

## 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年度中間期末	平成26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)	257,524	267,678
標準的手法が適用されるポートフォリオ (注1)	(B)	4,904	5,435
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産		914	874
銀行資産のうち内部格付手法の段階的適用資産		—	—
連結子会社資産のうち内部格付手法の適用除外資産		3,990	4,560
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)	252,231	261,819
事業法人等向けエクスポージャー		196,225	205,786
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)		82,869	82,705
特定貸付債権		379	295
中堅中小企業向け		98,926	107,547
ソブリン向け		5,655	6,138
金融機関等向け		8,393	9,100
リテール向けエクスポージャー		48,865	49,678
居住用不動産向け		31,037	31,313
適格リボルビング型リテール向け		1,690	1,730
その他リテール向け		16,138	16,635
購入債権		214	223
その他資産等		5,086	5,218
証券化エクスポージャー		427	9
リスク・ウェイト250%を適用するエクスポージャー		229	538
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		1,182	364
CVAリスク (注3)	(D)	383	418
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)	29,678	35,316
マーケットベース方式		17,389	20,849
簡易手法		17,389	20,849
内部モデル手法		—	—
PD/LGD方式		1,824	14,467
経過措置 (注5)		10,464	—
信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額 (注2)	(G)	4,188	5,104
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)	13,890	13,684
合計 (A+F+G+H)		305,281	321,783
総所要自己資本額 (注7)		248,426	265,265

(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。

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年度中間期末	平成26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)	253,813	263,705
標準的手法が適用されるポートフォリオ (注1)	(B)	918	877
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産		918	877
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)	252,507	262,405
事業法人等向けエクスポージャー		197,386	207,085
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)		83,979	83,936
特定貸付債権		379	295
中堅中小企業向け		98,926	107,547
ソブリン向け		5,655	6,138
金融機関等向け		8,444	9,167
リテール向けエクスポージャー		48,141	49,124
居住用不動産向け		30,492	30,946
適格リボルビング型リテール向け		1,530	1,568
その他リテール向け		16,118	16,609
購入債権		214	223
その他資産等		5,074	5,208
証券化エクスポージャー		427	9
リスク・ウェイト250%を適用するエクスポージャー		83	244
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		1,177	510
CVAリスク (注3)	(D)	383	418
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)	30,137	35,800
マーケットベース方式		17,245	20,694
簡易手法		17,245	20,694
内部モデル手法		—	—
PD/LGD方式		2,043	15,106
経過措置 (注5)		10,847	—
信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額 (注2)	(G)	4,188	5,104
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)	13,403	13,162
合計 (A+F+G+H)		301,543	317,773
総所要自己資本額 (注7)		245,320	261,735

- (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。
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	7,504,342	4,552,337	1,854,584	10,095	111,025
標準的手法	69,982	5,829	2,546	—	1,306
合計	7,574,324	4,558,166	1,857,130	10,095	112,331

（単位：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	7,959,302	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

##### 【単体】

（単位：百万円）

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

（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

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

(単位：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

【単体】

(単位：百万円)

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

(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

C. 業種別  
【連結】

(単位：百万円)

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

(単位：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

## 【単体】

(単位：百万円)

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

(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

D. 残存期間別  
【連結】

(単位：百万円)

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

(単位：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

【単体】

(単位：百万円)

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

(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

## (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年度中間期			平成26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	24,099	△3,698	20,401	20,992	△1,421	19,571
個別貸倒引当金	29,124	△244	28,880	31,004	△2,985	28,018
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	53,224	△3,942	49,282	51,996	△4,406	47,590

【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度中間期			平成26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	22,044	△3,640	18,403	19,058	△1,249	17,809
個別貸倒引当金	25,708	△94	25,613	27,603	△2,894	24,708
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	47,752	△3,735	44,016	46,662	△4,144	42,518

## B. 一般貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成25年度中間期			平成26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	24,029	△3,704	20,325	20,897	△1,419	19,478
国外	70	6	76	94	△2	92
合計	24,099	△3,698	20,401	20,992	△1,421	19,571

【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度中間期			平成26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	22,019	△3,638	18,381	19,030	△1,249	17,780
国外	24	△2	21	28	0	28
合計	22,044	△3,640	18,403	19,058	△1,249	17,809

## C. 個別貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成25年度中間期			平成26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	29,124	△244	28,880	31,004	△2,996	28,008
国外	—	—	—	—	10	10
合計	29,124	△244	28,880	31,004	△2,985	28,018

【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度中間期			平成26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	25,708	△94	25,613	27,603	△2,894	24,708
国外	—	—	—	—	—	—
合計	25,708	△94	25,613	27,603	△2,894	24,708

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

(単位：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

## 【単体】

(単位：百万円)

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

(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

(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年度中間期末			平成26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%	1,133	—	894	1,189	—	614
10%	76	—	—	76	—	—
20%	3,551	0	—	3,480	0	—
35%	—	—	—	—	—	—
50%	—	155	65	—	3	106
75%	—	—	9,229	—	—	9,519
100%	—	30	53,390	—	—	59,873
150%	—	—	92	—	—	119
250%	—	—	0	—	—	0
350%	—	—	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合計	4,760	186	63,672	4,746	3	70,233

【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度中間期末			平成26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%	23	—	—	6	—	—
10%	76	—	—	76	—	—
20%	2,336	—	—	2,019	—	—
35%	—	—	—	—	—	—
50%	—	—	—	—	—	—
75%	—	—	—	—	—	—
100%	—	—	10,975	—	—	10,511
150%	—	—	16	—	—	30
250%	—	—	—	—	—	—
350%	—	—	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合計	2,435	—	10,992	2,102	—	10,542

- (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25年度 中間期末	平成26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%	500	—
		2年半以上	70%	5%	—	490
	良	2年半未満	70%	5%	806	3,468
		2年半以上	90%	10%	2,524	524
	可	—	115%	35%	597	—
	弱い	—	250%	100%	66	—
デフォルト	—	0%	625%	—	—	
ボラティリティの高い 事業用不動産向け貸付	優	2年半未満	70%	5%	—	—
		2年半以上	95%	5%	—	—
	良	2年半未満	95%	5%	—	—
		2年半以上	120%	5%	—	—
	可	—	140%	35%	—	—
	弱い	—	250%	100%	—	—
デフォルト	—	0%	625%	—	—	
合 計					4,495	4,483

【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25年度 中間期末	平成26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%	500	—
		2年半以上	70%	5%	—	490
	良	2年半未満	70%	5%	806	3,468
		2年半以上	90%	10%	2,524	524
	可	—	115%	35%	597	—
	弱い	—	250%	100%	66	—
デフォルト	—	0%	625%	—	—	
ボラティリティの高い 事業用不動産向け貸付	優	2年半未満	70%	5%	—	—
		2年半以上	95%	5%	—	—
	良	2年半未満	95%	5%	—	—
		2年半以上	120%	5%	—	—
	可	—	140%	35%	—	—
	弱い	—	250%	100%	—	—
デフォルト	—	0%	625%	—	—	
合 計					4,495	4,483

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年度中間期末	平成26年度中間期末
上場株式等エクスポージャー	300%	67,938	81,458
上記以外	400%	311	372
合 計		68,250	81,830

【単体】

(単位：百万円)

	リスク・ウェイトの区分	平成25年度中間期末	平成26年度中間期末
上場株式等エクスポージャー	300%	67,778	81,225
上記以外	400%	8	90
合 計		67,786	81,315

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

(単位：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			100.00%	41.71%	0.00%	28,376	30
C	破綻懸念先	デフォルト	100.00%	42.27%	0.00%	17,437	143
D			100.00%	43.02%	0.00%	13,353	2
E			100.00%	43.76%	0.00%	9,011	—
合計			—	—	62.41%	2,746,177	76,191

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

(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			100.00%	41.71%	0.00%	28,376	30
C	破綻懸念先	デフォルト	100.00%	42.27%	0.00%	17,437	143
D			100.00%	43.02%	0.00%	13,353	2
E			100.00%	43.76%	0.00%	9,011	—
合計			—	—	62.05%	2,784,917	76,191

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

(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			要注意先	非デフォルト	4.92%	45.00%	131.08%	10	—
B2					—	—	—	—	—
B3	—	—			—	—	—		
B4	100.00%	45.00%			0.00%	1,750	—		
C	要管理先 破綻懸念先 実質破綻先 破綻先	デフォルト	—	—	—	—	—		
D			—	—	—	—	—		
E			—	—	—	—	—		
合計			—	—	2.44%	2,125,648	417,845		

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

(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			要注意先	非デフォルト	4.92%	45.00%	131.08%	10	—
B2					—	—	—	—	—
B3	—	—			—	—	—		
B4	100.00%	45.00%			0.00%	1,750	—		
C	要管理先 破綻懸念先 実質破綻先 破綻先	デフォルト	—	—	—	—	—		
D			—	—	—	—	—		
E			—	—	—	—	—		
合計			—	—	2.46%	2,104,134	417,845		

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

(単位：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	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			—	—	16.55%	374,230	265,186

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

(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	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			—	—	16.53%	379,552	265,186

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

(単位：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%	153,552

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

(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%	160,249

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

(単位：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	—	—	—

【単体】

(単位：百万円)

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

(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	—	—	—

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

(単位：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%

【単体】

(単位：百万円)

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

(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%

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

（単位：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%

【単体】

（単位：百万円）

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

（単位：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%

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

（単位：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%

【単体】

（単位：百万円）

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

（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%

(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年度中間期 (A)	平成26年度中間期 (B)	
事業法人向けエクスポージャー	30,537	28,308	△2,229
ソブリン向けエクスポージャー	194	177	△17
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)	1,862	1,559	△302
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)	376	367	△9
その他リテール向けエクスポージャー	3,589	3,550	△39
合計	36,560	33,963	△2,597

【単体】

(単位：百万円)

	損失額の実績値 (注1)		対比 (B) - (A)
	平成25年度中間期 (A)	平成26年度中間期 (B)	
事業法人向けエクスポージャー	30,535	28,300	△2,235
ソブリン向けエクスポージャー	194	177	△17
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)	82	57	△25
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)	8	7	△1
その他リテール向けエクスポージャー	3,537	3,498	△38
合計	34,360	32,041	△2,318

(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年度中間期と比べ、債権売却損、債権放棄額及び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

【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

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

(単位：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	—

【単体】

(単位：百万円)

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

(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	—

## 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25年度中間期末			平成26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	3,339	6,756	10,095	3,132	6,853	9,986
外国為替関連取引 (注)	3,106	6,297	9,403	2,745	6,254	9,000
金利関連取引	233	458	692	387	598	986
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	3,339	6,756	10,095	3,132	6,853	9,986

#### 【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度中間期末			平成26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	3,339	6,756	10,095	3,132	6,853	9,986
外国為替関連取引 (注)	3,106	6,297	9,403	2,745	6,254	9,000
金利関連取引	233	458	692	387	598	986
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	3,339	6,756	10,095	3,132	6,853	9,986

(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25年度中間期末	平成26年度中間期末
住宅ローン債権	—	910
オートローン債権	639	379
リース債権	400	307
合 計	1,039	1,597

##### 【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度中間期末	平成26年度中間期末
住宅ローン債権	—	910
オートローン債権	639	379
リース債権	400	307
合 計	1,039	1,597

#### 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年度中間期末		平成26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	639	3	1,597	9
20%超 ~ 50%以下	—	—	—	—
50%超 ~ 100%以下	—	—	—	—
100%超 ~ 250%以下	—	—	—	—
250%超 ~ 650%以下	—	—	—	—
1,250%	400	424	—	—
合 計	1,039	427	1,597	9

##### 【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度中間期末		平成26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	639	3	1,597	9
20%超 ~ 50%以下	—	—	—	—
50%超 ~ 100%以下	—	—	—	—
100%超 ~ 250%以下	—	—	—	—
250%超 ~ 650%以下	—	—	—	—
1,250%	400	424	—	—
合 計	1,039	427	1,597	9

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

【連結】 (単位：百万円)			【単体】 (単位：百万円)		
	平成25年度中間期末	平成26年度中間期末		平成25年度中間期末	平成26年度中間期末
リース債権	400	—	リース債権	400	—
合計	400	—	合計	400	—

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

E. 自己資本比率告示附則第15条の適用により算出される信用リスク・アセットの額  
該当事項はありません。

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

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

## 7. 銀行勘定における株式等エクスポージャーに関する事項

【連結】 (単位：百万円)		
	平成25年度中間期末	平成26年度中間期末
貸借対照表計上額	212,433	237,922
上場株式等エクスポージャー	208,481	232,789
上記に該当しない株式等エクスポージャー	3,951	5,132
時価	212,433	237,922
売却及び償却に伴う損益の額	1,298	110
売却損益額	1,634	132
償却額 (△)	336	22
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	85,982	109,157
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	211,347	235,382
マーケット・ベース方式の簡易手法	68,250	81,830
マーケット・ベース方式の内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	19,697	153,552
経過措置 (注)	123,398	—

【単体】 (単位：百万円)		
	平成25年度中間期末	平成26年度中間期末
貸借対照表計上額	217,919	242,722
上場株式等エクスポージャー	208,321	232,557
上記に該当しない株式等エクスポージャー	9,597	10,165
時価	217,919	242,722
売却及び償却に伴う損益の額	1,298	95
売却損益額	1,634	117
償却額 (△)	336	22
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	86,026	109,170
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	217,518	241,565
マーケット・ベース方式の簡易手法	67,786	81,315
マーケット・ベース方式の内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	21,809	160,249
経過措置 (注)	127,922	—

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

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

信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

【連結】

(単位：百万円)

	平成25年度中間期末	平成26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）	83,127	86,530
修正単純過半数方式（自己資本比率告示第167条第2項）	6,289	11,017
マンドート方式（自己資本比率告示第167条第3項）	360	271
簡便方式（自己資本比率告示第167条第5項）	—	—
合計	89,776	97,819

【単体】

(単位：百万円)

	平成25年度中間期末	平成26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）	83,127	86,530
修正単純過半数方式（自己資本比率告示第167条第2項）	6,289	11,017
マンドート方式（自己資本比率告示第167条第3項）	360	271
簡便方式（自己資本比率告示第167条第5項）	—	—
合計	89,776	97,819

## 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年度中間期末	平成26年度中間期末
金利リスク合計額	34,259	24,256
円貨建	28,376	16,873
外貨建	5,883	7,383

《使用した金利ショック》

VaR（バリュー・アット・リスク）

保有期間40日、観測期間5年、信頼区間99.9%

ただし、外貨建預貸金等は200ベース・ポイントの平行移動による金利ショック

《コア預金の取扱い》

当行では、内部モデルによりコア預金を算定しております。

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

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