

3. 資産運用の実績（一般勘定）

ア.資産の構成

（単位：百万円、％）

区 分	平成14年度上半期末 ①		平成13年度上半期末 ②		平成13年度末 ③		平成12年度末 ④	
	金額	占率	金額	占率	金額	占率	金額	占率
現預金・コールローン	325,338	2.1	807,970	5.1	666,891	4.1	1,148,882	7.0
買現先勘定	—	—	—	—	—	—	—	—
買入金銭債権	42,278	0.3	13,015	0.1	40,280	0.2	13,929	0.1
金銭の信託	15,622	0.1	45,951	0.3	15,042	0.1	43,212	0.3
有価証券	8,720,099	56.0	8,415,095	52.6	8,912,609	54.8	8,538,455	52.0
公 社 債	4,874,520	31.3	4,448,208	27.8	4,577,183	28.1	4,238,720	25.8
株 式	2,299,900	14.8	2,841,803	17.8	2,714,339	16.7	3,347,385	20.4
外 国 証 券	1,510,116	9.7	1,087,184	6.8	1,586,263	9.8	913,909	5.6
公 社 債	1,040,751	6.7	629,458	3.9	1,032,275	6.3	450,188	2.7
株 式 等	469,365	3.0	457,725	2.9	553,987	3.4	463,720	2.8
その他の証券	35,561	0.2	37,898	0.2	34,823	0.2	38,439	0.2
貸付金	5,122,483	32.9	5,356,535	33.5	5,124,753	31.5	5,481,114	33.4
保険約款貸付	344,739	2.2	362,070	2.3	354,383	2.2	378,734	2.3
一般貸付	4,777,743	30.7	4,994,464	31.2	4,770,369	29.3	5,102,379	31.1
不動産	1,002,963	6.4	1,010,438	6.3	1,008,787	6.2	1,000,604	6.1
繰延税金資産	143,970	0.9	149,996	0.9	81,047	0.5	—	—
その他	244,538	1.6	232,886	1.5	451,206	2.8	234,066	1.4
貸倒引当金	△35,628	△0.2	△45,168	△0.3	△37,761	△0.2	△43,995	△0.3
合 計	15,581,666	100.0	15,986,721	100.0	16,262,856	100.0	16,416,269	100.0
うち外貨建資産	1,313,160	8.4	971,471	6.1	1,491,332	9.2	795,331	4.8

（注）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計上額としているものを除いています。

イ.資産の増減

（単位：百万円）

区 分	平成14年度上半期 ①－③	平成13年度上半期 ②－④	平成13年度 ③－④
現預金・コールローン	△341,552	△340,911	△481,991
買現先勘定	—	—	—
買入金銭債権	1,997	△914	26,351
金銭の信託	580	2,738	△28,170
有価証券	△192,509	△123,359	374,154
公 社 債	297,336	209,488	338,462
株 式	△414,438	△505,581	△633,045
外 国 証 券	△76,146	173,275	672,353
公 社 債	8,475	179,270	582,087
株 式 等	△84,622	△5,994	90,266
その他の証券	738	△541	△3,616
貸付金	△2,269	△124,579	△356,360
保険約款貸付	△9,643	△16,663	△24,351
一般貸付	7,374	△107,915	△332,009
不動産	△5,824	9,833	8,182
繰延税金資産	62,923	149,996	81,047
その他	△206,668	△1,179	217,140
貸倒引当金	2,133	△1,173	6,234
合 計	△681,190	△429,547	△153,413
うち外貨建資産	△178,171	176,139	696,000

（注）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計上額としているものを除いています。

ウ.資産運用収益

(単位:百万円)

区 分	平成14年度上半期	平成13年度上半期	平成13年度
利息及び配当金等収入	175,804	174,136	364,030
預貯金利息	40	318	419
有価証券利息・配当金	89,577	79,733	177,562
貸付金利息	66,765	75,150	148,471
不動産賃貸料	15,711	16,286	31,487
その他利息配当金	3,709	2,648	6,089
金銭の信託運用益	629	—	—
有価証券売却益	16,392	24,455	112,038
国債等債券売却益	8	12	8,269
株式等売却益	15,813	8,203	46,538
外国証券売却益	422	16,218	57,106
その他	148	19	123
有価証券償還益	—	0	0
為替差益	—	—	573
その他運用収益	162	296	495
合 計	192,989	198,888	477,139

エ.資産運用費用

(単位:百万円)

区 分	平成14年度上半期	平成13年度上半期	平成13年度
支払利息	145	272	783
金銭の信託運用損	—	4,255	4,957
売買目的有価証券運用損	—	2,999	2,096
有価証券売却損	49,510	6,529	85,950
国債等債券売却損	691	177	2,237
株式等売却損	43,630	6,352	81,474
外国証券売却損	5,172	—	0
その他	15	—	2,239
有価証券評価損	54,526	62,169	220,839
国債等債券評価損	—	—	162
株式等評価損	35,866	62,066	220,584
外国証券評価損	18,659	102	92
有価証券償還損	0	—	—
金融派生商品費用	13,267	1,195	13,209
為替差損	150	708	—
貸倒引当金繰入額	—	14,397	6,575
貸付金償却	—	10	12
賃貸用不動産等減価償却費	5,276	4,459	9,399
その他運用費用	5,833	5,070	9,607
合 計	128,711	102,068	353,432

オ.売買目的有価証券の評価損益

(単位:百万円)

区 分	平成14年度上半期末		平成13年度上半期末		平成13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	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	13,487	594	31,446	△4,308	7,556	△1,200

(注)本表には、「金銭の信託」等の売買目的有価証券を含みます。

カ.有価証券の時価情報
 ・有価証券のうち時価のあるもの

(単位:百万円)

区 分	平成14年度上半期末				
	帳簿価額	時価	差損益	うち差益	
				うち差益	うち差損
満期保有目的の債券	3,512,115	3,733,841	221,726	222,868	△1,142
責任準備金対応債券	—	—	—	—	—
子会社株式及び関連会社株式	—	—	—	—	—
その他の有価証券	4,467,444	4,819,943	352,498	505,910	△153,411
公 社 債	1,447,338	1,491,289	43,951	43,981	△29
株 式	1,964,762	2,096,353	131,590	268,452	△136,861
外 国 証 券	1,031,326	1,211,952	180,625	192,828	△12,203
公 社 債	809,164	919,708	110,543	110,543	—
株 式 等	222,161	292,243	70,081	82,285	△12,203
その他の証券	23,191	19,376	△3,815	500	△4,316
買入金銭債権	825	972	147	147	—
譲渡性預金	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—
合 計	7,979,559	8,553,784	574,224	728,778	△154,553
公 社 債	4,825,420	5,087,433	262,012	262,631	△618
株 式	1,964,762	2,096,353	131,590	268,452	△136,861
外 国 証 券	1,152,369	1,336,514	184,144	196,896	△12,752
公 社 債	930,207	1,044,270	114,062	114,611	△548
株 式 等	222,161	292,243	70,081	82,285	△12,203
その他の証券	23,191	19,376	△3,815	500	△4,316
買入金銭債権	13,815	14,107	292	297	△5
譲渡性預金	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—

(単位:百万円)

区 分	平成13年度上半期末				
	帳簿価額	時価	差損益	うち差益	
				うち差益	うち差損
満期保有目的の債券	2,807,780	3,010,836	203,055	206,086	△3,030
責任準備金対応債券	—	—	—	—	—
子会社株式及び関連会社株式	—	—	—	—	—
その他の有価証券	4,975,037	5,241,516	266,479	594,726	△328,247
公 社 債	1,692,223	1,740,724	48,501	50,057	△1,555
株 式	2,574,635	2,637,005	62,369	375,058	△312,689
外 国 証 券	686,903	846,254	159,351	169,387	△10,036
公 社 債	484,982	539,707	54,725	54,762	△37
株 式 等	201,921	306,546	104,625	114,625	△9,999
その他の証券	20,449	16,574	△3,875	90	△3,965
買入金銭債権	825	958	132	132	—
譲渡性預金	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—
合 計	7,782,817	8,252,353	469,535	800,812	△331,277
公 社 債	4,399,707	4,649,146	249,438	251,677	△2,239
株 式	2,574,635	2,637,005	62,369	375,058	△312,689
外 国 証 券	776,654	939,976	163,321	173,704	△10,383
公 社 債	574,733	633,429	58,695	59,079	△383
株 式 等	201,921	306,546	104,625	114,625	△9,999
その他の証券	20,449	16,574	△3,875	90	△3,965
買入金銭債権	11,370	9,651	△1,718	281	△1,999
譲渡性預金	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—

(注) 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みます。

(単位:百万円)

区 分	平成13年度末				
	帳簿価額	時価	差損益	うち差益	うち差損
満期保有目的の債券	3,136,468	3,324,251	187,783	189,426	△1,643
責任準備金対応債券	—	—	—	—	—
子会社株式及び関連会社株式	—	—	—	—	—
その他の有価証券	4,852,297	5,378,062	525,765	651,134	△125,369
公 社 債	1,514,360	1,542,201	27,840	29,183	△1,342
株 式	2,203,761	2,510,193	306,432	409,914	△103,482
外 国 証 券	1,112,836	1,306,576	193,740	210,889	△17,149
公 社 債	889,938	930,860	40,922	53,792	△12,869
株 式 等	222,898	375,716	152,818	157,097	△4,279
その他の証券	20,513	18,026	△2,486	907	△3,394
買入金銭債権	825	1,064	238	238	—
譲渡性預金	—	—	—	—	—
その他の	—	—	—	—	—
合 計	7,988,765	8,702,313	713,548	840,561	△127,012
公 社 債	4,537,711	4,750,065	212,354	214,862	△2,508
株 式	2,203,761	2,510,193	306,432	409,914	△103,482
外 国 証 券	1,214,251	1,411,149	196,897	214,520	△17,622
公 社 債	991,353	1,035,433	44,079	57,422	△13,343
株 式 等	222,898	375,716	152,818	157,097	△4,279
その他の証券	20,513	18,026	△2,486	907	△3,394
買入金銭債権	12,527	12,878	351	355	△4
譲渡性預金	—	—	—	—	—
その他の	—	—	—	—	—

(注) 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まず。

・時価のない有価証券等の帳簿価額は次のとおりです。

(単位:百万円)

区 分	平成14年度上半期末	平成13年度上半期末	平成13年度末
満期保有目的の債券	3,980	1,512	10,737
非上場外国債券	—	—	—
その他の	3,980	1,512	10,737
責任準備金対応債券	—	—	—
子会社株式及び関連会社株式	135,468	146,169	135,468
その他の有価証券	290,526	214,168	291,013
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	146,763	149,138	147,361
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	91,023	36,924	91,806
非上場外国債券	—	—	—
その他の外国証券	7,069	6,781	6,640
その他の	45,669	21,324	45,204
合 計	429,974	361,850	437,219

(注) 「その他」には買入金銭債権等、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まず。

【参考】前表に加え、時価のない有価証券等を為替評価した場合の時価情報は以下のとおりです。

(単位:百万円)

区 分	平成14年度上半期末				
	帳簿価額	時価	差損益	うち差益	うち差損
公 社 債	4,825,420	5,087,433	262,012	262,631	△618
株 式	1,964,762	2,096,353	131,590	268,452	△136,861
外 国 証 券	1,240,570	1,413,360	172,790	197,718	△24,927
公 社 債	930,207	1,044,270	114,062	114,611	△548
株 式 等	310,362	369,090	58,727	83,106	△24,379
そ の 他 の 証 券	23,191	19,376	△3,815	500	△4,316
そ の 他	13,815	14,107	292	297	△5
合 計	8,067,760	8,630,631	562,870	729,599	△166,729

(単位:百万円)

区 分	平成13年度上半期末				
	帳簿価額	時価	差損益	うち差益	うち差損
公 社 債	4,399,707	4,649,146	249,438	251,677	△2,239
株 式	2,574,635	2,637,005	62,369	375,058	△312,689
外 国 証 券	876,370	1,021,657	145,287	174,216	△28,929
公 社 債	574,733	633,429	58,695	59,079	△383
株 式 等	301,636	388,228	86,592	115,137	△28,545
そ の 他 の 証 券	20,449	16,574	△3,875	90	△3,965
そ の 他	11,370	9,651	△1,718	281	△1,999
合 計	7,882,533	8,334,035	451,501	801,325	△349,823

(単位:百万円)

区 分	平成13年度末				
	帳簿価額	時価	差損益	うち差益	うち差損
公 社 債	4,537,711	4,750,065	212,354	214,862	△2,508
株 式	2,203,761	2,510,193	306,432	409,914	△103,482
外 国 証 券	1,302,023	1,492,980	190,956	216,576	△25,619
公 社 債	991,353	1,035,433	44,079	57,422	△13,343
株 式 等	310,669	457,547	146,877	159,153	△12,275
そ の 他 の 証 券	20,513	18,026	△2,486	907	△3,394
そ の 他	12,527	12,878	351	355	△4
合 計	8,076,536	8,784,144	707,607	842,616	△135,009

- (注) 1.本表に記載されていない平成14年度上半期末の有価証券等の帳簿価額は341,773百万円(店頭売買有価証券を除く非上場国内有価証券224,881百万円、店頭売買有価証券を除く非上場外国株式88,576百万円、有価証券に準ずるもの28,316百万円)です。
- 2.本表に記載されていない平成13年度上半期末の有価証券等の帳簿価額は262,134百万円(店頭売買有価証券を除く非上場国内有価証券226,122百万円、店頭売買有価証券を除く非上場外国株式34,500百万円、有価証券に準ずるもの1,512百万円)です。
- 3.本表に記載されていない平成13年度末の有価証券等の帳簿価額は349,448百万円(店頭売買有価証券を除く非上場国内有価証券232,573百万円、店頭売買有価証券を除く非上場外国株式89,359百万円、有価証券に準ずるもの27,514百万円)です。
- 4.この結果、開示率は平成14年度上半期末95.9%、平成13年度上半期末96.8%、平成13年度末95.9%となります。
- 5.「その他」には買入金銭債権等、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みます。

キ.金銭の信託の時価情報

(単位:百万円)

区 分	平成14年度上半期末					平成13年度上半期末					平成13年度末				
	貸借対照表計上額	時価	差損益			貸借対照表計上額	時価	差損益			貸借対照表計上額	時価	差損益		
			うち差益	うち差損				うち差益	うち差損				うち差益	うち差損	
金 銭 の 信 託	15,622	15,622	—	—	—	45,951	45,951	—	—	—	15,042	15,042	—	—	—

・売買目的の金銭の信託

(単位:百万円)

区 分	平成14年度上半期末		平成13年度上半期末		平成13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	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 の 有 価 証 券	15,622	482	45,951	△1,690	15,042	△1,047

(注)評価損益には有価証券およびデリバティブ取引等に係る評価損益を計上しています。

- ・満期保有目的の債券・責任準備金対応債券・その他有価証券の金銭の信託
平成14年度上半期末、平成13年度上半期末、平成13年度末とも保有していません。