

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26年度中間期末	平成27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)	267,678	285,083
標準的手法が適用されるポートフォリオ (注1)	(B)	5,435	6,080
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産		874	962
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		4,560	5,117
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)	261,819	278,424
事業法人等向けエクスポージャー		205,786	221,312
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)		82,705	85,490
特定貸付債権		295	450
中堅中小企業向け		107,547	121,799
ソブリン向け		6,138	6,221
金融機関等向け		9,100	7,350
リテール向けエクスポージャー		49,678	50,887
居住用不動産向け		31,313	31,505
適格リボルビング型リテール向け		1,730	1,622
その他リテール向け		16,635	17,758
購入債権		223	—
その他資産等		5,218	5,215
証券化エクスポージャー		9	6
リスク・ウェイト250%を適用するエクスポージャー		538	719
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		364	282
CVAリスク (注3)	(D)	418	573
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)	35,316	36,923
マーケットベース方式		20,849	21,863
簡易手法		20,849	21,863
内部モデル手法		—	—
PD/LGD方式		14,467	15,059
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)	5,104	5,644
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 (注5)	(H)	13,684	13,634
合計 (A+F+G+H)		321,783	341,284
総所要自己資本額 (注6)		265,265	282,628

(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. 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。

6. 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26年度中間期末	平成27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)	263,705	280,528
標準的手法が適用されるポートフォリオ (注1)	(B)	877	965
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産		877	965
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)	262,405	278,985
事業法人等向けエクスポージャー		207,085	222,783
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)		83,936	86,904
特定貸付債権		295	450
中堅中小企業向け		107,547	121,799
ソブリン向け		6,138	6,221
金融機関等向け		9,167	7,407
リテール向けエクスポージャー		49,124	50,325
居住用不動産向け		30,946	31,130
適格リボルビング型リテール向け		1,568	1,460
その他リテール向け		16,609	17,733
購入債権		223	—
その他資産等		5,208	5,207
証券化エクスポージャー		9	6
リスク・ウェイト250%を適用するエクスポージャー		244	320
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		510	342
CVAリスク (注3)	(D)	418	573
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)	35,800	37,378
マーケットベース方式		20,694	21,696
簡易手法		20,694	21,696
内部モデル手法		—	—
PD/LGD方式		15,106	15,681
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)	5,104	5,727
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 (注5)	(H)	13,162	13,082
合計 (A+F+G+H)		317,773	336,717
総所要自己資本額 (注6)		261,735	278,544

- (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. 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。
6. 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26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	7,959,302	4,771,871	1,969,156	9,986	113,549
標準的手法	76,629	6,735	2,621	—	1,715
合計	8,035,931	4,778,606	1,971,777	9,986	115,265

（単位：百万円）

	平成27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	8,197,792	5,000,506	1,860,285	12,254	119,672
標準的手法	85,315	8,211	3,414	—	1,366
合計	8,283,108	5,008,717	1,863,700	12,254	121,039

【単体】

（単位：百万円）

	平成26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	7,983,248	4,809,481	1,947,642	9,986	112,448
標準的手法	12,644	256	0	—	30
合計	7,995,893	4,809,737	1,947,642	9,986	112,479

（単位：百万円）

	平成27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	8,234,089	5,043,023	1,846,578	12,254	118,554
標準的手法	13,562	259	0	—	27
合計	8,247,652	5,043,283	1,846,578	12,254	118,581

(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26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	7,585,198	4,681,794	1,645,554	8,250	115,265
国外	450,733	96,812	326,222	1,735	—
合 計	8,035,931	4,778,606	1,971,777	9,986	115,265

(単位：百万円)

	平成27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	7,692,255	4,882,509	1,521,215	10,880	121,039
国外	590,853	126,208	342,484	1,373	—
合 計	8,283,108	5,008,717	1,863,700	12,254	121,039

【単体】

(単位：百万円)

	平成26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	7,545,632	4,719,238	1,624,041	8,250	112,479
国外	450,260	90,499	323,601	1,735	—
合 計	7,995,893	4,809,737	1,947,642	9,986	112,479

(単位：百万円)

	平成27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	7,659,837	4,924,869	1,507,509	10,880	118,581
国外	587,814	118,413	339,069	1,373	—
合 計	8,247,652	5,043,283	1,846,578	12,254	118,581

C. 業種別
【連結】

(単位：百万円)

	平成26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	933,949	771,559	31,489	1,918	32,472
農業・林業	7,268	7,041	—	12	732
漁業	4,286	4,283	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,823	3,464	—	—	775
建設業	184,933	166,593	8,938	10	6,127
電気・ガス・熱供給・水道業	31,456	29,354	1,015	130	11
情報通信業	32,698	30,350	160	—	875
運輸業・郵便業	193,931	147,014	35,416	14	4,205
卸売業・小売業	493,751	458,229	11,925	1,304	21,328
金融業・保険業	1,260,489	197,105	224,782	4,767	312
不動産業、物品賃貸業	500,207	463,641	18,178	48	13,480
医療・福祉	217,525	211,649	478	1	6,847
その他サービス業	227,453	199,551	14,204	42	14,909
国・地方公共団体	1,442,431	136,269	1,298,966	—	—
個人	1,862,266	1,855,685	—	—	13,185
国・地方公共団体 (外国)	278,038	—	276,317	—	—
金融機関 (外国)	73,762	—	48,104	1,735	—
その他の業種 (外国)	98,627	96,812	1,801	—	—
その他	188,031	—	—	—	—
合計	8,035,931	4,778,606	1,971,777	9,986	115,265

(単位：百万円)

	平成27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	925,156	765,641	29,916	3,158	31,164
農業・林業	7,818	7,656	—	6	945
漁業	3,213	3,211	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,940	3,985	—	—	736
建設業	186,236	167,179	9,061	14	5,958
電気・ガス・熱供給・水道業	39,511	37,291	1,121	142	2
情報通信業	29,868	27,058	198	—	701
運輸業・郵便業	196,964	148,582	35,046	13	4,004
卸売業・小売業	506,194	466,711	11,320	1,270	24,149
金融業・保険業	1,270,323	188,466	221,183	6,075	302
不動産業、物品賃貸業	537,449	501,954	18,419	171	12,813
医療・福祉	239,437	232,990	596	6	12,071
その他サービス業	246,018	217,852	12,027	21	15,393
国・地方公共団体	1,307,144	117,964	1,182,322	—	—
個人	2,002,719	1,995,962	—	—	12,794
国・地方公共団体 (外国)	281,675	—	279,652	—	—
金融機関 (外国)	177,980	—	58,972	1,373	—
その他の業種 (外国)	130,089	126,208	3,859	—	—
その他	190,365	—	—	—	—
合計	8,283,108	5,008,717	1,863,700	12,254	121,039

【単体】

(単位：百万円)

	平成26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	917,901	771,555	31,489	1,918	31,788
農業・林業	7,068	7,041	—	12	732
漁業	4,286	4,283	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,765	3,464	—	—	775
建設業	181,307	166,593	8,938	10	6,084
電気・ガス・熱供給・水道業	31,299	29,354	1,015	130	11
情報通信業	32,664	30,350	160	—	875
運輸業・郵便業	186,827	147,029	35,416	14	4,102
卸売業・小売業	486,692	458,221	11,925	1,304	21,127
金融業・保険業	1,262,398	197,105	224,782	4,767	312
不動産業、物品賃貸業	539,062	502,336	18,178	48	13,471
医療・福祉	212,178	211,649	478	1	6,748
その他サービス業	215,468	199,397	14,204	42	14,365
国・地方公共団体	1,420,314	136,269	1,277,452	—	—
個人	1,861,163	1,854,583	—	—	12,085
国・地方公共団体 (外国)	278,038	—	276,317	—	—
金融機関 (外国)	79,647	—	45,483	1,735	—
その他の業種 (外国)	92,314	90,499	1,801	—	—
その他	182,494	—	—	—	—
合計	7,995,893	4,809,737	1,947,642	9,986	112,479

(単位：百万円)

	平成27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	908,615	765,638	29,916	3,158	30,705
農業・林業	7,675	7,656	—	6	945
漁業	3,213	3,211	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,888	3,985	—	—	736
建設業	182,132	167,179	9,061	14	5,938
電気・ガス・熱供給・水道業	39,367	37,291	1,121	142	2
情報通信業	29,839	27,058	198	—	701
運輸業・郵便業	188,564	148,582	35,046	13	3,949
卸売業・小売業	498,860	466,704	11,320	1,270	24,016
金融業・保険業	1,272,223	188,466	221,183	6,075	302
不動産業、物品賃貸業	581,162	545,590	18,419	171	12,813
医療・福祉	233,642	232,990	596	6	11,897
その他サービス業	232,049	217,704	12,027	21	14,894
国・地方公共団体	1,292,422	117,964	1,168,616	—	—
個人	2,001,597	1,994,843	—	—	11,676
国・地方公共団体 (外国)	281,675	—	279,652	—	—
金融機関 (外国)	182,813	—	55,557	1,373	—
その他の業種 (外国)	122,294	118,413	3,859	—	—
その他	184,613	—	—	—	—
合計	8,247,652	5,043,283	1,846,578	12,254	118,581

D. 残存期間別
【連結】

(単位：百万円)

	平成26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	1,224,822	745,178	89,162	2,212
1年超3年以下	1,173,121	626,537	530,250	2,638
3年超5年以下	1,294,484	657,678	610,804	2,397
5年超7年以下	711,239	356,036	345,228	1,141
7年超10年以下	694,293	335,865	353,944	354
10年超	2,083,952	2,039,871	42,387	1,241
期間の定めのないもの	854,017	17,437	—	—
合計	8,035,931	4,778,606	1,971,777	9,986

(単位：百万円)

	平成27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	1,434,095	957,221	195,193	2,141
1年超3年以下	1,197,177	568,236	611,133	3,934
3年超5年以下	1,131,317	648,144	454,310	2,434
5年超7年以下	571,134	276,824	283,643	1,007
7年超10年以下	611,173	307,395	296,639	2,735
10年超	2,260,697	2,237,419	22,780	—
期間の定めのないもの	1,077,511	13,475	—	—
合計	8,283,108	5,008,717	1,863,700	12,254

【単体】

(単位：百万円)

	平成26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	1,228,408	754,357	81,360	2,212
1年超3年以下	1,156,860	633,629	519,339	2,638
3年超5年以下	1,282,410	672,538	607,291	2,397
5年超7年以下	702,019	356,036	344,429	1,141
7年超10年以下	689,127	335,865	352,834	354
10年超	2,083,780	2,039,871	42,387	1,241
期間の定めのないもの	853,287	17,437	—	—
合計	7,995,893	4,809,737	1,947,642	9,986

(単位：百万円)

	平成27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	1,433,994	965,997	184,691	2,141
1年超3年以下	1,188,718	575,074	609,139	3,934
3年超5年以下	1,121,713	667,341	451,869	2,434
5年超7年以下	560,787	276,579	283,046	1,007
7年超10年以下	605,543	307,395	295,051	2,735
10年超	2,260,199	2,237,419	22,780	—
期間の定めのないもの	1,076,694	13,475	—	—
合計	8,247,652	5,043,283	1,846,578	12,254

(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26年度中間期			平成27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	20,992	△1,421	19,571	21,177	△4,586	16,591
個別貸倒引当金	31,004	△2,985	28,018	23,413	2,032	25,445
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	51,996	△4,406	47,590	44,591	△2,554	42,036

【単体】

(単位：百万円)

	平成26年度中間期			平成27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	19,058	△1,249	17,809	19,345	△4,430	14,914
個別貸倒引当金	27,603	△2,894	24,708	20,444	2,019	22,464
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	46,662	△4,144	42,518	39,790	△2,410	37,379

B. 一般貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成26年度中間期			平成27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	20,897	△1,419	19,478	21,070	△4,573	16,496
国外	94	△2	92	107	△13	94
合計	20,992	△1,421	19,571	21,177	△4,586	16,591

【単体】

(単位：百万円)

	平成26年度中間期			平成27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	19,030	△1,249	17,780	19,312	△4,414	14,898
国外	28	0	28	32	△16	16
合計	19,058	△1,249	17,809	19,345	△4,430	14,914

C. 個別貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成26年度中間期			平成27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	31,004	△2,996	28,008	23,407	2,038	25,445
国外	—	10	10	5	△5	—
合計	31,004	△2,985	28,018	23,413	2,032	25,445

【単体】

(単位：百万円)

	平成26年度中間期			平成27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	27,603	△2,894	24,708	20,444	2,019	22,464
国外	—	—	—	—	—	—
合計	27,603	△2,894	24,708	20,444	2,019	22,464

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26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	11,215	△2,242	8,972	317
農業・林業	278	△66	212	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	274	△118	156	—
建設業	997	△364	633	335
電気・ガス・熱供給・水道業	1	0	1	—
情報通信業	172	△57	114	—
運輸業・郵便業	637	△88	548	—
卸売業・小売業	4,211	999	5,210	38
金融業・保険業	96	△34	61	11
不動産業、物品賃貸業	3,414	△421	2,993	18
医療・福祉	1,762	△39	1,723	—
その他サービス業	4,805	△207	4,597	2
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	3,135	△345	2,790	101
その他	—	1	1	—
合計	31,004	△2,985	28,018	826

(単位：百万円)

	平成27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	4,299	548	4,847	65
農業・林業	149	△136	13	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	154	2	156	—
建設業	518	265	783	0
電気・ガス・熱供給・水道業	1	0	0	—
情報通信業	119	△41	78	—
運輸業・郵便業	583	△23	560	23
卸売業・小売業	6,059	869	6,928	9
金融業・保険業	49	△4	44	2
不動産業、物品賃貸業	3,036	81	3,117	—
医療・福祉	1,539	△77	1,462	0
その他サービス業	4,015	340	4,355	0
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	2,886	208	3,095	110
その他	—	—	—	—
合計	23,413	2,032	25,445	211

【単体】

(単位：百万円)

	平成26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	10,475	△2,234	8,240	317
農業・林業	278	△66	212	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	274	△118	156	—
建設業	934	△366	568	335
電気・ガス・熱供給・水道業	1	0	1	—
情報通信業	172	△57	114	—
運輸業・郵便業	514	△74	440	—
卸売業・小売業	4,023	996	5,020	38
金融業・保険業	96	△34	61	11
不動産業、物品賃貸業	3,401	△421	2,980	18
医療・福祉	1,700	△148	1,551	—
その他サービス業	4,419	△207	4,212	2
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	1,309	△162	1,147	2
その他	—	—	—	—
合計	27,603	△2,894	24,708	727

(単位：百万円)

	平成27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	3,800	600	4,400	35
農業・林業	149	△136	13	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	154	1	156	—
建設業	478	264	743	—
電気・ガス・熱供給・水道業	1	0	0	—
情報通信業	119	△41	78	—
運輸業・郵便業	456	15	471	—
卸売業・小売業	5,831	840	6,672	9
金融業・保険業	49	△4	44	2
不動産業、物品賃貸業	3,032	82	3,114	—
医療・福祉	1,370	△91	1,278	—
その他サービス業	3,728	264	3,993	—
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	1,271	224	1,496	7
その他	—	—	—	—
合計	20,444	2,019	22,464	55

(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26年度中間期末			平成27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	左記以外		中央政府に付与された格付	左記以外	
0%	1,189	—	614	1,727	—	741
10%	76	—	—	76	—	—
20%	3,480	0	—	3,813	—	—
35%	—	—	—	—	—	—
50%	—	3	106	—	2	39
75%	—	—	9,519	—	—	9,539
100%	—	—	59,873	—	7	67,856
150%	—	—	119	—	—	129
250%	—	—	0	—	—	—
350%	—	—	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合計	4,746	3	70,233	5,617	9	78,306

【単体】

(単位：百万円)

	平成26年度中間期末			平成27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	左記以外		中央政府に付与された格付	左記以外	
0%	6	—	—	6	—	—
10%	76	—	—	76	—	—
20%	2,019	—	—	1,797	—	—
35%	—	—	—	—	—	—
50%	—	—	—	—	—	—
75%	—	—	—	—	—	—
100%	—	—	10,511	—	—	11,655
150%	—	—	30	—	—	27
250%	—	—	—	—	—	—
350%	—	—	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合計	2,102	—	10,542	1,879	—	11,682

- (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26年度 中間期末	平成27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%	—	225
		2年半以上	70%	5%	490	471
	良	2年半未満	70%	5%	3,468	4,750
		2年半以上	90%	10%	524	1,309
	可	—	115%	35%	—	—
	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					4,483	6,756

【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26年度 中間期末	平成27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%	—	225
		2年半以上	70%	5%	490	471
	良	2年半未満	70%	5%	3,468	4,750
		2年半以上	90%	10%	524	1,309
	可	—	115%	35%	—	—
	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					4,483	6,756

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26年度中間期末	平成27年度中間期末
上場株式等エクスポージャー	300%	81,458	85,453
上記以外	400%	372	366
合 計		81,830	85,819

【単体】 (単位：百万円)

	リスク・ウェイトの区分	平成26年度中間期末	平成27年度中間期末
上場株式等エクスポージャー	300%	81,225	85,170
上記以外	400%	90	85
合 計		81,315	85,256

(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26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%	15.77%	154,709	1,830
A2			0.07%	44.96%	26.10%	595,929	35,132
A3			0.18%	43.81%	37.37%	453,559	22,130
A4			0.31%	42.10%	49.67%	308,621	4,286
A5			0.79%	41.12%	75.20%	340,086	3,151
A6			1.98%	40.31%	100.04%	671,160	8,392
B1	要注意先	非デフォルト	4.92%	41.30%	123.82%	45,701	300
B2			9.63%	41.73%	170.73%	29,120	141
B3			17.92%	41.20%	189.69%	79,109	650
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.71%	0.00%	28,376	30
C	破綻懸念先		100.00%	42.27%	0.00%	17,437	143
D	実質破綻先		100.00%	43.02%	0.00%	13,353	2
E	破綻先		100.00%	43.76%	0.00%	9,011	—
合計				—	—	62.41%	2,746,177

(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27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%	14.94%	148,110	1,364
A2			0.06%	45.00%	24.49%	562,241	28,037
A3			0.18%	43.91%	37.52%	462,544	22,497
A4			0.29%	41.85%	47.97%	348,619	8,353
A5			0.75%	41.13%	75.35%	405,026	3,733
A6			1.93%	40.68%	101.10%	804,874	9,173
B1	要注意先	非デフォルト	4.83%	41.05%	120.24%	46,116	256
B2			9.30%	42.21%	172.61%	24,668	43
B3			17.51%	41.93%	194.23%	73,416	202
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.91%	0.00%	37,260	40
C	破綻懸念先		100.00%	41.96%	0.00%	15,260	123
D	実質破綻先		100.00%	42.58%	0.00%	16,152	—
E	破綻先		100.00%	43.24%	0.00%	4,198	—
合計				—	—	64.17%	2,948,490

【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26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%	15.77%	154,709	1,830
A2			0.07%	44.96%	26.10%	595,929	35,132
A3			0.18%	43.90%	37.30%	492,298	22,130
A4			0.31%	42.10%	49.67%	308,621	4,286
A5			0.79%	41.12%	75.20%	340,086	3,151
A6			1.98%	40.31%	100.04%	671,160	8,392
B1	要注意先	非デフォルト	4.92%	41.30%	123.82%	45,701	300
B2			9.63%	41.73%	170.73%	29,120	141
B3			17.92%	41.20%	189.69%	79,109	650
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.71%	0.00%	28,376	30
C	破綻懸念先		100.00%	42.27%	0.00%	17,437	143
D	実質破綻先		100.00%	43.02%	0.00%	13,353	2
E	破綻先		100.00%	43.76%	0.00%	9,011	—
合計				—	—	62.05%	2,784,917

(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27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%	14.94%	148,110	1,364
A2			0.06%	44.97%	24.49%	562,241	28,037
A3			0.18%	44.00%	37.50%	506,219	22,497
A4			0.29%	41.67%	47.97%	348,619	8,353
A5			0.75%	41.13%	75.35%	405,026	3,733
A6			1.93%	40.68%	101.10%	804,874	9,173
B1	要注意先	非デフォルト	4.83%	41.05%	120.24%	46,116	256
B2			9.30%	42.21%	172.61%	24,668	43
B3			17.51%	41.93%	194.23%	73,416	202
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.91%	0.00%	37,260	40
C	破綻懸念先		100.00%	41.96%	0.00%	15,260	123
D	実質破綻先		100.00%	42.58%	0.00%	16,152	—
E	破綻先		100.00%	43.24%	0.00%	4,198	—
合計				—	—	63.78%	2,992,165

(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26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%	1,516,195	411,125
P2			0.01%	45.00%	9.29%	600,536	3,682
A1			0.03%	45.00%	20.03%	2,005	—
A2			0.07%	45.00%	32.16%	2,117	—
A3			0.18%	45.00%	37.83%	2,943	—
A4			—	—	—	—	—
A5			0.79%	35.00%	89.91%	90	—
A6			1.98%	45.00%	120.89%	—	3,037
B1			4.92%	45.00%	131.08%	10	—
B2			—	—	—	—	—
B3	—	—	—	—	—		
B4	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
C			100.00%	45.00%	0.00%	1,750	—
D			—	—	—	—	—
E			—	—	—	—	—
合計			—	—	2.44%	2,125,648	417,845

(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27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%	1,584,744	427,389
P2			0.01%	45.00%	8.97%	559,862	4,000
A1			0.03%	45.00%	15.45%	2,004	—
A2			0.06%	45.00%	23.98%	2,114	—
A3			0.18%	45.00%	42.01%	7,050	—
A4			—	—	—	—	—
A5			0.75%	35.00%	88.43%	35	—
A6			1.93%	45.00%	136.68%	4,064	2,080
B1			4.83%	45.00%	130.16%	17	—
B2			—	—	—	—	—
B3	—	—	—	—	—		
B4	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
C			100.00%	45.00%	0.00%	1,730	—
D			—	—	—	—	—
E			—	—	—	—	—
合計			—	—	2.42%	2,161,622	433,470

【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26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%	1,494,681	411,125
P2			0.01%	45.00%	9.29%	600,536	3,682
A1			0.03%	45.00%	20.03%	2,005	—
A2			0.07%	45.00%	32.16%	2,117	—
A3			0.18%	45.00%	37.83%	2,943	—
A4			—	—	—	—	—
A5			0.79%	35.00%	89.91%	90	—
A6			1.98%	45.00%	120.89%	—	3,037
B1			4.92%	45.00%	131.08%	10	—
B2			—	—	—	—	—
B3	—	—	—	—	—		
B4	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
C			100.00%	45.00%	0.00%	1,750	—
D			—	—	—	—	—
E			—	—	—	—	—
合計			—	—	2.46%	2,104,134	417,845

(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27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%	1,571,037	427,389
P2			0.01%	45.00%	8.97%	559,862	4,000
A1			0.03%	45.00%	15.45%	2,004	—
A2			0.06%	45.00%	23.98%	2,114	—
A3			0.18%	45.00%	42.01%	7,050	—
A4			—	—	—	—	—
A5			0.75%	35.00%	88.43%	35	—
A6			1.93%	45.00%	136.68%	4,064	2,080
B1			4.83%	45.00%	130.16%	17	—
B2			—	—	—	—	—
B3	—	—	—	—	—		
B4	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
C			100.00%	45.00%	0.00%	1,730	—
D			—	—	—	—	—
E			—	—	—	—	—
合計			—	—	2.44%	2,147,916	433,470

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26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%	43.12%	19.50%	25,202	1,311
A2			0.07%	26.88%	16.44%	331,463	246,138
A3			0.18%	23.41%	16.19%	17,563	17,735
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			1.98%	0.00%	0.00%	—	0
B1	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4			—	—	—	—	—
C	破綻懸念先	デフォルト	—	—	—	—	—
D			—	—	—	—	—
E			—	—	—	—	—
合計			—	—	16.55%	374,230	265,186

(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27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%	19.77%	29,019	67
A2			0.06%	22.64%	14.94%	237,236	270,336
A3			0.18%	45.00%	39.10%	10,487	—
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			1.93%	43.83%	163.58%	—	15
B1	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4			—	—	—	—	—
C	破綻懸念先	デフォルト	—	—	—	—	—
D			—	—	—	—	—
E			—	—	—	—	—
合計			—	—	15.67%	276,743	270,419

【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26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%	43.12%	19.50%	25,202	1,311
A2			0.07%	27.04%	16.42%	336,786	246,138
A3			0.18%	23.41%	16.19%	17,563	17,735
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			1.98%	0.00%	0.00%	—	0
B1	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4			—	—	—	—	—
C	破綻懸念先	デフォルト	—	—	—	—	—
D			—	—	—	—	—
E			—	—	—	—	—
合計			—	—	16.53%	379,552	265,186

(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27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%	19.77%	29,019	67
A2			0.06%	22.86%	14.92%	242,314	270,336
A3			0.18%	45.00%	39.10%	10,487	—
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			1.93%	43.83%	163.58%	—	15
B1	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4			—	—	—	—	—
C	破綻懸念先	デフォルト	—	—	—	—	—
D			—	—	—	—	—
E			—	—	—	—	—
合計			—	—	15.64%	281,821	270,419

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26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%	101.14%	19,140
A2			0.07%	90.00%	105.22%	113,722
A3			0.18%	90.00%	132.16%	18,130
A4			0.31%	90.00%	170.37%	858
A5			0.79%	90.00%	240.09%	777
A6			1.98%	90.00%	397.11%	618
B1	要注意先	非デフォルト	4.92%	90.00%	560.02%	278
B2			—	—	—	—
B3			17.92%	90.00%	719.11%	0
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	90.00%	1125.00%	24
C	破綻懸念先		100.00%	90.00%	1125.00%	0
D	実質破綻先		—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—
合計				—	—	110.94%

(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27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%	101.58%	17,797
A2			0.06%	90.00%	104.18%	121,819
A3			0.18%	90.00%	132.11%	16,934
A4			0.29%	90.00%	169.53%	746
A5			0.75%	90.00%	235.84%	238
A6			1.93%	90.00%	335.84%	2,198
B1	要注意先	非デフォルト	4.83%	90.00%	585.73%	173
B2			9.30%	90.00%	538.59%	0
B3			17.51%	90.00%	712.17%	0
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—
C	破綻懸念先		100.00%	90.00%	1125.00%	0
D	実質破綻先		100.00%	90.00%	1125.00%	0
E	破綻先		—	—	—	—
合計				—	—	111.06%

【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26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%	101.14%	19,140
A2			0.07%	90.00%	105.38%	119,186
A3			0.18%	90.00%	132.00%	19,364
A4			0.31%	90.00%	170.37%	858
A5			0.79%	90.00%	240.09%	777
A6			1.98%	90.00%	397.11%	618
B1	要注意先	非デフォルト	4.92%	90.00%	560.02%	278
B2			—	—	—	—
B3			17.92%	90.00%	719.11%	0
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	90.00%	1125.00%	24
C	破綻懸念先		100.00%	90.00%	1125.00%	0
D	実質破綻先		—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—
合計				—	—	111.01%

(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27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%	101.58%	17,797
A2			0.06%	90.00%	104.21%	127,283
A3			0.18%	90.00%	131.98%	18,168
A4			0.29%	90.00%	169.53%	746
A5			0.75%	90.00%	235.84%	238
A6			1.93%	90.00%	335.84%	2,198
B1	要注意先	非デフォルト	4.83%	90.00%	585.73%	173
B2			9.30%	90.00%	538.59%	0
B3			17.51%	90.00%	712.17%	0
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—
C	破綻懸念先		100.00%	90.00%	1125.00%	0
D	実質破綻先		100.00%	90.00%	1125.00%	0
E	破綻先		—	—	—	—
合計				—	—	110.99%

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26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	0.56%	39.78%	—	26.11%	1,203,266	—	—	—
延滞あり	50.83%	38.68%	—	192.63%	785	—	—	—
デフォルト	100.00%	39.52%	35.52%	50.00%	4,483	—	—	—
合計	—	—	—	26.30%	1,208,535	—	—	—

(単位：百万円)

プール区分	平成27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	0.52%	39.70%	—	25.67%	1,244,692	—	—	—
延滞あり	50.39%	38.52%	—	193.00%	847	—	—	—
デフォルト	100.00%	38.97%	34.97%	50.00%	4,027	—	—	—
合計	—	—	—	25.87%	1,249,567	—	—	—

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成26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	0.56%	39.78%	—	26.11%	1,203,266	—	—	—
延滞あり	50.83%	38.68%	—	192.63%	785	—	—	—
デフォルト	100.00%	38.51%	34.51%	50.00%	3,654	—	—	—
合計	—	—	—	26.29%	1,207,706	—	—	—

(単位：百万円)

プール区分	平成27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	0.52%	39.70%	—	25.67%	1,244,692	—	—	—
延滞あり	50.39%	38.52%	—	193.00%	847	—	—	—
デフォルト	100.00%	37.62%	33.62%	50.00%	3,180	—	—	—
合計	—	—	—	25.85%	1,248,719	—	—	—

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26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	1.54%	70.00%	—	36.63%	14,920	18,685	53,525	34.91%
延滞あり	35.12%	70.00%	—	213.46%	86	4	17	25.34%
デフォルト	100.00%	70.00%	68.00%	25.00%	381	25	64	39.22%
合計	—	—	—	36.97%	15,389	18,714	53,607	34.91%

(単位：百万円)

プール区分	平成27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	1.47%	70.00%	—	35.37%	13,158	19,818	52,181	37.98%
延滞あり	34.88%	70.00%	—	213.32%	58	5	15	32.62%
デフォルト	100.00%	70.00%	68.00%	25.00%	358	23	58	41.03%
合計	—	—	—	35.59%	13,575	19,847	52,254	37.98%

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成26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	1.54%	70.00%	—	36.63%	14,920	18,685	53,525	34.91%
延滞あり	35.12%	70.00%	—	213.46%	86	4	17	25.34%
デフォルト	100.00%	70.00%	68.00%	25.00%	151	25	64	39.22%
合計	—	—	—	37.05%	15,158	18,714	53,607	34.91%

(単位：百万円)

プール区分	平成27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	1.47%	70.00%	—	35.37%	13,158	19,818	52,181	37.98%
延滞あり	34.88%	70.00%	—	213.32%	58	5	15	32.62%
デフォルト	100.00%	70.00%	68.00%	25.00%	127	23	58	41.03%
合計	—	—	—	35.66%	13,343	19,847	52,254	37.98%

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26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%	46.61%	—	45.06%	222,881	1,303	3,692	20.00%
延滞あり	81.00%	49.02%	—	70.06%	117	—	—	—
デフォルト	100.00%	46.80%	40.91%	73.63%	8,483	9	23	20.00%
合計	—	—	—	46.12%	231,482	1,313	3,716	20.00%

（単位：百万円）

プール区分	平成27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	1.47%	47.55%	—	44.67%	242,599	1,013	2,769	20.00%
延滞あり	81.24%	51.16%	—	72.40%	160	—	—	—
デフォルト	100.00%	47.80%	41.86%	74.21%	8,720	6	10	20.00%
合計	—	—	—	45.71%	251,480	1,019	2,779	20.00%

【単体】

（単位：百万円）

プール区分	平成26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%	46.61%	—	45.06%	222,881	1,303	3,692	20.00%
延滞あり	81.00%	49.02%	—	70.06%	117	—	—	—
デフォルト	100.00%	46.80%	40.91%	73.63%	8,483	9	23	20.00%
合計	—	—	—	46.12%	231,482	1,313	3,716	20.00%

（単位：百万円）

プール区分	平成27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	1.47%	47.55%	—	44.67%	242,599	1,013	2,769	20.00%
延滞あり	81.24%	51.16%	—	72.40%	160	—	—	—
デフォルト	100.00%	47.80%	41.86%	74.21%	8,720	6	10	20.00%
合計	—	—	—	45.71%	251,480	1,019	2,779	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26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%	40.93%	—	41.01%	44,888	8	38	20.00%
延滞あり	62.36%	48.84%	—	111.35%	75	—	—	—
デフォルト	100.00%	29.81%	26.75%	38.21%	1,491	—	—	—
合計	—	—	—	41.03%	46,455	8	38	20.00%

（単位：百万円）

プール区分	平成27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	1.21%	42.27%	—	37.96%	57,171	10	50	20.00%
延滞あり	60.88%	65.02%	—	151.33%	6	—	—	—
デフォルト	100.00%	30.38%	26.38%	50.00%	1,395	—	—	—
合計	—	—	—	38.26%	58,573	10	50	20.00%

【単体】

（単位：百万円）

プール区分	平成26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%	40.93%	—	41.01%	44,888	8	38	20.00%
延滞あり	62.36%	48.84%	—	111.35%	75	—	—	—
デフォルト	100.00%	28.82%	25.79%	37.87%	1,449	—	—	—
合計	—	—	—	41.03%	46,413	8	38	20.00%

（単位：百万円）

プール区分	平成27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	1.21%	42.27%	—	37.96%	57,171	10	50	20.00%
延滞あり	60.88%	65.02%	—	151.33%	6	—	—	—
デフォルト	100.00%	29.40%	25.40%	50.00%	1,355	—	—	—
合計	—	—	—	38.26%	58,533	10	50	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26年度中間期 (A)	平成27年度中間期 (B)	
事業法人向けエクスポージャー	28,308	24,230	△4,078
ソブリン向けエクスポージャー	177	144	△32
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)	1,559	1,529	△29
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)	367	343	△23
その他リテール向けエクスポージャー	3,550	3,663	113
合計	33,963	29,911	△4,051

【単体】

(単位：百万円)

	損失額の実績値 (注1)		対比 (B) - (A)
	平成26年度中間期 (A)	平成27年度中間期 (B)	
事業法人向けエクスポージャー	28,300	24,228	△4,071
ソブリン向けエクスポージャー	177	144	△32
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)	57	49	△7
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)	7	5	△2
その他リテール向けエクスポージャー	3,498	3,606	107
合計	32,041	28,033	△4,007

(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26年度中間期と比べ、個別貸倒引当金及び債権売却損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23 年度中間期	推計値 (A)	47,363	1,105	147	38	4,909	818	5,731	60,113
	実績値 (B)	33,102	264	—	—	2,399	435	3,338	39,540
	対比 (B) - (A)	△14,261	△841	△147	△38	△2,509	△383	△2,392	△20,573
平成24 年度中間期	推計値 (A)	43,249	935	100	20	4,435	727	5,462	54,932
	実績値 (B)	30,160	258	—	—	2,041	382	3,085	35,928
	対比 (B) - (A)	△13,088	△677	△100	△20	△2,393	△344	△2,377	△19,003
平成25 年度中間期	推計値 (A)	43,378	865	104	21	4,807	685	5,505	55,367
	実績値 (B)	30,537	194	—	—	1,862	376	3,589	36,560
	対比 (B) - (A)	△12,841	△670	△104	△21	△2,944	△308	△1,916	△18,807
平成26 年度中間期	推計値 (A)	46,644	851	114	23	4,592	660	5,961	58,849
	実績値 (B)	28,308	177	—	—	1,559	367	3,550	33,963
	対比 (B) - (A)	△18,335	△673	△114	△23	△3,033	△293	△2,411	△24,886
平成27 年度中間期	推計値 (A)	45,221	890	133	200	4,274	624	5,884	57,230
	実績値 (B)	24,230	144	—	—	1,529	343	3,663	29,911
	対比 (B) - (A)	△20,991	△745	△133	△200	△2,745	△280	△2,221	△27,318

【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23 年度中間期	推計値 (A)	47,400	1,105	147	38	4,255	593	5,683	59,223
	実績値 (B)	33,080	264	—	—	107	7	3,221	36,681
	対比 (B) - (A)	△14,320	△841	△147	△38	△4,148	△585	△2,461	△22,542
平成24 年度中間期	推計値 (A)	43,275	935	100	20	3,957	540	5,424	54,255
	実績値 (B)	30,148	258	—	—	125	5	2,998	33,536
	対比 (B) - (A)	△13,126	△677	△100	△20	△3,832	△534	△2,426	△20,718
平成25 年度中間期	推計値 (A)	43,407	865	105	23	4,284	515	5,483	54,685
	実績値 (B)	30,535	194	—	—	82	8	3,537	34,360
	対比 (B) - (A)	△12,872	△670	△105	△23	△4,201	△507	△1,945	△20,325
平成26 年度中間期	推計値 (A)	46,676	851	116	24	4,175	503	5,942	58,291
	実績値 (B)	28,300	177	—	—	57	7	3,498	32,041
	対比 (B) - (A)	△18,376	△673	△116	△24	△4,117	△496	△2,443	△26,249
平成27 年度中間期	推計値 (A)	45,254	890	135	207	3,894	469	5,855	56,707
	実績値 (B)	24,228	144	—	—	49	5	3,606	28,033
	対比 (B) - (A)	△21,026	△745	△135	△207	△3,845	△464	△2,249	△28,673

(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26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	—	—	591	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	266,865	616,495	304,173	—
事業法人向けエクスポージャー	14,267	616,404	166,093	—
ソブリン向けエクスポージャー	13	90	42,251	—
金融機関等向けエクスポージャー	252,584	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	9,171	—
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	—	—	86,656	—
合計	266,865	616,495	304,764	—

(単位：百万円)

	平成27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	—	—	717	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	272,284	682,353	283,731	—
事業法人向けエクスポージャー	15,828	682,318	140,404	—
ソブリン向けエクスポージャー	16	35	43,265	—
金融機関等向けエクスポージャー	256,439	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	9,924	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	6,600	—
その他リテール向けエクスポージャー	—	—	83,536	—
合計	272,284	682,353	284,448	—

【単体】

(単位：百万円)

	平成26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	266,865	616,495	304,173	—
事業法人向けエクスポージャー	14,267	616,404	166,093	—
ソブリン向けエクスポージャー	13	90	42,251	—
金融機関等向けエクスポージャー	252,584	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	9,171	—
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	—	—	86,656	—
合計	266,865	616,495	304,173	—

(単位：百万円)

	平成27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	272,284	682,353	283,731	—
事業法人向けエクスポージャー	15,828	682,318	140,404	—
ソブリン向けエクスポージャー	16	35	43,265	—
金融機関等向けエクスポージャー	256,439	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	9,924	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	6,600	—
その他リテール向けエクスポージャー	—	—	83,536	—
合計	272,284	682,353	283,731	—

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26年度中間期末			平成27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	3,132	6,853	9,986	5,416	6,837	12,254
外国為替関連取引 (注)	2,745	6,254	9,000	4,980	6,038	11,018
金利関連取引	387	598	986	436	799	1,235
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	3,132	6,853	9,986	5,416	6,837	12,254

【単体】

(単位：百万円)

	平成26年度中間期末			平成27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	3,132	6,853	9,986	5,416	6,837	12,254
外国為替関連取引 (注)	2,745	6,254	9,000	4,980	6,038	11,018
金利関連取引	387	598	986	436	799	1,235
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	3,132	6,853	9,986	5,416	6,837	12,254

(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
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26年度中間期末	平成27年度中間期末
住宅ローン債権	910	760
オートローン債権	379	170
リース債権	307	203
合 計	1,597	1,134

【単体】

(単位：百万円)

	平成26年度中間期末	平成27年度中間期末
住宅ローン債権	910	760
オートローン債権	379	170
リース債権	307	203
合 計	1,597	1,134

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26年度中間期末		平成27年度中間期末	
	残高	所要自己資本の額	残高	所要自己資本の額
20%以下	1,597	9	1,134	6
20%超 ~ 50%以下	—	—	—	—
50%超 ~ 100%以下	—	—	—	—
100%超 ~ 250%以下	—	—	—	—
250%超 ~ 650%以下	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—
合 計	1,597	9	1,134	6

【単体】

(単位：百万円)

	平成26年度中間期末		平成27年度中間期末	
	残高	所要自己資本の額	残高	所要自己資本の額
20%以下	1,597	9	1,134	6
20%超 ~ 50%以下	—	—	—	—
50%超 ~ 100%以下	—	—	—	—
100%超 ~ 250%以下	—	—	—	—
250%超 ~ 650%以下	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—
合 計	1,597	9	1,134	6

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26年度中間期末	平成27年度中間期末
貸借対照表計上額	237,922	248,628
上場株式等エクスポージャー	232,789	243,125
上記に該当しない株式等エクスポージャー	5,132	5,503
時価	237,922	248,628
売却及び償却に伴う損益の額	110	2,993
売却損益額	132	2,997
償却額 (△)	22	4
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	109,157	122,313
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	235,382	245,728
マーケット・ベース方式の簡易手法	81,830	85,819
マーケット・ベース方式の内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	153,552	159,909

【単体】

(単位：百万円)

	平成26年度中間期末	平成27年度中間期末
貸借対照表計上額	242,722	253,025
上場株式等エクスポージャー	232,557	242,842
上記に該当しない株式等エクスポージャー	10,165	10,182
時価	242,722	253,025
売却及び償却に伴う損益の額	95	2,993
売却損益額	117	2,997
償却額 (△)	22	4
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	109,170	122,277
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	241,565	251,863
マーケット・ベース方式の簡易手法	81,315	85,256
マーケット・ベース方式の内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	160,249	166,607

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26年度中間期末	平成27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）	86,530	79,637
修正単純過半数方式（自己資本比率告示第167条第2項）	11,017	13,517
マンドート方式（自己資本比率告示第167条第3項）	271	177
簡便方式（自己資本比率告示第167条第5項）	—	—
合計	97,819	93,332

【単体】

(単位：百万円)

	平成26年度中間期末	平成27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）	86,530	79,637
修正単純過半数方式（自己資本比率告示第167条第2項）	11,017	13,764
マンドート方式（自己資本比率告示第167条第3項）	271	177
簡便方式（自己資本比率告示第167条第5項）	—	—
合計	97,819	93,580

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26年度中間期末	平成27年度中間期末
金利リスク合計額	24,256	27,390
円貨建	16,873	19,408
外貨建	7,383	7,982

《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。