

## 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下回った額の総額

該当ありません。

## 2. 自己資本の充実度に関する事項

## (1) 信用リスクに対する総所要自己資本の額及びポートフォリオごとの所要自己資本の額

連結	(単位 百万円)		単体	(単位 百万円)	
	所要自己資本額 平成23年度	所要自己資本額 平成24年度		所要自己資本額 平成23年度	所要自己資本額 平成24年度
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	218,061	220,759	内部格付手法が適用されるポートフォリオ	218,479	220,930
ソブリン向けエクスポージャー	10,183	9,143	ソブリン向けエクスポージャー	10,183	9,143
金融機関等向けエクスポージャー	2,854	3,645	金融機関等向けエクスポージャー	2,854	3,645
事業法人向けエクスポージャー	61,459	64,975	事業法人向けエクスポージャー	62,075	65,588
事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	1,083	807	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	1,083	807
中堅中小企業向けエクスポージャー	80,580	79,003	中堅中小企業向けエクスポージャー	80,580	79,003
居住用不動産向けエクスポージャー	26,254	25,327	居住用不動産向けエクスポージャー	26,120	25,194
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	2,129	2,373	適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	2,001	2,224
その他リテール向けエクスポージャー	15,103	15,724	その他リテール向けエクスポージャー	15,050	15,679
証券化エクスポージャー	444	606	証券化エクスポージャー	444	606
株式等エクスポージャー	9,117	9,902	株式等エクスポージャー	9,223	9,805
うちマーケット・ベース方式	—	—	うちマーケット・ベース方式	—	—
うち簡易手法	0	25	うち簡易手法	—	—
うち内部モデル手法	—	—	うち内部モデル手法	—	—
うちPD/LGD方式	430	407	うちPD/LGD方式	598	407
みなし計算	2,270	2,605	みなし計算	2,292	2,605
購入債権	1,551	1,831	購入債権	1,551	1,831
その他資産	5,029	4,812	その他資産	5,018	4,793
標準的手法が適用されるポートフォリオ	2,595	2,689	標準的手法が適用されるポートフォリオ	375	423
適用除外	2,595	2,689	適用除外	375	423
CVAリスク	—	413	CVAリスク	—	413
中央清算機関関連エクスポージャー	—	—	中央清算機関関連エクスポージャー	—	—
オペレーショナル・リスク(粗利益配分手法)	9,809	9,596	オペレーショナル・リスク(粗利益配分手法)	9,093	8,921
総所要自己資本額	230,466	233,458	総所要自己資本額	227,948	230,688

(注1) 内部格付手法が適用されるポートフォリオについては信用リスク・アセットの額にスケーリング・ファクターの1.06を乗じて更に8%を乗じた額に、期待損失の額および自己資本控除の額を加算して所要自己資本の額を算出しております。

(注2) 標準的手法が適用されるポートフォリオ、CVAリスクおよび中央清算機関関連エクスポージャーについては、信用リスク・アセットの額に8%を乗じて所要自己資本の額を算出しております。

(注3) 株式等エクスポージャーについて、総額と内訳との差額はグランドファーザリング適用分等によるものです。

(注4) 調整項目に相当しリスク・アセットの算出を要しないエクスポージャー、リスク・ウェイト250%が適用されるエクスポージャーおよび調整項目の経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額については、勘案しておりません。

## 3.信用リスクに関する事項

## (1)信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高及びエクスポージャーの主な種類別の内訳

## エクスポージャー種類別

## 連結

(単位 百万円)

項目	期末残高	
	平成23年度	平成24年度
事業法人等向けエクスポージャー	3,502,212	3,573,387
ソブリン向けエクスポージャー	1,455,911	1,567,196
金融機関等向けエクスポージャー	147,782	181,335
事業法人向けエクスポージャー	1,162,223	1,097,277
事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	8,964	6,599
中堅中小企業向けエクスポージャー	727,330	720,978
リテール向けエクスポージャー	933,675	967,374
居住用不動産向けエクスポージャー	715,823	739,941
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	37,231	41,981
その他リテール向けエクスポージャー	180,620	185,451
株式等エクスポージャー	105,986	115,051
購入債権	25,712	23,736
その他資産等	94,425	95,009
適用除外	33,706	34,829
合計	4,695,719	4,809,389

## 単体

(単位 百万円)

項目	期末残高	
	平成23年度	平成24年度
事業法人等向けエクスポージャー	3,510,287	3,581,508
ソブリン向けエクスポージャー	1,455,911	1,567,196
金融機関等向けエクスポージャー	147,782	181,335
事業法人向けエクスポージャー	1,170,298	1,105,398
事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	8,964	6,599
中堅中小企業向けエクスポージャー	727,330	720,978
リテール向けエクスポージャー	933,201	966,905
居住用不動産向けエクスポージャー	715,531	739,666
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	37,102	41,832
その他リテール向けエクスポージャー	180,566	185,406
株式等エクスポージャー	105,859	114,130
購入債権	25,712	23,736
その他資産等	94,289	94,772
適用除外	4,696	5,299
合計	4,674,048	4,786,352

(注1)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および証券化エクスポージャーは含まれておりません。

(注2)証券化エクスポージャーについては「6.証券化エクスポージャーに関する事項」、のみなし計算のエクスポージャーについては「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の額」をご参照下さい。

(注3)CVAリスクおよび中央清算機関関連向けエクスポージャーは含まれておりません。

## 地域別

## 連結

(単位 百万円)

区分	平成23年度					平成24年度				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
国内	3,199,694	1,170,201	7,928	104,498	4,482,323	3,275,542	1,212,159	6,063	113,368	4,607,134
海外	2,464	79,499	1,336	0	83,302	11,891	57,425	946	0	70,264
連結子会社分	27,542	—	1	1,487	29,031	27,980	—	1	1,682	29,663
合計	3,229,702	1,249,701	9,266	105,986	4,594,656	3,315,413	1,269,585	7,011	115,051	4,707,061

## 単体

(単位 百万円)

区分	平成23年度					平成24年度				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
国内	3,207,769	1,170,201	7,928	105,259	4,491,159	3,283,664	1,212,159	6,063	114,129	4,616,017
海外	2,464	79,499	1,336	600	83,902	11,891	57,425	946	0	70,264
合計	3,210,234	1,249,701	9,265	105,859	4,575,061	3,295,555	1,269,585	7,009	114,130	4,686,281

(注1)原則として、事業法人等向けエクスポージャー、リテール向けエクスポージャーおよび株式等エクスポージャーを含めて表示しております。

(注2)連結子会社については、住宅ローン債権、クレジットカード債権、リース資産および社債等の与信業務に関連するエクスポージャーおよびデリバティブ取引を表示しております。

(注3)(注1)(注2)については、次の「業種別又は取引相手別」および「残存期間別」の内訳表についても適用いたします。

## 業種別又は取引相手別

## 連結

(単位 百万円)

区分	平成23年度					平成24年度				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
製造業	538,992	7,651	1,665	85,169	633,479	530,700	9,945	726	90,174	631,547
農業、林業	3,082	—	—	1	3,083	3,093	—	—	1	3,094
漁業	554	—	—	—	554	575	—	—	—	575
鉱業、採石業、砂利採取業	8,087	528	3	184	8,803	6,605	217	1	246	7,071
建設業	117,156	1,543	21	416	119,138	108,511	2,012	5	413	110,942
電気・ガス・熱供給・水道業	26,706	5,278	—	1,113	33,098	27,581	2,299	—	910	30,791
情報通信業	39,134	3,140	0	175	42,450	42,539	4,117	0	180	46,838
運輸業、郵便業	104,161	24,285	—	2,932	131,378	102,273	21,708	0	3,584	127,565
卸売業、小売業	382,885	2,682	3,333	4,353	393,255	386,417	4,500	2,282	5,412	398,613
金融業、保険業	416,970	220,949	4,191	7,690	649,802	430,499	247,001	3,981	9,158	690,641
不動産業、物品賃貸業	401,489	1,045	4	1,890	404,430	414,973	18,982	4	2,570	436,531
その他サービス業	257,981	108,984	45	570	367,582	246,063	124,295	3	715	371,078
地方公共団体	148,342	857,874	—	—	1,006,217	202,475	834,505	—	—	1,036,980
その他	756,613	15,737	—	—	772,350	785,124	—	2	—	785,126
連結子会社分	27,542	—	1	1,487	29,031	27,980	—	1	1,682	29,663
合計	3,229,702	1,249,701	9,266	105,986	4,594,656	3,315,413	1,269,585	7,011	115,051	4,707,061

## 単体

(単位 百万円)

区分	平成23年度					平成24年度				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
製造業	538,992	7,651	1,665	85,169	633,479	530,700	9,945	726	90,174	631,547
農業、林業	3,082	—	—	1	3,083	3,093	—	—	1	3,094
漁業	554	—	—	—	554	575	—	—	—	575
鉱業、採石業、砂利採取業	8,087	528	3	184	8,803	6,605	217	1	246	7,071
建設業	117,156	1,543	21	416	119,138	108,511	2,012	5	413	110,942
電気・ガス・熱供給・水道業	26,706	5,278	—	1,113	33,098	27,581	2,299	—	910	30,791
情報通信業	39,134	3,140	0	449	42,724	42,539	4,117	0	453	47,111
運輸業、郵便業	104,161	24,285	—	2,932	131,378	102,273	21,708	0	3,584	127,565
卸売業、小売業	382,885	2,682	3,333	4,353	393,255	386,417	4,500	2,282	5,412	398,613
金融業、保険業	418,815	220,949	4,191	8,722	652,679	431,731	247,001	3,981	9,590	692,305
不動産業、物品賃貸業	407,719	1,045	4	1,896	410,665	421,863	18,982	4	2,576	443,426
その他サービス業	257,981	108,984	45	620	367,632	246,063	124,295	3	765	371,128
地方公共団体	148,342	857,874	—	—	1,006,217	202,475	834,505	—	—	1,036,980
その他	756,613	15,737	—	—	772,350	785,124	—	2	—	785,126
合計	3,210,234	1,249,701	9,265	105,859	4,575,061	3,295,555	1,269,585	7,009	114,130	4,686,281

## 残存期間別

## 連結

(単位 百万円)

区分	平成23年度					平成24年度				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
1年以下	885,357	132,387	1,149	—	1,018,894	876,503	166,402	1,701	—	1,044,608
1年超2年以下	146,150	170,592	2,679	—	319,423	140,186	161,917	1,160	—	303,264
2年超3年以下	176,001	156,350	1,337	—	333,688	155,510	113,534	1,524	—	270,569
3年超4年以下	131,881	115,717	1,627	—	249,226	185,851	149,423	424	—	335,699
4年超5年以下	1,862,768	674,653	2,471	—	2,539,893	1,929,382	678,306	2,199	—	2,609,887
期間の定めのないもの	—	—	—	104,498	104,498	—	—	—	113,369	113,369
連結子会社分	27,542	—	1	1,487	29,031	27,980	—	1	1,682	29,663
合計	3,229,702	1,249,701	9,266	105,986	4,594,656	3,315,413	1,269,585	7,011	115,051	4,707,061

## 単体

(単位 百万円)

区分	平成23年度					平成24年度				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
1年以下	886,557	132,387	1,149	—	1,020,094	877,773	166,402	1,701	—	1,045,878
1年超2年以下	147,515	170,592	2,679	—	320,788	141,136	161,917	1,160	—	304,214
2年超3年以下	177,551	156,350	1,337	—	335,238	156,861	113,534	1,524	—	271,920
3年超4年以下	133,753	115,717	1,627	—	251,098	187,091	149,423	424	—	336,939
4年超5年以下	1,864,856	674,653	2,471	—	2,541,981	1,932,691	678,306	2,199	—	2,613,197
期間の定めのないもの	—	—	—	105,859	105,859	—	—	—	114,130	114,130
合計	3,210,234	1,249,701	9,265	105,859	4,575,061	3,295,555	1,269,585	7,009	114,130	4,686,281

(注)残存期間については、決算日から契約上の最終期日までの期間としておりますが、信用リスク・アセット算出上は残存期間が5年超の場合は一律5年と見なして算出しているため、残存期間が5年超のエクスポージャーは一律5年として区分しております。

## (2)三月以上延滞エクスポージャーの期末残高又はデフォルトしたエクスポージャーの期末残高及び区分ごとの内訳

## 地域別

## 連結

(単位 百万円)

区分	平成23年度					平成24年度				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
国内	112,304	217	206	19	112,747	125,853	703	70	16	126,643
海外	13	—	—	—	13	—	—	—	—	—
連結子会社分	728	—	—	—	728	696	—	—	—	696
合計	113,046	217	206	19	113,490	126,549	703	70	16	127,340

## 単体

(単位 百万円)

区分	平成23年度					平成24年度				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
国内	112,304	217	206	19	112,747	125,853	703	70	16	126,643
海外	13	—	—	—	13	—	—	—	—	—
合計	112,317	217	206	19	112,761	125,853	703	70	16	126,643

(注1)原則として、事業法人等向けエクスポージャー、リテール向けエクスポージャーおよび株式等エクスポージャーを含めて表示しております。

(注2)連結子会社については、住宅ローン債権、クレジットカード債権、リース資産および社債等の与信業務に関連するエクスポージャーを表示しております。

(注3)(注1)(注2)については、次の「業種別又は取引相手別」の内訳表についても適用いたします。

## 業種別又は取引相手別

## 連結

(単位 百万円)

区分	平成23年度					平成24年度				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
製造業	28,433	97	32	19	28,583	41,732	583	26	16	42,359
農業、林業	155	—	—	—	155	67	—	—	—	67
漁業	21	—	—	—	21	20	—	—	—	20
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
建設業	20,384	—	—	—	20,384	16,739	—	—	—	16,739
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
情報通信業	745	—	—	—	745	507	—	—	—	507
運輸業、郵便業	2,669	—	—	—	2,669	4,914	—	—	—	4,914
卸売業、小売業	26,393	—	173	—	26,567	30,043	—	40	—	30,083
金融業、保険業	1,540	—	—	—	1,540	65	—	—	—	65
不動産業、物品賃貸業	19,049	—	—	—	19,049	19,947	—	—	—	19,947
その他サービス業	7,415	120	—	—	7,535	6,880	120	3	—	7,003
地方公共団体	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	5,508	—	—	—	5,508	4,934	—	—	—	4,934
連結子会社分	728	—	—	—	728	696	—	—	—	696
合計	113,046	217	206	19	113,490	126,549	703	70	16	127,340

## 単体

(単位 百万円)

区分	平成23年度					平成24年度				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
製造業	28,433	97	32	19	28,583	41,732	583	26	16	42,359
農業、林業	155	—	—	—	155	67	—	—	—	67
漁業	21	—	—	—	21	20	—	—	—	20
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
建設業	20,384	—	—	—	20,384	16,739	—	—	—	16,739
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
情報通信業	745	—	—	—	745	507	—	—	—	507
運輸業、郵便業	2,669	—	—	—	2,669	4,914	—	—	—	4,914
卸売業、小売業	26,393	—	173	—	26,567	30,043	—	40	—	30,083
金融業、保険業	1,540	—	—	—	1,540	65	—	—	—	65
不動産業、物品賃貸業	19,049	—	—	—	19,049	19,947	—	—	—	19,947
その他サービス業	7,415	120	—	—	7,535	6,880	120	3	—	7,003
地方公共団体	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	5,508	—	—	—	5,508	4,934	—	—	—	4,934
合計	112,317	217	206	19	112,761	125,853	703	70	16	126,643

## (3)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

## 種類別

## 連結

(単位 百万円)

	平成23年度期末残高	平成24年度期末残高	期中増減額
一般貸倒引当金	16,361	16,865	504
個別貸倒引当金	20,130	21,465	1,335
特定海外債権引当勘定	—	—	—
合計	36,491	38,331	1,840

## 単体

(単位 百万円)

	平成23年度期末残高	平成24年度期末残高	期中増減額
一般貸倒引当金	15,562	16,167	604
個別貸倒引当金	18,774	19,875	1,100
特定海外債権引当勘定	—	—	—
合計	34,337	36,042	1,705

(注1) 貸倒引当金は与信関連および与信関連以外も対象としております。

(注2) (注1)については、次の「地域別」および「業種別又は取引相手別」の内訳表についても適用いたします。

## 地域別

## 連結

(単位 百万円)

	平成23年度期末残高	平成24年度期末残高	期中増減額
国内	20,130	21,465	1,335
海外	—	—	—
合計	20,130	21,465	1,335

## 単体

(単位 百万円)

	平成23年度期末残高	平成24年度期末残高	期中増減額
国内	18,774	19,875	1,100
海外	—	—	—
合計	18,774	19,875	1,100

(注) 一般貸倒引当金について、地域別の区分毎の算定を行っていないため、表示しておりません。

## 業種別又は取引相手別

## 連結

(単位 百万円)

	平成23年度期末残高	平成24年度期末残高	期中増減額	
製造業	7,159	7,961	802	
農業、林業	3	1	△	1
漁業	—	—	—	
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	
建設業	1,025	1,292	267	
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	
情報通信業	98	80	△	17
運輸業、郵便業	225	1,495	1,270	
卸売業、小売業	5,901	5,889	△	11
金融業、保険業	14	22	8	
不動産業、物品賃貸業	2,229	2,150	△	79
その他サービス業	712	425	△	286
地方公共団体	—	—	—	
その他	2,110	1,402	△	708
標準的手法を適用する連結子会社分	650	742	92	
合計	20,130	21,465	1,335	

(注)一般貸倒引当金について、業種別、取引相手別の区分毎の算定を行っていないため、表示しておりません。

## 単体

(単位 百万円)

	平成23年度期末残高	平成24年度期末残高	期中増減額	
製造業	7,159	7,961	802	
農業、林業	3	1	△	1
漁業	—	—	—	
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	
建設業	1,025	1,292	267	
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	
情報通信業	98	80	△	17
運輸業、郵便業	225	1,495	1,270	
卸売業、小売業	5,901	5,889	△	11
金融業、保険業	14	22	8	
不動産業、物品賃貸業	2,229	2,150	△	79
その他サービス業	712	425	△	286
地方公共団体	—	—	—	
その他	1,404	553	△	850
合計	18,774	19,875	1,100	

## (4) 業種別又は取引相手の別の貸出金償却の額

## 連結

(単位 百万円)

	平成23年度	平成24年度
製造業	248	362
農業、林業	0	2
漁業	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—
建設業	329	122
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	20	—
運輸業、郵便業	328	86
卸売業、小売業	233	145
金融業、保険業	—	—
不動産業、物品賃貸業	90	27
その他サービス業	63	191
地方公共団体	—	—
その他	109	138
標準的手法を適用する連結子会社分	46	15
合計	1,470	1,093
うち部分直接償却	1,424	1,078

## 単体

(単位 百万円)

	平成23年度	平成24年度
製造業	248	362
農業、林業	0	2
漁業	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—
建設業	329	122
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	20	—
運輸業、郵便業	328	86
卸売業、小売業	233	145
金融業、保険業	—	—
不動産業、物品賃貸業	90	27
その他サービス業	63	191
地方公共団体	—	—
その他	109	138
合計	1,424	1,078
うち部分直接償却	1,424	1,078

## (5) 標準的手法が適用されるエクスポージャーについて、リスク・ウェイトの区分ごとの信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高

## 連結

(単位 百万円)

	平成23年度							平成24年度							
	0%	20%	50%	75%	100%	150%	合計	0%	20%	50%	75%	100%	150%	1250%	合計
エクスポージャー	1	75	36	4,919	28,579	95	33,706	3	112	8	4,612	30,024	68	—	34,829

## 単体

(単位 百万円)

	平成23年度							平成24年度							
	0%	20%	50%	75%	100%	150%	合計	0%	20%	50%	75%	100%	150%	1250%	合計
エクスポージャー	—	—	—	—	4,696	—	4,696	—	—	—	—	5,299	—	—	5,299

## (6)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及びマーケット・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について、リスク・ウェイト区分ごとの残高

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(ただし、HVCRE除く)

## 連結、単体

(単位 百万円)

リスク・ウェイト	平成23年度						平成24年度					
	70%	90%	115%	250%	0%	合計	70%	90%	115%	250%	0%	合計
残高	402	1,363	6,961	236	—	8,964	601	500	5,276	220	—	6,599

ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け特定貸付債権(HVCRE)

該当ありません。

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	平成23年度			平成24年度		
	300%	400%	合計	300%	400%	合計
残高	—	1	1	—	75	75

## 単体

該当ありません。

## (7)内部格付手法が適用されるポートフォリオに関する事項(信用リスク削減手法勘案後)

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及び金融機関等向けエクスポージャーの債務者格付ごとの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、オン・バランス資産項目のEADの推計値及びオフ・バランス資産項目のEADの推計値

事業法人向けエクスポージャー

## 連結

(単位 百万円)

格付	平成23年度						平成24年度					
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD			
				オン・バランス	オフ・バランス				オン・バランス	オフ・バランス		
格付区分1	0.51%	38.36%	47.54%	1,362,047	51,890	0.51%	40.30%	49.86%	1,285,746	49,005		
格付区分2	11.90%	42.39%	164.94%	240,073	1,458	10.34%	42.55%	160.43%	240,496	2,021		
デフォルト	100.00%	44.77%	—	79,637	773	100.00%	44.14%	—	92,067	671		
合計	6.70%	39.21%	61.67%	1,681,758	54,121	7.46%	40.84%	63.15%	1,618,309	51,698		

## 単体

(単位 百万円)

格付	平成23年度						平成24年度					
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD			
				オン・バランス	オフ・バランス				オン・バランス	オフ・バランス		
格付区分1	0.51%	38.39%	47.77%	1,369,881	51,890	0.51%	40.33%	50.09%	1,293,567	49,005		
格付区分2	11.90%	42.39%	164.94%	240,073	1,458	10.34%	42.55%	160.43%	240,496	2,021		
デフォルト	100.00%	44.77%	—	79,637	773	100.00%	44.14%	—	92,067	671		
合計	6.68%	39.24%	61.80%	1,689,592	54,121	7.43%	40.86%	63.27%	1,626,131	51,698		

ソブリン向けエクスポージャー

## 連結、単体

(単位 百万円)

格付	平成23年度						平成24年度					
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD			
				オン・バランス	オフ・バランス				オン・バランス	オフ・バランス		
格付区分1	0.02%	45.00%	5.13%	1,409,923	147,762	0.02%	45.00%	5.11%	1,518,390	148,676		
格付区分2	17.79%	44.60%	214.60%	1,132	—	17.18%	44.38%	211.15%	734	—		
デフォルト	100.00%	45.00%	—	6,446	—	100.00%	45.00%	—	3,498	—		
合計	0.45%	44.99%	5.26%	1,417,502	147,762	0.23%	44.99%	5.19%	1,522,622	148,676		

## 金融機関等向けエクスポージャー

## 連結、単体

(単位 百万円)

格付	平成23年度					平成24年度				
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD	
				オン・バランス	オフ・バランス				オン・バランス	オフ・バランス
格付区分1	0.06%	45.83%	21.46%	142,272	4,630	0.05%	43.22%	20.36%	166,096	14,237
格付区分2	4.90%	45.00%	154.61%	879	—	17.18%	75.00%	427.49%	1,002	—
デフォルト	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	0.09%	45.83%	22.25%	143,151	4,630	0.14%	43.39%	22.61%	167,098	14,237

(注1) 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た数値を表示しております。ただし、特定貸付債権は含まれておりません。

(注2) 信用リスク削減手法の効果を勘案した数値を表示しております。

(注3) 内部管理上は複数の格付区分を設定しておりますが、営業基盤等への影響を勘案し、格付区分を統合して表示しております。

なお、格付区分1については自己査定上の正常先、格付区分2については自己査定上の要注意先を統合して表示しております。

## PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの債務者格付ごとのPDの推計値、リスク・ウェイトの加重平均値及び残高

## 株式等エクスポージャー

## 連結

(単位 百万円)

格付	平成23年度			平成24年度		
	PD	リスク・ウェイト	EAD	PD	リスク・ウェイト	EAD
格付区分1	0.22%	129.47%	3,440	0.23%	131.04%	3,183
格付区分2	4.90%	357.34%	80	4.90%	412.54%	110
デフォルト	100.00%	—	19	100.00%	1125.00%	16
合計	0.87%	133.96%	3,540	0.88%	145.30%	3,309

## 単体

(単位 百万円)

格付	平成23年度			平成24年度		
	PD	リスク・ウェイト	EAD	PD	リスク・ウェイト	EAD
格付区分1	0.54%	155.51%	4,040	0.23%	131.04%	3,183
格付区分2	4.90%	357.34%	80	4.90%	412.54%	110
デフォルト	100.00%	—	19	100.00%	1125.00%	16
合計	1.09%	158.72%	4,140	0.88%	145.30%	3,309

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及びその他リテール向けエクスポージャーのプール単位でのPDの推計値、LGDの推計値(デフォルトしたエクスポージャーに係るELdefaultを含む)の加重平均値、リスク・ウェイトの加重平均値、オン・バランス資産項目のEADの推計値、オフ・バランス資産項目のEADの推計値、コミットメントの未引出額及び当該未引出額に乗ずる掛け目の推計値の加重平均値

## 居住用不動産向けエクスポージャー

## 連結

(単位 百万円)

	平成23年度						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.43%	46.83%	31.47%	699,080	—	—	—
プール区分2	27.53%	50.84%	295.53%	9,605	—	—	—
デフォルト	100.00%	51.19%	—	4,683	—	—	—
合計	1.45%	46.92%	34.82%	713,369	—	—	—

## 連結

(単位 百万円)

	平成24年度						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.41%	45.20%	29.59%	723,366	—	—	—
プール区分2	26.22%	48.81%	283.47%	9,134	—	—	—
デフォルト	100.00%	49.72%	—	4,865	—	—	—
合計	1.39%	45.28%	32.54%	737,365	—	—	—

単体 (単位 百万円)

	平成23年度						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.43%	46.83%	31.47%	699,080	—	—	—
プール区分2	27.53%	50.84%	295.53%	9,605	—	—	—
デフォルト	100.00%	51.55%	—	4,390	—	—	—
合計	1.41%	46.92%	34.84%	713,077	—	—	—

単体 (単位 百万円)

	平成24年度						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.41%	45.20%	29.59%	723,366	—	—	—
プール区分2	26.22%	48.81%	283.47%	9,134	—	—	—
デフォルト	100.00%	49.81%	—	4,589	—	—	—
合計	1.35%	45.28%	32.55%	737,090	—	—	—

## 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー

連結 (単位 百万円)

	平成23年度						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	1.57%	100.00%	42.23%	7,688	29,142	66,606	43.75%
プール区分2	29.85%	100.00%	185.75%	62	60	138	43.69%
デフォルト	100.00%	100.00%	—	175	—	—	—
合計	2.13%	100.00%	42.51%	7,926	29,203	66,745	43.75%

連結 (単位 百万円)

	平成24年度						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	1.54%	100.00%	41.86%	8,384	33,165	76,584	43.30%
プール区分2	29.56%	100.00%	184.20%	62	67	155	43.27%
デフォルト	100.00%	100.00%	—	197	—	—	—
合計	2.09%	100.00%	42.11%	8,644	33,232	76,739	43.30%

単体 (単位 百万円)

	平成23年度						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	1.57%	100.00%	42.23%	7,688	29,142	66,606	43.75%
プール区分2	29.85%	100.00%	185.75%	62	60	138	43.69%
デフォルト	100.00%	100.00%	—	47	—	—	—
合計	1.79%	100.00%	42.65%	7,798	29,203	66,745	43.75%

単体 (単位 百万円)

	平成24年度						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	1.54%	100.00%	41.86%	8,384	33,165	76,584	43.30%
プール区分2	29.56%	100.00%	184.20%	62	67	155	43.27%
デフォルト	100.00%	100.00%	—	48	—	—	—
合計	1.74%	100.00%	42.26%	8,495	33,232	76,739	43.30%

## その他リテール向けエクスポージャー

## 連結

(単位 百万円)

	平成23年度						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.81%	78.40%	49.15%	159,552	7,522	10,444	67.08%
プール区分2	9.91%	82.64%	86.67%	1,558	22	22	83.04%
デフォルト	100.00%	80.36%	—	8,644	33	—	—
合計	5.75%	78.54%	47.08%	169,754	7,579	10,466	67.11%

## 連結

(単位 百万円)

	平成24年度						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.79%	79.91%	49.61%	163,788	7,485	10,227	68.71%
プール区分2	10.52%	85.46%	99.94%	1,785	18	16	90.08%
デフォルト	100.00%	82.19%	—	8,856	8	—	—
合計	5.72%	80.08%	47.69%	174,431	7,512	10,244	68.74%

## 単体

(単位 百万円)

	平成23年度						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.81%	78.40%	49.15%	159,552	7,522	10,444	67.08%
プール区分2	9.91%	82.64%	86.67%	1,558	22	22	83.04%
デフォルト	100.00%	80.24%	—	8,590	33	—	—
合計	5.72%	78.53%	47.10%	169,701	7,579	10,466	67.11%

## 単体

(単位 百万円)

	平成24年度						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.79%	79.91%	49.61%	163,788	7,485	10,227	68.71%
プール区分2	10.52%	85.46%	99.94%	1,785	18	16	90.08%
デフォルト	100.00%	82.10%	—	8,811	8	—	—
合計	5.69%	80.07%	47.70%	174,386	7,512	10,244	68.74%

(注1) 内部管理上は取引属性に応じて複数のプール区分を設定しておりますが、営業基盤等への影響を勘案し、プール区分を統合して表示しております。

なお、プール区分1については自己査定上の正常先等、プール区分2については自己査定上のその他要注意先等を統合して表示しております。

(注2) 信用リスク削減手法の効果を勘案した数値を表示しております。

## (8) 内部格付手法を適用する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及びその他リテール向けエクスポージャーごとの当期における損失の実績値及び当該実績値と過去の実績値との対比並びに要因分析

## 損失の実績値(注1)及び当該実績値と過去の実績値との対比

## 連結

(単位 百万円)

エクスポージャー区分	平成23年度	平成24年度	比較
事業法人向けエクスポージャー	48,568	48,685	116
ソブリン向けエクスポージャー	3	—	△ 3
金融機関等向けエクスポージャー	—	—	—
PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注2)	25	8	△ 17
居住用不動産向けエクスポージャー	1,415	1,507	91
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	138	124	△ 14
その他リテール向けエクスポージャー	2,709	2,507	△ 201
合計	52,862	52,832	△ 29

## 単体

(単位 百万円)

エクスポージャー区分	平成23年度	平成24年度	比較
事業法人向けエクスポージャー	48,568	48,685	116
ソブリン向けエクスポージャー	3	—	△ 3
金融機関等向けエクスポージャー	—	—	—
PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注2)	25	8	△ 17
居住用不動産向けエクスポージャー	860	816	△ 43
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0	0	△ 0
その他リテール向けエクスポージャー	2,656	2,470	△ 185
合計	52,115	51,981	△ 134

(注1) 損失額の実績値は、要管理債権の一般貸倒引当金、個別貸倒引当金、部分直接償却額、直接償却額、債権売却損額の合計額です。

但し、社債等債券の場合には発行体の信用事由悪化に伴う売却損や償却を含みます。

(注2) PD/LGD方式の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による売却損や償却は含めておりません。

## 要因分析

主に部分直接償却額の減少により、与信コストが減少しました。

## (9)内部格付手法を適用する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及びその他リテール向けエクスポージャーごとの長期にわたる損失額の推計値と実績値の対比

連結 (単位 百万円)

エクスポージャー区分	平成23年度			平成24年度		
	損失額の実績値(注1.3)	損失額の推計値(注5)	比較	損失額の実績値(注2.3)	損失額の推計値(注5)	比較
事業法人向けエクスポージャー	48,568	51,472	2,904	48,685	54,712	6,027
ソブリン向けエクスポージャー	3	3,198	3,195	—	1,787	1,787
金融機関等向けエクスポージャー	—	64	64	—	167	167
PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注4)	25	27	2	8	26	17
居住用不動産向けエクスポージャー	1,415	5,187	3,771	1,507	4,978	3,471
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	138	791	652	124	878	753
その他リテール向けエクスポージャー	2,709	8,022	5,313	2,507	8,365	5,858
合計	52,862	68,765	15,902	52,832	70,916	18,083

単体 (単位 百万円)

エクスポージャー区分	平成23年度			平成24年度		
	損失額の実績値(注1.3)	損失額の推計値(注5)	比較	損失額の実績値(注2.3)	損失額の推計値(注5)	比較
事業法人向けエクスポージャー	48,568	51,500	2,931	48,685	54,737	6,051
ソブリン向けエクスポージャー	3	3,198	3,195	—	1,787	1,787
金融機関等向けエクスポージャー	—	64	64	—	167	167
PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注4)	25	40	15	8	26	17
居住用不動産向けエクスポージャー	860	5,053	4,193	816	4,845	4,029
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0	662	661	0	729	728
その他リテール向けエクスポージャー	2,656	7,969	5,312	2,470	8,320	5,850
合計	52,115	68,489	16,374	51,981	70,614	18,633

(注1) 損失額の実績値は、平成24年3月期(平成23年度)を表示しております。

(注2) 損失額の実績値は、直前期に当る平成25年3月期(平成24年度)を表示しております。

(注3) 損失額の実績値は、要管理債権の一般貸倒引当金、個別貸倒引当金、部分直接償却額、直接償却額、債権売却損額の合計額です。

但し、社債等債券の場合には発行体の信用事由悪化に伴う売却損や償却を含みます。

(注4) PD/LGD方式の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による売却損や償却は含めておりません。

(注5) 損失額の推計値はEAD×PD×LGDにより算出しています。(デフォルト先を含みます)

## 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、単体

(単位 百万円)

エクスポージャー区分	平成23年度			平成24年度		
	適格金融資産担保	適格資産担保	保証	適格金融資産担保	適格資産担保	保証
事業法人向けエクスポージャー	188,564	175,823	109,414	119,767	173,831	104,108
ソブリン向けエクスポージャー	10	—	10,799	10	—	5,800
金融機関等向けエクスポージャー	—	—	—	9,844	—	—
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	—	—	73,326	—	—	73,291
合計	188,574	175,823	193,540	129,621	173,831	183,200

## 5.派生商品取引およ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

## (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

連結

(単位 百万円)

	平成23年度	平成24年度
	グロス再構築コストの額の合計額	グロス再構築コストの額の合計額
派生商品取引	2,333	1,538

単体

(単位 百万円)

	平成23年度	平成24年度
	グロス再構築コストの額の合計額	グロス再構築コストの額の合計額
派生商品取引	2,333	1,538

(注)長期決済期間取引は該当ありません。

## (3)担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額

連結

(単位 百万円)

	平成23年度	平成24年度
	与信相当額	与信相当額
派生商品取引	9,266	7,011
(うち外国為替関連取引)	9,265	6,259
(うち金利関連取引)	1	751

単体

(単位 百万円)

	平成23年度	平成24年度
	与信相当額	与信相当額
派生商品取引	9,265	7,009
(うち外国為替関連取引)	9,265	6,259
(うち金利関連取引)	—	750

(注1)原契約期間が5営業日以内の外為関連取引の与信相当額は上記記載から除いております。

(注2)長期決済期間取引は該当ありません。

(4) (2)に掲げる合計額及びグロスのアドオンの合計額から(3)に掲げる額を差し引いた額  
(カレント・エクスポージャー方式を用いる場合に限る)

該当ありません。

## (5)担保の種類別の額

該当ありません。

## (6)担保による信用リスク削減手法の効果を勘案した後の与信相当額

該当ありません。

## (7)与信額の相当算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本をクレジット・デリバティブの種類別、かつ、プロテクションの購入又は提供の別に区分した額

該当ありません。

## (8)信用リスク削減手法の効果を勘案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

該当ありません。

## 6.証券化エクスポージャーに関する事項

## (1)連結グループまたは銀行が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

- ・原資産の合計額、資産譲渡型証券化取引に係る原資産及び合成証券化取引に係る原資産の額並びに原資産の種類別内訳、エクスポージャーの主な内訳並びに主な原資産の種類別内訳
  - ・原資産を構成するエクスポージャーのうち、三月以上延滞エクスポージャーの額又はデフォルトしたエクスポージャーの額及び当期の損失額並びに主な原資産の種類別の内訳
- 該当ありません。

証券化取引を目的として保有している資産の額及びこれらの主な資産の種類別の内訳  
該当ありません。当期に証券化取引を行ったエクスポージャーの概略  
該当ありません。証券化取引に伴い当期中に認識した売却損益の額及び主な原資産の種類別の内訳  
該当ありません。

保有す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

証券化エクスポージャー(再証券化エクスポージャーを除く)  
該当ありません。再証券化エクスポージャー  
該当ありません。

保有する証券化エクスポージャーの適切な数のリスク・ウェイト区分ごとの残高及び所要自己資本の額

証券化エクスポージャー(再証券化エクスポージャーを除く)  
該当ありません。再証券化エクスポージャー  
該当ありません。

証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額及び主な原資産の種類別の内訳

連結、単体

該当ありません。

自己資本比率告示第247条の規定により1250パーセントのリスク・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原資産の種類別の内訳

該当ありません。

早期償還条項付の証券化エクスポージャーに関する事項

- ①早期償還条項付の証券化エクスポージャーを対象とする実行済みの信用供与の額  
該当ありません。
- ②連結グループまたは銀行がオリジネーターとして留保する早期償還条項付の証券化エクスポージャーを対象とする実行済みの信用供与の額及び想定元本の未実行の部分の信用供与額のEADの額の合計額に対する所要自己資本の額  
該当ありません。
- ③連結グループまたは銀行が投資家の持分に対して算出する早期償還条項付の証券化エクスポージャーを対象とする実行済みの信用供与の額及び想定元本額の未実行の部分の信用供与額のEADの額の合計額に対する所要自己資本の額  
該当ありません。

保有する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

該当ありません。

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

該当ありません。

(2)連結グループまたは銀行が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

保有す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

証券化エクスポージャー(再証券化エクスポージャーを除く)

連結、単体

(単位 百万円)

原資産の種類	平成23年度	平成24年度
	エクスポージャーの額	エクスポージャーの額
住宅ローン債権	74,882	102,136

再証券化エクスポージャー

該当ありません。

保有する証券化エクスポージャーの適切な数のリスク・ウェイト区分ごとの残高及び所要自己資本の額

証券化エクスポージャー(再証券化エクスポージャーを除く)

連結、単体

(単位 百万円)

リスク・ウェイト区分	平成23年度		平成24年度	
	エクスポージャーの額	所要自己資本額	エクスポージャーの額	所要自己資本額
20%以下	74,882	444	102,136	606
20%超 35%以下	—	—	—	—
35%超 75%以下	—	—	—	—
100%	—	—	—	—
250%	—	—	—	—
425%	—	—	—	—
650%	—	—	—	—
1250%	—	—	—	—
合計	74,882	444	102,136	606

再証券化エクスポージャー

該当ありません。

自己資本比率告示第247条の規定により1250パーセントのリスク・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  
該当ありません。

保有する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  
該当ありません。

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  
該当ありません。

(3) 連結グループまたは銀行が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  
該当ありません。

(4) 連結グループまたは銀行が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  
該当ありません。

## 7. 銀行勘定における出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項

(1) 貸借対照表計上額、時価及び貸借対照表計上額（上場株式その他これに類する出資等又は株式等エクスポージャー及びそれ以外の出資等又は株式等エクスポージャー）

連結 (単位: 百万円)

区分	平成23年度		平成24年度	
	貸借対照表計上額	時価	貸借対照表計上額	時価
上場株式等エクスポージャー	102,816	102,816	111,808	111,808
それ以外の株式等エクスポージャー	3,169	3,169	3,242	3,242
合計	105,986	105,986	115,051	115,051

単体 (単位: 百万円)

区分	平成23年度		平成24年度	
	貸借対照表計上額	時価	貸借対照表計上額	時価
上場株式等エクスポージャー	102,649	102,649	111,521	111,521
それ以外の株式等エクスポージャー	3,210	3,210	2,609	2,609
合計	105,859	105,859	114,130	114,130

(2) 出資等又は株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額

(単位: 百万円)

	平成23年度		平成24年度	
	連結	単体	連結	単体
売却損益額	51	66	296	296
償却額(△)	509	509	2,125	2,125
合計	△ 457	△ 443	△ 1,828	△ 1,828

(3) 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

(単位: 百万円)

	平成23年度		平成24年度	
	連結	単体	連結	単体
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	39,398	39,299	51,220	51,001

(4) 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

該当ありません。

## (5) 海外営業拠点を有する銀行については、旧自己資本比率告示第18条第1項第1号[第6条第1項第1号]の規定により補完的項目に算入した額

(単位 百万円)

	平成23年度	
	連結	単体
その他有価証券の貸借対照表計上額の合計額から帳簿価額の合計額を控除した額の45%相当額	17,729	17,684

(注) 自己資本比率告示改正に伴い、本項目は平成24年度分より開示の対象外となっております。

## (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の額及び株式等エクスポージャーのポートフォリオの区分ごとの額

連結 (単位 百万円)

区分	平成23年度	平成24年度
	エクスポージャーの額	エクスポージャーの額
銀行保有の株式等	104,498	113,369
うちグランドファーザリング適用の株式等	100,922	110,005
連結子会社保有の株式等	1,487	1,682
うちグランドファーザリング適用の株式等	1,486	1,606
合計	105,986	115,051

単体 (単位 百万円)

区分	平成23年度	平成24年度
	エクスポージャーの額	エクスポージャーの額
銀行保有の株式等	105,859	114,130
うちグランドファーザリング適用の株式等	101,683	110,766

(注) グランドファーザリング適用の株式等とは、自己資本比率告示附則第13条が適用される株式等を示しております。

## 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の額

(単位 百万円)

項目	平成23年度		平成24年度	
	連結	単体	連結	単体
みなし計算	17,095	17,457	18,811	18,811

(注) みなし計算については、主に外部に運用委託しておりますファンド(投資信託等)で構成されております。

## 9. 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

## 金利ショックに対する経済的価値増減額

## 連結、単体

(単位 百万円)

	平成23年度	平成24年度
経済的価値減少額 (VaR:信頼水準99%、保有期間1年、観測期間2年、ヒストリカルシミュレーション法)	5,075	2,690
うち円貨	4,949	2,374

(注1) 通貨別の資産あるいは負債に占める割合が5%以上の通貨は、円貨のみです。

(注2) 金利リスク量の計測対象は、全ての銀行勘定の資産・負債・オフバランス取引としております。その際、金利不感応資産・負債については、その調達・運用資金が固定化されるとの考えから、10年相当の金利リスクと認識してリスク量を算出しております。

(注3) 連結子会社が保有する金利リスクについては、単体に対する影響が軽微であることから、金利リスク量算出の対象外としています。

## 【ご参考:アウトライヤー基準による銀行勘定の金利リスク】

(単位 百万円)

	平成23年度	平成24年度
銀行勘定の金利リスク量	473	3,475
アウトライヤー比率	0.17%	1.25%

銀行勘定の金利リスク量算出にあたって、コア預金については内部モデルを、標準的な金利ショック幅についてはパーセンタイル値を採用しています。