

自己資本の充実の状況（単体・自己資本の構成に関する開示事項）

自己資本の構成に関する開示事項（第3条第2項）
山口銀行（単体）

（単位：百万円、％）

CC1：自己資本の構成（銀行単体）		イ	ロ	ハ	
国際様式の 該当番号	項目	2019年度 中間期	2018年度 中間期	別紙様式第 十三号（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	379,566	366,965		
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	10,385	10,385		
2	うち、利益剰余金の額	373,442	360,249		
1c	うち、自己株式の額（△）	—	—		
26	うち、社外流出予定額（△）	4,262	3,670		
	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	—	—		
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	40,903	55,021		
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額（イ）	420,470	421,987		
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	2,602	2,743		
8	うち、のれんに係るものの額	—	—		
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	2,602	2,743		
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	△1,080	251		
12	適格引当金不足額	—	2,225		
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—		
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	前払年金費用の額	12,778	11,839		
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	—	—		
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	—	1,016		
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	—	2,108		
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額（ロ）	14,299	20,183		
普通株式等Tier1 資本					
29	普通株式等Tier1 資本の額（（イ）－（ロ））（ハ）	406,170	401,803		
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	—	—	
33+35	適格日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	—	—		
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	—	—		
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	—	2,108		
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	—	2,108		

CC1：自己資本の構成（銀行単体）

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 十三号 (CC2) の参照項目
その他Tier1 資本				
44	その他Tier1 資本の額 ((二) - (ホ)) (ヘ)	-	-	
Tier1 資本				
45	Tier1 資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	406,170	401,803	
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	-	-	
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	-	-	
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	881	6	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	15	6	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	865	-	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	881	6	
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	-	2,114	
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)	-	2,114	
Tier2 資本				
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	881	-	
総自己資本				
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	407,051	401,803	
リスク・アセット (6)				
60	リスク・アセットの額の合計額 (ヲ)	2,410,391	2,267,016	
自己資本比率及び資本バッファ (7)				
61	普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	16.85	17.72	
62	Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	16.85	17.72	
63	総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	16.88	17.72	
64	最低単体資本バッファ比率			
65	うち、資本保全バッファ比率			
66	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率			
67	うち、G-SIB/D-SIB バッファ比率			
68	単体資本バッファ比率			
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	37,807	40,490	
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	3,443	2,872	
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	-	-	
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	15	6	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	110	70	
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。）	865	-	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	13,797	12,982	
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) 自己資本調達手段に関する契約内容の概要及び詳細については、山口フィナンシャルグループ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 (単体・定性的情報)

1. 中間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3条第3項)

【山口銀行単体】自己資本の構成に関する開示事項及び別表1、2をご参照ください。

別表1

(単位：百万円)

科 目	公表貸借対照表	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	589,361		
コールローン	229,750		
買入金銭債権	6,823		
特定取引資産	927		
金銭の信託	17,155		
有価証券	971,568	6-b	
貸出金	3,929,658	6-c	
外国為替	13,710		
その他資産	98,649		
有形固定資産	45,130		
無形固定資産	3,945	2	
前払年金費用	17,024	3	
支払承諾見返	26,753		
貸倒引当金	△23,801		
資産の部合計	5,926,656		

科 目	公表貸借対照表	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		
(負債の部)			
預金	4,959,556		
譲渡性預金	324,293		
コールマネー	44,051		
債券貸借取引受入担保金	88,029		
特定取引負債	571		
借入金	5,128		
外国為替	2,050		
その他負債	30,637		
退職給付引当金	112		
役員株式給付引当金	91		
睡眠預金払戻損失引当金	891		
ポイント引当金	49		
繰延税金負債	11,370	4-b	
再評価に係る繰延税金負債	7,410	4-c	
支払承諾	26,753		
負債の部合計	5,500,998		
(純資産の部)			
資本金	10,005	1-a	
資本剰余金	380	1-b	
利益剰余金	360,249	1-c	
株主資本合計	370,635		
その他有価証券評価差額金	38,011		
繰延ヘッジ損益	251	5	
土地再評価差額金	16,758		
評価・換算差額等合計	55,021	3	
純資産の部合計	425,657		
負債及び純資産の部合計	5,926,656		

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せん。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) 貸借対照表

(単位：百万円)

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	10,005	10,005		1-a
資本剰余金	380	380		1-b
利益剰余金	360,249	373,442		1-c
株主資本合計	370,635	383,828		

(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	370,635	379,566	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	10,385	10,385		1a
うち、利益剰余金の額	360,249	373,442		2
うち、自己株式の額(△)	-	-		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) 貸借対照表

(単位：百万円)

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	3,945	3,742		2

上記に係る税効果

2018年度中間期	1,201
2019年度中間期	1,139

(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
無形固定資産	2,743	2,602	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. 前払年金費用

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

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
前払年金費用	17,024	18,375		3

上記に係る税効果

2018年度中間期	5,185
2019年度中間期	5,597

(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
前払年金費用の額	11,839	12,778		15

4. 繰延税金資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

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	-	-		
繰延税金負債	11,370	4,214		4-b
再評価に係る繰延税金負債	7,410	7,379		4-c

無形固定資産の税効果勘案分

2018年度中間期	1,201
2019年度中間期	1,139

前払年金費用の税効果勘案分

2018年度中間期	5,185
2019年度中間期	5,597

CC2：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	別紙様式第一号を 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	559,777			
コールローン	100,116			
買入金銭債権	6,195			
特定取引資産	678			
金銭の信託	34,246			
有価証券	869,131			6-b
貸出金	4,088,872			6-c
外国為替	14,231			
その他資産	89,773			3
有形固定資産	44,593			
無形固定資産	3,742			2
前払年金費用	18,375			3
支払承諾見返	23,327			
貸倒引当金	△27,856			
資産の部合計	5,825,205			
(負債の部)				
預金	4,945,041			
譲渡性預金	229,182			
コールマネー	40,353			
債券貸借取引受入担保金	97,055			
特定取引負債	451			
借入金	5,376			
外国為替	2,463			
その他負債	44,623			
退職給付引当金	109			
役員株式給付引当金	125			
睡眠預金払戻損失引当金	727			
ポイント引当金	41			
繰延税金負債	4,214			4-b
再評価に係る繰延税金負債	7,379			4-c
支払承諾	23,327			
負債の部合計	5,400,473			
(純資産の部)				
資本金	10,005			1-a
資本剰余金	380			1-b
利益剰余金	373,442			1-c
利益準備金	10,005			
その他利益剰余金	363,436			
株主資本合計	383,828			
その他有価証券評価差額金	25,295			
繰延ヘッジ損益	△1,080			5
土地再評価差額金	16,688			
評価・換算差額等合計	40,903		3	
純資産の部合計	424,732			
負債及び純資産の部合計	5,825,205			

(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
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。)に係る調整項目不納入額	-	-		75

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 貸借対照表 (単位:百万円)

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	251	△1,080		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	251	△1,080		11

6. 金融機関向け出資等の対象科目

(1) 貸借対照表 (単位:百万円)

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	971,568	869,131		6-b
貸出金	3,929,658	4,088,872	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	-	-		
普通株式等Tier1相当額	-	-		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	43,621	37,807		
普通株式等Tier1相当額	1,016	-		18
その他Tier1相当額	-	-		39
Tier2相当額	2,114	-		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納入額	40,490	37,807		72
その他金融機関等(10%超出資)	2,872	3,433		
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納入額	2,872	3,433		73

7. その他資本調達

(1) 貸借対照表 (単位:百万円)

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 (単体・定量的情報)

1. 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3条第4項第2号ロ)

(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	143,279	
修正単純過半数方式	34,653	
マンドート方式	-	
内部モデル方式	-	
簡便方式 (リスク・ウェイト400%)	2,598	
簡便方式 (リスク・ウェイト1250%)	1,659	
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		242,392
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		1,520
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	182,191	243,913

- (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. マンドート方式とは、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年度中間期より記載方法を変更しております。

2. 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	
		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	1,872,761	1,836,649	158,553	155,504
2	うち、標準的手法適用分	8,826	5,665	706	453
3	うち、内部格付手法適用分	1,803,844	1,753,995	153,039	148,808
	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	-	-	-	-
	その他	60,089	76,988	4,807	6,241
4	カウンターパーティー信用リスク	45,672	31,578	3,808	2,641
5	うち、SA-CCR適用分	-	-	-	-
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	11,010	6,996	933	593
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	13,081	7,321	1,046	585
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	279	149	22	11
	その他	21,301	17,110	1,806	1,450
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	42,374	51	3,593	4
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)	216,017		17,197	
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)	20,403		1,563	
	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		180,789		15,330
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	3,756	715	300	60
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	-		-	
14	うち、外部格付準拠方式適用分	2,755		220	
15	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		715		60
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分				
	うち、標準的手法適用分				
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分				
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	88,580	90,129	7,086	7,210
20	うち、基礎的手法適用分	-		-	
21	うち、粗利益配分手法適用分	88,580	90,129	7,086	7,210
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	8,583	7,181	727	608
	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	2,298,187	2,147,095	192,831	181,361

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-ハ)
		イ	ロ		
		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		
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	43,722	4,107,109	20,376	4,130,455
2	有価証券(うち負債性のもの)	0	833,815	-	833,815
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	1,114	766,416	1,094	766,437
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	44,837	5,707,341	21,470	5,730,709
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	0	26,752	-	26,753
6	コミットメント等	14	308,348	-	308,363
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	15	335,101	-	335,116
合計					
8	合計(4+7)	44,852	6,042,443	21,470	6,065,826

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-ハ)
		イ	ロ		
		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		
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	45,141	4,133,086	23,069	4,155,158
2	有価証券(うち負債性のもの)	1	668,046	-	668,047
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	737	729,239	714	729,262
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	45,880	5,530,372	23,784	5,552,468
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	18	23,308	9	23,317
6	コミットメント等	15	311,901	-	311,916
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	34	335,210	9	335,234
合計					
8	合計(4+7)	45,914	5,865,582	23,793	5,887,703

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	44,098
2	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	
3	デフォルトした額	4,169
4	非デフォルト状態へ復帰した額	1,410
5	償却された額	237
6	その他の変動額	△1,782
6	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)	44,837

(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	47,306
2	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	
3	デフォルトした額	4,547
4	非デフォルト状態へ復帰した額	3,774
5	償却された額	710
6	その他の変動額	△1,488
6	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)	45,880

(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	3,632,239	498,216	285,174	186,988	-
2	有価証券(負債性のもの)	550,859	282,956	-	282,956	-
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	766,385	52	52	-	-
4	合計(1+2+3)	4,949,484	781,224	285,226	469,944	-
5	うちデフォルトしたもの	12,370	10,996	3,824	7,158	-

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	3,676,725	478,432	282,884	173,830	-
2	有価証券(負債性のもの)	461,399	206,648	-	206,648	-
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	729,216	45	45	-	-
4	合計(1+2+3)	4,867,341	685,126	282,929	380,479	-
5	うちデフォルトしたもの	12,304	9,791	2,997	6,783	-

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 信用リスク・ アセットの額	ヘ リスク・ウェイト の加重平均値 (RWA density)
		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		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			
		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				
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5,665百万円となっております。

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 信用リスク・ アセットの額	ヘ リスク・ウェイト の加重平均値 (RWA density)
		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		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			
		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				
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8,826百万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	資産クラス リスク・ウェイト	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5,665百万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	資産クラス リスク・ウェイト	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8,826百万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	1,884,639	150,528	0.01	1,979,322	0.00	5
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	6,692	29	0.00	4,646	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	1,891,331	150,558	0.01	1,983,969	0.00	5
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	328,253	-	-	339,924	0.06	0
2	0.15以上0.25未満	52,316	8,503	75.00	58,731	0.16	0
3	0.25以上0.50未満	35	-	-	35	0.31	0
4	0.50以上0.75未満	46,836	30	0.00	47,568	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	427,441	8,533	74.73	446,260	0.14	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	720,082	23,182	56.33	757,576	0.09	0
2	0.15以上0.25未満	682,632	44,403	72.04	733,171	0.17	8
3	0.25以上0.50未満	134,539	3,623	57.90	134,222	0.31	0
4	0.50以上0.75未満	197,923	10,098	66.25	160,213	0.66	0
5	0.75以上2.50未満	76,383	2,396	85.55	68,480	1.88	0
6	2.50以上10.00未満	6,215	97	100.00	2,482	4.52	0
7	10.00以上100.00未満	11,698	115	6.75	6,873	11.13	0
8	100.00 (デフォルト)	9,750	2	0.00	9,556	1.00	0
9	小計	1,839,226	83,919	66.72	1,872,576	0.30	9
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	179,073	3,466	49.79	162,578	0.17	2
3	0.25以上0.50未満	99,574	1,554	52.45	90,210	0.30	1
4	0.50以上0.75未満	136,090	1,791	35.35	127,265	0.66	1
5	0.75以上2.50未満	118,341	860	19.16	97,741	1.88	1
6	2.50以上10.00未満	35,098	45	22.10	31,275	4.52	0
7	10.00以上100.00未満	55,015	441	21.05	38,022	11.13	0
8	100.00 (デフォルト)	31,895	16	2.03	25,959	1.00	0
9	小計	655,090	8,175	42.11	573,053	1.60	7
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	0.25以上0.50未満	28,456	69,995	75.00	80,557	0.31	0
4	0.50以上0.75未満	8,819	5,870	75.00	13,227	0.66	0
5	0.75以上2.50未満	1,578	-	-	789	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	38,854	75,866	75.00	95,890	0.36	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	78,003	-	-	78,075	0.10	0
2	0.15以上0.25未満	32,152	-	-	32,152	0.17	0
3	0.25以上0.50未満	2,554	-	-	2,554	0.30	0
4	0.50以上0.75未満	751	-	-	751	0.66	0
5	0.75以上2.50未満	47	-	-	47	1.88	0
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	0	-	-	0	11.13	0
8	100.00 (デフォルト)	0	-	-	0	1.00	0
9	小計	113,509	-	-	113,581	0.13	0
購入債権 (事業法人等向け、デフォルト・リスク相当部分)							
1	0.00以上0.15未満	2,973	-	-	2,973	0.08	0
2	0.15以上0.25未満	3,068	-	-	3,068	0.06	0
3	0.25以上0.50未満	5,729	-	-	5,729	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	23,520	-	-	23,520	0.13	0

(単位：百万円、%、千件、年)

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	393	-	-	393	0.00	0
2	0.15以上0.25未満	1,881	-	-	1,881	0.00	0
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-
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	13,417	-	-	13,417	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	-	36,991	42.85	15,852	0.08	64
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	6,672	3,323	47.70	7,560	1.21	17
6	2.50以上10.00未満	6,901	1,471	43.04	5,736	4.42	10
7	10.00以上100.00未満	138	9	42.23	113	34.23	0
8	100.00 (デフォルト)	414	18	44.40	414	1.00	0
9	小計	14,127	48,106	40.92	31,278	1.29	93
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	66,059	-	-	66,132	0.07	6
2	0.15以上0.25未満	60,405	-	-	60,470	0.17	4
3	0.25以上0.50未満	241,818	-	-	241,981	0.38	12
4	0.50以上0.75未満	96,153	-	-	96,213	0.62	6
5	0.75以上2.50未満	5,979	-	-	5,976	1.01	0
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	669	-	-	599	18.18	0
8	100.00 (デフォルト)	1,184	-	-	1,018	1.00	0
9	小計	472,271	-	-	472,392	0.39	31
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	4,356	175,983	100.00	180,340	0.03	142
2	0.15以上0.25未満	6,892	348	100.00	7,059	0.20	1
3	0.25以上0.50未満	16,732	135	92.33	14,957	0.30	8
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	11,429	337	88.50	8,805	1.11	3
6	2.50以上10.00未満	12,350	47	92.57	5,473	3.78	4
7	10.00以上100.00未満	4,810	73	85.65	2,069	13.56	0
8	100.00 (デフォルト)	1,588	15	99.65	746	1.00	0
9	小計	58,160	176,941	99.96	219,452	0.32	161
合計 (全てのポートフォリオ)		5,549,029	585,998	55.94	5,855,974	0.32	308

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 の加重平均値 (RWA density)	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	29.78	3.3	26,063	1.31	28	180
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	41.48	4.3	4,739	102.00	13	-
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	29.81	3.3	30,803	1.55	42	180
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	23.08	1.4	74,716	21.98	103	-
2	0.15以上0.25未満	24.51	1.3	21,815	37.14	43	-
3	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	14	39.60	0	-
4	0.50以上0.75未満	2.33	0.1	23,979	50.41	143	-
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	21.06	1.2	120,526	27.00	290	-
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	46.22	3.6	294,263	38.84	321	-
2	0.15以上0.25未満	46.95	2.7	336,260	45.86	593	1
3	0.25以上0.50未満	37.42	1.9	74,603	55.58	184	-
4	0.50以上0.75未満	43.67	2.8	130,411	81.39	465	-
5	0.75以上2.50未満	42.68	3.4	83,239	121.55	544	-
6	2.50以上10.00未満	40.06	3.4	3,382	136.25	43	-
7	10.00以上100.00未満	43.50	1.3	12,435	180.92	332	-
8	100.00 (デフォルト)	44.23	1.0	-	0.00	4,227	7,303
9	小計	45.50	3.0	934,596	49.90	6,712	7,304
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	40.88	2.7	53,731	33.04	119	-
3	0.25以上0.50未満	40.45	3.2	41,134	45.59	113	-
4	0.50以上0.75未満	40.13	4.1	90,147	70.83	340	-
5	0.75以上2.50未満	40.63	3.4	88,990	91.04	749	-
6	2.50以上10.00未満	41.06	3.7	37,638	120.34	581	-
7	10.00以上100.00未満	41.24	1.7	53,713	141.27	1,745	-
8	100.00 (デフォルト)	43.60	1.0	-	0.00	11,321	13,561
9	小計	40.76	3.1	365,357	63.75	14,970	13,561
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	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	45.00	4.0	71,202	88.38	607	-
4	0.50以上0.75未満	45.00	4.1	11,314	85.54	94	-
5	0.75以上2.50未満	45.00	4.0	907	115.00	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	4.0	83,807	87.39	723	-
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	85,114	109.01	-	-
2	0.15以上0.25未満	90.00	5.0	41,567	129.28	-	-
3	0.25以上0.50未満	90.00	5.0	5,096	199.55	-	-
4	0.50以上0.75未満	90.00	5.0	1,776	236.37	-	-
5	0.75以上2.50未満	90.00	5.0	202	422.46	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	90.00	5.0	0	584.01	-	-
8	100.00 (デフォルト)	90.00	5.0	0	1,125.00	-	-
9	小計	90.00	5.0	133,757	117.76	-	-
購入債権 (事業法人等向け、デフォルト・リスク相当部分)							
1	0.00以上0.15未満	45.00	0.8	609	20.49	1	-
2	0.15以上0.25未満	45.00	0.3	1,206	39.30	3	-
3	0.25以上0.50未満	45.00	5.0	7,174	125.22	374	-
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	45.00	1.4	18,214	77.44	403	-

(単位：百万円、%、千件、年)

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 の加重平均値 (RWA density)	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	899	228.95	2	－
2	0.15以上0.25未満	45.00	0.0	2,103	111.83	6	－
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－
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	3,756	27.99	11	－
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	86.10	0.0	680	4.28	10	－
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	85.61	0.0	2,834	37.49	77	－
6	2.50以上10.00未満	86.65	0.0	5,485	95.62	219	－
7	10.00以上100.00未満	86.29	0.0	293	258.79	33	－
8	100.00（デフォルト）	87.00	0.0	－	0.00	376	0
9	小計	83.54	0.0	9,353	29.90	719	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	20.08	0.0	2,629	3.97	10	－
2	0.15以上0.25未満	20.07	0.0	4,315	7.13	20	－
3	0.25以上0.50未満	20.06	0.0	31,478	13.00	187	－
4	0.50以上0.75未満	20.19	0.0	17,607	18.30	120	－
5	0.75以上2.50未満	21.24	0.0	1,607	26.89	12	－
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	21.07	0.0	696	116.18	22	－
8	100.00（デフォルト）	21.88	0.0	－	0.00	833	171
9	小計	20.11	0.0	58,335	12.34	1,208	171
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	58.86	0.0	1,630	23.09	7	－
3	0.25以上0.50未満	64.04	0.0	5,131	34.30	29	－
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	34.66	0.0	3,146	35.72	32	－
6	2.50以上10.00未満	32.57	0.0	2,549	46.58	66	－
7	10.00以上100.00未満	24.70	0.0	958	46.32	72	－
8	100.00（デフォルト）	27.49	0.0	－	0.00	568	433
9	小計	8.78	0.0	13,417	6.11	777	433
合計（全てのポートフォリオ）		35.47	2.7	1,772,652	30.27	25,889	21,652

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	1,674,064	149,486	0.01	1,755,991	0.00	5
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	6,615	30	0.00	4,400	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	1,680,679	149,516	0.01	1,760,391	0.00	5
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	208,774	-	-	218,982	0.07	0
2	0.15以上0.25未満	33,641	7,500	75.00	39,300	0.15	0
3	0.25以上0.50未満	11	-	-	11	0.29	0
4	0.50以上0.75未満	13,658	30	0.00	14,117	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	256,085	7,530	74.70	272,412	0.11	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	848,114	31,762	61.61	885,658	0.08	0
2	0.15以上0.25未満	716,294	44,314	71.65	777,821	0.16	7
3	0.25以上0.50未満	166,154	5,644	70.18	164,781	0.29	0
4	0.50以上0.75未満	206,275	3,159	55.61	167,156	0.64	0
5	0.75以上2.50未満	80,588	3,267	82.37	71,631	1.81	0
6	2.50以上10.00未満	9,079	80	96.08	3,423	4.34	0
7	10.00以上100.00未満	10,613	475	48.83	5,960	10.73	0
8	100.00 (デフォルト)	13,386	19	44.87	13,032	100.00	0
9	小計	2,050,507	88,724	67.68	2,089,464	0.89	8
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	160,844	3,550	49.89	149,355	0.16	1
3	0.25以上0.50未満	105,229	893	40.46	97,520	0.29	1
4	0.50以上0.75未満	135,863	1,705	54.34	129,822	0.64	1
5	0.75以上2.50未満	136,273	676	32.57	118,455	1.81	1
6	2.50以上10.00未満	21,211	174	9.18	18,396	4.34	0
7	10.00以上100.00未満	56,455	89	12.78	41,756	10.73	0
8	100.00 (デフォルト)	29,310	13	0.00	23,913	100.00	0
9	小計	645,188	7,102	46.57	579,219	5.64	6
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	2,983	0.08	0
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	46,348	77,634	75.00	102,376	0.29	0
4	0.50以上0.75未満	11,030	1,389	75.00	12,077	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	58,698	79,023	75.00	118,097	0.33	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	67,535	-	-	67,607	0.10	0
2	0.15以上0.25未満	15,949	-	-	15,949	0.16	0
3	0.25以上0.50未満	1,878	-	-	1,878	0.43	0
4	0.50以上0.75未満	1,053	-	-	1,053	0.64	0
5	0.75以上2.50未満	278	-	-	278	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)	1	-	-	1	100.00	0
9	小計	86,696	-	-	86,769	0.13	0
購入債権 (事業法人等向け、デフォルト・リスク相当部分)							
1	0.00以上0.15未満	1,995	-	-	1,995	0.07	0
2	0.15以上0.25未満	2,941	-	-	2,941	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	-	-	-	-	-	-
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	13,262	-	-	13,262	0.42	0

(単位：百万円、%、千件、年)

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	3,379	-	-	3,379	0.09	0
2	0.15以上0.25未満	6,378	-	-	6,378	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	-	-	-	-	-	-
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	9,757	-	-	9,757	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	-	36,283	43.12	15,647	0.07	62
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	6,260	3,055	44.99	6,690	1.38	16
6	2.50以上10.00未満	6,525	1,363	44.96	5,517	4.35	10
7	10.00以上100.00未満	93	10	49.52	79	35.20	0
8	100.00 (デフォルト)	381	15	44.93	378	100.00	0
9	小計	13,260	46,863	41.08	29,919	2.52	90
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	61,876	-	-	61,931	0.07	6
2	0.15以上0.25未満	51,705	-	-	51,748	0.16	4
3	0.25以上0.50未満	263,069	-	-	263,203	0.39	13
4	0.50以上0.75未満	102,077	-	-	102,135	0.60	6
5	0.75以上2.50未満	5,750	-	-	5,731	0.97	0
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	1,386	-	-	1,104	17.74	0
8	100.00 (デフォルト)	1,199	-	-	1,044	100.00	0
9	小計	487,066	-	-	486,899	0.63	31
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	4,154	168,889	100.00	173,043	0.03	136
2	0.15以上0.25未満	6,174	320	99.94	6,385	0.20	0
3	0.25以上0.50未満	17,313	122	96.29	15,551	0.29	9
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	11,663	334	89.27	9,243	1.07	3
6	2.50以上10.00未満	13,489	123	90.19	6,210	4.88	4
7	10.00以上100.00未満	2,993	11	88.03	1,266	18.61	0
8	100.00 (デフォルト)	1,599	17	100.00	757	100.00	0
9	小計	57,389	169,820	99.96	212,458	0.70	155
合計 (全てのポートフォリオ)		5,360,721	580,942	56.04	5,669,059	1.01	299

(単位：百万円、%、千件、年)

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 の加重平均値 (RWA density)	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	45.57	3.2	23,954	1.36	26	214
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	45.00	4.2	4,346	98.76	12	-
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	45.57	3.2	28,300	1.60	39	214
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	45.27	2.0	61,470	28.07	70	-
2	0.15以上0.25未満	45.00	1.7	15,949	40.58	27	-
3	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	4	38.26	0	-
4	0.50以上0.75未満	45.00	0.1	7,036	49.83	41	-
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	45.22	1.8	84,460	31.00	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	46.36	3.6	332,689	37.56	357	-
2	0.15以上0.25未満	46.60	2.9	352,314	45.29	588	1
3	0.25以上0.50未満	43.94	2.3	98,004	59.47	212	-
4	0.50以上0.75未満	43.65	2.5	133,726	80.00	473	-
5	0.75以上2.50未満	43.63	3.0	84,324	117.72	566	0
6	2.50以上10.00未満	42.58	3.6	4,389	128.19	52	-
7	10.00以上100.00未満	43.37	1.7	10,826	181.64	277	-
8	100.00 (デフォルト)	44.39	1.0	-	0.00	5,785	8,937
9	小計	45.92	3.1	1,016,275	48.63	8,314	8,938
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	40.95	2.7	46,857	31.37	101	-
3	0.25以上0.50未満	40.29	3.2	44,156	45.27	115	-
4	0.50以上0.75未満	40.34	4.1	91,697	70.63	339	-
5	0.75以上2.50未満	41.35	3.4	109,750	92.65	888	-
6	2.50以上10.00未満	41.97	4.1	21,488	116.80	335	-
7	10.00以上100.00未満	41.28	2.3	59,790	143.19	1,849	-
8	100.00 (デフォルト)	45.09	1.0	-	0.00	10,784	14,312
9	小計	41.01	3.2	373,742	64.52	14,414	14,312
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	45.00	4.5	1,243	41.66	1	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	45.00	3.8	91,157	89.04	790	-
4	0.50以上0.75未満	45.00	4.0	10,484	86.81	88	-
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	103,643	87.76	899	-
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	79,425	117.47	-	-
2	0.15以上0.25未満	90.00	5.0	20,249	126.95	-	-
3	0.25以上0.50未満	90.00	5.0	3,827	203.71	-	-
4	0.50以上0.75未満	90.00	5.0	3,324	315.67	-	-
5	0.75以上2.50未満	90.00	5.0	919	330.61	-	-
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)	90.00	5.0	17	1,125.00	-	-
9	小計	90.00	5.0	107,763	124.19	-	-
購入債権 (事業法人等向け、デフォルト・リスク相当部分)							
1	0.00以上0.15未満	45.00	1.0	408	20.48	0	-
2	0.15以上0.25未満	45.00	1.0	1,321	44.94	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	-	-	-	-	-	-
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	7,847	59.16	31	-

(単位：百万円、%、千件、年)

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 の加重平均値 (RWA density)	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	1.0	589	17.45	1	－
2	0.15以上0.25未満	45.00	1.0	102	1.60	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	－	－	－	－	－	－
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	691	7.09	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	84.96	0.0	655	4.18	10	－
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	84.54	0.0	2,745	41.03	77	－
6	2.50以上10.00未満	85.60	0.0	5,155	93.43	205	－
7	10.00以上100.00未満	85.75	0.0	203	257.24	23	－
8	100.00（デフォルト）	85.83	0.0	－	0.00	356	0
9	小計	82.30	0.0	8,817	29.46	674	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	19.49	0.0	2,320	3.74	9	－
2	0.15以上0.25未満	19.49	0.0	3,537	6.83	16	－
3	0.25以上0.50未満	19.48	0.0	33,826	12.85	202	－
4	0.50以上0.75未満	19.57	0.0	17,814	17.44	121	－
5	0.75以上2.50未満	20.41	0.0	1,444	25.19	11	－
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	19.92	0.0	1,206	109.20	39	－
8	100.00（デフォルト）	21.01	0.0	－	0.00	852	161
9	小計	19.51	0.0	60,150	12.35	1,252	161
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	57.19	0.0	1,444	22.62	7	－
3	0.25以上0.50未満	64.43	0.0	5,370	34.53	30	－
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	37.35	0.0	3,488	37.73	34	－
6	2.50以上10.00未満	30.89	0.0	2,802	45.12	86	－
7	10.00以上100.00未満	32.59	0.0	881	69.62	81	－
8	100.00（デフォルト）	26.91	0.0	－	0.00	573	382
9	小計	9.25	0.0	13,987	6.58	813	382
合計（全てのポートフォリオ）		42.46	2.7	1,806,341	31.86	26,604	24,010

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	32,651	32,651
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	127,757	127,757
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	1,377,951	1,377,951
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	88,836	88,836
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	9,914	9,914
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	61,835	61,835
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	14,222	14,222
12	株式－FIRB	141,838	141,838
13	株式－AIRB	－	－
14	購入債権－FIRB	24,059	24,059
15	購入債権－AIRB	－	－
16	合計	1,879,066	1,879,066

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	29,998	29,998
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	89,527	89,527
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	1,473,419	1,473,419
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	109,862	109,862
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	9,346	9,346
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	63,759	63,759
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	14,826	14,826
12	株式－FIRB	159,147	159,147
13	株式－AIRB	－	－
14	購入債権－FIRB	9,752	9,752
15	購入債権－AIRB	－	－
16	合計	1,959,639	1,959,639

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	－	－	50%	－	－	－	－	－	－	－
	2.5年以上	－	－	70%	－	－	－	－	－	－	－
良（Good）	2.5年未満	5,991	7,508	70%	11,103	528	－	－	11,632	7,843	44
	2.5年以上	30,179	74,353	90%	79,514	－	－	2,250	81,764	73,587	654
可（Satisfactory）		1,578	－	115%	1,578	－	－	－	1,578	1,221	22
弱い（Weak）		－	－	250%	－	－	－	－	－	－	－
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		37,748	81,861	－	92,195	528	－	2,250	94,974	82,652	721
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				
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				
可（Satisfactory）		－	－	140%	－	－	－				
弱い（Weak）		－	－	250%	－	－	－				
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－				
合計		1,105	－	－	1,105	1,326	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	12	－	400%	12	51	－					
内部モデル手法	－	－	－	－	－	－					
合計	12	－	－	12	51	－					
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	－	－	50%	－	－	－	－	－	－	－
	2.5年以上	－	－	70%	－	－	－	－	－	－	－
良（Good）	2.5年未満	4,163	5,543	70%	8,159	165	－	－	8,325	5,727	32
	2.5年以上	52,330	73,480	90%	102,675	2,164	－	2,727	107,567	95,855	844
可（Satisfactory）		1,320	－	115%	1,320	－	－	－	1,320	999	18
弱い（Weak）		－	－	250%	－	－	－	－	－	－	－
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		57,814	79,023	－	112,155	2,330	－	2,727	117,212	102,582	895

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	期待損失
簡易手法－上場株式	14,108	－	300%	14,108	42,326	－
簡易手法－非上場株式	12	－	400%	12	48	－
内部モデル手法	－	－	－	－	－	－
合計	14,120	－	－	14,120	42,374	－

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	PEF	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	2,198	12,030			161,191	24,107
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						24,107

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	PEF	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	5,711	15,183			179,430	32,311
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						32,311

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	14,487	7,321
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	14,487	7,321

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	20,693	13,081
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	20,693	13,081

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5,665百万円となっております。

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8,826百万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	115,879	0.00	0	45.00	3.4	0	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	115,879	0.00	0	45.00	3.4	0	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	10,694	0.05	0	44.54	1.9	2,618	0.24
2	0.15以上0.25未満	916	0.16	0	43.42	2.2	442	0.48
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	28,046	0.66	0	43.32	1.0	17,379	0.61
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	39,657	0.49	0	43.65	1.3	20,440	0.51
事業法人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	3,844	0.16	0	45.00	3.9	1,985	0.51
3	0.25以上0.50未満	358	0.31	0	45.00	3.0	213	0.59
4	0.50以上0.75未満	856	0.66	0	45.00	3.3	665	0.77
5	0.75以上2.50未満	229	1.88	0	45.00	4.3	314	1.36
6	2.50以上10.00未満	2	4.52	0	45.00	2.4	3	1.08
7	10.00以上100.00未満	163	11.13	0	45.00	2.9	313	1.91
8	100.00 (デフォルト)	9	100.00	0	45.00	-	-	-
9	小計	5,464	0.82	0	45.00	3.7	3,496	0.63
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	0.90
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	0.90
合計 (全てのポートフォリオ)		161,191	0.15	0	44.67	3.0	24,107	0.15

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	119,124	0.00	0	45.00	5.0	-	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	119,124	0.00	0	45.00	5.0	-	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	11,771	0.05	0	36.59	2.4	3,039	0.25
2	0.15以上0.25未満	2,473	0.15	0	45.00	2.9	1,384	0.55
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	32,581	0.64	0	44.63	1.0	20,782	0.63
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	46,825	0.47	0	42.63	1.5	25,206	0.53
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	5,352	0.09	0	45.00	1.0	1,263	0.23
2	0.15以上0.25未満	3,551	0.15	0	45.00	3.6	1,681	0.47
3	0.25以上0.50未満	326	0.29	0	45.00	2.8	172	0.52
4	0.50以上0.75未満	670	0.64	0	45.00	3.7	567	0.84
5	0.75以上2.50未満	348	1.81	0	45.00	3.1	411	1.18
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	113	10.73	0	45.00	2.2	202	1.78
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	10,362	0.32	0	45.00	2.2	4,299	0.41
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	0.90
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	0.90
合計 (全てのポートフォリオ)		179,430	0.15	0	44.38	3.9	32,311	0.18

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	-	4,047	38,542	-
2	現金 (外国通貨)	-	-	-	-	49,486	-
3	国内ソブリン債	-	-	-	-	-	39,288
4	その他ソブリン債	-	-	-	-	-	-
5	政府関係機関債	-	-	-	-	-	71,141
6	社債	-	-	-	-	-	-
7	株式	-	-	-	-	-	-
8	その他担保	-	-	-	-	-	-
9	合計	-	333	-	4,047	88,029	110,429

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)	-	2,818	-	627	-	-
2	現金 (外国通貨)	-	-	-	-	97,055	-
3	国内ソブリン債	-	-	-	-	-	111,603
4	その他ソブリン債	-	-	-	-	-	-
5	政府関係機関債	-	-	-	-	-	-
6	社債	-	-	-	-	-	-
7	株式	-	-	-	-	-	-
8	その他担保	-	-	-	-	-	-
9	合計	-	2,818	-	627	97,055	111,603

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	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	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)		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。)	-	-
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	10	0
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

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

2018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）	-	-	-	-	-	-	404	-	404
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	404	-	404
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）	-	-	-	-	-	-	3,275	-	3,275
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	3,275	-	3,275
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）	-	-	-	-	-	-	220	-	220
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	220	-	220
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）	-	-	-	-	-	-	5,245	-	5,245
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	4,244	-	4,244
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(注) 当行がオリジネーター又はスポンサーであ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。

(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	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	

(注) 当行がオリジネーター又はスポンサーであ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。

(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	3,105	3,105	3,105	404	2,701	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	3,679	3,679	3,679	404	3,275	-	-	-	
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	715	715	715	28	687	-	-	-	
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	60	60	60	2	58	-	-	-	
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）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	-	-	-	-	-	-	-

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	220	220	220	220	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	4,465	4,465	4,465	220	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	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	2,755	2,755	2,755	44	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	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	220	220	220	3	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	-	-	-	-	-	-	-	-	

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	ラ	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
銀行勘定における金利リスク (第2条第5項)
(1) ΔEVE、ΔNII

(単位:百万円)

IRRBB1:金利リスク

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		ΔEVE		ΔNII	
		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	18,244	21,849	3,679	3,339
2	下方パラレルシフト	66	26	△1,532	△2,674
3	スティープ化	7,020	7,657		
4	フラット化	22	17		
5	短期金利上昇	14,267	11,040		
6	短期金利低下	69	28		
7	最大値	18,244	21,849	3,679	3,339
8	Tier1資本の額	ホ		ヘ	
		当中間期末		前中間期末	
		406,170		401,803	

- (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は、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)

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. 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、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計数を2018年度と同様に、0.50として測定しております。

自己資本の充実の状況 (単体・単体レバレッジ比率に関する開示事項)

1. 単体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	5,778,102	5,883,842
1a	1	貸借対照表における総資産の額	5,825,205	5,926,656
1b	3	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 (△)	47,103	42,814
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額 (△)	15,380	17,823
3		オン・バランス資産の額 (イ)	5,762,721	5,866,019
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	6,308	2,570
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	17,293	13,998
		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	12,914	9,135
6		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	-	-
		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)	36,516	25,704
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	2,170	966
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)	2,170	966
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	417,467	416,064
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への交換調整の額 (△)	264,843	303,677
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	152,624	112,387
単体レバレッジ比率 (5)				
20		資本の額 (ホ)	406,170	401,803
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	5,954,032	6,005,077
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	6.82	6.69

(注) 山口銀行は2015年6月末より連結子法人等を有しない国際統一基準行として単体レバレッジ比率を開示しております。

2. 前事業年度の単体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。