

# デリバティブ取引情報・諸比率等 (単体)

## ■ オフバランス取引情報

(単位：億円)

		平成15年度末	平成16年度末
金融派生商品及び先物外国為替取引の想定元本額 (信用リスク相当額)	金利及び通貨スワップ	2,177 (95)	3,299 (90)
	金利及び通貨オプション	1,234 (76)	1,915 (111)
	先物外国為替取引	306 (10)	324 (8)
	その他の金融派生商品	—	—
	合 計	3,717 (182)	5,539 (210)
与信関連取引の契約金額	ローン・コミットメント	11,803	11,865
	保証取引	933	841
	その他	976	1,339
	合 計	13,712	14,047

- (注) 1. 上記取引は、オフバランス取引のうち、自己資本比率基準の対象のものです。  
 2. 信用リスク相当額は、カレント・エクスポージャー方式で算出しております。  
 3. なお、自己資本比率基準で算出対象となっていない取引所取引、原契約期間が14日以内の外国為替関連取引等の契約金額・想定元本額は次のとおりです。

(単位：億円)

	平成15年度末	平成16年度末
金利及び通貨先物取引	—	—
金利及び通貨オプション	—	—
先物外国為替取引	422	58
その他の金融派生商品 (*1)	—	—
合 計	422	58

- (\*1) 「その他の金融派生商品」は、取引所で取引される金利、通貨及び株価指数の各先物取引が含まれます。先物取引とは、将来の特定の日に予め決められた価格等とその時点での価格等との差額を決済する取引のことです。

## ■ 利 鞘

(単位：%)

		平成15年度	平成16年度
資金運用 利 回 り	国内業務部門	1.96	1.81
	国際業務部門	2.46	2.46
	計	1.98	1.83
資金調達 原 価	国内業務部門	1.17	1.14
	国際業務部門	2.53	3.22
	計	1.22	1.20
総 資 金 利 鞘	国内業務部門	0.78	0.66
	国際業務部門	△0.07	△0.75
	計	0.75	0.63

## ■ 利益率

(単位：%)

	平成15年度	平成16年度
総資産経常利益率	0.12	0.31
資本経常利益率	5.03	13.35
総資産当期純利益率	0.09	0.07
資本当期純利益率	3.50	2.51

- (注) 1. 総資産経常(当期純)利益率 =  $\frac{\text{経常(当期純)利益}}{\text{総資産(除く支払承諾見返)平均残高}} \times 100$   
 2. 資本経常(当期純)利益率 =  $\frac{\text{経常(当期純)利益} - \text{優先株式配当金総額}}{\{(期首資本勘定(除く優先株式)) + (期末資本勘定(除く優先株式))\} \div 2} \times 100$

## ■ 預貸率・預証率

(単位：%)

		平成15年度		平成16年度	
		期末値	期中平均値	期末値	期中平均値
預 貸 率	国内業務部門	85.82	82.84	84.83	86.29
	国際業務部門	5.12	7.46	1.86	3.11
	計	84.54	81.20	83.38	85.01
預 証 率	国内業務部門	13.62	15.84	14.74	13.84
	国際業務部門	95.70	135.79	111.51	125.27
	計	14.92	18.45	16.43	15.56

- (注) 預金額には譲渡性預金を含んでおります。