

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26年度中間期末 | 平成27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 | 215,129 | 209,710 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 6,176 | 6,264 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 3,980 | 3,953 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 62,792 | 61,355 |
| 事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権) | 547 | 641 |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー | 73,898 | 66,892 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 22,935 | 23,086 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 2,391 | 2,762 |
| その他リテール向けエクスポージャー | 16,539 | 16,219 |
| 証券化エクスポージャー | 479 | 432 |
| 株式等エクスポージャー | 15,572 | 17,717 |
| うちマーケット・ベース方式 | 585 | 641 |
| うち簡易手法 | 585 | 641 |
| うち内部モデル手法 | — | — |
| うちPD/LGD方式 | 14,983 | 17,073 |
| みなし計算 | 3,664 | 4,856 |
| 購入債権 | 1,455 | 669 |
| その他資産 | 4,694 | 4,858 |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ | 2,726 | 2,934 |
| 適用除外 | 2,726 | 2,934 |
| CVAリスク | 227 | 185 |
| 中央清算機関関連エクスポージャー | 4 | 1 |
| オペレーショナル・リスク(粗利益配分手法) | 9,169 | 9,008 |
| 合計 | 227,257 | 221,840 |
| 総所要自己資本額 | 163,348 | 168,531 |

単体

(単位 百万円)

| 項目 | 所要自己資本額 | |
|-------------------------|------------|------------|
| | 平成26年度中間期末 | 平成27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 | 214,967 | 209,187 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 6,176 | 6,264 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 3,980 | 3,953 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 63,398 | 61,662 |
| 事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権) | 547 | 641 |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー | 73,898 | 66,892 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 22,881 | 23,029 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 2,206 | 2,565 |
| その他リテール向けエクスポージャー | 16,514 | 16,197 |
| 証券化エクスポージャー | 479 | 432 |
| 株式等エクスポージャー | 15,087 | 17,176 |
| 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 | 15,083 | 17,172 |
| みなし計算 | 3,664 | 4,856 |
| 購入債権 | 1,455 | 669 |
| その他資産 | 4,677 | 4,846 |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ | 452 | 437 |
| 適用除外 | 452 | 437 |
| CVAリスク | 227 | 185 |
| 中央清算機関関連エクスポージャー | 4 | 1 |
| オペレーショナル・リスク(粗利益配分手法) | 8,569 | 8,419 |
| 合計 | 224,221 | 218,231 |
| 総所要自己資本額 | 160,343 | 165,193 |

(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)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4)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26年度中間期末 | 平成27年度中間期末 |
| 事業法人等向けエクスポージャー | 3,651,049 | 3,785,010 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 1,665,237 | 1,720,674 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 211,542 | 230,317 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 1,069,743 | 1,133,404 |
| 事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権) | 5,310 | 5,652 |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー | 699,216 | 694,961 |
| リテール向けエクスポージャー | 1,009,879 | 1,063,386 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 772,527 | 791,293 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 46,741 | 50,634 |
| その他リテール向けエクスポージャー | 190,610 | 221,458 |
| 株式等エクスポージャー | 166,936 | 192,485 |
| 購入債権 | 21,563 | 17,132 |
| その他資産等 | 93,874 | 96,049 |
| 適用除外 | 35,243 | 37,834 |
| 合計 | 4,978,547 | 5,191,898 |

単体

(単位 百万円)

| 項目 | 中間期末残高 | |
|-------------------------|------------|------------|
| | 平成26年度中間期末 | 平成27年度中間期末 |
| 事業法人等向けエクスポージャー | 3,660,441 | 3,795,527 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 1,665,237 | 1,720,674 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 211,542 | 230,317 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 1,079,135 | 1,143,921 |
| 事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権) | 5,310 | 5,652 |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー | 699,216 | 694,961 |
| リテール向けエクスポージャー | 1,009,547 | 1,063,036 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 772,405 | 791,163 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 46,556 | 50,437 |
| その他リテール向けエクスポージャー | 190,585 | 221,435 |
| 株式等エクスポージャー | 165,836 | 191,166 |
| 購入債権 | 21,563 | 17,132 |
| その他資産等 | 93,668 | 95,901 |
| 適用除外 | 5,652 | 5,474 |
| 合計 | 4,956,710 | 5,168,238 |

(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26年度中間期 | | | | | 平成27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 | 3,440,120 | 1,131,668 | 4,330 | 165,089 | 4,741,208 | 3,634,190 | 1,074,110 | 5,313 | 190,419 | 4,904,033 |
| 海外 | 9,062 | 96,609 | 369 | 0 | 106,042 | 15,953 | 135,234 | 376 | 0 | 151,564 |
| 連結子会社分 | 28,232 | — | — | 1,846 | 30,079 | 31,004 | — | — | 2,065 | 33,069 |
| 合計 | 3,477,415 | 1,228,278 | 4,699 | 166,936 | 4,877,330 | 3,681,147 | 1,209,344 | 5,690 | 192,485 | 5,088,667 |

単体

(単位 百万円)

| 区分 | 平成26年度中間期 | | | | | 平成27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 | 3,449,511 | 1,131,668 | 4,330 | 165,836 | 4,751,346 | 3,644,707 | 1,074,110 | 5,313 | 191,165 | 4,915,297 |
| 海外 | 9,062 | 96,609 | 369 | 0 | 106,042 | 15,953 | 135,234 | 376 | 0 | 151,564 |
| 合計 | 3,458,574 | 1,228,278 | 4,699 | 165,836 | 4,857,389 | 3,660,661 | 1,209,344 | 5,690 | 191,166 | 5,066,862 |

(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26年度中間期 | | | | | 平成27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 | 528,380 | 21,557 | 699 | 139,372 | 690,010 | 524,373 | 32,094 | 1,284 | 160,902 | 718,655 |
| 農業、林業 | 4,181 | — | — | 1 | 4,182 | 4,496 | — | — | 1 | 4,497 |
| 漁業 | 546 | — | — | — | 546 | 511 | — | — | — | 511 |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | 6,461 | 205 | 2 | 306 | 6,975 | 6,744 | 1,279 | — | 302 | 8,327 |
| 建設業 | 96,223 | 2,981 | 3 | 423 | 99,631 | 100,483 | 6,172 | 0 | 419 | 107,074 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 30,418 | — | — | 1,116 | 31,534 | 29,218 | — | — | 1,314 | 30,532 |
| 情報通信業 | 40,259 | 954 | — | 209 | 41,423 | 43,441 | 1,026 | — | 209 | 44,678 |
| 運輸業、郵便業 | 109,186 | 28,561 | 0 | 3,901 | 141,648 | 114,486 | 23,813 | 0 | 5,587 | 143,887 |
| 卸売業、小売業 | 401,553 | 5,258 | 1,176 | 6,807 | 414,796 | 419,884 | 7,272 | 1,415 | 9,061 | 437,633 |
| 金融業、保険業 | 443,274 | 265,384 | 2,812 | 9,349 | 720,821 | 475,160 | 283,492 | 2,984 | 8,882 | 770,519 |
| 不動産業、物品賃貸業 | 429,073 | 12,975 | 4 | 2,584 | 444,637 | 467,957 | 10,218 | 3 | 2,412 | 480,592 |
| その他サービス業 | 235,452 | 115,939 | 0 | 1,017 | 352,409 | 251,232 | 149,278 | 3 | 1,325 | 401,839 |
| 地方公共団体 | 301,182 | 774,460 | — | — | 1,075,642 | 367,244 | 692,134 | — | — | 1,059,379 |
| その他 | 822,990 | — | — | — | 822,990 | 844,908 | 2,562 | — | — | 847,470 |
| 連結子会社分 | 28,232 | — | — | 1,846 | 30,079 | 31,004 | — | — | 2,065 | 33,069 |
| 合計 | 3,477,415 | 1,228,278 | 4,699 | 166,936 | 4,877,330 | 3,681,147 | 1,209,344 | 5,690 | 192,485 | 5,088,667 |

単体

(単位 百万円)

| 区分 | 平成26年度中間期 | | | | | 平成27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 | 528,380 | 21,557 | 699 | 139,372 | 690,010 | 524,373 | 32,094 | 1,284 | 160,902 | 718,655 |
| 農業、林業 | 4,181 | — | — | 1 | 4,182 | 4,496 | — | — | 1 | 4,497 |
| 漁業 | 546 | — | — | — | 546 | 511 | — | — | — | 511 |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | 6,461 | 205 | 2 | 306 | 6,975 | 6,744 | 1,279 | — | 302 | 8,327 |
| 建設業 | 96,223 | 2,981 | 3 | 423 | 99,631 | 100,483 | 6,172 | 0 | 419 | 107,074 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 30,418 | — | — | 1,116 | 31,534 | 29,218 | — | — | 1,314 | 30,532 |
| 情報通信業 | 40,259 | 954 | — | 468 | 41,682 | 43,441 | 1,026 | — | 468 | 44,937 |
| 運輸業、郵便業 | 109,186 | 28,561 | 0 | 3,901 | 141,648 | 114,486 | 23,813 | 0 | 5,587 | 143,887 |
| 卸売業、小売業 | 401,553 | 5,258 | 1,176 | 6,807 | 414,796 | 419,884 | 7,272 | 1,415 | 9,061 | 437,633 |
| 金融業、保険業 | 444,005 | 265,384 | 2,812 | 9,782 | 721,985 | 475,617 | 283,492 | 2,984 | 9,314 | 771,408 |
| 不動産業、物品賃貸業 | 437,733 | 12,975 | 4 | 2,589 | 453,303 | 478,017 | 10,218 | 3 | 2,417 | 490,657 |
| その他サービス業 | 235,452 | 115,939 | 0 | 1,067 | 352,459 | 251,232 | 149,278 | 3 | 1,375 | 401,889 |
| 地方公共団体 | 301,182 | 774,460 | — | — | 1,075,642 | 367,244 | 692,134 | — | — | 1,059,379 |
| その他 | 822,990 | — | — | — | 822,990 | 844,908 | 2,562 | — | — | 847,470 |
| 合計 | 3,458,574 | 1,228,278 | 4,699 | 165,836 | 4,857,389 | 3,660,661 | 1,209,344 | 5,690 | 191,166 | 5,066,862 |

残存期間別

連結

(単位 百万円)

| 区分 | 平成26年度中間期 | | | | | 平成27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 | 742,301 | 191,146 | 1,368 | — | 934,815 | 729,499 | 107,315 | 1,567 | — | 838,382 |
| 1年超2年以下 | 163,096 | 108,448 | 539 | — | 272,084 | 184,649 | 230,796 | 1,587 | — | 417,034 |
| 2年超3年以下 | 197,212 | 233,943 | 1,062 | — | 432,217 | 179,509 | 185,335 | 1,124 | — | 365,969 |
| 3年超4年以下 | 156,704 | 176,749 | 666 | — | 334,120 | 172,264 | 200,365 | 630 | — | 373,260 |
| 4年超5年以下 | 2,189,868 | 517,990 | 1,063 | — | 2,708,922 | 2,384,220 | 485,531 | 780 | — | 2,870,532 |
| 期間の定めのないもの | — | — | — | 165,090 | 165,090 | — | — | — | 190,419 | 190,419 |
| 連結子会社分 | 28,232 | — | — | 1,846 | 30,079 | 31,004 | — | — | 2,065 | 33,069 |
| 合計 | 3,477,415 | 1,228,278 | 4,699 | 166,936 | 4,877,330 | 3,681,147 | 1,209,344 | 5,690 | 192,485 | 5,088,667 |

単体

(単位 百万円)

| 区分 | 平成26年度中間期 | | | | | 平成27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 | 744,376 | 191,146 | 1,368 | — | 936,890 | 733,389 | 107,315 | 1,567 | — | 842,272 |
| 1年超2年以下 | 163,726 | 108,448 | 539 | — | 272,714 | 185,349 | 230,796 | 1,587 | — | 417,734 |
| 2年超3年以下 | 198,312 | 233,943 | 1,062 | — | 433,317 | 181,409 | 185,335 | 1,124 | — | 367,869 |
| 3年超4年以下 | 159,304 | 176,749 | 666 | — | 336,720 | 174,604 | 200,365 | 630 | — | 375,600 |
| 4年超5年以下 | 2,192,854 | 517,990 | 1,063 | — | 2,711,909 | 2,385,907 | 485,531 | 780 | — | 2,872,219 |
| 期間の定めのないもの | — | — | — | 165,836 | 165,836 | — | — | — | 191,166 | 191,166 |
| 合計 | 3,458,574 | 1,228,278 | 4,699 | 165,836 | 4,857,389 | 3,660,661 | 1,209,344 | 5,690 | 191,166 | 5,066,862 |

(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26年度中間期 | | | | | 平成27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 | 113,227 | 392 | 30 | 58 | 113,709 | 90,858 | 198 | 15 | 96 | 91,169 |
| 海外 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 連結子会社分 | 499 | — | — | — | 499 | 439 | — | — | — | 439 |
| 合計 | 113,727 | 392 | 30 | 58 | 114,209 | 91,298 | 198 | 15 | 96 | 91,609 |

単体

(単位 百万円)

| 区分 | 平成26年度中間期 | | | | | 平成27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 | 113,227 | 392 | 30 | 58 | 113,709 | 90,858 | 198 | 15 | 96 | 91,169 |
| 海外 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 113,227 | 392 | 30 | 58 | 113,709 | 90,858 | 198 | 15 | 96 | 91,169 |

(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26年度中間期 | | | | | 平成27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 | 41,408 | 392 | 29 | 58 | 41,888 | 25,553 | 198 | 2 | 0 | 25,754 |
| 農業、林業 | 182 | — | — | — | 182 | 199 | — | — | — | 199 |
| 漁業 | 18 | — | — | — | 18 | 17 | — | — | — | 17 |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | 86 | — | — | — | 86 | — | — | — | — | — |
| 建設業 | 10,332 | — | — | — | 10,332 | 8,882 | — | — | — | 8,882 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 情報通信業 | 544 | — | — | — | 544 | 416 | — | — | — | 416 |
| 運輸業、郵便業 | 3,594 | — | — | — | 3,594 | 3,374 | — | — | — | 3,374 |
| 卸売業、小売業 | 29,405 | — | 1 | — | 29,407 | 27,492 | — | 13 | 96 | 27,602 |
| 金融業、保険業 | 34 | — | — | — | 34 | 12 | — | — | — | 12 |
| 不動産業、物品賃貸業 | 15,019 | — | — | 0 | 15,019 | 13,682 | — | — | 0 | 13,682 |
| その他サービス業 | 8,077 | — | — | — | 8,077 | 7,065 | — | — | — | 7,065 |
| 地方公共団体 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他 | 4,523 | — | — | — | 4,523 | 4,163 | — | — | — | 4,163 |
| 連結子会社分 | 499 | — | — | — | 499 | 439 | — | — | — | 439 |
| 合計 | 113,727 | 392 | 30 | 58 | 114,209 | 91,298 | 198 | 15 | 96 | 91,609 |

単体

(単位 百万円)

| 区分 | 平成26年度中間期 | | | | | 平成27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 | 41,408 | 392 | 29 | 58 | 41,888 | 25,553 | 198 | 2 | 0 | 25,754 |
| 農業、林業 | 182 | — | — | — | 182 | 199 | — | — | — | 199 |
| 漁業 | 18 | — | — | — | 18 | 17 | — | — | — | 17 |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | 86 | — | — | — | 86 | — | — | — | — | — |
| 建設業 | 10,332 | — | — | — | 10,332 | 8,882 | — | — | — | 8,882 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 情報通信業 | 544 | — | — | — | 544 | 416 | — | — | — | 416 |
| 運輸業、郵便業 | 3,594 | — | — | — | 3,594 | 3,374 | — | — | — | 3,374 |
| 卸売業、小売業 | 29,405 | — | 1 | — | 29,407 | 27,492 | — | 13 | 96 | 27,602 |
| 金融業、保険業 | 34 | — | — | — | 34 | 12 | — | — | — | 12 |
| 不動産業、物品賃貸業 | 15,019 | — | — | 0 | 15,019 | 13,682 | — | — | 0 | 13,682 |
| その他サービス業 | 8,077 | — | — | — | 8,077 | 7,065 | — | — | — | 7,065 |
| 地方公共団体 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他 | 4,523 | — | — | — | 4,523 | 4,163 | — | — | — | 4,163 |
| 合計 | 113,227 | 392 | 30 | 58 | 113,709 | 90,858 | 198 | 15 | 96 | 91,169 |

(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 |

連結

(単位 百万円)

| | 平成27年度期首残高 | 平成27年度中間期末残高 | 期中増減額 |
|------------|------------|--------------|---------|
| 一般貸倒引当金 | 10,855 | 13,198 | 2,342 |
| 個別貸倒引当金 | 20,216 | 18,191 | △ 2,024 |
| 特定海外債権引当勘定 | — | — | — |
| 合計 | 31,071 | 31,390 | 318 |

(注1) 貸倒引当金は与信関連および与信関連以外も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 |

連結

(単位 百万円)

| | 平成27年度期首残高 | 平成27年度中間期末残高 | 期中増減額 |
|----|------------|--------------|---------|
| 国内 | 20,216 | 18,191 | △ 2,024 |
| 海外 | — | — | — |
| 合計 | 20,216 | 18,191 | △ 2,024 |

(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27年度期首残高 | 平成27年度中間期末残高 | 期中増減額 |
|------------|------------|--------------|---------|
| 一般貸倒引当金 | 10,432 | 12,744 | 2,312 |
| 個別貸倒引当金 | 19,208 | 17,068 | △ 2,140 |
| 特定海外債権引当勘定 | — | — | — |
| 合計 | 29,640 | 29,813 | 172 |

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 |

単体

(単位 百万円)

| | 平成27年度期首残高 | 平成27年度中間期末残高 | 期中増減額 |
|----|------------|--------------|---------|
| 国内 | 19,208 | 17,068 | △ 2,140 |
| 海外 | — | — | — |
| 合計 | 19,208 | 17,068 | △ 2,140 |

業種別又は取引相手別

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 |

連結

(単位 百万円)

| | 平成27年度期首残高 | 平成27年度中間期末残高 | 期中増減額 |
|------------------|------------|--------------|---------|
| 製造業 | 8,194 | 6,880 | △ 1,314 |
| 農業、林業 | 32 | 31 | △ 0 |
| 漁業 | — | — | — |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | — | — | — |
| 建設業 | 461 | 408 | △ 53 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | — | — | — |
| 情報通信業 | 20 | 5 | △ 15 |
| 運輸業、郵便業 | 1,334 | 1,245 | △ 89 |
| 卸売業、小売業 | 6,532 | 6,481 | △ 50 |
| 金融業、保険業 | 1 | — | △ 1 |
| 不動産業、物品賃貸業 | 1,385 | 861 | △ 524 |
| その他サービス業 | 779 | 762 | △ 16 |
| 地方公共団体 | — | — | — |
| その他 | 1,205 | 1,198 | △ 6 |
| 標準的手法を適用する連結子会社分 | 267 | 316 | 48 |
| 合計 | 20,216 | 18,191 | △ 2,024 |

(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 |

単体

(単位 百万円)

| | 平成27年度期首残高 | 平成27年度中間期末残高 | 期中増減額 |
|---------------|------------|--------------|---------|
| 製造業 | 8,194 | 6,880 | △ 1,314 |
| 農業、林業 | 32 | 31 | △ 0 |
| 漁業 | — | — | — |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | — | — | — |
| 建設業 | 461 | 408 | △ 53 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | — | — | — |
| 情報通信業 | 20 | 5 | △ 15 |
| 運輸業、郵便業 | 1,334 | 1,245 | △ 89 |
| 卸売業、小売業 | 6,532 | 6,481 | △ 50 |
| 金融業、保険業 | 1 | — | △ 1 |
| 不動産業、物品賃貸業 | 1,385 | 861 | △ 524 |
| その他サービス業 | 779 | 762 | △ 16 |
| 地方公共団体 | — | — | — |
| その他 | 465 | 392 | △ 73 |
| 合計 | 19,208 | 17,068 | △ 2,140 |

(4) 業種別又は取引相手別の貸出金償却の額

| | 平成26年度中間期 | 平成27年度中間期 |
|------------------|-----------|-----------|
| 製造業 | 13 | 9 |
| 農業、林業 | — | 29 |
| 漁業 | — | — |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | — | — |
| 建設業 | 29 | 14 |
| 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 | 141 | 5 |
| 金融業、保険業 | — | — |
| 不動産業、物品賃貸業 | 11 | 5 |
| その他サービス業 | 14 | 46 |
| 地方公共団体 | — | — |
| その他 | 33 | 8 |
| 標準的手法を適用する連結子会社分 | 0 | 2 |
| 合計 | 288 | 121 |
| うち部分直接償却 | 288 | 118 |

| | 平成26年度中間期 | 平成27年度中間期 |
|---------------|-----------|-----------|
| 製造業 | 13 | 9 |
| 農業、林業 | — | 29 |
| 漁業 | — | — |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | — | — |
| 建設業 | 29 | 14 |
| 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 | 141 | 5 |
| 金融業、保険業 | — | — |
| 不動産業、物品賃貸業 | 11 | 5 |
| その他サービス業 | 14 | 46 |
| 地方公共団体 | — | — |
| その他 | 33 | 8 |
| 合計 | 288 | 118 |
| うち部分直接償却 | 288 | 118 |

(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26年度中間期末 | | | | | | | | 平成27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 | 105 | — | 4,393 | 30,704 | 38 | — | 35,243 | 1 | 65 | 36 | 4,367 | 32,854 | 24 | — | 37,348 |

| リスク・ウェイト | 平成26年度中間期末 | | | | | | | | 平成27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 | — | — | — | — | 5,652 | — | — | 5,652 | — | — | — | — | 5,474 | — | — | 5,474 |

(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26年度中間期 | | | | | | 平成27年度中間期 | | | | | |
|----------|-----------|-------|-------|------|----|-------|-----------|-------|------|------|----|-------|
| | 70% | 90% | 115% | 250% | 0% | 合計 | 70% | 90% | 115% | 250% | 0% | 合計 |
| 残高 | 204 | 2,575 | 2,530 | — | — | 5,310 | — | 4,079 | 972 | 600 | — | 5,652 |

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26年度中間期 | | | 平成27年度中間期 | | |
|----------|-----------|-------|-------|-----------|-------|-------|
| | 300% | 400% | 合計 | 300% | 400% | 合計 |
| 残高 | 476 | 1,369 | 1,846 | 701 | 1,363 | 2,065 |

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26年度中間期 | | | | | | 平成27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 | 0.46% | 42.92% | 49.70% | 1,272,992 | 54,477 | 0.45% | 43.32% | 49.06% | 1,353,956 | 56,732 | | |
| 格付区分2 | 10.32% | 42.49% | 160.71% | 221,417 | 3,160 | 8.12% | 42.70% | 153.33% | 222,280 | 4,514 | | |
| デフォルト | 100.00% | 44.08% | — | 84,853 | 592 | 100.00% | 44.42% | — | 65,661 | 576 | | |
| 合計 | 7.00% | 42.92% | 62.33% | 1,579,263 | 58,231 | 5.34% | 43.28% | 61.03% | 1,641,898 | 61,823 | | |

単体

(単位 百万円)

| 格付 | 平成26年度中間期 | | | | | | 平成27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 | 0.46% | 42.93% | 49.88% | 1,282,253 | 54,477 | 0.45% | 43.34% | 48.95% | 1,364,394 | 56,732 | | |
| 格付区分2 | 10.32% | 42.49% | 160.71% | 221,417 | 3,160 | 8.12% | 42.70% | 153.33% | 222,280 | 4,514 | | |
| デフォルト | 100.00% | 44.08% | — | 84,853 | 592 | 100.00% | 44.42% | — | 65,661 | 576 | | |
| 合計 | 6.97% | 42.93% | 62.40% | 1,588,524 | 58,231 | 5.31% | 43.29% | 60.87% | 1,652,337 | 61,823 | | |

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26年度中間期 | | | | | | 平成27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% | 4.08% | 1,620,375 | 137,208 | 0.01% | 45.00% | 3.91% | 1,668,849 | 135,987 | | |
| 格付区分2 | — | — | — | — | — | 8.35% | 45.00% | 162.91% | 851 | — | | |
| デフォルト | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | |
| 合計 | 0.01% | 45.00% | 4.08% | 1,620,375 | 137,208 | 0.01% | 45.00% | 3.98% | 1,669,700 | 135,987 | | |

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26年度中間期 | | | | | 平成27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 | 0.04% | 38.71% | 19.46% | 177,764 | 32,747 | 0.07% | 33.12% | 19.96% | 164,752 | 65,534 |
| 格付区分2 | 16.16% | 75.00% | 413.22% | 1,000 | — | — | — | — | — | — |
| デフォルト | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 0.12% | 38.88% | 21.32% | 178,764 | 32,747 | 0.07% | 33.12% | 19.96% | 164,752 | 65,534 |

(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26年度中間期 | | | 平成27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 | 0.08% | 104.65% | 164,024 | 0.06% | 103.22% | 189,145 |
| 格付区分2 | 6.64% | 452.92% | 965 | 5.85% | 438.66% | 1,140 |
| デフォルト | 100.00% | 1125.00% | 58 | 100.00% | 1125.00% | 96 |
| 合計 | 0.15% | 107.05% | 165,048 | 0.15% | 105.75% | 190,383 |

単体

(単位 百万円)

| 格付 | 平成26年度中間期 | | | 平成27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 | 0.08% | 104.90% | 164,771 | 0.06% | 103.43% | 189,892 |
| 格付区分2 | 6.64% | 452.92% | 965 | 5.85% | 438.66% | 1,140 |
| デフォルト | 100.00% | 1125.00% | 58 | 100.00% | 1125.00% | 96 |
| 合計 | 0.15% | 107.28% | 165,794 | 0.15% | 105.95% | 191,129 |

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 | — | — | — |

連結

(単位 百万円)

| | 平成27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 | 0.36% | 43.90% | 26.24% | 777,074 | — | — | — |
| プール区分2 | 21.89% | 47.11% | 268.86% | 7,751 | — | — | — |
| デフォルト | 100.00% | 46.55% | — | 4,240 | — | — | — |
| 合計 | 1.10% | 43.95% | 28.48% | 789,065 | — | — | — |

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 | — | — | — |

単体

(単位 百万円)

| | 平成27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 | 0.36% | 43.90% | 26.24% | 777,074 | — | — | — |
| プール区分2 | 21.89% | 47.11% | 268.86% | 7,751 | — | — | — |
| デフォルト | 100.00% | 46.65% | — | 4,109 | — | — | — |
| 合計 | 1.09% | 43.95% | 28.49% | 788,935 | — | — | — |

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% |

連結

(単位 百万円)

| | 平成27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 | 1.43% | 100.00% | 40.65% | 11,715 | 38,441 | 88,990 | 43.19% |
| プール区分2 | 28.48% | 100.00% | 204.50% | 61 | 63 | 148 | 42.74% |
| デフォルト | 100.00% | 100.00% | — | 258 | — | — | — |
| 合計 | 2.00% | 100.00% | 40.85% | 12,035 | 38,505 | 89,139 | 43.19% |

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% |

単体

(単位 百万円)

| | 平成27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 | 1.43% | 100.00% | 40.65% | 11,715 | 38,441 | 88,990 | 43.19% |
| プール区分2 | 28.48% | 100.00% | 204.50% | 61 | 63 | 148 | 42.74% |
| デフォルト | 100.00% | 100.00% | — | 61 | — | — | — |
| 合計 | 1.61% | 100.00% | 41.01% | 11,838 | 38,505 | 89,139 | 43.19% |

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% |

連結

(単位 百万円)

| | 平成27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 | 0.62% | 75.14% | 46.66% | 197,017 | 9,283 | 11,735 | 76.25% |
| プール区分2 | 13.05% | 58.57% | 96.44% | 3,964 | 42 | 40 | 90.54% |
| デフォルト | 100.00% | 81.51% | — | 7,970 | 1 | — | — |
| 合計 | 4.47% | 75.07% | 45.87% | 208,952 | 9,328 | 11,775 | 76.30% |

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% |

単体

(単位 百万円)

| | 平成27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 | 0.62% | 75.14% | 46.66% | 197,017 | 9,283 | 11,735 | 76.25% |
| プール区分2 | 13.05% | 58.57% | 96.44% | 3,964 | 42 | 40 | 90.54% |
| デフォルト | 100.00% | 81.46% | — | 7,947 | 1 | — | — |
| 合計 | 4.46% | 75.06% | 45.88% | 208,929 | 9,328 | 11,775 | 76.30% |

(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

| エクスポージャー区分 | 平成26年度中間期 | 平成27年度中間期 | 比較 |
|--------------------------|-----------|-----------|---------|
| 事業法人向けエクスポージャー | 41,098 | 33,931 | △ 7,166 |
| 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 | 1,249 | 1,132 | △ 116 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 159 | 174 | 15 |
| その他リテール向けエクスポージャー | 2,408 | 2,079 | △ 329 |
| 合計 | 44,916 | 37,318 | △ 7,597 |

| エクスポージャー区分 | 平成26年度中間期 | 平成27年度中間期 | 比較 |
|--------------------------|-----------|-----------|---------|
| 事業法人向けエクスポージャー | 41,098 | 33,931 | △ 7,166 |
| 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 | 748 | 611 | △ 136 |
| 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 | 2,388 | 2,060 | △ 327 |
| 合計 | 44,234 | 36,603 | △ 7,630 |

(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

デフォルト先の残高が減少したことにより、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

| エクスポージャー区分 | 平成26年度中間期 | | | 平成27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 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 41,098 | 50,220 | 9,122 | 33,931 | 40,168 | 6,236 |
| ソブリン向けエクスポージャー | — | 88 | 88 | — | 159 | 159 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | — | 155 | 155 | — | 55 | 55 |
| PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注4) | — | 236 | 236 | — | 265 | 265 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 1,249 | 4,179 | 2,929 | 1,132 | 4,024 | 2,891 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 159 | 879 | 720 | 174 | 1,011 | 836 |
| その他リテール向けエクスポージャー | 2,408 | 8,459 | 6,050 | 2,079 | 7,728 | 5,648 |
| 合計 | 44,916 | 64,219 | 19,303 | 37,318 | 53,413 | 16,095 |

| エクスポージャー区分 | 平成26年度中間期 | | | 平成27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 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 41,098 | 50,239 | 9,141 | 33,931 | 40,174 | 6,242 |
| ソブリン向けエクスポージャー | — | 88 | 88 | — | 159 | 159 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | — | 155 | 155 | — | 55 | 55 |
| PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注4) | — | 236 | 236 | — | 265 | 265 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 748 | 4,124 | 3,376 | 611 | 3,968 | 3,356 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 0 | 694 | 694 | 0 | 814 | 814 |
| その他リテール向けエクスポージャー | 2,388 | 8,433 | 6,045 | 2,060 | 7,705 | 5,644 |
| 合計 | 44,234 | 63,974 | 19,739 | 36,603 | 53,143 | 16,540 |

(注1) 損失額の実績値は、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2) 損失額の実績値は、直前期に当る平成27年9月期(平成27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

| 区分 | 平成26年度中間期 | | | 平成27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 | 38,338 | 181,016 | 92,345 | 29,796 | 174,814 | 85,013 |
| 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 | 29,394 | — | — | 60,767 | — | — |
| 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 | — | — | 69,713 | — | — | 66,570 |
| 合計 | 67,732 | 181,016 | 162,059 | 90,563 | 174,814 | 151,584 |

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26年度中間期 | 平成27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 | 1,263 | 2,078 |

単体

(単位 百万円)

| | 平成26年度中間期 | 平成27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 | 1,263 | 2,078 |

(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26年度中間期 | 平成27年度中間期 |
|--------------|-----------|-----------|
| | 与信相当額 | 与信相当額 |
| 派生商品取引 | 4,699 | 5,690 |
| (うち外国為替関連取引) | 3,949 | 5,687 |
| (うち金利関連取引) | 750 | 3 |

単体

(単位 百万円)

| | 平成26年度中間期 | 平成27年度中間期 |
|--------------|-----------|-----------|
| | 与信相当額 | 与信相当額 |
| 派生商品取引 | 4,699 | 5,690 |
| (うち外国為替関連取引) | 3,949 | 5,687 |
| (うち金利関連取引) | 750 | 3 |

(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。

(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26年度中間期 | 平成27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 | 80,804 | 72,836 |

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26年度中間期 | | 平成27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 | 80,804 | 479 | 72,836 | 432 |
| 20%超 35%以下 | — | — | — | — |
| 35%超 75%以下 | — | — | — | — |
| 100% | — | — | — | — |
| 250% | — | — | — | — |
| 425% | — | — | — | — |
| 650% | — | — | — | — |
| 1250% | — | — | — | — |
| 合計 | 80,804 | 479 | 72,836 | 432 |

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。

(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26年度中間期 | | 平成27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 | 163,470 | 163,470 | 189,032 | 189,032 |
| それ以外の株式等エクスポージャー | 3,458 | 3,458 | 3,444 | 3,444 |
| 合計 | 166,929 | 166,929 | 192,477 | 192,477 |

単体

(単位 百万円)

| 区分 | 平成26年度中間期 | | 平成27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 | 162,994 | 162,994 | 188,331 | 188,331 |
| それ以外の株式等エクスポージャー | 2,842 | 2,842 | 2,834 | 2,834 |
| 合計 | 165,836 | 165,836 | 191,166 | 191,166 |

(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26年度中間期 | | 平成27年度中間期 | |
|--------|-----------|-----|-----------|-------|
| | 連結 | 単体 | 連結 | 単体 |
| 売却損益額 | 12 | 12 | 1,562 | 1,562 |
| 償却額(△) | 13 | 13 | 3 | 3 |
| 合計 | △ 0 | △ 0 | 1,559 | 1,559 |

(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26年度中間期 | | 平成27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 | 103,559 | 103,150 | 130,479 | 129,845 |

(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) 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

(単位 百万円)

| | 平成26年度中間期 | | 平成27年度中間期 | |
|--|-----------|---------|-----------|---------|
| | 連結 | 単体 | 連結 | 単体 |
| マーケット・ベース方式(簡易手法) | 1,846 | — | 2,065 | — |
| PD/LGD方式 | 165,048 | 165,794 | 190,383 | 191,129 |
| 標準的手法において債権のリスク・ウェイトが 0%とされる事業体に対するエクスポージャー | 41 | 41 | 36 | 36 |
| 合計 | 166,936 | 165,836 | 192,485 | 191,166 |

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26年度中間期 | | 平成27年度中間期 | |
|-------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 連結 | 単体 | 連結 | 単体 |
| みなし計算 | 26,117 | 26,117 | 30,366 | 30,366 |

(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26年度中間期 | 平成27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) | 4,611 | 6,664 |
| うち円貨 | 4,015 | 2,430 |

(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います。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
との考え方から、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26年度中間期 | 平成27年度中間期 |
|-------------|-----------|-----------|
| 銀行勘定の金利リスク量 | 9,764 | 7,438 |
| アウトライヤー比率 | 3.50% | 2.19% |

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。