

## 自己資本の充実の状況

「銀行法施行規則第19条の2第1項第5号ニ等の規定に基づき、自己資本の充実の状況等について金融庁長官が別に定める事項（平成26年金融庁告示第7号）」に基づき、自己資本の充実の状況について、以下のとおり開示しております。

- I. 自己資本の構成に関する開示事項（連結）
- II. 自己資本の構成に関する開示事項（単体）
- III. 定量的な開示事項（連結）
  1. 連結の範囲に関する事項
  2. 自己資本の充実度に関する事項
  3. 信用リスクに関する事項
  4. 信用リスク削減手法に関する事項
  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
  6. 証券化エクスポージャーに関する事項
  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
  8. 銀行勘定における金利リスクに関する事項
- IV. 定量的な開示事項（単体）
  1. 自己資本の充実度に関する事項
  2. 信用リスクに関する事項
  3. 信用リスク削減手法に関する事項
  4. 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
  5. 証券化エクスポージャーに関する事項
  6. 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
  7. 銀行勘定における金利リスクに関する事項

自己資本比率は、「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適切であるかどうかを判断するための基準（平成18年金融庁告示第19号、以下「告示」という。）」に定められた算式に基づき算出しております。

当行は、国内基準を適用のうえ、信用リスク・アセットの額の算出においては標準的手法を採用し、オペレーショナル・リスク相当額の算出においては粗利益配分手法を採用しております。

なお、平成26年3月末から新しい自己資本比率規制（バーゼルⅢ）に改正されておりますが、平成25年9月末の計数は、改正前の自己資本比率規制（以下、「旧告示」という。）に基づいて算出した計数を記載しております。

# 自己資本の充実の状況

## I. 自己資本の構成に関する開示事項（連結）

（単位：百万円）

| 項 目  | 平成26年9月末  |             |
|--|-----------|-------------|
|  |           | 経過措置による不算入額 |
| コア資本に係る基礎項目 (1)  |           |             |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額                                 | 348,281   |             |
| うち、資本金及び資本剰余金の額  | 176,046   |             |
| うち、利益剰余金の額   | 174,960   |             |
| うち、自己株式の額 (△)  | 739       |             |
| うち、社外流出予定額 (△)   | 1,986     |             |
| うち、上記以外に該当するものの額   | —         |             |
| コア資本に算入されるその他の包括利益累計額                                      | —         |             |
| うち、為替換算調整勘定  | —         |             |
| うち、退職給付に係るものの額   | —         |             |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額                                | —         |             |
| コア資本に係る調整後少数株主持分の額   | 367       |             |
| コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額                                 | 20,400    |             |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額  | 20,400    |             |
| うち、適格引当金コア資本算入額  | —         |             |
| 適格旧非累積の永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                      | —         |             |
| 適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                         | 77,457    |             |
| 公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | —         |             |
| 土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の四十五パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | 21,508    |             |
| 少数株主持分のうち、経過措置によりコア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                       | 9,546     |             |
| コア資本に係る基礎項目の額 (イ)  | 477,561   |             |
| コア資本に係る調整項目 (2)  |           |             |
| 無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額                    | 64        | 4,492       |
| うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額                                 | 64        | —           |
| うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外の額                          | —         | 4,492       |
| 繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額                                    | —         | 331         |
| 適格引当金不足額   | —         | —           |
| 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額                                     | —         | —           |
| 負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額                         | —         | —           |
| 退職給付に係る資産の額  | —         | 6,115       |
| 自己保有普通株式等（純資産の部に計上されるものを除く。）の額                             | —         | 3           |
| 意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額                               | —         | —           |
| 少数出資金融機関等の対象普通株式等の額  | —         | —           |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額   | —         | —           |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額                        | —         | —           |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額                      | —         | —           |
| うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額                          | —         | —           |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額  | —         | —           |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額                        | —         | —           |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額                      | —         | —           |
| うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額                          | —         | —           |
| コア資本に係る調整項目の額 (ロ)  | 64        | —           |
| 自己資本   |           |             |
| 自己資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)                                     | 477,497   |             |
| リスク・アセット等 (3)  |           |             |
| 信用リスク・アセットの額の合計額   | 4,470,656 |             |
| うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額                            | 11,593    |             |
| うち、無形固定資産（のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）                  | 4,492     |             |
| うち、繰延税金資産  | 331       |             |
| うち、退職給付資産  | 6,115     |             |
| うち、他の金融機関等向けエクスポージャー                                       | △ 2,458   |             |
| うち、上記以外に該当するものの額   | 3,111     |             |
| マーケット・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額                             | —         |             |
| オペレーショナル・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額                          | 218,301   |             |
| 信用リスク・アセット調整額  | —         |             |
| オペレーショナル・リスク相当額調整額   | —         |             |
| リスク・アセット等の額の合計額 (ニ)  | 4,688,958 |             |
| 連結自己資本比率   |           |             |
| 連結自己資本比率 ((ハ) / (ニ))                                       | 10.18%    |             |

|   |   | 平成25年9月末           |           |
|---|---|--------------------|-----------|
| 基本的項目<br>(Tier I)                       | 資 本 金   | 85,745             |           |
|   | (うち非累積的永久優先株)   | (—)                |           |
|   | 新 株 式 申 込 証 拠 金                                       | —                  |           |
|   | 資 本 剰 余 金   | 90,301             |           |
|   | 利 益 剰 余 金   | 157,180            |           |
|   | 自 己 株 式 (△)   | 681                |           |
|   | 自 己 株 式 申 込 証 拠 金                                     | —                  |           |
|   | 社 外 流 出 予 定 額 (△)                                     | 1,987              |           |
|   | そ の 他 有 価 証 券 の 評 価 差 損 (△)                           | —                  |           |
|   | 為 替 換 算 調 整 勘 定                                       | —                  |           |
|   | 新 株 予 約 権   | —                  |           |
|   | 連 結 子 法 人 等 の 少 数 株 主 持 分<br>(うち 海外特別目的会社の発行する優先出資証券) | 25,294<br>(17,000) |           |
|   | 営 業 権 相 当 額 (△)                                       | —                  |           |
|   | の れ ん 相 当 額 (△)                                       | 192                |           |
|   | 企業結合等により計上される無形固定資産相当額 (△)                            | —                  |           |
| 証券化取引に伴い増加した自己資本相当額 (△)                 | 70  |                    |           |
| 計                                       | A   | 355,589            |           |
| (うち ステップ・アップ金利条項付の優先出資証券)               | [注1]  | (17,000)           |           |
| (上記優先出資証券のAに対する割合)                      |   | 4.78%              |           |
| 補完的項目<br>(Tier II)                      | 土地の再評価額と再評価の直前の帳簿価額の差額の45%相当額                         | 21,865             |           |
|   | 一 般 貸 倒 引 当 金   | 22,830             |           |
|   | 負 債 性 資 本 調 達 手 段 等<br>(うち 永 久 劣 後 債 務)               | 55,700<br>(—)      |           |
|   | (うち 期限付劣後債務及び期限付優先株)                                  | [注3]               | (55,700)  |
|   | 計   |                    | 100,396   |
| うち自己資本への算入額                             | B   | 100,396            |           |
| 控 除 項 目                                 | 控 除 項 目   | C [注4]             | 4,124     |
| 自己資本額                                   | A+B-C   | D                  | 451,860   |
| リスク・アセット等                               | 資 産 (オ ン ・ バ ラ ン ス) 項 目                               |                    | 4,123,272 |
|   | オ フ ・ バ ラ ン ス 取 引 等 項 目                               |                    | 49,680    |
|   | 信 用 リ ス ク ・ ア セ ッ ト の 額                               | E                  | 4,172,953 |
|   | オペレーショナル・リスク相当額に係る額 G÷8%                              | F                  | 223,064   |
|   | <参考> オペレーショナル・リスク相当額                                  | G                  | 17,845    |
| 計 E+F                                   | H   | 4,396,017          |           |
| 連 結 自 己 資 本 比 率 (国 内 基 準) = D ÷ H × 100 |   |                    | 10.27%    |
| <参考> T i e r I 比 率 = A ÷ H × 100        |   |                    | 8.08%     |

- (注) 1. 旧告示第28条第2項に掲げるもの、すなわち、ステップ・アップ金利等の特約を付すなど償還を行う蓋然性を有する株式等（海外特別目的会社の発行する優先出資証券を含む。）であります。
2. 旧告示第29条第1項第3号に掲げる負債性資本調達手段に次に掲げる性質のすべてを有するものであります。
- (1) 無担保で、かつ、他の債務に劣後する払込済のものであること
  - (2) 一定の場合を除き、償還されないものであること
  - (3) 業務を継続しながら損失の補てんに充当されるものであること
  - (4) 利払い義務の延期が認められるものであること
3. 旧告示第29条第1項第4号及び第5号に掲げるものであります。ただし、期限付劣後債務は契約時における償還期間が5年を超えるものに限りております。
4. 旧告示第31条第1項第1号から第6号に掲げるものであり、他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額、及び第2号に規定するものに対する投資に相当する額が含まれております。

## II. 自己資本の構成に関する開示事項（単体）

（単位：百万円）

| 項 目  | 平成26年9月末  |             |
|--|-----------|-------------|
|  |           | 経過措置による不算入額 |
| コア資本に係る基礎項目（1）   |           |             |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額                                 | 338,486   |             |
| うち、資本金及び資本剰余金の額  | 171,429   |             |
| うち、利益剰余金の額   | 169,783   |             |
| うち、自己株式の額（△）   | 739       |             |
| うち、社外流出予定額（△）  | 1,986     |             |
| うち、上記以外に該当するものの額   | —         |             |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額                                | —         |             |
| コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額                                 | 14,697    |             |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額  | 14,697    |             |
| うち、適格引当金コア資本算入額  | —         |             |
| 適格旧非累積的永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                      | —         |             |
| 適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                         | 77,457    |             |
| 公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | —         |             |
| 土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の四十五パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | 21,336    |             |
| コア資本に係る基礎項目の額（イ）   | 451,978   |             |
| コア資本に係る調整項目（2）   |           |             |
| 無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額                    | —         | 4,633       |
| うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額                                 | —         | —           |
| うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外の額                          | —         | 4,633       |
| 繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額                                    | —         | 293         |
| 適格引当金不足額   | —         | —           |
| 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額                                     | —         | —           |
| 負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額                         | —         | —           |
| 前払年金費用の額   | —         | 9,714       |
| 自己保有普通株式等（純資産の部に計上されるものを除く。）の額                             | —         | 3           |
| 意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額                               | —         | —           |
| 少数出資金融機関等の対象普通株式等の額  | —         | —           |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額   | —         | —           |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額                        | —         | —           |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額                      | —         | —           |
| うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額                          | —         | —           |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額  | —         | —           |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額                        | —         | —           |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額                      | —         | —           |
| うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額                          | —         | —           |
| コア資本に係る調整項目の額（ロ）   | —         | —           |
| 自己資本   |           |             |
| 自己資本の額（（イ） - （ロ））（ハ）                                       | 451,978   |             |
| リスク・アセット等（3）   |           |             |
| 信用リスク・アセットの額の合計額   | 4,304,646 |             |
| うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額                            | 16,052    |             |
| うち、無形固定資産（のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）                  | 4,633     |             |
| うち、繰延税金資産  | 293       |             |
| うち、前払年金費用  | 9,714     |             |
| うち、他の金融機関等向けエクスポージャー                                       | △ 2,450   |             |
| うち、上記以外に該当するものの額   | 3,860     |             |
| マーケット・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額                             | —         |             |
| オペレーショナル・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額                          | 191,256   |             |
| 信用リスク・アセット調整額  | —         |             |
| オペレーショナル・リスク相当額調整額   | —         |             |
| リスク・アセット等の額の合計額（ニ）   | 4,495,902 |             |
| 単体自己資本比率   |           |             |
| 単体自己資本比率（（ハ） / （ニ））  | 10.05%    |             |

|                                |                               | 平成25年9月末  |
|--------------------------------|-------------------------------|-----------|
| 基本的項目<br>(Tier I)              | 資 本 金                         | 85,745    |
|                                | (うち非累積的永久優先株)                 | (—)       |
|                                | 新 株 式 申 込 証 拠 金               | —         |
|                                | 資 本 準 備 金                     | 85,684    |
|                                | そ の 他 資 本 剰 余 金               | —         |
|                                | 利 益 準 備 金                     | 61        |
|                                | そ の 他 利 益 剰 余 金               | 154,049   |
|                                | そ の 他                         | 17,000    |
|                                | 自 己 株 式 (△)                   | 681       |
|                                | 自 己 株 式 申 込 証 拠 金             | —         |
|                                | 社 外 流 出 予 定 額 (△)             | 1,987     |
|                                | そ の 他 有 価 証 券 の 評 価 差 損 (△)   | —         |
|                                | 新 株 予 約 権                     | —         |
|                                | 営 業 権 相 当 額 (△)               | —         |
|                                | の れ ん 相 当 額 (△)               | —         |
|                                | 企業結合により計上される無形固定資産相当額 (△)     | —         |
|                                | 証券化取引に伴い増加した自己資本相当額 (△)       | —         |
| 計 A                            | 339,871                       |           |
| (うち ステップ・アップ金利条項付の優先出資証券) [注1] | (17,000)                      |           |
| (うち 海外特別目的会社の発行する優先出資証券)       | (17,000)                      |           |
| (上記優先出資証券のAに対する割合)             | 5.00%                         |           |
| 補完的項目<br>(Tier II)             | 土地の再評価額と再評価の直前の帳簿価額の差額の45%相当額 | 21,675    |
|                                | 一 般 貸 倒 引 当 金                 | 15,991    |
|                                | 負 債 性 資 本 調 達 手 段 等           | 55,700    |
|                                | (うち 永 久 劣 後 債 務) [注2]         | (—)       |
|                                | (うち 期限付劣後債務及び期限付優先株) [注3]     | (55,700)  |
| 計                              | 93,367                        |           |
| うち自己資本への算入額 B                  | 93,367                        |           |
| 控 除 項 目 C [注4]                 | 12,391                        |           |
| 自己資本額 A+B-C D                  | 420,846                       |           |
| リスク・アセット等                      | 資 産 (オ ン ・ バ ラ ン ス) 項 目       | 3,954,521 |
|                                | オ フ ・ バ ラ ン ス 取 引 等 項 目       | 48,233    |
|                                | 信 用 リ ス ク ・ ア セ ッ ト の 額 E     | 4,002,754 |
|                                | オペレーショナル・リスク相当額に係る額 G÷8% F    | 197,310   |
|                                | < 参考 > オペレーショナル・リスク相当額 G      | 15,784    |
| 計 E+F H                        | 4,200,064                     |           |
| 単体自己資本比率 (国内基準) = D ÷ H × 100  |                               | 10.02%    |
| < 参考 > Tier I 比率 = A ÷ H × 100 |                               | 8.09%     |

(注) 1. 旧告示第40条第2項に掲げるもの、すなわち、ステップ・アップ金利等の特約を付すなど償還を行う蓋然性を有する株式等（海外特別目的会社の発行する優先出資証券を含む。）であります。

2. 旧告示第41条第1項第3号に掲げる負債性資本調達手段で次に掲げる性質のすべてを有するものであります。

- (1) 無担保で、かつ、他の債務に劣後する払込済のものであること
- (2) 一定の場合を除き、償還されないものであること
- (3) 業務を継続しながら損失の補てんに充当されるものであること
- (4) 利払い義務の延期が認められるものであること

3. 旧告示第41条第1項第4号及び第5号に掲げるものであります。ただし、期限付劣後債務は契約時における償還期間が5年を超えるものに限られております。

4. 旧告示第43条第1項第1号から第5号に掲げるものであり、他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額が含まれております。

### Ⅲ. 定量的な開示事項（連結）

#### 1. 連結の範囲に関する事項

その他金融機関等（告示第29条第6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) 信用リスクのリスク・アセット及び所要自己資本の額

###### ①資産（オン・バランス）項目

(単位：百万円)

|  | 平成26年9月末          |                  | ＜参考＞<br>リスク・ウェイト<br>(%) |
|--|-------------------|------------------|-------------------------|
|  | 信用リスク・アセットの額<br>A | 所要自己資本の額<br>A×4% |                         |
| 現金   | —                 | —                | 0                       |
| 我が国の中央政府及び中央銀行向け   | —                 | —                | 0                       |
| 外国の中央政府及び中央銀行向け  | 24                | 0                | 0~100                   |
| 国際決済銀行等向け  | —                 | —                | 0                       |
| 我が国の地方公共団体向け   | —                 | —                | 0                       |
| 外国の中央政府等以外の公共部門向け  | 198               | 7                | 20~100                  |
| 国際開発銀行向け   | 9                 | 0                | 0~100                   |
| 地方公共団体金融機構向け   | 4,015             | 160              | 10~20                   |
| 我が国の政府関係機関向け   | 24,705            | 988              | 10~20                   |
| 地方三公社向け  | 664               | 26               | 20                      |
| 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け  | 47,829            | 1,913            | 20~100                  |
| 法人等向け  | 2,205,755         | 88,230           | 20~100                  |
| 中小企業等向け及び個人向け [注1]   | 1,159,922         | 46,396           | 75                      |
| 抵当権付住宅ローン  | 172,593           | 6,903            | 35                      |
| 不動産取得等事業向け   | 433,494           | 17,339           | 100                     |
| 三月以上延滞等 [注2]   | 18,637            | 745              | 50~150                  |
| 取立未済手形   | 2                 | 0                | 20                      |
| 信用保証協会等による保証付  | 15,562            | 622              | 0~10                    |
| 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付                                       | —                 | —                | 10                      |
| 出資等  | 128,197           | 5,127            | 100~1250                |
| （うち出資等のエクスポージャー）   | 128,197           | 5,127            | 100                     |
| （うち重要な出資のエクスポージャー）   | —                 | —                | 1250                    |
| 上記以外   | 120,712           | 4,828            | 100~250                 |
| （うち他の金融機関等の対象資本調達手段のうち対象普通株式等に該当するもの以外のものに係るエクスポージャー）        | 4,096             | 163              | 250                     |
| （うち特定項目のうち調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー）                          | 22,517            | 900              | 250                     |
| （うち上記以外のエクスポージャー）  | 94,097            | 3,763            | 100                     |
| 証券化（オリジネーターの場合）  | —                 | —                | 20~1250                 |
| （うち再証券化）   | —                 | —                | 40~1250                 |
| 証券化（オリジネーター以外の場合）  | 13,014            | 520              | 20~1250                 |
| （うち再証券化）   | —                 | —                | 40~1250                 |
| 複数の資産を裏付とする資産（所謂ファンド）のうち個々の資産の把握が困難な資産                       | —                 | —                | —                       |
| 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                                  | 58,740            | 2,349            | —                       |
| 他の金融機関等の対象資本調達手段に係るエクスポージャーに係る経過措置によりリスク・アセットの額に算入されなかったものの額 | △ 2,458           | △ 98             | —                       |
| 計  | 4,401,622         | 176,064          |                         |

(注) 1. 「中小企業等向け及び個人向け」は、告示第68条を適用しリスク・ウェイトを75%としたエクスポージャーについて記載しております。

2. 「三月以上延滞等」は、3か月以上延滞している債務者にかかるエクスポージャーまたは引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%のエクスポージャーについて記載しております。

(単位：百万円)

|  | 平成25年9月末          |                  | ＜参考＞<br>リスク・ウェイト<br>(%) |
|--|-------------------|------------------|-------------------------|
|  | 信用リスク・アセットの額<br>A | 所要自己資本の額<br>A×4% |                         |
| 現金   | —                 | —                | 0                       |
| 我が国の中央政府及び中央銀行向け                           | —                 | —                | 0                       |
| 外国の中央政府及び中央銀行向け                            | 17                | 0                | 0～100                   |
| 国際決済銀行等向け                                  | —                 | —                | 0                       |
| 我が国の地方公共団体向け                               | —                 | —                | 0                       |
| 外国の中央政府等以外の公共部門向け                          | 606               | 24               | 20～100                  |
| 国際開発銀行向け                                   | 11                | 0                | 0～100                   |
| 地方公共団体金融機構向け                               | 4,414             | 176              | 10～20                   |
| 我が国の政府関係機関向け                               | 24,037            | 961              | 10～20                   |
| 地方三公社向け                                    | 724               | 28               | 20                      |
| 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け                        | 53,672            | 2,146            | 20～250                  |
| 法人等向け                                      | 1,997,818         | 79,912           | 20～100                  |
| 中小企業等向け及び個人向け [注1]                         | 1,105,240         | 44,209           | 75                      |
| 抵当権付住宅ローン                                  | 171,338           | 6,853            | 35                      |
| 不動産取得等事業向け                                 | 418,750           | 16,750           | 100                     |
| 三月以上延滞等 [注2]                               | 23,783            | 951              | 50～150                  |
| 取立未済手形                                     | 3                 | 0                | 20                      |
| 信用保証協会等による保証付                              | 14,655            | 586              | 0～10                    |
| 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付                     | —                 | —                | 10                      |
| 出資等  | 124,179           | 4,967            | 100～1250                |
| 上記以外                                       | 174,007           | 6,960            | 100～250                 |
| 証券化(オリジネーターの場合)                            | 2,813             | 112              | 20～1250                 |
| (うち再証券化)                                   | —                 | —                | 40～1250                 |
| 証券化(オリジネーター以外の場合)                          | 7,177             | 287              | 20～1250                 |
| (うち再証券化)                                   | —                 | —                | 40～1250                 |
| 複数の資産を裏付とする資産(所謂ファンド)<br>のうち個々の資産の把握が困難な資産 | 19                | 0                | —                       |
| 計  | 4,123,272         | 164,930          |                         |

②オフ・バランス項目

(単位：百万円)

|   | 平成25年9月末          |                  | 平成26年9月末          |                  | ＜参考＞<br>掛目<br>(%) |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|   | 信用リスク・アセットの額<br>A | 所要自己資本の額<br>A×4% | 信用リスク・アセットの額<br>A | 所要自己資本の額<br>A×4% |                   |
| 任意の時期に無条件で取消可能<br>又は自動的に取消可能なコミットメント                    | —                 | —                | —                 | —                | 0                 |
| 原契約期間が1年以下のコミットメント                                      | 2,172             | 86               | 2,439             | 97               | 20                |
| 短期の貿易関連偶発債務   | 549               | 21               | 543               | 21               | 20                |
| 特定の取引に係る偶発債務  | 378               | 15               | 251               | 10               | 50                |
| （うち 経過措置を適用する元本補てん信託契約）                                 | (—)               | (—)              | (—)               | (—)              | 50                |
| N I F 又 は R U F   | —                 | —                | —                 | —                | 50                |
| 原契約期間が1年超のコミットメント                                       | 8,653             | 346              | 10,209            | 408              | 50                |
| 信用供与に直接的に代替する偶発債務                                       | 24,739            | 989              | 24,691            | 987              | 100               |
| （うち 借入金 の 保証）   | (17,436)          | (697)            | (17,195)          | (687)            | 100               |
| （うち 有価証券 の 保証）  | (—)               | (—)              | (—)               | (—)              | 100               |
| （うち 手形 引 受）   | (—)               | (—)              | (—)               | (—)              | 100               |
| （うち 経過措置を適用しない元本補てん信託契約）                                | (—)               | (—)              | (—)               | (—)              | 100               |
| （うち クレジット・デリバティブのプロテクション提供）                             | (—)               | (—)              | (—)               | (—)              | 100               |
| 買戻条件付資産売却又は求償権付資産売却等【控除後】                               | 2,844             | 113              | 2,844             | 113              | —                 |
| 買戻条件付資産売却又は求償権付資産売却等【控除前】                               | 3,092             | 123              | 3,092             | 123              | 100               |
| 控 除 額 (△)   | 247               | 9                | 247               | 9                | —                 |
| 先物購入、先渡預金、部分払込株式又は部分払込債券                                | 2,164             | 86               | 1,066             | 42               | 100               |
| 有価証券の貸付、現金若しくは有価証券による担保の提供<br>又は有価証券の買戻条件付売却若しくは売戻条件付購入 | 1,143             | 45               | 12,731            | 509              | 100               |
| 派生商品取引及び長期決済期間取引  | 7,034             | 281              | 7,173             | 286              | —                 |
| カレント・エクスポージャー方式   | 7,034             | 281              | 7,173             | 286              | —                 |
| 派 生 商 品 取 引   | 7,034             | 281              | 7,173             | 286              | —                 |
| 外 為 関 連 取 引   | 6,001             | 240              | 5,625             | 225              | —                 |
| 金 利 関 連 取 引   | 1,032             | 41               | 1,548             | 61               | —                 |
| 金 関 連 取 引   | —                 | —                | —                 | —                | —                 |
| 株 式 関 連 取 引   | —                 | —                | —                 | —                | —                 |
| 貴 金 属 ( 金 を 除 く ) 関 連 取 引                               | —                 | —                | —                 | —                | —                 |
| そ の 他 の コ モ デ ィ テ ィ 関 連 取 引                             | —                 | —                | —                 | —                | —                 |
| クレジット・デリバティブ取引 (カウンターパーティー・リスク)                         | —                 | —                | —                 | —                | —                 |
| 一括清算ネットティング契約による与信相当額削減効果 (△)                           | —                 | —                | —                 | —                | —                 |
| 長 期 決 済 期 間 取 引   | —                 | —                | —                 | —                | —                 |
| 標 準 方 式   | —                 | —                | —                 | —                | —                 |
| 期 待 エ ク ス ポ ー ジ ャ ー 方 式                                 | —                 | —                | —                 | —                | —                 |
| 未 決 済 取 引   | —                 | —                | —                 | —                | —                 |
| 証券化エクスポージャーに係る適格流動性補完<br>及び適格なサービサー・キャッシュ・アドバンス         | —                 | —                | —                 | —                | 0~100             |
| 上記以外のオフ・バランスの証券化エクスポージャー                                | —                 | —                | —                 | —                | 100               |
| 計   | 49,680            | 1,987            | 61,953            | 2,478            |                   |

(注) 参考に記載した「掛目」は、オフ・バランス取引の与信相当額を算出するにあたり、簿価または想定元本額に乗じる値であります。

## (2) オペレーショナル・リスクのリスク相当額及び所要自己資本の額

(単位：百万円)

|            | 平成25年9月末            |                                |          | 平成26年9月末            |                                |          |
|------------|---------------------|--------------------------------|----------|---------------------|--------------------------------|----------|
|            | オペレーショナル・<br>リスク相当額 | オペレーショナル・リスク<br>相当額に係るリスク・アセット | 所要自己資本の額 | オペレーショナル・<br>リスク相当額 | オペレーショナル・リスク<br>相当額に係るリスク・アセット | 所要自己資本の額 |
|            | A                   | B=A÷8%                         | B×4%     | A                   | B=A÷8%                         | B×4%     |
| 基礎的手法採用分   | —                   | —                              | —        | —                   | —                              | —        |
| 粗利益配分手法採用分 | 17,845              | 223,064                        | 8,922    | 17,464              | 218,301                        | 8,732    |
| 先進的計測手法採用分 | —                   | —                              | —        | —                   | —                              | —        |
| 計          | 17,845              | 223,064                        | 8,922    | 17,464              | 218,301                        | 8,732    |

## (3) 総所要自己資本額

(単位：百万円)

|                  | 平成25年9月末        |                  | 平成26年9月末        |                  |
|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
|                  | リスク・アセットの額<br>A | 所要自己資本の額<br>A×4% | リスク・アセットの額<br>A | 所要自己資本の額<br>A×4% |
| 信用リスク            | 4,172,953       | 166,918          | 4,470,656       | 178,826          |
| 資産（オン・バランス）項目    | 4,123,272       | 164,930          | 4,401,622       | 176,064          |
| オフ・バランス取引項目      | 49,680          | 1,987            | 61,953          | 2,478            |
| C V A リスク        |                 |                  | 6,935           | 277              |
| 中央清算機関関連エクスポージャー |                 |                  | 144             | 5                |
| オペレーショナル・リスク     | 223,064         | 8,922            | 218,301         | 8,732            |
| 計                | 4,396,017       | 175,840          | 4,688,958       | 187,558          |

## 3. 信用リスクに関する事項

## (1) 信用リスクにかかるエクスポージャー（証券化エクスポージャーを除く。）の内訳

信用リスクにかかるエクスポージャー（証券化エクスポージャーを除く。）の残高（地域別、業種別、残存期間別）は、以下のとおりであります。

なお、期中平均残高は、中間期末残高と当期のリスク・ポジションが大幅に乖離していないため記載しておりません。

## ①地域別内訳

## ■ 平成25年9月末

(単位：百万円)

|     | 資産（オン・バランス）項目 |           |         | オフ・バランス取引項目  |         | 合計        | 三月以上<br>延滞等 |
|-----|---------------|-----------|---------|--------------|---------|-----------|-------------|
|     | 貸出金           | 債券        | その他     | デリバティブ<br>取引 | その他     |           |             |
| 国 内 | 5,656,459     | 1,246,791 | 635,995 | 15,558       | 380,739 | 7,935,544 | 20,878      |
| 国 外 | —             | 242,138   | —       | —            | —       | 242,138   | —           |
| 計   | 5,656,459     | 1,488,930 | 635,995 | 15,558       | 380,739 | 8,177,683 | 20,878      |

## ■ 平成26年9月末

(単位：百万円)

|     | 資産（オン・バランス）項目 |           |         | オフ・バランス取引項目  |         | 合計        | 三月以上<br>延滞等 |
|-----|---------------|-----------|---------|--------------|---------|-----------|-------------|
|     | 貸出金           | 債券        | その他     | デリバティブ<br>取引 | その他     |           |             |
| 国 内 | 5,951,630     | 1,331,990 | 745,150 | 15,097       | 577,419 | 8,621,289 | 15,862      |
| 国 外 | —             | 264,846   | —       | —            | —       | 264,846   | —           |
| 計   | 5,951,630     | 1,596,837 | 745,150 | 15,097       | 577,419 | 8,886,135 | 15,862      |

(注) 1. 「資産（オン・バランス）項目」については、中間連結貸借対照表計上額に基づき算出しております。

2. 「オフ・バランス取引項目」については、与信相当額（簿価または想定元本額に一定の掛目を乗じた額）を記載しております。

3. 「三月以上延滞等」は、3か月以上延滞している債務者にかかるエクスポージャーまたは引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%のエクスポージャーであります。

②業種別内訳

■ 平成25年9月末

(単位：百万円)

|                  | 資産（オン・バランス）項目    |                  |                | オフ・バランス取引項目   |                | 合 計              | 三月以上延滞等       |
|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|---------------|
|                  | 貸出金              | 債 券              | その他            | デリバティブ取引      | その他            |                  |               |
| <b>業種区分のあるもの</b> | <b>5,656,459</b> | <b>1,488,930</b> | <b>261,673</b> | <b>15,558</b> | <b>368,197</b> | <b>7,790,818</b> | <b>20,462</b> |
| 製 造 業            | 321,789          | 930              | 21,807         | 820           | 4,072          | 349,419          | 855           |
| 農 業、 林 業         | 8,848            | —                | 1              | 1             | 50             | 8,901            | 7             |
| 漁 業              | 7,038            | —                | 8              | —             | 343            | 7,390            | 23            |
| 鉱業、採石業、砂利採取業     | 4,734            | —                | 152            | —             | —              | 4,886            | 298           |
| 建 設 業            | 224,440          | 647              | 3,217          | 7             | 3,755          | 232,067          | 1,004         |
| 電気・ガス・熱供給・水道業    | 99,267           | —                | 6,240          | —             | 249            | 105,757          | 0             |
| 情 報 通 信 業        | 80,020           | 90               | 2,985          | 0             | 277            | 83,372           | 315           |
| 運 輸 業、 郵 便 業     | 130,455          | 395              | 5,961          | 787           | 2,064          | 139,663          | 21            |
| 卸 売 業、 小 売 業     | 558,137          | 1,228            | 7,558          | 3,092         | 3,097          | 573,114          | 2,004         |
| 金 融 業、 保 険 業     | 195,249          | 249,370          | 167,619        | 9,202         | 19,883         | 641,326          | 190           |
| 不動産業、物品賃貸業       | 1,142,354        | 838              | 7,180          | 270           | 5,310          | 1,155,953        | 2,813         |
| その他各種サービス業       | 696,725          | 1,110            | 4,577          | 34            | 5,911          | 708,359          | 3,557         |
| 国・地方公共団体等        | 418,807          | 1,231,876        | 2,267          | —             | 298,713        | 1,951,665        | —             |
| そ の 他            | 1,768,592        | 2,444            | 32,093         | 1,340         | 24,467         | 1,828,938        | 9,369         |
| <b>業種区分のないもの</b> | <b>—</b>         | <b>—</b>         | <b>374,321</b> | <b>—</b>      | <b>12,542</b>  | <b>386,864</b>   | <b>415</b>    |
| <b>計</b>         | <b>5,656,459</b> | <b>1,488,930</b> | <b>635,995</b> | <b>15,558</b> | <b>380,739</b> | <b>8,177,683</b> | <b>20,878</b> |

■ 平成26年9月末

(単位：百万円)

|                  | 資産（オン・バランス）項目    |                  |                | オフ・バランス取引項目   |                | 合 計              | 三月以上延滞等       |
|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|---------------|
|                  | 貸出金              | 債 券              | その他            | デリバティブ取引      | その他            |                  |               |
| <b>業種区分のあるもの</b> | <b>5,951,630</b> | <b>1,596,837</b> | <b>373,388</b> | <b>15,097</b> | <b>572,090</b> | <b>8,509,043</b> | <b>15,862</b> |
| 製 造 業            | 337,614          | 250              | 21,334         | 619           | 7,576          | 367,394          | 480           |
| 農 業、 林 業         | 14,203           | 80               | 1              | —             | 38             | 14,323           | 1             |
| 漁 業              | 7,387            | —                | 1              | —             | 400            | 7,789            | 21            |
| 鉱業、採石業、砂利採取業     | 4,860            | —                | 130            | —             | —              | 4,991            | 125           |
| 建 設 業            | 229,617          | 466              | 2,991          | 0             | 2,735          | 235,811          | 409           |
| 電気・ガス・熱供給・水道業    | 130,453          | —                | 6,309          | 373           | 1,957          | 139,094          | 0             |
| 情 報 通 信 業        | 78,651           | 83               | 3,685          | —             | 360            | 82,779           | 18            |
| 運 輸 業、 郵 便 業     | 131,113          | 295              | 6,148          | 883           | 2,241          | 140,682          | 11            |
| 卸 売 業、 小 売 業     | 599,196          | 645              | 7,343          | 3,036         | 3,101          | 613,323          | 1,566         |
| 金 融 業、 保 険 業     | 203,951          | 224,140          | 277,471        | 9,458         | 85,388         | 800,409          | 151           |
| 不動産業、物品賃貸業       | 1,205,823        | 882              | 7,298          | 287           | 5,035          | 1,219,327        | 2,538         |
| その他各種サービス業       | 738,341          | 881              | 4,032          | 83            | 4,827          | 748,167          | 2,513         |
| 国・地方公共団体等        | 433,815          | 1,366,377        | 3,027          | —             | 424,799        | 2,228,020        | —             |
| そ の 他            | 1,836,598        | 2,736            | 33,610         | 353           | 33,628         | 1,906,928        | 8,024         |
| <b>業種区分のないもの</b> | <b>—</b>         | <b>—</b>         | <b>371,762</b> | <b>—</b>      | <b>5,329</b>   | <b>377,092</b>   | <b>—</b>      |
| <b>計</b>         | <b>5,951,630</b> | <b>1,596,837</b> | <b>745,150</b> | <b>15,097</b> | <b>577,419</b> | <b>8,886,135</b> | <b>15,862</b> |

- (注) 1. 「資産（オン・バランス）項目」については、中間連結貸借対照表計上額に基づき算出しております。  
 2. 「オフ・バランス取引項目」については、与信相当額（簿価または想定元本額に一定の掛目を乗じた額）を記載しております。  
 3. 「三月以上延滞等」は、3か月以上延滞している債務者にかかるエクスポージャーまたは引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%のエクスポージャーであります。  
 4. 「資産（オン・バランス）項目」の「その他」については、株式等を業種別に区分し、それ以外を業種区分のないものとしております。

③残存期間別

■ 平成25年9月末

(単位：百万円)

|                | 資産（オン・バランス）項目 |           |         | オフ・バランス取引項目 |         | 合 計       |
|----------------|---------------|-----------|---------|-------------|---------|-----------|
|                | 貸出金           | 債 券       | その他     | デリバティブ取引    | その他     |           |
| 1 年 以 下        | 1,153,779     | 193,813   | 180,508 | 3,782       | 336,179 | 1,868,063 |
| 1 年 超 3 年 以 下  | 1,022,003     | 492,575   | 1,920   | 4,968       | 8,261   | 1,529,728 |
| 3 年 超 5 年 以 下  | 777,174       | 309,264   | 4,366   | 3,569       | 294     | 1,094,670 |
| 5 年 超 7 年 以 下  | 545,396       | 338,327   | 707     | 558         | 220     | 885,210   |
| 7 年 超 10 年 以 下 | 691,844       | 154,006   | 1,021   | 2,355       | 6,484   | 855,711   |
| 10 年 超         | 1,342,209     | —         | 1,840   | 324         | 14,083  | 1,358,457 |
| 期間の定めのないもの     | 124,051       | 943       | 445,630 | —           | 15,216  | 585,841   |
| 計              | 5,656,459     | 1,488,930 | 635,995 | 15,558      | 380,739 | 8,177,683 |

■ 平成26年9月末

(単位：百万円)

|                | 資産（オン・バランス）項目 |           |         | オフ・バランス取引項目 |         | 合 計       |
|----------------|---------------|-----------|---------|-------------|---------|-----------|
|                | 貸出金           | 債 券       | その他     | デリバティブ取引    | その他     |           |
| 1 年 以 下        | 1,261,791     | 254,834   | 273,215 | 2,194       | 538,840 | 2,330,876 |
| 1 年 超 3 年 以 下  | 1,024,256     | 563,595   | 1,483   | 5,217       | 12,140  | 1,606,692 |
| 3 年 超 5 年 以 下  | 804,021       | 443,065   | 4,643   | 3,736       | 960     | 1,256,426 |
| 5 年 超 7 年 以 下  | 624,939       | 233,772   | 938     | 1,378       | 295     | 861,325   |
| 7 年 超 10 年 以 下 | 670,384       | 100,513   | 811     | 1,553       | 5,486   | 778,749   |
| 10 年 超         | 1,452,683     | —         | 1,686   | 1,017       | 11,234  | 1,466,622 |
| 期間の定めのないもの     | 113,553       | 1,056     | 462,371 | —           | 8,461   | 585,442   |
| 計              | 5,951,630     | 1,596,837 | 745,150 | 15,097      | 577,419 | 8,886,135 |

(注) 1. 「資産（オン・バランス）項目」については、中間連結貸借対照表計上額に基づき算出しております。  
2. 「オフ・バランス取引項目」については、与信相当額（簿価または想定元本額に一定の掛目を乗じた額）を記載しております。

(2) 貸倒引当金の内訳

①貸倒引当金の期中増減

■ 平成25年9月期

(単位：百万円)

|               | 平成25年3月末 | 期中増減額   | 平成25年9月末 |
|---------------|----------|---------|----------|
| 一 般 貸 倒 引 当 金 | 20,681   | 498     | 21,179   |
| 個 別 貸 倒 引 当 金 | 18,274   | △ 1,320 | 16,953   |
| 特定海外債権引当勘定    | —        | —       | —        |
| 貸 倒 引 当 金 計   | 38,955   | △ 821   | 38,133   |

■ 平成26年9月期

(単位：百万円)

|               | 平成26年3月末 | 期中増減額 | 平成26年9月末 |
|---------------|----------|-------|----------|
| 一 般 貸 倒 引 当 金 | 18,009   | 174   | 18,183   |
| 個 別 貸 倒 引 当 金 | 20,898   | △ 682 | 20,215   |
| 特定海外債権引当勘定    | —        | —     | —        |
| 貸 倒 引 当 金 計   | 38,907   | △ 508 | 38,399   |

(注) 1. 一般貸倒引当金には、証券化エクスポージャーに対する引当金も含まれております。  
2. 一般貸倒引当金について、地域別・業種別の区分ごとの算定を行っておりません。

②個別貸倒引当金の地域別内訳

■平成25年9月期

(単位：百万円)

|           | 平成25年3月末 | 期中増減額   | 平成25年9月末 |
|-----------|----------|---------|----------|
| 国 内       | 18,274   | △ 1,320 | 16,953   |
| 国 外       | —        | —       | —        |
| 個別貸倒引当金 計 | 18,274   | △ 1,320 | 16,953   |

■平成26年9月期

(単位：百万円)

|           | 平成26年3月末 | 期中増減額 | 平成26年9月末 |
|-----------|----------|-------|----------|
| 国 内       | 20,898   | △ 682 | 20,215   |
| 国 外       | —        | —     | —        |
| 個別貸倒引当金 計 | 20,898   | △ 682 | 20,215   |

③個別貸倒引当金の業種別内訳

■平成25年9月期

(単位：百万円)

|               | 平成25年3月末 | 期中増減額   | 平成25年9月末 |
|---------------|----------|---------|----------|
| 製 造 業         | 1,263    | △ 90    | 1,172    |
| 農 業、 林 業      | 9        | 9       | 18       |
| 漁 業           | 37       | △ 0     | 36       |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | 5        | 1       | 6        |
| 建 設 業         | 2,036    | △ 1,335 | 700      |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 2        | △ 2     | 0        |
| 情 報 通 信 業     | 88       | 65      | 153      |
| 運 輸 業、 郵 便 業  | 274      | △ 12    | 261      |
| 卸 売 業、 小 売 業  | 3,507    | 117     | 3,624    |
| 金 融 業、 保 険 業  | 31       | △ 0     | 31       |
| 不動産業、物品賃貸業    | 5,826    | △ 386   | 5,440    |
| その他各種サービス業    | 4,013    | 248     | 4,261    |
| 国・地方公共団体等     | —        | —       | —        |
| そ の 他         | 1,179    | 65      | 1,245    |
| 個別貸倒引当金 計     | 18,274   | △ 1,320 | 16,953   |

■平成26年9月期

(単位：百万円)

|               | 平成26年3月末 | 期中増減額 | 平成26年9月末 |
|---------------|----------|-------|----------|
| 製 造 業         | 1,577    | 5     | 1,582    |
| 農 業、 林 業      | 25       | 71    | 96       |
| 漁 業           | 42       | 1     | 43       |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | 37       | △ 30  | 7        |
| 建 設 業         | 827      | 26    | 853      |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —        | —     | —        |
| 情 報 通 信 業     | 29       | △ 19  | 10       |
| 運 輸 業、 郵 便 業  | 335      | △ 119 | 215      |
| 卸 売 業、 小 売 業  | 4,461    | △ 32  | 4,428    |
| 金 融 業、 保 険 業  | 78       | 10    | 88       |
| 不動産業、物品賃貸業    | 6,611    | △ 587 | 6,023    |
| その他各種サービス業    | 5,491    | 103   | 5,594    |
| 国・地方公共団体等     | —        | —     | —        |
| そ の 他         | 1,380    | △ 111 | 1,269    |
| 個別貸倒引当金 計     | 20,898   | △ 682 | 20,215   |

## (3) 貸出金償却の業種別内訳

(単位：百万円)

|                     | 平成25年9月期 | 平成26年9月期 |
|---------------------|----------|----------|
| 製 造 業               | 22       | 14       |
| 農 業、 林 業            | —        | —        |
| 漁 業                 | —        | —        |
| 鉱業、採石業、砂利採取業        | —        | —        |
| 建 設 業               | 112      | 27       |
| 電気・ガス・熱供給・水道業       | —        | —        |
| 情 報 通 信 業           | —        | 2        |
| 運 輸 業、 郵 便 業        | —        | 2        |
| 卸 売 業、 小 売 業        | 374      | 189      |
| 金 融 業、 保 険 業        | 8        | —        |
| 不 動 産 業、 物 品 賃 貸 業  | 126      | 51       |
| そ の 他 各 種 サ ー ビ ス 業 | 101      | 229      |
| 国 ・ 地 方 公 共 団 体 等   | —        | —        |
| そ の 他               | 917      | 737      |
| 貸 出 金 償 却 計         | 1,663    | 1,254    |

#### 4. 信用リスク削減手法に関する事項

(1) 信用リスク削減手法の効果勘案後のエクスポージャー(証券化エクスポージャーを除く。)の内訳

(単位：百万円)

|                 |            | 平成25年9月末     |           |           | 平成26年9月末     |           |           |
|-----------------|------------|--------------|-----------|-----------|--------------|-----------|-----------|
|                 |            | 格付あり<br>[注1] | 格付なし      | 計         | 格付あり<br>[注1] | 格付なし      | 計         |
| リスク・ウェイト<br>区分別 | 0%         | 143,577      | 2,218,131 | 2,361,709 | 153,446      | 2,515,957 | 2,669,404 |
|                 | 10%        | —            | 394,883   | 394,883   | —            | 415,177   | 415,177   |
|                 | 20%        | 321,942      | 18,161    | 340,104   | 412,336      | 16,140    | 428,476   |
|                 | 35%        | —            | 489,497   | 489,497   | —            | 493,090   | 493,090   |
|                 | 50%        | 335,938      | 2,541     | 338,480   | 361,814      | 1,409     | 363,223   |
|                 | 75%        | —            | 1,455,393 | 1,455,393 | —            | 1,532,285 | 1,532,285 |
|                 | 100%       | 46,529       | 2,555,066 | 2,601,596 | 50,962       | 2,714,401 | 2,765,363 |
|                 | 150%       | —            | 13,802    | 13,802    | —            | 11,203    | 11,203    |
|                 | 250%       |              |           |           | —            | 10,645    | 10,645    |
|                 | 1250% [注2] |              |           |           | —            | —         | —         |
| 上記以外            | —          | —            | —         | —         | —            | —         |           |
| — [注3]          | —          | 8,162        | 8,162     | —         | 2,592        | 2,592     |           |
| 資本控除した額 [注4]    | —          | —            | —         |           |              |           |           |
| 計               | 847,988    | 7,155,641    | 8,003,629 | 978,560   | 7,712,903    | 8,691,463 |           |

(注) 1. 「格付あり」とは、以下に掲げるものです。

- (1) 原債務者または保証人について適格格付機関による格付が付与されているもの。
- (2) 「金融機関及び第一種金融商品取引業者向け」のうち、その金融機関等が設立された国の中央政府に対して適格格付機関による格付が付与されているもの。
- (3) 「外国の中央政府等以外の公共部門向け」のうち、その公共部門が所在する国の中央政府に対して適格格付機関による格付が付与されているもの。
2. リスク・ウェイト区分別「1250%」は、告示第79条の5第2項第2号、第177条の2第2項第2号及び第247条第1項（告示第125条、第127条及び第136条第1項において準用する場合に限る。）の規定により1250%が適用されるエクスポージャーであります。
3. リスク・ウェイト区分別「—」は、ファンドのうち個々の資産の把握が困難な資産であります。
4. 「資本控除した額」とは、旧告示第31条第1項第3号及び第6号（旧告示第127条及び第136条第1項において準用する場合に限る。）の規定により資本控除した額であります。

(2) 信用リスク削減手法による効果

当グループは信用リスク・アセットの算出にあたり、信用リスク削減手法を適用しております。

信用リスク削減手法のうち、「適格金融資産担保」及び「保証」により効果が勘案された額は以下のとおりであります。

(単位：百万円)

|          |  | 平成25年9月末 | 平成26年9月末 |
|----------|--|----------|----------|
| 適格金融資産担保 |  | 89,120   | 106,119  |
| 現金及び自行預金 |  | 61,418   | 76,517   |
| 金        |  | —        | —        |
| 債券       |  | 12,837   | 12,970   |
| 株式       |  | 14,864   | 16,631   |
| 投資信託     |  | —        | —        |
| 保証       |  | 374,217  | 371,464  |

(注) 保証には、信用保証協会保証付エクスポージャーは含まれておりません。

## 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

#### ■ 平成25年9月末

(単位：百万円)

|                                | 与信相当額<br>〔信用リスク削減手法<br>の効果勘案前〕<br>A | 担保による<br>信用リスク削減手法<br>の効果<br>B | 与信相当額<br>〔信用リスク削減手法<br>の効果勘案後〕<br>A-B |
|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| カレント・エクスポージャー方式                | 15,555                              | —                              | 15,555                                |
| 派 生 商 品 取 引                    | 15,555                              | —                              | 15,555                                |
| 外 為 関 連 取 引                    | 11,894                              | —                              | 11,894                                |
| 金 利 関 連 取 引                    | 3,660                               | —                              | 3,660                                 |
| 金 関 連 取 引                      | —                                   | —                              | —                                     |
| 株 式 関 連 取 引                    | —                                   | —                              | —                                     |
| 貴金属（金を除く）関連取引                  | —                                   | —                              | —                                     |
| その他のコモディティ関連取引                 | —                                   | —                              | —                                     |
| クレジット・デリバティブ取引（カウンターパーティー・リスク） | —                                   | —                              | —                                     |
| 一括清算ネットティング契約による与信相当額削減効果      | —                                   | —                              | —                                     |
| 長 期 決 済 期 間 取 引                | —                                   | —                              | —                                     |
| 標 準 方 式                        | —                                   | —                              | —                                     |
| 期 待 エ ク ス ポ ー ジ ャ ー 方 式        | —                                   | —                              | —                                     |
| 計                              | 15,555                              | —                              | 15,555                                |

#### ■ 平成26年9月末

(単位：百万円)

|                                | 与信相当額<br>〔信用リスク削減手法<br>の効果勘案前〕<br>A | 担保による<br>信用リスク削減手法<br>の効果<br>B | 与信相当額<br>〔信用リスク削減手法<br>の効果勘案後〕<br>A-B |
|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| カレント・エクスポージャー方式                | 15,097                              | —                              | 15,097                                |
| 派 生 商 品 取 引                    | 15,097                              | —                              | 15,097                                |
| 外 為 関 連 取 引                    | 10,744                              | —                              | 10,744                                |
| 金 利 関 連 取 引                    | 4,352                               | —                              | 4,352                                 |
| 金 関 連 取 引                      | —                                   | —                              | —                                     |
| 株 式 関 連 取 引                    | —                                   | —                              | —                                     |
| 貴金属（金を除く）関連取引                  | —                                   | —                              | —                                     |
| その他のコモディティ関連取引                 | —                                   | —                              | —                                     |
| クレジット・デリバティブ取引（カウンターパーティー・リスク） | —                                   | —                              | —                                     |
| 一括清算ネットティング契約による与信相当額削減効果      | —                                   | —                              | —                                     |
| 長 期 決 済 期 間 取 引                | —                                   | —                              | —                                     |
| 標 準 方 式                        | —                                   | —                              | —                                     |
| 期 待 エ ク ス ポ ー ジ ャ ー 方 式        | —                                   | —                              | —                                     |
| 計                              | 15,097                              | —                              | 15,097                                |

- (注) 1. 与信相当額は、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. 与信相当額 = 時価評価により算出した再構築コスト（ただし零を下回らないもの）  
 + グロスのアドオン（想定元本額に、取引種類・残存期間に応じて定められた掛目を乗じたもの）  
 なお、再構築コストは平成25年9月末4,188百万円、平成26年9月末3,024百万円であります。  
 3. 告示第79条の規定により、原契約期間が5営業日以内の外為関連取引については、与信相当額の算出対象から除外しております。

### (2) 信用リスク削減手法として用いた担保の種類別内訳 該当ありません。

### (3) クレジット・デリバティブ取引の想定元本額

- ① 与信相当額の算出対象となったクレジット・デリバティブ取引  
該当ありません。
- ② 信用リスク削減手法の効果を勘案するために用いたクレジット・デリバティブ取引  
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

当行グループがオリジネーター及び投資家である証券化エクスポージャーに関する事項は以下のとおりです。なお、再証券化取引に該当するエクスポージャーはございません。

### (1) 当行グループがオリジネーターである証券化エクスポージャー

#### ①原資産の内訳

(単位：百万円)

|         | 平成25年9月末       |              |                                   | 平成25年9月期                       |
|---------|----------------|--------------|-----------------------------------|--------------------------------|
|         | 原資産の額          |              | 原資産を構成する<br>エクスポージャーのうち<br>三月以上延滞 | 原資産を構成する<br>エクスポージャーの<br>当期損失額 |
|         | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 |                                   |                                |
| 住宅ローン債権 | 4,546          | —            | —                                 | —                              |
| 計       | 4,546          | —            | —                                 | —                              |

(単位：百万円)

|         | 平成26年9月末       |              |                                   | 平成26年9月期                       |
|---------|----------------|--------------|-----------------------------------|--------------------------------|
|         | 原資産の額          |              | 原資産を構成する<br>エクスポージャーのうち<br>三月以上延滞 | 原資産を構成する<br>エクスポージャーの<br>当期損失額 |
|         | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 |                                   |                                |
| 住宅ローン債権 | —              | —            | —                                 | —                              |
| 計       | —              | —            | —                                 | —                              |

#### ②保有する証券化エクスポージャーの原資産別内訳

(単位：百万円)

|         | 平成25年9月末 |                             | 平成26年9月末 |   |
|---------|----------|-----------------------------|----------|---|
|         | エクスポージャー | うち、告示第247条の規定<br>により資本控除した額 | エクスポージャー | うち、告示第247条の規定<br>により1250%のリスク・<br>ウェイトが適用される額 |
| 住宅ローン債権 | 3,261    | —                           | —        | —   |
| 計       | 3,261    | —                           | —        | —   |

(注) オン・バランス取引を記載しています。なお、オフ・バランス取引は該当ありません。

#### ③保有する証券化エクスポージャーの残高及び所要自己資本の額のリスク・ウェイト区分別内訳

(単位：百万円)

|                 | リスク・ウェイト<br>区分別 | 平成25年9月末      |                           | 平成26年9月末      |                           |
|-----------------|-----------------|---------------|---------------------------|---------------|---------------------------|
|                 |                 | エクスポージャー<br>A | 所要自己資本の額<br>A×リスク・ウェイト×4% | エクスポージャー<br>A | 所要自己資本の額<br>A×リスク・ウェイト×4% |
| リスク・ウェイト<br>区分別 | 0%              | —             | —                         | —             | —                         |
|                 | 20%             | —             | —                         | —             | —                         |
|                 | 50%             | —             | —                         | —             | —                         |
|                 | 100%            | —             | —                         | —             | —                         |
|                 | 1250%           | —             | —                         | —             | —                         |
|                 | その他             | 3,261         | 112                       | —             | —                         |
| 資本控除した額         |                 | —             | —                         | —             |                           |
| 計               |                 | 3,261         | 112                       | —             | —                         |

(注) 1. 信用リスク・アセットの算出にあたっては、告示附則第15条（証券化エクスポージャーに関する経過措置）を適用しているため、リスク・ウェイト区分に分けて記載せず「その他」としております。

2. オン・バランス取引を記載しています。なお、オフ・バランス取引は該当ありません。

#### ④証券化取引に伴い増加した自己資本相当額の原資産別内訳

(単位：百万円)

|         | 平成25年9月末 | 平成26年9月末 |
|---------|----------|----------|
| 住宅ローン債権 | 70       | —        |
| 計       | 70       | —        |

⑤早期償還条項付の証券化エクスポージャー  
該当ありません。

⑥当期に証券化を行ったエクスポージャーの概略  
該当ありません。

⑦証券化取引に伴い当期中に認識した売却損益の原資産別内訳  
該当ありません。

⑧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  
当行グループがオリジネーターとして保有する証券化エクスポージャーについて、告示附則第15条の適用により算出された信用リスク・アセット額は平成25年9月末2,813百万円、平成26年9月末は該当がありません。

(2) 当行グループが投資家である証券化エクスポージャー

①保有する証券化エクスポージャーの原資産別内訳

(単位：百万円)

|           | 平成25年9月末 |                         | 平成26年9月末 |                                       |
|-----------|----------|-------------------------|----------|---------------------------------------|
|           | エクスポージャー | うち、告示第247条の規定により資本控除した額 | エクスポージャー | うち、告示第247条の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される額 |
| 住宅ローン債権   | —        | —                       | —        | —                                     |
| 自動車ローン債権  | —        | —                       | —        | —                                     |
| 顧客手形債権    | 546      | —                       | 567      | —                                     |
| 事業者向け貸出   | —        | —                       | —        | —                                     |
| 商業用不動産    | 7,320    | 251                     | 10,006   | 251                                   |
| アパートローン債権 | —        | —                       | —        | —                                     |
| 消費者ローン債権  | —        | —                       | —        | —                                     |
| キャッシング債権  | —        | —                       | —        | —                                     |
| 社債        | —        | —                       | —        | —                                     |
| その他       | —        | —                       | —        | —                                     |
| 計         | 7,867    | 251                     | 10,573   | 251                                   |

(注) オン・バランス取引を記載しています。なお、オフ・バランス取引は該当ありません。

②保有する証券化エクスポージャーの残高及び所要自己資本の額のリスク・ウェイト区分別内訳

(単位：百万円)

|  | リスク・ウェイト区分別 | 平成25年9月末  |                           | 平成26年9月末  |                           |
|--|-------------|-----------|---------------------------|-----------|---------------------------|
|  |             | エクスポージャーA | 所要自己資本の額<br>A×リスク・ウェイト×4% | エクスポージャーA | 所要自己資本の額<br>A×リスク・ウェイト×4% |
|  | 0%          | —         | —                         | —         | —                         |
|  | 20%         | 546       | 4                         | 567       | 4                         |
|  | 50%         | —         | —                         | —         | —                         |
|  | 100%        | 7,068     | 282                       | 9,754     | 390                       |
|  | 1250%       | —         | —                         | 251       | 125                       |
|  | その他         | —         | —                         | —         | —                         |
|  | 資本控除した額     | 251       | —                         | —         | —                         |
|  | 計           | 7,867     | 287                       | 10,573    | 520                       |

(注) オン・バランス取引を記載しています。なお、オフ・バランス取引は該当ありません。

③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  
該当ありません。(平成25年9月末)

## 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) 中間連結貸借対照表計上額、時価

(単位：百万円)

|                     | 平成25年9月末     |        | 平成26年9月末     |        |
|---------------------|--------------|--------|--------------|--------|
|                     | 中間連結貸借対照表計上額 | 時価     | 中間連結貸借対照表計上額 | 時価     |
| 上場株式等エクスポージャー       | 90,998       | 90,998 | 94,780       | 94,780 |
| 株 式                 | 90,998       | 90,998 | 94,780       | 94,780 |
| (うち子会社・関連会社株式)      | (—)          | (—)    | (—)          | (—)    |
| 金 銭 の 信 託           | —            | —      | —            | —      |
| 上記に該当しない株式等エクスポージャー | 16,030       |        | 15,089       |        |
| 株 式                 | 16,030       |        | 15,089       |        |
| (うち子会社・関連会社株式)      | (527)        |        | (588)        |        |
| 金 銭 の 信 託           | —            |        | —            |        |
| フ ァ ン ド             | 50,029       |        | 72,930       |        |
| 計                   | 157,058      |        | 182,800      |        |

(注)「上場株式等エクスポージャー」は、市場価格等による時価のあるものであります。

### (2) 出資等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益

(単位：百万円)

|         | 平成25年9月期 | 平成26年9月期 |
|---------|----------|----------|
| 売却に伴う損益 | 979      | 912      |
| 償却に伴う損益 | △ 60     | △ 0      |
| 計       | 919      | 911      |

### (3) 評価損益

#### ① 中間連結貸借対照表で認識され、かつ、中間連結損益計算書で認識されない評価損益

##### ■ 平成25年9月末

(単位：百万円)

|            | 取得価額<br>A | 中間連結貸借対照表<br>計上額<br>B=C | 時 価<br>C | 評価差額<br>C-A |
|------------|-----------|-------------------------|----------|-------------|
| 満期保有目的     | —         | —                       | —        | —           |
| 子会社・関連会社株式 | —         | —                       | —        | —           |
| その他有価証券    | 64,998    | 90,998                  | 90,998   | 26,000      |
| 計          | 64,998    | 90,998                  | 90,998   | 26,000      |

##### ■ 平成26年9月末

(単位：百万円)

|            | 取得価額<br>A | 中間連結貸借対照表<br>計上額<br>B=C | 時 価<br>C | 評価差額<br>C-A |
|------------|-----------|-------------------------|----------|-------------|
| 満期保有目的     | —         | —                       | —        | —           |
| 子会社・関連会社株式 | —         | —                       | —        | —           |
| その他有価証券    | 61,888    | 94,780                  | 94,780   | 32,892      |
| 計          | 61,888    | 94,780                  | 94,780   | 32,892      |

#### ② 中間連結貸借対照表及び中間連結損益計算書で認識されない評価損益 該当ありません。

## 8. 銀行勘定における金利リスクに関する事項

当行グループが内部管理上使用している銀行勘定における金利リスク量（金利ショックに対する経済価値の増減額）は以下のとおりであります。

(単位：百万円)

|                    | 平成25年9月末 |       | 平成26年9月末 |      |
|--------------------|----------|-------|----------|------|
|                    | 当行       | 長崎銀行  | 当行       | 長崎銀行 |
| 金利ショックに対する経済価値の増減額 | 18,944   | 1,585 | 18,411   | 951  |
| うち 円               | 10,464   | 1,585 | 10,454   | 951  |
| うち 米ドル             | 7,242    | —     | 4,983    | —    |

- (注) 1. 上表の金利リスク量は、信頼区間99%、保有期間6か月、観測期間5年のVaRを用いて計測しております。  
2. 当行の金利リスクは、コア預金内部モデルを用いて計測しております。  
3. 当行及び長崎銀行について計測しております。その他の連結子会社は、金利リスクが僅少であるため計測対象外としております。

## IV. 定量的な開示事項（単体）

### 1. 自己資本の充実度に関する事項

#### (1) 信用リスクのリスク・アセットの額及び所要自己資本の額

##### ①資産（オン・バランス）項目

|  | 平成26年9月末          |                  | ＜参考＞<br>リスク・ウェイト<br>(%) |
|--|-------------------|------------------|-------------------------|
|  | 信用リスク・アセットの額<br>A | 所要自己資本の額<br>A×4% |                         |
| 現金   | —                 | —                | 0                       |
| 我が国の中央政府及び中央銀行向け   | —                 | —                | 0                       |
| 外国の中央政府及び中央銀行向け  | 24                | 0                | 0～100                   |
| 国際決済銀行等向け  | —                 | —                | 0                       |
| 我が国の地方公共団体向け   | —                 | —                | 0                       |
| 外国の中央政府等以外の公共部門向け  | 198               | 7                | 20～100                  |
| 国際開発銀行向け   | 9                 | 0                | 0～100                   |
| 地方公共団体金融機関向け   | 4,015             | 160              | 10～20                   |
| 我が国の政府関係機関向け   | 24,703            | 988              | 10～20                   |
| 地方三公社向け  | 664               | 26               | 20                      |
| 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け  | 50,727            | 2,029            | 20～100                  |
| 法人等向け  | 2,180,787         | 87,231           | 20～100                  |
| 中小企業等向け及び個人向け [注1]   | 1,052,834         | 42,113           | 75                      |
| 抵当権付住宅ローン  | 158,044           | 6,321            | 35                      |
| 不動産取得等事業向け   | 431,991           | 17,279           | 100                     |
| 三月以上延滞等 [注2]   | 5,460             | 218              | 50～150                  |
| 取立未済手形   | —                 | —                | 20                      |
| 信用保証協会等による保証付<br>株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付                      | 15,101            | 604              | 0～10                    |
| 出資等  | 138,357           | 5,534            | 100～1250                |
| （うち出資等のエクスポージャー）   | 138,357           | 5,534            | 100                     |
| （うち重要な出資のエクスポージャー）   | —                 | —                | 1250                    |
| 上記以外   | 101,780           | 4,071            | 100～250                 |
| （うち他の金融機関等の対象資本調達手段のうち対象普通株式等に該当するもの以外のものに係るエクスポージャー）        | 4,083             | 163              | 250                     |
| （うち特定項目のうち調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー）                          | 16,223            | 648              | 250                     |
| （うち上記以外のエクスポージャー）  | 81,473            | 3,258            | 100                     |
| 証券化（オリジネーターの場合）  | —                 | —                | 20～1250                 |
| （うち再証券化）   | —                 | —                | 40～1250                 |
| 証券化（オリジネーター以外の場合）  | 13,014            | 520              | 20～1250                 |
| （うち再証券化）   | —                 | —                | 40～1250                 |
| 複数の資産を裏付とする資産（所謂ファンド）のうち、個々の資産の把握が困難な資産                      | —                 | —                | —                       |
| 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                                  | 62,059            | 2,482            | —                       |
| 他の金融機関等の対象資本調達手段に係るエクスポージャーに係る経過措置によりリスク・アセットの額に算入されなかったものの額 | △ 2,450           | △ 98             | —                       |
| 計  | 4,237,325         | 169,493          |                         |

(注) 1. 「中小企業等向け及び個人向け」は、告示第68条を適用しリスク・ウェイトを75%としたエクスポージャーについて記載しております。

2. 「三月以上延滞等」は、3か月以上延滞している債務者にかかるエクスポージャーまたは引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%のエクスポージャーについて記載しております。

(単位：百万円)

|  | 平成25年9月末          |                  | ＜参考＞            |
|--|-------------------|------------------|-----------------|
|  | 信用リスク・アセットの額<br>A | 所要自己資本の額<br>A×4% | リスク・ウェイト<br>(%) |
| 現金   | —                 | —                | 0               |
| 我が国の中央政府及び中央銀行向け                           | —                 | —                | 0               |
| 外国の中央政府及び中央銀行向け                            | 17                | 0                | 0～100           |
| 国際決済銀行等向け                                  | —                 | —                | 0               |
| 我が国の地方公共団体向け                               | —                 | —                | 0               |
| 外国の中央政府等以外の公共部門向け                          | 606               | 24               | 20～100          |
| 国際開発銀行向け                                   | 11                | 0                | 0～100           |
| 地方公共団体金融機構向け                               | 4,414             | 176              | 10～20           |
| 我が国の政府関係機関向け                               | 24,036            | 961              | 10～20           |
| 地方三公社向け                                    | 724               | 28               | 20              |
| 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け                        | 53,048            | 2,121            | 20～250          |
| 法人等向け                                      | 1,974,159         | 78,966           | 20～100          |
| 中小企業等向け及び個人向け [注1]                         | 1,003,833         | 40,153           | 75              |
| 抵当権付住宅ローン                                  | 157,552           | 6,302            | 35              |
| 不動産取得等事業向け                                 | 417,860           | 16,714           | 100             |
| 三月以上延滞等 [注2]                               | 7,909             | 316              | 50～150          |
| 取立未済手形                                     | —                 | —                | 20              |
| 信用保証協会等による保証付                              | 14,221            | 568              | 0～10            |
| 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付                     | —                 | —                | 10              |
| 出資等  | 129,079           | 5,163            | 100～1250        |
| 上記以外                                       | 159,867           | 6,394            | 100～250         |
| 証券化(オリジネーターの場合)                            | —                 | —                | 20～1250         |
| (うち再証券化)                                   | —                 | —                | 40～1250         |
| 証券化(オリジネーター以外の場合)                          | 7,177             | 287              | 20～1250         |
| (うち再証券化)                                   | —                 | —                | 40～1250         |
| 複数の資産を裏付とする資産(所謂ファンド)<br>のうち個々の資産の把握が困難な資産 | —                 | —                | —               |
| 計  | 3,954,521         | 158,180          |                 |

②オフ・バランス項目

(単位：百万円)

|   | 平成25年9月末          |                  | 平成26年9月末          |                  | <参考><br>掛目<br>(%) |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|   | 信用リスク・アセットの額<br>A | 所要自己資本の額<br>A×4% | 信用リスク・アセットの額<br>A | 所要自己資本の額<br>A×4% |                   |
| 任意の時期に無条件で取消可能<br>又は自動的に取消可能なコミットメント                    | —                 | —                | —                 | —                | 0                 |
| 原契約期間が1年以下のコミットメント                                      | 2,172             | 86               | 2,439             | 97               | 20                |
| 短期の貿易関連偶発債務   | 549               | 21               | 543               | 21               | 20                |
| 特定の取引に係る偶発債務  | 378               | 15               | 251               | 10               | 50                |
| （うち 経過措置を適用する元本補てん信託契約）                                 | (—)               | (—)              | (—)               | (—)              | 50                |
| N I F 又 は R U F   | —                 | —                | —                 | —                | 50                |
| 原契約期間が1年超のコミットメント                                       | 8,457             | 338              | 9,978             | 399              | 50                |
| 信用供与に直接的に代替する偶発債務                                       | 22,469            | 898              | 22,268            | 890              | 100               |
| （うち 借入金 の 保証）   | (15,166)          | (606)            | (14,772)          | (590)            | 100               |
| （うち 有価証券 の 保証）  | (—)               | (—)              | (—)               | (—)              | 100               |
| （うち 手形 引 受）   | (—)               | (—)              | (—)               | (—)              | 100               |
| （うち 経過措置を適用しない元本補てん信託契約）                                | (—)               | (—)              | (—)               | (—)              | 100               |
| （うち クレジット・デリバティブのプロテクション提供）                             | (—)               | (—)              | (—)               | (—)              | 100               |
| 買戻条件付資産売却又は求償権付資産売却等【控除後】                               | 2,844             | 113              | 2,844             | 113              | —                 |
| 買戻条件付資産売却又は求償権付資産売却等【控除前】                               | 3,092             | 123              | 3,092             | 123              | 100               |
| 控 除 額 (△)   | 247               | 9                | 247               | 9                | —                 |
| 先物購入、先渡預金、部分払込株式又は部分払込債券                                | 2,164             | 86               | 1,066             | 42               | 100               |
| 有価証券の貸付、現金若しくは有価証券による担保の提供<br>又は有価証券の買戻条件付売却若しくは売戻条件付購入 | 2,162             | 86               | 13,672            | 546              | 100               |
| 派生商品取引及び長期決済期間取引  | 7,034             | 281              | 7,173             | 286              | —                 |
| カレント・エクスポージャー方式   | 7,034             | 281              | 7,173             | 286              | —                 |
| 派 生 商 品 取 引   | 7,034             | 281              | 7,173             | 286              | —                 |
| 外 為 関 連 取 引   | 6,001             | 240              | 5,625             | 225              | —                 |
| 金 利 関 連 取 引   | 1,032             | 41               | 1,548             | 61               | —                 |
| 金 関 連 取 引   | —                 | —                | —                 | —                | —                 |
| 株 式 関 連 取 引   | —                 | —                | —                 | —                | —                 |
| 貴 金 属 (金 を 除 く) 関 連 取 引                                 | —                 | —                | —                 | —                | —                 |
| そ の 他 の コ モ デ ィ テ ィ 関 連 取 引                             | —                 | —                | —                 | —                | —                 |
| クレジット・デリバティブ取引 (カウンターパーティー・リスク)                         | —                 | —                | —                 | —                | —                 |
| 一括清算ネットティング契約による与信相当額削減効果 (△)                           | —                 | —                | —                 | —                | —                 |
| 長 期 決 済 期 間 取 引   | —                 | —                | —                 | —                | —                 |
| 標 準 方 式   | —                 | —                | —                 | —                | —                 |
| 期 待 エ ク ス ポ ー ジ ャ ー 方 式                                 | —                 | —                | —                 | —                | —                 |
| 未 決 済 取 引   | —                 | —                | —                 | —                | —                 |
| 証券化エクスポージャーに係る適格流動性補完<br>及び適格なサービサー・キャッシュ・アドバンス         | —                 | —                | —                 | —                | 0~100             |
| 上記以外のオフ・バランスの証券化エクスポージャー                                | —                 | —                | —                 | —                | 100               |
| 計   | 48,233            | 1,929            | 60,239            | 2,409            |                   |

(注) 参考に記載した「掛目」は、オフ・バランス取引の与信相当額を算出するにあたり、簿価または想定元本額に乗じる値であります。

## (2) オペレーショナル・リスクのリスク相当額及び所要自己資本の額

(単位：百万円)

|            | 平成25年9月末            |                                |          | 平成26年9月末            |                                |          |
|------------|---------------------|--------------------------------|----------|---------------------|--------------------------------|----------|
|            | オペレーショナル・<br>リスク相当額 | オペレーショナル・リスク<br>相当額に係るリスク・アセット | 所要自己資本の額 | オペレーショナル・<br>リスク相当額 | オペレーショナル・リスク<br>相当額に係るリスク・アセット | 所要自己資本の額 |
|            | A                   | B=A÷8%                         | B×4%     | A                   | B=A÷8%                         | B×4%     |
| 基礎的手法採用分   | —                   | —                              | —        | —                   | —                              | —        |
| 粗利益配分手法採用分 | 15,784              | 197,310                        | 7,892    | 15,300              | 191,256                        | 7,650    |
| 先進的計測手法採用分 | —                   | —                              | —        | —                   | —                              | —        |
| 計          | 15,784              | 197,310                        | 7,892    | 15,300              | 191,256                        | 7,650    |

## (3) 総所要自己資本額

(単位：百万円)

|                  | 平成25年9月末        |                  | 平成26年9月末        |                  |
|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
|                  | リスク・アセットの額<br>A | 所要自己資本の額<br>A×4% | リスク・アセットの額<br>A | 所要自己資本の額<br>A×4% |
| 信用リスク            | 4,002,754       | 160,110          | 4,304,646       | 172,185          |
| 資産（オン・バランス）項目    | 3,954,521       | 158,180          | 4,237,325       | 169,493          |
| オフ・バランス取引項目      | 48,233          | 1,929            | 60,239          | 2,409            |
| C V A リスク        |                 |                  | 6,935           | 277              |
| 中央清算機関関連エクスポージャー |                 |                  | 144             | 5                |
| オペレーショナル・リスク     | 197,310         | 7,892            | 191,256         | 7,650            |
| 計                | 4,200,064       | 168,002          | 4,495,902       | 179,836          |

## 2. 信用リスクに関する事項

## (1) 信用リスクにかかるエクスポージャー（証券化エクスポージャーを除く。）の内訳

信用リスクにかかるエクスポージャー（証券化エクスポージャーを除く。）の残高（地域別、業種別、残存期間別）は、以下のとおりであります。

なお、期中平均残高は、中間期末残高と当期のリスク・ポジションが大幅に乖離していないため記載しておりません。

## ①地域別内訳

## ■ 平成25年9月末

(単位：百万円)

|     | 資産（オン・バランス）項目 |           |         | オフ・バランス取引項目  |         | 合計        | 三月以上<br>延滞等 |
|-----|---------------|-----------|---------|--------------|---------|-----------|-------------|
|     | 貸出金           | 債券        | その他     | デリバティブ<br>取引 | その他     |           |             |
| 国 内 | 5,431,365     | 1,246,791 | 594,845 | 15,558       | 376,769 | 7,665,329 | 9,000       |
| 国 外 | —             | 242,138   | —       | —            | —       | 242,138   | —           |
| 計   | 5,431,365     | 1,488,930 | 594,845 | 15,558       | 376,769 | 7,907,468 | 9,000       |

## ■ 平成26年9月末

(単位：百万円)

|     | 資産（オン・バランス）項目 |           |         | オフ・バランス取引項目  |         | 合計        | 三月以上<br>延滞等 |
|-----|---------------|-----------|---------|--------------|---------|-----------|-------------|
|     | 貸出金           | 債券        | その他     | デリバティブ<br>取引 | その他     |           |             |
| 国 内 | 5,721,805     | 1,331,990 | 698,381 | 15,097       | 573,473 | 8,340,747 | 5,924       |
| 国 外 | —             | 264,846   | —       | —            | —       | 264,846   | —           |
| 計   | 5,721,805     | 1,596,836 | 698,381 | 15,097       | 573,473 | 8,605,594 | 5,924       |

(注) 1. 「資産（オン・バランス）項目」については、中間貸借対照表計上額に基づき算出しております。

2. 「オフ・バランス取引項目」については、与信相当額（簿価または想定元本額に一定の掛目を乗じた額）を記載しております。

3. 「三月以上延滞等」は、3か月以上延滞している債務者にかかるエクスポージャーまたは引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%のエクスポージャーであります。

②業種別内訳

■ 平成25年9月末

(単位：百万円)

|                  | 資産（オン・バランス）項目    |                  |                | オフ・バランス取引項目   |                | 合 計              | 三月以上延滞等      |
|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|--------------|
|                  | 貸出金              | 債 券              | その他            | デリバティブ取引      | その他            |                  |              |
| <b>業種区分のあるもの</b> | <b>5,431,365</b> | <b>1,488,930</b> | <b>261,413</b> | <b>15,558</b> | <b>364,227</b> | <b>7,561,493</b> | <b>8,584</b> |
| 製 造 業            | 316,264          | 930              | 21,400         | 820           | 4,060          | 343,475          | 485          |
| 農 業、 林 業         | 7,714            | —                | 1              | 1             | 17             | 7,734            | 0            |
| 漁 業              | 6,387            | —                | 7              | —             | 342            | 6,737            | 21           |
| 鉱業、採石業、砂利採取業     | 4,634            | —                | 152            | —             | —              | 4,786            | 298          |
| 建 設 業            | 218,756          | 647              | 3,173          | 7             | 3,753          | 226,337          | 918          |
| 電気・ガス・熱供給・水道業    | 97,267           | —                | 6,240          | —             | 249            | 103,757          | —            |
| 情 報 通 信 業        | 79,265           | 90               | 3,336          | 0             | 277            | 82,968           | 304          |
| 運 輸 業、 郵 便 業     | 128,793          | 395              | 5,931          | 787           | 2,064          | 137,970          | 12           |
| 卸 売 業、 小 売 業     | 549,838          | 1,228            | 5,667          | 3,092         | 3,092          | 562,919          | 1,657        |
| 金 融 業、 保 険 業     | 203,658          | 249,370          | 197,069        | 9,202         | 24,423         | 683,724          | 173          |
| 不動産業、物品賃貸業       | 1,091,956        | 838              | 6,742          | 270           | 5,294          | 1,105,102        | 2,216        |
| その他各種サービス業       | 683,264          | 1,110            | 2,469          | 34            | 5,639          | 692,518          | 1,471        |
| 国・地方公共団体等        | 392,248          | 1,231,876        | 2,266          | —             | 293,481        | 1,919,872        | —            |
| そ の 他            | 1,651,320        | 2,443            | 6,953          | 1,340         | 21,531         | 1,683,589        | 1,025        |
| <b>業種区分のないもの</b> | <b>—</b>         | <b>—</b>         | <b>333,431</b> | <b>—</b>      | <b>12,542</b>  | <b>345,974</b>   | <b>415</b>   |
| <b>計</b>         | <b>5,431,365</b> | <b>1,488,930</b> | <b>594,845</b> | <b>15,558</b> | <b>376,769</b> | <b>7,907,468</b> | <b>9,000</b> |

■ 平成26年9月末

(単位：百万円)

|                  | 資産（オン・バランス）項目    |                  |                | オフ・バランス取引項目   |                | 合 計              | 三月以上延滞等      |
|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|--------------|
|                  | 貸出金              | 債 券              | その他            | デリバティブ取引      | その他            |                  |              |
| <b>業種区分のあるもの</b> | <b>5,721,805</b> | <b>1,596,836</b> | <b>370,430</b> | <b>15,097</b> | <b>568,144</b> | <b>8,272,314</b> | <b>5,924</b> |
| 製 造 業            | 333,157          | 250              | 20,295         | 619           | 7,564          | 361,886          | 209          |
| 農 業、 林 業         | 13,086           | 80               | 1              | —             | 9              | 13,176           | 0            |
| 漁 業              | 6,222            | —                | 1              | —             | 400            | 6,623            | 20           |
| 鉱業、採石業、砂利採取業     | 4,835            | —                | 130            | —             | —              | 4,965            | 125          |
| 建 設 業            | 223,409          | 466              | 2,951          | 0             | 2,729          | 229,556          | 327          |
| 電気・ガス・熱供給・水道業    | 127,860          | —                | 6,309          | 373           | 1,914          | 136,457          | —            |
| 情 報 通 信 業        | 77,805           | 83               | 3,316          | —             | 360            | 81,564           | 7            |
| 運 輸 業、 郵 便 業     | 129,451          | 295              | 6,102          | 883           | 2,240          | 138,972          | 7            |
| 卸 売 業、 小 売 業     | 590,811          | 645              | 6,060          | 3,036         | 3,098          | 603,652          | 1,193        |
| 金 融 業、 保 険 業     | 209,798          | 224,140          | 306,743        | 9,458         | 89,598         | 839,739          | 137          |
| 不動産業、物品賃貸業       | 1,160,180        | 882              | 6,811          | 287           | 5,022          | 1,173,183        | 2,025        |
| その他各種サービス業       | 723,710          | 881              | 2,389          | 83            | 4,567          | 731,632          | 784          |
| 国・地方公共団体等        | 409,527          | 1,366,377        | 3,027          | —             | 420,172        | 2,199,104        | —            |
| そ の 他            | 1,711,953        | 2,736            | 6,290          | 353           | 30,465         | 1,751,799        | 1,084        |
| <b>業種区分のないもの</b> | <b>—</b>         | <b>—</b>         | <b>327,950</b> | <b>—</b>      | <b>5,329</b>   | <b>333,280</b>   | <b>—</b>     |
| <b>計</b>         | <b>5,721,805</b> | <b>1,596,836</b> | <b>698,381</b> | <b>15,097</b> | <b>573,473</b> | <b>8,605,594</b> | <b>5,924</b> |

- (注) 1. 「資産（オン・バランス）項目」については、中間貸借対照表計上額に基づき算出しております。  
 2. 「オフ・バランス取引項目」については、与信相当額（簿価または想定元本額に一定の掛目を乗じた額）を記載しております。  
 3. 「三月以上延滞等」は、3か月以上延滞している債務者にかかるエクスポージャーまたは引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%のエクスポージャーであります。  
 4. 「資産（オン・バランス）項目」の「その他」については、株式等を業種別に区分し、それ以外を業種区分のないものとしております。

③残存期間別

■ 平成25年9月末

(単位：百万円)

|                | 資産（オン・バランス）項目 |           |         | オフ・バランス取引項目 |         | 合 計       |
|----------------|---------------|-----------|---------|-------------|---------|-----------|
|                | 貸出金           | 債 券       | その他     | デリバティブ取引    | その他     |           |
| 1 年 以 下        | 1,133,416     | 193,813   | 163,846 | 3,782       | 341,494 | 1,836,352 |
| 1 年 超 3 年 以 下  | 1,010,664     | 492,575   | 1,920   | 4,968       | 7,944   | 1,518,072 |
| 3 年 超 5 年 以 下  | 762,351       | 309,264   | 4,366   | 3,569       | 198     | 1,079,750 |
| 5 年 超 7 年 以 下  | 528,958       | 338,327   | 707     | 558         | 106     | 868,658   |
| 7 年 超 10 年 以 下 | 670,676       | 154,006   | 1,021   | 2,355       | 906     | 828,965   |
| 10 年 超         | 1,208,928     | —         | 1,840   | 324         | 13,576  | 1,224,669 |
| 期間の定めのないもの     | 116,369       | 942       | 421,143 | —           | 12,542  | 550,998   |
| 計              | 5,431,365     | 1,488,930 | 594,845 | 15,558      | 376,769 | 7,907,468 |

■ 平成26年9月末

(単位：百万円)

|                | 資産（オン・バランス）項目 |           |         | オフ・バランス取引項目 |         | 合 計       |
|----------------|---------------|-----------|---------|-------------|---------|-----------|
|                | 貸出金           | 債 券       | その他     | デリバティブ取引    | その他     |           |
| 1 年 以 下        | 1,241,249     | 254,834   | 271,748 | 2,194       | 543,527 | 2,313,553 |
| 1 年 超 3 年 以 下  | 1,011,627     | 563,595   | 1,483   | 5,217       | 11,792  | 1,593,715 |
| 3 年 超 5 年 以 下  | 792,537       | 443,065   | 4,643   | 3,736       | 886     | 1,244,868 |
| 5 年 超 7 年 以 下  | 605,146       | 233,772   | 938     | 1,378       | 135     | 841,371   |
| 7 年 超 10 年 以 下 | 646,563       | 100,513   | 811     | 1,553       | 605     | 750,047   |
| 10 年 超         | 1,318,069     | —         | 1,686   | 1,017       | 10,817  | 1,331,590 |
| 期間の定めのないもの     | 106,612       | 1,055     | 417,068 | —           | 5,709   | 530,447   |
| 計              | 5,721,805     | 1,596,836 | 698,381 | 15,097      | 573,473 | 8,605,594 |

(注) 1.「資産（オン・バランス）項目」については、中間貸借対照表計上額に基づき算出しております。

2.「オフ・バランス取引項目」については、与信相当額（簿価または想定元本額に一定の掛目を乗じた額）を記載しております。

(2) 貸倒引当金の内訳

①貸倒引当金の期中増減

■ 平成25年9月期

(単位：百万円)

|               | 平成25年3月末 | 期中増減額   | 平成25年9月末 |
|---------------|----------|---------|----------|
| 一 般 貸 倒 引 当 金 | 13,609   | 789     | 14,398   |
| 個 別 貸 倒 引 当 金 | 16,306   | △ 1,294 | 15,012   |
| 特定海外債権引当勘定    | —        | —       | —        |
| 貸 倒 引 当 金 計   | 29,915   | △ 504   | 29,410   |

■ 平成26年9月期

(単位：百万円)

|               | 平成26年3月末 | 期中増減額 | 平成26年9月末 |
|---------------|----------|-------|----------|
| 一 般 貸 倒 引 当 金 | 12,270   | 260   | 12,531   |
| 個 別 貸 倒 引 当 金 | 19,042   | △ 348 | 18,694   |
| 特定海外債権引当勘定    | —        | —     | —        |
| 貸 倒 引 当 金 計   | 31,313   | △ 87  | 31,225   |

(注) 1. 一般貸倒引当金には、証券化エクスポージャーに対する引当金も含まれております。

2. 一般貸倒引当金について、地域別・業種別の区分ごとの算定を行っておりません。

②個別貸倒引当金の地域別内訳

■平成25年9月期

(単位：百万円)

|           | 平成25年3月末 | 期中増減額   | 平成25年9月末 |
|-----------|----------|---------|----------|
| 国 内       | 16,306   | △ 1,294 | 15,012   |
| 国 外       | —        | —       | —        |
| 個別貸倒引当金 計 | 16,306   | △ 1,294 | 15,012   |

■平成26年9月期

(単位：百万円)

|           | 平成26年3月末 | 期中増減額 | 平成26年9月末 |
|-----------|----------|-------|----------|
| 国 内       | 19,042   | △ 348 | 18,694   |
| 国 外       | —        | —     | —        |
| 個別貸倒引当金 計 | 19,042   | △ 348 | 18,694   |

③個別貸倒引当金の業種別内訳

■平成25年9月期

(単位：百万円)

|               | 平成25年3月末 | 期中増減額   | 平成25年9月末 |
|---------------|----------|---------|----------|
| 製 造 業         | 1,191    | △ 90    | 1,100    |
| 農 業、 林 業      | 8        | 4       | 13       |
| 漁 業           | 11       | △ 0     | 10       |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | 5        | 1       | 6        |
| 建 設 業         | 2,016    | △ 1,336 | 680      |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 2        | △ 2     | 0        |
| 情 報 通 信 業     | 59       | 94      | 153      |
| 運 輸 業、 郵 便 業  | 272      | △ 19    | 253      |
| 卸 売 業、 小 売 業  | 3,431    | 128     | 3,559    |
| 金 融 業、 保 険 業  | 31       | △ 0     | 30       |
| 不動産業、物品賃貸業    | 4,905    | △ 408   | 4,496    |
| その他各種サービス業    | 3,780    | 244     | 4,024    |
| 国・地方公共団体等     | —        | —       | —        |
| そ の 他         | 590      | 91      | 682      |
| 個別貸倒引当金 計     | 16,306   | △ 1,294 | 15,012   |

■平成26年9月期

(単位：百万円)

|               | 平成26年3月末 | 期中増減額 | 平成26年9月末 |
|---------------|----------|-------|----------|
| 製 造 業         | 1,545    | 9     | 1,554    |
| 農 業、 林 業      | 21       | 7     | 28       |
| 漁 業           | 16       | △ 0   | 15       |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | 37       | △ 30  | 7        |
| 建 設 業         | 806      | 34    | 840      |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —        | —     | —        |
| 情 報 通 信 業     | 29       | △ 19  | 10       |
| 運 輸 業、 郵 便 業  | 334      | △ 120 | 214      |
| 卸 売 業、 小 売 業  | 4,421    | △ 31  | 4,390    |
| 金 融 業、 保 険 業  | 78       | 10    | 88       |
| 不動産業、物品賃貸業    | 5,725    | △ 326 | 5,399    |
| その他各種サービス業    | 5,254    | 162   | 5,417    |
| 国・地方公共団体等     | —        | —     | —        |
| そ の 他         | 770      | △ 43  | 726      |
| 個別貸倒引当金 計     | 19,042   | △ 348 | 18,694   |

(3) 貸出金償却の業種別内訳

(単位：百万円)

|                     | 平成25年9月期 | 平成26年9月期 |
|---------------------|----------|----------|
| 製 造 業               | 22       | 13       |
| 農 業、 林 業            | —        | —        |
| 漁 業                 | —        | —        |
| 鉱業、採石業、砂利採取業        | —        | —        |
| 建 設 業               | 112      | 27       |
| 電気・ガス・熱供給・水道業       | —        | —        |
| 情 報 通 信 業           | —        | 2        |
| 運 輸 業、 郵 便 業        | —        | 2        |
| 卸 売 業、 小 売 業        | 374      | 189      |
| 金 融 業、 保 険 業        | 8        | —        |
| 不 動 産 業、 物 品 賃 貸 業  | 126      | 8        |
| そ の 他 各 種 サ ー ビ ス 業 | 101      | 229      |
| 国 ・ 地 方 公 共 団 体 等   | —        | —        |
| そ の 他               | 4        | 3        |
| 貸 出 金 償 却 計         | 750      | 475      |

3. 信用リスク削減手法に関する事項

(1) 信用リスク削減手法の効果勘案後のエクスポージャー（証券化エクスポージャーを除く。）の内訳

(単位：百万円)

|                 |            | 平成25年9月末     |           |           | 平成26年9月末     |           |           |
|-----------------|------------|--------------|-----------|-----------|--------------|-----------|-----------|
|                 |            | 格付あり<br>[注1] | 格付なし      | 計         | 格付あり<br>[注1] | 格付なし      | 計         |
| リスク・ウェイト<br>区分別 | 0%         | 143,577      | 2,175,980 | 2,319,557 | 153,446      | 2,469,346 | 2,622,792 |
|                 | 10%        | —            | 390,183   | 390,183   | —            | 410,304   | 410,304   |
|                 | 20%        | 317,628      | 17,626    | 335,254   | 408,029      | 20,625    | 428,654   |
|                 | 35%        | —            | 450,149   | 450,149   | —            | 451,554   | 451,554   |
|                 | 50%        | 332,056      | 2,332     | 334,388   | 359,007      | 1,343     | 360,350   |
|                 | 75%        | —            | 1,317,787 | 1,317,787 | —            | 1,386,496 | 1,386,496 |
|                 | 100%       | 46,329       | 2,522,874 | 2,569,203 | 50,761       | 2,691,704 | 2,742,466 |
|                 | 150%       | —            | 3,521     | 3,521     | —            | 2,648     | 2,648     |
|                 | 250%       |              |           |           | —            | 8,123     | 8,123     |
|                 | 1250% [注2] |              |           |           | —            | —         | —         |
|                 | 上記以外       | —            | —         | —         | —            | —         | —         |
| — [注3]          | —          | 8,162        | 8,162     | —         | 2,592        | 2,592     |           |
| 資本控除した額 [注4]    | —          | —            | —         |           |              |           |           |
| 計               |            | 839,592      | 6,888,618 | 7,728,210 | 971,245      | 7,444,738 | 8,415,983 |

(注) 1. 「格付あり」とは、以下に掲げるものであります。

- 原債務者または保証人について適格格付機関による格付が付与されているもの。
- 「金融機関及び第一種金融商品取引業者向け」のうち、その金融機関等が設立された国の中央政府に対して適格格付機関による格付が付与されているもの。
- 「外国の中央政府等以外の公共部門向け」のうち、その公共部門が所在する国の中央政府に対して適格格付機関による格付が付与されているもの。
- リスク・ウェイト区分別「1250%」は、告示第79条の5第2項第2号、第177条の2第2項第2号及び第247条第1項（告示第125条、第127条及び第136条第1項において準用する場合に限る。）の規定により1250%が適用されるエクスポージャーであります。
- リスク・ウェイト区分別「—」は、ファンドのうち個々の資産の把握が困難な資産であります。
- 「資本控除した額」とは、旧告示第43条第1項第2号及び第5号（旧告示第127条及び第136条第1項において準用する場合に限る。）の規定により資本控除した額であります。

(2) 信用リスク削減手法による効果

当行は信用リスク・アセットの算出にあたり、信用リスク削減手法を適用しております。

信用リスク削減手法のうち、「適格金融資産担保」及び「保証」により効果が勘案された額は以下のとおりであります。

(単位：百万円)

|          | 平成25年9月末 | 平成26年9月末 |
|----------|----------|----------|
| 適格金融資産担保 | 88,270   | 105,363  |
| 現金及び自行預金 | 60,578   | 75,771   |
| 金        | —        | —        |
| 債 券      | 12,837   | 12,970   |
| 株 式      | 14,853   | 16,621   |
| 投 資 信 託  | —        | —        |
| 保 証      | 372,274  | 369,918  |

(注) 保証には、信用保証協会保証付エクスポージャーは含まれておりません。

#### 4. 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

###### ■ 平成25年9月末

(単位：百万円)

|   | 与信相当額<br>〔信用リスク削減手法<br>の効果勘案前〕<br>A | 担保による<br>信用リスク削減手法<br>の効果<br>B | 与信相当額<br>〔信用リスク削減手法<br>の効果勘案後〕<br>A-B |
|---|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| カレント・エクスポージャー方式   | 15,555                              | —                              | 15,555                                |
| 派 生 商 品 取 引   | 15,555                              | —                              | 15,555                                |
| 外 為 関 連 取 引   | 11,894                              | —                              | 11,894                                |
| 金 利 関 連 取 引   | 3,660                               | —                              | 3,660                                 |
| 金 関 連 取 引   | —                                   | —                              | —                                     |
| 株 式 関 連 取 引   | —                                   | —                              | —                                     |
| 貴 金 属 (金 を 除 く) 関 連 取 引                                 | —                                   | —                              | —                                     |
| そ の 他 の コ モ デ ィ テ ィ 関 連 取 引                             | —                                   | —                              | —                                     |
| ク レ ジ ッ ト ・ デ リ バ テ ィ ブ 取 引 (カ ウ ン タ ー パ ー テ ィ ・ リ ス ク) | —                                   | —                              | —                                     |
| 一括清算ネットティング契約による与信相当額削減効果                               | —                                   | —                              | —                                     |
| 長 期 決 済 期 間 取 引   | —                                   | —                              | —                                     |
| 標 準 方 式   | —                                   | —                              | —                                     |
| 期 待 エ ク ス ポ ー ジ ャ ー 方 式                                 | —                                   | —                              | —                                     |
| 計   | 15,555                              | —                              | 15,555                                |

###### ■ 平成26年9月末

(単位：百万円)

|   | 与信相当額<br>〔信用リスク削減手法<br>の効果勘案前〕<br>A | 担保による<br>信用リスク削減手法<br>の効果<br>B | 与信相当額<br>〔信用リスク削減手法<br>の効果勘案後〕<br>A-B |
|---|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| カレント・エクスポージャー方式   | 15,097                              | —                              | 15,097                                |
| 派 生 商 品 取 引   | 15,097                              | —                              | 15,097                                |
| 外 為 関 連 取 引   | 10,744                              | —                              | 10,744                                |
| 金 利 関 連 取 引   | 4,352                               | —                              | 4,352                                 |
| 金 関 連 取 引   | —                                   | —                              | —                                     |
| 株 式 関 連 取 引   | —                                   | —                              | —                                     |
| 貴 金 属 (金 を 除 く) 関 連 取 引                                 | —                                   | —                              | —                                     |
| そ の 他 の コ モ デ ィ テ ィ 関 連 取 引                             | —                                   | —                              | —                                     |
| ク レ ジ ッ ト ・ デ リ バ テ ィ ブ 取 引 (カ ウ ン タ ー パ ー テ ィ ・ リ ス ク) | —                                   | —                              | —                                     |
| 一括清算ネットティング契約による与信相当額削減効果                               | —                                   | —                              | —                                     |
| 長 期 決 済 期 間 取 引   | —                                   | —                              | —                                     |
| 標 準 方 式   | —                                   | —                              | —                                     |
| 期 待 エ ク ス ポ ー ジ ャ ー 方 式                                 | —                                   | —                              | —                                     |
| 計   | 15,097                              | —                              | 15,097                                |

- (注) 1. 与信相当額は、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. 与信相当額 = 時価評価により算出した再構築コスト (ただし零を下回らないもの)  
 + グロスのアドオン (想定元本額に、取引種類・残存期間に応じて定められた掛目を乗じたもの)  
 なお、再構築コストは平成25年9月末4,188百万円、平成26年9月末3,024百万円であります。  
 3. 告示第79条の規定により、原契約期間が5営業日以内の外為関連取引については、与信相当額の算出対象から除外しております。

##### (2) 信用リスク削減手法として用いた担保の種類別内訳 該当ありません。

##### (3) クレジット・デリバティブ取引の想定元本額

- ① 与信相当額の算出対象となったクレジット・デリバティブ取引  
該当ありません。
- ② 信用リスク削減手法の効果を勘案するために用いたクレジット・デリバティブ取引  
該当ありません。

## 5. 証券化エクスポージャーに関する事項

当行がオリジネーター及び投資家である証券化エクスポージャーに関する事項は以下のとおりです。なお、再証券化取引に該当するエクスポージャーはございません。

(1) 当行がオリジネーターである証券化エクスポージャー  
該当ありません。

(2) 当行が投資家である証券化エクスポージャー

①保有する証券化エクスポージャーの原資産別内訳

(単位：百万円)

|           | 平成25年9月末 |                         | 平成26年9月末 |                                       |
|-----------|----------|-------------------------|----------|---------------------------------------|
|           | エクスポージャー | うち、告示第247条の規定により資本控除した額 | エクスポージャー | うち、告示第247条の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される額 |
| 住宅ローン債権   | —        | —                       | —        | —                                     |
| 自動車ローン債権  | —        | —                       | —        | —                                     |
| 顧客手形債権    | 546      | —                       | 567      | —                                     |
| 事業者向け貸出   | —        | —                       | —        | —                                     |
| 商業用不動産    | 7,320    | 251                     | 10,006   | 251                                   |
| アパートローン債権 | —        | —                       | —        | —                                     |
| 消費者ローン債権  | —        | —                       | —        | —                                     |
| キャッシング債権  | —        | —                       | —        | —                                     |
| 社債        | —        | —                       | —        | —                                     |
| その他       | —        | —                       | —        | —                                     |
| 計         | 7,867    | 251                     | 10,573   | 251                                   |

(注) オン・バランス取引を記載しています。なお、オフ・バランス取引は該当ありません。

②保有する証券化エクスポージャーの残高及び所要自己資本の額のリスク・ウェイト区分別内訳

(単位：百万円)

|                 | リスク・ウェイト区分別 | 平成25年9月末      |                           | 平成26年9月末      |                           |
|-----------------|-------------|---------------|---------------------------|---------------|---------------------------|
|                 |             | エクスポージャー<br>A | 所要自己資本の額<br>A×リスク・ウェイト×4% | エクスポージャー<br>A | 所要自己資本の額<br>A×リスク・ウェイト×4% |
| リスク・ウェイト<br>区分別 | 0%          | —             | —                         | —             | —                         |
|                 | 20%         | 546           | 4                         | 567           | 4                         |
|                 | 50%         | —             | —                         | —             | —                         |
|                 | 100%        | 7,068         | 282                       | 9,754         | 390                       |
|                 | 1250%       | —             | —                         | 251           | 125                       |
|                 | その他         | —             | —                         | —             | —                         |
| 資本控除した額         |             | 251           | —                         | —             | —                         |
| 計               |             | 7,867         | 287                       | 10,573        | 520                       |

(注) オン・バランス取引を記載しています。なお、オフ・バランス取引は該当ありません。

③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  
該当ありません。(平成25年9月末)

## 6. 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

(単位：百万円)

|                     | 平成25年9月末   |        | 平成26年9月末   |        |
|---------------------|------------|--------|------------|--------|
|                     | 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       | 87,230     | 87,230 | 90,792     | 90,792 |
| 株 式                 | 87,230     | 87,230 | 90,792     | 90,792 |
| (うち子会社・関連会社株式)      | (—)        | (—)    | (—)        | (—)    |
| 金 銭 の 信 託           | —          | —      | —          | —      |
| 上記に該当しない株式等エクスポージャー | 27,803     |        | 26,750     |        |
| 株 式                 | 27,803     |        | 26,750     |        |
| (うち子会社・関連会社株式)      | (12,768)   |        | (12,718)   |        |
| 金 銭 の 信 託           | —          |        | —          |        |
| フ ァ ン ド             | 50,029     |        | 72,914     |        |
| 計                   | 165,062    |        | 190,458    |        |

(注)「上場株式等エクスポージャー」は、市場価格等による時価のあるものであります。

### (2) 出資等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益

(単位：百万円)

|         | 平成25年9月期 | 平成26年9月期 |
|---------|----------|----------|
| 売却に伴う損益 | 979      | 912      |
| 償却に伴う損益 | △ 60     | △ 0      |
| 計       | 919      | 911      |

### (3) 評価損益

#### ① 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

##### ■ 平成25年9月末

(単位：百万円)

|                      | 取得価額<br>A | 中間貸借対照表計上額<br>B=C | 時 価<br>C | 評価差額<br>C-A |
|----------------------|-----------|-------------------|----------|-------------|
| 満期保有目的<br>子会社・関連会社株式 | —         | —                 | —        | —           |
| その他有価証券              | 62,977    | 87,230            | 87,230   | 24,252      |
| 計                    | 62,977    | 87,230            | 87,230   | 24,252      |

##### ■ 平成26年9月末

(単位：百万円)

|                      | 取得価額<br>A | 中間貸借対照表計上額<br>B=C | 時 価<br>C | 評価差額<br>C-A |
|----------------------|-----------|-------------------|----------|-------------|
| 満期保有目的<br>子会社・関連会社株式 | —         | —                 | —        | —           |
| その他有価証券              | 59,867    | 90,792            | 90,792   | 30,925      |
| 計                    | 59,867    | 90,792            | 90,792   | 30,925      |

#### ② 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 該当ありません。

## 7. 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ついて、当行が内部管理上使用している金利リスク量（金利ショックに対する経済価値の増減額）は以下のとおりであります。

(単位：百万円)

|                    | 平成25年9月末 | 平成26年9月末 |
|--------------------|----------|----------|
| 金利ショックに対する経済価値の増減額 | 18,944   | 18,411   |
| うち 円               | 10,464   | 10,454   |
| うち 米ドル             | 7,242    | 4,983    |

(注) 1. 上表の金利リスク量は、信頼区間99%、保有期間6か月、観測期間5年のVaRを用いて計測しております。  
2. 当行の金利リスクは、コア預金内部モデルを用いて計測しております。

# 開示項目一覧

## 銀行法施行規則第19条の2（単体ベース）

|  |       |
|--|-------|
| 1 概況・組織  |       |
| ○持株数の多い順に10以上の株主に関する事項                             | 40    |
| 2 主要な業務に関する事項                                      |       |
| ○直近の中間事業年度における事業の概況                                | 39    |
| ○直近の3中間事業年度及び2事業年度における<br>主要な業務の状況を示す指標            | 41    |
| ○直近の2中間事業年度における業務の状況を示す指標                          |       |
| （1）主要な業務の状況を示す指標                                   |       |
| ・業務粗利益・業務粗利益率                                      | 48    |
| ・資金運用収支・役員取引等収支・特定取引収支・その他業務収支                     | 48    |
| ・資金運用勘定・資金調達勘定の平均残高・利息・利回り・資金利鞘                    | 48～49 |
| ・受取利息・支払利息の増減                                      | 50    |
| ・総資産経常利益率・資本経常利益率                                  | 48    |
| ・総資産中間純利益率・資本中間純利益率                                | 48    |
| （2）預金に関する指標  |       |
| ・流動性預金・定期預金・譲渡性預金その他の預金の平均残高                       | 51    |
| ・金利区分ごとの定期預金の残存期間別の残高                              | 51    |
| （3）貸出金等に関する指標                                      |       |
| ・手形貸付・証書貸付・当座貸越・割引手形の平均残高                          | 52    |
| ・金利区分ごとの貸出金の残存期間別の残高                               | 52    |
| ・担保の種類別の貸出金残高・支払承諾返額                               | 53    |
| ・使途別の貸出金残高   | 53    |
| ・業種別の貸出金残高・貸出金総額に占める割合                             | 53    |
| ・中小企業等に対する貸出金残高・貸出金総額に占める割合                        | 54    |
| ・特定海外債権残高の5%以上を占める国別の残高                            | 54    |
| ・預貸率の中間期末値・期中平均値                                   | 54    |
| （4）有価証券に関する指標                                      |       |
| ・有価証券の種類別の平均残高                                     | 55    |
| ・有価証券の種類別の残存期間別の残高                                 | 56    |
| ・預証率の中間期末値・期中平均値                                   | 56    |
| 3 業務の運営  |       |
| ○中小企業の経営の改善及び地域の活性化のための取組の状況                       | 9～19  |
| 4 直近2中間事業年度における財産の状況                               |       |
| ○中間貸借対照表・中間損益計算書及び中間株主資本等変動計算書                     | 42～45 |
| ○リスク管理債権   | 61    |
| ○自己資本の充実の状況  | 63～92 |
| ○時価等情報   |       |
| （1）有価証券  | 57～58 |
| （2）金銭の信託   | 58    |
| （3）デリバティブ取引  | 59～60 |
| ○貸倒引当金の中間期末残高・期中増減額                                | 62    |
| ○貸出金償却の額   | 43    |
| ○中間財務諸表について金融商品取引法第193条の2第1項<br>の規定に基づき監査証明を受けている旨 | 42    |

## 銀行法施行規則第19条の3（連結ベース）

|  |       |
|--|-------|
| 1 主要な業務に関する事項  |       |
| ○直近の中間事業年度における事業の概況                                  | 25    |
| ○直近の3中間連結会計年度及び2連結会計年度における<br>主要な業務の状況を示す指標          | 25    |
| 2 直近2中間連結会計年度における財産の状況                               |       |
| ○中間連結貸借対照表・中間連結損益計算書・<br>中間連結株主資本等変動計算書              | 26～29 |
| ○リスク管理債権   | 38    |
| ○自己資本の充実の状況  | 63～92 |
| ○セグメント情報   | 37    |
| ○中間連結財務諸表について金融商品取引法第193条の2<br>第1項の規定に基づき監査証明を受けている旨 | 26    |

## 金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第6条

正常債権、要管理債権、危険債権、破産更生債権及び  
これらに準ずる債権の各々の金額

平成27年1月

株式会社西日本シティ銀行 広報文化部

〒812-0011 福岡市博多区博多駅前三丁目1番1号

TEL092-476-1111（代表）