

Ⅲ-1. 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、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

該当事項はありません。

2. 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

A. 手法別

【連結】

(単位：百万円)

	2016年度末			2017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	エクスポージャーの期末残高	うち貸出金等	うち債券
内部格付手法				8,307,536	5,980,244	1,410,980
標準的手法				94,671	4,435	4,295
合計				8,402,208	5,984,680	1,415,276

B. 地域別

【連結】

(単位：百万円)

	2016年度末			2017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	エクスポージャーの期末残高	うち貸出金等	うち債券
国内				8,004,308	5,811,951	1,200,635
国外				397,899	172,728	214,640
合計				8,402,208	5,984,680	1,415,276

C. 業種別

【連結】

(単位：百万円)

	2016年度末			2017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	エクスポージャーの期末残高	うち貸出金等	うち債券
製造業				903,785	738,923	30,344
農業・林業				10,381	9,998	39
漁業				2,512	2,512	—
鉱業・採石業・砂利採取業				3,970	3,904	29
建設業				205,728	184,271	7,861
電気・ガス・熱供給・水道業				59,098	58,257	157
情報通信業				31,764	26,991	703
運輸業・郵便業				195,322	152,703	25,432
卸売業・小売業				532,420	483,617	14,028
金融業・保険業				872,292	174,043	151,772
不動産業・物品賃貸業				672,375	645,754	9,954
医療・福祉				314,068	306,504	518
その他サービス業				279,835	254,221	9,038
国・地方公共団体				1,398,384	444,401	950,755
個人				2,333,091	2,325,845	—
国・地方公共団体(外国)				161,392	—	160,659
金融機関(外国)				131,801	79,143	49,632
その他の業種(外国)				102,002	93,585	4,348
その他				191,978	—	—
合計				8,402,208	5,984,680	1,415,276

(注) 1. 「2. 信用リスクに関する事項」におけるエクスポージャーの期末残高には、下記のエクスポージャーは含まれておりません。

- ・カウンターパーティ信用リスク(派生商品取引及びレポ取引等の相手方に対する信用リスク)に係るエクスポージャー
- ・証券化エクスポージャー
- ・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

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。なお、オフ・バランスのエクスポージャーは、CCFを適用する前の額を記載しております。

D. 残存期間別
【連結】

(単位：百万円)

	2016年度末			2017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	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券
1年以下				1,592,476	1,396,203	180,022
1年超3年以下				912,471	533,813	362,204
3年超5年以下				946,682	647,689	269,127
5年超7年以下				426,220	228,615	185,291
7年超10年以下				615,335	309,130	302,936
10年超				2,938,626	2,822,262	115,693
期間の定めのないもの				970,396	46,965	0
合計				8,402,208	5,984,680	1,415,276

(2) 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4条第2項、第3項又は第4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償却額

A. 地域別
【連結】

(単位：百万円)

	2016年度末			2017年度末		
	エクスポージャー の期末残高	引当金	償却額	エクスポージャー の期末残高	引当金	償却額
国内				116,863	26,441	865
国外				—	—	—
合計				116,863	26,441	865

B. 業種別
【連結】

(単位：百万円)

	2016年度末			2017年度末		
	エクスポージャー の期末残高	引当金	償却額	エクスポージャー の期末残高	引当金	償却額
製造業				25,862	4,995	168
農業・林業				467	27	17
漁業				—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業				691	49	—
建設業				5,044	1,003	5
電気・ガス・熱供給・水道業				24	1	—
情報通信業				571	72	5
運輸業・郵便業				2,870	400	—
卸売業・小売業				16,990	4,109	122
金融業・保険業				59	11	—
不動産業・物品賃貸業				10,267	3,058	166
医療・福祉				15,006	3,231	66
その他サービス業				12,496	4,253	67
国・地方公共団体				—	—	—
個人				22,904	2,141	0
その他				—	—	—
連結子会社				3,607	3,085	244
合計				116,863	26,441	865

(注) 1. エクスポージャーの期末残高には、金融機能の再生のための緊急措置に関する法律（金融再生法）施行規則における破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権又は要管理債権に係る債務者が保有するエクスポージャーの合計を記載しております。

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。

(3) 延滞期間別のエクスポージャーの期末残高
【連結】

(単位：百万円)

	2016年度末	2017年度末
1ヵ月未満		4,311
1ヵ月以上2ヵ月未満		967
2ヵ月以上3ヵ月未満		660
3ヵ月以上		1,916
合 計		7,856

(注) 金融再生法における破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権は集計対象に含めておりません。

(4) 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

【連結】

(単位：百万円)

	2016年度末	2017年度末
引当金の額を増加させたものの額		42,318
上記以外のものの額		—
合 計		42,318

(注) 1. 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。
2. 年度毎の引当率の変動は引当金の額の増加要因として勘案しておりません。

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

【連結】

(単位：百万円)

	2016年度末	2017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)		49,892
修正単純過半数方式 (自己資本比率告示第167条第2項)		57,833
マンドート方式 (自己資本比率告示第167条第3項)		4,671
簡便方式 (自己資本比率告示第167条第5項)		—
合 計		112,397

4. その他の定量的開示事項（別紙様式）

OV1：リスク・アセットの概要

【連結】

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2017年度末	2016年度末	2017年度末	2016年度末
1	信用リスク	3,272,248		276,786	
2	うち、標準的手法適用分	78,020		6,241	
3	うち、内部格付手法適用分	3,126,386		265,117	
	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	67,842		5,427	
4	カウンターパーティ信用リスク	34,435		2,833	
5	うち、S A - C C R適用分	—		—	
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	12,737		1,080	
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—		—	
	うち、C V Aリスク	17,944		1,435	
	うち、中央清算機関連エクスポージャー	63		5	
	その他	3,689		312	
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	284,868		24,156	
	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	216,079		18,323	
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	25		2	
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	25		2	
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	168,656		13,492	
20	うち、基礎的手法適用分	—		—	
21	うち、粗利益配分手法適用分	168,656		13,492	
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	10,031		850	
	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	3,986,346		336,446	

(注) 1. リスク・アセットの額は、自己資本比率告示第152条に定めるスケーリング・ファクター（1.06）を乗じる前の額を記載しております。

2. 所要自己資本の額は、リスク・アセットの額（内部格付手法が適用される資産には、スケーリング・ファクター（1.06）を乗じた後の額）に8%を乗じた額を記載しております。

【単体】

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2017年度末	2016年度末	2017年度末	2016年度末
1	信用リスク	3,230,548		273,582	
2	うち、標準的手法適用分	11,800		944	
3	うち、内部格付手法適用分	3,153,916		267,452	
	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	64,831		5,186	
4	カウンターパーティ信用リスク	34,435		2,833	
5	うち、S A - C C R 適用分	—		—	
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	12,737		1,080	
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—		—	
	うち、C V A リスク	17,944		1,435	
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	63		5	
	その他	3,689		312	
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	281,860		23,901	
	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	217,019		18,403	
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	25		2	
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	25		2	
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	160,854		12,868	
20	うち、基礎的手法適用分	—		—	
21	うち、粗利益配分手法適用分	160,854		12,868	
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	4,366		370	
	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	3,929,110		331,962	

- (注) 1. リスク・アセットの額は、自己資本比率告示第152条に定めるスケーリング・ファクター (1.06) を乗じる前の額を記載しております。
2. 所要自己資本の額は、リスク・アセットの額 (内部格付手法が適用される資産には、スケーリング・ファクター (1.06) を乗じた後の額) に8%を乗じた額を記載しております。

L11：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・カテゴリーとの対応関係

【連結】

(単位：百万円)

	イ 連結貸借対照 表計上額	ロ 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				ト 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
			ハ 信用リスク (二欄及びホ 欄に該当する 額を除く。)	ニ カウンターパ ーティ信用リ スク	ホ 証券化エク スポージャ ー (ハ欄に該 当する額を除 く。)	ヘ マーケット・ リスク	
資産							
現金預け金		573,973	573,973	—	—	—	—
コールローン及び買入手形		—	—	—	—	—	—
買入金銭債権		10,353	9,993	—	359	—	—
商品有価証券		384	384	—	—	—	—
金銭の信託		6,629	6,629	—	—	—	—
有価証券		1,763,176	1,763,174	593,829	—	—	2
貸出金		5,473,444	5,473,444	—	—	—	—
外国為替		4,580	4,580	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産		50,390	50,390	—	—	—	—
その他資産		67,277	25,539	11,930	—	—	29,807
有形固定資産		67,841	67,841	—	—	—	—
無形固定資産		10,988	0	—	—	—	10,988
退職給付に係る資産		770	—	—	—	—	770
繰延税金資産		1,390	1	—	—	—	1,389
支払承諾見返		12,284	12,284	—	—	—	—
貸倒引当金		△38,697	△38,697	—	—	—	—
資産合計		8,004,790	7,949,541	605,760	359	—	42,958
負債							
預金		6,661,999	46,722	—	—	—	6,615,277
譲渡性預金		178,005	—	—	—	—	178,005
コールマネー及び売渡手形		67	—	—	—	—	67
債券貸借取引受入担保金		142,784	—	142,784	—	—	—
借入金		343,133	—	—	—	—	343,133
外国為替		183	—	—	—	—	183
社債		20,000	—	—	—	—	20,000
新株予約権付社債		21,248	—	—	—	—	21,248
信託勘定借		13	—	—	—	—	13
その他負債		51,589	—	6,925	—	—	44,663
役員賞与引当金		51	—	—	—	—	51
退職給付に係る負債		2,295	—	—	—	—	2,295
役員退職慰労引当金		459	—	—	—	—	459
睡眠預金払戻損失引当金		1,120	—	—	—	—	1,120
ポイント引当金		123	—	—	—	—	123
偶発損失引当金		922	—	—	—	—	922
特別法上の引当金		0	—	—	—	—	0
繰延税金負債		23,947	—	—	—	—	23,947
再評価に係る繰延税金負債		7,944	—	—	—	—	7,944
支払承諾		12,284	—	—	—	—	12,284
負債合計		7,468,176	46,722	149,710	—	—	7,271,743

(注) 1. 会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲が同一であるため、イ欄及びロ欄を統合しております。

2. 有価証券の一部については、有価証券の信用リスクと、レポ形式の取引等で担保差入を行うことにより生じるカウンターパーティ信用リスクを重複して計上しております。

そのため、有価証券についてはロ欄の額と、ハ欄からト欄までの合計額が一致しません。

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】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	対応する項目		
				信用リスク(ハ欄及びニ欄に該当する額を除く。)	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(ホ欄に該当する額を除く。)
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	7,961,831	7,949,541	605,760	359	—
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	196,433	46,722	149,710	—	—
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	7,765,398	7,902,818	456,050	359	—
4	オフ・バランスシートの額	100,431	100,431	—	—	—
5	保守的な公正価値調整による差異	—	—	—	—	—
6	ネッティングルールの相違による差異(項番2に含まれる額を除く。)	—	—	—	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異	37,411	37,411	—	—	—
8	調整項目(プルデンシャル・フィルター)による差異	—	—	—	—	—
9-1	デリバティブ取引による差異	20,492	—	20,492	—	—
9-2	レポ形式の取引等による差異	20,020	—	20,020	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	7,943,755	8,040,661	496,563	359	—

- (注) 1. 項番4「オフ・バランスシートの額」では、連結貸借対照表に計上されない貸出金等のコミットメントや、支払承諾見返勘定のCCFに起因する差異などが生じております。
 2. 項番7「引当て及び償却を勘案することによる差異」では、内部格付手法適用資産に係る貸倒引当金を計上しております。
 3. 項番9-1「デリバティブ取引による差異」では、連結貸借対照表計上額と、自己資本比率規制上の与信相当額算出(カレント・エクスポージャー方式)の違いによる差異が生じております。
 4. 項番9-2「レポ形式の取引等による差異」では、連結貸借対照表計上額と、自己資本比率規制上のエクスポージャー算出(信用リスク削減効果の勘案)の違いによる差異が生じております。

CR1：資産の信用の質

【連結】

(単位：百万円)

項番		帳簿価額の総額		ハ 引当金	ニ ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		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	105,618	5,366,763	36,265	5,436,115
2	有価証券(うち負債性のもの)	61	1,461,640	—	1,461,701
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	1,169	602,123	2,335	600,958
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	106,849	7,430,527	38,601	7,498,775
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	54	12,230	41	12,243
6	コミットメント等	13	96,873	42	96,844
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	67	109,103	84	109,087
合計					
8	合計(4+7)	106,917	7,539,631	38,685	7,607,862

- (注) 1. 項番2「有価証券(うち負債性のもの)」には、株式以外の有価証券に該当するものを計上しております。
 2. 項番3「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、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替、貸出金に係る仮払金、貸出金・有価証券(負債性のもの)に係る未収利息を計上しております。
 3. 項番6「コミットメント等」には、コミットメントのうち、取消不能なコミットメント(条件の有無にかかわらず取消可能なコミットメントを除く。)を計上しております。

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】

(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	非デフォルト状態へ復帰した額
4	因別の変動額	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) 開示告示附則第2条第5項の規定に基づき、当連結会計年度に係る開示を省略しております。

CR3：信用リスク削減手法

【連結】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		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	3,602,381	1,833,734	1,022,485	189,119	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,422,696	39,004	—	38,407	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	600,272	685	322	168	—
4	合計（1+2+3）	5,625,350	1,873,424	1,022,808	227,695	—
5	うちデフォルトしたもの	31,006	53,447	17,862	24,085	—

(注) 1. 項番2「有価証券（負債性のもの）」には、株式以外の有価証券に該当するものを計上しております。

2. 項番3「その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）」には、預け金、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替、貸出金に係る仮払金、貸出金・有価証券（負債性のもの）に係る未収利息を計上しております。

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】

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法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	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	2	—	114	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	557	—	—	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	1,026	—	1,026	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	557	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	679	—	679	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	188	—	76	—	7	10.00
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	9,170	—	9,170	—	1,834	19.99
12	法人等向け	67,665	—	67,665	—	67,663	99.99
13	中小企業等向け及び個人向け	11,023	—	11,023	—	8,267	74.99
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。）	207	—	207	—	247	118.99
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	90,521	—	90,521	—	78,020	86.18

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】

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
			信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)										
			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		114	—	—	—	—	—	—	—	—	—	114
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		557	—	—	—	—	—	—	—	—	—	557
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		1,026	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,026
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		679	—	—	—	—	—	—	—	—	—	679
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	76	—	—	—	—	—	—	—	—	76
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		—	—	9,170	—	—	—	—	—	—	—	9,170
12	法人等向け		—	—	—	—	3	—	67,661	—	—	—	67,665
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	11,023	—	—	—	—	11,023
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。）		—	—	—	—	64	—	—	143	—	—	207
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		2,377	76	9,170	—	68	11,023	67,661	143	—	—	90,521

Ⅲ・1. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項（別紙様式）

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】

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・バ ランスシ ート・グ ロスエ クス ポー ジャー の額	ロ CCF・信 用リス ク削 減手 法適 用前 のオ フ・バ ラン スシ ート ・エ クス ポー ジャー の額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リス ク削 減手 法適 用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残 存期 間	リ 信用 リス ク・ア セ ット の額	ヌ リス ク・ ウェ イト の加 重平 均 値 (RWA density)	ル EL	ヲ 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	1,945,044	255,464	0.01	2,105,885	0.00	0.0	45.43	3.7	44,692	2.12	41	
2	0.15以上0.25未満	3,997	—	—	4,415	0.16	0.0	44.86	2.5	1,597	36.18	3	
3	0.25以上0.50未満	800	—	—	591	0.28	0.0	44.01	1.2	212	35.89	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	5,138	925	74.99	5,832	1.84	0.0	45.00	4.5	8,049	138.01	48	
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)	1,670	—	—	1,670	100.00	0.0	45.00	1.0	—	—	751	
9	小計	1,956,650	256,390	0.28	2,118,395	0.08	0.1	45.43	3.7	54,551	2.57	845	228
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	159,746	5,000	75.00	163,496	0.05	0.0	46.02	2.1	41,661	25.48	40	
2	0.15以上0.25未満	21,130	—	—	21,130	0.17	0.0	45.00	2.3	8,966	42.43	16	
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	2	770	0.05	3	1.84	0.0	39.68	2.6	3	97.31	0	
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	180,879	5,770	64.99	184,630	0.06	0.0	45.90	2.1	50,632	27.42	56	15
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	570,304	79,409	50.91	609,606	0.05	0.2	45.16	2.4	138,060	22.64	153	
2	0.15以上0.25未満	416,597	54,144	36.51	429,064	0.17	0.5	44.49	2.2	164,536	38.34	325	
3	0.25以上0.50未満	206,491	8,220	19.59	206,749	0.28	0.6	44.10	2.2	97,864	47.33	256	
4	0.50以上0.75未満	141,567	4,886	27.63	139,017	0.72	0.5	42.65	2.7	111,140	79.94	432	
5	0.75以上2.50未満	250,958	16,100	32.67	272,422	1.78	1.1	44.31	3.3	299,406	109.90	2,130	
6	2.50以上10.00未満	29,232	1,333	82.08	27,799	6.70	0.1	43.15	1.8	42,062	151.30	812	
7	10.00以上100.00未満	34,077	308	26.90	29,437	16.62	0.1	40.80	2.4	60,785	206.49	1,996	
8	100.00 (デフォルト)	23,451	102	14.57	20,614	100.00	0.1	42.77	2.5	—	—	8,817	
9	小計	1,672,681	164,505	42.31	1,734,711	2.01	3.5	44.40	2.5	913,855	52.68	14,924	12,990
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	62,170	2,225	18.65	58,645	0.17	0.2	42.79	2.5	19,925	33.97	42	
3	0.25以上0.50未満	298,505	5,326	34.11	287,538	0.28	2.3	41.37	3.4	135,930	47.27	333	
4	0.50以上0.75未満	364,833	3,040	35.27	353,885	0.73	2.8	40.64	4.1	264,807	74.82	1,050	
5	0.75以上2.50未満	923,131	7,970	63.22	905,688	1.83	7.2	40.36	4.5	888,360	98.08	6,726	
6	2.50以上10.00未満	52,367	375	44.85	41,214	5.13	0.5	40.76	3.3	48,003	116.47	861	
7	10.00以上100.00未満	79,374	389	29.35	62,392	16.62	0.7	41.38	3.8	113,644	182.14	4,291	
8	100.00 (デフォルト)	61,617	131	33.37	45,751	100.00	0.4	42.47	3.0	—	—	19,434	
9	小計	1,842,000	19,459	44.55	1,755,116	4.46	14.4	40.76	4.1	1,470,671	83.79	32,739	17,327

Ⅲ・1. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項（別紙様式）

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・バ ランスシ ート・グ ロスエク スポー ジャーの額	ロ CCF・信 用リスク 削減手法 適用前の オフ・バ ランスシ ート・エ クスポー ジャーの 額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用リス ク削減手 法適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の 数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用リス ク・アセ ットの額	ヌ リスク・ ウェイト の加重 平均 値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	130,875	—	—	130,875	0.09	0.0	90.00	5.0	136,487	104.28	116	—
2	0.15以上0.25未満	17,913	—	—	17,913	0.17	0.0	90.00	5.0	23,080	128.84	27	—
3	0.25以上0.50未満	2,560	—	—	2,560	0.28	0.0	90.00	5.0	4,093	159.84	6	—
4	0.50以上0.75未満	242	—	—	242	0.73	0.0	90.00	5.0	790	326.78	1	—
5	0.75以上2.50未満	786	—	—	786	1.84	0.0	90.00	5.0	3,276	416.51	13	—
6	2.50以上10.00未満	64	—	—	64	4.62	0.0	90.00	5.0	261	404.12	2	—
7	10.00以上100.00未満	17	—	—	17	16.62	0.0	90.00	5.0	118	696.65	2	—
8	100.00 (デフォルト)	0	—	—	0	100.00	0.0	90.00	5.0	0	1,125.00	0	—
9	小計	152,459	—	—	152,459	0.12	0.1	90.00	5.0	168,108	110.26	170	—
購入債権 (事業法人等向け)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バ ランスシ ート・グ ロスエク スポー ジャーの額	CCF・信 用リスク 削減手法 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・ 信用リス ク削減手 法適用後 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	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	5,239	53,380	36.99	24,216	0.72	171.4	76.00	—	5,526	22.82	134	—
5	0.75以上2.50未満	8,178	6,703	38.96	5,069	1.84	15.9	76.00	—	2,339	46.13	71	—
6	2.50以上10.00未満	13,715	191	398.98	4,862	3.46	19.0	76.00	—	3,466	71.30	128	—
7	10.00以上100.00未満	702	352	42.67	571	19.82	1.8	76.00	—	1,069	187.02	86	—
8	100.00 (デフォルト)	422	53	43.96	369	100.00	1.0	76.00	—	92	25.00	273	—
9	小計	28,258	60,682	38.40	35,089	2.62	209.4	76.00	—	12,493	35.60	693	492
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	493,328	—	—	493,198	0.11	24.9	41.38	—	52,135	10.57	225	—
2	0.15以上0.25未満	204,124	—	—	203,885	0.18	18.7	38.42	—	29,093	14.26	141	—
3	0.25以上0.50未満	140,987	—	—	140,846	0.35	14.8	40.04	—	33,823	24.01	195	—
4	0.50以上0.75未満	230,870	—	—	230,763	0.51	16.1	40.54	—	73,964	32.05	477	—
5	0.75以上2.50未満	227,856	—	—	209,645	0.84	19.1	39.63	—	92,547	44.14	701	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	16,417	—	—	15,547	12.11	1.9	38.10	—	27,632	177.72	716	—
8	100.00 (デフォルト)	4,065	—	—	3,801	100.00	0.4	39.63	—	1,900	49.99	1,354	—
9	小計	1,317,649	—	—	1,297,688	0.77	96.0	40.29	—	311,098	23.97	3,813	2,235
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	157,666	2,688	24.86	145,340	0.37	12.9	46.29	—	40,200	27.65	251	—
4	0.50以上0.75未満	50,537	40	20.81	50,322	0.70	13.0	36.58	—	15,964	31.72	130	—
5	0.75以上2.50未満	68,791	896	23.81	44,999	1.26	16.9	46.95	—	23,371	51.93	268	—
6	2.50以上10.00未満	92,807	807	24.40	76,651	2.77	45.1	46.51	—	48,864	63.74	993	—
7	10.00以上100.00未満	16,245	42	54.70	6,996	10.44	2.1	41.65	—	4,929	70.45	306	—
8	100.00 (デフォルト)	14,363	15	47.27	9,043	100.00	1.3	44.85	—	6,250	69.11	3,556	—
9	小計	400,412	4,491	24.89	333,353	4.01	91.7	44.83	—	139,581	41.87	5,506	3,808
合計 (すべてのポートフォリオ)		7,550,992	511,299	20.96	7,611,445	1.83	415.5	44.26	3.4	3,120,993	41.00	58,749	37,097

- (注) 1. 信用リスク削減手法により保証人のPDを用いてリスク・アセットを算出する明細については、イ欄からハ欄については原債務者の資産区分、ロ欄からヲ欄については保証人の資産区分に集計しております。一部のみ保証でカバーされる明細については、原債務者、保証人の資産区分にそれぞれ集計しております。
2. 「適格リボルビング型リテール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」「その他リテール向けエクスポージャー」については、債権単位でPD推計を行っているため、ヘ欄には「債権の数」を記載しております。

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・資産の額に与える影響

【連結】

(単位：百万円)

項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・資産の額	実際の信用リスク・資産の額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	40,826	40,826
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	50,632	50,632
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	2,377,994	2,377,994
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	5,393	5,393
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	18,366	18,366
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	316,951	316,951
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	148,112	148,112
12	株式-FIRB	168,108	168,108
13	株式-AIRB	—	—
14	購入債権-FIRB	—	—
15	購入債権-AIRB	—	—
16	合計	3,126,386	3,126,386

(注) 1. 信用リスク削減手法として用いられたクレジット・デリバティブはないため、イ欄とロ欄は同額となります。
2. マーケット・ベース方式を適用する株式等エクスポージャーは集計に含めておりません。

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・資産変動表

【連結】

(単位：百万円)

項番	信用リスク・資産の額	
1	前期末時点における信用リスク・資産の額	
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・資産の額	

(注) 開示告示附則第2条第5項の規定に基づき、当連結会計年度に係る開示を省略しております。

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

【連結】

(単位：％、件)

イ ポートフォリオ	ロ PD区分	ハ 相当する外部格付					ニ 加重平均PD (EAD加重)	ホ 相加平均PD	ヘ 債務者の数		ト 期中にデフォルトした債務者の数	チ うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数	リ 過去の年平均デフォルト率 (5年間)
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2016年度末	2017年度末			
ソブリン	0.00以上100.00未満	AA+~BB-	Aaa~B1	—	AAA~BB-	AAA~BBB+	0.00	0.04		99	0	0	0.22
金融機関等	0.00以上100.00未満	AA+~BBB	Aa3~Baa2	—	AA~A	AA+~A+	0.06	0.20		72	0	0	0.00
事業法人	0.00以上0.15未満	AA+~BBB	Aa3~Baa2	—	AA+~A-	AAA~A-	0.05	0.05		277	0	0	0.00
	0.15以上0.25未満	BBB~BB+	Baa2~Ba1	—	A~BBB-	A~BBB	0.17	0.17		865	0	0	0.04
	0.25以上0.50未満	—	—	—	BBB	A~BBB-	0.28	0.28		2,950	0	0	0.09
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	A~BB+	0.73	0.73		3,457	0	0	0.39
	0.75以上2.50未満	BB	—	—	BBB-	—	1.84	1.84		8,374	65	2	1.20
	2.50以上10.00未満	BB	—	—	BBB+	A	5.76	5.36		703	12	0	3.01
	10.00以上100.00未満	CCC+	Caa1	—	B+	—	16.62	16.62		840	51	1	10.20
適格リボルビング型リテール	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						0.73	0.73		171,453	7	7	0.44
	0.75以上2.50未満						1.84	1.83		15,976	341	20	1.12
	2.50以上10.00未満						3.46	5.16		19,039	834	58	3.26
	10.00以上100.00未満						19.82	20.22		1,874	205	7	13.38
居住用不動産	0.00以上0.15未満	/					0.11	0.10		24,939	5	0	0.02
	0.15以上0.25未満						0.18	0.18		18,722	4	0	0.02
	0.25以上0.50未満						0.35	0.38		14,801	31	0	0.14
	0.50以上0.75未満						0.51	0.51		16,110	18	0	0.06
	0.75以上2.50未満						0.84	0.87		19,111	31	0	0.21
	2.50以上10.00未満						—	—		—	—	—	—
	10.00以上100.00未満						12.11	12.33		1,964	80	0	4.27
その他リテール	0.00以上0.15未満	/					—	—		—	—	—	—
	0.15以上0.25未満						—	—		—	—	—	
	0.25以上0.50未満						0.37	0.31		12,999	22	1	0.26
	0.50以上0.75未満						0.71	0.71		13,097	26	0	0.23
	0.75以上2.50未満						1.26	1.74		16,977	347	37	1.41
	2.50以上10.00未満						2.77	2.67		45,116	193	31	1.88
	10.00以上100.00未満						10.44	11.68		2,186	189	16	6.67

- (注) 1. 本表は、内部格付制度を適用している全債務者、全債権を対象に開示しております。
各ポートフォリオに適用している内部格付制度については、97頁「資産区分ごとの格付付与手続」をご参照ください。
2. 特定貸付債権は、スロットリング・クライテリア方式を適用しているため、CR10にて開示しております。
3. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーは、事業法人与自然の内部格付制度を適用しているため、事業法人に集約して開示しております。
4. 購入債権は保有していないため、本表に記載していません。
5. PD区分は、デフォルト区分（PD100%区分）を除き、CR6と同一のPD区分を設定しております。
6. Fitchの外部格付は、リスク管理上使用していません。
7. 適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールは、債権単位で算出しております。

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】

(単位：百万円、%)

イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
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	424	—	50%	—	—	—	424	424	212	—
	2.5年以上	6,026	—	70%	2,829	3,197	—	—	6,026	4,218	24
良（Good）	2.5年未満	—	1,000	70%	750	—	—	—	750	525	3
	2.5年以上	485	—	90%	485	—	—	—	485	437	3
可（Satisfactory）		—	—	115%	—	—	—	—	—	—	—
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		6,936	1,000	—	4,064	3,197	—	424	7,686	5,393	30
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		94,458	—	300%		94,458	283,375				
簡易手法-非上場株式		373	—	400%		373	1,492				
内部モデル手法		—	—	—		—	—				
合計		94,831	—	—		94,831	284,868				
100%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100%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		—	—	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】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		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	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	11,006	13,379			24,386	12,737
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					472,177	3,689
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						16,427

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

【連結】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ
		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%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	26,003	17,944
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	26,003	17,944

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
標準的手法を適用するカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーは保有しておりません。

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】

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		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	460,895	0.00	0.0	45.00	5.0	1,013	0.21
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	460,895	0.00	0.0	45.00	5.0	1,013	0.21
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	24,642	0.05	0.0	45.00	2.4	7,129	28.93
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	24,642	0.05	0.0	45.00	2.4	7,129	28.93
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	200	0.06	0.0	45.00	3.3	58	28.96
2	0.15以上0.25未満	5,333	0.17	0.0	45.00	4.2	2,899	54.35
3	0.25以上0.50未満	1,461	0.28	0.0	45.00	3.8	855	58.55
4	0.50以上0.75未満	2,189	0.73	0.0	45.00	4.0	2,148	98.11
5	0.75以上2.50未満	1,444	1.84	0.0	45.00	3.5	1,597	110.61
6	2.50以上10.00未満	26	4.62	0.0	45.00	3.3	32	123.48
7	10.00以上100.00未満	267	16.62	0.0	45.00	4.4	667	249.46
8	100.00 (デフォルト)	1	100.00	0.0	45.00	1.0	—	—
9	小計	10,924	0.94	0.1	45.00	4.0	8,259	75.60
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	94	0.27	0.0	46.00	—	21	22.73
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	6	1.03	0.0	46.00	—	2	47.38
6	2.50以上10.00未満	0	5.47	0.0	46.00	—	0	68.50
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	100	0.32	0.0	46.00	—	24	24.32
合計 (全てのポートフォリオ)		496,563	0.02	0.1	45.00	4.8	16,427	3.30

(注) 事業法人向けエクスポージャーには、中堅中小企業向けエクスポージャーを含めております。

CCR5：担保の内訳

【連結】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		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）	—	—	—	—	—	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	142,784	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	60,691
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	77,693
6	社債	—	—	—	—	—	11,489
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	142,784	149,874

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャーは保有していません。

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

【連結】

(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		資産の規模
3		取引相手方の信用力
4		モデルの更新（期待エクスポージャー方式に係る変動のみ）
5	当期中の要因別の変動額	手法及び方針（期待エクスポージャー方式に係る変動のみ）
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項の規定に基づき、当連結会計年度に係る開示を省略しております。

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ
		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)		63
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)	85	1
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	85	1
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・ネットティングが承認された場合のネットティング・セット	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	306	
8	分別管理されていない当初証拠金	—	—
9	事前拠出された清算基金	10	61
10	未拠出の清算基金	—	—
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・ネットティングが承認された場合のネットティング・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	事前拠出された清算基金	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—

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。)

【連結】

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		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)	—	—	—	—	—	—	359	—	359
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	359	—	359
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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。)
当行はマーケット・リスク相当額を算出していないため、該当ありません。

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)
当行がオリジネーター又はスポンサーである証券化エクスポージャーは保有していません。

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】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合計	資産 譲渡型 証券化 取引 (小計)	証券化		再証券化			合成型 証券化 取引 (小計)	証券化		再証券化		シニア	非 シニア	
				裏付と なるリ テール	ホール セール	シニア	非 シニア	裏付と なるリ テール		ホール セール	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	20%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	359	359	359	359	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%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	50%超100%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	100%超1,250%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	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	359	359	359	359	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	25	25	25	25	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	2	2	2	2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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に係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Ⅲ・1. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項（別紙様式）

IRRBB：銀行勘定の金利リスク

【連結】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2017年度末	2016年度末	2017年度末	2016年度末
1	上方パラレルシフト	17,763		4,175	
2	下方パラレルシフト	31,903		7,688	
3	スティープ化	7,425			
4	フラット化	23,271			
5	短期金利上昇	8,174			
6	短期金利低下	0			
7	最大値	31,903		7,688	
		ホ		ハ	
		2017年度末		2016年度末	
8	Tier1資本の額	500,576			

【単体】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2017年度末	2016年度末	2017年度末	2016年度末
1	上方パラレルシフト	17,763		4,175	
2	下方パラレルシフト	32,866		7,182	
3	スティープ化	7,425			
4	フラット化	23,435			
5	短期金利上昇	7,892			
6	短期金利低下	0			
7	最大値	32,866		7,182	
		ホ		ハ	
		2017年度末		2016年度末	
8	Tier1資本の額	477,255			

Ⅲ・1. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項（別紙様式）