

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27年度中間期末	平成28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)	286,637	303,960
標準的手法が適用されるポートフォリオ（注1）(B)	6,080	6,016
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産	962	929
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	5,117	5,087
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)	279,978	296,759
事業法人等向けエクスポージャー	221,437	237,341
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）	85,613	85,829
特定貸付債権	450	174
中堅中小企業向け	121,799	138,885
ソブリン向け	6,222	6,245
金融機関等向け	7,350	6,207
リテール向けエクスポージャー	52,317	53,242
居住用不動産向け	32,423	32,399
適格リボルビング型リテール向け	2,214	2,250
その他リテール向け	17,679	18,592
購入債権	—	—
その他資産等	5,215	5,263
証券化エクスポージャー	6	4
リスク・ウェイト250%を適用するエクスポージャー	719	710
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	282	196
CVAリスク（注3）(D)	573	1,180
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)	37,343	36,021
マーケットベース方式	22,526	22,734
簡易手法	22,526	22,734
内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	14,816	13,287
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)	5,644	5,090
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)	13,634	13,573
合計（A+F+G+H）	343,258	358,646
総所要自己資本額（注6）	284,279	301,592

(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27年度中間期末	平成28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)	282,065	299,306
標準的手法が適用されるポートフォリオ（注1）(B)	965	931
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産	965	931
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)	280,521	297,190
事業法人等向けエクスポージャー	222,908	238,802
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）	87,028	87,250
特定貸付債権	450	174
中堅中小企業向け	121,799	138,885
ソブリン向け	6,222	6,245
金融機関等向け	7,407	6,246
リテール向けエクスポージャー	51,737	52,634
居住用不動産向け	32,048	32,007
適格リボルビング型リテール向け	2,036	2,057
その他リテール向け	17,652	18,568
購入債権	—	—
その他資産等	5,207	5,256
証券化エクスポージャー	6	4
リスク・ウェイト250%を適用するエクスポージャー	320	301
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	342	191
CVAリスク（注3）(D)	573	1,180
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)	37,798	36,753
マーケットベース方式	22,359	22,563
簡易手法	22,359	22,563
内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	15,438	14,189
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)	5,727	5,175
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)	13,082	13,014
合計（A+F+G+H）	338,674	354,249
総所要自己資本額（注6）	280,195	297,723

- (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 （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	8,197,811	5,000,524	1,860,285	12,254	119,672
標準的手法	85,315	8,211	3,414	—	1,366
合 計	8,283,127	5,008,736	1,863,700	12,254	121,039

（単位：百万円）

	平成28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	8,410,386	5,150,277	1,764,627	21,522	107,649
標準的手法	85,542	4,961	2,871	—	1,113
合 計	8,495,928	5,155,239	1,767,499	21,522	108,762

【単体】

（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	8,234,108	5,043,042	1,846,578	12,254	118,554
標準的手法	13,562	259	0	—	27
合 計	8,247,670	5,043,301	1,846,578	12,254	118,581

（単位：百万円）

	平成28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	8,460,478	5,194,584	1,761,424	21,522	106,474
標準的手法	14,486	240	0	—	32
合 計	8,474,965	5,194,825	1,761,424	21,522	106,506

（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	7,692,273	4,882,528	1,521,215	10,880	121,039
国外	590,853	126,208	342,484	1,373	—
合 計	8,283,127	5,008,736	1,863,700	12,254	121,039

(単位：百万円)

	平成28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	7,934,525	5,037,468	1,417,197	20,610	108,762
国外	561,403	117,770	350,301	912	—
合 計	8,495,928	5,155,239	1,767,499	21,522	108,762

【単体】

(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	7,659,855	4,924,888	1,507,509	10,880	118,581
国外	587,814	118,413	339,069	1,373	—
合 計	8,247,670	5,043,301	1,846,578	12,254	118,581

(単位：百万円)

	平成28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	7,914,357	5,081,622	1,413,994	20,610	106,506
国外	560,607	113,203	347,430	912	—
合 計	8,474,965	5,194,825	1,761,424	21,522	106,506

C. 業種別
【連結】

(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	765,642	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	167,180	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	24,150
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	217,853	12,027	21	15,393
国・地方公共団体	1,307,144	117,964	1,182,322	—	—
個人	2,002,737	1,995,979	—	—	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	8,283,127	5,008,736	1,863,700	12,254	121,039

(単位：百万円)

	平成28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	891,792	727,337	36,183	4,661	29,335
農業・林業	8,897	8,308	—	373	857
漁業	3,511	3,510	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,456	3,557	45	—	708
建設業	192,076	172,747	8,630	59	5,944
電気・ガス・熱供給・水道業	47,674	45,729	1,096	159	0
情報通信業	26,678	22,972	639	—	680
運輸業・郵便業	201,302	151,507	35,541	43	3,832
卸売業・小売業	499,557	455,158	14,400	3,236	20,026
金融業・保険業	1,434,273	165,170	210,836	11,739	205
不動産業・物品賃貸業	588,284	558,955	16,549	289	12,177
医療・福祉	265,832	258,829	644	30	9,123
その他サービス業	254,111	228,437	9,500	16	12,718
国・地方公共団体	1,201,361	112,613	1,083,127	—	—
個人	2,129,358	2,122,632	—	—	13,153
国・地方公共団体（外国）	298,426	—	296,419	—	—
金融機関（外国）	138,469	—	50,227	912	—
その他の業種（外国）	121,489	117,770	3,655	—	—
その他	188,374	—	—	—	—
合 計	8,495,928	5,155,239	1,767,499	21,522	108,762

【単体】

(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	765,639	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	167,180	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	232,050	217,705	12,027	21	14,894
国・地方公共団体	1,292,422	117,964	1,168,616	—	—
個人	2,001,614	1,994,861	—	—	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	8,247,670	5,043,301	1,846,578	12,254	118,581

(単位：百万円)

	平成28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	874,449	727,335	36,183	4,661	28,950
農業・林業	8,692	8,308	—	373	856
漁業	3,511	3,510	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,412	3,557	45	—	708
建設業	187,493	172,747	8,630	59	5,874
電気・ガス・熱供給・水道業	47,539	45,729	1,096	159	0
情報通信業	26,651	22,972	639	—	680
運輸業・郵便業	191,914	151,507	35,541	43	3,798
卸売業・小売業	492,544	455,153	14,400	3,236	19,928
金融業・保険業	1,439,164	165,170	210,836	11,739	205
不動産業・物品賃貸業	633,829	604,437	16,549	289	12,177
医療・福祉	259,558	258,829	644	30	9,051
その他サービス業	239,892	228,291	9,500	16	12,294
国・地方公共団体	1,196,769	112,613	1,079,924	—	—
個人	2,128,180	2,121,457	—	—	11,978
国・地方公共団体（外国）	298,426	—	296,419	—	—
金融機関（外国）	142,305	—	47,355	912	—
その他の業種（外国）	116,922	113,203	3,655	—	—
その他	182,704	—	—	—	—
合 計	8,474,965	5,194,825	1,761,424	21,522	106,506

D. 残存期間別
【連結】

(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	1,434,113	957,240	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	8,283,127	5,008,736	1,863,700	12,254

(単位：百万円)

	平成28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	1,513,357	927,996	264,933	6,116
1年超3年以下	1,115,329	566,956	529,137	3,852
3年超5年以下	991,400	596,261	363,369	5,193
5年超7年以下	488,277	264,988	211,182	2,112
7年超10年以下	608,290	297,285	302,381	4,247
10年超	2,586,504	2,489,181	96,494	—
期間の定めのないもの	1,192,768	12,568	0	—
合 計	8,495,928	5,155,239	1,767,499	21,522

【単体】

(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	1,434,013	966,015	184,691	2,141
1年超3年以下	1,188,719	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	8,247,670	5,043,301	1,846,578	12,254

(単位：百万円)

	平成28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	1,523,324	938,528	264,521	6,116
1年超3年以下	1,106,045	576,436	525,624	3,852
3年超5年以下	983,752	615,836	362,554	5,193
5年超7年以下	477,527	264,988	210,363	2,112
7年超10年以下	603,417	297,285	301,865	4,247
10年超	2,585,676	2,489,181	96,494	—
期間の定めのないもの	1,195,222	12,568	—	—
合 計	8,474,965	5,194,825	1,761,424	21,522

(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27年度中間期			平成28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	21,177	△4,586	16,591	16,129	1,102	17,232
個別貸倒引当金	23,413	2,032	25,445	22,822	△1,316	21,505
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合 計	44,591	△2,554	42,036	38,951	△214	38,737

【単体】

(単位：百万円)

	平成27年度中間期			平成28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	19,345	△4,430	14,914	14,646	592	15,238
個別貸倒引当金	20,444	2,019	22,464	19,988	△1,187	18,800
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合 計	39,790	△2,410	37,379	34,634	△595	34,039

B. 一般貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成27年度中間期			平成28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	21,070	△4,573	16,496	16,050	1,121	17,171
国外	107	△13	94	79	△19	60
合 計	21,177	△4,586	16,591	16,129	1,102	17,232

【単体】

(単位：百万円)

	平成27年度中間期			平成28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	19,312	△4,414	14,898	14,631	592	15,223
国外	32	△16	16	14	0	14
合 計	19,345	△4,430	14,914	14,646	592	15,238

C. 個別貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成27年度中間期			平成28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	23,407	2,038	25,445	22,822	△1,316	21,505
国外	5	△5	—	—	—	—
合 計	23,413	2,032	25,445	22,822	△1,316	21,505

【単体】

(単位：百万円)

	平成27年度中間期			平成28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	20,444	2,019	22,464	19,988	△1,187	18,800
国外	—	—	—	—	—	—
合 計	20,444	2,019	22,464	19,988	△1,187	18,800

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27年度中間期			貸出金償却の額
	個別貸倒引当金			
	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

(単位：百万円)

	平成28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	4,688	△134	4,554	173
農業・林業	19	4	23	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	145	△145	0	—
建設業	814	△20	793	8
電気・ガス・熱供給・水道業	0	0	—	—
情報通信業	81	27	108	—
運輸業・郵便業	499	△6	493	—
卸売業・小売業	5,089	△950	4,139	551
金融業・保険業	34	△4	29	—
不動産業、物品賃貸業	2,982	57	3,039	—
医療・福祉	1,474	36	1,510	50
その他サービス業	3,718	△117	3,601	29
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	3,272	△62	3,210	100
その他	—	—	—	—
合 計	22,822	△1,316	21,505	912

【単体】

(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

(単位：百万円)

	平成28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	4,282	△131	4,150	144
農業・林業	19	3	22	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	145	△145	—	—
建設業	752	△41	710	—
電気・ガス・熱供給・水道業	0	0	—	—
情報通信業	81	27	108	—
運輸業・郵便業	427	△25	401	—
卸売業・小売業	4,983	△942	4,040	544
金融業・保険業	34	△4	29	—
不動産業、物品賃貸業	2,979	57	3,036	—
医療・福祉	1,337	97	1,434	—
その他サービス業	3,380	△79	3,301	—
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	1,564	△2	1,562	—
その他	—	—	—	—
合 計	19,988	△1,187	18,800	688

(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27年度中間期末			平成28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%	1,727	—	741	1,988	—	621
10%	76	—	—	76	—	—
20%	3,813	—	—	5,182	—	—
35%	—	—	—	—	—	—
50%	—	2	39	—	2	20
75%	—	—	9,539	—	—	10,014
100%	—	7	67,856	—	2	66,375
150%	—	—	129	—	—	117
250%	—	—	—	—	—	—
350%	—	—	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合 計	5,617	9	78,306	7,247	4	77,149

【単体】

(単位：百万円)

	平成27年度中間期末			平成28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	—	—	2	—	—
10%	76	—	—	76	—	—
20%	1,797	—	—	3,488	—	—
35%	—	—	—	—	—	—
50%	—	—	—	—	—	—
75%	—	—	—	—	—	—
100%	—	—	11,655	—	—	10,887
150%	—	—	27	—	—	32
250%	—	—	—	—	—	—
350%	—	—	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合 計	1,879	—	11,682	3,566	—	10,919

- (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27年度 中間期末	平成28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	574
		2年半以上	70%	5%	471	897
	良	2年半未満	70%	5%	4,750	750
		2年半以上	90%	10%	1,309	540
	可	—	115%	35%	—	—
	弱い	—	250%	100%	—	—
ボラティリティの高い 事業用不動産向け貸付	デフォルト	—	0%	625%	—	—
	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%	—	—
合 計					6,756	2,762

【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27年度 中間期末	平成28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	574
		2年半以上	70%	5%	471	897
	良	2年半未満	70%	5%	4,750	750
		2年半以上	90%	10%	1,309	540
	可	—	115%	35%	—	—
	弱い	—	250%	100%	—	—
ボラティリティの高い 事業用不動産向け貸付	デフォルト	—	0%	625%	—	—
	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%	—	—
合 計					6,756	2,762

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27年度中間期末	平成28年度中間期末
上場株式等エクスポージャー	300%	88,059	88,879
上記以外	400%	366	364
合 計		88,426	89,244

【単体】 (単位：百万円)

	リスク・ウェイトの区分	平成27年度中間期末	平成28年度中間期末
上場株式等エクスポージャー	300%	87,777	88,582
上記以外	400%	85	83
合 計		87,863	88,666

(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	28,038
A3			0.18%	43.91%	37.52%	462,544	22,497
A4			0.29%	41.87%	47.90%	350,989	8,793
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			—	—	64.15%	2,950,860	74,268

(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28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%	16.99%	125,123	5,731
A2			0.06%	45.00%	22.92%	492,013	25,329
A3			0.17%	43.98%	36.24%	448,923	26,481
A4			0.29%	42.27%	48.41%	390,165	8,099
A5			0.76%	41.03%	76.10%	446,631	3,395
A6			1.87%	40.82%	101.43%	970,614	8,995
B1	要注意先	非デフォルト	4.72%	41.48%	125.79%	55,399	1,189
B2			8.97%	43.30%	168.22%	24,099	196
B3			17.02%	41.70%	194.13%	84,489	392
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.90%	0.00%	33,980	48
C	破綻懸念先		100.00%	42.71%	0.00%	13,870	107
D	実質破綻先		100.00%	42.87%	0.00%	12,071	—
E	破綻先		100.00%	42.96%	0.00%	3,580	—
合 計			—	—	67.97%	3,100,962	79,968

【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	28,038
A3			0.18%	44.00%	37.50%	506,219	22,497
A4			0.29%	41.64%	47.90%	350,989	8,793
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			—	—	63.75%	2,994,535	74,268

(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28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%	16.99%	125,123	5,731
A2			0.06%	44.97%	22.92%	492,013	25,329
A3			0.17%	44.07%	36.21%	494,441	26,481
A4			0.29%	41.99%	48.41%	390,165	8,099
A5			0.76%	41.03%	76.10%	446,631	3,395
A6			1.87%	40.82%	101.43%	970,614	8,995
B1	要注意先	非デフォルト	4.72%	41.48%	125.79%	55,399	1,189
B2			8.97%	43.30%	168.22%	24,099	196
B3			17.02%	41.70%	194.13%	84,489	392
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.90%	0.00%	33,980	48
C	破綻懸念先		100.00%	42.71%	0.00%	13,870	107
D	実質破綻先		100.00%	42.87%	0.00%	12,071	—
E	破綻先		100.00%	42.96%	0.00%	3,580	—
合 計			—	—	67.51%	3,146,480	79,968

(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	要注意先	非デフォルト	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	要管理先	デフォルト	—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4			100.00%	45.00%	0.00%	1,730	—
C	破綻懸念先	デフォルト	—	—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
合 計			—	—	2.42%	2,161,622	433,470

(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28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%	1,594,927	443,998
P2			0.01%	45.00%	9.45%	561,545	6,905
A1			—	—	—	—	—
A2			0.06%	45.00%	19.08%	3,614	—
A3			0.17%	45.00%	40.86%	5,127	—
A4			—	—	—	—	—
A5	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
A6			1.87%	45.00%	132.00%	3,505	1,694
B1			—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4			—	—	—	—	—
C	要管理先	デフォルト	100.00%	45.00%	0.00%	1,710	—
D	破綻懸念先		—	—	—	—	—
E	実質破綻先		—	—	—	—	—
	破綻先		—	—	—	—	—
	合 計		—	—	2.42%	2,170,430	452,598

【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	要注意先	非デフォルト	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	要管理先	デフォルト	—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4			100.00%	45.00%	0.00%	1,730	—
C	破綻懸念先	デフォルト	—	—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
合 計			—	—	2.44%	2,147,916	433,470

(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28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%	1,591,724	443,998
P2			0.01%	45.00%	9.45%	561,545	6,905
A1			—	—	—	—	—
A2			0.06%	45.00%	19.08%	3,614	—
A3			0.17%	45.00%	40.86%	5,127	—
A4			—	—	—	—	—
A5	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
A6			1.87%	45.00%	132.00%	3,505	1,694
B1			—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3	要管理先	デフォルト	—	—	—	—	—
B4			100.00%	45.00%	0.00%	1,710	—
C			破綻懸念先	—	—	—	—
D			実質破綻先	—	—	—	—
E	破綻先	—	—	—	—	—	
合 計			—	—	2.42%	2,167,227	452,598

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	デフォルト	—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4	要管理先		—	—	—	—	
C	破綻懸念先		—	—	—	—	
D	実質破綻先		—	—	—	—	
E	破綻先		—	—	—	—	
合 計			—	—	15.67%	276,743	270,419

(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28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%	19.34%	28,695	24
A2			0.06%	20.33%	11.76%	206,126	312,218
A3			0.17%	45.00%	39.40%	14,583	—
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			1.87%	0.00%	0.00%	—	0
B1	要注意先	デフォルト	—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4	要管理先		—	—	—	—	
C	破綻懸念先		—	—	—	—	
D	実質破綻先		—	—	—	—	
E	破綻先		—	—	—	—	
合 計			—	—	12.87%	249,404	312,243

【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	デフォルト	—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4	要管理先		—	—	—	—	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
合 計			—	—	15.64%	281,821	270,419

(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28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%	19.34%	28,695	24
A2			0.06%	20.50%	11.77%	209,653	312,218
A3			0.17%	45.00%	39.40%	14,583	—
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			1.87%	0.00%	0.00%	—	0
B1	要注意先	デフォルト	—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4	要管理先		—	—	—	—	
C	破綻懸念先		—	—	—	—	
D	実質破綻先		—	—	—	—	
E	破綻先		—	—	—	—	
合 計			—	—	12.87%	252,932	312,243

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	残高
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	90.00%	101.58%	17,797
A2			0.06%	90.00%	104.06%	119,263
A3			0.18%	90.00%	132.11%	16,883
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			—	—	111.07%	157,302

(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28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	残高
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	90.00%	101.00%	24,609
A2			0.06%	90.00%	105.07%	93,726
A3			0.17%	90.00%	128.22%	16,310
A4			0.29%	90.00%	168.72%	493
A5			0.76%	90.00%	284.59%	477
A6			1.87%	90.00%	392.42%	788
B1	要注意先	非デフォルト	4.72%	90.00%	407.21%	1,757
B2			—	—	—	—
B3			17.02%	90.00%	703.71%	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			—	—	113.41%	138,164

【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	残高
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	90.00%	101.58%	17,797
A2			0.06%	90.00%	104.10%	124,727
A3			0.18%	90.00%	131.98%	18,117
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			—	—	111.01%	164,000

(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28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	残高
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	90.00%	101.00%	24,609
A2			0.06%	90.00%	105.25%	102,191
A3			0.17%	90.00%	128.11%	17,543
A4			0.29%	90.00%	168.72%	493
A5			0.76%	90.00%	284.59%	477
A6			1.87%	90.00%	392.42%	788
B1	要注意先	非デフォルト	4.72%	90.00%	407.21%	1,757
B2			—	—	—	—
B3			17.02%	90.00%	703.71%	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			—	—	113.17%	147,862

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
延滞なし	0.55%	39.70%	—	26.40%	1,244,692	—	—	—
延滞あり	52.35%	38.52%	—	187.77%	847	—	—	—
デフォルト	100.00%	38.97%	34.97%	50.00%	4,027	—	—	—
合 計	—	—	—	26.58%	1,249,567	—	—	—

(単位：百万円)

プール区分	平成28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
延滞なし	0.53%	39.93%	—	26.29%	1,252,324	—	—	—
延滞あり	51.71%	37.49%	—	184.40%	566	—	—	—
デフォルト	100.00%	39.09%	35.09%	50.00%	4,260	—	—	—
合 計	—	—	—	26.45%	1,257,152	—	—	—

【単体】

(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
延滞なし	0.55%	39.70%	—	26.40%	1,244,692	—	—	—
延滞あり	52.35%	38.52%	—	187.77%	847	—	—	—
デフォルト	100.00%	37.62%	33.62%	50.00%	3,180	—	—	—
合 計	—	—	—	26.57%	1,248,719	—	—	—

(単位：百万円)

プール区分	平成28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
延滞なし	0.53%	39.93%	—	26.29%	1,252,324	—	—	—
延滞あり	51.71%	37.49%	—	184.40%	566	—	—	—
デフォルト	100.00%	37.80%	33.80%	50.00%	3,373	—	—	—
合 計	—	—	—	26.43%	1,256,265	—	—	—

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
延滞なし	2.23%	77.00%	—	53.33%	10,788	19,396	51,065	37.98%
延滞あり	45.71%	77.00%	—	232.59%	58	5	15	33.05%
デフォルト	100.00%	77.00%	75.00%	25.00%	358	24	58	41.22%
合 計	—	—	—	53.35%	11,205	19,425	51,139	37.99%

(単位：百万円)

プール区分	平成28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
延滞なし	2.21%	76.00%	—	52.24%	11,634	19,745	51,835	38.09%
延滞あり	45.36%	76.00%	—	229.91%	65	5	14	36.98%
デフォルト	100.00%	76.00%	74.00%	25.00%	363	24	57	41.67%
合 計	—	—	—	52.30%	12,063	19,774	51,908	38.10%

【単体】

(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
延滞なし	2.23%	77.00%	—	53.33%	10,788	19,396	51,065	37.98%
延滞あり	45.71%	77.00%	—	232.59%	58	5	15	33.05%
デフォルト	100.00%	77.00%	75.00%	25.00%	127	24	58	41.22%
合 計	—	—	—	53.56%	10,973	19,425	51,139	37.99%

(単位：百万円)

プール区分	平成28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
延滞なし	2.21%	76.00%	—	52.24%	11,634	19,745	51,835	38.09%
延滞あり	45.36%	76.00%	—	229.91%	65	5	14	36.98%
デフォルト	100.00%	76.00%	74.00%	25.00%	110	24	57	41.67%
合 計	—	—	—	52.52%	11,810	19,774	51,908	38.10%

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	1.48%	46.61%	—	44.01%	242,599	1,013	2,769	20.00%
延滞あり	81.56%	51.11%	—	71.36%	160	—	—	—
デフォルト	100.00%	46.89%	40.95%	74.21%	8,720	6	10	20.00%
合 計	—	—	—	45.07%	251,480	1,019	2,779	20.00%

（単位：百万円）

プール区分	平成28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	1.43%	45.60%	—	42.37%	257,262	967	2,675	20.00%
延滞あり	80.79%	46.94%	—	67.66%	98	—	—	—
デフォルト	100.00%	45.97%	40.03%	74.19%	8,674	6	12	20.00%
合 計	—	—	—	43.41%	266,035	973	2,687	20.00%

【単体】

（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	1.48%	46.61%	—	44.01%	242,599	1,013	2,769	20.00%
延滞あり	81.56%	51.11%	—	71.36%	160	—	—	—
デフォルト	100.00%	46.89%	40.95%	74.21%	8,720	6	10	20.00%
合 計	—	—	—	45.07%	251,480	1,019	2,779	20.00%

（単位：百万円）

プール区分	平成28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	1.43%	45.60%	—	42.37%	257,262	967	2,675	20.00%
延滞あり	80.79%	46.94%	—	67.66%	98	—	—	—
デフォルト	100.00%	45.97%	40.03%	74.19%	8,674	6	12	20.00%
合 計	—	—	—	43.41%	266,035	973	2,687	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	1.27%	43.78%	—	40.79%	57,171	10	50	20.00%
延滞あり	63.63%	68.90%	—	154.11%	6	—	—	—
デフォルト	100.00%	30.54%	26.54%	50.00%	1,395	—	—	—
合 計	—	—	—	41.02%	58,573	10	50	20.00%

（単位：百万円）

プール区分	平成28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	1.09%	46.80%	—	42.32%	77,710	9	46	20.00%
延滞あり	62.70%	38.16%	—	86.57%	50	—	—	—
デフォルト	100.00%	29.58%	26.54%	38.01%	1,317	—	—	—
合 計	—	—	—	42.27%	79,078	9	46	20.00%

【単体】

（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	1.27%	43.78%	—	40.79%	57,171	10	50	20.00%
延滞あり	63.63%	68.90%	—	154.11%	6	—	—	—
デフォルト	100.00%	29.45%	25.45%	50.00%	1,355	—	—	—
合 計	—	—	—	41.02%	58,533	10	50	20.00%

（単位：百万円）

プール区分	平成28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	1.09%	46.80%	—	42.32%	77,710	9	46	20.00%
延滞あり	62.70%	38.16%	—	86.57%	50	—	—	—
デフォルト	100.00%	28.55%	25.54%	37.68%	1,282	—	—	—
合 計	—	—	—	42.27%	79,043	9	46	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27年度中間期 (A)	平成28年度中間期 (B)	
事業法人向けエクスポージャー	24,230	20,771	△3,458
ソブリン向けエクスポージャー	144	139	△4
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)	1,529	1,566	37
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)	343	367	23
その他リテール向けエクスポージャー	3,663	3,658	△4
合 計	29,911	26,504	△3,407

【単体】

(単位：百万円)

	損失額の実績値 (注1)		対比 (B) - (A)
	平成27年度中間期 (A)	平成28年度中間期 (B)	
事業法人向けエクスポージャー	24,228	20,769	△3,458
ソブリン向けエクスポージャー	144	139	△4
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)	49	51	1
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	5	0
その他リテール向けエクスポージャー	3,606	3,608	2
合 計	28,033	24,575	△3,458

(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27年度中間期と比べ、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	適格リボリング型 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	5,023	1,131	5,792	60,601
	実績値 (B)	33,102	264	—	—	2,399	435	3,338	39,540
	対比 (B) - (A)	△14,261	△840	△147	△38	△2,623	△696	△2,453	△21,061
平成24 年度中間期	推計値 (A)	43,249	935	100	20	4,585	1,008	5,529	55,430
	実績値 (B)	30,160	258	—	—	2,041	382	3,085	35,928
	対比 (B) - (A)	△13,088	△677	△100	△20	△2,543	△625	△2,444	△19,502
平成25 年度中間期	推計値 (A)	43,378	865	104	21	4,916	971	5,475	55,734
	実績値 (B)	30,537	194	—	—	1,862	376	3,589	36,560
	対比 (B) - (A)	△12,841	△670	△104	△21	△3,054	△595	△1,886	△19,174
平成26 年度中間期	推計値 (A)	46,644	851	114	23	4,793	945	6,004	59,376
	実績値 (B)	28,308	177	—	—	1,559	367	3,550	33,963
	対比 (B) - (A)	△18,335	△673	△114	△23	△3,234	△577	△2,453	△25,413
平成27 年度中間期	推計値 (A)	45,256	889	133	200	4,438	836	5,920	57,676
	実績値 (B)	24,230	144	—	—	1,529	343	3,663	29,911
	対比 (B) - (A)	△21,026	△745	△133	△200	△2,908	△492	△2,257	△27,765
平成28 年度中間期	推計値 (A)	46,567	882	83	209	4,335	856	5,971	58,906
	実績値 (B)	20,771	139	—	—	1,566	367	3,658	26,504
	対比 (B) - (A)	△25,796	△742	△83	△209	△2,768	△488	△2,312	△32,401

【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	適格リボリング型 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	4,384	881	5,740	59,697
	実績値 (B)	33,080	264	—	—	107	7	3,221	36,681
	対比 (B) - (A)	△14,320	△840	△147	△38	△4,277	△873	△2,518	△23,016
平成24 年度中間期	推計値 (A)	43,275	935	100	20	4,108	802	5,488	54,731
	実績値 (B)	30,148	258	—	—	125	5	2,998	33,536
	対比 (B) - (A)	△13,126	△677	△100	△20	△3,982	△797	△2,490	△21,195
平成25 年度中間期	推計値 (A)	43,407	865	105	23	4,406	782	5,452	55,043
	実績値 (B)	30,535	194	—	—	82	8	3,537	34,360
	対比 (B) - (A)	△12,872	△670	△105	△23	△4,323	△773	△1,914	△20,683
平成26 年度中間期	推計値 (A)	46,676	851	116	24	4,376	769	5,982	58,798
	実績値 (B)	28,300	177	—	—	57	7	3,498	32,041
	対比 (B) - (A)	△18,376	△673	△116	△24	△4,318	△762	△2,483	△26,756
平成27 年度中間期	推計値 (A)	45,289	889	135	207	4,058	665	5,889	57,135
	実績値 (B)	24,228	144	—	—	49	5	3,606	28,033
	対比 (B) - (A)	△21,061	△745	△135	△207	△4,008	△660	△2,283	△29,101
平成28 年度中間期	推計値 (A)	46,604	882	84	217	3,954	675	5,952	58,371
	実績値 (B)	20,769	139	—	—	51	5	3,608	24,575
	対比 (B) - (A)	△25,834	△742	△84	△217	△3,903	△669	△2,344	△33,796

(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	286,541	—
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	—	—	9,409	—
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	287,258	—

(単位：百万円)

	平成28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	—	—	605	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	302,245	759,760	265,225	—
事業法人向けエクスポージャー	14,304	759,760	121,101	—
ソブリン向けエクスポージャー	19	—	44,072	—
金融機関等向けエクスポージャー	287,921	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	10,183	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	13,537	—
その他リテール向けエクスポージャー	—	—	76,330	—
合 計	302,245	759,760	265,831	—

【単体】

(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	286,541	—
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	—	—	9,409	—
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	286,541	—

(単位：百万円)

	平成28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	302,245	759,760	265,225	—
事業法人向けエクスポージャー	14,304	759,760	121,101	—
ソブリン向けエクスポージャー	19	—	44,072	—
金融機関等向けエクスポージャー	287,921	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	10,183	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	13,537	—
その他リテール向けエクスポージャー	—	—	76,330	—
合 計	302,245	759,760	265,225	—

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検討した取引はありません。

【連結】

(単位：百万円)

	平成27年度中間期末			平成28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	5,416	6,837	12,254	11,673	9,849	21,522
外国為替関連取引 (注)	4,980	6,038	11,018	10,957	9,071	20,029
金利関連取引	436	799	1,235	716	777	1,493
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	5,416	6,837	12,254	11,673	9,849	21,522

【単体】

(単位：百万円)

	平成27年度中間期末			平成28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	5,416	6,837	12,254	11,673	9,849	21,522
外国為替関連取引 (注)	4,980	6,038	11,018	10,957	9,071	20,029
金利関連取引	436	799	1,235	716	777	1,493
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	5,416	6,837	12,254	11,673	9,849	21,522

(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検討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27年度中間期末	平成28年度中間期末
住宅ローン債権	760	593
オートローン債権	170	5
リース債権	203	105
合 計	1,134	703

【単体】

(単位：百万円)

	平成27年度中間期末	平成28年度中間期末
住宅ローン債権	760	593
オートローン債権	170	5
リース債権	203	105
合 計	1,134	703

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27年度中間期末		平成28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	1,134	6	703	4
20%超 ～ 50%以下	—	—	—	—
50%超 ～ 100%以下	—	—	—	—
100%超 ～ 250%以下	—	—	—	—
250%超 ～ 650%以下	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—
合 計	1,134	6	703	4

【単体】

(単位：百万円)

	平成27年度中間期末		平成28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	1,134	6	703	4
20%超 ～ 50%以下	—	—	—	—
50%超 ～ 100%以下	—	—	—	—
100%超 ～ 250%以下	—	—	—	—
250%超 ～ 650%以下	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—
合 計	1,134	6	703	4

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27年度中間期末	平成28年度中間期末
貸借対照表計上額	248,628	230,477
上場株式等エクスポージャー	243,125	224,748
上記に該当しない株式等エクスポージャー	5,503	5,728
時価	248,628	230,476
売却及び償却に伴う損益の額	2,993	5,770
売却損益額	2,997	5,770
償却額 (△)	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	122,313	94,524
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	245,728	227,408
マーケット・ベース方式の簡易手法	88,426	89,244
マーケット・ベース方式の内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	157,302	138,164

【単体】

(単位：百万円)

	平成27年度中間期末	平成28年度中間期末
貸借対照表計上額	253,025	237,772
上場株式等エクスポージャー	242,842	224,451
上記に該当しない株式等エクスポージャー	10,182	13,320
時価	253,025	237,771
売却及び償却に伴う損益の額	2,993	5,770
売却損益額	2,997	5,770
償却額 (△)	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	122,277	94,472
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	251,863	236,528
マーケット・ベース方式の簡易手法	87,863	88,666
マーケット・ベース方式の内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	164,000	147,862

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27年度中間期末	平成28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）	79,637	78,251
修正単純過半数方式（自己資本比率告示第167条第2項）	13,517	10,603
マンドート方式（自己資本比率告示第167条第3項）	177	309
簡便方式（自己資本比率告示第167条第5項）	—	—
合 計	93,332	89,164

【単体】

(単位：百万円)

	平成27年度中間期末	平成28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）	79,637	78,251
修正単純過半数方式（自己資本比率告示第167条第2項）	13,764	10,851
マンドート方式（自己資本比率告示第167条第3項）	177	309
簡便方式（自己資本比率告示第167条第5項）	—	—
合 計	93,580	89,412

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27年度中間期末	平成28年度中間期末
金利リスク合計額	27,390	41,612
円貨建	19,408	32,069
外貨建	7,982	9,543

《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120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

※平成27年度中間期末の保有期間は40日

《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。