

バーゼルⅡ（第3の柱）に基づく開示事項

〔定量的な開示事項〕

計数は百万円未満を切り捨てて表示しております。

■自己資本の構成に関する事項

自己資本の構成については、連結自己資本比率（9ページ）及び単体自己資本比率（23ページ）に記載しております。

■自己資本の充実度に関する事項

● 信用リスクに対する所要自己資本の額

（単位：百万円）

	単体				連結			
	平成19年9月期		平成20年9月期		平成19年9月期		平成20年9月期	
	信用リスク・ アセットの額	所要自己資本 の額	信用リスク・ アセットの額	所要自己資本 の額	信用リスク・ アセットの額	所要自己資本 の額	信用リスク・ アセットの額	所要自己資本 の額
【資産（オン・バランス）項目】								
現金	—	—	—	—	—	—	—	—
我が国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—
外国の中央政府及び中央銀行向け	198	7	76	3	198	7	76	3
国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—
我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—
外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,389	55	1,154	46	1,389	55	1,154	46
国際開発銀行向け	1	0	2	0	1	0	2	0
我が国の政府関係機関向け	2,435	97	3,052	122	2,435	97	3,052	122
地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—
金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	23,213	928	23,764	950	23,213	928	23,764	950
法人等向け	95,269	3,810	101,297	4,051	89,831	3,593	96,417	3,856
中小企業等向け及び個人向け	69,008	2,760	68,115	2,724	70,321	2,812	69,373	2,774
抵当権付住宅ローン	31,227	1,249	28,723	1,148	31,227	1,249	28,723	1,148
不動産取得等事業向け	20,936	837	19,528	781	20,936	837	19,528	781
三月以上延滞等	2,713	108	2,531	101	2,826	113	2,606	104
取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—
信用保証協会等による保証付	4,314	172	4,382	175	4,314	172	4,382	175
株式会社産業再生機構による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—
出資等	12,800	512	11,479	459	12,800	512	11,479	459
上記以外	16,353	654	15,469	618	19,546	781	18,409	736
証券化（オリジネーターの場合）	—	—	—	—	—	—	—	—
証券化（オリジネーター以外の場合）	1,098	43	1,158	46	1,098	43	1,158	46
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	—	—	—	—	—	—	—	—
資産（オン・バランス）計	280,961	11,238	280,736	11,229	280,142	11,205	280,128	11,205
【オフ・バランス取引等項目】								
原契約期間が1年以下のコミットメント	190	7	150	6	190	7	150	6
特定の取引に係る偶発債務	0	0	—	—	0	0	—	—
原契約期間が1年超のコミットメント	11	0	—	—	2,430	97	2,209	88
信用供与に直接的に代替する偶発債務	2,703	108	2,569	102	2,703	108	2,569	102
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	1,416	56	1,437	57	1,416	56	1,437	57
派生商品取引	482	19	372	14	482	19	372	14
オフ・バランス取引等 計	4,804	192	4,530	181	7,223	288	6,740	269
信用リスク（標準的手法）計	285,765	11,430	285,266	11,410	287,366	11,494	286,868	11,474
オペレーショナル・リスク（基礎的手法）	27,830	1,113	26,260	1,050	28,162	1,126	26,540	1,061
総所要自己資本額	313,596	12,543	311,526	12,461	315,528	12,621	313,408	12,536

（注）所要自己資本の額＝信用リスク・アセットの額×4%

バーゼルⅡ（第3の柱）に基づく開示事項

■信用リスクに関する次に掲げる事項

- 信用リスクに関するエクスポージャーに関する中間期末残高及び三月以上延滞エクスポージャーの中間期末残高（地域別、業種別、残存期間別）
（単位：百万円）

	平成19年9月期					平成20年9月期				
	信用リスク・エクスポージャー中間期末残高				三月以上延滞 エクスポージャー	信用リスク・エクスポージャー中間期末残高				三月以上延滞 エクスポージャー
	貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引	債券	デリバティブ取引			貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引	債券	デリバティブ取引		
国内計	797,678	593,519	166,856	2,357	3,530	781,226	573,993	170,813	1,864	3,891
国外計	37,597	—	37,597	—	—	33,982	—	33,760	—	—
地域別合計	835,276	593,519	204,453	2,357	3,530	815,209	573,993	204,573	1,864	3,891
製造業	23,562	22,577	973	—	97	23,691	22,162	1,514	—	248
農業	1,499	1,497	—	—	2	1,303	1,301	—	—	27
林業	225	225	—	—	—	107	107	—	—	—
漁業	587	587	—	—	6	499	498	—	—	6
鉱業	71	71	—	—	—	350	350	—	—	—
建設業	28,980	28,558	409	—	1,265	29,977	29,190	772	—	1,264
電気・ガス・熱供給・水道業	5,338	2,001	3,336	—	—	5,645	1,871	3,769	—	—
情報通信業	2,058	1,819	238	—	2	2,559	2,242	316	—	64
運輸業	16,184	16,027	134	—	30	21,038	15,744	5,275	—	23
卸・小売業	32,896	32,677	161	0	398	36,699	35,836	804	—	235
金融・保険業	219,861	95,966	118,972	2,342	6	185,189	72,385	108,986	1,864	53
不動産業	56,768	56,426	196	—	192	60,516	58,167	2,262	—	507
各種サービス業	60,931	59,734	1,151	—	695	63,676	54,771	8,871	—	803
国・地方公共団体	169,635	96,896	71,848	—	—	174,913	107,635	66,375	—	—
その他	216,674	178,451	7,031	14	832	209,039	171,726	5,623	—	656
業種別計	835,276	593,519	204,453	2,357	3,530	815,209	573,993	204,573	1,864	3,891
1年以下	167,304	128,460	37,125	590	1,796	174,046	118,110	54,321	210	2,035
1年超3年以下	95,869	45,556	50,312	—	241	83,280	44,779	38,295	206	247
3年超5年以下	75,717	56,643	18,997	75	191	101,346	69,529	31,568	248	176
5年超7年以下	73,243	52,043	20,402	796	114	67,467	61,663	5,251	552	469
7年超10年以下	103,604	79,626	23,084	892	467	86,332	60,646	25,041	644	389
10年超	224,583	181,038	43,542	2	710	208,420	170,287	38,130	2	554
期間の定めのないもの	94,954	50,149	10,987	—	8	94,313	48,975	11,964	—	17
残存期間別合計	835,276	593,519	204,453	2,357	3,530	815,209	573,993	204,573	1,864	3,891

- (注) 1. オフ・バランス取引は、デリバティブ取引を除いております。
2. 「三月以上延滞エクスポージャー」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3か月以上延滞しているエクスポージャー、または引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%であるエクスポージャーをいいます。

〈連結〉

(単位：百万円)

	平成19年9月期					平成20年9月期				
	信用リスク・エクスポージャー中間期末残高				三月以上延滞 エクスポージャー	信用リスク・エクスポージャー中間期末残高				三月以上延滞 エクスポージャー
	貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引	債券	デリバティブ取引			貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引	債券	デリバティブ取引		
国内計	800,774	593,441	166,856	2,357	3,606	784,084	574,240	170,813	1,864	3,940
国外計	37,597	—	37,597	—	—	33,982	—	33,760	—	—
地域別合計	838,372	593,441	204,453	2,357	3,606	818,067	574,240	204,573	1,864	3,940
製造業	23,562	22,577	973	—	97	23,691	22,162	1,514	—	248
農業	1,499	1,497	—	—	2	1,303	1,301	—	—	27
林業	225	225	—	—	—	107	107	—	—	—
漁業	587	587	—	—	6	499	498	—	—	6
鉱業	71	71	—	—	—	350	350	—	—	—
建設業	28,980	28,558	409	—	1,265	29,977	29,190	772	—	1,264
電気・ガス・熱供給・水道業	5,338	2,001	3,336	—	—	5,645	1,871	3,769	—	—
情報通信業	2,058	1,819	238	—	2	2,559	2,242	316	—	64
運輸業	16,184	16,027	134	—	30	21,038	15,744	5,275	—	23
卸・小売業	32,896	32,677	161	0	398	36,699	35,836	804	—	235
金融・保険業	218,073	94,206	118,972	2,342	6	183,626	71,174	108,986	1,864	53
不動産業	56,768	56,426	196	—	192	60,516	58,167	2,262	—	507
各種サービス業	56,714	56,110	1,151	—	695	59,819	51,462	8,871	—	803
国・地方公共団体	169,635	96,896	71,848	—	—	174,913	107,635	66,375	—	—
その他	225,774	183,757	7,031	14	907	217,318	176,493	5,623	—	706
業種別計	838,372	593,441	204,453	2,357	3,606	818,067	574,240	204,573	1,864	3,940
1年以下	166,333	127,469	37,125	590	1,796	172,855	116,899	54,321	210	2,035
1年超3年以下	99,095	48,782	50,312	—	241	86,227	47,725	38,295	206	247
3年超5年以下	75,717	56,643	18,997	75	191	101,346	69,529	31,568	248	176
5年超7年以下	73,243	52,043	20,402	796	114	67,467	61,663	5,251	552	469
7年超10年以下	103,604	79,626	23,084	892	467	86,332	60,646	25,041	644	389
10年超	220,959	177,414	43,542	2	710	205,111	166,978	38,130	2	554
期間の定めのないもの	99,420	51,460	10,987	—	83	98,726	50,796	11,964	—	66
残存期間別合計	838,372	593,441	204,453	2,357	3,606	818,067	574,240	204,573	1,864	3,940

(注) 1. オフ・バランス取引は、デリバティブ取引を除いております。

2. 「三月以上延滞エクスポージャー」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3か月以上延滞しているエクスポージャー、または引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%であるエクスポージャーをいいます。

バーゼルⅡ（第3の柱）に基づく開示事項

● 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間期末残高及び期中増減額

一般貸倒引当金、個別貸倒引当金、特定海外債権引当勘定の間期末残高及び期中増減額

〈単体〉

(単位：百万円)

	平成19年9月期			平成20年9月期		
	期首残高	期中増減額	中間期末残高	期首残高	期中増減額	中間期末残高
一般貸倒引当金	1,539	5	1,544	1,888	△ 549	1,339
個別貸倒引当金	3,983	△ 594	3,389	3,626	77	3,704
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	5,522	△ 589	4,933	5,514	△ 471	5,043

(注) 1. 上記の個別貸倒引当金は、貸出金、支払承諾および未収利息の引当金です。
2. 一般貸倒引当金の地域別、業種別内訳については、算定を行っておりません。

〈連結〉

(単位：百万円)

	平成19年9月期			平成20年9月期		
	期首残高	期中増減額	中間期末残高	期首残高	期中増減額	中間期末残高
一般貸倒引当金	1,595	△ 11	1,583	1,929	△ 529	1,399
個別貸倒引当金	4,078	△ 597	3,481	3,742	85	3,828
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	5,674	△ 609	5,064	5,672	△ 444	5,227

(注) 1. 上記の個別貸倒引当金は、貸出金、支払承諾および未収利息の引当金です。
2. 一般貸倒引当金の地域別、業種別内訳については、算定を行っておりません。

個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳

〈単体〉

(単位：百万円)

	平成19年9月期			平成20年9月期		
	期首残高	期中増減額	中間期末残高	期首残高	期中増減額	中間期末残高
国内計	3,983	△ 594	3,389	3,626	77	3,704
国外計	—	—	—	—	—	—
地域別合計	3,983	△ 594	3,389	3,626	77	3,704
製造業	195	1	197	275	75	350
農業	2	△ 2	0	—	11	11
林業	—	—	—	—	—	—
漁業	22	△ 6	15	12	△ 5	6
鉱業	—	—	—	—	—	—
建設業	1,340	△ 531	809	857	16	873
電気・ガス・熱供給・水道業	74	△ 35	39	54	△ 5	48
情報通信業	2	—	2	59	△ 3	56
運輸業	64	△ 11	52	84	△ 40	43
卸・小売業	582	19	602	582	△ 199	383
金融・保険業	44	152	197	186	△ 135	50
不動産業	365	△ 136	228	163	237	400
各種サービス業	1,073	△ 63	1,010	1,144	73	1,217
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
その他	214	18	232	207	52	259
業種別計	3,983	△ 594	3,389	3,626	77	3,704

(注) 個別貸倒引当金は、部分直接償却実施後の計数でございます。

〈連結〉

(単位：百万円)

	平成19年9月期			平成20年9月期		
	期首残高	期中増減額	中間期末残高	期首残高	期中増減額	中間期末残高
国内計	4,078	△ 597	3,481	3,742	85	3,828
国外計	—	—	—	—	—	—
地域別合計	4,078	△ 597	3,481	3,742	85	3,828
製造業	195	1	197	275	75	350
農業	2	△ 2	0	—	11	11
林業	—	—	—	—	—	—
漁業	22	△ 6	15	12	△ 5	6
鉱業	—	—	—	—	—	—
建設業	1,340	△ 531	809	857	16	873
電気・ガス・熱供給・水道業	74	△ 35	39	54	△ 5	48
情報通信業	2	—	2	59	△ 3	56
運輸業	64	△ 11	52	84	△ 40	43
卸・小売業	582	19	602	582	△ 199	383
金融・保険業	44	152	197	186	△ 135	50
不動産業	365	△ 136	228	163	237	400
各種サービス業	1,073	△ 63	1,010	1,144	73	1,217
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
その他	309	15	324	323	60	383
業種別計	4,078	△ 597	3,481	3,742	85	3,828

(注) 個別貸倒引当金は、部分直接償却実施後の計数でございます。

● 業種別または取引相手の別の貸出金償却の額

〈単体〉

(単位：百万円)

	貸出金償却の額	
	平成19年9月期	平成20年9月期
製造業	—	—
農業	—	—
林業	—	—
漁業	—	—
鉱業	—	—
建設業	64	—
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	—	—
運輸業	—	—
卸・小売業	—	—
金融・保険業	—	—
不動産業	—	—
各種サービス業	142	—
国・地方公共団体	—	—
その他	—	15
業種別計	207	15

〈連結〉

(単位：百万円)

	貸出金償却の額	
	平成19年9月期	平成20年9月期
製造業	—	—
農業	—	—
林業	—	—
漁業	—	—
鉱業	—	—
建設業	64	—
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	—	—
運輸業	—	—
卸・小売業	—	—
金融・保険業	—	—
不動産業	—	—
各種サービス業	142	—
国・地方公共団体	—	—
その他	3	21
業種別計	210	21

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

リスク・ウェイトの区分ごとのエクスポージャー

〈単体〉

(単位：百万円)

	エクスポージャーの額			
	平成19年9月期		平成20年9月期	
	格付適用	格付不適用	格付適用	格付不適用
0%	109,904	114,410	100,102	124,200
10%	1,501	66,110	3,829	70,520
20%	176,825	—	129,005	—
35%	—	89,222	—	82,065
40%	1,500	—	—	—
50%	11,371	104	10,390	382
70%	—	—	1,000	—
75%	39	92,479	—	91,195
100%	19,806	124,479	18,476	127,610
150%	29	1,000	15	1,036
350%	—	—	330	—
自己資本控除	—	—	—	—
合計	320,980	487,807	263,151	497,012

(注)「格付適用」エクスポージャーには、原債務者の格付を適用しているエクスポージャーに加え、保証人の格付を適用しているエクスポージャーや、ソブリン格付に準拠したリスク・ウェイトを適用しているエクスポージャーが含まれております。

〈連結〉

(単位：百万円)

	エクスポージャーの額			
	平成19年9月期		平成20年9月期	
	格付適用	格付不適用	格付適用	格付不適用
0%	109,904	114,410	100,102	124,200
10%	1,501	66,110	3,829	70,520
20%	176,825	—	129,005	—
35%	—	89,222	—	82,065
40%	1,500	—	—	—
50%	11,371	104	10,390	382
70%	—	—	1,000	—
75%	39	97,455	—	95,819
100%	19,806	122,234	18,476	125,670
150%	29	1,076	15	1,086
350%	—	—	330	—
自己資本控除	—	—	—	—
合計	320,980	490,614	263,151	499,746

(注)「格付適用」エクスポージャーには、原債務者の格付を適用しているエクスポージャーに加え、保証人の格付を適用しているエクスポージャーや、ソブリン格付に準拠したリスク・ウェイトを適用しているエクスポージャーが含まれております。

■信用リスク削減手法に関する事項

- 信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャー (単位：百万円)

	エクスポージャーの額	
	平成19年9月期	平成20年9月期
現金及び自行預金	11,948	11,046
金	—	—
適格債券	48,243	27,493
適格株式	—	—
適格投資信託	—	—
適格金融資産担保合計	60,191	38,540
適格保証	14,429	16,963
適格クレジット・デリバティブ	—	—
適格保証・適格クレジット・デリバティブ合計	14,429	16,963

■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

- 与信相当額の算出に用いる方式

先渡、スワップ、オプションその他の派生商品取引の与信相当額はカレント・エクスポージャー方式にて算出しております。

- グロス再構築コストの額（零を下回らないものに限る。）の合計額
 グロス再構築コストの額の合計額は平成19年9月期1,308百万円、平成20年9月期981百万円でございます。

バーゼルⅡ（第3の柱）に基づく開示事項

- 担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額
(単位：百万円)

	与信相当額	
	平成19年9月期	平成20年9月期
派生商品取引	2,356	1,864
外国為替関連取引及び金関連取引	589	210
金利関連取引	1,766	1,653
株式関連取引	—	—
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	—	—
クレジット・デリバティブ	—	—
合計	2,356	1,864

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

- グロス再構築コストの額（零を下回らないものに限る。）の合計額及びグロスのアドオンの合計額から担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額に掲げる額を差し引いた額同額でございます。

- 担保の種類別の額
該当ございません。

- 担保による信用リスク削減手法の効果を勘案した後の与信相当額
(単位：百万円)

	与信相当額	
	平成19年9月期	平成20年9月期
派生商品取引	2,356	1,864
外国為替関連取引及び金関連取引	589	210
金利関連取引	1,766	1,653
株式関連取引	—	—
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	—	—
クレジット・デリバティブ	—	—
合計	2,356	1,864

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

- 与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本額をクレジット・デリバティブの種類別、かつプロテクションの購入または提供の別に区分した額
該当ございません。
- 信用リスク削減手法の効果を勘案するために用いているクレジット・デリバティブの想定元本額
該当ございません。

証券化エクスポージャーに関する事項

- 銀行及び連結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に関する事項
該当ございません。

- 銀行及び連結グループが投資家である証券化エクスポージャーに関する事項

(1) 保有する証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

投資家として保有する証券化エクスポージャーの額

(単位：百万円)

	エクスポージャーの額	
	平成19年9月期	平成20年9月期
住宅ローン債権	—	—
自動車ローン	85	2
クレジットカード与信	—	—
リース債権	—	—
事業者向け貸出	—	—
法人向け信用リスク（CDO）等	2,157	328
その他（※）	5	0
合計	2,248	331

(※) 投資事業組合が保有する投資信託に含まれるもの

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

投資家として保有する証券化エクスポージャーのリスク・ウェイトごとの残高及び所要自己資本の額

(単位：百万円)

	平成19年9月期		平成20年9月期	
	残高	所要自己資本の額	残高	所要自己資本の額
0%	—	—	—	—
20%	91	0	3	0
50%	2,157	43	—	—
100%	—	—	—	—
350%	—	—	328	45
自己資本控除	—	—	—	—
合計	2,248	43	331	45

(3) 自己資本比率告示第247条の規定により自己資本から控除した証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳
該当ございません。

(4) 自己資本比率告示附則第15条の適用により算出される信用リスク・アセットの額
該当ございません。

■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

- 中間貸借対照表計上額、時価及び次に掲げる事項に係る中間貸借対照表計上額

○出資等エクスポージャーの中間貸借対照表計上額等 (単位：百万円)

	平成19年9月期		平成20年9月期	
	中間貸借対照表額	時価	中間貸借対照表額	時価
上場している出資等または株式等エクスポージャーの中間貸借対照表計上額	13,097		10,463	
上場株式等エクスポージャーに該当しない出資等または株式等エクスポージャーの中間貸借対照表計上額（その他の有価証券含む）	841		988	
合計	13,938	13,938	11,451	11,451

(注) 取引所1部、2部に上場している株式を上場株式として計上しております。

○子会社・関連会社株式の中間貸借対照表計上額等 (単位：百万円)

	中間貸借対照表額	
	平成19年9月期	平成20年9月期
子会社・子法人等	54	359
関連法人等	—	—
合計	54	359

- 出資等また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

銀行勘定における出資等又は株式等エクスポージャー (単位：百万円)

	平成19年9月期	平成20年9月期
売却損益額	294	237
償却額	14	327

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

(単位：百万円)

	平成19年9月期	平成20年9月期
評価損益額	2,300	△1,074

- 中間貸借対照表及び中間損益計算書で認識されない評価損益の額
該当ございません。

- 海外営業拠点を有する銀行における、自己資本比率告示第18条第1項第1号及び第6条第1項第1号の規定により補完的項目に算入した額
該当ございません。

- 自己資本比率告示附則第13条が適用される株式等エクスポージャーの額及び株式等エクスポージャーのポートフォリオの区分ごとの額
該当ございません。

■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

該当ございません。

■銀行勘定における金利リスクに関して銀行が内部管理上使用した金利ショックに対する損益又は経済的価値の増減額

当行が内部管理上使用した金利ショックに対する銀行勘定の経済的価値の増減額：

平成19年9月期
99パーセンタイル値 … ▲5,560百万円
1パーセンタイル値 … 4,510百万円
平成20年9月期
99パーセンタイル値 … ▲930百万円
1パーセンタイル値 … 733百万円

(注) 1. 当行では、金利ショックとしてアウトライヤー基準の99パーセンタイル値と1パーセンタイル値を計算し、金利リスク量を計測しております。上記経済的価値の増減額は、金利ショックにより発生するリスク量を表し、市場金利に影響を受ける当行の保有する銀行勘定の資産・負債（例えば、貸出金、有価証券、預金等）を計測対象としております。

2. 当行が保有する円建の資産・負債以外の外貨建の資産・負債の割合は5%未満となっているため、円建の資産・負債に含めて経済的価値の増減額を計算しております。

3. コア預金の金利リスク量は、標準的なモデル(*)により計測しておりますが、平成20年9月より内部モデル(**)による計測に変更しました。
(*) 流動性預金の①過去5年間の最低残高②過去5年間の最大年間流出額を現在残高から差し引いた額③現在残高の50%相当額のうち、最小の額を平均残存年限2.5年（最長5年までの期間で年毎に均等配分）のコア預金としております。

(**) 当行の流動性預金の過去5年間の残高実績から、将来5年間の残高推移を推計し、金利追従分を控除した金額をコア預金としております。

■自己資本比率告示第8条第1項第2号イからハまで又は第31条第1項第2号イからハまでに掲げる控除項目の対象となる会社のうち、規則上所要自己資本を下回った会社

該当ございません。