

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年度 中間期	2018年度 中間期	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	-	-	
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	-	-	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	-	-	
その他Tier1 資本				
44	その他Tier1 資本の額 ((二) - (ホ)) (ハ)	1,706	1,413	
Tier1 資本				
45	Tier1 資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	619,555	611,960	
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	413	364	
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	3,542	57	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	81	57	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	3,461	-	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	3,956	422	
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	-	-	
54a	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段のうち、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)	-	-	
Tier2 資本				
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	3,956	422	
総自己資本				
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	623,511	612,382	
リスク・アセット (6)				
60	リスク・アセットの額の合計額 (ヲ)	4,524,203	4,301,720	
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))	13.65	14.19	
62	連結Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	13.69	14.22	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	13.78	14.23	
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等調達手段に係る調整項目不算入額	55,362	60,897	
73	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係る調整項目不算入額	6,054	5,250	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）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	1,845	-	
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	81	57	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	408	381	
78	内部格付手法採用において、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。）	3,461	-	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	25,741	24,430	
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8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8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17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YMF G 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
株式会社YMキャリア	有料職業紹介業

(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8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8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8条第3項第1号ホ）

グループ内で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. 中間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8条第3項）

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。

別表1

(単位：百万円)

科 目	公表連結貸借対照表	付表参照番号	「資本構成の開示」 国際様式番号
	2018年度中間期		
(資産の部)			
現金預け金	929,130		
コールローン及び買入手形	183,963		
買入金銭債権	6,890		
特定取引資産	1,538		
金銭の信託	24,406		
有価証券	1,597,610	2-b, 6-b	
貸出金	7,235,530	6-c	
外国為替	24,560		
リース債権及びリース投資資産	16,880		
その他資産	197,551		
有形固定資産	94,068		
無形固定資産	11,020	2-a	
退職給付に係る資産	46,492	3	
繰延税金資産	1,105	4-a	
支払承諾見返	49,323		
貸倒引当金	△53,301		
資産の部合計	10,366,773		
(負債の部)			
預金	8,776,928		
譲渡性預金	553,314		
コールマネー及び売渡手形	46,190		
債券貸借取引受入担保金	108,610		
特定取引負債	548		
借入金	28,296		
外国為替	219		
新株予約権付社債	49,187		
その他負債	56,520		
賞与引当金	3,363		
退職給付に係る負債	1,860		
役員退職慰労引当金	281		
利息返還損失引当金	17		
睡眠預金払戻損失引当金	1,465		
ポイント引当金	80		
役員株式給付引当金	261		
特別法上の引当金	27		
繰延税金負債	15,066	4-b	
再評価に係る繰延税金負債	10,868	4-c	
支払承諾	49,323		
負債の部合計	9,702,433		
(純資産の部)			
資本金	50,000	1-a	
資本剰余金	58,986	1-b	
利益剰余金	481,238	1-c	
自己株式	△21,473	1-d	
株主資本合計	568,750		
その他有価証券評価差額金	54,018		
繰延ヘッジ損益	247	5	
土地再評価差額金	24,525		
退職給付に係る調整累計額	10,368		
その他の包括利益累計額合計	89,159		3
新株予約権	208		1b
非支配株主持分	6,220	7	
純資産の部合計	664,339		
負債及び純資産の部合計	10,366,773		

(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。

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	930,676			
コールローン及び買入手形	87,058			
買入金銭債権	6,195			
特定取引資産	1,267			
金銭の信託	41,080			
有価証券	1,403,581			2-b,6-b
貸出金	7,493,283			6-c
外国為替	25,346			
リース債権及びリース投資資産	19,408			
その他資産	183,947			
有形固定資産	92,875			
無形固定資産	10,885			2-a
退職給付に係る資産	39,772			3
繰延税金資産	1,500			4-a
支払承諾見返	42,890			
貸倒引当金	△61,203			
資産の部合計	10,318,566			

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	8,854,769			
譲渡性預金	439,224			
コールマネー及び売渡手形	42,342			
債券貸借取引受入担保金	119,821			
特定取引負債	451			
借入金	28,244			
外国為替	220			
新株予約権付社債	32,376			
その他負債	71,647			
賞与引当金	2,593			
退職給付に係る負債	2,770			
役員退職慰労引当金	291			
利息返還損失引当金	10			
睡眠預金払戻損失引当金	1,183			
ポイント引当金	73			
役員株式給付引当金	357			
特別法上の引当金	27			
繰延税金負債	3,478			4-b
再評価に係る繰延税金負債	10,838			4-c
支払承諾	42,890			
負債の部合計	9,653,615			
(純資産の部)				
資本金	50,000			1-a
資本剰余金	58,655			1-b
利益剰余金	498,698			1-c
自己株式	△14,332			1-d
株主資本合計	593,021			
その他有価証券評価差額金	39,292			
繰延ヘッジ損益	△1,058			5
土地再評価差額金	24,455			
退職給付に係る調整累計額	2,864			
その他の包括利益累計額合計	65,554		3	
新株予約権	127		1b	
非支配株主持分	6,248			7
純資産の部合計	664,951			
負債及び純資産の部合計	10,318,566			

(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

連結貸借対照表科目	2018年度中間期	2019年度中間期	備考	参照番号
資本金	50,000	50,000		1-a
資本剰余金	58,986	58,655		1-b
利益剰余金	481,238	498,698		1-c
自己株式	△21,473	△14,332		1-d
株主資本合計	568,750	593,021		

(2) 自己資本の構成

自己資本の構成に関する開示事項	2018年度中間期	2019年度中間期	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	568,750	593,021	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	108,986	108,655		1a
うち、利益剰余金の額	481,238	498,698		2
うち、自己株式の額(△)	21,473	14,332		1c
うち、上記以外に該当するもの額	-	-		
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

連結貸借対照表科目	2018年度中間期	2019年度中間期	備考	参照番号
無形固定資産	11,020	10,885		2-a
有価証券	1,597,610	1,403,581		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	2,512	2,579		

(2) 自己資本の構成

自己資本の構成に関する開示事項	2018年度中間期	2019年度中間期	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	2,770	2,415		8
無形固定資産その他の無形固定資産	5,736	5,889	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外(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・ライツ	-	-		
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・ライツに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	-	-		74

3. 退職給付に係る資産

連結貸借対照表科目	2018年度中間期	2019年度中間期	備考	参照番号
退職給付に係る資産	46,492	39,772		3
上記に係る税効果	14,161	12,114		

(2) 自己資本の構成

自己資本の構成に関する開示事項	2018年度中間期	2019年度中間期	備考	国際様式の該当番号
退職給付に係る資産の額	32,331	27,657		15

4. 繰延税金資産

連結貸借対照表科目	2018年度中間期	2019年度中間期	備考	参照番号
繰延税金資産	1,105	1,500		4-a
繰延税金負債	15,066	3,478		4-b
再評価に係る繰延税金負債	10,868	10,838		4-c
無形固定資産の税効果勘案分	2,512	2,579		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	14,161	12,114		

(2) 自己資本の構成

自己資本の構成に関する開示事項	2018年度中間期	2019年度中間期	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。)	-	32	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	-	1,845	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を除く。)に係る調整項目不算入額	-	1,845		75

5. 繰延ヘッジ損益

連結貸借対照表科目	2018年度中間期	2019年度中間期	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	247	△1,058		5

(2) 自己資本の構成

自己資本の構成に関する開示事項	2018年度中間期	2019年度中間期	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	247	△1,058	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

連結貸借対照表科目	2018年度中間期	2019年度中間期	備考	参照番号
有価証券	1,597,610	1,403,581		6-b
貸出金	7,235,530	7,493,283	劣後ローン等を含む	6-c

(2) 自己資本の構成

自己資本の構成に関する開示事項	2018年度中間期	2019年度中間期	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	-	2		
普通株式等Tier1相当額	-	2		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	60,897	55,362		
普通株式等Tier1相当額	-	-		18
その他Tier1相当額	-	-		39
Tier2相当額	-	-		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	60,897	55,362		72
その他金融機関等(10%超出資)	5,250	6,054		
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	5,250	6,054		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年度中間期	2019年度中間期	備考	参照番号
非支配株主持分	6,220	6,248		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年度中間期	2019年度中間期	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	87	52	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	30-31 ab-32
その他Tier1資本に係る額	1,413	1,706	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	364	413	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年度中間期	2019年度中間期	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年度中間期	2019年度中間期	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

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8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. 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8条第4項第2号）

（単位：百万円）

算出方式	2018年度中間期	2019年度中間期
ルックスルー方式	181,101	
修正単純過半数方式	63,237	
マナデート方式	-	
内部モデル方式	-	
簡便方式（リスク・ウェイト400%）	2,767	
簡便方式（リスク・ウェイト1250%）	2,335	
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		307,373
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		3,312
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	249,442	310,686

(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. マナデート方式とは、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年度中間期より記載方法を変更しております。

3. 別紙様式第四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		リスク・アセット		所要自己資本	
		イ	ロ	ハ	ニ
		当中間期末	前中間期末	当中間期末	前中間期末
1	信用リスク	3,582,168	3,520,222	303,196	297,952
2	うち、標準的手法適用分	32,708	30,528	2,616	2,442
3	うち、内部格付手法適用分	3,425,224	3,362,188	290,640	285,309
	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	1,104	929	88	74
	その他	123,130	126,576	9,850	10,126
4	カウンターパーティー信用リスク	43,642	28,305	3,629	2,359
5	うち、SA-CCR	-	-	-	-
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	12,937	8,653	1,097	733
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	14,509	8,398	1,160	671
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	279	156	22	12
	その他	15,915	11,096	1,349	940
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	103,045	2,761	8,738	234
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）	303,848		24,269	
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（マナデート方式）	43,820		3,392	
	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%）	36		-	
	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		294,069		24,937
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	26,540	26,752	2,123	2,268
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	21,316		1,705	
	うち、外部格付準拠方式適用分	2,939		235	
	うち、標準的手法準拠方式適用分	1,000		80	
	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		24,475		2,075
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	1,284	2,277	102	193
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	186,385	190,915	14,910	15,273
20	うち、基礎的手法適用分	-	-	-	-
21	うち、粗利益配分手法適用分	186,385	190,915	14,910	15,273
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	19,751	13,125	1,674	1,113
	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	4,309,239	4,076,151	361,936	344,137

CR1

2018年度中間期

(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+ロー-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	93,558	7,316,163	43,137	7,366,584
2	有価証券(うち負債性のもの)	37	1,397,550	8	1,397,579
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	2,535	1,320,361	1,967	1,320,929
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	96,130	10,034,075	45,112	10,085,093
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	406	48,917	51	49,272
6	コミットメント等	46	580,753	0	580,799
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	452	629,670	51	630,072
	合計				
8	合計(4+7)	96,583	10,663,746	45,164	10,715,165

2019年度中間期

(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+ロー-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	98,704	7,475,988	48,427	7,526,266
2	有価証券(うち負債性のもの)	38	1,145,455	8	1,145,485
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	15,492	1,288,955	1,466	1,302,980
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	114,235	9,910,398	49,902	9,974,732
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	206	42,684	43	42,846
6	コミットメント等	49	573,110	-	573,159
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	256	615,794	43	616,006
	合計				
8	合計(4+7)	114,492	10,526,193	49,946	10,590,738

CR2

2018年度中間期

(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	前事業年度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		7,976
3	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当中間期中の要因別の変動額	4,959
4	デフォルトした額	237
5	非デフォルト状態へ復帰した額	△4,319
6	償却された額	96,130
7	その他の変動額	
8	当中間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)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残高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。

2019年度中間期

(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	前事業年度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	98,092
2		11,965
3	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当中間期中の要因別の変動額	6,020
4	デフォルトした額	719
5	非デフォルト状態へ復帰した額	10,917
6	償却された額	114,235
7	その他の変動額	
8	当中間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)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残高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年度中間期

(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	6,190,904	1,175,680	717,526	408,508	-	-	-	-	-	-
2	有価証券(負債性のもの)	924,886	472,692	-	472,692	-	-	-	-	-	-
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	1,320,874	54	54	-	-	-	-	-	-	-
4	合計(1+2+3)	8,436,665	1,648,427	717,580	881,200	-	-	-	-	-	-
5	うちデフォルトしたもの	25,229	25,788	6,316	19,449	-	-	-	-	-	-

2019年度中間期

(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	6,376,690	1,149,575	727,215	376,790	-	-	-	-	-	-
2	有価証券(負債性のもの)	803,139	342,345	-	342,345	-	-	-	-	-	-
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	1,302,934	46	46	-	-	-	-	-	-	-
4	合計(1+2+3)	8,482,763	1,491,968	727,262	719,136	-	-	-	-	-	-
5	うちデフォルトしたもの	39,472	24,860	5,962	18,871	-	-	-	-	-	-

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
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		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)			
		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					
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年度中間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30,528百万円となっております。

2019年度中間期

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
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		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)			
		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					
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年度中間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32,708百万円となっております。

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年度中間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30,528百万円となっております。

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年度中間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32,708百万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	3,057,271	171,778	0.23	3,286,995	0.00	19
2	0.15以上0.25未満	7,459	-	-	7,468	0.19	0
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	11,059	76	0.00	5,434	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	3,075,789	171,854	0.23	3,299,898	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	390,935	-	-	402,625	0.06	0
2	0.15以上0.25未満	53,955	9,503	75.00	61,120	0.16	0
3	0.25以上0.50未満	57	-	-	57	0.31	0
4	0.50以上0.75未満	2,051	330	68.18	2,708	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	446,999	9,833	74.77	466,512	0.08	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	962,169	33,672	56.11	1,021,463	0.09	1
2	0.15以上0.25未満	1,001,997	66,355	69.97	1,086,416	0.17	14
3	0.25以上0.50未満	295,268	5,588	60.52	289,574	0.31	0
4	0.50以上0.75未満	320,665	12,410	66.32	270,107	0.66	0
5	0.75以上2.50未満	190,309	6,235	63.55	180,437	1.88	0
6	2.50以上10.00未満	11,830	120	94.27	6,621	4.52	0
7	10.00以上100.00未満	22,985	436	34.49	17,293	11.13	0
8	100.00 (デフォルト)	15,758	29	82.04	15,455	100.00	0
9	小計	2,820,986	124,849	65.03	2,887,370	0.92	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	468,224	8,923	69.03	471,129	0.17	29
3	0.25以上0.50未満	294,860	5,055	33.72	269,743	0.30	3
4	0.50以上0.75未満	360,552	3,192	32.54	329,347	0.66	3
5	0.75以上2.50未満	381,258	1,709	14.95	322,659	1.88	4
6	2.50以上10.00未満	86,828	849	2.64	73,034	4.52	0
7	10.00以上100.00未満	148,364	1,468	38.09	109,679	11.13	1
8	100.00 (デフォルト)	69,658	404	29.22	55,224	100.00	0
9	小計	1,809,748	21,603	45.64	1,630,819	4.94	43
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	1,316	0.06	0
2	0.15以上0.25未満	3,701	-	-	3,833	0.19	0
3	0.25以上0.50未満	36,753	71,757	75.00	89,134	0.29	0
4	0.50以上0.75未満	12,723	6,553	75.00	17,650	0.66	0
5	0.75以上2.50未満	1,578	-	-	262	5.05	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	54,757	78,311	75.00	112,195	0.35	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	107,495	-	-	107,573	0.10	0
2	0.15以上0.25未満	49,989	-	-	49,989	0.17	0
3	0.25以上0.50未満	3,314	-	-	3,314	0.32	0
4	0.50以上0.75未満	1,021	-	-	1,021	0.66	0
5	0.75以上2.50未満	459	-	-	459	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	162,309	-	-	162,387	0.15	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	42,892	-	-	42,892	0.05	0
2	0.15以上0.25未満	13,086	-	-	13,086	0.15	0
3	0.25以上0.50未満	6,336	-	-	6,336	0.31	0
4	0.50以上0.75未満	11,749	-	-	11,749	0.08	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	74,063	-	-	74,063	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）区分別の信用リスク・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	398	－	－	398	0.00	0
2	0.15以上0.25未満	2,103	－	－	2,103	0.01	0
3	0.25以上0.50未満	5	－	－	5	0.31	0
4	0.50以上0.75未満	11,143	－	－	11,143	0.05	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	13,650	－	－	13,650	0.04	0
購入債権（リテール向け）							
1	0.00以上0.15未満	－	6,869	21.85	1,501	0.07	0
2	0.15以上0.25未満	1,596	25,896	24.65	7,981	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	377	1,008	54.14	923	2.10	0
6	2.50以上10.00未満	94	85	74.68	158	4.99	0
7	10.00以上100.00未満	6	8	10.68	7	52.09	0
8	100.00（デフォルト）	4	29	19.72	9	100.00	0
9	小計	2,078	33,897	25.08	10,581	0.54	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	－	80,430	43.91	35,319	0.08	133
2	0.15以上0.25未満	－	6,291	25.45	1,601	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	10,992	5,507	39.48	9,969	1.19	27
6	2.50以上10.00未満	17,046	3,825	30.22	8,716	4.46	27
7	10.00以上100.00未満	390	24	37.47	217	34.42	0
8	100.00（デフォルト）	728	68	22.68	671	100.00	0
9	小計	29,156	96,148	41.89	56,495	2.28	189
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	105,245	－	－	105,352	0.07	10
2	0.15以上0.25未満	98,221	－	－	98,319	0.17	8
3	0.25以上0.50未満	534,851	－	－	535,166	0.38	27
4	0.50以上0.75未満	273,323	－	－	273,086	0.61	16
5	0.75以上2.50未満	22,153	－	－	21,484	1.01	2
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	4,889	－	－	1,765	18.18	0
8	100.00（デフォルト）	4,644	－	－	2,426	100.00	0
9	小計	1,043,330	－	－	1,037,602	0.66	65
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	9,620	425,323	100.00	434,944	0.03	334
2	0.15以上0.25未満	15,447	1,070	98.67	15,724	0.20	2
3	0.25以上0.50未満	32,571	289	87.82	28,432	0.29	15
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	38,421	1,124	65.54	26,729	1.13	10
6	2.50以上10.00未満	43,561	356	56.80	18,005	3.86	15
7	10.00以上100.00未満	15,924	180	73.63	6,972	13.90	3
8	100.00（デフォルト）	5,056	55	91.89	2,798	100.00	1
9	小計	160,603	428,400	99.84	533,606	0.93	383
合計（全てのポートフォリオ）		9,693,474	964,900	65.71	10,285,183	1.18	719

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	又 リスク・ ウェイトの 平均値 (RWAdensity)	ル EL	ラ 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	29.03	3.3	53,353	1.62	61	461
2	0.15以上0.25未満	0.45	3.8	4,153	55.60	6	－
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－
4	0.50以上0.75未満	39.31	4.0	5,339	98.23	16	－
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	28.98	3.3	62,845	1.90	83	461
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	17.11	1.9	104,965	26.07	115	－
2	0.15以上0.25未満	25.32	1.3	22,516	36.83	45	－
3	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	22	39.60	0	－
4	0.50以上0.75未満	43.94	2.1	2,275	84.03	8	－
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	18.34	1.8	129,781	27.81	169	－
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	40.68	3.6	399,606	39.12	431	－
2	0.15以上0.25未満	46.17	2.7	488,367	44.95	884	5
3	0.25以上0.50未満	39.68	2.2	162,841	56.23	393	－
4	0.50以上0.75未満	43.07	2.9	224,972	83.28	785	－
5	0.75以上2.50未満	41.27	3.3	206,212	114.28	1,397	－
6	2.50以上10.00未満	42.76	3.3	9,406	142.06	125	－
7	10.00以上100.00未満	43.07	1.6	31,785	183.79	829	－
8	100.00（デフォルト）	44.34	1.0	－	0.00	7,048	9,927
9	小計	42.94	3.0	1,523,191	52.75	11,895	9,933
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	51.02	2.8	163,883	34.78	420	4
3	0.25以上0.50未満	40.69	3.3	126,978	47.07	340	－
4	0.50以上0.75未満	40.71	3.9	234,721	71.26	894	－
5	0.75以上2.50未満	41.18	3.6	304,090	94.24	2,508	－
6	2.50以上10.00未満	41.19	3.7	84,806	116.11	1,362	－
7	10.00以上100.00未満	41.87	2.4	167,462	152.68	5,113	－
8	100.00（デフォルト）	44.71	1.0	－	0.00	24,693	31,822
9	小計	44.01	3.2	1,081,943	66.34	35,333	31,826
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	45.00	3.3	383	29.12	0	－
2	0.15以上0.25未満	45.00	2.7	2,213	57.76	6	－
3	0.25以上0.50未満	45.00	4.0	78,672	88.26	668	－
4	0.50以上0.75未満	45.00	3.9	14,963	84.77	122	－
5	0.75以上2.50未満	45.00	7.6	837	319.81	22	－
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	3.9	97,070	86.51	820	－
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	89.68	4.9	115,938	107.77	0	－
2	0.15以上0.25未満	89.66	4.9	66,429	132.88	0	－
3	0.25以上0.50未満	90.00	5.0	6,653	200.74	－	－
4	0.50以上0.75未満	89.99	4.9	2,531	247.72	0	－
5	0.75以上2.50未満	90.00	5.0	1,515	329.52	－	－
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	89.99	4.9	0	813.36	－	－
8	100.00（デフォルト）	89.99	4.9	319	1,124.99	0	－
9	小計	89.68	4.9	193,387	119.09	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	45.00	3.7	23,766	55.41	19	－
2	0.15以上0.25未満	45.06	2.5	9,123	69.72	12	－
3	0.25以上0.50未満	45.00	4.6	7,539	118.99	375	－
4	0.50以上0.75未満	45.00	0.2	9,224	78.51	24	－
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	3.0	49,655	67.04	432	－

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	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの 平均値 (RWAdensity)	EL	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	901	226.57	2	-
2	0.15以上0.25未満	45.00	0.1	2,311	109.87	7	-
3	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	1	39.60	0	-
4	0.50以上0.75未満	45.00	0.2	752	6.75	2	-
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	3,967	29.06	13	-
購入債権（リテール向け）							
1	0.00以上0.15未満	36.15	5.0	24	1.63	0	-
2	0.15以上0.25未満	36.15	5.0	300	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	299	32.40	9	-
6	2.50以上10.00未満	48.62	5.0	93	59.13	3	-
7	10.00以上100.00未満	42.25	5.0	9	122.63	1	-
8	100.00（デフォルト）	39.15	5.0	-	0.00	8	-
9	小計	37.43	5.0	726	6.86	29	-
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	81.94	0.0	1,551	4.39	25	-
2	0.15以上0.25未満	36.15	0.0	60	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	84.67	0.0	3,664	36.75	99	-
6	2.50以上10.00未満	88.15	0.0	8,547	98.06	343	-
7	10.00以上100.00未満	89.26	0.0	584	269.23	66	-
8	100.00（デフォルト）	88.99	0.0	-	0.00	621	1
9	小計	82.19	0.0	14,408	25.50	1,158	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	23.11	0.0	4,823	4.57	19	-
2	0.15以上0.25未満	23.18	0.0	8,101	8.24	38	-
3	0.25以上0.50未満	24.61	0.0	84,872	15.85	503	-
4	0.50以上0.75未満	25.72	0.0	62,966	23.05	429	-
5	0.75以上2.50未満	26.68	0.0	7,257	33.78	58	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	22.91	0.0	2,230	126.32	73	-
8	100.00（デフォルト）	25.52	0.0	-	0.00	1,995	808
9	小計	24.66	0.0	170,252	16.40	3,118	808
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	-	0.0	-	-
2	0.15以上0.25未満	61.43	0.0	3,827	24.33	18	-
3	0.25以上0.50未満	60.79	0.0	9,216	32.41	52	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	42.59	0.0	11,967	44.77	125	-
6	2.50以上10.00未満	43.56	0.0	11,240	62.42	297	-
7	10.00以上100.00未満	36.25	0.0	4,746	68.07	358	-
8	100.00（デフォルト）	45.69	0.0	-	0.00	2,428	1,829
9	小計	9.36	0.0	40,997	7.68	3,282	1,829
合計（全てのポートフォリオ）		34.92	2.6	3,368,227	32.74	56,336	44,861

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	2,778,347	170,736	0.14	2,981,118	0.00	17
2	0.15以上0.25未満	10,548	-	-	10,563	0.18	0
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	10,586	79	0.00	5,173	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	2,799,482	170,815	0.14	2,996,856	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	272,047	-	-	282,281	0.06	0
2	0.15以上0.25未満	43,617	8,500	75.00	50,028	0.15	0
3	0.25以上0.50未満	25	-	-	25	0.29	0
4	0.50以上0.75未満	1,601	330	68.18	1,985	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	317,292	8,830	74.74	334,322	0.08	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	1,111,142	41,868	60.18	1,162,823	0.08	0
2	0.15以上0.25未満	1,062,794	64,692	70.22	1,156,646	0.16	13
3	0.25以上0.50未満	321,909	7,556	68.43	318,161	0.29	0
4	0.50以上0.75未満	354,501	6,091	60.30	301,615	0.64	0
5	0.75以上2.50未満	176,350	6,503	66.57	168,914	1.81	0
6	2.50以上10.00未満	19,679	86	93.38	9,774	4.34	0
7	10.00以上100.00未満	26,174	804	50.45	17,383	10.73	0
8	100.00 (デフォルト)	21,745	28	60.05	21,252	100.00	0
9	小計	3,094,296	127,631	66.05	3,156,572	1.02	15
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	433,160	7,965	74.73	441,051	0.16	27
3	0.25以上0.50未満	291,578	3,175	20.07	271,360	0.29	2
4	0.50以上0.75未満	357,584	3,434	36.77	332,076	0.64	3
5	0.75以上2.50未満	417,686	2,666	37.83	364,787	1.81	3
6	2.50以上10.00未満	69,967	1,159	16.06	61,323	4.34	0
7	10.00以上100.00未満	141,926	472	34.97	108,290	10.73	1
8	100.00 (デフォルト)	71,489	205	31.02	57,658	100.00	0
9	小計	1,783,393	19,080	48.62	1,636,548	5.02	40
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	3,462	-	-	3,462	0.18	0
3	0.25以上0.50未満	57,010	78,563	75.00	113,744	0.29	0
4	0.50以上0.75未満	14,787	1,539	75.00	15,949	0.64	0
5	0.75以上2.50未満	1,320	-	-	660	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	76,581	80,102	75.00	133,816	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	94,537	-	-	94,615	0.10	0
2	0.15以上0.25未満	28,275	-	-	28,275	0.16	0
3	0.25以上0.50未満	2,355	-	-	2,355	0.42	0
4	0.50以上0.75未満	1,540	-	-	1,540	0.64	0
5	0.75以上2.50未満	624	-	-	624	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)	29	-	-	29	100.00	0
9	小計	127,363	-	-	127,442	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	61,001	-	-	61,027	0.09	0
2	0.15以上0.25未満	3,040	-	-	3,040	0.15	0
3	0.25以上0.50未満	897	-	-	897	0.29	0
4	0.50以上0.75未満	7,428	-	-	7,428	0.64	0
5	0.75以上2.50未満	30	-	-	30	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	72,398	-	-	72,424	0.15	0

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・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	3,389	－	－	3,389	0.09	0
2	0.15以上0.25未満	6,477	－	－	6,477	0.15	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	30	－	－	30	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	9,896	－	－	9,896	0.13	0
購入債権（リテール向け）							
1	0.00以上0.15未満	－	6,068	22.28	1,352	0.06	0
2	0.15以上0.25未満	1,696	25,319	25.21	8,081	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	352	887	55.29	842	2.04	0
6	2.50以上10.00未満	77	61	74.54	123	4.82	0
7	10.00以上100.00未満	3	7	11.88	4	48.99	0
8	100.00（デフォルト）	1	15	21.48	4	100.00	0
9	小計	2,130	32,358	25.58	10,408	0.44	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	－	77,689	44.07	34,244	0.08	129
2	0.15以上0.25未満	－	6,134	26.19	1,607	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	10,058	4,948	35.67	8,219	1.37	25
6	2.50以上10.00未満	15,947	3,553	31.72	8,443	4.39	26
7	10.00以上100.00未満	296	28	28.12	169	35.82	0
8	100.00（デフォルト）	652	57	20.94	595	100.00	0
9	小計	26,955	92,412	41.94	53,279	2.20	183
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	97,554	－	－	97,637	0.07	9
2	0.15以上0.25未満	85,493	－	－	85,563	0.16	7
3	0.25以上0.50未満	582,509	－	－	582,786	0.39	29
4	0.50以上0.75未満	291,322	－	－	291,267	0.60	16
5	0.75以上2.50未満	24,522	－	－	23,991	0.97	2
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	5,409	－	－	2,407	17.74	0
8	100.00（デフォルト）	5,007	－	－	2,763	100.00	0
9	小計	1,091,819	－	－	1,086,419	0.70	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	9,182	408,280	100.00	417,462	0.03	320
2	0.15以上0.25未満	13,703	934	98.76	14,031	0.20	2
3	0.25以上0.50未満	32,782	305	91.42	28,828	0.29	16
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	34,983	1,019	65.81	25,301	1.09	9
6	2.50以上10.00未満	48,180	499	62.87	21,947	4.59	17
7	10.00以上100.00未満	12,555	43	86.37	5,309	16.54	2
8	100.00（デフォルト）	4,998	57	95.47	2,887	100.00	1
9	小計	156,385	411,139	99.85	515,768	1.02	369
合計（全てのポートフォリオ）		9,557,995	942,371	65.59	10,133,755	1.28	693

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	又 リスク・ ウェイトの 平均値 (RWAdensity)	ル EL	ラ 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	46.15	3.3	49,687	1.66	57	485
2	0.15以上0.25未満	45.00	3.3	5,188	49.11	8	－
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－
4	0.50以上0.75未満	45.00	3.9	4,933	95.35	15	－
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	46.14	3.3	59,809	1.99	80	485
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	45.21	2.5	91,067	32.26	87	－
2	0.15以上0.25未満	45.00	1.8	21,014	42.00	35	－
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	45.00	1.8	1,047	52.74	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	45.17	2.4	113,138	33.84	127	－
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	46.47	3.6	440,297	37.86	467	－
2	0.15以上0.25未満	46.85	2.9	522,335	45.15	881	3
3	0.25以上0.50未満	43.71	2.4	182,140	57.24	408	－
4	0.50以上0.75未満	43.24	2.9	249,582	82.74	846	－
5	0.75以上2.50未満	42.40	2.9	188,864	111.81	1,299	0
6	2.50以上10.00未満	41.01	3.6	13,706	140.22	163	－
7	10.00以上100.00未満	41.87	1.8	30,939	177.97	781	－
8	100.00（デフォルト）	44.30	1.0	－	0.00	9,416	12,556
9	小計	45.75	3.1	1,627,866	51.57	14,264	12,559
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	51.37	2.8	146,818	33.28	368	0
3	0.25以上0.50未満	40.85	3.3	124,997	46.06	324	37
4	0.50以上0.75未満	40.77	3.9	235,805	71.00	878	－
5	0.75以上2.50未満	41.38	3.7	346,564	95.00	2,738	－
6	2.50以上10.00未満	41.53	3.7	69,652	113.58	1,106	－
7	10.00以上100.00未満	41.92	2.5	163,307	150.80	4,872	－
8	100.00（デフォルト）	45.57	1.0	－	0.00	26,275	33,995
9	小計	44.05	3.3	1,087,146	66.42	36,565	34,034
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	－	－	－	－	－	－
2	0.15以上0.25未満	45.00	4.9	2,412	69.67	13	－
3	0.25以上0.50未満	45.00	3.9	101,094	88.87	875	－
4	0.50以上0.75未満	45.00	4.0	13,776	86.37	116	－
5	0.75以上2.50未満	45.00	3.6	759	115.00	18	－
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	3.9	118,043	88.21	1,023	－
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	108,097	114.24	－	－
2	0.15以上0.25未満	90.00	5.0	37,676	133.25	－	－
3	0.25以上0.50未満	90.00	5.0	4,877	207.04	－	－
4	0.50以上0.75未満	90.00	5.0	4,590	298.01	－	－
5	0.75以上2.50未満	90.00	5.0	2,018	322.99	－	－
6	2.50以上10.00未満	90.00	5.0	0	568.88	－	－
7	10.00以上100.00未満	90.00	5.0	0	500.00	－	－
8	100.00（デフォルト）	90.00	5.0	337	1,125.00	－	－
9	小計	90.00	5.0	157,597	123.66	－	－
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	3.8	39,965	65.48	37	－
2	0.15以上0.25未満	45.00	1.0	1,347	44.30	3	－
3	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	343	38.26	1	－
4	0.50以上0.75未満	45.00	1.0	5,773	77.71	25	－
5	0.75以上2.50未満	45.00	1.0	36	120.10	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	45.00	3.4	47,465	65.53	68	－

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	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの平均値 (RWAdensity)	EL	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	1.0	592	17.48	1	－
2	0.15以上0.25未満	45.00	1.0	102	1.58	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	45.00	1.0	8	28.21	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	45.00	1.0	703	7.11	1	－
購入債権（リテール向け）							
1	0.00以上0.15未満	34.71	5.0	20	1.49	0	－
2	0.15以上0.25未満	34.71	5.0	290	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	272	32.38	8	－
6	2.50以上10.00未満	49.54	5.0	72	58.90	2	－
7	10.00以上100.00未満	41.96	5.0	5	124.59	0	－
8	100.00（デフォルト）	37.38	5.0	－	0.00	3	－
9	小計	36.09	5.0	662	6.36	21	－
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	81.94	0.0	1,487	4.34	24	－
2	0.15以上0.25未満	34.71	0.0	57	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	84.75	0.0	3,375	41.07	95	－
6	2.50以上10.00未満	87.73	0.0	8,149	96.52	326	－
7	10.00以上100.00未満	88.83	0.0	456	268.80	54	－
8	100.00（デフォルト）	87.89	0.0	－	0.00	567	0
9	小計	81.95	0.0	13,527	25.38	1,068	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	4,131	4.23	16	－
2	0.15以上0.25未満	22.23	0.0	6,672	7.79	31	－
3	0.25以上0.50未満	23.04	0.0	88,370	15.16	528	－
4	0.50以上0.75未満	24.06	0.0	62,353	21.40	423	－
5	0.75以上2.50未満	25.68	0.0	7,605	31.69	60	－
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	21.16	0.0	2,792	115.96	90	7
8	100.00（デフォルト）	29.96	0.0	－	0.00	2,253	745
9	小計	23.23	0.0	171,924	15.82	3,404	752
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	60.18	0.0	3,372	24.03	16	－
3	0.25以上0.50未満	61.19	0.0	9,408	32.63	53	－
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	43.57	0.0	11,426	45.16	117	－
6	2.50以上10.00未満	46.07	0.0	14,680	66.88	435	－
7	10.00以上100.00未満	40.02	0.0	4,288	80.77	362	10
8	100.00（デフォルト）	44.45	0.0	－	0.00	2,496	1,845
9	小計	9.81	0.0	43,176	8.37	3,482	1,856
合計（全てのポートフォリオ）		42.05	2.7	3,441,062	33.95	60,108	49,687

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	66,615	66,615
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	137,015	137,015
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	2,761,054	2,761,054
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	102,895	102,895
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	15,272	15,272
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	180,467	180,467
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	43,457	43,457
12	株式－FIRB	217,319	217,319
13	株式－AIRB	－	－
14	購入債権－FIRB	57,610	57,610
15	購入債権－AIRB	－	－
16	合計	3,581,709	3,581,709

2019年度中間期

(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	63,398	63,398
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	120,321	120,321
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	2,877,523	2,877,523
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	126,482	126,482
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	14,338	14,338
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	182,240	182,240
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	45,767	45,767
12	株式－FIRB	278,759	278,759
13	株式－AIRB	－	－
14	購入債権－FIRB	51,761	51,761
15	購入債権－AIRB	－	－
16	合計	3,760,594	3,760,594

CR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロッシング・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（スロッシング・クライテリア方式）											
ポ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	2,112	－	50%	2,112	－	－	－	2,112	1,056	－
	2.5年以上	1,589	－	70%	1,589	－	－	－	1,589	1,112	6
良（Good）	2.5年未満	10,228	9,029	70%	16,024	329	－	－	16,354	11,448	65
	2.5年以上	38,143	75,277	90%	85,783	1,691	－	2,959	90,434	81,390	723
可（Satisfactory）		1,578	－	115%	789	－	－	－	789	907	22
弱い（Weak）		－	－	250%	－	－	－	－	－	－	－
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		53,652	84,306	－	106,299	2,020	－	2,959	111,279	95,915	817
ポ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			
					エクスポージャーの額（EAD）	信用リスク・アセットの額					
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	1,105	－	120%	1,105	1,326	4	4			
可（Satisfactory）		－	－	140%	－	－	－	－			
弱い（Weak）		－	－	250%	－	－	－	－			
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－			
合計		1,105	－	－	1,105	1,326	4	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					
簡易手法－上場株式	－	－	300%	－	－	－					
簡易手法－非上場株式	690	－	400%	690	2,761	2,761					
内部モデル手法	－	－	－	－	－	－					
合計	690	－	－	690	2,761	2,761					
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%	－	－	－					

CR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロッシング・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（スロッシング・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	56	－	50%	56	－	－	－	56	28	－
	2.5年以上	3,406	－	70%	3,406	－	－	－	3,406	2,384	13
良（Good）	2.5年未満	5,932	6,622	70%	10,737	165	－	－	10,903	7,465	42
	2.5年以上	65,129	73,480	90%	113,405	3,641	－	3,330	120,376	107,384	946
可（Satisfactory）		1,320	－	115%	1,320	－	－	－	1,320	999	18
弱い（Weak）		－	－	250%	－	－	－	－	－	－	－
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		75,845	80,102	－	128,926	3,806	－	3,330	136,063	118,261	1,021

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
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	884	－	120%	884	1,061	3
可（Satisfactory）		－	－	140%	－	－	－
弱い（Weak）		－	－	250%	－	－	－
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－
合計		884	－	－	884	1,061	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
簡易手法－上場株式	33,558	－	300%	33,558	100,674
簡易手法－非上場株式	592	－	400%	592	2,371
内部モデル手法	－	－	－	－	－
合計	34,151	－	－	34,151	103,045

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年度中間期

(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	3,383	14,545			257,228	19,749
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						19,749

2019年度中間期

(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	7,436	17,840			292,388	28,853
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						28,853

CCR2

2018年度中間期

(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	18,260	8,398
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	18,260	8,398

2019年度中間期

(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	25,068	14,509
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	25,068	14,509

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティー信用リスク・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)								
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
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年度中間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30,528百万円となっております。

2019年度中間期

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティー信用リスク・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)								
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
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年度中間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32,708百万円となっております。

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	211,092	0.00	0	45.00	3.2	-	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	211,092	0.00	0	45.00	3.2	-	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	28,069	0.04	0	44.27	3.5	8,484	30.22
2	0.15以上0.25未満	3,383	0.18	0	44.57	1.8	1,360	40.20
3	0.25以上0.50未満	82	0.31	0	45.00	3.1	51	62.16
4	0.50以上0.75未満	1,218	0.66	0	0.00	0.1	801	65.73
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	32,753	0.07	0	42.65	3.2	10,697	32.65
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	149	0.03	0	45.00	4.3	34	23.04
2	0.15以上0.25未満	6,104	0.16	0	45.00	3.7	2,935	48.08
3	0.25以上0.50未満	1,148	0.30	0	45.00	1.9	340	29.61
4	0.50以上0.75未満	4,606	0.66	0	45.00	4.4	4,280	92.92
5	0.75以上2.50未満	878	1.88	0	45.00	2.8	915	104.21
6	2.50以上10.00未満	8	4.52	0	45.00	1.8	8	102.94
7	10.00以上100.00未満	179	11.13	0	45.00	2.7	340	189.60
8	100.00 (デフォルト)	13	100.00	0	45.00	-	-	-
9	小計	13,089	0.72	0	45.00	3.7	8,854	67.64
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	190	0.31	0	45.00	5.0	171	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	190	0.31	0	45.00	5.0	171	90.00
合計 (全てのポートフォリオ)		257,126	0.05	0	44.70	3.3	19,723	7.67

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	207,909	0.00	0	45.00	4.3	-	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	207,909	0.00	0	45.00	4.3	-	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	41,707	0.05	0	41.73	1.4	7,837	18.79
2	0.15以上0.25未満	5,069	0.16	0	44.22	2.0	2,192	43.25
3	0.25以上0.50未満	158	0.29	0	45.00	1.1	63	40.07
4	0.50以上0.75未満	5,823	0.64	0	42.97	0.9	4,479	76.90
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	52,759	0.13	0	42.12	1.4	14,572	27.62
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	17,365	0.09	0	45.00	1.0	4,097	23.59
2	0.15以上0.25未満	5,471	0.15	0	45.00	3.4	2,327	42.54
3	0.25以上0.50未満	1,015	0.29	0	45.00	2.1	277	27.34
4	0.50以上0.75未満	3,319	0.64	0	45.00	4.5	3,161	95.26
5	0.75以上2.50未満	1,234	1.81	0	45.00	2.8	1,255	101.68
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	195	10.73	0	45.00	2.5	355	181.38
8	100.00 (デフォルト)	0	100.00	0	45.00	-	-	-
9	小計	28,602	0.32	0	45.00	2.0	11,475	40.12
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	3,117	0.29	0	45.00	4.9	2,805	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	3,117	0.29	0	45.00	4.9	2,805	90.00
合計 (全てのポートフォリオ)		292,388	0.06	0	44.48	3.6	28,853	9.87

CCR5

2018年度中間期

(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
		イ	ロ	ハ	ニ		
		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)	-	333	-	5,137	38,542	-
2	現金 (外国通貨)	-	-	-	-	70,067	-
3	国内ソブリン債	-	-	-	-	-	87,148
4	その他ソブリン債	-	-	-	-	-	-
5	政府関係機関債	-	-	-	-	-	117,620
6	社債	-	-	-	-	-	-
7	株式	-	-	-	-	-	-
8	その他担保	-	-	-	-	-	-
9	合計	-	333	-	5,137	108,610	204,768

2019年度中間期

(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
		イ	ロ	ハ	ニ		
		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)	-	3,424	-	762	-	-
2	現金 (外国通貨)	-	-	-	-	119,821	-
3	国内ソブリン債	-	-	-	-	-	169,912
4	その他ソブリン債	-	-	-	-	-	-
5	政府関係機関債	-	-	-	-	-	29,816
6	社債	-	-	-	-	-	-
7	株式	-	-	-	-	-	-
8	その他担保	-	-	-	-	-	-
9	合計	-	3,424	-	762	119,821	199,729

CCR6

2018年度中間期

(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年度中間期

(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。

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)		149
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。)	2,198	43
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	-	-
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	2,198	43
5	(iii) レポ形式の取引	-	-
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)		7
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。)	251	5
13	(i) 派生商品取引 (上場以外)	-	-
14	(ii) 派生商品取引 (上場)	251	5
15	(iii) レポ形式の取引	-	-
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	128	2
19	事前提出された清算基金	-	-
20	未提出の清算基金	-	-

2019年度中間期

(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)		279
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。)	13,964	279
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	13,964	279
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	-	-
5	(iii) レポ形式の取引	-	-
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)		-
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) レポ形式の取引	-	-
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：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）	24,437	-	24,437	-	-	-	2,271	-	2,271
2	担保付住宅ローン	24,437	-	24,437	-	-	-	577	-	577
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	-	-	-	-	-	-	925	-	925
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	768	-	768
6	ホールセール（合計）	-	-	-	-	-	-	3,283	-	3,283
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	3,283	-	3,283
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2019年度中間期

(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）	24,491	-	24,491	-	-	-	1,275	-	1,275
2	担保付住宅ローン	24,491	-	24,491	-	-	-	700	-	700
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	-	-	-	-	-	-	575	-	575
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール（合計）	-	-	-	-	-	-	5,253	-	5,253
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	4,253	-	4,253
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	-	-	-	-	-	-	1,000	-	1,000

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。

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：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	24,437	24,437	24,437	24,437	-	-	-	-	
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	24,437	24,437	24,437	24,437	-	-	-	-	
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	23,421	23,421	23,421	23,421	-	-	-	-	
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	1,986	1,986	1,986	1,986	-	-	-	-	
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	裏付けとなる リテール		ホールセール	再証券化		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	-	-	-	-	-	-	-

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	24,491	24,491	24,491	24,491	-	-	-	-	
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	24,491	24,491	24,491	24,491	-	-	-	-	
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	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	21,211	21,211	21,211	21,211	-	-	-	-	
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	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	1,696	1,696	1,696	1,696	-	-	-	-	
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	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		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	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	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	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	-	-	-	-	-	-	-

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		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	4,799	4,799	4,031	1,329	2,701	768	768	-	
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	573	573	573	-	573	-	-	-	
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	182	182	182	173	8	-	-	-	
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	5,372	5,372	4,604	1,329	3,275	768	768	-	
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	182	182	182	173	8	-	-	-	
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	1,054	1,054	900	213	687	153	153	-	
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	2,277	2,277	2,277	2,171	106	-	-	-	
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	89	89	76	18	58	13	13	-	
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	193	193	193	184	8	-	-	-	

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	裏付けとなる リテール		ホールセール	再証券化		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	-	-	-	-	-	-	-	

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		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	1,172	1,172	1,172	1,172	-	-	-	-	
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	5,245	5,245	4,244	-	4,244	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	111	111	111	102	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	5,417	5,417	5,417	1,172	4,244	-	-	-	
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	1,000	1,000	-	-	-	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	111	111	111	102	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	2,939	2,939	2,939	227	2,711	-	-	-	
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	1,000	1,000	-	-	-	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	1,389	1,389	1,389	1,284	104	-	-	-	
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	235	235	235	18	216	-	-	-	
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	80	80	-	-	-	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	111	111	111	102	8	-	-	-	

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		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	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	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	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	-	-	-	-	-	-	-

IRRBB1：金利リスク

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		当中間期末	前中間期末	当中間期末	前中間期末
1	上方パラレルシフト	51,642	57,827	10,744	7,905
2	下方パラレルシフト	66	26	△4,233	△5,936
3	スティープ化	31,010	31,264		
4	フラット化	22	16		
5	短期金利上昇	20,841	17,643		
6	短期金利低下	69	28		
7	最大値	51,642	57,827	10,744	7,905
		ホ		ヘ	
		当中間期末		前中間期末	
8	Tier1資本の額	619,555		611,960	

- (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. △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。
△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。
4. △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。
5. △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。

(2) VaR(バリュー・アット・リスク)
(山口銀行)

項目	2018年度中間期
金利リスクのVaR	15,589百万円
うち円金利	10,312百万円
うち他通貨金利	7,622百万円
信頼区間	99.9%
保有期間	3ヵ月

項目	2019年度中間期
金利リスクのVaR	16,771百万円
うち円金利	5,660百万円
うち他通貨金利	13,208百万円
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. 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。
4. なお、2019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2018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年度中間期
金利リスクのVaR	7,657百万円
うち円金利	5,739百万円
うち他通貨金利	2,949百万円
信頼区間	99.9%
保有期間	3ヵ月

項目	2019年度中間期
金利リスクのVaR	9,450百万円
うち円金利	7,070百万円
うち他通貨金利	3,659百万円
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. 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。
4. なお、2019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2018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	9,433百万円
うち円金利	9,431百万円
うち他通貨金利	3百万円
信頼区間	99.9%
保有期間	3ヵ月

項目	2019年3月期
金利リスクのVaR	8,656百万円
うち円金利	8,651百万円
うち他通貨金利	11百万円
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. 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、2019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2018年度と同様に、0.50として測定しております。

CCyB1

2019年度中間期

(単位：百万円、%)

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファ比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・ バッファ比率の計算に用いた 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 ・バッファ比率	ニ カウンター・シクリカル ・バッファの額
フランス	0.25	63		
香港	2.50	1,309		
英国	1.00	6,564		
小計		7,936		
合計		3,843,777	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年度中間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年度 中間期	2018年度 中間期
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	10,247,563	10,296,698
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	10,318,566	10,366,773
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 (△)	71,003	70,074
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額 (△)	35,998	41,425
3		オン・バランス資産の額 (イ)	10,211,564	10,255,273
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	8,035	3,759
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	19,952	16,776
		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	13,049	10,225
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)	41,037	30,761
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	2,996	1,489
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)	2,996	1,489
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	616,127	626,150
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 (△)	367,094	411,074
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	249,032	215,076
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)	619,555	611,960
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	10,504,630	10,502,600
22		連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	5.89	5.82

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。