

平成21年度第2四半期(上半期)報告補足資料

資料中、「第2四半期(上半期)」は「4月1日～9月30日」を、「第2四半期会計期間」は「7月1日～9月30日」を表しております。

. 一般勘定		
1. 商品有価証券関係		
(1) 商品有価証券明細表	2頁
(2) 商品有価証券売買高	2頁
2. 有価証券関係		
(1) 有価証券明細表	2頁
(2) 地域別地方債保有内訳	2頁
(3) 有価証券残存期間別残高	3頁
(4) 業種別国内株式保有明細表	4頁
3. 貸付金関係		
(1) 貸付金明細表	5頁
(2) 貸付金残存期間別残高	5頁
(3) 貸付金企業規模別内訳	5頁
(4) 貸付金業種別内訳	6頁
(5) 貸付金地域別内訳	7頁
(6) 貸付金担保別内訳	7頁
4. 海外投融資関係		
(1) 資産別明細	8頁
(2) 外貨建資産の通貨別構成	8頁
(3) 海外投融資の地域別構成	9頁
5. デリバティブ取引の時価情報	10頁
. 特別勘定(個人変額保険・個人変額年金保険)		
1. 個人変額保険特別勘定に関する有価証券等の時価情報		
(1) 売買目的有価証券の評価損益	13頁
(2) 金銭の信託の時価情報	13頁
(3) デリバティブ取引の時価情報	13頁
2. 個人変額年金保険特別勘定に関する有価証券等の時価情報		
(1) 売買目的有価証券の評価損益	14頁
(2) 金銭の信託の時価情報	14頁
(3) デリバティブ取引の時価情報	14頁
. 会社計		
1. 資産構成		
(1) 資産の構成	15頁
(2) 資産の増減	15頁
2. 有価証券等の時価情報		
(1) 売買目的有価証券の評価損益	16頁
(2) 有価証券の時価情報	16頁
(売買目的有価証券以外の有価証券のうち時価のあるもの)		
(3) 金銭の信託の時価情報	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21年度 第2四半期(上半期)末		平成20年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
商 品 国 債	129,473	100.0	52,597	100.0
商 品 地 方 債	-	-	-	-
商 品 政 府 保 証 債	-	-	-	-
合 計	129,473	100.0	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 第2四半期(上半期)	平成21年度 第2四半期(上半期)
商 品 国 債	714,400	555,300
商 品 地 方 債	-	-
商 品 政 府 保 証 債	-	-
合 計	714,400	555,300

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 第2四半期(上半期)末		平成20年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
国 債	9,640,310	42.8	9,859,150	45.7
地 方 債	326,183	1.4	338,276	1.6
社 債	2,384,482	10.6	2,422,804	11.2
うち公社・公団債	934,414	4.2	936,328	4.3
株 式	3,380,137	15.0	2,846,053	13.2
外 国 証 券	6,565,880	29.2	5,908,767	27.4
公 社 債	5,026,883	22.3	4,459,828	20.7
株 式 等	1,538,996	6.8	1,448,938	6.7
そ の 他 の 証 券	217,654	1.0	213,921	1.0
合 計	22,514,648	100.0	21,588,974	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 第2四半期(上半期)末	平成20年度末
	金 額	金 額
北 海 道	7,732	8,293
東 北	203	203
関 東	135,964	141,445
中 部	31,894	35,565
近 畿	35,054	36,048
中 国	4,956	5,142
四 国	1,761	2,332
九 州	21,613	22,610
そ の 他	87,001	86,633
合 計	326,183	338,276

(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	平成21年度第2四半期(上半期)末						合 計
	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)	
国 債	189,832	190,044	1,181,743	191,673	1,328,172	6,558,845	9,640,310
地 方 債	17,967	34,760	189,968	27,757	27,041	28,687	326,183
社 債	132,827	286,538	732,692	436,774	497,616	298,033	2,384,482
株 式	-	-	-	-	-	3,380,137	3,380,137
外 国 証 券	89,001	822,044	880,516	502,729	858,286	3,413,301	6,565,880
公 社 債	89,001	822,044	880,516	502,729	858,286	1,874,305	5,026,883
株 式 等	-	-	-	-	-	1,538,996	1,538,996
そ の 他 の 証 券	5,214	5,240	52,408	5,811	8,426	140,551	217,654
合 計	434,843	1,338,627	3,037,329	1,164,746	2,719,543	13,819,557	22,514,648

区 分	平成20年度末						合 計
	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)	
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
合 計	594,388	1,139,432	2,748,928	1,264,674	2,843,521	12,998,029	21,588,974

(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 第2四半期(上半期)末		平成20年度末	
		金 額	占 率	金 額	占 率
水 産 ・ 農 林 業		490	0.0	413	0.0
鉱 業		380	0.0	373	0.0
建 設 業		60,315	1.8	50,608	1.8
製 造 業	食 料 品	109,118	3.2	88,647	3.1
	織 維 製 品	32,394	1.0	25,574	0.9
	パ ル プ ・ 紙	7,965	0.2	7,291	0.3
	化 学	146,247	4.3	107,489	3.8
	医 薬 品	98,264	2.9	84,672	3.0
	石 油 ・ 石 炭 製 品	10,153	0.3	10,084	0.4
	ゴ ム 製 品	18,204	0.5	15,344	0.5
	ガ ラ ス ・ 土 石 製 品	97,609	2.9	71,182	2.5
	鉄 鋼	98,700	2.9	71,006	2.5
	非 鉄 金 属	21,603	0.6	14,102	0.5
	金 属 製 品	29,575	0.9	23,228	0.8
	機 械	119,773	3.5	95,890	3.4
	電 気 機 器	613,004	18.1	440,374	15.5
	輸 送 用 機 器	248,602	7.4	181,402	6.4
	精 密 機 器	86,743	2.6	61,912	2.2
	そ の 他 製 品	73,247	2.2	54,151	1.9
電 気 ・ ガ ス 業		272,914	8.1	287,913	10.1
運 輸 ・ 情 報 通 信 業	陸 運 業	221,372	6.5	194,579	6.8
	海 運 業	1,249	0.0	1,274	0.0
	空 運 業	1,399	0.0	2,838	0.1
	倉 庫 ・ 運 輸 関 連 業	5,667	0.2	5,227	0.2
	情 報 ・ 通 信 業	50,996	1.5	47,955	1.7
商 業	卸 売 業	78,567	2.3	68,361	2.4
	小 売 業	109,133	3.2	99,712	3.5
金 融 ・ 保 険 業	銀 行 業	456,990	13.5	464,124	16.3
	証 券、商 品 先 物 取 引 業	28,424	0.8	20,588	0.7
	保 険 業	185,253	5.5	169,886	6.0
	そ の 他 金 融 業	17,560	0.5	14,435	0.5
不 動 産 業		27,191	0.8	20,612	0.7
サ ー ビ ス 業		51,019	1.5	44,790	1.6
合 計		3,380,137	100.0	2,846,053	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 第2四半期(上半期)末	平成20年度末
保 険 約 款 貸 付	589,620	604,706
保 険 料 振 替 貸 付	81,492	86,356
契 約 者 貸 付	508,128	518,349
一 般 貸 付	3,375,549	3,643,732
（うち非居住者貸付）	(172,688)	(181,772)
企 業 貸 付	2,916,280	3,139,885
（うち国内企業向け）	(2,854,940)	(3,075,087)
国・国際機関・政府関係機関貸付	97,898	111,134
公 共 団 体 ・ 公 企 業 貸 付	329,612	360,031
住 宅 口 ー ン	31,514	32,400
（うち信託貸付金）	(25,431)	(25,562)
消 費 者 口 ー ン	76	82
そ の 他	165	199
合 計	3,965,169	4,248,438

(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 第2四半期 (上半期)末	変 動 金 利	21,390	74,186	64,300	37,778	
	固 定 金 利	219,899	631,448	524,535	578,247	639,242	526,443	3,119,816
	一 般 貸 付 計	241,289	705,634	588,835	616,026	668,972	554,790	3,375,549
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

(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 第2四半期(上半期)末		平成20年度末	
			占 率		占 率
大 企 業	貸付先数	513	48.4	562	47.3
	金 額	2,371,434	83.1	2,561,594	83.3
中 堅 企 業	貸付先数	79	7.4	86	7.2
	金 額	18,059	0.6	19,051	0.6
中 小 企 業	貸付先数	469	44.2	539	45.4
	金 額	465,446	16.3	494,441	16.1
国内企業向け 貸付計	貸付先数	1,061	100.0	1,187	100.0
	金 額	2,854,940	100.0	3,075,087	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、を除外する業種	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名超かつ	常用する従業員50名超かつ	常用する従業員100名超かつ	常用する従業員100名超かつ
中 堅 企 業	資本金10億円以上	資本金10億円以上	資本金10億円以上	資本金10億円以上
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 第2四半期(上半期)末		平成20年度末		
	金 額	占 率	金 額	占 率	
国内向け	製 造 業	562,755	16.7	595,586	16.3
	食 料	34,925	1.0	50,045	1.4
	織 維	11,272	0.3	13,829	0.4
	木 材 ・ 木 製 品	2,298	0.1	2,475	0.1
	パ ル プ ・ 紙	46,332	1.4	54,995	1.5
	印 刷	10,814	0.3	11,507	0.3
	化 学	64,486	1.9	73,260	2.0
	石 油 ・ 石 炭	22,811	0.7	26,324	0.7
	窯 業 ・ 土 石	15,731	0.5	16,079	0.4
	鉄 鋼	66,352	2.0	61,748	1.7
	非 鉄 金 属	17,338	0.5	17,423	0.5
	金 属 製 品	2,586	0.1	2,951	0.1
	はん用・生産用・業務用機械	88,994	2.6	92,674	2.5
	電 気 機 械	92,551	2.7	94,452	2.6
	輸 送 用 機 械	63,620	1.9	55,319	1.5
	そ の 他 の 製 造 業	22,639	0.7	22,499	0.6
	農 業 、 林 業	33	0.0	67	0.0
	漁 業	-	-	-	-
	鉱業、採石業、砂利採取業	0	0.0	500	0.0
	建 設 業	16,101	0.5	18,022	0.5
	電気・ガス・熱供給・水道業	397,416	11.8	400,235	11.0
	情 報 通 信 業	27,196	0.8	73,650	2.0
	運 輸 業 、 郵 便 業	269,695	8.0	268,769	7.4
	卸 売 業	537,714	15.9	529,864	14.5
	小 売 業	38,610	1.1	42,852	1.2
	金 融 業 、 保 険 業	862,147	25.5	1,011,177	27.8
	不 動 産 業	226,381	6.7	238,821	6.6
	物 品 賃 貸 業	189,868	5.6	202,016	5.5
	学術研究、専門・技術サービス業	2,053	0.1	2,581	0.1
	宿 泊 業	2,539	0.1	2,774	0.1
	飲 食 業	3,739	0.1	4,326	0.1
	生活関連サービス業・娯楽業	7,491	0.2	8,283	0.2
教 育 、 学 習 支 援 業	167	0.0	214	0.0	
医 療 ・ 福 祉	533	0.0	564	0.0	
そ の 他 の サ ー ビ ス	3,165	0.1	4,363	0.1	
地 方 公 共 団 体	22,927	0.7	24,002	0.7	
個人(住宅・消費・納税資金等)	31,591	0.9	32,482	0.9	
そ の 他	733	0.0	800	0.0	
合 計	3,202,861	94.9	3,461,960	95.0	
海外向け	政 府 等	111,347	3.3	116,974	3.2
	金 融 機 関	13,000	0.4	13,000	0.4
	商 工 業 等	48,340	1.4	51,798	1.4
	合 計	172,688	5.1	181,772	5.0
総 合 計	3,375,549	100.0	3,643,732	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21年度 第2四半期(上半期)末		平成20年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
北 海 道	41,902	1.3	45,187	1.3
東 北	32,671	1.0	34,591	1.0
関 東	2,416,670	76.2	2,622,852	76.5
中 部	200,675	6.3	209,269	6.1
近 畿	335,054	10.6	365,305	10.7
中 国	45,771	1.4	48,363	1.4
四 国	23,396	0.7	24,623	0.7
九 州	75,333	2.4	79,525	2.3
合 計	3,171,476	100.0	3,429,719	100.0

(注) 1. 個人ローン、非居住者貸付、保険約款貸付等は含みません。

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21年度 第2四半期(上半期)末		平成20年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
担 保 貸 付	32,670	1.0	38,468	1.1
有価証券担保貸付	4,838	0.1	5,364	0.1
不動産・動産・財団担保貸付	26,348	0.8	31,135	0.9
指名債権担保貸付	1,483	0.0	1,969	0.1
保 証 貸 付	158,923	4.7	186,633	5.1
信 用 貸 付	3,152,570	93.4	3,386,389	92.9
そ の 他	31,384	0.9	32,240	0.9
一 般 貸 付 計	3,375,549	100.0	3,643,732	100.0
うち劣後特約付貸付	383,563	11.4	481,563	13.2

(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21年度 第2四半期(上半期)末		平成20年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	4,622,004	65.8	4,075,617	65.0
株 式	297,161	4.2	254,844	4.1
現 預 金 ・ そ の 他	187,937	2.7	73,666	1.2
小 計	5,107,103	72.8	4,404,129	70.3

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 第2四半期(上半期)末		平成20年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	-	-	-	-
現 預 金 ・ そ の 他	85,934	1.2	101,013	1.6
小 計	85,934	1.2	101,013	1.6

円貨建資産

（単位：百万円、％）

区 分	平成21年度 第2四半期(上半期)末		平成20年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
非 居 住 者 貸 付	172,688	2.5	181,772	2.9
公 社 債 (円 建 外 債) ・ そ の 他	1,653,798	23.6	1,581,483	25.2
小 計	1,826,486	26.0	1,763,256	28.1

合 計

（単位：百万円、％）

海 外 投 融 資	7,019,524	100.0	6,268,399	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 第2四半期(上半期)末		平成20年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
米 ド ル	2,610,355	51.1	2,408,564	54.7
ユ ー ロ	2,025,943	39.7	1,575,946	35.8
イ ギ リ ス ポ ン ド	246,551	4.8	210,129	4.8
オ ー ス ト ラ リ ア ド ル	64,797	1.3	57,090	1.3
中 国 元	40,204	0.8	36,351	0.8
ニ ュ ー 台 湾 ド ル	37,923	0.7	31,085	0.7
カ ナ ダ ド ル	32,137	0.6	39,790	0.9
そ の 他 共 計	5,107,103	100.0	4,404,129	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	平成21年度第2四半期(上半期)末							
	外国証券		公社債		株式等		非居住者貸付	
	金額	占率	金額	占率	金額	占率	金額	占率
北 米	2,646,291	40.3	2,594,968	51.6	51,323	3.3	38,400	22.2
ヨ - ロ ッ パ	2,162,836	32.9	2,097,771	41.7	65,065	4.2	70,758	41.0
オセアニア	42,506	0.6	24,776	0.5	17,729	1.2	10,000	5.8
ア ジ ア	98,949	1.5	6,819	0.1	92,129	6.0	639	0.4
中 南 米	1,458,954	22.2	146,259	2.9	1,312,694	85.3	4,440	2.6
中 東	-	-	-	-	-	-	-	-
ア フ リ カ	53	0.0	-	-	53	0.0	-	-
国 際 機 関	156,288	2.4	156,288	3.1	-	-	48,450	28.1
合 計	6,565,880	100.0	5,026,883	100.0	1,538,996	100.0	172,688	100.0

区 分	平成20年度末							
	外国証券		公社債		株式等		非居住者貸付	
	金額	占率	金額	占率	金額	占率	金額	占率
北 米	2,500,556	42.3	2,471,281	55.4	29,275	2.0	40,887	22.5
ヨ - 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

(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・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21年度第2四半期(上半期)末						平成20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	420	83,758	-	-	-	84,178	1,459	190,886	-	-	-	189,427
ヘッジ会計非適用分	34	7,216	225	1,955	-	5,070	18	10,214	4,362	192	-	14,365
合 計	455	90,974	225	1,955	-	89,248	1,477	201,100	4,362	192	-	203,792

（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年度第2四半期(上半期)末：ヘッジ会計適用分のうち時価ヘッジ適用分の差損益（通貨関連83,758百万円）及びヘッジ会計非適用分の差損益（5,070百万円）の合計88,828百万円

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

時価情報

（a）金利関連

（単位：百万円）

区 分	種 類	平成21年度第2四半期(上半期)末					平成20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			うちヘッジ会計適用分	うち1年超			うちヘッジ会計適用分		
取引所	金利先物 売建	22,397	-	22,394	3	-	-	-	-	-	
	買建	22,388	-	22,387	0	-	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	141,897	126,357	2,647	2,647	2,615	178,764	131,924	2,091	2,091	2,055
	固定金利支払/変動金利受取	183,000	183,000	2,195	2,195	2,195	198,000	183,000	615	615	596
合 計					455	420				1,477	1,459

（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	平成21年度第2四半期(上半期)末						
	1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超 10年以下	10年超	合計
受取側固定スワップ想定元本	15,540	48,724	47,300	25,888	4,445	-	141,897
平均受取固定金利	0.70	1.11	1.35	1.50	1.49	-	1.23
平均支払変動金利	0.52	0.57	0.54	0.57	0.66	-	0.56
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	-	-	0.65	-	-	-	0.65
合 計	15,540	48,724	230,300	25,888	4,445	-	324,897

区 分	平成20年度末						
	1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超 10年以下	10年超	合計
受取側固定スワップ想定元本	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

(b) 通貨関連

(単位: 百万円)

区分	種類	平成21年度第2四半期(上半期)末				平成20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	3,275,277	3,182,667	92,610	83,928	2,433,432	2,633,422	199,989	191,340
	(米ドル)	1,742,918	1,653,346	89,571	83,603	1,440,280	1,536,558	96,277	90,137
	(ユーロ)	1,277,262	1,285,471	8,209	9,772	801,859	888,498	86,639	84,845
	(イギリスポンド)	180,898	170,546	10,352	9,234	132,412	142,310	9,898	9,549
	(カナダドル)	27,079	25,422	1,657	1,600	20,751	22,109	1,357	1,260
	(オーストラリアドル)	26,024	25,680	343	341	19,005	22,517	3,511	3,326
	(スウェーデンクローナ)	9,970	10,777	807	778	9,279	10,342	1,062	1,037
	(デンマーククローネ)	7,947	8,023	75	87	6,994	7,756	762	735
	(ノルウェークローネ)	3,176	3,399	223	214	2,845	3,324	479	448
	(スイスフラン)	-	-	-	-	3	3	0	-
	買建	110,845	108,816	2,028	169	80,872	86,122	5,249	453
	(米ドル)	69,942	68,219	1,722	169	41,280	42,678	1,397	106
	(ユーロ)	23,844	23,796	48	0	32,127	35,391	3,264	175
	(イギリスポンド)	7,942	7,730	212	-	6,538	7,066	527	172
	(オーストラリアドル)	6,622	6,632	10	-	306	335	28	-
	(カナダドル)	1,885	1,859	26	-	59	59	0	-
	(スウェーデンクローナ)	451	428	22	-	260	282	21	-
	(香港ドル)	95	88	6	-	192	193	1	-
	(ノルウェークローネ)	47	47	0	-	25	26	0	-
	(デンマーククローネ)	12	12	0	-	70	78	8	-
	(インドルピー)	-	-	-	-	11	11	0	-
	通貨オプション								
	買建								
	ブット	146,252				162,909			
	(米ドル)	(3,652)	4,045	392	-	(6,510)	150	6,360	-
	(ユーロ)	146,252	4,045	392	-	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			90,974	83,758			201,100	190,886	

- (注) 1. 括弧内には、貸借対照表に計上したオプション料を記載しています。
2. 各期末の為替相場は先物相場を使用しています。
3. 為替予約等により決済時における円貨額が確定しており、貸借対照表において当該円貨額で表示されている外貨建金銭債権債務等に係る当該為替予約等は、開示の対象より除いています。
4. 差損益欄には、先渡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21年度第2四半期(上半期)末				平成20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 買建								
	プット	77,970 (2,183)	1,958	225	-	55,992 (5,616)	1,254	4,362	-
	合計			225	-			4,362	-

- (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21年度第2四半期(上半期)末				平成20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	87,532	87,784	251	-	28,506	28,320	185	-
	買建	-	-	-	-	8,173	8,150	23	-
	外貨建債券先物 売建	275,851	277,360	1,508	-	-	-	-	-
	買建	72,409	72,712	302	-	-	-	-	-
	円建債券先物オプション 買建	-	-	-	-	4,175	-	-	-
	コール	(-)	-	-	-	(7)	7	0	-
店頭	外貨建債券先渡契約 買建	46,193	46,572	379	-	-	-	-	-
	債券店頭オプション 売建								
	コール	14,604 (32)	44	11	-	7,317 (24)	10	13	-
	プット	21,687 (46)	25	21	-	16,086 (38)	27	10	-
	買建								
	コール	21,687 (34)	36	2	-	16,086 (22)	11	11	-
プット	223,398 (1,631)	742	888	-	7,317 (30)	47	16	-	
	合計			1,955	-			192	-

- (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。

・特別勘定（個人変額保険・個人変額年金保険）

1. 個人変額保険特別勘定に関する有価証券等の時価情報

(1) 売買目的有価証券の評価損益

(単位：百万円)

区 分	平成21年度第2四半期(上半期)末		平成20年度末	
	貸借対照表計上額	当期の損益に 含まれた評価損益	貸借対照表計上額	当期の損益に 含まれた評価損益
売買目的有価証券	43,369	6,089	39,243	5,223

(注) 「当期の損益に含まれた評価損益」には、期始の振戻損益を含めています。

(2) 金銭の信託の時価情報

平成20年度末以降期末残高がないため、記載していません。

(3) デリバティブ取引の時価情報(ヘッジ会計適用・非適用分の合算値)

差損益の内訳(ヘッジ会計適用分・非適用分の内訳)

(単位：百万円)

区 分	平成21年度第2四半期(上半期)末						平成20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	-	23	-	-	-	23	-	27	-	-	-	27
合 計	-	23	-	-	-	23	-	27	-	-	-	27

(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21年度第2四半期(上半期)末				平成20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	1,562	1,519	42	-	2,219	2,260	40	-
	(米ドル)	884	853	30	-	965	970	5	-
	(ユーロ)	501	497	4	-	1,105	1,140	34	-
	(イギリスポンド)	137	129	7	-	97	97	0	-
	(香港ドル)	13	13	0	-	2	2	0	-
	(カナダドル)	13	13	0	-	18	18	0	-
	(スイスフラン)	6	6	0	-	9	9	0	-
	(スウェーデンクローナ)	5	5	0	-	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	-
	(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	1,263	1,244	19	-	1,688	1,701	12	-
	(米ドル)	598	594	3	-	478	481	2	-
	(ユーロ)	469	459	9	-	1,008	1,012	3	-
	(ポーランドズロチ)	57	54	3	-	44	47	2	-
	(スイスフラン)	38	37	0	-	42	43	1	-
	(カナダドル)	25	24	0	-	4	4	0	-
(オーストラリアドル)	23	23	0	-	3	3	0	-	
(シンガポールドル)	22	22	0	-	25	25	0	-	
(ノルウェークローネ)	18	17	0	-	16	17	0	-	
(イギリスポンド)	10	10	0	-	65	66	0	-	
合 計			23	-			27	-	

- (注) 1. 各期末の為替相場は先物相場を使用しています。
 2. 為替予約等により決済時における円貨額が確定しており、貸借対照表において当該円貨額で表示されている外貨建金銭債権債務等に係る当該為替予約等は、開示の対象より除いています。
 3. 差損益欄には、契約額と時価との差額を記載しています。
 4. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

(a) 金利関連、(c) 株式関連、(d) 債券関連は平成20年度末以降期末残高がないため、記載していません。

2. 個人変額年金保険特別勘定に関する有価証券等の時価情報

(1) 売買目的有価証券の評価損益

(単位：百万円)

区 分	平成21年度第2四半期(上半期)末		平成20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	168,136	22,615	153,064	50,407

(注) 「当期の損益に含まれた評価損益」には、期始の振戻損益を含めています。

(2) 金銭の信託の時価情報

平成20年度末以降期末残高がないため、記載していません。

(3) デリバティブ取引の時価情報(ヘッジ会計適用・非適用分の合算値)

差損益の内訳(ヘッジ会計適用分・非適用分の内訳)

(単位：百万円)

区 分	平成21年度第2四半期(上半期)末						平成20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21年度第2四半期(上半期)末				平成20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	13	13	0	-	27	28	0	-
	(米ドル)	7	7	0	-	0	0	0	-
	(香港ドル)	1	1	0	-	0	0	0	-
	(カナダドル)	1	1	0	-	2	2	0	-
	(スイスフラン)	0	0	0	-	0	0	0	-
	(イギリスポンド)	0	0	0	-	8	8	0	-
	(ユーロ)	0	0	0	-	15	16	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	-
	買建	14	14	0	-	26	27	0	-
	(米ドル)	7	7	0	-	5	5	0	-
	(ユーロ)	3	3	0	-	5	5	0	-
	(オーストラリアドル)	2	2	0	-	-	-	-	-
(カナダドル)	0	0	0	-	4	4	0	-	
(イギリスポンド)	-	-	-	-	11	11	0	-	
合 計			0	-			0	-	

- (注) 1. 各期末の為替相場は先物相場を使用しています。
 2. 為替予約等により決済時における円貨額が確定しており、貸借対照表において当該円貨額で表示されている外貨建金銭債権債務等に係る当該為替予約等は、開示の対象より除いています。
 3. 差損益欄には、契約額と時価との差額を記載しています。
 4. 上表において、残存期間1年超の取引はありません。

(a) 金利関連、(c) 株式関連、(d) 債券関連は平成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21年度 第2四半期(上半期)末		平成20年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
現預金・コールローン	300,347	1.0	393,507	1.3
買現先勘定	-	-	-	-
債券貸借取引支払保証金	21,143	0.1	14,954	0.0
買入金銭債権	277,125	0.9	281,371	0.9
商品有価証券	129,473	0.4	52,597	0.2
金銭の信託	16,236	0.1	13,265	0.0
有価証券	23,703,551	77.7	22,667,846	75.5
公 社 債	12,725,213	41.7	12,953,777	43.1
株 式	3,700,474	12.1	3,139,601	10.5
外 国 証 券	6,906,220	22.6	6,220,487	20.7
公 社 債	5,185,081	17.0	4,617,915	15.4
株 式 等	1,721,139	5.6	1,602,571	5.3
そ の 他 の 証 券	371,643	1.2	353,980	1.2
貸付金	3,965,169	13.0	4,248,438	14.2
保 険 約 款 貸 付	589,620	1.9	604,706	2.0
一 般 貸 付	3,375,549	11.1	3,643,732	12.1
不 動 産	1,225,886	4.0	1,235,122	4.1
繰延税金資産	342,916	1.1	640,990	2.1
そ の 他	540,347	1.8	485,063	1.6
貸倒引当金	23,375	0.1	10,916	0.0
合 計	30,498,821	100.0	30,022,243	100.0
う ち 外 貨 建 資 産	5,451,720	17.9	4,725,208	15.7

(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20年度 第2四半期(上半期)	平成21年度 第2四半期(上半期)
現預金・コールローン	48,995	93,159
買現先勘定	-	-
債券貸借取引支払保証金	20,987	6,188
買入金銭債権	69,142	4,246
商品有価証券	30,164	76,875
金銭の信託	1,885	2,971
有価証券	295,406	1,035,704
公 社 債	684,527	228,564
株 式	198,460	560,873
外 国 証 券	670,843	685,733
公 社 債	632,311	567,165
株 式 等	38,532	118,567
そ の 他 の 証 券	83,262	17,662
貸付金	286,051	283,269
保 険 約 款 貸 付	4,246	15,085
一 般 貸 付	281,805	268,183
不 動 産	2,035	9,236
繰延税金資産	320,868	298,074
そ の 他	378,147	55,284
貸倒引当金	822	12,459
合 計	101,845	476,578
う ち 外 貨 建 資 産	690,425	726,512

(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年度第2四半期(上半期)末		平成20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	1,334,612	149,552	1,143,559	219,536
一 般 勘 定	145,709	2,843	64,687	1,139
特 別 勘 定	1,188,902	146,709	1,078,872	218,397

(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21年度第2四半期(上半期)末	満期保有目的の債券	169,616	173,545	3,929	5,121	1,192	
	公 社 債	123,975	124,596	621	1,814	1,192	
	外 国 公 社 債	45,641	48,948	3,307	3,307	-	
	責任準備金対応債券	5,452,368	5,638,727	186,358	194,733	8,375	
	公 社 債	5,452,368	5,638,727	186,358	194,733	8,375	
	子会社・関連会社株式	15,906	22,863	6,957	6,957	-	
	そ の 他 有 価 証 券	14,929,964	15,620,905	690,941	1,052,529	361,587	
	公 社 債	6,590,323	6,774,632	184,308	190,117	5,808	
	株 式	2,549,696	3,034,265	484,568	677,587	193,019	
	外 国 証 券	5,401,460	5,421,275	19,814	172,907	153,093	
	公 社 債	4,934,663	4,981,242	46,579	135,740	89,161	
	株 式 等	466,797	440,032	26,765	37,166	63,932	
	そ の 他 の 証 券	104,883	103,608	1,275	7,259	8,535	
	買 入 金 銭 債 権	273,600	277,125	3,524	4,655	1,131	
	譲 渡 性 預 金	10,000	10,000	0	0	-	
	そ の 他	-	-	-	-	-	
	合 計	20,567,856	21,456,042	888,186	1,259,341	371,155	
	公 社 債	12,166,668	12,537,956	371,288	386,665	15,377	
	株 式	2,549,696	3,034,265	484,568	677,587	193,019	
外 国 証 券	5,463,008	5,493,087	30,079	183,172	153,093		
公 社 債	4,980,304	5,030,191	49,887	139,048	89,161		
株 式 等	482,704	462,896	19,808	44,123	63,932		
そ の 他 の 証 券	104,883	103,608	1,275	7,259	8,535		
買 入 金 銭 債 権	273,600	277,125	3,524	4,655	1,131		
譲 渡 性 預 金	10,000	10,000	0	0	-		
そ の 他	-	-	-	-	-		
平成20年度末	満期保有目的の債券	173,462	177,941	4,479	5,842	1,362	
	公 社 債	123,697	123,767	70	1,433	1,362	
	外 国 公 社 債	49,765	54,174	4,408	4,408	-	
	責任準備金対応債券	5,161,684	5,391,451	229,767	233,682	3,915	
	公 社 債	5,161,684	5,391,451	229,767	233,682	3,915	
	子会社・関連会社株式	16,345	16,345	0	-	0	
	そ の 他 有 価 証 券	14,936,493	14,862,019	74,473	571,671	646,145	
	公 社 債	7,160,812	7,334,849	174,037	195,947	21,910	
	株 式	2,606,474	2,509,680	96,794	277,480	374,274	
	外 国 証 券	4,943,671	4,805,430	138,240	96,950	235,190	
	公 社 債	4,465,666	4,410,063	55,603	86,170	141,774	
	株 式 等	478,004	395,367	82,637	10,779	93,416	
	そ の 他 の 証 券	115,534	102,058	13,476	1,293	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	811,196	651,424	
	公 社 債	12,446,194	12,850,068	403,874	431,063	27,188	
	株 式	2,606,474	2,509,680	96,794	277,480	374,274	
外 国 証 券	5,009,343	4,875,512	133,831	101,358	235,190		
公 社 債	4,515,431	4,464,237	51,194	90,579	141,774		
株 式 等	493,911	411,274	82,637	10,779	93,416		
そ の 他 の 証 券	115,973	102,496	13,476	1,293	14,770		
買 入 金 銭 債 権	19,999	19,999	-	-	-		
譲 渡 性 預 金	90,000	90,000	-	-	-		
そ の 他	-	-	-	-	-		

(注) 1. 本表には、C D (譲渡性預金)等、金融商品取引法上の有価証券として取り扱うことが適当と認められるものを含んでいます。
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年度第2四半期(上半期)末は残高はありません。

・時価のない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 第2四半期(上半期)末		平成20年度末	
	帳簿価額	時価	帳簿価額	時価
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	204,364	190,887	190,887	190,887
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	182,680	171,210	171,210	171,210
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	12,029	10,842	10,842	10,842
その他	9,654	8,834	8,834	8,834
その他有価証券	1,338,544	1,555,715	1,555,715	1,555,715
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	163,191	165,162	165,162	165,162
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	1,064,345	1,019,345	1,019,345	1,019,345
非上場外国公社債	0	0	0	0
その他	111,007	371,207	371,207	371,207
合 計	1,542,909	1,746,602	1,746,602	1,746,602

(注) 1. 本表には、CD(譲渡性預金)等、金融商品取引法上の有価証券として取り扱うことが適当と認められるものを含んでいます。
2. 時価のない有価証券のうち、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年度第2四半期(上半期)末： 4,032百万円、平成20年度末： 3,191百万円)

(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	うち差益	
				うち差益	うち差損
平成21年度第2四半期(上半期)末	16,236	16,236	2,191	7,133	4,941
平成20年度末	13,265	13,265	961	6,162	7,123

(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年度第2四半期(上半期)末		平成20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	16,236	2,191	12,089	961

(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年度第2四半期(上半期)末				
	帳簿価額	時価	差損益	うち差益	うち差損
満期保有目的の金銭の信託	-	-	-	-	-
責任準備金対応の金銭の信託	-	-	-	-	-
その他の金銭の信託	-	-	-	-	-

区 分	平成20年度末				
	帳簿価額	時価	差損益	うち差益	うち差損
満期保有目的の金銭の信託	-	-	-	-	-
責任準備金対応の金銭の信託	-	-	-	-	-
その他の金銭の信託	1,176	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、貸付金の収益の安定並びに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 年度第 2 四半期(上半期)に当社が利用していたデリバティブ取引は以下の通りです。

- ・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 年度第 2 四半期(上半期)において、以下の取引についてヘッジ会計を適用しております。

- ・貸付金・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年度第2四半期(上半期)末の店頭デリバティブ取引の信用リスク相当額（カレント・エクスポージャー方式による再構築コスト）は次表の通りです。

（単位：億円）

区 分	平成21年度第2四半期(上半期)末		平成20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	3,248	45	3,767	41
為替予約	34,764	1,420	26,061	340
通貨オプション	1,462	55	1,629	16
債券先渡契約	461	3	-	-
債券オプション	2,813	8	468	0
合 計	42,751	1,532	31,926	399

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・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21年度第2四半期(上半期)末						平成20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	420	83,758	-	-	-	84,178	1,459	190,886	-	-	-	189,427
ヘッジ会計非適用分	34	8,350	375	1,955	-	6,055	18	11,211	4,014	192	-	15,014
合 計	455	92,109	375	1,955	-	90,234	1,477	202,097	4,014	192	-	204,441

(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年度第2四半期(上半期)末: ヘッジ会計適用分のうち時価ヘッジ適用分の差損益(通貨関連83,758百万円)及びヘッジ会計非適用分の差損益(6,055百万円)の合計89,813百万円

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

時価情報

(a) 金利関連

(単位:百万円)

区 分	種 類	平成21年度第2四半期(上半期)末					平成20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	22,397	-	22,394	3	-	-	-	-	-	-
	買建	22,388	-	22,387	0	-	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	141,897	126,357	2,647	2,647	2,615	178,764	131,924	2,091	2,091	2,055
	固定金利支払/変動金利受取	183,000	183,000	2,195	2,195	2,195	198,000	183,000	615	615	596
合 計					455	420				1,477	1,459

(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	平成21年度第2四半期(上半期)末						
	1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超 10年以下	10年超	合計
受取側固定スワップ想定元本	15,540	48,724	47,300	25,888	4,445	-	141,897
平均受取固定金利	0.70	1.11	1.35	1.50	1.49	-	1.23
平均支払変動金利	0.52	0.57	0.54	0.57	0.66	-	0.56
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	-	-	0.65	-	-	-	0.65
合 計	15,540	48,724	230,300	25,888	4,445	-	324,897

区 分	平成20年度末						
	1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超 10年以下	10年超	合計
受取側固定スワップ想定元本	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

(b) 通貨関連

(単位：百万円)

区分	種類	平成21年度第2四半期(上半期)末				平成20年度末			
		契約額等	時価	差損益	うちハッジ会計 適用分	契約額等	時価	差損益	うちハッジ会計 適用分
店頭	為替予約								
	売建	3,331,479	3,236,972	94,507	83,928	2,486,960	2,688,334	201,373	191,340
	(米ドル)	1,769,844	1,679,130	90,713	83,603	1,466,054	1,562,594	96,540	90,137
	(ユーロ)	1,300,518	1,308,284	7,766	9,772	826,031	913,748	87,716	84,845
	(イギリスポンド)	185,515	174,869	10,645	9,234	135,071	144,982	9,911	9,549
	(カナダドル)	27,861	26,189	1,671	1,600	21,101	22,464	1,363	1,260
	(オーストラリアドル)	26,171	25,827	343	341	19,108	22,624	3,515	3,326
	(スウェーデンクローナ)	10,114	10,916	802	778	9,467	10,548	1,081	1,037
	(デンマーククローネ)	7,947	8,023	75	87	7,019	7,782	762	735
	(ノルウェークローネ)	3,176	3,399	223	214	2,863	3,342	479	448
	(香港ドル)	220	220	0	-	44	44	0	-
	(スイスフラン)	110	110	0	-	185	188	2	-
	(シンガポールドル)	-	-	-	-	7	7	0	-
	(ポーランドズロチ)	-	-	-	-	5	6	0	-
	買建	144,983	142,192	2,790	169	119,235	124,871	5,636	453
	(米ドル)	86,887	84,905	1,981	169	54,960	56,496	1,535	106
	(ユーロ)	36,074	35,705	368	0	51,563	54,848	3,284	175
	(イギリスポンド)	8,610	8,363	247	-	8,191	8,747	556	172
	(オーストラリアドル)	7,059	7,069	10	-	382	418	36	-
	(カナダドル)	2,333	2,294	38	-	292	298	6	-
	(ポーランドズロチ)	1,429	1,337	91	-	1,137	1,225	88	-
	(スイスフラン)	954	930	24	-	1,082	1,130	48	-
	(シンガポールドル)	568	554	13	-	640	662	21	-
	(ノルウェークローネ)	497	492	4	-	448	477	28	-
	(スウェーデンクローナ)	460	437	22	-	260	282	21	-
	(香港ドル)	95	88	6	-	192	193	1	-
	(デンマーククローネ)	12	12	0	-	70	78	8	-
	(インドルピー)	-	-	-	-	11	11	0	-
	通貨オプション								
	買建								
	ブット	146,252				162,909			
	(米ドル)	(3,652)	4,045	392	-	(6,510)	150	6,360	-
(ユーロ)	146,252	4,045	392	-	80,960	19	2,765	-	
(ニュー台湾ドル)	(-)	-	-	-	67,411	123	2,910	-	
(ニュージーランドドル)	(-)	-	-	-	(3,033)	7	684	-	
(オーストラリアドル)	(-)	-	-	-	14,537				
(カナダドル)	(-)	-	-	-	(691)				
合計			92,109	83,758			202,097	190,886	

- (注) 1. 括弧内には、貸借対照表に計上したオプション料を記載しています。
2. 各期末の為替相場は先物相場を使用しています。
3. 為替予約等により決済時における円貨額が確定しており、貸借対照表において当該円貨額で表示されている外貨建金銭債権債務等に係る当該為替予約等は、開示の対象より除いています。
4. 差損益欄には、先渡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21年度第2四半期(上半期)末				平成20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	7,051	6,861	189	-	12,646	12,983	337	-
	外貨建株価指数先物 買建	2,695	2,735	40	-	3,247	3,258	11	-
	株価指数オプション 買建 プット	77,970 (2,183)	1,958	225	-	55,992 (5,616)	1,254	4,362	-
合計				375	-			4,014	-

- (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21年度第2四半期(上半期)末				平成20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	87,532	87,784	251	-	28,506	28,320	185	-	
	買建	-	-	-	-	8,173	8,150	23	-	
	外貨建債券先物 売建	275,851	277,360	1,508	-	-	-	-	-	
	買建	72,409	72,712	302	-	-	-	-	-	
	円建債券先物オプション 買建 コール	- (-)	-	-	-	4,175 (7)	7	0	-	
店頭	外貨建債券先渡契約 買建	46,193	46,572	379	-	-	-	-	-	
	債券店頭オプション 売建 コール	14,604 (32)	44	11	-	7,317 (24)	10	13	-	
	プット	21,687 (46)	25	21	-	16,086 (38)	27	10	-	
	買建 コール	21,687 (34)	36	2	-	16,086 (22)	11	11	-	
	プット	223,398 (1,631)	742	888	-	7,317 (30)	47	16	-	
	合計				1,955	-			192	-

- (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 第2四半期(上半期)末	増 減
(1)貸倒引当金残高			
(ア)一般貸倒引当金	7,481	5,255	2,225
(イ)個別貸倒引当金	3,435	18,119	14,684
(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	18,120	14,686
(イ)取崩額	6,479	3,423	3,055
[償却に伴う取崩額を除く]			
(ウ)純繰入額	3,045	14,696	17,741
(3)特定海外債権引当勘定			
(ア)対象国数	1力国	1力国	-
(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	186	718

(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年度第2四半期(上半期)末 : 4,150百万円

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。