

## 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）

もみじ銀行（単体）

（単位：百万円、％）

項目	2019年度 中間期	経過措置による 不算入額	2018年度 中間期	経過措置による 不算入額
<b>コア資本に係る基礎項目（1）</b>				
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額	158,631	—	155,425	—
うち、資本金及び資本剰余金の額	69,532	—	69,532	—
うち、利益剰余金の額	91,212	—	87,679	—
うち、自己株式の額（△）	—	—	—	—
うち、社外流出予定額（△）	2,112	—	1,786	—
うち、上記以外に該当するものの額	—	—	—	—
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額	—	—	—	—
コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額	2,130	—	1,801	—
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	13	—	12	—
うち、適格引当金コア資本算入額	2,116	—	1,788	—
適格旧非累積的永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	—	—
適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	—	—
公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	—	—
土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の四十五パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	2,885	—	3,462	—
コア資本に係る基礎項目の額	(イ) 163,647	—	160,689	—
<b>コア資本に係る調整項目（2）</b>				
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	1,621	—	1,383	345
うち、のれんに係るものの額	—	—	—	—
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額	1,621	—	1,383	345
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	—	—	—	—
適格引当金不足額	—	—	—	—
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	2,902	—	3,236	—
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	—	—	—	—
前払年金費用の額	10,707	—	7,498	1,874
自己保有普通株式等（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	—	—	—	—
意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額	—	—	—	—
少数出資金融機関等の対象普通株式等の額	—	—	—	—
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関するものの額	—	—	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライセンスに係る無形固定資産に関するものの額	—	—	—	—
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	—	—	—	—
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関するものの額	—	—	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライセンスに係る無形固定資産に関するものの額	—	—	—	—
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	—	—	—	—
コア資本に係る調整項目の額	(ロ) 15,232	—	12,118	—
<b>自己資本</b>				
自己資本の額（(イ) - (ロ)）	(ハ) 148,415	—	148,570	—
<b>リスク・アセット等（3）</b>				
信用リスク・アセットの額の合計額	1,368,378	—	1,321,372	—
うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額	1,113	—	2,800	—
うち、無形固定資産（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を除く。）	—	—	345	—
うち、繰延税金資産	—	—	—	—
うち、前払年金費用	—	—	1,874	—
うち、他の金融機関等向けエクスポージャー	—	—	△533	—
うち、上記以外に該当するものの額	1,113	—	1,113	—
マーケット・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額	—	—	—	—
オペレーショナル・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額	55,434	—	59,386	—
信用リスク・アセット調整額	—	—	—	—
オペレーショナル・リスク相当額調整額	—	—	—	—
リスク・アセット等の額の合計額	(ニ) 1,423,812	—	1,380,759	—
<b>自己資本比率</b>				
自己資本比率（(ハ) / (ニ)）	10.42	—	10.76	—

## 自己資本の充実の状況 (単体・定量的情報)

### 1. 自己資本の充実度に関する事項

(1) 信用リスクに対する所要自己資本の額 (第10条第4項第1号イ・ロ・ハ)

(単位:百万円)

項 目	2018年度中間期	2019年度中間期
標準的手法が適用されるポートフォリオ (A)	439	379
内部格付手法の適用除外資産	439	379
内部格付手法の段階的適用資産	-	-
調整項目に相当するエクスポージャー	-	-
内部格付手法が適用されるポートフォリオ (B)	136,066	143,892
事業法人等向けエクスポージャー	88,345	92,110
事業法人向けエクスポージャー (特定貸付債権を除く)	82,434	86,227
特定貸付債権	692	722
ソブリン向けエクスポージャー	2,021	2,055
金融機関等向けエクスポージャー	3,198	3,105
リテール向けエクスポージャー	14,016	13,750
居住用不動産向けエクスポージャー	9,442	9,043
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	540	506
その他リテール向けエクスポージャー	4,033	4,200
証券化エクスポージャー	2,198	1,814
うち再証券化エクスポージャー	13	-
株式等エクスポージャー	2,142	6,318
マーケット・ベース方式	33	5,027
簡易手法	33	5,027
内部モデル手法	-	-
P D/L G D方式	2,108	1,290
リスク・ウェイトのみなし計算または信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー	8,622	6,196
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		6,051
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		144
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		-
購入債権	2,730	3,398
購入事業法人等向けエクスポージャー	2,730	3,398
購入リテール向けエクスポージャー	-	-
その他資産等	2,886	2,854
CVAリスク	152	168
中央清算機関関連エクスポージャー	0	-
リスク・ウェイト100%を適用するエクスポージャー	888	986
リスク・ウェイト250%を適用するエクスポージャー	4,532	4,953
リスク・ウェイト1250%を適用するエクスポージャー	-	-
他の金融機関等の対象資本調達手段に係るエクスポージャーに係る経過措置により リスク・アセットの額に算入されなかったものの額 (Δ)	42	-
調整項目に相当するエクスポージャー	9,592	11,342
信用リスクに対する所要自己資本の額 (A) + (B)	136,505	144,272

(注) 1.内部格付手法が適用されるポートフォリオの所要自己資本の額は、スケーリング・ファクター (乗数1.06) 調整後の信用リスク・アセットの額×8%+期待損失額+調整項目に相当するエクスポージャーの額により算出しております。  
2.事業法人向けエクスポージャーには、中堅中小企業向けエクスポージャーを含んでおります。  
3.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) マーケット・リスクに対する所要自己資本の額 (第10条第4項第1号二)

自己資本比率告示第16条「マーケット・リスク相当額の不算入の特例」を適用しているため算出しておりません。

(3) オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 (第10条第4項第1号ホ)

(単位:百万円)

項 目	2018年度中間期	2019年度中間期
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額	2,375	2,217
基礎的手法	-	-
粗利益配分手法	2,375	2,217
先進的計測手法	-	-

(注) オペレーショナル・リスクの算出には粗利益配分手法を採用しております。

(4) 単体総所要自己資本額 (第10条第4項第1号ハ)

(単位:百万円)

項 目	2018年度中間期	2019年度中間期
単体総所要自己資本額	55,230	56,952

2. 信用リスクに関する事項

(1) 信用リスクに関するエクスポージャーの中間期末残高及びデフォルトしたエクスポージャーの中間期末残高（第10条第4項第2号イ・ロ・ハ）

(単位：百万円)

手法別	2018年度中間期						2019年度中間期					
	信用リスク・エクスポージャー					デフォルトした エクスポージャー	信用リスク・エクスポージャー					デフォルトした エクスポージャー
	貸出金等	債券	デリバティブ	その他	貸出金等		債券	デリバティブ	その他			
標準的手法適用分	7,075	-	-	-	7,075	-	6,331	-	-	-	6,331	-
内部格付手法適用分	3,370,220	2,457,767	505,438	4,312	402,702	35,717	3,373,661	2,497,259	400,688	4,624	471,089	40,289
手法別計	3,377,295	2,457,767	505,438	4,312	409,778	35,717	3,379,992	2,497,259	400,688	4,624	477,421	40,289

(単位：百万円)

地域別 業種別 残存期間別	2018年度中間期						2019年度中間期					
	信用リスク・エクスポージャー					デフォルトした エクスポージャー	信用リスク・エクスポージャー					デフォルトした エクスポージャー
	貸出金等	債券	デリバティブ	その他	貸出金等		債券	デリバティブ	その他			
山口県	42,733	42,277	250	206	-	1,789	39,782	39,448	220	113	-	1,703
広島県	1,990,116	1,957,674	29,429	3,013	-	33,184	1,995,930	1,959,040	34,159	2,730	-	36,531
福岡県	18,744	18,744	-	-	-	83	17,036	17,036	-	-	-	1,434
その他の国内	837,449	390,113	447,078	256	-	68	756,219	417,429	337,578	1,211	-	55
国内計	2,889,044	2,408,810	476,757	3,476	-	35,127	2,808,969	2,432,954	371,958	4,055	-	39,725
国外計	78,472	48,956	28,680	835	-	590	93,602	64,304	28,729	568	-	564
地域別計	3,377,295	2,457,767	505,438	4,312	409,778	35,717	3,379,992	2,497,259	400,688	4,624	477,421	40,289
製造業	285,316	271,032	13,849	433	-	4,930	288,174	277,349	10,121	703	-	4,643
農・林業	2,002	2,002	-	-	-	34	2,382	2,382	-	-	-	39
漁業	910	910	-	-	-	9	401	401	-	-	-	9
鉱業	765	765	-	-	-	-	698	698	-	-	-	-
建設業	89,894	88,174	1,690	29	-	3,506	84,968	83,284	1,659	24	-	3,161
電気・ガス・熱供給・水道業	62,462	59,545	2,916	-	-	14	71,366	69,362	2,003	-	-	-
情報通信業	13,299	12,797	502	-	-	189	13,899	13,869	30	-	-	591
運輸業	306,642	164,623	141,739	279	-	1,659	286,431	176,398	109,751	281	-	1,332
卸・小売業	209,203	203,124	3,812	2,266	-	6,661	201,632	197,455	2,428	1,748	-	10,362
金融・保険業	217,448	124,399	92,020	1,028	-	910	200,854	138,916	60,295	1,642	-	853
不動産業	266,636	265,540	948	147	-	6,744	273,363	271,449	1,787	126	-	7,191
各種サービス業	264,806	253,407	11,271	127	-	6,300	262,493	258,365	4,030	97	-	7,700
国・地方公共団体	550,860	314,173	236,686	-	-	-	518,533	309,952	208,581	-	-	-
個人	697,269	697,269	-	-	-	4,754	697,371	697,371	-	-	-	4,404
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
業種別計	3,377,295	2,457,767	505,438	4,312	409,778	35,717	3,379,992	2,497,259	400,688	4,624	477,421	40,289
1年以下	448,130	383,343	64,458	328	-	-	410,581	377,692	32,299	589	-	-
1年超3年以下	246,462	191,623	52,767	2,070	-	-	212,138	179,480	31,156	1,501	-	-
3年超5年以下	339,397	282,837	55,710	848	-	-	367,864	301,405	65,261	1,197	-	-
5年超7年以下	338,051	234,429	102,955	666	-	-	317,550	234,581	82,035	933	-	-
7年超10年以下	570,385	373,242	196,745	397	-	-	479,587	376,720	102,465	401	-	-
10年超	824,578	791,776	32,801	-	-	-	920,734	833,264	87,470	-	-	-
期間の定めのないもの	200,513	200,513	-	-	-	-	194,113	194,113	-	-	-	-
残存期間別計	3,377,295	2,457,767	505,438	4,312	409,778	35,717	3,379,992	2,497,259	400,688	4,624	477,421	40,289

(注) 1.信用リスク・エクスポージャーには、株式等エクスポージャー、証券化エクスポージャー及びリスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーを含んでおりません。  
 2.「貸出金等」には、貸出金、支払承諾、コールローン、コミットメント等を計上しております。  
 3.「その他」には、現金、預け金、有形固定資産、有価証券の貸付、現金若しくは有価証券による担保の提供又は有価証券の買戻条件付売却若しくは売戻条件付購入等を計上しております。  
 4.「デフォルトしたエクスポージャー」には、内部格付手法を適用したエクスポージャーのうち、信用リスク・アセットの額を算出する際にデフォルトと判定されたものの中  
 間期末残高を計上しております。  
 5.本部において管理している国債等の国内債券については、「地域別」では「その他の国内」に含めております。

## (2) 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金及び特定海外債権引当勘定の中間期末残高及び期中増減額 (第10条第4項第2号二)

(単位:百万円)

項目	2018年度中間期			2019年度中間期		
	期首残高	期中増減額	中間期末残高	期首残高	期中増減額	中間期末残高
一般貸倒引当金	2,777	323	3,101	3,247	687	3,935
個別貸倒引当金	16,186	△109	16,076	15,684	1,867	17,552
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	18,964	213	19,178	18,932	2,555	21,488

(個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳)

(単位:百万円)

項目	2018年度中間期			2019年度中間期		
	期首残高	期中増減額	中間期末残高	期首残高	期中増減額	中間期末残高
山口県	1,129	△87	1,041	1,010	9	1,019
広島県	14,223	△291	13,932	13,851	1,659	15,510
福岡県	82	0	82	82	△0	82
その他の国内	751	269	1,020	741	198	939
国内計	16,186	△109	16,076	15,684	1,867	17,552
国外計	—	—	—	—	—	—
地域別計	16,186	△109	16,076	15,684	1,867	17,552
製造業	1,940	395	2,335	2,323	92	2,415
農・林業	11	0	11	11	0	11
漁業	9	—	9	9	△0	9
鉱業	—	—	—	—	—	—
建設業	2,320	25	2,346	1,665	183	1,848
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—
情報通信業	17	△1	16	429	△10	419
運輸業	652	255	908	619	△15	603
卸・小売業	3,479	214	3,694	3,926	1,376	5,302
金融・保険業	172	△3	168	150	△14	135
不動産業	2,931	△1,100	1,831	1,789	128	1,918
各種サービス業	3,005	141	3,146	3,256	164	3,421
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
個人	1,602	△36	1,565	1,460	△37	1,423
その他	42	—	42	41	—	41
業種別計	16,186	△109	16,076	15,684	1,867	17,552

## (3) 業種別の貸出金償却の額 (第10条第4項第2号ホ)

(単位:百万円)

業種	2018年度中間期	2019年度中間期
製造業	—	—
農・林業	—	—
漁業	—	—
鉱業	—	—
建設業	—	—
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	—	—
運輸業	—	—
卸・小売業	—	—
金融・保険業	—	—
不動産業	—	—
各種サービス業	—	—
国・地方公共団体	—	—
個人	—	—
その他	—	—
業種別計	—	—

(注) 貸出金償却実績は、直接償却実施額を記載しております。

## (4) 標準的手法が適用されるエクスポージャーの信用リスク削減手法勘案後のリスク・ウエイト区分別残高並びに1250%のリスク・ウエイトが適用されるエクスポージャーの額 (第10条第4項第2号ヘ)

(単位:百万円)

リスク・ウエイト	2018年度中間期		2019年度中間期	
	格付あり	格付なし	格付あり	格付なし
0%	—	1,564	—	1,572
10%	—	—	—	—
20%	21	—	21	—
30%	—	—	—	—
35%	—	—	—	—
40%	—	—	—	—
50%	—	—	—	—
70%	—	—	—	—
75%	—	—	—	—
90%	—	—	—	—
100%	—	5,489	—	4,737
110%	—	—	—	—
120%	—	—	—	—
150%	—	—	—	—
200%	—	—	—	—
350%	—	—	—	—
1250%	—	—	—	—
合計	21	7,054	21	6,310

(注) 1.格付の有無は、リスク・ウエイトの判定における格付使用の有無を指します。

2.格付は適格格付機関が付与しているものに限定して使用しております。

- (5) スロッシング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権及びマーケット・ベース方式の簡易手法が適用される株式等エクスポージャーについて、自己資本比率告示第153条第3項及び第5項並びに第166条第4項に定めるリスク・ウェイトが適用される場合におけるリスク・ウェイトの区分ごとの残高（第10条第4項第2号ト）

- ①プロジェクト・ファイナンス、オブジェクト・ファイナンス、コモディティ・ファイナンス及び事業用不動産向け貸付け

(単位：百万円)

スロッシング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイト	2018年度 中間期	2019年度 中間期
優	2年半未満	50%	—	—
	2年半以上	70%	1,000	949
良	2年半未満	70%	4,121	962
	2年半以上	90%	4,359	7,131
可	—	115%	—	—
弱い	—	250%	—	—
デフォルト	—	0%	—	—
合計			9,480	9,043

- ②ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け

(単位：百万円)

スロッシング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイト	2018年度 中間期	2019年度 中間期
優	2年半未満	70%	—	—
	2年半以上	95%	—	—
良	2年半未満	95%	—	—
	2年半以上	120%	—	—
可	—	140%	—	—
弱い	—	250%	—	—
デフォルト	—	0%	—	—
合計			—	—

- ③マーケット・ベース方式の簡易手法が適用される株式等エクスポージャー

(単位：百万円)

種別	リスク・ウェイト	2018年度 中間期	2019年度 中間期
上場株式	300%	—	19,631
非上場株式	400%	99	98
合計		99	19,730

(注) 1.「スロッシング・クライテリア」とは、特定貸付債権の信用リスク・アセットの額を算出するために設定されている5段階（優・良・可・弱い・デフォルト）の基準です。

2.「マーケット・ベース方式の簡易手法」とは、株式等エクスポージャーの額に、上場株式については300%、非上場株式については400%のリスク・ウェイトを乗じた額をもって信用リスク・アセットの額を算出する方法です。

(6) 内部格付手法が適用されるポートフォリオに関する事項 (第10条第4項第2号)

①事業法人向けエクスポージャー、ソブリン向けエクスポージャー及び金融機関等向けエクスポージャーの債務者格付ごとのPDの推計値、LGDの推計値の加重平均値、リスク・ウエイトの加重平均値、オン・バランス資産項目のEADの推計値及びオフ・バランス資産項目のEADの推計値

(単位: 百万円)

資産区分	債務者区分	債務者格付	2018年度中間期				2019年度中間期					
			PDの推計値 (加重平均値)	LGDの推計値 (加重平均値)	リスク・ウエイト (加重平均値)	EADの推計値		PDの推計値 (加重平均値)	LGDの推計値 (加重平均値)	リスク・ウエイト (加重平均値)	EADの推計値	
						オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目				オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目
事業法人向けエクスポージャー			2.88%	42.90%	65.47%	1,237,898	22,799	3.11%	42.97%	64.75%	1,275,466	33,817
	正常先	11~13	0.13%	44.42%	41.42%	443,576	15,431	0.12%	44.48%	40.41%	460,983	27,171
		14~16	0.38%	41.74%	60.05%	513,529	5,670	0.36%	41.90%	61.37%	513,130	4,692
	要注意先	21~23	4.30%	42.22%	124.45%	258,296	1,616	3.92%	41.98%	120.64%	273,970	1,885
	要管理先以下	24~51	100.00%	46.35%	-	22,496	82	100.00%	46.23%	-	27,381	69
ソブリン向けエクスポージャー			0.00%	45.00%	2.16%	1,075,905	70,313	0.00%	45.00%	2.32%	1,022,075	63,930
	正常先	11~13	0.00%	45.00%	1.74%	1,067,776	70,313	0.00%	45.00%	1.79%	1,010,879	63,930
		14~16	0.23%	45.00%	60.85%	8,129	-	0.20%	45.00%	53.73%	11,196	-
	要注意先	21~23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	要管理先以下	24~51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金融機関等向けエクスポージャー			0.06%	45.00%	34.19%	93,764	21,839	0.07%	45.00%	33.35%	80,866	33,989
	正常先	11~13	0.06%	45.00%	33.93%	93,442	18,543	0.06%	45.00%	33.37%	77,552	30,837
		14~16	0.28%	45.00%	42.23%	322	3,295	0.22%	45.00%	32.95%	3,314	3,152
	要注意先	21~23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	要管理先以下	24~51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(注) 1.信用リスク削減手法を用いた場合は、これを反映しております。  
2.リスク・ウエイト (加重平均値) は、スケールリング・ファクター (乗数1.06) を乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出しております。  
3.事業法人向けエクスポージャーには、中堅中小企業向けエクスポージャーを含んでおりますが、特定貸付債権を含んでおりません。

②PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの債務者格付ごとのPDの推計値、リスク・ウエイトの加重平均値及び残高

(単位: 百万円)

資産区分	債務者区分	債務者格付	2018年度中間期				2019年度中間期			
			PDの推計値 (加重平均値)	LGD (加重平均値)	リスク・ウエイト (加重平均値)	残高	PDの推計値 (加重平均値)	LGD (加重平均値)	リスク・ウエイト (加重平均値)	残高
PD/LGD方式を適用する 株式等エクスポージャー			0.34%	90.00%	177.90%	14,816	0.46%	90.00%	162.22%	9,944
	正常先	11~13	0.09%	90.00%	167.80%	12,005	0.10%	90.00%	140.31%	7,217
		14~16	0.21%	90.00%	196.32%	2,497	0.24%	90.00%	197.51%	2,462
	要注意先	21~23	1.88%	90.00%	340.71%	284	1.81%	90.00%	339.43%	236
	要管理先以下	24~51	100.00%	90.00%	1,192.50%	28	100.00%	90.00%	1,192.50%	28

(注) 1.PD/LGD方式とは、株式等エクスポージャーを事業法人向けエクスポージャーとみなして、信用リスク・アセット額を算出する方式です。  
2.リスク・ウエイト (加重平均値) は、スケールリング・ファクター (乗数1.06) を乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出しております。

③居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーのプール単位でのPDの推計値、LGDの推計値 (デフォルトしたエクスポージャーに係るEldefaultを含む) の加重平均値、リスク・ウエイトの加重平均値、オン・バランス資産項目のEADの推計値、オフ・バランス資産項目のEADの推計値、コミットメントの未引当額及び当該未引当額に乗ずる掛目の推計値の加重平均値

(単位: 百万円)

資産区分	プール区分	2018年度中間期							2019年度中間期								
		PDの推計値 (加重平均値)	LGDの推計値 (加重平均値)	Eldefaultの推計値 (加重平均値)	リスク・ウエイト (加重平均値)	EADの推計値		コミットメント 掛目の推計値 (加重平均値)	PDの推計値 (加重平均値)	LGDの推計値 (加重平均値)	Eldefaultの推計値 (加重平均値)	リスク・ウエイト (加重平均値)	EADの推計値		コミットメント 掛目の推計値 (加重平均値)		
						オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目						オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目		未引当額	掛目の推計値 (加重平均値)
居住用不動産向け エクスポージャー		0.70%	31.07%	-	22.74%	435,810	-	-	0.68%	28.61%	-	21.38%	447,669	-	-	-	
	非延滞	0.43%	30.95%	-	22.60%	434,081	-	-	0.44%	28.50%	-	21.27%	446,140	-	-	-	
	延滞	18.18%	26.82%	-	156.75%	645	-	-	17.74%	25.86%	-	150.24%	543	-	-	-	
	デフォルト	100.00%	82.53%	82.53%	-	1,083	-	-	100.00%	80.28%	80.28%	-	984	-	-	-	
適格リボルビング型リテール向け エクスポージャー		0.97%	79.53%	-	19.50%	3,350	18,667	43,529	42.88%	0.99%	80.80%	-	19.69%	2,672	17,605	41,099	42.83%
	非延滞	0.64%	79.44%	-	18.39%	3,231	18,656	43,467	42.92%	0.65%	80.72%	-	18.64%	2,559	17,599	41,044	42.87%
	延滞	35.02%	93.39%	-	301.80%	83	5	13	37.50%	36.73%	92.41%	-	299.77%	75	2	15	15.75%
	デフォルト	100.00%	98.40%	98.40%	-	35	6	48	13.39%	100.00%	97.89%	97.89%	-	37	3	39	9.64%
その他リテール向け エクスポージャー (事業性)		7.41%	48.38%	-	53.55%	27,817	1,258	1,719	100.00%	8.30%	48.42%	-	53.05%	26,131	1,111	1,513	100.00%
	非延滞	3.24%	46.51%	-	55.36%	26,459	1,254	1,710	100.00%	3.55%	46.23%	-	55.09%	24,684	1,107	1,504	100.00%
	延滞	43.44%	43.86%	-	123.23%	183	1	1	100.00%	42.92%	46.74%	-	131.44%	183	1	4	100.00%
	デフォルト	100.00%	93.13%	93.13%	-	1,175	2	7	100.00%	100.00%	93.26%	93.26%	-	1,262	2	4	100.00%
その他リテール向け エクスポージャー (非事業性)		5.28%	69.18%	-	51.55%	13,695	78	135	100.00%	5.01%	72.05%	-	61.81%	14,716	80	135	100.00%
	非延滞	0.77%	67.87%	-	53.60%	13,043	77	134	100.00%	1.07%	70.99%	-	62.91%	14,015	80	134	100.00%
	延滞	23.71%	76.49%	-	190.60%	35	-	-	100.00%	23.24%	79.06%	-	195.41%	142	0	0	100.00%
	デフォルト	100.00%	96.61%	96.61%	-	616	0	1	100.00%	100.00%	97.09%	97.09%	-	557	0	0	100.00%

(注) 1.信用リスク削減手法を用いた場合は、これを反映しております。  
2.リスク・ウエイト (加重平均値) は、スケールリング・ファクター (乗数1.06) を乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出しております。  
3.コミットメントの掛目の推計値 (加重平均値) は、コミットメントのEADの推計値を未引当額で除算した逆算値を計上しております。

- (7) 内部格付手法を適用する事業法人向けエクスポージャー、ソブリン向けエクスポージャー、金融機関等向けエクスポージャー、PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーごとの直近期における損失の実績値及び当該実績値と過去の実績値との対比並びに要因分析（第10条第4項第2号イ）

(単位：百万円)

資産区分	2018年度中間期	2019年度中間期	対比 (b-a)
	a.損失の実績値	b.損失の実績値	
事業法人向けエクスポージャー	14,160	15,678	1,518
ソブリン向けエクスポージャー	-	-	-
金融機関等向けエクスポージャー	-	-	-
居住用不動産向けエクスポージャー	642	592	△49
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0	0	0
その他リテール向けエクスポージャー	1,303	1,369	66
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	-	-	-
合計	16,106	17,641	1,534

(要因分析)

事業法人向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーの損失の実績値は、個別貸倒引当金の増加を主因として、前年同期を上回りました。  
居住用不動産向けエクスポージャーの損失の実績値は、個別貸倒引当金の減少を主因として、前年同期を下回りました。  
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャーの損失の実績値は、前年同期概ね横這いとなりました。

- (注) 1.損失の実績値は、個別貸倒引当金、要管理先に対する一般貸倒引当金、直接償却、部分直接償却及び債権売却損等であります。なお、個別貸倒引当金及び要管理先に対する一般貸倒引当金は中間期末残高を、直接償却、部分直接償却及び債権売却損等は期中（6ヶ月）に実施した合計額を計上しております。  
2.PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの損失の実績値には、デフォルトの定義に該当するものとなった先に関する損失の実績を計上しており、価格変動リスクの実現のみによる売却損や償却等は含まれていません。

- (8) 内部格付手法を適用する事業法人向けエクスポージャー、ソブリン向けエクスポージャー、金融機関等向けエクスポージャー、PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーごとの長期にわたる損失額の推計値と実績値の対比（第10条第4項第2号イ）

(単位：百万円)

資産区分	2018年度		2019年度		損失額の推計値 (2019/9/30)		
	a.損失額の推計値 (期初)	b.損失額の推計値 (中間期末)	a.損失額の推計値 (期初)	b.損失額の推計値 (中間期末)			
事業法人向けエクスポージャー	16,710	14,160	2,550	16,461	15,678	782	18,369
ソブリン向けエクスポージャー	14	-	14	15	-	15	15
金融機関等向けエクスポージャー	40	-	40	34	-	34	40
居住用不動産向けエクスポージャー	1,643	642	1,001	1,391	592	799	1,397
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	280	0	279	252	0	251	248
その他リテール向けエクスポージャー	2,276	1,303	973	2,308	1,369	938	2,348
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	0	-	-	0	-	-	-
合計	20,965	16,106	4,859	20,464	17,641	2,823	22,420

- (注) 1.損失額の推計値は、内部格付手法により信用リスク・アセットの額を算出した際の1年間の期待損失額を記載しております。  
2.損失額の実績値は、上記（7）の損失の実績値を記載しております。

3. 信用リスク削減手法に関する事項

信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーの額  
(第10条第4項第3号イ・ロ)

(単位：百万円)

項目	2018年度中間期		
	適格金融資産担保	適格資産担保	保証
標準的手法が適用されるポートフォリオ	-	-	-
基礎的內部格付手法が適用されるポートフォリオ	35,586	236,737	337,433
事業法人向けエクスポージャー	17,584	236,737	97,165
ソブリン向けエクスポージャー	-	-	187,639
金融機関等向けエクスポージャー	18,001	-	-
居住用不動産向けエクスポージャー	-	-	5,981
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	-	-	11,425
その他リテール向けエクスポージャー	-	-	35,221
合計	35,586	236,737	337,433

(単位：百万円)

項目	2019年度中間期		
	適格金融資産担保	適格資産担保	保証
標準的手法が適用されるポートフォリオ	-	-	-
基礎的內部格付手法が適用されるポートフォリオ	37,591	245,648	264,972
事業法人向けエクスポージャー	14,908	245,648	84,258
ソブリン向けエクスポージャー	-	-	131,990
金融機関等向けエクスポージャー	22,683	-	-
居住用不動産向けエクスポージャー	-	-	5,255
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	-	-	10,828
その他リテール向けエクスポージャー	-	-	32,641
合計	37,591	245,648	264,972

- (注) 1.エクスポージャーの額については、信用リスク削減手法の効果が勘案された額を記載しております。なお、ボラティリティ調整率によるエクスポージャーの額の上方調整を行っている場合は、当該上方調整額に相当する額を減額した額を記載しております。  
2.[適格金融資産担保]とは、自行預金、国債、上場株式等に設定した担保です。  
3.[適格資産担保]とは、不動産、船舶等に設定した担保です。  
4.貸出金と自行預金の相殺は含まれておりません。

4. 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項

- (1) 与信相当額の算出に用いる方式（第10条第4項第4号イ）  
カレント・エクスポージャー方式により算出しております。

- (2) 与信相当額等（第10条第4項第4号ロ・ハ・ニ・ヘ）

(単位：百万円)

項目	2018年度中間期	2019年度中間期
グロス再構築コストの額	2,509	2,858
ネットティング効果及び担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額	6,498	6,344
派生商品取引	6,498	6,344
外国為替関連取引及び金関連取引	6,438	954
金利関連取引	60	5,390
株式関連取引	-	-
貴金属関連取引（金関連取引を除く）	-	-
その他のコモディティ関連取引	-	-
クレジット・デリバティブ	-	-
長期決済期間取引	-	-
ネットティング効果勘案額（△）	2,171	1,720
ネットティング効果勘案後で担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額	4,327	4,624
担保による与信相当額の減少額（△）	-	-
ネットティング効果及び担保による信用リスク削減手法の効果を勘案した後の与信相当額	4,327	4,624

- (注) 1.原契約期間が5営業日以内の外国為替関連取引の与信相当額は上記の記載から除いております。ただし、CSA契約の対象となる取引については、原契約期間が5営業日以内の外国為替関連取引も与信相当額に含めております。  
2.清算機関との間で成立している派生商品取引で、日々の値洗いにより担保で保全されているものについては、上記の記載から除いております。  
3.グロス再構築コストの額は零を下回らないものを合計して記載しております。  
4.内部格付手法においては、担保による信用リスク削減効果をLGDで勘案するため、担保勘案前と担保勘案後の与信相当額は同額となります。

- (3) 信用リスク削減手法に用いた担保の種類別の金額  
(第10条第4項第4号ホ)

(単位：百万円)

担保の種類	2018年度中間期	2019年度中間期
適格金融資産担保	-	-
適格資産担保	-	-
合計	-	-

- (注) 1.[担保の種類別の金額]は、ボラティリティ調整前の金額を記載しております。  
2.[適格金融資産担保]とは、自行預金、国債、上場株式等に設定した担保です。  
3.[適格資産担保]とは、不動産、船舶等に設定した担保です。

- (4) 与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本（第10条第4項第4号ト）  
クレジット・デリバティブについては、該当がありません。

- (5) 信用リスク削減手法の効果を勘案するために用いているクレジット・デリバティブの想定元本（第10条第4項第4号チ）  
クレジット・デリバティブについては、該当がありません。

5. 証券化エクスポージャーに関する事項

(1) 銀行がオリジネーターである場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項 (第10条第4項第5号イ)

- ①原資産の合計額、資産譲渡型証券化取引に係る原資産及び合成型証券化取引に係る原資産の額並びにこれらの主な原資産の種類別の内訳 (但し、銀行が証券化エクスポージャーを保有しない証券化取引の原資産については、中間期の証券化取引に係るものに限る。) (第10条第4項第5号イ (1))
- ②原資産を構成するエクスポージャーのうち、デフォルトしたエクスポージャーの額及び中間期の損失額並びにこれらの主な原資産の種類別の内訳 (但し、銀行が証券化エクスポージャーを保有しない証券化取引の原資産については、中間期の証券化取引に係るものに限る。) (第10条第4項第5号イ (2))
- ③保有する証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳 (但し、銀行が証券化エクスポージャーを保有しない証券化取引の原資産については、中間期の証券化取引に係るものに限る。) (第10条第4項第5号イ (6))

(単位: 百万円)

項番	内 訳		2018年度中間期		
			原資産の種類		合計
			住宅ローン債権	その他	
①	原資産の額	資産譲渡型証券化取引	66,011	-	66,011
		合成型証券化取引	-	-	-
②	デフォルトしたエクスポージャー		46	-	46
	中間期の損失額		17	-	17
③	保有する証券化エクスポージャー		24,437	-	24,437
	うち再証券化エクスポージャー		-	-	-

(単位: 百万円)

項番	内 訳		2019年度中間期		
			原資産の種類		合計
			住宅ローン債権	その他	
①	原資産の額	資産譲渡型証券化取引	61,233	-	61,233
		合成型証券化取引	-	-	-
②	デフォルトしたエクスポージャー		73	-	73
	中間期の損失額		0	-	0
③	保有する証券化エクスポージャー		24,491	-	24,491
	うち再証券化エクスポージャー		-	-	-

(注) 1.デフォルトしたエクスポージャーの額とは、期初非デフォルトエクスポージャーのうち、期中にデフォルトとなったエクスポージャーの額であります。  
2.中間期の損失額は、中間期末のデフォルトエクスポージャーに係る期待損失額を含めております。  
3.保有している証券化エクスポージャーは、全てオン・バランス取引であり、オフ・バランス取引はございません。

- ④証券化取引を目的として保有している資産の額及びこれらの主な資産の種類別内訳 (第10条第4項第5号イ (3))  
証券化取引を目的として保有している資産については、該当がありません。
- ⑤中間期に証券化取引を行ったエクスポージャーの概略 (中間期に証券化取引を行ったエクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳含む。) (第10条第4項第5号イ (4))  
中間期に証券化取引を行ったエクスポージャーについては、該当がありません。
- ⑥証券化取引に伴い期中に認識した売却損益の額及び主な原資産の種類別の内訳 (第10条第4項第5号イ (5))

(単位: 百万円)

	2018年度中間期	2019年度中間期
証券化取引に伴い期中に認識した売却損益の額	-	-
原資産の種類	-	-

⑦リスク・ウェイトの区分別残高及び所要自己資本の額 (第10条第4項第5号イ (7))

(単位: 百万円)

リスク・ウェイト	2018年度中間期			
	残 高	所要自己資本	うち再証券化	
			残 高	所要自己資本
20%以下	-	-	-	-
20%超50%以下	-	-	-	-
50%超100%以下	24,437	1,986	-	-
100%超250%以下	-	-	-	-
250%超650%以下	-	-	-	-
650%超1250%未満	-	-	-	-
1250%	-	-	-	-
合 計	24,437	1,986	-	-

(単位: 百万円)

リスク・ウェイト	2019年度中間期			
	残 高	所要自己資本	うち再証券化	
			残 高	所要自己資本
20%以下	-	-	-	-
20%超50%以下	-	-	-	-
50%超100%以下	24,491	1,798	-	-
100%超250%以下	-	-	-	-
250%超650%以下	-	-	-	-
650%超1250%未満	-	-	-	-
1250%	-	-	-	-
合 計	24,491	1,798	-	-

(注) 保有している証券化エクスポージャーは、全てオン・バランス取引であり、オフ・バランス取引はございません。

⑧証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額及び主な原資産の種類別の内訳 (第10条第4項第5号イ (8))

(単位: 百万円)

	2018年度中間期	2019年度中間期
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	3,236	2,902
原資産の種類	住宅ローン債権	住宅ローン債権

⑨自己資本比率告示第248条並びに第248条の4第1項第1号及び第2号 (旧自己資本比率告示第247条第1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の額及び主な原資産の種類別の内訳 (第10条第4項第5号イ (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については、該当がありません。

⑩早期償還条項付の証券化エクスポージャーに関する事項 (第10条第4項第5号イ (10))  
早期償還条項付の証券化エクスポージャーについては、該当がありません。

⑪保有する再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用の有無及び保証人ごと又は当該保証人に適用されるリスク・ウェイトの区分ごとの内訳 (第10条第4項第5号イ (11))  
保有する再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用については、該当がありません。

(2) 銀行が投資家である場合における証券化エクスポージャーに関する事項（第10条第4項第5号ロ）

①保有する証券化エクスポージャー及び再証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳（第10条第4項第5号ロ（1））

【オン・バランス取引】 (単位：百万円)

主な原資産の種類	2018年度中間期		2019年度中間期	
	残高	うち再証券化	残高	うち再証券化
住宅ローン債権	941	768	479	—
自動車ローン債権	925	—	575	—
小口消費者ローン債権	—	—	—	—
クレジットカード与信	—	—	—	—
リース債権	—	—	—	—
事業資産	—	—	—	—
不動産	—	—	—	—
不動産を除く有形資産	—	—	—	—
事業者向け貸出	—	—	—	—
売上債権	—	—	—	—
その他の資産	—	—	—	—
合計	1,867	768	1,054	—

【オフ・バランス取引】 (単位：百万円)

主な原資産の種類	2018年度中間期		2019年度中間期	
	残高	うち再証券化	残高	うち再証券化
住宅ローン債権	—	—	—	—
自動車ローン債権	—	—	—	—
小口消費者ローン債権	—	—	—	—
クレジットカード与信	—	—	—	—
リース債権	—	—	—	—
事業資産	—	—	—	—
不動産	—	—	—	—
不動産を除く有形資産	—	—	—	—
事業者向け貸出	—	—	—	—
売上債権	—	—	—	—
その他の資産	—	—	—	—
合計	—	—	—	—

②保有する証券化エクスポージャー及び再証券化エクスポージャーのリスク・ウェイト区分ごとの残高及び所要自己資本の額（第10条第4項第5号ロ（2））

【オン・バランス取引】 (単位：百万円)

リスク・ウェイト	2018年度中間期				2019年度中間期			
	残高	所要自己資本	うち再証券化 残高	所要自己資本	残高	所要自己資本	うち再証券化 残高	所要自己資本
20%以下	1,693	28	768	13	951	15	—	—
20%超50%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
50%超100%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
100%超250%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
250%超650%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
650%超1250%未満	—	—	—	—	—	—	—	—
1250%	173	184	—	—	102	108	—	—
合計	1,867	212	768	13	1,054	124	—	—

【オフ・バランス取引】 (単位：百万円)

リスク・ウェイト	2018年度中間期				2019年度中間期			
	残高	所要自己資本	うち再証券化 残高	所要自己資本	残高	所要自己資本	うち再証券化 残高	所要自己資本
20%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
20%超50%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
50%超100%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
100%超250%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
250%超650%以下	—	—	—	—	—	—	—	—
650%超1250%未満	—	—	—	—	—	—	—	—
1250%	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	—	—	—	—	—	—	—	—

③自己資本比率告示第248条並びに第248条の4第1項第1号及び第2号（旧自己資本比率告示第247条第1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の額及び主な原資産の種類別の内訳（第10条第4項第5号ロ（3））

(単位：百万円)

主な原資産の種類	2018年度中間期	2019年度中間期
住宅ローン債権	173	102
自動車ローン債権	—	—
小口消費者ローン債権	—	—
クレジットカード与信	—	—
リース債権	—	—
事業資産	—	—
不動産	—	—
不動産を除く有形資産	—	—
事業者向け貸出	—	—
売上債権	—	—
その他の資産	—	—
合計	173	102

④保有する再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用の有無及び保証人ごと又は当該保証人に適用されるリスク・ウェイトの区分ごとの内訳（第10条第4項第5号ロ（4））

保有する再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用については、該当がありません。

(3) 銀行がオリジネーターである場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項（第10条第4項第5号ハ）

マーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーについては、該当がありません。

(4) 銀行が投資家である場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項（第10条第4項第5号ニ）

マーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーについては、該当がありません。

6. 銀行勘定における株式等エクスポージャーに関する事項

(1) 中間貸借対照表計上額及び時価 (第10条第4項第7号イ)

(単位:百万円)

種 類	2018年度中間期		2019年度中間期	
	中間貸借 対照表計上額	時 価	中間貸借 対照表計上額	時 価
上場している 株式等エクスポージャー	16,401		30,110	
上記に該当しない 株式等エクスポージャー	3,123		4,857	
合 計	19,524	19,524	34,967	34,967

上記のうち子会社・関連会社株式の中間貸借対照表計上額

(単位:百万円)

種 類	2018年度中間期	2019年度中間期
子会社・子法人等	-	-
関連法人等	-	-
合 計	-	-

(注) 1.投資信託等の複数の資産を裏付とする資産(所謂ファンド)に含まれている株式等エクスポージャーについては、上表には記載しておりません。  
2.上記に該当しない株式等エクスポージャーには、ゴルフ会員権を含めて記載しております。

(2) 株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額 (第10条第4項第7号ロ)

(単位:百万円)

種 類	2018年度中間期	2019年度中間期
売却損益の額	226	△415
償却の額	1	15

(注) 投資信託等の複数の資産を裏付とする資産(所謂ファンド)に含まれている株式等エクスポージャーに係る売却及び償却に伴う損益の額については、上表には記載しておりません。

(3) 中間貸借対照表で認識され、かつ、中間損益計算書で認識されない評価損益の額 (第10条第4項第7号ハ)

(単位:百万円)

種 類	2018年度中間期			2019年度中間期		
	取得原価	時 価	評価損益	取得原価	時 価	評価損益
その他 有価証券	10,153	14,999	4,846	8,852	12,298	3,445

(注) 投資信託等の複数の資産を裏付とする資産(所謂ファンド)に含まれている株式等エクスポージャーに係る評価損益の額については、上表には記載しておりません。

(4) 中間貸借対照表及び中間損益計算書で認識されない評価損益の額 (第10条第4項第7号ニ)  
該当ありません。

(5) 株式等エクスポージャーのポートフォリオの区分ごとの額 (第10条第4項第7号ホ)

(単位:百万円)

区 分	2018年度中間期	2019年度中間期
マーケット・ベース方式(簡易手法)	99	19,730
マーケット・ベース方式(内部モデル手法)	-	-
P D/L G D方式	14,816	9,944
合 計	14,916	29,675

(注) 投資信託等の複数の資産を裏付とする資産(所謂ファンド)に含まれている株式等エクスポージャーについては、上表には記載しておりません。

7. 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10条第4項第8号)

(単位:百万円)

算 出 方 式	2018年度中間期	2019年度中間期
リスクスルー方式	39,674	
修正単純過半数方式	28,568	
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%)	42	
簡便方式(リスク・ウェイト1250%)	200	
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		63,668
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		149
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	68,485	63,817

(注) 1.リスクスルー方式とは、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。

## 8. 金利リスクに関する事項 (第10条第4項第9号)

(1)  $\Delta$ EVE、 $\Delta$ NII

(単位：百万円)

IRRB1：金利リスク					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		$\Delta$ EVE		$\Delta$ 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	15,488			
2	下方パラレルシフト	0			
3	スティープ化	9,255			
4	フラット化				
5	短期金利上昇				
6	短期金利低下				
7	最大値	15,488			
		ホ		ヘ	
		当中間期末	前中間期末	当中間期末	前中間期末
8	自己資本の額	148,415			

- (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.  $\Delta$ 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。
4.  $\Delta$ 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. 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) 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	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. 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。