

[自己資本の充実の状況について<定量的事項>]

(その他金融機関等であって銀行の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社の名称及び所要自己資本を下回った額の総額)

その他金融機関等であって銀行の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社はありません。

(信用リスクに関する事項)

◆エクスポージャーの区分ごとの期末残高及びそれらの主な種類別の内訳 (地域別、業種別、残存期間別)

【連結ベース】

(単位：百万円)

	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高					
			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	
	2017年3月期	2018年3月期	2017年3月期	2018年3月期	2017年3月期	2018年3月期
国内計		6,530,712		4,217,158		1,014,587
国外計		676,413		460,498		211,345
地域別合計		7,207,126		4,677,656		1,225,932
製造業		933,027		679,305		24,221
農業		3,270		2,747		301
林業		333		285		0
漁業		12,748		12,207		470
鉱業		10,279		8,753		1,341
建設業		151,687		126,242		5,819
電気・ガス・熱供給・水道業		136,629		119,408		2,712
情報通信業		25,298		23,284		315
運輸業		759,178		736,644		3,090
卸・小売業		529,939		492,243		18,250
金融・保険業		335,009		184,544		97,292
不動産業		276,383		266,627		5,244
各種サービス業		467,425		448,467		6,203
国・地方公共団体		1,376,371		314,634		1,060,668
個人		1,198,509		1,194,599		0
その他		991,033		67,660		0
業種別計		7,207,126		4,677,656		1,225,932
1年以下		994,384		892,404		76,461
1年超3年以下		870,132		464,573		395,902
3年超5年以下		725,365		529,887		179,148
5年超7年以下		442,275		357,584		76,854
7年超10年以下		891,360		553,948		334,978
10年超		1,915,250		1,777,271		136,813
期間の定めのないもの		1,368,358		101,987		25,773
残存期間別合計		7,207,126		4,677,656		1,225,932

(注) 1. エクスポージャーについては、部分直接償却後・個別貸倒引当金控除前を指しております。

2. 「信用リスク」には、「カウンターパーティ信用リスク」、「証券化エクスポージャー」および「みなし計算が適用されるエクスポージャー」に該当する額は含まれておりません。

◆金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第四条第二項、第三項又は第四項に規定する債権に係る債務者のエクスポージャーの期末残高、当該期末残高に対応して計上されている引当金の額及び当該エクスポージャーに係る償却額（地域別、業種別）

(単位：百万円)

	エクスポージャーの期末残高		引当金		償却額	
	2017年3月期	2018年3月期	2017年3月期	2018年3月期	2017年3月期	2018年3月期
国内計		76,708		15,655		1,415
国外計		178		89		—
地域別合計		76,887		15,744		1,415
製造業		17,154		3,144		382
農業		9		4		—
林業		—		—		—
漁業		2,168		934		—
鉱業		95		19		—
建設業		9,158		1,552		119
電気・ガス・熱供給・水道業		—		—		—
情報通信業		313		75		—
運輸業		1,480		332		—
卸・小売業		15,640		3,236		96
金融・保険業		137		64		1
不動産業		3,849		469		114
各種サービス業		19,280		4,231		650
国・地方公共団体		—		—		—
個人		7,561		1,645		52
その他		37		34		—
業種別計		76,887		15,744		1,415

(注) 1. 「エクスポージャーの期末残高」は帳簿価額を集計したものであります。
2. 「引当金」とは、「一般貸倒引当金」と「個別貸倒引当金」の合計であります。

◆延滞期間別のエクスポージャーの期末残高

(単位：百万円)

	2017年3月期	2018年3月期
1カ月未満		5,624
1カ月以上3カ月未満		4,450
3カ月以上		2,174
合計		12,248

(注) 金融再生法における「危険債権」以下は集計対象に含めておりません。

◆経営再建又は支援を図ることを目的として貸出条件の緩和を実施した債権に係る債務者のエクスポージャーの期末残高のうち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額及びそれ以外のものの額

(単位：百万円)

	2017年3月期	2018年3月期
引当金の額を増加させたものの額		14,444
上記以外のものの額		1,304
合計		15,749

(注) 金融再生法における「要管理債権」のうち「貸出条件緩和債権」を集計しております。

(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に関する事項)

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は以下のとおりです。

【連結ベース】

(単位：百万円)

	2017年3月期	2018年3月期
ルック・スルー方式		236,324
修正単純過半数方式		—
マンドート方式		—
パーシャル・ルック・スルー方式		1,430
簡易のみなし計算方式		2,344

- (注) 1. 「ルック・スルー方式」とは、当該エクスポージャーの裏付けになる個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものであります。
2. 「修正単純過半数方式」とは、当該エクスポージャーがすべて株式等エクスポージャーで構成されているものとみなし、300%又は400%のリスク・ウェイトを適用するものであります。
3. 「マンドート方式」とは、当該エクスポージャーの運用基準（マンドート）に基づき、当該エクスポージャーの資産構成を保守的に仮定し、個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものであります。
4. 「パーシャル・ルック・スルー方式」とは、当該エクスポージャーの裏付けになる資産のうち、判明している資産のみに対し「ルック・スルー方式」を適用するものであります。
5. 「簡易のみなし計算方式」とは、当該エクスポージャーに証券化商品（メザニン部分、劣後部分）や不良債権等の高リスク商品が含まれているか等を確認し、400%又は1,250%のリスク・ウェイトを適用するものであります。

(その他の定量的事項)

◆OV1：リスク・アセットの概要

「国際様式の該当番号」とは、バーゼル銀行監督委員会により平成27年1月28日に公表された開示要件（第3の柱）の改訂と題する文書における表に記載された番号を指します。

【連結ベース】

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		2017年3月期	2018年3月期	2017年3月期	2018年3月期
1	信用リスク		3,166,405		267,807
2	うち、標準的手法適用分		9,740		779
3	うち、内部格付手法適用分		3,019,876		256,085
	うち、重要な出資のエクスポージャー		—		—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー		—		—
	その他		136,789		10,943
4	カウンターパーティ信用リスク		53,705		4,431
5	うち、SA-CCR適用分		—		—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分		20,529		1,740
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分		—		—
	うち、CVAリスク		25,584		2,046
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		3		0
	その他		7,587		643
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー		170,844		14,487
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー		—		—
	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		253,534		21,477
11	未決済取引		—		—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー		1,669		141
13	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分		1,669		141
14	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分		—		—
15	うち、標準的手法適用分		—		—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分		—		—
16	マーケット・リスク		—		—
17	うち、標準的方式適用分		—		—
18	うち、内部モデル方式適用分		—		—
19	オペレーショナル・リスク		153,950		12,316
20	うち、基礎的手法適用分		—		—
21	うち、粗利益配分手法適用分		153,950		12,316
22	うち、先進的計測手法適用分		—		—
23	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		9		0
	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		—		—
24	フロア調整		—		—
25	合計		3,800,118		320,662

【単体ベース】

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		2017年3月期	2018年3月期	2017年3月期	2018年3月期
1	信用リスク		3,124,660		264,492
2	うち、標準的手法適用分		—		—
3	うち、内部格付手法適用分		3,025,022		256,521
	うち、重要な出資のエクスポージャー		—		—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー		—		—
	その他		99,637		7,971
4	カウンターパーティ信用リスク		53,705		4,431
5	うち、SA-CCR適用分		—		—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分		20,529		1,740
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分		—		—
	うち、CVAリスク		25,584		2,046
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		3		0
	その他		7,587		643
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー 複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー		121,983		10,344
	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		262,065		22,200
11	未決済取引		—		—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー		1,669		141
13	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分		1,669		141
14	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分		—		—
15	うち、標準的手法適用分		—		—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分		—		—
16	マーケット・リスク		—		—
17	うち、標準的方式適用分		—		—
18	うち、内部モデル方式適用分		—		—
19	オペレーショナル・リスク		143,750		11,500
20	うち、基礎的手法適用分		—		—
21	うち、粗利益配分手法適用分		143,750		11,500
22	うち、先進的計測手法適用分		—		—
23	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		22,586		1,915
	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		—		—
24	フロア調整		—		—
25	合計		3,730,419		315,026

◆LI1：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリとの対応関係
【連結ベース】

(単位：百万円)

	連結 貸借対照表 計上額	自己資本比率 規制上の連結 範囲に基づく 連結貸借対照 表計上額	各項目に対応する帳簿価額				
			信用リスク	カウンター パーティ 信用リスク	証券化エク スポージャー	マーケット・ リスク	所要自己資本 算定対象外の 項目又は規制 資本からの調 整項目
資産							
現金預け金	728,327	728,327	728,327	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	23,479	23,479	23,479	—	—	—	—
買現先勘定	—	—	—	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	—	—	—	—	—	—	—
買入金銭債権	10,247	10,247	4,246	—	6,001	—	—
特定取引資産	—	—	—	—	—	—	—
商品有価証券	465	465	465	—	—	—	—
金銭の信託	6,337	6,337	6,337	—	—	—	—
有価証券	1,815,554	1,815,458	1,804,781	314,751	2,808	—	7,868
貸出金	4,269,697	4,269,697	4,268,150	—	—	—	1,546
外国為替	7,092	7,092	7,092	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	30,594	30,594	30,594	—	—	—	—
その他資産	93,761	93,761	85,470	—	—	—	8,290
有形固定資産	72,850	72,850	72,850	—	—	—	—
無形固定資産	5,375	5,375	—	—	—	—	5,375
退職給付に係る資産	23,164	23,164	—	—	—	—	23,164
繰延税金資産	179	179	—	—	—	—	179
再評価に係る繰延税金資産	—	—	—	—	—	—	—
支払承諾見返	33,761	33,761	33,761	—	—	—	—
貸倒引当金	△ 24,256	△ 24,256	△ 24,256	—	—	—	—
資産合計	7,096,633	7,096,537	7,041,301	314,751	8,809	—	46,426
負債							
預金	5,084,173	5,084,078	47,737	—	—	—	5,036,341
譲渡性預金	441,225	441,225	—	—	—	—	441,225
コールマネー及び売渡手形	25,497	25,497	—	—	—	—	25,497
売現先勘定	77,434	77,434	—	—	—	—	77,434
債券貸借取引受入担保金	226,150	226,150	—	—	—	—	226,150
コマーシャル・ペーパー	—	—	—	—	—	—	—
特定取引負債	—	—	—	—	—	—	—
借入金	419,341	419,341	—	—	—	—	419,341
外国為替	65	65	—	—	—	—	65
短期社債	—	—	—	—	—	—	—
社債	—	—	—	—	—	—	—
新株予約権付社債	—	—	—	—	—	—	—
信託勘定借	39	39	—	—	—	—	39
その他負債	54,888	54,887	—	—	—	—	54,887
賞与引当金	1,650	1,650	—	—	—	—	1,650
役員賞与引当金	—	—	—	—	—	—	—
退職給付引当金	—	—	—	—	—	—	—
退職給付に係る負債	12,502	12,502	—	—	—	—	12,502
役員退職慰労引当金	—	—	—	—	—	—	—
睡眠預金払戻損失引当金	2,928	2,928	—	—	—	—	2,928
偶発損失引当金	426	426	—	—	—	—	426
その他の引当金	—	—	—	—	—	—	—
特別法上の引当金	1	1	—	—	—	—	1
繰延税金負債	60,416	60,416	—	—	—	—	60,416
再評価に係る繰延税金負債	9,824	9,824	—	—	—	—	9,824
支払承諾	33,761	33,761	—	—	—	—	33,761
負債合計	6,450,329	6,450,233	47,737	—	—	—	6,402,496

(注) 1. レボ形式の取引は複数のリスク・カテゴリに計上されているため、「自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額」は「各項目に対応する帳簿価額」の合計とはなりません。

2. 「信用リスク」には、「カウンターパーティ信用リスク」、「証券化エクスポージャー」および「みなし計算が適用されるエクスポージャー」に該当する額は含まれておりません。

◆LI2：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		合計	対応する項目			
			信用リスク	カウンターパーティ信用リスク	証券化エクスポージャー	マーケット・リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	7,050,110	7,041,301	314,751	8,809	—
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	47,737	47,737	—	—	—
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	7,002,373	6,993,564	314,751	8,809	—
4	オフ・バランスシートの額	146,077	146,077	—	—	—
5	保守的な公正価値調整による差異	—	—	—	—	—
6	ネットイングルールの相違による差異（項番2に含まれる場合を除く。）	—	—	—	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異	44,010	44,010	—	—	—
8	調整項目（プルデンシャル・フィルター）による差異	—	—	—	—	—
9-1	信用リスク・アセットのみなし計算による差異（資本控除額を除く）	90,383	90,383	—	—	—
9-2	購入債権の譲渡人デフォルトリスクによる差異	12,411	12,411	—	—	—
9-3	デリバティブ取引による差異	35,502	—	35,502	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	7,330,758	7,286,446	350,253	8,809	—

- (注) 1. 「自己資本比率規制上のエクスポージャー」については、標準的手法が適用されるエクスポージャーについては、部分直接償却前、個別貸倒引当金控除後、内部格付手法が適用されるエクスポージャーについては、部分直接償却前・個別貸倒引当金控除前を指しております。
2. レボ形式の取引は複数のリスク・カテゴリーに計上されているため、「合計」は「対応する項目」の合計とはなりません。
3. 「信用リスク」には、「カウンターパーティ信用リスク」、「証券化エクスポージャー」および「みなし計算が適用されるエクスポージャー」に該当する額は含まれておりません。

◆CR1：資産の信用の質

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額
		デフォルトしたエクスポージャー	非デフォルトエクスポージャー		
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	74,965	4,180,516	20,440	4,235,041
2	有価証券（うち負債性のもの）	59	1,199,634	—	1,199,693
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	406	767,158	1,254	766,309
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	75,430	6,147,309	21,695	6,201,043
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	866	32,895	441	33,320
6	コミットメント等	20	117,002	76	116,946
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	886	149,898	517	150,267
合計					
8	合計（4+7）	76,316	6,297,208	22,212	6,351,311

- (注) 1. 「帳簿価額の総額」とは、部分直接償却後、個別貸倒引当金控除前を指しております。
2. 当行におけるデフォルト事由の判定は、要管理先以下へのランクダウンや約定日からの三カ月以上延滞などを基準としております。
3. 「有価証券（うち負債性のもの）」には、国債、地方債、社債、その他の証券（株式等エクスポージャーとしている資産を除く）に関する額を計上しています。
4. 「その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）」には、預け金、コールローン、買入手形、買入金銭債権、金銭信託、外国為替、リースに関する債権、負債性のものに関する未収利息額等を計上しています。
5. 「信用リスク」には、「カウンターパーティ信用リスク」、「証券化エクスポージャー」および「みなし計算が適用されるエクスポージャー」に該当する額は含まれておりません。

◆CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		額
1	前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高	
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当期中の要因別の変動額	非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額
6	当期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5）	

(注) 銀行法施行規則第19条の2第1項第5号ニ等の規定に基づき、自己資本の充実の状況等について金融庁長官が別に定める事項（以下、開示告示）附則第2条第5項に基づき、当期末の開示は省略しております。

◆CR3：信用リスク削減手法

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	3,069,645	1,165,395	774,755	52,198	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,127,935	71,757	14,603	52,077	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	765,694	615	25	—	—
4	合計（1+2+3）	4,963,275	1,237,768	789,384	104,276	—
5	うちデフォルトしたもの	31,157	29,567	18,602	8,122	—

◆CR4：標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	資産クラス	CCF・CRM適用前の エクスポージャー		CCF・CRM適用後の エクスポージャー		信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額		
1	現金	0	—	0	—	0	0.00
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	0	—	0	—	0	0.00
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	586	—	586	—	117	20.00
12	法人等向け	8,468	—	8,468	—	8,468	100.00
13	中小企業等向け及び個人向け	1,470	—	1,470	—	1,102	75.00
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く）	41	—	41	—	51	124.53
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	—	—	—	—	—	—
22	合計	10,567	—	10,567	—	9,740	92.17

(注) エクスポージャー額は、部分直接償却後・個別貸倒引当金控除後を指しております。

◆CR5：標準的手法-資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト 資産クラス	信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・CRM適用後)											
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計	
1	現金	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	586	—	—	—	—	—	—	—	—	586
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	8,468	—	—	—	—	8,468
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	1,470	—	—	—	—	1,470
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く）	—	—	—	—	10	—	—	31	—	—	—	41
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	合計	0	—	586	—	10	1,470	8,468	31	—	—	—	10,567

(注) エクスポージャー額は、部分直接償却後・個別貸倒引当金控除後を指しております。

◆CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー

【連結ベース】

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・CRM適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,008,605	71,627	0.12	2,053,547	0.00	3.8	44.99	2.4	28,515	1.38	19	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	196	—	—	196	0.65	0.0	45.00	1.0	117	59.94	0	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	2,008,802	71,627	0.12	2,053,743	0.00	3.8	44.99	2.4	28,633	1.39	19	
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	121,593	998	0.00	120,017	0.05	0.0	47.41	2.2	33,060	27.54	32	
2	0.15以上0.25未満	2,208	0	0.00	2,208	0.16	0.0	45.00	2.2	1,074	48.65	1	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	164	0	0.00	164	1.93	0.0	38.77	1.0	136	82.82	1	
6	2.50以上10.00未満	76	—	—	76	4.35	0.0	45.00	1.0	114	150.81	1	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	124,043	998	0.00	122,466	0.06	0.0	47.36	2.2	34,386	28.07	36	
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	582,475	63,132	65.11	621,801	0.06	0.2	45.43	2.9	166,459	26.77	187	
2	0.15以上0.25未満	226,914	26,741	55.73	235,537	0.16	0.5	43.84	2.4	88,693	37.65	167	
3	0.25以上0.50未満	305,376	19,951	78.04	315,797	0.28	0.5	43.17	2.5	163,492	51.77	394	
4	0.50以上0.75未満	271,598	7,289	66.27	274,782	0.65	0.3	41.99	3.8	241,430	87.86	752	
5	0.75以上2.50未満	301,363	5,899	70.42	303,746	1.93	0.5	41.84	4.2	384,975	126.74	2,457	
6	2.50以上10.00未満	122,982	4,381	70.77	125,465	4.35	0.2	42.32	3.7	185,839	148.12	2,310	
7	10.00以上100.00未満	19,177	1,071	69.48	19,618	15.41	0.0	43.02	3.6	44,154	225.06	1,301	
8	100.00（デフォルト）	6,615	700	100.00	17,278	100.00	0.0	44.65	1.8	0	0.00	7,715	
9	小計	1,836,503	129,167	65.89	1,914,027	1.83	2.5	43.56	3.2	1,275,045	66.61	15,286	
中小中堅企業向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,830	0	0.00	1,822	0.09	0.0	45.00	1.4	336	18.48	0	
2	0.15以上0.25未満	114,707	4,050	70.59	108,241	0.16	0.7	41.54	2.5	34,100	31.50	72	
3	0.25以上0.50未満	220,085	2,813	61.94	209,935	0.28	1.3	41.32	3.0	94,689	45.10	250	
4	0.50以上0.75未満	154,155	1,712	71.74	146,987	0.65	0.8	41.05	3.2	98,159	66.78	393	
5	0.75以上2.50未満	234,804	2,197	78.14	230,801	1.93	1.1	41.10	4.1	239,853	103.92	1,834	
6	2.50以上10.00未満	120,013	3,021	86.73	113,141	4.35	0.9	40.89	3.3	126,284	111.61	2,013	
7	10.00以上100.00未満	88,489	621	88.80	82,779	15.41	0.4	41.57	3.7	149,772	180.92	5,305	
8	100.00（デフォルト）	61,048	185	94.83	60,824	100.00	0.3	41.88	2.0	0	0.00	25,479	
9	小計	995,134	14,600	74.62	954,533	8.87	5.7	41.26	3.3	743,196	77.85	35,350	
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・CRM適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る）													
1	0.00以上0.15未満	312,338	—	—	305,261	0.05	0.1	90.00	5.0	408,514	133.82	0	
2	0.15以上0.25未満	21,182	—	—	21,182	0.16	0.0	90.00	5.0	27,184	128.33	28	
3	0.25以上0.50未満	3,808	—	—	3,808	0.28	0.0	90.00	5.0	6,066	159.29	9	
4	0.50以上0.75未満	173	—	—	172	0.65	0.0	90.00	5.0	374	217.38	1	
5	0.75以上2.50未満	235	—	—	235	1.93	0.0	90.00	5.0	701	297.63	4	
6	2.50以上10.00未満	256	—	—	256	4.35	0.0	90.00	5.0	1,004	392.30	10	
7	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	15.41	0.0	90.00	5.0	0	674.54	0	
8	100.00（デフォルト）	5	—	—	4	100.00	0.0	90.00	5.0	51	1,125.00	4	
9	小計	338,000	—	—	330,920	0.06	0.2	90.00	5.0	443,899	134.14	58	
購入債権（事業法人等向け・デフォルトリスク相当部分）													
1	0.00以上0.15未満	42,717	—	—	42,574	0.05	0.0	52.04	3.8	12,703	29.83	12	
2	0.15以上0.25未満	5,981	—	—	5,969	0.16	0.0	45.00	3.2	2,742	45.94	4	
3	0.25以上0.50未満	2,936	—	—	2,936	0.28	0.0	45.00	4.4	2,157	73.49	3	
4	0.50以上0.75未満	7,750	—	—	7,746	0.65	0.0	45.00	3.7	6,935	89.52	22	
5	0.75以上2.50未満	3,489	250	75.00	3,677	1.93	0.0	45.00	4.5	5,152	140.12	32	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	62,874	250	75.00	62,904	0.25	0.0	49.76	3.8	29,691	47.20	75	
購入債権（事業法人等向け・希薄化リスク相当部分）													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	157	0.03	0.0	0.00	0.0	1,925	1,222.77	3	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	157	0.03	0.0	0.00	0.0	1,925	1,222.77	3	
購入債権（事業法人等向け・譲渡人デフォルトリスク相当部分）													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	12,411	0.03	0.0	45.00	5.0	4,371	35.22	1	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	12,411	0.03	0.0	45.00	5.0	4,371	35.22	1	
購入債権（リテール向け）													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	776	—	—	776	0.90	0.4	53.92	—	490	63.22	3	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	54	—	—	54	41.93	0.0	57.95	—	172	318.77	13	
8	100.00（デフォルト）	28	—	—	28	100.00	0.0	55.85	—	48	167.55	12	
9	小計	859	—	—	859	6.82	0.4	54.24	—	711	82.83	29	

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・CRM適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,423	141,092	35.87	50,116	0.05	338.6	92.41		1,663	3.31	25	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	1,609	13,042	24.67	4,828	0.27	34.6	92.76		626	12.97	12	
4	0.50以上0.75未満	1,415	2,493	13.45	1,662	0.64	8.5	94.10		428	25.77	10	
5	0.75以上2.50未満	12,211	21,003	12.44	14,461	1.17	37.0	94.11		5,865	40.55	160	
6	2.50以上10.00未満	14,701	14,918	2.12	14,857	3.57	28.5	94.06		13,464	90.62	499	
7	10.00以上100.00未満	151	212	3.51	158	58.60	0.5	94.20		357	225.59	87	
8	100.00 (デフォルト)	988	362	11.75	1,030	100.00	2.4	93.33		598	58.07	914	
9	小計	33,501	193,126	29.59	87,115	2.15	450.3	93.04		23,004	26.40	1,709	
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	47,731	—	—	47,324	0.09	3.2	56.18		6,021	12.72	25	
2	0.15以上0.25未満	172,825	—	—	171,724	0.19	12.8	52.71		34,760	20.24	170	
3	0.25以上0.50未満	312,054	—	—	310,657	0.37	20.4	53.95		105,062	33.81	619	
4	0.50以上0.75未満	106,708	—	—	106,300	0.56	5.9	53.91		48,612	45.73	323	
5	0.75以上2.50未満	107,667	—	—	107,176	0.90	8.6	48.24		60,618	56.55	467	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	3,113	—	—	3,112	41.93	0.2	51.16		8,759	281.38	667	
8	100.00 (デフォルト)	3,034	—	—	3,158	100.00	0.2	52.43		4,709	149.08	1,279	
9	小計	753,134	—	—	749,455	1.00	51.6	52.97		268,543	35.83	3,553	
その他リテール向けエクスポージャー (債権単位)													
1	0.00以上0.15未満	7,987	3,116	48.32	11,202	0.04	4.9	18.44		478	4.27	1	
2	0.15以上0.25未満	1,162	0	0.00	3,537	0.21	1.2	50.04		777	21.97	4	
3	0.25以上0.50未満	12,275	3,957	21.32	13,586	0.41	7.7	26.30		2,244	16.51	14	
4	0.50以上0.75未満	59,332	0	0.00	60,194	0.52	4.1	21.80		9,864	16.38	71	
5	0.75以上2.50未満	63,039	63	75.43	60,905	1.26	26.3	43.68		29,529	48.48	335	
6	2.50以上10.00未満	11,414	460	1.69	6,961	3.65	3.0	19.72		1,950	28.01	47	
7	10.00以上100.00未満	80	1	1.99	97	35.72	0.0	33.19		66	68.26	19	
8	100.00 (デフォルト)	1,717	85	9.51	1,839	100.00	0.4	66.53		921	50.10	1,150	
9	小計	157,009	7,683	31.41	158,325	2.07	48.0	31.43		45,832	28.94	1,645	
その他リテール向けエクスポージャー (債務者単位)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	47,138	1,532	55.23	44,018	0.44	3.7	34.06		10,098	22.94	66	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	48,886	2,436	26.52	48,141	1.74	4.8	30.28		17,872	37.12	250	
6	2.50以上10.00未満	29,652	545	33.52	29,029	3.85	2.2	30.43		12,635	43.52	336	
7	10.00以上100.00未満	137	3	1.69	137	78.56	0.0	27.63		59	43.30	29	
8	100.00 (デフォルト)	1,728	64	31.14	3,412	100.00	0.3	43.02		1,504	44.09	1,347	
9	小計	127,544	4,582	37.00	124,740	4.54	11.1	31.99		42,171	33.80	2,031	
合計 (全てのポートフォリオ)		6,437,407	422,036	37.33	6,571,660	2.10	574.2	42.75	3.0	2,941,414	44.75	59,800	44,301

- (注) 1. 「CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額」に含まれる与信枠は、事業法人等向けエクスポージャーについては未引出枠、リテール向けエクスポージャーについては契約額を記載しております。
2. 信用リスク削減手法により保証人PDを用いてリスク・アセット計算した場合は、当該保証人に係るポートフォリオのPD区分に記載しております。一部のみ保証でカバーされている場合は、原債務者と保証人の各ポートフォリオに分けて記載しております。但し、リテール向けエクスポージャーについては、保証による信用リスク削減効果はPDを調整することで勘案しているため、原債務者と保証人に分けて記載しております。
3. 購入債権 (事業法人等向け・希薄化リスク相当額部分) および購入債権 (事業法人等向け・譲渡人デフォルトリスク相当額部分) における「オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額」は、購入債権 (事業法人等向け・デフォルトリスク相当部分) にて記載しております。
4. リテール向けエクスポージャーについてはPD推計に債権の数を使用しているため、「債務者の数」に債権の数を記載しております。ただし、「その他リテール向けエクスポージャー」の一部については、PD推計に債務者の数を使用しているため、本表において区分してあります。

◆CR7：内部格付手法-信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	ポートフォリオ	クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	28,633	28,633
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	—	—
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	34,386	34,386
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	—	—
5	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）-FIRB	2,018,242	2,018,242
6	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）-AIRB	—	—
7	特定貸付債権-FIRB	78,461	78,461
8	特定貸付債権-AIRB	—	—
9	リテール-適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	23,004	23,004
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	268,543	268,543
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	88,004	88,004
12	株式-FIRB	443,899	443,899
13	株式-AIRB	—	—
14	購入債権-FIRB	36,700	36,700
15	購入債権-AIRB	—	—
16	合計	3,019,876	3,019,876

(注) 当行では、信用リスク削減手法としてクレジット・デリバティブを用いておりません。

◆CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		信用リスク・アセットの額
1	前期末時点における信用リスク・アセットの額	
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模
3		ポートフォリオの質
4		モデルの更新
5		手法及び方針
6		買収又は売却
7		為替の変動
8		その他
9		当期末時点における信用リスク・アセットの額

(注) 開示告示附則第2条第5項に基づき、当期末の開示は省略しております。

◆CR9：内部格付手法-ポートフォリオ別のデフォルト率（PD）のバック・テストング
【連結ベース】

(単位：％、件)

ポートフォリオ	PD区分	相当する外部格付					加重平均PD (EAD加重)	相加平均PD	債務者の数		期中にデフォルトした債務者の数	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数	過去の年平均デフォルト率 (5年間)
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			前期末	当期末			
ソブリン	0.00以上 100.00未満	AAA～B ー以下	Aaa～ B3以下	/	AAA～ B+以下	AAA～ B+以下	0.00	0.02	/	3,868	0	0	0.00
金融機関等	0.00以上 100.00未満	AAA～B ー以下	Aaa～ B3以下	/	AAA～ B+以下	AAA～ B+以下	0.06	0.26	/	51	0	0	0.00
事業法人	0.00以上 0.15未満	AAA～ BBB-	Aaa～ Baa3	/	AAA～ BBB+	AAA～ BBB+	0.06	0.06	/	452	0	0	0.00
	0.15以上 0.25未満	BB+～ BB	Ba1～ Ba2	/	BBB～ BBB-	BBB～ BBB-	0.16	0.16	/	1,323	2	0	0.04
	0.25以上 0.50未満	BB-～ B+	Ba3～ B1	/	BB+～ BB	BB+～ BB	0.28	0.28	/	1,917	3	0	0.06
	0.50以上 0.75未満	B	B2	/	BB-	BB-	0.65	0.65	/	1,233	2	0	0.31
	0.75以上 2.50未満	B-以下	B3以下	/	B+以下	B+以下	1.93	1.93	/	1,700	11	0	0.62
	2.50以上 10.00未満	B-以下	B3以下	/	B+以下	B+以下	4.35	4.35	/	1,147	16	0	1.57
	10.00以上 100.00未満	B-以下	B3以下	/	B+以下	B+以下	15.41	15.41	/	481	37	2	9.85
購入債権（リテール向け）	0.00以上 0.15未満	/	/	/	/	/	-	-	/	-	-	-	-
	0.15以上 0.25未満	/	/	/	/	/	-	-	/	-	-	-	-
	0.25以上 0.50未満	/	/	/	/	/	-	-	/	-	-	-	-
	0.50以上 0.75未満	/	/	/	/	/	-	-	/	-	-	-	-
	0.75以上 2.50未満	/	/	/	/	/	0.90	0.90	/	455	0	0	0.17
	2.50以上 10.00未満	/	/	/	/	/	-	-	/	-	-	-	-
	10.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	41.93	41.93	/	25	0	0	3.48
適格リボルビング型リテール向け	0.00以上 0.15未満	/	/	/	/	/	0.05	0.05	/	338,659	71	10	0.02
	0.15以上 0.25未満	/	/	/	/	/	-	-	/	-	-	-	-
	0.25以上 0.50未満	/	/	/	/	/	0.27	0.27	/	34,606	13	0	0.04
	0.50以上 0.75未満	/	/	/	/	/	0.64	0.67	/	8,558	48	0	0.45
	0.75以上 2.50未満	/	/	/	/	/	1.17	1.25	/	37,006	335	17	0.82
	2.50以上 10.00未満	/	/	/	/	/	3.57	3.76	/	28,555	943	43	3.24
	10.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	58.60	42.88	/	521	164	3	28.08
居住用不動産向け	0.00以上 0.15未満	/	/	/	/	/	0.09	0.09	/	3,209	1	0	0.02
	0.15以上 0.25未満	/	/	/	/	/	0.19	0.19	/	12,842	3	0	0.06
	0.25以上 0.50未満	/	/	/	/	/	0.37	0.37	/	20,437	20	0	0.12
	0.50以上 0.75未満	/	/	/	/	/	0.56	0.56	/	5,996	7	0	0.28
	0.75以上 2.50未満	/	/	/	/	/	0.90	0.90	/	8,634	27	0	0.34
	2.50以上 10.00未満	/	/	/	/	/	-	-	/	-	-	-	-
	10.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	41.93	41.93	/	231	54	0	30.41

(単位：％、件)

ポートフォリオ	PD区分	相当する外部格付					加重平均PD (EAD加重)	相加平均PD	債務者の数		期中にデフォルトした債務者の数	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数	過去の年平均デフォルト率 (5年間)
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			前期末	当期末			
その他リテール向け（債権単位）	0.00以上 0.15未満	/	/	/	/	/	0.04	0.08	/	4,908	0	0	0.01
	0.15以上 0.25未満	/	/	/	/	/	0.21	0.22	/	1,215	0	0	0.24
	0.25以上 0.50未満	/	/	/	/	/	0.41	0.39	/	7,773	6	0	0.19
	0.50以上 0.75未満	/	/	/	/	/	0.52	0.58	/	4,140	14	0	0.52
	0.75以上 2.50未満	/	/	/	/	/	1.26	1.29	/	26,378	214	20	0.83
	2.50以上 10.00未満	/	/	/	/	/	3.65	3.61	/	3,088	27	4	2.40
	10.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	35.72	63.44	/	68	31	0	60.45
その他リテール向け（債務者単位）	0.00以上 0.15未満	/	/	/	/	/	—	—	/	—	—	—	—
	0.15以上 0.25未満	/	/	/	/	/	—	—	/	—	—	—	—
	0.25以上 0.50未満	/	/	/	/	/	0.44	0.44	/	3,715	11	0	0.25
	0.50以上 0.75未満	/	/	/	/	/	—	—	/	—	—	—	—
	0.75以上 2.50未満	/	/	/	/	/	1.74	1.80	/	4,883	55	0	1.16
	2.50以上 10.00未満	/	/	/	/	/	3.85	3.86	/	2,263	66	1	2.68
	10.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	78.56	78.56	/	18	8	0	77.87

- (注) 1. ポートフォリオ「ソブリン」および「金融機関等」については対象先が少ないため、PD区分を集約しております。
 2. 株式等（PD/LGD方式適用）、購入債権（事業法人等向け）は、事業法人与同一の内部格付制度を適用しているため、ポートフォリオ「事業法人」に含めております。
 3. ポートフォリオ「特定貸付債権」については、スロットティングクライテリアを使用しているため、本表には記載しておりません。
 4. 当行では、相当する格付のうち「Fitch」は使用しておりません。
 5. リテール向けエクスポージャーについてはPD推計に債権の数を使用しているため、「債務者の数」に債権の数を記載しております。ただし、「その他リテール向けエクスポージャー」の一部については、PD推計に債務者の数を使用しているため、本表において区分しております。

◆CR10：内部格付手法-特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）と株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

【連結ベース】

（単位：百万円、％）

特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）												
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外												
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシート の額	オフ・バランス シート の額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失	
					PF	OF	CF	IPRE	合計			
優（Strong）	2.5年未満	2,721	13,185	50%	11,340	1,275	—	—	12,616	6,308	—	
	2.5年以上	39,604	12,785	70%	45,492	3,798	—	—	49,291	34,503	197	
良（Good）	2.5年未満	472	2,643	70%	2,454	—	—	—	2,454	1,718	9	
	2.5年以上	20,750	—	90%	18,506	2,274	—	—	20,781	18,703	166	
可（Satisfactory）		14,608	468	115%	1,752	13,228	—	—	14,981	17,228	419	
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—	
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計		78,157	29,082	—	79,546	20,577	—	—	100,124	78,461	792	
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）												
規制上の区分	残存期間	オン・バランス シート の額	オフ・バランス シート の額	リスク・ ウェイト				エクスポ ージャー の額 （EAD）	信用リスク・ アセット の額	期待損失		
優（Strong）	2.5年未満	—	—	70%				—	—	—		
	2.5年以上	—	—	95%				—	—	—		
良（Good）	2.5年未満	—	—	95%				—	—	—		
	2.5年以上	—	—	120%				—	—	—		
可（Satisfactory）		—	—	140%				—	—	—		
弱い（Weak）		—	—	250%				—	—	—		
デフォルト（Default）		—	—	—				—	—	—		
合計		—	—	—				—	—	—		
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）												
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー												
カテゴリー	オン・バランス シート の額	オフ・バランス シート の額	リスク・ ウェイト				エクスポ ージャー の額 （EAD）	信用リスク・ アセット の額	期待損失			
簡易手法-上場株式	50,557	—	300%				50,556	151,670	—			
簡易手法-非上場株式	4,313	641	400%				4,793	19,173	—			
内部モデル手法	—	—	—				—	—	—			
合計	54,870	641	—				55,350	170,844	—			
百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー												
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書の定めるところにより百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式エクスポージャー	—	—	100%				—	—	—			

◆CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		再構築コスト	アドオン	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
2	カレント・エクスポージャー方式	8,994	26,419			35,414	20,529
3	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
4	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
5	信用リスク削減手法における包括的手法					314,751	7,587
6	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						28,117

◆CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8パーセントで除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	—	—
2	(i) CVAバリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		—
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	41,401	25,584
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	41,401	25,584

◆CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト 業種	与信相当額 (信用リスク削減効果勘案後)								合計
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	
1	中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	金融機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	第一種金融商品取引業者向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	—

◆CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー
【連結ベース】

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	164,138	0.05	0.0	14.92	0.4	9,316	5.67
2	0.15以上0.25未満	5,090	0.16	0.0	8.40	0.0	232	4.56
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	3,097	1.93	0.0	9.19	0.1	653	21.10
6	2.50以上10.00未満	7,903	4.35	0.0	7.89	0.0	1,897	24.00
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	180,230	0.18	0.0	14.33	0.4	12,100	6.71
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	151,539	0.08	0.0	0.51	0.1	278	0.18
2	0.15以上0.25未満	207	0.16	0.0	44.99	4.4	116	56.08
3	0.25以上0.50未満	878	0.28	0.0	43.05	3.7	550	62.67
4	0.50以上0.75未満	3,087	0.65	0.0	45.00	4.1	3,019	97.78
5	0.75以上2.50未満	479	1.93	0.0	45.00	4.6	676	141.25
6	2.50以上10.00未満	10,232	4.35	0.0	29.18	1.0	8,982	87.77
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	166,425	2.48	0.0	3.50	0.3	13,623	8.18
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	518	0.16	0.0	43.57	3.6	218	42.22
3	0.25以上0.50未満	1,341	0.28	0.0	42.79	2.8	622	46.43
4	0.50以上0.75未満	337	0.65	0.0	43.12	4.1	291	86.47
5	0.75以上2.50未満	820	1.93	0.0	44.31	1.5	739	90.21
6	2.50以上10.00未満	159	4.35	0.0	44.22	1.0	190	119.75
7	10.00以上100.00未満	138	15.41	0.0	44.95	1.0	276	200.14
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,314	1.57	0.0	43.48	2.6	2,340	70.60
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	138	0.44	0.0	43.25	—	40	29.13
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	43	1.36	0.0	10.70	—	5	12.29
6	2.50以上10.00未満	12	3.26	0.0	41.94	—	7	59.22
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	195	0.72	0.0	35.85	—	53	27.31
合計 (全てのポートフォリオ)		350,165	0.64	0.1	9.47	—	28,117	8.02

◆CCR5：担保の内訳

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金（国内通貨）	—	—	—	—	151,803	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	151,781	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	154,222
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	171,044
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	17,756
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	303,584	343,023

◆CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		購入したプロテクション	提供したプロテクション
想定元本			
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—
3	トータル・リターン・スワップ	—	—
4	クレジットオプション	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—
6	想定元本合計	—	—
	公正価値	—	—
7	プラスの公正価値（資産）	—	—
8	マイナスの公正価値（負債）	—	—

◆CCR7：期待エクスポージャー方式を用いたカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

当行は、与信相当額の算出に当たり、期待エクスポージャー方式を用いておりません。

◆CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー
【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削 減手法適用後)	リスク・アセット の額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)		3
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く)	87	3
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	87	3
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	—	—
5	(iii) レポ形式の取引	—	—
6	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	—	—
9	事前拋出された清算基金	—	—
10	未拋出の清算基金	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)		—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く)	—	—
13	(i) 派生商品取引 (上場以外)	—	—
14	(ii) 派生商品取引 (上場)	—	—
15	(iii) レポ形式の取引	—	—
16	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—
19	事前拋出された清算基金	—	—
20	未拋出の清算基金	—	—

◆SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー (信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る)

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール (合計)	—	—	—	—	—	—	5,079	—	5,079
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	4,437	—	4,437
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	641	—	641
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	—	—	—	—	—	—	3,753	—	3,753
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛金債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	3,753	—	3,753
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

◆SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー (マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)

当行は、自己資本比率算出上、マーケット・リスク相当額に係る額を不算入としております。

◆SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合）

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)					合成型証券化取引(小計)			再証券化				
			証券化	裏付けとなるリート	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	証券化	裏付けとなるリート	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）															
1	自己資本比率告示に基づき二十%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	自己資本比率告示に基づき二十%超五十%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	自己資本比率告示に基づき五十%超百%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	自己資本比率告示に基づき百%超二百五十%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定により二百五十%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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
エクスポージャーの額（算出方法別）															
6	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定により二百五十%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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
信用リスク・アセットの額（算出方法別）															
10	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定により二百五十%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に係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
所要自己資本の額（算出方法別）															
14	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	標準的手法が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定により二百五十%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に係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

◆SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関が投資家である場合）

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)					再証券化			合成型証券化取引(小計)			
			証券化	裏付けとなるリート	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	証券化	裏付けとなるリート	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）														
1	自己資本比率告示に基づき二十%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,079	5,079	5,079	5,079	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	自己資本比率告示に基づき二十%超五十%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	3,753	3,753	3,753	—	3,753	—	—	—	—	—	—	—	—
3	自己資本比率告示に基づき五十%超百%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	自己資本比率告示に基づき百%超千二百五十%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定により千二百五十%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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）														
6	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	8,832	8,832	8,832	5,079	3,753	—	—	—	—	—	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定により千二百五十%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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）														
10	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	1,669	1,669	1,669	355	1,313	—	—	—	—	—	—	—	—
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定により千二百五十%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に係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）														
14	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	141	141	141	30	111	—	—	—	—	—	—	—	—
15	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
17	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定により千二百五十%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に係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

- ◆MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額
- ◆MR2：内部モデル方式を適用して算出されたリスク・アセットの額の変動要因
- ◆MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）
- ◆MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果

当行は、自己資本比率算出上、マーケット・リスク相当額に係る額を不算入としております。

◆IRRBB1：金利リスク

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		△EVE		△NII	
		2017年3月期	2018年3月期	2017年3月期	2018年3月期
1	上方パラレルシフト		55,674		3,983
2	下方パラレルシフト		0		5,411
3	スティープ化		26,319		
4	フラット化		0		
5	短期金利上昇		12,109		
6	短期金利低下		0		
7	最大値		55,674		5,411
		2017年3月期		2018年3月期	
8	Tier1資本の額				573,742

【単体ベース】

(単位：百万円)

項番		△EVE		△NII	
		2017年3月期	2018年3月期	2017年3月期	2018年3月期
1	上方パラレルシフト		55,674		3,983
2	下方パラレルシフト		0		5,411
3	スティープ化		26,319		
4	フラット化		0		
5	短期金利上昇		12,109		
6	短期金利低下		0		
7	最大値		55,674		5,411
		2017年3月期		2018年3月期	
8	Tier1資本の額				557,053

(2017年3月期に関する定量的事項)

開示告示附則第2条第4項に基づき、2017年3月期に関する定量的事項は従前の様式にて掲載しております。

(その他金融機関等であって銀行の子法人等であるもののうち、規制上の所要自己資本を下回った会社の名称)

その他金融機関等であって銀行の子法人等であるもののうち、規制上の所要自己資本を下回った会社はありません。

(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

【単体ベース】

(単位：百万円)

		2017年3月期
信用リスクに対する所要自己資本の額 (E), (F) を除く	(A)	291,273
標準的手法が適用されるポートフォリオ	(B)	—
内部格付手法の適用除外資産		—
内部格付手法の段階的適用資産		—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	(C)	291,113
うち事業法人向けエクスポージャー (特定貸付債権を除く)		214,059
うちソブリン向けエクスポージャー		2,470
うち金融機関等向けエクスポージャー		7,706
うち居住用不動産向けエクスポージャー		25,901
うち適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー		2,852
うちその他リテール向けエクスポージャー		10,679
証券化エクスポージャー	(D)	160
内部格付手法が適用される株式等エクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額	(E)	51,652
うちマーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー		8,291
簡易手法が適用される株式等エクスポージャー		8,291
内部モデル手法が適用される株式等エクスポージャー		—
うちPD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー		41,444
うちリスク・ウェイト250%を適用する株式等エクスポージャー		1,915
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に係る信用リスクに対する所要自己資本の額	(F)	17,986
CVAリスク相当額	(G)	2,017
中央清算機関 関連エクスポージャー	(H)	0
合計 (A)+(E)+(F)+(G)+(H)		362,930

- (注) 1. 標準的手法が適用されるポートフォリオ (上記のうち (B)) については、次の式に基づく所要自己資本の額であります。
「所要自己資本の額=信用リスク・アセット×8%+調整項目に含まれる額」
2. 内部格付手法が適用されるポートフォリオ (上記のうち (C), (D), (E), (F)) については、次の式に基づく所要自己資本の額であります。
「所要自己資本の額=信用リスク・アセット×8%+期待損失額+調整項目に含まれる額」
なお、信用リスク・アセットの額は、1.06のスケールリングファクターを乗じた後の金額とし、また適格引当金を考慮しておりません。

【連結ベース】

(単位：百万円)

		2017年3月期
信用リスクに対する所要自己資本の額（(E)、(F)を除く）	(A)	301,810
標準的手法が適用されるポートフォリオ	(B)	3,545
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産		—
銀行資産のうち内部格付手法の段階的適用資産		—
連結子会社資産のうち内部格付手法の適用除外資産		3,545
連結子会社資産のうち内部格付手法の段階的適用資産		—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	(C)	298,104
うち事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）		213,401
うちソブリン向けエクスポージャー		2,470
うち金融機関等向けエクスポージャー		7,607
うち居住用不動産向けエクスポージャー		26,770
うち適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー		3,646
うちその他リテール向けエクスポージャー		10,950
証券化エクスポージャー	(D)	160
内部格付手法が適用される株式等エクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額	(E)	51,740
うちマーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー		10,673
簡易手法が適用される株式等エクスポージャー		10,673
内部モデル手法が適用される株式等エクスポージャー		—
うちPD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー		41,066
うちリスク・ウェイト250%を適用する株式等エクスポージャー		0
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に係る信用リスクに対する所要自己資本の額	(F)	17,305
CVAリスク相当額	(G)	2,017
中央清算機関 関連エクスポージャー	(H)	0
合計	(A)+(E)+(F)+(G)+(H)	372,874

(注) 1. 標準的手法が適用されるポートフォリオ（上記のうち (B)）については、次の式に基づく所要自己資本の額であります。

「所要自己資本の額=信用リスク・アセット×8%+調整項目に含まれる額」

2. 内部格付手法が適用されるポートフォリオ（上記のうち (C)、(D)、(E)、(F)）については、次の式に基づく所要自己資本の額であります。

「所要自己資本の額=信用リスク・アセット×8%+期待損失額+調整項目に含まれる額」

なお、信用リスク・アセットの額は、1.06のスケールリングファクターを乗じた後の金額とし、また適格引当金を考慮しておりません。

◆オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額

オペレーショナル・リスクは、粗利益配分手法にて算出しております。

【単体ベース】

(単位：百万円)

		2017年3月期
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額		11,890
うち基礎的手法		—
うち粗利益配分手法		11,890
うち先進的計測手法		—

(注) 所要自己資本の額は、「オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額」に8%を乗じた額であります。

【連結ベース】

(単位：百万円)

		2017年3月期
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額		12,663
うち基礎的手法		—
うち粗利益配分手法		12,663
うち先進的計測手法		—

(注) 所要自己資本の額は、「オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額」に8%を乗じた額であります。

◆所要自己資本額

【単体ベース】

(単位：百万円)

		2017年3月期
総所要自己資本額		374,820

(注) 総所要自己資本額は、「リスク・アセット×8%+期待損失額+調整項目に含まれる額」にて算出される額であります。

【連結ベース】

(単位：百万円)

		2017年3月期
総所要自己資本額		385,537

(注) 総所要自己資本額は、「リスク・アセット×8%+期待損失額+調整項目に含まれる額」にて算出される額であります。

(信用リスクに関する事項)

◆エクスポージャーの種類別の内訳

【単体ベース】

エクスポージャーの主な種類別の内訳

(単位：百万円)

	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高				三月以上延滞 エクスポージャー 又は デフォルトした 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		
	2017年3月期	2017年3月期	2017年3月期	2017年3月期	2017年3月期
標準的手法が適用されるエクスポージャー	—	—	—	—	—
内部格付手法が適用されるエクスポージャー	7,364,820	4,583,816	1,446,319	41,730	88,405
合計	7,364,820	4,583,816	1,446,319	41,730	88,405

- (注) 1. エクスポージャーとは、標準的手法が適用されるエクスポージャーについては、部分直接償却後・個別貸倒引当金控除前を指し、内部格付手法が適用されるエクスポージャーについては、部分直接償却前・個別貸倒引当金控除前を指しております。
2. 三月以上延滞エクスポージャーとは、標準的手法を適用するエクスポージャーに対するものであり、デフォルトしたエクスポージャーとは、内部格付手法を適用するエクスポージャーに対するものであります。なお、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ヶ月以上延滞しているエクスポージャー、又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についての期末残高及びデフォルトしたエクスポージャーの期末残高
(地域別、業種別、残存期間別)

(単位：百万円)

	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高				デフォルトした 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		
	2017年3月期	2017年3月期	2017年3月期	2017年3月期	2017年3月期
国内計	6,831,260	4,172,668	1,368,024	11,712	88,227
国外計	533,559	411,147	78,294	30,017	178
地域別合計	7,364,820	4,583,816	1,446,319	41,730	88,405
製造業	854,304	625,893	34,266	1,422	23,393
農業	3,142	2,942	200	—	85
林業	213	213	—	—	—
漁業	14,546	14,077	469	—	2,221
鉱業	9,993	8,790	1,202	—	1,130
建設業	145,893	125,196	5,208	1	13,095
電気・ガス・熱供給・水道業	109,585	93,014	2,512	—	—
情報通信業	35,117	29,720	400	—	185
運輸業	658,581	629,965	2,049	13,683	1,541
卸・小売業	518,511	484,125	19,404	2,498	14,928
金融・保険業	902,997	575,686	165,605	24,021	441
不動産業	262,205	235,797	23,312	0	13,079
各種サービス業	429,983	422,820	5,344	101	12,837
国・地方公共団体	1,268,185	246,112	1,021,186	—	—
個人	1,048,473	1,045,620	—	—	5,465
その他	1,103,084	43,840	165,156	—	—
業種別計	7,364,820	4,583,816	1,446,319	41,730	88,405
1年以下	1,467,921	1,241,011	122,929	12,317	60,208
1年超3年以下	777,557	399,016	358,272	20,268	4,028
3年超5年以下	918,927	520,860	391,155	6,780	4,246
5年超7年以下	414,908	325,013	87,755	898	1,784
7年超10年以下	752,764	494,891	257,511	361	7,168
10年超	1,710,878	1,577,359	126,248	1,103	10,595
期間の定めのないもの	1,321,863	25,663	102,447	—	373
残存期間別合計	7,364,820	4,583,816	1,446,319	41,730	88,405

(注) エクスポージャーとは、内部格付手法が適用されるエクスポージャーについては、部分直接償却前・個別貸倒引当金控除前を指しております。

【連結ベース】

エクスポージャーの主な種類別の内訳

(単位：百万円)

	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高				三月以上延滞 エクスポージャー 又は デフォルトした エクスポージャー
	2017年3月期	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 2017年3月期	債券 2017年3月期	デリバティブ取引 2017年3月期	
標準的手法が適用される エクスポージャー	46,403	10	—	0	488
内部格付手法が適用される エクスポージャー	7,358,146	4,576,158	1,445,405	41,730	90,904
合計	7,404,549	4,576,169	1,445,405	41,730	91,393

- (注) 1. エクスポージャーとは、標準的手法が適用されるエクスポージャーについては、部分直接償却後・個別貸倒引当金控除前を指し、内部格付手法が適用されるエクスポージャーについては、部分直接償却前・個別貸倒引当金控除前を指しております。
2. 三月以上延滞エクスポージャーとは、標準的手法を適用するエクスポージャーに対するものであり、デフォルトしたエクスポージャーとは、内部格付手法を適用するエクスポージャーに対するものであります。なお、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ヶ月以上延滞しているエクスポージャー、又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についての期末残高及びデフォルトしたエクスポージャーの期末残高
(地域別、業種別、残存期間別)

(単位：百万円)

	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高				デフォルトした エクスポージャー
	2017年3月期	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 2017年3月期	債券 2017年3月期	デリバティブ取引 2017年3月期	
国内計	6,824,586	4,165,011	1,367,110	11,712	90,725
国外計	533,559	411,147	78,294	30,017	178
地域別合計	7,358,146	4,576,158	1,445,405	41,730	90,904
製造業	862,419	625,893	34,266	1,422	23,393
農業	3,146	2,942	200	—	85
林業	213	213	—	—	—
漁業	14,546	14,077	469	—	2,221
鉱業	9,993	8,790	1,202	—	1,130
建設業	145,893	125,196	5,208	1	13,095
電気・ガス・熱供給・水道業	109,585	93,014	2,512	—	—
情報通信業	35,232	29,720	400	—	185
運輸業	658,683	629,965	2,049	13,683	1,541
卸・小売業	518,881	484,125	19,404	2,498	14,928
金融・保険業	870,191	551,365	165,867	24,021	441
不動産業	262,216	235,797	23,312	0	13,079
各種サービス業	430,066	422,820	5,344	101	12,837
国・地方公共団体	1,268,185	246,112	1,021,186	—	—
個人	1,066,155	1,062,284	—	—	7,963
その他	1,102,734	43,840	163,981	—	—
業種別計	7,358,146	4,576,158	1,445,405	41,730	90,904
1年以下	1,456,567	1,229,657	122,929	12,317	60,301
1年超3年以下	774,341	395,800	358,272	20,268	4,639
3年超5年以下	909,922	511,855	391,155	6,780	4,316
5年超7年以下	415,005	325,078	87,786	898	1,823
7年超10年以下	752,865	494,963	257,540	361	7,240
10年超	1,712,277	1,578,749	126,257	1,103	11,985
期間の定めのないもの	1,337,165	40,052	101,463	—	597
残存期間別合計	7,358,146	4,576,158	1,445,405	41,730	90,904

(注) エクスポージャーとは、内部格付手法が適用されるエクスポージャーについては、部分直接償却前・個別貸倒引当金控除前を指しております。

◆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
【単体ベース】

(単位：百万円)

		期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高
一般貸倒引当金	2017年3月期	8,933	—	852	8,080
個別貸倒引当金	2017年3月期	12,698	3,911	5,291	11,318
特定海外債権引当勘定	2017年3月期	—	—	—	—
合計	2017年3月期	21,631	3,911	6,144	19,399

(注) 1. 増減額については、一般貸倒引当金は総額ネット表示、個別貸倒引当金は債務者毎のネットの合計で表示しております。
2. 上表の一般貸倒引当金には偶発損失引当金を、個別貸倒引当金には投資損失引当金を含めております。

〈個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳〉

(単位：百万円)

	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高
	2017年3月期	2017年3月期	2017年3月期	2017年3月期
国内計	12,698	3,911	5,291	11,318
国外計	—	—	—	—
地域別合計	12,698	3,911	5,291	11,318
製造業	2,386	1,570	940	3,017
農業	4	—	1	2
林業	—	—	—	—
漁業	74	768	13	830
鉱業	23	0	11	11
建設業	2,616	340	1,324	1,633
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	121	34	105	51
運輸業	476	42	134	384
卸・小売業	2,970	580	734	2,816
金融・保険業	92	35	15	112
不動産業	520	42	93	469
各種サービス業	3,189	464	1,860	1,794
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	201	20	57	164
その他	19	10	—	30
業種別計	12,698	3,911	5,291	11,318

(注) 1. 一般貸倒引当金については、地域別、業種別の区分毎の算定を行っておりません。
2. 増減額は、債務者毎のネットの合計で表示しております。
3. 特定海外債権引当勘定は残高がありません。
4. 上表の個別貸倒引当金には投資損失引当金を含めております。

【連結ベース】

(単位：百万円)

		期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高
一般貸倒引当金	2017年3月期	11,220	—	911	10,308
個別貸倒引当金	2017年3月期	14,773	4,231	5,343	13,661
特定海外債権引当勘定	2017年3月期	—	—	—	—
合計	2017年3月期	25,994	4,231	6,255	23,969

(注) 1. 増減額については、一般貸倒引当金は総額ネット表示、個別貸倒引当金は債務者毎のネットの合計で表示しております。
2. 上表の一般貸倒引当金には偶発損失引当金を、個別貸倒引当金には投資損失引当金を含めております。

〈個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳〉

(単位：百万円)

	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高
	2017年3月期	2017年3月期	2017年3月期	2017年3月期
国内計	14,773	4,231	5,343	13,661
国外計	—	—	—	—
地域別合計	14,773	4,231	5,343	13,661
製造業	2,386	1,570	940	3,017
農業	4	—	1	2
林業	—	—	—	—
漁業	74	768	13	830
鉱業	23	0	11	11
建設業	2,616	340	1,324	1,633
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	121	34	105	51
運輸業	476	42	134	384
卸・小売業	2,970	580	734	2,816
金融・保険業	92	35	15	112
不動産業	520	42	93	469
各種サービス業	3,189	464	1,860	1,794
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	1,552	20	109	1,463
その他	744	329	—	1,074
業種別計	14,773	4,231	5,343	13,661

(注) 1. 一般貸倒引当金については、地域別、業種別の区分毎の算定を行っておりません。
2. 増減額は、債務者毎のネットの合計で表示しております。
3. 特定海外債権引当勘定は残高がありません。
4. 上表の個別貸倒引当金には投資損失引当金を含めております。

◆業種別又は取引相手の別の貸出金償却の額
【単体ベース】

(単位：百万円)

	貸出金償却
	2017年3月期
製造業	795
農業	0
林業	—
漁業	19
鉱業	—
建設業	1,041
電気・ガス・熱供給・水道業	—
情報通信業	—
運輸業	88
卸・小売業	543
金融・保険業	146
不動産業	30
各種サービス業	622
国・地方公共団体	—
個人	13
その他	—
業種別計	3,301

(注) 貸出金償却実績は、当該期の直接償却実施額および部分直接償却実施額の合計を記載しております。従って、損益計算書上の貸出金償却額（「その他経常費用」）とは一致しません。

【連結ベース】

(単位：百万円)

	貸出金償却
	2017年3月期
製造業	795
農業	0
林業	—
漁業	19
鉱業	—
建設業	1,041
電気・ガス・熱供給・水道業	—
情報通信業	—
運輸業	88
卸・小売業	543
金融・保険業	146
不動産業	30
各種サービス業	622
国・地方公共団体	—
個人	44
その他	—
業種別計	3,332

(注) 貸出金償却実績は、前表の単体の貸出金償却実績額に、連結損益計算書上の子会社の貸出金償却に相当する額を加算して記載しております。従って、連結損益計算書上の貸出金償却額（「その他経常費用」）とは一致しません。

◆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・ウェイトの区分毎の信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高並びに自己資本比率規制（金融庁告示第19号）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（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1,250パーセントのリスク・ウェイトが適用されるエクスポージャーの額

【単体ベース】

リスク・ウェイトの区分毎のエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2017年3月期	
	格付あり	格付なし
0%	—	—
20%	—	—
50%	—	—
75%	—	—
100%	—	—
150%	—	—
1,250%	—	—
合計	—	—

(注) 格付のありなしの区分は、リスク・ウェイト判定時の参照格付の有無で区分しております。個別貸倒引当金等については、信用リスク・アセットの算出対象外のため、リスク・ウェイト0%「格付なし」の区分に一括計上しております。

【連結ベース】

リスク・ウェイトの区分毎のエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2017年3月期	
	格付あり	格付なし
0%	—	1,045
20%	225	—
50%	—	4
75%	—	1,371
100%	—	43,749
150%	—	6
1,250%	—	—
合計	225	46,178

(注) 格付のありなしの区分は、リスク・ウェイト判定時の参照格付の有無で区分しております。個別貸倒引当金等については、信用リスク・アセットの算出対象外のため、リスク・ウェイト0%「格付なし」の区分に一括計上しております。

◆内部格付手法が適用されるエクスポージャーのうち、スロットティング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権及びマーケット・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について、自己資本比率規制（金融庁告示第19号）第153条第3項及び第5項並びに第166条第4項に定めるリスク・ウェイトが適用される場合におけるリスク・ウェイトの区分毎の残高

【単体ベース】

スロットティング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権のリスク・ウェイトの区分毎の残高

プロジェクト・ファイナンス、オブジェクト・ファイナンス、コモディティ・ファイナンス、事業用不動産向け貸付

(単位：百万円)

スロットティング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイト区分		2017年3月期
		期待損失額相当	信用リスク・アセット	
優	2年半未満	0%	50%	4,441
	2年半以上	5%	70%	36,360
良	2年半未満	5%	70%	1,755
	2年半以上	10%	90%	9,953
可	期間の別なし	35%	115%	12,732
弱い	期間の別なし	100%	250%	—
デフォルト	期間の別なし	625%	0%	—
合計				65,243

(注) 1. 「スロットティング・クライテリア」とは、特定貸付債権について自己資本比率規制（金融庁告示第19号）第153条第3項及び第5項（期待損失額相当は同第150条第2項及び第3項）に基づき、優・良・可・弱い・デフォルトに区分されたリスク・ウェイトの基準であります。

2. なお、事業用不動産向け貸付のうちボラティリティの高い事業用不動産向け貸付に該当する与信はありません。

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・ウェイトの区分毎の残高

(単位：百万円)

リスク・ウェイト区分	2017年3月期
300%（上場株式等エクスポージャー）	28,926
400%（上記以外）	2,748
合計	31,675

【連結ベース】

連結子会社において、プロジェクト・ファイナンス、オブジェクト・ファイナンス、コモディティ・ファイナンス、事業用不動産向け貸付、ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付はありません。従って、当連結グループにおける上記に係る内訳等は、単体ベースに記載されている数値と同一であります。

また、連結ベースでの、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・ウェイトの区分毎の残高は、以下のとおりです。

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・ウェイトの区分毎の残高

(単位：百万円)

リスク・ウェイト区分	2017年3月期
300%（上場株式等エクスポージャー）	36,567
400%（上記以外）	4,034
合計	40,602

◆事業法人向けエクスポージャー、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及びPD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーについて、債務者格付毎のパラメータの推計値及びリスク・ウェイト【単体ベース】

(単位：百万円、%)

格付	債務者区分	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD	
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目
		2017年3月期	2017年3月期	2017年3月期	2017年3月期	2017年3月期
事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）						
S1	正常先	—	—	—	—	—
1・2・3・4	正常先	0.16	43.87	38.70	1,357,728	65,169
5・6	正常先	1.36	41.50	104.09	791,561	13,668
7・8	要注意先	8.15	41.72	164.48	365,846	17,599
9・10・11・12（デフォルト）	要管理先以下	100.00	42.63	—	78,748	208
ソブリン向けエクスポージャー						
S1	正常先	—	45.00	—	1,949,975	—
1・2・3・4	正常先	0.03	44.96	23.41	130,729	94
5・6	正常先	—	—	—	—	—
7・8	要注意先	—	—	—	—	—
9・10・11・12（デフォルト）	要管理先以下	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー						
S1	正常先	—	—	—	—	—
1・2・3・4	正常先	0.05	22.17	10.58	262,304	404,319
5・6	正常先	2.03	41.63	94.51	302	0
7・8	要注意先	—	—	—	—	—
9・10・11・12（デフォルト）	要管理先以下	—	—	—	—	—
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー						
S1	正常先	—	—	—	—	—
1・2・3・4	正常先	0.01	90.00	131.68	299,363	—
5・6	正常先	1.59	90.00	309.74	361	—
7・8	要注意先	4.56	90.00	365.58	144	—
9・10・11・12（デフォルト）	要管理先以下	100.00	90.00	—	373	—

- (注) 1. リスク・ウェイトは、「所要自己資本比率×125」により算出しております。(1.06のスケールリングファクター考慮後)
2. 「EAD」とは、内部格付手法が適用されるエクスポージャーについてデフォルトが発生した場合に想定される与信残高であり、エクスポージャーから自行預金の相殺分を控除した額であります。
3. オフ・バランス資産項目のEADの推計値は、CCF（与信換算掛目）適用後の数値を使用しております。
4. 各エクスポージャーのPD加重平均値、LGD加重平均値、リスク・ウェイト加重平均値の合計は、要管理先以下の格付の区分を除いた数値であります。また、要管理先以下の格付の区分のリスク・ウェイト加重平均値は表示しておりません。
5. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーには、自己資本比率規制（金融庁告示第19号）第178条の3が適用されるエクスポージャーは含めておりません。
6. 本表には、調整項目に含まれる額は含めておりません。

【連結ベース】

(単位：百万円、%)

格付	債務者区分	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD	
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目
					2017年3月期	2017年3月期
事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）		1.68	42.80	77.75	2,569,475	96,646
S1	正常先	—	—	—	—	—
1・2・3・4	正常先	0.16	43.85	38.81	1,333,319	65,169
5・6	正常先	1.36	41.50	104.09	791,561	13,668
7・8	要注意先	8.15	41.72	164.48	365,846	17,599
9・10・11・12（デフォルト）	要管理先以下	100.00	42.63	—	78,748	208
ソブリン向けエクスポージャー		0.00	44.99	1.47	2,080,705	94
S1	正常先	—	45.00	—	1,949,975	—
1・2・3・4	正常先	0.03	44.96	23.41	130,729	94
5・6	正常先	—	—	—	—	—
7・8	要注意先	—	—	—	—	—
9・10・11・12（デフォルト）	要管理先以下	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー		0.05	22.19	10.63	262,787	404,319
S1	正常先	—	—	—	—	—
1・2・3・4	正常先	0.05	22.18	10.60	262,485	404,319
5・6	正常先	2.03	41.63	94.51	302	—
7・8	要注意先	—	—	—	—	—
9・10・11・12（デフォルト）	要管理先以下	—	—	—	—	—
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー		0.01	90.00	132.35	300,688	—
S1	正常先	—	—	—	—	—
1・2・3・4	正常先	0.01	90.00	132.03	299,809	—
5・6	正常先	1.59	90.00	309.77	361	—
7・8	要注意先	4.56	90.00	365.58	144	—
9・10・11・12（デフォルト）	要管理先以下	100.00	90.00	—	373	—

- (注) 1. リスク・ウェイトは、「所要自己資本比率×12.5」により算出しております。(1.06のスケールリングファクター考慮後)
2. 「EAD」とは、内部格付手法が適用されるエクスポージャーについてデフォルトが発生した場合に想定される与信残高であり、エクスポージャーから自行預金の相殺分を控除した額であります。
3. オフ・バランス資産項目のEADの推計値は、CCF（与信換算掛目）適用後の数値を使用しております。
4. 各エクスポージャーのPD加重平均値、LGD加重平均値、リスク・ウェイト加重平均値の合計は、要管理先以下の格付の区分を除いた数値であります。また、要管理先以下の格付の区分のリスク・ウェイト加重平均値は表示しておりません。
5. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーには、自己資本比率規制（金融庁告示第19号）第178条の3が適用されるエクスポージャーは含めておりません。
6. 本表には、調整項目に含まれる額は含めておりません。

◆居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャー（消費性／事業性）について、プール単位でのパラメータの推計値、リスク・ウェイト、コミットメントの未引出額及び当該未引出額に乗じる掛目の推計値

【単体ベース】

(単位：百万円、%)

プール区分	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	ELdefault 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD		コミットメント の未引出額	掛目(推計値) 加重平均値
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目		
					2017年3月期	2017年3月期		
居住用不動産向けエクスポージャー	0.60	53.62	—	38.47	728,809	—	—	—
非延滞先	0.41	53.62	—	37.23	723,160	—	—	—
延滞先	42.41	52.40	—	304.20	3,370	—	—	—
デフォルト	100.00	51.20	38.55	—	2,279	—	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	1.08	94.47	—	31.00	31,389	43,428	133,554	34.81
非延滞先	0.99	94.47	—	30.66	31,063	43,379	133,388	34.82
延滞先	58.18	94.12	—	242.99	113	5	27	15.23
デフォルト	100.00	93.78	90.41	—	212	43	138	33.04
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	1.25	69.50	—	76.80	42,152	331	1,018	33.43
非延滞先	1.18	69.49	—	76.70	41,178	322	1,000	33.18
延滞先	66.60	90.87	—	204.90	30	—	—	—
デフォルト	100.00	84.47	78.98	—	943	8	17	47.07
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	1.52	22.69	—	23.74	240,421	2,016	2,940	32.11
信用保証協会保証	0.53	20.52	—	12.41	11,867	15	43	34.04
非延滞先	1.51	22.80	—	24.33	224,143	1,979	2,832	32.14
延滞先	82.78	20.98	—	29.24	164	—	—	—
デフォルト	100.00	37.64	34.97	—	4,244	22	65	29.46

(注) 1. 「ELdefault」とは、デフォルトしたエクスポージャーにおいて、当該エクスポージャーに生じうる期待損失であります。
2. 各エクスポージャーのPD加重平均値、LGD加重平均値、リスク・ウェイト加重平均値の合計は、「デフォルト」のプール区分を除いた数値であります。また、「デフォルト」のプール区分のリスク・ウェイト加重平均値は表示していません。

【連結ベース】

(単位：百万円、%)

プール区分	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	ELdefault 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD		コミットメント の未引出額	掛目(推計値) 加重平均値
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目		
					2017年3月期	2017年3月期		
居住用不動産向けエクスポージャー	0.60	53.62	—	38.47	730,326	—	—	—
非延滞先	0.41	53.62	—	37.23	723,160	—	—	—
延滞先	42.41	52.40	—	304.20	3,370	—	—	—
デフォルト	100.00	53.35	41.02	—	3,795	—	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.96	92.36	—	27.30	32,821	55,488	162,791	35.97
非延滞先	0.88	92.36	—	27.00	31,717	55,438	162,567	35.99
延滞先	57.28	93.83	—	242.13	115	6	85	6.27
デフォルト	100.00	92.78	88.63	—	988	43	138	33.04
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	1.25	69.50	—	76.80	42,351	331	1,018	33.43
非延滞先	1.18	69.49	—	76.70	41,178	322	1,000	33.18
延滞先	66.60	90.87	—	204.90	30	—	—	—
デフォルト	100.00	85.55	80.31	—	1,142	8	17	47.07
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	1.46	23.48	—	23.90	240,786	4,125	8,317	36.70
信用保証協会保証	0.53	20.52	—	12.41	11,867	15	43	34.04
非延滞先	1.45	23.64	—	24.50	224,502	4,088	8,208	36.77
延滞先	82.28	21.13	—	29.69	165	0	0	3.50
デフォルト	100.00	37.73	35.07	—	4,251	22	65	29.46

(注) 1. 「ELdefault」とは、デフォルトしたエクスポージャーにおいて、当該エクスポージャーに生じうる期待損失であります。
2. 各エクスポージャーのPD加重平均値、LGD加重平均値、リスク・ウェイト加重平均値の合計は、「デフォルト」のプール区分を除いた数値であります。また、「デフォルト」のプール区分のリスク・ウェイト加重平均値は表示していません。

◆内部格付手法を適用する事業法人向けエクスポージャー、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、PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャー毎の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並びに要因分析

【単体ベース】

(単位：百万円)

	2016年3月期	(増減額)	2017年3月期
事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）	37,055	△ 4,267	32,789
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	—	—	—
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	185	△ 10	176
適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー	5	△ 2	3
その他リテール向けエクスポージャー	3,043	△ 339	2,704
合計	40,289	△ 4,616	35,674

(注) 1. 損失の実績値は、直接償却額、債権売却損、部分直接償却額、個別貸倒引当金（投資損失引当金を含む）及びデフォルトした債権の一般貸倒引当金であります。
2. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの損失額の実績値には、価格変動リスクの実現のみによる売却損や償却は含めておりません。

【連結ベース】

(単位：百万円)

	2016年3月期	(増減額)	2017年3月期
事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）	37,055	△ 4,267	32,789
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	—	—	—
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	1,114	11	1,126
適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー	704	42	746
その他リテール向けエクスポージャー	3,271	△ 326	2,946
合計	42,147	△ 4,538	37,609

(注) 1. 損失の実績値は、直接償却額、債権売却損、部分直接償却額、個別貸倒引当金（投資損失引当金を含む）及びデフォルトした債権の一般貸倒引当金であります。
2. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの損失額の実績値には、価格変動リスクの実現のみによる売却損や償却は含めておりません。

【分析】

デフォルト債権の減少に伴い貸倒引当金が前年度比減少したため、2017年3月期の損失額の実績値は2016年3月期に比べ減少しました。

なお、損益計算書ベースの「信用コスト」は、「貸倒引当金純繰入額」（期末貸倒引当金－期初貸倒引当金、マイナスの場合は「貸倒引当金戻入益」）、期初時点で引当済又は部分直接償却済の債権部分を控除した後の「貸出金償却額」（償却債権取立益を含む）及び「債権売却損」の合計であることから、上記「損失額の実績値」とは異なります。

◆内部格付手法を適用する事業法人向けエクスポージャー、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、PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャー毎の損失額の推計値と実績値との対比

【単体ベース】

(単位：百万円)

	2016年度		2017年3月期
	推計値	実績値比	実績値
事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）	51,243	18,454	32,789
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	94	94	—
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	69	69	—
居住用不動産向けエクスポージャー	3,329	3,153	176
適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー	1,053	1,050	3
その他リテール向けエクスポージャー	3,757	1,053	2,704
合計	59,568	23,894	35,674

(注) 1. 実績値は期末時点での損失額ですが、推計値は期初に予測した当該年度における損失額としております。
2. 損失額の推計値は、「PD×LGD×EAD」により算出し、保守性を勘案しております。なお、当局設定値に基づいた数値（LGD=45%等）も推計値に含めております。
3. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの損失額の推計値と実績値には、価格変動リスクの実現のみによる売却損や償却は含めておりません。

【連結ベース】

(単位：百万円)

	2016年度		2017年3月期
	推計値	実績値比	実績値
事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）	51,225	18,436	32,789
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	94	94	—
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	69	69	—
居住用不動産向けエクスポージャー	4,043	2,917	1,126
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	1,759	1,013	746
その他リテール向けエクスポージャー	3,944	998	2,946
合計	61,156	23,547	37,609

(注) 1. 実績値は期末時点での損失額ですが、推計値は期初に予測した当該年度における損失額としております。
 2. 損失額の推計値は、「PD×LGD×EAD」により算出し、保守性を勘案しております。なお、当局設定値に基づいた数値（LGD=45%等）も推計値に含めております。
 3. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの損失額の推計値と実績値には、価格変動リスクの実現のみによる売却損や償却は含めておりません。

(信用リスク削減手法に関する事項)

◆標準的手法又は基礎的内部格付手法が適用されるポートフォリオについて、適格金融資産担保・適格資産担保によ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額

【単体ベース】

(単位：百万円)

	2017年3月期		
	適格金融資産担保	適格資産担保	計
標準的手法が適用されるポートフォリオ	—	—	—
基礎的内部格付手法が適用されるポートフォリオ	363,931	681,406	1,045,338
事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）	20,103	681,304	701,408
ソブリン向けエクスポージャー	94	—	94
金融機関等向けエクスポージャー	343,733	102	343,835
合計	363,931	681,406	1,045,338

連結子会社において、信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーはありません。従って、当連結グループにおける信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーは、単体ベースに記載されている数値と同一であります。

◆標準的手法又は内部格付手法が適用されるポートフォリオについて、保証・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の額

【単体ベース】

(単位：百万円)

	2017年3月期		
	保証	クレジット・デリバティブ	計
標準的手法が適用されるポートフォリオ	—	—	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	116,365	—	116,365
事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）	51,420	—	51,420
ソブリン向けエクスポージャー	53,061	—	53,061
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	—	—	—
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	11,883	—	11,883
合計	116,365	—	116,365

連結子会社において、信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーはありません。従って、当連結グループにおける信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーは、単体ベースに記載されている数値と同一であります。

(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

先物、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の合計額

【単体ベース】

(単位：百万円)

	2017年3月期
グロス再構築コストの額の合計額	8,767

【連結ベース】

(単位：百万円)

	2017年3月期
グロス再構築コストの額の合計額	8,767

◆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

【単体ベース】

(単位：百万円)

種類及び取引の区分	2017年3月期
	与信相当額
派生商品取引	41,730
外国為替関連及び金関連取引	39,679
金利関連取引	2,050
株式関連取引	—
貴金属関連取引	—
その他コモディティ関連取引	—
クレジット・デリバティブ	—
合計	41,730

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

【連結ベース】

(単位：百万円)

種類及び取引の区分	2017年3月期
	与信相当額
派生商品取引	41,730
外国為替関連及び金関連取引	39,679
金利関連取引	2,050
株式関連取引	—
貴金属関連取引	—
その他コモディティ関連取引	—
クレジット・デリバティブ	—
合計	41,730

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

長期決済期間取引に該当する取引はありません。また、派生商品にかかる相対ネットイングはありません。従って、グロスの再構築コスト及びグロスのアドオンの合計額から上記与信相当額を差し引いた額は0であります。

◆担保の種類別の額

与信相当額で信用リスク削減手法の効果を勘案する担保はありません。

◆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

派生商品にかかる担保による信用リスク削減はLGDで勘案しており、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は、前表（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）の与信相当額と同一であります。

◆クレジット・デリバティブ関係

クレジット・デリバティブ取引は行っておりません。

(証券化エクスポージャーに関する事項)

連結子会社における証券化エクスポージャーの取扱いはありません。従って、以下の「証券化エクスポージャーに関する事項」各項記載の内容は、単体ベースでの記載ですが、連結ベースでも同一の内容であります。

◆銀行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

当行がオリジネーターとなる証券化取引は行っていません。

◆銀行が投資家である証券化エクスポージャーに関する事項

当行は、再証券化エクスポージャーを保有していません。

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)

	2017年3月期
個人ローン債権等	1,372
住宅ローン債権	5,217
事業者向け債権	4,076
商業用不動産向け債権	—
合計	10,666

(注) 事業者向け債権には、PFIを含んでおります。

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・ウェイト毎の残高及び所要自己資本

(単位：百万円)

	2017年3月期	
	残高 (エクスポージャー)	所要自己資本
7%	6,590	39
25%	—	—
35%	4,076	120
250%	—	—
1,250%	—	—
合計	10,666	160

自己資本比率規制（金融庁告示第19号）第247条第1項の規定により1,250パーセントのリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

(単位：百万円)

	2017年3月期
事業者向け債権	—
商業用不動産向け債権	—
合計	—

(銀行勘定における株式等エクスポージャーに関する事項)

◆貸借対照表計上額、時価及び種類毎の貸借対照表計上額

【単体ベース】

株式等エクスポージャーの貸借対照表計上額等

(単位：百万円)

		2017年3月期
上場している株式等エクスポージャーの 貸借対照表計上額	取得原価	116,167
	貸借対照表計上額 (時価)	296,203
上記に該当しない株式等エクスポージャーの 貸借対照表計上額	取得原価	51,969
	貸借対照表計上額 (時価)	52,669
合計	取得原価	168,137
	貸借対照表計上額 (時価)	348,872

【連結ベース】

株式等エクスポージャーの連結貸借対照表計上額等

(単位：百万円)

		2017年3月期
上場している株式等エクスポージャーの 連結貸借対照表計上額	取得原価	116,851
	連結貸借対照表計上額 (時価)	303,843
上記に該当しない株式等エクスポージャーの 連結貸借対照表計上額	取得原価	44,205
	連結貸借対照表計上額 (時価)	44,905
合計	取得原価	161,057
	連結貸借対照表計上額 (時価)	348,749

◆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

【単体ベース】

銀行勘定における株式等エクスポージャー

(単位：百万円)

		2017年3月期
売却損益額		6,223
償却額		2

(注) 本表には、損益計算書上、株式等売却益(損)及び株式等償却に計上される額を記載しております。

【連結ベース】

銀行勘定における株式等エクスポージャー

(単位：百万円)

		2017年3月期
売却損益額		6,223
償却額		21

(注) 本表には、連結損益計算書上、株式等売却益(損)及び株式等償却に計上される額を記載しております。

◆貸借対照表で認識され、かつ、損益計算書で認識されない評価損益の額

【単体ベース】

(単位：百万円)

		2017年3月期
株式等エクスポージャーのうち、貸借対照表で認識され、かつ、損益計算書で認識されない評価損益の額		180,735

【連結ベース】

(単位：百万円)

		2017年3月期
株式等エクスポージャーのうち、連結貸借対照表で認識され、かつ、連結損益計算書で認識されない評価損益の額		187,692

◆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

株式等エクスポージャーのうち、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は、単体、連結ともありません。

◆株式等エクスポージャーのポートフォリオの区分毎の額

【単体ベース】

(単位：百万円)

	2017年3月期
株式等エクスポージャーの額	349,431
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	31,675
マーケット・ベース方式の内部モデル手法が適用される株式等エクスポージャー	—
PD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー	308,721
リスク・ウェイト250%を適用する株式等エクスポージャー	9,034

【連結ベース】

(単位：百万円)

	2017年3月期
株式等エクスポージャーの額	349,308
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	40,602
マーケット・ベース方式の内部モデル手法が適用される株式等エクスポージャー	—
PD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー	308,702
リスク・ウェイト250%を適用する株式等エクスポージャー	3

(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に関する事項)

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は以下のとおりです。

【単体ベース】

(単位：百万円)

	2017年3月期
ルック・スルー方式	179,254
修正単純過半数方式	—
マンドート方式	—
パーシャル・ルック・スルー方式	1,970
簡易なみなし計算方式	4,291

- (注) 1. 「ルック・スルー方式」とは、当該エクスポージャーの裏付けになる個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものであります。
 2. 「修正単純過半数方式」とは、当該エクスポージャーがすべて株式等エクスポージャーで構成されているものとみなし、300%又は400%のリスク・ウェイトを適用するものであります。
 3. 「マンドート方式」とは、当該エクスポージャーの運用基準（マンドート）に基づき、当該エクスポージャーの資産構成を保守的に仮定し、個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものであります。
 4. 「パーシャル・ルック・スルー方式」とは、当該エクスポージャーの裏付けになる資産のうち、判明している資産のみに対し「ルック・スルー方式」を適用するものであります。
 5. 「簡易なみなし計算方式」とは、当該エクスポージャーに証券化商品（メザニン部分、劣後部分）や不良債権等の高リスク商品が含まれているか等を確認し、400%又は1,250%のリスク・ウェイトを適用するものであります。

【連結ベース】

(単位：百万円)

	2017年3月期
ルック・スルー方式	178,079
修正単純過半数方式	—
マンドート方式	—
パーシャル・ルック・スルー方式	1,970
簡易なみなし計算方式	4,291

- (注) 1. 「ルック・スルー方式」とは、当該エクスポージャーの裏付けになる個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものであります。
 2. 「修正単純過半数方式」とは、当該エクスポージャーがすべて株式等エクスポージャーで構成されているものとみなし、300%又は400%のリスク・ウェイトを適用するものであります。
 3. 「マンドート方式」とは、当該エクスポージャーの運用基準（マンドート）に基づき、当該エクスポージャーの資産構成を保守的に仮定し、個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものであります。
 4. 「パーシャル・ルック・スルー方式」とは、当該エクスポージャーの裏付けになる資産のうち、判明している資産のみに対し「ルック・スルー方式」を適用するものであります。
 5. 「簡易なみなし計算方式」とは、当該エクスポージャーに証券化商品（メザニン部分、劣後部分）や不良債権等の高リスク商品が含まれているか等を確認し、400%又は1,250%のリスク・ウェイトを適用するものであります。

(銀行勘定における金利リスクに関して連結グループ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価値の増減額)

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価値の増減額は以下のとおりです。

【単体ベース】

(単位：百万円)

	2017年3月末
金利ショックに対する経済価値の増減額	
VaR (バリュー・アット・リスク)	57,706
信頼水準99.9% 保有期間240営業日	うち円 49,450
観測期間1,200営業日	うち外貨 19,352

なお連結子会社につきましては、本体と比べ資産規模が著しく小さく、金利リスク量の影響が微小であると考えられることから、金利リスク量算出の対象にはいたしていません。従って、当連結グループにおける金利リスク量の算出値は、単体ベースに記載されている数値と同一であります。