

Ⅲ. 定量的な開示事項

1. その他金融機関等であって銀行の子法人等であるもののうち、規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額

該当事項はありません。

2. 自己資本の充実度に関する事項

所要自己資本の額

【連結】

(単位：百万円)

項 目		平成24年度中間期末	平成25年度中間期末
信用リスクに対する所要自己資本の額 (F及びGを除く)	(A)	238,848	257,524
標準的手法が適用されるポートフォリオ (注1)	(B)	4,416	4,904
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産		924	914
銀行資産のうち内部格付手法の段階的適用資産		—	—
連結子会社資産のうち内部格付手法の適用除外資産		3,491	3,990
連結子会社資産のうち内部格付手法の段階的適用資産		—	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ (注2)	(C)	234,431	252,231
事業法人等向けエクスポージャー		177,659	196,225
事業法人向け (特定貸付債権及び中堅中小企業向けを除く)		72,615	82,869
特定貸付債権		310	379
中堅中小企業向け		94,351	98,926
ソブリン向け		5,127	5,655
金融機関等向け		5,254	8,393
リテール向けエクスポージャー		49,152	48,865
居住用不動産向け		32,430	31,037
適格リボルビング型リテール向け		1,710	1,690
その他リテール向け		15,011	16,138
購入債権		501	214
その他資産等 (注3)		7,100	6,498
証券化エクスポージャー		17	427
CVAリスク相当額 (注4)	(D)	—	383
中央清算機関関連エクスポージャー (注5)	(E)	—	4
株式等エクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額 (注2)	(F)	20,392	29,678
マーケットベース方式		13,205	17,389
簡易手法		13,205	17,389
内部モデル手法		—	—
PD/LGD方式		1,126	1,824
経過措置 (注6)		6,059	10,464
信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額 (注2)	(G)	3,227	4,188
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 (注7)	(H)	14,196	13,890
合計 (A+F+G+H)		276,664	305,281
総所要自己資本額 (注8)		221,765	248,426

(注) 1. 標準的手法が適用されるポートフォリオ (B) の所要自己資本の額は、次の算式により算出しております。

「信用リスク・アセットの額×8%」

2. 内部格付手法が適用されるポートフォリオ (C、F、G) の所要自己資本の額は、次の算式により算出しております。

「信用リスク・アセットの額×8%+期待損失額」

なお、信用リスク・アセットの額は、自己資本比率告示第152条に従い1.06を乗じた後の金額を用いております。

3. その他資産等には、特定項目のうち調整項目に算入されなかった部分のエクスポージャーに係る信用リスク・アセットの額、調整項目に係る経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額が含まれます。

4. CVAリスク相当額 (D) は、標準的リスク測定方式により算出しております。

5. 中央清算機関関連エクスポージャー (E) のうち適格中央清算機関に係る清算基金の所要自己資本の額は、簡便的手法により算出しております。

6. 自己資本比率告示附則第13条が適用される株式等エクスポージャーであります。

7. オペレーショナル・リスクの所要自己資本の額は、粗利益配分手法により算出したオペレーショナル・リスク相当額であります。

8. 総所要自己資本額は、自己資本比率告示第2条各号の算式の分母の額に8%を乗じた額です。

【単体】

(単位：百万円)

項 目		平成24年度中間期末	平成25年度中間期末
信用リスクに対する所要自己資本の額 (F及びGを除く)	(A)	235,657	253,813
標準的手法が適用されるポートフォリオ	(B)	927	918
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産		927	918
銀行資産のうち内部格付手法の段階的適用資産		—	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	(C)	234,729	252,507
事業法人等向けエクスポージャー		178,824	197,386
事業法人向け (特定貸付債権及び中堅中小企業向けを除く)		73,757	83,979
特定貸付債権		310	379
中堅中小企業向け		94,351	98,926
ソブリン向け		5,127	5,655
金融機関等向け		5,277	8,444
リテール向けエクスポージャー		48,406	48,141
居住用不動産向け		31,901	30,492
適格リボルビング型リテール向け		1,522	1,530
その他リテール向け		14,982	16,118
購入債権		501	214
その他資産等		6,979	6,336
証券化エクスポージャー		17	427
CVAリスク相当額	(D)	—	383
中央清算機関関連エクスポージャー	(E)	—	4
株式等エクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額	(F)	20,560	30,137
マーケットベース方式		13,069	17,245
簡易手法		13,069	17,245
内部モデル手法		—	—
PD/LGD方式		1,126	2,043
経過措置 (自己資本比率告示附則第13条)		6,364	10,847
信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額	(G)	3,365	4,188
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額	(H)	13,752	13,403
合計 (A+F+G+H)		273,336	301,543
総所要自己資本額		219,095	245,320

3. 信用リスクに関する事項

(1) エクスポージャーの期末残高及び主な種類別の内訳（注1）

A. 手法別

【連結】

（単位：百万円）

	平成24年度中間期末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー (注3)
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等 (注2)	うち債券	うち デリバティブ取引	
内部格付手法	7,074,728	4,369,387	1,794,780	12,664	108,799
標準的手法	62,911	3,319	1,814	—	1,841
合計	7,137,640	4,372,707	1,796,594	12,664	110,641

（単位：百万円）

	平成25年度中間期末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
内部格付手法	7,504,342	4,552,337	1,854,584	10,095	111,025
標準的手法	69,982	5,829	2,546	—	1,306
合計	7,574,324	4,558,166	1,857,130	10,095	112,331

【単体】

（単位：百万円）

	平成24年度中間期末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
内部格付手法	7,092,514	4,402,307	1,776,070	12,664	107,309
標準的手法	12,513	253	0	—	15
合計	7,105,027	4,402,560	1,776,070	12,664	107,324

（単位：百万円）

	平成25年度中間期末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
内部格付手法	7,526,795	4,586,455	1,835,469	10,095	109,558
標準的手法	13,427	263	0	—	16
合計	7,540,223	4,586,719	1,835,469	10,095	109,575

(注) 1. 内部格付手法における信用リスクのみなし計算が適用されるエクスポージャー及び証券化エクスポージャーを除いております。

2. 貸出金等とは、貸出金、コミットメント、支払承諾であります。

3. 三月以上延滞エクスポージャーとは、標準的手法において、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3か月以上延滞しているエクスポージャー又は引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%であるエクスポージャーであります。

デフォルトしたエクスポージャーとは、内部格付手法において、債務者区分が要管理先以下となった先に対するエクスポージャーであります。

B. 地域別
【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
国内	6,946,233	4,342,471	1,660,854	11,396	110,641
国外	191,406	30,235	135,739	1,268	—
合計	7,137,640	4,372,707	1,796,594	12,664	110,641

(単位：百万円)

	平成25年度中間期末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
国内	7,241,097	4,500,894	1,608,605	8,876	112,331
国外	333,227	57,272	248,524	1,218	—
合計	7,574,324	4,558,166	1,857,130	10,095	112,331

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
国内	6,913,234	4,375,165	1,642,145	11,396	107,324
国外	191,793	27,395	133,925	1,268	—
合計	7,105,027	4,402,560	1,776,070	12,664	107,324

(単位：百万円)

	平成25年度中間期末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
国内	7,207,667	4,534,824	1,589,491	8,876	109,575
国外	332,555	51,894	245,978	1,218	—
合計	7,540,223	4,586,719	1,835,469	10,095	109,575

C. 業種別
【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
製造業	877,357	776,099	26,409	3,303	31,034
農業・林業	6,126	5,853	—	96	1,354
漁業	2,067	2,063	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,959	4,066	—	—	849
建設業	184,140	175,363	4,161	3	9,182
電気・ガス・熱供給・水道業	24,712	23,183	818	162	—
情報通信業	27,669	26,610	53	10	295
運輸業・郵便業	178,530	136,040	34,870	0	2,532
卸売業・小売業	480,968	453,960	7,090	2,651	13,277
金融業・保険業	972,981	183,918	164,998	5,050	900
不動産業、物品賃貸業	393,904	375,645	8,168	11	13,678
医療・福祉	193,449	189,484	48	—	6,460
その他サービス業	218,234	189,370	19,400	107	17,784
国・地方公共団体	1,596,677	193,129	1,394,833	—	—
個人	1,613,321	1,607,680	—	—	13,290
国・地方公共団体 (外国)	97,220	—	96,214	—	—
金融機関 (外国)	52,601	—	28,413	1,268	—
その他の業種 (外国)	41,357	30,235	11,112	—	—
その他	171,358	—	—	—	—
合計	7,137,640	4,372,707	1,796,594	12,664	110,641

(単位：百万円)

	平成25年度中間期末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
製造業	939,334	793,071	32,758	1,531	29,796
農業・林業	6,153	5,951	—	33	958
漁業	2,831	2,827	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,536	3,416	—	—	809
建設業	184,720	168,458	8,650	—	6,811
電気・ガス・熱供給・水道業	26,916	24,945	963	129	8
情報通信業	24,527	23,011	130	—	702
運輸業・郵便業	194,745	148,550	35,553	5	3,244
卸売業・小売業	477,361	446,368	10,125	1,318	17,461
金融業・保険業	1,138,985	197,965	202,134	5,768	372
不動産業、物品賃貸業	450,437	418,266	13,382	34	14,605
医療・福祉	200,784	196,290	361	1	7,488
その他サービス業	219,383	193,581	15,476	54	15,916
国・地方公共団体	1,445,766	149,494	1,289,069	—	—
個人	1,734,769	1,728,694	—	—	14,155
国・地方公共団体 (外国)	201,259	—	199,877	—	—
金融機関 (外国)	72,022	—	45,259	1,218	—
その他の業種 (外国)	60,669	57,272	3,387	—	—
その他	189,117	—	—	—	—
合計	7,574,324	4,558,166	1,857,130	10,095	112,331

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
製造業	862,340	776,077	26,409	3,303	30,346
農業・林業	5,968	5,853	—	96	1,353
漁業	2,067	2,063	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,907	4,066	—	—	849
建設業	181,695	175,363	4,161	3	9,167
電気・ガス・熱供給・水道業	24,638	23,183	818	162	—
情報通信業	27,650	26,610	53	10	295
運輸業・郵便業	173,565	136,050	34,870	0	2,482
卸売業・小売業	475,219	453,952	7,090	2,651	13,040
金融業・保険業	972,848	183,918	164,998	5,050	900
不動産業、物品賃貸業	427,661	410,045	8,168	11	13,668
医療・福祉	189,590	189,479	48	—	6,401
その他サービス業	209,454	189,210	19,400	107	17,041
国・地方公共団体	1,576,848	193,129	1,376,124	—	—
個人	1,611,800	1,606,160	—	—	11,777
国・地方公共団体 (外国)	97,220	—	96,214	—	—
金融機関 (外国)	55,856	—	26,599	1,268	—
その他の業種 (外国)	38,517	27,395	11,112	—	—
その他	167,175	—	—	—	—
合計	7,105,027	4,402,560	1,776,070	12,664	107,324

(単位：百万円)

	平成25年度中間期末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
製造業	924,065	793,050	32,758	1,531	29,372
農業・林業	6,000	5,951	—	33	958
漁業	2,831	2,827	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,483	3,416	—	—	809
建設業	181,751	168,458	8,650	—	6,765
電気・ガス・熱供給・水道業	26,746	24,945	963	129	8
情報通信業	24,492	23,011	130	—	702
運輸業・郵便業	188,554	148,560	35,553	5	3,179
卸売業・小売業	470,682	446,360	10,125	1,318	17,278
金融業・保険業	1,140,922	197,965	202,134	5,768	372
不動産業、物品賃貸業	486,235	453,841	13,382	34	14,596
医療・福祉	196,705	196,290	361	1	7,438
その他サービス業	209,858	193,424	15,476	54	15,404
国・地方公共団体	1,426,013	149,494	1,269,955	—	—
個人	1,733,299	1,727,225	—	—	12,688
国・地方公共団体 (外国)	201,259	—	199,877	—	—
金融機関 (外国)	76,767	—	42,713	1,218	—
その他の業種 (外国)	55,291	51,894	3,387	—	—
その他	184,261	—	—	—	—
合計	7,540,223	4,586,719	1,835,469	10,095	109,575

D. 残存期間別
【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期末			
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引
1年以下	1,556,892	1,064,338	265,313	3,743
1年超3年以下	852,888	500,482	334,216	4,700
3年超5年以下	1,008,631	540,865	445,646	2,246
5年超7年以下	533,397	235,699	290,537	1,550
7年超10年以下	792,066	348,763	441,078	222
10年超	1,680,889	1,660,880	19,801	201
期間の定めのないもの	712,873	21,677	0	—
合計	7,137,640	4,372,707	1,796,594	12,664

(単位：百万円)

	平成25年度中間期末			
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引
1年以下	1,406,467	991,245	117,316	3,104
1年超3年以下	982,838	537,133	428,979	3,862
3年超5年以下	1,225,651	598,675	603,596	2,134
5年超7年以下	596,220	261,924	326,085	755
7年超10年以下	705,347	340,098	362,882	73
10年超	1,830,142	1,811,632	18,269	164
期間の定めのないもの	827,657	17,454	—	—
合計	7,574,324	4,558,166	1,857,130	10,095

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期末			
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引
1年以下	1,557,118	1,072,725	258,118	3,743
1年超3年以下	839,951	511,364	322,469	4,700
3年超5年以下	999,313	551,448	444,928	2,246
5年超7年以下	527,568	235,699	290,296	1,550
7年超10年以下	789,744	348,763	440,456	222
10年超	1,680,883	1,660,880	19,801	201
期間の定めのないもの	710,448	21,677	—	—
合計	7,105,027	4,402,560	1,776,070	12,664

(単位：百万円)

	平成25年度中間期末			
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引
1年以下	1,406,186	999,582	107,618	3,104
1年超3年以下	972,055	545,985	420,775	3,862
3年超5年以下	1,214,287	610,044	601,694	2,134
5年超7年以下	588,182	261,920	325,487	755
7年超10年以下	701,864	340,098	361,623	73
10年超	1,830,066	1,811,632	18,269	164
期間の定めのないもの	827,579	17,454	—	—
合計	7,540,223	4,586,719	1,835,469	10,095

(2) 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金及び特定海外債権引当勘定並びに貸出金償却

A. 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金及び特定海外債権引当勘定の期末残高及び期中の増減額

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期			平成25年度中間期		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
一般貸倒引当金	23,317	2,352	25,670	24,099	△3,698	20,401
個別貸倒引当金	31,483	△1,797	29,685	29,124	△244	28,880
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	54,801	555	55,356	53,224	△3,942	49,282

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期			平成25年度中間期		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
一般貸倒引当金	20,947	2,349	23,296	22,044	△3,640	18,403
個別貸倒引当金	27,808	△1,811	25,996	25,708	△94	25,613
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	48,755	537	49,293	47,752	△3,735	44,016

B. 一般貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期			平成25年度中間期		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
国内	23,201	2,413	25,614	24,029	△3,704	20,325
国外	116	△60	56	70	6	76
合計	23,317	2,352	25,670	24,099	△3,698	20,401

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期			平成25年度中間期		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
国内	20,839	2,429	23,269	22,019	△3,638	18,381
国外	107	△79	27	24	△2	21
合計	20,947	2,349	23,296	22,044	△3,640	18,403

C. 個別貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期			平成25年度中間期		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
国内	31,483	△1,797	29,685	29,124	△244	28,880
国外	—	—	—	—	—	—
合計	31,483	△1,797	29,685	29,124	△244	28,880

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期			平成25年度中間期		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
国内	27,808	△1,811	25,996	25,708	△94	25,613
国外	—	—	—	—	—	—
合計	27,808	△1,811	25,996	25,708	△94	25,613

D. 業種別の個別貸倒引当金の期末残高及び期中増減額並びに貸出金償却の額

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期			
	個別貸倒引当金			貸出金償却の額
	期首残高	期中増減額	期末残高	
製造業	9,310	△196	9,114	464
農業・林業	516	△52	463	82
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	262	△17	244	—
建設業	2,964	△78	2,886	59
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	48	△14	34	—
運輸業・郵便業	319	182	501	2
卸売業・小売業	3,288	△136	3,151	166
金融業・保険業	728	△21	707	9
不動産業、物品賃貸業	3,533	△344	3,188	—
医療・福祉	2,146	△855	1,291	329
その他サービス業	5,008	△99	4,908	251
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	3,356	△162	3,193	158
その他	—	—	—	—
合計	31,483	△1,797	29,685	1,523

(単位：百万円)

	平成25年度中間期			
	個別貸倒引当金			貸出金償却の額
	期首残高	期中増減額	期末残高	
製造業	9,006	562	9,569	182
農業・林業	569	△138	431	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	229	70	299	—
建設業	2,749	△1,763	985	81
電気・ガス・熱供給・水道業	—	2	2	—
情報通信業	38	31	70	0
運輸業・郵便業	416	263	679	4
卸売業・小売業	3,247	△187	3,060	651
金融業・保険業	86	21	108	3
不動産業、物品賃貸業	3,321	171	3,492	30
医療・福祉	1,427	597	2,024	—
その他サービス業	4,765	86	4,851	148
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	3,265	36	3,302	82
その他	—	—	—	—
合計	29,124	△244	28,880	1,185

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期			
	個別貸倒引当金			貸出金償却の額
	期首残高	期中増減額	期末残高	
製造業	8,727	△299	8,427	444
農業・林業	433	29	463	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	261	△17	244	—
建設業	2,937	△98	2,838	50
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	48	△14	33	—
運輸業・郵便業	299	140	439	—
卸売業・小売業	3,056	△141	2,914	149
金融業・保険業	728	△21	707	9
不動産業、物品賃貸業	3,523	△344	3,179	—
医療・福祉	2,086	△848	1,237	327
その他サービス業	4,380	△98	4,282	247
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	1,323	△96	1,226	0
その他	—	—	—	—
合計	27,808	△1,811	25,996	1,228

(単位：百万円)

	平成25年度中間期			
	個別貸倒引当金			貸出金償却の額
	期首残高	期中増減額	期末残高	
製造業	8,366	611	8,978	161
農業・林業	569	△138	431	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	229	70	299	—
建設業	2,699	△1,795	904	75
電気・ガス・熱供給・水道業	—	2	2	—
情報通信業	38	31	70	—
運輸業・郵便業	365	248	614	—
卸売業・小売業	3,073	△200	2,872	651
金融業・保険業	86	21	108	3
不動産業、物品賃貸業	3,311	167	3,479	30
医療・福祉	1,368	601	1,969	—
その他サービス業	4,365	118	4,484	124
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	1,232	165	1,398	—
その他	—	—	—	—
合計	25,708	△94	25,613	1,047

(3) 当局設定のリスク・ウェイトが適用されるポートフォリオについての事項 (注1)

A. 標準的手法が適用されるエクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期末			平成25年度中間期末		
	格付有り		格付無し	格付有り		格付無し
	中央政府に付与された格付 (注2)	左記以外		中央政府に付与された格付 (注2)	左記以外	
0%	1,512	—	1,117	1,133	—	894
10%	76	—	—	76	—	—
20%	1,406	0	—	3,551	0	—
35%	—	—	—	—	—	—
50%	—	124	113	—	155	65
75%	—	—	8,329	—	—	9,229
100%	—	52	48,378	—	30	53,390
150%	—	—	76	—	—	92
250%	—	—	—	—	—	0
350%	—	—	—	—	—	—
1,250% (注3)	—	—	—	—	—	—
合計	2,995	177	58,016	4,760	186	63,672

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期末			平成25年度中間期末		
	格付有り		格付無し	格付有り		格付無し
	中央政府に付与された格付 (注2)	左記以外		中央政府に付与された格付 (注2)	左記以外	
0%	13	—	—	23	—	—
10%	76	—	—	76	—	—
20%	1,050	—	—	2,336	—	—
35%	—	—	—	—	—	—
50%	—	—	—	—	—	—
75%	—	—	—	—	—	—
100%	—	—	11,358	—	—	10,975
150%	—	—	15	—	—	16
250%	—	—	—	—	—	—
350%	—	—	—	—	—	—
1,250% (注3)	—	—	—	—	—	—
合計	1,139	—	11,373	2,435	—	10,992

(注) 1. 金額は信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高であります。

2. 中央政府に付与された格付の項目の額は、中央政府及び中央銀行向けのほか、外国の中央政府以外の公共部門向けや金融機関向け等、リスク・ウェイトの判定にあたり所在する国や設立された国の中央政府に付与された格付を使用するエクスポージャーの額（当該国に格付が無い場合を除く）であります。また、我が国の地方公共団体向け、我が国の政府関係機関向け、地方三公社向けはすべてここに含めております。

3. リスク・ウェイト1,250%の区分は、平成24年度中間期末は自己資本控除であります。

B. 内部格付手法が適用されるエクスポージャーのうち、スロッシング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権
【連結】 (単位：百万円)

	スロッシング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイトの区分		平成24年度 中間期末	平成25年度 中間期末
			信用リスク・ アセットの額	期待損失額		
プロジェクト・ファイナンス オブジェクト・ファイナンス コモディティ・ファイナンス 事業用不動産向け貸付	優	2年半未満	50%	0%	425	500
		2年半以上	70%	5%	—	—
	良	2年半未満	70%	5%	2,817	806
		2年半以上	90%	10%	—	2,524
	可	—	115%	35%	667	597
	弱い	—	250%	100%	102	66
デフォルト	—	0%	625%	—	—	
ボラティリティの高い 事業用不動産向け貸付	優	2年半未満	70%	5%	—	—
		2年半以上	95%	5%	—	—
	良	2年半未満	95%	5%	—	—
		2年半以上	120%	5%	—	—
	可	—	140%	35%	—	—
	弱い	—	250%	100%	—	—
デフォルト	—	0%	625%	—	—	
合 計					4,012	4,495

【単体】 (単位：百万円)

	スロッシング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイトの区分		平成24年度 中間期末	平成25年度 中間期末
			信用リスク・ アセットの額	期待損失額		
プロジェクト・ファイナンス オブジェクト・ファイナンス コモディティ・ファイナンス 事業用不動産向け貸付	優	2年半未満	50%	0%	425	500
		2年半以上	70%	5%	—	—
	良	2年半未満	70%	5%	2,817	806
		2年半以上	90%	10%	—	2,524
	可	—	115%	35%	667	597
	弱い	—	250%	100%	102	66
デフォルト	—	0%	625%	—	—	
ボラティリティの高い 事業用不動産向け貸付	優	2年半未満	70%	5%	—	—
		2年半以上	95%	5%	—	—
	良	2年半未満	95%	5%	—	—
		2年半以上	120%	5%	—	—
	可	—	140%	35%	—	—
	弱い	—	250%	100%	—	—
デフォルト	—	0%	625%	—	—	
合 計					4,012	4,495

C. 内部格付手法が適用されるエクスポージャーのうち、マーケット・ベース方式の簡易手法が適用される株式等エクスポージャー

【連結】 (単位：百万円)

	リスク・ウェイトの区分	平成24年度 中間期末	平成25年度 中間期末
上場株式等エクスポージャー	300%	51,493	67,938
上記以外	400%	311	311
合 計		51,805	68,250

【単体】 (単位：百万円)

	リスク・ウェイトの区分	平成24年度 中間期末	平成25年度 中間期末
上場株式等エクスポージャー	300%	51,362	67,778
上記以外	400%	8	8
合 計		51,370	67,786

(4) 内部格付手法が適用されるポートフォリオについての事項

A. 債務者格付ごとのPD、LGD、EADの推計値及びリスク・ウェイト

①事業法人向けエクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成24年度中間期末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値(注)	EADの推計値	
						オン・バランス	オフ・バランス
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	45.00%	16.80%	147,090	2,880
A2			0.07%	44.99%	21.80%	491,042	30,354
A3			0.19%	43.86%	35.97%	407,941	23,970
A4			0.34%	41.85%	49.60%	246,838	4,961
A5			0.84%	40.98%	75.49%	309,348	2,247
A6			2.09%	40.07%	99.44%	538,709	9,778
B1	要注意先	非デフォルト	5.16%	41.10%	125.54%	62,392	557
B2			10.16%	39.03%	144.81%	14,734	96
B3			18.94%	40.81%	191.31%	81,873	628
B4			100.00%	41.84%	0.00%	21,692	143
C	破綻懸念先	デフォルト	100.00%	41.92%	0.00%	17,751	211
D			100.00%	42.81%	0.00%	15,207	37
E			100.00%	43.53%	0.00%	12,079	—
合計			—	—	61.38%	2,366,702	75,868

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成25年度中間期末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値(注)	EADの推計値	
						オン・バランス	オフ・バランス
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	45.00%	17.87%	167,840	2,505
A2			0.07%	44.99%	25.90%	547,377	28,771
A3			0.19%	43.85%	38.61%	415,454	24,020
A4			0.33%	42.26%	49.44%	308,240	5,245
A5			0.81%	40.87%	76.02%	310,046	2,204
A6			2.01%	40.20%	99.62%	590,322	9,102
B1	要注意先	非デフォルト	5.08%	40.94%	119.51%	52,208	760
B2			9.93%	41.59%	161.91%	28,341	70
B3			18.38%	41.52%	194.61%	86,863	404
B4			100.00%	41.84%	0.00%	27,261	23
C	破綻懸念先	デフォルト	100.00%	42.25%	0.00%	17,818	157
D			100.00%	43.23%	0.00%	14,111	3
E			100.00%	43.28%	0.00%	8,457	—
合計			—	—	62.72%	2,574,344	73,269

【単体】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成24年度中間期末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値(注)	EADの推計値	
						オン・バランス	オフ・バランス
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	45.00%	16.80%	147,090	2,880
A2			0.07%	44.99%	21.80%	491,042	30,354
A3			0.19%	43.94%	36.12%	442,395	23,970
A4			0.34%	41.85%	49.60%	246,838	4,961
A5			0.84%	40.98%	75.49%	309,348	2,247
A6			2.09%	40.07%	99.44%	538,709	9,778
B1	要注意先	非デフォルト	5.16%	41.10%	125.54%	62,392	557
B2			10.16%	39.03%	144.81%	14,734	96
B3			18.94%	40.81%	191.31%	81,873	628
B4			100.00%	41.84%	0.00%	21,692	143
C	破綻懸念先	デフォルト	100.00%	41.92%	0.00%	17,751	211
D			100.00%	42.81%	0.00%	15,207	37
E			100.00%	43.53%	0.00%	12,079	—
合計			—	—	61.05%	2,401,156	75,868

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成25年度中間期末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値(注)	EADの推計値	
						オン・バランス	オフ・バランス
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	45.00%	17.87%	167,840	2,505
A2			0.07%	44.99%	25.90%	547,377	28,771
A3			0.19%	43.94%	38.39%	451,075	24,020
A4			0.33%	42.26%	49.44%	308,240	5,245
A5			0.81%	40.87%	76.02%	310,046	2,204
A6			2.01%	40.20%	99.62%	590,322	9,102
B1	要注意先	非デフォルト	5.08%	40.94%	119.51%	52,208	760
B2			9.93%	41.59%	161.91%	28,341	70
B3			18.38%	41.52%	194.61%	86,863	404
B4			100.00%	41.84%	0.00%	27,261	23
C	破綻懸念先	デフォルト	100.00%	42.25%	0.00%	17,818	157
D			100.00%	43.23%	0.00%	14,111	3
E			100.00%	43.28%	0.00%	8,457	—
合計			—	—	62.35%	2,609,964	73,269

(注) リスク・ウェイトの加重平均値は、告示第152条で定められた掛目1.06を乗じる前の信用リスク・アセットの額を基に算出しております。

②ソブリン向けエクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成24年度中間期末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値	
						オン・バランス	オフ・バランス
P1	正常先	非デフォルト	0.00%	45.00%	0.00%	1,692,616	368,033
P2			0.01%	45.00%	9.06%	524,956	2,439
A1			—	—	—	—	—
A2			—	—	—	—	—
A3			—	—	—	—	—
A4			—	—	—	—	—
A5			0.84%	35.00%	91.64%	59	—
A6			—	—	—	—	—
B1			5.16%	45.00%	133.52%	10	—
B2			—	—	—	—	—
B3	要注意先	非デフォルト	18.94%	45.00%	219.95%	668	—
B4			100.00%	45.00%	0.00%	1,841	—
C			—	—	—	—	—
D			—	—	—	—	—
E			—	—	—	—	—
合計			—	—	1.90%	2,220,152	370,473

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成25年度中間期末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値	
						オン・バランス	オフ・バランス
P1	正常先	非デフォルト	0.00%	45.00%	0.00%	1,546,245	375,897
P2			0.01%	45.00%	9.52%	575,387	3,248
A1			0.03%	45.00%	24.61%	2,000	—
A2			0.07%	45.00%	25.36%	507	—
A3			0.19%	45.00%	44.46%	1,682	—
A4			—	—	—	—	—
A5			0.81%	35.00%	90.62%	94	—
A6			—	—	—	—	—
B1			5.08%	45.00%	132.71%	10	—
B2			—	—	—	—	—
B3	要注意先	非デフォルト	18.38%	45.00%	218.21%	12	—
B4			100.00%	45.00%	0.00%	1,770	—
C			—	—	—	—	—
D			—	—	—	—	—
E			—	—	—	—	—
合計			—	—	2.26%	2,127,710	379,145

【単体】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成24年度中間期末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値	
						オン・バランス	オフ・バランス
P1	正常先	非デフォルト	0.00%	45.00%	0.00%	1,673,907	368,033
P2			0.01%	45.00%	9.06%	524,956	2,439
A1			—	—	—	—	—
A2			—	—	—	—	—
A3			—	—	—	—	—
A4			—	—	—	—	—
A5			0.84%	35.00%	91.64%	59	—
A6			—	—	—	—	—
B1			5.16%	45.00%	133.52%	10	—
B2			—	—	—	—	—
B3	要注意先	非デフォルト	18.94%	45.00%	219.95%	668	—
B4			100.00%	45.00%	0.00%	1,841	—
C			—	—	—	—	—
D			—	—	—	—	—
E			—	—	—	—	—
合計			—	—	1.92%	2,201,443	370,473

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成25年度中間期末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値	
						オン・バランス	オフ・バランス
P1	正常先	非デフォルト	0.00%	45.00%	0.00%	1,527,131	375,897
P2			0.01%	45.00%	9.52%	575,387	3,248
A1			0.03%	45.00%	24.61%	2,000	—
A2			0.07%	45.00%	25.36%	507	—
A3			0.19%	45.00%	44.46%	1,682	—
A4			—	—	—	—	—
A5			0.81%	35.00%	90.62%	94	—
A6			—	—	—	—	—
B1			5.08%	45.00%	132.71%	10	—
B2			—	—	—	—	—
B3	要注意先	非デフォルト	18.38%	45.00%	218.21%	12	—
B4			100.00%	45.00%	0.00%	1,770	—
C			—	—	—	—	—
D			—	—	—	—	—
E			—	—	—	—	—
合計			—	—	2.28%	2,108,596	379,145

③金融機関等向けエクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成24年度中間期末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値	
						オン・バランス	オフ・バランス
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	45.00%	14.84%	12,600	775
A2			0.07%	36.99%	16.15%	286,390	75,331
A3			0.19%	7.19%	4.32%	1,030	8,406
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			2.09%	0.00%	0.00%	—	0
B1	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
合計			—	—	15.82%	300,021	84,513

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成25年度中間期末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値	
						オン・バランス	オフ・バランス
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	45.00%	20.97%	21,558	323
A2			0.07%	30.80%	19.92%	290,723	152,618
A3			0.19%	12.44%	9.49%	10,939	39,421
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			2.01%	0.00%	0.00%	—	0
B1	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
合計			—	—	18.94%	323,220	192,364

【単体】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成24年度中間期末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値	
						オン・バランス	オフ・バランス
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	45.00%	14.84%	12,600	775
A2			0.07%	37.03%	16.14%	288,273	75,331
A3			0.19%	7.19%	4.32%	1,030	8,406
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			2.09%	0.00%	0.00%	—	0
B1	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
合計			—	—	15.81%	301,904	84,513

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成25年度中間期末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値	
						オン・バランス	オフ・バランス
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	45.00%	20.97%	21,558	323
A2			0.07%	30.93%	19.87%	294,827	152,618
A3			0.19%	12.44%	9.49%	10,939	39,421
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			2.01%	0.00%	0.00%	—	0
B1	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
合計			—	—	18.91%	327,325	192,364

④PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成24年度中間期末			残高
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	90.00%	99.16%	7,436
A2			0.07%	90.00%	110.79%	3,787
A3			0.19%	90.00%	130.87%	564
A4			0.34%	90.00%	169.37%	140
A5			0.84%	90.00%	235.66%	215
A6			2.09%	90.00%	296.02%	5
B1	要注意先	非デフォルト	5.16%	90.00%	543.97%	12
B2			—	—	—	—
B3			—	—	—	—
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—
C			破綻懸念先	—	—	—
D			実質破綻先	—	—	—
E			破綻先	—	—	—
合計			—	—	108.01%	12,162

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成25年度中間期末			残高
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	90.00%	101.92%	10,522
A2			0.07%	90.00%	105.21%	6,893
A3			0.19%	90.00%	133.00%	1,779
A4			0.33%	90.00%	170.98%	260
A5			0.81%	90.00%	242.13%	99
A6			2.01%	90.00%	316.24%	130
B1	要注意先	非デフォルト	5.08%	90.00%	598.81%	12
B2			—	—	—	—
B3			—	—	—	—
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—
C			破綻懸念先	—	—	—
D			実質破綻先	—	—	—
E			破綻先	—	—	—
合計			—	—	109.23%	19,697

【単体】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成24年度中間期末			残高
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	90.00%	99.16%	7,436
A2			0.07%	90.00%	110.79%	3,787
A3			0.19%	90.00%	130.87%	564
A4			0.34%	90.00%	169.37%	140
A5			0.84%	90.00%	235.66%	215
A6			2.09%	90.00%	296.02%	5
B1	要注意先	非デフォルト	5.16%	90.00%	543.97%	12
B2			—	—	—	—
B3			—	—	—	—
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—
C			破綻懸念先	—	—	—
D			実質破綻先	—	—	—
E			破綻先	—	—	—
合計			—	—	108.01%	12,162

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成25年度中間期末			残高
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	90.00%	101.92%	10,522
A2			0.07%	90.00%	108.51%	8,721
A3			0.19%	90.00%	133.00%	2,063
A4			0.33%	90.00%	170.98%	260
A5			0.81%	90.00%	242.13%	99
A6			2.01%	90.00%	316.24%	130
B1	要注意先	非デフォルト	5.08%	90.00%	598.81%	12
B2			—	—	—	—
B3			—	—	—	—
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—
C			破綻懸念先	—	—	—
D			実質破綻先	—	—	—
E			破綻先	—	—	—
合計			—	—	110.52%	21,809

B. プール単位でのPD、LGD、EADの推計値及びリスク・ウェイト

① 居住用不動産向けエクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

プール区分	平成24年度中間期末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	0.51%	40.57%	—	31.20%	1,049,371	—	—	—
延滞あり	51.77%	39.97%	—	196.47%	1,315	—	—	—
デフォルト	100.00%	40.88%	36.88%	50.00%	4,910	—	—	—
合計	—	—	—	31.49%	1,055,597	—	—	—

(単位：百万円)

プール区分	平成25年度中間期末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	0.59%	40.47%	—	27.18%	1,129,722	—	—	—
延滞あり	51.36%	38.46%	—	190.12%	1,002	—	—	—
デフォルト	100.00%	40.52%	36.52%	50.00%	4,865	—	—	—
合計	—	—	—	27.42%	1,135,590	—	—	—

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成24年度中間期末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	0.51%	40.57%	—	31.20%	1,049,371	—	—	—
延滞あり	51.77%	39.97%	—	196.47%	1,315	—	—	—
デフォルト	100.00%	39.60%	35.60%	50.00%	3,741	—	—	—
合計	—	—	—	31.47%	1,054,428	—	—	—

(単位：百万円)

プール区分	平成25年度中間期末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	0.59%	40.47%	—	27.18%	1,129,722	—	—	—
延滞あり	51.36%	38.46%	—	190.12%	1,002	—	—	—
デフォルト	100.00%	39.05%	35.05%	50.00%	3,662	—	—	—
合計	—	—	—	27.40%	1,134,387	—	—	—

② 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

プール区分	平成24年度中間期末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.61%	71.00%	—	38.32%	12,640	18,128	50,489	35.90%
延滞あり	36.77%	71.00%	—	217.27%	86	5	19	29.16%
デフォルト	100.00%	71.00%	69.00%	25.00%	421	25	64	40.28%
合計	—	—	—	38.66%	13,147	18,159	50,573	35.91%

(単位：百万円)

プール区分	平成25年度中間期末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.56%	71.00%	—	37.45%	13,430	17,736	50,722	34.97%
延滞あり	36.02%	71.00%	—	216.98%	98	5	21	25.35%
デフォルト	100.00%	71.00%	68.00%	37.50%	407	28	72	39.60%
合計	—	—	—	38.04%	13,936	17,771	50,816	34.97%

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成24年度中間期末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.61%	71.00%	—	38.32%	12,640	18,128	50,489	35.90%
延滞あり	36.77%	71.00%	—	217.27%	86	5	19	29.16%
デフォルト	100.00%	71.00%	69.00%	25.00%	157	25	64	40.28%
合計	—	—	—	38.77%	12,883	18,159	50,573	35.91%

(単位：百万円)

プール区分	平成25年度中間期末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.56%	71.00%	—	37.45%	13,430	17,736	50,722	34.97%
延滞あり	36.02%	71.00%	—	216.98%	98	5	21	25.35%
デフォルト	100.00%	71.00%	68.00%	37.50%	183	28	72	39.60%
合計	—	—	—	38.04%	13,712	17,771	50,816	34.97%

③その他リテール向けエクスポージャー（事業性）

【連結】

（単位：百万円）

プール区分	平成24年度中間期末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計値 の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.86%	45.52%	—	45.34%	192,568	1,132	3,151	20.00%
延滞あり	80.20%	48.13%	—	71.00%	89	0	—	—
デフォルト	100.00%	45.57%	39.64%	74.18%	7,217	20	6	20.00%
合計	—	—	—	46.39%	199,875	1,153	3,158	20.00%

（単位：百万円）

プール区分	平成25年度中間期末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計値 の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.70%	46.51%	—	45.69%	205,051	1,166	3,592	20.00%
延滞あり	81.60%	48.10%	—	67.05%	57	0	—	—
デフォルト	100.00%	46.57%	40.63%	74.28%	8,182	18	5	20.00%
合計	—	—	—	46.79%	213,291	1,185	3,597	20.00%

【単体】

（単位：百万円）

プール区分	平成24年度中間期末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計値 の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.86%	45.52%	—	45.34%	192,568	1,132	3,151	20.00%
延滞あり	80.20%	48.13%	—	71.00%	89	0	—	—
デフォルト	100.00%	45.57%	39.64%	74.18%	7,217	20	6	20.00%
合計	—	—	—	46.39%	199,875	1,153	3,158	20.00%

（単位：百万円）

プール区分	平成25年度中間期末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計値 の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.70%	46.51%	—	45.69%	205,051	1,166	3,592	20.00%
延滞あり	81.60%	48.10%	—	67.05%	57	0	—	—
デフォルト	100.00%	46.57%	40.63%	74.28%	8,182	18	5	20.00%
合計	—	—	—	46.79%	213,291	1,185	3,597	20.00%

④その他リテール向けエクスポージャー（非事業性）

【連結】

（単位：百万円）

プール区分	平成24年度中間期末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計値 の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.62%	43.74%	—	52.55%	34,834	10	39	20.00%
延滞あり	63.85%	44.43%	—	99.04%	34	—	—	—
デフォルト	100.00%	42.38%	39.38%	37.50%	1,714	—	—	—
合計	—	—	—	51.89%	36,584	10	39	20.00%

（単位：百万円）

プール区分	平成25年度中間期末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計値 の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.55%	44.53%	—	52.88%	37,607	8	31	20.00%
延滞あり	63.76%	44.42%	—	99.16%	39	—	—	—
デフォルト	100.00%	43.28%	39.28%	50.00%	1,524	—	—	—
合計	—	—	—	52.81%	39,170	8	31	20.00%

【単体】

（単位：百万円）

プール区分	平成24年度中間期末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計値 の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.62%	43.74%	—	52.55%	34,834	10	39	20.00%
延滞あり	63.85%	44.43%	—	99.04%	34	—	—	—
デフォルト	100.00%	42.11%	39.11%	37.50%	1,657	—	—	—
合計	—	—	—	51.91%	36,526	10	39	20.00%

（単位：百万円）

プール区分	平成25年度中間期末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計値 の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.55%	44.53%	—	52.88%	37,607	8	31	20.00%
延滞あり	63.76%	44.42%	—	99.16%	39	—	—	—
デフォルト	100.00%	43.11%	39.11%	50.00%	1,484	—	—	—
合計	—	—	—	52.81%	39,131	8	31	20.00%

(5) 内部格付手法を適用するエクスポージャーの直前期における損失の実績値と過去の実績値との対比及び要因分析
【連結】

(単位：百万円)

	損失額の実績値 (注1)		対比 (B) - (A)
	平成24年度中間期 (A)	平成25年度中間期 (B)	
事業法人向けエクスポージャー	30,160	30,537	376
ソブリン向けエクスポージャー	258	194	△63
金融機関等向けエクスポージャー	—	—	—
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー (注2)	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー (注3)	2,041	1,862	△179
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー (注3)	382	376	△5
その他リテール向けエクスポージャー	3,085	3,589	504
合計	35,928	36,560	632

【単体】

(単位：百万円)

	損失額の実績値 (注1)		対比 (B) - (A)
	平成24年度中間期 (A)	平成25年度中間期 (B)	
事業法人向けエクスポージャー	30,148	30,535	387
ソブリン向けエクスポージャー	258	194	△63
金融機関等向けエクスポージャー	—	—	—
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー (注2)	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー (注3)	125	82	△42
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー (注3)	5	8	2
その他リテール向けエクスポージャー	2,998	3,537	539
合計	33,536	34,360	823

(注) 1. 損失額の実績値は、下記を合計した額であります。

- ・ 個別貸倒引当金、要管理先に対する一般貸倒引当金の期末残高
- ・ 期中に発生した直接償却額、債権売却損、債権放棄額

2. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの損失額の実績値には、価格変動リスクの実現のみによる売却損や償却額は含めておりません。

3. 居住用不動産向けエクスポージャー及び適格リボルビング型リテール向けエクスポージャーの大部分は連結子会社が保証しており、それらの個別貸倒引当金の計上、償却等は当該連結子会社で行っております。

《要因分析》

その他リテール向けエクスポージャーは、個別貸倒引当金が増加したことにより、損失額の実績値が増加しました。その他のエクスポージャーについては、大きな変化はありませんでした。

(6) 内部格付手法を適用するエクスポージャーの長期にわたる損失額の推計値と実績値との対比

【連結】

(単位：百万円)

	推計値 (A) (注) 平成23年3月末	実績値 (B) 平成23年度中間期	対比 (B) - (A)
事業法人向けエクスポージャー	47,363	33,102	△14,261
ソブリン向けエクスポージャー	1,105	264	△841
金融機関等向けエクスポージャー	147	—	△147
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	38	—	△38
居住用不動産向けエクスポージャー	4,909	2,399	△2,509
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	818	435	△383
その他リテール向けエクスポージャー	5,731	3,338	△2,392
合計	60,113	39,540	△20,573

(単位：百万円)

	推計値 (A) 平成24年3月末	実績値 (B) 平成24年度中間期	対比 (B) - (A)
事業法人向けエクスポージャー	43,249	30,160	△13,088
ソブリン向けエクスポージャー	935	258	△677
金融機関等向けエクスポージャー	100	—	△100
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	20	—	△20
居住用不動産向けエクスポージャー	4,435	2,041	△2,393
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	727	382	△344
その他リテール向けエクスポージャー	5,462	3,085	△2,377
合計	54,932	35,928	△19,003

(単位：百万円)

	推計値 (A) 平成25年3月末	実績値 (B) 平成25年度中間期	対比 (B) - (A)
事業法人向けエクスポージャー	43,378	30,537	△12,841
ソブリン向けエクスポージャー	865	194	△670
金融機関等向けエクスポージャー	104	—	△104
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	21	—	△21
居住用不動産向けエクスポージャー	4,807	1,862	△2,944
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	685	376	△308
その他リテール向けエクスポージャー	5,505	3,589	△1,916
合計	55,367	36,560	△18,807

【単体】

(単位：百万円)

	推計値 (A) 平成23年3月末	実績値 (B) 平成23年度中間期	対比 (B) - (A)
事業法人向けエクスポージャー	47,400	33,080	△14,320
ソブリン向けエクスポージャー	1,105	264	△841
金融機関等向けエクスポージャー	147	—	△147
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	38	—	△38
居住用不動産向けエクスポージャー	4,255	107	△4,148
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	593	7	△585
その他リテール向けエクスポージャー	5,683	3,221	△2,461
合計	59,223	36,681	△22,542

(単位：百万円)

	推計値 (A) 平成24年3月末	実績値 (B) 平成24年度中間期	対比 (B) - (A)
事業法人向けエクスポージャー	43,275	30,148	△13,126
ソブリン向けエクスポージャー	935	258	△677
金融機関等向けエクスポージャー	100	—	△100
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	20	—	△20
居住用不動産向けエクスポージャー	3,957	125	△3,832
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	540	5	△534
その他リテール向けエクスポージャー	5,424	2,998	△2,426
合計	54,255	33,536	△20,718

(単位：百万円)

	推計値 (A) 平成25年3月末	実績値 (B) 平成25年度中間期	対比 (B) - (A)
事業法人向けエクスポージャー	43,407	30,535	△12,872
ソブリン向けエクスポージャー	865	194	△670
金融機関等向けエクスポージャー	105	—	△105
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	23	—	△23
居住用不動産向けエクスポージャー	4,284	82	△4,201
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	515	8	△507
その他リテール向けエクスポージャー	5,483	3,537	△1,945
合計	54,685	34,360	△20,325

(注) 損失額の推計値は、自己資本比率算出に用いた期待損失額であります。

4. 信用リスク削減手法に関する事項

信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーの額

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期末			
	適格金融資産担保	適格資産担保	保証	クレジット・デリバティブ
標準的手法が適用されるポートフォリオ	—	—	381	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	86,622	549,749	390,750	—
事業法人向けエクスポージャー	13,581	549,690	220,265	—
ソブリン向けエクスポージャー	20	59	55,150	—
金融機関等向けエクスポージャー	73,020	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	10,282	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー	—	—	105,052	—
合計	86,622	549,749	391,131	—

(単位：百万円)

	平成25年度中間期末			
	適格金融資産担保	適格資産担保	保証	クレジット・デリバティブ
標準的手法が適用されるポートフォリオ	—	—	475	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	190,219	573,553	341,289	—
事業法人向けエクスポージャー	13,875	573,458	193,763	—
ソブリン向けエクスポージャー	16	94	42,253	—
金融機関等向けエクスポージャー	176,328	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	9,799	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー	—	—	95,472	—
合計	190,219	573,553	341,765	—

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期末			
	適格金融資産担保	適格資産担保	保証	クレジット・デリバティブ
標準的手法が適用されるポートフォリオ	—	—	—	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	86,622	549,749	390,750	—
事業法人向けエクスポージャー	13,581	549,690	220,265	—
ソブリン向けエクスポージャー	20	59	55,150	—
金融機関等向けエクスポージャー	73,020	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	10,282	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー	—	—	105,052	—
合計	86,622	549,749	390,750	—

(単位：百万円)

	平成25年度中間期末			
	適格金融資産担保	適格資産担保	保証	クレジット・デリバティブ
標準的手法が適用されるポートフォリオ	—	—	—	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	190,219	573,553	341,289	—
事業法人向けエクスポージャー	13,875	573,458	193,763	—
ソブリン向けエクスポージャー	16	94	42,253	—
金融機関等向けエクスポージャー	176,328	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	9,799	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー	—	—	95,472	—
合計	190,219	573,553	341,289	—

5. 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項

(1) 与信相当額の算出に用いる方式

カレント・エクスポージャー方式により算出しております。

(2) グロス再構築コストの額（零を下回らないものに限る。）の合計額及び与信相当額

法的に有効な相対ネットティング契約の効果や担保による信用リスク削減手法の効果をお勘案した取引はありません。

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期末			平成25年度中間期末		
	グロスの再構築コスト (A)	グロスのアドオン (B)	与信相当額 (A) + (B)	グロスの再構築コスト (A)	グロスのアドオン (B)	与信相当額 (A) + (B)
派生商品取引	4,797	7,867	12,664	3,339	6,756	10,095
外国為替関連取引 (注)	4,588	7,600	12,189	3,106	6,297	9,403
金利関連取引	209	266	475	233	458	692
その他の派生商品取引	—	—	—	—	—	—
クレジット・デリバティブ	—	—	—	—	—	—
長期決済期間取引	—	—	—	—	—	—
合計	4,797	7,867	12,664	3,339	6,756	10,095

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期末			平成25年度中間期末		
	グロスの再構築コスト (A)	グロスのアドオン (B)	与信相当額 (A) + (B)	グロスの再構築コスト (A)	グロスのアドオン (B)	与信相当額 (A) + (B)
派生商品取引	4,797	7,867	12,664	3,339	6,756	10,095
外国為替関連取引 (注)	4,588	7,600	12,189	3,106	6,297	9,403
金利関連取引	209	266	475	233	458	692
その他の派生商品取引	—	—	—	—	—	—
クレジット・デリバティブ	—	—	—	—	—	—
長期決済期間取引	—	—	—	—	—	—
合計	4,797	7,867	12,664	3,339	6,756	10,095

(注) 原契約期間が5営業日以内の外国為替関連取引は上記記載から除いております。

(3) 与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本額

該当事項はありません。

(4) 信用リスク削減手法の効果をお勘案するために用いているクレジット・デリバティブの想定元本額

該当事項はありません。

6. 証券化エクスポージャーに関する事項

(1) オリジネーターである場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項

該当事項はありません。

(2) 投資家である場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項

A. エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

①再証券化エクスポージャーを除く証券化エクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期末		平成25年度中間期末	
	オンバランス取引	オフバランス取引	オンバランス取引	オフバランス取引
住宅ローン債権	110	—	—	—
オートローン債権	910	—	639	—
その他個人向け債権	29	—	—	—
リース債権	—	—	400	—
事業者向け貸付債権	—	—	—	—
合計	1,050	—	1,039	—

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期末		平成25年度中間期末	
	オンバランス取引	オフバランス取引	オンバランス取引	オフバランス取引
住宅ローン債権	110	—	—	—
オートローン債権	910	—	639	—
その他個人向け債権	29	—	—	—
リース債権	—	—	400	—
事業者向け貸付債権	—	—	—	—
合計	1,050	—	1,039	—

②再証券化エクスポージャー

該当事項はありません。

B. リスク・ウェイトの区分ごとの残高及び所要自己資本の額

①再証券化エクスポージャーを除く証券化エクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期末				平成25年度中間期末			
	オンバランス取引		オフバランス取引		オンバランス取引		オフバランス取引	
	残高	所要自己資本の額	与信相当額	所要自己資本の額	残高	所要自己資本の額	与信相当額	所要自己資本の額
20%以下	1,050	17	—	—	639	3	—	—
20%超～50%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
50%超～100%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
100%超～250%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
250%超～650%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
1,250% (注)	—	—	—	—	400	424	—	—
合計	1,050	17	—	—	1,039	427	—	—

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期末				平成25年度中間期末			
	オンバランス取引		オフバランス取引		オンバランス取引		オフバランス取引	
	残高	所要自己資本の額	与信相当額	所要自己資本の額	残高	所要自己資本の額	与信相当額	所要自己資本の額
20%以下	1,050	17	—	—	639	3	—	—
20%超～50%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
50%超～100%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
100%超～250%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
250%超～650%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
1,250% (注)	—	—	—	—	400	424	—	—
合計	1,050	17	—	—	1,039	427	—	—

(注) 平成24年度中間期末は自己資本控除であります。

②再証券化エクスポージャー

該当事項はありません。

C. 自己資本比率告示第247条の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの額及び
 主な原資産の種類別の内訳（注）

【連結】			【単体】		
	平成24年度中間期末	平成25年度中間期末		平成24年度中間期末	平成25年度中間期末
リース債権	—	400	リース債権	—	400
合計	—	400	合計	—	400

(注) 平成24年度中間期末は自己資本控除であります。

D. 再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用の有無及び保証人ごと又は当該保証人に適用される
 リスク・ウェイトの区分ごとの内訳

該当事項はありません。

E. 自己資本比率告示附則第15条の適用により算出される信用リスク・アセットの額

該当事項はありません。

(3) オリジネーターである場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに
 関する事項

該当事項はありません。

(4) 投資家である場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項

該当事項はありません。

7. 銀行勘定における株式等エクスポージャーに関する事項

【連結】			（単位：百万円）	
	平成24年度中間期末	平成25年度中間期末		
貸借対照表計上額	136,059	212,433		
上場株式等エクスポージャー	132,541	208,481		
上記に該当しない株式等エクスポージャー	3,518	3,951		
時価	136,059	212,433		
売却及び償却に伴う損益の額	△3,951	1,298		
売却損益額	463	1,634		
償却額（△）	4,415	336		
貸借対照表で認識され、かつ、損益計算書で認識されない評価損益の額	7,160	85,982		
貸借対照表及び損益計算書で認識されない評価損益の額	—	—		
株式等エクスポージャーの額	135,422	211,347		
マーケット・ベース方式の簡易手法	51,805	68,250		
マーケット・ベース方式の内部モデル手法	—	—		
PD/LGD方式	12,162	19,697		
経過措置（注）	71,454	123,398		

【単体】			（単位：百万円）	
	平成24年度中間期末	平成25年度中間期末		
貸借対照表計上額	138,580	217,919		
上場株式等エクスポージャー	132,409	208,321		
上記に該当しない株式等エクスポージャー	6,170	9,597		
時価	138,580	217,919		
売却及び償却に伴う損益の額	△3,898	1,298		
売却損益額	463	1,634		
償却額（△）	4,362	336		
貸借対照表で認識され、かつ、損益計算書で認識されない評価損益の額	7,179	86,026		
貸借対照表及び損益計算書で認識されない評価損益の額	—	—		
株式等エクスポージャーの額	138,580	217,518		
マーケット・ベース方式の簡易手法	51,370	67,786		
マーケット・ベース方式の内部モデル手法	—	—		
PD/LGD方式	12,162	21,809		
経過措置（注）	75,047	127,922		

(注) 自己資本比率告示附則第13条が適用される株式等エクスポージャーであります。

8. 信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーに関する事項

信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期末	平成25年度中間期末
ルックスルー方式（自己資本比率告示第167条第1項）	51,470	83,127
修正単純過半数方式（自己資本比率告示第167条第2項）	4,562	6,289
マンドート方式（自己資本比率告示第167条第3項）	240	360
簡便方式（自己資本比率告示第167条第5項）	—	—
合計	56,274	89,776

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期末	平成25年度中間期末
ルックスルー方式（自己資本比率告示第167条第1項）	51,470	83,127
修正単純過半数方式（自己資本比率告示第167条第2項）	4,706	6,289
マンドート方式（自己資本比率告示第167条第3項）	504	360
簡便方式（自己資本比率告示第167条第5項）	—	—
合計	56,681	89,776

9. 銀行勘定における金利リスクに関する事項

銀行勘定における金利リスクに関して内部管理上使用した金利ショックに対する損益又は経済的価値の増減額

【連結】

連結子会社の金利リスク量は僅少であるため、連結での金利ショックに対する経済的価値の増減額の算出は行っておりません。

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度中間期末	平成25年度中間期末
金利リスク合計額	27,195	34,259
国内債券、円貨建預貸金等	23,310	28,371
外国債券、外貨建預貸金等	3,885	5,888

《使用した金利ショック》

VaR（バリュー・アット・リスク）

保有期間40日、観測期間5年、信頼区間99.9%

ただし、外貨建預貸金等は200ベース・ポイントの平行移動による金利ショック

《コア預金の取扱い》

当行では、内部モデルによりコア預金を算定しております。

具体的には、普通預金などの満期のない流動性預金については、預金種別や残高階層別の過去の預金残高推移を統計的に解析し、将来預金残高推移を保守的に推計することで実質的な満期を計測しております。

なお、推計値について定期的にバックテストを行うなど、モデルの検証等は十分に行っております。