

## 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27年度末	平成28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)	300,230	311,406
標準的手法が適用されるポートフォリオ (注1) (B)	6,027	6,232
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産	989	1,022
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	5,037	5,210
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)	293,414	304,145
事業法人等向けエクスポージャー	233,447	249,163
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)	86,622	87,571
特定貸付債権	401	228
中堅中小企業向け	133,264	148,553
ソブリン向け	6,212	6,619
金融機関等向け	6,946	6,190
リテール向けエクスポージャー	53,861	48,778
居住用不動産向け	33,094	30,038
適格リボルビング型リテール向け	2,286	1,657
その他リテール向け	18,480	17,082
購入債権	—	—
その他資産等	5,213	5,265
証券化エクスポージャー	5	3
リスク・ウェイト250%を適用するエクスポージャー	695	818
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	192	116
CVAリスク (注3) (D)	783	1,023
中央清算機関関連エクスポージャー (注4) (E)	4	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)	35,960	40,216
マーケットベース方式	22,283	24,806
簡易手法	22,283	24,806
内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	13,677	15,410
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)	4,833	10,129
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 (注5) (H)	13,630	13,548
合計 (A+F+G+H)	354,656	375,301
総所要自己資本額 (注6)	295,864	317,026

(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. 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。

6. 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27年度末	平成28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) 295,623	306,823
標準的手法が適用されるポートフォリオ (注1)	(B) 992	1,026
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産	992	1,026
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) 293,842	304,768
事業法人等向けエクスポージャー	234,898	250,743
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)	88,032	89,111
特定貸付債権	401	228
中堅中小企業向け	133,264	148,553
ソブリン向け	6,212	6,619
金融機関等向け	6,987	6,230
リテール向けエクスポージャー	53,234	48,204
居住用不動産向け	32,673	29,673
適格リボルビング型リテール向け	2,100	1,476
その他リテール向け	18,460	17,055
購入債権	—	—
その他資産等	5,204	5,258
証券化エクスポージャー	5	3
リスク・ウェイト250%を適用するエクスポージャー	281	383
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	218	174
CVAリスク (注3)	(D) 783	1,023
中央清算機関関連エクスポージャー (注4)	(E) 4	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) 36,703	40,874
マーケットベース方式	22,119	24,591
簡易手法	22,119	24,591
内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	14,583	16,283
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) 4,920	10,212
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 (注5)	(H) 13,070	12,976
合計 (A+F+G+H)	350,318	370,886
総所要自己資本額 (注6)	292,069	313,104

- (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. 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。
6. 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27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	8,298,264	5,099,812	1,818,718	16,482	114,470
標準的手法	92,515	6,908	3,364	—	1,154
合計	8,390,779	5,106,721	1,822,083	16,482	115,625

(単位：百万円)

	平成28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	8,705,950	5,281,978	1,704,497	17,027	109,206
標準的手法	92,892	4,284	4,544	—	792
合計	8,798,843	5,286,262	1,709,042	17,027	109,999

##### 【単体】

(単位：百万円)

	平成27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	8,343,931	5,143,424	1,811,414	16,482	113,248
標準的手法	21,622	243	0	—	34
合計	8,365,553	5,143,667	1,811,414	16,482	113,283

(単位：百万円)

	平成28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	8,758,589	5,329,022	1,701,295	17,027	108,103
標準的手法	17,971	235	0	—	10
合計	8,776,561	5,329,257	1,701,295	17,027	108,113

- (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27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	7,826,564	4,977,650	1,480,102	15,389	115,625
国外	564,215	129,070	341,980	1,092	—
合計	8,390,779	5,106,721	1,822,083	16,482	115,625

(単位：百万円)

	平成28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	8,165,452	5,147,842	1,328,819	15,866	109,999
国外	633,391	138,420	380,223	1,161	—
合計	8,798,843	5,286,262	1,709,042	17,027	109,999

【単体】

(単位：百万円)

	平成27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	7,804,387	5,021,108	1,472,798	15,389	113,283
国外	561,166	122,559	338,616	1,092	—
合計	8,365,553	5,143,667	1,811,414	16,482	113,283

(単位：百万円)

	平成28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	8,145,036	5,194,748	1,325,616	15,866	108,113
国外	631,525	134,508	375,678	1,161	—
合計	8,776,561	5,329,257	1,701,295	17,027	108,113

C. 業種別  
【連結】

(単位：百万円)

	平成27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	898,242	743,911	28,678	3,219	31,001
農業・林業	8,595	8,240	—	144	1,258
漁業	1,911	1,910	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,675	3,804	50	—	722
建設業	196,365	178,005	7,507	29	6,090
電気・ガス・熱供給・水道業	44,926	42,713	1,122	157	1
情報通信業	27,908	24,682	427	—	662
運輸業・郵便業	199,782	149,767	36,198	37	4,064
卸売業・小売業	509,074	466,519	12,861	2,276	22,251
金融業・保険業	1,350,019	181,802	217,628	9,221	224
不動産業、物品賃貸業	572,122	539,597	17,333	247	11,896
医療・福祉	250,353	243,808	467	26	10,082
その他サービス業	249,657	225,281	8,667	28	14,572
国・地方公共団体	1,261,999	106,525	1,149,159	—	—
個人	2,068,051	2,061,078	—	—	12,796
国・地方公共団体 (外国)	285,451	—	283,584	—	—
金融機関 (外国)	134,615	—	54,713	1,092	—
その他の業種 (外国)	132,775	129,070	3,682	—	—
その他	194,249	—	—	—	—
合計	8,390,779	5,106,721	1,822,083	16,482	115,625

(単位：百万円)

	平成28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	901,999	715,552	38,843	3,706	28,511
農業・林業	9,095	8,409	—	421	651
漁業	1,911	1,911	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,452	3,417	40	—	694
建設業	202,043	181,280	9,258	86	5,647
電気・ガス・熱供給・水道業	51,475	49,090	1,067	122	0
情報通信業	26,961	23,350	650	—	566
運輸業・郵便業	200,481	152,053	32,598	32	3,804
卸売業・小売業	499,104	450,691	15,358	2,761	17,308
金融業・保険業	1,597,026	160,271	201,260	8,509	129
不動産業、物品賃貸業	623,516	592,486	16,755	185	13,142
医療・福祉	275,744	268,350	638	29	12,357
その他サービス業	261,510	234,628	10,164	11	13,718
国・地方公共団体	1,132,755	124,791	1,002,182	—	—
個人	2,188,585	2,181,554	—	—	13,465
国・地方公共団体 (外国)	320,520	—	318,262	—	—
金融機関 (外国)	165,182	—	58,594	1,161	—
その他の業種 (外国)	141,835	138,420	3,366	—	—
その他	194,638	—	—	—	—
合計	8,798,843	5,286,262	1,709,042	17,027	109,999

【単体】

(単位：百万円)

	平成27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	881,817	743,909	28,678	3,219	30,614
農業・林業	8,398	8,240	—	144	1,258
漁業	1,911	1,910	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,627	3,804	50	—	722
建設業	191,780	178,005	7,507	29	6,044
電気・ガス・熱供給・水道業	44,780	42,713	1,122	157	1
情報通信業	27,881	24,682	427	—	662
運輸業・郵便業	191,086	149,767	36,198	37	4,033
卸売業・小売業	501,925	466,513	12,861	2,276	22,153
金融業・保険業	1,354,921	181,802	217,628	9,221	224
不動産業、物品賃貸業	617,037	584,431	17,333	247	11,896
医療・福祉	244,355	243,808	467	26	9,950
その他サービス業	236,208	225,134	8,667	28	14,144
国・地方公共団体	1,253,290	106,525	1,141,854	—	—
個人	2,066,826	2,059,856	—	—	11,575
国・地方公共団体 (外国)	285,451	—	283,584	—	—
金融機関 (外国)	138,160	—	51,349	1,092	—
その他の業種 (外国)	126,265	122,559	3,682	—	—
その他	188,826	—	—	—	—
合計	8,365,553	5,143,667	1,811,414	16,482	113,283

(単位：百万円)

	平成28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	883,522	715,551	38,843	3,706	28,274
農業・林業	8,841	8,409	—	421	650
漁業	1,911	1,911	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,406	3,417	40	—	694
建設業	197,346	181,280	9,258	86	5,638
電気・ガス・熱供給・水道業	51,361	49,090	1,067	122	0
情報通信業	26,935	23,350	650	—	566
運輸業・郵便業	190,288	152,053	32,598	32	3,734
卸売業・小売業	492,162	450,686	15,358	2,761	17,275
金融業・保険業	1,601,881	160,271	201,260	8,509	127
不動産業、物品賃貸業	671,668	640,633	16,755	185	13,142
医療・福祉	269,074	268,350	638	29	12,276
その他サービス業	247,540	234,498	10,164	11	13,369
国・地方公共団体	1,128,235	124,791	998,980	—	—
個人	2,187,478	2,180,451	—	—	12,362
国・地方公共団体 (外国)	320,520	—	318,262	—	—
金融機関 (外国)	167,307	—	54,049	1,161	—
その他の業種 (外国)	137,923	134,508	3,366	—	—
その他	188,153	—	—	—	—
合計	8,776,561	5,329,257	1,701,295	17,027	108,113

D. 残存期間別  
【連結】

(単位：百万円)

	平成27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	1,499,392	935,418	270,459	3,865
1年超3年以下	1,167,322	589,781	559,519	3,865
3年超5年以下	1,048,150	615,379	402,518	4,333
5年超7年以下	516,042	278,101	226,893	1,486
7年超10年以下	617,537	303,189	306,303	2,930
10年超	2,428,918	2,372,276	56,389	—
期間の定めのないもの	1,113,415	12,573	0	—
合計	8,390,779	5,106,721	1,822,083	16,482

(単位：百万円)

	平成28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	1,583,374	954,848	271,675	1,745
1年超3年以下	1,039,218	570,125	448,293	3,905
3年超5年以下	992,579	594,856	366,033	4,591
5年超7年以下	455,270	250,399	191,999	1,827
7年超10年以下	614,211	300,394	304,610	4,957
10年超	2,731,232	2,604,072	126,430	—
期間の定めのないもの	1,382,955	11,566	—	—
合計	8,798,843	5,286,262	1,709,042	17,027

【単体】

(単位：百万円)

	平成27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	1,506,918	947,116	265,997	3,865
1年超3年以下	1,158,852	597,305	557,531	3,865
3年超5年以下	1,037,529	633,104	399,864	4,333
5年超7年以下	506,251	278,101	226,537	1,486
7年超10年以下	611,332	303,189	305,095	2,930
10年超	2,428,665	2,372,276	56,389	—
期間の定めのないもの	1,116,003	12,573	—	—
合計	8,365,553	5,143,667	1,811,414	16,482

(単位：百万円)

	平成28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	1,592,124	963,715	271,558	1,745
1年超3年以下	1,030,188	581,783	444,389	3,905
3年超5年以下	987,541	617,324	365,461	4,591
5年超7年以下	442,657	250,399	190,363	1,827
7年超10年以下	608,983	300,394	303,091	4,957
10年超	2,730,503	2,604,072	126,430	—
期間の定めのないもの	1,384,563	11,566	—	—
合計	8,776,561	5,329,257	1,701,295	17,027

(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27年度			平成28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	21,177	△5,048	16,129	16,129	929	17,058
個別貸倒引当金	23,413	△591	22,822	22,822	△861	21,961
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	44,591	△5,639	38,951	38,951	68	39,019

【単体】

(単位：百万円)

	平成27年度			平成28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	19,345	△4,699	14,646	14,646	440	15,086
個別貸倒引当金	20,444	△455	19,988	19,988	△851	19,136
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	39,790	△5,155	34,634	34,634	△411	34,223

B. 一般貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成27年度			平成28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	21,070	△5,020	16,050	16,050	950	17,000
国外	107	△28	79	79	△21	58
合計	21,177	△5,048	16,129	16,129	929	17,058

【単体】

(単位：百万円)

	平成27年度			平成28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	19,312	△4,680	14,631	14,631	435	15,066
国外	32	△18	14	14	4	19
合計	19,345	△4,699	14,646	14,646	440	15,086

C. 個別貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成27年度			平成28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	23,407	△585	22,822	22,822	△861	21,961
国外	5	△5	—	—	—	—
合計	23,413	△591	22,822	22,822	△861	21,961

【単体】

(単位：百万円)

	平成27年度			平成28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	20,444	△455	19,988	19,988	△851	19,136
国外	—	—	—	—	—	—
合計	20,444	△455	19,988	19,988	△851	19,136

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27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	4,299	389	4,688	290
農業・林業	149	△130	19	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	154	△8	145	—
建設業	518	295	814	27
電気・ガス・熱供給・水道業	1	0	0	—
情報通信業	119	△38	81	—
運輸業・郵便業	583	△83	499	33
卸売業・小売業	6,059	△969	5,089	1,412
金融業・保険業	49	△14	34	2
不動産業、物品賃貸業	3,036	△53	2,982	—
医療・福祉	1,539	△65	1,474	43
その他サービス業	4,015	△297	3,718	68
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	2,886	386	3,272	172
その他	—	—	—	—
合計	23,413	△591	22,822	2,049

(単位：百万円)

	平成28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	4,688	64	4,752	628
農業・林業	19	8	27	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	145	△145	0	—
建設業	814	△142	671	64
電気・ガス・熱供給・水道業	0	0	—	—
情報通信業	81	△44	36	—
運輸業・郵便業	499	82	582	54
卸売業・小売業	5,089	△1,727	3,362	805
金融業・保険業	34	△33	1	—
不動産業、物品賃貸業	2,982	3	2,986	0
医療・福祉	1,474	1,094	2,569	836
その他サービス業	3,718	202	3,920	158
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	3,272	△223	3,049	245
その他	—	—	—	—
合計	22,822	△861	21,961	2,792

## 【単体】

(単位：百万円)

	平成27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	3,800	482	4,282	225
農業・林業	149	△130	19	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	154	△9	145	—
建設業	478	273	752	26
電気・ガス・熱供給・水道業	1	0	0	—
情報通信業	119	△38	81	—
運輸業・郵便業	456	△29	427	6
卸売業・小売業	5,831	△848	4,983	1,388
金融業・保険業	49	△14	34	2
不動産業、物品賃貸業	3,032	△52	2,979	—
医療・福祉	1,370	△33	1,337	—
その他サービス業	3,728	△347	3,380	48
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	1,271	293	1,564	7
その他	—	—	—	—
合計	20,444	△455	19,988	1,705

(単位：百万円)

	平成28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	4,282	237	4,519	463
農業・林業	19	7	26	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	145	△145	—	—
建設業	752	△101	650	—
電気・ガス・熱供給・水道業	0	0	—	—
情報通信業	81	△44	36	—
運輸業・郵便業	427	△3	423	39
卸売業・小売業	4,983	△1,656	3,326	739
金融業・保険業	34	△34	—	—
不動産業、物品賃貸業	2,979	△35	2,944	—
医療・福祉	1,337	972	2,309	779
その他サービス業	3,380	63	3,444	—
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	1,564	△109	1,455	12
その他	—	—	—	—
合計	19,988	△851	19,136	2,033

(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27年度末			平成28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%	2,105	—	729	2,000	—	702
10%	76	—	—	76	—	—
20%	13,443	—	—	9,626	—	—
35%	—	—	—	—	—	—
50%	—	4	22	—	2	33
75%	—	—	9,736	—	—	10,686
100%	—	1	65,143	—	7	67,490
150%	—	—	119	—	—	115
250%	—	—	—	—	—	—
350%	—	—	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合計	15,624	5	75,751	11,702	9	79,028

【単体】

(単位：百万円)

	平成27年度末			平成28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%	2	—	—	1	—	—
10%	76	—	—	76	—	—
20%	11,455	—	—	6,348	—	—
35%	—	—	—	—	—	—
50%	—	—	—	—	—	—
75%	—	—	—	—	—	—
100%	—	—	10,053	—	—	11,535
150%	—	—	34	—	—	10
250%	—	—	—	—	—	—
350%	—	—	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合計	11,534	—	10,087	6,426	—	11,545

- (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27年度末	平成28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%	187	623
		2年半以上	70%	5%	512	1,742
	良	2年半未満	70%	5%	3,845	750
		2年半以上	90%	10%	1,395	522
	可	—	115%	35%	—	—
	弱い	—	250%	100%	—	—
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					5,940	3,638

【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27年度末	平成28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%	187	623
		2年半以上	70%	5%	512	1,742
	良	2年半未満	70%	5%	3,845	750
		2年半以上	90%	10%	1,395	522
	可	—	115%	35%	—	—
	弱い	—	250%	100%	—	—
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					5,940	3,638

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27年度末	平成28年度末
上場株式等エクスポージャー	300%	87,105	97,029
上記以外	400%	365	359
合計		87,470	97,388

【単体】

(単位：百万円)

	リスク・ウェイトの区分	平成27年度末	平成28年度末
上場株式等エクスポージャー	300%	86,837	96,559
上記以外	400%	83	77
合計		86,921	96,637

(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27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%	14.78%	129,868	1,351
A2			0.06%	45.00%	24.17%	540,100	31,299
A3			0.18%	43.90%	37.81%	444,868	24,233
A4			0.29%	42.19%	47.93%	352,085	7,663
A5			0.75%	41.25%	76.31%	429,631	3,042
A6			1.93%	40.82%	101.77%	910,165	9,377
B1	要注意先	非デフォルト	4.83%	41.41%	124.61%	55,637	1,346
B2			9.30%	43.13%	173.34%	25,920	0
B3			17.51%	41.69%	193.39%	80,030	88
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.94%	0.00%	37,058	24
C	破綻懸念先		100.00%	41.80%	0.00%	13,060	112
D	実質破綻先		100.00%	42.79%	0.00%	13,965	—
E	破綻先		100.00%	42.40%	0.00%	4,210	—
合計			—	—	67.10%	3,036,604	78,540

(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28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%	45.24%	16.70%	116,901	5,808
A2			0.06%	45.00%	23.47%	486,016	34,771
A3			0.17%	44.01%	36.19%	460,041	25,911
A4			0.29%	41.99%	48.35%	407,114	7,436
A5			0.76%	41.16%	76.05%	456,866	2,352
A6			1.87%	40.87%	101.90%	1,071,886	10,224
B1	要注意先	非デフォルト	4.72%	40.59%	118.66%	38,178	1,270
B2			8.97%	43.41%	162.94%	21,192	249
B3			17.02%	42.24%	197.51%	89,636	294
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.57%	0.00%	34,714	7
C	破綻懸念先		100.00%	42.37%	0.00%	14,753	54
D	実質破綻先		100.00%	42.45%	0.00%	14,008	—
E	破綻先		100.00%	42.22%	0.00%	3,230	—
合計			—	—	68.92%	3,214,541	88,383

【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27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%	14.78%	129,868	1,351
A2			0.06%	44.97%	24.17%	540,100	31,299
A3			0.18%	44.00%	37.66%	489,743	24,233
A4			0.29%	41.92%	47.93%	352,085	7,663
A5			0.75%	41.25%	76.31%	429,631	3,042
A6			1.93%	40.82%	101.77%	910,165	9,377
B1	要注意先	非デフォルト	4.83%	41.41%	124.61%	55,637	1,346
B2			9.30%	43.13%	173.34%	25,920	0
B3			17.51%	41.69%	193.39%	80,030	88
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.94%	0.00%	37,058	24
C	破綻懸念先		100.00%	41.80%	0.00%	13,060	112
D	実質破綻先		100.00%	42.79%	0.00%	13,965	—
E	破綻先		100.00%	42.40%	0.00%	4,210	—
合計			—	—	66.64%	3,081,478	78,540

(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28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%	45.24%	16.70%	116,901	5,808
A2			0.06%	44.97%	23.47%	486,016	34,771
A3			0.17%	44.10%	36.24%	508,220	25,911
A4			0.29%	41.70%	48.35%	407,114	7,436
A5			0.76%	41.16%	76.05%	456,866	2,352
A6			1.87%	40.87%	101.90%	1,071,886	10,224
B1	要注意先	非デフォルト	4.72%	40.59%	118.66%	38,178	1,270
B2			8.97%	43.41%	162.94%	21,192	249
B3			17.02%	42.24%	197.51%	89,636	294
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.57%	0.00%	34,714	7
C	破綻懸念先		100.00%	42.37%	0.00%	14,753	54
D	実質破綻先		100.00%	42.45%	0.00%	14,008	—
E	破綻先		100.00%	42.22%	0.00%	3,230	—
合計			—	—	68.45%	3,262,720	88,383

(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27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%	1,570,931	436,531
P2			0.01%	45.00%	9.21%	551,470	7,298
A1			0.03%	45.00%	13.16%	2,004	—
A2			0.06%	45.00%	21.69%	2,113	—
A3			0.18%	45.00%	38.23%	6,388	—
A4			—	—	—	—	—
A5			0.75%	45.00%	64.22%	657	—
A6			1.93%	45.00%	134.77%	3,858	1,924
B1			—	—	—	—	—
B2			要注意先	—	—	—	—
B3	—	—			—	—	
B4	要管理先	—	—	—	—	—	
C	破綻懸念先	デフォルト	100.00%	45.00%	0.00%	1,710	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
合計	—		—	—	2.43%	2,139,134	445,754

(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28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%	1,647,818	466,989
P2			0.01%	45.00%	9.67%	579,493	7,396
A1			—	—	—	—	—
A2			0.06%	45.00%	16.08%	3,611	—
A3			0.17%	45.00%	36.00%	5,555	875
A4			—	—	—	—	—
A5			0.76%	45.00%	64.63%	900	—
A6			1.87%	45.00%	130.54%	3,943	1,838
B1			—	—	—	—	—
B2			要注意先	—	—	—	—
B3	—	—			—	—	
B4	要管理先	—	—	—	—	—	
C	破綻懸念先	デフォルト	100.00%	45.00%	0.00%	1,690	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
合計	—		—	—	2.49%	2,243,012	477,100

【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27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%	1,563,627	436,531
P2			0.01%	45.00%	9.21%	551,470	7,298
A1			0.03%	45.00%	13.16%	2,004	—
A2			0.06%	45.00%	21.69%	2,113	—
A3			0.18%	45.00%	38.23%	6,388	—
A4			—	—	—	—	—
A5			0.75%	45.00%	64.22%	657	—
A6			1.93%	45.00%	134.77%	3,858	1,924
B1			—	—	—	—	—
B2			要注意先	—	—	—	—
B3	—	—			—	—	
B4	要管理先	—	—	—	—	—	
C	破綻懸念先	デフォルト	100.00%	45.00%	0.00%	1,710	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
合計	—		—	—	2.44%	2,131,830	445,754

(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28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%	1,644,616	466,989
P2			0.01%	45.00%	9.67%	579,493	7,396
A1			—	—	—	—	—
A2			0.06%	45.00%	16.08%	3,611	—
A3			0.17%	45.00%	36.00%	5,555	875
A4			—	—	—	—	—
A5			0.76%	45.00%	64.63%	900	—
A6			1.87%	45.00%	130.54%	3,943	1,838
B1			—	—	—	—	—
B2			要注意先	—	—	—	—
B3	—	—			—	—	
B4	要管理先	—	—	—	—	—	
C	破綻懸念先	デフォルト	100.00%	45.00%	0.00%	1,690	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
合計	—		—	—	2.50%	2,239,810	477,100

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27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%	17.72%	29,387	46
A2			0.06%	21.83%	13.51%	224,398	283,178
A3			0.18%	45.00%	45.62%	14,433	—
A4			0.29%	45.00%	50.46%	1,126	—
A5			—	—	—	—	—
A6			1.93%	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			—	—	14.65%	269,346

(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28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%	20.59%	35,888	28
A2			0.06%	18.25%	10.51%	188,995	346,749
A3			0.17%	45.00%	38.46%	19,639	—
A4			0.29%	45.00%	76.39%	1,010	—
A5			—	—	—	—	—
A6			1.87%	44.55%	137.66%	—	40
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			—	—	12.17%	245,533

【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27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%	17.72%	29,387	46
A2			0.06%	22.00%	13.50%	228,140	283,178
A3			0.18%	45.00%	45.62%	14,433	—
A4			0.29%	45.00%	50.46%	1,126	—
A5			—	—	—	—	—
A6			1.93%	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			—	—	14.63%	273,087

(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28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%	20.59%	35,888	28
A2			0.06%	18.43%	10.52%	192,556	346,749
A3			0.17%	45.00%	38.46%	19,639	—
A4			0.29%	45.00%	76.39%	1,010	—
A5			—	—	—	—	—
A6			1.87%	44.55%	137.66%	—	40
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			—	—	12.17%	249,093

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27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%	101.39%	17,462
A2			0.06%	90.00%	103.11%	108,123
A3			0.18%	90.00%	131.83%	16,558
A4			0.29%	90.00%	167.18%	634
A5			0.75%	90.00%	235.84%	377
A6			1.93%	90.00%	383.01%	720
B1	要注意先	非デフォルト	4.83%	90.00%	434.32%	1,281
B2			9.30%	90.00%	538.59%	0
B3			17.51%	90.00%	712.17%	0
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—
C	破綻懸念先		100.00%	90.00%	1,125.00%	0
D	実質破綻先		100.00%	90.00%	1,125.00%	0
E	破綻先		—	—	—	—
合計			—	—	111.11%	145,157

(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28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%	101.07%	28,019
A2			0.06%	90.00%	105.74%	106,293
A3			0.17%	90.00%	127.89%	20,907
A4			0.29%	90.00%	174.76%	618
A5			0.76%	90.00%	303.14%	343
A6			1.87%	90.00%	387.57%	838
B1	要注意先	非デフォルト	4.72%	90.00%	407.21%	57
B2			8.97%	90.00%	529.94%	17
B3			17.02%	90.00%	703.71%	1,217
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—
C	破綻懸念先		100.00%	90.00%	1,125.00%	0
D	実質破綻先		100.00%	90.00%	1,125.00%	0
E	破綻先		—	—	—	—
合計			—	—	114.79%	158,314

【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27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%	101.39%	17,462
A2			0.06%	90.00%	103.41%	116,587
A3			0.18%	90.00%	131.71%	17,792
A4			0.29%	90.00%	167.18%	634
A5			0.75%	90.00%	235.84%	377
A6			1.93%	90.00%	383.01%	720
B1	要注意先	非デフォルト	4.83%	90.00%	434.32%	1,281
B2			9.30%	90.00%	538.59%	0
B3			17.51%	90.00%	712.17%	0
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—
C	破綻懸念先		100.00%	90.00%	1,125.00%	0
D	実質破綻先		100.00%	90.00%	1,125.00%	0
E	破綻先		—	—	—	—
合計			—	—	111.06%	154,855

(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28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%	101.07%	28,019
A2			0.06%	90.00%	105.55%	114,757
A3			0.17%	90.00%	127.82%	22,141
A4			0.29%	90.00%	174.76%	618
A5			0.76%	90.00%	303.14%	343
A6			1.87%	90.00%	387.57%	838
B1	要注意先	非デフォルト	4.72%	90.00%	407.21%	57
B2			8.97%	90.00%	529.94%	17
B3			17.02%	90.00%	703.71%	1,217
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—
C	破綻懸念先		100.00%	90.00%	1,125.00%	0
D	実質破綻先		100.00%	90.00%	1,125.00%	0
E	破綻先		—	—	—	—
合計			—	—	114.29%	168,012

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27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	0.56%	39.82%	—	26.85%	1,251,164	—	—	—
延滞あり	52.35%	37.64%	—	183.46%	564	—	—	—
デフォルト	100.00%	39.17%	35.17%	50.00%	4,296	—	—	—
合計	—	—	—	27.00%	1,256,025	—	—	—

(単位：百万円)

プール区分	平成28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	0.48%	40.07%	—	23.88%	1,277,594	—	—	—
延滞あり	51.71%	38.24%	—	188.09%	550	—	—	—
デフォルト	100.00%	39.23%	35.23%	50.00%	3,974	—	—	—
合計	—	—	—	24.03%	1,282,119	—	—	—

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成27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	0.56%	39.82%	—	26.85%	1,251,164	—	—	—
延滞あり	52.35%	37.64%	—	183.46%	564	—	—	—
デフォルト	100.00%	37.80%	33.80%	50.00%	3,345	—	—	—
合計	—	—	—	26.98%	1,255,074	—	—	—

(単位：百万円)

プール区分	平成28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	0.48%	40.07%	—	23.88%	1,277,594	—	—	—
延滞あり	51.71%	38.24%	—	188.09%	550	—	—	—
デフォルト	100.00%	37.99%	33.99%	50.00%	3,149	—	—	—
合計	—	—	—	24.02%	1,281,294	—	—	—

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27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	2.25%	77.00%	—	53.56%	11,167	19,798	52,031	38.05%
延滞あり	45.71%	77.00%	—	232.59%	74	4	14	29.36%
デフォルト	100.00%	77.00%	75.00%	25.00%	367	22	51	42.94%
合計	—	—	—	53.66%	11,610	19,825	52,097	38.05%

(単位：百万円)

プール区分	平成28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	1.49%	76.00%	—	34.99%	12,405	20,083	52,606	38.18%
延滞あり	45.36%	76.00%	—	229.91%	57	4	14	31.78%
デフォルト	100.00%	76.00%	74.00%	25.00%	358	24	57	42.91%
合計	—	—	—	35.24%	12,820	20,112	52,678	38.18%

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成27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	2.25%	77.00%	—	53.56%	11,167	19,798	52,031	38.05%
延滞あり	45.71%	77.00%	—	232.59%	74	4	14	29.36%
デフォルト	100.00%	77.00%	75.00%	25.00%	126	22	51	42.94%
合計	—	—	—	53.88%	11,369	19,825	52,097	38.05%

(単位：百万円)

プール区分	平成28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	1.49%	76.00%	—	34.99%	12,405	20,083	52,606	38.18%
延滞あり	45.36%	76.00%	—	229.91%	57	4	14	31.78%
デフォルト	100.00%	76.00%	74.00%	25.00%	119	24	57	42.91%
合計	—	—	—	35.32%	12,582	20,112	52,678	38.18%

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27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	1.46%	46.58%	—	43.70%	253,857	985	2,723	20.00%
延滞あり	81.56%	49.53%	—	69.16%	199	—	—	—
デフォルト	100.00%	46.88%	40.94%	74.25%	8,439	6	14	20.00%
合計	—	—	—	44.70%	262,496	992	2,738	20.00%

(単位：百万円)

プール区分	平成28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	1.41%	45.59%	—	42.31%	261,841	983	2,668	20.00%
延滞あり	80.79%	51.41%	—	74.10%	144	—	—	—
デフォルト	100.00%	45.94%	40.00%	74.24%	8,225	4	7	20.00%
合計	—	—	—	43.29%	270,210	988	2,675	20.00%

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成27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	1.46%	46.58%	—	43.70%	253,857	985	2,723	20.00%
延滞あり	81.56%	49.53%	—	69.16%	199	—	—	—
デフォルト	100.00%	46.88%	40.94%	74.25%	8,439	6	14	20.00%
合計	—	—	—	44.70%	262,496	992	2,738	20.00%

(単位：百万円)

プール区分	平成28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	1.41%	45.59%	—	42.31%	261,841	983	2,668	20.00%
延滞あり	80.79%	51.41%	—	74.10%	144	—	—	—
デフォルト	100.00%	45.94%	40.00%	74.24%	8,225	4	7	20.00%
合計	—	—	—	43.29%	270,210	988	2,675	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27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	1.19%	46.30%	—	42.86%	67,767	10	49	20.00%
延滞あり	63.63%	58.45%	—	130.73%	18	—	—	—
デフォルト	100.00%	30.19%	26.19%	50.00%	1,329	—	—	—
合計	—	—	—	43.02%	69,115	10	49	20.00%

(単位：百万円)

プール区分	平成28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	1.30%	35.95%	—	33.21%	51,315	11	55	20.00%
延滞あり	62.70%	32.92%	—	74.69%	57	—	—	—
デフォルト	100.00%	29.35%	26.32%	37.93%	1,278	—	—	—
合計	—	—	—	33.37%	52,651	11	55	20.00%

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成27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	1.19%	46.30%	—	42.86%	67,767	10	49	20.00%
延滞あり	63.63%	58.45%	—	130.73%	18	—	—	—
デフォルト	100.00%	29.34%	25.34%	50.00%	1,300	—	—	—
合計	—	—	—	43.02%	69,085	10	49	20.00%

(単位：百万円)

プール区分	平成28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	1.30%	35.95%	—	33.21%	51,315	11	55	20.00%
延滞あり	62.70%	32.92%	—	74.69%	57	—	—	—
デフォルト	100.00%	28.13%	25.13%	37.54%	1,238	—	—	—
合計	—	—	—	33.36%	52,611	11	55	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27年度 (A)	平成28年度 (B)	
事業法人向けエクスポージャー	22,233	24,033	1,800
ソブリン向けエクスポージャー	134	136	2
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)	1,748	1,637	△111
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)	397	420	22
その他リテール向けエクスポージャー	3,312	3,805	493
合計	27,826	30,033	2,207

【単体】

(単位：百万円)

	損失額の実績値 (注1)		対比 (B) - (A)
	平成27年度 (A)	平成28年度 (B)	
事業法人向けエクスポージャー	22,231	24,032	1,800
ソブリン向けエクスポージャー	134	136	2
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)	43	36	△6
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)	5	8	2
その他リテール向けエクスポージャー	3,260	3,754	493
合計	25,676	27,968	2,292

(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27年度と比べ、債権売却損、債権放棄額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。

その他のエクスポージャーについては、大きな変化はありませんでした。

## (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	5,418	1,263	5,716	56,858
	実績値 (B)	40,093	190	—	—	2,943	613	3,836	47,676
	対比(B) - (A)	△3,017	△972	△167	△18	△2,475	△649	△1,879	△9,182
平成 23 年度	推計値 (A)	47,363	1,105	147	38	5,023	1,131	5,792	60,601
	実績値 (B)	35,860	214	—	—	2,489	473	3,779	42,815
	対比(B) - (A)	△11,503	△891	△147	△38	△2,534	△658	△2,013	△17,786
平成 24 年度	推計値 (A)	43,249	935	100	20	4,585	1,008	5,529	55,430
	実績値 (B)	32,840	243	—	—	2,315	450	3,452	39,302
	対比(B) - (A)	△10,408	△692	△100	△20	△2,270	△557	△2,077	△16,128
平成 25 年度	推計値 (A)	43,378	865	104	21	4,916	971	5,475	55,734
	実績値 (B)	34,374	194	—	0	1,884	417	3,795	40,666
	対比(B) - (A)	△9,004	△670	△104	△21	△3,032	△554	△1,680	△15,067
平成 26 年度	推計値 (A)	46,644	851	114	23	4,793	945	6,004	59,376
	実績値 (B)	29,575	167	—	47	1,671	408	4,081	35,952
	対比(B) - (A)	△17,068	△683	△114	24	△3,122	△536	△1,922	△23,424
平成 27 年度	推計値 (A)	45,256	889	133	200	4,438	836	5,920	57,676
	実績値 (B)	22,233	134	—	0	1,748	397	3,312	27,826
	対比(B) - (A)	△23,023	△755	△133	△200	△2,690	△438	△2,608	△29,850
平成 28 年度	推計値 (A)	46,567	882	83	209	4,335	856	5,971	58,906
	実績値 (B)	24,033	136	—	—	1,637	420	3,805	30,033
	対比(B) - (A)	△22,533	△745	△83	△209	△2,698	△435	△2,166	△28,872

## 【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	4,591	955	5,661	55,710
	実績値 (B)	40,076	190	—	—	125	18	3,680	44,089
	対比(B)－(A)	△3,076	△972	△168	△18	△4,466	△937	△1,981	△11,620
平成 23 年度	推計値 (A)	47,400	1,105	147	38	4,384	881	5,740	59,697
	実績値 (B)	35,846	214	—	—	135	6	3,664	39,866
	対比(B)－(A)	△11,554	△891	△147	△38	△4,249	△875	△2,075	△19,831
平成 24 年度	推計値 (A)	43,275	935	100	20	4,108	802	5,488	54,731
	実績値 (B)	32,838	243	—	—	118	6	3,363	36,569
	対比(B)－(A)	△10,436	△692	△100	△20	△3,989	△796	△2,125	△18,161
平成 25 年度	推計値 (A)	43,407	865	105	23	4,406	782	5,452	55,043
	実績値 (B)	34,372	194	—	0	53	9	3,739	38,369
	対比(B)－(A)	△9,035	△670	△105	△22	△4,353	△773	△1,712	△16,673
平成 26 年度	推計値 (A)	46,676	851	116	24	4,376	769	5,982	58,798
	実績値 (B)	29,574	167	—	47	55	10	4,020	33,875
	対比(B)－(A)	△17,102	△683	△116	23	△4,320	△759	△1,962	△24,922
平成 27 年度	推計値 (A)	45,289	889	135	207	4,058	665	5,889	57,135
	実績値 (B)	22,231	134	—	0	43	5	3,260	25,676
	対比(B)－(A)	△23,057	△755	△135	△207	△4,014	△659	△2,628	△31,459
平成 28 年度	推計値 (A)	46,604	882	84	217	3,954	675	5,952	58,371
	実績値 (B)	24,032	136	—	—	36	8	3,754	27,968
	対比(B)－(A)	△22,571	△745	△84	△217	△3,918	△667	△2,198	△30,402

(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27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	—	—	707	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	279,343	716,831	278,243	—
事業法人向けエクスポージャー	14,014	716,831	130,771	—
ソブリン向けエクスポージャー	14	—	45,345	—
金融機関等向けエクスポージャー	265,314	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	10,304	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	11,569	—
その他リテール向けエクスポージャー	—	—	80,252	—
合計	279,343	716,831	278,951	—

(単位：百万円)

	平成28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	—	—	686	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	338,774	798,913	260,271	—
事業法人向けエクスポージャー	16,356	798,913	112,426	—
ソブリン向けエクスポージャー	15	—	39,620	—
金融機関等向けエクスポージャー	322,402	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	20,466	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	14,928	—
その他リテール向けエクスポージャー	—	—	72,829	—
合計	338,774	798,913	260,958	—

【単体】

(単位：百万円)

	平成27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	279,343	716,831	278,243	—
事業法人向けエクスポージャー	14,014	716,831	130,771	—
ソブリン向けエクスポージャー	14	—	45,345	—
金融機関等向けエクスポージャー	265,314	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	10,304	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	11,569	—
その他リテール向けエクスポージャー	—	—	80,252	—
合計	279,343	716,831	278,243	—

(単位：百万円)

	平成28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	338,774	798,913	260,271	—
事業法人向けエクスポージャー	16,356	798,913	112,426	—
ソブリン向けエクスポージャー	15	—	39,620	—
金融機関等向けエクスポージャー	322,402	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	20,466	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	14,928	—
その他リテール向けエクスポージャー	—	—	72,829	—
合計	338,774	798,913	260,271	—

## 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27年度末			平成28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	8,158	8,323	16,482	6,335	10,691	17,027
外国為替関連取引	7,531	7,437	14,969	5,722	10,013	15,735
金利関連取引	627	886	1,513	613	678	1,291
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	8,158	8,323	16,482	6,335	10,691	17,027

#### 【単体】

(単位：百万円)

	平成27年度末			平成28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	8,158	8,323	16,482	6,335	10,691	17,027
外国為替関連取引	7,531	7,437	14,969	5,722	10,013	15,735
金利関連取引	627	886	1,513	613	678	1,291
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	8,158	8,323	16,482	6,335	10,691	17,027

(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27年度末	平成28年度末
住宅ローン債権	695	499
オートローン債権	83	—
リース債権	153	60
合 計	932	559

##### 【単体】

(単位：百万円)

	平成27年度末	平成28年度末
住宅ローン債権	695	499
オートローン債権	83	—
リース債権	153	60
合 計	932	559

#### 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27年度末		平成28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	932	5	559	3
20%超 ~ 50%以下	—	—	—	—
50%超 ~ 100%以下	—	—	—	—
100%超 ~ 250%以下	—	—	—	—
250%超 ~ 650%以下	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—
合 計	932	5	559	3

##### 【単体】

(単位：百万円)

	平成27年度末		平成28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	932	5	559	3
20%超 ~ 50%以下	—	—	—	—
50%超 ~ 100%以下	—	—	—	—
100%超 ~ 250%以下	—	—	—	—
250%超 ~ 650%以下	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—
合 計	932	5	559	3

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。

(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27年度末	平成28年度末
貸借対照表計上額	235,624	258,992
上場株式等エクスポージャー	230,069	253,066
上記に該当しない株式等エクスポージャー	5,555	5,925
時価	235,624	258,992
売却及び償却に伴う損益の額	2,270	13,172
売却損益額	3,715	13,172
償却額 (△)	1,444	—
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	108,834	119,507
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	232,628	255,703
マーケット・ベース方式の簡易手法	87,470	97,388
マーケット・ベース方式の内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	145,157	158,314

### 【単体】

(単位：百万円)

	平成27年度末	平成28年度末
貸借対照表計上額	242,926	265,998
上場株式等エクスポージャー	229,801	252,596
上記に該当しない株式等エクスポージャー	13,125	13,401
時価	242,926	265,998
売却及び償却に伴う損益の額	2,270	13,172
売却損益額	3,715	13,172
償却額 (△)	1,444	—
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	108,811	119,282
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	241,777	264,649
マーケット・ベース方式の簡易手法	86,921	96,637
マーケット・ベース方式の内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	154,855	168,012

## 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27年度末	平成28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）	76,551	113,844
修正単純過半数方式（自己資本比率告示第167条第2項）	8,811	18,583
マンデート方式（自己資本比率告示第167条第3項）	359	1,695
簡便方式（自己資本比率告示第167条第5項）	—	—
合 計	85,721	134,123

【単体】

(単位：百万円)

	平成27年度末	平成28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）	76,551	113,844
修正単純過半数方式（自己資本比率告示第167条第2項）	9,065	18,827
マンデート方式（自己資本比率告示第167条第3項）	359	1,695
簡便方式（自己資本比率告示第167条第5項）	—	—
合 計	85,975	134,367

## 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27年度末	平成28年度末
金利リスク合計額	25,973	48,987
円貨建	17,831	32,686
外貨建	8,142	16,301

《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120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

※平成27年度末の保有期間は40日

《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、預金種別や地域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。