

自己資本の充実の状況（連結・自己資本比率規制に関する用語解説）

| 用語 | 解説 |
|--------------------------------|---|
| 内部格付手法 | 自己資本比率の算定において、内部格付に基づいてPD、LGDなどのパラメータを自行で推計し、これらを当局が設定した関数に代入することにより信用リスク・アセットの額を算出する手法のことです。内部格付手法には、基礎的內部格付手法と先進的內部格付手法の2種類があります。 |
| 標準的手法 | 自己資本比率の算定において、当局が設定したリスク・ウェイトに基づいて信用リスク・アセットの額を算出する手法のことです。 |
| エクスポージャー | 信用リスクにさらされている資産（取引）のことです。オン・バランス項目については、財務会計上の残高、オフ・バランス項目は与信相当額を基礎として算定されます。 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 法人、信託、事業者たる個人その他これらに準ずるものに対するエクスポージャーのことです。 |
| 特定貸付債権 | ノンリコース・ローンの一種で、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・ファイナンス及び事業用不動産向け貸付を総称したものです。 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 中央政府、中央銀行、政府関係機関、地方公共団体等に対するエクスポージャーのことです。 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 銀行及び証券会社等に対するエクスポージャーのことです。 |
| リテール向けエクスポージャー | 居住用不動産向けエクスポージャー（住宅ローン）、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー（カードローン等）及びその他リテール向けエクスポージャーを総称したものです。 |
| 証券化エクスポージャー | 原資産にかかる信用リスクを優先劣後構造の関係にある2以上のエクスポージャーに階層化し、その一部または全部を第三者に移転する性質を有する取引（証券化取引）にかかるエクスポージャーのことです。 |
| 信用リスク・アセットのみなし計算 | 投資信託や投資事業組合等のファンドについて、ファンドの裏付資産を直接保有しているものとみなして、信用リスク・アセットを算出する方法等をいいます。 |
| 購入債権 | 第三者から譲り受けた債権にかかるエクスポージャーのことをいい、ローン・パーティシペーションや指名債権譲受等がこれに該当します。 |
| パラメータ | 内部格付手法におけるPD、LGD、EAD等のことで、過去の実績等に基づいて自行で推計するものと当局が予め設定したものがあります。 |
| EAD (Exposure At Default) | デフォルト時におけるエクスポージャーの額のことです。 |
| PD (Probability of Default) | 与信先が今後1年間にデフォルトする確率のことです。 |
| LGD (Loss Given Default) | デフォルト時における損失見込額の割合のことです。 |
| 期待損失額 | 今後1年間に貸倒により生じると見込まれる損失の平均値のことで、PD、LGD及びEADを乗じて算出します。 |
| ELdefault | デフォルトしたエクスポージャーに対して経済状況及び当該エクスポージャーの状態を勘案して推計した期待損失のことです。 |

自己資本の充実の状況（連結・自己資本の構成に関する開示事項）

(単位：百万円、%)

CC1：自己資本の構成（銀行連結・持株）

| 国際様式の 該当番号 | 項目 | イ | ロ | ハ | |
|---------------------------------|---|--------------------------------|--------------|-----------------------------|--|
| | | 2019年 3月期 | 2018年 3月期 | 別紙様式第 十四号 (CC2) の参照項目 | |
| 普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目 (1) | | | | | |
| 1a+2-1c-26 | 普通株式に係る株主資本の額 | 579,702 | 556,965 | | |
| 1a | うち、資本金及び資本剰余金の額 | 108,684 | 110,882 | 1-a,1-b | |
| 2 | うち、利益剰余金の額 | 488,620 | 470,696 | 1-c | |
| 1c | うち、自己株式の額 (△) | 14,794 | 22,107 | 1-d | |
| 26 | うち、社外流出予定額 (△) | 2,807 | 2,506 | | |
| | うち、上記以外に該当するものの額 | — | — | | |
| 1b | 普通株式に係る新株予約権の額 | 208 | 358 | | |
| 3 | その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額 | 71,975 | 94,641 | | |
| 5 | 普通株式等Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分の額 | 82 | 120 | | |
| 6 | 普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額 (イ) | 651,968 | 652,086 | | |
| 普通株式等Tier1 資本に係る調整項目 (2) | | | | | |
| 8+9 | 無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。）の額の合計額 | 8,388 | 8,501 | | |
| 8 | うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額 | 2,593 | 2,927 | | |
| 9 | うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額 | 5,794 | 5,574 | | |
| 10 | 繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額 | — | — | | |
| 11 | 繰延ヘッジ損益の額 | △1,270 | △167 | 5 | |
| 12 | 適格引当金不足額 | — | 1,614 | | |
| 13 | 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 | 3,075 | 3,410 | | |
| 14 | 負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額 | — | — | | |
| 15 | 退職給付に係る資産の額 | 26,894 | 31,087 | | |
| 16 | 自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額 | 7 | — | | |
| 17 | 意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額 | — | — | | |
| 18 | 少数出資金融機関等の普通株式の額 | — | 3,325 | | |
| 19+20+21 | 特定項目に係る十パーセント基準超過額 | — | — | | |
| 19 | うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額 | — | — | | |
| 20 | うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に関連するものの額 | — | — | | |
| 21 | うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額 | — | — | | |
| 22 | 特定項目に係る十五パーセント基準超過額 | — | — | | |
| 23 | うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額 | — | — | | |
| 24 | うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に関連するものの額 | — | — | | |
| 25 | うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額 | — | — | | |
| 27 | その他Tier1 資本不足額 | — | 4,614 | | |
| 28 | 普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 (ロ) | 37,095 | 52,385 | | |
| 普通株式等Tier1 資本 | | | | | |
| 29 | 普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ) | 614,873 | 599,700 | | |
| その他Tier1 資本に係る基礎項目 (3) | | | | | |
| 30 | 31a | その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳 | — | — | |
| | 31b | その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額 | — | — | |
| | 32 | その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額 | — | — | |
| | | 特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額 | — | — | |
| 34-35 | その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額 | 1,629 | 1,408 | | |
| 33+35 | 適格旧Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | — | — | | |
| 33 | うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額 | — | — | | |
| 35 | うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額 | — | — | | |
| 36 | その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (二) | 1,629 | 1,408 | | |

(単位：百万円、%)

CC1：自己資本の構成（銀行連結・持株）

| 国際様式の 該当番号 | 項目 | イ | ロ | ハ |
|-------------------------------------|--|--------------|--------------|----------------------------|
| | | 2019年 3月期 | 2018年 3月期 | 別紙様式第 十四号（CC2） の参照項目 |
| その他Tier1 資本に係る調整項目 | | | | |
| 37 | 自己保有その他Tier1 資本調達手段の額 | — | — | |
| 38 | 意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額 | — | — | |
| 39 | 少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額 | — | 141 | |
| 40 | その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額 | — | — | |
| 42 | Tier2 資本不足額 | — | 5,881 | |
| 43 | その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ） | — | 6,022 | |
| その他Tier1 資本 | | | | |
| 44 | その他Tier1 資本の額（(ニ) - (ホ)）（ハ） | 1,629 | — | |
| Tier1 資本 | | | | |
| 45 | Tier1 資本の額（(ハ） + (ヘ)）（ト） | 616,502 | 599,700 | |
| Tier2 資本に係る基礎項目（4） | | | | |
| 46 | Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳 | — | — | |
| | Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額 | — | — | |
| | Tier2 資本調達手段に係る負債の額 | — | — | |
| | 特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額 | — | — | |
| 48-49 | Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額 | 402 | 367 | |
| 47+49 | 適格旧Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | — | — | |
| 47 | うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額 | — | — | |
| 49 | うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額 | — | — | |
| 50 | 一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額 | 1,117 | 51 | |
| 50a | うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額 | 71 | 51 | |
| 50b | うち、適格引当金Tier2 算入額 | 1,045 | — | |
| 51 | Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ） | 1,519 | 418 | |
| Tier2 資本に係る調整項目（5） | | | | |
| 52 | 自己保有Tier2 資本調達手段の額 | — | — | |
| 53 | 意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額 | — | — | |
| 54 | 少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額 | — | 6,299 | |
| 54a | 少数出資金融機関等のその他外部TLAC 関連調達手段のうち、マーケット・メイク目的保有TLAC に該当しなくなったものの額 | — | — | |
| 55 | その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額 | — | — | |
| 57 | Tier2 資本に係る調整項目の額（リ） | — | 6,299 | |
| Tier2 資本 | | | | |
| 58 | Tier2 資本の額（(チ) - (リ)）（ヌ） | 1,519 | — | |
| 総自己資本 | | | | |
| 59 | 総自己資本の額（(ト） + (ヌ)）（ル） | 618,022 | 599,700 | |
| リスク・アセット（6） | | | | |
| 60 | リスク・アセットの額の合計額（ヲ） | 4,536,644 | 4,510,203 | |
| 連結自己資本比率及び資本バッファ（7） | | | | |
| 61 | 連結普通株式等Tier1 比率（(ハ） / (ヲ)） | 13.55 | 13.29 | |
| 62 | 連結Tier1 比率（(ト） / (ヲ)） | 13.58 | 13.29 | |
| 63 | 連結総自己資本比率（(ル） / (ヲ)） | 13.62 | 13.29 | |
| 64 | 最低連結資本バッファ比率 | 2.50 | 1.88 | |
| 65 | うち、資本保全バッファ比率 | 2.50 | 1.88 | |
| 66 | うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率 | 0.00 | 0.00 | |
| 67 | うち、G-SIB/D-SIB バッファ比率 | 0.00 | 0.00 | |
| 68 | 連結資本バッファ比率 | 10.50 | 9.88 | |
| 調整項目に係る参考事項（8） | | | | |
| 72 | 少数出資金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額 | 60,394 | 60,762 | |
| 73 | その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額 | 5,973 | 4,269 | |
| 74 | 無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額 | — | — | |
| 75 | 繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額 | — | — | |
| Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項（9） | | | | |
| 76 | 一般貸倒引当金の額 | 71 | 51 | |
| 77 | 一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額 | 452 | 366 | |
| 78 | 内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。） | 1,045 | — | |
| 79 | 適格引当金に係るTier2 資本算入上限額 | 25,796 | 25,674 | |
| 資本調達手段に係る経過措置に関する事項（10） | | | | |
| 82 | 適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額 | — | — | |
| 83 | 適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。） | — | — | |
| 84 | 適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額 | — | — | |
| 85 | 適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。） | — | — | |

(注1) 別紙様式により記載しております。

(注2) 自己資本調達手段の契約内容の概要及び詳細については、当社のホームページに掲載しております。

自己資本の充実の状況（連結・定性的情報）

1. 連結の範囲に関する事項

- (1) 持株自己資本比率告示第三条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下この号において「持株会社グループ」という。）に属する会社と会計連結範囲に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因（第7条第3項第1号イ）
- 持株会社グループに属する会社と、会計連結範囲に含まれる会社に相違点はありません。
- (2) 持株会社グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容（第7条第3項第1号ロ）
- 持株会社グループに属する連結子会社は16社です。

| 主要な連結子会社の名称 | 主要な業務の内容 |
|---------------------|----------------------|
| 株式会社山口銀行 | 銀行業 |
| 株式会社もみじ銀行 | 銀行業 |
| 株式会社北九州銀行 | 銀行業 |
| ワイエム証券株式会社 | 証券業 |
| ワイエムリース株式会社 | リース業 |
| 株式会社井筒屋ウィズカード | クレジットカード業 |
| ワイエムコンサルティング株式会社 | 各種コンサルティング業 |
| 三友株式会社 | 不動産賃貸業 |
| もみじ地所株式会社 | 不動産賃貸業等 |
| 株式会社やまざんカード | クレジットカード業 |
| 株式会社ワイエム保証 | 信用保証業 |
| 株式会社YMFG ZONEプランニング | 地域に関する調査研究・コンサルティング業 |
| ワイエムアセットマネジメント株式会社 | 投資運用業 |
| 株式会社ワイエムライフプランニング | 保険代理業・銀行代理業 |
| 株式会社保険ひろば | 保険代理業・銀行代理業 |
| 株式会社データ・キュービック | データコンサルティング、情報発信業 |

- (3) 持株自己資本比率告示第九条の規定が適用される金融業務を営む関連法人等の数、名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容（第7条第3項第1号ハ）
- 持株自己資本比率告示第九条の規定が適用される金融業務を営む関連法人等については、該当がありません。

- (4) 持株会社グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び持株会社グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容（第7条第3項第1号ニ）
- 持株会社グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び持株会社グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものについては、該当がありません。

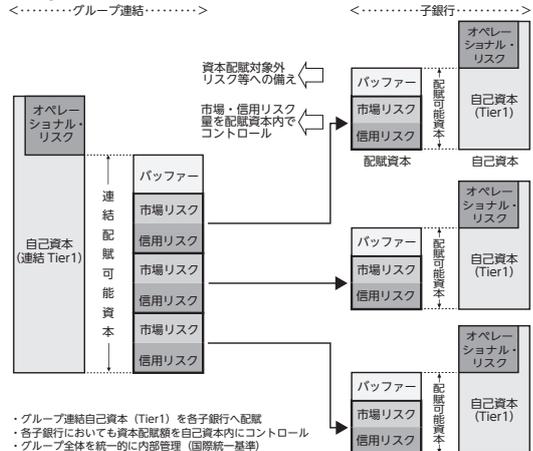
- (5) 持株会社グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要（第7条第3項第1号ホ）
- グループ内の資金及び自己資本の移動に関しては、グループ内取引を一元的に管理する態勢を整備し、各社における財務内容の健全性の維持に留意するとともに、取引の公正性、業務の適切性、利益相反等についても十分考慮したうえでグループ内取引を実施しております。

2. 自己資本の充実度に関する評価方法の概要（第7条第3項第2号）

持株会社グループでは、十分な自己資本を維持しつつ収益性の改善と向上へ向けた取組を実施することを方針として、経営体力に合ったリスク・コントロールによる健全性の確保を行うこととしております。自己資本の充実度に関しては、自己資本比率、及びリスク量と自己資本の対比による評価を行っております。

具体的には、グループ連結自己資本（Tier1）の範囲内で、業務計画に沿って資本が配賦され、各種リスク量（信用リスク、市場リスク）が配賦資本を超えないようコントロールしております。オペレーショナル・リスクについては、推定リスク量をあらかじめ自己資本から控除することとしております。また、子銀行としても経営体力を超えたリスクテイクとならないよう、資本配賦額が子銀行の自己資本の範囲内となるようコントロールを行っております。

さらに、災害や急激な市場環境の変化に対する影響を把握し、自己資本の充実度を検証するためにストレス・テストを実施しております。一定のストレス・シナリオをもとに影響額を算出し、リスクが過大であると判断される場合はリスク削減などの対応を図ることとしております。



3. 持株会社グループ（持株自己資本比率告示第三条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団をいう。第六号ハにおいて同じ。）全体のリスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要（第7条第3項第2号）

当社グループでは、信用リスク、市場リスク、流動性リスク、オペレーショナル・リスク等のリスクに対して、各々のリスクの主管部署を定め、リスクの種類ごとに当社グループ全体のリスク状況を把握・分析ならびに評価し、管理するとともに、グループALM委員会等各種委員会ならびにリスク管理の統括部署を設置し、各種リスクを統合的に管理する態勢としています。

また、リスク管理態勢の確立と運用にかかわる基本事項を「リスク管理規程」に定め、取締役会において制定しています。

4. 信用リスクに関する事項

- (1) リスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要（第7条第3項第2号イ）

信用リスク管理態勢においては、持株会社グループが保有する全ての資産等（エクスポージャー）について、信用リスクの有無を特定したうえで、信用リスク管理の対象を定め、信用格付と自己査定の実施により、信用リスクを適切に評価し、当該評価に基づく信用リスクの程度に応じた適切な償却・引当を実施することで、資産等の健全性を確保しております。

また、信用リスクについては、定期的にリスク量を測定し、業務運営に反映しております。信用リスク管理態勢の適切性を維持するため、リスク統括部をリスク管理統括部署とし、取締役会及び審議機関として設置するグループALM委員会に対する報告体制を整備し、リスクの状況や管理態勢に対するモニタリングを通じて、リスクに対する適切な対応を図っております。

- (2) 会計上の引当て及び償却に関する基準の概要（第7条第3項第2号ロ）

①引当て・償却の方針及び方法

償却・引当の実施においては、可能な限り恣意性を排除した合理的かつ客観的な基準を定め、個別貸倒引当金には個別に見積もった予想損失額を、一般貸倒引当金には信用格付により設定した区分に対して貸倒実績に基づく予想損失率を適用し、正常先は今後1年間、要注意先は今後3年間の予想損失額を計上しております。

償却・引当の実施にあたっては、保有する資産等に対する「回収の危険性」または「価値の毀損の危険性」について、その度合いを自らが判定し区分する自己査定を行っております。自己査定においては、「回収の危険性」または「価値の毀損の危険性」の度合いに応じて、資産をⅠ、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳの4段階に分類しております。

自己査定において、正常先または要注意先（非分類またはⅡ分類）と判定した資産等（オフバランス取引を含む）については、原則として、一般貸倒引当金に計上しております。

自己査定において、Ⅲ分類またはⅣ分類と判定した資産等（オフバランス取引を含む）に対する引当金は、原則として、個別貸倒引当金に計上しております。

②三ヶ月以上延滞債権について

元金または利息の支払が、約定支払日の翌日を起算日として三ヶ月以上延滞している債務者については、危険債権（破綻懸念先）以下と判定しています。

ただし、相続手続または事務手続等の事情から発生した延滞、ならびに短時日に延滞解消が確実視される延滞の場合には適用していません。

自己査定における債務者区分が要注意先と該当する債務者に対する貸出金のうち、元本または利息の支払が約定支払日の翌日を起算日として3ヶ月以上延滞している貸出金を「3ヶ月以上延滞債権」と判定しております。

③貸出条件緩和債権について

経済的困難に陥った債務者の再建または支援を図り、当該債権の回収を促進することを目的に、債務者に有利な一定の譲歩を与える約定条件の改定を行った債権を「貸出条件緩和債権」と判定しております。

要注意先に対する債権のうち、「三ヶ月以上延滞債権」および「貸出条件緩和債権」に該当する債権を「要管理債権」とし、「要管理債権」がある債務者を「要管理先」として、引当てを行っております。

④引当金及び自己資本比率それぞれ別の算定に利用する信用リスクのパラメータの主要な差異

引当金及び自己資本比率算定に使用するパラメータについては、デフォルト定義や算定期間、観測期間等に差異があります。

- (3) 内部格付手法採用行における信用リスク・アセットの額を算出する手法の種類ごとの資産区分別のEAD（標準的手法が適用されるポートフォリオにあっては、エクスポージャーの額）がEADの総額に占める割合（第7条第3項第2号イ）
- 信用リスク・アセットの額を算出する手法の種類ごとの資産区分別のEADがEADの総額に占める割合は下表のとおりです。

| 資産区分 | 2018年3月期割合 | 2019年3月期割合 |
|--------------------|------------|------------|
| 事業法人等向けエクスポージャー | 77.56% | 77.06% |
| リテール向けエクスポージャー | 14.52% | 14.98% |
| 購入債権 | 0.75% | 0.77% |
| 株式等エクスポージャー | 1.60% | 1.73% |
| ファンド等 | 2.82% | 2.57% |
| 証券化エクスポージャー | 0.27% | 0.29% |
| リース取引 | 0.15% | 0.17% |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ | 0.35% | 0.40% |

- (4) 内部格付手法の適用範囲の決定に係る経緯（第7条第3項第2号ロ）

①使用する内部格付手法の種類

2012年度中間期より「基礎的内部格付手法」を使用しております。ただし、山口銀行の本体発行クレジットカード債権については2014年度中間期より、ワイエムリースについては2015年3月期より、北九州銀行については2017年3月期より「基礎的内部格付手法」を使用しております。

②内部格付手法を適用除外又は段階的に適用するエクスポージャーの性質及び移行計画

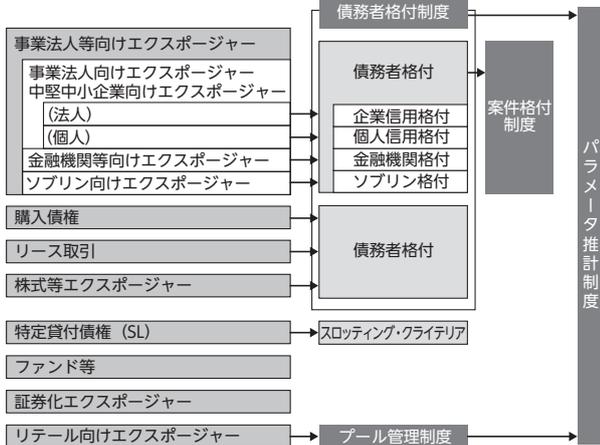
持株会社グループでは、エクスポージャーの額が僅少な資産やリスク管理の観点から重要性が乏しいと判断される資産及び事業体については、内部格付手法の適用を除外して、標準的手法にて信用リスク・アセットの額を算出しております。

| 事業体 | 使用する手法 |
|---------------------|--------|
| 株式会社山口フィナンシャルグループ | 内部格付手法 |
| 株式会社山口銀行 | 内部格付手法 |
| 株式会社もみじ銀行 | 内部格付手法 |
| 株式会社北九州銀行 | 内部格付手法 |
| ワイエム証券株式会社 | 標準的手法 |
| 株式会社井筒屋ウィズカード | 標準的手法 |
| ワイエムコンサルティング株式会社 | 標準的手法 |
| 三友株式会社 | 標準的手法 |
| 株式会社ワイエム保証 | 内部格付手法 |
| 株式会社やまざんカード | 標準的手法 |
| もみじ地所株式会社 | 標準的手法 |
| ワイエムリース株式会社 | 内部格付手法 |
| 株式会社YMFG ZONEプランニング | 標準的手法 |
| ワイエムアセットマネジメント株式会社 | 標準的手法 |
| 株式会社ワイエムライフプランニング | 標準的手法 |
| 株式会社保険ひろば | 標準的手法 |
| 株式会社データ・キュービック | 標準的手法 |

(5) 内部格付制度の概要及び当該制度に関する次に掲げる事項の概要（第7条第3項第2号）

・内部格付制度の体系

内部格付制度は、適正な信用リスク評価のために、個別の債務者（案件）について、取引の信用リスク構成要素を勘案し、それぞれの観点から債務者（案件）の信用度を表す各種指標を算定することを目的とし、債務者格付制度、案件格付制度、プール管理制度及びパラメータ推計制度の4制度を設けております。



・債務者格付の定義及び債務者区分・デフォルト区分、貸倒引当金との関係
債務者格付は、下表のとおり、非デフォルト先9ランク、デフォルト先4ランクの13階層に区分しております。この格付ランクは、信用リスク管理の基礎となるほか、償却・引当の基準となる「債務者区分」と整合性をもった制度となっております。

| 信用リスク | 格付ランク | 定義 | 債務者区分 | デフォルト区分* | 貸倒引当金 | | | |
|-------|-------|--|-------|----------|---------|------|--------|---------|
| ↑ | 11 | 財務内容が優れており、債務履行の可能性が最も高い。 | 正常先 | 非デフォルト | 一般貸倒引当金 | | | |
| | 12 | 財務内容が良好で、債務履行の確実性は高いが、事業環境等が大きく変化した場合、その確実性が低下する可能性がある。 | | | | | | |
| | 13 | 財務内容は一応良好で、債務履行の確実性は十分であるが、事業環境等が変化した場合、その確実性が低下する可能性がある。 | | | | | | |
| | 14 | 財務内容は一応良好で、債務履行の確実性に問題はないが、事業環境等が変化した場合、その確実性が低下する懸念がやや大きい。 | | | | | | |
| | 15 | 債務履行の確実性は特に問題ないが、事業環境等が変化した場合、履行能力が損なわれる要素が見受けられる。 | | | | | | |
| | 16 | 債務履行の確実性に当面問題はないが、事業環境等が変化した場合、履行能力が損なわれる可能性がある。 | | | | | | |
| | 21 | 問題が軽微である、または改善傾向が顕著であるものの、債務者の経営上懸念要因が潜在的に認められ、今後の管理に注意を要する。 | | | | 要注意先 | 非デフォルト | 一般貸倒引当金 |
| | 22 | 問題が重大である、または解決が長期化しており、債務者の経営上重大な懸念要因が顕在化する可能性が高く、今後の債務履行に注意を要する。 | | | | | | |
| | 23 | 問題が深刻である、または解決に長期を要し、債務者の経営上重大な懸念要因が顕在化しており、今後の債務履行に警戒を要する。 | | | | | | |
| | 24 | 21～23ランクに該当する債務者のうち、貸出条件の大幅な緩和を実施している、または3ヶ月以上延滞が発生しており、資金繰りに支障をきたす懸念があるなど、今後の債務履行に特に警戒を要する。 | 要管理先 | デフォルト | 個別貸倒引当金 | | | |
| | 31 | 現状、経営破綻の状況にはないものの、経営難の状態にあり、経営改善計画等の進捗状況が芳しくないなど、今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる。 | 破綻懸念先 | | | | | |
| | 41 | 法的・形式的な経営破綻の事実が発生していないものの、深刻な経営難の状態にあり、再建の見通しがない状況にあると認められるなど、実質的な経営破綻に陥っている。 | 実質破綻先 | | | | | |
| | 51 | 法的・形式的な経営破綻の事実が発生している債務者で、例えば、破産、清算、会社整理、会社更生、民事再生、手形交換所の取引停止処分等の事由により経営破綻に陥っている。 | 破綻先 | | | | | |

*デフォルト区分は、自己資本比率算出における区分を記載しております。

・案件格付の定義

案件格付は、事業法人等向けエクスポージャー（事業法人向けエクスポージャー、中堅中小企業向けエクスポージャー、金融機関向けエクスポージャー）及びソプリン向けエクスポージャーに該当する債務者について、個別の与信案件ごとに、担保・保証等の保全状況を勘案したデフォルト時の回収可能性を評価し、5階層に区分しております。

・内部格付制度の管理と検証手続

持株会社グループにおいては、内部格付制度の適切な運営と内部率制機能の確保のため、営業推進部署や審査部署などの与信業務を行う部署と機能的に分離・独立した部署であるリスク統括部を設置しております。リスク統括部は、独立した立場で内部格付制度の企画・設計、検証及び運用状況の監視、格付付与手続の管理を行い、さらに、リスク統括部に対する内部率制部署として監査部が監査することで、内部格付制度の客観性と正確性を確保しております。

内部格付制度の適切性を維持するための取組として、主に統計的手法を用い、その有意性、客観性、安定性、集中度、正確性等を検証しております。検証の結果、問題点が確認された場合には、要因分析のうえ信用格付制度の改善につなげる体制を構築しております。

・自己資本比率算出目的以外での各種推計値の利用状況

自己資本比率算出に使用する各種推計値は、リスク資本運営に使用するリスク量の計測や、貸出金利設定の際の標準的な金利水準、ポートフォリオ分析といった内部管理において、可能な範囲で使用し、業務運営面での活用を図っております。

・内部格付と外部格付の関係

評価の適切性を高めるため、適格格付機関が付与する外部格付と内部格付をデフォルト率の水準でマッピングしたうえで、格付ランクの調整等に使用しております。

①資産区分ごとの格付付与手続

・事業法人等向けエクスポージャー

事業法人等向けエクスポージャーに該当する債務者への格付付与にあたっては、具体的かつ詳細な判断基準、運用方法、及び例外的な取扱等を統一して定めた「信用格付基準」により適切かつ統一した運用を行っております。ポートフォリオごとの格付付与手続の概要は以下の通りです。

| エクスポージャーの種類 | 格付付与手続の概要 |
|-----------------|---|
| 事業法人向けエクスポージャー | 財務スコアリングモデルによる定量的な評価を基礎とし、これに実態財務、延滞状況、外部格付等による修正を加えて格付を付与。財務スコアリングモデルは、規模や業種等により、企業信用格付が6つ、個人信用格付が2つのモデルがあります。各モデルのモデルランクに有意な差がないことについて検証を行い、適切性を確認しております。 |
| ソプリン向けエクスポージャー | 財政状況又は外部格付による評価を基礎とし、これに延滞状況等による修正を加えて、格付を付与。ただし、地方三公社については、事業法人向けエクスポージャーと同様の評価を基本とする。 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 外部格付又は自己資本比率（規制比率）による評価を基礎とし、これに延滞状況等による修正を加えて、格付を付与。 |
| 特定貸付債権 | 財務指標、担保権、スポンサー等の評価項目による評価の算出を基礎とし、これに延滞状況等による修正を加えて格付を付与。 |

・リテール向けエクスポージャー

営業店が取引区分をリテール向けと判定したエクスポージャーについては、リスク統括部がプール管理基準に従って、適切なプール（集合体）への割当を行っております。プールごとの割当手続の概要は以下の通りです。

| エクスポージャーの種類 | 格付付与手続の概要 |
|-------------------------|------------------------------------|
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 延滞の有無、融資実行後の経過年数、取引の状況等によりプールを割当て。 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 延滞の有無、枠利用率等によりプールを割当て。 |
| その他リテール向けエクスポージャー（事業性） | 延滞の有無、取引状況等によりプールを割当て。 |
| その他リテール向けエクスポージャー（非事業性） | 延滞の有無、取引状況等によりプールを割当て。 |

②パラメータ推計（PD、LGD及びEADの推計をいう）及びその検証体制

・推計と検証のための定義、方法、データに関する説明（PD）

持株自己資本比率告示に基づき、PD推計で用いるデフォルト定義は要管理先以下としております。データについては、内部のデフォルト実績観測データから期間1年の実績PDを算出し、その平均値（長期平均PD）に対して保守的補正を反映してPDの推計値を算出しております。この推計値は、山口フィナンシャルグループベースで算出しており、傘下銀行である山口銀行、もみじ銀行、北九州銀行に共通適用しております。また、PD推計値の検証については、原則として年1回以上実施しており、適切性を確認しております。

自己資本比率算出に使用するPDと、内部管理に使用するPDは、デフォルトの定義が異なるものがあります。これは、前者におけるデフォルトの定義は持株自己資本比率告示により要管理先以下としているのに対して、後者は貸倒引当金の計上基準を重視して破綻懸念先以下としているためです。

デフォルトの可能性が低いポートフォリオ（LDP：Low-Default Portfolios）については、当社データの格付遷移行列や外部情報データを使用してPDの推計値を算出しております。現在は11ランク、12ランクおよび13ランクが該当しております。なお、11ランクについては、規制上のフロアである0.03%を適用しております。

PD推計値と実績デフォルト率の状況については、実績デフォルト率の低下が続いており、実績デフォルト率がPD推計値を下回る状況が継続しております。

・景気後退期LGDの推計方法、LDPのLGDの推計方法、デフォルト時からエクスポージャーの清算（終結）までに要する期間に係る説明等

景気後退期LGDの推計は、内部のデフォルト実績観測データを基礎として、エクスポージャーの清算が完了するまでの間の実績LGDを算出し、その平均値（長期平均LGD）に対して景気後退期の影響および保守的補正を反映して算出しております。景気後退期の影響としては、観測期間内の3年移動平均LGDの最大値と長期平均LGDとの差分を、補正值として反映しております。この推計値は、山口フィナンシャルグループベースで算出しており、傘下銀行である山口銀行、もみじ銀行、北九州銀行に共通適用しております。また、景気後退期LGD推計値の検証については、原則として年1回以上実施しており、適切性を確認しております。なお、デフォルトした債権のエクスポージャーの清算までには相応の時間を要することから、実績LGDの算出においては、エクスポージャーの清算が完了していないデータのうち、エクスポージャーの清算に要する平均的な期間を経過したデータ等については、清算が完了したもののみならず、実績LGD算出の対象としております。

- ・EAD推計に当たって用いられた前提や仮定等
EADの推計は、推計基準日時点の実行済信用供与額に対して、未引出信用供与額に推計CCFを乗じた額を加算して算出しております。CCF (Credit Conversion Factor) とは、未引出信用供与額に対する、基準日からデフォルト時点までに実行した信用供与額の割合をいいます。CCFの推計は、内部のデフォルト実績観測データを基礎として実績CCFを算出し、その平均値に対して保守的補正を反映して推計値を算出しております。この推計値は、山口フィナンシャルグループベースで算出しており、傘下銀行である山口銀行、もみじ銀行、北九州銀行に共通適用しております。また、CCF推計値の検証については、原則として年1回以上実施しており、適切性を確認しております。

- 内部格付制度並びに使用するモデルの開発及び管理等に係る運営体制
 - ・使用するモデルの開発、承認、変更手続きを行う部門の役割
信用格付スコアリングモデルの適切性を維持するための取組として、原則として年1回以上検証実施し、適切性を確認しております。検証の結果、問題点が確認された場合には、その要因を分析し、モデル変更等といった対応方針を営業推進部署や審査部署なども出席するグループALM委員会で審議しております。
 - ・リスク管理部門と内部監査部門との関係、モデルの検証機能がモデル開発から独立していることを確保する手続
内部格付制度の適切な運営と内部牽制機能の確保のため、営業推進部署や審査部署などの与信業務を行う部署と機能的に分離・独立した部署であるリスク統括部を設置しております。リスク統括部は、独立した立場で内部格付制度の企画・設計、検証及び運用状況の監視、格付付与手続の管理を行い、さらに、リスク統括部に対する内部牽制部署として監査部が監査することで、内部格付制度の客観性と正確性を確保しております。
モデルの検証はリスク統括部が行っておりますが、モデル開発については、営業推進部署や審査部署といったフロント部署と連携しております。
 - ・モデルに係る報告の範囲と主な内容
信用格付スコアリングモデルの検証は、主に統計的手法を用い、その有意性、客観性、安定性、集中度、ベンチマーキングといった区分の検証をしております。検証の結果、問題点が確認された場合には、その要因を分析し、モデル変更等といった対応方針をグループALM委員会で審議し、取締役会に報告しております。

5. 信用リスク削減手法に関するリスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要 (第7条第3項第2号)

(1) 貸出金と自行預金の相殺を用いるにあたっての方針及び手続の概要並びにこれを用いている取引の種類、範囲等

お取引先との約定書締結等により貸出金と自行預金の相殺が法的に有効であることを確認できる取引のうち、事業法人等向けエクスポージャーに該当するものについては、自己資本比率算出における信用リスク削減手法として用いており、これを可能とするための適切な管理を実施しております。対象となる預金は、期限のある定期性預金でマチュリティ・ミスマッチを勘案のうえ適用するものとしております。期限のない流動性預金は対象としておりません。

(2) 派生商品取引及びレボ形式の取引について法的に有効な相対ネットティング契約を用いるにあたっての方針及び手続の概要並びにこれを用いている取引の種類、範囲等

一部金融機関との派生商品取引は、ISDA MASTER AGREEMENT及びCREDIT SUPPORT ANNEXを締結しており、これらの契約が法的に有効であることを確認のうえ、自己資本比率算出におけるネットティング効果を勘案しております。

(3) 担保に関する評価、管理の方針及び手続の概要

自己資本比率算出において信用リスク削減手法として用いている担保は、お取引先との約定書締結等により法的な有効性が確認され、担保権の実行を可能とする事由が発生した場合に適時に処分又は取得する権利を有しているものに限定しております。取得した担保については、定められた時期・方法により評価の見直しを実施する等、適切に管理しております。

(4) 主要な担保の種類

持株会社グループの内部のリスク管理に使用している担保は、法的有効性が確保されていることを確認しているもので、優良担保及び一般担保に区分して管理しており、それぞれ次のとおりです。

- ・優良担保とは、処分が容易で換金が可能であるなど、流動性と換金性の要件を充たした担保等であり、預金等、国債等の信用度の高い有価証券、及び決済確実な担保手形等を優良担保として取り扱っております。
- ・一般担保とは、優良担保以外の担保で、客観的な処分可能性が認められる担保であり、不動産担保等を一般担保として取り扱っております。

以上の担保のうち、自己資本比率算出において信用リスク削減手法として用いるものは、以下の通りです。

| 内部格付手法で用いる担保の種類 | 標準的手法で用いる担保の種類 |
|----------------------------|----------------------------|
| 現金及び自行預金 | 現金及び自行預金 |
| 上場株式 | 上場株式 |
| 日本国政府若しくは地方公共団体等が発行する円建て債券 | 日本国政府若しくは地方公共団体等が発行する円建て債券 |
| 不動産担保・船舶担保等 | |

(5) 保証人及びクレジット・デリバティブの主要な取引相手の種類及びその信用度の説明

担保と同様に保証についても、優良保証及び一般保証に区分して管理しております。保証履行の確実性が極めて高いと認められる保証を優良保証とし、優良保証以外の保証で、主債務者に代わる保証人からの回収について、客観的に実現可能性が高いと認められるものを一般保証として取り扱っております。以上の保証のうち、自己資本比率算出において信用リスク削減手法として用いるものは以下の通りです。

| 内部格付手法で用いる保証の取引相手の種類 | 標準的手法で用いる保証の取引相手の種類 |
|-----------------------------|---------------------------------------|
| 中央政府、地方公共団体、政府関係機関、金融機関、法人等 | 中央政府、地方公共団体、政府関係機関、金融機関、外部格付が付与された法人等 |

なお、クレジット・デリバティブについては、自己資本比率算出における信用リスク削減手法として用いておりません。

(6) 信用リスク削減手法の適用に伴う信用リスク及びマーケット・リスクの集中に関する情報

信用リスク削減手法として用いた保証については、いずれも、信用リスクが極めて低い日本国政府、地方公共団体、信用保証協会に係るものが大半を占めております。

また、信用リスク削減手法として用いた担保については、不動産によるものが過半を占めております。

6. 派生商品取引及びレボ形式の取引等における取引の相手方に対する信用リスク(以下「カウンターパーティ信用リスク」という。)に関するリスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要 (当該カウンターパーティ信用リスクの削減手法に関するものを含む。)(第7条第3項第2号)

(1) リスク管理の方針及び手続の概要

①対顧客取引
派生商品取引は、デリバティブ取引の仕組みを理解している法人を対象(通貨オプション取引、クワボンスワップ取引については、原則として外国為替実需のある取引先に限定)としております。信用リスクを認識すべき派生商品取引の取組時には、対象先の信用格付を実施し、取組ごとに取引内容を確認のうえと信相対額を算定し個別に取組の可否を判定しております。
また、派生商品取引取組後も定期的に取引相手の信用格付を見直したうえで、自己査定により信用リスクの状況をモニタリングしていく態勢としております。

②対市場取引
対市場における派生商品取引に関しては、資産規模、外部格付等の指標に基づき個々の取引先に対しクレジット限度額を設定し、取り組む方針としております。

また、取組後は、時価や格付の状況を自己査定結果に反映する態勢としております。

(2) リスク資本及び与信限度額の割当に関する方針

リスク資本及び与信限度額の割当に関する方針は別段定めておりません。

(3) 担保による保全及び引当の算定に関する方針

対顧客取引における派生商品取引においては、相手先の信用状態や取引状況に応じて担保の取得等により保全の強化を図るとともに、信用状態が悪化した場合には、与信相対額について適切に個別貸倒引当金を計上する等の対応を実施しております。

(4) 信用力の悪化により担保を追加的に提供することが必要となる場合の影響度

派生商品取引の取引相手との契約により、持株会社グループの信用力の悪化等で担保を追加的に提供することが必要となる場合がありますが、国債などの担保提供可能な資産を十分保有していることから、影響は極めて限定的なものであります。

7. 証券化取引に係るリスクに関する次に掲げる事項

(1) リスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要 (第7条第3項第2号)

①持株会社グループがオリジネーター及びサービサーである場合

当社の子銀行であるもみじ銀行においては、ローンポートフォリオの見直し並びに資産効率向上を目的に、自行住宅ローン債権の証券化取引を行っております。

当該証券化取引の実施に当たっては、外部格付機関の評価を受けるとともに、当該証券化取引に係るリスクを事前に認識・検討したうえで、実施の可否を判断しております。

なお、もみじ銀行においては、当該証券化取引において劣後受益権部分を保有しており、住宅ローンに関連する信用リスク及び金利リスクを有しておりますが、これらのリスクは貸出金等の取引によるものと基本的に変わりません。

また、当該証券化取引に係る債権譲渡は真正譲渡であり、もみじ銀行は買戻義務を負っておりません。

②持株会社グループが投資家である場合

持株会社グループでは、貸出取引又は市場取引として証券化取引を取り組むことがありますが、投融資対象については、リスク特性や裏付資産のパフォーマンス状況が把握可能な証券化取引のうち、適格格付機関から投資適格の外部格付を取得している証券化取引について、最優先部分での取り組みを基本としております。

なお、再証券化取引については、再証券化を行うことにより、一次証券化取引と比較してリスク特性等に大きな変化がないもの、若しくは改善が図られているものに限り取り組む方針としております。

貸出取引として取り組む証券化取引については、主に仕組みに関連するリスクや裏付資産に関連するリスクを有しておりますが、これらのリスクを確実に認識するために、与信審査を審査部署において集中して行い、取組後も継続的にリスク特性や裏付資産のパフォーマンス状況の変化をモニタリングするとともに、変化の度合いによっては、信用リスク評価に適切に反映させる体制としております。

市場取引として取り組む証券化取引については、仕組みに関連するリスクや裏付資産に関連するリスクに加え、市場状況に由来する流動性リスクを内包しておりますが、これらのリスクを確実に認識するために、取組後も継続的に時価や格付遷移、リスク特性及び裏付資産のパフォーマンス状況の変化をモニタリングするとともに、リスク管理部署へ報告する体制としております。

(2) 持株自己資本比率告示第二百二十六条第一項第一号から第四号まで(持株自己資本比率告示第二百八十条の第二項において準用する場合を含む。)(旧持株自己資本比率告示第二百二十七条第四項第三号から第六号まで(持株自己資本比率告示第二百三十二条第二項及び第二百八十条の四第一項において準用する場合を含む。))に規定する体制の整備及びその運用状況の概要 (第7条第3項第2号)

証券化取引の取組にあたっては、営業部署や審査部署において、案件に係る契約書等で仕組みに関するリスクを確認するとともに、裏付資産に係る資料及びデータを用いて、キャッシュフローの予測や信用リスク分析を行っております。

また、取組後においても継続的にリスク特性や、裏付資産のパフォーマンス状況の変化をモニタリングする体制としております。

なお、証券化取引の外部格付の使用については、「外部格付使用基準」に持株会社グループ共通の取り扱いを定めており、リスク特性や裏付資産のパフォーマンスに係る情報が適切に把握できない証券化取引については、無格付として取り扱うこととしております。

- (3) 証券化目的導管体を用いて第三者の資産に係る証券化取引を行った場合には、当該証券化目的導管体の名称及び当該証券化取引に係る証券化エクスポージャーを保有しているかどうかの別並びに持株会社グループの子法人等（連結子法人等を除く。）及び関連法人等のうち、当該持株会社グループが行った証券化取引（当該持株会社グループが行った証券化取引（当該持株会社グループが証券化目的導管体を用いて行った証券化取引を含む。）に係る証券化エクスポージャーを保有し、かつ、当該持株会社グループがその経営に関与し又は助言を提供しているものの名称（第7条第3項第2号）

証券化目的導管体を用いた第三者の資産に係る証券化取引については、該当がありません。

持株会社グループの子法人等（連結子法人等を除く。）及び関連法人等のうち、当該持株会社グループが行った証券化取引（持株会社グループが証券化目的導管体を用いて行った証券化取引を含む。）に係る証券化エクスポージャーを保有しているものについては、該当がありません。

- (4) 契約外の信用補充等を提供している証券化目的導管体の名称及び当該証券化目的導管体ごとの当該契約外の信用補充等による自己資本への影響（第7条第3項第2号）

契約外の信用補充等を提供している証券化目的導管体は該当がありません。

- (5) 証券化取引に関する会計方針（第7条第3項第2号）

証券化取引に関する金融資産及び金融負債の発生及び消滅の認識、その評価及び会計処理につきましては、企業会計基準第10号「金融商品に関する会計基準」（1999年1月22日企業会計審議会）等に準拠しております。

なお、もみじ銀行におきましては、オリジネーターとして住宅ローン債権の証券化取引を実施しており、資産売却の認識及び留保持分の評価の概要は以下のとおりです。

住宅ローン債権に係る証券化取引の会計上の処理については、金融資産の契約上の権利に対する支配が他に移転したことにより金融資産の消滅を認識する売却処理を採用しており、住宅ローン債権を信託設定したのち優先受益権部分を第三者へ譲渡し、譲渡代金を受領した時点をもって、資産の売却として会計上認識しております。

また、証券化債権の留保部分の評価につきましては、原債権である住宅ローン債権を貸出金として評価を行い、その査定結果により償却・引当基準に則り原債権に対して所定の貸倒引当金を計上しております。

留保部分のうち譲渡部分につきましては、原債権の残高に応じた償却を実施しております。

なお、証券化エクスポージャーに対する流動性補充、信用補充等、貸借対照表において負債として認識すべき信用供与については該当ありません。

- (6) 証券化エクスポージャーの種類ごとのリスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関の名称（使用する適格格付機関を変更した場合にあっては、その理由を含む。）（第7条第3項第2号）

リスク・ウェイトの判定にあたっては、全ての種類の証券化エクスポージャーについて、次の適格格付機関を使用しております。

| 適格格付機関の名称 |
|----------------------------------|
| 株式会社格付投資情報センター（R&I） |
| 株式会社日本格付研究所（JCR） |
| ムーディーズ・インバスターズ・サービス・インク（Moody's） |
| S&Pグローバル・レーティング |
| フィッチレーティングスリミテッド（Fitch） |

- (7) 内部評価方式を使用している場合には、その概要（第7条第3項第2号）

内部評価方式を用いている証券化エクスポージャーについては、該当がありません。

8. オペレーショナル・リスクに関する事項

- (1) リスク管理の方針及び手続の概要（第7条第3項第2号）

当社及び子銀行である山口銀行、もみじ銀行、北九州銀行の4事業体において、同一のオペレーショナル・リスク管理に係る体制、規程類を整備し、以下のとおり整合的な管理を実施しております。

- ①オペレーショナル・リスク管理体制

オペレーショナル・リスクとは、内部の不正、外部からの不正、労働環境における不適切な対応（法令に抵触する行為等）、顧客との取引における不適正な対応（義務違反、商品設計における問題等）、自然災害、事故、システム障害、取引先との関係、不適切な取引処理、並びにプロセス管理の不備等、業務運営において問題となる事象が発生することにより、損失を被るリスクをいいます。

当社では、オペレーショナル・リスクを、①事務リスク、②システムリスク、③情報リスク、④法務リスク、⑤マネロン・テロ資金供与リスク、⑥有形資産リスク、⑦人的リスクの7つに分けて管理しております。

オペレーショナル・リスクの管理にあたっては、リスク管理全般に係る基本方針を定めた「リスク管理規程」の下に、オペレーショナル・リスク管理の基本的事項を定めた「オペレーショナル・リスク管理基準」を制定するうえ、「オペレーショナル・リスク管理統括部署」がオペレーショナル・リスク全体の一元的な把握、管理を実施するとともに、各「リスク主管部署」がより専門的な立場からそれぞれのリスクを管理しております。

- ②オペレーショナル・リスクの管理方針及び管理手続

オペレーショナル・リスクは、業務運営を行っていくうえで可能な限り回避すべきリスクであり、適切に管理するための組織体制及び仕組を整備し、リスク顕在化の未然防止及び顕在化時の影響極小化に努めております。

具体的には、強固なリスク管理体制を構築すべくCSA（リスク・コントロールの自己評価）を実施し、リスクの評価を行うとともに、リスクを捕捉し対応策を講じる手段としてオペレーショナル・リスク情報の収集・分析を実施し、再発防止策の策定等によりリスクの制御、移転、回避を行うなどリスク管理の高度化に取り組んでおります。さらに、オペレーショナル・リスク管理の実効性を高めるため、リスク管理のPDCAサイクルの確立に努めております。

各オペレーショナル・リスクの管理は、上述のCSAに係る「リスク管理自己評価基準」、オペレーショナル・リスク情報の収集、分析に係る「リスク情報報告基準」のほか、各種規程類を定め適切に管理しております。

※CSA（リスク・コントロールの自己評価）

Risk Control Self-Assessmentの略。あらゆる業務プロセス、システム及び有形資産等に内在するリスクを特定し、管理を行ってもなお残存するリスクを評価・把握したうえで、必要な削減策を策定し実行していく自主的な管理の手法。

- (2) オペレーショナル・リスク相当額の算出に使用する手法の名称（部分的に先進的計測手法を適用する場合には、各手法の適用範囲を含む。）（第7条第3項第2号）

当社及び当社の連結子会社は、オペレーショナル・リスク相当額の算出にあたって「粗利益配分手法」を採用しております。

9. 信用リスク・アセットの額の算出対象となっている銀行法施行令（1982年政令第四十号）第四条第六項第三号に規定する出資その他これに類するエクスポージャー又は株式等エクスポージャー（以下「出資等又は株式等エクスポージャー」という。）に関するリスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要（第7条第3項第2号）

- (1) リスク管理の方針

持株会社グループ共通の「リスク管理規程」を取締役会において制定し、株式等の価格変動リスクを市場リスクの一区分として明確に定めております。「リスク管理規程」において、市場リスクは、収益の源泉となるリスクであるとともに、積極的なリスク・コントロールが可能であるとし、ポートフォリオにおける市場リスクの状況を定量的に評価し、許容される範囲内にリスクをコントロールしながら、リスクに見合った収益の確保を図ることをリスク管理の基本方針としております。

- (2) リスク管理の手続の概要

持株会社グループにおけるリスク管理は、当社内に市場リスク管理部門を設置し、株式等の市場リスク管理におけるグループとしての相互牽制機能の有効性を確保しております。

各子銀行における株式等の価格変動リスクの取得・評価に際しては、審議機関として当社内に「グループALM委員会」を設け、年度毎の運用方針の作成や見直しについて十分な審議を行い、審議結果を業務運営に反映する態勢としております。

10. 金利リスク（マーケット・リスク相当額の算出の対象となっているものを除く。別紙様式第二号第二十六面を除き、以下同じ。）に関する事項

- (1) リスク管理の方針及び手続の概要（第7条第3項第2号）

①リスク管理及び計測の対象とする金利リスクの考え方及び範囲に関する説明

持株会社グループ共通の「リスク管理規程」を取締役会において制定し、その中で、金利リスクを、金利変動に伴い損失を被るリスクで、資産と負債の金利または期間のミスマッチが存在している中で金利が変動することにより、利益が低下ないし損失を被るリスクと定めております。

リスク管理及び計測の対象とする金利リスクの範囲は、経済価値に金利感応性がある、銀行勘定の資産・負債・オフバランス取引の全て（自己資本比率規制の対象外となるトレーディング勘定の資産・負債・オフバランス取引を含む）です。

ただし、株式等、金利感応度の算定が困難で、価格変動リスクを別途計量し管理しているものについては、金利リスク計測の対象外としております。また、持株会社単体及び子銀行以外の連結子会社については、事業内容、資産・負債の規模、構成にみて、金利リスクの財務に与える影響が軽微であるため、金利リスクの計測を行っておりません。

- ②リスク管理及びリスク削減の方針に関する説明

持株会社グループ共通の「リスク管理規程」を取締役会において制定し、金利リスクを市場リスクの一区分として明確に定めております。「リスク管理規程」において、市場リスクは、収益の源泉となるリスクであるとともに、積極的なリスク・コントロールが可能であるとし、ポートフォリオにおける市場リスクの状況を定量的に評価し、許容される範囲内にリスクをコントロールしながら、リスクに見合った収益の確保を図ることをリスク管理の基本方針としております。

- ③リスク管理の手続きの概要

「リスク管理規程」に基づき、「市場リスク管理基準」及び「市場リスク計量化基準」を定め、リスク管理手法の適正な手続きを定めております。当社内に市場リスク管理部門を定めることにより、グループとしての相互牽制機能の有効性を確保しております。

各子銀行における金利リスクの取得・コントロール・評価に際しては、審議機関として当社内に「グループALM委員会」を設け、年度毎の運用方針の作成や見直しについて十分な審議を行い、審議結果を業務運営に反映する態勢としております。

金利リスク管理は、リスクの特定・リスク評価・リスク対応・コントロール・モニタリング・改善措置という市場リスク管理プロセスに沿って行っております。

金利リスクのモニタリング結果については、山口フィナンシャルグループの取締役会等へ報告する適切な報告態勢を整備しております。

- ④金利リスクの計測の頻度

銀行勘定全体の経済価値変動リスクについては月末日を基準日として、月次でΔEVEとVaR（パリュウ・アット・リスク）の計測を行っております。有価証券の経済価値変動リスクについては前営業日を基準日として、日次でVaRの計測を行っております。

- ⑤ヘッジ等金利リスクの削減手法

持株会社グループの各子銀行では、金利リスクのヘッジ手段として、金利スワップ取引・債券先物取引・債券ペーパーファンドを主に活用しております。

なお、各子銀行の金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会報告第24号 2002年2月13日）に規定する繰延ヘッジによっており、要件を満たす取引についてはヘッジ会計を適用し、繰延ヘッジを行っております。

- (2) 金利リスクの算定手法の概要（第7条第3項第2号）

各子銀行における市場リスクの測定分析にあたっては、業務の規模・特性及びリスクプロファイルに応じて、期間損益若しくは経済価値の観点から、妥当性及び一般性の高い手法及び前提条件等を用いた方法により、測定・分析を行い、測定・分析方法については、限界及び弱点等の特性を明確化し、ストレス・テストにより補完する態勢となっております。

また、金利リスクの算定にあたっては、流動性預金の金利リスクを、コア預金モデルにより算定しております。(コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間銀行に滞留する預金です。)

各子銀行が使用するコア預金モデルは、過去の流動性預金残高データから算出した残高変化率をもとに、預金流出局面においても当行に最低限滞留する流動性預金の将来残高を推計するものであり、推計にあたっては、人口動態や市場金利に対する当行預金金利の追従率も考慮しております。

コア預金モデルの使用により、各子銀行の流動性預金の金利改定の平均満期及び最長の金利改定満期は下表のとおりとなります。

| | 金利改定の平均満期 | 最長の金利改定満期 |
|-------|-----------|-----------|
| 山口銀行 | 4.261年 | 10年 |
| もみじ銀行 | 4.399年 | 10年 |
| 北九州銀行 | 3.389年 | 10年 |

① Δ EVE及び Δ NIIの算定手法の概要

Δ EVE及び Δ NII算定にあたっての前提条件は以下のとおりです。

- ・流動性預金の金利リスクを、コア預金モデルにより算定しております。
- ・貸出の期限前償還率、定期預金の早期解約率については、金融庁が定める保守的な前提を使用しております。
- ・ Δ EVEの集計にあたっては通貨間の相関は考慮せず、正の値のもののみを、単純合算しております。 Δ NIIの集計にあたっては通貨間の相関は考慮せず、値の正負に関係なく、単純合算しております。
- ・ Δ EVEの算出にあたっては、有価証券の経済価値の算出に用いる割引金利については信用スプレッド等を含めております。有価証券以外の経済価値の算出に用いる割引金利については信用スプレッド等を含めておりません。

Δ NIIの算出にあたっては、再投資・再調達金利について、信用スプレッド等を含めておりません。

2019年3月末の Δ EVEは、国内債券の残高が減少した影響により、2018年3月末対比で7,556百万円減少しております。

持株会社グループの Δ EVEはTier1資本の15%以内であり、金利リスク管理上、問題ない水準であると認識しております。

② Δ EVE及び Δ NII以外の金利リスクの算定手法の概要

各子銀行では、 Δ EVE及び Δ NIIのほかに、金利リスクをVaRにより定量的に測定しており、リスク資本配賦の枠組みの中でリスクリミットを設け、管理を行っております。

VaRの算出にあたっては、金利変動幅が正規分布に従うと仮定する「分散共分散法」を採用し、観測期間を5年、信頼区間を99.9%、保有期間を3ヵ月としております。

11. 連結貸借対照表の科目が自己資本の構成に関する開示項目のいずれに相当するかについての説明 (第7条第3項第2号)

連結・自己資本の構成に関する開示事項別表1、2をご参照ください。

12. 自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異及びその要因に関する説明 (第7条第3項第2号)

別表3、4をご参照ください。

別表1

(単位：百万円)

| 科 目 | 2018年3月期 | 付表参照番号 | 〔資本構成の開示〕 国際様式番号 |
|----------------|------------|---------|---------------------|
| | 金 額 | | |
| (資産の部) | | | |
| 現金預け金 | 985,502 | | |
| コールローン及び買入手形 | 77,436 | | |
| 買入金銭債権 | 8,403 | | |
| 特定取引資産 | 1,514 | | |
| 金銭の信託 | 40,923 | | |
| 有価証券 | 1,727,835 | 2-b,6-b | |
| 貸出金 | 7,157,836 | 6-c | |
| 外国為替 | 17,851 | | |
| リース債権及びリース投資資産 | 16,034 | | |
| その他資産 | 189,613 | 3 | |
| 有形固定資産 | 94,502 | | |
| 建物 | 20,911 | | |
| 土地 | 61,082 | | |
| リース資産 | 119 | | |
| 建設仮勘定 | 1,041 | | |
| その他の有形固定資産 | 11,348 | | |
| 無形固定資産 | 10,944 | 2-a | |
| ソフトウェア | 5,451 | | |
| のれん | 2,927 | | |
| リース資産 | 25 | | |
| その他の無形固定資産 | 2,540 | | |
| 退職給付に係る資産 | 44,704 | 3 | |
| 繰延税金資産 | 1,083 | 4-a | |
| 支払承諾見返 | 44,048 | | |
| 貸倒引当金 | △51,689 | | |
| 資産の部合計 | 10,366,547 | | |
| (負債の部) | | | |
| 預金 | 8,739,092 | | |
| 譲渡性預金 | 616,658 | | |
| コールマネー及び売渡手形 | 62,288 | | |
| 債券貸借取引受入担保金 | 46,883 | | |
| 特定取引負債 | 493 | | |
| 借入金 | 29,799 | | |
| 外国為替 | 127 | | |
| 新株予約権付社債 | 63,744 | | |
| その他負債 | 67,771 | | |
| 賞与引当金 | 3,232 | | |
| 退職給付に係る負債 | 1,797 | | |
| 役員退職慰労引当金 | 279 | | |
| 利息返還損失引当金 | 22 | | |
| 睡眠預金払戻損失引当金 | 1,672 | | |
| ポイント引当金 | 71 | | |
| 役員株式給付引当金 | 251 | | |
| 特別法上の引当金 | 27 | | |
| 繰延税金負債 | 16,962 | 4-b | |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 10,871 | 4-c | |
| 支払承諾 | 44,048 | | |
| 負債の部合計 | 9,706,096 | | |
| (純資産の部) | | | |
| 資本金 | 50,000 | 1-a | |
| 資本剰余金 | 60,882 | 1-b | |
| 利益剰余金 | 470,696 | 1-c | |
| 自己株式 | △22,107 | 1-d | |
| 株主資本合計 | 559,471 | | |
| その他有価証券評価差額金 | 59,926 | | |
| 繰延ヘッジ損益 | △167 | 5 | |
| 土地再評価差額金 | 24,532 | | |
| 退職給付に係る調整累計額 | 10,349 | | |
| その他の包括利益累計額合計 | 94,641 | | 3 |
| 新株予約権 | 358 | | 1b |
| 非支配株主持分 | 5,978 | 7 | |
| 純資産の部合計 | 660,451 | | |
| 負債及び純資産の部合計 | 10,366,547 | | |

(注記事項)

規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

2019年3月期

(単位：百万円)

CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

| 項目 | イ | ロ | ハ | ニ |
|----------------|------------|---------------------|--------------------|---------------|
| | 公表連結貸借対照表 | 規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表 | 別紙様式第五号を参照する番号又は記号 | 付表を参照する番号又は記号 |
| (資産の部) | | | | |
| 現金預け金 | 1,043,994 | | | |
| コールローン及び買入手形 | 39,041 | | | |
| 買入金銭債権 | 7,054 | | | |
| 特定取引資産 | 1,465 | | | |
| 金銭の信託 | 30,565 | | | |
| 有価証券 | 1,398,013 | | | 2-b,6-b |
| 貸出金 | 7,408,387 | | | 6-c |
| 外国為替 | 18,550 | | | |
| リース債権及びリース投資資産 | 18,109 | | | |
| その他資産 | 205,257 | | | |
| 有形固定資産 | 93,232 | | | |
| 無形固定資産 | 10,926 | | | 2-a |
| 退職給付に係る資産 | 38,675 | | | 3 |
| 繰延税金資産 | 1,366 | | | 4-a |
| 支払承諾見返 | 46,547 | | | |
| 貸倒引当金 | △57,048 | | | |
| 資産の部合計 | 10,304,139 | | | |

CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

| 項目 | イ | ロ | ハ | ニ |
|---------------|------------|---------------------|--------------------|---------------|
| | 公表連結貸借対照表 | 規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表 | 別紙様式第五号を参照する番号又は記号 | 付表を参照する番号又は記号 |
| (負債の部) | | | | |
| 預金 | 8,877,877 | | | |
| 譲渡性預金 | 352,895 | | | |
| コールマネー及び売渡手形 | 133,465 | | | |
| 債券貸借取引受入担保金 | 67,710 | | | |
| 特定取引負債 | 568 | | | |
| 借入金 | 29,552 | | | |
| 外国為替 | 295 | | | |
| 新株予約権付社債 | 33,297 | | | |
| その他負債 | 75,446 | | | |
| 賞与引当金 | 2,590 | | | |
| 退職給付に係る負債 | 2,906 | | | |
| 役員退職慰労引当金 | 292 | | | |
| 利息返還損失引当金 | 14 | | | |
| 睡眠預金払戻損失引当金 | 1,281 | | | |
| ポイント引当金 | 71 | | | |
| 役員株式給付引当金 | 299 | | | |
| 特別法上の引当金 | 27 | | | |
| 繰延税金負債 | 7,171 | | | 4-b |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 10,868 | | | 4-c |
| 支払承諾 | 46,547 | | | |
| 負債の部合計 | 9,643,182 | | | |
| (純資産の部) | | | | |
| 資本金 | 50,000 | | | 1-a |
| 資本剰余金 | 58,684 | | | 1-b |
| 利益剰余金 | 488,620 | | | 1-c |
| 自己株式 | △14,794 | | | 1-d |
| 株主資本合計 | 582,509 | | | |
| その他有価証券評価差額金 | 45,710 | | | |
| 繰延ヘッジ損益 | △1,270 | | | 5 |
| 土地再評価差額金 | 24,525 | | | |
| 退職給付に係る調整累計額 | 3,009 | | | |
| その他の包括利益累計額合計 | 71,975 | | 3 | |
| 新株予約権 | 208 | | 1b | |
| 非支配株主持分 | 6,263 | | | 7 |
| 純資産の部合計 | 660,957 | | | |
| 負債及び純資産の部合計 | 10,304,139 | | | |

(注記事項)

規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であるため、「規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表」の記載は省略しております。

別表2

(注記事項)

※「自己資本の構成に関する開示事項の金額」については、経過措置勘案前の数値を記載しているため、自己資本に算入されている金額に加え、「自己資本の構成に関する開示事項」における「経過措置による不算入額」の金額が含まれています。また、経過措置により自己資本に算入されている項目については本表には含んでおりません。

1. 株主資本

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 連結貸借対照表科目 | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|----------|----------|----|------|
| 資本金 | 50,000 | 50,000 | | 1-a |
| 資本剰余金 | 60,882 | 58,684 | | 1-b |
| 利益剰余金 | 470,696 | 488,620 | | 1-c |
| 自己株式 | △22,107 | △14,794 | | 1-d |
| 株主資本合計 | 559,471 | 582,509 | | |

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|--------------------|----------|----------|----------------------------|---------------|
| 普通株式等Tier1資本に係る額 | 559,471 | 582,509 | 普通株式にかかる株主資本（社外流出予定額調整前） | |
| うち、資本金及び資本剰余金の額 | 110,882 | 108,684 | | 1a |
| うち、利益剰余金の額 | 470,696 | 488,620 | | 2 |
| うち、自己株式の額（△） | 22,107 | 14,794 | | 1c |
| うち、上記以外に該当するものの額 | — | — | | |
| その他Tier1資本調達手段に係る額 | — | — | 実質破綻時損失吸収条項のある優先株式にかかる株主資本 | 31a |

2. 無形固定資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 連結貸借対照表科目 | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 備考 | 参照番号 |
|---------------------|-----------|-----------|------------------|------|
| 無形固定資産 | 10,944 | 10,926 | | 2-a |
| 有価証券 | 1,727,835 | 1,398,013 | | 2-b |
| うち 持分法適用会社に係るのれん相当額 | — | — | 持分法適用会社に係るのれん相当額 | |
| 上記に係る税効果 | 2,441 | 2,538 | | |

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|--|----------|----------|-----------------------------------|---------------|
| 無形固定資産 のれんに係るもの | 2,927 | 2,593 | | 8 |
| 無形固定資産 その他の無形固定資産 | 5,574 | 5,794 | のれん、モーゲージ・サービシング・ライセンス以外（ソフトウェア等） | 9 |
| 無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライセンス | — | — | | |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額 | — | — | | 20 |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額 | — | — | | 24 |
| 無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額 | — | — | | 74 |

3. 退職給付に係る資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 連結貸借対照表科目 | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|----------|----------|----|------|
| 退職給付に係る資産 | 44,704 | 38,675 | | 3 |
| 上記に係る税効果 | 13,617 | 11,780 | | |

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|-----------------|----------|----------|----|---------------|
| 退職給付に係る資産の額 | 31,087 | 26,894 | | 15 |

4. 繰延税金資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 連結貸借対照表科目 | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 備考 | 参照番号 |
|------------------|----------|----------|----|------|
| 繰延税金資産 | 1,083 | 1,366 | | 4-a |
| 繰延税金負債 | 16,962 | 7,171 | | 4-b |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 10,871 | 10,868 | | 4-c |
| 無形固定資産の税効果勘案分 | 2,441 | 2,538 | | |
| 退職給付に係る資産の税効果勘案分 | 13,617 | 11,780 | | |

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|----------------------------------|----------|----------|----------------------------|---------------|
| 繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。） | — | — | 資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず | 10 |
| 一時差異に係る繰延税金資産 | — | — | 資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず | |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額 | — | — | | 21 |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額 | — | — | | 25 |
| 繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額 | — | — | | 75 |

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 連結貸借対照表科目 | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|----------|----------|----|------|
| 繰延ヘッジ損益 | △167 | △1,270 | | 5 |

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|-----------------|----------|----------|--|---------------|
| 繰延ヘッジ損益の額 | △167 | △1,270 | ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額」として計上されているものを除いたもの | 11 |

6. 金融機関向け出資等の対象科目

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 連結貸借対照表科目 | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|-----------|-----------|-----------|------|
| 有価証券 | 1,727,835 | 1,398,013 | | 6-b |
| 貸出金 | 7,157,836 | 7,408,387 | 劣後ローン等を含む | 6-c |

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|---------------------------------------|----------|----------|----|---------------|
| 自己保有資本調達手段の額 | — | 7 | | |
| 普通株式等Tier1相当額 | — | 7 | | 16 |
| その他Tier1相当額 | — | — | | 37 |
| Tier2相当額 | — | — | | 52 |
| 意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額 | — | — | | |
| 普通株式等Tier1相当額 | — | — | | 17 |
| その他Tier1相当額 | — | — | | 38 |
| Tier2相当額 | — | — | | 53 |
| 少数出資金融機関等の資本調達手段の額 | 70,528 | 60,394 | | |
| 普通株式等Tier1相当額 | 3,325 | — | | 18 |
| その他Tier1相当額 | 141 | — | | 39 |
| Tier2相当額 | 6,299 | — | | 54 |
| 少数出資金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額 | 60,762 | 60,394 | | 72 |
| その他金融機関等（10%超出資） | 4,269 | 5,973 | | |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額 | — | — | | 19 |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額 | — | — | | 23 |
| その他Tier1相当額 | — | — | | 40 |
| Tier2相当額 | — | — | | 55 |
| その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額 | 4,269 | 5,973 | | 73 |

7. 非支配株主持分

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 連結貸借対照表科目 | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|----------|----------|----|------|
| 非支配株主持分 | 5,978 | 6,263 | | 7 |

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|------------------------------|----------|----------|----------------------|---------------|
| 普通株式等Tier1資本に係る額 | 120 | 82 | 算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後 | 5 |
| 特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額 | — | — | 算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後 | 30-31ab-32 |
| その他Tier1資本に係る額 | 1,408 | 1,629 | 算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後 | 34-35 |
| 特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額 | — | — | 算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後 | 46 |
| Tier2資本に係る額 | 367 | 402 | 算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後 | 48-49 |

8. その他資本調達

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 連結貸借対照表科目 | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|----------|----------|----|------|
| 該当なし | — | — | | |
| 合計 | — | — | | |

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|------------------------|----------|----------|----|---------------|
| その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額 | — | — | | 32 |
| Tier2 資本調達手段に係る負債の額 | — | — | | 46 |

別表3 L11

2018年3月期

(単位：百万円)

L11：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリーとの対応関係

| | イ 連結貸借対照表 計上額 | ハ 信用リスク (二欄及びホ欄 に該当する額 を除く。) | ニ カウンター パーティー信用 リスク | ホ 証券化エクス ポージャー (ハ欄に該当する 額を除く。) | 各項目に対応する帳簿価額 | |
|----------------|---------------------|--|------------------------------|--|--------------------|--|
| | | | | | ヘ マーケット・ リスク | ト 所要自己資本算 定対象外の項目 又は規制資本か らの調整項目 |
| | | | | | | |
| 資産 | | | | | | |
| 現金預け金 | 985,502 | 985,502 | — | — | — | — |
| コールローン | 77,436 | 77,436 | — | — | — | — |
| 買入金銭債権 | 8,403 | 8,403 | — | — | — | — |
| 特定取引資産 | 1,514 | 1,514 | — | — | — | — |
| 金銭の信託 | 40,923 | 40,923 | — | — | — | — |
| 有価証券 | 1,727,835 | 1,727,835 | — | — | — | — |
| 貸出金 | 7,157,836 | 7,124,494 | — | 33,342 | — | — |
| 外国為替 | 17,851 | 17,851 | — | — | — | — |
| リース債権及びリース投資資産 | 16,034 | 16,034 | — | — | — | — |
| その他資産 | 189,613 | 189,613 | — | — | — | — |
| 有形固定資産 | 94,502 | 94,502 | — | — | — | — |
| 無形固定資産 | 8,016 | 8,016 | — | — | — | — |
| 退職給付に係る資産 | 44,704 | 44,704 | — | — | — | — |
| 繰延税金資産 | 1,083 | — | — | — | — | 1,083 |
| のれん | 2,927 | 2,927 | — | — | — | — |
| 支払承諾見返 | 44,048 | 44,048 | — | — | — | — |
| 貸倒引当金 | △51,689 | △51,689 | — | — | — | — |
| 資産合計 | 10,366,547 | 10,332,121 | — | 33,342 | — | 1,083 |
| 負債 | | | | | | |
| 預金 | 8,739,092 | — | — | — | — | 8,739,092 |
| 譲渡性預金 | 616,658 | — | — | — | — | 616,658 |
| コールマネー及び受渡手形 | 62,288 | — | — | — | — | 62,288 |
| 債券貸借取引受入担保金 | 46,883 | — | — | — | — | 46,883 |
| 特定取引負債 | 493 | — | — | — | — | 493 |
| 借入金 | 29,799 | — | — | — | — | 29,799 |
| 外国為替 | 127 | — | — | — | — | 127 |
| 新株予約権付社債 | 63,744 | — | — | — | — | 63,744 |
| その他負債 | 67,771 | — | — | — | — | 67,771 |
| 賞与引当金 | 3,232 | — | — | — | — | 3,232 |
| 退職給付に係る負債 | 1,797 | — | — | — | — | 1,797 |
| 役員退職慰労引当金 | 279 | — | — | — | — | 279 |
| 利息返還損失引当金 | 22 | — | — | — | — | 22 |
| 睡眠預金払戻損失引当金 | 1,672 | — | — | — | — | 1,672 |
| ポイント引当金 | 71 | — | — | — | — | 71 |
| 役員株式給付引当金 | 251 | — | — | — | — | 251 |
| 特別法上の引当金 | 27 | — | — | — | — | 27 |
| 繰延税金負債 | 16,962 | — | — | — | — | 16,962 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 10,871 | — | — | — | — | 10,871 |
| 支払承諾 | 44,048 | — | — | — | — | 44,048 |
| 負債合計 | 9,706,096 | — | — | — | — | 9,706,096 |

LI1：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリーとの対応関係

| | イ 連結貸借対照表 計上額 | ハ 信用リスク (二欄及びホ欄 に該当する額 を除く。) | ニ カウンター パーティー信用 リスク | ホ 証券化エクス ポージャー (ハ欄に該当する 額を除く。) | ヘ マーケット・ リスク | ト 所要自己資本算 定対象外の項目 又は規制資本本 からの調整項目 | | | | | |
|----------------|---------------------|--|------------------------------|--|--------------------|---|--------------|--|--|--|--|
| | | | | | | | 各項目に対応する帳簿価額 | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| 資産 | | | | | | | | | | | |
| 現金預け金 | 1,043,994 | 1,043,994 | — | — | — | — | | | | | |
| コールローン | 39,041 | 39,041 | — | — | — | — | | | | | |
| 買入金銭債権 | 7,054 | 7,054 | — | — | — | — | | | | | |
| 特定取引資産 | 1,465 | 1,465 | — | — | — | — | | | | | |
| 金銭の信託 | 30,565 | 30,565 | — | — | — | — | | | | | |
| 有価証券 | 1,398,013 | 1,398,013 | — | — | — | — | | | | | |
| 貸出金 | 7,408,387 | 7,373,587 | — | 34,800 | — | — | | | | | |
| 外国為替 | 18,550 | 18,550 | — | — | — | — | | | | | |
| リース債権及びリース投資資産 | 18,109 | 18,109 | — | — | — | — | | | | | |
| その他資産 | 205,257 | 205,257 | — | — | — | — | | | | | |
| 有形固定資産 | 93,232 | 93,232 | — | — | — | — | | | | | |
| 無形固定資産 | 8,333 | 8,333 | — | — | — | — | | | | | |
| 退職給付に係る資産 | 38,675 | 38,675 | — | — | — | — | | | | | |
| 繰延税金資産 | 1,366 | — | — | — | — | 1,366 | | | | | |
| のれん | 2,593 | 2,593 | — | — | — | — | | | | | |
| 支払承諾見返 | 46,547 | 46,547 | — | — | — | — | | | | | |
| 貸倒引当金 | △57,048 | △57,048 | — | — | — | — | | | | | |
| 資産合計 | 10,304,139 | 10,267,972 | — | 34,800 | — | 1,366 | | | | | |
| 負債 | | | | | | | | | | | |
| 預金 | 8,877,877 | — | — | — | — | 8,877,877 | | | | | |
| 譲渡性預金 | 352,895 | — | — | — | — | 352,895 | | | | | |
| コールマネー及び受渡手形 | 133,465 | — | — | — | — | 133,465 | | | | | |
| 債券貸借取引受入担保金 | 67,710 | — | — | — | — | 67,710 | | | | | |
| 特定取引負債 | 568 | — | — | — | — | 568 | | | | | |
| 借入金 | 29,552 | — | — | — | — | 29,552 | | | | | |
| 外国為替 | 295 | — | — | — | — | 295 | | | | | |
| 新株予約権付社債 | 33,297 | — | — | — | — | 33,297 | | | | | |
| その他負債 | 75,448 | — | — | — | — | 75,448 | | | | | |
| 賞与引当金 | 2,590 | — | — | — | — | 2,590 | | | | | |
| 退職給付に係る負債 | 2,906 | — | — | — | — | 2,906 | | | | | |
| 役員退職慰労引当金 | 292 | — | — | — | — | 292 | | | | | |
| 利息返還損失引当金 | 14 | — | — | — | — | 14 | | | | | |
| 睡眠預金払戻損失引当金 | 1,281 | — | — | — | — | 1,281 | | | | | |
| ポイント引当金 | 71 | — | — | — | — | 71 | | | | | |
| 役員株式給付引当金 | 297 | — | — | — | — | 297 | | | | | |
| 特別法上の引当金 | 27 | — | — | — | — | 27 | | | | | |
| 繰延税金負債 | 7,171 | — | — | — | — | 7,171 | | | | | |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 10,868 | — | — | — | — | 10,868 | | | | | |
| 支払承諾 | 46,547 | — | — | — | — | 46,547 | | | | | |
| 負債合計 | 9,643,182 | — | — | — | — | 9,643,182 | | | | | |

別表4 LI2
2018年3月期

(単位：百万円)

LI2：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因

| 項番 | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ |
|----|-----------------------------------|------------|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-----------|
| | | 合計 | 対応する項目 | | | |
| | | | 信用リスク (ハ欄及びニ欄に 該当する額を 除く。) | カウンター パーティー 信用リスク | 証券化エクスポ ージャー (ホ欄に該 当する額を除く。) | マーケット・リスク |
| 1 | 自己資本比率規制上の資産の額 | 10,365,463 | 10,332,121 | — | 33,342 | — |
| 2 | 自己資本比率規制上の負債の額 | — | — | — | — | — |
| 3 | 自己資本比率規制上の資産及び負債の純額 | 10,365,463 | 10,332,121 | — | 33,342 | — |
| 4 | オフ・バランスシートの額 | 894,992 | 602,696 | 292,296 | — | — |
| 5 | 保守的な公正価値調整による差異 | — | — | — | — | — |
| 6 | ネットイングルールの相違による差異 (項番2に含まれる額を除く。) | — | — | — | — | — |
| 7 | 引当て・償却等を勘案することによる差異 | 51,689 | 51,689 | — | — | — |
| 8 | 調整項目 (プルデンシャル・フィルター) による差異 | — | — | — | — | — |
| 9 | その他の差異 | △189,380 | △185,971 | — | △3,408 | — |
| 10 | 自己資本比率規制上のエクスポージャーの額 | 11,122,766 | 10,800,536 | 292,296 | 29,933 | — |

2019年3月期

(単位：百万円)

LI2：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因

| 項番 | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ |
|----|-----------------------------------|------------|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-----------|
| | | 合計 | 対応する項目 | | | |
| | | | 信用リスク (ハ欄及びニ欄に 該当する額を 除く。) | カウンター パーティー 信用リスク | 証券化エクスポ ージャー (ホ欄に該 当する額を除く。) | マーケット・リスク |
| 1 | 自己資本比率規制上の資産の額 | 10,302,773 | 10,267,972 | — | 34,800 | — |
| 2 | 自己資本比率規制上の負債の額 | — | — | — | — | — |
| 3 | 自己資本比率規制上の資産及び負債の純額 | 10,302,773 | 10,267,972 | — | 34,800 | — |
| 4 | オフ・バランスシートの額 | 842,039 | 590,606 | 251,432 | — | — |
| 5 | 保守的な公正価値調整による差異 | — | — | — | — | — |
| 6 | ネットイングルールの相違による差異 (項番2に含まれる額を除く。) | — | — | — | — | — |
| 7 | 引当て・償却等を勘案することによる差異 | 57,048 | 57,056 | — | △8 | — |
| 8 | 調整項目 (プルデンシャル・フィルター) による差異 | — | — | — | — | — |
| 9 | その他の差異 | △187,504 | △184,433 | — | △3,071 | — |
| 10 | 自己資本比率規制上のエクスポージャーの額 | 11,014,355 | 10,731,202 | 251,432 | 31,720 | — |

自己資本の充実の状況（連結・定量的情報）

1. その他金融機関等（持株自己資本比率告示第八条第八項第一号に規定するその他金融機関等をいう。）であって銀行持株会社の子法人等であるもののうち、自己資本比率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（第7条第4項第1号）
 その他金融機関等であって銀行持株会社の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の自己資本が求められる会社はありません。

2. 信用リスクに関する事項

(1) エクスポージャーの区分ごとの期末残高及びそれらの主な種類別の内訳（第7条第4項第2号）

（単位：百万円）

| 地域別 業種別 残存期間別 | 2018年3月期 | | | | | 2019年3月期 | | | | |
|---------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 信用リスク・エクスポージャー | | | | | 信用リスク・エクスポージャー | | | | |
| | 貸出金等 | 債券 | デリバティブ | その他 | 貸出金等 | 債券 | デリバティブ | その他 | | |
| 山口県 | 2,176,390 | 2,173,435 | 1,031 | 1,992 | | 2,221,344 | 2,162,109 | 58,625 | 608 | |
| 広島県 | 2,829,924 | 2,494,983 | 325,959 | 8,981 | | 2,697,683 | 2,513,352 | 177,392 | 6,938 | |
| 福岡県 | 1,074,487 | 1,063,916 | 8,442 | 2,128 | | 1,088,422 | 1,078,036 | 9,041 | 1,343 | |
| その他の国内 | 3,067,552 | 2,080,934 | 969,017 | 17,601 | | 3,037,280 | 2,276,208 | 745,862 | 15,209 | |
| 国内計 | 9,148,354 | 7,813,270 | 1,304,450 | 30,634 | | 9,044,730 | 8,029,707 | 990,922 | 24,100 | |
| 国外計 | 29,448 | 29,434 | — | 13 | | 30,518 | 30,483 | — | 35 | |
| 地域別計 | 10,642,840 | 7,842,704 | 1,304,450 | 30,648 | 1,465,037 | 10,538,807 | 8,060,190 | 990,922 | 24,135 | 1,463,558 |
| 製造業 | 1,041,750 | 1,020,829 | 14,691 | 6,228 | | 1,088,671 | 1,069,492 | 14,636 | 4,542 | |
| 農・林業 | 8,036 | 8,036 | — | — | | 7,446 | 7,446 | — | — | |
| 漁業 | 3,245 | 3,245 | — | — | | 3,066 | 3,066 | — | — | |
| 鉱業 | 6,462 | 6,462 | — | — | | 6,619 | 6,619 | — | — | |
| 建設業 | 261,452 | 259,365 | 2,036 | 51 | | 252,067 | 250,112 | 1,925 | 28 | |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 339,862 | 333,009 | 4,567 | 2,286 | | 384,623 | 380,405 | 2,007 | 2,211 | |
| 情報通信業 | 26,790 | 26,182 | 608 | — | | 25,170 | 25,139 | 30 | — | |
| 運輸業 | 1,018,290 | 556,976 | 460,314 | 999 | | 864,854 | 622,411 | 241,547 | 895 | |
| 卸・小売業 | 816,555 | 805,595 | 5,153 | 5,805 | | 817,185 | 808,456 | 5,074 | 3,653 | |
| 金融・保険業 | 828,608 | 545,125 | 268,380 | 15,103 | | 807,695 | 554,795 | 240,397 | 12,502 | |
| 不動産業 | 766,059 | 764,805 | 1,107 | 146 | | 798,672 | 797,516 | 980 | 176 | |
| 各種サービス業 | 809,876 | 795,701 | 14,148 | 26 | | 846,519 | 832,275 | 14,119 | 125 | |
| 国・地方公共団体 | 1,630,493 | 1,097,052 | 533,441 | — | | 1,520,756 | 1,050,562 | 470,193 | — | |
| 個人 | 1,618,276 | 1,618,276 | — | — | | 1,649,720 | 1,649,720 | — | — | |
| その他 | 2,040 | 2,040 | — | — | | 2,177 | 2,168 | 8 | — | |
| 業種別計 | 10,642,840 | 7,842,704 | 1,304,450 | 30,648 | 1,465,037 | 10,538,807 | 8,060,190 | 990,922 | 24,135 | 1,463,558 |
| 1年以下 | 1,697,187 | 1,514,446 | 178,037 | 4,703 | | 1,678,490 | 1,537,995 | 135,811 | 4,684 | |
| 1年超3年以下 | 955,609 | 727,100 | 214,332 | 14,176 | | 946,614 | 730,175 | 207,388 | 9,050 | |
| 3年超5年以下 | 1,086,396 | 955,164 | 126,215 | 5,015 | | 1,075,356 | 986,968 | 84,129 | 4,258 | |
| 5年超7年以下 | 937,090 | 707,358 | 225,937 | 3,794 | | 947,784 | 767,689 | 176,662 | 3,431 | |
| 7年超10年以下 | 1,625,381 | 1,166,895 | 457,803 | 682 | | 1,485,897 | 1,179,944 | 305,452 | 500 | |
| 10年超 | 2,369,256 | 2,264,867 | 102,113 | 2,275 | | 2,463,424 | 2,379,746 | 81,467 | 2,209 | |
| 期間の定めのないもの | 506,880 | 506,871 | 9 | — | | 477,680 | 477,670 | 9 | — | |
| 残存期間別計 | 10,642,840 | 7,842,704 | 1,304,450 | 30,648 | 1,465,037 | 10,538,807 | 8,060,190 | 990,922 | 24,135 | 1,463,558 |

(注) 1. 信用リスク・エクスポージャーには、株式等エクスポージャー、証券化エクスポージャー及びリスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーを含んでおりません。
 2. 「貸出金等」には、貸出金、支払承諾、コールローン、コミットメント等を計上しております。
 3. 「その他」には、現金、預け金、有形固定資産、有価証券の貸付、現金若しくは有価証券による担保の提供又は有価証券の買戻条件付売却若しくは売戻条件付購入等を計上しております。

- (2) 金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則（1998年金融再生委員会規則第二号）第四条第二項、第三項又は第四項に規定する債権に係る債務者のエクスポージャーの期末残高、当該期末残高に対応して計上されている引当金の額及び償却額並びにこれらの次に掲げる区分ごとの内訳（第7条第4項第2号）

(単位：百万円)

| | 2018年3月期 | | | 2019年3月期 | | |
|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| | エクスポージャーの期末残高 | 引当金の額 | 償却額 | エクスポージャーの期末残高 | 引当金の額 | 償却額 |
| 山口県 | 35,603 | 19,080 | 260 | 37,280 | 21,398 | 127 |
| 広島県 | 37,560 | 16,089 | 383 | 34,907 | 15,139 | 1,544 |
| 福岡県 | 11,207 | 5,464 | 98 | 12,992 | 6,346 | 32 |
| その他の国内 | 5,937 | 2,812 | 755 | 9,458 | 4,864 | 53 |
| 国内計 | 90,308 | 43,447 | 1,498 | 94,640 | 47,749 | 1,757 |
| 国外計 | 29 | 28 | — | 30 | 30 | — |
| 地域別計 | 90,338 | 43,476 | 1,498 | 94,670 | 47,779 | 1,757 |
| 製造業 | 9,631 | 4,688 | 285 | 12,613 | 6,969 | 80 |
| 農・林業 | 719 | 410 | — | 793 | 410 | — |
| 漁業 | 64 | 62 | — | 114 | 63 | — |
| 鉱業 | 6 | 0 | — | 1,506 | 1,115 | — |
| 建設業 | 8,536 | 4,835 | 55 | 8,432 | 4,274 | 1,050 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | — | — | — | — | — | — |
| 情報通信業 | 1,660 | 1,046 | 210 | 1,845 | 1,501 | — |
| 運輸業 | 9,145 | 2,176 | — | 8,292 | 2,074 | 370 |
| 卸・小売業 | 16,357 | 9,360 | 790 | 16,342 | 9,936 | 48 |
| 金融・保険業 | 622 | 437 | — | 1,216 | 428 | — |
| 不動産業 | 13,730 | 5,228 | — | 11,716 | 4,114 | 22 |
| 各種サービス業 | 22,161 | 12,797 | 90 | 24,178 | 14,649 | 179 |
| 国・地方公共団体 | — | — | — | — | — | — |
| 個人 | 7,702 | 2,430 | 65 | 7,618 | 2,240 | 5 |
| その他 | — | — | — | — | — | — |
| 業種別計 | 90,338 | 43,476 | 1,498 | 94,670 | 47,779 | 1,757 |

- (3) 延滞期間別のエクスポージャーの期末残高（第7条第4項第2号）

(単位：百万円)

| 延滞期間区分 | 2018年3月期 | | 2019年3月期 | |
|----------------|---------------|-------|---------------|-------|
| | エクスポージャーの期末残高 | 引当金の額 | エクスポージャーの期末残高 | 引当金の額 |
| 延滞期間1ヵ月未満 | 7,759 | — | 11,540 | — |
| 延滞期間1ヵ月以上2ヵ月未満 | 3,753 | — | 2,296 | — |
| 延滞期間2ヵ月以上3ヵ月未満 | 1,528 | — | 1,900 | — |
| 延滞期間3ヵ月以上 | 27,967 | — | 27,865 | — |
| 計 | 41,008 | — | 43,603 | — |

- (4) 経営再建又は支援を図ることを目的として貸出条件緩和を実施した債権（金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第四条第二項に規定する破産更生債権及びこれらに準ずる債権、同条第三項に規定する危険債権又は同条第四項に規定する三月以上延滞債権に該当するものを除く。）に係る債務者のエクスポージャーの期末残高のうち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額及びそれ以外のものの額（第7条第4項第2号）

(単位：百万円)

| 2018年3月期 | | 2019年3月期 | |
|-----------------|-----------|-----------------|-----------|
| 引当金の額を増加させたものの額 | それ以外のものの額 | 引当金の額を増加させたものの額 | それ以外のものの額 |
| 12,015 | — | 12,202 | — |

3. リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・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（第7条第4項第2号）

(単位：百万円)

| 算出方式 | 2018年3月期 | 2019年3月期 |
|---|----------|----------|
| ルックスルー方式 | 183,649 | — |
| 修正単純過半数方式 | 124,208 | — |
| マナドート方式 | — | — |
| 内部モデル方式 | — | — |
| 簡便方式（リスク・ウェイト400%） | 2,719 | — |
| 簡便方式（リスク・ウェイト1250%） | 2,197 | — |
| 自己資本比率告示第167条第2項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー | — | 256,347 |
| 自己資本比率告示第167条第7項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー | — | 4,040 |
| 自己資本比率告示第167条第10項第1号に定めるリスク・ウェイトを用いて信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー | — | — |
| 自己資本比率告示第167条第10項第2号に定めるリスク・ウェイトを用いて信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー | — | — |
| 自己資本比率告示第167条第11項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー | — | — |
| 合計額 | 312,774 | 260,388 |

- (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、足しあげる方式です。
2. 修正単純過半数方式とは、ファンドがすべて株式等エクスポージャーで構成されているとみなし、300%又は400%のリスク・ウェイトを適用する方式です。
3. マナドート方式とは、ファンドの運用基準に基づき、ファンド内の構成資産を保守的に仮定し、個々の資産の信用リスク・アセットの額を算出し、足しあげる方式です。
4. 内部モデル方式とは、一定の要件を満たしたファンドの時価の変動率から内部モデルを使用して、所要自己資本を算出する方式です。
5. 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。
6. 簡便方式（リスク・ウェイト1250%）とは、上記のいずれにも該当しない場合に、1250%のリスク・ウェイトを適用する方式です。
7. 自己資本比率告示の改正に伴い、2019年3月期より記載方法を変更しております。

4. 別紙様式第二号に関する開示事項

OV1

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要

| 国際様式の 該当番号 | | イ | | ロ | | ハ | | ニ | |
|---------------|--|-----------|-----------|---------|---------|--------|-----|-----|-----|
| | | リスク・アセット | | | | 所要自己資本 | | | |
| | | 当期末 | 前期末 | 当期末 | 前期末 | 当期末 | 前期末 | 当期末 | 前期末 |
| 1 | 信用リスク | 3,575,791 | 3,498,049 | 302,587 | 296,078 | | | | |
| 2 | うち、標準的手法適用分 | 36,183 | 29,286 | 2,894 | 2,342 | | | | |
| 3 | うち、内部格付手法適用分 | 3,417,442 | 3,331,891 | 289,919 | 282,734 | | | | |
| | うち、重要な出資のエクスポージャー | — | — | — | — | | | | |
| | うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー | 1,028 | — | 82 | — | | | | |
| | その他 | 121,135 | 136,872 | 9,690 | 11,000 | | | | |
| 4 | カウンターパーティー信用リスク | 30,713 | 60,467 | 2,547 | 5,079 | | | | |
| 5 | うち、SA-CCR | — | — | — | — | | | | |
| | うち、カレント・エクスポージャー方式適用分 | 11,319 | 13,519 | 959 | 1,146 | | | | |
| 6 | うち、期待エクスポージャー方式適用分 | — | — | — | — | | | | |
| | うち、CVAリスク | 11,714 | 9,982 | 937 | 798 | | | | |
| | うち、中央清算機関関連エクスポージャー | 142 | 149 | 11 | 11 | | | | |
| | その他 | 7,536 | 36,816 | 639 | 3,122 | | | | |
| 7 | マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー | 121,923 | 2,915 | 10,339 | 247 | | | | |
| 8 | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式） | 316,848 | — | 25,316 | — | | | | |
| 9 | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式） | 44,794 | — | 3,517 | — | | | | |
| | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%） | — | — | — | — | | | | |
| | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%） | — | — | — | — | | | | |
| 10 | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%） | — | — | — | — | | | | |
| | 複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー | — | — | — | — | | | | |
| | 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 | — | 478,968 | — | 40,616 | | | | |
| 11 | 未決済取引 | — | — | — | — | | | | |
| 12 | 信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー | 27,743 | 30,122 | 2,219 | 2,554 | | | | |
| 13 | うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分 | 21,649 | — | 1,731 | — | | | | |
| | うち、外部格付準拠方式適用分 | 3,349 | — | 267 | — | | | | |
| | うち、標準的手法準拠方式適用分 | 1,023 | — | 81 | — | | | | |
| | うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分 | — | 24,200 | — | 2,052 | | | | |
| 14 | うち、内部格付手法における指定関数方式適用分 | — | — | — | — | | | | |
| 15 | うち、標準的手法適用分 | — | — | — | — | | | | |
| | うち、1250%のリスク・ウェイト適用分 | 1,720 | 5,922 | 137 | 502 | | | | |
| 16 | マーケット・リスク | — | — | — | — | | | | |
| 17 | うち、標準的方式適用分 | — | — | — | — | | | | |
| 18 | うち、内部モデル方式適用分 | — | — | — | — | | | | |
| 19 | オペレーショナル・リスク | 189,228 | 191,696 | 15,138 | 15,335 | | | | |
| 20 | うち、基礎的手法適用分 | — | — | — | — | | | | |
| 21 | うち、粗利益配分手法適用分 | 189,228 | 191,696 | 15,138 | 15,335 | | | | |
| 22 | うち、先進的計測手法適用分 | — | — | — | — | | | | |
| 23 | 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 | 14,933 | 10,674 | 1,266 | 905 | | | | |
| | 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 | — | — | — | — | | | | |
| 24 | フロア調整 | — | — | — | — | | | | |
| 25 | 合計 | 4,321,974 | 4,272,896 | 362,931 | 360,816 | | | | |

CR1

2018年3月期

(単位：百万円)

CR1：資産の信用の質

| 項番 | | イ | | ロ | | ハ | | ニ | |
|----|----------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------|-----|------------------|------------------|
| | | 帳簿価額の総額 | | | | 引当金 | | | |
| | | デフォルトした エクスポージャー | 非デフォルト エクスポージャー | デフォルトした エクスポージャー | 非デフォルト エクスポージャー | 引当金 | 引当金 | ネット金額 (イ+ロ-ハ) | ネット金額 (イ+ロ-ハ) |
| | オン・バランスシートの資産 | | | | | | | | |
| 1 | 貸出金 | 95,916 | 7,152,224 | — | — | 42,719 | — | 7,205,421 | 7,205,421 |
| 2 | 有価証券（うち負債性のもの） | 28 | 1,474,982 | — | — | — | — | 1,475,010 | 1,475,010 |
| 3 | その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの） | 1,725 | 918,952 | — | — | 312 | — | 920,365 | 920,365 |
| 4 | オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3） | 97,670 | 9,546,159 | — | — | 43,032 | — | 9,600,797 | 9,600,797 |
| | オフ・バランスシートの資産 | | | | | | | | |
| 5 | 支払承諾等 | 480 | 43,568 | — | — | 57 | — | 43,990 | 43,990 |
| 6 | コミットメント等 | 42 | 576,783 | — | — | 0 | — | 576,826 | 576,826 |
| 7 | オフ・バランスシートの資産の合計（5+6） | 522 | 620,351 | — | — | 57 | — | 620,816 | 620,816 |
| | 合計 | | | | | | | | |
| 8 | 合計（4+7） | 98,193 | 10,166,511 | — | — | 43,090 | — | 10,221,614 | 10,221,614 |

2019年3月期

(単位：百万円)

CR1：資産の信用の質

| 項番 | | 帳簿価額の総額 | | 引当金 | ネット金額 (イ+ロ-ハ) |
|---------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------|--------|------------------|
| | | イ デフォルトした エクスポージャー | ロ 非デフォルト エクスポージャー | | |
| オン・バランスシートの資産 | | | | | |
| 1 | 貸出金 | 96,276 | 7,346,174 | 47,079 | 7,395,372 |
| 2 | 有価証券（うち負債性のもの） | 37 | 1,179,978 | 8 | 1,180,006 |
| 3 | その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの） | 1,778 | 1,429,266 | 828 | 1,430,216 |
| 4 | オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3） | 98,092 | 9,955,419 | 47,916 | 10,005,595 |
| オフ・バランスシートの資産 | | | | | |
| 5 | 支払承諾等 | 370 | 46,176 | 62 | 46,484 |
| 6 | コミットメント等 | 50 | 582,457 | 0 | 582,507 |
| 7 | オフ・バランスシートの資産の合計（5+6） | 420 | 628,634 | 62 | 628,992 |
| 8 | 合計（4+7） | 98,512 | 10,584,054 | 47,978 | 10,634,588 |

CR2

2018年3月期

(単位：百万円)

CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動

| 項番 | | 額 |
|----|--|---|
| 1 | 前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高 | |
| 2 | | |
| 3 | 貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当期中の要因別の変動額 | |
| 4 | | |
| 5 | | |
| 6 | 当期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5） | |

(注) 前期末時点の計数を算出していないため、本表については記載を省略しております。

2019年3月期

(単位：百万円)

CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動

| 項番 | | 額 |
|----|--|--------|
| 1 | 前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高 | 97,670 |
| 2 | | 18,581 |
| 3 | 貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当期中の要因別の変動額 | 7,726 |
| 4 | | 1,514 |
| 5 | | △8,918 |
| 6 | 当期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5） | 98,092 |

(注) その他の変動額には、デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収による減少およびデフォルト期間中の追加与信等を計上しております。

CR3

2018年3月期

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法

| 項番 | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ |
|----|------------------------------|-------------|---------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|
| | | 非保全エクスポージャー | 保全されたエクスポージャー | 担保で保全された エクスポージャー | 保証で保全された エクスポージャー | クレジット・デリバティブで 保全されたエクスポージャー |
| 1 | 貸出金 | 6,051,868 | 1,153,552 | 684,423 | 419,621 | — |
| 2 | 有価証券（負債性のもの） | 839,356 | 635,653 | — | 635,653 | — |
| 3 | その他オン・バランスシートの資産 （負債性のもの） | 920,314 | 51 | 51 | — | — |
| 4 | 合計（1+2+3） | 7,811,539 | 1,789,257 | 684,474 | 1,055,275 | — |
| 5 | うちデフォルトしたもの | 28,303 | 26,334 | 6,306 | 19,942 | — |

2019年3月期

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法

| 項番 | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ |
|----|------------------------------|-------------|---------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|
| | | 非保全エクスポージャー | 保全されたエクスポージャー | 担保で保全された エクスポージャー | 保証で保全された エクスポージャー | クレジット・デリバティブで 保全されたエクスポージャー |
| 1 | 貸出金 | 6,409,017 | 986,355 | 540,861 | 400,796 | — |
| 2 | 有価証券（負債性のもの） | 763,087 | 416,918 | — | 416,918 | — |
| 3 | その他オン・バランスシートの資産 （負債性のもの） | 1,430,166 | 50 | 50 | — | — |
| 4 | 合計（1+2+3） | 8,602,271 | 1,403,324 | 540,911 | 817,714 | — |
| 5 | うちデフォルトしたもの | 26,020 | 24,155 | 4,873 | 19,247 | — |

CR4

2018年3月期

(単位：百万円、%)

CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

| 項番 | 資産クラス | イ | | ロ | | ハ | | ニ | | ホ | ヘ |
|----|-------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------------------|---|---|
| | | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | 信用リスク・アセットの額 | リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) | | |
| 1 | 現金 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 日本国政府及び日本銀行向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 外国の中央政府及び中央銀行向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 国際決済銀行等向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 我が国の地方公共団体向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 外国の中央政府等以外の公共部門向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 国際開発銀行向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 地方公共団体金融機構向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 我が国の政府関係機関向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 10 | 地方三公社向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 11 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 12 | 法人等向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 14 | 抵当権付住宅ローン | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 15 | 不動産取得等事業向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 16 | 三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 17 | 抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 18 | 取立未済手形 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 19 | 信用保証協会等による保証付 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 20 | 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 21 | 出資等 (重要な出資を除く。) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 22 | 合計 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2018年3月期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は29,286百万円となっております。

2019年3月期

(単位：百万円、%)

CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

| 項番 | 資産クラス | イ | | ロ | | ハ | | ニ | | ホ | ヘ |
|----|-------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------------------|---|---|
| | | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | 信用リスク・アセットの額 | リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) | | |
| 1 | 現金 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 日本国政府及び日本銀行向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 外国の中央政府及び中央銀行向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 国際決済銀行等向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 我が国の地方公共団体向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 外国の中央政府等以外の公共部門向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 国際開発銀行向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 地方公共団体金融機構向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 我が国の政府関係機関向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 10 | 地方三公社向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 11 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 12 | 法人等向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 14 | 抵当権付住宅ローン | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 15 | 不動産取得等事業向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 16 | 三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 17 | 抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 18 | 取立未済手形 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 19 | 信用保証協会等による保証付 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 20 | 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 21 | 出資等 (重要な出資を除く。) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 22 | 合計 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2019年3月期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は36,183百万円となっております。

CR5

2018年3月期

(単位：百万円)

CR5：標準的手法－資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

| 項番 | リスク・ウェイト 資産クラス | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ | ヌ | ル |
|----|------------------------|-------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|-------|----|
| | | 信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後) | | | | | | | | | | |
| | | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% | 1250% | 合計 |
| 1 | 現金 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 日本国政府及び日本銀行向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 外国の中央政府及び中央銀行向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 国際決済銀行等向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 我が国の地方公共団体向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 外国の中央政府等以外の公共部門向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 国際開発銀行向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 地方公共団体金融機構向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 我が国の政府関係機関向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 10 | 地方三公社向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 11 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 12 | 法人等向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 14 | 抵当権付住宅ローン | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 15 | 不動産取得等事業向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 16 | 三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。） | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 17 | 抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 18 | 取立未済手形 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 19 | 信用保証協会等による保証付 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 20 | 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 21 | 出資等（重要な出資を除く。） | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 22 | 合計 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2018年3月期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は29,286百万円となっております。

2019年3月期

(単位：百万円)

CR5：標準的手法－資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

| 項番 | リスク・ウェイト 資産クラス | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ | ヌ | ル |
|----|------------------------|-------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|-------|----|
| | | 信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後) | | | | | | | | | | |
| | | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% | 1250% | 合計 |
| 1 | 現金 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 日本国政府及び日本銀行向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 外国の中央政府及び中央銀行向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 国際決済銀行等向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 我が国の地方公共団体向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 外国の中央政府等以外の公共部門向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 国際開発銀行向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 地方公共団体金融機構向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 我が国の政府関係機関向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 10 | 地方三公社向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 11 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 12 | 法人等向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 14 | 抵当権付住宅ローン | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 15 | 不動産取得等事業向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 16 | 三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。） | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 17 | 抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 18 | 取立未済手形 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 19 | 信用保証協会等による保証付 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 20 | 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 21 | 出資等（重要な出資を除く。） | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 22 | 合計 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2019年3月期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は36,183百万円となっております。

CR6：内部格付手法—ポートフォリオ及びデフォルト率 (PD) 区分別の信用リスク・エクスポージャー①

| 項番 | PD区分 | イ オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額 | ロ CCF・信用リスク 削減手法適用前の オフ・バランス シート・エクスポ ージャーの額 | ハ 平均CCF | ニ CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD | ホ 平均PD | ヘ 債務者の数 |
|---|-----------------|---|---|------------|----------------------------------|-----------|------------|
| ソブリン向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 3,139,707 | 139,341 | 0.36 | 3,426,293 | 0.00 | 19 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 7,644 | — | — | 7,654 | 0.19 | 0 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 57,270 | 83 | 0.00 | 6,046 | 0.66 | 0 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 3,204,623 | 139,424 | 0.36 | 3,439,993 | 0.00 | 19 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 294,962 | — | — | 306,338 | 0.06 | 0 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 62,601 | 8,500 | 75.00 | 68,087 | 0.16 | 0 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 15 | — | — | 15 | 0.31 | 0 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 3,750 | 330 | 68.18 | 4,016 | 0.66 | 0 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 361,330 | 8,830 | 74.74 | 378,458 | 0.09 | 0 |
| 事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。) | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 801,302 | 33,992 | 56.87 | 869,340 | 0.09 | 1 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 1,052,462 | 66,281 | 71.71 | 1,133,470 | 0.17 | 15 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 296,967 | 8,713 | 70.77 | 295,707 | 0.31 | 0 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 296,952 | 14,827 | 62.56 | 250,169 | 0.66 | 1 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 219,508 | 6,311 | 46.03 | 210,078 | 1.88 | 0 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 13,922 | 113 | 99.55 | 10,089 | 4.52 | 0 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 25,767 | 223 | 20.00 | 20,201 | 11.13 | 0 |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 15,945 | 34 | 78.36 | 16,013 | 100.00 | 0 |
| 9 | 小計 | 2,722,827 | 130,497 | 65.44 | 2,805,070 | 0.99 | 19 |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | 1 | 0.09 | 0 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 445,446 | 7,630 | 71.55 | 442,822 | 0.17 | 30 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 312,457 | 5,705 | 33.93 | 285,398 | 0.31 | 3 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 341,260 | 3,807 | 42.32 | 311,132 | 0.66 | 3 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 402,247 | 2,393 | 36.89 | 341,070 | 1.88 | 4 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 92,974 | 2,128 | 30.82 | 79,688 | 4.52 | 0 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 143,517 | 346 | 32.35 | 104,830 | 11.13 | 1 |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 69,808 | 475 | 24.05 | 55,141 | 100.00 | 0 |
| 9 | 小計 | 1,807,711 | 22,487 | 47.90 | 1,620,085 | 4.97 | 45 |
| 特定貸付債権 | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | 640 | 0.03 | 0 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 2,221 | 1,526 | 75.00 | 4,380 | 0.19 | 0 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 34,322 | 51,986 | 75.01 | 72,627 | 0.31 | 0 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 13,635 | 5,536 | 75.00 | 17,800 | 0.66 | 0 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 1,698 | — | — | 849 | 1.88 | 0 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 51,877 | 59,049 | 75.01 | 96,297 | 0.38 | 0 |
| 株式等エクスポージャー (PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。) | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 115,451 | — | — | 115,527 | 0.10 | 0 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 46,087 | — | — | 46,087 | 0.17 | 0 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 8,117 | — | — | 8,117 | 0.33 | 0 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 1,229 | — | — | 1,229 | 0.66 | 0 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 1,429 | — | — | 1,429 | 1.88 | 0 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 0 | — | — | 0 | 4.52 | 0 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 0 | — | — | 0 | 11.13 | 0 |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 28 | — | — | 28 | 100.00 | 0 |
| 9 | 小計 | 172,343 | — | — | 172,420 | 0.16 | 0 |
| 購入債権 (事業法人等向け、デフォルト・リスク相当分) | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 43,731 | — | — | 43,731 | 0.06 | 0 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 11,998 | — | — | 11,998 | 0.13 | 0 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 15,462 | — | — | 15,462 | 0.14 | 0 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 609 | — | — | 609 | 0.66 | 0 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 162 | — | — | 162 | 1.88 | 0 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 71,964 | — | — | 71,964 | 0.10 | 0 |

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区別の信用リスク・エクスポージャー②

| 項番 | PD区分 | イ オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額 | ロ CCF・信用リスク 削減手法適用前の オフ・バランス シート・エクスポ ージャーの額 | ハ 平均CCF | ニ CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD | ホ 平均PD | ヘ 債務者の数 |
|--------------------------|-----------------|---|---|------------|----------------------------------|-----------|------------|
| 購入債権（事業法人等向け、希薄化リスク相当部分） | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 392 | — | — | 392 | 0.00 | 0 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 2,671 | — | — | 2,671 | 0.02 | 0 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 8,301 | — | — | 8,301 | 0.00 | 0 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 2 | — | — | 2 | 0.66 | 0 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 177 | — | — | 177 | 1.88 | 0 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 11,544 | — | — | 11,544 | 0.03 | 0 |
| 購入債権（リテール向け） | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | 7,381 | 21.85 | 1,612 | 0.07 | 0 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 1,650 | 26,085 | 24.78 | 8,116 | 0.19 | 0 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 379 | 1,064 | 54.03 | 955 | 2.10 | 0 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 100 | 87 | 77.94 | 168 | 4.99 | 0 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 7 | 7 | 10.68 | 8 | 52.09 | 0 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 2 | 23 | 21.63 | 7 | 100.00 | 0 |
| 9 | 小計 | 2,140 | 34,649 | 25.18 | 10,868 | 0.52 | 0 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | 82,114 | 43.92 | 36,072 | 0.08 | 134 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | 6,368 | 25.74 | 1,639 | 0.19 | 0 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 11,394 | 5,740 | 38.19 | 10,049 | 1.19 | 27 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 17,694 | 4,039 | 30.41 | 9,004 | 4.45 | 27 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 407 | 26 | 28.40 | 202 | 34.08 | 0 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 598 | 66 | 25.37 | 514 | 100.00 | 0 |
| 9 | 小計 | 30,095 | 98,356 | 41.84 | 57,481 | 1.98 | 191 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 111,788 | — | — | 111,900 | 0.07 | 10 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 99,831 | — | — | 99,930 | 0.17 | 8 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 514,727 | — | — | 515,027 | 0.38 | 26 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 262,968 | — | — | 262,708 | 0.61 | 15 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 20,488 | — | — | 19,750 | 1.01 | 2 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 4,063 | — | — | 1,638 | 18.18 | 0 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 4,564 | — | — | 2,497 | 100.00 | 0 |
| 9 | 小計 | 1,018,431 | — | — | 1,013,452 | 0.67 | 64 |
| その他リテール向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 9,930 | 429,663 | 100.00 | 439,594 | 0.03 | 338 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 16,241 | 1,277 | 98.89 | 15,682 | 0.20 | 3 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 34,445 | 307 | 87.69 | 29,993 | 0.29 | 15 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 41,852 | 1,297 | 63.97 | 29,017 | 1.14 | 10 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 45,996 | 418 | 45.48 | 17,517 | 3.91 | 16 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 17,160 | 192 | 68.98 | 7,428 | 13.43 | 3 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 5,368 | 53 | 88.88 | 2,780 | 100.00 | 1 |
| 9 | 小計 | 170,996 | 433,210 | 99.81 | 542,014 | 0.93 | 389 |
| 合計（全てのポートフォリオ） | | 9,625,888 | 926,505 | 67.98 | 10,219,653 | 1.20 | 732 |

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー③

| 項番 | PD区分 | ト 平均LGD | チ 平均残存期間 | リ 信用リスク・ アセットの額 | ヌ リスク・ ウェイトの 平均値 (RWAdensity) | ル EL | ヲ 適格引当金 |
|--|-----------------|------------|-------------|-----------------------|---|---------|------------|
| ソブリン向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 29.02 | 3.2 | 55,777 | 1.62 | 61 | 583 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 0.45 | 4.1 | 4,416 | 57.70 | 6 | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 39.39 | 3.7 | 5,706 | 94.38 | 18 | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 28.97 | 3.2 | 65,900 | 1.91 | 86 | 583 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 20.04 | 2.4 | 97,064 | 31.68 | 95 | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 25.37 | 1.2 | 24,486 | 35.96 | 52 | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 45.00 | 1.0 | 6 | 39.60 | 0 | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 40.93 | 1.4 | 2,678 | 66.67 | 11 | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 21.22 | 2.2 | 124,235 | 32.82 | 159 | — |
| 事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。） | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 40.37 | 3.4 | 327,906 | 37.71 | 364 | 0 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 46.47 | 2.8 | 529,855 | 46.74 | 935 | 3 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 43.31 | 2.6 | 175,954 | 59.50 | 401 | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 42.83 | 2.9 | 207,255 | 82.84 | 725 | 1 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 42.51 | 3.1 | 243,067 | 115.70 | 1,691 | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 42.12 | 3.2 | 14,627 | 144.97 | 186 | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 42.99 | 1.6 | 37,025 | 183.27 | 966 | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 44.29 | 1.0 | — | 0.00 | 7,093 | 9,058 |
| 9 | 小計 | 43.57 | 3.0 | 1,535,692 | 54.74 | 12,365 | 9,063 |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 76.16 | 1.7 | 0 | 18.19 | 0 | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 52.17 | 2.7 | 151,253 | 34.15 | 400 | 3 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 40.74 | 3.2 | 134,809 | 47.23 | 362 | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 40.85 | 3.8 | 220,215 | 70.77 | 848 | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 41.12 | 3.6 | 318,812 | 93.47 | 2,646 | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 41.24 | 3.6 | 91,804 | 115.20 | 1,488 | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 41.80 | 2.4 | 159,208 | 151.87 | 4,878 | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 44.67 | 1.0 | — | 0.00 | 24,634 | 31,273 |
| 9 | 小計 | 44.19 | 3.2 | 1,076,104 | 66.42 | 35,259 | 31,277 |
| 特定貸付債権 | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 45.00 | 2.7 | 88 | 15.45 | 0 | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 45.00 | 2.2 | 2,396 | 54.70 | 3 | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 45.00 | 4.2 | 63,939 | 88.03 | 540 | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 45.00 | 3.7 | 14,632 | 82.20 | 114 | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 45.00 | 4.2 | 976 | 115.00 | 23 | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 45.00 | 4.0 | 82,043 | 85.19 | 682 | — |
| 株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。） | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 90.00 | 5.0 | 124,258 | 107.55 | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 90.00 | 5.0 | 61,717 | 133.91 | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 90.00 | 5.0 | 14,836 | 182.78 | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 90.00 | 5.0 | 2,900 | 235.86 | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 90.00 | 5.0 | 4,531 | 317.03 | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 90.00 | 5.0 | 0 | 683.29 | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 90.00 | 5.0 | 0 | 813.37 | — | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 90.00 | 5.0 | 319 | 1,125.00 | — | — |
| 9 | 小計 | 90.00 | 5.0 | 208,564 | 120.96 | — | — |
| 購入債権（事業法人等向け、デフォルト・リスク相当分） | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 45.00 | 3.7 | 25,519 | 58.35 | 21 | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 45.00 | 2.2 | 7,707 | 64.24 | 12 | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 45.00 | 1.7 | 10,815 | 69.94 | 50 | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 45.00 | 1.0 | 369 | 60.70 | 1 | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 45.00 | 1.0 | — | 0.00 | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 45.00 | 3.0 | 44,411 | 61.71 | 86 | — |

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー④

| 項番 | PD区分 | ト 平均LGD | チ 平均残存期間 | リ 信用リスク・ アセットの額 | ヌ リスク・ ウェイトの 平均値 (RWAdensity) | ル EL | ヲ 適格引当金 |
|--------------------------|-----------------|------------|-------------|-----------------------|---|---------|------------|
| 購入債権（事業法人等向け、希薄化リスク相当部分） | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 45.00 | 0.0 | 609 | 155.43 | 1 | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 45.00 | 0.1 | 2,082 | 77.94 | 5 | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 45.00 | 0.0 | 92 | 1.11 | 0 | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 45.00 | 1.0 | 1 | 60.58 | 0 | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 45.00 | 1.0 | 159 | 89.94 | 1 | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 45.00 | 0.0 | 2,945 | 25.51 | 8 | — |
| 購入債権（リテール向け） | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 36.15 | 5.0 | 26 | 1.63 | 0 | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 36.15 | 5.0 | 305 | 3.76 | 5 | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 48.62 | 5.0 | 309 | 32.40 | 9 | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 48.62 | 5.0 | 99 | 59.13 | 4 | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 41.62 | 5.0 | 10 | 120.82 | 1 | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 39.16 | 5.0 | — | 0.00 | 6 | — |
| 9 | 小計 | 37.44 | 5.0 | 751 | 6.91 | 27 | — |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 81.86 | 0.0 | 1,586 | 4.39 | 25 | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 36.15 | 0.0 | 61 | 3.76 | 1 | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 84.69 | 0.0 | 3,691 | 36.73 | 100 | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 88.13 | 0.0 | 8,802 | 97.75 | 353 | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 89.23 | 0.0 | 541 | 268.10 | 61 | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 87.41 | 0.0 | — | 0.00 | 471 | 1 |
| 9 | 小計 | 82.11 | 0.0 | 14,684 | 25.54 | 1,013 | 1 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 23.08 | 0.0 | 5,116 | 4.57 | 20 | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 23.34 | 0.0 | 8,290 | 8.29 | 39 | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 24.74 | 0.0 | 82,211 | 15.96 | 488 | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 25.81 | 0.0 | 60,796 | 23.14 | 414 | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 26.27 | 0.0 | 6,568 | 33.25 | 52 | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 23.33 | 0.0 | 2,106 | 128.59 | 69 | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 24.55 | 0.0 | — | 0.00 | 2,052 | 928 |
| 9 | 小計 | 24.72 | 0.0 | 165,091 | 16.28 | 3,137 | 928 |
| その他リテール向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 0.00 | 0.0 | — | 0.00 | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 58.64 | 0.0 | 3,671 | 23.41 | 18 | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 59.41 | 0.0 | 9,498 | 31.66 | 54 | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 41.81 | 0.0 | 12,811 | 44.14 | 135 | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 40.87 | 0.0 | 10,276 | 58.66 | 276 | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 36.52 | 0.0 | 5,072 | 68.29 | 375 | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 45.02 | 0.0 | — | 0.00 | 2,389 | 1,821 |
| 9 | 小計 | 9.27 | 0.0 | 41,330 | 7.62 | 3,248 | 1,821 |
| 合計（全てのポートフォリオ） | | 35.26 | 2.6 | 3,361,755 | 32.89 | 56,076 | 43,675 |

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー①

| 項番 | PD区分 | イ オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額 | ロ CCF・信用リスク 削減手法適用前の オフ・バランス シート・エクスポ ージャーの額 | ハ 平均CCF | ニ CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD | ホ 平均PD | ヘ 債務者の数 |
|--|-----------------|---|---|------------|----------------------------------|-----------|------------|
| ソブリン向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 2,907,671 | 152,990 | 0.21 | 3,118,562 | 0.00 | 17 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 10,854 | — | — | 10,868 | 0.18 | 0 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 10,718 | 83 | 0.00 | 5,977 | 0.64 | 0 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 2,929,243 | 153,073 | 0.21 | 3,135,408 | 0.00 | 17 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 267,773 | — | — | 279,032 | 0.07 | 0 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 57,199 | 8,507 | 75.00 | 63,620 | 0.15 | 0 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 24 | — | — | 24 | 0.29 | 0 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 1,701 | 330 | 68.18 | 2,356 | 0.64 | 0 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 326,699 | 8,837 | 74.74 | 345,034 | 0.09 | 0 |
| 事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。） | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 999,402 | 33,678 | 56.23 | 1,061,800 | 0.08 | 1 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 1,052,014 | 71,450 | 70.44 | 1,147,909 | 0.16 | 14 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 296,364 | 6,306 | 63.52 | 289,924 | 0.29 | 0 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 317,025 | 14,813 | 67.67 | 271,494 | 0.64 | 0 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 208,191 | 7,326 | 64.27 | 198,264 | 1.81 | 0 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 23,940 | 110 | 91.87 | 16,616 | 4.34 | 0 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 20,077 | 527 | 42.08 | 15,587 | 10.73 | 0 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 18,119 | 51 | 62.47 | 17,615 | 100.00 | 0 |
| 9 | 小計 | 2,935,136 | 134,264 | 65.81 | 3,019,212 | 0.96 | 17 |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 453,912 | 9,139 | 70.06 | 459,946 | 0.16 | 28 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 290,062 | 4,998 | 34.74 | 266,399 | 0.29 | 2 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 364,165 | 2,228 | 26.88 | 337,700 | 0.64 | 3 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 411,466 | 1,578 | 27.55 | 349,104 | 1.81 | 3 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 68,799 | 1,403 | 14.98 | 57,970 | 4.34 | 0 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 140,039 | 476 | 27.60 | 103,795 | 10.73 | 1 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 72,428 | 349 | 36.26 | 58,290 | 100.00 | 0 |
| 9 | 小計 | 1,800,874 | 20,173 | 47.80 | 1,633,207 | 5.02 | 41 |
| 特定貸付債権 | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | 0 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 3,619 | — | — | 3,619 | 0.18 | 0 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 42,724 | 75,943 | 75.00 | 99,601 | 0.29 | 0 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 13,219 | 3,619 | 75.00 | 15,942 | 0.64 | 0 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 1,440 | — | — | 720 | 1.81 | 0 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 61,004 | 79,562 | 75.00 | 119,883 | 0.34 | 0 |
| 株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。） | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 101,506 | — | — | 101,583 | 0.10 | 0 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 40,447 | — | — | 40,447 | 0.16 | 0 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 3,300 | — | — | 3,300 | 0.34 | 0 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 941 | — | — | 941 | 0.64 | 0 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 443 | — | — | 443 | 1.81 | 0 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 0 | — | — | 0 | 4.34 | 0 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 0 | — | — | 0 | 10.73 | 0 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 28 | — | — | 28 | 100.00 | 0 |
| 9 | 小計 | 146,666 | — | — | 146,743 | 1.15 | 0 |
| 購入債権（事業法人等向け、デフォルト・リスク相当分） | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 41,645 | — | — | 41,645 | 0.06 | 0 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 14,017 | — | — | 14,017 | 0.16 | 0 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 7,417 | — | — | 7,417 | 0.29 | 0 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 10,622 | — | — | 10,622 | 0.13 | 0 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 73,702 | — | — | 73,702 | 0.11 | 0 |

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区別の信用リスク・エクスポージャー②

| 項番 | PD区分 | イ オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額 | ロ CCF・信用リスク 削減手法適用前の オフ・バランス シート・エクスポ ージャーの額 | ハ 平均CCF | ニ CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD | ホ 平均PD | ヘ 債務者の数 |
|--------------------------|-----------------|---|---|------------|----------------------------------|-----------|------------|
| 購入債権（事業法人等向け、希薄化リスク相当部分） | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 439 | — | — | 439 | 0.00 | 0 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 1,750 | — | — | 1,750 | 0.15 | 0 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 8,492 | — | — | 8,492 | 0.00 | 0 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 10,681 | — | — | 10,681 | 0.02 | 0 |
| 購入債権（リテール向け） | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | 6,499 | 22.28 | 1,448 | 0.06 | 0 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 1,597 | 25,598 | 25.20 | 8,049 | 0.19 | 0 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 354 | 982 | 52.96 | 874 | 2.04 | 0 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 87 | 70 | 74.76 | 140 | 4.82 | 0 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 6 | 9 | 11.88 | 7 | 48.99 | 0 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 2 | 24 | 21.15 | 7 | 100.00 | 0 |
| 9 | 小計 | 2,048 | 33,186 | 25.55 | 10,528 | 0.50 | 0 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | 79,251 | 44.06 | 34,923 | 0.08 | 132 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | 6,209 | 25.99 | 1,614 | 0.19 | 0 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 10,466 | 5,144 | 34.91 | 8,259 | 1.37 | 25 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 16,375 | 3,625 | 31.42 | 8,532 | 4.38 | 26 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 341 | 23 | 40.06 | 183 | 36.08 | 0 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 685 | 64 | 23.72 | 639 | 100.00 | 0 |
| 9 | 小計 | 27,868 | 94,320 | 41.87 | 54,152 | 2.26 | 186 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 106,293 | — | — | 106,397 | 0.07 | 10 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 93,497 | — | — | 93,587 | 0.16 | 7 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 555,621 | — | — | 555,936 | 0.39 | 27 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 284,582 | — | — | 284,514 | 0.60 | 16 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 23,712 | — | — | 23,170 | 0.97 | 2 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 4,322 | — | — | 1,723 | 17.74 | 0 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 4,596 | — | — | 2,406 | 100.00 | 0 |
| 9 | 小計 | 1,072,626 | — | — | 1,067,736 | 0.66 | 66 |
| その他リテール向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 9,301 | 415,479 | 100.00 | 424,780 | 0.03 | 327 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 15,211 | 1,048 | 98.83 | 15,571 | 0.20 | 2 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 35,414 | 306 | 89.08 | 30,468 | 0.29 | 16 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 40,272 | 1,157 | 67.41 | 28,771 | 1.10 | 10 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 52,112 | 541 | 63.32 | 23,652 | 4.61 | 17 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 11,474 | 28 | 86.86 | 4,804 | 15.97 | 1 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 4,999 | 56 | 96.13 | 2,838 | 100.00 | 1 |
| 9 | 小計 | 168,785 | 418,617 | 99.85 | 530,888 | 0.99 | 376 |
| 合計（全てのポートフォリオ） | | 9,555,337 | 942,036 | 66.93 | 10,147,179 | 1.24 | 706 |

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー③

| 項番 | PD区分 | ト 平均LGD | チ 平均残存期間 | リ 信用リスク・ アセットの額 | ヌ リスク・ ウェイトの 平均値 (RWAdensity) | ル EL | ヲ 適格引当金 |
|--|-----------------|------------|-------------|-----------------------|---|---------|------------|
| ソブリン向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 31.85 | 3.1 | 51,387 | 1.64 | 59 | 459 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 0.45 | 3.7 | 5,721 | 52.63 | 8 | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 39.64 | 3.9 | 5,741 | 96.05 | 17 | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 31.76 | 3.1 | 62,850 | 2.00 | 86 | 459 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 24.27 | 2.8 | 98,485 | 35.29 | 90 | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 27.49 | 1.2 | 22,267 | 35.00 | 45 | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 45.00 | 1.0 | 9 | 38.26 | 0 | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 39.32 | 1.6 | 1,107 | 46.98 | 4 | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 24.96 | 2.5 | 121,869 | 35.32 | 139 | — |
| 事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。） | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 40.61 | 3.6 | 405,619 | 38.20 | 425 | 0 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 46.30 | 2.8 | 511,873 | 44.59 | 881 | 4 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 42.85 | 2.5 | 170,506 | 58.81 | 374 | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 43.60 | 2.9 | 225,569 | 83.08 | 774 | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 42.42 | 2.7 | 221,057 | 111.49 | 1,520 | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 43.70 | 3.4 | 25,110 | 151.11 | 314 | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 42.05 | 1.6 | 27,480 | 176.29 | 703 | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 44.47 | 1.0 | — | 0.00 | 7,834 | 11,680 |
| 9 | 小計 | 43.42 | 3.1 | 1,587,218 | 52.57 | 12,828 | 11,685 |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 51.90 | 2.8 | 156,484 | 34.02 | 392 | 1 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 41.56 | 3.3 | 125,561 | 47.13 | 325 | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 41.77 | 3.9 | 245,702 | 72.75 | 916 | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 42.25 | 3.7 | 338,078 | 96.84 | 2,679 | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 42.26 | 3.7 | 67,363 | 116.20 | 1,064 | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 42.45 | 2.4 | 158,105 | 152.32 | 4,729 | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 45.66 | 1.0 | — | 0.00 | 26,619 | 33,104 |
| 9 | 小計 | 44.89 | 3.2 | 1,091,296 | 66.81 | 36,726 | 33,105 |
| 特定貸付債権 | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | 0 | — | 0 | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 45.00 | 4.9 | 2,516 | 69.53 | 14 | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 45.00 | 4.0 | 88,161 | 88.51 | 757 | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 45.00 | 4.2 | 13,811 | 86.63 | 116 | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 45.00 | 3.8 | 828 | 115.00 | 20 | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 45.00 | 4.1 | 105,318 | 87.85 | 908 | — |
| 株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。） | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 90.00 | 5.0 | 116,427 | 114.61 | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 90.00 | 5.0 | 53,198 | 131.52 | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 90.00 | 5.0 | 6,773 | 205.22 | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 90.00 | 5.0 | 2,869 | 304.86 | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 90.00 | 5.0 | 1,448 | 326.85 | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 90.00 | 5.0 | 0 | 675.55 | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 90.00 | 5.0 | 0 | 801.31 | — | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 90.00 | 5.0 | 319 | 1,125.00 | — | — |
| 9 | 小計 | 90.00 | 5.0 | 181,036 | 123.36 | — | — |
| 購入債権（事業法人等向け、デフォルト・リスク相当分） | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 45.00 | 4.0 | 25,574 | 61.41 | 20 | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 45.06 | 2.6 | 9,376 | 66.89 | 12 | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 45.00 | 4.7 | 8,990 | 121.20 | 72 | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 45.00 | 0.3 | 6,850 | 64.49 | 30 | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 45.01 | 3.3 | 50,792 | 68.91 | 136 | — |

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー④

| 項番 | PD区分 | ト 平均LGD | チ 平均残存期間 | リ 信用リスク・ アセットの額 | ヌ リスク・ ウェイトの 平均値 (RWAdensity) | ル EL | ヲ 適格引当金 |
|--------------------------|-----------------|------------|-------------|-----------------------|---|---------|------------|
| 購入債権（事業法人等向け、希薄化リスク相当部分） | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 45.00 | 0.0 | 525 | 119.56 | 1 | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 45.00 | 1.0 | 1,867 | 106.65 | 6 | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 45.00 | 0.0 | 1 | 0.02 | 0 | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 45.00 | 0.1 | 2,394 | 22.41 | 7 | — |
| 購入債権（リテール向け） | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 34.71 | 5.0 | 21 | 1.49 | 0 | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 34.71 | 5.0 | 289 | 3.59 | 5 | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 49.54 | 5.0 | 283 | 32.38 | 8 | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 49.54 | 5.0 | 82 | 58.90 | 3 | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 42.50 | 5.0 | 9 | 126.17 | 1 | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 37.54 | 5.0 | — | 0.00 | 6 | — |
| 9 | 小計 | 36.15 | 5.0 | 686 | 6.52 | 26 | — |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 81.85 | 0.0 | 1,515 | 4.33 | 24 | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 34.71 | 0.0 | 58 | 3.59 | 1 | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 84.66 | 0.0 | 3,388 | 41.02 | 95 | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 87.66 | 0.0 | 8,211 | 96.24 | 328 | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 88.82 | 0.0 | 492 | 269.29 | 58 | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 88.32 | 0.0 | — | 0.00 | 610 | 0 |
| 9 | 小計 | 81.89 | 0.0 | 13,667 | 25.23 | 1,119 | 0 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 22.02 | 0.0 | 4,503 | 4.23 | 17 | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 22.11 | 0.0 | 7,259 | 7.75 | 34 | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 23.12 | 0.0 | 84,619 | 15.22 | 506 | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 24.09 | 0.0 | 60,991 | 21.43 | 414 | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 25.52 | 0.0 | 7,297 | 31.49 | 57 | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 21.82 | 0.0 | 2,061 | 119.63 | 66 | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 24.40 | 0.0 | — | 0.00 | 1,951 | 755 |
| 9 | 小計 | 23.24 | 0.0 | 166,733 | 15.61 | 3,048 | 755 |
| その他リテール向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 0.00 | 0.0 | — | 0.00 | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 59.82 | 0.0 | 3,726 | 23.93 | 18 | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 59.40 | 0.0 | 9,652 | 31.67 | 55 | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 42.63 | 0.0 | 12,785 | 44.43 | 132 | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 43.48 | 0.0 | 14,972 | 63.30 | 450 | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 38.25 | 0.0 | 3,642 | 75.82 | 300 | — |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 44.84 | 0.0 | — | 0.00 | 2,469 | 1,804 |
| 9 | 小計 | 9.99 | 0.0 | 44,779 | 8.43 | 3,426 | 1,804 |
| 合計（全てのポートフォリオ） | | 36.46 | 2.6 | 3,428,643 | 33.78 | 58,455 | 47,811 |

CR7

2018年3月期

(単位：百万円)

CR7：内部格付手法－信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響

| 項番 | ポートフォリオ | イ | ロ |
|----|---------------------------------|------------------------------|-----------------|
| | | クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額 | 実際の信用リスク・アセットの額 |
| 1 | ソブリン向けエクスポージャー－FIRB | 69,854 | 69,854 |
| 2 | ソブリン向けエクスポージャー－AIRB | — | — |
| 3 | 金融機関等向けエクスポージャー－FIRB | 132,280 | 132,280 |
| 4 | 金融機関等向けエクスポージャー－AIRB | — | — |
| 5 | 事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－FIRB | 2,767,659 | 2,767,659 |
| 6 | 事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－AIRB | — | — |
| 7 | 特定貸付債権－FIRB | 86,965 | 86,965 |
| 8 | 特定貸付債権－AIRB | — | — |
| 9 | リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 15,565 | 15,565 |
| 10 | リテール－居住用不動産向けエクスポージャー | 174,996 | 174,996 |
| 11 | リテール－その他リテール向けエクスポージャー | 43,810 | 43,810 |
| 12 | 株式－FIRB | 233,773 | 233,773 |
| 13 | 株式－AIRB | — | — |
| 14 | 購入債権－FIRB | 50,753 | 50,753 |
| 15 | 購入債権－AIRB | — | — |
| 16 | 合計 | 3,575,659 | 3,575,659 |

2019年3月期

(単位：百万円)

CR7：内部格付手法－信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響

| 項番 | ポートフォリオ | イ | ロ |
|----|---------------------------------|------------------------------|-----------------|
| | | クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額 | 実際の信用リスク・アセットの額 |
| 1 | ソブリン向けエクスポージャー－FIRB | 66,621 | 66,621 |
| 2 | ソブリン向けエクスポージャー－AIRB | — | — |
| 3 | 金融機関等向けエクスポージャー－FIRB | 129,750 | 129,750 |
| 4 | 金融機関等向けエクスポージャー－AIRB | — | — |
| 5 | 事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－FIRB | 2,839,135 | 2,839,135 |
| 6 | 事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－AIRB | — | — |
| 7 | 特定貸付債権－FIRB | 111,994 | 111,994 |
| 8 | 特定貸付債権－AIRB | — | — |
| 9 | リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 14,487 | 14,487 |
| 10 | リテール－居住用不動産向けエクスポージャー | 176,737 | 176,737 |
| 11 | リテール－その他リテール向けエクスポージャー | 47,466 | 47,466 |
| 12 | 株式－FIRB | 328,291 | 328,291 |
| 13 | 株式－AIRB | — | — |
| 14 | 購入債権－FIRB | 57,105 | 57,105 |
| 15 | 購入債権－AIRB | — | — |
| 16 | 合計 | 3,771,589 | 3,771,589 |

CR8

2018年3月期

(単位：百万円)

CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

| 項番 | | 信用リスク・アセットの額 | |
|----|-----------------------|--------------|-----------------------|
| 1 | 前期末時点における信用リスク・アセットの額 | / | |
| 2 | 当期中の要因別の変動額 | | 資産の規模 |
| 3 | | | ポートフォリオの質 |
| 4 | | | モデルの更新 |
| 5 | | | 手法及び方針 |
| 6 | | | 買収又は売却 |
| 7 | | | 為替の変動 |
| 8 | | | その他 |
| 9 | | | 当期末時点における信用リスク・アセットの額 |

(注)前期末時点の計数を算出していないため、本表については記載を省略しております。

2019年3月期

(単位：百万円)

CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

| 項番 | | 信用リスク・アセットの額 |
|----|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 前期末時点における信用リスク・アセットの額 | 3,331,891 |
| 2 | 当期中の要因別の変動額 | 資産の規模 |
| 3 | | ポートフォリオの質 |
| 4 | | モデルの更新 |
| 5 | | 手法及び方針 |
| 6 | | 買収又は売却 |
| 7 | | 為替の変動 |
| 8 | | その他 |
| 9 | | 当期末時点における信用リスク・アセットの額 |

(注)「資産の規模」には、「為替の変動」に起因する信用リスク・アセットの額の変動額を含めております。

CR9

2018年3月期

(単位：％、件)

CR9：内部格付手法—ポートフォリオ別のデフォルト率 (PD) のバック・テストング

| ポートフォリオ | PD区分 | ハ | | | | | 加重平均 PD (EAD加重) | 相加重平均 PD (債務者別) | ヘ | | ト | チ | リ |
|---------------------------------|----------|----------|---------|--------|--------|--------|-----------------------|-----------------------|---------|---------|-------|-----|-------|
| | | 相当する外部格付 | | | | | | | 債務者の数 | | | | |
| | | S&P | Moody's | Fitch | R&I | JCR | | | 前期末 | 当期末 | | | |
| 事業法人等向け エクスポージャー | 11～13ランク | BBB-以上 | Baa3以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.14 | 0.16 | 3,912 | 4,016 | 0 | 0 | — |
| | 14～16ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 0.41 | 0.45 | 12,086 | 12,032 | 16 | 0 | 0.11 |
| | 21ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 2.09 | 1.98 | 5,389 | 5,002 | 25 | 3 | 0.65 |
| | 22ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 5.03 | 4.78 | 1,122 | 1,029 | 10 | 0 | 1.56 |
| | 23ランク | B+以下 | B1以下 | B+以下 | B+以下 | B+以下 | 12.20 | 11.64 | 2,007 | 1,851 | 65 | 0 | 5.82 |
| 金融機関向け エクスポージャー | 11～13ランク | BBB-以上 | Baa3以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.08 | 0.10 | 128 | 132 | 0 | 0 | — |
| | 14～16ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 0.55 | 0.46 | 22 | 26 | 0 | 0 | — |
| | 21ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 22ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 23ランク | B+以下 | B1以下 | B+以下 | B+以下 | B+以下 | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| ソブリン向け エクスポージャー | 11～13ランク | BBB-以上 | Baa3以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | — | — | 150 | 155 | 0 | 0 | — |
| | 14～16ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 0.46 | 0.66 | 24 | 30 | 0 | 0 | — |
| | 21ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 2.09 | 1.98 | 6 | 4 | 0 | 0 | — |
| | 22ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | — | 4.78 | 1 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 23ランク | B+以下 | B1以下 | B+以下 | B+以下 | B+以下 | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| 特定貸付債権 | AA～CCランク | BB-以上 | Ba3以上 | BBB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 0.42 | 0.44 | 53 | 66 | 0 | 0 | — |
| | DAランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | — | 1.98 | 0 | 1 | 0 | 0 | 50.00 |
| | DBランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | DCランク | B+以下 | B1以下 | B+以下 | B+以下 | B+以下 | — | 11.64 | 2 | 4 | 0 | 0 | — |
| 購入債権 (事業法人等向け) | 11～13ランク | BBB-以上 | Baa3以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.09 | 0.13 | 4 | 4 | 0 | 0 | — |
| | 14～16ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 0.46 | 0.56 | 4 | 4 | 0 | 0 | — |
| | 21ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 2.09 | 1.98 | 1 | 1 | 0 | 0 | — |
| | 22ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 23ランク | B+以下 | B1以下 | B+以下 | B+以下 | B+以下 | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| 購入債権 (リテール向け) | 11～13ランク | / | / | / | / | / | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 14～16ランク | / | / | / | / | / | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 21ランク | / | / | / | / | / | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 22ランク | / | / | / | / | / | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 23ランク | / | / | / | / | / | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| 株式等 エクスポージャー | 11～13ランク | BBB-以上 | Baa3以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.11 | 0.12 | 30 | 31 | 0 | 0 | 0.48 |
| | 14～16ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 0.34 | 0.53 | 17 | 13 | 0 | 0 | 1.00 |
| | 21ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 2.09 | 1.98 | 17 | 18 | 0 | 0 | — |
| | 22ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 5.03 | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 23ランク | B+以下 | B1以下 | B+以下 | B+以下 | B+以下 | 12.20 | 11.64 | 1 | 2 | 0 | 0 | 10.00 |
| 証券化 エクスポージャー | 11～13ランク | BBB-以上 | Baa3以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 14～16ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 0.71 | 0.69 | 18 | 20 | 0 | 0 | — |
| | 21ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 22ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 23ランク | B+以下 | B1以下 | B+以下 | B+以下 | B+以下 | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| 居住用不動産向け エクスポージャー | / | / | / | / | / | / | 2.39 | 0.53 | 65,991 | 67,687 | 120 | 5 | 0.25 |
| 適格リボルビング 型リテール向け エクスポージャー | / | / | / | / | / | / | 0.89 | 0.69 | 312,829 | 309,410 | 2,060 | 183 | 1.45 |
| その他リテール 向け エクスポージャー | / | / | / | / | / | / | 0.92 | 2.42 | 53,920 | 53,363 | 753 | 77 | 1.64 |

山口フィナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行

CR9：内部格付手法－ポートフォリオ別のデフォルト率（PD）のバック・テストイング

| イ | ロ | ハ | | | | | ニ | ホ | ヘ | | ト | チ | リ |
|---------------------------------|----------|----------|---------|--------|--------|--------|-------|---------|-------------------|------------------|-----|------|-------|
| | | 相当する外部格付 | | | | | | | 債務者の数 | | | | |
| | | S&P | Moody's | Fitch | R&I | JCR | | | 加重平均PD (EAD加重) | 相加平均PD (債務者別) | | | |
| ポートフォリオ | PD区分 | | | | | | | | | | | | |
| 事業法人等向け エクスポージャー | 11～13ランク | BBB-以上 | Baa3以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.13 | 0.15 | 4,016 | 4,291 | 0 | 0 | — |
| | 14～16ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 0.39 | 0.43 | 12,032 | 12,556 | 17 | 0 | 0.12 |
| | 21ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 1.98 | 1.88 | 5,002 | 4,816 | 34 | 1 | 0.60 |
| | 22ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 4.78 | 4.52 | 1,029 | 956 | 15 | 0 | 1.39 |
| | 23ランク | B+以下 | B1以下 | B+以下 | B+以下 | B+以下 | 11.64 | 11.13 | 1,851 | 1,915 | 76 | 0 | 4.75 |
| 金融機関向け エクスポージャー | 11～13ランク | BBB-以上 | Baa3以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.07 | 0.10 | 132 | 128 | 0 | 0 | — |
| | 14～16ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 0.52 | 0.46 | 26 | 25 | 0 | 0 | — |
| | 21ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 22ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 23ランク | B+以下 | B1以下 | B+以下 | B+以下 | B+以下 | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| ソブリン向け エクスポージャー | 11～13ランク | BBB-以上 | Baa3以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.00 | 0.00 | 155 | 147 | 0 | 0 | — |
| | 14～16ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 0.50 | 0.63 | 30 | 26 | 0 | 0 | — |
| | 21ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | — | 1.88 | 4 | 4 | 0 | 0 | — |
| | 22ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 23ランク | B+以下 | B1以下 | B+以下 | B+以下 | B+以下 | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| 特定貸付債権 | AA～CCランク | BB-以上 | Ba3以上 | BBB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 0.38 | 0.42 | 66 | 72 | 0 | 0 | — |
| | DAランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 1.98 | 1.88 | 1 | 1 | 0 | 0 | 50.00 |
| | DBランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | DCランク | B+以下 | B1以下 | B+以下 | B+以下 | B+以下 | — | 11.13 | 4 | 4 | 0 | 0 | — |
| 購入債権 (事業法人等向け) | 11～13ランク | BBB-以上 | Baa3以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.08 | 0.12 | 4 | 15 | 0 | 0 | — |
| | 14～16ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 0.25 | 0.25 | 4 | 8 | 0 | 0 | — |
| | 21ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 1.98 | 1.88 | 1 | 1 | 0 | 0 | — |
| | 22ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 23ランク | B+以下 | B1以下 | B+以下 | B+以下 | B+以下 | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| 購入債権 (リテール向け) | 11～13ランク | | | | | | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 14～16ランク | | | | | | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 21ランク | | | | | | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 22ランク | | | | | | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 23ランク | | | | | | — | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| 株式等 エクスポージャー | 11～13ランク | BBB-以上 | Baa3以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.10 | 0.11 | 31 | 30 | 0 | 0 | 0.48 |
| | 14～16ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 0.26 | 0.56 | 13 | 14 | 0 | 0 | — |
| | 21ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 1.98 | 1.88 | 18 | 16 | 0 | 0 | — |
| | 22ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 4.78 | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 23ランク | B+以下 | B1以下 | B+以下 | B+以下 | B+以下 | 11.64 | 11.13 | 2 | 2 | 0 | 0 | — |
| 証券化 エクスポージャー | 11～13ランク | BBB-以上 | Baa3以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.10 | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 14～16ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 0.26 | 0.66 | 20 | 19 | 0 | 0 | — |
| | 21ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 1.98 | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 22ランク | BB-以上 | Ba3以上 | BB-以上 | BB-以上 | BB-以上 | 4.78 | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| | 23ランク | B+以下 | B1以下 | B+以下 | B+以下 | B+以下 | 11.64 | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| 居住用不動産向け エクスポージャー | | | | | | 0.80 | 0.49 | 67,687 | 69,006 | 119 | 4 | 0.21 | |
| 適格リボルビング 型リテール向け エクスポージャー | | | | | | 2.86 | 0.77 | 309,410 | 302,052 | 2,247 | 153 | 0.47 | |
| その他リテール 向け エクスポージャー | | | | | | 0.87 | 2.36 | 53,363 | 50,779 | 760 | 67 | 1.47 | |

CR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）と株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

| イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ | ヌ | ル | ヲ |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|-------|----|------|------------------|------------------|------|
| 特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式） | | | | | | | | | | | |
| ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外 | | | | | | | | | | | |
| 規制上の区分 | 残存期間 | オン・バラン スシートの額 | オフ・バラン スシートの額 | リスク・ ウェイト | エクスポージャーの額（EAD） | | | | | 信用リスク・ アセットの額 | 期待損失 |
| | | | | | PF | OF | CF | IPRE | 合計 | | |
| 優（Strong） | 2.5年未満 | 1,473 | 1,526 | 50% | 2,618 | — | — | — | 2,618 | 1,309 | — |
| | 2.5年以上 | 747 | — | 70% | 748 | — | — | — | 748 | 523 | 2 |
| 良（Good） | 2.5年未満 | 8,979 | 9,413 | 70% | 15,282 | 374 | — | 399 | 16,056 | 11,187 | 63 |
| | 2.5年以上 | 37,762 | 54,361 | 90% | 73,478 | 2,440 | — | 317 | 76,236 | 68,135 | 604 |
| 可（Satisfactory） | | 1,698 | — | 115% | 1,698 | — | — | — | 1,698 | 1,476 | 24 |
| 弱い（Weak） | | — | — | 250% | — | — | — | — | — | — | — |
| デフォルト（Default） | | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | | 50,661 | 65,301 | — | 93,824 | 2,815 | — | 716 | 97,357 | 82,632 | 696 |
| ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE） | | | | | | | | | | | |
| 規制上の区分 | 残存期間 | オン・バラン スシートの額 | オフ・バラン スシートの額 | リスク・ ウェイト | エクスポージャーの額（EAD） | | | | | 信用リスク・ アセットの額 | 期待損失 |
| | | | | | PF | OF | CF | IPRE | 合計 | | |
| 優（Strong） | 2.5年未満 | — | — | 70% | — | — | — | — | — | — | — |
| | 2.5年以上 | — | — | 95% | — | — | — | — | — | — | — |
| 良（Good） | 2.5年未満 | — | — | 95% | — | — | — | — | — | — | — |
| | 2.5年以上 | 1,215 | — | 120% | — | — | — | — | 1,216 | 1,459 | 4 |
| 可（Satisfactory） | | — | — | 140% | — | — | — | — | — | — | — |
| 弱い（Weak） | | — | — | 250% | — | — | — | — | — | — | — |
| デフォルト（Default） | | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | | 1,215 | — | — | — | — | — | — | 1,216 | 1,459 | 4 |
| 株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等） | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | |
| カテゴリー | オン・バラン スシートの額 | オフ・バラン スシートの額 | リスク・ ウェイト | エクスポージャーの額（EAD） | | | | | 信用リスク・ アセットの額 | 期待損失 | |
| 簡易手法－上場株式 | — | — | 300% | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 簡易手法－非上場株式 | 728 | — | 400% | — | — | — | — | 728 | 2,915 | — | — |
| 内部モデル手法 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 728 | — | — | — | — | — | — | 728 | 2,915 | — | — |
| 100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー | | | | | | | | | | | |
| 自己資本比率告示第百六十六条 第一項ただし書又は持株自己資 本比率告示第百四十四条第一項 ただし書きの定めるところによ り100%のリスク・ウェイトが 適用される株式等エクスポー ジャー | — | — | 100% | — | — | — | — | — | — | — | — |

2019年3月期

(単位：百万円、%)

CR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）と株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

| イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ | ヌ | ル | ラ |
|---|--------------|--------------|--------------|-----------------|-----------------|-------|----|--------------|---------|--------------|------|
| 特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式） | | | | | | | | | | | |
| ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外 | | | | | | | | | | | |
| 規制上の区分 | 残存期間 | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | リスク・ウェイト | エクスポージャーの額（EAD） | | | | | 信用リスク・アセットの額 | 期待損失 |
| | | | | | PF | OF | CF | IPRE | 合計 | | |
| 優（Strong） | 2.5年未満 | 84 | — | 50% | 84 | — | — | — | 84 | 42 | — |
| | 2.5年以上 | 3,535 | — | 70% | 3,535 | — | — | — | 3,535 | 2,474 | 14 |
| 良（Good） | 2.5年未満 | 5,909 | 8,007 | 70% | 11,702 | 223 | — | — | 11,926 | 8,164 | 46 |
| | 2.5年以上 | 49,171 | 71,554 | 90% | 98,316 | 1,584 | — | 3,076 | 102,976 | 92,679 | 823 |
| 可（Satisfactory） | | 1,440 | — | 115% | 1,440 | — | — | — | 1,440 | 1,099 | 20 |
| 弱い（Weak） | | — | — | 250% | — | — | — | — | — | — | — |
| デフォルト（Default） | | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | | 60,140 | 79,562 | — | 115,079 | 1,807 | — | 3,076 | 119,962 | 104,460 | 904 |
| ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE） | | | | | | | | | | | |
| 規制上の区分 | 残存期間 | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | リスク・ウェイト | エクスポージャーの額（EAD） | | | 信用リスク・アセットの額 | 期待損失 | | |
| | | | | | PF | OF | CF | | | | |
| 優（Strong） | 2.5年未満 | — | — | 70% | — | — | — | — | — | — | — |
| | 2.5年以上 | — | — | 95% | — | — | — | — | — | — | — |
| 良（Good） | 2.5年未満 | — | — | 95% | — | — | — | — | — | — | — |
| | 2.5年以上 | 994 | — | 120% | — | — | — | 995 | 1,194 | 3 | — |
| 可（Satisfactory） | | — | — | 140% | — | — | — | — | — | — | — |
| 弱い（Weak） | | — | — | 250% | — | — | — | — | — | — | — |
| デフォルト（Default） | | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | | 994 | — | — | — | — | — | 995 | 1,194 | 3 | — |
| 株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等） | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | |
| カテゴリー | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | リスク・ウェイト | エクスポージャーの額（EAD） | 信用リスク・アセットの額 | 期待損失 | | | | | |
| 簡易手法－上場株式 | 39,801 | — | 300% | 39,801 | 119,403 | — | | | | | |
| 簡易手法－非上場株式 | 629 | — | 400% | 629 | 2,519 | — | | | | | |
| 内部モデル手法 | — | — | — | — | — | — | | | | | |
| 合計 | 40,431 | — | — | 40,431 | 121,923 | — | | | | | |
| 100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー | | | | | | | | | | | |
| 自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書きの定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー | — | — | 100% | — | — | — | | | | | |

CCR1

2018年3月期

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

| 項番 | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ |
|----|--------------------|--------|--------|-------|--------------------------------|-----------------------|------------|
| | | RC | PFE | 実効EPE | 規制上のエクスポージャーの算定に使用される α | 信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー | リスク・アセットの額 |
| 1 | SA-CCR（派生商品取引等） | — | — | — | 1.4 | — | — |
| | カレント・エクスポージャー方式 | 12,487 | 18,160 | — | — | 286,295 | 50,335 |
| 2 | 期待エクスポージャー方式 | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 信用リスク削減手法における簡便手法 | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 信用リスク削減手法における包括的手法 | — | — | — | — | — | — |
| 5 | エクスポージャー変動推計モデル | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 合計 | — | — | — | — | — | 50,335 |

2019年3月期

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

| 項番 | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ |
|----|--------------------|-------|--------|-------|--------------------------------|-----------------------|------------|
| | | RC | PFE | 実効EPE | 規制上のエクスポージャーの算定に使用される α | 信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー | リスク・アセットの額 |
| 1 | SA-CCR（派生商品取引等） | — | — | — | 1.4 | — | — |
| | カレント・エクスポージャー方式 | 5,198 | 17,079 | — | — | 251,432 | 18,856 |
| 2 | 期待エクスポージャー方式 | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 信用リスク削減手法における簡便手法 | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 信用リスク削減手法における包括的手法 | — | — | — | — | — | — |
| 5 | エクスポージャー変動推計モデル | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 合計 | — | — | — | — | — | 18,856 |

CCR2

2018年3月期

(単位：百万円)

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

| 項番 | | イ | ロ |
|----|-------------------------------------|---------------------------|--|
| | | 信用リスク削減手法適用後の エクスポージャー | リスク・アセットの額 (CVA リスク相当額を8%で除して 得た額) |
| 1 | 先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計 | — | — |
| 2 | (i) CVAバリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後) | — | — |
| 3 | (ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後) | — | — |
| 4 | 標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計 | 26,843 | 9,982 |
| 5 | CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計 | 26,843 | 9,982 |

2019年3月期

(単位：百万円)

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

| 項番 | | イ | ロ |
|----|-------------------------------------|---------------------------|--|
| | | 信用リスク削減手法適用後の エクスポージャー | リスク・アセットの額 (CVA リスク相当額を8%で除して 得た額) |
| 1 | 先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計 | — | — |
| 2 | (i) CVAバリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後) | — | — |
| 3 | (ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後) | — | — |
| 4 | 標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計 | 24,136 | 11,714 |
| 5 | CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計 | 24,136 | 11,714 |

CCR3

2018年3月期

(単位：百万円)

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

| 項番 | 業種 | リスク・ウェイト | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ | |
|----|---------------------|----------|----------------------|-----|-----|-----|-----|------|------|-----|---|----|
| | | | 与信相当額 (信用リスク削減効果勘案後) | | | | | | | | | 合計 |
| | | | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | その他 | | |
| 1 | 日本国政府及び日本銀行向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 2 | 外国の中央政府及び中央銀行向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 3 | 国際決済銀行等向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 4 | 我が国の地方公共団体向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 5 | 外国の中央政府等以外の公共部門向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 6 | 国際開発銀行向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 7 | 地方公共団体金融機構向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 8 | 我が国の政府関係機関向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 9 | 地方三公社向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 10 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 11 | 法人等向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 12 | 中小企業等向け及び個人向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 13 | 上記以外 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 14 | 合計 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |

(注)標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2018年3月期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は29,286百万円となっております。

2019年3月期

(単位：百万円)

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

| 項番 | 業種 | リスク・ウェイト | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ | |
|----|---------------------|----------|----------------------|-----|-----|-----|-----|------|------|-----|---|----|
| | | | 与信相当額 (信用リスク削減効果勘案後) | | | | | | | | | 合計 |
| | | | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | その他 | | |
| 1 | 日本国政府及び日本銀行向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 2 | 外国の中央政府及び中央銀行向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 3 | 国際決済銀行等向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 4 | 我が国の地方公共団体向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 5 | 外国の中央政府等以外の公共部門向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 6 | 国際開発銀行向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 7 | 地方公共団体金融機構向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 8 | 我が国の政府関係機関向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 9 | 地方三公社向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 10 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 11 | 法人等向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 12 | 中小企業等向け及び個人向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 13 | 上記以外 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 14 | 合計 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |

(注)標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2019年3月期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は36,183百万円となっております。

CCR4

2018年3月期

(単位：百万円、%、件、年)

CCR4：内部格付手法－ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

| 項番 | PD区分 | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト |
|-----------------|-----------------|---------------------------|--------|---------|-------|--------|----------------|-------------------------------------|
| | | EAD (信用リスク削減 効果勘案後) | 平均PD | 取引相手方の数 | 平均LGD | 平均残存期間 | 信用リスク・ アセット | リスク・ウェイト の加重平均値 (RWA density) |
| ソブリン向けエクスポージャー | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 209,917 | 0.00 | 0 | 45.00 | 3.1 | — | 0.00 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 209,917 | 0.00 | 0 | 45.00 | 3.1 | — | 0.00 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 16,563 | 0.05 | 0 | 43.77 | 2.1 | 4,042 | 24.40 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 3,616 | 0.17 | 0 | 44.53 | 1.6 | 1,379 | 38.14 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 93 | 0.31 | 0 | 45.00 | 3.6 | 62 | 67.02 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 6,587 | 0.66 | 0 | 34.47 | 1.7 | 4,961 | 75.32 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 26,859 | 0.22 | 0 | 41.60 | 1.7 | 10,446 | 38.89 |
| 事業法人向けエクスポージャー | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 178 | 0.03 | 0 | 45.00 | 4.4 | 41 | 23.39 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 38,704 | 0.18 | 0 | 45.00 | 4.7 | 30,660 | 79.21 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 2,631 | 0.31 | 0 | 45.00 | 2.8 | 1,410 | 53.59 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 4,845 | 0.66 | 0 | 45.00 | 4.4 | 4,514 | 93.18 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 516 | 1.88 | 0 | 45.00 | 1.0 | 573 | 111.21 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 27 | 4.52 | 0 | 45.00 | 1.5 | 27 | 101.07 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 319 | 11.13 | 0 | 45.00 | 2.6 | 611 | 191.66 |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 20 | 100.00 | 0 | 45.00 | — | — | — |
| 9 | 小計 | 47,242 | 0.38 | 0 | 45.00 | 4.5 | 37,841 | 80.10 |
| 特定貸付債権 | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 2,275 | 0.31 | 0 | 45.00 | 5.0 | 2,048 | 90.00 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 2,275 | 0.31 | 0 | 45.00 | 5.0 | 2,048 | 90.00 |
| 合計 (全てのポートフォリオ) | | 286,295 | 0.09 | 0 | 44.68 | 3.2 | 50,335 | 17.58 |

2019年3月期

(単位：百万円、%、件、年)

CCR4：内部格付手法－ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

| 項番 | PD区分 | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト |
|-----------------|-----------------|---------------------------|--------|---------|-------|--------|----------------|-------------------------------------|
| | | EAD (信用リスク削減 効果勘案後) | 平均PD | 取引相手方の数 | 平均LGD | 平均残存期間 | 信用リスク・ アセット | リスク・ウェイト の加重平均値 (RWA density) |
| ソブリン向けエクスポージャー | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 209,879 | 0.00 | 0 | 45.00 | 2.8 | — | 0.00 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 209,879 | 0.00 | 0 | 45.00 | 2.8 | — | 0.00 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 18,931 | 0.04 | 0 | 42.74 | 3.3 | 5,423 | 28.64 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 7,111 | 0.16 | 0 | 39.30 | 1.4 | 2,648 | 37.24 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 178 | 0.29 | 0 | 45.00 | 1.2 | 73 | 40.99 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 809 | 0.64 | 0 | 0.00 | — | 507 | 62.77 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 27,030 | 0.09 | 0 | 40.57 | 2.7 | 8,652 | 32.01 |
| 事業法人向けエクスポージャー | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 135 | 0.03 | 0 | 45.00 | 4.3 | 30 | 22.82 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 6,087 | 0.15 | 0 | 45.00 | 3.6 | 2,788 | 45.80 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 717 | 0.29 | 0 | 45.00 | 1.0 | 44 | 6.13 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 4,084 | 0.64 | 0 | 45.00 | 4.6 | 3,916 | 95.87 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 1,144 | 1.81 | 0 | 45.00 | 2.9 | 1,173 | 102.57 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 148 | 10.73 | 0 | 45.00 | 2.4 | 271 | 182.61 |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 5 | 100.00 | 0 | 45.00 | — | — | — |
| 9 | 小計 | 12,323 | 0.65 | 0 | 45.00 | 3.7 | 8,224 | 66.73 |
| 特定貸付債権 | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 2,198 | 0.29 | 0 | 45.00 | 5.0 | 1,978 | 90.00 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 2,198 | 0.29 | 0 | 45.00 | 5.0 | 1,978 | 90.00 |
| 合計 (全てのポートフォリオ) | | 251,432 | 0.04 | 0 | 44.52 | 2.9 | 18,856 | 7.50 |

CCR5

2018年3月期

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳

| 項番 | | イ | | ロ | | ハ | | ニ | | ホ | | ヘ | |
|-----------|-----------|----------------|-------|-----------|---|-----------------|-------|-----------|--------|-----------|---|---------|---|
| | | 派生商品取引で使用される担保 | | | | レポ形式の取引で使用される担保 | | | | | | | |
| | | 受入担保の公正価値 | | 差入担保の公正価値 | | 受入担保の公正価値 | | 差入担保の公正価値 | | | | | |
| 分別管理されている | | 分別管理されていない | | 分別管理されている | | 分別管理されていない | | 受入担保の公正価値 | | 差入担保の公正価値 | | | |
| 1 | 現金 (国内通貨) | — | 7,758 | — | — | — | 2,615 | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 現金 (外国通貨) | — | — | — | — | — | — | — | 46,883 | — | — | — | — |
| 3 | 国内ソブリン債 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 87,116 | — |
| 4 | その他ソブリン債 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 政府関係機関債 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 146,429 | — |
| 6 | 社債 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 株式 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | その他担保 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 合計 | — | 7,758 | — | — | — | 2,615 | — | 46,883 | — | — | 233,545 | — |

2019年3月期

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳

| 項番 | | 派生商品取引で使用される担保 | | | | レポ形式の取引で使用される担保 | |
|----|-----------|----------------|------------|-----------|------------|-----------------|-----------|
| | | 受入担保の公正価値 | | 差入担保の公正価値 | | 受入担保の公正価値 | 差入担保の公正価値 |
| | | 分別管理されている | 分別管理されていない | 分別管理されている | 分別管理されていない | | |
| 1 | 現金 (国内通貨) | — | 2,662 | — | 1,189 | — | — |
| 2 | 現金 (外国通貨) | — | — | — | — | 67,710 | — |
| 3 | 国内ソブリン債 | — | — | — | — | — | 142,957 |
| 4 | その他ソブリン債 | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 政府関係機関債 | — | — | — | — | — | 61,522 |
| 6 | 社債 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 株式 | — | — | — | — | — | — |
| 8 | その他担保 | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 合計 | — | 2,662 | — | 1,189 | 67,710 | 204,480 |

CCR6

2018年3月期

(単位：百万円)

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

| 項番 | | イ | ロ |
|----|--------------------------|-------------|-------------|
| | | 購入したプロテクション | 提供したプロテクション |
| | 想定元本 | | |
| 1 | シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ | — | — |
| 2 | インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ | — | — |
| 3 | トータル・リターン・スワップ | — | — |
| 4 | クレジットオプション | — | — |
| 5 | その他のクレジット・デリバティブ | — | — |
| 6 | 想定元本合計 | — | — |
| | 公正価値 | | |
| 7 | プラスの公正価値 (資産) | — | — |
| 8 | マイナスの公正価値 (負債) | — | — |

(注)クレジット・デリバティブ取引については該当がありません。

2019年3月期

(単位：百万円)

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

| 項番 | | イ | ロ |
|----|--------------------------|-------------|-------------|
| | | 購入したプロテクション | 提供したプロテクション |
| | 想定元本 | | |
| 1 | シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ | — | — |
| 2 | インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ | — | — |
| 3 | トータル・リターン・スワップ | — | — |
| 4 | クレジットオプション | — | — |
| 5 | その他のクレジット・デリバティブ | — | — |
| 6 | 想定元本合計 | — | — |
| | 公正価値 | | |
| 7 | プラスの公正価値 (資産) | — | — |
| 8 | マイナスの公正価値 (負債) | — | — |

(注)クレジット・デリバティブ取引については該当がありません。

CCR7

2018年3月期

(単位：百万円)

CCR7：期待エクスポージャー方式を用いたカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

| 項番 | | | 信用リスク・アセットの額 |
|----|-----------------------|------------------------------|--------------|
| 1 | 前期末時点における信用リスク・アセットの額 | | |
| 2 | 当期中の要因別の変動額 | 資産の規模 | |
| 3 | | ポートフォリオの質 | |
| 4 | | モデルの更新 (期待エクスポージャー方式に係る変動のみ) | |
| 5 | | 手法及び方針 (期待エクスポージャー方式に係る変動のみ) | |
| 6 | | 買収又は売却 | |
| 7 | | 為替の変動 | |
| 8 | | その他 | |
| 9 | | 当期末時点における信用リスク・アセットの額 | |

(注) 期待エクスポージャー方式は採用していないため、本表については記載を省略しております。

2019年3月期

(単位：百万円)

CCR7：期待エクスポージャー方式を用いたカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

| 項番 | | 信用リスク・アセットの額 | |
|----|-----------------------|--------------|-----------------------------|
| 1 | 前期末時点における信用リスク・アセットの額 | / | |
| 2 | 当期中の要因別の変動額 | | 資産の規模 |
| 3 | | | ポートフォリオの質 |
| 4 | | | モデルの更新（期待エクスポージャー方式に係る変動のみ） |
| 5 | | | 手法及び方針（期待エクスポージャー方式に係る変動のみ） |
| 6 | | | 買収又は売却 |
| 7 | | | 為替の変動 |
| 8 | | | その他 |
| 9 | | | 当期末時点における信用リスク・アセットの額 |

(注) 期待エクスポージャー方式は採用していないため、本表については記載を省略しております。

CCR8

2018年3月期

(単位：百万円)

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

| 項番 | | イ | ロ |
|----|---|--|------------|
| | | 中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法適用後) | リスク・アセットの額 |
| 1 | 適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計） | | 143 |
| 2 | 適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。） | 1,880 | 37 |
| 3 | (i) 派生商品取引（上場以外） | — | — |
| 4 | (ii) 派生商品取引（上場） | 1,880 | 37 |
| 5 | (iii) レボ形式の取引 | — | — |
| 6 | (iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット | — | — |
| 7 | 分別管理されている当初証拠金 | — | — |
| 8 | 分別管理されていない当初証拠金 | 5,271 | 105 |
| 9 | 事前提出された清算基金 | — | — |
| 10 | 未提出の清算基金 | — | — |
| 11 | 非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計） | | 5 |
| 12 | 非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。） | — | — |
| 13 | (i) 派生商品取引（上場以外） | — | — |
| 14 | (ii) 派生商品取引（上場） | — | — |
| 15 | (iii) レボ形式の取引 | — | — |
| 16 | (iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット | — | — |
| 17 | 分別管理されている当初証拠金 | — | — |
| 18 | 分別管理されていない当初証拠金 | 299 | 5 |
| 19 | 事前提出された清算基金 | — | — |
| 20 | 未提出の清算基金 | — | — |

2019年3月期

(単位：百万円)

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

| 項番 | | イ | ロ |
|----|---|--|------------|
| | | 中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法適用後) | リスク・アセットの額 |
| 1 | 適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計） | | 142 |
| 2 | 適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。） | 7,119 | 142 |
| 3 | (i) 派生商品取引（上場以外） | 7,119 | 142 |
| 4 | (ii) 派生商品取引（上場） | — | — |
| 5 | (iii) レボ形式の取引 | — | — |
| 6 | (iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット | — | — |
| 7 | 分別管理されている当初証拠金 | — | — |
| 8 | 分別管理されていない当初証拠金 | — | — |
| 9 | 事前提出された清算基金 | — | — |
| 10 | 未提出の清算基金 | — | — |
| 11 | 非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計） | | 0 |
| 12 | 非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。） | 8 | 0 |
| 13 | (i) 派生商品取引（上場以外） | 8 | 0 |
| 14 | (ii) 派生商品取引（上場） | — | — |
| 15 | (iii) レボ形式の取引 | — | — |
| 16 | (iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット | — | — |
| 17 | 分別管理されている当初証拠金 | — | — |
| 18 | 分別管理されていない当初証拠金 | — | — |
| 19 | 事前提出された清算基金 | — | — |
| 20 | 未提出の清算基金 | — | — |

SEC1

2018年3月期

(単位：百万円)

SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）

| 項番 | 原資産の種類 | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ |
|----|--------------------|----------------|--------------|--------|----------------|--------------|----|----------------|--------------|-------|
| | | 自金融機関がオリジネーター | | | 自金融機関がスポンサー | | | 自金融機関が投資家 | | |
| | | 資産譲渡型 証券化取引 | 合成型 証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型 証券化取引 | 合成型 証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型 証券化取引 | 合成型 証券化取引 | 小計 |
| 1 | リテール（合計） | 24,513 | — | 24,513 | — | — | — | 2,868 | — | 2,868 |
| 2 | 担保付住宅ローン | 24,513 | — | 24,513 | — | — | — | 699 | — | 699 |
| 3 | クレジットカード債権 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | その他リテールに係るエクスポージャー | — | — | — | — | — | — | 1,177 | — | 1,177 |
| 5 | 再証券化 | — | — | — | — | — | — | 991 | — | 991 |
| 6 | ホールセール（合計） | — | — | — | — | — | — | 2,542 | — | 2,542 |
| 7 | 事業法人向けローン | — | — | — | — | — | — | 2,293 | — | 2,293 |
| 8 | 商業用モーゲージ担保証券 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | リース債権及び売掛債権 | — | — | — | — | — | — | 249 | — | 249 |
| 10 | その他のホールセール | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 11 | 再証券化 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |

2019年3月期

(単位：百万円)

SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）

| 項番 | 原資産の種類 | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ |
|----|--------------------|----------------|--------------|--------|----------------|--------------|----|----------------|--------------|-------|
| | | 自金融機関がオリジネーター | | | 自金融機関がスポンサー | | | 自金融機関が投資家 | | |
| | | 資産譲渡型 証券化取引 | 合成型 証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型 証券化取引 | 合成型 証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型 証券化取引 | 合成型 証券化取引 | 小計 |
| 1 | リテール（合計） | 24,566 | — | 24,566 | — | — | — | 1,735 | — | 1,735 |
| 2 | 担保付住宅ローン | 24,566 | — | 24,566 | — | — | — | 1,025 | — | 1,025 |
| 3 | クレジットカード債権 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | その他リテールに係るエクスポージャー | — | — | — | — | — | — | 709 | — | 709 |
| 5 | 再証券化 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | ホールセール（合計） | — | — | — | — | — | — | 5,418 | — | 5,418 |
| 7 | 事業法人向けローン | — | — | — | — | — | — | 4,263 | — | 4,263 |
| 8 | 商業用モーゲージ担保証券 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | リース債権及び売掛債権 | — | — | — | — | — | — | 154 | — | 154 |
| 10 | その他のホールセール | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 11 | 再証券化 | — | — | — | — | — | — | 1,000 | — | 1,000 |

SEC2

2018年3月期

(単位：百万円)

SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）

| 項番 | 原資産の種類 | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ |
|----|--------------------|----------------|--------------|----|----------------|--------------|----|----------------|--------------|----|
| | | 自金融機関がオリジネーター | | | 自金融機関がスポンサー | | | 自金融機関が投資家 | | |
| | | 資産譲渡型 証券化取引 | 合成型 証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型 証券化取引 | 合成型 証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型 証券化取引 | 合成型 証券化取引 | 小計 |
| 1 | リテール（合計） | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 担保付住宅ローン | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | クレジットカード債権 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | その他リテールに係るエクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 再証券化 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | ホールセール（合計） | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 事業法人向けローン | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 商業用モーゲージ担保証券 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | リース債権及び売掛債権 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 10 | その他のホールセール | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 11 | 再証券化 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |

(注) マーケット・リスク相当額については算出を行っておりません。

2019年3月期

(単位：百万円)

SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）

| 項番 | 原資産の種類 | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ |
|----|--------------------|----------------|--------------|----|----------------|--------------|----|----------------|--------------|----|
| | | 自金融機関がオリジネーター | | | 自金融機関がスポンサー | | | 自金融機関が投資家 | | |
| | | 資産譲渡型 証券化取引 | 合成型 証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型 証券化取引 | 合成型 証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型 証券化取引 | 合成型 証券化取引 | 小計 |
| 1 | リテール（合計） | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 担保付住宅ローン | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | クレジットカード債権 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | その他リテールに係るエクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 再証券化 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | ホールセール（合計） | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 事業法人向けローン | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 商業用モーゲージ担保証券 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | リース債権及び売掛債権 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 10 | その他のホールセール | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 11 | 再証券化 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |

(注) マーケット・リスク相当額については算出を行っておりません。

SEC3

2018年3月期

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合）①

| 項番 | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | |
|-------------------------|---|----------------|--------|--------|--------|------|---|---|---|--|
| | | 合計 | | | | | | | | |
| | | 資産譲渡型証券化取引（小計） | | | | | | | | |
| | | 証券化 | | | 再証券化 | | | | | |
| 裏付けとなる リテール | | ホールセール | | シニア | | 非シニア | | | | |
| エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） | | | | | | | | | | |
| 1 | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 2 | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 3 | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 24,513 | 24,513 | 24,513 | 24,513 | — | — | — | — | |
| 4 | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 5 | 1250%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 | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| エクスポージャーの額（算出方法別） | | | | | | | | | | |
| 6 | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー | 24,513 | 24,513 | 24,513 | 24,513 | — | — | — | — | |
| 7 | 内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 8 | 標準的手法が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 9 | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%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 | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 信用リスク・アセットの額（算出方法別） | | | | | | | | | | |
| 10 | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット | 23,222 | 23,222 | 23,222 | 23,222 | — | — | — | — | |
| 11 | 内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 12 | 標準的手法により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 13 | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%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に係る信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 所要自己資本の額（算出方法別） | | | | | | | | | | |
| 14 | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | 1,969 | 1,969 | 1,969 | 1,969 | — | — | — | — | |
| 15 | 内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 16 | 標準的手法が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 17 | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%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に係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — | — | |

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合）②

| 項番 | | リ | ヌ | ル | ヲ | ワ | カ | ヨ |
|----|---|----------------|--------|------|-----|------|---|---|
| | | 合成型証券化取引（小計） | | | | | | |
| | | 証券化 | | 再証券化 | | | | |
| | | 裏付けとなる リテール | ホールセール | | シニア | 非シニア | | |
| | エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） | | | | | | | |
| 1 | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 1250%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 | — | — | — | — | — | — | — |
| | エクスポージャーの額（算出方法別） | | | | | | | |
| 6 | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 標準的手法が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%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 | — | — | — | — | — | — | — |
| | 信用リスク・アセットの額（算出方法別） | | | | | | | |
| 10 | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| 11 | 内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| 12 | 標準的手法により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| 13 | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%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に係る信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| | 所要自己資本の額（算出方法別） | | | | | | | |
| 14 | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |
| 15 | 内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |
| 16 | 標準的手法が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |
| 17 | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%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に係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |

2019年3月期

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合）①

| 項番 | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | |
|----------------|--|----------------|--------|--------|--------|------|---|---|---|--|
| | | 合計 | | | | | | | | |
| | | 資産譲渡型証券化取引（小計） | | | | | | | | |
| | | 証券化 | | | 再証券化 | | | | | |
| 裏付けとなる リテール | | ホールセール | | シニア | | 非シニア | | | | |
| | エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） | | | | | | | | | |
| 1 | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 2 | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 3 | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 24,566 | 24,566 | 24,566 | 24,566 | — | — | — | — | |
| 4 | 100%超125%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 5 | 125%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 | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| | エクスポージャーの額（算出方法別） | | | | | | | | | |
| 6 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー | 24,566 | 24,566 | 24,566 | 24,566 | — | — | — | — | |
| 7 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 8 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 9 | 125%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 | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| | 信用リスク・アセットの額（算出方法別） | | | | | | | | | |
| 10 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット | 21,543 | 21,543 | 21,543 | 21,543 | — | — | — | — | |
| 11 | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 12 | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 13 | 125%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に係る信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| | 所要自己資本の額（算出方法別） | | | | | | | | | |
| 14 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | 1,723 | 1,723 | 1,723 | 1,723 | — | — | — | — | |
| 15 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 16 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 17 | 125%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に係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — | — | |

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合）②

| 項番 | | リ | ヌ | ル | ヲ | ワ | カ | ヨ |
|----|--|----------------|--------|------|---|-----|------|---|
| | | 合成型証券化取引（小計） | | | | | | |
| | | 証券化 | | 再証券化 | | シニア | 非シニア | |
| | | 裏付けとなる リテール | ホールセール | | | | | |
| | エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） | | | | | | | |
| 1 | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 100%超125%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 125%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 | — | — | — | — | — | — | — |
| | エクスポージャーの額（算出方法別） | | | | | | | |
| 6 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 125%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 | — | — | — | — | — | — | — |
| | 信用リスク・アセットの額（算出方法別） | | | | | | | |
| 10 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| 11 | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| 12 | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| 13 | 125%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に係る信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| | 所要自己資本の額（算出方法別） | | | | | | | |
| 14 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |
| 15 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |
| 16 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |
| 17 | 125%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に係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |

SEC4

2018年3月期

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関が投資家である場合）①

| 項番 | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | |
|-------------------------|---|----------------|-------|----------------|-------|--------|-----|-----|---|------|
| | | 合計 | | | | | | | | |
| | | 資産譲渡型証券化取引（小計） | | | | | | | | |
| | | 証券化 | | | 再証券化 | | | | | |
| | | | | 裏付けとなる リテール | | ホールセール | | シニア | | 非シニア |
| エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） | | | | | | | | | | |
| 1 | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 4,352 | 4,352 | 3,360 | 1,660 | 1,700 | 991 | 991 | — | — |
| 2 | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 584 | 584 | 584 | — | 584 | — | — | — | — |
| 3 | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 1250%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 | 473 | 473 | 473 | 216 | 257 | — | — | — | — |
| エクスポージャーの額（算出方法別） | | | | | | | | | | |
| 6 | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー | 4,937 | 4,937 | 3,945 | 1,660 | 2,285 | 991 | 991 | — | — |
| 7 | 内部格付手法における指定開数方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 標準的手法が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%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 | 473 | 473 | 473 | 216 | 257 | — | — | — | — |
| 信用リスク・アセットの額（算出方法別） | | | | | | | | | | |
| 10 | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット | 978 | 978 | 780 | 269 | 510 | 198 | 198 | — | — |
| 11 | 内部格付手法における指定開数方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 12 | 標準的手法により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 13 | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%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に係る信用リスク・アセット | 5,922 | 5,922 | 5,922 | 2,702 | 3,220 | — | — | — | — |
| 所要自己資本の額（算出方法別） | | | | | | | | | | |
| 14 | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | 82 | 82 | 66 | 22 | 43 | 16 | 16 | — | — |
| 15 | 内部格付手法における指定開数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 16 | 標準的手法が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 17 | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%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に係る所要自己資本 | 502 | 502 | 502 | 229 | 273 | — | — | — | — |

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関が投資家である場合）②

| 項番 | | リ | ヌ | ル | ヲ | ワ | カ | ヨ |
|----|---|----------------|--------|------|---|-----|------|---|
| | | 合成型証券化取引（小計） | | | | | | |
| | | 証券化 | | 再証券化 | | | | |
| | | 裏付けとなる リテール | ホールセール | | | シニア | 非シニア | |
| | エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） | | | | | | | |
| 1 | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 1250%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 | — | — | — | — | — | — | — |
| | エクスポージャーの額（算出方法別） | | | | | | | |
| 6 | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 標準的手法が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%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 | — | — | — | — | — | — | — |
| | 信用リスク・アセットの額（算出方法別） | | | | | | | |
| 10 | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| 11 | 内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| 12 | 標準的手法により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| 13 | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%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に係る信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| | 所要自己資本の額（算出方法別） | | | | | | | |
| 14 | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |
| 15 | 内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |
| 16 | 標準的手法が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |
| 17 | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%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に係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |

2019年3月期

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関が投資家である場合）①

| 項番 | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | |
|-------------------------|--|----------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---|--|
| | | 合計 | | | | | | | | |
| | | 資産譲渡型証券化取引（小計） | | | | | | | | |
| | | 証券化 | | | 再証券化 | | | | | |
| 裏付けとなる リテール | | ホールセール | シニア | | 非シニア | | | | | |
| エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） | | | | | | | | | | |
| 1 | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 1,752 | 1,752 | 1,752 | 1,598 | 154 | — | — | — | |
| 2 | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 3 | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 5,255 | 5,255 | 4,255 | — | 4,255 | 1,000 | 1,000 | — | |
| 4 | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 5 | 1250%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 | 146 | 146 | 146 | 137 | 8 | — | — | — | |
| エクスポージャーの額（算出方法別） | | | | | | | | | | |
| 6 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 7 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー | 5,853 | 5,853 | 5,853 | 1,598 | 4,255 | — | — | — | |
| 8 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー | 1,154 | 1,154 | 154 | — | 154 | 1,000 | 1,000 | — | |
| 9 | 1250%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 | 146 | 146 | 146 | 137 | 8 | — | — | — | |
| 信用リスク・アセットの額（算出方法別） | | | | | | | | | | |
| 10 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 11 | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット | 3,349 | 3,349 | 3,349 | 313 | 3,036 | — | — | — | |
| 12 | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット | 1,023 | 1,023 | 23 | — | 23 | 1,000 | 1,000 | — | |
| 13 | 1250%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に係る信用リスク・アセット | 1,826 | 1,826 | 1,826 | 1,720 | 106 | — | — | — | |
| 所要自己資本の額（算出方法別） | | | | | | | | | | |
| 14 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 15 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | 267 | 267 | 267 | 25 | 242 | — | — | — | |
| 16 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | 81 | 81 | 1 | — | 1 | 80 | 80 | — | |
| 17 | 1250%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に係る所要自己資本 | 146 | 146 | 146 | 137 | 8 | — | — | — | |

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関が投資家である場合）②

| 項番 | | リ | ヌ | ル | ヲ | ワ | カ | ヨ |
|----|--|----------------|--------|------|---|-----|------|---|
| | | 合成型証券化取引（小計） | | | | | | |
| | | 証券化 | | 再証券化 | | | | |
| | | 裏付けとなる リテール | ホールセール | | | シニア | 非シニア | |
| | エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） | | | | | | | |
| 1 | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 100%超125%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 125%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 | — | — | — | — | — | — | — |
| | エクスポージャーの額（算出方法別） | | | | | | | |
| 6 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 125%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 | — | — | — | — | — | — | — |
| | 信用リスク・アセットの額（算出方法別） | | | | | | | |
| 10 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| 11 | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| 12 | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| 13 | 125%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に係る信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| | 所要自己資本の額（算出方法別） | | | | | | | |
| 14 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |
| 15 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |
| 16 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |
| 17 | 125%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に係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |

IRRBB1

銀行勘定における金利リスク (第7条第4項第2号)

(1) ΔEVE、ΔNII

(山口フィナンシャルグループ)

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク

| 項番 | | イ | ロ | ハ | ニ |
|----|-----------|--------|---------|--------|---------|
| | | ΔEVE | | ΔNII | |
| | | 当期末 | 前期末 | 当期末 | 前期末 |
| 1 | 上方パラレルシフト | 37,816 | 45,372 | 7,224 | 7,989 |
| 2 | 下方パラレルシフト | 0 | 0 | △4,567 | △5,651 |
| 3 | スティープ化 | 16,897 | 25,799 | | |
| 4 | フラット化 | 7 | 13 | | |
| 5 | 短期金利上昇 | 14,577 | 7,060 | | |
| 6 | 短期金利低下 | 0 | 0 | | |
| 7 | 最大値 | 37,816 | 45,372 | 7,224 | 7,989 |
| | | | ホ | | ヘ |
| | | | 当期末 | | 前期末 |
| 8 | Tier1資本の額 | | 616,503 | | 599,701 |

- (注) 1. 流動性預金の金利リスクについては、コア預金モデルによる測定方法を採用しております。(コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間銀行に滞留する預金です)
2. 貸出の期限前償還率、定期預金の早期解約率については、金融庁が定める保守的な前提を使用しております。
3. ΔEVEの集計にあたっては通貨間の相関は考慮せず、正の値のもののみを、単純合算しております。
ΔNIIの集計にあたっては通貨間の相関は考慮せず、値の正負に関係なく、単純合算しております。
4. ΔEVEの算出にあたっては、有価証券の経済価値の算出に用いる割引金利については信用スプレッド等を含めております。有価証券以外の経済価値の算出に用いる割引金利については信用スプレッド等を含めておりません。
5. ΔNIIの算出にあたっては、再投資・再調達金利について、信用スプレッド等を含めておりません。

(2) VaR(バリュー・アット・リスク)

(山口銀行)

| 項目 | 2018年3月期 |
|-----------|-----------|
| 金利リスクのVaR | 14,031百万円 |
| うち円金利 | 11,239百万円 |
| うち他通貨金利 | 4,487百万円 |
| 信頼区間 | 99.9% |
| 保有期間 | 3ヵ月 |

| 項目 | 2019年3月期 |
|-----------|-----------|
| 金利リスクのVaR | 16,624百万円 |
| うち円金利 | 8,997百万円 |
| うち他通貨金利 | 10,186百万円 |
| 信頼区間 | 99.9% |
| 保有期間 | 3ヵ月 |

- (注) 1. 流動性預金の金利リスクについては、コア預金モデルによる測定方法を採用しております。(コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間銀行に滞留する預金です)
2. トレーディング部門の金利リスクについては、信頼区間99.9%、保有期間10日間のVaRを測定しております。
3. ミドル及びユーロ以外の他通貨については、影響が軽微なことから200BPVにより測定しております。
4. なお、2018年度の金利リスク合計については、円金利と他通貨金利の相関係数を2017年度と同様に、0.50として測定しております。

(もみじ銀行)

| 項目 | 2018年3月期 |
|-----------|----------|
| 金利リスクのVaR | 6,476百万円 |
| うち円金利 | 5,868百万円 |
| うち他通貨金利 | 1,078百万円 |
| 信頼区間 | 99.9% |
| 保有期間 | 3ヵ月 |

| 項目 | 2019年3月期 |
|-----------|----------|
| 金利リスクのVaR | 5,123百万円 |
| うち円金利 | 3,957百万円 |
| うち他通貨金利 | 1,825百万円 |
| 信頼区間 | 99.9% |
| 保有期間 | 3ヵ月 |

- (注) 1. 流動性預金の金利リスクについては、コア預金モデルによる測定方法を採用しております。(コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間銀行に滞留する預金です)
2. トレーディング部門の金利リスクについては、信頼区間99.9%、保有期間10日間のVaRを測定しております。
3. ミドル及びユーロ以外の他通貨については、影響が軽微なことから200BPVにより測定しております。
4. なお、2018年度の金利リスク合計については、円金利と他通貨金利の相関係数を2017年度と同様に、0.50として測定しております。

(北九州銀行)

| 項目 | 2018年3月期 |
|-----------|-----------|
| 金利リスクのVaR | 10,330百万円 |
| うち円金利 | 10,325百万円 |
| うち他通貨金利 | 9百万円 |
| 信頼区間 | 99.9% |
| 保有期間 | 3カ月 |

| 項目 | 2019年3月期 |
|-----------|----------|
| 金利リスクのVaR | 9,353百万円 |
| うち円金利 | 9,351百万円 |
| うち他通貨金利 | 3百万円 |
| 信頼区間 | 99.9% |
| 保有期間 | 3カ月 |

- (注) 1. 流動性預金の金利リスクについては、コア預金モデルによる測定方法を採用しております。(コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間銀行に滞留する預金です)
2. 米ドル及びユーロ以外の他通貨については、影響が軽微なことから200BPVにより測定しております。
3. なお、2018年度の金利リスク合計については、円金利と他通貨金利の相関係数を2017年度と同様に、0.50として測定しております。

CCyB1

2019年3月期

(単位：百万円、%)

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファ率に係る国又は地域別の状況

| 国又は地域 | イ 各金融当局が定める比率 | ロ カウンター・シクリカル・ バッファ率の計算に用いた 当該国又は地域に係る信用 リスク・アセットの額 | ハ カウンター・シクリカル ・バッファ率 | ニ カウンター・シクリカル ・バッファの額 |
|-------|------------------|---|----------------------------|-----------------------------|
| 香港 | 2.50 | 1,528 | | |
| 英国 | 1.00 | 9,414 | | |
| 小計 | | 10,942 | | |
| 合計 | | 3,884,874 | 0.00 | 0 |

(注) 本様式については、自己資本比率告示の改正に伴い、2019年3月期より記載しております。

自己資本の充実の状況（連結・持株レバレッジ比率に関する開示事項）

1. 持株レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

| 国際様式 (表2)の 該当番号 | 国際様式 (表1)の 該当番号 | 項目 | 2019年 3月期 | 2018年 3月期 |
|---------------------------------|-----------------------|---|--------------|--------------|
| オン・バランス資産の額 (1) | | | | |
| 1 | | 調整項目控除前のオン・バランス資産の額 | 10,238,170 | 10,296,953 |
| 1a | 1 | 連結貸借対照表における総資産の額 | 10,304,139 | 10,366,547 |
| 1b | 2 | 連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△) | — | — |
| 1c | 7 | 連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。) | — | — |
| 1d | 3 | 連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△) | 65,968 | 69,593 |
| 2 | 7 | Tier1 資本に係る調整項目の額 (△) | 35,290 | 44,669 |
| 3 | | オン・バランス資産の額 (イ) | 10,202,880 | 10,252,283 |
| デリバティブ取引等に関する額 (2) | | | | |
| 4 | | デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額 | — | — |
| | | デリバティブ取引等に関する再構築コストの額 | 6,323 | 12,610 |
| 5 | | デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額 | — | — |
| | | デリバティブ取引等に関するアドオンの額 | 20,050 | 20,338 |
| | | デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額 | 6,283 | 7,779 |
| 6 | | 連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額 | — | — |
| | | 連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額 | — | — |
| 7 | | デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△) | — | — |
| 8 | | 清算会員である銀行又は銀行持株会社が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△) | — | — |
| 9 | | クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額 | — | — |
| 10 | | クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△) | — | — |
| 11 | 4 | デリバティブ取引等に関する額 (ロ) | 32,657 | 40,728 |
| レポ取引等に関する額 (3) | | | | |
| 12 | | レポ取引等に関する資産の額 | — | — |
| 13 | | レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△) | — | — |
| 14 | | レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額 | 2,409 | 1,864 |
| 15 | | 代理取引のエクスポージャーの額 | — | — |
| 16 | 5 | レポ取引等に関する額 (ハ) | 2,409 | 1,864 |
| オフ・バランス取引に関する額 (4) | | | | |
| 17 | | オフ・バランス取引の想定元本の額 | 610,812 | 586,303 |
| 18 | | オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△) | 358,284 | 382,267 |
| 19 | 6 | オフ・バランス取引に関する額 (ニ) | 252,527 | 204,036 |
| 連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 (5) | | | | |
| 20 | | 資本の額 (ホ) | 616,502 | 599,700 |
| 21 | 8 | 総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ) | 10,490,474 | 10,498,913 |
| 22 | | 連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ)) | 5.87 | 5.71 |

2. 前連結会計年度の持株レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因（当該差異がある場合に限る。）

該当がありません。