

I. 一般勘定

1. 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	15,634,628	45.1	16,404,028	45.0
地 方 債	275,769	0.8	271,069	0.7
社 債	2,243,469	6.5	2,021,530	5.5
うち公社・公団債	391,662	1.1	393,902	1.1
株 式	4,641,731	13.4	4,583,397	12.6
外 国 証 券	10,656,853	30.7	12,003,979	32.9
公 社 債	8,351,872	24.1	9,255,634	25.4
株 式 等	2,304,980	6.6	2,748,344	7.5
そ の 他 の 証 券	1,251,796	3.6	1,160,317	3.2
合 計	34,704,247	100.0	36,444,323	100.0

(2) 地域別地方債保有明細表

(単位:百万円)

区 分	2020年度末	2021年度末
北 海 道	4,399	4,399
東 北	—	—
関 東	108,527	106,707
中 部	35,334	34,833
近 畿	83,722	82,809
中 国	6,262	6,141
四 国	—	—
九 州	30,838	30,634
そ の 他	6,683	5,544
合 計	275,769	271,069

(注)「その他」は、共同発行市場公募地方債です。

(3) 有価証券残存期間別残高

(単位:百万円)

区 分	2020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
有 価 証 券	1,333,499	2,053,792	1,126,637	2,180,727	4,674,927	23,334,662	34,704,247
国 債	886,705	1,082,854	739,192	875,379	2,102,540	9,947,956	15,634,628
地 方 債	100	5,095	1,702	88,157	114,850	65,863	275,769
社 債	102,224	151,645	83,603	299,173	342,577	1,264,244	2,243,469
株 式	—	—	—	—	—	4,641,731	4,641,731
外 国 証 券	344,451	807,795	301,024	905,763	2,010,923	6,286,893	10,656,853
公 社 債	344,451	807,795	301,024	905,763	2,010,923	3,981,913	8,351,872
株 式 等	—	—	—	—	—	2,304,980	2,304,980
そ の 他 の 証 券	17	6,400	1,114	12,253	104,034	1,127,974	1,251,796
買 入 金 銭 債 権	69,990	—	—	—	—	194,194	264,184
譲 渡 性 預 金	52,995	—	—	—	—	—	52,995
そ の 他	—	—	—	—	—	154,622	154,622
合 計	1,456,484	2,053,792	1,126,637	2,180,727	4,674,927	23,683,479	35,176,049

(単位:百万円)

区 分	2021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
有 価 証 券	1,006,231	1,615,586	1,492,586	2,920,707	6,630,320	22,778,889	36,444,323
国 債	479,112	919,129	728,347	1,025,337	2,870,217	10,381,884	16,404,028
地 方 債	—	5,297	35,727	127,141	37,619	65,283	271,069
社 債	75,176	128,700	183,833	306,545	222,884	1,104,390	2,021,530
株 式	—	—	—	—	—	4,583,397	4,583,397
外 国 証 券	451,669	556,399	527,906	1,457,130	3,087,047	5,923,826	12,003,979
公 社 債	451,669	556,399	527,906	1,457,130	3,087,047	3,175,481	9,255,634
株 式 等	—	—	—	—	—	2,748,344	2,748,344
そ の 他 の 証 券	273	6,059	16,772	4,552	412,550	720,107	1,160,317
買 入 金 銭 債 権	—	—	—	—	—	182,781	182,781
譲 渡 性 預 金	12,998	—	—	—	—	—	12,998
そ の 他	—	—	—	—	—	157,609	157,609
合 計	1,019,230	1,615,586	1,492,586	2,920,707	6,630,320	23,119,280	36,797,712

(注) 1. 10年超には、期間の定めのないものを含んでいます。

2. 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
水 産 ・ 農 林 業		1,413	0.0	1,268	0.0
鉱 業		—	—	—	—
建 設 業		96,750	2.1	91,912	2.0
製 造 業	食 料 品	210,132	4.5	209,545	4.6
	織 維 製 品	23,853	0.5	20,682	0.5
	パ ル プ ・ 紙	3,140	0.1	2,539	0.1
	化 学	509,153	11.0	486,888	10.6
	医 薬 品	148,056	3.2	149,149	3.3
	石 油 ・ 石 炭 製 品	5,898	0.1	5,425	0.1
	ゴ ム 製 品	10,446	0.2	9,483	0.2
	ガ ラ ス ・ 土 石 製 品	199,034	4.3	175,406	3.8
	鉄 鋼	48,185	1.0	52,857	1.2
	非 鉄 金 属	11,538	0.2	9,549	0.2
	金 属 製 品	20,400	0.4	18,490	0.4
	機 械	277,800	6.0	258,346	5.6
	電 気 機 器	731,510	15.8	655,650	14.3
	輸 送 用 機 器	496,205	10.7	561,606	12.3
	精 密 機 器	230,962	5.0	221,155	4.8
そ の 他 製 品	44,272	1.0	43,584	1.0	
電 気 ・ ガ ス 業		131,837	2.8	108,475	2.4
運 輸 ・ 情 報 通 信 業	陸 運 業	216,246	4.7	178,152	3.9
	海 運 業	12,435	0.3	33,744	0.7
	空 運 業	4,130	0.1	3,981	0.1
	倉 庫 ・ 運 輸 関 連 業	28,623	0.6	26,674	0.6
	情 報 ・ 通 信 業	29,240	0.6	56,267	1.2
商 業	卸 売 業	322,758	7.0	411,563	9.0
	小 売 業	36,067	0.8	35,129	0.8
金 融 ・ 保 険 業	銀 行 業	315,954	6.8	287,387	6.3
	証 券 ・ 商 品 先 物 取 引 業	15,149	0.3	14,830	0.3
	保 険 業	140,061	3.0	157,091	3.4
	そ の 他 金 融 業	91,405	2.0	83,422	1.8
不 動 産 業		160,500	3.5	143,239	3.1
サ ー ビ ス 業		68,563	1.5	69,891	1.5
合 計		4,641,731	100.0	4,583,397	100.0

(注) 業種の分類は、証券コード協議会の業種別分類項目によります。

2. 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	207,776	191,312
契 約 者 貸 付	196,720	181,465
保 険 料 振 替 貸 付	11,055	9,846
一 般 貸 付 (うち非居住者貸付)	3,887,946 (192,465)	3,742,356 (186,458)
企 業 貸 付 (うち国内企業向け)	3,733,471 (3,559,006)	3,589,099 (3,417,641)
国・国際機関・政府関係機関貸付	8,550	5,526
公 共 団 体 ・ 公 企 業 貸 付	129,602	132,337
住 宅 ロ ー ン	—	—
消 費 者 ロ ー ン	16,250	15,357
そ の 他	72	36
合 計	4,095,722	3,933,668

(2) 国内企業向け貸付金企業規模別内訳

(単位:百万円、%)

区 分		2020年度末		2021年度末	
			占 率		占 率
大 企 業	貸 付 先 数	555	54.7	487	56.1
	金 額	3,069,943	86.3	2,987,127	87.4
中 堅 企 業	貸 付 先 数	87	8.6	69	7.9
	金 額	18,788	0.5	17,631	0.5
中 小 企 業	貸 付 先 数	372	36.7	312	35.9
	金 額	470,274	13.2	412,882	12.1
国内企業向け貸付計	貸 付 先 数	1,014	100.0	868	100.0
	金 額	3,559,006	100.0	3,417,641	100.0

(注) 1.業種による規模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。

区 分	①右の②~④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	従業員 300名超 かつ	資本金 10億円以上	従業員 50名超 かつ	資本金 10億円以上	従業員 100名超 かつ	資本金 10億円以上	従業員 100名超 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名以下		資本金5千万円以下 または常用する従業員 50名以下		資本金5千万円以下 または常用する従業員 100名以下		資本金1億円以下 または常用する従業員 100名以下	

(3)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
国 内 向 け	製 造 業	625,519	16.1	566,360	15.1
	食 料	21,221	0.5	20,393	0.5
	織 維	1,934	0.0	1,636	0.0
	木 材 ・ 木 製 品	—	—	—	—
	パ ル プ ・ 紙	42,770	1.1	45,215	1.2
	印 刷	15,447	0.4	14,476	0.4
	化 学	131,032	3.4	123,588	3.3
	石 油 ・ 石 炭	72,461	1.9	70,373	1.9
	窯 業 ・ 土 石	57,657	1.5	58,148	1.6
	鉄 鋼	118,689	3.1	86,064	2.3
	非 鉄 金 属	9,228	0.2	7,555	0.2
	金 属 製 品	3,048	0.1	3,194	0.1
	はん用・生産用・業務用機械	43,348	1.1	41,536	1.1
	電 気 機 械	43,997	1.1	30,657	0.8
	輸 送 用 機 械	60,677	1.6	59,822	1.6
	そ の 他 の 製 造 業	4,003	0.1	3,696	0.1
	農 業 、 林 業	38	0.0	26	0.0
	漁 業	—	—	—	—
	鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—
	建 設 業	19,520	0.5	19,543	0.5
	電気・ガス・熱供給・水道業	781,706	20.1	801,604	21.4
	情 報 通 信 業	88,804	2.3	88,330	2.4
	運 輸 業 、 郵 便 業	288,850	7.4	286,558	7.7
	卸 売 業	661,983	17.0	662,095	17.7
	小 売 業	14,321	0.4	11,697	0.3
	金 融 業 、 保 険 業	691,751	17.8	599,028	16.0
	不 動 産 業	369,158	9.5	354,889	9.5
	物 品 賃 貸 業	110,785	2.8	125,601	3.4
	学術研究、専門・技術サービス業	20,460	0.5	20,150	0.5
	宿 泊 業	694	0.0	398	0.0
	飲 食 業	305	0.0	230	0.0
	生活関連サービス業、娯楽業	2,038	0.1	1,271	0.0
	教 育 、 学 習 支 援 業	107	0.0	131	0.0
医 療 ・ 福 祉	494	0.0	429	0.0	
そ の 他 の サ ー ビ ス	2,526	0.1	2,144	0.1	
地 方 公 共 団 体	163	0.0	48	0.0	
個人(住宅・消費・納税資金等)	16,250	0.4	15,357	0.4	
そ の 他	—	—	—	—	
合 計	3,695,481	95.0	3,555,897	95.0	
海 外 向 け	政 府 等	18,000	0.5	15,000	0.4
	金 融 機 関	10,000	0.3	10,000	0.3
	商 工 業 等	164,465	4.2	161,458	4.3
	合 計	192,465	5.0	186,458	5.0
一 般 貸 付 計		3,887,946	100.0	3,742,356	100.0

(注) 国内向けの貸付の業種の分類は、日本銀行の貸出先別貸出金(業種別、設備資金新規貸出)の業種分類によります。

(4) 貸付金残存期間別残高

(単位:百万円)

区 分	2020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	
変 動 金 利	99,197	7,513	11,818	3,800	36,435	82,213	240,978
固 定 金 利	280,250	574,700	644,744	491,531	761,567	894,175	3,646,968
一 般 貸 付 計	379,447	582,213	656,562	495,331	798,002	976,388	3,887,946

(単位:百万円)

区 分	2021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	
変 動 金 利	111,568	13,919	12,695	8,539	32,370	69,104	248,197
固 定 金 利	292,920	546,988	642,028	442,349	755,810	814,059	3,494,158
一 般 貸 付 計	404,489	560,907	654,723	450,889	788,181	883,164	3,742,356

(注)10年超には、期間の定めのないものを含んでいます。

(5) 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	51,001	1.4	52,156	1.5
東 北	49,529	1.3	49,497	1.4
関 東	2,789,690	75.8	2,662,274	75.2
中 部	323,902	8.8	323,992	9.2
近 畿	224,930	6.1	217,556	6.1
中 国	43,013	1.2	36,159	1.0
四 国	40,704	1.1	40,612	1.1
九 州	156,458	4.3	158,290	4.5
合 計	3,679,230	100.0	3,540,540	100.0

(注)1.個人ローン、非居住者貸付、保険約款貸付等は含んでいません。
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

(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	9,434	0.2	8,798	0.2
有 価 証 券 担 保 貸 付	3,525	0.1	3,626	0.1
不 動 産・動 産・財 団 担 保 貸 付	4,568	0.1	3,923	0.1
指 名 債 権 担 保 貸 付	1,340	0.0	1,248	0.0
保 証 貸 付	54,220	1.4	51,270	1.4
信 用 貸 付	3,808,041	97.9	3,666,930	98.0
そ の 他	16,250	0.4	15,357	0.4
一 般 貸 付 計	3,887,946	100.0	3,742,356	100.0
う ち 劣 後 特 約 付 貸 付	340,350	8.8	317,350	8.5

3. 海外投融資関係

(1) 資産別明細表

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	8,711,821	74.3	9,635,613	73.4
株 式 等	2,258,780	19.3	2,601,170	19.8
現 預 金・そ の 他	292,545	2.5	360,757	2.7
小 計	11,263,147	96.1	12,597,540	95.9

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	131,049	1.1	131,049	1.0
そ の 他	100	0.0	98	0.0
小 計	131,149	1.1	131,147	1.0

(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計上額としているものです。

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
非 居 住 者 貸 付	146,680	1.3	140,340	1.1
公 社 債 (円 建 外 債)	138,265	1.2	119,828	0.9
そ の 他	46,199	0.4	147,174	1.1
小 計	331,145	2.8	407,343	3.1

エ. 合計 (ア+イ+ウ)

(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	11,725,442	100.0	13,136,031	100.0

(2) 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	9,136,929	81.1	9,828,743	78.0
豪 ド ル	1,323,573	11.8	1,646,992	13.1
そ の 他	802,643	7.1	1,121,805	8.9
合 計	11,263,147	100.0	12,597,540	100.0

(3) 海外投融資の地域別構成

(単位:百万円、%)

区 分	2020年度末							
	外国証券				非居住者貸付			
	金額	占率	金額	占率	金額	占率	金額	占率
北 米	7,191,416	67.5	6,026,342	72.2	1,165,074	50.5	23,612	12.3
ヨ ー ロ ッ パ	982,895	9.2	896,482	10.7	86,412	3.7	23,000	12.0
オ セ ア ニ ア	1,124,095	10.5	1,124,095	13.5	—	—	35,172	18.3
ア ジ ア	215,444	2.0	103,816	1.2	111,627	4.8	680	0.4
中 南 米	1,013,273	9.5	71,408	0.9	941,865	40.9	110,000	57.2
中 東	—	—	—	—	—	—	—	—
ア フ リ カ	—	—	—	—	—	—	—	—
国 際 機 関	129,727	1.2	129,727	1.6	—	—	—	—
合 計	10,656,853	100.0	8,351,872	100.0	2,304,980	100.0	192,465	100.0

(単位:百万円、%)

区 分	2021年度末							
	外国証券				非居住者貸付			
	金額	占率	金額	占率	金額	占率	金額	占率
北 米	7,570,059	63.1	6,280,593	67.9	1,289,465	46.9	21,204	11.4
ヨ ー ロ ッ パ	1,058,562	8.8	963,540	10.4	95,022	3.5	22,709	12.2
オ セ ア ニ ア	1,589,407	13.2	1,589,407	17.2	—	—	32,204	17.3
ア ジ ア	202,798	1.7	101,963	1.1	100,834	3.7	340	0.2
中 南 米	1,366,797	11.4	103,775	1.1	1,263,021	46.0	110,000	59.0
中 東	—	—	—	—	—	—	—	—
ア フ リ カ	—	—	—	—	—	—	—	—
国 際 機 関	216,354	1.8	216,354	2.3	—	—	—	—
合 計	12,003,979	100.0	9,255,634	100.0	2,748,344	100.0	186,458	100.0

4. デリバティブ取引

(1) 定性的情報

ア. 取引の内容

当社が利用対象としている主なデリバティブ取引は、以下のとおりです。

- ・ 金利関連：金利先物、金利オプション、金利スワップ、スワップション
- ・ 通貨関連：外国為替予約、通貨オプション、通貨スワップ
- ・ 株式関連：株価指数先物、株式オプション
- ・ 債券関連：債券先物、債券オプション

なお、店頭取引において、リスクが過大となるような複雑な仕組みの取引はありません。

イ. 取組方針

当社では、デリバティブ取引を、運用資産、保険負債または社債のリスクに対する主要なヘッジ手段と位置付けており、主に、ヘッジ目的で利用しております。

ウ. 利用目的

当社が利用しているデリバティブ取引の主な目的は、以下のとおりです。

- ・ 「金利関連取引」は、当社の貸付金および借入金等の変動金利を固定化する目的または保険負債の金利リスクをヘッジする目的で利用しております。
- ・ 「通貨関連取引」は、外貨建資産・負債の為替レートを事前に確定する目的、および為替変動による損失を一定範囲内に限定する等、為替リスクを回避する目的で利用しております。
- ・ 「株式関連取引」は、近い将来に購入・売却を予定している株式を対象に実際の取引時点までの価格変動リスクを回避する目的、および株式ポートフォリオの価格変動リスクを回避する目的で利用しております。
- ・ 「債券関連取引」は、近い将来に購入・売却を予定している債券を対象に実際の取引時点までの価格変動リスクを回避する目的で利用しております。

上記取引のうち、「金利関連取引」の一部については、金利スワップの特例処理および繰延ヘッジを適用しております。また、為替リスクを回避する目的の「通貨関連取引」の一部については、時価ヘッジ、繰延ヘッジおよび通貨スワップの振当処理を適用しております。

エ. リスクの内容

当社が利用しているデリバティブ取引は、主に、運用資産、保険負債または社債のリスクのヘッジを目的としているため、デリバティブ取引のもつ市場リスクは減殺され、限定的なものになっております。

また、取引形態は、取引所を通じた取引、あるいは、格付等を勘案し信用度が高いと判断される取引先を選別した上で、原則市場動向やリスク等に応じて取引先との間で相互に担保資産の差し入れを行なう契約（いわゆるクレジット・サポート・アネックス）を用いた店頭取引であり、取引相手が契約不履行に陥り、損失を被るリスクは限定的です。

オ. リスク管理体制

当社では、デリバティブ取引の取扱いについて利用方針等を規定化するとともに、取引種類および取引先ごとの残高与信枠を設定しているほか、取引先ごとに再構築コストをベースとした信用リスク相当額を算出（カレント・エクスポージャー方式）し、その上限枠を設定するなどしてリスクを抑制しております。また、取引先の選定にあたっては、格付等を勘案し信用度が高いと判断される取引先を選別しております。

全体のポジション状況については、リスク管理検証委員会等において、ヘッジ対象となる運用資産とトータルで残高・損益を把握する等、包括的な管理を行なっております。また、取引を執行する部署（フロントオフィス）と事務管理部署（バックオフィス）を分離し、フロント・バック間で相互牽制が働く組織体制をとり、適切なリスク管理を行なっております。

カ. 定量的情報に関する補足説明

① 時価算定に関する補足説明

【金利スワップ取引】

期末日の情報ベンダーが提供する価格

【外国為替予約等の店頭取引の場合】

期末日のTTM、WMロイターレート、割引レート等を基準とした理論価格、または情報ベンダーが提供する価格

【株価指数先物、債券先物等の取引所取引の場合】

期末日の終値または清算価格等

② 差損益に関する補足説明

当社では、デリバティブ取引を、主に、運用資産、保険負債または社債のリスクをヘッジする手段として利用しております。

例えば、運用資産に関する金利スワップ取引は、主に変動金利を固定化する目的で利用しております。また、保険負債に関する金利スワップ取引は、金利変動による保険負債の変動の影響をコントロールする目的で利用しております。

このように、取引単位で損益をとらえるのではなく、ヘッジ対象となる運用資産、保険負債または社債とあわせて管理を行なっております。

(2) 定量的情報

ア. 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	2020年度末					
	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	47,124	△235,410	—	—	—	△188,285
ヘッジ会計非適用分	△1,320	△32,892	△88	—	—	△34,301
合 計	45,803	△268,302	△88	—	—	△222,587

(単位:百万円)

区 分	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
ヘッジ会計適用分	17,411	△377,845	—	—	—	△360,434
ヘッジ会計非適用分	△3,405	△81,325	—	—	—	△84,730
合 計	14,006	△459,171	—	—	—	△445,164

(注) ヘッジ会計適用分のうち時価ヘッジ適用分の差損益(2020年度末:通貨関連△227,340百万円、2021年度末:通貨関連△365,831百万円)およびヘッジ会計非適用分の差損益は、損益計算書に計上しています。

イ. ヘッジ会計が適用されていないもの

○金利関連

(単位:百万円)

店 頭	区 分	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		
	金利スワップ 固定金利受取/変動金利支払	87,000	87,000	△1,320	△1,320	116,300	116,300	△3,405	△3,405
	合 計			△1,320				△3,405	

(注) 金利スワップの差損益は、時価を記載しています。

【ご参考】 金利スワップ契約の残存期間別構成

(単位:百万円、%)

区 分		2020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
固定金利受取 変動金利支払 スワップ	想 定 元 本	—	—	—	—	—	87,000	87,000
	平均受取金利	—	—	—	—	—	0.40	0.40
	平均支払金利	—	—	—	—	—	△0.05	△0.05

(単位:百万円、%)

区 分		2021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
固定金利受取 変動金利支払 スワップ	想 定 元 本	—	—	—	—	—	116,300	116,300
	平均受取金利	—	—	—	—	—	0.56	0.56
	平均支払金利	—	—	—	—	—	△0.01	△0.01

○通貨関連

(単位:百万円)

区 分	2020年度末				2021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	為替予約									
	売建	826,158	—	△40,715	△40,715	914,670	—	△77,597	△77,597	
	米ドル	796,104	—	△37,867	△37,867	816,788	—	△71,825	△71,825	
	ユーロ	—	—	—	—	57,987	—	△2,239	△2,239	
	豪ドル	30,054	—	△2,847	△2,847	39,894	—	△3,532	△3,532	
	買建	—	—	—	—	102,316	—	4,132	4,132	
	米ドル	—	—	—	—	102,316	—	4,132	4,132	
	通貨オプション									
	売建									
	コール	—	—	—	—	493,358	—			
		(-)				(907)		14,900	△13,993	
	米ドル	—	—	—	—	493,358	—			
		(-)				(907)		14,900	△13,993	
	買建									
	プット	—	—	—	—	444,806	—			
	(-)				(907)		77	△830		
米ドル	—	—	—	—	444,806	—				
	(-)				(907)		77	△830		
通貨スワップ										
円払/豪ドル受	78,660	78,660	7,315	7,315	93,320	93,320	5,170	5,170		
円払/米ドル受	8,280	8,280	507	507	38,400	38,400	1,792	1,792		
合 計				△32,892				△81,325		

(注) 1. 為替予約および通貨スワップの差損益は、時価を記載しています。通貨オプションの差損益はオプション料と時価との差額を記載しています。

2. ()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。

○株式関連

区 分	2020年度末				2021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
取 引 所	株価指数オプション									
	買建 プット	99,981 (302)	—	214	△88	— (-)	—	—	—	—
合 計				△88				—		

(注) 1. 株価指数オプションの差損益はオプション料と時価との差額を記載しています。

2. ()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。

○債券関連

2020年度末および2021年度末とも保有していません。

ウ. ヘッジ会計が適用されているもの

○金利関連

(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		
			契約額等		時価
				うち1年超	
繰延ヘッジ	金利スワップ	保険負債	411,200	408,000	46,989
	固定金利受取/変動金利支払				
金利スワップの特例処理	金利スワップ	貸付金	3,120	3,120	134
	固定金利受取/変動金利支払				
合 計					47,124

(単位:百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	2021年度末		
			契約額等		時価
				うち1年超	
繰延ヘッジ	金利スワップ	保険負債	672,200	668,900	17,322
	固定金利受取/変動金利支払				
金利スワップの特例処理	金利スワップ	貸付金	3,018	3,018	89
	固定金利受取/変動金利支払				
合 計					17,411

【ご参考】 金利スワップ契約の残存期間別構成

(単位:百万円、%)

区 分		2020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	
固定金利受取 変動金利支払 スワップ	想 定 元 本	3,200	6,800	10,420	7,800	8,300	377,800	414,320
	平均受取金利	1.62	1.75	1.73	2.03	2.15	1.05	1.12
	平均支払金利	△0.05	△0.07	0.09	△0.05	△0.05	△0.05	△0.05

(単位:百万円、%)

区 分		2021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	
固定金利受取 変動金利支払 スワップ	想 定 元 本	3,300	7,418	9,500	7,900	9,000	638,100	675,218
	平均受取金利	1.75	1.75	1.82	2.09	2.10	0.75	0.82
	平均支払金利	0.05	0.12	0.12	0.05	0.05	△0.00	0.00

○通貨関連

(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 売建	外貨建 債券	4,283,029	—	△227,340	4,558,542	—	△365,831
	米ドル		3,107,080	—	△142,681	3,225,926	—	△237,894
	豪ドル		796,361	—	△67,254	1,033,020	—	△115,185
	ユーロ		259,122	—	△13,256	213,676	—	△6,309
	その他		120,465	—	△4,147	85,918	—	△6,441
繰延ヘッジ	為替予約 売建	外貨建 債券	42,322	—	△1,229	—	—	—
	米ドル		42,322	—	△1,229	—	—	—
	通貨スワップ 米ドル		81,785	81,785	△3,188	81,785	76,594	△8,811
	ユーロ		35,575	35,575	△3,013	35,575	35,575	△2,543
	豪ドル		12,404	12,404	△638	12,404	12,404	△658
合 計				△235,410			△377,845	

(注) 為替予約等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、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かかる取引を除いています。

○株式関連

2020年度末および2021年度末とも保有していません。

○債券関連

2020年度末および2021年度末とも保有していません。

5. 一般勘定資産全体の含み損益の状況

(単位: 百万円)

区 分	2020年度末	2021年度末
有 価 証 券	5,907,773	5,094,249
評 価 差 額	3,990,340	3,753,734
オ フ バ ラ ン ス	1,917,433	1,340,514
土 地	575,817	591,997
再 評 価 差 額	197,186	200,844
オ フ バ ラ ン ス	378,630	391,153
そ の 他	38,897	5,291
合 計	6,522,488	5,691,539

- (注) 1. 有価証券は、時価のある有価証券に加え、市場価格のない株式等および組合等(外貨建の子会社株式及び関連会社株式等)の為替評価等の含み損益相当額を記載しています。
2. 有価証券には、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。
3. 土地は「土地の再評価に関する法律」に基づき、明治生命は1999年度末に、安田生命は2000年度末に時価評価を実施しました。これによる評価差額を「再評価差額」に記載しています。なお、土地には借地権を含んでいます。
4. 「その他」には、デリバティブ取引等の含み損益相当額を記載しています。なお、デリバティブ取引は一部ヘッジ会計を適用しました。本表にはヘッジ会計(繰延ヘッジ・特例処理)適用分の含み損益を記載しています。ヘッジ会計適用分のうち時価ヘッジ適用分の差損益(2020年度末:通貨関連△227,340百万円、2021年度末:通貨関連△365,831百万円)、およびヘッジ会計非適用分については、評価損益を損益計算書に計上しており、含み損益相当額はありません。

II. 個人変額保険・変額個人年金保険特別勘定

1. 個人変額保険

(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	47,454	8,964	45,218	△1,046

(2) デリバティブ取引の定量的情報

ア. 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	2020年度末					合計
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	
ヘッジ会計適用分	—	—	—	—	—	—
ヘッジ会計非適用分	—	△4	△12	—	—	△16
合 計	—	△4	△12	—	—	△16

(単位:百万円)

区 分	2021年度末					合計
	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	
ヘッジ会計適用分	—	—	—	—	—	—
ヘッジ会計非適用分	—	△1	—	—	—	△1
合 計	—	△1	—	—	—	△1

(注) 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。

イ. ヘッジ会計が適用されていないもの

○金利関連

2020年度末および2021年度末とも保有していません。

○通貨関連

(単位:百万円)

区 分	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	454	—	△4	△4	316	—	△20	△20
	米ドル	349	—	△5	△5	243	—	△15	△15
	ユーロ	105	—	0	0	72	—	△5	△5
	買建	—	—	—	—	317	—	19	19
	米ドル	—	—	—	—	244	—	14	14
	ユーロ	—	—	—	—	72	—	4	4
合 計				△4				△1	

(注) 為替予約の差損益は、時価を記載しています。

○株式関連

(単位:百万円)

区 分		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	321	—	△10	△10	—	—	—	—
	外国株価指数先物 売建	539	—	△1	△1	—	—	—	—
合 計					△12				—

(注) 株価指数先物および外国株価指数先物の差損益は、時価を記載しています。

○債券関連

2020年度末および2021年度末とも保有していません。

ウ. ヘッジ会計が適用されているもの

○金利関連

2020年度末および2021年度末とも保有していません。

○通貨関連

2020年度末および2021年度末とも保有していません。

○株式関連

2020年度末および2021年度末とも保有していません。

○債券関連

2020年度末および2021年度末とも保有していません。

2. 変額個人年金保険

(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	168,035	△6,282	118,902	△11,570

(2) デリバティブ取引の定量的情報

ア. ヘッジ会計が適用されていないもの

- 金利関連
2020年度末および2021年度末とも保有していません。
- 通貨関連
2020年度末および2021年度末とも保有していません。
- 株式関連
2020年度末および2021年度末とも保有していません。
- 債券関連
2020年度末および2021年度末とも保有していません。

イ. ヘッジ会計が適用されているもの

- 金利関連
2020年度末および2021年度末とも保有していません。
- 通貨関連
2020年度末および2021年度末とも保有していません。
- 株式関連
2020年度末および2021年度末とも保有していません。
- 債券関連
2020年度末および2021年度末とも保有していません。

Ⅲ. 個人保険および個人年金保険の責任準備金の積立方式、積立率

		2020年度末	2021年度末
積立方式	標準責任準備金 対象契約	内閣総理大臣が定める方式 (平成8年大蔵省告示第48号)	内閣総理大臣が定める方式 (平成8年大蔵省告示第48号)
	標準責任準備金 対象外契約	平準純保険料式	平準純保険料式
積立率（危険準備金を除く）		100%	100%

- (注) 1. 積立方式および積立率は、個人保険および個人年金保険を対象としています。なお、団体保険および団体年金保険の責任準備金は積立方式という概念がないため、上記には含みません。
2. 積立率については、標準責任準備金対象契約に関しては平成8年大蔵省告示第48号に定める方式により、また、標準責任準備金対象外契約に関しては平準純保険料式により計算した保険料積立金、および未経過保険料に対する積立率を記載しています。

IV. その他(会社計)

1. 資産構成

(1) 資産の構成(2021年度末)

(単位:百万円、%)

区 分	会 社 計		うち一般勘定	
	金 額	占率	金 額	占率
現預金・コールローン	826,515	1.9	803,418	1.8
買現先勘定	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	—	—	—	—
買入金銭債権	182,781	0.4	182,781	0.4
商品有価証券	—	—	—	—
金銭の信託	157,609	0.4	157,609	0.4
有価証券	37,048,227	83.9	36,444,323	83.8
公 社 債	18,910,639	42.8	18,696,628	43.0
株 式	4,642,538	10.5	4,583,397	10.5
外 国 証 券	12,187,473	27.6	12,003,979	27.6
公 社 債	9,359,383	21.2	9,255,634	21.3
株 式 等	2,828,089	6.4	2,748,344	6.3
その他の証券	1,307,576	3.0	1,160,317	2.7
貸付金	3,933,668	8.9	3,933,668	9.0
保険約款貸付	191,312	0.4	191,312	0.4
一般貸付	3,742,356	8.5	3,742,356	8.6
不動産	866,323	2.0	866,323	2.0
繰延税金資産	—	—	—	—
その他	1,156,098	2.6	1,093,396	2.5
貸倒引当金	△10,518	△0.0	△10,518	△0.0
合 計	44,160,706	100.0	43,471,002	100.0
うち外貨建資産	12,819,747	29.0	12,597,540	29.0

(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(対2020年度末)

(単位:百万円)

区 分	会 社 計		うち一般勘定	
	増減	率	増減	率
現預金・コールローン	△409,580		△414,323	
買現先勘定	—		—	
債券貸借取引支払保証金	—		—	
買入金銭債権	△81,403		△81,403	
商品有価証券	—		—	
金銭の信託	2,986		2,986	
有価証券	1,665,406		1,740,075	
公 社 債	544,500		542,761	
株 式	△71,195		△58,333	
外 国 証 券	1,332,804		1,347,126	
公 社 債	888,665		903,761	
株 式 等	444,138		443,364	
その他の証券	△140,702		△91,478	
貸付金	△162,053		△162,053	
保険約款貸付	△16,463		△16,463	
一般貸付	△145,590		△145,590	
不動産	590		590	
繰延税金資産	—		—	
その他	463,222		407,732	
貸倒引当金	△3,681		△3,681	
合 計	1,475,488		1,489,923	
うち外貨建資産	1,355,032		1,334,393	

(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. 資産運用収支(2021年度末)

特別勘定の資産運用収支は、「特別勘定資産運用益(損)」として一括計上しています。
(本資料「6.損益計算書」参照)

3. 有価証券の時価情報

(1) 売買目的有価証券の評価損益

(単位:百万円)

区 分	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	678,573	45,148	608,512	△17,083
一般勘定	—	—	4,608	△386
特別勘定	678,573	45,148	603,904	△16,696

(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				
	帳簿価額	時価	差損益	差益	
				差益	差損
満期保有目的の債券	3,915,712	4,560,313	644,601	644,694	△93
責任準備金対応債券	10,648,522	11,967,965	1,319,442	1,370,809	△51,367
子会社株式及び関連会社株式	—	—	—	—	—
その他の有価証券	15,697,103	19,686,717	3,989,614	4,104,837	△115,222
公 社 債	4,600,341	4,931,654	331,312	332,752	△1,439
株 式	1,569,925	4,549,352	2,979,426	3,001,258	△21,831
外 国 証 券	8,148,691	8,727,414	578,723	650,714	△71,991
公 社 債	6,797,217	7,195,323	398,105	464,301	△66,195
株 式 等	1,351,474	1,532,091	180,617	186,413	△5,796
その他の証券	1,096,142	1,191,967	95,824	114,551	△18,726
買入金銭債権	78,122	78,711	589	595	△5
譲渡性預金	53,000	52,995	△4	—	△4
金銭の信託	150,879	154,622	3,742	4,965	△1,223
合 計	30,261,338	36,214,997	5,953,658	6,120,341	△166,683
公 社 債	17,822,554	20,082,669	2,260,114	2,282,046	△21,931
株 式	1,569,925	4,549,352	2,979,426	3,001,258	△21,831
外 国 証 券	9,305,241	9,909,832	604,591	707,457	△102,866
公 社 債	7,953,767	8,377,741	423,974	521,044	△97,070
株 式 等	1,351,474	1,532,091	180,617	186,413	△5,796
その他の証券	1,096,142	1,191,967	95,824	114,551	△18,726
買入金銭債権	263,595	273,558	9,963	10,062	△99
譲渡性預金	53,000	52,995	△4	—	△4
金銭の信託	150,879	154,622	3,742	4,965	△1,223

(単位:百万円)

区 分	2021年度末				
	帳簿価額	時価	差損益	差益	
				差益	差損
満期保有目的の債券	3,692,479	4,225,586	533,106	533,648	△542
責任準備金対応債券	12,578,485	13,366,841	788,355	1,071,318	△282,963
子会社株式及び関連会社株式	—	—	—	—	—
その他の有価証券	15,844,176	19,596,931	3,752,755	4,052,440	△299,684
公 社 債	3,766,471	4,012,523	246,051	255,036	△8,984
株 式	1,561,138	4,488,452	2,927,314	2,954,661	△27,347
外 国 証 券	9,392,692	9,835,757	443,065	697,909	△254,844
公 社 債	7,652,347	7,844,382	192,035	441,453	△249,418
株 式 等	1,740,344	1,991,374	251,029	256,456	△5,426
その他の証券	950,216	1,087,025	136,809	141,806	△4,996
買入金銭債権	6,758	7,173	415	415	—
譲渡性預金	13,000	12,998	△1	0	△1
金銭の信託	153,899	153,000	△898	2,611	△3,510
合 計	32,115,141	37,189,358	5,074,217	5,657,407	△583,190
公 社 債	18,450,577	20,075,409	1,624,831	1,838,014	△213,183
株 式	1,561,138	4,488,452	2,927,314	2,954,661	△27,347
外 国 証 券	10,803,944	11,181,215	377,271	711,136	△333,865
公 社 債	9,063,599	9,189,840	126,241	454,680	△328,438
株 式 等	1,740,344	1,991,374	251,029	256,456	△5,426
その他の証券	950,216	1,087,025	136,809	141,806	△4,996
買入金銭債権	182,366	191,256	8,890	9,176	△286
譲渡性預金	13,000	12,998	△1	0	△1
金銭の信託	153,899	153,000	△898	2,611	△3,510

(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。

ア. 満期保有目的の債券

(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	差額	貸借対照表計上額	時価	差額
時価が貸借対照表計上額を 超えるもの	3,904,720	4,549,415	644,694	3,671,479	4,205,128	533,648
公 社 債	3,637,897	4,268,299	630,402	3,427,522	3,949,336	521,814
外 国 証 券	89,349	94,174	4,824	76,349	79,422	3,072
買 入 金 銭 債 権	177,473	186,940	9,467	167,607	176,369	8,761
時価が貸借対照表計上額を 超えないもの	10,991	10,898	△93	21,000	20,457	△542
公 社 債	2,991	2,991	△0	—	—	—
外 国 証 券	—	—	—	13,000	12,743	△256
買 入 金 銭 債 権	8,000	7,906	△93	8,000	7,713	△286

イ. 責任準備金対応債券

(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	差額	貸借対照表計上額	時価	差額
時価が貸借対照表計上額を 超えるもの	8,286,040	9,656,850	1,370,809	7,609,080	8,680,399	1,071,318
公 社 債	7,654,986	8,973,878	1,318,891	7,179,398	8,240,562	1,061,164
外 国 証 券	631,053	682,972	51,918	429,681	439,836	10,154
時価が貸借対照表計上額を 超えないもの	2,362,482	2,311,115	△51,367	4,969,405	4,686,441	△282,963
公 社 債	1,926,336	1,905,844	△20,492	4,077,185	3,872,986	△204,198
外 国 証 券	436,146	405,271	△30,874	892,220	813,455	△78,764

ウ. その他有価証券

(単位:百万円)

区 分	2020年度末			2021年度末		
	帳簿価額	貸借対照表計上額	差額	帳簿価額	貸借対照表計上額	差額
貸借対照表計上額が帳簿価額を 超えるもの	12,913,377	17,018,214	4,104,837	10,909,023	14,961,464	4,052,440
公 社 債	4,495,430	4,828,182	332,752	3,317,908	3,572,944	255,036
株 式	1,408,942	4,410,200	3,001,258	1,344,535	4,299,196	2,954,661
外 国 証 券	6,272,606	6,923,320	650,714	5,306,649	6,004,559	697,909
そ の 他 の 証 券	687,471	802,022	114,551	876,359	1,018,165	141,806
買 入 金 銭 債 権	8,126	8,721	595	6,758	7,173	415
譲 渡 性 預 金	—	—	—	3,000	3,000	0
金 銭 の 信 託	40,800	45,766	4,965	53,813	56,425	2,611
貸借対照表計上額が帳簿価額を 超えないもの	2,783,725	2,668,502	△115,222	4,935,152	4,635,467	△299,684
公 社 債	104,911	103,472	△1,439	448,563	439,578	△8,984
株 式	160,982	139,151	△21,831	216,603	189,255	△27,347
外 国 証 券	1,876,085	1,804,093	△71,991	4,086,043	3,831,198	△254,844
そ の 他 の 証 券	408,671	389,944	△18,726	73,856	68,860	△4,996
買 入 金 銭 債 権	69,996	69,990	△5	—	—	—
譲 渡 性 預 金	53,000	52,995	△4	10,000	9,998	△1
金 銭 の 信 託	110,079	108,855	△1,223	100,086	96,575	△3,510

・ 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	876,895	869,736
そ の 他 の 有 価 証 券	47,475	54,491
非 上 場 国 内 株 式	27,698	30,264
非 上 場 外 国 株 式	4,126	4,126
そ の 他 外 国 証 券	98	96
そ の 他	15,552	20,004
合 計	924,371	924,228

4. デリバティブ取引の定量的情報

(1) 差損益の内訳(ヘッジ会計適用分・非適用分の内訳)

(単位:百万円)

区 分	2020年度末					
	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	47,124	△235,410	—	—	—	△188,285
ヘッジ会計非適用分	△1,320	△32,982	△91	△8	—	△34,403
合 計	45,803	△268,392	△91	△8	—	△222,689

(単位:百万円)

区 分	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
ヘッジ会計適用分	17,411	△377,845	—	—	—	△360,434
ヘッジ会計非適用分	△3,405	△86,367	282	—	—	△89,490
合 計	14,006	△464,213	282	—	—	△449,924

(注) ヘッジ会計適用分のうち時価ヘッジ適用分の差損益(2020年度末:通貨関連△227,340百万円、2021年度末:通貨関連△365,831百万円)およびヘッジ会計非適用分の差損益は、損益計算書に計上しています。

(2) ヘッジ会計が適用されていないもの

○金利関連

(単位:百万円)

店 頭	区 分	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		
	金利スワップ 固定金利受取/変動金利支払	87,000	87,000	△1,320	△1,320	116,300	116,300	△3,405	△3,405
	合 計				△1,320				△3,405

(注) 金利スワップの差損益は、時価を記載しています。

【ご参考】金利スワップ契約の残存期間別構成

(単位:百万円、%)

区 分		2020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
固定金利受取 変動金利支払 スワップ	想 定 元 本	—	—	—	—	—	87,000	87,000
	平均受取金利	—	—	—	—	—	0.40	0.40
	平均支払金利	—	—	—	—	—	△0.05	△0.05

(単位:百万円、%)

区 分		2021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
固定金利受取 変動金利支払 スワップ	想 定 元 本	—	—	—	—	—	116,300	116,300
	平均受取金利	—	—	—	—	—	0.56	0.56
	平均支払金利	—	—	—	—	—	△0.01	△0.01

○通貨関連

(単位:百万円)

区 分	2020年度末				2021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
為替予約								
店								
売建	898,760	—	△40,836	△40,836	1,134,865	—	△82,880	△82,880
米ドル	821,769	—	△38,179	△38,179	904,313	—	△73,420	△73,420
豪ドル	54,482	—	△2,721	△2,721	115,613	—	△6,282	△6,282
ユーロ	22,427	—	64	64	114,601	—	△3,178	△3,178
その他	80	—	△0	△0	337	—	1	1
買建	5,775	—	31	31	249,356	—	4,373	4,373
米ドル	3,502	—	35	35	164,709	—	4,400	4,400
豪ドル	712	—	△2	△2	49,051	—	18	18
ユーロ	1,536	—	△2	△2	35,252	—	△45	△45
その他	24	—	0	0	341	—	△0	△0
頭								
通貨オプション								
売建								
コール	—	—	—	—	493,358	—	—	—
米ドル	(-)	—	—	—	(907)	—	14,900	△13,993
買建								
プット	—	—	—	—	444,806	—	—	—
米ドル	(-)	—	—	—	(907)	—	77	△830
通貨スワップ								
円払/豪ドル受	78,660	78,660	7,315	7,315	93,320	93,320	5,170	5,170
円払/米ドル受	8,280	8,280	507	507	38,400	38,400	1,792	1,792
合 計				△32,982				△86,367

(注) 1. 為替予約および通貨スワップの差損益は、時価を記載しています。通貨オプションの差損益はオプション料と時価との差額を記載しています。

2. ()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。

○株式関連

(単位:百万円)

区 分	2020年度末				2021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
株価指数先物								
取								
引								
所								
売建	2,140	—	△67	△67	1,580	—	△35	△35
買建	4,656	—	33	33	4,159	—	201	201
外国株価指数先物								
売建	539	—	△1	△1	—	—	—	—
買建	4,840	—	32	32	4,117	—	116	116
株価指数オプション								
買建								
プット	99,981	—	214	△88	(-)	—	—	—
	(302)							
合 計				△91				282

(注) 1. 株価指数先物および外国株価指数先物の差損益は、時価を記載しています。株価指数オプションの差損益はオプション料と時価との差額を記載しています。

2. ()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。

○債券関連

(単位:百万円)

区 分	2020年度末				2021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
外国債券指数先物								
取								
引								
所								
買建	803	—	△8	△8	—	—	—	—
合 計				△8				-

(注) 外国債券指数先物の差損益は、時価を記載しています。

(3)ヘッジ会計が適用されているもの

○金利関連

(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		
			契約額等		時価
				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	保険負債	411,200	408,000	46,989
金利スワップの特例処理	金利スワップ 固定金利受取/変動金利支払	貸付金	3,120	3,120	134
合 計					47,124

(単位:百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	2021年度末		
			契約額等		時価
				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	保険負債	672,200	668,900	17,322
金利スワップの特例処理	金利スワップ 固定金利受取/変動金利支払	貸付金	3,018	3,018	89
合 計					17,411

【ご参考】金利スワップ契約の残存期間別構成

(単位:百万円、%)

区 分		2020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	
固定金利受取 変動金利支払 スワップ	想 定 元 本	3,200	6,800	10,420	7,800	8,300	377,800	414,320
	平均受取金利	1.62	1.75	1.73	2.03	2.15	1.05	1.12
	平均支払金利	△0.05	△0.07	0.09	△0.05	△0.05	△0.05	△0.05

(単位:百万円、%)

区 分		2021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	
固定金利受取 変動金利支払 スワップ	想 定 元 本	3,300	7,418	9,500	7,900	9,000	638,100	675,218
	平均受取金利	1.75	1.75	1.82	2.09	2.10	0.75	0.82
	平均支払金利	0.05	0.12	0.12	0.05	0.05	△0.00	0.00

○通貨関連

(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 売建	外貨建 債券	4,283,029	—	△227,340	4,558,542	—	△365,831
	米ドル		3,107,080	—	△142,681	3,225,926	—	△237,894
	豪ドル		796,361	—	△67,254	1,033,020	—	△115,185
	ユーロ		259,122	—	△13,256	213,676	—	△6,309
	その他		120,465	—	△4,147	85,918	—	△6,441
繰延ヘッジ	為替予約 売建	外貨建 債券	42,322	—	△1,229	—	—	—
	米ドル		42,322	—	△1,229	—	—	—
	通貨スワップ 米ドル		81,785	81,785	△3,188	81,785	76,594	△8,811
	ユーロ		35,575	35,575	△3,013	35,575	35,575	△2,543
	豪ドル		12,404	12,404	△638	12,404	12,404	△658
合 計				△235,410			△377,845	

(注) 為替予約等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、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かかる取引を除いています。

○株式関連

2020年度末および2021年度末とも保有していません。

○債券関連

2020年度末および2021年度末とも保有していません。