

9. 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23年度中間期末	平成24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）	5,970	51,470
修正単純過半数方式（自己資本比率告示第167条第2項）	3,371	4,562
マンドート方式（自己資本比率告示第167条第3項）	338	240
簡便方式（自己資本比率告示第167条第5項）	—	—
合 計	9,680	56,274

【単体】

(単位：百万円)

	平成23年度中間期末	平成24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）	5,970	51,470
修正単純過半数方式（自己資本比率告示第167条第2項）	3,585	4,706
マンドート方式（自己資本比率告示第167条第3項）	610	504
簡便方式（自己資本比率告示第167条第5項）	—	—
合 計	10,166	56,681

10. 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23年度中間期末	平成24年度中間期末
金利リスク合計額	23,161	26,833
国内債券、円貨預貸金等	20,152	23,310
外国債券	3,009	3,523

《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%

《コア預金の取扱い》

当行では、内部モデルによりコア預金を算定しております。

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

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