

Ⅲ. 自己資本の充実度

1. 自己資本の充実度に関する評価方法

当行では、「自己資本管理に関する基本方針」及び「自己資本管理規定」を制定し、内部管理による統合リスク管理と自己資本比率規制による所要自己資本管理を柱とした自己資本充実度の評価を行っております。

統合リスク管理におきましては、計画策定（資本配賦）、月次のモニタリング、実績評価の各段階において、Tier I を原資として配賦された資本（リスク資本）の範囲内に、計量化されたリスク量（信用リスク、市場リスク、オペレーショナル・リスク）が収まっていることを確認するとともに、金利上昇及び株価下落をシナリオとするストレス・テストも実施し、自己資本充実度の評価を行っております。

また、所要自己資本管理におきましては、バーゼルⅡ第一の柱に基づく自己資本比率及びTier I 比率の算定により自己資本水準の十分性について評価するとともに、第一の柱に含まれない「銀行勘定の金利リスク」及び「与信集中リスク」の状況についても評価を行うことにより、自己資本充実度の評価を行っております。

2. 信用リスクに対する所要自己資本の額

(1) 資産（オン・バランス）項目

（単位：百万円）

| 項 目 | 連 結 | | 単 体 | |
|---|---------|---------|---------|---------|
| | 平成19年度末 | 平成20年度末 | 平成19年度末 | 平成20年度末 |
| 1. 現金 | — | — | — | — |
| 2. 我が国の中央政府及び中央銀行向け | — | — | — | — |
| 3. 外国の中央政府及び中央銀行向け | — | — | — | — |
| 4. 国際決済銀行等向け | — | — | — | — |
| 5. 我が国の地方公共団体向け | — | — | — | — |
| 6. 外国の中央政府等以外の公共部門向け | — | — | — | — |
| 7. 国際開発銀行向け | — | — | — | — |
| 8. 地方公営企業等金融機構向け | — | 16 | — | 16 |
| 9. 我が国の政府関係機関向け | 421 | 545 | 421 | 545 |
| 10. 地方三公社向け | 303 | 106 | 303 | 106 |
| 11. 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け | 7,055 | 4,866 | 7,059 | 4,875 |
| 12. 法人等向け | 127,898 | 129,766 | 131,334 | 131,770 |
| 13. 中小企業等向け及び個人向け | 29,087 | 32,139 | 28,955 | 30,450 |
| 14. 抵当権付住宅ローン | 13,647 | 14,204 | 13,677 | 14,231 |
| 15. 不動産取得等事業向け | 24,578 | 31,221 | 24,581 | 31,225 |
| 16. 三月以上延滞等 | 926 | 1,210 | 842 | 1,148 |
| 17. 取立未済手形 | — | — | — | — |
| 18. 信用保証協会等による保証付 | 2,341 | 1,832 | 2,341 | 1,832 |
| 19. 株式会社産業再生機構による保証付 | — | — | — | — |
| 20. 出資等 | 16,791 | 10,900 | 16,949 | 11,060 |
| 21. 上記以外 | 11,857 | 8,922 | 7,888 | 8,382 |
| 22. 証券化（オリジネーターの場合） | — | — | — | — |
| 23. 証券化（オリジネーター以外の場合） | 369 | 213 | 369 | 213 |
| 24. 複数の資産を裏付とする資産（所謂ファンド）のうち、個々の資産の把握が困難な資産 | 2,297 | 1,269 | 2,332 | 1,295 |
| 合 計 | 237,577 | 237,215 | 237,056 | 237,153 |

（注）投資信託等、複数の資産を裏付けとする資産（所謂ファンド）に対する所要自己資本の額は、ETF及びREITを除き、全て24に記載しております。

(2) オフ・バランス取引等項目

(単位：百万円)

| 項 目 | 連 結 | | 単 体 | |
|---|---------|---------|---------|---------|
| | 平成19年度末 | 平成20年度末 | 平成19年度末 | 平成20年度末 |
| 1. 任意の時期に無条件で取消可能又は自動的に取消可能なコミットメント | — | — | — | — |
| 2. 原契約期間が1年以下のコミットメント | 301 | 290 | 301 | 290 |
| 3. 短期の貿易関連偶発債務 | 23 | 7 | 23 | 7 |
| 4. 特定の取引に係る偶発債務 (うち経過措置を適用する元本補てん信託契約) | 123 | 92 | 123 | 92 |
| 5. NIF又はRUF | — | — | — | — |
| 6. 原契約期間が1年超のコミットメント | 1,491 | 1,505 | 1,491 | 1,505 |
| 7. 信用供与に直接的に代替する偶発債務 (うち借入金の保証) | 1,668 | 1,533 | 1,668 | 1,533 |
| (うち有価証券の保証) | — | — | — | — |
| (うち手形引受) | 0 | 9 | 0 | 9 |
| (うち経過措置を適用しない元本補てん信託契約) | — | — | — | — |
| (うちクレジット・デリバティブのプロテクション提供) | — | — | — | — |
| 8. 買戻条件付資産売却又は求償権付資産売却等 (控除後) | — | — | — | — |
| 買戻条件付資産売却又は求償権付資産売却等 (控除前) | — | — | — | — |
| 控除額 (△) | — | — | — | — |
| 9. 先物購入、先渡預金、部分払込株式又は部分払込債券 | — | — | — | — |
| 10. 有価証券の貸付、現金若しくは有価証券による担保の提供 又は有価証券の買戻条件付売却若しくは売戻条件付購入 | 75 | 81 | 75 | 81 |
| 11. 派生商品取引 | 915 | 985 | 915 | 985 |
| (1) 外為関連取引 | 873 | 950 | 873 | 950 |
| (2) 金利関連取引 | 41 | 35 | 41 | 35 |
| (3) 金関連取引 | — | — | — | — |
| (4) 株式関連取引 | — | — | — | — |
| (5) 貴金属 (金を除く) 関連取引 | — | — | — | — |
| (6) その他のコモディティ関連取引 | — | — | — | — |
| (7) クレジット・デリバティブ取引 (カウンター・パーティー・リスク) | — | — | — | — |
| 一括清算ネットティング契約による与信相当額削減効果 (△) | — | — | — | — |
| 12. 長期決済期間取引 | — | — | — | — |
| 13. 未決済取引 | — | — | — | — |
| 14. 証券化エクスポージャーに係る適格流動性補完及び適格なサービサー・キャッシュ・アドバンス | — | — | — | — |
| 15. 上記以外のオフ・バランスの証券化エクスポージャー | — | — | — | — |
| 合 計 | 4,600 | 4,496 | 4,600 | 4,496 |

3. オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額

(単位：百万円)

| 項 目 | 連 結 | | 単 体 | |
|---------|---------|---------|---------|---------|
| | 平成19年度末 | 平成20年度末 | 平成19年度末 | 平成20年度末 |
| 粗利益配分手法 | 14,442 | 14,625 | 14,258 | 14,335 |