

定量的な開示事項

1. その他金融機関等(自己資本比率告示第8条第8項第1号に規定するその他金融機関等をいう。)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

該当ありません。

2. 自己資本の充実度に関する事項

(1) 所要自己資本の額

連結

(単位 百万円)

項目	所要自己資本額	
	平成24年度	平成25年度
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	220,759	220,083
ソブリン向けエクスポージャー	9,143	7,562
金融機関等向けエクスポージャー	3,645	3,964
事業法人向けエクスポージャー	64,975	65,317
事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	807	589
中堅中小企業向けエクスポージャー	79,003	76,891
居住用不動産向けエクスポージャー	25,327	24,228
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	2,373	2,538
その他リテール向けエクスポージャー	15,724	16,079
証券化エクスポージャー	606	500
株式等エクスポージャー	9,902	12,686
うちマーケット・ベース方式	25	25
うち簡易手法	25	25
うち内部モデル手法	—	—
うちPD/LGD方式	407	632
みなし計算	2,605	2,829
購入債権	1,831	2,149
その他資産	4,812	4,745
標準的手法が適用されるポートフォリオ	2,689	2,854
適用除外	2,689	2,854
CVAリスク	413	252
中央清算機関関連エクスポージャー	—	6
オペレーショナル・リスク(粗利益配分手法)	9,596	9,316
合計	233,458	232,513
総所要自己資本額	162,632	165,277

単体

(単位 百万円)

項目	所要自己資本額	
	平成24年度	平成25年度
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	220,930	220,023
ソブリン向けエクスポージャー	9,143	7,562
金融機関等向けエクスポージャー	3,645	3,964
事業法人向けエクスポージャー	65,588	65,701
事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	807	589
中堅中小企業向けエクスポージャー	79,003	76,891
居住用不動産向けエクスポージャー	25,194	24,104
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	2,224	2,372
その他リテール向けエクスポージャー	15,679	16,047
証券化エクスポージャー	606	500
株式等エクスポージャー	9,805	12,583
うちマーケット・ベース方式	—	—
うち簡易手法	—	—
うち内部モデル手法	—	—
うちPD/LGD方式	407	632
みなし計算	2,605	2,829
購入債権	1,831	2,149
その他資産	4,793	4,727
標準的手法が適用されるポートフォリオ	423	532
適用除外	423	532
CVAリスク	413	252
中央清算機関関連エクスポージャー	—	6
オペレーショナル・リスク(粗利益配分手法)	8,921	8,694
合計	230,688	229,509
総所要自己資本額	159,956	162,419

(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) エクスポージャーの内訳については、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を勘案しておりません。

(注5) 総所要自己資本額は、自己資本比率告示第2条各号(第14条各号)の算式の分母の額に8%を乗じた額であります。

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24年度	平成25年度
事業法人等向けエクスポージャー	3,573,387	3,645,068
ソブリン向けエクスポージャー	1,567,196	1,700,869
金融機関等向けエクスポージャー	181,335	187,615
事業法人向けエクスポージャー	1,097,277	1,041,147
事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	6,599	5,797
中堅中小企業向けエクスポージャー	720,978	709,638
リテール向けエクスポージャー	967,374	1,002,342
居住用不動産向けエクスポージャー	739,941	769,625
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	41,981	44,021
その他リテール向けエクスポージャー	185,451	188,696
株式等エクスポージャー	115,051	146,339
購入債権	23,736	22,145
その他資産等	95,009	94,397
適用除外	34,829	36,914
合計	4,809,389	4,947,207

単体

(単位 百万円)

項目	期末残高	
	平成24年度	平成25年度
事業法人等向けエクスポージャー	3,581,508	3,653,951
ソブリン向けエクスポージャー	1,567,196	1,700,869
金融機関等向けエクスポージャー	181,335	187,615
事業法人向けエクスポージャー	1,105,398	1,050,030
事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	6,599	5,797
中堅中小企業向けエクスポージャー	720,978	709,638
リテール向けエクスポージャー	966,905	1,001,870
居住用不動産向けエクスポージャー	739,666	769,351
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	41,832	43,855
その他リテール向けエクスポージャー	185,406	188,664
株式等エクスポージャー	114,130	145,340
購入債権	23,736	22,145
その他資産等	94,772	94,168
適用除外	5,299	6,652
合計	4,786,352	4,924,128

(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24年度					平成25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	3,275,542	1,212,159	6,063	113,368	4,607,134	3,468,900	1,116,805	4,579	144,592	4,734,879
海外	11,891	57,425	946	0	70,264	3,537	74,617	643	0	78,799
連結子会社分	27,980	—	1	1,682	29,663	28,862	—	0	1,745	30,608
合計	3,315,413	1,269,585	7,011	115,051	4,707,061	3,501,300	1,191,423	5,223	146,339	4,844,286

単体

(単位 百万円)

区分	平成24年度					平成25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	3,283,664	1,212,159	6,063	114,129	4,616,017	3,477,783	1,116,805	4,579	145,339	4,744,508
海外	11,891	57,425	946	0	70,264	3,537	74,617	643	0	78,799
合計	3,295,555	1,269,585	7,009	114,130	4,686,281	3,481,321	1,191,423	5,222	145,340	4,823,308

(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24年度					平成25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	530,700	9,945	726	90,174	631,547	515,998	17,144	516	120,621	654,281
農業、林業	3,093	—	—	1	3,094	3,233	—	—	1	3,234
漁業	575	—	—	—	575	650	—	—	—	650
鉱業、採石業、砂利採取業	6,605	217	1	246	7,071	5,670	206	0	289	6,167
建設業	108,511	2,012	5	413	110,942	102,498	2,898	4	424	105,825
電気・ガス・熱供給・水道業	27,581	2,299	—	910	30,791	30,065	—	—	1,049	31,115
情報通信業	42,539	4,117	0	180	46,838	45,556	1,112	—	204	46,873
運輸業、郵便業	102,273	21,708	0	3,584	127,565	108,336	26,895	1	3,869	139,103
卸売業、小売業	386,417	4,500	2,282	5,412	398,613	394,828	5,374	1,563	5,583	407,349
金融業、保険業	430,499	247,001	3,981	9,158	690,641	517,614	260,203	3,130	9,097	790,046
不動産業、物品賃貸業	414,973	18,982	4	2,570	436,531	420,830	20,910	4	2,572	444,317
その他サービス業	246,063	124,295	3	715	371,078	238,723	94,307	0	879	333,911
地方公共団体	202,475	834,505	—	—	1,036,980	271,096	762,370	—	—	1,033,466
その他	785,124	—	2	—	785,126	817,334	—	—	—	817,334
連結子会社分	27,980	—	1	1,682	29,663	28,862	—	0	1,745	30,608
合計	3,315,413	1,269,585	7,011	115,051	4,707,061	3,501,300	1,191,423	5,223	146,339	4,844,286

単体

(単位 百万円)

区分	平成24年度					平成25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	530,700	9,945	726	90,174	631,547	515,998	17,144	516	120,621	654,281
農業、林業	3,093	—	—	1	3,094	3,233	—	—	1	3,234
漁業	575	—	—	—	575	650	—	—	—	650
鉱業、採石業、砂利採取業	6,605	217	1	246	7,071	5,670	206	0	289	6,167
建設業	108,511	2,012	5	413	110,942	102,498	2,898	4	424	105,825
電気・ガス・熱供給・水道業	27,581	2,299	—	910	30,791	30,065	—	—	1,049	31,115
情報通信業	42,539	4,117	0	453	47,111	45,556	1,112	—	463	47,132
運輸業、郵便業	102,273	21,708	0	3,584	127,565	108,336	26,895	1	3,869	139,103
卸売業、小売業	386,417	4,500	2,282	5,412	398,613	394,828	5,374	1,563	5,583	407,349
金融業、保険業	431,731	247,001	3,981	9,590	692,305	518,447	260,203	3,130	9,529	791,311
不動産業、物品賃貸業	421,863	18,982	4	2,576	443,426	428,880	20,910	4	2,577	452,373
その他サービス業	246,063	124,295	3	765	371,128	238,723	94,307	0	929	333,961
地方公共団体	202,475	834,505	—	—	1,036,980	271,096	762,370	—	—	1,033,466
その他	785,124	—	2	—	785,126	817,334	—	—	—	817,334
合計	3,295,555	1,269,585	7,009	114,130	4,686,281	3,481,321	1,191,423	5,222	145,340	4,823,308

残存期間別

連結

(単位 百万円)

区分	平成24年度					平成25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	876,503	166,402	1,701	—	1,044,608	736,638	159,918	895	—	897,452
1年超2年以下	140,186	161,917	1,160	—	303,264	137,351	148,108	1,691	—	287,152
2年超3年以下	155,510	113,534	1,524	—	270,569	208,998	158,829	529	—	368,357
3年超4年以下	185,851	149,423	424	—	335,699	171,388	239,904	966	—	412,260
4年超5年以下	1,929,382	678,306	2,199	—	2,609,887	2,218,061	484,661	1,138	—	2,703,861
期間の定めのないもの	—	—	—	113,369	113,369	—	—	—	144,593	144,593
連結子会社分	27,980	—	1	1,682	29,663	28,862	—	0	1,745	30,608
合計	3,315,413	1,269,585	7,011	115,051	4,707,061	3,501,300	1,191,423	5,223	146,339	4,844,286

単体

(単位 百万円)

区分	平成24年度					平成25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	877,773	166,402	1,701	—	1,045,878	737,633	159,918	895	—	898,447
1年超2年以下	141,136	161,917	1,160	—	304,214	138,181	148,108	1,691	—	287,982
2年超3年以下	156,861	113,534	1,524	—	271,920	209,898	158,829	529	—	369,257
3年超4年以下	187,091	149,423	424	—	336,939	173,988	239,904	966	—	414,860
4年超5年以下	1,932,691	678,306	2,199	—	2,613,197	2,221,618	484,661	1,138	—	2,707,419
期間の定めのないもの	—	—	—	114,130	114,130	—	—	—	145,340	145,340
合計	3,295,555	1,269,585	7,009	114,130	4,686,281	3,481,321	1,191,423	5,222	145,340	4,823,308

(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24年度					平成25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	125,853	703	70	16	126,643	117,217	390	38	44	117,690
海外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
連結子会社分	696	—	—	—	696	689	—	—	—	689
合計	126,549	703	70	16	127,340	117,906	390	38	44	118,379

単体

(単位 百万円)

区分	平成24年度					平成25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	125,853	703	70	16	126,643	117,217	390	38	44	117,690
海外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	125,853	703	70	16	126,643	117,217	390	38	44	117,690

(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24年度					平成25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	41,732	583	26	16	42,359	41,050	390	27	44	41,513
農業、林業	67	—	—	—	67	74	—	—	—	74
漁業	20	—	—	—	20	18	—	—	—	18
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—	123	—	—	—	123
建設業	16,739	—	—	—	16,739	11,793	—	—	—	11,793
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
情報通信業	507	—	—	—	507	508	—	—	—	508
運輸業、郵便業	4,914	—	—	—	4,914	4,516	—	—	—	4,516
卸売業、小売業	30,043	—	40	—	30,083	30,356	—	11	—	30,367
金融業、保険業	65	—	—	—	65	40	—	—	—	40
不動産業、物品賃貸業	19,947	—	—	—	19,947	15,353	—	—	—	15,353
その他サービス業	6,880	120	3	—	7,003	8,512	—	—	—	8,512
地方公共団体	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	4,934	—	—	—	4,934	4,868	—	—	—	4,868
連結子会社分	696	—	—	—	696	689	—	—	—	689
合計	126,549	703	70	16	127,340	117,906	390	38	44	118,379

単体

(単位 百万円)

区分	平成24年度					平成25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	41,732	583	26	16	42,359	41,050	390	27	44	41,513
農業、林業	67	—	—	—	67	74	—	—	—	74
漁業	20	—	—	—	20	18	—	—	—	18
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—	123	—	—	—	123
建設業	16,739	—	—	—	16,739	11,793	—	—	—	11,793
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
情報通信業	507	—	—	—	507	508	—	—	—	508
運輸業、郵便業	4,914	—	—	—	4,914	4,516	—	—	—	4,516
卸売業、小売業	30,043	—	40	—	30,083	30,356	—	11	—	30,367
金融業、保険業	65	—	—	—	65	40	—	—	—	40
不動産業、物品賃貸業	19,947	—	—	—	19,947	15,353	—	—	—	15,353
その他サービス業	6,880	120	3	—	7,003	8,512	—	—	—	8,512
地方公共団体	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	4,934	—	—	—	4,934	4,868	—	—	—	4,868
合計	125,853	703	70	16	126,643	117,217	390	38	44	117,690

(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24年度期末残高	平成25年度期末残高	期中増減額
一般貸倒引当金	16,865	16,684	△ 181
個別貸倒引当金	21,465	20,227	△ 1,238
特定海外債権引当勘定	—	—	—
合計	38,331	36,912	△ 1,419

単体

(単位 百万円)

	平成24年度期末残高	平成25年度期末残高	期中増減額
一般貸倒引当金	16,167	16,060	△ 106
個別貸倒引当金	19,875	18,958	△ 917
特定海外債権引当勘定	—	—	—
合計	36,042	35,018	△ 1,024

(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24年度期末残高	平成25年度期末残高	期中増減額
国内	21,465	20,227	△ 1,238
海外	—	—	—
合計	21,465	20,227	△ 1,238

単体

(単位 百万円)

	平成24年度期末残高	平成25年度期末残高	期中増減額
国内	19,875	18,958	△ 917
海外	—	—	—
合計	19,875	18,958	△ 917

(注) 一般貸倒引当金について、地域別の区分ごと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24年度期末残高	平成25年度期末残高	期中増減額	
製造業	7,961	7,977	15	
農業、林業	1	0	△	0
漁業	—	—	—	
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	
建設業	1,292	593	△	699
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	
情報通信業	80	19	△	60
運輸業、郵便業	1,495	1,474	△	21
卸売業、小売業	5,889	5,837	△	52
金融業、保険業	22	5	△	17
不動産業、物品賃貸業	2,150	1,990	△	159
その他サービス業	425	463		37
地方公共団体	—	—	—	
その他	1,402	1,369	△	32
標準的手法を適用する連結子会社分	742	493	△	248
合計	21,465	20,227	△	1,238

(注)一般貸倒引当金について、業種別、取引相手別の区分ごと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24年度期末残高	平成25年度期末残高	期中増減額	
製造業	7,961	7,977	15	
農業、林業	1	0	△	0
漁業	—	—	—	
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	
建設業	1,292	593	△	699
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	
情報通信業	80	19	△	60
運輸業、郵便業	1,495	1,474	△	21
卸売業、小売業	5,889	5,837	△	52
金融業、保険業	22	5	△	17
不動産業、物品賃貸業	2,150	1,990	△	159
その他サービス業	425	463		37
地方公共団体	—	—	—	
その他	553	594		40
合計	19,875	18,958	△	917

(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24年度	平成25年度
製造業	362	111
農業、林業	2	29
漁業	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—
建設業	122	126
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	—	39
運輸業、郵便業	86	—
卸売業、小売業	145	370
金融業、保険業	—	—
不動産業、物品賃貸業	27	7
その他サービス業	191	20
地方公共団体	—	—
その他	138	47
標準的手法を適用する連結子会社分	15	7
合計	1,093	761
うち部分直接償却	1,078	754

単体

(単位 百万円)

	平成24年度	平成25年度
製造業	362	111
農業、林業	2	29
漁業	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—
建設業	122	126
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	—	39
運輸業、郵便業	86	—
卸売業、小売業	145	370
金融業、保険業	—	—
不動産業、物品賃貸業	27	7
その他サービス業	191	20
地方公共団体	—	—
その他	138	47
合計	1,078	754
うち部分直接償却	1,078	754

(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)

リスク・ウェイト	平成24年度								平成25年度							
	0%	20%	50%	75%	100%	150%	1,250%	合計	0%	20%	50%	75%	100%	150%	1,250%	合計
エクスポージャー	3	112	8	4,612	30,024	68	—	34,829	1	73	—	4,773	32,018	47	—	36,914

単体

(単位 百万円)

リスク・ウェイト	平成24年度								平成25年度							
	0%	20%	50%	75%	100%	150%	1,250%	合計	0%	20%	50%	75%	100%	150%	1,250%	合計
エクスポージャー	—	—	—	—	5,299	—	—	5,299	—	—	—	—	6,652	—	—	6,652

(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24年度						平成25年度					
	70%	90%	115%	250%	0%	合計	70%	90%	115%	250%	0%	合計
残高	601	500	5,276	220	—	6,599	405	2,747	2,644	—	—	5,797

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24年度			平成25年度		
	300%	400%	合計	300%	400%	合計
残高	—	75	75	—	74	74

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24年度						平成25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%	40.30%	49.86%	1,285,746	49,005	0.51%	42.76%	51.79%	1,231,951	49,842		
格付区分2	10.34%	42.55%	160.43%	240,496	2,021	10.38%	42.41%	160.46%	241,564	3,374		
デフォルト	100.00%	44.14%	—	92,067	671	100.00%	44.09%	—	87,840	590		
合計	7.46%	40.84%	63.15%	1,618,309	51,698	7.45%	42.78%	65.43%	1,561,356	53,807		

単体

(単位 百万円)

格付	平成24年度						平成25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%	40.33%	50.09%	1,293,567	49,005	0.51%	42.78%	51.79%	1,240,632	49,842		
格付区分2	10.34%	42.55%	160.43%	240,496	2,021	10.38%	42.41%	160.46%	241,564	3,374		
デフォルト	100.00%	44.14%	—	92,067	671	100.00%	44.09%	—	87,840	590		
合計	7.43%	40.86%	63.27%	1,626,131	51,698	7.41%	42.79%	65.36%	1,570,037	53,807		

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24年度						平成25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%	5.11%	1,518,390	148,676	0.02%	45.00%	4.85%	1,661,900	135,190		
格付区分2	17.18%	44.38%	211.15%	734	—	—	—	—	—	—		
デフォルト	100.00%	45.00%	—	3,498	—	—	—	—	—	—		
合計	0.23%	44.99%	5.19%	1,522,622	148,676	0.02%	45.00%	4.85%	1,661,900	135,190		

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24年度					平成25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	0.05%	43.22%	20.36%	166,096	14,237	0.05%	41.08%	21.74%	164,346	22,269
格付区分2	17.18%	75.00%	427.49%	1,002	—	16.70%	75.00%	425.16%	1,000	—
デフォルト	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	0.14%	43.39%	22.61%	167,098	14,237	0.14%	41.26%	23.89%	165,346	22,269

(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その他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、単体

(単位 百万円)

格付	平成24年度			平成25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	0.23%	131.04%	3,183	0.30%	143.71%	4,120
格付区分2	4.90%	412.54%	110	4.90%	411.94%	251
デフォルト	100.00%	1125.00%	16	100.00%	1125.00%	44
合計	0.88%	145.30%	3,309	1.57%	168.92%	4,416

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	—	—	—

連結

(単位 百万円)

	平成25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	0.38%	44.33%	27.50%	753,846	—	—	—
プール区分2	24.95%	47.57%	275.52%	8,738	—	—	—
デフォルト	100.00%	47.81%	—	4,720	—	—	—
合計	1.28%	44.39%	30.15%	767,305	—	—	—

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	—	—	—

単体

(単位 百万円)

	平成25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	0.38%	44.33%	27.50%	753,846	—	—	—
プール区分2	24.95%	47.57%	275.52%	8,738	—	—	—
デフォルト	100.00%	47.98%	—	4,446	—	—	—
合計	1.24%	44.39%	30.16%	767,031	—	—	—

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%

連結

(単位 百万円)

	平成25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	1.56%	100.00%	42.70%	9,014	34,560	80,721	42.81%
プール区分2	29.53%	100.00%	179.42%	57	74	174	42.61%
デフォルト	100.00%	100.00%	—	220	—	—	—
合計	2.14%	100.00%	42.90%	9,292	34,634	80,896	42.81%

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%

単体

(単位 百万円)

	平成25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	1.56%	100.00%	42.70%	9,014	34,560	80,721	42.81%
プール区分2	29.53%	100.00%	179.42%	57	74	174	42.61%
デフォルト	100.00%	100.00%	—	54	—	—	—
合計	1.76%	100.00%	43.06%	9,126	34,634	80,896	42.81%

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%

連結

(単位 百万円)

	平成25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	0.73%	79.36%	50.50%	167,169	8,080	10,642	72.03%
プール区分2	12.53%	79.15%	101.08%	1,306	33	31	98.93%
デフォルト	100.00%	82.13%	—	9,063	2	—	—
合計	5.66%	79.49%	48.40%	177,540	8,116	10,673	72.11%

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%

単体

(単位 百万円)

	平成25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	0.73%	79.36%	50.50%	167,169	8,080	10,642	72.03%
プール区分2	12.53%	79.15%	101.08%	1,306	33	31	98.93%
デフォルト	100.00%	82.07%	—	9,032	2	—	—
合計	5.65%	79.49%	48.40%	177,508	8,116	10,673	72.11%

(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				単体			
エクスポージャー区分	(単位 百万円)			エクスポージャー区分	(単位 百万円)		
	平成24年度	平成25年度	比較		平成24年度	平成25年度	比較
事業法人向けエクスポージャー	48,685	45,592	△ 3,092	事業法人向けエクスポージャー	48,685	45,592	△ 3,092
ソブリン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	—	—	—	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)	8	—	△ 8	PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注2)	8	—	△ 8
居住用不動産向けエクスポージャー	1,507	1,425	△ 81	居住用不動産向けエクスポージャー	816	800	△ 15
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	124	140	15	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	2,507	2,410	△ 96	その他リテール向けエクスポージャー	2,470	2,385	△ 84
合計	52,832	49,568	△ 3,263	合計	51,981	48,779	△ 3,201

(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、損失の実績値が減少しました。

(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との対比

連結 (単位 百万円)

エクスポージャー区分	平成24年度			平成25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	48,685	54,712	6,027	45,592	52,676	7,084
ソブリン向けエクスポージャー	—	1,787	1,787	—	168	168
金融機関等向けエクスポージャー	—	167	167	—	162	162
PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注4)	8	26	17	—	62	62
居住用不動産向けエクスポージャー	1,507	4,978	3,471	1,425	4,606	3,181
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	124	878	753	140	940	800
その他リテール向けエクスポージャー	2,507	8,365	5,858	2,410	8,459	6,048
合計	52,832	70,916	18,083	49,568	67,077	17,508

単体 (単位 百万円)

エクスポージャー区分	平成24年度			平成25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	48,685	54,737	6,051	45,592	52,684	7,091
ソブリン向けエクスポージャー	—	1,787	1,787	—	168	168
金融機関等向けエクスポージャー	—	167	167	—	162	162
PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注4)	8	26	17	—	62	62
居住用不動産向けエクスポージャー	816	4,845	4,029	800	4,483	3,682
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0	729	728	0	774	773
その他リテール向けエクスポージャー	2,470	8,320	5,850	2,385	8,427	6,041
合計	51,981	70,614	18,633	48,779	66,763	17,983

(注1) 損失額の実績値は、平成25年3月期(平成24年度)を表示しております。

(注2) 損失額の実績値は、直前期に当たる平成26年3月期(平成25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)

区分	平成24年度			平成25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	119,767	173,831	104,108	44,044	178,936	96,220
ソブリン向けエクスポージャー	10	—	5,800	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー	9,844	—	—	18,915	—	—
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	—	—	73,291	—	—	70,590
合計	129,621	173,831	183,200	62,959	178,936	166,811

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24年度	平成25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	1,538	903	

単体			(単位: 百万円)
	平成24年度	平成25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	1,538	903	

(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24年度	平成25年度	
	与信相当額	与信相当額	
派生商品取引	7,011	5,223	
(うち外国為替関連取引)	6,259	4,472	
(うち金利関連取引)	751	750	

単体			(単位: 百万円)
	平成24年度	平成25年度	
	与信相当額	与信相当額	
派生商品取引	7,009	5,222	
(うち外国為替関連取引)	6,259	4,472	
(うち金利関連取引)	750	750	

(注1) 原契約期間が5営業日以内の外国為替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
該当ありません。

自己資本比率告示第247条第1項の規定により1,250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。

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。
- 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24年度	平成25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	102,136	84,323

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24年度		平成25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	102,136	606	84,323	500
20%超 35%以下	—	—	—	—
35%超 75%以下	—	—	—	—
100%	—	—	—	—
250%	—	—	—	—
425%	—	—	—	—
650%	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—
合計	102,136	606	84,323	500

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条第1項の規定により1,250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) 貸借対照表計上額及び時価並びに貸借対照表計上額(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24年度		平成25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	111,808	111,808	142,901	142,901
それ以外の株式等エクスポージャー	3,242	3,242	3,437	3,437
合計	115,051	115,051	146,339	146,339

単体

(単位 百万円)

区分	平成24年度		平成25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	111,521	111,521	142,498	142,498
それ以外の株式等エクスポージャー	2,609	2,609	2,841	2,841
合計	114,130	114,130	145,340	145,340

(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24年度		平成25年度	
	連結	単体	連結	単体
売却損益額	296	296	314	373
償却額(△)	2,125	2,125	15	15
合計	△ 1,828	△ 1,828	298	357

(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24年度		平成25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	51,220	51,001	82,779	82,445

(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) 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24年度 エクスポージャーの額		平成25年度 エクスポージャーの額	
	銀行保有の株式等	113,369	144,593	144,593
うちグランドファーザリング適用の株式等	110,005	140,136	140,136	140,136
連結子会社保有の株式等	1,682	1,745	1,745	1,745
うちグランドファーザリング適用の株式等	1,606	1,670	1,670	1,670
合計	115,051	146,339	146,339	146,339

単体

(単位 百万円)

区分	平成24年度 エクスポージャーの額		平成25年度 エクスポージャーの額	
	銀行保有の株式等	114,130	145,340	145,340
うちグランドファーザリング適用の株式等	110,766	140,882	140,882	140,882

(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24年度		平成25年度	
	連結	単体	連結	単体
みなし計算	18,811	18,811	18,707	18,707

(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24年度		平成25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)	2,690	3,862	3,862
うち円貨	2,374	3,423	3,423	3,423

(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います。

(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24年度	平成25年度
銀行勘定の金利リスク量	3,475	7,143
アウトライヤー比率	1.25%	2.42%

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。