

3. 資産運用の実績(一般勘定)

(1) 資産の構成

(単位: 百万円、%)

区 分	平成16年度上半期末		平成17年度上半期末		平成16年度末	
	金額	占率	金額	占率	金額	占率
現預金・コールローン	545,453	2.2	469,172	1.9	597,296	2.4
買現先勘定	—	—	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	—	—	—	—	—	—
買入金銭債権	95,714	0.4	89,885	0.4	94,138	0.4
商品有価証券	—	—	—	—	—	—
金銭の信託	9,984	0.0	10,086	0.0	10,023	0.0
有価証券	14,633,197	60.0	15,665,275	63.2	15,019,083	61.3
公 社 債	8,202,332	33.7	8,953,674	36.1	8,495,858	34.7
株 式	3,331,370	13.7	4,003,485	16.2	3,630,728	14.8
外 国 証 券	2,985,047	12.2	2,602,745	10.5	2,789,591	11.4
公 社 債	2,047,132	8.4	1,711,450	6.9	1,909,473	7.8
株 式 等	937,915	3.8	891,295	3.6	880,118	3.6
その他の証券	114,447	0.5	105,370	0.4	102,905	0.4
貸付金	7,378,866	30.3	7,011,153	28.3	7,161,122	29.2
保険約款貸付	438,751	1.8	424,938	1.7	431,750	1.8
一般貸付	6,940,115	28.5	6,586,215	26.6	6,729,372	27.5
不動産	1,323,019	5.4	1,280,146	5.2	1,295,475	5.3
繰延税金資産	100,751	0.4	—	—	17,763	0.1
その他	297,961	1.2	251,781	1.0	298,437	1.2
貸倒引当金	△13,943	△0.1	△8,530	△0.0	△9,408	△0.0
合 計	24,371,004	100.0	24,768,972	100.0	24,483,933	100.0
うち外貨建資産	2,363,888	9.7	2,018,687	8.2	2,167,985	8.9

(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。

(2) 資産の増減

(単位: 百万円)

区 分	平成16年度上半期	平成17年度上半期	平成16年度
現預金・コールローン	△404,157	△128,124	△352,313
買現先勘定	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	—	—	—
買入金銭債権	△6,812	△4,252	△8,389
商品有価証券	—	—	—
金銭の信託	49	63	88
有価証券	902,090	646,191	1,287,977
公 社 債	844,958	457,816	1,138,484
株 式	△47,619	372,756	251,738
外 国 証 券	111,800	△186,846	△83,655
公 社 債	132,643	△198,023	△5,015
株 式 等	△20,842	11,177	△78,639
その他の証券	△7,048	2,465	△18,590
貸付金	△586,616	△149,968	△804,360
保険約款貸付	△4,444	△6,811	△11,446
一般貸付	△582,171	△143,156	△792,913
不動産	△19,846	△15,329	△47,389
繰延税金資産	△7,676	△17,763	△90,663
その他	△83,241	△46,655	△82,764
貸倒引当金	1,991	878	6,526
合 計	△204,219	285,039	△91,290
うち外貨建資産	96,872	△149,297	△99,030

(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。

(3) 資産運用収益

(単位:百万円)

区 分	平成16年度上半期	平成17年度上半期	平成16年度
利息及び配当金等収入	252,298	245,195	516,797
預貯金利息	3	0	4
有価証券利息・配当金	137,838	146,807	298,644
貸付金利息	90,028	72,778	168,139
不動産賃貸料	20,513	21,824	41,959
その他利息配当金	3,914	3,785	8,050
商品有価証券運用益	—	—	—
金銭の信託運用益	195	74	266
売買目的有価証券運用益	636	1,841	1,648
有価証券売却益	15,907	3,592	41,223
国債等債券売却益	95	204	203
株式等売却益	15,038	1,614	29,046
外国証券売却益	97	1,503	8,778
その他	674	271	3,194
有価証券償還益	8,020	2,274	13,607
金融派生商品収益	—	19,126	—
為替差益	—	214	—
その他運用収益	219	160	467
合 計	277,277	272,480	574,010

(4) 資産運用費用

(単位:百万円)

区 分	平成16年度上半期	平成17年度上半期	平成16年度
支払利息	2,412	2,114	4,747
商品有価証券運用損	—	—	—
金銭の信託運用損	—	—	—
売買目的有価証券運用損	—	—	—
有価証券売却損	19,919	26,104	57,428
国債等債券売却損	5,639	17	6,269
株式等売却損	5,110	934	13,665
外国証券売却損	9,131	25,153	37,416
その他	38	—	77
有価証券評価損	8,606	9,243	6,556
国債等債券評価損	—	—	—
株式等評価損	8,283	6,847	6,327
外国証券評価損	322	2,396	228
その他	—	—	—
有価証券償還損	228	93	441
金融派生商品費用	6,949	—	1,380
為替差損	1,094	—	1,265
貸倒引当金繰入額	—	—	—
貸付金償却	—	—	131
賃貸用不動産等減価償却費	5,991	6,534	12,347
その他運用費用	7,330	8,939	15,172
合 計	52,533	53,030	99,470

(5) 売買目的有価証券の評価損益

(単位:百万円)

区 分	平成16年度上半期末		平成17年度上半期末		平成16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	25,330	822	21,839	1,762	14,983	404

(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。

(6) 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	平成16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	5,971,446	6,101,543	130,096	163,762	△33,665
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	7,158,151	8,226,891	1,068,740	1,166,342	△97,601
公 社 債	2,486,905	2,525,402	38,497	42,966	△4,468
株 式	2,256,271	3,092,495	836,223	872,210	△35,986
外 国 証 券	2,317,908	2,501,270	183,362	238,837	△55,475
公 社 債	1,717,780	1,788,558	70,777	91,662	△20,884
株 式 等	600,127	712,712	112,585	147,175	△34,590
その他の証券	75,612	86,059	10,446	12,082	△1,635
買入金銭債権	21,453	21,663	210	246	△36
譲渡性預金	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—
合 計	13,129,598	14,328,435	1,198,836	1,330,104	△131,267
公 社 債	8,162,407	8,329,814	167,407	203,055	△35,648
株 式	2,256,271	3,092,495	836,223	872,210	△35,986
外 国 証 券	2,576,341	2,760,833	184,492	242,311	△57,818
公 社 債	1,976,214	2,048,121	71,907	95,135	△23,228
株 式 等	600,127	712,712	112,585	147,175	△34,590
その他の証券	75,612	86,059	10,446	12,082	△1,635
買入金銭債権	58,964	59,231	266	445	△178
譲渡性預金	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—

(単位:百万円)

区 分	平成17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	6,521,764	6,626,353	104,588	132,205	△27,616
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	6,876,611	8,692,206	1,815,594	1,865,548	△49,954
公 社 債	2,682,194	2,718,765	36,570	41,284	△4,713
株 式	2,201,775	3,721,032	1,519,257	1,531,636	△12,379
外 国 証 券	1,912,428	2,163,107	250,678	282,726	△32,048
公 社 債	1,393,504	1,466,247	72,743	84,892	△12,149
株 式 等	518,924	696,859	177,935	197,834	△19,899
その他の証券	68,438	77,101	8,663	9,476	△812
買入金銭債権	11,774	12,199	425	425	—
譲渡性預金	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—
合 計	13,398,376	15,318,559	1,920,183	1,997,754	△77,570
公 社 債	8,917,024	9,057,495	140,471	170,625	△30,154
株 式	2,201,775	3,721,032	1,519,257	1,531,636	△12,379
外 国 証 券	2,157,631	2,408,982	251,350	285,424	△34,073
公 社 債	1,638,707	1,712,122	73,415	87,590	△14,174
株 式 等	518,924	696,859	177,935	197,834	△19,899
その他の証券	68,438	77,101	8,663	9,476	△812
買入金銭債権	53,505	53,947	441	591	△149
譲渡性預金	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—

(注) 本表には、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なうことが適当と認められるものを含まず。

(単位:百万円)

区 分	平成16年度末				
	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	6,153,569	6,324,198	170,629	189,294	△18,665
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	7,051,033	8,388,994	1,337,961	1,441,699	△103,737
公 社 債	2,568,492	2,631,602	63,110	64,757	△1,646
株 式	2,212,247	3,322,713	1,110,465	1,135,423	△24,958
外 国 証 券	2,180,764	2,338,139	157,374	232,768	△75,393
公 社 債	1,613,799	1,657,067	43,268	78,380	△35,112
株 式 等	566,964	681,071	114,106	154,388	△40,281
その他の証券	69,754	76,454	6,700	8,428	△1,728
買入金銭債権	19,774	20,084	310	320	△10
譲渡性預金	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—
合 計	13,204,602	14,713,193	1,508,590	1,630,993	△122,402
公 社 債	8,432,220	8,662,902	230,681	249,515	△18,833
株 式	2,212,247	3,322,713	1,110,465	1,135,423	△24,958
外 国 証 券	2,433,170	2,593,385	160,215	236,993	△76,778
公 社 債	1,866,205	1,912,314	46,108	82,605	△36,496
株 式 等	566,964	681,071	114,106	154,388	△40,281
その他の証券	69,754	76,454	6,700	8,428	△1,728
買入金銭債権	57,210	57,737	527	631	△104
譲渡性預金	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—

(注) 本表には、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な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以下のとおりです。

(単位:百万円)

区 分	平成16年度上半期末	平成17年度上半期末	平成16年度末
満期保有目的の債券	1,577	—	209
非上場外国債券	—	—	—
その他	1,577	—	209
責任準備金対応債券	—	—	—
子会社株式及び関連会社株式	187,828	162,392	167,300
その他の有価証券	324,986	366,146	392,535
非上場国内株式(店頭売買株式を除く)	138,077	181,437	206,656
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	121,990	120,378	121,854
非上場外国債券	140	0	0
その他外国証券	—	27	637
その他	64,777	64,302	63,387
合 計	514,392	528,539	560,044

(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な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(外貨建の子会社株式及び関連会社株式等)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16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	8,162,407	8,329,814	167,407	203,055	△35,648
株 式	2,256,271	3,092,495	836,223	872,210	△35,986
外 国 証 券	2,665,967	2,837,166	171,199	244,199	△73,000
公 社 債	1,976,214	2,048,121	71,907	95,135	△23,228
株 式 等	689,753	789,045	99,291	149,064	△49,772
その他の証券	75,612	86,059	10,446	12,082	△1,635
そ の 他	58,964	59,231	266	445	△178
合 計	13,219,224	14,404,768	1,185,543	1,331,993	△146,449

(単位:百万円)

区 分	平成17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	8,917,024	9,057,495	140,471	170,625	△30,154
株 式	2,201,775	3,721,032	1,519,257	1,531,636	△12,379
外 国 証 券	2,220,432	2,461,633	241,201	287,187	△45,986
公 社 債	1,638,707	1,712,122	73,415	87,590	△14,174
株 式 等	581,725	749,511	167,785	199,597	△31,811
その他の証券	68,438	77,101	8,663	9,476	△812
そ の 他	53,505	53,947	441	591	△149
合 計	13,461,177	15,371,211	1,910,034	1,999,517	△89,483

(単位:百万円)

区 分	平成16年度末				
	帳簿価額	時価	差損益	うち差益	うち差損
公 社 債	8,432,220	8,662,902	230,681	249,515	△18,833
株 式	2,212,247	3,322,713	1,110,465	1,135,423	△24,958
外 国 証 券	2,502,230	2,651,060	148,829	239,126	△90,296
公 社 債	1,866,205	1,912,314	46,108	82,605	△36,496
株 式 等	636,025	738,746	102,720	156,520	△53,799
その他の証券	69,754	76,454	6,700	8,428	△1,728
そ の 他	57,210	57,737	527	631	△104
合 計	13,273,663	14,770,868	1,497,205	1,633,126	△135,921

- (注) 1. 本表に記載されていない平成16年度上半期末の有価証券等の帳簿価額は424,766百万円(店頭売買有価証券を除く非上場国内有価証券268,690百万円、非上場外国有価証券119,536百万円、有価証券に準ずるもの36,539百万円)です。
2. 本表に記載されていない平成17年度上半期末の有価証券等の帳簿価額は465,737百万円(非上場国内有価証券310,800百万円、非上場外国有価証券118,982百万円、有価証券に準ずるもの35,954百万円)です。
3. 本表に記載されていない平成16年度末の有価証券等の帳簿価額は490,983百万円(非上場国内有価証券334,993百万円、非上場外国有価証券119,372百万円、有価証券に準ずるもの36,617百万円)です。
4. この結果、開示率は平成16年度上半期末96.9%、平成17年度上半期末96.7%、平成16年度末96.4%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なうことが適当と認められるものを含みます。

(7) 金銭の信託の時価情報

(単位:百万円)

区 分	平成16年度上半期末					平成17年度上半期末					平成16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	9,984	9,984	—	—	—	10,086	10,086	—	—	—	10,023	10,023	—	—	—

・運用目的の金銭の信託

(単位:百万円)

区 分	平成16年度上半期末		平成17年度上半期末		平成16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
運用目的の金銭の信託	9,984	140	10,086	△173	10,023	90

(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・責任準備金対応・その他の金銭の信託

平成16年度上半期末、平成17年度上半期末および平成16年度末とも保有していません。