

## V. 定量的な開示事項【連結】

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

(単位:百万円)

| 項 目   | 平成28年3月31日 | 平成29年3月31日 |
|---|------------|------------|
| 信用リスクに対する所要自己資本の額 (A) + (B) + (C) + (D) + (E) + (F) | 304,910    | 336,605    |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ (A)                              | 2,969      | 2,819      |
| 銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産                                | 382        | 298        |
| 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                             | 2,587      | 2,521      |
| 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 (B)                             | 295,606    | 325,431    |
| 事業法人等向けエクスポージャー                                     | 191,624    | 221,046    |
| 事業法人向けエクスポージャー                                      | 170,050    | 186,369    |
| 特定貸付債権  | 5,641      | 10,827     |
| ソブリン向けエクスポージャー                                      | 4,564      | 4,448      |
| 金融機関等向けエクスポージャー                                     | 11,368     | 19,401     |
| リテール向けエクスポージャー                                      | 28,100     | 27,960     |
| 居住用不動産向けエクスポージャー                                    | 13,103     | 12,961     |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー                             | 2,867      | 2,933      |
| その他リテール向けエクスポージャー                                   | 12,129     | 12,065     |
| 事業性   | 10,129     | 9,625      |
| 消費性   | 2,000      | 2,439      |
| 株式等エクスポージャー   | 49,481     | 47,906     |
| マーケット・ベース方式   | 39,226     | 36,227     |
| 簡易手法  | 39,226     | 36,227     |
| 内部モデル手法   | —          | —          |
| PD/LGD方式  | 10,254     | 11,678     |
| 信用リスク・アセットのみなし計算                                    | 22,141     | 23,780     |
| 証券化エクスポージャー   | 329        | 699        |
| 購入債権  | 295        | 267        |
| 購入事業法人等向けエクスポージャー                                   | 295        | 267        |
| 購入リテール向けエクスポージャー                                    | —          | —          |
| その他資産等  | 3,410      | 3,275      |
| 特定項目のうち調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー                     | 223        | 494        |
| 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 (C)                     | 196        | 119        |
| CVAリスクに対する所要自己資本の額 (D)                              | 2,368      | 2,053      |
| 中央清算機関関連エクスポージャーに対する所要自己資本の額 (E)                    | 90         | 198        |
| 調整項目の額 (F)  | 3,677      | 5,983      |
| オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 (G)                        | 13,748     | 13,497     |
| 粗利益配分手法   | 13,748     | 13,497     |
| 総所要自己資本の額 (A) + (B) + (C) + (D) + (E) + (F) + (G)   | 318,659    | 350,102    |

(注) 所要自己資本の額は、次の算式に基づき算出しております。

- ・内部格付手法が適用されるポートフォリオの所要自己資本の額=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、1.06のスケールリングファクター（自己資本比率告示第152条で用いられる乗数）を乗じた後の金額とし、また、期待損失額に対して適格引当金は考慮しておりません。
- ・標準的手法が適用されるポートフォリオの所要自己資本の額=信用リスク・アセットの額×8%

## (2) 連結総所要自己資本額

(単位:百万円)

| 項 目                                      | 平成28年3月31日 | 平成29年3月31日 |
|--|------------|------------|
| 総所要自己資本の額 (自己資本比率告示第2条各号の算式の分母の額×8パーセント) | 269,498    | 297,453    |

### 3.信用リスクに関する事項（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及び証券化エクスポージャーを除く。）

#### (1) 信用リスクに関するエクスポージャー

##### (ア) 期末残高及びエクスポージャーの主な種類別の内訳

(単位:百万円)

|                | 平成28年3月31日   |           |           |        |                                |
|----------------|--|-----------|-----------|--------|--------------------------------|
|                | 信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高<br>(信用リスク・アセットのみなし計算及び証券化エクスポージャーを除く) |           |           |        | 左記に含まれる<br>デフォルトした<br>エクスポージャー |
|                | 貸出金等   | 債券        | デリバティブ取引  |        |                                |
| 当行のエクスポージャー    | 8,791,480  | 5,185,914 | 2,739,895 | 55,861 | 96,419                         |
| 標準的手法適用分       | 4,787  | —         | —         | —      | —                              |
| 内部格付手法適用分      | 8,786,693  | 5,185,914 | 2,739,895 | 55,861 | 96,419                         |
| 連結子会社のエクスポージャー | 44,900   | 1,890     | 4,500     | —      | 2,052                          |
| 標準的手法適用分       | 37,038   | 783       | 130       | —      | 699                            |
| 内部格付手法適用分      | 7,861  | 1,106     | 4,369     | —      | 1,352                          |
| 合計             | 8,836,380  | 5,187,805 | 2,744,395 | 55,861 | 98,471                         |

(単位:百万円)

|                | 平成29年3月31日   |           |           |        |                                |
|----------------|--|-----------|-----------|--------|--------------------------------|
|                | 信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高<br>(信用リスク・アセットのみなし計算及び証券化エクスポージャーを除く) |           |           |        | 左記に含まれる<br>デフォルトした<br>エクスポージャー |
|                | 貸出金等   | 債券        | デリバティブ取引  |        |                                |
| 当行のエクスポージャー    | 9,688,135  | 5,972,405 | 2,348,513 | 60,693 | 95,346                         |
| 標準的手法適用分       | 3,726  | —         | —         | —      | 0                              |
| 内部格付手法適用分      | 9,684,408  | 5,972,405 | 2,348,513 | 60,693 | 95,345                         |
| 連結子会社のエクスポージャー | 46,189   | 2,053     | 4,477     | —      | 2,100                          |
| 標準的手法適用分       | 36,731   | 627       | 130       | —      | 674                            |
| 内部格付手法適用分      | 9,458  | 1,425     | 4,347     | —      | 1,425                          |
| 合計             | 9,734,325  | 5,974,459 | 2,352,991 | 60,693 | 97,446                         |

(注) 1. 「貸出金等」には、「貸出金」「コミットメント」及び「デリバティブ取引」以外のオフ・バランス取引を計上しております。

2. 「デフォルトしたエクスポージャー」には、内部格付手法を適用したエクスポージャーのうち信用リスク・アセットの額を計算する際にデフォルトと判定されたものと、標準的手法を適用したエクスポージャーのうち信用リスク・アセットの額を計算する際に3か月以上延滞等エクスポージャーとして判定されたものの期末残高を計上しております。

3. 信用リスクに関するエクスポージャーについては、新規事業などにより期末残高がその期のリスク・ポジションから大幅に乖離している項目はございません。

#### (イ) 期末残高のうち、内部格付手法が適用されるエクスポージャーについて、次に掲げる区分ごとの額及びそれらのエクスポージャーの主な種類別の内訳

##### (a) 地域別

(単位:百万円)

|     | 平成28年3月31日   |           |           |        |                                |
|-----|--|-----------|-----------|--------|--------------------------------|
|     | 信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高<br>(信用リスク・アセットのみなし計算及び証券化エクスポージャーを除く) |           |           |        | 左記に含まれる<br>デフォルトした<br>エクスポージャー |
|     | 貸出金等   | 債券        | デリバティブ取引  |        |                                |
| 国内計 | 8,297,211  | 4,993,039 | 2,471,842 | 34,569 | 97,771                         |
| 岡山県 | 2,229,289  | 2,028,133 | 157,955   | 6,084  | 58,511                         |
| 広島県 | 755,014  | 711,243   | 15,740    | 11,487 | 21,404                         |
| 香川県 | 258,298  | 241,646   | 7,326     | 1,905  | 12,513                         |
| その他 | 5,054,608  | 2,012,016 | 2,290,820 | 15,092 | 5,342                          |
| 国外計 | 497,342  | 193,981   | 272,422   | 21,291 | —                              |
| 合計  | 8,794,554  | 5,187,021 | 2,744,264 | 55,861 | 97,771                         |

(単位:百万円)

|     | 平成29年3月31日   |           |           |        |                                |
|-----|--|-----------|-----------|--------|--------------------------------|
|     | 信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高<br>(信用リスク・アセットのみなし計算及び証券化エクスポージャーを除く) |           |           |        | 左記に含まれる<br>デフォルトした<br>エクスポージャー |
|     | 貸出金等   | 債券        | デリバティブ取引  |        |                                |
| 国内計 | 9,098,731  | 5,651,454 | 2,108,666 | 38,733 | 96,771                         |
| 岡山県 | 2,404,282  | 2,202,802 | 156,578   | 5,355  | 51,328                         |
| 広島県 | 803,707  | 757,260   | 18,175    | 10,987 | 23,805                         |
| 香川県 | 277,231  | 257,339   | 9,470     | 2,016  | 11,551                         |
| その他 | 5,613,509  | 2,434,051 | 1,924,442 | 20,373 | 10,086                         |
| 国外計 | 595,135  | 322,377   | 244,194   | 21,960 | —                              |
| 合計  | 9,693,866  | 5,973,831 | 2,352,861 | 60,693 | 96,771                         |

(注) 「地域別」の期末残高については、当行の店舗が属する地域別に集計を行い、計上しております。

## (b) 業種別

(単位:百万円)

|               | 平成28年3月31日   |           |           |        |                                |
|---------------|--|-----------|-----------|--------|--------------------------------|
|               | 信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高<br>(信用リスク・アセットのみなし計算及び証券化エクスポージャーを除く) |           |           |        | 左記に含まれる<br>デフォルトした<br>エクスポージャー |
|               | 貸出金等   | 債券        | デリバティブ取引  |        |                                |
| 製造業           | 915,536  | 781,093   | 34,793    | 10,146 | 25,602                         |
| 農業            | 2,761  | 2,689     | —         | 69     | 95                             |
| 林業            | 408  | 408       | —         | —      | 85                             |
| 漁業            | 1,194  | 1,163     | 30        | —      | 7                              |
| 鉱業・採石業・砂利採取業  | 2,297  | 2,292     | —         | —      | 442                            |
| 建設業           | 150,519  | 128,389   | 11,333    | 110    | 7,175                          |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 132,426  | 125,879   | 256       | —      | 6                              |
| 情報通信業         | 41,786   | 34,630    | 406       | —      | 701                            |
| 運輸・郵便業        | 412,853  | 266,885   | 131,679   | 1,818  | 4,843                          |
| 卸売業           | 337,557  | 304,354   | 17,182    | 10,679 | 17,215                         |
| 小売業           | 250,887  | 227,093   | 7,690     | 626    | 5,419                          |
| 金融・保険業        | 2,197,563  | 1,146,849 | 541,405   | 32,198 | 109                            |
| 不動産業          | 391,501  | 383,094   | 3,228     | 31     | 9,533                          |
| 物品賃貸業         | 143,260  | 132,016   | 10,211    | 2      | 286                            |
| 各種サービス業       | 295,508  | 276,450   | 4,320     | 177    | 12,077                         |
| 国・地方公共団体      | 2,283,237  | 497,891   | 1,785,346 | —      | —                              |
| 個人            | 881,368  | 875,720   | —         | —      | 14,168                         |
| その他           | 353,885  | 118       | 196,379   | —      | —                              |
| 合計            | 8,794,554  | 5,187,021 | 2,744,264 | 55,861 | 97,771                         |

(単位:百万円)

|               | 平成29年3月31日   |           |           |        |                                |
|---------------|--|-----------|-----------|--------|--------------------------------|
|               | 信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高<br>(信用リスク・アセットのみなし計算及び証券化エクスポージャーを除く) |           |           |        | 左記に含まれる<br>デフォルトした<br>エクスポージャー |
|               | 貸出金等   | 債券        | デリバティブ取引  |        |                                |
| 製造業           | 936,581  | 786,748   | 42,239    | 9,748  | 24,587                         |
| 農業            | 3,650  | 3,500     | 101       | 46     | 49                             |
| 林業            | 355  | 355       | —         | —      | 65                             |
| 漁業            | 2,563  | 2,543     | 20        | —      | 5                              |
| 鉱業・採石業・砂利採取業  | 2,160  | 2,155     | —         | —      | 428                            |
| 建設業           | 160,734  | 135,096   | 14,907    | 93     | 5,491                          |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 183,004  | 176,774   | 2,088     | —      | 4                              |
| 情報通信業         | 46,449   | 36,610    | 2,496     | —      | 1,275                          |
| 運輸・郵便業        | 432,252  | 317,717   | 103,498   | 1,369  | 9,561                          |
| 卸売業           | 360,775  | 321,882   | 21,053    | 10,326 | 14,343                         |
| 小売業           | 246,628  | 230,546   | 7,910     | 433    | 5,990                          |
| 金融・保険業        | 3,040,907  | 1,573,640 | 447,162   | 38,522 | 103                            |
| 不動産業          | 452,044  | 443,384   | 3,850     | 24     | 8,655                          |
| 物品賃貸業         | 151,893  | 140,419   | 10,415    | —      | 52                             |
| 各種サービス業       | 328,541  | 305,383   | 8,014     | 129    | 12,197                         |
| 国・地方公共団体      | 2,088,320  | 589,117   | 1,499,119 | —      | —                              |
| 個人            | 903,676  | 897,730   | —         | —      | 13,961                         |
| その他           | 353,327  | 10,223    | 189,981   | —      | —                              |
| 合計            | 9,693,866  | 5,973,831 | 2,352,861 | 60,693 | 96,771                         |

## (c) 残存期間別

(単位:百万円)

|            | 平成28年3月31日   |           |           |        |                                |
|------------|--|-----------|-----------|--------|--------------------------------|
|            | 信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高<br>(信用リスク・アセットのみなし計算及び証券化エクスポージャーを除く) |           |           |        | 左記に含まれる<br>デフォルトした<br>エクスポージャー |
|            | 貸出金等   | 債券        | デリバティブ取引  |        |                                |
| 1年以下       | 1,720,990  | 1,369,420 | 317,933   | 8,676  | 43,184                         |
| 1年超3年以下    | 1,369,776  | 687,637   | 657,624   | 18,734 | 9,837                          |
| 3年超5年以下    | 1,344,960  | 683,303   | 642,622   | 19,035 | 7,956                          |
| 5年超7年以下    | 1,169,311  | 769,738   | 383,193   | 6,423  | 4,466                          |
| 7年超        | 2,414,252  | 1,668,067 | 742,891   | 2,991  | 23,346                         |
| 期間の定めのないもの | 775,262  | 8,854     | —         | —      | 8,979                          |
| 合計         | 8,794,554  | 5,187,021 | 2,744,264 | 55,861 | 97,771                         |

(単位:百万円)

|            | 平成29年3月31日   |           |           |        |                                |
|------------|--|-----------|-----------|--------|--------------------------------|
|            | 信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高<br>(信用リスク・アセットのみなし計算及び証券化エクスポージャーを除く) |           |           |        | 左記に含まれる<br>デフォルトした<br>エクスポージャー |
|            | 貸出金等   | 債券        | デリバティブ取引  |        |                                |
| 1年以下       | 2,223,313  | 1,698,827 | 298,761   | 13,400 | 38,355                         |
| 1年超3年以下    | 1,295,522  | 676,785   | 588,919   | 23,718 | 12,655                         |
| 3年超5年以下    | 1,410,389  | 831,741   | 561,893   | 16,754 | 5,694                          |
| 5年超7年以下    | 1,138,831  | 802,356   | 317,195   | 6,097  | 9,096                          |
| 7年超        | 2,540,607  | 1,953,732 | 586,090   | 722    | 20,804                         |
| 期間の定めのないもの | 1,085,203  | 10,388    | —         | —      | 10,165                         |
| 合計         | 9,693,866  | 5,973,831 | 2,352,861 | 60,693 | 96,771                         |

## (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の期末残高及び期中の増減額

## (ア) 貸倒引当金残高及び内訳

(単位:百万円)

|            | 平成28年3月31日 |        |        | 平成29年3月31日 |        |        |
|------------|------------|--------|--------|------------|--------|--------|
|            | 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    | 19,912     | △3,768 | 16,144 | 16,144     | △163   | 15,981 |
| 個別貸倒引当金    | 27,246     | △3,249 | 23,997 | 23,997     | △1,778 | 22,219 |
| 特定海外債権引当勘定 | —          | —      | —      | —          | —      | —      |
| 合計         | 47,158     | △7,017 | 40,141 | 40,141     | △1,940 | 38,201 |

## (イ) 個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳

(単位:百万円)

|               | 平成28年3月31日 |        |        | 平成29年3月31日 |        |        |
|---------------|------------|--------|--------|------------|--------|--------|
|               | 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   |
| 地域別計          | 27,246     | △3,249 | 23,997 | 23,997     | △1,778 | 22,219 |
| 国内計           | 27,246     | △3,249 | 23,997 | 23,997     | △1,778 | 22,219 |
| 岡山県           | 18,060     | △4,995 | 13,065 | 13,065     | △2,619 | 10,446 |
| 広島県           | 5,014      | 1,012  | 6,026  | 6,026      | △239   | 5,787  |
| 香川県           | 2,115      | 991    | 3,106  | 3,106      | 886    | 3,992  |
| その他           | 2,056      | △258   | 1,798  | 1,798      | 195    | 1,993  |
| 国外計           | —          | —      | —      | —          | —      | —      |
| 業種別計          | 27,246     | △3,249 | 23,997 | 23,997     | △1,778 | 22,219 |
| 製造業           | 9,683      | △2,893 | 6,790  | 6,790      | △1,131 | 5,659  |
| 農業            | 11         | —      | 11     | 11         | —      | 11     |
| 林業            | 1          | 42     | 43     | 43         | △3     | 40     |
| 漁業            | 6          | △1     | 5      | 5          | △0     | 5      |
| 鉱業・採石業・砂利採取業  | 75         | △1     | 74     | 74         | △1     | 73     |
| 建設業           | 1,428      | △244   | 1,184  | 1,184      | 73     | 1,257  |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —          | —      | —      | —          | —      | —      |
| 情報通信業         | 249        | 23     | 272    | 272        | 153    | 425    |
| 運輸・郵便業        | 1,157      | 1,134  | 2,291  | 2,291      | △137   | 2,154  |
| 卸売業           | 5,352      | △994   | 4,358  | 4,358      | △1,077 | 3,281  |
| 小売業           | 750        | 149    | 899    | 899        | △115   | 784    |
| 金融・保険業        | 0          | △0     | 0      | 0          | △0     | 0      |
| 不動産業          | 1,509      | 269    | 1,778  | 1,778      | 537    | 2,315  |
| 物品賃貸業         | 20         | △9     | 11     | 11         | △11    | —      |
| 各種サービス業       | 4,604      | △346   | 4,258  | 4,258      | △170   | 4,088  |
| 国・地方公共団体      | —          | —      | —      | —          | —      | —      |
| 個人            | 2,332      | △370   | 1,962  | 1,962      | 121    | 2,083  |
| その他           | 63         | △9     | 54     | 54         | △15    | 39     |

(注) 1. 「地域別」の期首・期末残高については、当行の店舗が属する地域別に集計を行い、計上しております。

2. 一般貸倒引当金については、地域別、業種別の区分ごとの集計を行っておりません。

## (3) 業種別の貸出金償却の額

(単位:百万円)

|               | 貸出金償却額   |          |
|---------------|----------|----------|
|               | 平成28年3月期 | 平成29年3月期 |
| 業種別計          | 9        | 3        |
| 製造業           | —        | —        |
| 農業            | —        | —        |
| 林業            | —        | —        |
| 漁業            | —        | —        |
| 鉱業・採石業・砂利採取業  | —        | —        |
| 建設業           | —        | —        |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —        | —        |
| 情報通信業         | —        | —        |
| 運輸・郵便業        | —        | —        |
| 卸売業           | —        | —        |
| 小売業           | —        | —        |
| 金融・保険業        | —        | —        |
| 不動産業          | —        | —        |
| 物品賃貸業         | —        | —        |
| 各種サービス業       | —        | —        |
| 国・地方公共団体      | —        | —        |
| 個人            | 9        | 3        |
| その他           | —        | —        |

- (4) 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並びに自己資本比率告示第79条の5第2項第2号、第177条の2第2項第2号及び第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エクスポージャーの額 (単位:百万円)

| リスク・ウェイトの区分 | 平成28年3月31日 |        | 平成29年3月31日 |        |
|-------------|------------|--------|------------|--------|
|             | 格付あり       | 格付なし   | 格付あり       | 格付なし   |
| 0%          | —          | 642    | —          | 620    |
| 10%         | —          | —      | —          | 0      |
| 20%         | 3,239      | —      | 3,568      | —      |
| 35%         | —          | —      | —          | —      |
| 40%         | —          | —      | —          | —      |
| 50%         | 171        | 58     | 136        | 109    |
| 75%         | —          | 9,070  | —          | 8,855  |
| 100%        | —          | 27,983 | —          | 26,723 |
| 150%        | —          | 29     | —          | 20     |
| 225%        | —          | —      | —          | —      |
| 250%        | —          | 600    | —          | 389    |
| 350%        | —          | —      | —          | —      |
| 650%        | —          | —      | —          | —      |
| 1,250%      | —          | —      | —          | —      |
| ファンド等       | —          | 28     | —          | 39     |
| 合計          | 3,410      | 38,415 | 3,704      | 36,759 |

- (注) 1. 格付は、原債務者に付与されている格付のリスク・ウェイトにより区分しております。  
ただし、信用リスク・アセットの額を算出する際に、保証効果を勘案している取引については、その保証人等に付与されている格付のリスク・ウェイトにより区分しております。  
2. 個別貸倒引当金等については、信用リスク・アセットの額の算出対象外のため、リスク・ウェイト0%「格付なし」の区分に一括計上しております。  
3. 日本国政府向け円建てエクスポージャー等の「格付にかかわらずリスク・ウェイトが定められているエクスポージャー」については、「格付なし」の区分に計上しております。

- (5) 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、自己資本比率告示第153条第4項及び第6項並びに第166条第4項に定めるリスク・ウェイトが適用される場合におけるリスク・ウェイトの区分ごとの残高

(ア) 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のリスク・ウェイトの区分ごとの残高

【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け】 (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・ウェイト区分 |              | 平成28年3月31日 | 平成29年3月31日 |
|-----------------|-------|------------|--------------|------------|------------|
|                 |       | 期待損失額      | 信用リスク・アセットの額 |            |            |
| 優               | 2年半未満 | 0%         | 50%          | —          | 219        |
|                 | 2年半以上 | 5%         | 70%          | 7,095      | 7,200      |
| 良               | 2年半未満 | 5%         | 70%          | 3,543      | 3,142      |
|                 | 2年半以上 | 10%        | 90%          | 56,892     | 113,760    |
| 可               | —     | 35%        | 115%         | 1,197      | 4,389      |
| 弱い              | —     | 100%       | 250%         | 68         | 66         |
| デフォルト           | —     | 625%       | 0%           | —          | —          |
| 合計              |       |            |              | 68,797     | 128,778    |

【ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け】 (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・ウェイト区分 |              | 平成28年3月31日 | 平成29年3月31日 |
|-----------------|-------|------------|--------------|------------|------------|
|                 |       | 期待損失額      | 信用リスク・アセットの額 |            |            |
| 優               | 2年半未満 | 5%         | 70%          | —          | —          |
|                 | 2年半以上 | 5%         | 95%          | —          | —          |
| 良               | 2年半未満 | 5%         | 95%          | —          | —          |
|                 | 2年半以上 | 5%         | 120%         | —          | —          |
| 可               | —     | 35%        | 140%         | —          | —          |
| 弱い              | —     | 100%       | 250%         | —          | —          |
| デフォルト           | —     | 625%       | 0%           | —          | —          |
| 合計              |       |            |              | —          | —          |

- (注) 「スロットティング・クライテリア」とは、特定貸付債権について自己資本比率告示第153条第4項及び第6項(期待損失額は自己資本比率告示第150条第2項及び第3項)に基づき優・良・可・弱い・デフォルトの5段階に区分されたリスク・ウェイトの基準であります。

(イ) 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のリスク・ウェイトの区分ごとの残高

(単位:百万円)

| リスク・ウェイト区分           | 平成28年3月31日 | 平成29年3月31日 |
|----------------------|------------|------------|
| 300% (上場株式等エクスポージャー) | 154,191    | 142,399    |
| 400% (上記以外)          | —          | —          |
| 合計                   | 154,191    | 142,399    |

(6) 内部格付手法が適用されるポートフォリオについて、次に掲げる事項

(ア) 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及びPD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーについて、債務者格付ごとの信用リスク・パラメータの推計値及びリスク・ウェイト

(単位:百万円、%)

| 資産区分                     | 債務者格付  | 債務者区分 | 平成28年3月31日   |               |                |             |         |
|--------------------------|--------|-------|--------------|---------------|----------------|-------------|---------|
|                          |        |       | PDの推計値の加重平均値 | 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・バランス資産項目    | オフ・バランス資産項目 |         |
| 事業法人向けエクスポージャー           |        |       | 2,848        | 39.3          | 57.8           | 2,484,105   | 423,679 |
| S1、1                     | 正常先    |       | 0.037        | 45.5          | 19.4           | 694,691     | 21,175  |
| 2、3、4、5、5-6A、6B、6C       |        |       | 0.702        | 36.7          | 65.5           | 1,596,827   | 398,059 |
| 6D、7、8、9 (デフォルト)         | 要注意先   |       | 9.072        | 43.1          | 166.3          | 137,227     | 4,094   |
|                          | 要管理先以下 |       | 100.000      | 43.0          | —              | 55,359      | 349     |
| ソブリン向けエクスポージャー           |        |       | 0.002        | 45.3          | 1.4            | 3,377,904   | 380,913 |
| S0、S1、1                  | 正常先    |       | 0.002        | 45.3          | 1.4            | 3,374,941   | 380,913 |
| 2、3、4、5、5-6A、6B、6C       |        |       | 0.181        | 45.0          | 29.7           | 2,963       | —       |
| 6D、7、8、9 (デフォルト)         | 要注意先   |       | —            | —             | —              | —           |         |
|                          | 要管理先以下 |       | —            | —             | —              | —           |         |
| 金融機関等向けエクスポージャー          |        |       | 0.057        | 32.9          | 19.6           | 462,563     | 254,313 |
| S1、1                     | 正常先    |       | 0.030        | 35.5          | 19.3           | 433,084     | 184,261 |
| 2、3、4、5、5-6A、6B、6C       |        |       | 0.230        | 16.7          | 21.1           | 29,478      | 70,052  |
| 6D、7、8、9 (デフォルト)         | 要注意先   |       | —            | —             | —              | —           |         |
|                          | 要管理先以下 |       | —            | —             | —              | —           |         |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー |        |       | 0.627        | 90.0          | 146.3          | 87,572      | —       |
| S1、1                     | 正常先    |       | 0.030        | 90.0          | 132.0          | 36,576      | —       |
| 2、3、4、5、5-6A、6B、6C       |        |       | 0.227        | 90.0          | 147.5          | 50,480      | —       |
| 6D、7、8、9 (デフォルト)         | 要注意先   |       | 7.214        | 90.0          | 463.0          | 98          |         |
|                          | 要管理先以下 |       | 100.000      | 90.0          | 1,192.5        | 416         |         |

(単位:百万円、%)

| 資産区分                     | 債務者格付  | 債務者区分 | 平成29年3月31日   |               |                |             |         |
|--------------------------|--------|-------|--------------|---------------|----------------|-------------|---------|
|                          |        |       | PDの推計値の加重平均値 | 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・バランス資産項目    | オフ・バランス資産項目 |         |
| 事業法人向けエクスポージャー           |        |       | 2,446        | 36.3          | 52.9           | 2,805,668   | 741,839 |
| S1、1                     | 正常先    |       | 0.036        | 46.1          | 21.2           | 769,853     | 18,256  |
| 2、3、4、5、5-6A、6B、6C       |        |       | 0.633        | 32.9          | 58.5           | 1,860,487   | 720,187 |
| 6D、7、8、9 (デフォルト)         | 要注意先   |       | 9.008        | 42.6          | 165.2          | 116,142     | 3,166   |
|                          | 要管理先以下 |       | 100.000      | 41.8          | —              | 59,184      | 229     |
| ソブリン向けエクスポージャー           |        |       | 0.002        | 45.3          | 1.4            | 3,421,109   | 243,035 |
| S0、S1、1                  | 正常先    |       | 0.002        | 45.3          | 1.4            | 3,421,109   | 243,035 |
| 2、3、4、5、5-6A、6B、6C       |        |       | —            | —             | —              | —           | —       |
| 6D、7、8、9 (デフォルト)         | 要注意先   |       | —            | —             | —              | —           |         |
|                          | 要管理先以下 |       | —            | —             | —              | —           |         |
| 金融機関等向けエクスポージャー          |        |       | 0.179        | 35.9          | 24.1           | 727,322     | 264,117 |
| S1、1                     | 正常先    |       | 0.030        | 39.0          | 18.9           | 578,772     | 145,573 |
| 2、3、4、5、5-6A、6B、6C       |        |       | 0.226        | 28.2          | 39.1           | 148,549     | 111,786 |
| 6D、7、8、9 (デフォルト)         | 要注意先   |       | 14.309       | 1.7           | 9.0            | —           | 6,757   |
|                          | 要管理先以下 |       | —            | —             | —              | —           |         |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー |        |       | 0.432        | 90.0          | 152.4          | 95,785      | —       |
| S1、1                     | 正常先    |       | 0.030        | 90.0          | 130.6          | 38,498      | —       |
| 2、3、4、5、5-6A、6B、6C       |        |       | 0.230        | 90.0          | 148.6          | 55,308      | —       |
| 6D、7、8、9 (デフォルト)         | 要注意先   |       | 13.911       | 90.0          | 679.9          | 1,978       |         |
|                          | 要管理先以下 |       | 100.000      | 90.0          | 1,325.0        | 0           |         |

(注) 1. 「事業法人向けエクスポージャー」には、特定貸付債権は含んでおりません。

2. 「リスク・ウェイトの加重平均値」は、1.06のスケールアップ係数(自己資本比率告示第152条で用いられる乗数)を乗じた後の信用リスク・アセットの額を基に算出しております。

(イ) 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（事業性/消費性）について、プール単位での信用リスク・パラメータの推計値、リスク・ウェイト、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目の推計値  
(単位:百万円、%)

| 資産区分                    | 平成28年3月31日 |              |               |                     |                |             |             |         |              |
|-------------------------|------------|--------------|---------------|---------------------|----------------|-------------|-------------|---------|--------------|
|                         | プール区分      | 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 |              |
|                         |            |              |               |                     |                | オン・バランス資産項目 | オフ・バランス資産項目 | 未引出額    | 掛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        | 2.356      | 17.0         | —             | 17.7                | 745,513        | —           | —           | —       |              |
| 非延滞                     | 0.687      | 16.9         | —             | 16.2                | 732,654        | —           | —           | —       |              |
| 延滞                      | 60.422     | 20.5         | —             | 88.3                | 832            | —           | —           | —       |              |
| デフォルト                   | 100.000    | 20.3         | 12.7          | 101.4               | 12,026         | —           | —           | —       |              |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 2.052      | 70.8         | —             | 22.1                | 24,999         | 70,232      | 175,732     | 39.9    |              |
| 非延滞                     | 0.944      | 70.9         | —             | 20.4                | 24,017         | 70,112      | 175,386     | 39.9    |              |
| 延滞                      | 48.723     | 73.1         | —             | 228.1               | 70             | —           | 52          | —       |              |
| デフォルト                   | 100.000    | 65.5         | 53.5          | 164.7               | 911            | 119         | 293         | 40.7    |              |
| その他リテール向けエクスポージャー（事業性）  | 8.518      | 50.5         | —             | 59.8                | 106,737        | 117         | —           | —       |              |
| 非延滞                     | 2.199      | 50.0         | —             | 53.5                | 99,709         | 116         | —           | —       |              |
| 延滞                      | 58.877     | 48.5         | —             | 122.7               | 297            | —           | —           | —       |              |
| デフォルト                   | 100.000    | 58.2         | 56.1          | 150.0               | 6,730          | 0           | —           | —       |              |
| その他リテール向けエクスポージャー（消費性）  | 4.299      | 46.7         | —             | 52.0                | 33,661         | 2           | —           | —       |              |
| 非延滞                     | 1.105      | 46.9         | —             | 50.9                | 32,569         | 2           | —           | —       |              |
| 延滞                      | 60.549     | 63.6         | —             | 158.0               | 12             | —           | —           | —       |              |
| デフォルト                   | 100.000    | 40.5         | 34.2          | 83.7                | 1,079          | —           | —           | —       |              |

(単位:百万円、%)

| 資産区分                    | 平成29年3月31日 |              |               |                     |                |             |             |         |              |
|-------------------------|------------|--------------|---------------|---------------------|----------------|-------------|-------------|---------|--------------|
|                         | プール区分      | 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 |              |
|                         |            |              |               |                     |                | オン・バランス資産項目 | オフ・バランス資産項目 | 未引出額    | 掛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        | 2.287      | 17.1         | —             | 17.2                | 754,055        | —           | —           | —       |              |
| 非延滞                     | 0.667      | 17.1         | —             | 15.9                | 741,455        | —           | —           | —       |              |
| 延滞                      | 59.871     | 19.6         | —             | 85.9                | 745            | —           | —           | —       |              |
| デフォルト                   | 100.000    | 20.5         | 13.7          | 90.4                | 11,855         | —           | —           | —       |              |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 2.056      | 70.0         | —             | 21.8                | 26,085         | 71,785      | 184,878     | 38.8    |              |
| 非延滞                     | 0.928      | 70.0         | —             | 20.2                | 25,057         | 71,660      | 184,510     | 38.8    |              |
| 延滞                      | 47.416     | 71.7         | —             | 224.5               | 72             | —           | 49          | —       |              |
| デフォルト                   | 100.000    | 66.0         | 54.4          | 154.0               | 955            | 125         | 318         | 39.4    |              |
| その他リテール向けエクスポージャー（事業性）  | 7.636      | 50.6         | —             | 57.9                | 107,810        | 136         | —           | —       |              |
| 非延滞                     | 2.024      | 50.1         | —             | 52.5                | 101,544        | 136         | —           | —       |              |
| 延滞                      | 57.970     | 57.4         | —             | 147.0               | 192            | —           | —           | —       |              |
| デフォルト                   | 100.000    | 59.1         | 57.0          | 145.6               | 6,072          | —           | —           | —       |              |
| その他リテール向けエクスポージャー（消費性）  | 3.426      | 51.4         | —             | 55.1                | 41,051         | 2           | —           | —       |              |
| 非延滞                     | 1.121      | 51.6         | —             | 54.6                | 40,094         | 2           | —           | —       |              |
| 延滞                      | 59.976     | 64.8         | —             | 161.8               | 0              | —           | —           | —       |              |
| デフォルト                   | 100.000    | 41.4         | 35.6          | 77.2                | 956            | —           | —           | —       |              |

(注) 1. [Eldefault] とは、デフォルトしたエクスポージャーにおいて、当該エクスポージャーに生じうる期待損失であります。

2. オフ・バランス資産項目のEADの推計値は、未引出額にCCF (Credit Conversion Factor: 未引出額に乗ずる掛目) を乗ずる方法ではなく、一取引あたりの残高増加額を推計する方法を使用して算出してあります。

3. コミットメントの「掛目の推計値の加重平均値」は(注) 2. の推計値/未引出額として逆算したものであります。

4. 「リスク・ウェイトの加重平均値」は、1.06のスケールリングファクター (自己資本比率告示第152条で用いられる乗数) を乗じた後の信用リスク・アセットの額を基に算出してあります。



(7) 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直前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

(ア) 損失額の実績値の対比

(単位:百万円)

| 資産区分                     | 損失額の実績値              |                       | 対比<br>(b) - (a) |
|--------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|
|                          | 過去 (a)<br>(平成28年3月期) | 直前期 (b)<br>(平成29年3月期) |                 |
| 事業法人向けエクスポージャー           | 23,857               | 21,025                | △2,831          |
| 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 | 132                  | 2,628                 | 2,495           |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         | 1,258                | 1,266                 | 8               |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  | 845                  | 857                   | 12              |
| その他リテール向けエクスポージャー        | 1,676                | 1,617                 | △59             |

(注) 1. 「損失額の実績値」は、個別貸倒引当金、要管理先の一般貸倒引当金、直接償却及び債権売却損であります。  
また、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損失額の実績値には、保証会社である中銀保証株式会社及び中銀カード株式会社の求償債権に係る個別貸倒引当金、直接償却及び債権売却損を含めております。  
なお、個別貸倒引当金及び要管理先の一般貸倒引当金は期末残高を、直接償却及び債権売却損は期中に実施した額を計上しております。  
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は含めておりません。

(イ) 要因分析

主に、事業法人向けエクスポージャーの貸倒引当金が減少したことから、損失の実績値は減少しました。  
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーは、純資産価格が簿価の50%以上下落した株式について償却を行ったことから、損失の実績値は増加しました。  
その他のエクスポージャーについては、大きな変動はございません。

(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長期にわたる損失額の推計値と実績値との対比

(単位:百万円)

| 資産区分                     | 平成28年度      |        |             | <参考>平成29年度  |      |             |
|--------------------------|-------------|--------|-------------|-------------|------|-------------|
|                          | 推計値<br>(期初) | 実績値比   | 実績値<br>(期末) | 推計値<br>(期初) | 実績値比 | 実績値<br>(期末) |
| 事業法人向けエクスポージャー           | 35,331      | 14,306 | 21,025      | 36,128      | —    | —           |
| ソブリン向けエクスポージャー           | 21          | 21     | —           | 20          | —    | —           |
| 金融機関等向けエクスポージャー          | 117         | 117    | —           | 251         | —    | —           |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 482         | △2,146 | 2,628       | 358         | —    | —           |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         | 2,571       | 1,304  | 1,266       | 2,623       | —    | —           |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  | 1,200       | 343    | 857         | 1,241       | —    | —           |
| その他リテール向けエクスポージャー        | 5,685       | 4,068  | 1,617       | 5,303       | —    | —           |

(注) 1. 「損失額の推計値」は、期初の期待損失額を記載しております。  
2. 「損失額の実績値」は、個別貸倒引当金、要管理先の一般貸倒引当金、直接償却及び債権売却損であります。  
また、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損失額の実績値には、保証会社である中銀保証株式会社及び中銀カード株式会社の求償債権に係る個別貸倒引当金、直接償却及び債権売却損を含めております。  
なお、個別貸倒引当金及び要管理先の一般貸倒引当金は期末残高を、直接償却及び債権売却損は期中に実施した額を計上しております。  
3. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー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は含めておりません。

#### 4.信用リスク削減手法に関する事項

- (1) 標準的手法又は基礎的内部格付手法が適用されるポートフォリオについて、適格金融資産担保・適格資産担保が適用されたエクスポージャーの額 (単位:百万円)

| 資産区分                      | 平成28年3月31日 |         |         | 平成29年3月31日 |         |           |
|---------------------------|------------|---------|---------|------------|---------|-----------|
|                           | 適格金融資産担保   | 適格資産担保  | 計       | 適格金融資産担保   | 適格資産担保  | 計         |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ        | 10         | —       | 10      | —          | —       | —         |
| 基礎的内部格付手法が適用されるポートフォリオ    | 520,645    | 175,800 | 696,446 | 862,362    | 191,980 | 1,054,343 |
| 事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く) | 333,542    | 175,800 | 509,343 | 666,663    | 191,980 | 858,644   |
| 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           | 187,103    | —       | 187,103 | 195,699    | —       | 195,699   |
| 合 計                       | 520,656    | 175,800 | 696,456 | 862,362    | 191,980 | 1,054,343 |

(注) 1. 適格金融資産担保については、ボラティリティ調整率によるエクスポージャーの額の上方向調整を行っている場合は、当該上方向調整額に相当する額を減額しています。  
2. 貸出金と自行預金の相殺は含んでおりません。

- (2) 標準的手法又は内部格付手法が適用されるポートフォリオについて、保証又はクレジット・デリバティブが適用されたエクスポージャーの額 (単位:百万円)

| 資産区分                      | 平成28年3月31日 |              |         | 平成29年3月31日 |              |         |
|---------------------------|------------|--------------|---------|------------|--------------|---------|
|                           | 保証         | クレジット・デリバティブ | 計       | 保証         | クレジット・デリバティブ | 計       |
| 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       | 428,898    | —            | 428,898 | 370,999    | —            | 370,999 |
| 事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く) | 155,275    | —            | 155,275 | 165,360    | —            | 165,360 |
| ソブリン向けエクスポージャー            | 214,720    | —            | 214,720 | 154,351    | —            | 154,351 |
| 金融機関等向けエクスポージャー           | 5,117      | —            | 5,117   | 4,761      | —            | 4,761   |
| 居住用不動産向けエクスポージャー          | 5,579      | —            | 5,579   | 4,954      | —            | 4,954   |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー   | 422        | —            | 422     | 391        | —            | 391     |
| その他リテール向けエクスポージャー         | 47,783     | —            | 47,783  | 41,180     | —            | 41,180  |
| 合 計                       | 428,898    | —            | 428,898 | 370,999    | —            | 370,999 |

#### 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

当行では、与信相当額の算出にカレント・エクスポージャー方式を採用しております。

- (2) 派生商品取引の与信相当額等

(単位:百万円)

| 種類及び取引の区分      | 平成28年3月31日 |           |        |        |
|----------------|------------|-----------|--------|--------|
|                | 想定元本額      | グロス再構築コスト | アドオン   | 与信相当額  |
| 外国為替関連取引       | 980,198    | 13,978    | 40,099 | 54,077 |
| 金利関連取引         | 138,073    | 506       | 1,277  | 1,784  |
| 金関連取引          | —          | —         | —      | —      |
| 株式関連取引         | —          | —         | —      | —      |
| 貴金属(金を除く)関連取引  | —          | —         | —      | —      |
| その他のコモディティ関連取引 | —          | —         | —      | —      |
| クレジット・デリバティブ取引 | —          | —         | —      | —      |
| 合 計            | 1,118,272  | 14,484    | 41,376 | 55,861 |

(単位:百万円)

| 種類及び取引の区分      | 平成29年3月31日 |           |        |        |
|----------------|------------|-----------|--------|--------|
|                | 想定元本額      | グロス再構築コスト | アドオン   | 与信相当額  |
| 外国為替関連取引       | 1,431,784  | 12,429    | 46,815 | 59,245 |
| 金利関連取引         | 118,942    | 403       | 1,044  | 1,447  |
| 金関連取引          | —          | —         | —      | —      |
| 株式関連取引         | —          | —         | —      | —      |
| 貴金属(金を除く)関連取引  | —          | —         | —      | —      |
| その他のコモディティ関連取引 | —          | —         | —      | —      |
| クレジット・デリバティブ取引 | —          | —         | —      | —      |
| 合 計            | 1,550,727  | 12,833    | 47,859 | 60,693 |

(注) 派生商品取引の与信相当額の算出にあたって、担保による信用リスク削減手法の効果は勘案しておりません。

- (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

与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブはありません。

- (4) 信用リスク削減手法の効果をもとに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

信用リスク削減手法の効果をもとに勘案するために用いているクレジット・デリバティブはありません。

## 6.証券化エクスポージャーに関する事項

(1) 連結グループ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  
オリジネーターとして証券化取引に関与していないため、該当ありません。

(2) 連結グループ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次に掲げる事項

(ア) 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

(a) 証券化エクスポージャー

(単位:百万円)

| 原資産の種類             | 平成28年3月31日  |             | 平成29年3月31日  |             |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                    | オン・バランス資産項目 | オフ・バランス資産項目 | オン・バランス資産項目 | オフ・バランス資産項目 |
| 住宅関連ローン債権(住宅・アパート) | 54,164      | —           | 46,294      | —           |
| クレジットカード債権         | 773         | —           | 362         | —           |
| 売掛債権               | 185         | —           | —           | —           |
| 事業者向け貸付債権          | —           | —           | 19,661      | —           |
| 不動産(事業用・商業用)向け債権   | —           | —           | —           | —           |
| リース債権              | —           | —           | —           | —           |
| その他の資産             | —           | —           | 2,265       | —           |
| 合計                 | 55,123      | —           | 68,583      | —           |

(b) 再証券化エクスポージャー

再証券化エクスポージャーを保有していないため、該当ありません。

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

(a) 証券化エクスポージャー

(単位:百万円)

| リスク・ウェイト       | 平成28年3月31日  |             |             |             | 平成29年3月31日  |             |             |             |
|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                | 残高          |             | 所要自己資本      |             | 残高          |             | 所要自己資本      |             |
|                | オン・バランス資産項目 | オフ・バランス資産項目 | オン・バランス資産項目 | オフ・バランス資産項目 | オン・バランス資産項目 | オフ・バランス資産項目 | オン・バランス資産項目 | オフ・バランス資産項目 |
| 20%以下          | 55,123      | —           | 329         | —           | 64,614      | —           | 505         | —           |
| 20%超~50%以下     | —           | —           | —           | —           | 1,702       | —           | 50          | —           |
| 50%超~100%以下    | —           | —           | —           | —           | 2,265       | —           | 144         | —           |
| 100%超~250%以下   | —           | —           | —           | —           | —           | —           | —           | —           |
| 250%超~650%以下   | —           | —           | —           | —           | —           | —           | —           | —           |
| 650%超~1,250%未満 | —           | —           | —           | —           | —           | —           | —           | —           |
| 1,250%         | —           | —           | —           | —           | —           | —           | —           | —           |
| 合計             | 55,123      | —           | 329         | —           | 68,583      | —           | 699         | —           |

(b) 再証券化エクスポージャー

再証券化エクスポージャーを保有していないため、該当ありません。

(ウ) 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

該当事項はありません。

(エ) 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

該当事項はありません。

(3) 連結グループ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

該当事項はありません。

(4) 連結グループ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

該当事項はありません。

## 7.銀行勘定における株式等エクスポージャーに関する事項

(単位:百万円)

| 項 目                             | 平成28年3月31日 | 平成29年3月31日 |
|---------------------------------|------------|------------|
| 連結貸借対照表計上額                      | 241,558    | 237,985    |
| 上場株式等エクスポージャー                   | 234,085    | 232,427    |
| 上場株式等エクスポージャー以外                 | 7,473      | 5,557      |
| 時 価                             | 241,558    | 237,985    |
| 売却及び償却に伴う損益の額                   | 3,695      | 5,255      |
| 売却損益の額                          | 3,886      | 7,884      |
| 償却損益の額(△)                       | 190        | 2,628      |
| 評価損益の額                          | 73,085     | 82,956     |
| 連結貸借対照表で認識され、かつ、連結損益計算書で認識されない額 | 73,085     | 82,956     |
| 連結貸借対照表及び連結損益計算書で認識されない額        | —          | —          |
| 株式等エクスポージャーの額                   | 241,787    | 238,214    |
| マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー    | 154,191    | 142,405    |
| 簡易手法                            | 154,191    | 142,405    |
| 内部デール手法                         | —          | —          |
| PD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー       | 87,572     | 95,785     |
| 特定項目のうち調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー | 23         | 23         |

## 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

(単位:百万円)

| 項 目                   | 平成28年3月31日 | 平成29年3月31日 |
|-----------------------|------------|------------|
| ルックスルー方式              | 127,632    | 127,679    |
| 簡便方式(リスク・ウェイト:400%)   | —          | 3,410      |
| 簡便方式(リスク・ウェイト:1,250%) | 150        | 150        |
| 合 計                   | 127,782    | 131,239    |

(注) 1. 「ルックスルー方式」とは、ファンド内の個々の資産の信用リスク・アセットの額を算出し、足し上げる方式です。

2. 「簡便方式(リスク・ウェイト:400%)」とは、ファンド内に低格付又は無格付の証券化エクスポージャーやデフォルト債権等の高リスク商品が含まれないことが確認できる場合に400%のリスク・ウェイトを適用する方式です。

3. 「簡便方式(リスク・ウェイト:1,250%)」とは、上記のいずれにも該当しない場合に1,250%のリスク・ウェイトを適用する方式です。

## 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連結グループが内部管理上使用した金利ショックに対する経済的価値の増減額は以下のとおりです。

【銀行勘定全体】

(単位:百万円)

|        | 平成28年3月31日 | 平成29年3月31日 |
|--------|------------|------------|
| 銀行勘定全体 | △101,235   | △62,826    |
| 円建     | △63,952    | △29,444    |
| 外貨建    | △37,283    | △33,382    |

算出手法:分散共分散VaR

前提条件:保有期間125営業日(6か月)

信頼区間99.9%

観測期間5年間