	3,134,817	3,268,161	133,343
	公 社 債	10,488,062	10,525,987	37,924	103,662	65,737
	株 式	2,865,209	5,695,211	2,830,002	2,840,359	10,356
	外 国 証 券	5,265,077	5,507,718	242,640	299,733	57,093
	公 社 債	4,805,539	4,954,565	149,025	204,169	55,144
	株 式 等	459,538	553,153	93,614	95,564	1,949
	そ の 他 の 証 券	248,182	272,431	24,249	24,405	155
	買 入 金 銭 債 権	169,992	169,992	-	-	-
	譲 渡 性 預 金	130,000	130,000	-	-	-
	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16年度末が1,441百万円、平成17年度末が1,647百万円です。

・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16年度末	平成17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	28,929	26,154
非上場国内株式（店頭売買株式を除く）	20,715	19,334
非上場外国株式（店頭売買株式を除く）	8,214	6,820
そ の 他 有 価 証 券	380,932	661,661
非上場国内株式（店頭売買株式を除く）	69,751	69,953
非上場外国株式（店頭売買株式を除く）	126,555	309,779
非 上 場 外 国 公 社 債	0	0
そ の 他	184,626	281,928
合 計	409,862	687,815

(注) 本表には、C D (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	
				うち差益	うち差損
平 成 1 6 年 度 末	6,108	6,108	100	173	73
平 成 1 7 年 度 末	33,854	33,854	1,889	2,114	224

(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16年度末		平成17年度末	
	貸借対照表計上額	当期の損益に 含まれた評価損益	貸借対照表計上額	当期の損益に 含まれた評価損益
運用目的の金銭の信託	4,666	100	32,207	1,889

(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16年度末					平成17年度末				
	帳簿価額	時価	差損益	うち差益		帳簿価額	時価	差損益	うち差益	
				うち差益	うち差損				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	1,441	1,441	-	-	-	1,647	1,647	-	-	-

(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 17 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
- ・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
- ・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 17 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、通貨オプション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ミットの設定やバリュー・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 17 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 16 年度末		平成 17 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	3,302	38	2,205	17
為 替 予 約	32,968	362	32,843	399
通 貨 オ ブ シ ョ ン	3,061	27	-	-
債 券 先 渡 契 約	811	0	633	0
債 券 オ ブ シ ョ ン	41	0	469	0
クレジット・デリバティブ	10	1	90	0
合 計	40,196	430	36,241	418

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「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・非適用の合算値)

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16年度末						平成17年度末					
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計	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	2,020	▲83,787	-	-	-	▲81,766	▲3,681	▲29,507	-	-	-	▲33,189
ヘッジ会計非適用分	488	▲2,769	▲37	67	15	▲2,235	▲28	▲3,054	289	▲51	13	▲2,831
合 計	2,509	▲86,556	▲37	67	15	▲84,002	▲3,710	▲32,562	289	▲51	13	▲36,021

(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16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 ▲83,787百万円) 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 (▲2,235百万円) の合計 ▲86,023百万円

平成17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 ▲29,507百万円) 及びヘッジ会計非適用分の差損益 (▲2,831百万円) の合計 ▲32,339百万円

時価情報

(a) 金利関連

(単位 : 百万円)

(単位：百万円)

区 分	種 類	平成16年度末					平成17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
			うち1年超					うち1年超			
取引所	金利先物 売建	-	-	-	-	-	4,978	-	4,976	2	-
	買建	-	-	-	-	-	4,968	-	4,963	▲ 4	-
店頭	金利スワップ 固定金利受取 / 変動金利支払	263,455	152,905	2,608	2,608	2,020	220,557	193,657	▲ 3,708	▲ 3,708	▲ 3,681
	固定金利支払 / 変動金利受取	66,800	-	▲ 98	▲ 98	-	-	-	-	-	-
合 計					2,509	2,020				▲ 3,710	▲ 3,681

(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16年度末	受取側固定スワップ想定元本	110,550	52,600	71,660	20,900	4,200	3,545	263,455
	平均受取固定金利	1.77	0.39	0.76	1.13	0.76	1.41	1.15
	平均支払変動金利	0.06	0.06	0.06	0.07	0.07	0.06	0.06
	支払側固定スワップ想定元本	66,800	-	-	-	-	-	66,800
	平均支払固定金利	0.36	-	-	-	-	-	0.36
	平均受取変動金利	0.07	-	-	-	-	-	0.07
合 計		177,350	52,600	71,660	20,900	4,200	3,545	330,255
平成17年度末	受取側固定スワップ想定元本	26,900	55,860	67,010	33,000	34,550	3,237	220,557
	平均受取固定金利	0.44	0.54	0.82	1.14	1.18	1.41	0.81
	平均支払変動金利	0.09	0.10	0.10	0.10	0.08	0.09	0.10
	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		26,900	55,860	67,010	33,000	34,550	3,237	220,557

(b) 通貨関連

(単位: 百万円)

区分	種類	平成16年度末				平成17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	3,088,276	3,174,613	▲ 86,337	▲ 83,796	2,849,162	2,884,496	▲ 35,333	▲ 29,510
	(米ドル)	1,611,082	1,652,837	▲ 41,754	▲ 39,908	1,423,374	1,423,621	▲ 247	262
	(ユーロ)	1,227,054	1,259,603	▲ 32,549	▲ 32,286	1,069,623	1,100,765	▲ 31,141	▲ 25,921
	(英ポンド)	140,078	148,424	▲ 8,346	▲ 8,088	229,504	234,017	▲ 4,512	▲ 4,158
	(加ドル)	53,255	55,604	▲ 2,349	▲ 2,200	61,890	61,098	792	807
	(スウェーデンクローネ)	44,317	45,571	▲ 1,253	▲ 1,227	31,142	31,956	▲ 814	▲ 730
	(豪ドル)	9,123	9,207	▲ 84	▲ 83	24,452	23,829	622	230
	(スイスフラン)	118	118	▲ 0	-	5,690	5,709	▲ 19	-
	(ポーランドズロチ)	566	575	▲ 8	-	3,355	3,368	▲ 13	-
	(香港ドル)	-	-	-	-	129	129	0	-
	(ノルウェークローネ)	2,634	2,624	9	-	-	-	-	-
	(シンガポールドル)	28	28	0	-	-	-	-	-
	(デンマーククローネ)	15	15	0	-	-	-	-	-
	(ニュージーランドドル)	1	1	0	-	-	-	-	-
	買建	208,601	208,686	85	8	435,141	437,913	2,771	2
	(米ドル)	86,279	86,818	538	8	189,177	189,180	2	▲ 0
	(ユーロ)	106,323	105,702	▲ 621	0	179,402	181,680	2,278	2
	(英ポンド)	3,816	3,867	51	-	31,680	31,702	22	-
	(豪ドル)	122	125	2	-	15,445	15,149	▲ 296	-
	(スイスフラン)	1,490	1,505	14	-	7,196	7,345	148	-
	(ポーランドズロチ)	1,578	1,598	20	-	5,258	5,176	▲ 82	-
	(中国元)	5,125	5,188	62	-	5,174	5,852	677	-
	(シンガポールドル)	634	644	10	-	690	698	7	-
	(ノルウェークローネ)	3,017	3,021	3	-	502	518	16	-
	(スウェーデンクローネ)	73	73	0	-	354	351	▲ 2	-
	(加ドル)	45	45	▲ 0	-	138	137	▲ 1	-
	(香港ドル)	93	95	2	-	121	120	▲ 0	-
	通貨オプション								
	買建								
	プット	306,123				-			
	(309)		4	▲ 305	-	(-)	-	-	-
	(米ドル)	196,416				-			
	(234)		2	▲ 232	-	(-)	-	-	-
	(ユーロ)	109,707				-			
	(75)		2	▲ 73	-	(-)	-	-	-
合 計				▲ 86,556	▲ 83,787			▲ 32,562	▲ 29,507

- (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16年度末				平成17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 買建	5,771	5,772	1	-	10,862	11,142	279	-
	外貨建株価指数先物 買建	3,119	3,080	▲ 39	-	1,030	1,040	10	-
合 計				▲ 37	-			289	-

(注) 1. 差損益欄には、契約額と時価との差額を記載しています。
2. 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16年度末				平成17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 買建	2,201	2,230	29	-	7,947	7,874	▲ 73	-
	外貨建債券先物 売建	60,748	60,533	215	-	103,535	103,211	323	-
	買建	23,016	22,951	▲ 65	-	30,352	30,259	▲ 92	-
店 頭	外貨建債券先渡契約 売建	21,826	21,736	90	-	11,761	11,745	16	-
	買建	59,333	59,125	▲ 207	-	51,588	51,504	▲ 83	-
	債券店頭オプション 売建 プット	2,099 (7)	2	5	-	23,493 (228)	347	▲ 118	-
	買建 コール	2,099 (1)	1	0	-	23,493 (29)	5	▲ 24	-
	合 計			67	-			▲ 51	-

(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、先物取引及び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。
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16年度末				平成17年度末			
		契約額等	うち1年超	時価	差損益	契約額等	うち1年超	時価	差損益
店 頭	クレジット・デフォルト・スワップ オプション売建	1,000	1,000	15	15	5,000	4,000	9	9
	オプション買建	-	-	-	-	4,000	4,000	4	4
合 計		1,000	1,000	15	15	9,000	8,000	13	13

(注) 差損益欄には、時価を記載しています。

・貸倒引当金の明細

(単位：百万円)

摘 要	平成16年度	平成17年度	増 減
(1)貸倒引当金残高			
(ア)一般貸倒引当金	6,451	5,152	▲ 1,298
(イ)個別貸倒引当金	7,761	6,016	▲ 1,744
(ウ)特定海外債権引当勘定	-	-	-
(2)個別貸倒引当金			
(ア)繰入額	20,964	15,046	▲ 5,918
(イ)取崩額	19,451	15,992	▲ 3,458
[償却に伴う取崩額を除く]			
(ウ)純繰入額	1,513	▲ 946	▲ 2,459
(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	40	30	▲ 10

(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16年度末： 13,203百万円
 ・平成17年度末： 9,029百万円

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。