

定量的な開示事項

1. その他金融機関等(自己資本比率告示第8条第8項第1号に規定するその他金融機関等をいう。)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

該当ありません。

2. 自己資本の充実度に関する事項

(1) 所要自己資本の額

連結

(単位 百万円)

項目	所要自己資本額	
	平成25年度中間期末	平成26年度中間期末
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	217,334	215,129
ソブリン向けエクスポージャー	6,930	6,176
金融機関等向けエクスポージャー	3,698	3,980
事業法人向けエクスポージャー	65,262	62,792
事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	613	547
中堅中小企業向けエクスポージャー	77,617	73,898
居住用不動産向けエクスポージャー	24,011	22,935
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	2,445	2,391
その他リテール向けエクスポージャー	15,406	16,539
証券化エクスポージャー	571	479
株式等エクスポージャー	11,090	15,572
うちマーケット・ベース方式	25	585
うち簡易手法	25	585
うち内部モデル手法	—	—
うちPD/LGD方式	487	14,983
うち経過措置適用分	10,573	—
みなし計算	2,692	3,664
購入債権	2,199	1,455
その他資産	4,793	4,694
標準的手法が適用されるポートフォリオ	2,693	2,726
適用除外	2,693	2,726
CVAリスク	320	227
中央清算機関関連エクスポージャー	4	4
オペレーショナル・リスク(粗利益配分手法)	9,486	9,169
合計	229,838	227,257
総所要自己資本額	162,174	163,348

単体

(単位 百万円)

項目	所要自己資本額	
	平成25年度中間期末	平成26年度中間期末
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	217,175	214,967
ソブリン向けエクスポージャー	6,930	6,176
金融機関等向けエクスポージャー	3,698	3,980
事業法人向けエクスポージャー	65,605	63,398
事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	613	547
中堅中小企業向けエクスポージャー	77,617	73,898
居住用不動産向けエクスポージャー	23,824	22,881
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	2,293	2,206
その他リテール向けエクスポージャー	15,368	16,514
証券化エクスポージャー	571	479
株式等エクスポージャー	10,988	15,087
うちマーケット・ベース方式	—	—
うち簡易手法	—	—
うち内部モデル手法	—	—
うちPD/LGD方式	487	15,083
うち経過措置適用分	10,497	—
みなし計算	2,692	3,664
購入債権	2,199	1,455
その他資産	4,771	4,677
標準的手法が適用されるポートフォリオ	466	452
適用除外	466	452
CVAリスク	320	227
中央清算機関関連エクスポージャー	4	4
オペレーショナル・リスク(粗利益配分手法)	8,838	8,569
合計	226,804	224,221
総所要自己資本額	159,312	160,343

(注1)内部格付手法が適用されるポートフォリオについては信用リスク・アセットの額にスケールリング・ファクターの1.06を乗じて更に8%を乗じた額に、期待損失の額を加算して所要自己資本の額を算出しております。

(注2)標準的手法が適用されるポートフォリオ、CVAリスクおよび中央清算機関関連エクスポージャーについては、信用リスク・アセットの額に8%を乗じて所要自己資本の額を算出しております。

(注3)経過措置適用分とは、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を示しております。

なお、同条は平成26年6月30日まで適用される規定であるため、当中間期は該当ありません。

(注4)エクスポージャーの内訳については、調整項目に相当しリスク・アセットの算出を要しないエクスポージャー、リスク・ウェイト250%が適用されるエクスポージャーおよび調整項目の経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額を勘案しておりません。

(注5)総所要自己資本額は、自己資本比率告示第2条(第14条)各号の算式の分母の額に8%を乗じた額であります。

3.信用リスクに関する事項

(1)信用リスクに関するエクスポージャーの中間期末残高及びエクスポージャーの主な種類別の内訳

エクスポージャー種類別

連結

(単位 百万円)

項目	中間期末残高	
	平成25年度中間期末	平成26年度中間期末
事業法人等向けエクスポージャー	3,576,994	3,651,049
ソブリン向けエクスポージャー	1,559,583	1,665,237
金融機関等向けエクスポージャー	169,226	211,542
事業法人向けエクスポージャー	1,130,538	1,069,743
事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	6,049	5,310
中堅中小企業向けエクスポージャー	711,596	699,216
リテール向けエクスポージャー	982,140	1,009,879
居住用不動産向けエクスポージャー	754,502	772,527
適格リボリング型リテール向けエクスポージャー	42,700	46,741
その他リテール向けエクスポージャー	184,937	190,610
株式等エクスポージャー	128,713	166,936
購入債権	21,567	21,563
その他資産等	93,192	93,874
適用除外	34,820	35,243
合計	4,837,429	4,978,547

単体

(単位 百万円)

項目	中間期末残高	
	平成25年度中間期末	平成26年度中間期末
事業法人等向けエクスポージャー	3,585,235	3,660,441
ソブリン向けエクスポージャー	1,559,583	1,665,237
金融機関等向けエクスポージャー	169,226	211,542
事業法人向けエクスポージャー	1,138,779	1,079,135
事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	6,049	5,310
中堅中小企業向けエクスポージャー	711,596	699,216
リテール向けエクスポージャー	981,543	1,009,547
居住用不動産向けエクスポージャー	754,097	772,405
適格リボリング型リテール向けエクスポージャー	42,548	46,556
その他リテール向けエクスポージャー	184,898	190,585
株式等エクスポージャー	127,739	165,836
購入債権	21,567	21,563
その他資産等	92,923	93,668
適用除外	5,829	5,652
合計	4,814,840	4,956,710

(注1)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および証券化エクスポージャーは含まれておりません。

(注2)証券化エクスポージャーについては「6.証券化エクスポージャーに関する事項」、のみなし計算のエクスポージャーについては「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の額」をご参照下さい。

(注3)CVAリスクおよび中央清算機関関連エクスポージャーは含まれておりません。

地域別

連結

(単位 百万円)

区分	平成25年度中間期					平成26年度中間期				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
国内	3,403,970	1,097,260	5,286	126,978	4,633,495	3,440,120	1,131,668	4,330	165,089	4,741,208
海外	5,376	67,438	773	0	73,589	9,062	96,609	369	0	106,042
連結子会社分	27,433	—	0	1,734	29,169	28,232	—	—	1,846	30,079
合計	3,436,781	1,164,699	6,060	128,713	4,736,254	3,477,415	1,228,278	4,699	166,936	4,877,330

単体

(単位 百万円)

区分	平成25年度中間期					平成26年度中間期				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
国内	3,412,211	1,097,260	5,286	127,739	4,642,497	3,449,511	1,131,668	4,330	165,836	4,751,346
海外	5,376	67,438	773	0	73,589	9,062	96,609	369	0	106,042
合計	3,417,588	1,164,699	6,059	127,739	4,716,087	3,458,574	1,228,278	4,699	165,836	4,857,389

(注1)原則として、事業法人等向けエクスポージャー、リテール向けエクスポージャーおよび株式等エクスポージャーを含めて表示しております。

(注2)連結子会社については、住宅ローン債権、クレジット・カード債権、リース資産および社債等の与信業務に関連するエクスポージャーおよびデリバティブ取引を表示しております。

(注3)(注1)(注2)については、次の「業種別又は取引相手別」および「残存期間別」の内訳表についても適用いたします。

業種別又は取引相手別

連結

(単位 百万円)

区分	平成25年度中間期					平成26年度中間期				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
製造業	528,652	15,083	562	102,334	646,633	528,380	21,557	699	139,372	690,010
農業、林業	3,126	—	—	1	3,127	4,181	—	—	1	4,182
漁業	546	—	—	—	546	546	—	—	—	546
鉱業、採石業、砂利採取業	5,817	211	1	331	6,361	6,461	205	2	306	6,975
建設業	105,450	2,912	16	417	108,796	96,223	2,981	3	423	99,631
電気・ガス・熱供給・水道業	29,742	2,299	—	1,215	33,257	30,418	—	—	1,116	31,534
情報通信業	47,049	3,117	—	185	50,352	40,259	954	—	209	41,423
運輸業、郵便業	103,672	26,112	0	3,932	133,718	109,186	28,561	0	3,901	141,648
卸売業、小売業	381,062	6,479	1,791	5,708	395,041	401,553	5,258	1,176	6,807	414,796
金融業、保険業	514,084	249,497	3,677	9,555	776,814	443,274	265,384	2,812	9,349	720,821
不動産業、物品賃貸業	409,573	18,937	8	2,465	430,984	429,073	12,975	4	2,584	444,637
その他サービス業	242,576	74,572	0	831	317,981	235,452	115,939	0	1,017	352,409
地方公共団体	237,399	765,475	—	—	1,002,874	301,182	774,460	—	—	1,075,642
その他	800,593	—	—	—	800,593	822,990	—	—	—	822,990
連結子会社分	27,433	—	0	1,734	29,169	28,232	—	—	1,846	30,079
合計	3,436,781	1,164,699	6,060	128,713	4,736,254	3,477,415	1,228,278	4,699	166,936	4,877,330

単体

(単位 百万円)

区分	平成25年度中間期					平成26年度中間期				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
製造業	528,652	15,083	562	102,334	646,633	528,380	21,557	699	139,372	690,010
農業、林業	3,126	—	—	1	3,127	4,181	—	—	1	4,182
漁業	546	—	—	—	546	546	—	—	—	546
鉱業、採石業、砂利採取業	5,817	211	1	331	6,361	6,461	205	2	306	6,975
建設業	105,450	2,912	16	417	108,796	96,223	2,981	3	423	99,631
電気・ガス・熱供給・水道業	29,742	2,299	—	1,215	33,257	30,418	—	—	1,116	31,534
情報通信業	47,049	3,117	—	459	50,626	40,259	954	—	468	41,682
運輸業、郵便業	103,672	26,112	0	3,932	133,718	109,186	28,561	0	3,901	141,648
卸売業、小売業	381,062	6,479	1,791	5,708	395,041	401,553	5,258	1,176	6,807	414,796
金融業、保険業	515,205	249,497	3,677	9,987	778,367	444,005	265,384	2,812	9,782	721,985
不動産業、物品賃貸業	416,693	18,937	8	2,470	438,109	437,733	12,975	4	2,589	453,303
その他サービス業	242,576	74,572	0	881	318,031	235,452	115,939	0	1,067	352,459
地方公共団体	237,399	765,475	—	—	1,002,874	301,182	774,460	—	—	1,075,642
その他	800,593	—	—	—	800,593	822,990	—	—	—	822,990
合計	3,417,588	1,164,699	6,059	127,739	4,716,087	3,458,574	1,228,278	4,699	165,836	4,857,389

残存期間別

連結

(単位 百万円)

区分	平成25年度中間期					平成26年度中間期				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
1年以下	824,063	113,373	1,127	—	938,564	742,301	191,146	1,368	—	934,815
1年超2年以下	163,036	197,081	1,956	—	362,073	163,096	108,448	539	—	272,084
2年超3年以下	182,426	101,535	414	—	284,375	197,212	233,943	1,062	—	432,217
3年超4年以下	184,029	220,709	882	—	405,620	156,704	176,749	666	—	334,120
4年超5年以下	2,055,792	531,999	1,679	—	2,589,471	2,189,868	517,990	1,063	—	2,708,922
期間の定めのないもの	—	—	—	126,978	126,978	—	—	—	165,090	165,090
連結子会社分	27,433	—	0	1,734	29,169	28,232	—	—	1,846	30,079
合計	3,436,781	1,164,699	6,060	128,713	4,736,254	3,477,415	1,228,278	4,699	166,936	4,877,330

単体

(単位 百万円)

区分	平成25年度中間期					平成26年度中間期				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
1年以下	825,538	113,373	1,127	—	940,039	744,376	191,146	1,368	—	936,890
1年超2年以下	164,026	197,081	1,956	—	363,063	163,726	108,448	539	—	272,714
2年超3年以下	183,396	101,535	414	—	285,345	198,312	233,943	1,062	—	433,317
3年超4年以下	185,529	220,709	882	—	407,120	159,304	176,749	666	—	336,720
4年超5年以下	2,059,098	531,999	1,679	—	2,592,777	2,192,854	517,990	1,063	—	2,711,909
期間の定めのないもの	—	—	—	127,739	127,739	—	—	—	165,836	165,836
合計	3,417,588	1,164,699	6,059	127,739	4,716,087	3,458,574	1,228,278	4,699	165,836	4,857,389

(注) 残存期間については、決算日から契約上の最終期日までの期間としておりますが、信用リスク・アセット算出上は残存期間が5年超の場合は一律5年と見なして算出しているため、残存期間が5年超のエクスポージャーは一律5年として区分しております。

(2) 三月以上延滞エクスポージャーの中間期末残高又はデフォルトしたエクスポージャーの中間期末残高及び区分ごとの内訳

地域別

連結

(単位 百万円)

区分	平成25年度中間期					平成26年度中間期				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
国内	119,211	386	53	48	119,700	113,227	392	30	58	113,709
海外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
連結子会社分	792	—	—	—	792	499	—	—	—	499
合計	120,003	386	53	48	120,493	113,727	392	30	58	114,209

単体

(単位 百万円)

区分	平成25年度中間期					平成26年度中間期				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
国内	119,211	386	53	48	119,700	113,227	392	30	58	113,709
海外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	119,211	386	53	48	119,700	113,227	392	30	58	113,709

(注1) 原則として、事業法人等向けエクスポージャー、リテール向けエクスポージャーおよび株式等エクスポージャーを含めて表示しております。

(注2) 連結子会社については、住宅ローン債権、クレジット・カード債権、リース資産および社債等の与信業務に関連するエクスポージャーを表示しております。

(注3) (注1) (注2)については、次の「業種別又は取引相手別」の内訳表についても適用いたします。

業種別又は取引相手別

連結

(単位 百万円)

区分	平成25年度中間期					平成26年度中間期				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
製造業	41,052	386	26	48	41,514	41,408	392	29	58	41,888
農業、林業	81	—	—	—	81	182	—	—	—	182
漁業	20	—	—	—	20	18	—	—	—	18
鉱業、採石業、砂利採取業	141	—	—	—	141	86	—	—	—	86
建設業	16,133	—	—	—	16,133	10,332	—	—	—	10,332
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
情報通信業	614	—	—	—	614	544	—	—	—	544
運輸業、郵便業	4,538	—	—	—	4,538	3,594	—	—	—	3,594
卸売業、小売業	29,106	—	27	—	29,133	29,405	—	1	—	29,407
金融業、保険業	18	—	—	—	18	34	—	—	—	34
不動産業、物品賃貸業	15,971	—	—	—	15,971	15,019	—	—	0	15,019
その他サービス業	6,835	—	—	—	6,835	8,077	—	—	—	8,077
地方公共団体	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	4,695	—	—	—	4,695	4,523	—	—	—	4,523
連結子会社分	792	—	—	—	792	499	—	—	—	499
合計	120,003	386	53	48	120,493	113,727	392	30	58	114,209

単体

(単位 百万円)

区分	平成25年度中間期					平成26年度中間期				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
製造業	41,052	386	26	48	41,514	41,408	392	29	58	41,888
農業、林業	81	—	—	—	81	182	—	—	—	182
漁業	20	—	—	—	20	18	—	—	—	18
鉱業、採石業、砂利採取業	141	—	—	—	141	86	—	—	—	86
建設業	16,133	—	—	—	16,133	10,332	—	—	—	10,332
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
情報通信業	614	—	—	—	614	544	—	—	—	544
運輸業、郵便業	4,538	—	—	—	4,538	3,594	—	—	—	3,594
卸売業、小売業	29,106	—	27	—	29,133	29,405	—	1	—	29,407
金融業、保険業	18	—	—	—	18	34	—	—	—	34
不動産業、物品賃貸業	15,971	—	—	—	15,971	15,019	—	—	0	15,019
その他サービス業	6,835	—	—	—	6,835	8,077	—	—	—	8,077
地方公共団体	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	4,695	—	—	—	4,695	4,523	—	—	—	4,523
合計	119,211	386	53	48	119,700	113,227	392	30	58	113,709

(3)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中間期末残高及び期中の増減額

種類別

連結

(単位 百万円)

	平成25年度期首残高	平成25年度中間期末残高	期中増減額
一般貸倒引当金	16,865	17,110	244
個別貸倒引当金	21,465	19,493	△ 1,972
特定海外債権引当勘定	—	—	—
合計	38,331	36,603	△ 1,727

連結

(単位 百万円)

	平成26年度期首残高	平成26年度中間期末残高	期中増減額
一般貸倒引当金	16,684	14,475	△ 2,209
個別貸倒引当金	20,227	20,774	547
特定海外債権引当勘定	—	—	—
合計	36,912	35,249	△ 1,662

(注1) 貸倒引当金は与信関連および与信関連以外を対象としております。

(注2) (注1)については、次の「地域別」および「業種別又は取引相手別」の内訳表についても適用いたします。

地域別

連結

(単位 百万円)

	平成25年度期首残高	平成25年度中間期末残高	期中増減額
国内	21,465	19,493	△ 1,972
海外	—	—	—
合計	21,465	19,493	△ 1,972

連結

(単位 百万円)

	平成26年度期首残高	平成26年度中間期末残高	期中増減額
国内	20,227	20,774	547
海外	—	—	—
合計	20,227	20,774	547

(注) 一般貸倒引当金について、地域別の区分毎の算定を行っていないため、表示しておりません。

単体

(単位 百万円)

	平成25年度期首残高	平成25年度中間期末残高	期中増減額
一般貸倒引当金	16,167	16,469	302
個別貸倒引当金	19,875	17,910	△ 1,964
特定海外債権引当勘定	—	—	—
合計	36,042	34,379	△ 1,662

単体

(単位 百万円)

	平成26年度期首残高	平成26年度中間期末残高	期中増減額
一般貸倒引当金	16,060	13,955	△ 2,105
個別貸倒引当金	18,958	19,676	718
特定海外債権引当勘定	—	—	—
合計	35,018	33,632	△ 1,386

単体

(単位 百万円)

	平成25年度期首残高	平成25年度中間期末残高	期中増減額
国内	19,875	17,910	△ 1,964
海外	—	—	—
合計	19,875	17,910	△ 1,964

単体

(単位 百万円)

	平成26年度期首残高	平成26年度中間期末残高	期中増減額
国内	18,958	19,676	718
海外	—	—	—
合計	18,958	19,676	718

業種別又は取引相手別

連結

(単位 百万円)

	平成25年度期首残高	平成25年度中間期末残高	期中増減額
製造業	7,961	8,122	160
農業、林業	1	1	△ 0
漁業	—	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—
建設業	1,292	651	△ 640
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—
情報通信業	80	100	20
運輸業、郵便業	1,495	1,477	△ 18
卸売業、小売業	5,889	4,561	△ 1,328
金融業、保険業	22	2	△ 20
不動産業、物品賃貸業	2,150	2,007	△ 142
その他サービス業	425	433	7
地方公共団体	—	—	—
その他	1,402	1,459	57
標準的手法を適用する連結子会社分	742	675	△ 67
合計	21,465	19,493	△ 1,972

連結

(単位 百万円)

	平成26年度期首残高	平成26年度中間期末残高	期中増減額
製造業	7,977	9,313	1,335
農業、林業	0	37	36
漁業	—	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—
建設業	593	543	△ 50
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—
情報通信業	19	22	2
運輸業、郵便業	1,474	1,345	△ 129
卸売業、小売業	5,837	6,061	223
金融業、保険業	5	5	△ 0
不動産業、物品賃貸業	1,990	1,433	△ 556
その他サービス業	463	419	△ 44
地方公共団体	—	—	—
その他	1,369	1,299	△ 70
標準的手法を適用する連結子会社分	493	293	△ 200
合計	20,227	20,774	547

(注)一般貸倒引当金について、業種別、取引相手別の区分毎の算定を行っていないため、表示していません。

単体

(単位 百万円)

	平成25年度期首残高	平成25年度中間期末残高	期中増減額
製造業	7,961	8,122	160
農業、林業	1	1	△ 0
漁業	—	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—
建設業	1,292	651	△ 640
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—
情報通信業	80	100	20
運輸業、郵便業	1,495	1,477	△ 18
卸売業、小売業	5,889	4,561	△ 1,328
金融業、保険業	22	2	△ 20
不動産業、物品賃貸業	2,150	2,007	△ 142
その他サービス業	425	433	7
地方公共団体	—	—	—
その他	553	551	△ 2
合計	19,875	17,910	△ 1,964

単体

(単位 百万円)

	平成26年度期首残高	平成26年度中間期末残高	期中増減額
製造業	7,977	9,313	1,335
農業、林業	0	37	36
漁業	—	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—
建設業	593	543	△ 50
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—
情報通信業	19	22	2
運輸業、郵便業	1,474	1,345	△ 129
卸売業、小売業	5,837	6,061	223
金融業、保険業	5	5	△ 0
不動産業、物品賃貸業	1,990	1,433	△ 556
その他サービス業	463	419	△ 44
地方公共団体	—	—	—
その他	594	493	△ 100
合計	18,958	19,676	718

(4) 業種別又は取引相手別の貸出金償却の額

	平成25年度中間期	平成26年度中間期
製造業	7	13
農業、林業	29	—
漁業	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—
建設業	126	29
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	—	—
運輸業、郵便業	—	44
卸売業、小売業	64	141
金融業、保険業	—	—
不動産業、物品賃貸業	2	11
その他サービス業	9	14
地方公共団体	—	—
その他	35	33
標準的手法を適用する連結子会社分	0	0
合計	277	288
うち部分直接償却	276	288

	平成25年度中間期	平成26年度中間期
製造業	7	13
農業、林業	29	—
漁業	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—
建設業	126	29
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	—	—
運輸業、郵便業	—	44
卸売業、小売業	64	141
金融業、保険業	—	—
不動産業、物品賃貸業	2	11
その他サービス業	9	14
地方公共団体	—	—
その他	35	33
合計	276	288
うち部分直接償却	276	288

(5) 標準的手法が適用されるエクスポージャーについて、リスク・ウェイトの区分ごとの信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高

リスク・ウェイト	平成25年度中間期末								平成26年度中間期末							
	0%	20%	50%	75%	100%	150%	1250%	合計	0%	20%	50%	75%	100%	150%	1250%	合計
エクスポージャー	1	79	23	4,427	30,231	57	—	34,820	1	105	—	4,393	30,704	38	—	35,243

リスク・ウェイト	平成25年度中間期末								平成26年度中間期末							
	0%	20%	50%	75%	100%	150%	1250%	合計	0%	20%	50%	75%	100%	150%	1250%	合計
エクスポージャー	—	—	—	—	5,829	—	—	5,829	—	—	—	—	5,652	—	—	5,652

(6) 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及びマーケット・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について、リスク・ウェイト区分ごとの残高

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(ただし、HVCREを除く)

連結、単体

(単位 百万円)

リスク・ウェイト	平成25年度中間期						平成26年度中間期					
	70%	90%	115%	250%	0%	合計	70%	90%	115%	250%	0%	合計
残高	405	2,919	2,724	—	—	6,049	204	2,575	2,530	—	—	5,310

ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け特定貸付債権(HVCRE)

該当ありません。

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	平成25年度中間期			平成26年度中間期		
	300%	400%	合計	300%	400%	合計
残高	—	75	75	476	1,369	1,846

単体

該当ありません。

(7) 内部格付手法が適用されるポートフォリオに関する事項(信用リスク削減手法勘案後)

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及び金融機関等向けエクスポージャーの債務者格付ごとの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、オン・バランス資産項目のEADの推計値及びオフ・バランス資産項目のEADの推計値

事業法人向けエクスポージャー

連結

(単位 百万円)

格付	平成25年度中間期						平成26年度中間期					
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD			
				オン・バランス	オフ・バランス				オン・バランス	オフ・バランス		
格付区分1	0.49%	40.02%	48.00%	1,307,715	47,889	0.46%	42.92%	49.70%	1,272,992	54,477		
格付区分2	10.01%	42.55%	159.73%	249,607	3,849	10.32%	42.49%	160.71%	221,417	3,160		
デフォルト	100.00%	43.90%	—	89,747	646	100.00%	44.08%	—	84,853	592		
合計	7.20%	40.60%	62.11%	1,647,069	52,385	7.00%	42.92%	62.33%	1,579,263	58,231		

単体

(単位 百万円)

格付	平成25年度中間期						平成26年度中間期					
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD			
				オン・バランス	オフ・バランス				オン・バランス	オフ・バランス		
格付区分1	0.49%	40.05%	48.02%	1,315,610	47,889	0.46%	42.93%	49.88%	1,282,253	54,477		
格付区分2	10.01%	42.55%	159.73%	249,607	3,849	10.32%	42.49%	160.71%	221,417	3,160		
デフォルト	100.00%	43.90%	—	89,747	646	100.00%	44.08%	—	84,853	592		
合計	7.17%	40.62%	62.06%	1,654,965	52,385	6.97%	42.93%	62.40%	1,588,524	58,231		

ソブリン向けエクスポージャー

連結、単体

(単位 百万円)

格付	平成25年度中間期						平成26年度中間期					
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD			
				オン・バランス	オフ・バランス				オン・バランス	オフ・バランス		
格付区分1	0.01%	45.00%	4.85%	1,523,753	134,958	0.01%	45.00%	4.08%	1,620,375	137,208		
格付区分2	16.70%	45.00%	212.26%	4	—	—	—	—	—	—		
デフォルト	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
合計	0.01%	45.00%	4.85%	1,523,757	134,958	0.01%	45.00%	4.08%	1,620,375	137,208		

金融機関等向けエクスポージャー

連結、単体

(単位 百万円)

格付	平成25年度中間期					平成26年度中間期				
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD	
				オン・バランス	オフ・バランス				オン・バランス	オフ・バランス
格付区分1	0.05%	42.62%	22.26%	152,596	15,630	0.04%	38.71%	19.46%	177,764	32,747
格付区分2	16.70%	75.00%	425.16%	1,000	—	16.16%	75.00%	413.22%	1,000	—
デフォルト	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	0.15%	42.82%	24.64%	153,596	15,630	0.12%	38.88%	21.32%	178,764	32,747

(注1) 事業法人向けエクスポージャーには、中堅中小企業向けエクスポージャーを含めた数値を表示しております。ただし、特定貸付債権は含まれておりません。

(注2) 信用リスク削減手法の効果を勘案した数値を表示しております。

(注3) 内部管理上は複数の格付区分を設定しておりますが、営業基盤等への影響を勘案し、格付区分を統合して表示しております。

なお、格付区分1については自己査定上の正常先、格付区分2については自己査定上のその他要注意先を統合して表示しております。

PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの債務者格付ごとのPDの推計値、リスク・ウェイトの加重平均値及び残高

株式等エクスポージャー

連結

(単位 百万円)

格付	平成25年度中間期			平成26年度中間期		
	PD	リスク・ウェイト	EAD	PD	リスク・ウェイト	EAD
格付区分1	0.20%	125.89%	3,732	0.08%	104.65%	164,024
格付区分2	4.90%	411.07%	121	6.64%	452.92%	965
デフォルト	100.00%	1,125.00%	48	100.00%	1,125.00%	58
合計	1.60%	147.24%	3,902	0.15%	107.05%	165,048

単体

(単位 百万円)

格付	平成25年度中間期			平成26年度中間期		
	PD	リスク・ウェイト	EAD	PD	リスク・ウェイト	EAD
格付区分1	0.20%	125.89%	3,732	0.08%	104.90%	164,771
格付区分2	4.90%	411.07%	121	6.64%	452.92%	965
デフォルト	100.00%	1,125.00%	48	100.00%	1,125.00%	58
合計	1.60%	147.24%	3,902	0.15%	107.28%	165,794

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及びその他リテール向けエクスポージャーのプール単位でのPDの推計値、LGDの推計値(デフォルトしたエクスポージャーに係るELdefaultを含む)の加重平均値、リスク・ウェイトの加重平均値、オン・バランス資産項目のEADの推計値、オフ・バランス資産項目のEADの推計値、コミットメントの未引出額及び当該未引出額に乗ずる掛け目の推計値の加重平均値

居住用不動産向けエクスポージャー

連結

(単位 百万円)

	平成25年度中間期						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.39%	44.31%	27.62%	738,627	—	—	—
プール区分2	24.87%	47.91%	277.39%	8,633	—	—	—
デフォルト	100.00%	48.04%	—	4,883	—	—	—
合計	1.32%	44.37%	30.30%	752,145	—	—	—

連結

(単位 百万円)

	平成26年度中間期						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.37%	43.10%	26.30%	757,563	—	—	—
プール区分2	23.69%	45.96%	264.93%	8,277	—	—	—
デフォルト	100.00%	46.12%	—	4,435	—	—	—
合計	1.19%	43.15%	28.71%	770,277	—	—	—

単体

(単位 百万円)

	平成25年度中間期						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.39%	44.31%	27.62%	738,627	—	—	—
プール区分2	24.87%	47.91%	277.39%	8,633	—	—	—
デフォルト	100.00%	48.22%	—	4,478	—	—	—
合計	1.26%	44.37%	30.32%	751,739	—	—	—

単体

(単位 百万円)

	平成26年度中間期						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.37%	43.10%	26.30%	757,563	—	—	—
プール区分2	23.69%	45.96%	264.93%	8,277	—	—	—
デフォルト	100.00%	46.16%	—	4,314	—	—	—
合計	1.18%	43.15%	28.71%	770,155	—	—	—

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)

	平成25年度中間期						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	1.56%	100.00%	42.66%	8,806	33,466	78,343	42.71%
プール区分2	29.00%	100.00%	179.30%	59	72	170	42.64%
デフォルト	100.00%	100.00%	—	198	—	—	—
合計	2.10%	100.00%	42.88%	9,064	33,539	78,514	42.71%

連結

(単位 百万円)

	平成26年度中間期						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	1.32%	100.00%	37.99%	9,826	36,464	82,826	44.02%
プール区分2	27.16%	100.00%	189.38%	54	68	158	43.50%
デフォルト	100.00%	100.00%	—	234	—	—	—
合計	1.88%	100.00%	38.20%	10,115	36,533	82,984	44.02%

単体

(単位 百万円)

	平成25年度中間期						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	1.56%	100.00%	42.66%	8,806	33,466	78,343	42.71%
プール区分2	29.00%	100.00%	179.30%	59	72	170	42.64%
デフォルト	100.00%	100.00%	—	45	—	—	—
合計	1.75%	100.00%	43.03%	8,911	33,539	78,514	42.71%

単体

(単位 百万円)

	平成26年度中間期						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	1.32%	100.00%	37.99%	9,826	36,464	82,826	44.02%
プール区分2	27.16%	100.00%	189.38%	54	68	158	43.50%
デフォルト	100.00%	100.00%	—	49	—	—	—
合計	1.49%	100.00%	38.35%	9,930	36,533	82,984	44.02%

その他リテール向けエクスポージャー

連結

(単位 百万円)

	平成25年度中間期						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.72%	79.05%	48.90%	163,827	7,895	10,575	70.72%
プール区分2	11.68%	76.94%	94.44%	1,086	20	20	99.94%
デフォルト	100.00%	81.69%	—	8,887	2	—	—
合計	5.64%	79.17%	46.78%	173,801	7,918	10,595	70.78%

連結

(単位 百万円)

	平成26年度中間期						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.77%	80.24%	53.14%	169,490	8,054	10,591	72.70%
プール区分2	11.85%	78.16%	97.78%	937	11	24	29.06%
デフォルト	100.00%	82.33%	—	8,961	2	—	—
合計	5.57%	80.33%	50.82%	179,389	8,068	10,616	72.60%

単体

(単位 百万円)

	平成25年度中間期						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.72%	79.05%	48.90%	163,827	7,895	10,575	70.72%
プール区分2	11.68%	76.94%	94.44%	1,086	20	20	99.94%
デフォルト	100.00%	81.61%	—	8,848	2	—	—
合計	5.62%	79.16%	46.79%	173,762	7,918	10,595	70.78%

単体

(単位 百万円)

	平成26年度中間期						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.77%	80.24%	53.14%	169,490	8,054	10,591	72.70%
プール区分2	11.85%	78.16%	97.78%	937	11	24	29.06%
デフォルト	100.00%	82.28%	—	8,935	2	—	—
合計	5.56%	80.33%	50.83%	179,363	8,068	10,616	72.60%

(注1) 内部管理上は取引属性に応じて複数のプール区分を設定しておりますが、営業基盤等への影響を勘案し、プール区分を統合して表示しております。

なお、プール区分1については自己査定上の正常先等、プール区分2については自己査定上のその他要注意先等を統合して表示しております。

(注2) 信用リスク削減手法の効果を勘案した数値を表示しております。

(8) 内部格付手法を適用する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及びその他リテール向けエクスポージャーごとの当期における損失の実績値及び当該実績値と過去の実績値との対比並びに要因分析

損失の実績値(注1)及び当該実績値と過去の実績値との対比

連結				単体			
エクスポージャー区分	平成25年度中間期		比較	エクスポージャー区分	平成25年度中間期		比較
	平成25年度中間期	平成26年度中間期			平成25年度中間期	平成26年度中間期	
事業法人向けエクスポージャー	48,469	41,098	△ 7,370	事業法人向けエクスポージャー	48,469	41,098	△ 7,370
ソブリン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	—	—	—	金融機関等向けエクスポージャー	—	—	—
PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注2)	—	—	—	PD/LGD方式の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	1,554	1,249	△ 304	居住用不動産向けエクスポージャー	799	748	△ 51
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	125	159	34	適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0	0	△ 0
その他リテール向けエクスポージャー	2,463	2,408	△ 55	その他リテール向けエクスポージャー	2,432	2,388	△ 44
合計	52,612	44,916	△ 7,696	合計	51,701	44,234	△ 7,466

(注1) 損失額の実績値は、要管理債権の一般貸倒引当金、個別貸倒引当金、部分直接償却額、直接償却額、債権売却損額の合計額です。但し、社債等債券の場合には発行体の信用事由悪化に伴う売却損や償却を含みます。

(注2) PD/LGD方式の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による売却損や償却は含めておりません。

要因分析

一般貸倒引当金および部分直接償却額の減少を主因として、損失の実績値が減少しました。

(9) 内部格付手法を適用する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及びその他リテール向けエクスポージャーごとの長期にわたる損失額の推計値と実績値との対比

連結							単体						
エクスポージャー区分	平成25年度中間期			平成26年度中間期			エクスポージャー区分	平成25年度中間期			平成26年度中間期		
	損失額の実績値(注1,3)	損失額の推計値(注5)	比較	損失額の実績値(注2,3)	損失額の推計値(注5)	比較		損失額の実績値(注1,3)	損失額の推計値(注5)	比較	損失額の実績値(注2,3)	損失額の推計値(注5)	比較
事業法人向けエクスポージャー	48,469	53,462	4,993	41,098	50,220	9,122	事業法人向けエクスポージャー	48,469	53,469	5,000	41,098	50,239	9,141
ソブリン向けエクスポージャー	—	98	98	—	88	88	ソブリン向けエクスポージャー	—	98	98	—	88	88
金融機関等向けエクスポージャー	—	161	161	—	155	155	金融機関等向けエクスポージャー	—	161	161	—	155	155
PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注4)	—	56	56	—	236	236	PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注4)	—	56	56	—	236	236
居住用不動産向けエクスポージャー	1,554	4,680	3,126	1,249	4,179	2,929	居住用不動産向けエクスポージャー	799	4,493	3,694	748	4,124	3,376
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	125	896	771	159	879	720	適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0	743	743	0	694	694
その他リテール向けエクスポージャー	2,463	8,196	5,732	2,408	8,459	6,050	その他リテール向けエクスポージャー	2,432	8,158	5,725	2,388	8,433	6,045
合計	52,612	67,553	14,940	44,916	64,219	19,303	合計	51,701	67,181	15,480	44,234	63,974	19,739

(注1) 損失額の実績値は、平成25年9月期(平成25年度中間期)を表示しております。

(注2) 損失額の実績値は、直前期に当る平成26年9月期(平成26年度中間期)を表示しております。

(注3) 損失額の実績値は、要管理債権の一般貸倒引当金、個別貸倒引当金、部分直接償却額、直接償却額、債権売却損額の合計額です。但し、社債等債券の場合には発行体の信用事由悪化に伴う売却損や償却を含みます。

(注4) PD/LGD方式の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による売却損や償却は含めておりません。

(注5) 損失額の推計値はEAD×PD×LGDにより算出しています。(デフォルト先を含みます)

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、単体						
区分	平成25年度中間期			平成26年度中間期		
	適格金融資産担保	適格資産担保	保証	適格金融資産担保	適格資産担保	保証
事業法人向けエクスポージャー	130,707	177,707	99,147	38,338	181,016	92,345
ソブリン向けエクスポージャー	—	—	5,800	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー	11,560	—	—	29,394	—	—
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	—	—	71,439	—	—	69,713
合計	142,267	177,707	176,386	67,732	181,016	162,059

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

(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

連結

(単位 百万円)

	平成25年度中間期	平成26年度中間期
	グロス再構築コストの額の合計額	グロス再構築コストの額の合計額
派生商品取引	1,271	1,263

単体

(単位 百万円)

	平成25年度中間期	平成26年度中間期
	グロス再構築コストの額の合計額	グロス再構築コストの額の合計額
派生商品取引	1,271	1,263

(注) 長期決済期間取引は該当ありません。

(3) 担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額

連結

(単位 百万円)

	平成25年度中間期	平成26年度中間期
	与信相当額	与信相当額
派生商品取引	6,060	4,699
(うち外国為替関連取引)	5,061	3,949
(うち金利関連取引)	998	750

単体

(単位 百万円)

	平成25年度中間期	平成26年度中間期
	与信相当額	与信相当額
派生商品取引	6,059	4,699
(うち外国為替関連取引)	5,061	3,949
(うち金利関連取引)	997	750

(注1) 原契約期間が5営業日以内の外国為替関連取引の与信相当額は上記記載から除いております。

(注2) 長期決済期間取引は該当ありません。

(4) (2)に掲げる合計額及びグロスのアドオンの合計額から(3)に掲げる額を差し引いた額
(カレント・エクスポージャー方式を用いる場合に限る)

該当ありません。

(5) 担保の種類別の額

該当ありません。

(6) 担保による信用リスク削減手法の効果を勘案した後の与信相当額

該当ありません。

(7) 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をクレジット・デリバティブの種類別、かつ、プロテクションの購入又は提供の別に区分した額

該当ありません。

(8) 信用リスク削減手法の効果を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

該当ありません。

6. 証券化エクスポージャーに関する事項

(1) 連結グループまたは銀行が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

- ・ 原資産の合計額、資産譲渡型証券化取引に係る原資産及び合成証券化取引に係る原資産の額並びに原資産の種類別内訳
- ・ 原資産を構成するエクスポージャーのうち、三月以上延滞エクスポージャーの額又はデフォルトしたエクスポージャーの額及び当期の損失額並びに主な原資産の種類別の内訳

該当ありません。

証券化取引を目的として保有している資産の額及びこれらの主な資産の種類別の内訳
該当ありません。

当期に証券化取引を行ったエクスポージャーの概略
該当ありません。

証券化取引に伴い当期中に認識した売却損益の額及び主な原資産の種類別の内訳
該当ありません。

保有す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
証券化エクスポージャー(再証券化エクスポージャーを除く)
該当ありません。

再証券化エクスポージャー
該当ありません。

保有する証券化エクスポージャーの適切な数のリスク・ウェイト区分ごとの残高及び所要自己資本の額
証券化エクスポージャー(再証券化エクスポージャーを除く)
該当ありません。

再証券化エクスポージャー
該当ありません。

証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額及び主な原資産の種類別の内訳
該当ありません。

自己資本比率告示第247条第1項の規定により1,250パーセントのリスク・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
該当ありません。

早期償還条項付の証券化エクスポージャーに関する事項

①早期償還条項付の証券化エクスポージャーを対象とする実行済みの信用供与の額
該当ありません。

②連結グループまたは銀行がオリジネーターとして留保する早期償還条項付の証券化エクスポージャーを対象とする実行済みの信用
供与の額及び想定元本額の未実行の部分の信用供与額のEADの額の合計額に対する所要自己資本の額
該当ありません。

③連結グループまたは銀行が投資家の持分に対して算出する早期償還条項付の証券化エクスポージャーを対象とする実行済みの信用
供与の額及び想定元本額の未実行の部分の信用供与額のEADの額の合計額に対する所要自己資本の額
該当ありません。

保有する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
該当ありません。

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
平成25年度中間期 該当ありません。

平成26年度中間期 附則第15条に規定される算出方法は平成26年6月30日まで適用される規定であるため、当中間期は該当あ
りません。

(2) 連結グループまたは銀行が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

保有す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
証券化エクスポージャー(再証券化エクスポージャーを除く)

連結、単体

(単位 百万円)

原資産の種類	平成25年度中間期	平成26年度中間期
	エクスポージャーの額	エクスポージャーの額
住宅ローン債権	96,229	80,804

再証券化エクスポージャー
該当ありません。

保有する証券化エクスポージャーの適切な数のリスク・ウェイト区分ごとの残高及び所要自己資本の額
証券化エクスポージャー(再証券化エクスポージャーを除く)

連結、単体

(単位 百万円)

リスク・ウェイト区分	平成25年度中間期		平成26年度中間期	
	エクスポージャーの額	所要自己資本額	エクスポージャーの額	所要自己資本額
20%以下	96,229	571	80,804	479
20%超 35%以下	—	—	—	—
35%超 75%以下	—	—	—	—
100%	—	—	—	—
250%	—	—	—	—
425%	—	—	—	—
650%	—	—	—	—
1250%	—	—	—	—
合計	96,229	571	80,804	479

再証券化エクスポージャー
該当ありません。

自己資本比率告示第247条第1項の規定により1,250パーセントのリスク・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
該当ありません。

保有する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
該当ありません。

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

平成25年度中間期 該当ありません。

平成26年度中間期 附則第15条に規定される算出方法は平成26年6月30日まで適用される規定であるため、当中間期は該当ありません。

(3) 連結グループまたは銀行が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
該当ありません。

(4) 連結グループまたは銀行が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
該当ありません。

7. 銀行勘定における出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項

(1) 中間貸借対照表計上額、時価及び中間貸借対照表計上額(上場株式その他これに類する出資等又は株式等エクスポージャー及びそれ以外の出資等又は株式等エクスポージャー)

連結

(単位 百万円)

区分	平成25年度中間期		平成26年度中間期	
	中間貸借対照表計上額	時価	中間貸借対照表計上額	時価
上場株式等エクスポージャー	125,503	125,503	163,470	163,470
それ以外の株式等エクスポージャー	3,209	3,209	3,458	3,458
合計	128,713	128,713	166,929	166,929

単体

(単位 百万円)

区分	平成25年度中間期		平成26年度中間期	
	中間貸借対照表計上額	時価	中間貸借対照表計上額	時価
上場株式等エクスポージャー	125,153	125,153	162,994	162,994
それ以外の株式等エクスポージャー	2,586	2,586	2,842	2,842
合計	127,739	127,739	165,836	165,836

(2) 出資等又は株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額

(単位 百万円)

	平成25年度中間期		平成26年度中間期	
	連結	単体	連結	単体
売却損益額	54	54	12	12
償却額(△)	14	14	13	13
合計	39	39	△ 0	△ 0

(3) 中間貸借対照表で認識され、かつ、中間損益計算書で認識されない評価損益の額

(単位 百万円)

	平成25年度中間期		平成26年度中間期	
	連結	単体	連結	単体
中間貸借対照表で認識され、かつ、 中間損益計算書で認識されない評価損益の額	64,983	64,701	103,559	103,150

(4) 中間貸借対照表及び中間損益計算書で認識されない評価損益の額

該当ありません。

(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の額及び株式等エクスポージャーのポートフォリオの区分ごとの額

連結

(単位 百万円)

区分	平成25年度中間期		平成26年度中間期	
	エクスポージャーの額		エクスポージャーの額	
銀行保有の株式等	126,978		165,090	
うち経過措置適用の株式等	123,029		—	
連結子会社保有の株式等	1,734		1,846	
うち経過措置適用の株式等	1,658		—	
合計	128,713		166,936	

単体

(単位 百万円)

区分	平成25年度中間期		平成26年度中間期	
	エクスポージャーの額		エクスポージャーの額	
銀行保有の株式等	127,739		165,836	
うち経過措置適用の株式等	123,790		—	

(注) 経過措置適用の株式等とは、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を示しております。
なお、同条は平成26年6月30日まで適用される規定であるため、当中間期は該当ありません。

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の額

(単位 百万円)

項目	平成25年度中間期		平成26年度中間期	
	連結	単体	連結	単体
みなし計算	19,357	19,357	26,117	26,117

(注) みなし計算については、主に外部に運用委託しておりますファンド(投資信託等)で構成されております。

9. 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

金利ショックに対する経済的価値増減額

連結、単体

(単位 百万円)

	平成25年度中間期	平成26年度中間期
経済的価値減少額 (VaR:信頼水準99%、保有期間1年、観測期間2年、ヒストリカルシミュレーション法)	3,717	4,611
うち円貨	3,430	4,015

(注1) 通貨別の資産あるいは負債に占める割合が5%以上の通貨は、円貨のみです。

(注2) 金利リスク量の計測対象は、全ての銀行勘定の資産・負債・オフバランス取引としております。その際、金利不感応資産・負債については、その調達・運用資金が固定化される
との考えから、10年相当の金利リスクと認識してリスク量を算出しています。

(注3) 連結子会社が保有する金利リスクについては、単体に対する影響が軽微であることから、金利リスク量算出の対象外としています。

【ご参考:アウトライヤー基準による銀行勘定の金利リスク】

(単位 百万円)

	平成25年度中間期	平成26年度中間期
銀行勘定の金利リスク量	2,825	9,764
アウトライヤー比率	0.98%	3.50%

銀行勘定の金利リスク量算出にあたって、コア預金については内部モデルを、標準的な金利ショック幅についてはパーセンタイル値を採用しています。