

Ⅲ-2. 定量的な開示事項(2016年度末分)

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

(単位：百万円)

| 項 目 | 2016年度末 | |
|---|---------|---------|
| | 連結 | 単体 |
| 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) | 311,406 | 306,823 |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ (注1) (B) | 6,232 | 1,026 |
| 銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産 | 1,022 | 1,026 |
| 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 | 5,210 | — |
| 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) | 304,145 | 304,768 |
| 事業法人等向けエクスポージャー | 249,163 | 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) | 87,571 | 89,111 |
| 特定貸付債権 | 228 | 228 |
| 中堅中小企業向け | 148,553 | 148,553 |
| ソブリン向け | 6,619 | 6,619 |
| 金融機関等向け | 6,190 | 6,230 |
| リテール向けエクスポージャー | 48,778 | 48,204 |
| 居住用不動産向け | 30,038 | 29,673 |
| 適格リボルビング型リテール向け | 1,657 | 1,476 |
| その他リテール向け | 17,082 | 17,055 |
| 購入債権 | — | — |
| その他資産等 | 5,265 | 5,258 |
| 証券化エクスポージャー | 3 | 3 |
| リスク・ウェイト250%を適用するエクスポージャー | 818 | 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 | 116 | 174 |
| CVAリスク (注3) (D) | 1,023 | 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) | 40,216 | 40,874 |
| マーケットベース方式 | 24,806 | 24,591 |
| 簡易手法 | 24,806 | 24,591 |
| 内部モデル手法 | — | — |
| PD/LGD方式 | 15,410 | 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) | 10,129 | 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) | 13,548 | 12,976 |
| 合計 (A+F+G+H) | 375,301 | 370,886 |
| 総所要自己資本額 (注6) | 317,026 | 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2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

(単位：百万円)

| | 2016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) |
|--------|-------------------|----------------|-----------|----------------|---------|---|
| | 連 結 | | | | | |
| | 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 | 8,705,950 | 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 | |

(単位：百万円)

| | 2016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 |
|--------|-------------------|-----------|-----------|----------------|---------|---------------------------------|
| | 単 体 | | | | | |
| | 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

(単位：百万円)

| | 2016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 |
|-----|-------------------|-----------|-----------|----------------|---------|---------------------------------|
| | 連 結 | | | | | |
| | 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 | |

(単位：百万円)

| | 2016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 |
|-----|-------------------|-----------|-----------|----------------|---------|---------------------------------|
| | 単 体 | | | | | |
| | 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

(単位：百万円)

| | 2016年度末 | | | | |
|---------------|-------------------|-----------|-----------|----------------|---------------------------------|
| | 連 結 | | | | |
| | 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 | 三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー |
| 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 |

(単位：百万円)

| | 2016年度末 | | | | |
|---------------|-------------------|-----------|-----------|----------------|---------------------------------|
| | 単 体 | | | | |
| | 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 | 三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー |
| 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

(単位：百万円)

| | 2016年度末 | | | |
|------------|-------------------|-----------|-----------|----------------|
| | 連 結 | | | |
| | 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 |

(単位：百万円)

| | 2016年度末 | | | |
|------------|-------------------|-----------|-----------|----------------|
| | 単 体 | | | |
| | 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

(単位：百万円)

| | 2016年度末 | | | | | |
|------------|---------|-------|--------|--------|-------|--------|
| | 連 結 | | | 単 体 | | |
| | 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 | 16,129 | 929 | 17,058 | 14,646 | 440 | 15,086 |
| 個別貸倒引当金 | 22,822 | △861 | 21,961 | 19,988 | △851 | 19,136 |
| 特定海外債権引当勘定 | — | — | — | — | — | — |
| 合 計 | 38,951 | 68 | 39,019 | 34,634 | △411 | 34,223 |

B. 一般貸倒引当金の地域別内訳

(単位：百万円)

| | 2016年度末 | | | | | |
|-----|---------|-------|--------|--------|-------|--------|
| | 連 結 | | | 単 体 | | |
| | 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 | 16,050 | 950 | 17,000 | 14,631 | 435 | 15,066 |
| 国外 | 79 | △21 | 58 | 14 | 4 | 19 |
| 合 計 | 16,129 | 929 | 17,058 | 14,646 | 440 | 15,086 |

C. 個別貸倒引当金の地域別内訳

(単位：百万円)

| | 2016年度末 | | | | | |
|-----|---------|-------|--------|--------|-------|--------|
| | 連 結 | | | 単 体 | | |
| | 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 | 22,822 | △861 | 21,961 | 19,988 | △851 | 19,136 |
| 国外 | — | — | — | — | — | — |
| 合 計 | 22,822 | △861 | 21,961 | 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

(単位：百万円)

| | 2016年度末 | | | |
|---------------|---------|--------|--------|---------|
| | 連 結 | | | |
| | 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 |

(単位：百万円)

| | 2016年度末 | | | |
|---------------|---------|--------|--------|---------|
| | 単 体 | | | |
| | 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

(単位：百万円)

| | 2016年度末 | | | | | |
|--------|--------------|------|--------|--------------|------|--------|
| | 連 結 | | | 単 体 | | |
| | 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% | 2,000 | — | 702 | 1 | — | — |
| 10% | 76 | — | — | 76 | — | — |
| 20% | 9,626 | — | — | 6,348 | — | — |
| 35% | — | — | — | — | — | — |
| 50% | — | 2 | 33 | — | — | — |
| 75% | — | — | 10,686 | — | — | — |
| 100% | — | 7 | 67,490 | — | — | 11,535 |
| 150% | — | — | 115 | — | — | 10 |
| 250% | — | — | — | — | — | — |
| 350% | — | — | — | — | — | — |
| 1,250% | — | — | — | — | — | — |
| その他 | — | — | — | — | — | — |
| 合 計 | 11,702 | 9 | 79,028 | 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

(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 | | 2016年度末 | |
|---|-----------------|-------|--------------|-------|---------|-------|
| | | | 信用リスク・アセットの額 | 期待損失額 | 連 結 | 単 体 |
| | | | | | | |
| 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% | 623 | 623 |
| | | 2年半以上 | 70% | 5% | 1,742 | 1,742 |
| | 良 | 2年半未満 | 70% | 5% | 750 | 750 |
| | | 2年半以上 | 90% | 10% | 522 | 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 | | | | | 3,638 | 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

(単位：百万円)

| | リスク・ウェイトの区分 | 2016年度末 | |
|---------------|-------------|---------|--------|
| | | 連 結 | 単 体 |
| 上場株式等エクスポージャー | 300% | 97,029 | 96,559 |
| 上記以外 | 400% | 359 | 77 |
| 合 計 | | 97,388 | 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

(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 | 2016年度末 | | | | |
|---------|---------|--------------|---------|---------------|----------------|-----------|--------|
| | | | 連結 | | | | |
| | | | 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 | 2016年度末 | | | | |
|---------|---------|--------------|---------|---------------|----------------|-----------|--------|
| | | | 単体 | | | | |
| | | | 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 |

②ソブリン向けエクスポージャー

(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 | 2016年度末 | | | | | | |
|---------|---------|--------------|---------|---------------|----------------|-----------|---------|---|---|
| | | | 連結 | | | | | | |
| | | | 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 | | | 要注意先 | 非デフォルト | — | — | — | — | — |
| B2 | | | | | — | — | — | — | — |
| B3 | — | — | | | — | — | — | | |
| B4 | 要管理先 | デフォルト | 100.00% | 45.00% | 0.00% | 1,690 | — | | |
| C | 破綻懸念先 | | — | — | — | — | — | | |
| D | 実質破綻先 | | — | — | — | — | — | | |
| E | 破綻先 | | — | — | — | — | — | | |
| | 合計 | | — | — | 2.49% | 2,243,012 | 477,100 | | |

(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 | 2016年度末 | | | | |
|-----------|-------|------------------|---------|-------------------|--------------------|-----------|---------|
| | | | 単体 | | | | |
| | | | 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 | 要管理先 | 非デフォルト | 0.76% | 45.00% | 64.63% | 900 | — |
| A6 | | | 1.87% | 45.00% | 130.54% | 3,943 | 1,838 |
| B1 | | | — | — | — | — | — |
| B2 | | | — | — | — | — | — |
| B3 | | | — | — | — | — | — |
| B4 | | | — | — | — | — | — |
| B4 | 要管理先 | デフォルト | 100.00% | 45.00% | 0.00% | 1,690 | — |
| C | | | 破綻懸念先 | — | — | — | — |
| D | | | 実質破綻先 | — | — | — | — |
| E | | | 破綻先 | — | — | — | — |
| 合計 | | | — | — | 2.50% | 2,239,810 | 477,100 |

(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。

③金融機関等向けエクスポージャー

(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 | 2016年度末 | | | | |
|-----------|-------|------------------|---------|-------------------|--------------------|---------|---------|
| | | | 連結 | | | | |
| | | | 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 | 要管理先 | 非デフォルト | — | — | — | — | — |
| B2 | | | — | — | — | — | — |
| B3 | | | — | — | — | — | — |
| B4 | | | — | — | — | — | — |
| C | | | 破綻懸念先 | — | — | — | — |
| D | | | 実質破綻先 | — | — | — | — |
| E | 破綻先 | — | — | — | — | | |
| 合計 | — | — | 12.17% | 245,533 | 346,817 | | |

(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 | 2016年度末 | | | | |
|-----------|-------|------------------|---------|-------------------|--------------------|---------|---------|
| | | | 単体 | | | | |
| | | | 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 | 要管理先 | 非デフォルト | — | — | — | — | — |
| B2 | | | — | — | — | — | — |
| B3 | | | — | — | — | — | — |
| B4 | | | — | — | — | — | — |
| C | | | 破綻懸念先 | — | — | — | — |
| D | | | 実質破綻先 | — | — | — | — |
| E | 破綻先 | — | — | — | — | | |
| 合計 | — | — | 12.17% | 249,093 | 346,817 | | |

④PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー

(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 | 2016年度末 | | | |
|-------|-------|--------------|---------|---------------|----------------|---------|
| | | | 連結 | | | 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% |

(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 | 2016年度末 | | | |
|-------|-------|--------------|---------|---------------|----------------|---------|
| | | | 単体 | | | 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% |

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

(単位：百万円)

| プール区分 | 2016年度末 | | | | | | | |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|-----------|---|--------------|--------------|
| | 連結 | | | | | | | |
| | 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 | — | — | — |

(単位：百万円)

| プール区分 | 2016年度末 | | | | | | | |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|-----------|---|--------------|--------------|
| | 単体 | | | | | | | |
| | 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

(単位：百万円)

| プール区分 | 2016年度末 | | | | | | | |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|---------|--------|--------------|--------------|
| | 連結 | | | | | | | |
| | 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% |

(単位：百万円)

| プール区分 | 2016年度末 | | | | | | | |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|---------|--------|--------------|--------------|
| | 単体 | | | | | | | |
| | 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）

(単位：百万円)

| プール区分 | 2016年度末 | | | | | | | |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|---------|-----|--------------|--------------|
| | 連結 | | | | | | | |
| | 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% |

(単位：百万円)

| プール区分 | 2016年度末 | | | | | | | |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|---------|-----|--------------|--------------|
| | 単体 | | | | | | | |
| | 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）

(単位：百万円)

| プール区分 | 2016年度末 | | | | | | | |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|---------|----|--------------|--------------|
| | 連結 | | | | | | | |
| | 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% |

(単位：百万円)

| プール区分 | 2016年度末 | | | | | | | |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|---------|----|--------------|--------------|
| | 単体 | | | | | | | |
| | 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) |
|-------------------------------|--------------|------------|-----------------|
| | 2015年度 (A) | 2016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) |
|-------------------------------|--------------|------------|-----------------|
| | 2015年度 (A) | 2016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》

2015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 |
|--------|-------------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------------------------|----------------------|---------------------------------|-----------------------|---------|
| 2010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 |
| 2011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 |
| 2012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 |
| 2013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 |
| 2014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 |
| 2015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 |
| 2016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 |
|--------|-------------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------------------------|----------------------|---------------------------------|-----------------------|---------|
| 2010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 |
| 2011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 |
| 2012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 |
| 2013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 |
| 2014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 |
| 2015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 |
| 2016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

(単位：百万円)

| | 2016年度末 | | | |
|-------------------------|--------------|---------|---------|------------------|
| | 連結 | | | |
| | 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 | — |

(単位：百万円)

| | 2016年度末 | | | |
|-------------------------|--------------|---------|---------|------------------|
| | 単体 | | | |
| | 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お察した取引はありません。

(単位：百万円)

| | 2016年度末 | | | | | |
|--------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | 連結 | | | 単体 | | |
| | 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 | 6,335 | 10,691 | 17,027 | 6,335 | 10,691 | 17,027 |
| 外国為替関連取引 | 5,722 | 10,013 | 15,735 | 5,722 | 10,013 | 15,735 |
| 金利関連取引 | 613 | 678 | 1,291 | 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 | 6,335 | 10,691 | 17,027 | 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お察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

(単位：百万円)

| | 2016年度末 | |
|----------|---------|-----|
| | 連結 | 単体 |
| 住宅ローン債権 | 499 | 499 |
| オートローン債権 | — | — |
| リース債権 | 60 | 60 |
| 合計 | 559 | 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

(単位：百万円)

| | 2016年度末 | | | |
|--------------|---------|----------|-----|----------|
| | 連結 | | 単体 | |
| | 残高 | 所要自己資本の額 | 残高 | 所要自己資本の額 |
| 20%以下 | 559 | 3 | 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 | 559 | 3 | 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

(単位：百万円)

| | 2016年度末 | |
|----------------------------------|---------|---------|
| | 連結 | 単体 |
| 貸借対照表計上額 | 258,992 | 265,998 |
| 上場株式等エクスポージャー | 253,066 | 252,596 |
| 上記に該当しない株式等エクスポージャー | 5,925 | 13,401 |
| 時価 | 258,992 | 265,998 |
| 売却及び償却に伴う損益の額 | 13,172 | 13,172 |
| 売却損益額 | 13,172 | 13,172 |
| 償却額(△) | — | — |
| 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 | 119,507 | 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 | 255,703 | 264,649 |
| マーケット・ベース方式の簡易手法 | 97,388 | 96,637 |
| マーケット・ベース方式の内部モデル手法 | — | — |
| PD/LGD方式 | 158,314 | 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

(単位：百万円)

| | 2016年度末 | |
|-----------------------------|---------|---------|
| | 連結 | 単体 |
| ルックスルー方式(自己資本比率告示第167条第1項) | 113,844 | 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) | 18,583 | 18,827 |
| マンドート方式(自己資本比率告示第167条第3項) | 1,695 | 1,695 |
| 簡便方式(自己資本比率告示第167条第5項) | — | — |
| 合計 | 134,123 | 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

(単位：百万円)

| | 2016年度末 | |
|----------|---------|--|
| | 単体 | |
| 金利リスク合計額 | 48,987 | |
| 円貨建 | 32,686 | |
| 外貨建 | 16,301 | |

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いません。

《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

《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。