

## デリバティブ取引について

### 1.取引の内容

当行および一部の連結子会社が取り扱っているデリバティブ取引の種類は、以下のとおりであります。

金利関連取引：金利先物取引、金利先渡取引、金利スワップ取引、金利オプション取引

通貨関連取引：通貨スワップ取引、為替予約取引、通貨オプション取引

株式関連取引：株式指数先物取引

債券関連取引：債券先物取引、債券先物オプション取引、債券店頭オプション取引

### 2.取引に対する取組方針と利用目的

当行および一部の連結子会社は、お客さまの多様化する運用・調達ニーズにお応えし、各種のリスクヘッジ手段を提供するため、当行および一部の連結子会社の資産・負債構造の管理(ALM)のため、当行および一部の連結子会社の収益増強のため、デリバティブ取引に積極的に取り組んでおります。しかしながら、デリバティブ取引にはリスクが伴うことに留意し、当行および一部の連結子会社の体力の範囲内でマネージ可能なリスク量となるよう心掛けております。

### 3.取引に係るリスクの内容

デリバティブ取引には他の市場性取引と同様に、市場リスク、信用リスク、流動性リスク、事務リスク、リーガルリスク等があります。また、お客さまの多様なニーズとそれに応える金融技術の高度化を背景に、デリバティブ取引の取扱量は増加し、取引も複雑化しております。したがって、取引に係るリスク量、取引相手の信用リスク等の迅速かつ正確な把握と管理が必要との認識のもと、リスク管理体制の整備に心掛けております。

デリバティブに係るリスクの中で、当行および一部の連結子会社が重点的に管理しておりますのは、以下の2つのリスクであります。

市場リスク：金利・為替等の市場の変動によって損失が発生するリスク

信用リスク：取引相手が支払不能になることにより、市場で同じ取引を再構築するためのコストが発生するリスク

なお、平成12年3月末における当行および一部の連結子会社の与信相当額は、531億円であります。

### 4.取引に係るリスク管理体制

当行および一部の連結子会社は、統合されたリスク管理の観点から、リスクの分散とリスクに見合ったリターンの確保を心掛け、グローバル・スタンダードに照らして十分な水準のリスク管理を目指しております。

デリバティブ取引の市場リスクと信用リスクは、総合企画部のリスク統括室が管理しております。リスク統括室は当行および一部の連結子会社の市場リスク・信用リスクに関して総合的な管理を目指しております。

当行では、リスク統括室の一部がミドルオフィスとしてフロント(実際に取引を行う金融市場部等)の近くに常駐し、日常的管理を行っております。なお、ミドルオフィスのフロントからの独立性を担保するため、フロント(金融市場部等)・ミドル(総合企画部リスク統括室)・バック(市場事務部)を組織的に完全に分離した体制としております。

当行のデリバティブ取引の市場リスクは、金利・通貨・債券等の取引の市場リスクと合算して管理しております。予算を決定する常務会(半年ごと開催)で決定される当行全体の損失許容限度額をもとに、取引あるいは商品ごとの損失許容限度額やポジション枠を設定しております。ミドルオフィスは、損失許容限度額等の遵守状況を日々管理するとともに、バリューアットリスク、ベイスポイントバリュー等により、リスク量の計測を行っております。また、当行の市場リスクの状況は、リスク統括室がとりまとめ、頭取が召集するALM会議(毎月開催)に報告しております。

当行のデリバティブ取引の信用リスクは、他のオフバランス取引やオンバランス取引の信用リスクと合算して管理しております。デリバティブ取引の信用リスクに係る決裁権限はフロントから完全に分離されており、すべての与信判断は融資所管部が行っております。デリバティブ取引に係る信用リスク額については、ミドルオフィスが日次(オリジナル・エクスポージャー方式)・月次(カレント・エクスポージャー方式)で計測しております。また、当行の信用リスクの状況は、リスク統括室がとりまとめ、頭取が召集する与信ポートフォリオ会議(四半期ごと開催)に報告しております。

## (15) 金利関連取引の時価情報

(百万円)

			平成12年3月期		時価	評価損益	
			契約額等	うち1年超			
取引所	金利先物	売建					
		買建					
	金利オプション	売建	コール				
			プット	( )			
		買建	コール				
			プット	( )			
店頭	金利先渡契約	売建					
		買建					
	金利スワップ	受取固定・支払変動	402,388	305,571	12,835	12,835	
		受取変動・支払固定	672,776	497,484	38,085	38,085	
		受取変動・支払変動	13,994	6,074	2	2	
	金利オプション	売建	コール				
			プット	( )			
		買建	コール				
			プット	( )			
	その他	売建	16,575	13,475	65	59	
		買建	( 124 )				
			16,663	13,563	63	51	
		( 114 )					
<b>合計</b>					<b>25,239</b>		

(注) 1. 時価の算定

取引所取引につきましては、東京金融先物取引所等における最終の価格によっております。

店頭取引につきましては、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

2. ( )内は連結貸借対照表に計上したオプション料であります。

3. 金利スワップのうち、当連結会計年度(平成12年3月31日現在)において約90%を占める「円・円スワップ」および約8%を占める「米ドル・米ドルスワップ」の残存期間別の想定元本および平均受取金利・平均支払金利は下記のとおりであります。

## 円 円スワップ

(百万円、%)

残存期間	平成12年3月期		
	1年以内	1年超3年以内	3年超
受取側固定スワップ想定元本	65,934	108,918	156,232
平均受取固定金利	2.33	1.98	2.16
平均支払変動金利	0.42	0.28	0.20
支払側固定スワップ想定元本	155,648	236,058	254,578
平均支払固定金利	2.38	2.69	3.47
平均受取変動金利	0.37	0.25	0.21
<b>想定元本の合計</b>	<b>221,582</b>	<b>344,977</b>	<b>410,810</b>

## 米ドル 米ドルスワップ

(百万円、%)

残存期間	平成12年3月期		
	1年以内	1年超3年以内	3年超
受取側固定スワップ想定元本	29,191	6,899	33,437
平均受取固定金利	5.91	7.38	6.83
平均支払変動金利	5.48	5.75	5.71
支払側固定スワップ想定元本	19,591	2,341	3,755
平均支払固定金利	5.74	7.23	7.06
平均受取変動金利	6.24	6.31	6.33
<b>想定元本の合計</b>	<b>48,783</b>	<b>9,241</b>	<b>37,192</b>

4. 特定取引(トレーディング取引)に含まれますデリバティブ取引につきましては、時価評価を行い、その評価損益を連結損益計算書に計上しておりますので上記記載から除いております。  
 特定取引に含まれますデリバティブ取引の契約額等は下記のとおりであります。

(百万円)

平成12年3月期			契約額等	時 価
取引所	金利先物	売建		
		買建		
	金利オプション	売建 コール	( )	
		プット	( )	
		買建 コール	( )	
		プット	( )	
店頭	金利先渡契約	売建		
		買建		
	金利スワップ	受取固定・支払変動	234,923	2,187
		受取変動・支払固定	231,823	2,279
	金利オプション	売建 コール	( )	
		プット	( )	
		買建 コール	( )	
		プット	( )	
	その他	売建	( )	
		買建	( )	

(注 X) 内は契約額等に係る当初の受払オプション料であります。

### (16) 通貨関連取引の時価情報

(百万円)

平成12年3月期					
店頭		契約額等	うち1年超	時価	評価損益
	通貨スワップ	340,191	91,018	6,729	6,729
	うち米ドル	315,508	82,331	6,713	6,713
	うちその他	24,683	8,686	16	16
	為替予約				
	売 建				
	買 建				
	通貨オプション				
	売建 コール				
	プット				
	買建 コール				
	プット				
	その他				
	売 建				
	買 建				

(注) 1. 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

2. 特定取引(トレーディング取引)に含まれますデリバティブ取引につきましては、該当ありません。

3. 先物為替予約、通貨オプション等のうち、連結会計年度末日に引直しを行い、その損益を連結損益計算書に計上しているもの、及び外貨建金銭債権債務等に付されたもので当該外貨建金銭債権債務等の連結貸借対照表表示に反映されているもの又は当該外貨建債権債務等が連結手続上消去されたものについては、上記記載から除いております。

引直しを行っている通貨関連のデリバティブ取引の契約額等は、下記のとおりであります。

(百万円)

平成12年3月期			契約額等
店頭	為替予約	売建	125,035
		買建	129,406
通貨オプション	売建 コール		1,709
			( 63 )
	プット	1,360	
		( 19 )	
	買建 コール	1,625	
	プット	( 55 )	
その他	売建		1,614
		買建	( 20 )

(注 X) 内は連結貸借対照表に計上したオプション料であります。

## (17) 株式関連取引の時価情報

株式関連取引につきましては、該当ありません。

## (18) 債券関連取引の時価情報

(百万円)

取引所	債券先物	売建 買建	平成12年3月期		時価	評価損益
			契約額等	うち1年超		
			4,855		4,865	9
	債券先物オプション	売建 コール	( )			
		買建 コール	( )			
		売建 プット	( )			
		買建 プット	( )			
店頭	債券店頭オプション	売建 コール	( )			
		買建 コール	( )			
		売建 プット	( )			
		買建 プット	( )			
その他		売建				
		買建				
<b>合計</b>						<b>9</b>

- (注) 1. 時価の算定  
取引所取引につきましては、東京証券取引所等における最終の価格によっております。  
店頭取引につきましては、オプション価格計算モデル等により算定しております。  
2. ( )内は連結貸借対照表に計上したオプション料であります。  
3. 特定取引(トレーディング取引)に含まれますデリバティブ取引につきましては、該当ありません。

## (19) 商品関連取引の時価情報

商品関連取引につきましては、該当ありません。

## (20) クレジットデリバティブ取引の時価情報

クレジットデリバティブ取引につきましては、該当ありません。