

自己資本の充実の状況等について

自己資本比率は、銀行法第14条の2の規定に基づく平成18年金融庁告示第19号に定められた算式に基づき算出しております。
以下の記載の開示事項は、金融庁告示第7号に基づく開示事項になります。

自己資本の構成に関する開示事項

●連結自己資本比率（国内基準）

（単位：百万円、％）

| 項目 | 平成27年9月期 | | 平成28年9月期 | |
|--|----------|-----------------|----------|-----------------|
| | | 経過措置による 不算入額 | | 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 | 34,329 | | 36,165 | |
| うち、資本金及び資本剰余金の額 | 2,001 | | 2,001 | |
| うち、利益剰余金の額 | 32,388 | | 34,224 | |
| うち、自己株式の額（△） | - | | - | |
| うち、社外流出予定額（△） | 60 | | 60 | |
| 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 | 11 | | △33 | |
| うち、為替換算調整勘定 | - | | - | |
| うち、退職給付に係るものの額 | 11 | | △33 | |
| 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非支配株主持分の額 | - | | - | |
| 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 | 1,093 | | 840 | |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額 | 1,093 | | 840 | |
| 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 | - | | - | |
| 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 | 1,972 | | 1,753 | |
| 非支配株主持分のうち、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 | - | | - | |
| コア資本に係る基礎項目の額（イ） | 37,407 | | 38,725 | |
| 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 | 262 | 1,049 | 446 | 670 |
| 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 | 262 | 1,049 | 446 | 670 |
| 繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額 | - | - | - | - |
| 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 | 112 | 450 | 181 | 454 |
| 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 | - | - | - | - |
| 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） | 375 | | 628 | |
| 自己資本 | | | | |
| 自己資本の額（（イ） - （ロ））（ハ） | 37,032 | | 38,097 | |
| リスク・アセット等 | | | | |
| 信用リスク・アセットの額の合計額 | 330,781 | | 349,781 | |
| 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 | 6,270 | | 5,994 | |
| 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。） | 1,049 | | 670 | |
| うち、繰延税金資産 | - | | - | |
| うち、退職給付に係る資産 | 450 | | 454 | |
| うち、他の金融機関等向けエクスポージャー | △100 | | - | |
| うち、上記以外に該当するものの額 | 4,870 | | 4,870 | |
| 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 | 17,874 | | 18,065 | |
| 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） | 348,655 | | 367,846 | |
| 連結自己資本比率 | | | | |
| 連結自己資本比率（（ハ） / （ニ）） | 10.62 | | 10.35 | |

●単体自己資本比率（国内基準）

（単位：百万円、％）

| 項目 | 平成27年9月期 | | 平成28年9月期 | |
|--|----------|-----------------|----------|-----------------|
| | | 経過措置による 不算入額 | | 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 | 33,586 | | 35,553 | |
| うち、資本金及び資本剰余金の額 | 2,001 | | 2,001 | |
| うち、利益剰余金の額 | 31,645 | | 33,612 | |
| うち、自己株式の額（△） | - | | - | |
| うち、社外流出予定額（△） | 60 | | 60 | |
| 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 | 1,049 | | 800 | |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額 | 1,049 | | 800 | |
| 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 | - | | - | |
| 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 | 1,972 | | 1,753 | |
| コア資本に係る基礎項目の額（イ） | 36,608 | | 38,107 | |
| 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 | 262 | 1,049 | 446 | 669 |
| うち、のれんに係るものの額 | - | - | - | - |
| 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 | 262 | 1,049 | 446 | 669 |
| 繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額 | - | - | - | - |
| 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 | 80 | 320 | 177 | 266 |
| 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 | - | - | - | - |
| 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） | 342 | | 624 | |
| 自己資本 | | | | |
| 自己資本の額（（イ）-（ロ））（ハ） | 36,266 | | 37,483 | |

| リスク・アセット等（3） | | | | |
|---|---------|--|---------|--|
| 信用リスク・アセットの額の合計額 | 331,137 | | 350,593 | |
| 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 | 6,140 | | 5,806 | |
| 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。） | 1,049 | | 669 | |
| うち、繰延税金資産 | - | | - | |
| うち、前払年金費用 | 320 | | 266 | |
| うち、他の金融機関等向けエクスポージャー | △100 | | - | |
| うち、上記以外に該当するものの額 | 4,870 | | 4,870 | |
| 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 | 17,434 | | 17,596 | |
| 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） | 348,572 | | 368,189 | |
| 自己資本比率 | | | | |
| 自己資本比率（（ハ）／（ニ）） | 10.40 | | 10.18 | |

定量的な開示事項

①第12条第4項第1号

1. その他金融機関等（自己資本比率告示第29条第6項第1号に規程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、規制上の所有自己資本を下回った会社の名称と所有自己資本を下回った額の総額
該当する会社はございません。

② 第10条第4項1号、第12条第4項第2号（自己資本の充実度に関する事項）

2. 信用リスクに対する所要自己資本の額

（単位：百万円）

| | 平成27年9月期 | | | | 平成28年9月期 | | | |
|--|----------|---------|----------|---------|----------|---------|----------|---------|
| | 単体 | | 連結 | | 単体 | | 連結 | |
| | リスク・アセット | 所要自己資本額 | リスク・アセット | 所要自己資本額 | リスク・アセット | 所要自己資本額 | リスク・アセット | 所要自己資本額 |
| 信用リスク(A) (標準的手法) | 331,137 | 13,245 | 330,781 | 13,231 | 350,593 | 14,023 | 349,781 | 13,991 |
| 【資産（オン・バランス）項目】計 | 329,366 | 13,174 | 329,009 | 13,160 | 348,411 | 13,936 | 347,600 | 13,904 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 国際開発銀行向け | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 地方公共団体金融機構向け | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 我が国の政府関係機関向け | 7 | 0 | 7 | 0 | 6 | 0 | 6 | 0 |
| 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 | 2,966 | 118 | 2,966 | 118 | 2,922 | 116 | 2,922 | 116 |
| 法人等向け | 109,426 | 4,377 | 109,426 | 4,377 | 113,061 | 4,522 | 113,061 | 4,522 |
| 中小企業等向け及び個人向け | 47,003 | 1,880 | 46,990 | 1,879 | 49,477 | 1,979 | 49,415 | 1,976 |
| 抵当権付住宅ローン | 49,355 | 1,974 | 49,348 | 1,973 | 51,064 | 2,042 | 51,050 | 2,042 |
| 不動産取得等事業向け | 74,231 | 2,969 | 74,231 | 2,969 | 78,649 | 3,145 | 78,649 | 3,145 |
| 三月以上延滞等 | 479 | 19 | 626 | 25 | 359 | 14 | 481 | 19 |
| 取立未決済手形 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 信用保証協会等による保証付 | 3,434 | 137 | 3,434 | 137 | 3,418 | 136 | 3,418 | 136 |
| 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 出資等 | 17,614 | 704 | 17,019 | 680 | 20,694 | 827 | 20,099 | 803 |
| （うち出資等のエクスポージャー） | 17,614 | 704 | 17,019 | 680 | 20,694 | 827 | 20,099 | 803 |
| （うち重要な出資のエクスポージャー） | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 上記以外 | 8,053 | 322 | 8,035 | 321 | 10,995 | 439 | 10,728 | 429 |
| （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） | 250 | 10 | 250 | 10 | 2,500 | 100 | 2,500 | 100 |
| （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） | 2,273 | 90 | 2,148 | 85 | 2,975 | 119 | 2,601 | 104 |
| （うち右記以外のエクスポージャー） | 5,530 | 221 | 5,637 | 225 | 5,519 | 220 | 5,626 | 225 |
| 証券化（オリジネーターの場合） | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （うち再証券化） | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 証券化（オリジネーター以外の場合） | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （うち再証券化） | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | 10,651 | 426 | 10,651 | 426 | 11,954 | 478 | 11,954 | 478 |
| 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 | 6,240 | 249 | 6,370 | 254 | 5,806 | 232 | 5,812 | 232 |
| 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 | △ 100 | △ 4 | △ 100 | △ 4 | - | - | - | - |
| 【オフ・バランス取引等項目】計 | 1,771 | 70 | 1,771 | 70 | 2,181 | 87 | 2,181 | 87 |
| 原契約期間が1年以下のコミットメント | 35 | 1 | 35 | 1 | 3 | 0 | 3 | 0 |
| 原契約期間が1年超のコミットメント | 1,518 | 60 | 1,518 | 60 | 1,965 | 78 | 1,965 | 78 |
| 信用供与に直接的に代替する偶発債務 | 217 | 8 | 217 | 8 | 212 | 8 | 212 | 8 |
| （うち借入金の保証） | 217 | 8 | 217 | 8 | 212 | 8 | 212 | 8 |
| オペレーショナル・リスク (B) (基礎的手法) | 17,434 | 697 | 17,874 | 714 | 17,596 | 703 | 18,065 | 722 |
| 総所要自己資本額 (A) + (B) | | 13,942 | | 13,946 | | 14,727 | | 14,713 |

(注) 所要自己資本額＝リスク・アセット×4%

●業種別の貸出金償却の額

(単位：百万円)

| | 貸出金償却 | | | |
|-----------------|--------|--------|--------|--------|
| | 単体 | | 連結 | |
| | 27年9月期 | 28年9月期 | 27年9月期 | 28年9月期 |
| 製造業 | - | - | - | - |
| 農業・林業 | - | - | - | - |
| 漁業 | - | - | - | - |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | - | - | - | - |
| 建設業 | - | - | - | - |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | - | - | - | - |
| 情報通信業 | - | - | - | - |
| 運輸業、郵便業 | - | - | - | - |
| 卸・小売業 | - | - | - | - |
| 金融・保険業 | - | - | - | - |
| 不動産業 | - | - | - | - |
| 不動産賃貸管理業 | - | - | - | - |
| 物品賃貸業 | - | - | - | - |
| 学術研究、専門・技術サービス業 | - | - | - | - |
| 宿泊業 | - | - | - | - |
| 飲食業 | - | - | - | - |
| 生活関連サービス業、娯楽業 | - | - | - | - |
| 教育、学習支援業 | - | - | - | - |
| 医療・福祉 | - | - | - | - |
| その他のサービス | - | - | - | - |
| 国・地方公共団体 | - | - | - | - |
| 個人による貸家業 | - | - | - | - |
| 個人 | - | - | - | - |
| その他 | - | - | - | - |
| 業種別計 | - | - | - | - |

●リスク・ウェイトの区分毎の信用リスク削減手法の効果をもとにした後の残高および資本控除した額

【単体】

(単位：百万円)

| | 信用リスク削減手法動向後のエクスポージャーの額 | | | |
|--------|-------------------------|---------|--------|---------|
| | 27年9月期 | | 28年9月期 | |
| | 格付適用 | 格付不適用 | 格付適用 | 格付不適用 |
| 0% | - | 115,438 | - | 114,030 |
| 10% | - | 42,558 | - | 45,559 |
| 20% | 18,835 | 500 | 18,511 | 981 |
| 35% | - | 142,018 | - | 146,931 |
| 50% | 17,158 | 159 | 18,605 | 47 |
| 75% | - | 65,754 | - | 68,147 |
| 100% | 13,880 | 206,790 | 14,773 | 218,325 |
| 150% | - | 1,423 | - | 1,135 |
| 250% | - | 909 | - | 2,190 |
| 1,250% | - | - | - | - |
| 合計 | 49,874 | 575,553 | 51,889 | 597,349 |

(注) 1. 「格付適用」とは、リスク・ウェイト算定にあたり、格付を適用しているエクスポージャーであり、「格付不適用」とは、格付を適用していないエクスポージャー。なお、格付は適格格付機関が付与しているものに限る。
2. 「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る。

【連結】

(単位：百万円)

| | 信用リスク削減手法動向後のエクスポージャーの額 | | | |
|--------|-------------------------|---------|--------|---------|
| | 27年9月期 | | 28年9月期 | |
| | 格付適用 | 格付不適用 | 格付適用 | 格付不適用 |
| 0% | - | 116,845 | - | 114,836 |
| 10% | - | 42,558 | - | 45,559 |
| 20% | 18,835 | 500 | 18,511 | 981 |
| 35% | - | 141,996 | - | 146,888 |
| 50% | 17,158 | 174 | 18,605 | 82 |
| 75% | - | 65,742 | - | 68,063 |
| 100% | 13,880 | 206,420 | 14,773 | 217,776 |
| 150% | - | 1,521 | - | 1,249 |
| 250% | - | 859 | - | 2,040 |
| 1,250% | - | - | - | - |
| 合計 | 49,874 | 576,620 | 51,889 | 597,479 |

(注) 1. 「格付適用」とは、リスク・ウェイト算定にあたり、格付を適用しているエクスポージャーであり、「格付不適用」とは、格付を適用していないエクスポージャー。なお、格付は適格格付機関が付与しているものに限る。
2. 「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る。

④ 第10条第4項第3号、第12条第4項第4号（信用リスク削減手法に関する事項）

4. 信用リスク削減手法に関する事項

●信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーの額

(単位：百万円)

| | 27年9月期 | | 28年9月期 | |
|---------------------------------|--------|-------|--------|-------|
| | 単体 | 連結 | 単体 | 連結 |
| 適格金融資産担保が適用されたエクスポージャー | 2,619 | 2,619 | 1,587 | 1,587 |
| 保証またはクレジット・デリバティブが適用されたエクスポージャー | 29 | 29 | 23 | 23 |

⑤ 第10条第4項第4号、第12条第4項第5号（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. 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

派生商品取引及び長期決済期間取引はございません。

⑥ 第10条第4項第5号、第12条第4項第6号（証券化エクスポージャーに関する事項）

6. 証券化エクスポージャーに関する事項

当行では、証券化取引へのオリジネーターとしての関与はありません。また、投資家として当行以外のオリジネーターによる証券化商品の購入はありません。

⑦ 第10条第4項第7号、第12条第4項第8号（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. 銀行勘定における出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項

●銀行勘定における出資等の貸借対照表計上額および時価

【単体】

(単位：百万円)

| | 27年9月期 | | 28年9月期 | |
|-------------|----------|--------|----------|--------|
| | 貸借対照表計上額 | 時価 | 貸借対照表計上額 | 時価 |
| 上場している出資等 | 20,125 | | 20,787 | |
| 上記に該当しない出資等 | 2,151 | | 2,152 | |
| 合計 | 22,277 | 22,277 | 22,939 | 22,939 |

【連結】

(単位：百万円)

| | 27年9月期 | | 28年9月期 | |
|-------------|----------|--------|----------|--------|
| | 貸借対照表計上額 | 時価 | 貸借対照表計上額 | 時価 |
| 上場している出資等 | 20,125 | | 20,787 | |
| 上記に該当しない出資等 | 1,011 | | 1,012 | |
| 合計 | 21,137 | 21,137 | 21,799 | 21,799 |

●銀行勘定における出資等の売却及び償却に伴う損益の額

(単位：百万円)

| | 27年9月期 | | 28年9月期 | |
|-------|--------|-----|--------|-----|
| | 単体 | 連結 | 単体 | 連結 |
| 売却損益額 | 834 | 834 | 237 | 237 |
| 償却額 | - | - | △61 | △61 |

●貸借対照表で認識され、損益計算書で認識されない評価損益の額、貸借対照表及び損益計算書で認識されない評価損益の額

(単位：百万円)

| | 27年9月期 | | 28年9月期 | |
|-------------------------------|--------|-------|--------|-------|
| | 単体 | 連結 | 単体 | 連結 |
| 貸借対照表で認識され、損益計算書で認識されない評価損益の額 | 4,604 | 4,604 | 3,078 | 3,078 |
| 貸借対照表及び損益計算書で認識されない評価損益の額 | - | - | - | - |

⑧ 第10条第4項9号、第12条第4項第10条（銀行勘定における金利リスクに対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）

8. 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

●金利ショックに対する経済的価値の変動額と経済的価値低下率（アウトライヤー比率）

【単体】

(単位：百万円)

| | 27年9月期 | 28年9月期 |
|---------------------|--------|--------|
| 金利ショックに対する経済的価値の変動額 | 1,147 | 1,129 |
| 経済的価値低下率（アウトライヤー比率） | 3.16% | 3.01% |

【連結】

連結子会社の資産及び負債を加えた金利リスクは、銀行本体の金利リスクと比較して影響が軽微であると判断しており、そのため連結ベースでの計測は行っておりません。

(注) 1. 金利ショックは、保有期間1年、観測期間5年で計測される金利変動の1%タイル値と99%タイル値を採用しております。

2. コア預金を反映した上で、金利ショックに対する経済的価値の変動額を算出しております。

3. コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく、長期間銀行に滞留する預金で「①過去5年の最低残高」、「②過去5年の最大年間流出量を現在残高から差し引いた残高」、「③現在残高の50%相当額」の3項目のうち、最小の額を平均満期2.5年として算出しております。

4. 経済的価値低下率（アウトライヤー比率）

バーゼルⅡ第2の柱のアウトライヤー規制における比率。

算出方法…金利リスク量÷（自己資本の額）