

## 2019年度上半期報告 補足資料

### < 目 次 >

#### I. 一般勘定

1. 有価証券関係	
(1) 有価証券明細表	…… 1 頁
(2) 有価証券残存期間別残高	…… 1 頁
(3) 業種別株式保有明細表	…… 2 頁
(4) デリバティブ取引の時価情報	…… 3 頁
2. 貸付金関係	
(1) 貸付金明細表	…… 6 頁
(2) 貸付金残存期間別残高	…… 6 頁
(3) 国内企業向け貸付金企業規模別内訳	…… 7 頁
(4) 貸付金業種別内訳	…… 8 頁
(5) 貸付金地域別内訳	…… 9 頁
(6) 貸付金担保別内訳	…… 9 頁
3. 海外投融資関係	
(1) 資産別明細	…… 10 頁
(2) 外貨建資産の通貨別構成	…… 11 頁
(3) 海外投融資の地域別構成	…… 11 頁

#### II. 個人変額保険・個人変額年金保険特別勘定

1. 売買目的有価証券の評価損益	…… 12 頁
2. 有価証券の時価情報	…… 12 頁
3. 金銭の信託の時価情報	…… 12 頁
4. デリバティブ取引の時価情報	…… 13 頁

#### III. 会社計

1. 売買目的有価証券の評価損益	…… 15 頁
2. 有価証券の時価情報	…… 15 頁
3. 金銭の信託の時価情報	…… 17 頁
4. デリバティブ取引の時価情報	…… 18 頁

#### IV. その他

1. 資産査定状況等	…… 21 頁
2. 土地の時価情報	…… 22 頁

# 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	2018年度末		2019年度上半期末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
国 債	2,388,542	42.9	2,371,929	42.3
地 方 債	170,008	3.1	174,261	3.1
社 債	612,509	11.0	625,182	11.1
うち公社・公団債	345,782	6.2	345,343	6.2
株 式	360,977	6.5	351,586	6.3
外 国 証 券	1,936,625	34.8	1,951,722	34.8
公 社 債	1,731,439	31.1	1,803,008	32.2
株 式 等	205,185	3.7	148,713	2.7
そ の 他 の 証 券	100,695	1.8	133,366	2.4
合 計	5,569,357	100.0	5,608,048	100.0

### (2) 有価証券残存期間別残高

(単位：百万円)

2018年度末							
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
有 価 証 券	47,733	192,994	297,714	280,985	667,790	4,082,140	5,569,357
国 債	16,852	102,852	97,020	58,833	59,135	2,053,847	2,388,542
地 方 債	2,238	—	17,851	8,376	42,910	98,631	170,008
社 債	3,804	12,142	77,936	63,517	176,328	278,781	612,509
株 式	—	—	—	—	—	360,977	360,977
外 国 証 券	24,837	77,999	104,906	150,258	389,415	1,189,207	1,936,625
公 社 債	24,837	77,999	104,906	150,258	389,415	984,021	1,731,439
株 式 等	—	—	—	—	—	205,185	205,185
そ の 他 の 証 券	—	—	—	—	—	100,695	100,695
買 入 金 銭 債 権	—	—	—	—	—	9,636	9,636
譲 渡 性 預 金	56,000	—	—	—	—	—	56,000
合 計	103,733	192,994	297,714	280,985	667,790	4,091,776	5,634,994
2019年度上半期末							
有 価 証 券	44,595	217,137	320,683	313,412	684,607	4,027,611	5,608,048
国 債	22,681	112,098	79,402	56,089	74,797	2,026,860	2,371,929
地 方 債	—	1,744	16,550	7,851	58,386	89,730	174,261
社 債	616	22,597	87,877	64,149	172,198	277,742	625,182
株 式	—	—	—	—	—	351,586	351,586
外 国 証 券	21,297	80,698	136,853	185,320	379,226	1,148,325	1,951,722
公 社 債	21,297	80,698	136,853	185,320	379,226	999,611	1,803,008
株 式 等	—	—	—	—	—	148,713	148,713
そ の 他 の 証 券	—	—	—	—	—	133,366	133,366
買 入 金 銭 債 権	—	—	—	—	—	9,223	9,223
譲 渡 性 預 金	55,000	—	—	—	—	—	55,000
合 計	99,595	217,137	320,683	313,412	684,607	4,036,834	5,672,271

(注) 「金融商品に関する会計基準」(企業会計基準第10号)に基づく有価証券として取り扱うものを含んでいます。

## (3) 業種別株式保有明細表

(単位：百万円、%)

区 分		2018年度末		2019年度上半期末	
		金 額	占 率	金 額	占 率
水 産 ・ 農 林 業		—	—	—	—
鉱 業		497	0.1	450	0.1
建 設 業		16,598	4.6	16,362	4.7
製 造 業	食 料 品	20,346	5.6	20,133	5.7
	織 維 製 品	27,067	7.5	28,908	8.2
	パ ル プ ・ 紙	14,329	4.0	11,029	3.1
	化 学	34,444	9.5	30,865	8.8
	医 薬 品	13	0.0	13	0.0
	石 油 ・ 石 炭 製 品	5,065	1.4	4,555	1.3
	ゴ ム 製 品	30	0.0	30	0.0
	ガ ラ ス ・ 土 石 製 品	4,556	1.3	3,478	1.0
	鉄 鋼	1,099	0.3	791	0.2
	非 鉄 金 属	6,463	1.8	5,635	1.6
	金 属 製 品	1,125	0.3	1,338	0.4
	機 械	12,815	3.6	13,029	3.7
	電 気 機 器	30,692	8.5	30,043	8.5
	輸 送 用 機 器	51,954	14.4	55,587	15.8
	精 密 機 器	955	0.3	1,043	0.3
そ の 他 製 品	5,786	1.6	6,082	1.7	
電 気 ・ ガ ス 業		7,385	2.0	6,149	1.7
運 輸 ・ 情 報 通 信 業	陸 運 業	17,570	4.9	17,144	4.9
	海 運 業	2,527	0.7	2,883	0.8
	空 運 業	—	—	—	—
	倉 庫 ・ 運 輸 関 連 業	3,101	0.9	2,792	0.8
	情 報 ・ 通 信 業	188	0.1	205	0.1
商 業	卸 売 業	34,739	9.6	35,374	10.1
	小 売 業	12,589	3.5	11,452	3.3
金 融 ・ 保 険 業	銀 行 業	14,778	4.1	12,820	3.6
	証 券 、 商 品 先 物 取 引 業	4,173	1.2	3,902	1.1
	保 険 業	3,467	1.0	3,655	1.0
	そ の 他 金 融 業	4,535	1.3	4,546	1.3
不 動 産 業		19,565	5.4	18,706	5.3
サ ー ビ ス 業		2,514	0.7	2,570	0.7
合 計		360,977	100.0	351,586	100.0

(4) 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：一般勘定)

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)

2018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	25	—	—	—	—	25
ヘッジ会計非適用分	—	10,462	5	—	—	10,468
合計	25	10,462	5	—	—	10,493
2019年度上半期末						
	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	20	—	—	—	—	20
ヘッジ会計非適用分	—	8,319	△60	—	—	8,258
合計	20	8,319	△60	—	—	8,279

(注) ヘッジ会計非適用分の差損益については、損益計算書に計上しています。

②金利関連

(単位：百万円)

区分	種類	2018年度末				2019年度上半期末			
		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	金利スワップ								
	固定金利受取/変動金利支払	2,123	2,123	25	25	2,123	1,060	20	20
	固定金利支払/変動金利受取	—	—	—	—	—	—	—	—
	変動金利受取/変動金利支払	—	—	—	—	—	—	—	—
	合計				25				20

(注) 差損益欄には、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、%)

2018年度末							
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	合計
受取側固定スワップ想定元本	—	1,923	200	—	—	—	2,123
平均受取固定金利	—	0.89	1.43	—	—	—	0.94
平均支払変動金利	—	0.48	0.58	—	—	—	0.49
支払側固定スワップ想定元本	—	—	—	—	—	—	—
平均受取変動金利	—	—	—	—	—	—	—
平均支払固定金利	—	—	—	—	—	—	—
支払/受取共に変動スワップ想定元本	—	—	—	—	—	—	—
平均受取変動金利	—	—	—	—	—	—	—
平均支払変動金利	—	—	—	—	—	—	—
合計	—	1,923	200	—	—	—	2,123
2019年度上半期末							
受取側固定スワップ想定元本	1,063	860	200	—	—	—	2,123
平均受取固定金利	0.96	0.80	1.43	—	—	—	0.94
平均支払変動金利	0.48	0.48	0.58	—	—	—	0.49
支払側固定スワップ想定元本	—	—	—	—	—	—	—
平均受取変動金利	—	—	—	—	—	—	—
平均支払固定金利	—	—	—	—	—	—	—
支払/受取共に変動スワップ想定元本	—	—	—	—	—	—	—
平均受取変動金利	—	—	—	—	—	—	—
平均支払変動金利	—	—	—	—	—	—	—
合計	1,063	860	200	—	—	—	2,123

③通貨関連

(単位：百万円)

区分	種類	2018年度末				2019年度上半期末			
		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	1,123,145	—	10,633	10,633	1,052,540	—	8,621	8,621
	米ドル ユーロ	331,536	—	△92	△92	284,998	—	△1,342	△1,342
	その他の通貨	791,609	—	10,725	10,725	767,495	—	9,964	9,964
	通貨スワップ	—	—	—	—	46	—	△0	△0
	通貨スワップ	5,700	5,700	△171	△171	5,700	5,700	△302	△302
	円払/豪ドル受	5,700	5,700	△171	△171	5,700	5,700	△302	△302
合計								10,462	8,319

- (注) 1. 各期末の為替相場は先物相場を使用しています。  
 2. 外貨建金銭債権債務等に先物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、開示の対象から除いています。  
 3. 差損益欄には、時価を記載しています。

④株式関連

(単位：百万円)

区分	種類	2018年度末				2019年度上半期末			
		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	株価指数先渡 売 建	1,992	—	5	5	1,921	—	△60	△60
合計								5	△60

- (注) 差損益欄には、時価を記載しています。

⑤債券関連

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

⑥その他

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

## デリバティブ取引のリスク管理等

### (1) 利用目的

当社では、主に資産または負債のリスクヘッジを目的にデリバティブ取引を行っています。

資産の安定的な運用のため現物資産に係る市場リスクなどのヘッジやコントロール、個人変額保険・個人変額年金保険に係る最低保証リスク（最低保証に関する責任準備金の変動による期間損益の変動リスク）の軽減を目的として利用しています。

### (2) 取引の内容

運用対象としているデリバティブ取引は以下の通りです。

- ① 株式関連 国内外株価指数先物取引・国内外株価指数オプション取引・個別株券オプション取引等
- ② 債券関連 国内債券先物取引・国内外債券オプション取引
- ③ 通貨関連 先物為替予約取引・通貨オプション取引・通貨スワップ取引
- ④ 金利関連 金利スワップ取引

### (3) リスクの内容

デリバティブ取引のリスクには、市場関連リスクと信用リスク並びに事務リスク・法務リスクがあります。

#### ① 市場関連リスクについて

市場リスクにはヘッジ対象である株式、債券、通貨の価格変動や金利変動によってもたらされるリスクに加えて、オプション取引に見られるような市場変動性（ボラティリティ）など、デリバティブ固有のリスクも含まれています。

従って、市場リスクについては現物資産と合わせたポジション管理を行うと同時にデリバティブ取引そのもののリスクのモニタリングも行っています。

#### ② 信用リスクについて

デリバティブ取引に付随する取引相手先のデフォルト（債務不履行）により、デリバティブ・ポジションから期待する経済効果を得られない信用リスクについて認識し、管理しています。

#### ③ 事務リスク・法務リスクについて

当社のデリバティブ取引実行に際しては取引実行部門と独立した事務管理部門が取引先の管理部門と照合を行うなど、相互牽制機能が働く体制としています。また、取引開始に際しては契約書の内容精査など法務リスクに配慮し、状況に応じて弁護士など専門家の意見を聴取するなどの対応を行っています。

### (4) リスク管理体制

当社では取引実行部門とリスク管理担当部門を分離独立させ、相互牽制機能が発揮できる体制を確立しています。

具体的な管理・報告体制は以下の通りです。

- ① 価格変動リスクのモニタリングとリスク管理担当への報告
- ② 価格変動リスクのモニタリングとリスク管理責任者への報告
- ③ 市場関連リスク管理分会、信用リスク管理分会への報告
- ④ リスク管理会議への報告
- ⑤ 経営会議、取締役会への報告
- ⑥ 監査部門による規定遵守状況確認

## 2. 貸付金関係

### (1) 貸付金明細表

(単位：百万円、%)

区 分	2018年度末		2019年度上半期末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
保 険 約 款 貸 付	45,250	4.4	43,759	4.3
保 険 料 振 替 貸 付	5,975	0.6	5,489	0.5
契 約 者 貸 付	39,275	3.8	38,269	3.8
一 般 貸 付	988,227	95.6	972,047	95.7
(うち非居住者貸付)	—	—	—	—
企 業 貸 付	843,368	81.6	824,016	81.1
(うち国内企業向け)	(843,170)	(81.6)	(823,857)	(81.1)
国・国際機関・政府関係機関貸付	211	0.0	215	0.0
公 共 団 体 ・ 公 企 業 貸 付	28,648	2.8	28,443	2.8
住 宅 ロ ー ン	25,830	2.5	23,380	2.3
消 費 者 ロ ー ン	89,603	8.7	95,456	9.4
そ の 他	565	0.1	535	0.1
合 計	1,033,478	100.0	1,015,806	100.0

### (2) 貸付金残存期間別残高

(単位：百万円)

区 分	2018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)	
変動金利	5,933	9,970	728	844	2,576	25,507	45,560
固定金利	50,274	136,168	195,570	146,360	154,833	259,459	942,666
一般貸付計	56,208	146,139	196,299	147,204	157,409	284,966	988,227
区 分	2019年度上半期末						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)	
変動金利	11,112	3,858	704	744	2,435	23,387	42,242
固定金利	50,387	164,592	170,267	149,973	125,264	269,319	929,804
一般貸付計	61,499	168,451	170,972	150,717	127,700	292,706	972,047

(3) 国内企業向け貸付金企業規模別内訳

(単位：件、百万円、%)

区 分		2018年度末		2019年度上半期末	
			占 率		占 率
大 企 業	貸付先数	95	70.4	90	70.9
	金 額	773,695	91.8	756,523	91.8
中 堅 企 業	貸付先数	1	0.7	1	0.8
	金 額	500	0.1	500	0.1
中 小 企 業	貸付先数	39	28.9	36	28.3
	金 額	68,974	8.2	66,834	8.1
国内企業向け 貸 付 計	貸付先数	135	100.0	127	100.0
	金 額	843,170	100.0	823,857	100.0

(注) 1. 業種の区分は以下のとおりです。

業 種	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	

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。

## (4) 貸付金業種別内訳

(単位：百万円、%)

区 分		2018年度末		2019年度上半期末		
		金 額	占 率	金 額	占 率	
国 内	製 造 業	117,027	11.8	115,943	11.9	
	食 料	4,500	0.5	4,500	0.5	
	織 維	—	—	—	—	
	木 材 ・ 木 製 品	—	—	—	—	
	パ ル プ ・ 紙	34,000	3.4	36,000	3.7	
	印 刷	—	—	—	—	
	化 学	15,241	1.5	14,148	1.5	
	石 油 ・ 石 炭	20,810	2.1	20,810	2.1	
	窯 業 ・ 土 石	4,582	0.5	4,320	0.4	
	鉄 鋼	3,300	0.3	3,000	0.3	
	非 鉄 金 属 製 品	8,107	0.8	7,345	0.8	
	金 属 製 品	—	—	—	—	
	はん 用 ・ 生 産 用 ・ 業 務 用 機 械	2,271	0.2	2,243	0.2	
	電 気 機 械	2,200	0.2	2,150	0.2	
	輸 送 用 機 械	21,990	2.2	21,417	2.2	
	そ の 他 の 製 造 業	25	0.0	8	0.0	
	向 け	農 業 、 林 業	—	—	—	—
		漁 業	—	—	—	—
		鉱 業 、 採 石 業 、 砂 利 採 取 業	52	0.0	42	0.0
		建 設 業	3,752	0.4	3,578	0.4
電 気 ・ ガ ス ・ 熱 供 給 ・ 水 道 業		91,874	9.3	89,749	9.2	
情 報 通 信 業		24,100	2.4	24,100	2.5	
運 輸 業 、 郵 便 業		41,246	4.2	39,811	4.1	
卸 売 業		231,627	23.4	230,122	23.7	
小 売 業		500	0.1	500	0.1	
金 融 業 、 保 険 業		240,243	24.3	227,523	23.4	
不 動 産 業		98,303	9.9	98,900	10.2	
物 品 賃 貸 業		17,643	1.8	17,303	1.8	
学 術 研 究 、 専 門 ・ 技 術 サ ー ビ ス 業		500	0.1	—	—	
宿 泊 業		42	0.0	35	0.0	
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		565	0.1	535	0.1	
そ の 他 の サ ー ビ ス		68	0.0	61	0.0	
地 方 公 共 団 体		5,048	0.5	4,843	0.5	
個 人 ( 住 宅 ・ 消 費 ・ 納 税 資 金 等 )	115,434	11.7	118,837	12.2		
そ の 他	197	0.0	158	0.0		
合 計	988,227	100.0	972,047	100.0		
海 外 向 け	政 府 等	—	—	—	—	
	金 融 機 関 等	—	—	—	—	
	商 工 業 等	—	—	—	—	
合 計	—	—	—	—		
一 般 貸 付 計		988,227	100.0	972,047	100.0	

(5) 貸付金地域別内訳

(単位：百万円、%)

区 分	2018年度末		2019年度上半期末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
北 海 道	6,500	0.7	6,500	0.8
東 北	8,976	1.0	6,476	0.8
関 東	703,009	80.5	686,715	80.5
中 部	110,654	12.7	110,503	13.0
近 畿	24,176	2.8	23,669	2.8
中 国	2,320	0.3	2,270	0.3
四 国	3,515	0.4	3,505	0.4
九 州	13,640	1.6	13,569	1.6
合 計	872,793	100.0	853,210	100.0

- (注) 1. 住宅ローン、消費者ローン、非居住者貸付、保険約款貸付等を含んでいません。  
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	2018年度末		2019年度上半期末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
担 保 貸 付	882	0.1	810	0.1
有 価 証 券 担 保 貸 付	—	—	—	—
不 動 産 ・ 動 産 ・ 財 団 担 保 貸 付	882	0.1	810	0.1
指 名 債 権 担 保 貸 付	—	—	—	—
保 証 貸 付	5,399	0.5	4,612	0.5
信 用 貸 付	866,511	87.7	847,787	87.2
そ の 他	115,434	11.7	118,837	12.2
一 般 貸 付 計	988,227	100.0	972,047	100.0
う ち 劣 後 特 約 付 貸 付	180,000	18.2	173,000	17.8

### 3. 海外投融资関係

#### (1) 資産別明細

##### ①外貨建資産

(単位：百万円、%)

区 分	2018年度末		2019年度上半期末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	1,903,656	83.6	1,984,403	83.7
株 式	—	—	—	—
現 預 金 ・ そ の 他	166,526	7.3	203,981	8.6
小 計	2,070,182	91.0	2,188,385	92.3

##### ②円貨額が確定した外貨建資産

(単位：百万円、%)

区 分	2018年度末		2019年度上半期末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
公 社 債	—	—	—	—
現 預 金 ・ そ の 他	42,905	1.9	42,906	1.8
小 計	42,905	1.9	42,906	1.8

##### ③円貨建資産

(単位：百万円、%)

区 分	2018年度末		2019年度上半期末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
非 居 住 者 貸 付	—	—	—	—
公 社 債 (円 建 外 債) ・ そ の 他	163,044	7.2	139,742	5.9
小 計	163,044	7.2	139,742	5.9

##### ④合 計

(単位：百万円、%)

区 分	2018年度末		2019年度上半期末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
海 外 投 融 資	2,276,132	100.0	2,371,034	100.0

※ 「円貨額が確定した外貨建資産」は、為替予約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

(単位：百万円、%)

区 分	2018年度末		2019年度上半期末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
ユ ー ロ	827,837	40.0	837,408	38.3
豪 ド ル	623,728	30.1	682,493	31.2
米 ド ル	618,614	29.9	668,479	30.5
そ の 他	2	0.0	4	0.0
合 計	2,070,182	100.0	2,188,385	100.0

(3) 海外投融資の地域別構成

(単位：百万円、%)

2018年度末									
区 分	外 国 証 券						非 居 住 者 貸 付		
	公 社 債		株 式 等		金 額	占 率	金 額	占 率	
金 額	占 率	金 額	占 率	金 額					占 率
北 米	411,136	21.2	395,623	22.8	15,512	7.6	—	—	
ヨ ー ロ ッ パ	1,077,103	55.6	892,882	51.6	184,221	89.8	—	—	
オ セ ア ニ ア	292,431	15.1	292,431	16.9	—	—	—	—	
ア ジ ア	5,451	0.3	—	—	5,451	2.7	—	—	
中 南 米	—	—	—	—	—	—	—	—	
中 東	—	—	—	—	—	—	—	—	
ア フ リ カ	—	—	—	—	—	—	—	—	
国 際 機 関	150,502	7.8	150,502	8.7	—	—	—	—	
合 計	1,936,625	100.0	1,731,439	100.0	205,185	100.0	—	—	
2019年度上半期末									
北 米	435,584	22.3	431,865	24.0	3,718	2.5	—	—	
ヨ ー ロ ッ パ	1,036,047	53.1	896,408	49.7	139,638	93.9	—	—	
オ セ ア ニ ア	317,386	16.3	317,386	17.6	—	—	—	—	
ア ジ ア	5,356	0.3	—	—	5,356	3.6	—	—	
中 南 米	—	—	—	—	—	—	—	—	
中 東	—	—	—	—	—	—	—	—	
ア フ リ カ	—	—	—	—	—	—	—	—	
国 際 機 関	157,347	8.1	157,347	8.7	—	—	—	—	
合 計	1,951,722	100.0	1,803,008	100.0	148,713	100.0	—	—	

## Ⅱ. 個人変額保険・個人変額年金保険特別勘定

### 1. 売買目的有価証券の評価損益

(個人変額保険)

(単位：百万円)

区 分	2018年度末		2019年度上半期末	
	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	65,292	△3,179	63,093	77
公 社 債	21,709	102	19,631	△51
株 式	20,911	△3,111	20,556	226
外 国 証 券	18,295	△139	18,555	△133
公 社 債	6,308	60	6,795	140
株 式 等	11,987	△199	11,760	△273
そ の 他 の 証 券	4,375	△31	4,350	35

(注) 「当期の損益に含まれた評価損益」には振戻損益を含んでいます。

(個人変額年金保険)

(単位：百万円)

区 分	2018年度末		2019年度上半期末	
	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	22,012	△8,028	20,793	△26
公 社 債	11,668	△76	10,977	12
株 式	3,784	△649	3,535	23
外 国 証 券	3,016	△51	3,073	6
公 社 債	1,089	5	998	14
株 式 等	1,926	△57	2,075	△8
そ の 他 の 証 券	3,543	△7,250	3,207	△68

(注) 「当期の損益に含まれた評価損益」には振戻損益を含んでいます。

### 2. 有価証券の時価情報 (売買目的有価証券以外の有価証券)

(個人変額保険)

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

(個人変額年金保険)

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

### 3. 金銭の信託の時価情報

(個人変額保険)

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

(個人変額年金保険)

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

#### 4. 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：個人変額保険・個人変額年金保険特別勘定)

##### 【個人変額保険】

##### (1) 差損益の内訳 (ヘッジ会計適用分・非適用分の内訳)

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当はありません。

##### (2) 金利関連

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

##### (3) 通貨関連

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

##### (4) 株式関連

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

##### (5) 債券関連

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

##### (6) その他

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

【個人変額年金保険】

(1) 差損益の内訳（ヘッジ会計適用分・非適用分の内訳）

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当はありません。

(2) 金利関連

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

(3) 通貨関連

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

(4) 株式関連

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

(5) 債券関連

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

(6) その他

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

### Ⅲ. 会社計

#### 1. 売買目的有価証券の評価損益

(単位：百万円)

区 分	2018年度末		2019年度上半期末	
	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	185,464	△14,112	184,795	429
公 社 債	86,484	420	84,358	△43
株 式	46,013	△6,684	45,090	606
外 国 証 券	45,046	△566	47,789	△100
公 社 債	14,893	92	14,425	325
株 式 等	30,153	△658	33,364	△426
その他の証券	7,919	△7,281	7,557	△33

(注) 「当期の損益に含まれた評価損益」には振戻損益を含んでいます。

#### 2. 有価証券の時価情報 (売買目的有価証券以外の有価証券のうち時価のあるもの)

(単位：百万円)

区 分	2018年度末									
	帳簿価額	時 価	差 損 益	(時価－帳簿価額)		損益計算書計上後価額	差 損 益	(時価－損益計算書計上後価額)		
				差益	差損			差益	差損	
満期保有目的の債券	4,896	5,729	832	832	－	4,896	832	832	－	
公 社 債	2,161	2,384	223	223	－	2,161	223	223	－	
買入金銭債権	2,735	3,344	608	608	－	2,735	608	608	－	
責任準備金対応債券	2,147,521	2,547,021	399,500	399,866	366	2,142,547	404,474	404,610	135	
公 社 債	2,051,853	2,449,194	397,340	397,476	135	2,051,878	397,316	397,451	135	
外国公社債	95,667	97,826	2,159	2,390	230	90,668	7,158	7,158	－	
子会社・関連会社株式	－	－	－	－	－	－	－	－	－	
その他の有価証券	3,130,859	3,402,289	271,430	299,735	28,304	3,093,100	309,189	322,511	13,322	
公 社 債	1,038,656	1,117,019	78,363	79,439	1,076	1,036,756	80,263	80,555	292	
株 式	199,820	349,771	149,951	154,942	4,991	199,820	149,951	154,942	4,991	
外 国 証 券	1,735,605	1,772,956	37,350	58,779	21,428	1,699,747	73,209	80,440	7,230	
公 社 債	1,608,452	1,640,770	32,318	52,603	20,285	1,572,594	68,176	74,264	6,087	
株 式 等	127,152	132,185	5,032	6,175	1,143	127,152	5,032	6,175	1,143	
その他の証券	94,747	99,640	4,893	5,700	807	94,747	4,893	5,700	807	
買入金銭債権	6,029	6,901	871	871	－	6,029	871	871	－	
譲渡性預金	56,000	56,000	－	－	－	56,000	－	－	－	
合 計	5,283,277	5,955,040	671,763	700,434	28,671	5,240,544	714,496	727,954	13,457	
公 社 債	3,092,671	3,568,599	475,927	477,139	1,212	3,090,795	477,803	478,231	427	
株 式	199,820	349,771	149,951	154,942	4,991	199,820	149,951	154,942	4,991	
外 国 証 券	1,831,272	1,870,783	39,510	61,170	21,659	1,790,415	80,367	87,598	7,230	
公 社 債	1,704,119	1,738,597	34,478	54,994	20,516	1,663,262	75,335	81,422	6,087	
株 式 等	127,152	132,185	5,032	6,175	1,143	127,152	5,032	6,175	1,143	
その他の証券	94,747	99,640	4,893	5,700	807	94,747	4,893	5,700	807	
買入金銭債権	8,764	10,245	1,480	1,480	－	8,764	1,480	1,480	－	
譲渡性預金	56,000	56,000	－	－	－	56,000	－	－	－	

(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. 外貨建責任準備金対応債券に係る換算差額△4,974百万円、及び外貨建その他有価証券のうち債券に係る換算差額の一部△37,758百万円については、為替差損益として損益計算書に計上しています。

(単位：百万円)

区 分	2019年度上半期末									
	帳簿価額	時 価	差 損 益	(時価-帳簿価額)		損益計算書 計上後価額	差 損 益	(時価-損益計算書計上後価額)		
				差益	差損			差益	差損	
満期保有目的の債券	4,680	5,505	824	824	—	4,680	824	824	—	
公 社 債	2,065	2,283	218	218	—	2,065	218	218	—	
買入金銭債権	2,614	3,221	606	606	—	2,614	606	606	—	
責任準備金対応債券	2,183,068	2,626,522	443,454	444,069	615	2,171,620	454,902	455,033	130	
公 社 債	2,065,215	2,505,045	439,830	439,960	130	2,065,173	439,872	440,003	130	
外国公社債	117,852	121,477	3,624	4,108	484	106,446	15,030	15,030	—	
子会社・関連会社株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
その他の有価証券	3,198,910	3,458,161	259,250	303,533	44,282	3,084,614	373,546	385,781	12,235	
公 社 債	1,025,835	1,104,134	78,298	79,836	1,537	1,017,085	87,049	87,058	9	
株 式	199,817	340,590	140,773	151,419	10,645	199,817	140,773	151,419	10,645	
外国証券	1,786,929	1,819,762	32,832	64,394	31,562	1,681,384	138,378	139,420	1,042	
公 社 債	1,667,458	1,696,561	29,103	59,987	30,884	1,561,913	134,648	135,014	365	
株 式 等	119,471	123,200	3,729	4,406	677	119,471	3,729	4,406	677	
その他の証券	125,608	132,064	6,456	6,993	537	125,608	6,456	6,993	537	
買入金銭債権	5,719	6,608	889	889	—	5,719	889	889	—	
譲渡性預金	55,000	55,000	—	—	—	55,000	—	—	—	
合 計	5,386,658	6,090,188	703,529	748,427	44,897	5,260,914	829,273	841,639	12,365	
公 社 債	3,093,116	3,611,464	518,347	520,015	1,668	3,084,324	527,139	527,280	140	
株 式	199,817	340,590	140,773	151,419	10,645	199,817	140,773	151,419	10,645	
外国証券	1,904,782	1,941,239	36,457	68,503	32,046	1,787,831	153,408	154,451	1,042	
公 社 債	1,785,311	1,818,039	32,727	64,096	31,369	1,668,360	149,679	150,044	365	
株 式 等	119,471	123,200	3,729	4,406	677	119,471	3,729	4,406	677	
その他の証券	125,608	132,064	6,456	6,993	537	125,608	6,456	6,993	537	
買入金銭債権	8,334	9,829	1,495	1,495	—	8,334	1,495	1,495	—	
譲渡性預金	55,000	55,000	—	—	—	55,000	—	—	—	

- (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. 外貨建責任準備金対応債券に係る換算差額△11,447百万円、及び外貨建その他の有価証券のうち債券に係る換算差額の一部△114,296百万円については、為替差損益として損益計算書に計上しています。

## ○満期保有目的の債券

(単位：百万円)

区 分	2018年度末			2019年度上半期末		
	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	4,896	5,729	832	4,680	5,505	824
公 社 債	2,161	2,384	223	2,065	2,283	218
買入金銭債権	2,735	3,344	608	2,614	3,221	606
時価が貸借対照表計上額 を超えないもの	—	—	—	—	—	—

## ○責任準備金対応債券

(単位：百万円)

区 分	2018年度末			2019年度上半期末		
	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	2,135,787	2,540,397	404,610	2,165,498	2,620,531	455,033
公 社 債	2,045,119	2,442,571	397,451	2,059,051	2,499,054	440,003
外国証券	90,668	97,826	7,158	106,446	121,477	15,030
時価が貸借対照表計上額 を超えないもの	6,759	6,623	△135	6,121	5,991	△130
公 社 債	6,759	6,623	△135	6,121	5,991	△130

○その他有価証券

(単位：百万円)

区 分	2018年度末			2019年度上半期末		
	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	2,410,622	2,710,357	299,735	2,425,210	2,728,743	303,533
公 社 債	1,005,794	1,085,234	79,439	977,350	1,057,187	79,836
株 式	172,141	327,084	154,942	157,601	309,021	151,419
外 国 証 券	1,141,275	1,200,055	58,779	1,175,762	1,240,156	64,394
そ の 他 の 証 券	85,381	91,082	5,700	108,776	115,769	6,993
買 入 金 銭 債 権	6,029	6,901	871	5,719	6,608	889
貸借対照表計上額が帳簿価額を超えないもの	720,236	691,932	△28,304	773,700	729,417	△44,282
公 社 債	32,861	31,785	△1,076	48,485	46,947	△1,537
株 式	27,679	22,687	△4,991	42,215	31,569	△10,645
外 国 証 券	594,329	572,900	△21,428	611,167	579,605	△31,562
そ の 他 の 証 券	9,366	8,558	△807	16,831	16,294	△537
譲 渡 性 預 金	56,000	56,000	—	55,000	55,000	—

・時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券の帳簿価額は次のとおりです。

(単位：百万円)

区 分	2018年度末	2019年度上半期末
満期保有目的の債券	—	—
責任準備金対応債券	—	—
子会社・関連会社株式	1,805	2,052
そ の 他 の 有 価 証 券	83,454	35,758
非 上 場 国 内 株 式	10,454	10,244
非上場外国株式(店頭売買株式を除く)	73,000	25,000
そ の 他	—	514
合 計	85,260	37,811

(注) 時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券のうち、外貨建資産について為替を評価した差損益は次のとおりです。

(2018年度末：残高無し、2019年度上半期末：△1百万円)

### 3. 金銭の信託の時価情報

(単位：百万円)

区 分	2018年度末					2019年度上半期末				
	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	200	200	—	—	—	200	200	—	—	—

(注) 本表記載の金銭の信託は全て「取得原価をもって貸借対照表に計上している預金と同様の性格の合同運用の指定金銭信託」です。

なお運用目的、満期保有目的、責任準備金対応の金銭の信託は保有していません。

#### 4. デリバティブ取引の時価情報（会社計）

##### （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）

2018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	25	—	—	—	—	25
ヘッジ会計非適用分	—	10,462	5	—	—	10,468
合計	25	10,462	5	—	—	10,493
2019年度上半期末						
	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	20	—	—	—	—	20
ヘッジ会計非適用分	—	8,319	△60	—	—	8,258
合計	20	8,319	△60	—	—	8,279

（注）ヘッジ会計非適用分の差損益については、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

###### ①金利関連

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

###### ②通貨関連

（単位：百万円）

区分	種類	2018年度末				2019年度上半期末			
		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	1,123,145	—	10,633	10,633	1,052,540	—	8,621	8,621
	米ドル	331,536	—	△92	△92	284,998	—	△1,342	△1,342
	ユーロ	791,609	—	10,725	10,725	767,495	—	9,964	9,964
	その他の通貨	—	—	—	—	46	—	△0	△0
	通貨スワップ	5,700	5,700	△171	△171	5,700	5,700	△302	△302
	円払／豪ドル受	5,700	5,700	△171	△171	5,700	5,700	△302	△302
	合計				10,462				8,319

（注）1. 各期末の為替相場は先物相場を使用しています。  
2. 差損益欄には、時価を記載しています。

###### ③株式関連

（単位：百万円）

区分	種類	2018年度末				2019年度上半期末			
		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	株価指数先								
	売	1,992	—	5	5	1,921	—	△60	△60
	合計				5				△60

（注）差損益欄には、時価を記載しています。

④債券関連

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

⑤その他

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

### (3) ヘッジ会計が適用されているもの

#### ①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	2018年度末			2019年度上半期末		
			契約額等	うち1年超	時 価	契約額等	うち1年超	時 価
原則的処理方法	金利スワップ 固定金利受取/ 変動金利支払	貸付金	263	263	1	263	—	0
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	1,860	1,860	23	1,860	1,060	19
合 計					25			20

(参考) 金利スワップ残存期間別残高

(単位：百万円、%)

2018年度末								
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	合計	
受取側固定スワップ想定元本	—	1,923	200	—	—	—	2,123	
平均受取固定金利	—	0.89	1.43	—	—	—	0.94	
平均支払変動金利	—	0.48	0.58	—	—	—	0.49	
支払側固定スワップ想定元本	—	—	—	—	—	—	—	
平均受取変動金利	—	—	—	—	—	—	—	
平均支払固定金利	—	—	—	—	—	—	—	
支払/受取共に変動スワップ想定元本	—	—	—	—	—	—	—	
平均受取変動金利	—	—	—	—	—	—	—	
平均支払変動金利	—	—	—	—	—	—	—	
合 計	—	1,923	200	—	—	—	2,123	
2019年度上半期末								
受取側固定スワップ想定元本	1,063	860	200	—	—	—	2,123	
平均受取固定金利	0.96	0.80	1.43	—	—	—	0.94	
平均支払変動金利	0.48	0.48	0.58	—	—	—	0.49	
支払側固定スワップ想定元本	—	—	—	—	—	—	—	
平均受取変動金利	—	—	—	—	—	—	—	
平均支払固定金利	—	—	—	—	—	—	—	
支払/受取共に変動スワップ想定元本	—	—	—	—	—	—	—	
平均受取変動金利	—	—	—	—	—	—	—	
平均支払変動金利	—	—	—	—	—	—	—	
合 計	1,063	860	200	—	—	—	2,123	

#### ②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	2018年度末			2019年度上半期末		
			契約額等 ( (注) 1 )	時 価	契約額等 ( (注) 1 )	時 価		
							うち1年超	うち1年超
為替予約の振当処理	為替予約	外貨建定期預金	42,870	—	(注) 2	42,881	—	(注) 2

(注) 1. 為替予約の振当処理の契約額等は、ヘッジ対象としている外貨建定期預金と一体で処理しているため、当該外貨建定期預金の貸借対照表計上額（時価）と同額となります。

当該外貨建定期預金は短期間で決済されるため、金利変動を考慮する重要性が乏しいことから時価は帳簿価額と同額としています。

2. 為替予約の振当処理の時価は上記の契約額等を含めています。

#### ③株式関連

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

#### ④債券関連

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

#### ⑤その他

2018年度末、2019年度上半期末ともに該当する残高はありません。

## IV. その他

### 1. 資産査定状況等

当社は、資産の健全性確保のため、毎決算期末において資産の自己査定を実施し、その結果を反映した適正な償却・引当処理を行っています。

○債務者区分による債権の状況

(単位：百万円)

区 分	2019年度上半期末						
	債権額 (C)	貸付金	その他	担保・保証 等	引当金	保全額 (D)	保全率 (D) / (C)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	—	—	—	—	—	—	—
危険債権	340	340	—	103	115	218	64.1%
要管理債権	—	—	—	—	—	—	—
小計 (A)	340	340	—	103	115	218	64.1%
正常債権 (B)	1,190,383	1,015,465	174,917				
合計 (A+B)	1,190,724	1,015,806	174,917				(A) / (A+B) 0.03%

区 分	2018年度末		
	債権額	保全額	保全率
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	—	—	—
危険債権	611	353	57.9%
要管理債権	—	—	—
小計 (A)	611	353	57.9%
正常債権 (B)	1,285,511		
合計 (A+B)	1,286,122		
	(A) / (A+B)		0.05%

- (注) 1. 破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始又は再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権です。
2. 危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権です。
3. 要管理債権とは、3カ月以上延滞貸付金及び条件緩和貸付金です。なお、3カ月以上延滞貸付金とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3カ月以上遅延している貸付金(注1及び2に掲げる債権を除く)、条件緩和貸付金とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸付金(注1及び2に掲げる債権並びに3カ月以上延滞貸付金を除く)です。
4. 正常債権とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、注1から3までに掲げる債権以外のものに区分される債権です。
5. 破産更生債権及びこれらに準ずる債権のⅢ・Ⅳ分類については、償却・引当規程に基づき全額を個別貸倒引当金に計上するか又は直接減額し、危険債権のⅢ分類については、必要額を個別貸倒引当金に計上しています。なお、正常債権及び要管理債権については、貸倒実績率に基づき一般貸倒引当金を計上しています。
6. 保全率とは、担保・保証等による保全額及び引当金によるカバー率であり、(担保・保証等による保全額+引当金) / 債権額で算出しています。担保・保証等による保全額とは、担保・保証等により回収が見込まれる金額であり、担保については評価額に所定の掛目を乗じて算出しています。

(参考) リスク管理債権の保全率

(単位：百万円)

	2018年度末			2019年度上半期末				
	債権額	保全額	保全率	債権額	担保・保証 等	引当金	保全額	保全率
リスク管理債権	611	353	57.9%	340	103	115	218	64.1%

(参考) 貸付金に関わる自己査定分類金額

(単位：百万円)

	2018年度末	2019年度上半期末
第Ⅱ分類	617	1,655
第Ⅲ分類	500	237
第Ⅳ分類	—	—
合計額	1,117	1,892

## 2. 土地の時価情報

(単位:百万円)

	2018年度末	2019年度上半期末
時 価	157,790	158,902
貸 借 対 照 表 価 額	169,697	168,656
差 損 益	△11,906	△9,753

(注) 1. 時価は、公示価格等を基準に算定しています。  
2. 上記には、借地権を含んでいます。