

郵便貯金資金及び簡易生命保険資金の運用の実績

1 郵便貯金資金の運用の実績

郵便貯金資金の運用の実績は、第一期中期経営計画をもとに策定した「平成16年度郵便貯金資金の運用計画」について、運用対象別の新規運用額、回収額等の実績を記載しているものであり、財務諸表の計上方法とは一致していません。

(1) 平成16年度における郵便貯金資金の運用状況

運 用 の 部			原 資 の 部		
項 目	金 額		項 目	金 額	
	計 画	実 績		計 画	実 績
	円	円		円	円
債券	39,151,400,000,000	40,596,322,418,988	財政融資資金預託金	33,450,000,000,000	33,450,000,000,000
国内債券	38,951,400,000,000	40,370,835,936,310	郵便貯金増減額	10,394,700,000,000	13,233,027,389,324
国債	37,222,000,000,000	37,956,914,957,949	回収金	20,236,800,000,000	22,980,856,027,943
地方債	500,000,000,000	699,960,763,494			
社債	1,229,400,000,000	1,713,960,214,867			
外国債券	200,000,000,000	225,486,482,678			
地方公共団体貸付	900,000,000,000	932,418,400,000			
預金者貸付等	706,600,000,000	761,165,504,361			
預金等	2,534,100,000,000	907,922,315,270			
合 計	43,292,100,000,000	43,197,828,638,619	合 計	43,292,100,000,000	43,197,828,638,619

- 注：1 「国債」には、経過措置による財政融資資金特別会計国債引受額（計画額 19,700,000,000,000 円、実績額 19,699,865,380,000 円）を含みます。
 2 「国債」のうち現先運用・F B・T Bは、平成16年度末における運用残高（計画額 5,427,000,000,000 円、実績額 3,183,299,575,004 円）を計上しています。
 3 「社債」には公庫公団債等及びコマースナル・ペーパーを含み、うち現先運用は平成16年度末における運用残高（実績額 209,906,439,007 円）を計上しています。
 4 「外国債券」は外貨建債券です（以下同様です）。
 5 「預金者貸付等」には国債等担保貸付及び郵便業務への融通を含み、平成16年度末における運用残高を計上しています。
 6 「預金等」にはコールローン及び購入証券経過利子を含み、平成16年度末における運用残高を計上しています。
 7 「財政融資資金預託金」は、旧金融自由化対策資金の借入金償還金見合いの預託金（計画額 5,000,000,000,000 円、実績額 5,000,000,000,000 円）を除きます。

(2) 平成16年度における郵便貯金資金の運用資産の異動

項 目	平成15年度末現在高	平成16年度中増加額	平成16年度中減少額	平成16年度末現在高
	円	円	円	円
債券	107,089,564,975,960	75,861,344,250,212	56,180,894,924,532	126,770,014,301,640
国内債券	103,844,792,882,126	75,635,857,767,534	55,630,630,859,947	123,850,019,789,713
国債	86,266,139,049,132	58,759,826,830,445	38,368,869,412,992	106,657,096,466,585
うち買現先・F B・T B	5,165,908,667,383	23,986,211,447,500	25,968,820,539,879	3,183,299,575,004
地方債	9,484,279,293,123	699,960,763,494	865,938,467,425	9,318,301,589,192
社債	8,094,374,539,871	16,176,070,173,595	16,395,822,979,530	7,874,621,733,936
うち買現先	765,948,532,727	14,672,016,397,735	15,228,058,491,455	209,906,439,007
外国債券	3,244,772,093,834	225,486,482,678	550,264,064,585	2,919,994,511,927
貸付金	2,786,193,544,014	5,038,303,300,538	4,116,074,038,783	3,708,422,805,769
地方公共団体貸付	2,041,120,453,663	932,418,400,000	26,281,552,255	2,947,257,301,408
預金者貸付等	745,073,090,351	4,105,884,900,538	4,089,792,486,528	761,165,504,361
預金者貸付	575,477,501,305	1,874,016,081,772	1,968,073,266,921	481,420,316,156
国債等担保貸付	595,589,046	1,868,818,766	1,719,219,607	745,188,205
郵便業務への融通	169,000,000,000	2,230,000,000,000	2,120,000,000,000	279,000,000,000
預金等	1,439,312,356,408	13,750,170,887,049	14,281,560,928,187	907,922,315,270
預金	269,700,000,000	8,595,000,000,000	8,714,700,000,000	150,000,000,000
コールローン	0	5,130,000,000,000	5,130,000,000,000	0
購入証券経過利子	3,736,586,341	25,170,887,049	21,415,504,861	7,491,968,529
日本銀行預け金	1,165,875,770,067	0	415,445,423,326	750,430,346,741
財政融資資金預託金	112,720,000,000,000	0	33,450,000,000,000	79,270,000,000,000
合 計	224,035,070,876,382	94,649,818,437,799	108,028,529,891,502	210,656,359,422,679

注：1 「平成15年度末現在高」及び「平成16年度末現在高」については、有価証券の保有目的区分にかかわらず、取得原価（償却原価）を計上しています。

2 「社債」には、公庫公団債等、円貨建外国債を含みます。

3 「財政融資資金預託金」は、旧金融自由化対策資金の借入金見合いの預託金（平成15年度末現在高43,200,000,000,000円、平成16年度中回収額5,000,000,000,000円、平成16年度末現在高38,200,000,000,000円）を除きます。

項 目	平成15年度末現在高	平成16年度中増加額	平成16年度中減少額	平成16年度末現在高
	円	円	円	円
金銭の信託	3,776,056,453,372	378,009,751,120	766,001,937,515	3,388,064,266,977

注：運用目的の金銭の信託であり、「平成15年度末現在高」及び「平成16年度末現在高」については、時価を計上しています。

(3) 平成16年度末における郵便貯金資金の運用資産の構成割合

運用資産	平成16年度末現在高	
	(評価額)	構成割合
	円	%
債券	126,750,244,340,075	59.2
国内債券	123,815,047,087,746	57.9
外国債券	2,935,197,252,329	1.4
金銭の信託	3,388,064,266,977	1.6
国内株式	2,361,275,371,440	1.1
外国株式	965,511,896,302	0.5
その他	61,276,999,235	0.0
貸付金	3,708,422,805,769	1.7
預金等	907,922,315,270	0.4
財政融資資金預託金	79,270,000,000,000	37.0
合 計	214,024,653,728,091	100.0
(国内株式・外国債券・外国株式の合計)	(6,261,984,520,071)	(2.9)

注：1 満期保有目的の債券（国内債券のうち102,218,540,163,864円）及び買現先（国内債券のうち209,906,439,007円）は時価評価対象外です。

2 「財政融資資金預託金」は、旧金融自由化対策資金の借入金見合いの預託金（38,200,000,000,000円）を除いています。

(参考) 第一期中期経営計画に係る期間における資産構成

- ・ 安全・確実な運用を実施するため国内債券を基本としています。
- ・ 国内株式、外国債券、外国株式については、以下のとおりとしています。

運用資産	国内株式	外国債券	外国株式
構成割合	概ね2%以下	概ね3%以下	概ね1%以下
	合算して概ね4%以下		

2 簡易生命保険資金の運用の実績

簡易生命保険資金の運用の実績は、第一期中期経営計画をもとに策定した「平成16年度簡易生命保険資金の運用計画」について、運用対象別の新規運用額、回収額等の実績を記載しているものであり、財務諸表の計上方法とは一致していません。

(1) 平成16年度における簡易生命保険資金の運用状況

運 用 の 部			原 資 の 部		
項 目	金 額		項 目	金 額	
	計 画	実 績		計 画	実 績
	円	円		円	円
債券	9,100,000,000,000	10,614,361,668,997	簡易生命保険資金増減	613,000,000,000	233,637,143,568
国内債券	9,020,000,000,000	10,291,336,465,910	回収金	17,047,900,000,000	18,717,506,903,872
国債	7,740,000,000,000	9,032,457,313,000			
地方債	360,000,000,000	359,951,169,030			
社債	920,000,000,000	898,927,983,880			
外国債券	80,000,000,000	323,025,203,087			
地方公共団体貸付	1,548,600,000,000	1,421,095,100,000			
保険契約者貸付	2,217,900,000,000	2,143,345,137,115			
短期運用	3,568,400,000,000	4,305,067,854,192			
合 計	16,434,900,000,000	18,483,869,760,304	合 計	16,434,900,000,000	18,483,869,760,304

注：1 「国債」には、経過措置による財政融資資金特別会計国債引受額（計画額 2,400,000,000,000 円、実績額 2,399,920,170,000 円）を含みます。

2 「社債」には、公庫公団債等を含みます。

3 「外国債券」は外貨建債券です（以下同様です。）。

4 「保険契約者貸付」及び「短期運用」については、平成16年度末における運用残高を計上しています。なお、「平成16年度簡易生命保険資金の運用計画」において注記した郵便業務への長期資金融通の実績はありません。

5 「短期運用」には、購入証券経過利子及び簡易生命保険業務の支払に充てるための資金として郵便局等に留め置かれている資金を含みます。

(2) 平成16年度における簡易生命保険資金の運用資産の異動

項 目	平成15年度末現在高	平成16年度中増加額	平成16年度中減少額	平成16年度末現在高
	円	円	円	円
債券	80,477,909,901,562	11,726,987,203,852	9,056,424,246,946	83,148,472,858,468
国内債券	79,414,871,325,458	11,403,962,000,765	8,756,331,024,948	82,062,502,301,275
国債	50,101,843,940,791	9,869,118,780,083	4,043,526,281,715	55,927,436,439,159
地方債	7,188,055,932,735	421,086,050,552	1,087,023,056,140	6,522,118,927,147
社債	22,124,971,451,932	1,113,757,170,130	3,625,781,687,093	19,612,946,934,969
外国債券	1,063,038,576,104	323,025,203,087	300,093,221,998	1,085,970,557,193
株式	1,720,817,173	0	0	1,720,817,173
金銭の信託	9,487,208,118,732	1,032,178,615,664	3,564,369,217,857	6,955,017,516,539
貸付金	24,755,338,787,767	4,298,708,917,676	5,155,495,966,627	23,898,551,738,816
地方公共団体貸付	19,116,552,345,298	1,421,095,100,000	1,173,102,843,597	19,364,544,601,701
保険契約者貸付	2,192,621,442,469	2,877,613,817,676	2,926,890,123,030	2,143,345,137,115
公庫公団等貸付	3,253,551,000,000	0	1,032,206,000,000	2,221,345,000,000
郵便業務への融通	192,614,000,000	0	23,297,000,000	169,317,000,000
短期運用	3,352,036,582,480	21,470,606,917,460	20,862,472,482,961	3,960,171,016,979
預金	1,753,154,088,333	13,472,937,411,039	13,380,970,100,288	1,845,121,399,084
F B ・ T B 等	1,344,990,441,252	4,442,908,879,058	4,051,907,160,349	1,735,992,159,961
コ - ルローン	48,900,000,000	2,420,000,000,000	2,294,000,000,000	174,900,000,000
買現先勘定	0	1,097,973,340,275	1,097,973,340,275	0
地方公共団体貸付(短期)	0	22,400,000,000	22,400,000,000	0
郵便振替	943,992,307	1,524,119,721	1,703,105,866	765,006,162
日本銀行預け金	200,056,494,171	0	263,653,424	199,792,840,747
購入証券経過利子等	3,991,566,417	12,863,167,367	13,255,122,759	3,599,611,025
合 計	118,074,214,207,714	38,528,481,654,652	38,638,761,914,391	117,963,933,947,975

注：1 「平成15年度末現在高」及び「平成16年度末現在高」については、取得原価（償却原価）を計上しています。なお、「金銭の信託」については、信託元本の額を計上しています。

2 「社債」には、公庫公団債等、円貨建外国債を含みます。

3 「F B ・ T B 等」には、コマーシャル・ペーパーを含みます。

4 「購入証券経過利子等」には、資金運用に際して発生した仮払金を含みます。

(3) 平成16年度末における簡易生命保険資金の運用資産の構成割合

運用資産	平成16年度末現在高 (時価評価額)	
	円	構成割合 %
国内債券	106,319,605,638,176	88.4
外国債券	3,647,204,637,045	3.0
国内株式	4,427,140,700,362	3.7
外国株式	1,473,520,500,001	1.2
短期運用	4,440,464,414,038	3.7
合 計	120,307,935,889,622	100.0

注：1 会計上、時価評価を行うこととされていない満期保有目的の債券及び責任準備金対応債券についても、時価評価額を計上しています。

2 各資産には、金銭の信託を構成している資産を含みます。

3 「国内債券」には、貸付金、円貨建外国債を含みます。

4 「短期運用」には、金銭の信託で保有する不動産を含みます。

(参考) 第一期中期経営計画に係る期間における資産構成

各資産の資産構成割合は、以下のとおりとしています。

運用資産	国内債券	外国債券	国内株式	外国株式	短期運用
構成割合	75～95%	2～6%	2～6%	0～3%	1～10%