

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23年度末	平成24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) 242,533	251,104
標準的手法が適用されるポートフォリオ (注1)	(B) 4,134	4,903
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産	862	1,042
銀行資産のうち内部格付手法の段階的適用資産	—	—
連結子会社資産のうち内部格付手法の適用除外資産	3,271	3,861
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) 238,398	245,739
事業法人等向けエクスポージャー	181,018	190,135
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)	72,084	78,445
特定貸付債権	551	332
中堅中小企業向け	97,773	97,738
ソブリン向け	5,337	5,943
金融機関等向け	5,271	7,675
リテール向けエクスポージャー	49,766	48,344
居住用不動産向け	33,050	31,393
適格リボルビング型リテール向け	1,803	1,719
その他リテール向け	14,912	15,232
購入債権	378	521
その他資産等 (注3)	7,232	6,733
証券化エクスポージャー	2	4
CVAリスク相当額 (注4)	(D) —	456
中央清算機関関連エクスポージャー (注5)	(E) —	5
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) 17,450	26,810
マーケットベース方式	9,000	16,235
簡易手法	9,000	16,235
内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	1,360	1,848
経過措置 (注6)	7,089	8,726
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) 2,011	4,329
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 (注7)	(H) 14,343	14,053
合計 (A+F+G+H)	276,338	296,298
総所要自己資本額 (注8)	221,356	240,874

(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. その他資産等には、特定項目のうち調整項目に算入されなかった部分のエクスポージャーに係る信用リスク・アセットの額、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が含まれます。

4. CVAリスク相当額 (D) は、標準的リスク測定方式により算出しております。

5. 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。

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

7. 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。

8. 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23年度末	平成24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) 239,450	247,195
標準的手法が適用されるポートフォリオ	(B) 864	1,044
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産	864	1,044
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	(C) 238,585	245,689
事業法人等向けエクスポージャー	182,110	191,266
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)	73,166	79,527
特定貸付債権	551	332
中堅中小企業向け	97,773	97,738
ソブリン向け	5,337	5,943
金融機関等向け	5,281	7,725
リテール向けエクスポージャー	48,993	47,569
居住用不動産向け	32,511	30,816
適格リボルビング型リテール向け	1,611	1,544
その他リテール向け	14,871	15,208
購入債権	378	521
その他資産等	7,100	6,326
証券化エクスポージャー	2	4
CVAリスク相当額	(D) —	456
中央清算機関関連エクスポージャー	(E) —	5
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	(F) 17,512	27,270
マーケットベース方式	8,858	16,093
簡易手法	8,858	16,093
内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	1,360	2,067
経過措置 (自己資本比率告示附則第13条)	7,293	9,109
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	(G) 2,165	4,329
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額	(H) 13,914	13,600
合計 (A+F+G+H)	273,043	292,396
総所要自己資本額	218,738	237,656

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23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	6,992,997	4,176,869	1,858,791	13,890	99,205
標準的手法	62,054	1,389	1,854	—	1,740
合計	7,055,052	4,178,259	1,860,646	13,890	100,946

(単位：百万円)

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

【単体】

(単位：百万円)

	平成23年度末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
内部格付手法	7,008,231	4,208,721	1,840,981	13,890	97,697
標準的手法	14,346	235	0	—	51
合計	7,022,578	4,208,956	1,840,981	13,890	97,748

(単位：百万円)

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

- (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23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	6,830,505	4,152,784	1,701,549	12,414	100,946	
国外	224,546	25,474	159,096	1,475	—	
合計	7,055,052	4,178,259	1,860,646	13,890	100,946	

(単位：百万円)

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

【単体】

(単位：百万円)

	平成23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	6,798,012	4,184,398	1,683,739	12,414	97,748	
国外	224,566	24,558	157,241	1,475	—	
合計	7,022,578	4,208,956	1,840,981	13,890	97,748	

(単位：百万円)

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

C. 業種別
【連結】

(単位：百万円)

	平成23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	860,249	758,717	23,805	3,655	23,380
農業・林業	6,468	6,058	—	152	1,376
漁業	2,140	2,135	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	5,233	4,181	—	—	869
建設業	189,653	181,444	3,285	6	9,082
電気・ガス・熱供給・水道業	25,353	23,891	744	135	49
情報通信業	28,257	27,348	59	10	415
運輸業・郵便業	169,730	131,077	31,185	0	2,332
卸売業・小売業	478,889	450,595	5,478	3,114	11,946
金融業・保険業	970,231	145,397	161,337	5,179	882
不動産業、物品賃貸業	383,324	366,239	7,488	35	14,216
医療・福祉	191,541	186,527	1,165	—	7,612
その他サービス業	210,122	186,034	14,563	124	15,022
国・地方公共団体	1,589,403	128,360	1,452,434	—	—
個人	1,560,234	1,554,774	—	—	13,759
国・地方公共団体 (外国)	119,048	—	117,878	—	—
金融機関 (外国)	70,866	—	33,784	1,475	—
その他の業種 (外国)	32,913	25,474	7,432	—	—
その他	161,388	—	—	—	—
合計	7,055,052	4,178,259	1,860,646	13,890	100,946

(単位：百万円)

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

【単体】

(単位：百万円)

	平成23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	845,684	758,694	23,805	3,655	22,915
農業・林業	6,232	6,058	—	152	1,293
漁業	2,140	2,135	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	5,183	4,181	—	—	868
建設業	187,227	181,444	3,285	6	9,055
電気・ガス・熱供給・水道業	25,274	23,891	744	135	49
情報通信業	28,235	27,348	59	10	415
運輸業・郵便業	165,105	131,087	31,185	0	2,286
卸売業・小売業	473,298	450,587	5,478	3,114	11,697
金融業・保険業	970,092	145,397	161,337	5,179	882
不動産業、物品賃貸業	416,014	399,589	7,488	35	14,207
医療・福祉	187,746	186,517	1,165	—	7,551
その他サービス業	201,233	185,872	14,563	124	14,299
国・地方公共団体	1,570,267	128,360	1,434,624	—	—
個人	1,558,691	1,553,231	—	—	12,226
国・地方公共団体 (外国)	119,048	—	117,878	—	—
金融機関 (外国)	71,841	—	31,930	1,475	—
その他の業種 (外国)	31,997	24,558	7,432	—	—
その他	157,261	—	—	—	—
合計	7,022,578	4,208,956	1,840,981	13,890	97,748

(単位：百万円)

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

D. 残存期間別
【連結】

(単位：百万円)

	平成23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	1,480,367	967,603	249,154	3,498
1年超3年以下	878,265	485,367	373,877	5,481
3年超5年以下	1,017,252	535,679	460,365	2,108
5年超7年以下	522,095	222,539	291,351	2,302
7年超10年以下	804,934	342,917	460,319	322
10年超	1,627,225	1,601,464	25,578	176
期間の定めのないもの	724,910	22,687	0	—
合計	7,055,052	4,178,259	1,860,646	13,890

(単位：百万円)

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

【単体】

(単位：百万円)

	平成23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	1,484,318	978,176	244,498	3,498
1年超3年以下	860,569	493,555	360,850	5,481
3年超5年以下	1,009,833	547,615	459,228	2,108
5年超7年以下	515,990	222,539	291,115	2,302
7年超10年以下	803,384	342,917	459,709	322
10年超	1,627,219	1,601,464	25,578	176
期間の定めのないもの	721,262	22,687	—	—
合計	7,022,578	4,208,956	1,840,981	13,890

(単位：百万円)

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

(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23年度			平成24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	22,226	1,091	23,317	23,317	781	24,099
個別貸倒引当金	37,235	△5,751	31,483	31,483	△2,358	29,124
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	59,461	△4,660	54,801	54,801	△1,576	53,224

【単体】

(単位：百万円)

	平成23年度			平成24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	19,815	1,131	20,947	20,947	1,097	22,044
個別貸倒引当金	32,074	△4,265	27,808	27,808	△2,100	25,708
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	51,889	△3,133	48,755	48,755	△1,002	47,752

B. 一般貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成23年度			平成24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	22,169	1,031	23,201	23,201	828	24,029
国外	56	59	116	116	△46	70
合計	22,226	1,091	23,317	23,317	781	24,099

【単体】

(単位：百万円)

	平成23年度			平成24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	19,764	1,075	20,839	20,839	1,179	22,019
国外	50	56	107	107	△82	24
合計	19,815	1,131	20,947	20,947	1,097	22,044

C. 個別貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成23年度			平成24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	37,235	△5,751	31,483	31,483	△2,358	29,124
国外	—	—	—	—	—	—
合計	37,235	△5,751	31,483	31,483	△2,358	29,124

【単体】

(単位：百万円)

	平成23年度			平成24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	32,074	△4,265	27,808	27,808	△2,100	25,708
国外	—	—	—	—	—	—
合計	32,074	△4,265	27,808	27,808	△2,100	25,708

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23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	15,840	△6,529	9,310	5,843
農業・林業	243	273	516	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	288	△26	262	—
建設業	2,441	523	2,964	319
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	326	△277	48	—
運輸業・郵便業	299	20	319	39
卸売業、小売業	2,596	691	3,288	45
金融業・保険業	944	△215	728	10
不動産業、物品賃貸業	3,510	22	3,533	37
医療・福祉	1,421	724	2,146	19
その他サービス業	5,346	△337	5,008	891
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	3,975	△619	3,356	411
その他	1	△1	—	—
合計	37,235	△5,751	31,483	7,618

(単位：百万円)

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

【単体】

(単位：百万円)

	平成23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	14,940	△6,213	8,727	5,470
農業・林業	169	264	433	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	288	△26	261	—
建設業	2,195	741	2,937	107
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	326	△277	48	—
運輸業・郵便業	266	32	299	25
卸売業・小売業	2,412	644	3,056	36
金融業・保険業	943	△214	728	9
不動産業、物品賃貸業	3,466	57	3,523	1
医療・福祉	1,342	744	2,086	1
その他サービス業	4,229	150	4,380	282
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	1,493	△170	1,323	18
その他	—	—	—	—
合計	32,074	△4,265	27,808	5,954

(単位：百万円)

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

(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23年度末			平成24年度末		
	格付有り		格付無し	格付有り		格付無し
	中央政府に 付与された格付	左記以外		中央政府に 付与された格付	左記以外	
0%	1,874	—	1,098	1,303	—	1,221
10%	2,182	—	—	76	—	—
20%	2,240	0	—	2,426	—	—
35%	—	—	—	—	—	—
50%	—	123	65	—	127	61
75%	—	—	8,042	—	—	8,802
100%	—	59	44,523	—	38	51,769
150%	—	—	202	—	—	259
250%	—	—	—	—	—	758
350%	—	—	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合計	6,297	183	53,931	3,806	166	62,872

【単体】

(単位：百万円)

	平成23年度末			平成24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%	23	—	—	13	—	—
10%	2,182	—	—	76	—	—
20%	1,968	—	—	1,960	—	—
35%	—	—	—	—	—	—
50%	—	—	—	—	—	—
75%	—	—	—	—	—	—
100%	—	—	10,121	—	—	12,642
150%	—	—	51	—	—	13
250%	—	—	—	—	—	—
350%	—	—	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合計	4,174	—	10,172	2,049	—	12,655

- (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。
 4. リスク・ウェイト1,250%の区分は、平成23年度末は自己資本控除であります。

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23年度末	平成24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%	1,062	500
		2年半以上	70%	5%	140	—
	良	2年半未満	70%	5%	—	3,267
		2年半以上	90%	10%	—	—
	可	—	115%	35%	3,685	633
	弱い	—	250%	100%	120	84
デフォルト	—	0%	625%	—	—	
ボラティリティの高い 事業用不動産向け貸付	優	2年半未満	70%	5%	—	—
		2年半以上	95%	5%	—	—
	良	2年半未満	95%	5%	—	—
		2年半以上	120%	5%	—	—
	可	—	140%	35%	—	—
	弱い	—	250%	100%	—	—
デフォルト	—	0%	625%	—	—	
合 計					5,008	4,484

【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23年度末	平成24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%	1,062	500
		2年半以上	70%	5%	140	—
	良	2年半未満	70%	5%	—	3,267
		2年半以上	90%	10%	—	—
	可	—	115%	35%	3,685	633
	弱い	—	250%	100%	120	84
デフォルト	—	0%	625%	—	—	
ボラティリティの高い 事業用不動産向け貸付	優	2年半未満	70%	5%	—	—
		2年半以上	95%	5%	—	—
	良	2年半未満	95%	5%	—	—
		2年半以上	120%	5%	—	—
	可	—	140%	35%	—	—
	弱い	—	250%	100%	—	—
デフォルト	—	0%	625%	—	—	
合 計					5,008	4,484

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23年度末	平成24年度末
上場株式等エクスポージャー	300%	34,965	63,405
上記以外	400%	311	311
合 計		35,276	63,716

【単体】

(単位：百万円)

	リスク・ウェイトの区分	平成23年度末	平成24年度末
上場株式等エクスポージャー	300%	34,810	63,249
上記以外	400%	8	8
合 計		34,818	63,257

(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23年度末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス	
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	45.00%	16.21%	131,063	7,380
A2			0.07%	44.94%	21.51%	442,843	28,898
A3			0.17%	43.95%	33.49%	383,441	20,941
A4			0.35%	42.32%	50.10%	217,643	3,818
A5			0.88%	42.03%	77.95%	305,443	2,732
A6			2.21%	41.13%	103.20%	571,386	10,145
B1	要注意先	非デフォルト	5.37%	41.24%	127.34%	64,091	590
B2			10.66%	40.72%	151.00%	12,758	102
B3			19.70%	41.19%	194.84%	92,669	717
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.77%	0.00%	17,412	63
C	破綻懸念先		100.00%	42.57%	0.00%	14,612	272
D	実質破綻先		100.00%	42.93%	0.00%	15,989	37
E	破綻先		100.00%	43.95%	0.00%	13,262	—
合計			—	—	65.07%	2,282,617	75,702

(単位：百万円)

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

【単体】

(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23年度末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス	
A1	正常先	非デフォルト	0.03%	45.00%	16.21%	131,063	7,380
A2			0.07%	44.94%	21.51%	442,843	28,898
A3			0.17%	44.03%	33.78%	416,857	20,941
A4			0.35%	42.32%	50.10%	217,643	3,818
A5			0.88%	42.03%	77.95%	305,443	2,732
A6			2.21%	41.13%	103.20%	571,386	10,145
B1	要注意先	非デフォルト	5.37%	41.24%	127.34%	64,091	590
B2			10.66%	40.72%	151.00%	12,758	102
B3			19.70%	41.19%	194.84%	92,669	717
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.77%	0.00%	17,412	63
C	破綻懸念先		100.00%	42.57%	0.00%	14,612	272
D	実質破綻先		100.00%	42.93%	0.00%	15,989	37
E	破綻先		100.00%	43.95%	0.00%	13,262	—
合計			—	—	64.67%	2,316,033	75,702

(単位：百万円)

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

(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23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%	1,694,692	362,361
P2			0.01%	45.00%	9.12%	543,642	2,680
A1			—	—	—	—	—
A2			—	—	—	—	—
A3			—	—	—	—	—
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			2.21%	44.29%	102.12%	847	—
B1			—	—	—	—	—
B2			要注意先	非デフォルト	10.66%	45.00%	180.42%
B3	19.70%	45.00%			222.15%	24	—
B4	100.00%	45.00%			0.00%	1,840	—
C	—	—			—	—	—
D	デフォルト	デフォルト	—	—	—	—	—
E			—	—	—	—	—
合計			—	—	1.99%	2,241,701	365,041

(単位：百万円)

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

【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23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%	1,676,882	362,361
P2			0.01%	45.00%	9.12%	543,642	2,680
A1			—	—	—	—	—
A2			—	—	—	—	—
A3			—	—	—	—	—
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			2.21%	44.29%	102.12%	847	—
B1			—	—	—	—	—
B2			要注意先	非デフォルト	10.66%	45.00%	180.42%
B3	19.70%	45.00%			222.15%	24	—
B4	100.00%	45.00%			0.00%	1,840	—
C	—	—			—	—	—
D	デフォルト	デフォルト	—	—	—	—	—
E			—	—	—	—	—
合計			—	—	2.01%	2,223,891	365,041

(単位：百万円)

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

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23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%	32.37%	10.19%	4,823	3,862
A2			0.07%	34.96%	14.80%	303,563	100,271
A3			0.17%	8.11%	4.48%	1,000	6,474
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			2.21%	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			—	—	14.52%	309,387

(単位：百万円)

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

【単体】

(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23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%	32.37%	10.19%	4,823	3,862
A2			0.07%	34.98%	14.80%	304,386	100,271
A3			0.17%	8.11%	4.48%	1,000	6,474
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			2.21%	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			—	—	14.52%	310,209

(単位：百万円)

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

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23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%	99.13%	9,460
A2			0.07%	90.00%	111.98%	3,915
A3			0.17%	90.00%	124.21%	706
A4			0.35%	90.00%	171.42%	109
A5			0.88%	90.00%	239.01%	151
A6			2.21%	90.00%	299.45%	33
B1	要注意先	非デフォルト	5.37%	90.00%	383.77%	131
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			—	—	108.86%

(単位：百万円)

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

【単体】

(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23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%	99.13%	9,460
A2			0.07%	90.00%	111.98%	3,915
A3			0.17%	90.00%	124.21%	706
A4			0.35%	90.00%	171.42%	109
A5			0.88%	90.00%	239.01%	151
A6			2.21%	90.00%	299.45%	33
B1	要注意先	非デフォルト	5.37%	90.00%	383.77%	131
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			—	—	108.86%

(単位：百万円)

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

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23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	0.53%	41.85%	—	32.95%	1,007,677	—	—	—
延滞あり	52.65%	40.00%	—	194.10%	1,261	—	—	—
デフォルト	100.00%	42.26%	37.68%	57.30%	5,196	—	—	—
合計	—	—	—	33.27%	1,014,135	—	—	—

(単位：百万円)

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

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成23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	0.53%	41.85%	—	32.95%	1,007,677	—	—	—
延滞あり	52.65%	40.00%	—	194.10%	1,261	—	—	—
デフォルト	100.00%	41.18%	36.71%	55.80%	4,031	—	—	—
合計	—	—	—	33.24%	1,012,969	—	—	—

(単位：百万円)

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

②適格リボリ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23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	1.67%	73.00%	—	40.48%	12,314	18,229	50,770	35.91%
延滞あり	36.86%	73.00%	—	223.42%	91	4	19	22.00%
デフォルト	100.00%	73.00%	71.00%	25.00%	433	30	76	39.47%
合計	—	—	—	40.81%	12,840	18,263	50,866	35.91%

(単位：百万円)

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

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成23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	1.67%	73.00%	—	40.48%	12,314	18,229	50,770	35.91%
延滞あり	36.86%	73.00%	—	223.42%	91	4	19	22.00%
デフォルト	100.00%	73.00%	71.00%	25.00%	170	30	76	39.47%
合計	—	—	—	40.95%	12,576	18,263	50,866	35.91%

(単位：百万円)

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

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23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	2.03%	45.50%	—	46.70%	184,545	1,164	3,150	21.00%
延滞あり	80.84%	47.47%	—	68.28%	158	0	—	—
デフォルト	100.00%	45.50%	39.57%	74.23%	6,749	19	6	21.00%
合計	—	—	—	47.68%	191,453	1,183	3,156	21.00%

(単位：百万円)

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

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成23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	2.03%	45.50%	—	46.70%	184,545	1,164	3,150	21.00%
延滞あり	80.84%	47.47%	—	68.28%	158	0	—	—
デフォルト	100.00%	45.50%	39.57%	74.23%	6,749	19	6	21.00%
合計	—	—	—	47.68%	191,453	1,183	3,156	21.00%

(単位：百万円)

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

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23年度末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.69%	43.87%	—	53.37%	34,878	10	37	21.00%
延滞あり	63.84%	44.92%	—	100.15%	19	—	—	—
デフォルト	100.00%	42.48%	38.54%	49.33%	1,899	—	—	—
合計	—	—	—	53.19%	36,797	10	37	21.00%

(単位：百万円)

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

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成23年度末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.69%	43.87%	—	53.37%	34,878	10	37	21.00%
延滞あり	63.84%	44.92%	—	100.15%	19	—	—	—
デフォルト	100.00%	42.11%	38.12%	49.85%	1,819	—	—	—
合計	—	—	—	53.22%	36,717	10	37	21.00%

(単位：百万円)

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

(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23年度 (A)	平成24年度 (B)	
事業法人向けエクスポージャー	35,860	32,840	△3,019
ソブリン向けエクスポージャー	214	243	29
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)	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー (注3)	2,489	2,315	△174
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)	473	450	△22
その他リテール向けエクスポージャー	3,779	3,452	△326
合計	42,815	39,302	△3,513

【単体】

(単位：百万円)

	損失額の実績値 (注1)		対比 (B) - (A)
	平成23年度 (A)	平成24年度 (B)	
事業法人向けエクスポージャー	35,846	32,838	△3,007
ソブリン向けエクスポージャー	214	243	29
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)	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー (注3)	135	118	△16
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー (注3)	6	6	0
その他リテール向けエクスポージャー	3,664	3,363	△300
合計	39,866	36,569	△3,296

(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23年度と比べ、債権放棄額及び個別貸倒引当金が減少したことから、事業法人等向けエクスポージャーの損失額の実績値が減少しました。

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

【連結】

(単位：百万円)

	推計値 (A) 平成22年3月末	実績値 (B) 平成22年度	対比 (B) - (A)
事業法人向けエクスポージャー	43,111	40,093	△3,017
ソブリン向けエクスポージャー	1,163	190	△973
金融機関等向けエクスポージャー	167	—	△167
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	18	—	△18
居住用不動産向けエクスポージャー	4,960	2,943	△2,017
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	925	613	△312
その他リテール向けエクスポージャー	5,699	3,836	△1,863
合計	56,046	47,676	△8,370

(単位：百万円)

	推計値 (A) 平成23年3月末	実績値 (B) 平成23年度	対比 (B) - (A)
事業法人向けエクスポージャー	47,363	35,860	△11,503
ソブリン向けエクスポージャー	1,105	214	△891
金融機関等向けエクスポージャー	147	—	△147
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	38	—	△38
居住用不動産向けエクスポージャー	4,909	2,489	△2,420
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	818	473	△345
その他リテール向けエクスポージャー	5,731	3,779	△1,952
合計	60,113	42,815	△17,298

(単位：百万円)

	推計値 (A) 平成24年3月末	実績値 (B) 平成24年度	対比 (B) - (A)
事業法人向けエクスポージャー	43,249	32,840	△10,408
ソブリン向けエクスポージャー	935	243	△692
金融機関等向けエクスポージャー	100	—	△100
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	20	—	△20
居住用不動産向けエクスポージャー	4,435	2,315	△2,120
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	727	450	△276
その他リテール向けエクスポージャー	5,462	3,452	△2,010
合計	54,932	39,302	△15,630

【単体】

(単位：百万円)

	推計値 (A) 平成22年3月末	実績値 (B) 平成22年度	対比 (B) - (A)
事業法人向けエクスポージャー	43,152	40,076	△3,076
ソブリン向けエクスポージャー	1,163	190	△973
金融機関等向けエクスポージャー	168	—	△168
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	18	—	△18
居住用不動産向けエクスポージャー	4,153	125	△4,028
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	648	18	△630
その他リテール向けエクスポージャー	5,651	3,680	△1,971
合計	54,955	44,089	△10,865

(単位：百万円)

	推計値 (A) 平成23年3月末	実績値 (B) 平成23年度	対比 (B) - (A)
事業法人向けエクスポージャー	47,400	35,846	△11,554
ソブリン向けエクスポージャー	1,105	214	△891
金融機関等向けエクスポージャー	147	—	△147
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	38	—	△38
居住用不動産向けエクスポージャー	4,255	135	△4,120
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	593	6	△587
その他リテール向けエクスポージャー	5,683	3,664	△2,019
合計	59,223	39,866	△19,357

(単位：百万円)

	推計値 (A) 平成24年3月末	実績値 (B) 平成24年度	対比 (B) - (A)
事業法人向けエクスポージャー	43,275	32,838	△10,436
ソブリン向けエクスポージャー	935	243	△692
金融機関等向けエクスポージャー	100	—	△100
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	20	—	△20
居住用不動産向けエクスポージャー	3,957	118	△3,839
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	540	6	△534
その他リテール向けエクスポージャー	5,424	3,363	△2,061
合計	54,255	36,569	△17,685

(注) 損失額の推計値は、自己資本比率算出に用いた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23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	—	—	528	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	113,293	437,862	402,178	—
事業法人向けエクスポージャー	13,897	437,802	230,266	—
ソブリン向けエクスポージャー	23	60	53,134	—
金融機関等向けエクスポージャー	99,372	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	9,660	—
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	—	—	109,116	—
合計	113,293	437,862	402,706	—

(単位：百万円)

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

【単体】

(単位：百万円)

	平成23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	113,293	437,862	402,178	—
事業法人向けエクスポージャー	13,897	437,802	230,266	—
ソブリン向けエクスポージャー	23	60	53,134	—
金融機関等向けエクスポージャー	99,372	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	9,660	—
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	—	—	109,116	—
合計	113,293	437,862	402,178	—

(単位：百万円)

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

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ティ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23年度末			平成24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	5,100	8,789	13,890	2,725	7,720	10,445
外国為替関連取引	4,918	8,553	13,471	2,512	7,361	9,873
金利関連取引	182	236	418	212	359	572
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	5,100	8,789	13,890	2,725	7,720	10,445

【単体】

(単位：百万円)

	平成23年度末			平成24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	5,100	8,789	13,890	2,725	7,720	10,445
外国為替関連取引	4,918	8,553	13,471	2,512	7,361	9,873
金利関連取引	182	236	418	212	359	572
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	5,100	8,789	13,890	2,725	7,720	10,445

(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

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

①再証券化エクスポージャーを除く証券化エクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

	平成23年度末		平成24年度末	
	オンバランス取引	オフバランス取引	オンバランス取引	オフバランス取引
住宅ローン債権	301	—	—	—
オートローン債権	—	—	775	—
その他個人向け債権	89	—	—	—
リース債権	—	—	—	—
事業者向け貸付債権	—	—	—	—
合計	391	—	775	—

【単体】

(単位：百万円)

	平成23年度末		平成24年度末	
	オンバランス取引	オフバランス取引	オンバランス取引	オフバランス取引
住宅ローン債権	301	—	—	—
オートローン債権	—	—	775	—
その他個人向け債権	89	—	—	—
リース債権	—	—	—	—
事業者向け貸付債権	—	—	—	—
合計	391	—	775	—

②再証券化エクスポージャー

該当事項はありません。

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

①再証券化エクスポージャーを除く証券化エクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

	平成23年度末				平成24年度末			
	オンバランス取引		オフバランス取引		オンバランス取引		オフバランス取引	
	残高	所要自己資本の額	与信相当額	所要自己資本の額	残高	所要自己資本の額	与信相当額	所要自己資本の額
20%以下	391	2	—	—	775	4	—	—
20%超～50%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
50%超～100%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
100%超～250%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
250%超～650%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
1,250% (注)	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	391	2	—	—	775	4	—	—

【単体】

(単位：百万円)

	平成23年度末				平成24年度末			
	オンバランス取引		オフバランス取引		オンバランス取引		オフバランス取引	
	残高	所要自己資本の額	与信相当額	所要自己資本の額	残高	所要自己資本の額	与信相当額	所要自己資本の額
20%以下	391	2	—	—	775	4	—	—
20%超～50%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
50%超～100%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
100%超～250%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
250%超～650%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
1,250% (注)	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	391	2	—	—	775	4	—	—

(注) 平成23年度末は自己資本控除であります。

②再証券化エクスポージャー

該当事項はありません。

C. 自己資本比率告示第247条の規定により1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

該当事項はありません。

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

該当事項はありません。

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

該当事項はありません。

(3) オリジネーターである場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項

該当事項はありません。

(4) 投資家である場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項

該当事項はありません。

7. 銀行勘定における株式等エクスポージャーに関する事項

【連結】

(単位：百万円)

	平成23年度末	平成24年度末
貸借対照表計上額	134,004	183,127
上場株式等エクスポージャー	130,500	179,183
上記に該当しない株式等エクスポージャー	3,503	3,943
時価	134,004	183,127
売却及び償却に伴う損益の額	△214	86
売却損益額	△24	398
償却額 (△)	190	312
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	21,368	57,121
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	133,382	182,055
マーケット・ベース方式の簡易手法	35,276	63,716
マーケット・ベース方式の内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	14,508	15,435
経過措置 (注)	83,597	102,903

【単体】

(単位：百万円)

	平成23年度末	平成24年度末
貸借対照表計上額	135,339	188,636
上場株式等エクスポージャー	130,346	179,027
上記に該当しない株式等エクスポージャー	4,992	9,608
時価	135,339	188,636
売却及び償却に伴う損益の額	△214	86
売却損益額	△24	398
償却額 (△)	190	312
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	21,418	57,170
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	135,339	188,230
マーケット・ベース方式の簡易手法	34,818	63,257
マーケット・ベース方式の内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	14,508	17,546
経過措置 (注)	86,012	107,426

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

8. 信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーに関する事項

信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

【連結】

(単位：百万円)

	平成23年度末	平成24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）	13,981	79,550
修正単純過半数方式（自己資本比率告示第167条第2項）	3,054	7,415
マンドート方式（自己資本比率告示第167条第3項）	356	248
簡便方式（自己資本比率告示第167条第5項）	—	—
合 計	17,391	87,214

【単体】

(単位：百万円)

	平成23年度末	平成24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）	13,981	79,550
修正単純過半数方式（自己資本比率告示第167条第2項）	3,241	7,415
マンドート方式（自己資本比率告示第167条第3項）	623	248
簡便方式（自己資本比率告示第167条第5項）	—	—
合 計	17,846	87,214

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23年度末	平成24年度末
金利リスク合計額	26,111	36,053
国内債券、円貨預貸金等	22,564	27,572
外国債券	3,547	8,481

《使用した金利ショック》

VaR（バリュー・アット・リスク）

保有期間40日、観測期間5年、信頼区間99.9%

《コア預金の取扱い》

当行では、内部モデルによりコア預金を算定しております。

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

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