

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25年度末	平成26年度末
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) 267,657	279,411
標準的手法が適用されるポートフォリオ (注1)	(B) 5,391	5,690
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産	1,018	887
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	4,372	4,802
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) 261,872	273,214
事業法人等向けエクスポージャー	204,481	216,206
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)	85,217	82,705
特定貸付債権	315	429
中堅中小企業向け	105,124	117,438
ソブリン向け	5,831	6,220
金融機関等向け	7,993	9,412
リテール向けエクスポージャー	50,787	50,625
居住用不動産向け	32,396	32,169
適格リボルビング型リテール向け	1,707	1,630
その他リテール向け	16,682	16,825
購入債権	220	246
その他資産等	5,174	5,213
証券化エクスポージャー	11	8
リスク・ウェイト250%を適用するエクスポージャー	528	619
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	668	295
CVAリスク (注3)	(D) 389	501
中央清算機関関連エクスポージャー (注4)	(E) 4	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) 28,873	40,789
マーケットベース方式	16,710	24,637
簡易手法	16,710	24,637
内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	1,899	16,152
経過措置 (注5)	10,263	—
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) 4,787	5,713
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 (注6)	(H) 13,725	13,634
合計 (A+F+G+H)	315,044	339,549
総所要自己資本額 (注7)	256,152	282,461

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

4. 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。

5. 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 (平成26年6月末までの経過措置)。

6. 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。

7. 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25年度末	平成26年度末
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)	263,890	275,078
標準的手法が適用されるポートフォリオ (注1)	(B)	1,021	889
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産		1,021	889
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 (注2)	(C)	262,475	273,682
事業法人等向けエクスポージャー		205,781	217,581
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)		86,450	84,005
特定貸付債権		315	429
中堅中小企業向け		105,124	117,438
ソブリン向け		5,831	6,220
金融機関等向け		8,059	9,488
リテール向けエクスポージャー		50,140	50,013
居住用不動産向け		31,935	31,748
適格リボルビング型リテール向け		1,542	1,470
その他リテール向け		16,661	16,794
購入債権		220	246
その他資産等		5,164	5,205
証券化エクスポージャー		11	8
リスク・ウェイト250%を適用するエクスポージャー		246	243
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		910	383
CVAリスク (注3)	(D)	389	501
中央清算機関関連エクスポージャー (注4)	(E)	4	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)	29,335	41,259
マーケットベース方式		16,562	24,466
簡易手法		16,562	24,466
内部モデル手法		—	—
PD/LGD方式		2,125	16,792
経過措置 (注5)		10,647	—
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)	4,787	5,790
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 (注6)	(H)	13,219	13,100
合計 (A+F+G+H)		311,233	335,229
総所要自己資本額 (注7)		252,900	278,670

- (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. CVAリスク (D) は、標準的リスク測定方式により算出しております。
4. 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。
5. 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 (平成26年6月末までの経過措置)。
6. 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。
7. 総所要自己資本額は、自己資本比率告示第14条各号の算式の分母の額に8%を乗じた額です。

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25年度末				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	7,769,103	4,641,665	1,930,223	8,866	115,832
標準的手法	76,682	6,992	2,723	—	1,693
合計	7,845,785	4,648,657	1,932,947	8,866	117,526

(単位：百万円)

	平成26年度末				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	8,192,826	4,903,161	1,956,684	12,071	116,171
標準的手法	79,514	7,879	3,236	—	1,570
合計	8,272,340	4,911,040	1,959,921	12,071	117,741

【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度末				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	7,792,560	4,678,223	1,909,409	8,866	114,541
標準的手法	14,997	252	0	—	34
合計	7,807,558	4,678,476	1,909,409	8,866	114,576

(単位：百万円)

	平成26年度末				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	8,222,943	4,942,727	1,938,674	12,071	114,944
標準的手法	11,725	251	0	—	30
合計	8,234,668	4,942,979	1,938,674	12,071	114,975

- (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25年度末				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	7,456,133	4,573,810	1,645,349	7,296	117,526
国外	389,651	74,846	287,597	1,570	—
合計	7,845,785	4,648,657	1,932,947	8,866	117,526

(単位：百万円)

	平成26年度末				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	7,781,059	4,790,038	1,624,765	10,417	117,741
国外	491,280	121,001	335,155	1,653	—
合計	8,272,340	4,911,040	1,959,921	12,071	117,741

【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度末				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	7,418,740	4,610,183	1,624,535	7,296	114,576
国外	388,817	68,292	284,874	1,570	—
合計	7,807,558	4,678,476	1,909,409	8,866	114,576

(単位：百万円)

	平成26年度末				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	7,744,918	4,829,444	1,606,755	10,417	114,975
国外	489,750	113,534	331,918	1,653	—
合計	8,234,668	4,942,979	1,938,674	12,071	114,975

C. 業種別
【連結】

(単位：百万円)

	平成25年度末				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	921,731	774,218	33,862	1,246	34,945
農業・林業	6,460	6,210	—	29	763
漁業	2,759	2,755	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,444	3,289	—	—	790
建設業	191,074	175,592	7,907	—	6,364
電気・ガス・熱供給・水道業	29,347	27,400	990	128	6
情報通信業	32,980	31,077	173	—	810
運輸業・郵便業	194,142	147,396	36,011	13	3,087
卸売業・小売業	490,829	457,699	10,657	1,352	20,523
金融業・保険業	1,235,927	199,383	201,910	4,424	344
不動産業、物品賃貸業	478,083	443,914	17,356	38	13,726
医療・福祉	212,537	207,169	336	1	6,726
その他サービス業	217,132	192,126	13,511	61	15,962
国・地方公共団体	1,440,430	110,111	1,322,631	—	—
個人	1,802,320	1,795,465	—	—	13,475
国・地方公共団体 (外国)	239,708	—	238,319	—	—
金融機関 (外国)	71,834	—	46,976	1,570	—
その他の業種 (外国)	77,160	74,846	2,301	—	—
その他	196,881	—	—	—	—
合計	7,845,785	4,648,657	1,932,947	8,866	117,526

(単位：百万円)

	平成26年度末				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	940,565	766,988	32,107	2,129	33,112
農業・林業	7,724	7,496	—	11	828
漁業	2,613	2,611	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	5,068	3,813	—	—	760
建設業	194,162	175,094	8,902	15	6,093
電気・ガス・熱供給・水道業	34,842	32,662	1,016	121	4
情報通信業	32,620	29,995	197	—	807
運輸業・郵便業	198,853	150,100	35,683	13	4,316
卸売業・小売業	511,396	470,157	13,600	1,277	22,657
金融業・保険業	1,342,897	193,225	228,042	6,692	323
不動産業、物品賃貸業	527,621	489,053	19,855	106	13,183
医療・福祉	230,420	224,433	461	0	9,453
その他サービス業	236,109	207,394	13,705	48	13,193
国・地方公共団体	1,383,034	105,706	1,271,193	—	—
個人	1,938,113	1,931,306	—	—	13,005
国・地方公共団体 (外国)	279,251	—	277,588	—	—
金融機関 (外国)	89,256	—	56,147	1,653	—
その他の業種 (外国)	122,439	121,001	1,420	—	—
その他	195,348	—	—	—	—
合計	8,272,340	4,911,040	1,959,921	12,071	117,741

【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度末				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	905,426	774,197	33,862	1,246	34,289
農業・林業	6,256	6,210	—	29	763
漁業	2,759	2,755	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,398	3,289	—	—	790
建設業	187,708	175,592	7,907	—	6,326
電気・ガス・熱供給・水道業	29,177	27,400	990	128	6
情報通信業	32,946	31,077	173	—	810
運輸業・郵便業	187,405	147,411	36,011	13	2,977
卸売業・小売業	483,830	457,691	10,657	1,352	20,329
金融業・保険業	1,237,628	199,383	201,910	4,424	344
不動産業、物品賃貸業	516,175	481,749	17,356	38	13,716
医療・福祉	207,559	207,169	336	1	6,621
その他サービス業	206,848	191,971	13,511	61	15,416
国・地方公共団体	1,418,978	110,111	1,301,817	—	—
個人	1,801,025	1,794,172	—	—	12,183
国・地方公共団体 (外国)	239,708	—	238,319	—	—
金融機関 (外国)	77,603	—	44,252	1,570	—
その他の業種 (外国)	70,605	68,292	2,301	—	—
その他	191,516	—	—	—	—
合計	7,807,558	4,678,476	1,909,409	8,866	114,576

(単位：百万円)

	平成26年度末				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	924,640	766,984	32,107	2,129	32,637
農業・林業	7,522	7,496	—	11	828
漁業	2,613	2,611	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	5,013	3,813	—	—	760
建設業	190,211	175,094	8,902	15	6,073
電気・ガス・熱供給・水道業	34,696	32,662	1,016	121	4
情報通信業	32,589	29,995	197	—	807
運輸業・郵便業	191,084	150,100	35,683	13	4,173
卸売業・小売業	504,478	470,150	13,600	1,277	22,369
金融業・保険業	1,344,782	193,225	228,042	6,692	323
不動産業、物品賃貸業	568,573	529,846	19,855	106	13,183
医療・福祉	224,947	224,433	461	0	9,280
その他サービス業	223,309	207,244	13,705	48	12,753
国・地方公共団体	1,364,003	105,706	1,253,183	—	—
個人	1,936,885	1,930,079	—	—	11,778
国・地方公共団体 (外国)	279,251	—	277,588	—	—
金融機関 (外国)	95,257	—	52,910	1,653	—
その他の業種 (外国)	114,972	113,534	1,420	—	—
その他	189,836	—	—	—	—
合計	8,234,668	4,942,979	1,938,674	12,071	114,975

D. 残存期間別
【連結】

(単位：百万円)

	平成25年度末			
	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	1,442,752	956,035	132,678	2,712
1年超3年以下	1,078,783	533,177	530,109	2,967
3年超5年以下	1,261,954	659,509	576,811	2,066
5年超7年以下	572,775	250,694	312,418	788
7年超10年以下	700,767	332,736	363,634	330
10年超	1,916,936	1,899,624	17,293	—
期間の定めのないもの	871,815	16,879	—	—
合計	7,845,785	4,648,657	1,932,947	8,866

(単位：百万円)

	平成26年度末			
	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	1,555,103	947,212	211,565	3,241
1年超3年以下	1,225,193	575,020	632,816	3,938
3年超5年以下	1,173,346	674,493	471,329	2,181
5年超7年以下	600,388	268,165	323,084	603
7年超10年以下	614,963	313,463	295,317	2,106
10年超	2,141,583	2,115,360	25,808	—
期間の定めのないもの	961,761	17,325	—	—
合計	8,272,340	4,911,040	1,959,921	12,071

【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度末			
	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	1,444,630	964,394	123,761	2,712
1年超3年以下	1,065,967	542,578	519,087	2,967
3年超5年以下	1,249,270	671,567	574,880	2,066
5年超7年以下	563,079	250,694	311,588	788
7年超10年以下	696,333	332,736	362,797	330
10年超	1,916,917	1,899,624	17,293	—
期間の定めのないもの	871,358	16,879	—	—
合計	7,807,558	4,678,476	1,909,409	8,866

(単位：百万円)

	平成26年度末			
	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	1,554,425	954,279	200,863	3,241
1年超3年以下	1,213,585	581,033	628,232	3,938
3年超5年以下	1,162,970	693,352	467,394	2,181
5年超7年以下	591,363	268,165	322,498	603
7年超10年以下	609,787	313,463	293,877	2,106
10年超	2,141,244	2,115,360	25,808	—
期間の定めのないもの	961,292	17,325	—	—
合計	8,234,668	4,942,979	1,938,674	12,071

(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25年度			平成26年度		
	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	24,099	△3,107	20,992	20,992	185	21,177
個別貸倒引当金	29,124	1,879	31,004	31,004	△7,591	23,413
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	53,224	△1,227	51,996	51,996	△7,405	44,591

【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度			平成26年度		
	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	22,044	△2,985	19,058	19,058	286	19,345
個別貸倒引当金	25,708	1,895	27,603	27,603	△7,158	20,444
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	47,752	△1,090	46,662	46,662	△6,872	39,790

B. 一般貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成25年度			平成26年度		
	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	24,029	△3,131	20,897	20,897	172	21,070
国外	70	24	94	94	13	107
合計	24,099	△3,107	20,992	20,992	185	21,177

【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度			平成26年度		
	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	22,019	△2,989	19,030	19,030	282	19,312
国外	24	3	28	28	4	32
合計	22,044	△2,985	19,058	19,058	286	19,345

C. 個別貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成25年度			平成26年度		
	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	29,124	1,879	31,004	31,004	△7,596	23,407
国外	—	—	—	—	5	5
合計	29,124	1,879	31,004	31,004	△7,591	23,413

【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度			平成26年度		
	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	25,708	1,895	27,603	27,603	△7,158	20,444
国外	—	—	—	—	—	—
合計	25,708	1,895	27,603	27,603	△7,158	20,444

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25年度			
	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	2,208	11,215	330
農業・林業	569	△290	278	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	229	45	274	—
建設業	2,749	△1,751	997	81
電気・ガス・熱供給・水道業	—	1	1	—
情報通信業	38	133	172	0
運輸業・郵便業	416	220	637	4
卸売業・小売業	3,247	963	4,211	792
金融業・保険業	86	9	96	3
不動産業、物品賃貸業	3,321	93	3,414	30
医療・福祉	1,427	335	1,762	—
その他サービス業	4,765	39	4,805	164
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	3,265	△130	3,135	180
その他	—	—	—	—
合計	29,124	1,879	31,004	1,588

(単位：百万円)

	平成26年度			
	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	11,215	△6,916	4,299	4,462
農業・林業	278	△129	149	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	274	△120	154	—
建設業	997	△479	518	423
電気・ガス・熱供給・水道業	1	0	1	—
情報通信業	172	△52	119	—
運輸業・郵便業	637	△53	583	2
卸売業・小売業	4,211	1,847	6,059	178
金融業・保険業	96	△46	49	14
不動産業、物品賃貸業	3,414	△378	3,036	28
医療・福祉	1,762	△222	1,539	80
その他サービス業	4,805	△789	4,015	85
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	3,135	△249	2,886	195
その他	—	—	—	—
合計	31,004	△7,591	23,413	5,471

【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度			
	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	2,108	10,475	309
農業・林業	569	△290	278	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	229	45	274	—
建設業	2,699	△1,765	934	75
電気・ガス・熱供給・水道業	—	1	1	—
情報通信業	38	133	172	—
運輸業・郵便業	365	149	514	—
卸売業・小売業	3,073	949	4,023	792
金融業・保険業	86	9	96	3
不動産業、物品賃貸業	3,311	89	3,401	30
医療・福祉	1,368	331	1,700	—
その他サービス業	4,365	54	4,419	125
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	1,232	76	1,309	1
その他	—	—	—	—
合計	25,708	1,895	27,603	1,339

(単位：百万円)

	平成26年度			
	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	10,475	△6,675	3,800	4,319
農業・林業	278	△129	149	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	274	△120	154	—
建設業	934	△455	478	398
電気・ガス・熱供給・水道業	1	0	1	—
情報通信業	172	△52	119	—
運輸業・郵便業	514	△58	456	—
卸売業・小売業	4,023	1,808	5,831	70
金融業・保険業	96	△46	49	14
不動産業、物品賃貸業	3,401	△369	3,032	18
医療・福祉	1,700	△330	1,370	79
その他サービス業	4,419	△691	3,728	2
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	1,309	△37	1,271	2
その他	—	—	—	—
合計	27,603	△7,158	20,444	4,906

(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

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25年度末			平成26年度末		
	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	左記以外		中央政府に 付与された格付	左記以外	
0%	1,149	—	955	1,720	—	730
10%	76	—	—	76	—	—
20%	4,006	—	—	2,536	—	—
35%	—	—	—	—	—	—
50%	—	212	71	—	250	117
75%	—	—	9,116	—	—	9,471
100%	—	193	59,156	—	2	63,123
150%	—	—	171	—	—	137
250%	—	—	—	—	—	0
350%	—	—	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合計	5,231	405	69,471	4,332	253	73,580

【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度末			平成26年度末		
	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	左記以外		中央政府に 付与された格付	左記以外	
0%	13	—	—	4	—	—
10%	76	—	—	76	—	—
20%	2,710	—	—	679	—	—
35%	—	—	—	—	—	—
50%	—	—	—	—	—	—
75%	—	—	—	—	—	—
100%	—	—	12,163	—	—	10,934
150%	—	—	34	—	—	30
250%	—	—	—	—	—	—
350%	—	—	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合計	2,799	—	12,198	760	—	10,965

- (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. 複数の資産を裏付けとする資産（所謂ファンド）は、リスク・ウェイト区分のその他に記載しております。

B. 内部格付手法が適用されるエクスポージャーのうち、スロットティング・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)

	スロットティング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイトの区分		平成25年度末	平成26年度末
			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%	—	—
		2年半以上	70%	5%	500	481
	良	2年半未満	70%	5%	3,356	4,650
		2年半以上	90%	10%	—	1,233
	可	—	115%	35%	564	—
	弱い	—	250%	100%	—	—
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					4,420	6,364

【単体】

(単位：百万円)

	スロットティング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイトの区分		平成25年度末	平成26年度末
			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%	—	—
		2年半以上	70%	5%	500	481
	良	2年半未満	70%	5%	3,356	4,650
		2年半以上	90%	10%	—	1,233
	可	—	115%	35%	564	—
	弱い	—	250%	100%	—	—
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					4,420	6,364

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25年度末	平成26年度末
上場株式等エクスポージャー	300%	65,299	96,351
上記以外	400%	290	370
合計		65,589	96,721

【単体】

(単位：百万円)

	リスク・ウェイトの区分	平成25年度末	平成26年度末
上場株式等エクスポージャー	300%	65,094	96,053
上記以外	400%	8	90
合計		65,102	96,144

(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25年度末				
			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%	16.66%	163,399	2,505
A2			0.07%	44.97%	26.64%	565,976	27,570
A3			0.19%	43.85%	38.87%	427,998	25,456
A4			0.33%	42.38%	49.91%	323,601	5,601
A5			0.81%	41.04%	75.58%	310,699	2,207
A6			2.01%	40.33%	99.81%	650,775	9,489
B1	要注意先	非デフォルト	5.08%	40.60%	118.37%	45,704	403
B2			9.93%	42.15%	172.83%	27,972	18
B3			18.38%	41.75%	195.66%	86,392	596
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.56%	0.00%	25,319	26
C	破綻懸念先		100.00%	42.79%	0.00%	23,515	160
D	実質破綻先		100.00%	43.20%	0.00%	13,805	3
E	破綻先		100.00%	43.77%	0.00%	8,553	—
合計			—	—	63.33%	2,673,714	74,039

(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26年度末				
			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%	14.77%	155,849	1,297
A2			0.07%	45.00%	26.69%	602,873	34,587
A3			0.18%	43.87%	37.89%	469,532	22,220
A4			0.31%	41.92%	49.86%	328,195	5,818
A5			0.79%	41.24%	75.85%	357,717	5,012
A6			1.98%	40.42%	100.36%	744,384	7,528
B1	要注意先	非デフォルト	4.92%	41.40%	124.14%	45,324	189
B2			9.63%	41.81%	176.16%	26,285	221
B3			17.92%	41.92%	194.31%	75,600	610
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	42.02%	0.00%	34,339	46
C	破綻懸念先		100.00%	42.15%	0.00%	16,120	127
D	実質破綻先		100.00%	42.91%	0.00%	13,977	1
E	破綻先		100.00%	42.78%	0.00%	4,398	—
合計			—	—	63.38%	2,874,600	77,662

【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25年度末				
			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%	16.66%	163,399	2,505
A2			0.07%	44.97%	26.64%	565,976	27,570
A3			0.19%	43.94%	38.75%	465,878	25,456
A4			0.33%	42.38%	49.91%	323,601	5,601
A5			0.81%	41.04%	75.58%	310,699	2,207
A6			2.01%	40.33%	99.81%	650,775	9,489
B1	要注意先	非デフォルト	5.08%	40.60%	118.37%	45,704	403
B2			9.93%	42.15%	172.83%	27,972	18
B3			18.38%	41.75%	195.66%	86,392	596
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.56%	0.00%	25,319	26
C	破綻懸念先		100.00%	42.79%	0.00%	23,515	160
D	実質破綻先		100.00%	43.20%	0.00%	13,805	3
E	破綻先		100.00%	43.77%	0.00%	8,553	—
合計			—	—	62.97%	2,711,594	74,039

(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26年度末				
			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%	14.77%	155,849	1,297
A2			0.07%	44.99%	26.69%	602,873	34,587
A3			0.18%	43.95%	37.79%	510,367	22,220
A4			0.31%	41.86%	49.86%	328,195	5,818
A5			0.79%	41.24%	75.85%	357,717	5,012
A6			1.98%	40.42%	100.36%	744,384	7,528
B1	要注意先	非デフォルト	4.92%	41.40%	124.14%	45,324	189
B2			9.63%	41.81%	176.16%	26,285	221
B3			17.92%	41.92%	194.31%	75,600	610
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	42.02%	0.00%	34,339	46
C	破綻懸念先		100.00%	42.15%	0.00%	16,120	127
D	実質破綻先		100.00%	42.91%	0.00%	13,977	1
E	破綻先		100.00%	42.78%	0.00%	4,398	—
合計			—	—	63.00%	2,915,435	77,662

(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25年度末						
			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%	1,533,967	429,790		
P2			0.01%	45.00%	9.54%	586,799	3,250		
A1			0.03%	45.00%	22.32%	2,005	—		
A2			0.07%	45.00%	29.74%	1,016	—		
A3			0.19%	45.00%	41.54%	2,577	—		
A4			—	—	—	—	—		
A5			0.81%	43.91%	69.24%	850	—		
A6			—	—	—	—	—		
B1			要注意先	非デフォルト	5.08%	45.00%	132.71%	10	—
B2					—	—	—	—	—
B3	—	—			—	—	—		
B4	—	—			—	—	—		
C	要管理先	デフォルト	100.00%	45.00%	0.00%	1,750	—		
D			—	—	—	—	—		
E			—	—	—	—	—		
合計			—	—	2.29%	2,128,976	433,041		

(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26年度末						
			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%	1,529,698	410,148		
P2			0.01%	45.00%	9.03%	580,216	3,837		
A1			0.03%	45.00%	17.75%	2,004	—		
A2			0.07%	45.00%	28.99%	2,114	—		
A3			0.18%	45.00%	45.28%	5,605	—		
A4			—	—	—	—	—		
A5			0.79%	44.48%	67.09%	693	—		
A6			1.98%	45.00%	119.41%	—	5,137		
B1			要注意先	非デフォルト	4.92%	45.00%	131.08%	8	—
B2					—	—	—	—	—
B3	—	—			—	—	—		
B4	—	—			—	—	—		
C	要管理先	デフォルト	100.00%	45.00%	0.00%	1,730	—		
D			—	—	—	—	—		
E			—	—	—	—	—		
合計			—	—	2.48%	2,122,073	419,123		

【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25年度末						
			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%	1,513,153	429,790		
P2			0.01%	45.00%	9.54%	586,799	3,250		
A1			0.03%	45.00%	22.32%	2,005	—		
A2			0.07%	45.00%	29.74%	1,016	—		
A3			0.19%	45.00%	41.54%	2,577	—		
A4			—	—	—	—	—		
A5			0.81%	43.91%	69.24%	850	—		
A6			—	—	—	—	—		
B1			要注意先	非デフォルト	5.08%	45.00%	132.71%	10	—
B2					—	—	—	—	—
B3	—	—			—	—	—		
B4	—	—			—	—	—		
C	要管理先	デフォルト	100.00%	45.00%	0.00%	1,750	—		
D			—	—	—	—	—		
E			—	—	—	—	—		
合計			—	—	2.31%	2,108,162	433,041		

(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26年度末						
			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%	1,511,688	410,148		
P2			0.01%	45.00%	9.03%	580,216	3,837		
A1			0.03%	45.00%	17.75%	2,004	—		
A2			0.07%	45.00%	28.99%	2,114	—		
A3			0.18%	45.00%	45.28%	5,605	—		
A4			—	—	—	—	—		
A5			0.79%	44.48%	67.09%	693	—		
A6			1.98%	45.00%	119.41%	—	5,137		
B1			要注意先	非デフォルト	4.92%	45.00%	131.08%	8	—
B2					—	—	—	—	—
B3	—	—			—	—	—		
B4	—	—			—	—	—		
C	要管理先	デフォルト	100.00%	45.00%	0.00%	1,730	—		
D			—	—	—	—	—		
E			—	—	—	—	—		
合計			—	—	2.49%	2,104,063	419,123		

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25年度末				
			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%	20.46%	19,606	215
A2			0.07%	28.19%	16.85%	302,090	194,817
A3			0.19%	14.37%	9.77%	13,835	38,335
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			—	—	16.33%	335,532	233,368

(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26年度末				
			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%	43.12%	18.07%	27,782	1,424
A2			0.07%	27.32%	16.17%	353,051	258,048
A3			0.18%	23.32%	16.87%	16,028	15,560
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			1.98%	43.18%	174.62%	—	9
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			—	—	16.28%	396,863	275,043

【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25年度末				
			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%	20.46%	19,606	215
A2			0.07%	28.37%	16.83%	307,391	194,817
A3			0.19%	14.37%	9.77%	13,835	38,335
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			—	—	16.31%	340,833	233,368

(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26年度末				
			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%	43.12%	18.07%	27,782	1,424
A2			0.07%	27.50%	16.15%	359,111	258,048
A3			0.18%	23.32%	16.87%	16,028	15,560
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			1.98%	43.18%	174.62%	—	9
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			—	—	16.27%	402,922	275,043

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25年度末			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%	101.72%	11,335
A2			0.07%	90.00%	105.12%	6,631
A3			0.19%	90.00%	133.00%	1,712
A4			0.33%	90.00%	170.98%	324
A5			0.81%	90.00%	242.13%	35
A6			2.01%	90.00%	377.34%	240
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			—	—	110.39%

(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26年度末			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%	101.38%	20,888
A2			0.07%	90.00%	105.96%	126,895
A3			0.18%	90.00%	131.67%	19,456
A4			0.31%	90.00%	172.11%	1,013
A5			0.79%	90.00%	240.09%	1,381
A6			1.98%	90.00%	397.38%	616
B1	要注意先	非デフォルト	4.92%	90.00%	571.07%	272
B2			—	—	—	—
B3			17.92%	90.00%	719.11%	22
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—
C	破綻懸念先		100.00%	90.00%	1,125.00%	0
D	実質破綻先		100.00%	90.00%	1,125.00%	0
E	破綻先		—	—	—	—
	合計			—	—	111.69%

【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25年度末			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%	101.72%	11,335
A2			0.07%	90.00%	108.64%	8,523
A3			0.19%	90.00%	133.00%	1,995
A4			0.33%	90.00%	170.98%	324
A5			0.81%	90.00%	242.13%	35
A6			2.01%	90.00%	377.34%	240
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			—	—	111.57%

(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26年度末			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%	101.38%	20,888
A2			0.07%	90.00%	106.07%	132,359
A3			0.18%	90.00%	131.58%	20,689
A4			0.31%	90.00%	172.11%	1,013
A5			0.79%	90.00%	240.09%	1,381
A6			1.98%	90.00%	397.38%	616
B1	要注意先	非デフォルト	4.92%	90.00%	571.07%	272
B2			—	—	—	—
B3			17.92%	90.00%	719.11%	22
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—
C	破綻懸念先		100.00%	90.00%	1,125.00%	0
D	実質破綻先		100.00%	90.00%	1,125.00%	0
E	破綻先		—	—	—	—
	合計			—	—	111.72%

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25年度末							
	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%	40.62%	—	27.63%	1,171,714	—	—	—
延滞あり	51.36%	39.56%	—	195.56%	951	—	—	—
デフォルト	100.00%	40.53%	36.53%	50.00%	4,486	—	—	—
合計	—	—	—	27.85%	1,177,152	—	—	—

(単位：百万円)

プール区分	平成26年度末							
	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	0.55%	39.93%	—	26.40%	1,232,063	—	—	—
延滞あり	50.83%	39.31%	—	195.78%	791	—	—	—
デフォルト	100.00%	39.53%	35.53%	50.00%	4,147	—	—	—
合計	—	—	—	26.59%	1,237,002	—	—	—

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成25年度末							
	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%	40.62%	—	27.63%	1,171,714	—	—	—
延滞あり	51.36%	39.56%	—	195.56%	951	—	—	—
デフォルト	100.00%	39.21%	35.21%	50.00%	3,467	—	—	—
合計	—	—	—	27.83%	1,176,133	—	—	—

(単位：百万円)

プール区分	平成26年度末							
	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	0.55%	39.93%	—	26.40%	1,232,063	—	—	—
延滞あり	50.83%	39.31%	—	195.78%	791	—	—	—
デフォルト	100.00%	38.20%	34.20%	50.00%	3,197	—	—	—
合計	—	—	—	26.57%	1,236,052	—	—	—

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25年度末							
	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%	—	37.48%	13,915	18,078	51,708	34.96%
延滞あり	36.02%	71.00%	—	216.98%	84	5	22	22.83%
デフォルト	100.00%	71.00%	68.00%	37.50%	391	26	68	38.27%
合計	—	—	—	37.98%	14,391	18,110	51,799	34.96%

(単位：百万円)

プール区分	平成26年度末							
	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	1.51%	70.00%	—	36.19%	13,316	18,732	53,527	35.00%
延滞あり	35.12%	70.00%	—	213.46%	75	3	15	24.42%
デフォルト	100.00%	70.00%	68.00%	25.00%	365	24	62	39.59%
合計	—	—	—	36.49%	13,758	18,760	53,605	35.00%

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成25年度末							
	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%	—	37.48%	13,915	18,078	51,708	34.96%
延滞あり	36.02%	71.00%	—	216.98%	84	5	22	22.83%
デフォルト	100.00%	71.00%	68.00%	37.50%	160	26	68	38.27%
合計	—	—	—	37.98%	14,160	18,110	51,799	34.96%

(単位：百万円)

プール区分	平成26年度末							
	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	1.51%	70.00%	—	36.19%	13,316	18,732	53,527	35.00%
延滞あり	35.12%	70.00%	—	213.46%	75	3	15	24.42%
デフォルト	100.00%	70.00%	68.00%	25.00%	137	24	62	39.59%
合計	—	—	—	36.57%	13,530	18,760	53,605	35.00%

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25年度末							
	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	1.69%	46.51%	—	45.42%	213,753	1,184	3,610	20.00%
延滞あり	81.60%	46.79%	—	65.22%	155	—	—	—
デフォルト	100.00%	46.68%	40.75%	74.20%	8,125	2	12	20.00%
合計	—	—	—	46.48%	222,035	1,187	3,623	20.00%

(単位：百万円)

プール区分	平成26年度末							
	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%	46.59%	—	44.59%	233,294	991	2,879	20.00%
延滞あり	81.00%	58.18%	—	83.15%	86	—	—	—
デフォルト	100.00%	46.82%	40.93%	73.59%	8,502	8	21	20.00%
合計	—	—	—	45.62%	241,883	1,000	2,900	20.00%

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成25年度末							
	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	1.69%	46.51%	—	45.42%	213,753	1,184	3,610	20.00%
延滞あり	81.60%	46.79%	—	65.22%	155	—	—	—
デフォルト	100.00%	46.68%	40.75%	74.20%	8,125	2	12	20.00%
合計	—	—	—	46.48%	222,035	1,187	3,623	20.00%

(単位：百万円)

プール区分	平成26年度末							
	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%	46.59%	—	44.59%	233,294	991	2,879	20.00%
延滞あり	81.00%	58.18%	—	83.15%	86	—	—	—
デフォルト	100.00%	46.82%	40.93%	73.59%	8,502	8	21	20.00%
合計	—	—	—	45.62%	241,883	1,000	2,900	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25年度末							
	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%	44.58%	—	52.87%	41,381	6	24	20.00%
延滞あり	63.76%	45.13%	—	100.74%	22	—	—	—
デフォルト	100.00%	43.27%	39.27%	50.00%	1,520	—	—	—
合計	—	—	—	52.79%	42,924	6	24	20.00%

(単位：百万円)

プール区分	平成26年度末							
	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	1.39%	39.19%	—	36.26%	48,431	9	40	20.00%
延滞あり	62.36%	34.73%	—	79.19%	48	—	—	—
デフォルト	100.00%	29.46%	26.42%	38.01%	1,563	—	—	—
合計	—	—	—	36.36%	50,044	9	40	20.00%

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成25年度末							
	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%	44.58%	—	52.87%	41,381	6	24	20.00%
延滞あり	63.76%	45.13%	—	100.74%	22	—	—	—
デフォルト	100.00%	43.08%	39.08%	50.00%	1,478	—	—	—
合計	—	—	—	52.80%	42,882	6	24	20.00%

(単位：百万円)

プール区分	平成26年度末							
	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	1.39%	39.19%	—	36.26%	48,431	9	40	20.00%
延滞あり	62.36%	34.73%	—	79.19%	48	—	—	—
デフォルト	100.00%	28.35%	25.34%	37.62%	1,514	—	—	—
合計	—	—	—	36.35%	49,995	9	40	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25年度 (A)	平成26年度 (B)	
事業法人向けエクスポージャー	34,374	29,575	△4,798
ソブリン向けエクスポージャー	194	167	△27
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)	0	47	47
居住用不動産向けエクスポージャー (注3)	1,884	1,671	△213
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)	417	408	△9
その他リテール向けエクスポージャー	3,795	4,081	286
合計	40,666	35,952	△4,714

【単体】

(単位：百万円)

	損失額の実績値 (注1)		対比 (B) - (A)
	平成25年度 (A)	平成26年度 (B)	
事業法人向けエクスポージャー	34,372	29,574	△4,798
ソブリン向けエクスポージャー	194	167	△27
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)	0	47	47
居住用不動産向けエクスポージャー (注3)	53	55	2
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)	9	10	0
その他リテール向けエクスポージャー	3,739	4,020	280
合計	38,369	33,875	△4,494

(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》

平成25年度と比べ、個別貸倒引当金が減少したことから、事業法人向けエクスポージャーの損失額の実績値が減少しました。

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)

		事業法人向け エクスポージャー	ソブリン向け エクスポージャー	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	居住用不動産向け エクスポージャー	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	合計
平成 22 年度	推計値 (A)	43,111	1,163	167	18	4,960	925	5,699	56,046
	実績値 (B)	40,093	190	—	—	2,943	613	3,836	47,676
	対比(B) - (A)	△3,017	△973	△167	△18	△2,017	△312	△1,863	△8,370
平成 23 年度	推計値 (A)	47,363	1,105	147	38	4,909	818	5,731	60,113
	実績値 (B)	35,860	214	—	—	2,489	473	3,779	42,815
	対比(B) - (A)	△11,503	△891	△147	△38	△2,420	△345	△1,952	△17,298
平成 24 年度	推計値 (A)	43,249	935	100	20	4,435	727	5,462	54,932
	実績値 (B)	32,840	243	—	—	2,315	450	3,452	39,302
	対比(B) - (A)	△10,408	△692	△100	△20	△2,120	△276	△2,010	△15,630
平成 25 年度	推計値 (A)	43,378	865	104	21	4,807	685	5,505	55,367
	実績値 (B)	34,374	194	—	0	1,884	417	3,795	40,666
	対比(B) - (A)	△9,004	△670	△104	△21	△2,922	△267	△1,710	△14,700
平成 26 年度	推計値 (A)	46,644	851	114	23	4,592	660	5,961	58,849
	実績値 (B)	29,575	167	—	47	1,671	408	4,081	35,952
	対比(B) - (A)	△17,068	△684	△114	24	△2,921	△251	△1,880	△22,897

【単体】

(単位：百万円)

		事業法人向け エクスポージャー	ソブリン向け エクスポージャー	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	居住用不動産向け エクスポージャー	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	合計
平成 22 年度	推計値 (A)	43,152	1,163	168	18	4,153	648	5,651	54,955
	実績値 (B)	40,076	190	—	—	125	18	3,680	44,089
	対比(B) - (A)	△3,076	△973	△168	△18	△4,028	△630	△1,971	△10,865
平成 23 年度	推計値 (A)	47,400	1,105	147	38	4,255	593	5,683	59,223
	実績値 (B)	35,846	214	—	—	135	6	3,664	39,866
	対比(B) - (A)	△11,554	△891	△147	△38	△4,120	△587	△2,019	△19,357
平成 24 年度	推計値 (A)	43,275	935	100	20	3,957	540	5,424	54,255
	実績値 (B)	32,838	243	—	—	118	6	3,363	36,569
	対比(B) - (A)	△10,436	△692	△100	△20	△3,839	△534	△2,061	△17,685
平成 25 年度	推計値 (A)	43,407	865	105	23	4,284	515	5,483	54,685
	実績値 (B)	34,372	194	—	0	53	9	3,739	38,369
	対比(B) - (A)	△9,035	△670	△105	△22	△4,230	△506	△1,743	△16,315
平成 26 年度	推計値 (A)	46,676	851	116	24	4,175	503	5,942	58,291
	実績値 (B)	29,574	167	—	47	55	10	4,020	33,875
	対比(B) - (A)	△17,102	△684	△116	23	△4,119	△493	△1,922	△24,415

(注) 損失額の推計値は、期初の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25年度末			
	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	—	—	509	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	234,883	589,084	326,312	—
事業法人向けエクスポージャー	13,739	588,992	182,072	—
ソブリン向けエクスポージャー	15	92	43,174	—
金融機関等向けエクスポージャー	221,128	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	9,513	—
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	—	—	91,552	—
合計	234,883	589,084	326,821	—

(単位：百万円)

	平成26年度末			
	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	—	—	704	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	274,095	646,771	295,085	—
事業法人向けエクスポージャー	15,407	646,735	153,404	—
ソブリン向けエクスポージャー	13	36	41,737	—
金融機関等向けエクスポージャー	258,674	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	9,735	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	3,557	—
その他リテール向けエクスポージャー	—	—	86,651	—
合計	274,095	646,771	295,789	—

【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度末			
	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	234,883	589,084	326,312	—
事業法人向けエクスポージャー	13,739	588,992	182,072	—
ソブリン向けエクスポージャー	15	92	43,174	—
金融機関等向けエクスポージャー	221,128	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	9,513	—
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	—	—	91,552	—
合計	234,883	589,084	326,312	—

(単位：百万円)

	平成26年度末			
	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	274,095	646,771	295,085	—
事業法人向けエクスポージャー	15,407	646,735	153,404	—
ソブリン向けエクスポージャー	13	36	41,737	—
金融機関等向けエクスポージャー	258,674	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	9,735	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	3,557	—
その他リテール向けエクスポージャー	—	—	86,651	—
合計	274,095	646,771	295,085	—

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リ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実施した取引はありません。

【連結】

(単位：百万円)

	平成25年度末			平成26年度末		
	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	2,565	6,300	8,866	5,003	7,068	12,071
外国為替関連取引	2,251	5,729	7,981	4,631	6,360	10,991
金利関連取引	314	570	885	371	707	1,079
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	2,565	6,300	8,866	5,003	7,068	12,071

【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度末			平成26年度末		
	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	2,565	6,300	8,866	5,003	7,068	12,071
外国為替関連取引	2,251	5,729	7,981	4,631	6,360	10,991
金利関連取引	314	570	885	371	707	1,079
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	2,565	6,300	8,866	5,003	7,068	12,071

(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実施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

再証券化エクスポージャー及びオフバランス取引による証券化エクスポージャーはありません。

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

【連結】

(単位：百万円)

	平成25年度末	平成26年度末
住宅ローン債権	1,000	839
オートローン債権	502	268
リース債権	359	254
合 計	1,861	1,363

【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度末	平成26年度末
住宅ローン債権	1,000	839
オートローン債権	502	268
リース債権	359	254
合 計	1,861	1,363

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

【連結】

(単位：百万円)

	平成25年度末		平成26年度末	
	残高	所要自己資本の額	残高	所要自己資本の額
20%以下	1,861	11	1,363	8
20%超 ~ 50%以下	—	—	—	—
50%超 ~ 100%以下	—	—	—	—
100%超 ~ 250%以下	—	—	—	—
250%超 ~ 650%以下	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—
合 計	1,861	11	1,363	8

【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度末		平成26年度末	
	残高	所要自己資本の額	残高	所要自己資本の額
20%以下	1,861	11	1,363	8
20%超 ~ 50%以下	—	—	—	—
50%超 ~ 100%以下	—	—	—	—
100%超 ~ 250%以下	—	—	—	—
250%超 ~ 650%以下	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—
合 計	1,861	11	1,363	8

C. 自己資本比率告示第247条第1項の規定により1,250%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

該当事項はありません。

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。

(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25年度末	平成26年度末
貸借対照表計上額	209,413	269,980
上場株式等エクスポージャー	204,356	264,658
上記に該当しない株式等エクスポージャー	5,057	5,322
時価	209,413	269,980
売却及び償却に伴う損益の額	3,538	1,656
売却損益額	3,800	1,703
償却額 (△)	262	46
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	84,592	141,506
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	206,916	267,266
マーケット・ベース方式の簡易手法	65,589	96,721
マーケット・ベース方式の内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	20,292	170,545
経過措置 (注)	121,034	—

【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度末	平成26年度末
貸借対照表計上額	214,295	274,541
上場株式等エクスポージャー	204,150	264,360
上記に該当しない株式等エクスポージャー	10,144	10,181
時価	214,295	274,541
売却及び償却に伴う損益の額	3,365	351
売却損益額	3,627	398
償却額 (△)	262	46
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	84,632	141,453
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	213,126	273,386
マーケット・ベース方式の簡易手法	65,102	96,144
マーケット・ベース方式の内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	22,467	177,242
経過措置 (注)	125,557	—

(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 (平成26年6月末までの経過措置)。

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25年度末	平成26年度末
ルックスルー方式（自己資本比率告示第167条第1項）	84,960	87,864
修正単純過半数方式（自己資本比率告示第167条第2項）	9,286	13,395
マンデート方式（自己資本比率告示第167条第3項）	288	213
簡便方式（自己資本比率告示第167条第5項）	—	—
合 計	94,535	101,473

【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度末	平成26年度末
ルックスルー方式（自己資本比率告示第167条第1項）	84,960	87,864
修正単純過半数方式（自己資本比率告示第167条第2項）	9,286	13,395
マンデート方式（自己資本比率告示第167条第3項）	288	440
簡便方式（自己資本比率告示第167条第5項）	—	—
合 計	94,535	101,700

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25年度末	平成26年度末
金利リスク合計額	34,473	23,121
円貨建	27,734	16,471
外貨建	6,739	6,650

《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、預金種別や地域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。