

Ⅲ. 定量的な開示事項

1. 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と所要自己資本を下回った額の総額

該当事項はありません。

2. 自己資本の充実度に関する事項

所要自己資本の額

【連結】

(単位：百万円)

項 目	平成24年度末	平成25年度末
信用リスクに対する所要自己資本の額（F及びGを除く）	(A) 251,104	267,657
標準的手法が適用されるポートフォリオ（注1）	(B) 4,903	5,391
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産	1,042	1,018
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	3,861	4,372
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（注2）	(C) 245,739	261,872
事業法人等向けエクスポージャー	190,135	204,481
事業法人向け（特定貸付債権及び中堅中小企業向けを除く）	78,445	85,217
特定貸付債権	332	315
中堅中小企業向け	97,738	105,124
ソブリン向け	5,943	5,831
金融機関等向け	7,675	7,993
リテール向けエクスポージャー	48,344	50,787
居住用不動産向け	31,393	32,396
適格リボルビング型リテール向け	1,719	1,707
その他リテール向け	15,232	16,682
購入債権	521	220
その他資産等	5,040	5,174
証券化エクスポージャー	4	11
リスク・ウェイト250%を適用するエクスポージャー	472	528
調整項目に係る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	1,219	668
CVAリスク（注3）	(D) 456	389
中央清算機関関連エクスポージャー（注4）	(E) 5	4
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（注2）	(F) 26,810	28,873
マーケットベース方式	16,235	16,710
簡易手法	16,235	16,710
内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	1,848	1,899
経過措置（注5）	8,726	10,263
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（注2）	(G) 4,329	4,787
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額（注6）	(H) 14,053	13,725
合計（A+F+G+H）	296,298	315,044
総所要自己資本額（注7）	240,874	256,152

(注) 1. 標準的手法が適用されるポートフォリオ（B）の所要自己資本の額は、次の算式により算出しております。

「信用リスク・アセットの額×8%」

2. 内部格付手法が適用されるポートフォリオ（C、F、G）の所要自己資本の額は、次の算式により算出しております。

「信用リスク・アセットの額×8%+期待損失額」

なお、信用リスク・アセットの額は、自己資本比率告示第152条に従い1.06を乗じた後の金額を用いております。

3. CVAリスク（D）は、標準的リスク測定方式により算出しております。

4. 中央清算機関関連エクスポージャー（E）のうち適格中央清算機関に係る清算基金の所要自己資本の額は、簡便的手法により算出しております。

5. 自己資本比率告示附則第13条が適用される株式等エクスポージャーであります。

6. オペレーショナル・リスクの所要自己資本の額は、粗利益配分手法により算出したオペレーショナル・リスク相当額であります。

7. 総所要自己資本額は、自己資本比率告示第2条各号の算式の分母の額に8%を乗じた額です。

【単体】

(単位：百万円)

項 目		平成24年度末	平成25年度末
信用リスクに対する所要自己資本の額 (F及びGを除く)	(A)	247,195	263,890
標準的手法が適用されるポートフォリオ (注1)	(B)	1,044	1,021
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産		1,044	1,021
銀行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 (注2)	(C)	245,689	262,475
事業法人等向けエクスポージャー		191,266	205,781
事業法人向け (特定貸付債権及び中堅中小企業向けを除く)		79,527	86,450
特定貸付債権		332	315
中堅中小企業向け		97,738	105,124
ソブリン向け		5,943	5,831
金融機関等向け		7,725	8,059
リテール向けエクスポージャー		47,569	50,140
居住用不動産向け		30,816	31,935
適格リボルビング型リテール向け		1,544	1,542
その他リテール向け		15,208	16,661
購入債権		521	220
その他資産等		5,024	5,164
証券化エクスポージャー		4	11
リスク・ウェイト250%を適用するエクスポージャー		84	246
調整項目に係る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		1,216	910
CVAリスク (注3)	(D)	456	389
中央清算機関関連エクスポージャー (注4)	(E)	5	4
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 (注2)	(F)	27,270	29,335
マーケットベース方式		16,093	16,562
簡易手法		16,093	16,562
内部モデル手法		—	—
PD/LGD方式		2,067	2,125
経過措置 (注5)		9,109	10,647
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 (注2)	(G)	4,329	4,787
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 (注6)	(H)	13,600	13,219
合計 (A+F+G+H)		292,396	311,233
総所要自己資本額 (注7)		237,656	252,900

- (注) 1. 標準的手法が適用されるポートフォリオ (B) の所要自己資本の額は、次の算式により算出しております。
「信用リスク・アセットの額×8%」
2. 内部格付手法が適用されるポートフォリオ (C、F、G) の所要自己資本の額は、次の算式により算出しております。
「信用リスク・アセットの額×8%+期待損失額」
なお、信用リスク・アセットの額は、自己資本比率告示第152条に従い1.06を乗じた後の金額を用いております。
3. CVAリスク (D) は、標準的リスク測定方式により算出しております。
4. 中央清算機関関連エクスポージャー (E) のうち適格中央清算機関に係る清算基金の所要自己資本の額は、簡便的手法により算出しております。
5. 自己資本比率告示附則第13条が適用される株式等エクスポージャーであります。
6. オペレーショナル・リスクの所要自己資本の額は、粗利益配分手法により算出したオペレーショナル・リスク相当額であります。
7. 総所要自己資本額は、自己資本比率告示第14条各号の算式の分母の額に8%を乗じた額です。

3. 信用リスクに関する事項

(1) エクスポージャーの期末残高及び主な種類別の内訳 (注1)

A. 手法別

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー (注3)
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等 (注2)	うち債券	うち デリバティブ取引	
内部格付手法	7,375,358	4,447,551	1,888,244	10,445	106,744
標準的手法	68,229	4,943	2,067	—	1,646
合計	7,443,587	4,452,494	1,890,312	10,445	108,390

(単位：百万円)

	平成25年度末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
内部格付手法	7,769,103	4,641,665	1,930,223	8,866	115,832
標準的手法	76,682	6,992	2,723	—	1,693
合計	7,845,785	4,648,657	1,932,947	8,866	117,526

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
内部格付手法	7,397,654	4,480,018	1,869,936	10,445	105,176
標準的手法	14,704	249	0	—	13
合計	7,412,359	4,480,267	1,869,936	10,445	105,189

(単位：百万円)

	平成25年度末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
内部格付手法	7,792,560	4,678,223	1,909,409	8,866	114,541
標準的手法	14,997	252	0	—	34
合計	7,807,558	4,678,476	1,909,409	8,866	114,576

- (注) 1. 内部格付手法における信用リスク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。
 2. 貸出金等とは、貸出金、コミットメント、支払承諾であります。
 3. 三月以上延滞エクスポージャーとは、標準的手法において、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3か月以上延滞しているエクスポージャー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。
 デフォルトしたエクスポージャーとは、内部格付手法において、債務者区分が要管理先以下となった先に対するエクスポージャーであります。

B. 地域別
【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
国内	7,126,333	4,406,003	1,648,533	8,945	108,390
国外	317,254	46,491	241,778	1,500	—
合計	7,443,587	4,452,494	1,890,312	10,445	108,390

(単位：百万円)

	平成25年度末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
国内	7,456,133	4,573,810	1,645,349	7,296	117,526
国外	389,651	74,846	287,597	1,570	—
合計	7,845,785	4,648,657	1,932,947	8,866	117,526

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
国内	7,094,518	4,438,265	1,630,225	8,945	105,189
国外	317,840	42,002	239,711	1,500	—
合計	7,412,359	4,480,267	1,869,936	10,445	105,189

(単位：百万円)

	平成25年度末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
国内	7,418,740	4,610,183	1,624,535	7,296	114,576
国外	388,817	68,292	284,874	1,570	—
合計	7,807,558	4,678,476	1,909,409	8,866	114,576

C. 業種別
【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
製造業	916,378	791,153	30,523	2,047	29,320
農業・林業	6,281	6,050	—	39	1,232
漁業	2,676	2,672	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,810	3,668	—	—	830
建設業	196,155	182,337	8,559	—	9,604
電気・ガス・熱供給・水道業	26,152	24,420	866	162	—
情報通信業	27,790	26,515	48	—	306
運輸業・郵便業	194,563	148,998	35,893	—	2,348
卸売業・小売業	487,974	457,882	8,296	1,500	12,599
金融業・保険業	1,076,289	186,189	183,172	5,109	265
不動産業、物品賃貸業	438,611	409,210	13,329	9	14,844
医療・福祉	194,425	190,108	82	2	7,074
その他サービス業	218,909	190,376	18,866	74	15,783
国・地方公共団体	1,474,536	118,119	1,348,893	—	—
個人	1,674,310	1,668,297	—	—	14,179
国・地方公共団体 (外国)	199,361	—	197,990	—	—
金融機関 (外国)	59,297	—	31,992	1,500	—
その他の業種 (外国)	58,308	46,491	11,796	—	—
その他	186,753	—	—	—	—
合計	7,443,587	4,452,494	1,890,312	10,445	108,390

(単位：百万円)

	平成25年度末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
製造業	921,731	774,218	33,862	1,246	34,945
農業・林業	6,460	6,210	—	29	763
漁業	2,759	2,755	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,444	3,289	—	—	790
建設業	191,074	175,592	7,907	—	6,364
電気・ガス・熱供給・水道業	29,347	27,400	990	128	6
情報通信業	32,980	31,077	173	—	810
運輸業・郵便業	194,142	147,396	36,011	13	3,087
卸売業・小売業	490,829	457,699	10,657	1,352	20,523
金融業・保険業	1,235,927	199,383	201,910	4,424	344
不動産業、物品賃貸業	478,083	443,914	17,356	38	13,726
医療・福祉	212,537	207,169	336	1	6,726
その他サービス業	217,132	192,126	13,511	61	15,962
国・地方公共団体	1,440,430	110,111	1,322,631	—	—
個人	1,802,320	1,795,465	—	—	13,475
国・地方公共団体 (外国)	239,708	—	238,319	—	—
金融機関 (外国)	71,834	—	46,976	1,570	—
その他の業種 (外国)	77,160	74,846	2,301	—	—
その他	196,881	—	—	—	—
合計	7,845,785	4,648,657	1,932,947	8,866	117,526

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
製造業	901,128	791,131	30,523	2,047	28,648
農業・林業	6,109	6,050	—	39	1,232
漁業	2,676	2,672	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,758	3,668	—	—	830
建設業	193,565	182,337	8,559	—	9,544
電気・ガス・熱供給・水道業	26,010	24,420	866	162	—
情報通信業	27,752	26,515	48	—	306
運輸業・郵便業	188,890	149,008	35,893	—	2,305
卸売業・小売業	482,181	457,874	8,296	1,500	12,400
金融業・保険業	1,078,244	186,189	183,172	5,109	265
不動産業、物品賃貸業	472,880	443,235	13,329	9	14,835
医療・福祉	190,254	190,108	82	2	7,020
その他サービス業	209,957	190,218	18,866	74	15,199
国・地方公共団体	1,455,350	118,119	1,330,585	—	—
個人	1,672,725	1,666,712	—	—	12,599
国・地方公共団体 (外国)	199,361	—	197,990	—	—
金融機関 (外国)	64,416	—	29,924	1,500	—
その他の業種 (外国)	53,818	42,002	11,796	—	—
その他	182,273	—	—	—	—
合計	7,412,359	4,480,267	1,869,936	10,445	105,189

(単位：百万円)

	平成25年度末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
製造業	905,426	774,197	33,862	1,246	34,289
農業・林業	6,256	6,210	—	29	763
漁業	2,759	2,755	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,398	3,289	—	—	790
建設業	187,708	175,592	7,907	—	6,326
電気・ガス・熱供給・水道業	29,177	27,400	990	128	6
情報通信業	32,946	31,077	173	—	810
運輸業・郵便業	187,405	147,411	36,011	13	2,977
卸売業・小売業	483,830	457,691	10,657	1,352	20,329
金融業・保険業	1,237,628	199,383	201,910	4,424	344
不動産業、物品賃貸業	516,175	481,749	17,356	38	13,716
医療・福祉	207,559	207,169	336	1	6,621
その他サービス業	206,848	191,971	13,511	61	15,416
国・地方公共団体	1,418,978	110,111	1,301,817	—	—
個人	1,801,025	1,794,172	—	—	12,183
国・地方公共団体 (外国)	239,708	—	238,319	—	—
金融機関 (外国)	77,603	—	44,252	1,570	—
その他の業種 (外国)	70,605	68,292	2,301	—	—
その他	191,516	—	—	—	—
合計	7,807,558	4,678,476	1,909,409	8,866	114,576

D. 残存期間別
【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度末			
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引
1年以下	1,512,231	994,364	192,918	2,524
1年超3年以下	890,639	519,203	354,245	4,182
3年超5年以下	1,209,239	577,362	608,852	2,576
5年超7年以下	545,970	254,068	284,369	793
7年超10年以下	780,792	349,617	429,170	169
10年超	1,756,974	1,735,934	20,756	199
期間の定めのないもの	747,739	21,943	—	—
合計	7,443,587	4,452,494	1,890,312	10,445

(単位：百万円)

	平成25年度末			
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引
1年以下	1,442,752	956,035	132,678	2,712
1年超3年以下	1,078,783	533,177	530,109	2,967
3年超5年以下	1,261,954	659,509	576,811	2,066
5年超7年以下	572,775	250,694	312,418	788
7年超10年以下	700,767	332,736	363,634	330
10年超	1,916,936	1,899,624	17,293	—
期間の定めのないもの	871,815	16,879	—	—
合計	7,845,785	4,648,657	1,932,947	8,866

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度末			
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引
1年以下	1,512,797	1,002,887	183,684	2,524
1年超3年以下	877,917	528,045	344,478	4,182
3年超5年以下	1,197,759	586,269	608,505	2,576
5年超7年以下	540,233	255,568	283,843	793
7年超10年以下	778,677	349,617	428,667	169
10年超	1,756,890	1,735,934	20,756	199
期間の定めのないもの	748,084	21,943	—	—
合計	7,412,359	4,480,267	1,869,936	10,445

(単位：百万円)

	平成25年度末			
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引
1年以下	1,444,630	964,394	123,761	2,712
1年超3年以下	1,065,967	542,578	519,087	2,967
3年超5年以下	1,249,270	671,567	574,880	2,066
5年超7年以下	563,079	250,694	311,588	788
7年超10年以下	696,333	332,736	362,797	330
10年超	1,916,917	1,899,624	17,293	—
期間の定めのないもの	871,358	16,879	—	—
合計	7,807,558	4,678,476	1,909,409	8,866

(2) 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並びに貸出金償却

A. 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

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度			平成25年度		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
一般貸倒引当金	23,317	781	24,099	24,099	△3,107	20,992
個別貸倒引当金	31,483	△2,358	29,124	29,124	1,879	31,004
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	54,801	△1,576	53,224	53,224	△1,227	51,996

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度			平成25年度		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
一般貸倒引当金	20,947	1,097	22,044	22,044	△2,985	19,058
個別貸倒引当金	27,808	△2,100	25,708	25,708	1,895	27,603
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	48,755	△1,002	47,752	47,752	△1,090	46,662

B. 一般貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度			平成25年度		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
国内	23,201	828	24,029	24,029	△3,131	20,897
国外	116	△46	70	70	24	94
合計	23,317	781	24,099	24,099	△3,107	20,992

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度			平成25年度		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
国内	20,839	1,179	22,019	22,019	△2,989	19,030
国外	107	△82	24	24	3	28
合計	20,947	1,097	22,044	22,044	△2,985	19,058

C. 個別貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度			平成25年度		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
国内	31,483	△2,358	29,124	29,124	1,879	31,004
国外	—	—	—	—	—	—
合計	31,483	△2,358	29,124	29,124	1,879	31,004

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度			平成25年度		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
国内	27,808	△2,100	25,708	25,708	1,895	27,603
国外	—	—	—	—	—	—
合計	27,808	△2,100	25,708	25,708	1,895	27,603

D. 業種別の個別貸倒引当金の期末残高及び期中増減額並びに貸出金償却の額

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度			
	個別貸倒引当金			貸出金償却の額
	期首残高	期中増減額	期末残高	
製造業	9,310	△303	9,006	1,635
農業・林業	516	53	569	82
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	262	△32	229	—
建設業	2,964	△214	2,749	103
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	48	△10	38	—
運輸業・郵便業	319	96	416	35
卸売業・小売業	3,288	△40	3,247	229
金融業・保険業	728	△641	86	586
不動産業、物品賃貸業	3,533	△211	3,321	—
医療・福祉	2,146	△718	1,427	329
その他サービス業	5,008	△243	4,765	346
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	3,356	△90	3,265	236
その他	—	—	—	—
合計	31,483	△2,358	29,124	3,585

(単位：百万円)

	平成25年度			
	個別貸倒引当金			貸出金償却の額
	期首残高	期中増減額	期末残高	
製造業	9,006	2,208	11,215	330
農業・林業	569	△290	278	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	229	45	274	—
建設業	2,749	△1,751	997	81
電気・ガス・熱供給・水道業	—	1	1	—
情報通信業	38	133	172	0
運輸業・郵便業	416	220	637	4
卸売業・小売業	3,247	963	4,211	792
金融業・保険業	86	9	96	3
不動産業、物品賃貸業	3,321	93	3,414	30
医療・福祉	1,427	335	1,762	—
その他サービス業	4,765	39	4,805	164
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	3,265	△130	3,135	180
その他	—	—	—	—
合計	29,124	1,879	31,004	1,588

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度			
	個別貸倒引当金			貸出金償却の額
	期首残高	期中増減額	期末残高	
製造業	8,727	△360	8,366	1,557
農業・林業	433	135	569	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	261	△32	229	—
建設業	2,937	△237	2,699	93
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	48	△10	38	—
運輸業・郵便業	299	66	365	23
卸売業・小売業	3,056	16	3,073	154
金融業・保険業	728	△641	86	586
不動産業、物品賃貸業	3,523	△211	3,311	—
医療・福祉	2,086	△718	1,368	327
その他サービス業	4,380	△14	4,365	265
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	1,323	△90	1,232	1
その他	—	—	—	—
合計	27,808	△2,100	25,708	3,010

(単位：百万円)

	平成25年度			
	個別貸倒引当金			貸出金償却の額
	期首残高	期中増減額	期末残高	
製造業	8,366	2,108	10,475	309
農業・林業	569	△290	278	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	229	45	274	—
建設業	2,699	△1,765	934	75
電気・ガス・熱供給・水道業	—	1	1	—
情報通信業	38	133	172	—
運輸業・郵便業	365	149	514	—
卸売業・小売業	3,073	949	4,023	792
金融業・保険業	86	9	96	3
不動産業、物品賃貸業	3,311	89	3,401	30
医療・福祉	1,368	331	1,700	—
その他サービス業	4,365	54	4,419	125
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	1,232	76	1,309	1
その他	—	—	—	—
合計	25,708	1,895	27,603	1,339

(3) 当局設定のリスク・ウェイトが適用されるポートフォリオについての事項

A. 標準的手法が適用されるエクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度末			平成25年度末		
	格付有り		格付無し	格付有り		格付無し
	中央政府に 付与された格付	左記以外		中央政府に 付与された格付	左記以外	
0%	1,303	—	1,221	1,149	—	955
10%	76	—	—	76	—	—
20%	2,426	—	—	4,006	—	—
35%	—	—	—	—	—	—
50%	—	127	61	—	212	71
75%	—	—	8,802	—	—	9,116
100%	—	38	51,769	—	193	59,156
150%	—	—	259	—	—	171
250%	—	—	758	—	—	—
350%	—	—	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合計	3,806	166	62,872	5,231	405	69,471

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度末			平成25年度末		
	格付有り		格付無し	格付有り		格付無し
	中央政府に 付与された格付	左記以外		中央政府に 付与された格付	左記以外	
0%	13	—	—	13	—	—
10%	76	—	—	76	—	—
20%	1,960	—	—	2,710	—	—
35%	—	—	—	—	—	—
50%	—	—	—	—	—	—
75%	—	—	—	—	—	—
100%	—	—	12,642	—	—	12,163
150%	—	—	13	—	—	34
250%	—	—	—	—	—	—
350%	—	—	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合計	2,049	—	12,655	2,799	—	12,198

- (注) 1. 金額は信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高であります。
 2. 中央政府に付与された格付の項目の額は、中央政府及び中央銀行向けのほか、外国の中央政府以外の公共部門向けや金融機関向け等、リスク・ウェイトの判定にあたり所在する国や設立された国の中央政府に付与された格付を使用するエクスポージャーの額（当該国に格付が無い場合を除く）であります。また、我が国の地方公共団体向け、我が国の政府関係機関向け、地方三公社向けはすべてここに含めております。
 3. 複数の資産を裏付けとする資産（所謂ファンド）は、リスク・ウェイト区分のその他に記載しております。

B. 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

【連結】

(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・ウェイトの区分		平成24年度末	平成25年度末
			信用リスク・アセットの額	期待損失額		
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	優	2年半未満	50%	0%	500	—
		2年半以上	70%	5%	—	500
	良	2年半未満	70%	5%	3,267	3,356
		2年半以上	90%	10%	—	—
	可	—	115%	35%	633	564
	弱い	—	250%	100%	84	—
デフォルト	—	0%	625%	—	—	
ボラティリティの高い 事業用不動産向け貸付	優	2年半未満	70%	5%	—	—
		2年半以上	95%	5%	—	—
	良	2年半未満	95%	5%	—	—
		2年半以上	120%	5%	—	—
	可	—	140%	35%	—	—
	弱い	—	250%	100%	—	—
デフォルト	—	0%	625%	—	—	
合計					4,484	4,420

【単体】

(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・ウェイトの区分		平成24年度末	平成25年度末
			信用リスク・アセットの額	期待損失額		
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	優	2年半未満	50%	0%	500	—
		2年半以上	70%	5%	—	500
	良	2年半未満	70%	5%	3,267	3,356
		2年半以上	90%	10%	—	—
	可	—	115%	35%	633	564
	弱い	—	250%	100%	84	—
デフォルト	—	0%	625%	—	—	
ボラティリティの高い 事業用不動産向け貸付	優	2年半未満	70%	5%	—	—
		2年半以上	95%	5%	—	—
	良	2年半未満	95%	5%	—	—
		2年半以上	120%	5%	—	—
	可	—	140%	35%	—	—
	弱い	—	250%	100%	—	—
デフォルト	—	0%	625%	—	—	
合計					4,484	4,420

C. 内部格付手法が適用されるエクスポージャーのうち、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

【連結】

(単位：百万円)

	リスク・ウェイトの区分	平成24年度末	平成25年度末
上場株式等エクスポージャー	300%	63,405	65,299
上記以外	400%	311	290
合計		63,716	65,589

【単体】

(単位：百万円)

	リスク・ウェイトの区分	平成24年度末	平成25年度末
上場株式等エクスポージャー	300%	63,249	65,094
上記以外	400%	8	8
合計		63,257	65,102

(4) 内部格付手法が適用されるポートフォリオについての事項

A. 債務者格付ごとのPD、LGD、EADの推計値及びリスク・ウェイト

①事業法人向けエクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成24年度末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス	
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	45.00%	17.86%	169,608	2,880
A2			0.07%	44.99%	25.49%	546,220	28,003
A3			0.19%	43.80%	37.45%	397,129	23,569
A4			0.34%	42.22%	49.42%	285,271	6,020
A5			0.84%	41.02%	76.35%	319,024	2,035
A6			2.09%	40.18%	100.00%	569,120	8,179
B1	要注意先	非デフォルト	5.16%	41.55%	124.78%	54,533	443
B2			10.16%	37.39%	140.27%	14,915	45
B3			18.94%	41.39%	196.03%	89,275	447
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.62%	0.00%	22,662	53
C	破綻懸念先		100.00%	42.02%	0.00%	15,768	169
D	実質破綻先		100.00%	43.25%	0.00%	16,455	—
E	破綻先		100.00%	43.25%	0.00%	10,098	—
合計			—	—	62.25%	2,510,083	71,849

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成25年度末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス	
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	45.00%	16.66%	163,399	2,505
A2			0.07%	44.97%	26.64%	565,976	27,570
A3			0.19%	43.85%	38.87%	427,998	25,456
A4			0.33%	42.38%	49.91%	323,601	5,601
A5			0.81%	41.04%	75.58%	310,699	2,207
A6			2.01%	40.33%	99.81%	650,775	9,489
B1	要注意先	非デフォルト	5.08%	40.60%	118.37%	45,704	403
B2			9.93%	42.15%	172.83%	27,972	18
B3			18.38%	41.75%	195.66%	86,392	596
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.56%	0.00%	25,319	26
C	破綻懸念先		100.00%	42.79%	0.00%	23,515	160
D	実質破綻先		100.00%	43.20%	0.00%	13,805	3
E	破綻先		100.00%	43.77%	0.00%	8,553	—
合計			—	—	63.33%	2,673,714	74,039

【単体】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成24年度末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス	
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	45.00%	17.86%	169,608	2,880
A2			0.07%	44.99%	25.49%	546,220	28,003
A3			0.19%	43.89%	37.37%	431,201	23,569
A4			0.34%	42.22%	49.42%	285,271	6,020
A5			0.84%	41.02%	76.35%	319,024	2,035
A6			2.09%	40.18%	100.00%	569,120	8,179
B1	要注意先	非デフォルト	5.16%	41.55%	124.78%	54,533	443
B2			10.16%	37.39%	140.27%	14,915	45
B3			18.94%	41.39%	196.03%	89,275	447
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.62%	0.00%	22,662	53
C	破綻懸念先		100.00%	42.02%	0.00%	15,768	169
D	実質破綻先		100.00%	43.25%	0.00%	16,455	—
E	破綻先		100.00%	43.25%	0.00%	10,098	—
合計			—	—	61.90%	2,544,155	71,849

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成25年度末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス	
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	45.00%	16.66%	163,399	2,505
A2			0.07%	44.97%	26.64%	565,976	27,570
A3			0.19%	43.94%	38.75%	465,878	25,456
A4			0.33%	42.38%	49.91%	323,601	5,601
A5			0.81%	41.04%	75.58%	310,699	2,207
A6			2.01%	40.33%	99.81%	650,775	9,489
B1	要注意先	非デフォルト	5.08%	40.60%	118.37%	45,704	403
B2			9.93%	42.15%	172.83%	27,972	18
B3			18.38%	41.75%	195.66%	86,392	596
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.56%	0.00%	25,319	26
C	破綻懸念先		100.00%	42.79%	0.00%	23,515	160
D	実質破綻先		100.00%	43.20%	0.00%	13,805	3
E	破綻先		100.00%	43.77%	0.00%	8,553	—
合計			—	—	62.97%	2,711,594	74,039

(注) リスク・ウェイトの加重平均値は、告示第152条で定められた掛目1.06を乗じる前の信用リスク・アセットの額を基に算出しております。

②ソブリン向けエクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成24年度末						
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス			
P1	正常先	非デフォルト	0.00%	45.00%	0.00%	1,540,829	363,720		
P2			0.01%	45.00%	9.61%	613,276	2,792		
A1			—	—	—	—	—		
A2			—	—	—	—	—		
A3			—	—	—	—	—		
A4			—	—	—	—	—		
A5			0.84%	43.86%	70.48%	855	—		
A6			—	—	—	—	—		
B1			要注意先	非デフォルト	5.16%	45.00%	133.52%	10	—
B2					—	—	—	—	—
B3	—	—			—	—	—		
B4	要管理先	デフォルト	18.94%	45.00%	219.95%	13	—		
C	破綻懸念先		100.00%	45.00%	0.00%	1,770	—		
D	実質破綻先		—	—	—	—	—		
E	破綻先		—	—	—	—	—		
合計				—	—	2.37%	2,156,755	366,512	

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成25年度末						
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス			
P1	正常先	非デフォルト	0.00%	45.00%	0.00%	1,533,967	429,790		
P2			0.01%	45.00%	9.54%	586,799	3,250		
A1			0.03%	45.00%	22.32%	2,005	—		
A2			0.07%	45.00%	29.74%	1,016	—		
A3			0.19%	45.00%	41.54%	2,577	—		
A4			—	—	—	—	—		
A5			0.81%	43.91%	69.24%	850	—		
A6			—	—	—	—	—		
B1			要注意先	非デフォルト	5.08%	45.00%	132.71%	10	—
B2					—	—	—	—	—
B3	—	—			—	—	—		
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	45.00%	0.00%	1,750	—		
C	破綻懸念先		—	—	—	—	—		
D	実質破綻先		—	—	—	—	—		
E	破綻先		—	—	—	—	—		
合計				—	—	2.29%	2,128,976	433,041	

【単体】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成24年度末						
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス			
P1	正常先	非デフォルト	0.00%	45.00%	0.00%	1,522,521	363,720		
P2			0.01%	45.00%	9.61%	613,276	2,792		
A1			—	—	—	—	—		
A2			—	—	—	—	—		
A3			—	—	—	—	—		
A4			—	—	—	—	—		
A5			0.84%	43.86%	70.48%	855	—		
A6			—	—	—	—	—		
B1			要注意先	非デフォルト	5.16%	45.00%	133.52%	10	—
B2					—	—	—	—	—
B3	—	—			—	—	—		
B4	要管理先	デフォルト	18.94%	45.00%	219.95%	13	—		
C	破綻懸念先		100.00%	45.00%	0.00%	1,770	—		
D	実質破綻先		—	—	—	—	—		
E	破綻先		—	—	—	—	—		
合計				—	—	2.39%	2,138,447	366,512	

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成25年度末						
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス			
P1	正常先	非デフォルト	0.00%	45.00%	0.00%	1,513,153	429,790		
P2			0.01%	45.00%	9.54%	586,799	3,250		
A1			0.03%	45.00%	22.32%	2,005	—		
A2			0.07%	45.00%	29.74%	1,016	—		
A3			0.19%	45.00%	41.54%	2,577	—		
A4			—	—	—	—	—		
A5			0.81%	43.91%	69.24%	850	—		
A6			—	—	—	—	—		
B1			要注意先	非デフォルト	5.08%	45.00%	132.71%	10	—
B2					—	—	—	—	—
B3	—	—			—	—	—		
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	45.00%	0.00%	1,750	—		
C	破綻懸念先		—	—	—	—	—		
D	実質破綻先		—	—	—	—	—		
E	破綻先		—	—	—	—	—		
合計				—	—	2.31%	2,108,162	433,041	

③金融機関等向けエクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成24年度末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス	
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	45.00%	18.53%	14,511	584
A2			0.07%	29.82%	17.78%	306,431	177,138
A3			0.19%	6.61%	4.48%	1,056	9,916
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			2.09%	0.00%	0.00%	—	0
B1	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
	合計			—	—	17.52%	321,999

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成25年度末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス	
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	45.00%	20.46%	19,606	215
A2			0.07%	28.19%	16.85%	302,090	194,817
A3			0.19%	14.37%	9.77%	13,835	38,335
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			2.01%	0.00%	0.00%	—	0
B1	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
	合計			—	—	16.33%	335,532

【単体】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成24年度末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス	
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	45.00%	18.53%	14,511	584
A2			0.07%	29.94%	17.76%	310,428	177,138
A3			0.19%	6.61%	4.48%	1,056	9,916
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			2.09%	0.00%	0.00%	—	0
B1	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
	合計			—	—	17.50%	325,996

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成25年度末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス	
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	45.00%	20.46%	19,606	215
A2			0.07%	28.37%	16.83%	307,391	194,817
A3			0.19%	14.37%	9.77%	13,835	38,335
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			2.01%	0.00%	0.00%	—	0
B1	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
	合計			—	—	16.31%	340,833

④PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成24年度末			残高
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	90.00%	134.13%	8,037
A2			0.07%	90.00%	144.79%	5,881
A3			0.19%	90.00%	133.00%	922
A4			0.34%	90.00%	173.19%	330
A5			0.84%	90.00%	245.11%	237
A6			2.09%	90.00%	319.54%	13
B1	要注意先	非デフォルト	5.16%	90.00%	602.02%	12
B2			—	—	—	—
B3			—	—	—	—
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—
	合計			—	—	141.21%

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成25年度末			残高
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	90.00%	101.72%	11,335
A2			0.07%	90.00%	105.12%	6,631
A3			0.19%	90.00%	133.00%	1,712
A4			0.33%	90.00%	170.98%	324
A5			0.81%	90.00%	242.13%	35
A6			2.01%	90.00%	377.34%	240
B1	要注意先	非デフォルト	5.08%	90.00%	598.81%	12
B2			—	—	—	—
B3			—	—	—	—
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—
	合計			—	—	110.39%

【単体】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成24年度末			残高
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	90.00%	134.13%	8,037
A2			0.07%	90.00%	139.14%	7,709
A3			0.19%	90.00%	133.00%	1,205
A4			0.34%	90.00%	173.19%	330
A5			0.84%	90.00%	245.11%	237
A6			2.09%	90.00%	319.54%	13
B1	要注意先	非デフォルト	5.16%	90.00%	602.02%	12
B2			—	—	—	—
B3			—	—	—	—
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—
	合計			—	—	138.96%

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成25年度末			残高
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	90.00%	101.72%	11,335
A2			0.07%	90.00%	108.64%	8,523
A3			0.19%	90.00%	133.00%	1,995
A4			0.33%	90.00%	170.98%	324
A5			0.81%	90.00%	242.13%	35
A6			2.01%	90.00%	377.34%	240
B1	要注意先	非デフォルト	5.08%	90.00%	598.81%	12
B2			—	—	—	—
B3			—	—	—	—
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—
	合計			—	—	111.57%

B. プール単位でのPD、LGD、EADの推計値及びリスク・ウェイト

①居住用不動産向けエクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

プール区分	平成24年度末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計 値の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	0.64%	40.73%	—	28.37%	1,090,123	—	—	—
延滞あり	51.77%	37.75%	—	185.54%	947	—	—	—
デフォルト	100.00%	41.03%	37.03%	50.00%	4,946	—	—	—
合計	—	—	—	28.61%	1,096,016	—	—	—

(単位：百万円)

プール区分	平成25年度末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計 値の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	0.59%	40.62%	—	27.63%	1,171,714	—	—	—
延滞あり	51.36%	39.56%	—	195.56%	951	—	—	—
デフォルト	100.00%	40.53%	36.53%	50.00%	4,486	—	—	—
合計	—	—	—	27.85%	1,177,152	—	—	—

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成24年度末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計 値の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	0.64%	40.73%	—	28.37%	1,090,123	—	—	—
延滞あり	51.77%	37.75%	—	185.54%	947	—	—	—
デフォルト	100.00%	39.66%	35.66%	50.00%	3,670	—	—	—
合計	—	—	—	28.58%	1,094,741	—	—	—

(単位：百万円)

プール区分	平成25年度末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計 値の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	0.59%	40.62%	—	27.63%	1,171,714	—	—	—
延滞あり	51.36%	39.56%	—	195.56%	951	—	—	—
デフォルト	100.00%	39.21%	35.21%	50.00%	3,467	—	—	—
合計	—	—	—	27.83%	1,176,133	—	—	—

②適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

プール区分	平成24年度末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計 値の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.61%	71.00%	—	38.30%	12,949	18,069	50,305	35.92%
延滞あり	36.77%	71.00%	—	217.27%	86	5	21	24.24%
デフォルト	100.00%	71.00%	69.00%	25.00%	418	28	71	39.79%
合計	—	—	—	38.63%	13,454	18,103	50,397	35.92%

(単位：百万円)

プール区分	平成25年度末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計 値の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.56%	71.00%	—	37.48%	13,915	18,078	51,708	34.96%
延滞あり	36.02%	71.00%	—	216.98%	84	5	22	22.83%
デフォルト	100.00%	71.00%	68.00%	37.50%	391	26	68	38.27%
合計	—	—	—	37.98%	14,391	18,110	51,799	34.96%

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成24年度末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計 値の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.61%	71.00%	—	38.30%	12,949	18,069	50,305	35.92%
延滞あり	36.77%	71.00%	—	217.27%	86	5	21	24.24%
デフォルト	100.00%	71.00%	69.00%	25.00%	172	28	71	39.79%
合計	—	—	—	38.73%	13,208	18,103	50,397	35.92%

(単位：百万円)

プール区分	平成25年度末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計 値の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.56%	71.00%	—	37.48%	13,915	18,078	51,708	34.96%
延滞あり	36.02%	71.00%	—	216.98%	84	5	22	22.83%
デフォルト	100.00%	71.00%	68.00%	37.50%	160	26	68	38.27%
合計	—	—	—	37.98%	14,160	18,110	51,799	34.96%

③その他リテール向けエクスポージャー（事業性）

【連結】

(単位：百万円)

プール区分	平成24年度末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計 値の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.74%	45.53%	—	44.53%	200,005	1,056	3,233	20.00%
延滞あり	80.20%	46.11%	—	68.03%	102	0	—	—
デフォルト	100.00%	45.56%	39.62%	74.22%	7,494	20	6	20.00%
合計	—	—	—	45.61%	207,601	1,077	3,240	20.00%

(単位：百万円)

プール区分	平成25年度末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計 値の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.69%	46.51%	—	45.42%	213,753	1,184	3,610	20.00%
延滞あり	81.60%	46.79%	—	65.22%	155	—	—	—
デフォルト	100.00%	46.68%	40.75%	74.20%	8,125	2	12	20.00%
合計	—	—	—	46.48%	222,035	1,187	3,623	20.00%

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成24年度末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計 値の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.74%	45.53%	—	44.53%	200,005	1,056	3,233	20.00%
延滞あり	80.20%	46.11%	—	68.03%	102	0	—	—
デフォルト	100.00%	45.56%	39.62%	74.22%	7,494	20	6	20.00%
合計	—	—	—	45.61%	207,601	1,077	3,240	20.00%

(単位：百万円)

プール区分	平成25年度末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計 値の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.69%	46.51%	—	45.42%	213,753	1,184	3,610	20.00%
延滞あり	81.60%	46.79%	—	65.22%	155	—	—	—
デフォルト	100.00%	46.68%	40.75%	74.20%	8,125	2	12	20.00%
合計	—	—	—	46.48%	222,035	1,187	3,623	20.00%

④その他リテール向けエクスポージャー（非事業性）

【連結】

(単位：百万円)

プール区分	平成24年度末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計 値の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.62%	43.75%	—	52.57%	35,962	10	41	20.00%
延滞あり	63.85%	44.28%	—	98.70%	20	—	—	—
デフォルト	100.00%	42.35%	39.35%	37.50%	1,572	—	—	—
合計	—	—	—	51.97%	37,555	10	41	20.00%

(単位：百万円)

プール区分	平成25年度末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計 値の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.55%	44.58%	—	52.87%	41,381	6	24	20.00%
延滞あり	63.76%	45.13%	—	100.74%	22	—	—	—
デフォルト	100.00%	43.27%	39.27%	50.00%	1,520	—	—	—
合計	—	—	—	52.79%	42,924	6	24	20.00%

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成24年度末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計 値の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.62%	43.75%	—	52.57%	35,962	10	41	20.00%
延滞あり	63.85%	44.28%	—	98.70%	20	—	—	—
デフォルト	100.00%	42.12%	39.12%	37.50%	1,525	—	—	—
合計	—	—	—	51.98%	37,509	10	41	20.00%

(単位：百万円)

プール区分	平成25年度末							
	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの推計 値の加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント の未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.55%	44.58%	—	52.87%	41,381	6	24	20.00%
延滞あり	63.76%	45.13%	—	100.74%	22	—	—	—
デフォルト	100.00%	43.08%	39.08%	50.00%	1,478	—	—	—
合計	—	—	—	52.80%	42,882	6	24	20.00%

(5) 内部格付手法を適用するエクスポージャーの直前期における損失の実績値と過去の実績値との対比及び要因分析
【連結】

(単位：百万円)

	損失額の実績値 (注1)		対比 (B) - (A)
	平成24年度 (A)	平成25年度 (B)	
事業法人向けエクスポージャー	32,840	34,374	1,533
ソブリン向けエクスポージャー	243	194	△48
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 (注2)	—	0	0
居住用不動産向けエクスポージャー (注3)	2,315	1,884	△430
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)	450	417	△32
その他リテール向けエクスポージャー	3,452	3,795	342
合計	39,302	40,666	1,364

【単体】

(単位：百万円)

	損失額の実績値 (注1)		対比 (B) - (A)
	平成24年度 (A)	平成25年度 (B)	
事業法人向けエクスポージャー	32,838	34,372	1,533
ソブリン向けエクスポージャー	243	194	△48
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 (注2)	—	0	0
居住用不動産向けエクスポージャー (注3)	118	53	△65
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)	6	9	3
その他リテール向けエクスポージャー	3,363	3,739	376
合計	36,569	38,369	1,799

(注) 1. 損失額の実績値は、下記を合計した額であります。

- ・個別貸倒引当金、要管理先に対する一般貸倒引当金の期末残高
- ・期中に発生した直接償却額、債権売却損、債権放棄額

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額は含めておりません。

3. 居住用不動産向けエクスポージャー及び適格リボルビング型リテール向けエクスポージャーの大部分は連結子会社が保証しており、それらの個別貸倒引当金の計上、償却等は当該連結子会社で行っております。

《要因分析》

平成24年度と比べ、個別貸倒引当金が増加したことから、事業法人向けエクスポージャーの損失額の実績値が増加しました。

(6) 内部格付手法を適用するエクスポージャーの長期にわたる損失額の推計値と実績値との対比

【連結】

(単位：百万円)

		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	合計
平成 22 年度	推計値 (A)	43,111	1,163	167	18	4,960	925	5,699	56,046
	実績値 (B)	40,093	190	—	—	2,943	613	3,836	47,676
	対比(B) - (A)	△3,017	△973	△167	△18	△2,017	△312	△1,863	△8,370
平成 23 年度	推計値 (A)	47,363	1,105	147	38	4,909	818	5,731	60,113
	実績値 (B)	35,860	214	—	—	2,489	473	3,779	42,815
	対比(B) - (A)	△11,503	△891	△147	△38	△2,420	△345	△1,952	△17,298
平成 24 年度	推計値 (A)	43,249	935	100	20	4,435	727	5,462	54,932
	実績値 (B)	32,840	243	—	—	2,315	450	3,452	39,302
	対比(B) - (A)	△10,408	△692	△100	△20	△2,120	△276	△2,010	△15,630
平成 25 年度	推計値 (A)	43,378	865	104	21	4,807	685	5,505	55,367
	実績値 (B)	34,374	194	—	0	1,884	417	3,795	40,666
	対比(B) - (A)	△9,004	△670	△104	△21	△2,922	△267	△1,710	△14,700

【単体】

(単位：百万円)

		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	合計
平成 22 年度	推計値 (A)	43,152	1,163	168	18	4,153	648	5,651	54,955
	実績値 (B)	40,076	190	—	—	125	18	3,680	44,089
	対比(B) - (A)	△3,076	△973	△168	△18	△4,028	△630	△1,971	△10,865
平成 23 年度	推計値 (A)	47,400	1,105	147	38	4,255	593	5,683	59,223
	実績値 (B)	35,846	214	—	—	135	6	3,664	39,866
	対比(B) - (A)	△11,554	△891	△147	△38	△4,120	△587	△2,019	△19,357
平成 24 年度	推計値 (A)	43,275	935	100	20	3,957	540	5,424	54,255
	実績値 (B)	32,838	243	—	—	118	6	3,363	36,569
	対比(B) - (A)	△10,436	△692	△100	△20	△3,839	△534	△2,061	△17,685
平成 25 年度	推計値 (A)	43,407	865	105	23	4,284	515	5,483	54,685
	実績値 (B)	34,372	194	—	0	53	9	3,739	38,369
	対比(B) - (A)	△9,035	△670	△105	△22	△4,230	△506	△1,743	△16,315

(注) 損失額の推計値は、期初の期待損失額であります。

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

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度末			
	適格金融資産担保	適格資産担保	保証	クレジット・デリバティブ
標準的手法が適用されるポートフォリオ	—	—	416	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	186,456	557,851	366,327	—
事業法人向けエクスポージャー	13,912	557,754	209,794	—
ソブリン向けエクスポージャー	15	97	44,808	—
金融機関等向けエクスポージャー	172,528	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	10,164	—
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	—	—	101,559	—
合計	186,456	557,851	366,744	—

(単位：百万円)

	平成25年度末			
	適格金融資産担保	適格資産担保	保証	クレジット・デリバティブ
標準的手法が適用されるポートフォリオ	—	—	509	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	234,883	589,084	326,312	—
事業法人向けエクスポージャー	13,739	588,992	182,072	—
ソブリン向けエクスポージャー	15	92	43,174	—
金融機関等向けエクスポージャー	221,128	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	9,513	—
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	—	—	91,552	—
合計	234,883	589,084	326,821	—

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度末			
	適格金融資産担保	適格資産担保	保証	クレジット・デリバティブ
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	186,456	557,851	366,327	—
事業法人向けエクスポージャー	13,912	557,754	209,794	—
ソブリン向けエクスポージャー	15	97	44,808	—
金融機関等向けエクスポージャー	172,528	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	10,164	—
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	—	—	101,559	—
合計	186,456	557,851	366,327	—

(単位：百万円)

	平成25年度末			
	適格金融資産担保	適格資産担保	保証	クレジット・デリバティブ
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	234,883	589,084	326,312	—
事業法人向けエクスポージャー	13,739	588,992	182,072	—
ソブリン向けエクスポージャー	15	92	43,174	—
金融機関等向けエクスポージャー	221,128	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	9,513	—
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	—	—	91,552	—
合計	234,883	589,084	326,312	—

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

(1) 与信相当額の算出に用いる方式

カレント・エクスポージャー方式により算出しております。

(2) グロス再構築コストの額（零を下回らないものに限る。）の合計額及び与信相当額

法的に有効な相対ネットリング契約の効果や担保による信用リスク削減手法の効果を実施した取引はありません。

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度末			平成25年度末		
	グロスの再構築コスト (A)	グロスのアドオン (B)	与信相当額 (A) + (B)	グロスの再構築コスト (A)	グロスのアドオン (B)	与信相当額 (A) + (B)
派生商品取引	2,725	7,720	10,445	2,565	6,300	8,866
外国為替関連取引	2,512	7,361	9,873	2,251	5,729	7,981
金利関連取引	212	359	572	314	570	885
その他の派生商品取引	—	—	—	—	—	—
クレジット・デリバティブ	—	—	—	—	—	—
長期決済期間取引	—	—	—	—	—	—
合 計	2,725	7,720	10,445	2,565	6,300	8,866

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度末			平成25年度末		
	グロスの再構築コスト (A)	グロスのアドオン (B)	与信相当額 (A) + (B)	グロスの再構築コスト (A)	グロスのアドオン (B)	与信相当額 (A) + (B)
派生商品取引	2,725	7,720	10,445	2,565	6,300	8,866
外国為替関連取引	2,512	7,361	9,873	2,251	5,729	7,981
金利関連取引	212	359	572	314	570	885
その他の派生商品取引	—	—	—	—	—	—
クレジット・デリバティブ	—	—	—	—	—	—
長期決済期間取引	—	—	—	—	—	—
合 計	2,725	7,720	10,445	2,565	6,300	8,866

(注) 原契約期間が5営業日以内の外国為替関連取引は上記記載から除いております。

(3) 与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本額

該当事項はありません。

(4) 信用リスク削減手法の効果を実施するために用いているクレジット・デリバティブの想定元本額

該当事項はありません。

6. 証券化エクスポージャーに関する事項

(1) 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に関する事項

該当事項はありません。

(2) 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に関する事項

再証券化エクスポージャー及びオフバランス取引による証券化エクスポージャーはありません。

A. エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度末	平成25年度末
住宅ローン債権	—	1,000
オートローン債権	775	502
リース債権	—	359
合計	775	1,861

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度末	平成25年度末
住宅ローン債権	—	1,000
オートローン債権	775	502
リース債権	—	359
合計	775	1,861

B. リスク・ウェイトの区分ごとの残高及び所要自己資本の額

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度末		平成25年度末	
	残高	所要自己資本の額	残高	所要自己資本の額
20%以下	775	4	1,861	11
20%超～50%以下	—	—	—	—
50%超～100%以下	—	—	—	—
100%超～250%以下	—	—	—	—
250%超～650%以下	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—
合計	775	4	1,861	11

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度末		平成25年度末	
	残高	所要自己資本の額	残高	所要自己資本の額
20%以下	775	4	1,861	11
20%超～50%以下	—	—	—	—
50%超～100%以下	—	—	—	—
100%超～250%以下	—	—	—	—
250%超～650%以下	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—
合計	775	4	1,861	11

C. 自己資本比率告示第247条第1項の規定により1,250%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

該当事項はありません。

D. 再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用の有無及び保証人ごと又は当該保証人に適用されるリスク・ウェイトの区分ごとの内訳

該当事項はありません。

E. 自己資本比率告示附則第15条の適用により算出される信用リスク・アセットの額

該当事項はありません。

(3) 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に関する事項

該当事項はありません。

(4) 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に関する事項

該当事項はありません。

7. 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

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度末	平成25年度末
貸借対照表計上額	183,127	209,413
上場株式等エクスポージャー	179,183	204,356
上記に該当しない株式等エクスポージャー	3,943	5,057
時価	183,127	209,413
売却及び償却に伴う損益の額	86	3,538
売却損益額	398	3,800
償却額 (△)	312	262
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	57,121	84,592
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額	182,055	206,916
マーケット・ベース方式の簡易手法	63,716	65,589
マーケット・ベース方式の内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	15,435	20,292
経過措置 (注)	102,903	121,034

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度末	平成25年度末
貸借対照表計上額	188,636	214,295
上場株式等エクスポージャー	179,027	204,150
上記に該当しない株式等エクスポージャー	9,608	10,144
時価	188,636	214,295
売却及び償却に伴う損益の額	86	3,365
売却損益額	398	3,627
償却額 (△)	312	262
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	57,170	84,632
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額	188,230	213,126
マーケット・ベース方式の簡易手法	63,257	65,102
マーケット・ベース方式の内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	17,546	22,467
経過措置 (注)	107,426	125,557

(注) 自己資本比率告示附則第13条が適用される株式等エクスポージャーであります。

8. 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

【連結】

(単位：百万円)

	平成24年度末	平成25年度末
ルックスルー方式（自己資本比率告示第167条第1項）	79,550	84,960
修正単純過半数方式（自己資本比率告示第167条第2項）	7,415	9,286
マンデート方式（自己資本比率告示第167条第3項）	248	288
簡便方式（自己資本比率告示第167条第5項）	—	—
合 計	87,214	94,535

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度末	平成25年度末
ルックスルー方式（自己資本比率告示第167条第1項）	79,550	84,960
修正単純過半数方式（自己資本比率告示第167条第2項）	7,415	9,286
マンデート方式（自己資本比率告示第167条第3項）	248	288
簡便方式（自己資本比率告示第167条第5項）	—	—
合 計	87,214	94,535

9. 銀行勘定における金利リスクに関する事項

銀行勘定における金利リスクに関して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

【連結】

連結子会社の金利リスク量は僅少であるため、連結での金利ショックに対する経済的価値の増減額の算出は行っておりません。

【単体】

(単位：百万円)

	平成24年度末	平成25年度末
金利リスク合計額	36,575	34,473
円貨建	27,579	27,734
外貨建	8,996	6,739

《使用した金利ショック》

VaR（バリュー・アット・リスク）

保有期間40日、観測期間5年、信頼区間99.9%

ただし、外貨建預貸金等は200ベース・ポイントの平行移動による金利ショック

《コア預金の取扱い》

当行では、内部モデルによりコア預金を算定しております。

具体的には、普通預金などの満期のない流動性預金については、預金種別や残高階層別の過去の預金残高推移を統計的に解析し、将来預金残高推移を保守的に推計することで実質的な満期を計測しております。

なお、推計値について定期的にバックテストを行うなど、モデルの検証等は十分に行っております。