

単体自己資本比率に関する事項

単体自己資本比率は、「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当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、「自己資本比率告示」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、国際統一基準を適用のうえ、信用リスク・アセットの額の算出においては先進的内部格付手法を採用しております。また、オペレーショナル・リスク相当額の算出においては先進的計測手法を採用しております。

また、「単体自己資本比率に関する事項」については、自己資本比率告示等に基づいて作成しており、「単体自己資本比率に関する事項」以外で用いられる用語とは内容が異なる場合があります。

■自己資本の構成に関する事項(単体自己資本比率(国際統一基準))

当行は単体自己資本比率の算定に関し、「自己資本比率の算定に関する合意された手続による調査業務を実施する場合の取扱い」(日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第30号)に基づき、有限責任 あずさ監査法人の外部監査を受けております。

なお、当該外部監査は、財務諸表の会計監査の一部ではなく、単体自己資本比率の算定に係る内部管理体制の一部について、外部監査人が、当行との間で合意された手続によって調査した結果を当行宛に報告するものであります。外部監査人が単体自己資本比率そのものの適正性や単体自己資本比率の算定に係る内部統制について意見表明するものではありません。

(単位：百万円、%)

| 国際様式の 該当番号 | 項目 | 平成26年度中間期末 | | 平成27年度中間期末 | |
|----------------------------|--|------------|-----------------|------------|-----------------|
| | | | 経過措置に よる不算入額 | | 経過措置に よる不算入額 |
| 普通株式等Tier1資本に係る基礎項目 | | | | | |
| 1a+2-1c-26 | 普通株式に係る株主資本の額 | 6,135,298 | | 6,122,595 | |
| 1a | 資本金及び資本剰余金の額 | 4,042,266 | | 4,031,192 | |
| 2 | 利益剰余金の額 | 2,257,716 | | 2,282,438 | |
| 1c | 自己株式の額(△) | — | | — | |
| 26 | 社外流出予定額(△) | 164,685 | | 191,034 | |
| | 上記以外に該当するものの額 | — | | — | |
| 1b | 普通株式に係る新株予約権の額 | — | | — | |
| 3 | 評価・換算差額等及びその他公表準備金の額 | 214,442 | 857,770 | 520,999 | 781,499 |
| | 経過措置により普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額に算入されるものの額の合計額 | — | | — | |
| 6 | 普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ) | 6,349,741 | | 6,643,595 | |
| 普通株式等Tier1資本に係る調整項目 | | | | | |
| 8+9 | 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。)の額の合計額 | 24,954 | 99,819 | 56,933 | 85,400 |
| 8 | のれんに係るものの額 | — | — | — | — |
| 9 | のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額 | 24,954 | 99,819 | 56,933 | 85,400 |
| 10 | 繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額 | — | — | — | — |
| 11 | 繰延ヘッジ損益の額 | △15,712 | △62,849 | △37,108 | △55,663 |
| 12 | 適格引当金不足額 | 20,845 | 83,380 | 34,940 | 52,410 |
| 13 | 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 | 8,494 | 33,977 | 18,998 | 28,498 |
| 14 | 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 | — | — | — | — |
| 15 | 前払年金費用の額 | 36,828 | 147,312 | 74,708 | 112,063 |
| 16 | 自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額 | — | — | — | — |
| 17 | 意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額 | — | — | — | — |
| 18 | 少数出資金融機関等の普通株式の額 | — | — | — | — |
| 19+20+21 | 特定項目に係る十パーセント基準超過額 | — | — | — | — |
| 19 | その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額 | — | — | — | — |
| 20 | 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)に関連するものの額 | — | — | — | — |
| 21 | 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 | — | — | — | — |
| 22 | 特定項目に係る十五パーセント基準超過額 | — | — | — | — |
| 23 | その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額 | — | — | — | — |
| 24 | 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)に関連するものの額 | — | — | — | — |
| 25 | 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 | — | — | — | — |
| 27 | その他Tier1資本不足額 | — | — | — | — |
| 28 | 普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 (ロ) | 75,410 | | 148,472 | |
| 普通株式等Tier1資本 | | | | | |
| 29 | 普通株式等Tier1資本の額 ((イ)-(ロ)) (ハ) | 6,274,330 | | 6,495,123 | |

(単位：百万円、%)

| 国際様式の 該当番号 | 項目 | 平成26年度中間期末 | | 平成27年度中間期末 | | |
|--------------------------|--|-------------------------------|-----------------|------------|-----------------|--|
| | | | 経過措置に よる不算入額 | | 経過措置に よる不算入額 | |
| その他Tier1資本に係る基礎項目 | | | | | | |
| 30 | 31a | その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳 | — | | — | |
| | 31b | その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額 | — | | — | |
| | 32 | その他Tier1資本調達手段に係る負債の額 | — | | 300,000 | |
| | | 特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額 | — | | — | |
| 33+35 | 適格旧Tier1資本調達手段の額のうちその他Tier1資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | 839,318 | | 861,546 | | |
| | 経過措置によりその他Tier1資本に係る基礎項目の額に算入されるものの額の合計額 | △545 | | △202 | | |
| | ^㉔ 為替換算調整勘定の額 | △545 | | △202 | | |
| 36 | その他Tier1資本に係る基礎項目の額 (二) | 838,773 | | 1,161,344 | | |
| その他Tier1資本に係る調整項目 | | | | | | |
| 37 | 自己保有その他Tier1資本調達手段の額 | — | — | — | — | |
| 38 | 意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額 | — | — | — | — | |
| 39 | 少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額 | — | — | — | — | |
| 40 | その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額 | 31,846 | 127,384 | 63,692 | 95,538 | |
| | 経過措置によりその他Tier1資本に係る調整項目の額に算入されるものの額の合計額 | 75,667 | | 54,703 | | |
| | ^㉕ 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 | 33,977 | | 28,498 | | |
| | ^㉖ 適格引当金不足額の50%相当額 | 41,690 | | 26,205 | | |
| 42 | Tier2資本不足額 | — | | — | | |
| 43 | その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ) | 107,513 | | 118,395 | | |
| その他Tier1資本 | | | | | | |
| 44 | その他Tier1資本の額((二)-(ホ)) (ハ) | 731,259 | | 1,042,948 | | |
| Tier1資本 | | | | | | |
| 45 | Tier1資本の額((ハ)+(ハ)) (ト) | 7,005,590 | | 7,538,072 | | |
| Tier2資本に係る基礎項目 | | | | | | |
| 46 | | Tier2資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳 | — | | — | |
| | | Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額 | — | | — | |
| | | Tier2資本調達手段に係る負債の額 | 326,537 | | 658,860 | |
| | | 特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額 | — | | — | |
| 47+49 | 適格旧Tier2資本調達手段の額のうちTier2資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | 1,533,640 | | 1,412,068 | | |
| 50 | 一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額の合計額 | — | | — | | |
| 50a | ^㉗ 一般貸倒引当金Tier2算入額 | — | | — | | |
| 50b | ^㉘ 適格引当金Tier2算入額 | — | | — | | |
| | 経過措置によりTier2資本に係る基礎項目の額に算入されるものの額の合計額 | 587,868 | | 514,787 | | |
| | ^㉙ その他有価証券の中間連結貸借対照表計上額の合計額から帳簿価額の合計額を控除した額の45%相当額 | 565,566 | | 498,572 | | |
| | ^㉚ 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 | 22,301 | | 16,215 | | |
| 51 | Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ) | 2,448,046 | | 2,585,716 | | |

(単位：百万円、%)

| 国際様式の 該当番号 | 項目 | 平成26年度中間期末 | | 平成27年度中間期末 | |
|--|--|------------|-----------------|------------|-----------------|
| | | | 経過措置に よる不算入額 | | 経過措置に よる不算入額 |
| Tier2資本に係る調整項目 | | | | | |
| 52 | 自己保有Tier2資本調達手段の額 | — | — | — | — |
| 53 | 意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段の額 | — | — | — | — |
| 54 | 少数出資金融機関等のTier2資本調達手段の額 | — | — | — | — |
| 55 | その他金融機関等のTier2資本調達手段の額 | 25,000 | 100,000 | 50,000 | 75,000 |
| | 経過措置によりTier2資本に係る調整項目の額に算入されるものの額の合計額 | 41,690 | | 26,205 | |
| | 旧告示第十四条の算式における補完的項目又は控除項目に該当する部分の額 | 41,690 | | 26,205 | |
| 57 | Tier2資本に係る調整項目の額 (リ) | 66,690 | | 76,205 | |
| Tier2資本 | | | | | |
| 58 | Tier2資本の額((チ)-(リ)) (ヌ) | 2,381,356 | | 2,509,511 | |
| 総自己資本 | | | | | |
| 59 | 総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル) | 9,386,946 | | 10,047,583 | |
| リスク・アセット | | | | | |
| | 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の合計額 | 323,162 | | 237,169 | |
| | 前払年金費用に係る額 | 13,122 | | 24,247 | |
| | その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段に係る額 | 277,366 | | 182,392 | |
| 60 | リスク・アセットの額の合計額 (ヲ) | 50,302,392 | | 49,888,406 | |
| 自己資本比率 | | | | | |
| 61 | 普通株式等Tier1比率((ハ)/(ヲ)) | 12.47% | | 13.01% | |
| 62 | Tier1比率((ト)/(ヲ)) | 13.92% | | 15.10% | |
| 63 | 総自己資本比率((ル)/(ヲ)) | 18.66% | | 20.14% | |
| 調整項目に係る参考事項 | | | | | |
| 72 | 少数出資金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額 | 592,647 | | 482,426 | |
| 73 | その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額 | 515,277 | | 651,340 | |
| 74 | 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額 | — | | — | |
| 75 | 繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額 | — | | — | |
| Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項 | | | | | |
| 76 | 一般貸倒引当金の額 | — | | — | |
| 77 | 一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額 | 2,299 | | 2,190 | |
| 78 | 内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。) | — | | — | |
| 79 | 適格引当金に係るTier2資本算入上限額 | 270,527 | | 270,899 | |
| 資本調達手段に係る経過措置に関する事項 | | | | | |
| 82 | 適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額 | 989,886 | | 866,150 | |
| 83 | 適格旧Tier1資本調達手段の額から適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。) | — | | — | |
| 84 | 適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額 | 1,613,792 | | 1,412,068 | |
| 85 | 適格旧Tier2資本調達手段の額から適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。) | — | | 16,282 | |

(単位：百万円)

| 項目 | 平成26年度中間期末 | 平成27年度中間期末 |
|--------------------|------------|------------|
| 単体総所要自己資本額((ヲ)×8%) | 4,024,191 | 3,991,072 |

(単位：百万円、%)

| 国際様式の 該当番号 | 項目 | 平成26年度末 | |
|----------------------------|--|-----------|-----------------|
| | | | 経過措置に よる不算入額 |
| 普通株式等Tier1資本に係る基礎項目 | | | |
| 1a+2-1c-26 | 普通株式に係る株主資本の額 | 6,038,295 | |
| 1a | ㊦ 資本金及び資本剰余金の額 | 4,042,266 | |
| 2 | ㊦ 利益剰余金の額 | 2,327,629 | |
| 1c | ㊦ 自己株式の額(△) | — | |
| 26 | ㊦ 社外流出予定額(△) | 331,601 | |
| | ㊦ 上記以外に該当するものの額 | — | |
| 1b | 普通株式に係る新株予約権の額 | — | |
| 3 | 評価・換算差額等及びその他公表準備金の額 | 651,493 | 977,239 |
| | 経過措置により普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 に算入されるものの額の合計額 | — | |
| 6 | 普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ) | 6,689,788 | |
| 普通株式等Tier1資本に係る調整項目 | | | |
| 8+9 | 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 | 54,502 | 81,753 |
| 8 | ㊦ のれんに係るものの額 | — | — |
| 9 | ㊦ のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係る もの以外のものの額 | 54,502 | 81,753 |
| 10 | 繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額 | — | — |
| 11 | 繰延ヘッジ損益の額 | △49,439 | △74,159 |
| 12 | 適格引当金不足額 | 25,304 | 37,957 |
| 13 | 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 | 18,683 | 28,025 |
| 14 | 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 | — | — |
| 15 | 前払年金費用の額 | 79,484 | 119,226 |
| 16 | 自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の 額 | — | — |
| 17 | 意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額 | — | — |
| 18 | 少数出資金融機関等の普通株式の額 | — | — |
| 19+20+21 | 特定項目に係る十パーセント基準超過額 | 2,040 | 3,060 |
| 19 | ㊦ その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通 株式に該当するものに関連するものの額 | 2,040 | 3,060 |
| 20 | ㊦ 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係 るものに限る。)に関連するものの額 | — | — |
| 21 | ㊦ 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 | — | — |
| 22 | 特定項目に係る十五パーセント基準超過額 | — | — |
| 23 | ㊦ その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通 株式に該当するものに関連するものの額 | — | — |
| 24 | ㊦ 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係 るものに限る。)に関連するものの額 | — | — |
| 25 | ㊦ 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 | — | — |
| 27 | その他Tier1資本不足額 | — | |
| 28 | 普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 (ロ) | 130,575 | |
| 普通株式等Tier1資本 | | | |
| 29 | 普通株式等Tier1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ) | 6,559,212 | |

(単位：百万円、%)

| 国際様式の 該当番号 | 項目 | 平成26年度末 | | |
|--------------------------|--|-------------------------------|-----------------|--|
| | | | 経過措置に よる不算入額 | |
| その他Tier1資本に係る基礎項目 | | | | |
| 30 | 31a | その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳 | — | |
| | 31b | その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額 | — | |
| | 32 | その他Tier1資本調達手段に係る負債の額 | — | |
| | | 特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額 | — | |
| 33+35 | 適格旧Tier1資本調達手段の額のうちその他Tier1資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | 860,796 | | |
| | 経過措置によりその他Tier1資本に係る基礎項目の額に算入されるものの額の合計額 | △210 | | |
| | ^㉔ 為替換算調整勘定の額 | △210 | | |
| 36 | その他Tier1資本に係る基礎項目の額 (二) | 860,586 | | |
| その他Tier1資本に係る調整項目 | | | | |
| 37 | 自己保有その他Tier1資本調達手段の額 | — | — | |
| 38 | 意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額 | — | — | |
| 39 | 少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額 | — | — | |
| 40 | その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額 | 63,692 | 95,538 | |
| | 経過措置によりその他Tier1資本に係る調整項目の額に算入されるものの額の合計額 | 47,003 | | |
| | ^㉕ 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 | 28,025 | | |
| | ^㉖ 適格引当金不足額の50%相当額 | 18,978 | | |
| 42 | Tier2資本不足額 | — | | |
| 43 | その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ) | 110,695 | | |
| その他Tier1資本 | | | | |
| 44 | その他Tier1資本の額((二)-(ホ)) (ハ) | 749,890 | | |
| Tier1資本 | | | | |
| 45 | Tier1資本の額((ハ)+(ハ)) (ト) | 7,309,102 | | |
| Tier2資本に係る基礎項目 | | | | |
| 46 | | Tier2資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳 | — | |
| | | Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額 | — | |
| | | Tier2資本調達手段に係る負債の額 | 376,262 | |
| | | 特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額 | — | |
| 47+49 | 適格旧Tier2資本調達手段の額のうちTier2資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | 1,412,068 | | |
| 50 | 一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額の合計額 | — | | |
| 50a | ^㉗ 一般貸倒引当金Tier2算入額 | — | | |
| 50b | ^㉘ 適格引当金Tier2算入額 | — | | |
| | 経過措置によりTier2資本に係る基礎項目の額に算入されるものの額の合計額 | 654,063 | | |
| | ^㉙ その他有価証券の連結貸借対照表計上額の合計額から帳簿価額の合計額を控除した額の45%相当額 | 637,394 | | |
| | ^㉚ 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 | 16,668 | | |
| 51 | Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ) | 2,442,394 | | |

(単位：百万円、%)

| 国際様式の 該当番号 | 項目 | 平成26年度末 | |
|--|--|------------|-----------------|
| | | | 経過措置に よる不算入額 |
| Tier2資本に係る調整項目 | | | |
| 52 | 自己保有Tier2資本調達手段の額 | — | — |
| 53 | 意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段の額 | — | — |
| 54 | 少数出資金融機関等のTier2資本調達手段の額 | — | — |
| 55 | その他金融機関等のTier2資本調達手段の額 | 50,000 | 75,000 |
| | 経過措置によりTier2資本に係る調整項目の額に算入されるものの額の合計額 | 18,978 | |
| | 旧告示第十四条の算式における補完的項目又は控除項目に該当する部分の額 | 18,978 | |
| 57 | Tier2資本に係る調整項目の額 (リ) | 68,978 | |
| Tier2資本 | | | |
| 58 | Tier2資本の額((チ)-(リ)) (又) | 2,373,415 | |
| 総自己資本 | | | |
| 59 | 総自己資本の額((ト)+(又)) (ル) | 9,682,518 | |
| リスク・アセット | | | |
| | 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の合計額 | 252,584 | |
| | 前払年金費用に係る額 | 25,797 | |
| | その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段に係る額 | 183,151 | |
| 60 | リスク・アセットの額の合計額 (ヲ) | 51,232,836 | |
| 自己資本比率 | | | |
| 61 | 普通株式等Tier1比率((ハ)/(ヲ)) | 12.80% | |
| 62 | Tier1比率((ト)/(ヲ)) | 14.26% | |
| 63 | 総自己資本比率((ル)/(ヲ)) | 18.89% | |
| 調整項目に係る参考事項 | | | |
| 72 | 少数出資金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額 | 524,368 | |
| 73 | その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額 | 734,569 | |
| 74 | 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額 | — | |
| 75 | 繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額 | — | |
| Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項 | | | |
| 76 | 一般貸倒引当金の額 | — | |
| 77 | 一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額 | 2,386 | |
| 78 | 内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。) | — | |
| 79 | 適格引当金に係るTier2資本算入上限額 | 278,163 | |
| 資本調達手段に係る経過措置に関する事項 | | | |
| 82 | 適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額 | 866,150 | |
| 83 | 適格旧Tier1資本調達手段の額から適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。) | — | |
| 84 | 適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額 | 1,412,068 | |
| 85 | 適格旧Tier2資本調達手段の額から適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。) | 60,062 | |

(単位：百万円)

| 項目 | 平成26年度末 |
|--------------------|-----------|
| 単体総所要自己資本額((ヲ)×8%) | 4,098,626 |

■所要自己資本の額

(単位：億円)

| | 平成26年度中間期末 | 平成27年度中間期末 |
|--------------------------|------------|------------|
| 事業法人向けエクスポージャー(除く特定貸付債権) | 19,984 | 20,456 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 355 | 340 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 1,610 | 1,572 |
| 特定貸付債権 | 2,358 | 2,260 |
| 事業法人等向けエクスポージャー | 24,307 | 24,627 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 2,968 | 2,689 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 632 | 692 |
| その他リテール向けエクスポージャー | 689 | 574 |
| リテール向けエクスポージャー | 4,288 | 3,955 |
| PD/LGD方式適用分 | 5,598 | 5,828 |
| 簡易手法適用分 | 254 | 378 |
| 内部モデル手法適用分 | 705 | 456 |
| マーケット・ベース方式適用分 | 959 | 834 |
| 株式等エクスポージャー | 6,557 | 6,662 |
| 信用リスク・アセットのみなし計算 | 4,003 | 2,837 |
| 証券化エクスポージャー | 732 | 767 |
| その他 | 3,197 | 3,442 |
| 内部格付手法適用分 | 43,085 | 42,291 |
| 標準的手法適用分 | — | — |
| CVAリスク相当額 | 1,256 | 1,462 |
| 中央清算機関関連エクスポージャー | 27 | 37 |
| 信用リスクに対する所要自己資本の額 | 44,367 | 43,790 |
| 金利リスク・カテゴリー | 2 | 2 |
| 株式リスク・カテゴリー | 8 | 2 |
| 外国為替リスク・カテゴリー | — | — |
| コモディティ・リスク・カテゴリー | 53 | 2 |
| オプション取引 | — | — |
| 標準的方式適用分 | 63 | 5 |
| 内部モデル方式適用分 | 1,042 | 501 |
| 証券化エクスポージャー | — | — |
| マーケット・リスクに対する所要自己資本の額 | 1,106 | 506 |
| 先進的計測手法適用分 | 1,378 | 1,456 |
| 基礎的手法適用分 | — | — |
| オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 | 1,378 | 1,456 |
| 所要自己資本の額合計 | 46,851 | 45,752 |

(注)1.信用リスクに対する所要自己資本とは、標準的手法の場合、信用リスク・アセットの額×8%、内部格付手法の場合、信用リスク・アセットの額×8%+期待損失額を計算したものに相当します。

2.ポートフォリオの区分は、保証等の信用リスク削減手法の効果を勘案した後の区分で記載しております。

3.「その他」には、購入債権(含む適格購入事業法人等向けエクスポージャー)、長期決済期間取引、その他資産等が含まれております。

■内部格付手法に関する事項

資産区分別のエクスポージャーの状況

(1)事業法人等向けエクスポージャー

①事業法人、ソブリン、金融機関等向けエクスポージャー

ポートフォリオの状況

(ア)国内事業法人等

(単位：億円)

| | 平成26年度中間期末 | | | | | | | | |
|-------------------|------------|-----------|-----------|--------|----------|---------|----------|-----------------------------|---------------|
| | エクスポージャー額 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | 未引出額 | CCFの加重平均 | PDの加重平均 | LGDの加重平均 | EL _{default} の加重平均 | リスク・ウェイトの加重平均 |
| J1-J3 | 218,097 | 173,553 | 44,544 | 42,112 | 50.25% | 0.07% | 35.04% | —% | 19.73% |
| J4-J6 | 128,302 | 108,354 | 19,947 | 7,528 | 50.25 | 0.73 | 30.29 | — | 42.72 |
| J7(除くJ7R) | 7,584 | 7,042 | 542 | 108 | 50.25 | 15.55 | 31.82 | — | 137.24 |
| 国・地方等 | 415,297 | 413,841 | 1,456 | 1,557 | 50.25 | 0.00 | 34.99 | — | 0.03 |
| その他 | 94,610 | 77,259 | 17,351 | 6,293 | 50.25 | 0.28 | 38.43 | — | 25.80 |
| デフォルト(J7R、J8-J10) | 7,589 | 7,351 | 238 | 17 | 100.00 | 100.00 | 47.76 | 46.87 | 11.12 |
| 合計 | 871,477 | 787,400 | 84,077 | 57,615 | — | — | — | — | — |

(単位：億円)

| | 平成27年度中間期末 | | | | | | | | |
|-------------------|------------|-----------|-----------|--------|----------|---------|----------|-----------------------------|---------------|
| | エクスポージャー額 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | 未引出額 | CCFの加重平均 | PDの加重平均 | LGDの加重平均 | EL _{default} の加重平均 | リスク・ウェイトの加重平均 |
| J1-J3 | 232,271 | 184,683 | 47,588 | 48,705 | 50.32% | 0.07% | 35.35% | —% | 19.24% |
| J4-J6 | 126,728 | 107,120 | 19,608 | 7,614 | 50.32 | 0.68 | 30.87 | — | 42.80 |
| J7(除くJ7R) | 6,827 | 6,415 | 412 | 132 | 50.32 | 14.88 | 30.39 | — | 130.11 |
| 国・地方等 | 484,836 | 483,235 | 1,601 | 1,508 | 50.32 | 0.00 | 34.95 | — | 0.02 |
| その他 | 97,344 | 78,942 | 18,402 | 7,516 | 50.32 | 0.27 | 38.29 | — | 26.07 |
| デフォルト(J7R、J8-J10) | 6,022 | 5,674 | 348 | 1 | 100.00 | 100.00 | 48.19 | 46.98 | 15.14 |
| 合計 | 954,029 | 866,069 | 87,960 | 65,477 | — | — | — | — | — |

(注)「その他」には、与信額が1億円超の事業性ローンのほか、信用保証協会の保証付融資、公共法人や任意団体宛融資、新設法人等決算未到来で格付が付与できない先への融資が含まれております。

(イ)海外事業法人等

(単位：億円)

| | 平成26年度中間期末 | | | | | | | | |
|-------------------|------------|-----------|-----------|--------|----------|---------|----------|-----------------------------|---------------|
| | エクスポージャー額 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | 未引出額 | CCFの加重平均 | PDの加重平均 | LGDの加重平均 | EL _{default} の加重平均 | リスク・ウェイトの加重平均 |
| G1-G3 | 283,668 | 214,032 | 69,637 | 66,927 | 50.25% | 0.13% | 30.51% | —% | 18.53% |
| G4-G6 | 14,851 | 8,749 | 6,102 | 2,516 | 50.25 | 2.98 | 21.96 | — | 62.24 |
| G7(除くG7R) | 1,259 | 1,060 | 200 | 321 | 50.25 | 14.46 | 23.84 | — | 120.65 |
| その他 | 12,753 | 11,823 | 929 | 752 | 50.25 | 0.24 | 34.60 | — | 15.59 |
| デフォルト(G7R、G8-G10) | 889 | 666 | 223 | 223 | 100.00 | 100.00 | 46.09 | 41.85 | 53.00 |
| 合計 | 313,420 | 236,329 | 77,091 | 70,738 | — | — | — | — | — |

(単位：億円)

| | 平成27年度中間期末 | | | | | | | | |
|-------------------|------------|-----------|-----------|--------|----------|---------|----------|-----------------------------|---------------|
| | エクスポージャー額 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | 未引出額 | CCFの加重平均 | PDの加重平均 | LGDの加重平均 | EL _{default} の加重平均 | リスク・ウェイトの加重平均 |
| G1-G3 | 305,741 | 226,004 | 79,736 | 82,877 | 50.32% | 0.14% | 30.40% | —% | 18.89% |
| G4-G6 | 18,886 | 10,563 | 8,323 | 4,108 | 50.32 | 3.19 | 21.12 | — | 61.27 |
| G7(除くG7R) | 3,342 | 2,941 | 401 | 488 | 50.32 | 14.79 | 28.31 | — | 140.04 |
| その他 | 17,287 | 16,429 | 858 | 584 | 50.32 | 0.21 | 34.58 | — | 13.64 |
| デフォルト(G7R、G8-G10) | 977 | 728 | 250 | 215 | 100.00 | 100.00 | 52.51 | 48.25 | 53.25 |
| 合計 | 346,233 | 256,665 | 89,568 | 88,271 | — | — | — | — | — |

②特定貸付債権

ポートフォリオの状況

(ア)スロットティング・クライテリア適用分

a.「プロジェクト・ファイナンス」、[オブジェクト・ファイナンス]、「事業用不動産向け貸付け」の残高

(単位：億円)

| | リスク・ウェイト | 平成26年度中間期末 | | | 平成27年度中間期末 | | | |
|-------|-------------|---------------|---------------|-------------|---------------|---------------|-------------|---|
| | | プロジェクト・ファイナンス | オブジェクト・ファイナンス | 事業用不動産向け貸付け | プロジェクト・ファイナンス | オブジェクト・ファイナンス | 事業用不動産向け貸付け | |
| 優 | (残存期間2年半未満) | 50% | 549 | — | — | 0 | — | — |
| | (残存期間2年半以上) | 70% | 2,192 | — | — | 209 | 30 | — |
| 良 | (残存期間2年半未満) | 70% | 643 | — | — | 347 | — | — |
| | (残存期間2年半以上) | 90% | 2,182 | — | — | 122 | — | — |
| 可 | | 115% | 72 | — | — | 223 | — | — |
| 弱い | | 250% | 540 | — | — | 109 | — | — |
| デフォルト | | — | 54 | — | — | 38 | — | — |
| 合計 | | | 6,232 | — | — | 1,048 | 30 | — |

b.「ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け」の残高

(単位：億円)

| | リスク・ウェイト | 平成26年度中間期末 | 平成27年度中間期末 |
|-------|-------------|------------|------------|
| | | | |
| 優 | (残存期間2年半未満) | 70% | — |
| | (残存期間2年半以上) | 95% | 27 |
| 良 | (残存期間2年半未満) | 95% | 1,189 |
| | (残存期間2年半以上) | 120% | 503 |
| 可 | | 140% | 1,320 |
| 弱い | | 250% | 80 |
| デフォルト | | — | — |
| 合計 | | | 2,292 |

(イ)スロットティング・クライテリア以外のPD/LGD方式適用分

a.「プロジェクト・ファイナンス」の残高

(単位：億円)

| | 平成26年度中間期末 | | | | | | | | |
|-------------------|------------|-----------|-----------|-------|----------|---------|----------|-----------------------------|---------------|
| | エクスポージャー額 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | 未引出額 | CCFの加重平均 | PDの加重平均 | LGDの加重平均 | EL _{default} の加重平均 | リスク・ウェイトの加重平均 |
| G1-G3 | 14,682 | 11,461 | 3,222 | 5,276 | 50.25% | 0.35% | 28.42% | —% | 42.81% |
| G4-G6 | 1,188 | 1,038 | 150 | 76 | 50.25 | 2.36 | 15.25 | — | 48.54 |
| G7(除くG7R) | 210 | 188 | 22 | 16 | 50.25 | 15.21 | 56.78 | — | 310.36 |
| その他 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| デフォルト(G7R、G8-G10) | 27 | 27 | — | — | — | 100.00 | 62.80 | 58.56 | 53.00 |
| 合計 | 16,107 | 12,714 | 3,394 | 5,369 | — | — | — | — | — |

(単位：億円)

| | 平成27年度中間期末 | | | | | | | | |
|-------------------|------------|-----------|-----------|-------|----------|---------|----------|-----------------------------|---------------|
| | エクスポージャー額 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | 未引出額 | CCFの加重平均 | PDの加重平均 | LGDの加重平均 | EL _{default} の加重平均 | リスク・ウェイトの加重平均 |
| G1-G3 | 24,500 | 17,587 | 6,913 | 9,115 | 50.32% | 0.32% | 27.04% | —% | 41.55% |
| G4-G6 | 1,611 | 1,347 | 264 | 330 | 50.32 | 2.71 | 32.66 | — | 104.09 |
| G7(除くG7R) | 132 | 125 | 7 | — | — | 15.81 | 29.99 | — | 170.14 |
| その他 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| デフォルト(G7R、G8-G10) | 30 | 30 | — | — | — | 100.00 | 62.68 | 58.42 | 53.25 |
| 合計 | 26,273 | 19,089 | 7,184 | 9,445 | — | — | — | — | — |

b.「オブジェクト・ファイナンス」の残高

(単位：億円)

| | 平成26年度中間期末 | | | | | | | | |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|------|--------------|-------------|--------------|---------------------------------|-------------------|
| | エクス ポージャー額 | オン・バランス 資産 | オフ・バランス 資産 | 未引出額 | CCFの 加重平均 | PDの 加重平均 | LGDの 加重平均 | EL _{default} の 加重平均 | リスク・ウェイト の加重平均 |
| G1-G3 | 1,452 | 1,195 | 257 | 347 | 50.25% | 0.26% | 16.18% | —% | 24.42% |
| G4-G6 | 106 | 103 | 4 | — | — | 3.66 | 23.57 | — | 85.67 |
| G7(除くG7R) | 7 | 7 | — | — | — | 13.75 | 13.10 | — | 59.59 |
| その他 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| デフォルト(G7R、G8-G10) | 0 | 0 | — | — | — | 100.00 | 92.40 | 88.16 | 53.00 |
| 合計 | 1,566 | 1,306 | 260 | 347 | — | — | — | — | — |

(単位：億円)

| | 平成27年度中間期末 | | | | | | | | |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|------|--------------|-------------|--------------|---------------------------------|-------------------|
| | エクス ポージャー額 | オン・バランス 資産 | オフ・バランス 資産 | 未引出額 | CCFの 加重平均 | PDの 加重平均 | LGDの 加重平均 | EL _{default} の 加重平均 | リスク・ウェイト の加重平均 |
| G1-G3 | 1,902 | 1,605 | 297 | 318 | 50.32% | 0.30% | 14.20% | —% | 21.06% |
| G4-G6 | 291 | 291 | — | — | — | 3.70 | 19.37 | — | 72.17 |
| G7(除くG7R) | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| デフォルト(G7R、G8-G10) | 0 | 0 | — | — | — | 100.00 | 91.97 | 87.71 | 53.25 |
| 合計 | 2,194 | 1,897 | 297 | 318 | — | — | — | — | — |

c.「事業用不動産向け貸付け」の残高

(単位：億円)

| | 平成26年度中間期末 | | | | | | | | |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|------|--------------|-------------|--------------|---------------------------------|-------------------|
| | エクス ポージャー額 | オン・バランス 資産 | オフ・バランス 資産 | 未引出額 | CCFの 加重平均 | PDの 加重平均 | LGDの 加重平均 | EL _{default} の 加重平均 | リスク・ウェイト の加重平均 |
| J1-J3 | 4,848 | 4,165 | 683 | 21 | 50.25% | 0.06% | 27.26% | —% | 13.95% |
| J4-J6 | 8,081 | 6,935 | 1,147 | 2 | 50.25 | 1.25 | 32.49 | — | 74.52 |
| J7(除くJ7R) | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他 | 2,006 | 1,938 | 68 | 130 | 50.25 | 0.67 | 35.94 | — | 38.62 |
| デフォルト(J7R、J8-J10) | 310 | 27 | 283 | — | — | 100.00 | 32.00 | 31.15 | 10.63 |
| 合計 | 15,246 | 13,065 | 2,181 | 153 | — | — | — | — | — |

(単位：億円)

| | 平成27年度中間期末 | | | | | | | | |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|------|--------------|-------------|--------------|---------------------------------|-------------------|
| | エクス ポージャー額 | オン・バランス 資産 | オフ・バランス 資産 | 未引出額 | CCFの 加重平均 | PDの 加重平均 | LGDの 加重平均 | EL _{default} の 加重平均 | リスク・ウェイト の加重平均 |
| J1-J3 | 6,808 | 6,039 | 770 | 22 | 50.32% | 0.05% | 25.91% | —% | 11.51% |
| J4-J6 | 5,841 | 4,706 | 1,136 | — | — | 1.17 | 31.89 | — | 73.57 |
| J7(除くJ7R) | 125 | 55 | 71 | — | — | 17.02 | 19.75 | — | 89.67 |
| その他 | 2,455 | 2,375 | 79 | 122 | 50.32 | 0.52 | 32.22 | — | 34.32 |
| デフォルト(J7R、J8-J10) | 235 | 40 | 195 | — | — | 100.00 | 43.64 | 42.46 | 14.75 |
| 合計 | 15,464 | 13,214 | 2,251 | 144 | — | — | — | — | — |

(2)リテール向けエクスポージャー

①居住用不動産向けエクスポージャー

ポートフォリオの状況

(単位：億円)

| | PDセグメント区分 | | 平成26年度中間期末 | | | | | | |
|-------|-----------|-------|------------|-----------|-----------|---------|----------|-----------------------------|---------------|
| | | | エクスポージャー額 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | PDの加重平均 | LGDの加重平均 | EL _{default} の加重平均 | リスク・ウェイトの加重平均 |
| 住宅ローン | 非延滞 | モデル対象 | 102,101 | 102,101 | — | 0.41% | 34.80% | —% | 22.82% |
| | | その他 | 4,891 | 4,891 | — | 1.06 | 53.42 | — | 73.55 |
| | 延滞等 | 474 | 474 | — | 25.35 | 37.95 | — | 218.02 | |
| デフォルト | | | 1,472 | 1,472 | — | 100.00 | 25.66 | 24.97 | 8.62 |
| 合計 | | | 108,937 | 108,937 | — | — | — | — | — |

(単位：億円)

| | PDセグメント区分 | | 平成27年度中間期末 | | | | | | |
|-------|-----------|-------|------------|-----------|-----------|---------|----------|-----------------------------|---------------|
| | | | エクスポージャー額 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | PDの加重平均 | LGDの加重平均 | EL _{default} の加重平均 | リスク・ウェイトの加重平均 |
| 住宅ローン | 非延滞 | モデル対象 | 99,869 | 99,869 | — | 0.40% | 33.39% | —% | 21.67% |
| | | その他 | 4,439 | 4,439 | — | 1.04 | 51.84 | — | 69.46 |
| | 延滞等 | 374 | 374 | — | 24.31 | 35.79 | — | 204.25 | |
| デフォルト | | | 1,352 | 1,352 | — | 100.00 | 24.73 | 24.34 | 4.83 |
| 合計 | | | 106,034 | 106,034 | — | — | — | — | — |

(注)1.「その他」には、企業保証付のローン等が含まれております。

2.「延滞等」には、延滞が発生している債権や要注意先の債権で、自己資本比率告示上のデフォルトの定義に該当しないものを記載しております。

②適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー

ポートフォリオの状況

(単位：億円)

| | PDセグメント区分 | 平成26年度中間期末 | | | | | | | | | |
|------------|-----------|------------|-----------|-----|-----------|-------|----------|---------|----------|-----------------------------|---------------|
| | | エクスポージャー額 | オン・バランス資産 | | オフ・バランス資産 | 未引出額 | CCFの加重平均 | PDの加重平均 | LGDの加重平均 | EL _{default} の加重平均 | リスク・ウェイトの加重平均 |
| | | | 残高 | 加算額 | | | | | | | |
| カードローン | 非延滞 | 7,423 | 6,448 | 975 | — | 2,108 | 46.26% | 2.46% | 83.05% | —% | 59.27% |
| | 延滞等 | 161 | 155 | 6 | — | 32 | 20.23 | 25.80 | 76.70 | — | 207.06 |
| クレジットカード債権 | 非延滞 | 9 | 7 | 2 | — | 103 | 1.52 | 0.50 | 73.58 | — | 16.01 |
| | 延滞等 | 0 | 0 | 0 | — | — | — | 45.00 | 69.34 | — | 210.06 |
| デフォルト | | 50 | 49 | 1 | — | — | — | 100.00 | 84.24 | 79.56 | 58.51 |
| 合計 | | 7,644 | 6,659 | 985 | — | 2,243 | — | — | — | — | — |

(単位：億円)

| | PDセグメント区分 | 平成27年度中間期末 | | | | | | | | | |
|------------|-----------|------------|-----------|-------|-----------|-------|----------|---------|----------|-----------------------------|---------------|
| | | エクスポージャー額 | オン・バランス資産 | | オフ・バランス資産 | 未引出額 | CCFの加重平均 | PDの加重平均 | LGDの加重平均 | EL _{default} の加重平均 | リスク・ウェイトの加重平均 |
| | | | 残高 | 加算額 | | | | | | | |
| カードローン | 非延滞 | 8,027 | 7,006 | 1,021 | — | 2,227 | 45.83% | 2.58% | 83.08% | —% | 61.17% |
| | 延滞等 | 164 | 157 | 6 | — | 32 | 19.94 | 27.77 | 77.37 | — | 211.66 |
| クレジットカード債権 | 非延滞 | 9 | 7 | 1 | — | 91 | 1.45 | 0.49 | 72.85 | — | 15.68 |
| | 延滞等 | 0 | 0 | 0 | — | — | — | 88.69 | 74.19 | — | 75.25 |
| デフォルト | | 42 | 41 | 1 | — | — | — | 100.00 | 84.54 | 79.91 | 57.91 |
| 合計 | | 8,241 | 7,211 | 1,030 | — | 2,351 | — | — | — | — | — |

(注)1.オン・バランス資産のエクスポージャー額の推計には、未引出額にCCFを乗ずる方法ではなく、一取引当たりの残高増加額を推計する方法を使用しております。

2.本資料上のCCFの加重平均は、1.の推計額/未引出額として逆算したものであり、オン・バランス資産のエクスポージャー額の推計には使用していません。

3.「延滞等」には、3カ月未満の延滞債権を記載しております。

③その他リテール向けエクスポージャー

ポートフォリオの状況

(単位：億円)

| | PDセグメント区分 | | 平成26年度中間期末 | | | | | | |
|---------|-----------|-------|------------|-----------|-----------|---------|----------|-----------------------------|---------------|
| | | | エクスポージャー額 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | PDの加重平均 | LGDの加重平均 | EL _{default} の加重平均 | リスク・ウェイトの加重平均 |
| 事業性ローン等 | 非延滞 | モデル対象 | 5,169 | 5,169 | — | 0.63% | 39.90% | —% | 30.67% |
| | | その他 | 1,959 | 1,959 | — | 0.78 | 43.09 | — | 35.30 |
| | 延滞等 | | 999 | 999 | — | 4.61 | 40.98 | — | 60.22 |
| 消費性ローン | 非延滞 | モデル対象 | 919 | 919 | — | 1.44 | 46.32 | — | 52.70 |
| | | その他 | 1,339 | 1,339 | — | 1.68 | 55.86 | — | 68.10 |
| | 延滞等 | | 306 | 306 | — | 16.08 | 47.04 | — | 95.08 |
| デフォルト | | | 547 | 547 | — | 100.00 | 40.19 | 38.09 | 26.31 |
| 合計 | | | 11,238 | 11,238 | — | — | — | — | — |

(単位：億円)

| | PDセグメント区分 | | 平成27年度中間期末 | | | | | | |
|---------|-----------|-------|------------|-----------|-----------|---------|----------|-----------------------------|---------------|
| | | | エクスポージャー額 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | PDの加重平均 | LGDの加重平均 | EL _{default} の加重平均 | リスク・ウェイトの加重平均 |
| 事業性ローン等 | 非延滞 | モデル対象 | 4,997 | 4,997 | — | 0.62% | 38.73% | —% | 29.22% |
| | | その他 | 1,933 | 1,933 | — | 0.75 | 41.82 | — | 33.49 |
| | 延滞等 | | 811 | 811 | — | 4.52 | 39.87 | — | 58.41 |
| 消費性ローン | 非延滞 | モデル対象 | 767 | 767 | — | 1.40 | 45.46 | — | 51.21 |
| | | その他 | 1,294 | 1,294 | — | 1.64 | 54.21 | — | 65.53 |
| | 延滞等 | | 211 | 211 | — | 15.83 | 46.26 | — | 93.24 |
| デフォルト | | | 438 | 438 | — | 100.00 | 38.33 | 36.09 | 27.95 |
| 合計 | | | 10,451 | 10,451 | — | — | — | — | — |

(注)1.「事業性ローン等」には、賃貸アパートに対するローン等が含まれております。なお、平成26年4月より開始した国内業務改革に伴い、中小企業向け融資については、国内の一般事業法人と同様の格付体系に統合したため、「事業法人等向けエクスポージャー」に含めております。
 2.「その他」には、企業保証付のローン等が含まれております。
 3.「延滞等」には、延滞が発生している債権や要注意先の債権で、自己資本比率告示上のデフォルトの定義に該当しないものを記載しております。

(3)株式等エクスポージャー及び信用リスク・アセットのみなし計算

①株式等エクスポージャー

ポートフォリオの状況

(ア)エクスポージャー額

(単位：億円)

| | 平成26年度中間期末 | 平成27年度中間期末 |
|----------------|------------|------------|
| マーケット・ベース方式適用分 | 2,881 | 3,423 |
| 簡易手法適用分 | 766 | 1,154 |
| 上場株式(300%) | 68 | 151 |
| 非上場株式(400%) | 698 | 1,003 |
| 内部モデル手法適用分 | 2,115 | 2,269 |
| PD/LGD方式適用分 | 62,536 | 65,970 |
| 合計 | 65,417 | 69,393 |

(注)自己資本比率告示に定められた「株式等エクスポージャー」を記載しており、財務諸表上の株式とは異なっております。

(イ)PD/LGD方式適用分

(単位：億円)

| | 平成26年度中間期末 | | | 平成27年度中間期末 | | |
|-------------------|------------|---------|---------------|------------|---------|---------------|
| | エクスポージャー額 | PDの加重平均 | リスク・ウェイトの加重平均 | エクスポージャー額 | PDの加重平均 | リスク・ウェイトの加重平均 |
| J1-J3 | 29,593 | 0.06% | 100.36% | 32,663 | 0.05% | 100.05% |
| J4-J6 | 1,979 | 0.51 | 168.75 | 1,796 | 0.44 | 160.78 |
| J7(除くJ7R) | 49 | 10.94 | 573.56 | 23 | 10.50 | 562.13 |
| その他 | 30,914 | 0.09 | 105.74 | 31,485 | 0.07 | 104.80 |
| デフォルト(J7R、J8-J10) | 1 | 100.00 | 1125.00 | 3 | 100.00 | 1125.00 |
| 合計 | 62,536 | — | — | 65,970 | — | — |

(注)1.自己資本比率告示に定められた「株式等エクスポージャー」のうちのPD/LGD方式適用分を記載しており、財務諸表上の株式とは異なっております。

2.「その他」には、海外事業法人等が含まれております。

3.リスク・ウェイトの加重平均は、期待損失額に1250%のリスク・ウェイトを乗じて得た額を信用リスク・アセットの額に含めた上で算出しております。

②信用リスク・アセットのみなし計算

ポートフォリオの状況

(単位：億円)

| | 平成26年度中間期末 | 平成27年度中間期末 |
|----------------------------------|------------|------------|
| 信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額 | 17,419 | 17,192 |

(4)損失実績の分析

「損失実績の分析」については、151及び152ページをご参照ください。

■標準的手法に関する事項

該当ありません。

■信用リスクの削減手法に関する事項

信用リスク削減手法を適用したエクスポージャー額

適格担保についてはLGD推計において勘案しておりますので、担保による信用リスク削減手法を適用したエクスポージャーについては該当ありません。

なお、保証及びクレジット・デリバティブのエクスポージャーは、以下のとおりであります。

(単位：億円)

| 区分 | 平成26年度中間期末 | | 平成27年度中間期末 | |
|-------------------------|------------|--------------|------------|--------------|
| | 保証 | クレジット・デリバティブ | 保証 | クレジット・デリバティブ |
| 内部格付手法 | 77,932 | 3,350 | 83,751 | 3,574 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 70,012 | 3,350 | 78,617 | 3,574 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 4,394 | — | 2,480 | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 2,265 | — | 1,529 | — |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 1,261 | — | 1,125 | — |
| 適格リポルピング型リテール向けエクスポージャー | — | — | — | — |
| その他リテール向けエクスポージャー | — | — | — | — |
| 標準的手法 | — | — | — | — |
| 合計 | 77,932 | 3,350 | 83,751 | 3,574 |

■派生商品取引及び長期決済期間取引に関する事項

与信相当額に関する事項

(1)派生商品取引及び長期決済期間取引の与信相当額

①計算方式

カレント・エクスポージャー方式を使用しております。

②与信相当額

(単位：億円)

| | 平成26年度中間期末 | 平成27年度中間期末 |
|------------------------------|------------|------------|
| グロスの再構築コストの額 | 36,774 | 34,048 |
| グロスのアドオンの額 | 31,459 | 26,517 |
| グロスの与信相当額 | 68,233 | 60,565 |
| 外国為替関連取引 | 20,102 | 21,496 |
| 金利関連取引 | 46,972 | 38,003 |
| 金関連取引 | — | — |
| 株式関連取引 | 465 | 304 |
| 貴金属関連取引(金関連取引を除く) | — | — |
| その他のコモディティ関連取引 | 692 | 729 |
| クレジット・デフォルト・スワップ | 3 | 33 |
| ネットिंगによる与信相当額削減額 | 39,670 | 27,982 |
| ネットの与信相当額 | 28,563 | 32,583 |
| 担保の額 | — | — |
| 適格金融資産担保 | — | — |
| 適格資産担保 | — | — |
| ネットの与信相当額(担保による信用リスク削減効果勘案後) | 28,563 | 32,583 |

(2)クレジット・デリバティブの想定元本額

(単位：億円)

| クレジット・デフォルト・スワップ | 平成26年度中間期末 | | 平成27年度中間期末 | |
|------------------|------------|-----------------------------|------------|-----------------------------|
| | 想定元本額 | 信用リスク削減手法の効果を勘案するために用いているもの | 想定元本額 | 信用リスク削減手法の効果を勘案するために用いているもの |
| プロテクションの購入 | 3,350 | 3,350 | 3,897 | 3,574 |
| プロテクションの提供 | 70 | — | 70 | — |

(注)「想定元本額」には、「与信相当額算出の対象となるもの」と「信用リスク削減手法の効果を勘案するために用いているもの」の合計額を記載しております。

■証券化エクスポージャー

1.ポートフォリオの状況(信用リスク)

(1)当行がオリジネーターである証券化取引

①オリジネーター(除くスポンサー業務)

ア.原資産に関する情報

(単位：億円)

| 原資産の種類 | 平成26年度中間期末 | | | 平成26年度中間期 | | | |
|-------------------|------------|--------|-----|--------------------|------------|---------------|----------|
| | 原資産の額 | 資産譲渡型 | 合成型 | 中間期に証券化取引を行った原資産の額 | 原資産のデフォルト額 | 原資産に係る中間期の損失額 | 中間期の売却損益 |
| 事業法人等向け債権 | 151 | 14 | 137 | — | 78 | 221 | — |
| 住宅ローン | 12,700 | 12,700 | — | 899 | 8 | 2 | 71 |
| リテール向け債権(除く住宅ローン) | — | — | — | — | — | — | — |
| その他 | 378 | — | 378 | — | — | — | — |
| 合計 | 13,230 | 12,715 | 515 | 899 | 86 | 223 | 71 |

(単位：億円)

| 原資産の種類 | 平成27年度中間期末 | | | 平成27年度中間期 | | | |
|-------------------|------------|--------|-----|--------------------|------------|---------------|----------|
| | 原資産の額 | 資産譲渡型 | 合成型 | 中間期に証券化取引を行った原資産の額 | 原資産のデフォルト額 | 原資産に係る中間期の損失額 | 中間期の売却損益 |
| 事業法人等向け債権 | 100 | 1 | 99 | — | 47 | 242 | — |
| 住宅ローン | 12,701 | 12,701 | — | 850 | 7 | 3 | 57 |
| リテール向け債権(除く住宅ローン) | — | — | — | — | — | — | — |
| その他 | — | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 12,801 | 12,702 | 99 | 850 | 54 | 244 | 57 |

- (注)1.「証券化エクスポージャー」を保有しない証券化取引の原資産については、中間期に証券化を行った原資産を含めて記載しております。
 2.「原資産のデフォルト額」は、3カ月以上延滞した原資産又はデフォルトした原資産を記載しております。
 3.「原資産の種類」は、取引毎の原資産のうち、主要なものをベースに記載しております。
 4.「その他」にはPFI事業(Private Finance Initiative：民間企業が資金調達、施設の建設、管理、運営も含めて公共サービス事業を請け負うもの)宛債権、リース料債権等が含まれております。
 5.自己資本比率告示第252条及び第270条に従い、外部の投資家の保有する証券化エクスポージャーに対し、信用リスク・アセットの額を計算している「早期償還条項付の証券化エクスポージャー」は該当ありません。
 6.「証券化取引を目的として保有している資産」は該当ありません。

イ.保有する証券化エクスポージャー(再証券化エクスポージャーを除く)に関する情報

(ア)原資産の種類別の情報

(単位：億円)

| 原資産の種類 | 平成26年度中間期末 | | | | | 平成27年度中間期末 | | | | |
|-------------------|------------|-----------|-----------|----------------------|-------------|------------|-----------|-----------|----------------------|-------------|
| | 期末残高 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | 1250%のリスク・ウェイトを適用した額 | 増加した自己資本相当額 | 期末残高 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | 1250%のリスク・ウェイトを適用した額 | 増加した自己資本相当額 |
| 事業法人等向け債権 | 85 | 41 | 44 | 37 | — | 48 | 16 | 33 | 23 | — |
| 住宅ローン | 2,502 | 2,502 | — | 260 | 425 | 2,720 | 2,720 | — | 243 | 475 |
| リテール向け債権(除く住宅ローン) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他 | 353 | — | 353 | 4 | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 2,941 | 2,543 | 398 | 301 | 425 | 2,768 | 2,736 | 33 | 266 | 475 |

(イ)リスク・ウェイト別の情報

(単位：億円)

| リスク・ウェイト | 平成26年度中間期末 | | | | 平成27年度中間期末 | | | |
|----------|------------|-----------|-----------|---------|------------|-----------|-----------|---------|
| | 期末残高 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | 所要自己資本額 | 期末残高 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | 所要自己資本額 |
| 20%以下 | 357 | — | 357 | 5 | 1 | — | 1 | 0 |
| 100%以下 | 4 | — | 4 | 0 | 3 | — | 3 | 0 |
| 650%以下 | 1 | — | 1 | 0 | 6 | — | 6 | 1 |
| 1250%未満 | 0 | — | 0 | 0 | 0 | — | 0 | 0 |
| 1250% | 2,580 | 2,543 | 37 | 319 | 2,759 | 2,736 | 23 | 282 |
| 合計 | 2,941 | 2,543 | 398 | 324 | 2,768 | 2,736 | 33 | 283 |

ウ.保有する再証券化エクスポージャーに関する情報

「再証券化エクスポージャー」は該当ありません。

② スポンサー業務

ア.原資産に関する情報

(単位：億円)

| 原資産の種類 | 平成26年度中間期末 | | | 平成26年度中間期 | | |
|-------------------|------------|--------|-----|--------------------|------------|---------------|
| | 原資産の額 | 資産譲渡型 | 合成型 | 中間期に証券化取引を行った原資産の額 | 原資産のデフォルト額 | 原資産に係る中間期の損失額 |
| 事業法人等向け債権 | 9,160 | 9,160 | — | 31,435 | 443 | 414 |
| 住宅ローン | — | — | — | — | — | — |
| リテール向け債権(除く住宅ローン) | 2,234 | 2,234 | — | 704 | 11 | 21 |
| その他 | 390 | 390 | — | 1,140 | 8 | 3 |
| 合計 | 11,785 | 11,785 | — | 33,280 | 462 | 437 |

(単位：億円)

| 原資産の種類 | 平成27年度中間期末 | | | 平成27年度中間期 | | |
|-------------------|------------|--------|-----|--------------------|------------|---------------|
| | 原資産の額 | 資産譲渡型 | 合成型 | 中間期に証券化取引を行った原資産の額 | 原資産のデフォルト額 | 原資産に係る中間期の損失額 |
| 事業法人等向け債権 | 9,677 | 9,677 | — | 40,170 | 494 | 591 |
| 住宅ローン | — | — | — | — | — | — |
| リテール向け債権(除く住宅ローン) | 5,019 | 5,019 | — | 2,324 | 11 | 25 |
| その他 | 322 | 322 | — | 74 | 8 | 0 |
| 合計 | 15,018 | 15,018 | — | 42,568 | 513 | 616 |

- (注)1.「証券化エクスポージャー」を保有しない証券化取引の原資産については、中間期に証券化を行った原資産を含めて記載しております。
 2.「原資産のデフォルト額」は、3カ月以上延滞した原資産又はデフォルトした原資産を記載しております。
 3.顧客債権流動化等のスポンサー業務における「原資産のデフォルト額」、「原資産に係る中間期の損失額」については、原資産の回収を顧客が行っている証券化取引等、データを適時適切に入手することが困難な場合が存在することから、実務上、当行が取得可能な範囲の代替データ等を用いて、以下の推計方法により、集計しております。
 (1)「原資産のデフォルト額」の推計方法について
 ・外部格付準拠方式を適用する証券化取引では、入手可能な顧客等からの原資産の状況に係る報告をもとに推計しております。
 ・指定関数方式を適用する証券化取引では、取引毎の特性に応じ、当行が取得可能な各債務者の情報や、債務者毎のデフォルト発生率等をもとに推計しております。また、いずれの推計も困難な場合には、デフォルトした原資産とみなして保守的に推計しております。
 (2)「原資産に係る中間期の損失額」の推計方法について
 ・外部格付準拠方式を適用する証券化取引では、保守的に上記(1)に基づいて推計した「原資産のデフォルト額」と同額としております。
 ・指定関数方式を適用する証券化取引では、デフォルトした原資産に係る損失率が把握可能な場合は当該損失率に基づき推計を行い、当該推計が困難な場合は保守的に上記(1)に基づいて推計した「原資産のデフォルト額」と同額としております。
 4.「原資産の種類」は、取引毎の原資産のうち、主要なものをベースに記載しております。
 5.「その他」には、リース料債権等が含まれております。
 6.自己資本比率告示第252条及び第270条に従い、外部の投資家の保有する証券化エクスポージャーに対し、信用リスク・アセットの額を計算している「早期償還条項付の証券化エクスポージャー」は該当ありません。
 7.「証券化取引を目的として保有している資産」は該当ありません。

イ.保有する証券化エクスポージャー(再証券化エクスポージャーを除く)に関する情報

(ア)原資産の種類別の情報

(単位：億円)

| 原資産の種類 | 平成26年度中間期末 | | | | | 平成27年度中間期末 | | | | |
|-------------------|------------|-----------|-----------|----------------------|-------------|------------|-----------|-----------|----------------------|-------------|
| | 期末残高 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | 1250%のリスク・ウェイトを適用した額 | 増加した自己資本相当額 | 期末残高 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | 1250%のリスク・ウェイトを適用した額 | 増加した自己資本相当額 |
| 事業法人等向け債権 | 7,061 | 2,625 | 4,436 | — | — | 7,673 | 2,712 | 4,962 | 0 | — |
| 住宅ローン | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| リテール向け債権(除く住宅ローン) | 2,054 | 88 | 1,966 | — | — | 4,454 | 159 | 4,295 | — | — |
| その他 | 308 | 180 | 128 | — | — | 248 | 88 | 160 | — | — |
| 合計 | 9,422 | 2,893 | 6,529 | — | — | 12,375 | 2,959 | 9,417 | 0 | — |

(イ)リスク・ウェイト別の情報

(単位：億円)

| リスク・ウェイト | 平成26年度中間期末 | | | | 平成27年度中間期末 | | | |
|----------|------------|-----------|-----------|---------|------------|-----------|-----------|---------|
| | 期末残高 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | 所要自己資本額 | 期末残高 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | 所要自己資本額 |
| 20%以下 | 9,350 | 2,820 | 6,529 | 57 | 12,330 | 2,913 | 9,417 | 76 |
| 100%以下 | 73 | 73 | — | 2 | 45 | 45 | — | 2 |
| 650%以下 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 1250%未満 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 1250% | — | — | — | — | 0 | 0 | — | 0 |
| 合計 | 9,422 | 2,893 | 6,529 | 60 | 12,375 | 2,959 | 9,417 | 78 |

ウ.保有する再証券化エクスポージャーに関する情報

「再証券化エクスポージャー」は該当ありません。

(2)当行が投資家である証券化取引

ア.保有する証券化エクスポージャー(再証券化エクスポージャーを除く)に関する情報

(ア)原資産の種類別の情報

(単位：億円)

| 原資産の種類 | 平成26年度中間期末 | | | | | 平成27年度中間期末 | | | | |
|-------------------|------------|-----------|-----------|----------------------|-------------|------------|-----------|-----------|----------------------|-------------|
| | 期末残高 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | 1250%のリスク・ウェイトを適用した額 | 増加した自己資本相当額 | 期末残高 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | 1250%のリスク・ウェイトを適用した額 | 増加した自己資本相当額 |
| 事業法人等向け債権 | 4,583 | 1,484 | 3,100 | 295 | — | 7,702 | 3,758 | 3,944 | 326 | — |
| 住宅ローン | 672 | 672 | — | — | — | 1,564 | 1,564 | — | — | — |
| リテール向け債権(除く住宅ローン) | 1,643 | 1,622 | 21 | — | — | 2,404 | 2,341 | 63 | — | — |
| その他 | — | — | — | — | — | 161 | 159 | 2 | — | — |
| 合計 | 6,898 | 3,777 | 3,121 | 295 | — | 11,831 | 7,822 | 4,009 | 326 | — |

(注)「原資産の種類」は、取引毎の原資産のうち、主要なものをベースに記載しております。

(イ)リスク・ウェイト別の情報

(単位：億円)

| リスク・ウェイト | 平成26年度中間期末 | | | | 平成27年度中間期末 | | | |
|----------|------------|-----------|-----------|---------|------------|-----------|-----------|---------|
| | 期末残高 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | 所要自己資本額 | 期末残高 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | 所要自己資本額 |
| 20%以下 | 5,689 | 3,769 | 1,919 | 29 | 10,664 | 7,800 | 2,864 | 55 |
| 100%以下 | 164 | 8 | 156 | 5 | — | — | — | — |
| 650%以下 | — | — | — | — | 22 | 22 | — | 5 |
| 1250%未満 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 1250% | 1,045 | — | 1,045 | 313 | 1,145 | — | 1,145 | 346 |
| 合計 | 6,898 | 3,777 | 3,121 | 347 | 11,831 | 7,822 | 4,009 | 406 |

イ.保有する再証券化エクスポージャーに関する情報

(ア)原資産の種類別の情報

(単位：億円)

| 原資産の種類 | 平成26年度中間期末 | | | | | 平成27年度中間期末 | | | | |
|-------------------|------------|-----------|-----------|----------------------|-------------|------------|-----------|-----------|----------------------|-------------|
| | 期末残高 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | 1250%のリスク・ウェイトを適用した額 | 増加した自己資本相当額 | 期末残高 | オン・バランス資産 | オフ・バランス資産 | 1250%のリスク・ウェイトを適用した額 | 増加した自己資本相当額 |
| 事業法人等向け債権 | 6 | 6 | — | 1 | — | 3 | 3 | — | 1 | — |
| 住宅ローン | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| リテール向け債権(除く住宅ローン) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 6 | 6 | — | 1 | — | 3 | 3 | — | 1 | — |

(注)1.「原資産の種類」は、取引毎の原資産のうち、主要なものをベースに記載しております。

2.「その他」には、主要な原資産が証券化商品である取引等が含まれております。

3.再証券化エクスポージャーに対し信用リスク削減手法は適用していません。

(イ)リスク・ウェイト別の情報

(単位：億円)

| リスク・ウェイト | 平成26年度中間期末 | | | | 平成27年度中間期末 | | | |
|----------|------------|---------------|---------------|---------|------------|---------------|---------------|---------|
| | 期末残高 | オン・バランス 資産 | オフ・バランス 資産 | 所要自己資本額 | 期末残高 | オン・バランス 資産 | オフ・バランス 資産 | 所要自己資本額 |
| 20%以下 | 5 | 5 | — | 0 | 2 | 2 | — | 0 |
| 100%以下 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 650%以下 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 1250%未満 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 1250% | 1 | 1 | — | 1 | 1 | 1 | — | 1 |
| 合計 | 6 | 6 | — | 1 | 3 | 3 | — | 1 |

2.ポートフォリオの状況(マーケット・リスク)

(1)当行がオリジネーターである証券化取引

「当行がオリジネーターである証券化取引」は該当ありません。

(2)当行が投資家である証券化取引

「当行が投資家である証券化取引」は該当ありません。

■銀行勘定における出資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及び時価

(単位：億円)

| | 平成26年度中間期末 | | 平成27年度中間期末 | |
|---|------------|--------|------------|--------|
| | 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 | 35,105 | 35,105 | 37,459 | 37,459 |
| 上場株式等エクスポージャーに該当しない 出資等又は株式等エクスポージャー | 30,353 | — | 31,754 | — |
| 合計 | 65,458 | — | 69,213 | — |

2.出資等又は株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額

(単位：億円)

| | 平成26年度中間期 | 平成27年度中間期 |
|-----|-----------|-----------|
| 損益 | 482 | 11 |
| 売却益 | 522 | 338 |
| 売却損 | 8 | 52 |
| 償却 | 32 | 275 |

(注)中間損益計算書における、株式等損益について記載しております。

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

(単位：億円)

| | 平成26年度中間期末 | 平成27年度中間期末 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| 中間貸借対照表で認識され、かつ、中間損益計算書で認識されない評価損益の額 | 14,517 | 17,686 |

(注)日本企業株式・外国株式について記載しております。

4.中間貸借対照表及び中間損益計算書で認識されない評価損益の額

(単位：億円)

| | 平成26年度中間期末 | 平成27年度中間期末 |
|-------------------------------|------------|------------|
| 中間貸借対照表及び中間損益計算書で認識されない評価損益の額 | △649 | △297 |

(注)子会社・関連会社株式について記載しております。

■種類別、地域別、業種別及び期間別エクスポージャー残高等

1.種類別、地域別及び業種別エクスポージャー額

(単位：億円)

| 区分 | | 平成26年度中間期末 | | | | |
|-------------------------------|--------------|------------|---------|--------|---------|-----------|
| | | 貸出金等 | 債券 | デリバティブ | その他 | 合計 |
| 国内 (除く特別 国際金融 取引勘定分) | 製造業 | 84,221 | 1,245 | 2,131 | 21,066 | 108,663 |
| | 農業、林業、漁業及び鉱業 | 1,522 | — | 58 | 221 | 1,802 |
| | 建設業 | 10,008 | 270 | 33 | 1,068 | 11,379 |
| | 運輸、情報通信、公益事業 | 56,349 | 436 | 1,115 | 5,256 | 63,156 |
| | 卸売・小売業 | 55,530 | 260 | 1,479 | 4,367 | 61,636 |
| | 金融・保険業 | 360,585 | 1,982 | 16,321 | 25,426 | 404,315 |
| | 不動産業、物品賃貸業 | 76,579 | 2,825 | 438 | 2,133 | 81,976 |
| | 各種サービス業 | 46,573 | 170 | 465 | 3,338 | 50,546 |
| | 地方公共団体 | 13,367 | 975 | 92 | 71 | 14,505 |
| | その他 | 151,491 | 139,388 | 87 | 34,630 | 325,596 |
| | 合計 | 856,225 | 147,552 | 22,221 | 97,575 | 1,123,572 |
| 海外及び 特別国際 金融取引 勘定分 | 政府等 | 49,605 | 8,808 | 26 | 107 | 58,546 |
| | 金融機関 | 66,176 | 3,435 | 2,491 | 3,130 | 75,232 |
| | 商工業 | 172,491 | 2,460 | 3,645 | 4,986 | 183,583 |
| | その他 | 37,711 | 1 | 175 | 20,243 | 58,130 |
| | 合計 | 325,984 | 14,703 | 6,337 | 28,466 | 375,491 |
| 総合計 | | 1,182,209 | 162,255 | 28,558 | 126,041 | 1,499,063 |

(単位：億円)

| 区分 | | 平成27年度中間期末 | | | | |
|-------------------------------|--------------|------------|---------|--------|---------|-----------|
| | | 貸出金等 | 債券 | デリバティブ | その他 | 合計 |
| 国内 (除く特別 国際金融 取引勘定分) | 製造業 | 90,043 | 963 | 2,133 | 22,475 | 115,614 |
| | 農業、林業、漁業及び鉱業 | 1,865 | — | 60 | 187 | 2,112 |
| | 建設業 | 10,000 | 91 | 28 | 1,281 | 11,400 |
| | 運輸、情報通信、公益事業 | 57,607 | 368 | 1,511 | 6,706 | 66,192 |
| | 卸売・小売業 | 58,301 | 268 | 1,330 | 4,441 | 64,341 |
| | 金融・保険業 | 418,024 | 2,075 | 13,986 | 23,057 | 457,142 |
| | 不動産業、物品賃貸業 | 81,051 | 3,656 | 506 | 2,084 | 87,298 |
| | 各種サービス業 | 46,363 | 168 | 493 | 3,660 | 50,684 |
| | 地方公共団体 | 10,987 | 17 | 93 | 77 | 11,174 |
| | その他 | 145,131 | 154,493 | 370 | 35,051 | 335,045 |
| | 合計 | 919,373 | 162,099 | 20,510 | 99,020 | 1,201,002 |
| 海外及び 特別国際 金融取引 勘定分 | 政府等 | 54,257 | 6,958 | 38 | 129 | 61,381 |
| | 金融機関 | 73,725 | 3,595 | 5,955 | 5,142 | 88,418 |
| | 商工業 | 196,448 | 2,017 | 5,464 | 7,098 | 211,028 |
| | その他 | 40,321 | 1 | 595 | 22,263 | 63,180 |
| | 合計 | 364,752 | 12,570 | 12,053 | 34,632 | 424,007 |
| 総合計 | | 1,284,125 | 174,669 | 32,564 | 133,652 | 1,625,009 |

(注)1.信用リスク削減手法の効果を勘案した後のエクスポージャー額を記載しております。

2.「信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー」及び「証券化エクスポージャー」は含まれておりません。

3.資産区分の「貸出金等」には、貸出金、コミットメント、及びデリバティブ以外のオフ・バランス資産等が含まれ、「その他」には、株式等エクスポージャー、及びCVAリスク相当額に係るエクスポージャー等が含まれております。

4.「国内」とは国内店であり、「海外」とは海外店であります。

2.種類別及び残存期間別エクスポージャー額

(単位：億円)

| 区分 | 平成26年度中間期末 | | | | |
|------------|------------|---------|--------|---------|-----------|
| | 貸出金等 | 債券 | デリバティブ | その他 | 合計 |
| 1年以下 | 324,770 | 25,067 | 6,013 | 6,053 | 361,904 |
| 1年超3年以下 | 154,257 | 85,333 | 8,135 | 8,594 | 256,319 |
| 3年超5年以下 | 140,331 | 27,726 | 9,253 | 5,926 | 183,237 |
| 5年超7年以下 | 58,251 | 15,337 | 1,376 | 1,837 | 76,800 |
| 7年超 | 212,405 | 8,791 | 3,780 | 5,065 | 230,042 |
| 期間の定めのないもの | 292,195 | — | — | 98,566 | 390,761 |
| 合計 | 1,182,209 | 162,255 | 28,558 | 126,041 | 1,499,063 |

(単位：億円)

| 区分 | 平成27年度中間期末 | | | | |
|------------|------------|---------|--------|---------|-----------|
| | 貸出金等 | 債券 | デリバティブ | その他 | 合計 |
| 1年以下 | 340,225 | 72,932 | 6,488 | 6,553 | 426,198 |
| 1年超3年以下 | 167,131 | 29,334 | 10,009 | 9,797 | 216,270 |
| 3年超5年以下 | 150,415 | 54,559 | 7,218 | 4,180 | 216,373 |
| 5年超7年以下 | 66,815 | 4,460 | 3,154 | 3,127 | 77,556 |
| 7年超 | 215,840 | 13,385 | 5,694 | 7,060 | 241,979 |
| 期間の定めのないもの | 343,699 | — | — | 102,935 | 446,633 |
| 合計 | 1,284,125 | 174,669 | 32,564 | 133,652 | 1,625,009 |

(注)1.信用リスク削減手法の効果を勘案した後のエクスポージャー額を記載しております。

2.「信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー」及び「証券化エクスポージャー」は含まれておりません。

3.資産区分の「貸出金等」には、貸出金、コミットメント、及びデリバティブ以外のオフ・バランス資産等が含まれ、「その他」には、株式等エクスポージャー、及びCVAリスク相当額に係るエクスポージャー等が含まれております。

4.期間区分の「期間の定めのないもの」には、期間別に分類していないものが含まれております。

3.3カ月以上延滞エクスポージャーの期末残高又はデフォルトしたエクスポージャーの期末残高及び区分毎の内訳

(1)地域別

(単位：億円)

| 区分 | 平成26年度中間期末 | 平成27年度中間期末 |
|-------------------|------------|------------|
| 国内(除く特別国際金融取引勘定分) | 11,019 | 8,892 |
| 海外及び特別国際金融取引勘定分 | 1,109 | 1,306 |
| アジア | 121 | 236 |
| 北米 | 370 | 530 |
| その他 | 618 | 540 |
| 合計 | 12,128 | 10,198 |

(注)1.自己査定において要管理先以下に区分された債務者のオフ・バランス与信等を含む自己査定対象与信を記載しております。

2.部分直接償却(直接減額)実施額を含めております。

3.「国内」とは国内店であり、「海外」とは海外店であります。また、「海外」の期末残高は債務者所在国を基準に記載しております。

(2)業種別

(単位：億円)

| 区分 | 平成26年度中間期末 | 平成27年度中間期末 | |
|-------------------------------|--------------|------------|-------|
| 国内 (除く特別 国際金融 取引勘定分) | 製造業 | 1,557 | 1,199 |
| | 農業、林業、漁業及び鉱業 | 61 | 11 |
| | 建設業 | 533 | 236 |
| | 運輸、情報通信、公益事業 | 1,162 | 1,297 |
| | 卸売・小売業 | 1,818 | 1,574 |
| | 金融・保険業 | 98 | 86 |
| | 不動産業、物品賃貸業 | 2,570 | 1,725 |
| | 各種サービス業 | 1,413 | 1,151 |
| | その他 | 1,807 | 1,613 |
| | 合計 | 11,019 | 8,892 |
| 海外及び特別 国際金融取引 勘定分 | 金融機関 | 3 | 10 |
| | 商工業 | 1,079 | 994 |
| | その他 | 27 | 302 |
| | 合計 | 1,109 | 1,306 |
| 総合計 | 12,128 | 10,198 | |

(注)1.自己査定において要管理先以下に区分された債務者のオフ・バランス与信等を含む自己査定対象与信を記載しております。

2.部分直接償却(直接減額)実施額を含めております。

3.「国内」とは国内店であり、「海外」とは海外店であります。

4.一般貸倒引当金、個別貸倒引当金及び特定海外債権引当勘定の期末残高及び期中の増減額

(1)地域別

(単位：億円)

| 区分 | 平成25年度末 | 平成26年度 中間期末 | 平成26年度末 | 平成27年度 中間期末 | 増減 |
|-------------------|---------|----------------|---------|----------------|------|
| 一般貸倒引当金 | 3,128 | 2,171 | 2,310 | 2,172 | △138 |
| 特定海外債権引当勘定 | 7 | 8 | 7 | 7 | △0 |
| 個別貸倒引当金 | 4,143 | 3,450 | 3,231 | 2,847 | △384 |
| 国内(除く特別国際金融取引勘定分) | 3,875 | 3,213 | 2,907 | 2,494 | △413 |
| 海外及び特別国際金融取引勘定分 | 268 | 237 | 324 | 353 | 29 |
| アジア | 102 | 104 | 182 | 173 | △9 |
| 北米 | 10 | 25 | 40 | 71 | 31 |
| その他 | 156 | 108 | 102 | 109 | 7 |
| 合計 | 7,278 | 5,629 | 5,548 | 5,026 | △522 |

(注)1.個別貸倒引当金には部分直接償却(直接減額)実施額を含めております。

2.「国内」とは国内店であり、「海外」とは海外店であります。また、「海外」の期末残高は債務者所在国を基準に記載しております。

(2)業種別

(単位：億円)

| 区分 | 平成25年度末 | 平成26年度 中間期末 | 平成26年度末 | 平成27年度 中間期末 | 増減 |
|-------------------|---------|----------------|---------|----------------|------|
| 一般貸倒引当金 | 3,128 | 2,171 | 2,310 | 2,172 | △138 |
| 特定海外債権引当勘定 | 7 | 8 | 7 | 7 | △0 |
| 個別貸倒引当金 | 4,143 | 3,450 | 3,231 | 2,847 | △384 |
| 国内(除く特別国際金融取引勘定分) | 3,875 | 3,213 | 2,907 | 2,494 | △413 |
| 製造業 | 754 | 644 | 483 | 414 | △69 |
| 農業、林業、漁業及び鉱業 | 11 | 14 | 11 | 6 | △5 |
| 建設業 | 242 | 198 | 73 | 60 | △13 |
| 運輸、情報通信、公益事業 | 399 | 323 | 635 | 584 | △51 |
| 卸売・小売業 | 968 | 807 | 647 | 579 | △68 |
| 金融・保険業 | 93 | 83 | 75 | 67 | △8 |
| 不動産業、物品賃貸業 | 666 | 466 | 397 | 270 | △127 |
| 各種サービス業 | 592 | 538 | 456 | 393 | △63 |
| その他 | 150 | 140 | 130 | 121 | △9 |
| 海外及び特別国際金融取引勘定分 | 268 | 237 | 324 | 353 | 29 |
| 金融機関 | 3 | 3 | 3 | 3 | 0 |
| 商工業 | 265 | 217 | 221 | 197 | △24 |
| その他 | — | 17 | 100 | 153 | 53 |
| 合計 | 7,278 | 5,629 | 5,548 | 5,026 | △522 |

(注)1.個別貸倒引当金には部分直接償却(直接減額)実施額を含めております。

2.「国内」とは国内店であり、「海外」とは海外店であります。

5.業種別の貸出金償却の額

(単位：億円)

| 区分 | 平成26年度中間期 | 平成27年度中間期 |
|-------------------------------|--------------|-----------|
| 国内 (除く特別 国際金融 取引勘定分) | 製造業 | 0 |
| | 農業、林業、漁業及び鉱業 | — |
| | 建設業 | 0 |
| | 運輸、情報通信、公益事業 | 0 |
| | 卸売・小売業 | 0 |
| | 金融・保険業 | — |
| | 不動産業、物品賃貸業 | 0 |
| | 各種サービス業 | 0 |
| | その他 | 0 |
| | 合計 | 0 |
| 海外及び特別 国際金融取引 勘定分 | 金融機関 | — |
| | 商工業 | — |
| | その他 | — |
| 合計 | — | |
| 総合計 | 0 | 4 |

(注)「国内」とは国内店であり、「海外」とは海外店であります。

■マーケット・リスクに関する事項

1.VaRの状況(トレーディング)

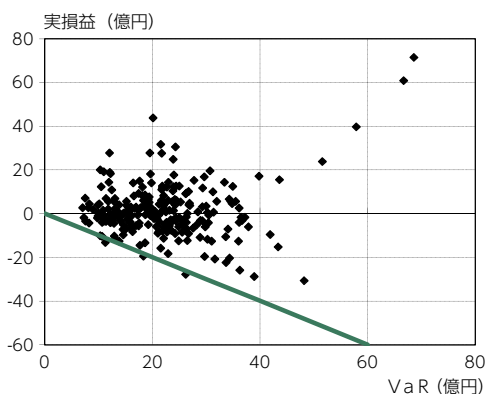
(単位：億円)

| | 平成26年度中間期 | | 平成27年度中間期 | |
|-----|-----------|---------|-----------|---------|
| | VaR | ストレスVaR | VaR | ストレスVaR |
| 期末日 | 28 | 70 | 16 | 26 |
| 最大 | 52 | 126 | 38 | 89 |
| 最小 | 12 | 20 | 7 | 12 |
| 平均 | 29 | 72 | 18 | 33 |

- (注)1.VaRは保有期間1日、片側信頼区間99.0%、計測期間4年間のヒストリカル・シミュレーション法により日次で算出しております。
 2.ストレスVaRは保有期間1日、片側信頼区間99.0%、計測期間1年間(ストレス期間を含む)のヒストリカル・シミュレーション法により日次で算出しております。
 3.個別リスクを除いております。

2.バック・テストの状況(トレーディング)

平成27年度中間期末から過去1年間(平成26年10月～平成27年9月)を対象としたバック・テストの結果は以下のとおりであります。グラフ上の斜めに走る線よりも点が下にある場合は、当日、VaRを上回る損失が発生したことを表しますが、その発生回数は3回であり、当行が使用しているVaRモデル(片側信頼区間99.0%)が十分な精度を有しているものと考えられます。



■銀行勘定(バンキング業務)における金利リスクに関する事項

1.VaRの状況(バンキング)

(単位：億円)

| | 平成26年度中間期 | 平成27年度中間期 |
|-----|-----------|-----------|
| 期末日 | 410 | 352 |
| 最大 | 410 | 408 |
| 最小 | 335 | 303 |
| 平均 | 367 | 351 |

(注)VaRは保有期間1日、片側信頼区間99.0%、計測期間4年間のヒストリカル・シミュレーション法により日次で算出しております。

2.アウトライヤー基準

金利ショック下における銀行勘定(バンキング業務)の経済価値低下額が、総自己資本の額の20%を超える場合、アウトライヤー基準に該当することになります。

平成27年度中間期末における経済価値低下額は、総自己資本の額の1.5%程度であり、アウトライヤー基準を大きく下回る水準となっております。

(単位：億円)

| | 平成26年度中間期末 | 平成27年度中間期末 |
|-----------|------------|------------|
| | 経済価値低下額 | 経済価値低下額 |
| 合計 | 1,106 | 1,477 |
| うち円金利影響 | 184 | 320 |
| うちドル金利影響 | 457 | 822 |
| うちユーロ金利影響 | 381 | 194 |

| | | |
|---------------|------|------|
| 総自己資本の額に対する割合 | 1.2% | 1.5% |
|---------------|------|------|

(注)[経済価値低下額]は、保有期間1年、観測期間5年で計測される信頼区間99.0%の金利ショックによって計算される現在価値の低下額であります。

■自己資本の構成と中間貸借対照表の対応関係

中間貸借対照表の科目が自己資本の構成に関する開示項目のいずれに相当するかについての説明
株式会社三井住友銀行(単体)

(単位：百万円)

| 科 目 | 公表中間貸借対照表 | | 付表 参照番号 | 「自己資本の構成に 関する開示事項」 国際様式番号 |
|-------------|-------------|-------------|------------|---------------------------------|
| | 平成26年度中間期末 | 平成27年度中間期末 | | |
| (資産の部) | | | | |
| 現金預金 | 33,802,357 | 39,992,676 | | |
| 一般預金 | 618,406 | 643,983 | | |
| 債券貸借取引 | 393,134 | 535,997 | | |
| 買入金 | 797,509 | 2,326,634 | | |
| 買入金 | 19,710 | — | | |
| 特定有価証券 | 1,019,274 | 1,061,202 | 6-a | |
| 有価証券 | 3,791,827 | 3,251,465 | | |
| 貸出金 | 26,763,465 | 28,513,860 | 6-c | |
| 外為預金 | 65,778,476 | 68,796,863 | | |
| その他 | 2,016,288 | 1,849,057 | | |
| 有形固定資産 | 1,923,243 | 1,960,487 | | |
| 有形固定資産 | 778,966 | 822,174 | | |
| 前払金 | 193,659 | 209,931 | 2 | |
| 支払引当金 | 285,800 | 275,474 | 3 | |
| 貸倒引当金 | 6,314,286 | 6,623,332 | | |
| 投資損失引当金 | △355,043 | △351,607 | | |
| 資産の部合計 | △77,251 | △23,992 | | |
| | 144,064,112 | 156,487,541 | | |
| (負債の部) | | | | |
| 預金 | 85,496,463 | 92,002,876 | | |
| 渡性マネー | 14,974,230 | 15,883,208 | | |
| 一般預金 | 3,351,288 | 5,033,082 | | |
| 債券貸借取引 | 723,892 | 84,417 | | |
| マシヤル・引 | 4,580,117 | 5,673,506 | 6-d | |
| 特定有価証券 | 2,028,604 | 2,341,129 | | |
| 借入金 | 2,740,084 | 2,552,196 | | |
| 外為預金 | 7,058,826 | 8,871,945 | | |
| 短期国債 | 635,576 | 921,485 | | |
| 社債 | 25,000 | 21,000 | | |
| 信託引当金 | 4,572,916 | 5,211,015 | | |
| その他の引当金 | 770,114 | 596,792 | | |
| 賞与引当金 | 3,144,838 | 2,680,476 | | |
| 睡眠預金 | 12,777 | 13,256 | | |
| 繰上り引当金 | 793 | 797 | | |
| 繰上り引当金 | 10,354 | 13,842 | 4-a | |
| 繰上り引当金 | 213,636 | 313,406 | 4-b | |
| 繰上り引当金 | 37,778 | 33,589 | | |
| 繰上り引当金 | 6,314,286 | 6,623,332 | | |
| 負債の部合計 | 136,691,578 | 148,871,358 | | |
| (純資産の部) | | | | |
| 資本 | 1,770,996 | 1,770,996 | 1-a | |
| 利益剰余金 | 2,481,273 | 2,470,198 | 1-b | |
| 自己資本 | 2,256,957 | 2,281,995 | | |
| 株主資本 | △210,003 | △210,003 | 1-d | |
| その他の有価証券 | 6,299,224 | 6,313,187 | | |
| 繰上り引当金 | 1,128,860 | 1,370,782 | | |
| 繰上り引当金 | △79,723 | △94,252 | | |
| 繰上り引当金 | 24,171 | 26,466 | | |
| 繰上り引当金 | 1,073,309 | 1,302,996 | | |
| 純資産の部合計 | 7,372,534 | 7,616,183 | | |
| 負債及び純資産の部合計 | 144,064,112 | 156,487,541 | | |

※単体自己資本比率に関して、平成十八年金融庁告示第十九号第十五条に基づき、特別目的会社等を含む中間連結財務諸表に基づき算出しており、その算出にあたり、以下の中間貸借対照表科目については、中間連結財務諸表に基づく金額を用いております。

(単位：百万円)

| 中間貸借対照表科目名 | 中間連結財務諸表に基づく金額 | | 付表 参照番号 | 「自己資本の構成に 関する開示事項」 国際様式番号 |
|------------|----------------|------------|------------|---------------------------------|
| 有価証券 | 26,749,886 | 28,500,281 | | |
| 借入金 | 6,211,031 | 8,001,772 | 7 | |
| 利益剰余金 | 2,257,716 | 2,282,438 | 1-c | |
| 繰上り引当金 | △80,138 | △94,411 | 5 | |
| 繰上り引当金 | 1,072,212 | 1,302,499 | | 3 |

(付表)

1.株主資本

(1)中間貸借対照表

(単位：百万円)

| 中間貸借対照表科目 | 平成26年度 中間期末 | 平成27年度 中間期末 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|----------------|----------------|-------------------|------|
| 資本金 | 1,770,996 | 1,770,996 | 適格旧Tier1資本調達手段を含む | 1-a |
| 資本剰余金 | 2,481,273 | 2,470,198 | 適格旧Tier1資本調達手段を含む | 1-b |
| 利益剰余金 | 2,257,716 | 2,282,438 | | 1-c |
| 自己株式 | △210,003 | △210,003 | 適格旧Tier1資本調達手段 | 1-d |
| 株主資本合計 | 6,299,983 | 6,313,630 | | |

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 平成26年度 中間期末 | 平成27年度 中間期末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|-------------------------------|----------------|----------------|---------------------------|---------------|
| 普通株式に係る株主資本の額 | 6,299,983 | 6,313,630 | 社外流出予定額調整前 | |
| うち、資本金及び資本剰余金の額 | 4,042,266 | 4,031,192 | | 1a |
| うち、利益剰余金の額 | 2,257,716 | 2,282,438 | | 2 |
| うち、自己株式の額(△) | — | — | | 1c |
| うち、上記以外に該当するものの額 | — | — | | |
| その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳 | — | — | 実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本 | 31a |

2.無形固定資産

(1)中間貸借対照表

(単位：百万円)

| 中間貸借対照表科目 | 平成26年度 中間期末 | 平成27年度 中間期末 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|----------------|----------------|----|------|
| 無形固定資産 | 193,659 | 209,931 | | 2 |

上記に係る税効果

68,884 67,598

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 平成26年度 中間期末 | 平成27年度 中間期末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|---|----------------|----------------|---------|---------------|
| 無形固定資産 うち、のれんに係るものの額 | — | — | | 8 |
| 無形固定資産 うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額 | 124,774 | 142,333 | ソフトウェア等 | 9 |
| 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)の額 | — | — | | |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額 | — | — | | 20 |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額 | — | — | | 24 |
| 調整項目不算入額 | — | — | | 74 |

3.前払年金費用

(1)中間貸借対照表

(単位：百万円)

| 中間貸借対照表科目 | 平成26年度 中間期末 | 平成27年度 中間期末 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|----------------|----------------|----|------|
| 前払年金費用 | 285,800 | 275,474 | | 3 |

上記に係る税効果

101,659 88,702

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 平成26年度 中間期末 | 平成27年度 中間期末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|-----------------|----------------|----------------|----|---------------|
| 前払年金費用の額 | 184,140 | 186,771 | | 15 |

4.繰延税金資産

(1)中間貸借対照表

(単位：百万円)

| 中間貸借対照表科目 | 平成26年度 中間期末 | 平成27年度 中間期末 | 備考 | 参照番号 |
|---------------|----------------|----------------|----|------|
| 繰延税金負債 | 213,636 | 313,406 | | 4-a |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 37,778 | 33,589 | | 4-b |
| 無形固定資産の税効果勘案分 | 68,884 | 67,598 | | |
| 前払年金費用の税効果勘案分 | 101,659 | 88,702 | | |

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 平成26年度 中間期末 | 平成27年度 中間期末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|-------------------------|----------------|----------------|-------------------------------|---------------|
| 繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額 | — | — | 資産負債相殺処理等のため、中間貸借対照表計上額とは一致せず | 10 |
| 繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)の額 | — | — | 資産負債相殺処理等のため、中間貸借対照表計上額とは一致せず | |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額 | — | — | | 21 |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額 | — | — | | 25 |
| 調整項目不算入額 | — | — | | 75 |

5.繰延ヘッジ損益

(1)中間貸借対照表

(単位：百万円)

| 中間貸借対照表科目 | 平成26年度 中間期末 | 平成27年度 中間期末 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|----------------|----------------|----|------|
| 繰延ヘッジ損益 | △80,138 | △94,411 | | 5 |

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 平成26年度 中間期末 | 平成27年度 中間期末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|-----------------|----------------|----------------|---|---------------|
| 繰延ヘッジ損益の額 | △78,562 | △92,772 | ヘッジ対象に係る時価評価差額が「評価・換算差額等合計」として計上されているものを除いたもの | 11 |

6.金融機関向け出資等の対象科目

(1)中間貸借対照表

(単位：百万円)

| 中間貸借対照表科目 | 平成26年度 中間期末 | 平成27年度 中間期末 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|----------------|----------------|-------------------------|------|
| 特定取引資産 | 3,791,827 | 3,251,465 | 商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む | 6-a |
| 有価証券 | 26,749,886 | 28,500,281 | | 6-b |
| 貸出金 | 65,778,476 | 68,796,863 | 劣後ローン等を含む | 6-c |
| 特定取引負債 | 2,740,084 | 2,552,196 | 売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む | 6-d |

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 平成26年度 中間期末 | 平成27年度 中間期末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|----------------------------|----------------|----------------|----|---------------|
| 自己保有資本調達手段の額 | — | — | | |
| 普通株式の額 | — | — | | 16 |
| その他Tier1資本調達手段の額 | — | — | | 37 |
| Tier2資本調達手段の額 | — | — | | 52 |
| 意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額 | — | — | | |
| 普通株式の額 | — | — | | 17 |
| その他Tier1資本調達手段の額 | — | — | | 38 |
| Tier2資本調達手段の額 | — | — | | 53 |
| 少数出資金融機関等の資本調達手段の額 | 592,647 | 482,426 | | |
| 普通株式の額 | — | — | | 18 |
| その他Tier1資本調達手段の額 | — | — | | 39 |
| Tier2資本調達手段の額 | — | — | | 54 |
| 調整項目不算入額 | 592,647 | 482,426 | | 72 |
| その他金融機関等の資本調達手段の額 | 799,508 | 935,570 | | |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額 | — | — | | 19 |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額 | — | — | | 23 |
| その他Tier1資本調達手段の額 | 159,230 | 159,230 | | 40 |
| Tier2資本調達手段の額 | 125,000 | 125,000 | | 55 |
| 普通株式に係る調整項目不算入額 | 515,277 | 651,340 | | 73 |

7.その他資本調達

(1)中間貸借対照表

(単位：百万円)

| 中間貸借対照表科目 | 平成26年度 中間期末 | 平成27年度 中間期末 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|----------------|----------------|----|------|
| 借入金 | 6,211,031 | 8,001,772 | | 7 |

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 平成26年度 中間期末 | 平成27年度 中間期末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|-----------------------|----------------|----------------|----|---------------|
| その他Tier1資本調達手段に係る負債の額 | — | 300,000 | | 32 |
| Tier2資本調達手段に係る負債の額 | 326,537 | 658,860 | | 46 |

※「自己資本の構成に関する開示事項の金額」については、経過措置勘案前の数値を記載しているため、自己資本に算入されている金額に加え、「自己資本の構成に関する開示事項」における「経過措置による不算入額」の金額が含まれています。また、経過措置により自己資本に算入されている項目については本表には含んでおりません。

貸借対照表の科目が自己資本の構成に関する開示項目のいずれに相当するかについての説明
株式会社三井住友銀行(単体)

(単位：百万円)

| 科 目 | 公表貸借対照表 | 付表 参照番号 | 「自己資本の構成に 関する開示事項」 国際様式番号 |
|---------------|-------------|------------|---------------------------------|
| | 平成26年度末 | | |
| (資 産 の 部) | | | |
| 現金預け金 | 37,008,665 | | |
| 現物取引先口勘定 | 539,916 | | |
| 債券貸借取引支払保証 | 417,473 | | |
| 買入特取金 | 2,012,795 | 6-a | |
| 債券貸借取引支引債 | 1,047,498 | | |
| 買入特取引証 | 3,627,862 | 6-c | |
| 有価証券 | 29,985,267 | | |
| 貸外支金 | 68,274,308 | | |
| その他為替 | 1,798,843 | | |
| 有形固定資産 | 2,460,344 | | |
| 建物 | 812,383 | | |
| 土地 | 246,385 | | |
| 建物 | 431,283 | | |
| 建設費 | 4,089 | | |
| その他有形固定資産 | 74,363 | | |
| 無形固定資産 | 56,261 | 2 | |
| ソフトウェア | 200,966 | | |
| その他無形固定資産 | 193,434 | | |
| 前払費用 | 7,532 | | |
| 前払倒引当 | 293,082 | 3 | |
| 投資損失引当 | 6,721,131 | | |
| 資産の部合計 | △394,140 | | |
| | △82,321 | | |
| (負 債 の 部) | | | |
| 預金 | 91,337,714 | | |
| 渡り性マ預金 | 14,022,064 | | |
| 売入先口勘定 | 4,579,940 | | |
| 債券貸借取引受入 | 350,010 | | |
| 買入特取引 | 5,113,896 | 6-d | |
| 債券貸借取引 | 2,551,652 | | |
| 買入特取引 | 2,754,739 | | |
| 貸外支金 | 8,096,070 | | |
| 短期 | 1,172,969 | | |
| 信託 | 25,000 | | |
| その他の引当 | 5,095,577 | | |
| 賞与引当 | 717,529 | | |
| 役員報酬引当 | 3,672,970 | | |
| 睡眠預延へツジ損 | 13,738 | | |
| 再評価 | 644 | | |
| 繰上 | 1,119 | | |
| 繰上 | 19,589 | | |
| 繰上 | 444,863 | 4-a | |
| 繰上 | 34,141 | 4-b | |
| 繰上 | 6,721,131 | | |
| 負債の部合計 | 146,725,363 | | |
| (純 資 産 の 部) | | | |
| 資本 | 1,770,996 | 1-a | |
| 利益 | 2,481,273 | 1-b | |
| 剰余金 | 2,327,186 | | |
| 自己株式 | △210,003 | 1-d | |
| 株主資本合計 | 6,369,453 | | |
| その他の有価証券評価差額 | 1,726,573 | | |
| 繰上延へツジ損 | △124,906 | | |
| 土地再評価差額 | 27,593 | | |
| 繰上評価換算差額等合計 | 1,629,261 | | |
| 純資産の部合計 | 7,998,715 | | |
| 負債及び純資産の部合計 | 154,724,079 | | |

※単体自己資本比率に関して、平成十八年金融庁告示第十九号第十五条に基づき、特別目的会社等を含む連結財務諸表に基づき算出しており、その算出にあたり、以下の貸借対照表科目については、連結財務諸表に基づく金額を用いております。

(単位：百万円)

| 貸借対照表科目名 | 連結財務諸表 に基づく金額 | 付表 参照番号 | 「自己資本の構成に 関する開示事項」 国際様式番号 |
|-------------|------------------|------------|---------------------------------|
| 有価証券 | 29,971,688 | 6-b | |
| 借入金 | 7,226,652 | 7 | |
| 利益剰余金 | 2,327,629 | 1-c | |
| 繰上延へツジ損 | △125,084 | 5 | |
| 繰上評価換算差額等合計 | 1,628,732 | | 3 |

(付表)

1.株主資本

(1)貸借対照表

(単位：百万円)

| 貸借対照表科目 | 平成26年度末 | 備考 | 参照番号 |
|---------|-----------|-------------------|------|
| 資本金 | 1,770,996 | 適格旧Tier1資本調達手段を含む | 1-a |
| 資本剰余金 | 2,481,273 | 適格旧Tier1資本調達手段を含む | 1-b |
| 利益剰余金 | 2,327,629 | | 1-c |
| 自己株式 | △210,003 | 適格旧Tier1資本調達手段 | 1-d |
| 株主資本合計 | 6,369,896 | | |

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 平成26年度末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|-------------------------------|-----------|---------------------------|---------------|
| 普通株式に係る株主資本の額 | 6,369,896 | 社外流出予定額調整前 | |
| うち、資本金及び資本剰余金の額 | 4,042,266 | | 1a |
| うち、利益剰余金の額 | 2,327,629 | | 2 |
| うち、自己株式の額(△) | — | | 1c |
| うち、上記以外に該当するものの額 | — | | |
| その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳 | — | 実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本 | 31a |

2.無形固定資産

(1)貸借対照表

(単位：百万円)

| 貸借対照表科目 | 平成26年度末 | 備考 | 参照番号 |
|---------|---------|----|------|
| 無形固定資産 | 200,966 | | 2 |

上記に係る税効果

64,711

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 平成26年度末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|---|---------|---------|---------------|
| 無形固定資産 うち、のれんに係るものの額 | — | | 8 |
| 無形固定資産 うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額 | 136,255 | ソフトウェア等 | 9 |
| 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)の額 | — | | |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額 | — | | 20 |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額 | — | | 24 |
| 調整項目不算入額 | — | | 74 |

3.前払年金費用

(1)貸借対照表

(単位：百万円)

| 貸借対照表科目 | 平成26年度末 | 備考 | 参照番号 |
|---------|---------|----|------|
| 前払年金費用 | 293,082 | | 3 |

上記に係る税効果

94,372

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 平成26年度末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|-----------------|---------|----|---------------|
| 前払年金費用の額 | 198,710 | | 15 |

4.繰延税金資産

(1)貸借対照表

(単位：百万円)

| 貸借対照表科目 | 平成26年度末 | 備考 | 参照番号 |
|---------------|---------|----|------|
| 繰延税金負債 | 444,863 | | 4-a |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 34,141 | | 4-b |
| 無形固定資産の税効果勘案分 | 64,711 | | |
| 前払年金費用の税効果勘案分 | 94,372 | | |

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 平成26年度末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|-------------------------|---------|-----------------------------|---------------|
| 繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額 | — | 資産負債相殺処理等のため、貸借対照表計上額とは一致せず | 10 |
| 繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)の額 | — | 資産負債相殺処理等のため、貸借対照表計上額とは一致せず | |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額 | — | | 21 |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額 | — | | 25 |
| 調整項目不算入額 | — | | 75 |

5.繰延ヘッジ損益

(1)貸借対照表

(単位：百万円)

| 貸借対照表科目 | 平成26年度末 | 備考 | 参照番号 |
|---------|----------|----|------|
| 繰延ヘッジ損益 | △125,084 | | 5 |

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 平成26年度末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|-----------------|----------|---|---------------|
| 繰延ヘッジ損益の額 | △123,598 | ヘッジ対象に係る時価評価差額が「評価・換算差額等合計」として計上されているものを除いたもの | 11 |

6.金融機関向け出資等の対象科目

(1)貸借対照表

(単位：百万円)

| 貸借対照表科目 | 平成26年度末 | 備考 | 参照番号 |
|---------|------------|-------------------------|------|
| 特定取引資産 | 3,627,862 | 商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む | 6-a |
| 有価証券 | 29,971,688 | | 6-b |
| 貸出金 | 68,274,308 | 劣後ローン等を含む | 6-c |
| 特定取引負債 | 2,754,739 | 売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む | 6-d |

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 平成26年度末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|----------------------------|-----------|----|---------------|
| 自己保有資本調達手段の額 | — | | |
| 普通株式の額 | — | | 16 |
| その他Tier1資本調達手段の額 | — | | 37 |
| Tier2資本調達手段の額 | — | | 52 |
| 意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額 | — | | |
| 普通株式の額 | — | | 17 |
| その他Tier1資本調達手段の額 | — | | 38 |
| Tier2資本調達手段の額 | — | | 53 |
| 少数出資金融機関等の資本調達手段の額 | 524,368 | | |
| 普通株式の額 | — | | 18 |
| その他Tier1資本調達手段の額 | — | | 39 |
| Tier2資本調達手段の額 | — | | 54 |
| 調整項目不算入額 | 524,368 | | 72 |
| その他金融機関等の資本調達手段の額 | 1,023,901 | | |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額 | 5,101 | | 19 |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額 | — | | 23 |
| その他Tier1資本調達手段の額 | 159,230 | | 40 |
| Tier2資本調達手段の額 | 125,000 | | 55 |
| 普通株式に係る調整項目不算入額 | 734,569 | | 73 |

7.その他資本調達

(1)貸借対照表

(単位：百万円)

| 貸借対照表科目 | 平成26年度末 | 備考 | 参照番号 |
|---------|-----------|----|------|
| 借入金 | 7,226,652 | | 7 |

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 平成26年度末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|-----------------------|---------|----|---------------|
| その他Tier1資本調達手段に係る負債の額 | — | | 32 |
| Tier2資本調達手段に係る負債の額 | 376,262 | | 46 |

※「自己資本の構成に関する開示事項の金額」については、経過措置勘案前の数値を記載しているため、自己資本に算入されている金額に加え、「自己資本の構成に関する開示事項」における「経過措置による不算入額」の金額が含まれています。また、経過措置により自己資本に算入されている項目については本表には含んでおりません。