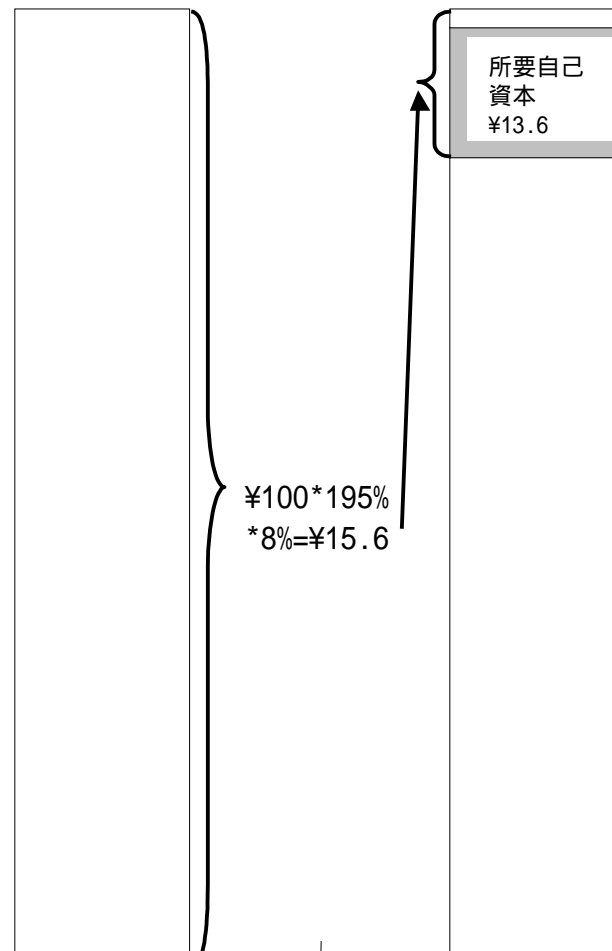
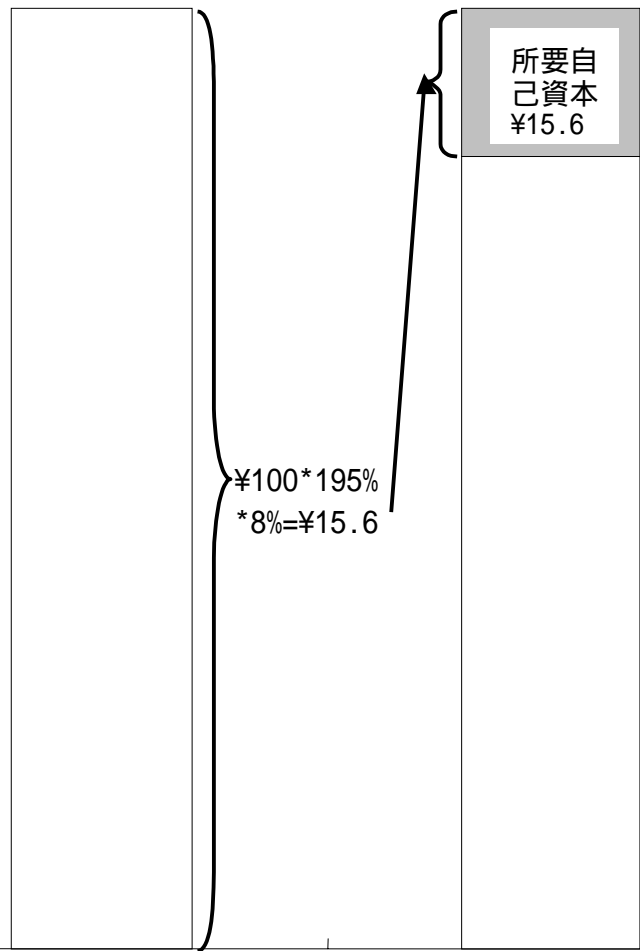


# 内部格付手法におけるリテール貸出の扱い

(例)デフォルト率5%、デフォルト時損失率50%、利鞘2%、残存期間1年の場合

今回のワーキング・ペーパーで  
今後検討し得るアイデアの  
一つとして示されている方法

1月の第2次市中協議案



利鞘分  
(¥100\*2%=¥2)  
を所要自己資本  
額から控除。  
ただし、期待損  
失 (¥100\*5%\*50%  
=¥2.5)  
を上回る場合、  
上回る額は控除  
対象としない。

(注)195%は内部格付手法におけるデフォルト率5%、デフォルト時損失率50%のリテール貸出のリスクウェイト。今後見直しの予定。