

2021年度決算（案）補足資料

1. 一般勘定		
a. 有価証券関係		
(1) 有価証券明細表	・・・	1 頁
(2) 地域別地方債保有内訳	・・・	1 頁
(3) 有価証券残存期間別残高	・・・	2 頁
(4) 業種別株式保有の状況	・・・	3 頁
b. 貸付金関係		
(1) 貸付金明細表	・・・	4 頁
(2) 国内企業向け貸付金企業規模別内訳	・・・	4 頁
(3) 貸付金残存期間別残高	・・・	5 頁
(4) 貸付金業種別内訳	・・・	6 頁
(5) 貸付金担保別内訳	・・・	7 頁
(6) 貸付金地域別内訳	・・・	7 頁
c. 海外投融資の状況		
(1) 資産別明細	・・・	8 頁
(2) 海外投融資の地域別構成	・・・	9 頁
(3) 外貨建資産の通貨別構成	・・・	9 頁
2. 個人変額保険・変額個人年金保険 特別勘定		
a. 売買目的有価証券の評価損益	・・・	10 頁
b. 金銭の信託の時価情報	・・・	10 頁
c. デリバティブ取引の時価情報	・・・	11 頁
3. 会社計		
a. 資産の構成（会社計）	・・・	13 頁
b. 有価証券の時価情報（会社計）	・・・	14 頁
c. 金銭の信託の時価情報（会社計）	・・・	15 頁
d. デリバティブ取引の時価情報（会社計）	・・・	16 頁

1. 一般勘定

a. 有価証券関係

(1) 有価証券明細表

(単位：百万円、%)

区 分	2020年度末		2021年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
国 債	10,556,925	35.5	10,791,013	35.1
地 方 債	215,856	0.7	180,166	0.6
社 債	3,658,367	12.3	3,549,240	11.6
うち公社・公団債	2,258,230	7.6	2,202,542	7.2
うち外貨建	604,165	2.0	640,774	2.1
株 式	2,480,707	8.3	2,459,308	8.0
外 国 証 券	12,391,645	41.6	13,218,894	43.0
公 社 債	10,516,392	35.3	10,730,565	34.9
うち外貨建	8,930,876	30.0	9,130,405	29.7
株 式 等	1,875,252	6.3	2,488,328	8.1
うち外貨建	1,735,632	5.8	2,354,182	7.7
その他の証券	452,669	1.5	522,373	1.7
合 計	29,756,172	100.0	30,720,996	100.0
うち外貨建	11,270,674	37.9	12,125,362	39.5

(2) 地域別地方債保有内訳

(単位：百万円)

区 分	2020年度末	2021年度末
北 海 道	2,196	133
東 北	-	-
関 東	89,906	81,897
中 部	38,013	39,602
近 畿	44,659	35,319
中 国	7,998	3,368
四 国	-	-
九 州	33,083	19,845
合 計	215,856	180,166

(3) 有価証券残存期間別残高

<2020年度末>

(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	合 計
有 価 証 券	339,506	905,904	2,025,560	2,921,025	5,435,370	13,070,788	5,058,017	29,756,172
国 債	146,668	208,386	258,840	833,420	2,782,220	6,327,388	-	10,556,925
地 方 債	-	2,850	5,957	-	12,230	194,817	-	215,856
社 債	35,949	213,383	301,174	446,563	256,994	2,041,685	362,617	3,658,367
株 式							2,480,707	2,480,707
外 国 証 券	156,880	481,283	1,458,669	1,640,128	2,376,328	4,506,897	1,771,458	12,391,645
公 社 債	156,880	477,962	1,455,764	1,635,068	2,355,845	4,434,871	-	10,516,392
株 式 等	0	3,321	2,904	5,059	20,482	72,025	1,771,458	1,875,252
その他の証券	8	-	917	913	7,596	-	443,233	452,669
買入金銭債権	280,366	-	-	-	-	159,383	-	439,749
譲渡性預金	491,530	-	-	-	-	-	-	491,530
そ の 他	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	1,111,402	905,904	2,025,560	2,921,025	5,435,370	13,230,172	5,058,017	30,687,452

<2021年度末>

(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	合 計
有 価 証 券	528,588	1,245,795	2,476,127	3,205,916	5,304,216	12,426,135	5,534,217	30,720,996
国 債	187,439	124,370	550,649	854,777	3,064,058	6,009,716	-	10,791,013
地 方 債	-	8,797	-	-	15,828	155,540	-	180,166
社 債	86,579	243,944	441,389	249,723	243,378	1,935,100	349,124	3,549,240
株 式							2,459,308	2,459,308
外 国 証 券	254,568	868,682	1,483,122	2,099,988	1,967,627	4,325,776	2,219,128	13,218,894
公 社 債	254,568	868,682	1,473,824	2,091,203	1,830,429	4,211,856	-	10,730,565
株 式 等	0	-	9,297	8,784	137,197	113,919	2,219,128	2,488,328
その他の証券	-	-	966	1,427	13,324	-	506,655	522,373
買入金銭債権	34,493	-	-	-	-	157,630	-	192,123
譲渡性預金	520,844	-	-	-	-	-	-	520,844
そ の 他	-	-	-	-	-	-	4,914	4,914
合 計	1,083,926	1,245,795	2,476,127	3,205,916	5,304,216	12,583,765	5,539,131	31,438,879

(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。

(4) 業種別株式保有の状況

(単位：百万円、%)

区 分		2020年度末		2021年度末	
		金 額	占率	金 額	占率
水 産 ・ 農 林 業		317	0.0	314	0.0
鉱 業		57	0.0	103	0.0
建 設 業		74,157	3.0	70,545	2.9
製 造 業	食 料 品	84,194	3.4	76,065	3.1
	織 維 製 品	10,284	0.4	9,698	0.4
	パ ル プ ・ 紙	8,219	0.3	6,733	0.3
	化 学	295,701	11.9	250,844	10.2
	医 薬 品	204,644	8.2	218,627	8.9
	石 油 ・ 石 炭 製 品	5,719	0.2	6,084	0.2
	ゴ ム 製 品	11,259	0.5	9,834	0.4
	ガ ラ ス ・ 土 石 製 品	33,611	1.4	26,440	1.1
	鉄 鋼	18,429	0.7	21,569	0.9
	非 鉄 金 属	47,472	1.9	50,212	2.0
	金 属 製 品	10,144	0.4	8,645	0.4
	機 械	202,071	8.1	183,248	7.5
	電 気 機 器	329,168	13.3	309,705	12.6
	輸 送 用 機 器	95,250	3.8	92,789	3.8
	精 密 機 器	23,052	0.9	22,015	0.9
そ の 他 製 品	70,191	2.8	65,864	2.7	
電 気 ・ ガ ス 業		32,526	1.3	26,148	1.1
運 輸 ・ 情 報 通 信 業	陸 運 業	209,617	8.4	182,552	7.4
	海 運 業	4,138	0.2	11,425	0.5
	空 運 業	3,195	0.1	3,129	0.1
	倉 庫 ・ 運 輸 関 連 業	8,793	0.4	10,313	0.4
	情 報 ・ 通 信 業	73,480	3.0	87,067	3.5
商 業	卸 売 業	171,532	6.9	217,109	8.8
	小 売 業	37,668	1.5	41,744	1.7
金 融 ・ 保 険 業	銀 行 業	160,953	6.5	158,556	6.4
	証 券、商 品 先 物 取 引 業	5,253	0.2	5,240	0.2
	保 険 業	142,538	5.7	173,624	7.1
	そ の 他 金 融 業	19,926	0.8	28,013	1.1
不 動 産 業		29,720	1.2	26,697	1.1
サ ー ビ ス 業		57,415	2.3	58,341	2.4
合 計		2,480,707	100.0	2,459,308	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。

b. 貸付金関係

(1) 貸付金明細表

(単位：百万円)

区 分	2020年度末	2021年度末
保 険 約 款 貸 付	258,549	244,196
契 約 者 貸 付	235,830	222,703
保 険 料 振 替 貸 付	22,718	21,493
一 般 貸 付 (うち非居住者貸付)	1,686,968 (83,032)	1,948,057 (91,792)
企 業 貸 付 (うち国内企業向け)	1,662,649 (1,579,617)	1,690,979 (1,599,187)
国・国際機関・政府関係機関貸付	560	228,641
公 共 団 体 ・ 公 企 業 貸 付	21,500	26,500
住 宅 ロ ー ン	2,257	1,935
消 費 者 ロ ー ン	1	1
そ の 他	-	-
合 計	1,945,518	2,192,253

(2) 国内企業向け貸付金企業規模別内訳

(単位：件、百万円、%)

区 分	2020年度末		2021年度末	
		占率		占率
大 企 業	貸付先数 174 金額 1,375,865	74.7 87.1	172 1,419,005	74.8 88.7
中 堅 企 業	貸付先数 - 金額 -	- -	- -	- -
中 小 企 業	貸付先数 59 金額 203,751	25.3 12.9	58 180,181	25.2 11.3
国 内 企 業 向 け 貸 付 計	貸付先数 233 金額 1,579,617	100.0 100.0	230 1,599,187	100.0 100.0

(注)1. 規模の区分は業種により以下のとおり定義しています。

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人超 かつ	資本金 10億円以上	常用する 従業員 50人超 かつ	資本金 10億円以上	常用する 従業員 100人超 かつ	資本金 10億円以上	常用する 従業員 100人超 かつ	資本金 10億円以上
中 堅 企 業		資本金3億円超 10億円未満		資本金5千万円超 10億円未満		資本金5千万円超 10億円未満		資本金1億円超 10億円未満
中 小 企 業	資本金3億円以下または 常用する従業員300人以下		資本金5千万円以下または 常用する従業員50人以下		資本金5千万円以下または 常用する従業員100人以下		資本金1億円以下または 常用する従業員100人以下	

- 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。
- 従業員数及び資本金額は、資料作成時点で当社が把握しているものによります。
- サービス業は、「物品貸貸業」、「学術研究・専門・技術サービス業」、「宿泊業」、「生活関連サービス業、娯楽業」、「教育、学習支援業」、「医療・福祉」、及び「その他のサービス」で構成されます。
- 規模の区分は、日本銀行の「貸出先別貸出金（業種別、設備資金新規貸出）」の規模区分に準拠しています。

(3) 貸付金残存期間別残高

<2020年度末>

(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	合 計
変 動 金 利	46,170	163	4,426	47,569	56,739	59,901	10,000	224,971
固 定 金 利	105,726	215,948	236,733	213,541	183,347	506,699	-	1,461,997
一 般 貸 付 計	151,896	216,112	241,159	261,111	240,087	566,600	10,000	1,686,968

<2021年度末>

(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	合 計
変 動 金 利	51,089	1,402	8,588	44,667	68,061	61,465	6,000	241,274
固 定 金 利	354,287	200,459	240,690	169,380	195,216	546,748	-	1,706,782
一 般 貸 付 計	405,377	201,862	249,279	214,047	263,277	608,213	6,000	1,948,057

(4) 貸付金業種別内訳

(単位：百万円、%)

区分	2020年度末		2021年度末		
	金額	占率	金額	占率	
	185,760	11.0	175,950	9.0	
製造業	食料	12,396	0.7	12,014	0.6
	繊維	900	0.1	900	0.0
	木材・木製品	600	0.0	400	0.0
	パルプ・紙	13,500	0.8	14,750	0.8
	印刷	-	-	-	-
	化学	25,843	1.5	24,515	1.3
	石油・石炭	27,080	1.6	29,080	1.5
	窯業・土石	8,740	0.5	8,594	0.4
	鉄鋼	45,300	2.7	32,300	1.7
	非鉄金属	1,450	0.1	4,650	0.2
	金属製品	1,106	0.1	1,064	0.1
	はん用・生産用・業務用機械	12,324	0.7	12,466	0.6
	電気機械	20,786	1.2	19,570	1.0
	輸送用機械	14,673	0.9	14,606	0.7
その他の製造業	1,060	0.1	1,040	0.1	
国内向け	農業、林業	-	-	-	-
	漁業	-	-	-	-
	鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	-	-
	建設業	4,737	0.3	5,361	0.3
	電気・ガス・熱供給・水道業	231,814	13.7	236,505	12.1
	情報通信業	21,100	1.3	25,000	1.3
	運輸業、郵便業	159,671	9.5	164,714	8.5
	卸売業	372,750	22.1	367,700	18.9
	小売業	4,845	0.3	5,581	0.3
	金融業、保険業	332,446	19.7	345,187	17.7
	不動産業	173,590	10.3	180,010	9.2
	物品賃貸業	105,870	6.3	111,472	5.7
	学術研究、専門・技術サービス業	-	-	-	-
	宿泊業	-	-	-	-
	飲食業	-	-	-	-
	生活関連サービス業、娯楽業	-	-	-	-
	教育、学習支援業	-	-	-	-
	医療・福祉	-	-	-	-
	その他のサービス	9,091	0.5	8,727	0.4
	地方公共団体	-	-	-	-
個人(住宅・消費・納税資金等)	2,258	0.1	1,936	0.1	
合計	1,603,936	95.1	1,856,264	95.3	
海外向け	政府等	-	-	-	-
	金融機関等	83,032	4.9	91,792	4.7
	商工業等	-	-	-	-
合計	83,032	4.9	91,792	4.7	
一般貸付計	1,686,968	100.0	1,948,057	100.0	

(注)1. 国内向けの区分は、日本銀行の「貸出先別貸出金(業種別、設備資金新規貸出)」の業種分類に準拠しています。

2. 「国内向け貸付の合計」ならびに「一般貸付計」には日本国政府向け貸出を含みます。

(2020年度末 残高なし、2021年度末 2,281億円)

(5) 貸付金担保別内訳

(単位：百万円、%)

区 分	2020年度末		2021年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
担 保 貸 付	12,594	0.7	11,889	0.6
有 価 証 券 担 保 貸 付	50	0.0	-	-
不 動 産 ・ 動 産 ・ 財 団 担 保 貸 付	12,544	0.7	11,889	0.6
指 名 債 権 担 保 貸 付	-	-	-	-
保 証 貸 付	15,677	0.9	13,104	0.7
信 用 貸 付	1,656,437	98.2	1,921,126	98.6
そ の 他	2,258	0.1	1,936	0.1
一 般 貸 付 計	1,686,968	100.0	1,948,057	100.0
う ち 劣 後 特 約 付 貸 付	133,000	7.9	116,000	6.0

(6) 貸付金地域別内訳

(単位：百万円、%)

区 分	2020年度末		2021年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
北 海 道	9,892	0.6	9,798	0.5
東 北	19,031	1.2	18,521	1.0
関 東	1,271,239	79.4	1,534,505	82.8
中 部	97,544	6.1	97,300	5.2
近 畿	146,571	9.2	139,838	7.5
中 国	20,287	1.3	15,225	0.8
四 国	5,050	0.3	5,550	0.3
九 州	32,060	2.0	33,590	1.8
合 計	1,601,677	100.0	1,854,328	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、資料作成時点で当社が把握している貸付先の本社所在地によります。

c. 海外投融資の状況

(1) 資産別明細

ア. 外貨建資産

(単位：百万円、%)

区 分	2020年度末		2021年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
公 社 債	9,535,042	68.3	9,771,179	65.8
株 式 等	1,735,632	12.4	2,354,182	15.8
現 預 金 ・ そ の 他	528,620	3.8	535,141	3.6
外 貨 建 資 産 計	11,799,295	84.6	12,660,503	85.2

イ. 円貨額が確定した外貨建資産

(単位：百万円、%)

区 分	2020年度末		2021年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
貸 付 金	179,829	1.3	185,118	1.2
現 預 金 ・ そ の 他	3,088	0.0	3,132	0.0
円 貨 額 が 確 定 し た 外 貨 建 資 産 計	182,917	1.3	188,251	1.3

ウ. 円貨建資産

(単位：百万円、%)

区 分	2020年度末		2021年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
公 社 債	1,585,515	11.4	1,600,160	10.8
株 式 等	377,670	2.7	388,794	2.6
そ の 他	6,857	0.0	15,817	0.1
円 貨 建 資 産 計	1,970,044	14.1	2,004,772	13.5

エ. 合計

(単位：百万円、%)

区 分	2020年度末		2021年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
海 外 投 融 資	13,952,257	100.0	14,853,528	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) 海外投融資の地域別構成

(単位：百万円、%)

区 分	2020年度末					2021年度末				
	金額	外国証券		株式等	非居住者 貸付	金額	外国証券		株式等	非居住者 貸付
		金額	公社債				金額	公社債		
北 米	金額	4,180,165	3,524,452	655,712	83,032	4,594,949	3,720,505	874,444	91,792	
	占率	33.7	33.5	35.0	100.0	34.8	34.7	35.1	100.0	
ヨーロッパ	金額	3,535,362	3,508,038	27,323	-	3,465,522	3,400,825	64,697	-	
	占率	28.5	33.4	1.5	-	26.2	31.7	2.6	-	
オセアニア	金額	916,038	916,038	-	-	973,046	973,046	-	-	
	占率	7.4	8.7	-	-	7.4	9.1	-	-	
ア ジ ア	金額	199,537	52,702	146,835	-	215,271	60,197	155,073	-	
	占率	1.6	0.5	7.8	-	1.6	0.6	6.2	-	
中 南 米	金額	3,233,126	2,187,745	1,045,380	-	3,608,286	2,214,173	1,394,112	-	
	占率	26.1	20.8	55.7	-	27.3	20.6	56.0	-	
中 東	金額	-	-	-	-	-	-	-	-	
	占率	-	-	-	-	-	-	-	-	
アフリカ	金額	3,625	3,625	-	-	3,565	3,565	-	-	
	占率	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	-	-	
国際機関	金額	323,788	323,788	-	-	358,253	358,253	-	-	
	占率	2.6	3.1	-	-	2.7	3.3	-	-	
合 計	金額	12,391,645	10,516,392	1,875,252	83,032	13,218,894	10,730,565	2,488,328	91,792	
	占率	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	

(注)1. 本表は発行会社の国籍に基づき作成されています。

2. 中南米向け外国証券は、その大部分が中南米に設立されたS P C(特別目的会社)が発行する債券、または海外投資信託等であり、発行会社の国籍に基づき中南米に分類されているものの、実質的には日本や北米・ヨーロッパ・アジア・オセアニア地域等への投資です。

(3) 外貨建資産の通貨別構成

(単位：百万円、%)

区 分	2020年度末		2021年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
米 ド ル	6,810,658	57.7	7,573,450	59.8
ユ ー ロ	2,517,067	21.3	2,566,665	20.3
豪 ド ル	1,631,917	13.8	1,656,420	13.1
ニュージーランドドル	323,623	2.7	385,779	3.0
カナダドル	88,789	0.8	218,115	1.7
中 国 元	95,066	0.8	109,231	0.9
ベトナムドン	52,250	0.4	52,257	0.4
シンガポールドル	35,146	0.3	37,004	0.3
ポーランドズロチ	172,826	1.5	31,532	0.2
インドネシアルピア	15,723	0.1	15,722	0.1
メキシコペソ	56,207	0.5	14,298	0.1
そ の 他	19	0.0	24	0.0
合 計	11,799,295	100.0	12,660,503	100.0

2. 個人変額保険・変額個人年金保険 特別勘定

a. 売買目的有価証券の評価損益

(1) 個人変額保険

(単位：百万円)

区 分	2020年度末		2021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	59,058	10,913	59,314	12,039

(2) 変額個人年金保険

(単位：百万円)

区 分	2020年度末		2021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	65,603	6,533	48,847	4,178

b. 金銭の信託の時価情報

個人変額保険、変額個人年金保険ともに残高がないため、記載していません。

c. デリバティブ取引の時価情報

(1) 個人変額保険

(株式関連)

(単位：百万円)

区分	種 類	2020年度末				2021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	株価指数先物								
	売建	-	-	-	-	294	-	△0	△0
	買建	395	-	20	20	-	-	-	-
	合 計								△0

(通貨関連)

(単位：百万円)

区分	種 類	2020年度末				2021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		
店頭	為替予約								
	売建	-	-	-	-	611	-	1	1
	(米ドル)	-	-	-	-	300	-	2	2
	(ユーロ)	-	-	-	-	256	-	△1	△1
	(豪ドル)	-	-	-	-	10	-	0	0
	(カナダドル)	-	-	-	-	9	-	0	0
	(英ポンド)	-	-	-	-	27	-	0	0
	(ノルウェークローネ)	-	-	-	-	2	-	△0	△0
	(ポーランドズロチ)	-	-	-	-	2	-	△0	△0
	買建	-	-	-	-	113	-	0	0
	(米ドル)	-	-	-	-	51	-	0	0
	(ユーロ)	-	-	-	-	61	-	0	0
		合 計							

(注) 外貨建金銭債権債務等に為替予約が付されていることにより、決済時における円貨額が確定している外貨建金銭債権債務等で、貸借対照表において当該円貨額で表示されているものについては、開示の対象より除いています。

(2) 変額個人年金保険

(株式関連)

(単位：百万円)

区分	種 類	2020年度末			2021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	株価指数先物								
	売建	-	-	-	-	-	-	-	
	買建	564	-	28	28	876	-	107	
	合 計				28			107	

(通貨関連)

(単位：百万円)

区分	種 類	2020年度末			2021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		
店頭	為替予約								
	売建	-	-	-	-	108	-	△0	△0
	(米ドル)	-	-	-	-	34	-	△0	△0
	(ユーロ)	-	-	-	-	73	-	△0	△0
	買建	-	-	-	-	108	-	0	0
	(米ドル)	-	-	-	-	35	-	0	0
	(ユーロ)	-	-	-	-	72	-	0	0
	合 計				-			0	

(注) 外貨建金銭債権債務等に為替予約が付されていることにより、決済時における円貨額が確定している外貨建金銭債権債務等で、貸借対照表において当該円貨額で表示されているものについては、開示の対象より除いています。

3. 会社計

a. 資産の構成 (会社計)

(1) 資産の構成

(単位：百万円、%)

区 分	2020年度末		2021年度末	
	金 額	占率	金 額	占率
現預金・コールローン	1,390,794	3.9	1,144,510	3.1
買入金銭債権	565,143	1.6	310,140	0.9
金銭の信託	-	-	4,914	0.0
有 価 証 券	30,463,881	86.1	31,362,641	86.1
公 社 債	14,728,394	41.6	14,767,636	40.5
株 式	2,623,466	7.4	2,595,648	7.1
外 国 証 券	12,643,660	35.7	13,470,574	37.0
公 社 債	10,626,729	30.0	10,834,516	29.7
株 式 等	2,016,930	5.7	2,636,058	7.2
その他の証券	468,359	1.3	528,781	1.5
貸 付 金	1,945,518	5.5	2,192,253	6.0
保険約款貸付	258,549	0.7	244,196	0.7
一 般 貸 付	1,686,968	4.8	1,948,057	5.3
不 動 産	557,409	1.6	556,472	1.5
うち投資用	394,204	1.1	392,177	1.1
繰延税金資産	68,356	0.2	288,586	0.8
そ の 他	410,574	1.2	584,728	1.6
貸倒引当金	△890	△0.0	△925	△0.0
会 社 計	35,400,786	100.0	36,443,323	100.0
うち外貨建資産	12,040,455	34.0	12,907,664	35.4

(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	2020年度	2021年度
	金 額	金 額
現預金・コールローン	△431,499	△246,283
買入金銭債権	238,903	△255,002
金銭の信託	-	4,914
有 価 証 券	3,040,002	898,759
公 社 債	626,537	39,242
株 式	791,950	△27,817
外 国 証 券	1,462,002	826,914
公 社 債	895,706	207,786
株 式 等	566,295	619,127
その他の証券	159,511	60,421
貸 付 金	△154,066	246,735
保険約款貸付	△22,562	△14,353
一 般 貸 付	△131,503	261,088
不 動 産	△1,142	△936
うち投資用	4,332	△2,027
繰延税金資産	△145,781	220,230
そ の 他	△96,660	174,154
貸倒引当金	△73	△35
会 社 計	2,449,681	1,042,536
うち外貨建資産	1,374,273	867,208

(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。

b. 有価証券の時価情報（会社計）

(1) 売買目的有価証券の評価損益

(単位：百万円)

区 分	2020年度末		2021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	707,708	81,216	646,559	△6,819

(注) 本表には、金銭の信託等の売買目的有価証券を含んでいます。

(2) 有価証券の時価情報（売買目的有価証券以外）

(単位：百万円)

区 分	2020年度末					2021年度末				
	帳簿価額	時価	差損益	差益		帳簿価額	時価	差損益	差益	
				差益	差損				差益	差損
満期保有目的の債券	1,590,707	1,852,103	261,395	261,404	△8	1,569,177	1,812,094	242,917	242,925	△8
責任準備金対応債券	12,470,906	14,068,089	1,597,183	1,654,525	△57,341	12,514,443	13,596,489	1,082,045	1,277,927	△195,882
子会社・関連会社株式	52,238	46,861	△5,376	-	△5,376	52,238	53,679	1,441	1,441	-
その他の有価証券	13,963,576	15,804,479	1,840,903	1,986,544	△145,641	15,177,316	16,387,386	1,210,069	1,599,191	△389,121
公 社 債	2,477,237	2,529,740	52,503	86,818	△34,315	2,752,734	2,709,967	△42,767	44,159	△86,927
株 式	1,115,669	2,338,264	1,222,594	1,252,591	△29,996	1,155,190	2,297,231	1,142,041	1,181,568	△39,527
外 国 証 券	9,096,111	9,618,085	521,974	601,930	△79,956	10,149,382	10,231,870	82,488	335,724	△253,236
公 社 債	7,922,014	8,356,187	434,173	509,392	△75,219	8,461,174	8,457,396	△3,777	181,643	△185,421
株 式 等	1,174,097	1,261,898	87,801	92,538	△4,737	1,688,207	1,774,473	86,266	154,081	△67,815
その他の証券	349,067	387,108	38,040	38,775	△735	411,007	435,347	24,340	32,845	△8,504
買入金銭債権	433,890	439,749	5,859	6,427	△567	188,102	192,123	4,021	4,891	△870
譲渡性預金	491,600	491,530	△69	-	△69	520,900	520,844	△55	-	△55
そ の 他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	28,077,428	31,771,534	3,694,106	3,902,473	△208,367	29,313,176	31,849,649	2,536,473	3,121,486	△585,012
公 社 債	14,378,646	16,015,275	1,636,628	1,710,830	△74,201	14,563,186	15,651,386	1,088,199	1,323,856	△235,656
株 式	1,115,669	2,338,264	1,222,594	1,252,591	△29,996	1,155,190	2,297,231	1,142,041	1,181,568	△39,527
外 国 証 券	11,308,555	12,099,606	791,051	893,848	△102,797	12,474,789	12,752,715	277,925	578,323	△300,398
公 社 債	10,082,219	10,790,846	708,627	801,310	△92,683	10,734,343	10,924,561	190,217	422,801	△232,583
株 式 等	1,226,335	1,308,760	82,424	92,538	△10,113	1,740,446	1,828,153	87,707	155,522	△67,815
その他の証券	349,067	387,108	38,040	38,775	△735	411,007	435,347	24,340	32,845	△8,504
買入金銭債権	433,890	439,749	5,859	6,427	△567	188,102	192,123	4,021	4,891	△870
譲渡性預金	491,600	491,530	△69	-	△69	520,900	520,844	△55	-	△55
そ の 他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(注) 1. 本表には、金融商品取引法上の有価証券として取り扱うことが適当と認められるもの等を含んでいます。
2. 市場価格のない株式等および組合等は本表から除いています。

市場価格のない株式等および組合等の帳簿価額は以下のとおりです。

(単位：百万円)

区 分	2020年度末	2021年度末
子 会 社 ・ 関 連 会 社 株 式	697,616	743,750
そ の 他 有 価 証 券	62,198	134,191
国 内 株 式	20,368	19,990
外 国 株 式	34,558	34,558
そ の 他	7,271	79,642
合 計	759,814	877,942

c. 金銭の信託の時価情報（会社計）

（単位：百万円）

区 分	2020年度末					2021年度末				
	貸借対照表計上額	時価	差損益	差益	差損	貸借対照表計上額	時価	差損益	差益	差損
金 銭 の 信 託	-	-	-	-	-	4,914	4,914	-	-	-

（注）時価相当額の算定は、取引金融機関が合理的に算定した価格によっています。

・運用目的の金銭の信託

（単位：百万円）

区 分	2020年度末		2021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	-	-	4,914	383

・運用目的以外の金銭の信託

2020年度末、2021年度末ともに残高がないため、記載していません。

d. デリバティブ取引の時価情報（会社計）

【定性的情報】

（１）取引の内容

当社では、資産運用方針および運用する資金特性に応じて、以下のデリバティブ取引を活用しています。

	取引所取引	店頭取引
金利派生商品	—	金利スワップ、金利スワップション
為替派生商品	—	為替予約、通貨スワップ、通貨オプション
株式派生商品	株価指数先物、株価指数オプション	個別株オプション、株価指数オプション、 株価指数先渡
債券派生商品	債券先物、債券先物オプション	債券現物オプション
その他	—	マルチ・アセット指数オプション

（２）取組方針

当社では、主に保有する資産または負債の価値が変動するリスクを回避する目的で、デリバティブ取引を活用しています。

また、運用する資金特性にそぐわないデリバティブ取引（例えば、原資産の価格変動に対する当該取引時価の変動率が大きいレバレッジの高い取引等）は行わないこととしています。

（３）利用目的

当社では、外貨建資産に係る為替リスク等の回避を目的としたヘッジ取引、もしくはリスクを一定範囲内に限定したデリバティブ取引を行っています。

なお、ヘッジ会計の適用要件を満たすヘッジ取引については、ヘッジ会計を適用しています。

（４）リスクの内容

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、市場リスクと信用リスクがあります。

ア. 市場リスク

金利、株価、為替等の市場の変動およびキャッシュフローの変動によって保有するポートフォリオやポジションの価値が変動するリスクをいいます。

イ. 信用リスク

与信先の信用状態の変化により保有するポートフォリオやポジションの価値が変動するリスクをいいます。（デリバティブ取引の取引相手先のデフォルト（債務不履行）により、保有するポジションから期待する経済効果を得られないリスクを含みます。）

（５）リスク管理体制

ア. リスク管理の基本方針

保有する資産または負債に対して効果的にデリバティブ取引が活用されているか、また、投資案件ごとに設定した運用方針、運用ルール、報告体制が遵守されているか等を定期的に確認することで、リスクの顕在化を未然に防止することをリスク管理の基本としています。

イ. リスク管理部署

収益部門から独立した資産運用リスク管理部署が、デリバティブ取引のリスク状況を株式、債券等原資産と合わせて管理しています。

ウ. リスク管理規定

「資産運用リスク管理方針」および「資産運用リスク管理規程」において、デリバティブ取引についての利用目的、取組対象、およびリスク管理体制等を規定しています。また、資産運用部門の細則等において、各部それぞれの役割に応じた具体的な取組みを規定しています。

エ. リスク管理

ヘッジ取引を行う場合は、ヘッジ対象である原資産とヘッジ手段としてのデリバティブ取引を合わせてリスクを定量的に把握・分析・管理しています。

ヘッジ取引に該当しない取引を行う場合は、取引限度額、許容リスク量を設定するとともにロス・カット・ルールを策定し、ポジション状況、リスク状況および損益状況を管理しています。

(6) 定量的情報に関する補足説明

ア. デリバティブ取引に関わる信用リスクの状況

債権債務の関係が法的に相殺可能である契約については、取引相手先が当社に対して有する与信額を考慮したネットベースのカレント・エクスポージャー方式で信用リスク相当額を算出しています。

(単位：億円)

	契約金額・想定元本額		信用リスク相当額	
	2021年3月末	2022年3月末	2021年3月末	2022年3月末
金利スワップ 金利スワップション(買建)	981	1,028	73	122
為替予約	147,327	127,509	3,443	4,118
通貨スワップ 通貨オプション(買建)	6,125	6,684	693	891
株式オプション(買建) 株価指数先渡	1,499	660	89	39
マルチ・アセット指数オプション(買建)	1,278	1,439	162	162
合計			1,337	1,497

(注1) 契約金額・想定元本額は、取引を執行する際の計算基礎として位置付けられているものであり、リスク量を表す指標ではありません。

(注2) 取引種類別の信用リスク相当額は、取引相手先が当社に対して有する与信額を考慮しないグロスベースのカレント・エクスポージャー方式で算出しており、合計(ネットベースのカレント・エクスポージャー方式にて算出)とは一致しません。

イ. 差損益に関する補足説明

ヘッジ取引については、ヘッジ手段とヘッジ対象の対応関係を明確にした上で取り組んでおり、ヘッジ手段としてのデリバティブ取引の損益を単独で認識するのではなく、ヘッジ対象としての資産・負債の損益と合算して認識する必要があります。

したがって、ヘッジ手段とヘッジ対象を一体として管理することで、為替変動リスク、金利変動リスク等が減殺されている効果を確認しています。

【定量的情報】

(1) 差損益の内訳（ヘッジ会計適用分・非適用分の内訳）（会社計）

（単位：百万円）

区 分	2020年度末						2021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	6,094	△343,195	-	-	-	△337,100	5,768	△555,980	-	-	-	△550,211
ヘッジ会計非適用分	-	△115,631	△29,654	51	687	△144,547	△568	△75,805	△7,310	△1,133	△762	△85,580
合 計	6,094	△458,827	△29,654	51	687	△481,648	5,200	△631,785	△7,310	△1,133	△762	△635,792

(注)ヘッジ会計適用分のうち時価ヘッジ適用分、及びヘッジ会計非適用分の差損益は、損益計算書に計上されています。
なお時価ヘッジ適用分の差損益は、2020年度末通貨関連 △374,068百万円、2021年度末通貨関連 △585,471百万円となっています。

(2) 金利関連（会社計）

（ヘッジ会計が適用されていないもの）

区分	種 類	2020年度末			2021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			
店頭	金利スワップ 固定金利受取/変動金利支払	-	-	-	-	47,500	47,500	△568	△568
	合 計								△568

(注)差損益欄には、時価を記載しています。

（ヘッジ会計が適用されているもの）

（単位：百万円）

ヘッジ会計の方法	種 類	主なヘッジ対象	2020年度末			2021年度末		
			契約額等		時価	契約額等		時価
			うち1年超			うち1年超		
繰延ヘッジ	金利スワップ 固定金利受取/変動金利支払	貸付金	15,500	11,500	12	11,500	11,500	△14
	金利スワップ 固定金利受取/変動金利支払	保険負債	-	-	-	77,500	77,500	△5,038
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	145	80	1	80	35	0
	固定金利支払/変動金利受取		83,032	83,032	6,081	91,792	91,792	10,820
	合 計				6,094			5,768

(3) 通貨関連 (会社計)

(ヘッジ会計が適用されていないもの)

(単位：百万円)

区分	種類	2020年度末				2021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		
店頭	為替予約								
	売建	3,235,486	-	△214,996	△214,996	2,215,532	-	△221,515	△221,515
	(米ドル)	1,500,512	-	△58,407	△58,407	983,269	-	△118,453	△118,453
	(ユーロ)	1,149,871	-	△72,428	△72,428	582,889	-	△29,456	△29,456
	(豪ドル)	278,675	-	△67,010	△67,010	513,509	-	△60,675	△60,675
	買建	3,542,436	-	100,313	100,313	2,640,665	-	147,989	147,989
	(ユーロ)	1,540,936	-	44,898	44,898	1,034,799	-	60,119	60,119
	(米ドル)	1,418,949	-	47,159	47,159	989,700	-	47,798	47,798
	(豪ドル)	272,639	-	5,311	5,311	485,776	-	37,184	37,184
	通貨オプション								
	売建								
	コール	172,500	-			120,000	-		
	(726)			172	553	(313)		2,169	△1,856
	(米ドル)	172,500	-			120,000	-		
	(726)			172	553	(313)		2,169	△1,856
	プット	135,000	-			-	-		
	(681)				681	(-)			
	(米ドル)	135,000	-			-	-		
	(681)				681	(-)			
	買建								
プット	150,000	-			100,000	-			
(2,186)			2	△2,184	(422)			△422	
(米ドル)	150,000	-			100,000	-			
(2,186)			2	△2,184	(422)			△422	
合計				△115,631				△75,805	

(注)1. ()内には、オプション料を記載しています。

2. 差損益欄には、為替予約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。

(ヘッジ会計が適用されているもの)

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	2020年度末			2021年度末		
			契約額等		時価	契約額等		時価
				うち1年超			うち1年超	
時価ヘッジ	為替予約	外貨建資産						
	売建		7,954,817	2,386,505	△374,068	7,894,713	3,363,811	△585,471
	(米ドル)		3,670,328	1,116,818	△161,117	3,829,723	1,656,305	△318,481
	(ユーロ)		2,412,569	906,783	△84,208	2,546,059	1,265,539	△126,821
	(豪ドル)	1,234,976	248,123	△109,166	1,159,427	441,967	△114,262	
繰延ヘッジ	通貨スワップ	外貨建資産						
	(米ドル)		37,806	37,806	△3,900	37,806	37,806	△5,352
	(ユーロ)		35,351	35,351	△3,685	35,351	35,351	△5,057
			2,454	2,454	△215	2,454	2,454	△294
振当処理	通貨スワップ	外貨建資産						
	(米ドル)		179,829	173,945	4,776	185,118	185,118	△15,141
			179,829	173,945	4,776	185,118	185,118	△15,141
	通貨スワップ	外貨建負債						
(米ドル)	244,924		244,924	29,996	345,510	345,510	49,984	
			244,924	244,924	29,996	345,510	345,510	49,984
合計					△343,195			△555,980

(4) 株式関連 (会社計)

(ヘッジ会計が適用されていないもの)

(単位：百万円)

区分	種 類	2020年度末				2021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	株価指数先物								
	売建	2,344	-	△58	△58	83,809	-	△6,326	△6,326
	買建	30,720	-	440	440	5,044	-	408	408
店頭	株価指数オプション								
	売建								
	コール	148,470	-			-	-		
		(1,674)		28,555	△26,881	(-)		-	-
	プット	122,715	-			-	-		
		(2,326)		-	2,326	(-)		-	-
買建									
プット	149,985	-			66,000	-			
	(5,481)		-	△5,481	(1,392)		0	△1,391	
	合 計				△29,654				△7,310

(注)1. ()内には、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。

(ヘッジ会計が適用されているもの)

2020年度末、2021年度末ともに残高がないため、記載していません。

(5) 債券関連 (会社計)

(ヘッジ会計が適用されていないもの)

(単位：百万円)

区分	種 類	2020年度末				2021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	債券先物								
	売建	20,393	-	99	99	-	-	-	-
	買建	33,536	-	△47	△47	66,423	-	△1,133	△1,133
	合 計				51				△1,133

(注)差損益欄には、時価を記載しています。

(ヘッジ会計が適用されているもの)

2020年度末、2021年度末ともに残高がないため、記載していません。

(6) その他 (会社計)

(ヘッジ会計が適用されていないもの)

(単位：百万円)

区分	種 類	2020年度末				2021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		
店頭	マルチ・アセット指数オプション								
	売 建								
	コール	134,140	-			136,100	-		
		(445)		549	△103	(414)		187	227
	買 建								
	コール	127,843	-			143,926	-		
	(2,630)		3,421	790	(2,882)		1,892	△990	
	合 計				687				△762

(注)1. 括弧内には、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。

(ヘッジ会計が適用されているもの)

2020年度末、2021年度末ともに残高がないため、記載していません。