

リスク管理

〈信用リスク〉

信用リスク関連データ

■信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高〈地域別〉・〈業種別〉うち、三月以上延滞又はデフォルト債権・〈残存期間別〉 (単位：百万円)

	2014年9月末						うち、三月以上延滞又はデフォルト
	計	貸出金・ 外国為替等	有価証券	オフ・バランス 取引	派生商品 取引	その他	
地域別							
国内	14,289,468	9,175,843	2,883,774	2,127,596	11,703	90,551	112,854
海外	—	—	—	—	—	—	—
標準的手法を適用するエクスポージャー	29,266	—	—	—	—	29,266	12
計	14,318,735	9,175,843	2,883,774	2,127,596	11,703	119,817	112,867
業種別							
製造業	475,499	399,340	46,609	28,093	1,440	16	20,753
農業、林業	10,904	10,623	—	281	—	—	248
漁業	0	0	—	0	—	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	2,026	2,026	—	0	—	—	—
建設業	124,969	121,097	1,226	2,627	—	17	4,560
電気・ガス・熱供給・水道業	14,847	14,661	19	165	—	—	—
情報通信業	16,562	14,608	412	1,541	—	—	373
運輸業、郵便業	110,873	98,890	6,362	5,618	—	2	5,640
卸売業、小売業	343,853	322,092	16,634	4,413	662	49	20,893
金融業、保険業	215,279	83,674	113,433	9,002	9,159	8	11
不動産業	1,380,824	1,375,593	4,549	642	33	5	21,935
物品賃貸業	34,886	33,997	62	826	—	—	242
各種サービス業	337,116	331,052	1,681	3,870	406	105	8,838
個人	3,198,905	3,177,387	—	21,516	—	1	29,356
我が国の政府・地方公共団体・ 政府関係機関・地方三公社等	7,825,143	3,104,083	2,672,064	2,048,995	—	—	—
外国の中央政府・中央銀行等	17,489	—	17,489	—	—	—	—
その他	180,287	86,712	3,229	—	—	90,345	—
標準的手法を適用するエクスポージャー	29,266	—	—	—	—	29,266	12
計	14,318,735	9,175,843	2,883,774	2,127,596	11,703	119,817	112,867
残存期間別							
1年以下	793,106	435,949	293,972	61,057	1,919	206	／
1年超3年以下	1,132,285	294,894	821,237	11,458	4,694	—	／
3年超5年以下	1,734,260	512,454	1,215,591	4,907	1,306	—	／
5年超7年以下	630,520	309,038	319,278	923	1,280	—	／
7年超	5,063,249	4,895,468	164,232	1,045	2,503	—	／
期間の定めのないもの等	4,936,047	2,728,036	69,460	2,048,204	—	90,345	／
標準的手法を適用するエクスポージャー	29,266	—	—	—	—	29,266	／
計	14,318,735	9,175,843	2,883,774	2,127,596	11,703	119,817	／

- (注) 1. 先進的内部格付手法が適用されるエクスポージャーを記載しております(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を除いております)。但し、個々の債権額、その合計額、信用リスク・アセットの総額が極めて小さい資産区分等は内部格付手法の適用除外資産として標準的手法を適用してリスク・アセットを算出しております。
2. 先進的内部格付手法を適用するエクスポージャーは引当金等控除前、部分直接償却実施前の残高を記載しております。また、標準的手法を適用するエクスポージャーは引当金等控除後、部分直接償却実施後、信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高を記載しております。
3. 「貸出金・外国為替等」は現金預け金、コールローン、買入金銭債権、貸出金、外国為替等の取引を含めて表示しております。
4. 「オフ・バランス取引」は支払承諾見返、コミットメントを与信相当額へ引き直した値(CCF勘案後)にて表示しております。(CCF=Credit Conversion Factor)
5. 中央清算機関関連エクスポージャーはエクスポージャーの種類「その他」に含めて表示しております。

(単位：百万円)

	2015年9月末						うち、三月以上延滞又はデフォルト
	計	貸出金・ 外国為替等	有価証券	オフ・バランス 取引	派生商品 取引	その他	
地域別							
国内	13,525,938	10,513,768	1,660,330	1,252,064	12,540	87,235	114,234
海外	—	—	—	—	—	—	—
標準的手法を適用するエクスポージャー	29,912	—	—	—	—	29,912	12
計	13,555,851	10,513,768	1,660,330	1,252,064	12,540	117,148	114,247
業種別							
製造業	477,377	400,576	49,443	26,520	832	3	26,049
農業、林業	12,146	11,841	—	305	—	—	199
漁業	0	0	—	0	—	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	2,596	2,596	—	0	—	—	—
建設業	134,104	130,145	1,082	2,829	28	18	3,780
電気・ガス・熱供給・水道業	14,595	14,548	19	16	10	—	—
情報通信業	16,425	14,571	467	1,369	18	—	349
運輸業、郵便業	120,824	109,185	6,592	5,030	15	0	6,033
卸売業、小売業	347,347	325,721	16,515	4,552	511	45	20,372
金融業、保険業	119,184	41,574	57,388	9,002	10,620	598	36
不動産業	1,427,499	1,422,693	4,214	438	148	4	20,006
物品賃貸業	38,266	37,389	51	826	0	—	239
各種サービス業	345,942	336,687	2,003	6,868	350	32	9,971
個人	3,250,374	3,227,319	—	23,052	—	2	27,196
我が国の政府・地方公共団体・ 政府関係機関・地方三公社等	7,038,021	4,355,482	1,511,985	1,170,549	2	—	—
外国の中央政府・中央銀行等	3,006	—	3,006	—	—	—	—
その他	178,224	83,435	7,557	701	—	86,529	—
標準的手法を適用するエクスポージャー	29,912	—	—	—	—	29,912	12
計	13,555,851	10,513,768	1,660,330	1,252,064	12,540	117,148	114,247
残存期間別							
1年以下	635,635	364,424	213,239	55,807	1,458	706	/
1年超3年以下	884,908	301,333	558,422	21,911	3,241	—	/
3年超5年以下	914,263	523,618	387,248	2,041	1,354	—	/
5年超7年以下	411,208	293,102	114,656	1,705	1,744	—	/
7年超	5,404,175	5,084,362	314,326	743	4,741	—	/
期間の定めのないもの等	5,275,747	3,946,927	72,436	1,169,854	—	86,529	/
標準的手法を適用するエクスポージャー	29,912	—	—	—	—	29,912	/
計	13,555,851	10,513,768	1,660,330	1,252,064	12,540	117,148	/

- (注) 1. 先進的内部格付手法が適用されるエクスポージャーを記載しております（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を除いております）。但し、個々の債権額、その合計額、信用リスク・アセットの総額が極めて小さい資産区分等は内部格付手法の適用除外資産として標準的手法を適用してリスク・アセットを算出しております。
2. 先進的内部格付手法を適用するエクスポージャーは引当金等控除前、部分直接償却実施前の残高を記載しております。また、標準的手法を適用するエクスポージャーは引当金等控除後、部分直接償却実施後、信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高を記載しております。
3. 「貸出金・外国為替等」は現金預け金、コールローン、買入金銭債権、貸出金、外国為替等の取引を含めて表示しております。
4. 「オフ・バランス取引」は支払承諾見返、コミットメントを与信相当額へ引き直した値（CCF勘案後）にて表示しております。（CCF=Credit Conversion Factor）
5. 中央清算機関関連エクスポージャーはエクスポージャーの種類「その他」に含めて表示しております。

■一般貸倒引当金及び特定海外債権引当勘定

(単位：百万円)

	2014年9月中間期			2015年9月中間期		
	期首残高	期中増減	期末残高	期首残高	期中増減	期末残高
一般貸倒引当金	18,796	△1,863	16,933	16,395	323	16,718

(注) 1. 一般貸倒引当金は、地域別、業種別の区分は行っておりません。
2. 特定海外債権引当勘定はありません。

■個別貸倒引当金〈地域別〉・〈業種別〉

(単位：百万円)

	2014年9月中間期			2015年9月中間期		
	期首残高	期中増減	期末残高	期首残高	期中増減	期末残高
地域別						
国内	17,114	△2,597	14,517	12,649	△1,802	10,846
海外	—	—	—	—	—	—
計	17,114	△2,597	14,517	12,649	△1,802	10,846
業種別						
製造業	3,274	944	4,219	3,715	648	4,364
農業、林業	126	△85	40	40	14	55
漁業	—	—	—	—	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—	—
建設業	665	△210	455	474	△49	424
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—
情報通信業	2	20	22	22	80	102
運輸業、郵便業	1,275	△378	897	640	△24	615
卸売業、小売業	3,591	△245	3,346	3,408	△1,817	1,590
金融業、保険業	4	—	4	17	0	17
不動産業	5,418	△2,694	2,724	2,194	△228	1,965
物品賃貸業	64	—	64	38	0	39
各種サービス業	2,192	158	2,350	1,779	△442	1,337
個人	492	△106	385	308	15	324
我が国の政府・地方公共団体・ 政府関係機関・地方三公社等	—	—	—	—	—	—
外国の中央政府・中央銀行等	—	—	—	—	—	—
その他	6	△1	5	6	1	7
計	17,114	△2,597	14,517	12,649	△1,802	10,846

■貸出金償却額〈業種別〉

(単位：百万円)

	2014年9月中間期	2015年9月中間期
製造業	183	18
農業、林業	—	16
漁業	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—
建設業	144	204
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	126	1
運輸業、郵便業	183	61
卸売業、小売業	155	38
金融業、保険業	—	—
不動産業	864	116
物品賃貸業	—	—
各種サービス業	25	635
個人	58	84
我が国の政府・地方公共団体・ 政府関係機関・地方三公社等	—	—
外国の中央政府・中央銀行等	—	—
その他	—	—
計	1,741	1,178

【標準的手法が適用されるエクスポージャー】

■リスク・ウェイトの区分ごとのエクスポージャー

(単位：百万円)

	2014年9月末		2015年9月末	
	格付有り	格付無し	格付有り	格付無し
0%	54	7,937	25	7,243
10%	—	4,226	—	4,847
20%	4,661	20	5,551	20
35%	—	—	—	—
50%	—	—	—	—
75%	—	—	—	—
100%	0	12,353	—	12,212
150%	—	12	—	12
250%	—	—	—	—
350%	—	—	—	—
1250%	—	—	—	—
その他	—	—	—	—
計	4,716	24,550	5,576	24,336

- (注) 1. 格付は適格格付機関が付与しているものに限定しております。
 2. リスク・ウェイトの区分ごとのエクスポージャーは、信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高で記載しております。
 3. 上記1250%のリスク・ウェイトが適用されるエクスポージャーは、自己資本比率告示第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（自己資本比率告示第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%のリスク・ウェイトが適用されるエクスポージャーの額であります。

【内部格付手法が適用されるエクスポージャー】

■スロッシング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権のリスク・ウェイトの区分ごとの残高

(1) 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 (単位：百万円)

スロッシング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイト	2014年9月末	2015年9月末
優	2年半未満	50%	—	—
	2年半以上	70%	9,471	8,601
良	2年半未満	70%	1,299	1,302
	2年半以上	90%	—	933
可	期間の別なし	115%	9,921	9,662
弱い	期間の別なし	250%	2,045	1,992
デフォルト	期間の別なし	0%	—	—
計			22,737	22,492

(2) ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付
 該当ありません。

■マーケット・ベース方式の簡易手法が適用される株式等エクスポージャーのリスク・ウェイトの区分ごとの残高

(単位：百万円)

リスク・ウェイト	2014年9月末	2015年9月末
300%	3,229	8,259
400%	0	0
計	3,230	8,260

■事業法人向けエクスポージャー

(単位：百万円)

格付区分	2014年9月末							
	PD推計値 (注1)	LGD推計値 (注1)	ELdefault推計値 (注1)	RWの 加重平均値	オン・バランス EAD	オフ・バランス EAD	コミットメント の未引出額	未引出額に乘する 掛目の加重平均値
S A・A	0.16%	28.02%	/	21.66%	389,727	32,619	39,292	75.00%
B～E	0.88%	23.85%	/	41.26%	1,754,043	22,224	17,438	75.00%
F・G	11.38%	21.06%	/	81.20%	149,773	2,515	162	75.00%
デフォルト	100.00%	28.17%	36.80%	17.04%	69,264	935	—	—
計	/	/	/	/	2,362,809	58,294	56,892	75.00%

(注) 1. EADによる加重平均値

2. スロッシング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権は含まれておりません。

(単位：百万円)

格付区分	2015年9月末							
	PD推計値 (注1)	LGD推計値 (注1)	ELdefault推計値 (注1)	RWの 加重平均値	オン・バランス EAD	オフ・バランス EAD	コミットメント の未引出額	未引出額に乘する 掛目の加重平均値
S A・A	0.16%	26.73%	/	20.85%	432,206	31,298	37,718	75.00%
B～E	0.92%	23.09%	/	40.58%	1,788,157	23,610	18,238	75.00%
F・G	9.97%	21.50%	/	79.02%	145,717	2,228	200	75.00%
デフォルト	100.00%	26.99%	34.09%	25.52%	72,489	1,354	—	—
計	/	/	/	/	2,438,570	58,492	56,156	75.00%

(注) 1. EADによる加重平均値

2. スロッシング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権は含まれておりません。

■ソブリン向けエクスポージャー

(単位：百万円)

格付区分	2014年9月末							
	PD推計値 (注)	LGD推計値 (注)	ELdefault推計値 (注)	RWの 加重平均値	オン・バランス EAD	オフ・バランス EAD	コミットメント の未引出額	未引出額に乘する 掛目の加重平均値
S A・A	0.00%	35.40%	/	0.22%	5,792,504	2,048,330	—	—
B～E	0.75%	26.64%	/	57.66%	1,132	664	—	—
F・G	—	—	/	—	—	—	—	—
デフォルト	—	—	—	—	—	—	—	—
計	/	/	/	/	5,793,637	2,048,995	—	—

(注) EADによる加重平均値

(単位：百万円)

格付区分	2015年9月末							
	PD推計値 (注)	LGD推計値 (注)	ELdefault推計値 (注)	RWの 加重平均値	オン・バランス EAD	オフ・バランス EAD	コミットメント の未引出額	未引出額に乘する 掛目の加重平均値
S A・A	0.00%	34.72%	/	0.28%	5,869,647	1,170,016	—	—
B～E	0.63%	23.65%	/	49.52%	827	532	—	—
F・G	—	—	/	—	—	—	—	—
デフォルト	—	—	—	—	—	—	—	—
計	/	/	/	/	5,870,475	1,170,549	—	—

(注) EADによる加重平均値

■金融機関等向けエクスポージャー

(単位：百万円)

格付区分	2014年9月末							
	PD推計値 (注)	LGD推計値 (注)	ELdefault推計値 (注)	RWの 加重平均値	オン・バランス EAD	オフ・バランス EAD	コミットメント の未引出額	未引出額に乗ずる 掛目の加重平均値
SA・A	0.14%	35.40%	/	25.66%	189,635	2,173	—	—
B～E	0.49%	35.40%	/	53.34%	7	—	—	—
F・G	10.98%	35.40%	/	167.21%	1,500	—	—	—
デフォルト	—	—	—	—	—	—	—	—
計	/	/	/	/	191,143	2,173	—	—

(注) EADによる加重平均値

(単位：百万円)

格付区分	2015年9月末							
	PD推計値 (注)	LGD推計値 (注)	ELdefault推計値 (注)	RWの 加重平均値	オン・バランス EAD	オフ・バランス EAD	コミットメント の未引出額	未引出額に乗ずる 掛目の加重平均値
SA・A	0.10%	34.72%	/	21.01%	92,195	5,136	—	—
B～E	1.14%	34.72%	/	75.65%	2,084	—	—	—
F・G	—	—	/	—	—	—	—	—
デフォルト	—	—	—	—	—	—	—	—
計	/	/	/	/	94,279	5,136	—	—

(注) EADによる加重平均値

■PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー

(単位：百万円)

格付区分	2014年9月末		
	PD推計値(注)	RWの加重平均値	残高
SA・A	0.05%	102.87%	39,119
B～E	0.54%	206.18%	26,247
F・G	10.98%	580.30%	113
デフォルト	100.00%	1125.00%	25
計	/	/	65,505

(注) 残高による加重平均値

(単位：百万円)

格付区分	2015年9月末		
	PD推計値(注)	RWの加重平均値	残高
SA・A	0.11%	113.90%	37,366
B～E	0.60%	213.81%	26,662
F・G	9.12%	533.91%	86
デフォルト	100.00%	1125.00%	37
計	/	/	64,152

(注) 残高による加重平均値

■リテール向けエクスポージャー

(単位：百万円)

	2014年9月末						
	PD推計値 (注)	LGD推計値 (注)	RWの 加重平均値	オン・バランス EAD	オフ・バランス EAD	コミットメント の未引出額	未引出額に乗ずる 掛目の加重平均値
居住用不動産向け エクスポージャー	/	/	/	2,947,472	—	—	—
非デフォルト	0.90%	38.50%	31.25%	2,919,622	—	—	—
デフォルト	100.00%	38.36%	/	27,849	—	—	—
適格リボルビング型リテール向け エクスポージャー	/	/	/	44,627	18,938	148,696	12.74%
非デフォルト	2.93%	65.07%	47.13%	44,457	18,925	148,612	12.73%
デフォルト	100.00%	65.07%	/	169	13	83	15.85%
その他リテール向け エクスポージャー	/	/	/	541,214	4,523	10,240	34.83%
非デフォルト	1.08%	34.03%	25.73%	526,624	4,517	10,232	34.81%
デフォルト	100.00%	40.32%	/	14,590	6	8	53.63%

(注) EADによる加重平均値

(単位：百万円)

	2015年9月末						
	PD推計値 (注)	LGD推計値 (注)	RWの 加重平均値	オン・バランス EAD	オフ・バランス EAD	コミットメント の未引出額	未引出額に乗ずる 掛目の加重平均値
居住用不動産向け エクスポージャー	/	/	/	3,000,107	—	—	—
非デフォルト	0.78%	30.06%	21.07%	2,974,304	—	—	—
デフォルト	100.00%	29.92%	/	25,803	—	—	—
適格リボルビング型リテール向け エクスポージャー	/	/	/	45,466	20,045	150,070	13.36%
非デフォルト	2.92%	66.14%	47.75%	45,294	20,031	149,979	13.36%
デフォルト	100.00%	66.14%	/	172	13	90	15.40%
その他リテール向け エクスポージャー	/	/	/	546,942	4,785	11,182	35.61%
非デフォルト	1.00%	30.35%	22.78%	532,585	4,780	11,172	35.60%
デフォルト	100.00%	39.31%	/	14,357	5	10	42.03%

(注) EADによる加重平均値

■直前期における損失の実績値及び当該実績値と過去の実績値との対比 (注1) (注2)

(単位：百万円)

	2014年9月中間期	2015年9月中間期
埼玉りそな銀行	△356 (注4)	△273 (注4)
うち 事業法人向けエクスポージャー	△1,207	612
ソブリン向けエクスポージャー	—	—
金融機関等向けエクスポージャー	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	44	55
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー(注3)	—	—
その他リテール向けエクスポージャー	491	904

- (注) 1. 損失額の実績値は、当該期間の与信関連費用（不良債権処理額、一般貸倒引当金純繰入額、償却債権取立益）を指しております。なお、不良債権処理額には、貸出金償却、個別貸倒引当金純繰入額、バルクセール・個別売却損益、その他の引当金純繰入額を含んでおります。また、エクスポージャー区分ごとの損失額の実績値については、正常先・要注意先の一般貸倒引当金純繰入額、及び責任共有制度に伴う引当金純繰入額を含めておりません。引当金の戻入等により利益が発生している場合には△を付しております。
2. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーについては、損失額を与信関連費用として計上していない（信用リスクに伴うものかの判定が困難である）ことから、損失額の実績値には含めておりません。
3. りそなホールディングス連結子会社の保証が付されているエクスポージャーに限定されるため、上記のエクスポージャー区分ごとの計数においては、損失額の実績値の表示を割愛しております。
4. 適用除外資産に係る与信関連費用を含んでおります。

要因分析

2015年9月期の与信関連費用は、前年同期比1億円増加し、△2億円となっております。

継続的な経営改善支援への取り組みによる新規発生抑制、経営再建支援による債務者区分の改善等が進んだことにより引当金が戻入となっております。

エクスポージャー区分ごとの状況につきましては、製造業・各種サービス業等で一般貸倒引当金が増加し、事業法人向けエクスポージャーに対する与信関連費用が増加しております。

■長期にわたる損失額の推計値と実績値との対比 (注1) (注2)

(単位：百万円)

	2014年9月末(注4)		2015年9月中間期
	損失額の推計値	引当控除後(注5)	損失額の実績値(注6)
埼玉りそな銀行	41,562	1,556	△273 (注7)
うち 事業法人向けエクスポージャー	33,353	△626	612
ソブリン向けエクスポージャー	19	19	—
金融機関等向けエクスポージャー	154	154	—
居住用不動産向けエクスポージャー	1,283	433	55
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー(注3)	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー	6,733	1,571	904

- (注) 1. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーについては、損失額を与信関連費用として計上していない（信用リスクに伴うものかの判定が困難である）ことから、損失額の推計値及び実績値には含めておりません。
2. りそなホールディングス連結子会社の保証が付されているエクスポージャーについては、損失額の推計値には含めておりません。
3. りそなホールディングス連結子会社の保証が付されているエクスポージャーに限定されるため、上記のエクスポージャー区分ごとの計数においては、損失額の推計値及び実績値の表示を割愛しております。
4. 損失額の推計値は、2014年9月末の期待損失額（EL）を用いております。
5. 損失額の推計値の引当控除後については、損失額の推計値から要管理先以下に対する引当額（個別貸倒引当金、一般貸倒引当金、部分直接償却額）を控除した金額を表示しております。
6. 損失額の実績値は、当該期間の与信関連費用（不良債権処理額、一般貸倒引当金純繰入額、償却債権取立益）を指しております。なお、不良債権処理額には、貸出金償却、個別貸倒引当金純繰入額、バルクセール・個別売却損益、その他の引当金純繰入額を含んでおります。また、エクスポージャー区分ごとの損失額の実績値については、正常先・要注意先の一般貸倒引当金純繰入額、及び責任共有制度に伴う引当金純繰入額を含めておりません。引当金の戻入等により利益が発生している場合には△を付しております。
7. 損失額の実績値には、適用除外資産に係る与信関連費用を含んでおります。

〈信用リスク削減手法〉

■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)

	2014年9月末		
	保証	クレジットデリバティブ	計
内部格付手法適用エクスポージャー	471,962	—	471,962
事業法人向けエクスポージャー	185,236	—	185,236
ソブリン向けエクスポージャー	28,632	—	28,632
金融機関等向けエクスポージャー	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	99,629	—	99,629
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー	158,462	—	158,462
標準的手法適用エクスポージャー	—	—	—
計	471,962	—	471,962

(注) 1. ファンド（みなし計算）の構成資産に係る信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーの計上はしていません。

2. 適格担保による信用リスク削減手法が適用された標準的手法を適用したエクスポージャーは該当ありません。

(単位：百万円)

	2015年9月末		
	保証	クレジットデリバティブ	計
内部格付手法適用エクスポージャー	418,661	—	418,661
事業法人向けエクスポージャー	152,177	—	152,177
ソブリン向けエクスポージャー	27,572	—	27,572
金融機関等向けエクスポージャー	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	93,138	—	93,138
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー	145,773	—	145,773
標準的手法適用エクスポージャー	—	—	—
計	418,661	—	418,661

(注) 1. ファンド（みなし計算）の構成資産に係る信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーの計上はしていません。

2. 適格担保による信用リスク削減手法が適用された標準的手法を適用したエクスポージャーは該当ありません。

〈派生商品取引〉

■派生商品取引及び長期決済期間取引の実績

(単位：百万円)

	2014年9月末					2015年9月末				
	想定元本	時価	グロスの再構築コスト	グロスのアドオン	与信相当額	想定元本	時価	グロスの再構築コスト	グロスのアドオン	与信相当額
長期決済期間取引	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
金利関連取引										
金利スワップ	477,461	303	3,459	3,298	6,758	629,499	1,698	4,755	5,071	9,827
金利オプション	25,183	264	296	375	672	2,643	54	54	38	93
小計	502,645	568	3,756	3,674	7,430	632,143	1,753	4,810	5,109	9,920
通貨関連取引										
通貨スワップ	49,630	73	616	1,678	2,295	37,474	40	417	1,130	1,548
通貨オプション	5,624	475	475	173	649	4,201	399	399	90	489
先物為替予約	54,796	△677	780	547	1,328	36,257	△78	217	364	581
小計	110,051	△129	1,872	2,400	4,272	77,933	360	1,034	1,584	2,619
小計	612,697	439	5,628	6,075	11,703	710,076	2,114	5,845	6,694	12,540
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					5,814					4,516
担保による与信相当額削減効果(注3)					559					377
計(ネットティング・担保助案後)					5,329					7,646

- (注) 1. 与信相当額の算出に当たっては、自己資本比率告示の規定に従い、下記の取扱いとしております。
- (1) 原契約期間が5営業日以内の外国為替関連取引については、与信相当額の算出から除いております。
- (2) 与信相当額は、個々の派生商品取引を時価評価して算出した「グロスの再構築コスト（零を下回らないものに限る）」に、残存期間に応じた相場変動リスク「グロスのアドオン」を加算するカレント・エクスポージャー方式を採用して算出しております。
2. クレジット・デリバティブについては2015年9月末現在、取扱いがありません。
3. 担保付デリバティブ取引に係る与信相当額削減効果の内訳は以下のとおりであります。なお、担保の種類は全て現金担保であります。
- | | |
|-------|--------|
| 差入 | 一百万円 |
| 受取 | 377百万円 |
| 受取－差入 | 377百万円 |

〈証券化エクスポージャー〉

■銀行がオリジネーターである場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャー

1. 保有する証券化エクスポージャーに関する情報

(1) 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）

(単位：百万円)

	2014年9月末										計	
	一般貸出 債権	住宅ローン 債権	アパート・ マンション ローン債権	クレジット カード 債権	リース料 債権	消費者 ローン 債権	オート ローン 債権	手形債権	診療報酬 債権	その他	残高	所要自己 資本の額
	保有する証券化エクスポージャーの額	—	7,868	—	—	—	—	—	—	—	—	7,868
RW20%以下	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20%超 100%以下	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
100%超 1250%未満	—	7,868	—	—	—	—	—	—	—	—	7,868	2,540
1250%(注1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
証券化取引に伴い増加した 自己資本に相当する額	—	4,062	—	—	—	—	—	—	—	—	4,062	4,062

- (注) 1. 自己資本比率告示第247条第1項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの額
2. 保有する証券化エクスポージャーの額は、全てオン・バランス取引に係るもの

(単位：百万円)

	2015年9月末										計	
	一般貸出 債権	住宅ローン 債権	アパート・ マンション ローン債権	クレジット カード 債権	リース料 債権	消費者 ローン 債権	オート ローン 債権	手形債権	診療報酬 債権	その他	残高	所要自己 資本の額
	保有する証券化エクスポージャーの額	—	7,868	—	—	—	—	—	—	—	—	7,868
RW20%以下	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20%超 100%以下	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
100%超 1250%未満	—	7,868	—	—	—	—	—	—	—	—	7,868	1,808
1250%(注1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
証券化取引に伴い増加した 自己資本に相当する額	—	3,787	—	—	—	—	—	—	—	—	3,787	3,787

- (注) 1. 自己資本比率告示第247条第1項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの額
2. 保有する証券化エクスポージャーの額は、全てオン・バランス取引に係るもの

- (2) 再証券化エクスポージャー
該当ありません。

2. 原資産に関する情報

(単位：百万円)

	2014年9月末										
	一般貸出 債権	住宅ローン 債権	アパート・ マンション ローン債権	クレジット カード 債権	リース料 債権	消費者 ローン 債権	オート ローン 債権	手形債権	診療報酬 債権	その他	計
原資産の額	—	43,518	—	—	—	—	—	—	—	—	43,518
資産譲渡型証券化取引	—	43,518	—	—	—	—	—	—	—	—	43,518
三月以上延滞エクスポージャーの額又はデフォルトしたエクスポージャーの額	—	2,588	—	—	—	—	—	—	—	—	2,588
当期の損失額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合成型証券化取引	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三月以上延滞エクスポージャーの額又はデフォルトしたエクスポージャーの額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
当期の損失額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
当期に証券化を行ったエクスポージャーの額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
証券化取引に伴い、当期中に認識した売却損益の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
早期償還条項付証券化エクスポージャーに関する事項											
実行済みの信用供与の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
オリジネーターとして留保するエクスポージャーに対する所要自己資本の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
投資家の持分に対して算出する所要自己資本の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
証券化取引を目的として保有している資産の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

	2015年9月末										
	一般貸出 債権	住宅ローン 債権	アパート・ マンション ローン債権	クレジット カード 債権	リース料 債権	消費者 ローン 債権	オート ローン 債権	手形債権	診療報酬 債権	その他	計
原資産の額	—	37,695	—	—	—	—	—	—	—	—	37,695
資産譲渡型証券化取引	—	37,695	—	—	—	—	—	—	—	—	37,695
三月以上延滞エクスポージャーの額又はデフォルトしたエクスポージャーの額	—	2,572	—	—	—	—	—	—	—	—	2,572
当期の損失額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合成型証券化取引	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三月以上延滞エクスポージャーの額又はデフォルトしたエクスポージャーの額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
当期の損失額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
当期に証券化を行ったエクスポージャーの額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
証券化取引に伴い、当期中に認識した売却損益の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
早期償還条項付証券化エクスポージャーに関する事項											
実行済みの信用供与の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
オリジネーターとして留保するエクスポージャーに対する所要自己資本の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
投資家の持分に対して算出する所要自己資本の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
証券化取引を目的として保有している資産の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

■銀行がオリジネーターである場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャー該当ありません。

■銀行が流動化プログラム（ABCP等）のスポンサーである場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャー

該当ありません。

■銀行が流動化プログラム（ABCP等）のスポンサーである場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャー

該当ありません。

■銀行が投資家である場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャー

(1) 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）

(単位：百万円)

	2014年9月末										計	
	一般貸出 債権	住宅ローン 債権	アパート・ マンション ローン債権	クレジット カード 債権	リース料 債権	消費者 ローン 債権	オート ローン 債権	手形債権	診療報酬 債権	その他	残高	所要自己 資本の額
保有する証券化エクスポージャーの額	—	13,381	—	—	—	—	—	290	—	1,729	15,401	91
RW20%以下	—	13,381	—	—	—	—	—	290	—	1,729	15,401	91
20%超 100%以下	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
100%超 1250%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1250%(注1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(注) 1. 自己資本比率告示第247条第1項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの額

2. 保有する証券化エクスポージャーの額は、全てオン・バランス取引に係るもの

(単位：百万円)

	2015年9月末										計	
	一般貸出 債権	住宅ローン 債権	アパート・ マンション ローン債権	クレジット カード 債権	リース料 債権	消費者 ローン 債権	オート ローン 債権	手形債権	診療報酬 債権	その他	残高	所要自己 資本の額
保有する証券化エクスポージャーの額	—	—	—	—	—	—	—	443	—	—	443	2
RW20%以下	—	—	—	—	—	—	—	443	—	—	443	2
20%超 100%以下	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
100%超 1250%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1250%(注1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(注) 1. 自己資本比率告示第247条第1項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの額

2. 保有する証券化エクスポージャーの額は、全てオン・バランス取引に係るもの

(2) 再証券化エクスポージャー

該当ありません。

■銀行が投資家である場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャー

該当ありません。

〈銀行勘定における出資・株式等エクスポージャー〉

■中間貸借対照表計上額

(単位：百万円)

	2014年9月末		2015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
上場株式その他これに類する出資・株式等エクスポージャー	140,479	140,479	166,088	166,088
上記以外の出資・株式等エクスポージャー	2,700	2,700	2,714	2,714
計	143,179	143,179	168,802	168,802

■出資・株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額

(単位：百万円)

	2014年9月中間期	2015年9月中間期
売却益	265	1,731
売却損	—	—
償却	△550	—
計	△284	1,731

(注) 中間損益計算書における株式関連損益について記載しております。

■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)

	2014年9月末	2015年9月末
評価損益	65,600	88,476

■中間貸借対照表及び中間損益計算書で認識されない評価損益の額

該当ありません。

■株式等エクスポージャーのポートフォリオの区分ごとの額

(単位：百万円)

	2014年9月末	2015年9月末
マーケット・ベース方式 (簡易手法)	3,230	8,260
マーケット・ベース方式 (内部モデル手法)	—	—
PD/LGD方式	65,505	64,152
他の金融機関等の資本調達手段のうち 普通株式等以外のものに係る エクスポージャー	—	—
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	725	725
その他	—	—
計	69,460	73,137

〈信用リスク・アセットのみなし計算〉

■信用リスク・アセットのみなし計算

(単位：百万円)

	2014年9月末	2015年9月末
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	10,278	42,485

〈銀行勘定における金利リスク〉

■アウトライヤー基準

(単位：億円)

	2014年9月末基準		2015年9月末基準	
	経済価値の減少額	自己資本に対する割合	経済価値の減少額	自己資本に対する割合
アウトライヤー基準算出結果	191	4.3%	113	2.6%

(注) 1. 経済価値の減少額は、保有期間1年、観測期間5年で計測される信頼区間99%の金利ショックによって計算しております。
2. 満期のない流動性預金の金利リスク計測に当たり、内部モデルを使用しております。

埼玉りそな銀行 中間期ディスクロージャー誌 2015-2016

本誌は銀行法第21条等の法令に基づいて作成したディスクロージャー資料です。

発行 2016年1月

株式会社埼玉りそな銀行 経営管理部

〒330-9088 埼玉県さいたま市浦和区常盤七丁目4番1号 電話 (048) 824-2411 (代)

ホームページアドレス <http://www.saitamaresona.co.jp/>