

自己資本の充実の状況（連結・自己資本の構成に関する開示事項）

自己資本の構成に関する開示事項（第8条第2項）

（単位：百万円、％）

CC1：自己資本の構成（銀行連結・持株）

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ	
		2020年度 中間期	2019年度 中間期	別紙様式第 十四号（CC2） の参照項目	
普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目（1）					
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	603,300	589,958		
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	108,654	108,655	1-a,1-b	
2	うち、利益剰余金の額	513,688	498,698	1-c	
1c	うち、自己株式の額（△）	15,759	14,332	1-d	
26	うち、社外流出予定額（△）	3,283	3,063		
	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	117	127		
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	36,630	65,554		
5	普通株式等Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分の額	91	52		
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額（イ）	640,138	655,692		
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	7,758	8,305		
8	うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額	2,061	2,415		
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額	5,697	5,889		
10	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	287	32		
11	繰延ヘッジ損益の額	△3,932	△1,058	5	
12	適格引当金不足額	-	-		
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	2,600	2,902		
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	-	-		
15	退職給付に係る資産の額	24,941	27,657		
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	0	2		
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	744	-		
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	-	-		
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額（ロ）	32,400	37,843		
普通株式等Tier1 資本					
29	普通株式等Tier1 資本の額（（イ） - （ロ））（ハ）	607,738	617,849		
その他Tier1 資本に係る基礎項目（3）					
30	31a	その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	-	-	
	31b	その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額	-	-	
	32	その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	-	-	
		特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	-	-	
34-35	その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	1,712	1,706		
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	-	-		
33	うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	-	-		
35	うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	-	-		
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	1,712	1,706		

(単位：百万円、%)

CC1：自己資本の構成（銀行連結・持株）				
国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年度 中間期	2019年度 中間期	別紙様式第 十四号（CC2） の参照項目
その他Tier1 資本に係る調整項目				
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	-	-	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	-	-	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	39	-	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	-	-	
42	Tier2 資本不足額	-	-	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	39	-	
その他Tier1 資本				
44	その他Tier1 資本の額（（二） - （ホ））（ハ）	1,672	1,706	
Tier1 資本				
45	Tier1 資本の額（（ハ） + （ハ））（ト）	609,410	619,555	
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	20,000	-	
	特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	-	-	
48-49	Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	424	413	
47+49	適格旧Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-	
47	うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	-	-	
49	うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	-	-	
50	一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	14,319	3,542	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	98	81	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	14,220	3,461	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	34,743	3,956	
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	1,678	-	
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）	1,678	-	
Tier2 資本				
58	Tier2 資本の額（（チ） - （リ））（ヌ）	33,064	3,956	
総自己資本				
59	総自己資本の額（（ト） + （ヌ））（ル）	642,475	623,511	
リスク・アセット（6）				
60	リスク・アセットの額の合計額（ヲ）	4,851,351	4,524,203	
連結自己資本比率及び資本バッファ（7）				
61	連結普通株式等Tier1 比率（（ハ） / （ヲ））	12.52	13.65	
62	連結Tier1 比率（（ト） / （ヲ））	12.56	13.69	
63	連結総自己資本比率（（ル） / （ヲ））	13.24	13.78	
64	最低連結資本バッファ比率	2.50	2.50	
65	うち、資本保全バッファ比率	2.50	2.50	
66	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率	0.00	0.00	
67	うち、G-SIB/D-SIB バッファ比率	0.00	0.00	
68	連結資本バッファ比率	10.50	10.50	
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	60,848	55,362	
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	15,992	6,054	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	-	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	16,338	1,845	
Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項（9）				
76	一般貸倒引当金の額	98	81	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	371	408	
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。）	14,220	3,461	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	27,710	25,741	
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。

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

自己資本の充実の状況（連結・定性的情報）

1. 連結の範囲に関する事項

- (1) 持株自己資本比率告示第三条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下この号において「持株会社グループ」という。）に属する会社と会計連結範囲に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因（第8条第3項第1号イ）

持株会社グループに属する会社と、会計連結範囲に含まれる会社に相違点はありません。

- (2) 持株会社グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容（第8条第3項第1号ロ）

持株会社グループに属する連結子会社は17社です。

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

- (3) 持株自己資本比率告示第九条の規定が適用される金融業務を営む関連法人等の数、名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容（第8条第3項第1号ハ）

持株自己資本比率告示第九条の規定が適用される金融業務を営む関連法人等については、該当がありません。

- (4) 持株会社グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び持株会社グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容（第8条第3項第1号ニ）

持株会社グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び持株会社グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものについては、該当がありません。

- (5) 持株会社グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要（第8条第3項第1号ホ）

グループ内での資金及び自己資本の移動に関しては、グループ内取引を一元的に管理する態勢を整備し、各社における財務内容の健全性の維持に留意するとともに、取引の公正性、業務の適切性、利益相反等についても十分考慮したうえでグループ内取引を実施しております。

2. 中間連結貸借対照表の科目が自己資本の構成に関する開示項目のいずれに相当するかについての説明（第8条第3項）

連結・自己資本の構成に関する開示事項別表1、2をご参照ください。

別表1
2019年度中間期

(単位：百万円)

CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係				
項目	イ	ロ	ハ	ニ
	公表連結貸借対照表	規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表	別紙様式第五号を参照する番号又は記号	付表を参照する番号又は記号
(資産の部)				
現金預け金	930,676			
コールローン及び買入手形	87,058			
買入金銭債権	6,195			
特定取引資産	1,267			
金銭の信託	41,080			
有価証券	1,403,581			2-b,6-b
貸出金	7,493,283			6-c
外国為替	25,346			
リース債権及びリース投資資産	19,408			
その他資産	183,947			
有形固定資産	92,875			
無形固定資産	10,885			2-a
退職給付に係る資産	39,772			3
繰延税金資産	1,500			4-a
支払承諾見返	42,890			
貸倒引当金	△61,203			
資産の部合計	10,318,566			

CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係				
項目	イ	ロ	ハ	ニ
	公表連結貸借対照表	規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表	別紙様式第五号を参照する番号又は記号	付表を参照する番号又は記号
(負債の部)				
預金	8,854,769			
譲渡性預金	439,224			
コールマネー及び売渡手形	42,342			
債券貸借取引受入担保金	119,821			
特定取引負債	451			
借入金	28,244			
外国為替	220			
新株予約権付社債	32,376			
その他負債	71,647			
賞与引当金	2,593			
退職給付に係る負債	2,770			
役員退職慰労引当金	291			
利息返還損失引当金	10			
睡眠預金払戻損失引当金	1,183			
ポイント引当金	73			
役員株式給付引当金	357			
特別法上の引当金	27			
繰延税金負債	3,478			4-b
再評価に係る繰延税金負債	10,838			4-c
支払承諾	42,890			
負債の部合計	9,653,615			
(純資産の部)				
資本金	50,000			1-a
資本剰余金	58,655			1-b
利益剰余金	498,698			1-c
自己株式	△14,332			1-d
株主資本合計	593,021			
その他有価証券評価差額金	39,292			
繰延ヘッジ損益	△1,058			5
土地再評価差額金	24,455			
退職給付に係る調整累計額	2,864			
その他の包括利益累計額合計	65,554		3	
新株予約権	127		1b	
非支配株主持分	6,248			7
純資産の部合計	664,951			
負債及び純資産の部合計	10,318,566			

(注記事項)

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

2020年度中間期

(単位：百万円)

CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

項目	イ	ロ	ハ	ニ
	公表連結貸借対照表	規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表	別紙様式第五号を参照する番号又は記号	付表を参照する番号又は記号
(資産の部)				
現金預け金	1,164,395			
コールローン及び買入手形	12,723			
買入金銭債権	4,528			
特定取引資産	1,403			
金銭の信託	55,922			
有価証券	1,723,089			2-b,6-b
貸出金	7,863,107			6-c
外国為替	22,133			
リース債権及びリース投資資産	19,728			
その他資産	216,511			
有形固定資産	91,325			
無形固定資産	10,254			2-a
退職給付に係る資産	35,866			3
繰延税金資産	14,363			4-a
支払承諾見返	42,107			
貸倒引当金	△72,698			
資産の部合計	11,204,762			

CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

項目	イ	ロ	ハ	ニ
	公表連結貸借対照表	規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表	別紙様式第五号を参照する番号又は記号	付表を参照する番号又は記号
(負債の部)				
預金	9,546,557			
譲渡性預金	443,238			
コールマネー及び売渡手形	86,093			
債券貸借取引受入担保金	178,438			
特定取引負債	543			
借入金	149,471			
外国為替	149			
社債	20,000			
その他負債	69,024			
賞与引当金	2,555			
退職給付に係る負債	3,831			
役員退職慰労引当金	290			
利息返還損失引当金	17			
睡眠預金払戻損失引当金	906			
ポイント引当金	76			
債務保証損失引当金	527			
役員株式給付引当金	377			
特別法上の引当金	16			
繰延税金負債	359			4-b
再評価に係る繰延税金負債	10,798			4-c
支払承諾	42,107			
負債の部合計	10,555,381			
(純資産の部)				
資本金	50,000			1-a
資本剰余金	58,654			1-b
利益剰余金	513,688			1-c
自己株式	△15,759			1-d
株主資本合計	606,583			
その他有価証券評価差額金	21,111			
繰延ヘッジ損益	△6,818			5
土地再評価差額金	24,365			
退職給付に係る調整累計額	△2,028			
その他の包括利益累計額合計	36,630		3	
新株予約権	117		1b	
非支配株主持分	6,048			7
純資産の部合計	649,380			
負債及び純資産の部合計	11,204,762			

(注記事項)

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

別表2

1. 株主資本

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2019年度中間期	2020年度中間期	備考	参照番号
資本金	50,000	50,000		1-a
資本剰余金	58,655	58,654		1-b
利益剰余金	498,698	513,688		1-c
自己株式	△14,332	△15,759		1-d
株主資本合計	593,021	606,583		

(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	2019年度中間期	2020年度中間期	備考	国際株式の 該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	593,021	606,583	普通株式にかかる株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	108,655	108,654		1a
うち、利益剰余金の額	498,698	513,688		2
うち、自己株式の額（△）	14,332	15,759		1c
うち、上記以外に該当するものの額	-	-		
その他Tier1資本調達手段に係る額	-	-	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式にかかる株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2019年度中間期	2020年度中間期	備考	参照番号
無形固定資産	10,885	10,254		2-a
有価証券	1,403,581	1,723,089		2-b
うち 持分法適用会社に係るのれん相当額	-	-	持分法適用会社に係るのれん相当額	

上記に係る税効果

2,579

2,495

(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	2019年度中間期	2020年度中間期	備考	国際株式の 該当番号
無形固定資産 のれんに係るもの	2,415	2,061		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	5,889	5,697	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツ	-	-		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	-		74

3. 退職給付に係る資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2019年度中間期	2020年度中間期	備考	参照番号
退職給付に係る資産	39,772	35,866		3
上記に係る税効果	12,114	10,924		

(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	2019年度中間期	2020年度中間期	備考	国際株式の 該当番号
退職給付に係る資産の額	27,657	24,941		15

4. 繰延税金資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2019年度中間期	2020年度中間期	備考	参照番号
繰延税金資産	1,500	14,363		4-a
繰延税金負債	3,478	359		4-b
再評価に係る繰延税金負債	10,838	10,798		4-c
無形固定資産の税効果勘案分	2,579	2,495		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	12,114	10,924		

(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	2019年度中間期	2020年度中間期	備考	国際様式の 該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	32	287	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	10
一時差異に係る繰延税金資産	1,845	16,338	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	1,845	16,338		75

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2019年度中間期	2020年度中間期	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△1,058	△6,818		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	2019年度中間期	2020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	△1,058	△3,932	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額」として計上されているものを除いたもの	11

6. 金融機関向け出資等の対象科目

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2019年度中間期	2020年度中間期	備考	参照番号
有価証券	1,403,581	1,723,089		6-b
貸出金	7,493,283	7,863,107	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	2019年度中間期	2020年度中間期	備考	国際様式の 該当番号
自己保有資本調達手段の額	2	0		
普通株式等Tier1相当額	2	0		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	55,362	63,311		
普通株式等Tier1相当額	-	744		18
その他Tier1相当額	-	39		39
Tier2相当額	-	1,678		54
少数出資金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額	55,362	60,848		72
その他金融機関等（10%超出資）	6,054	15,992		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		23
その他Tier1相当額	-	-		40
Tier2相当額	-	-		55
その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	6,054	15,992		73

7. 非支配株主持分

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2019年度中間期	2020年度中間期	備考	参照番号
非支配株主持分	6,248	6,048		7

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2019年度中間期	2020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	52	91	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	5
特別目的会社等の発行するその他Tier1資本 調達手段の額	-	-	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	30-31 ab-32
その他Tier1資本に係る額	1,706	1,712	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	34-35
特別目的会社等の発行するTier2資本調達手 段の額	-	-	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	46
Tier2資本に係る額	413	424	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	48-49

8. その他資本調達

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2019年度中間期	2020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	2019年度中間期	2020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	-	20,000		46

自己資本の充実の状況（連結・定量的情報）

1. その他金融機関等（特株自己資本比率告示第八条第八項第一号に規定するその他金融機関等をいう。）であって銀行持株会社の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額（第8条第4項第1号）
 その他金融機関等であって銀行持株会社の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の自己資本が求められる会社はありません。

2. リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額（第8条第4項第2号）

（単位：百万円）

算出方式	2019年度中間期	2020年度中間期
自己資本比率告示第145条第2項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー	307,373	399,552
自己資本比率告示第145条第7項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー	3,312	3,412
自己資本比率告示第145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145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145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	310,686	402,965

3. 別紙様式第四号に関する開示事項

OV1

（単位：百万円）

OV1：リスク・アセットの概要

国際様式の 該当番号		イ		ロ		ハ		ニ	
		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	当中間期末	前中間期末	当中間期末	前中間期末
1	信用リスク	3,696,046	3,582,168	312,876	303,196				
2	うち、標準的手法適用分	29,745	32,708	2,379	2,616				
3	うち、内部格付手法適用分	3,532,549	3,425,224	299,796	290,640				
	うち、重要な出資のエクスポージャー	-	-	-	-				
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	1,209	1,104	96	88				
	その他	132,541	123,130	10,603	9,850				
4	カウンターパーティー信用リスク	73,437	43,642	6,133	3,629				
5	うち、SA-CCR	-	-	-	-				
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	16,864	12,937	1,430	1,097				
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-				
	うち、CVAリスク	19,384	14,509	1,550	1,160				
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	294	279	23	22				
	その他	36,893	15,915	3,128	1,349				
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	41,708	103,045	3,536	8,738				
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）	480,304	303,848	38,353	24,269				
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マニフェスト方式）	48,932	43,820	3,544	3,392				
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	-	-	-	-				
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	-	-	-	-				
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	2,307	36	-	-				
11	未決済取引	-	-	-	-				
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	26,540	26,540	2,123	2,123				
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	19,820	21,316	1,585	1,705				
14	うち、外部格付準拠方式適用分	6,242	2,939	499	235				
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	-	1,000	-	80				
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	477	1,284	38	102				
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	183,577	186,385	14,686	14,910				
20	うち、基礎的手法適用分	-	-	-	-				
21	うち、粗利益配分手法適用分	183,577	186,385	14,686	14,910				
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	80,828	19,751	6,854	1,674				
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	-	-	-	-				
24	フロア調整	-	-	-	-				
25	合計	4,633,682	4,309,239	388,108	361,936				

CR1

2019年度中間期

（単位：百万円）

CR1：資産の信用の質

項番		イ		ロ		ハ		ニ	
		帳簿価額の総額				引当金			
		デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー	デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー	引当金	引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
	オン・バランスシートの資産								
1	貸出金	98,704	7,475,988	48,427	7,526,266				
2	有価証券（うち負債性のもの）	38	1,145,455	8	1,145,485				
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	15,492	1,288,955	1,466	1,302,980				
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	114,235	9,910,398	49,902	9,974,732				
	オフ・バランスシートの資産								
5	支払承諾等	206	42,684	43	42,846				
6	コミットメント等	49	573,110	-	573,159				
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	256	615,794	43	616,006				
	合計								
8	合計（4+7）	114,492	10,526,193	49,946	10,590,738				

2020年度中間期

(単位：百万円)

CR1：資産の信用の質

項番		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ローハ)
		イ デフォルトした エクスポージャー	ロ 非デフォルト エクスポージャー		
	オン・バランスシートの資産				
1	貸出金	102,483	7,765,740	55,116	7,813,107
2	有価証券（うち負債性のもの）	37	1,382,032	8	1,382,061
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	15,241	1,563,939	1,508	1,577,671
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	117,762	10,711,712	56,634	10,772,839
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	62	42,045	21	42,085
6	コミットメント等	44	577,865	-	577,910
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	107	619,911	21	619,996
8	合計（4+7）	117,869	11,331,623	56,656	11,392,836

CR2

2019年度中間期

(単位：百万円)

CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動

項番		額
1	前事業年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高	98,092
2	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	11,965
4	非デフォルト状態へ復帰した額	6,020
5	償却された額	719
6	その他の変動額	10,917
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）	114,235

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

2020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	116,284
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	10,889
4	非デフォルト状態へ復帰した額	8,372
5	償却された額	85
6	その他の変動額	△953
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）	117,762

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

CR3

2019年度中間期

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法

項番		イ		ロ		ハ		ニ		ホ	
		非保全エクスポージャー	保全されたエクスポージャー	担保で保全されたエクスポージャー	保証で保全されたエクスポージャー	クレジット・デリバティブで保全されたエクスポージャー					
1	貸出金	6,376,690	1,149,575	727,215	376,790	-	-	-	-	-	
2	有価証券（負債性のもの）	803,139	342,345	-	342,345	-	-	-	-	-	
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	1,302,934	46	46	-	-	-	-	-	-	
4	合計（1+2+3）	8,482,763	1,491,968	727,262	719,136	-	-	-	-	-	
5	うちデフォルトしたもの	39,472	24,860	5,962	18,871	-	-	-	-	-	

2020年度中間期

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法

項番		イ		ロ		ハ		ニ		ホ	
		非保全エクスポージャー	保全されたエクスポージャー	担保で保全されたエクスポージャー	保証で保全されたエクスポージャー	クレジット・デリバティブで保全されたエクスポージャー					
1	貸出金	6,521,764	1,291,342	761,828	489,447	-	-	-	-	-	
2	有価証券（負債性のもの）	1,103,131	278,929	-	278,929	-	-	-	-	-	
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	1,577,625	45	45	-	-	-	-	-	-	
4	合計（1+2+3）	9,202,522	1,570,317	761,874	768,376	-	-	-	-	-	
5	うちデフォルトしたもの	33,948	27,178	7,635	19,536	-	-	-	-	-	

CR4

2019年度中間期

(単位：百万円、%)

CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

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

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2019年度中間期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は32,708百万円となっております。

2020年度中間期

(単位：百万円、%)

CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

項番	資産クラス	イ		ロ		ハ		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		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				
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、2020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29,745百万円となっております。

CR5

2019年度中間期

(単位：百万円)

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

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

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2019年度中間期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は32,708百万円となっております。

2020年度中間期

(単位：百万円)

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

項番	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)										合計
			0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	
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、2020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29,745百万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	2,778,347	170,736	0.14	2,981,118	0.00	17
2	0.15以上0.25未満	10,548	－	－	10,563	0.18	0
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－
4	0.50以上0.75未満	10,586	79	0.00	5,173	0.64	0
5	0.75以上2.50未満	－	－	－	－	－	－
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
9	小計	2,799,482	170,815	0.14	2,996,856	0.00	17
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	272,047	－	－	282,281	0.06	0
2	0.15以上0.25未満	43,617	8,500	75.00	50,028	0.15	0
3	0.25以上0.50未満	25	－	－	25	0.29	0
4	0.50以上0.75未満	1,601	330	68.18	1,985	0.64	0
5	0.75以上2.50未満	－	－	－	－	－	－
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
9	小計	317,292	8,830	74.74	334,322	0.08	0
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）							
1	0.00以上0.15未満	1,111,142	41,868	60.18	1,162,823	0.08	0
2	0.15以上0.25未満	1,062,794	64,692	70.22	1,156,646	0.16	13
3	0.25以上0.50未満	321,909	7,556	68.43	318,161	0.29	0
4	0.50以上0.75未満	354,501	6,091	60.30	301,615	0.64	0
5	0.75以上2.50未満	176,350	6,503	66.57	168,914	1.81	0
6	2.50以上10.00未満	19,679	86	93.38	9,774	4.34	0
7	10.00以上100.00未満	26,174	804	50.45	17,383	10.73	0
8	100.00（デフォルト）	21,745	28	60.05	21,252	100.00	0
9	小計	3,094,296	127,631	66.05	3,156,572	1.02	15
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	－	－	－	－	－	－
2	0.15以上0.25未満	433,160	7,965	74.73	441,051	0.16	27
3	0.25以上0.50未満	291,578	3,175	20.07	271,360	0.29	2
4	0.50以上0.75未満	357,584	3,434	36.77	332,076	0.64	3
5	0.75以上2.50未満	417,686	2,666	37.83	364,787	1.81	3
6	2.50以上10.00未満	69,967	1,159	16.06	61,323	4.34	0
7	10.00以上100.00未満	141,926	472	34.97	108,290	10.73	1
8	100.00（デフォルト）	71,489	205	31.02	57,658	100.00	0
9	小計	1,783,393	19,080	48.62	1,636,548	5.02	40
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	－	－	－	－	－	－
2	0.15以上0.25未満	3,462	－	－	3,462	0.18	0
3	0.25以上0.50未満	57,010	78,563	75.00	113,744	0.29	0
4	0.50以上0.75未満	14,787	1,539	75.00	15,949	0.64	0
5	0.75以上2.50未満	1,320	－	－	660	1.81	0
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
9	小計	76,581	80,102	75.00	133,816	0.34	0
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。）							
1	0.00以上0.15未満	94,537	－	－	94,615	0.10	0
2	0.15以上0.25未満	28,275	－	－	28,275	0.16	0
3	0.25以上0.50未満	2,355	－	－	2,355	0.42	0
4	0.50以上0.75未満	1,540	－	－	1,540	0.64	0
5	0.75以上2.50未満	624	－	－	624	1.81	0
6	2.50以上10.00未満	0	－	－	0	4.34	0
7	10.00以上100.00未満	0	－	－	0	10.73	0
8	100.00（デフォルト）	29	－	－	29	100.00	0
9	小計	127,363	－	－	127,442	0.16	0
購入債権（事業法人等向け、デフォルト・リスク相当分）							
1	0.00以上0.15未満	61,001	－	－	61,027	0.09	0
2	0.15以上0.25未満	3,040	－	－	3,040	0.15	0
3	0.25以上0.50未満	897	－	－	897	0.29	0
4	0.50以上0.75未満	7,428	－	－	7,428	0.64	0
5	0.75以上2.50未満	30	－	－	30	1.81	0
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
9	小計	72,398	－	－	72,424	0.15	0

(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	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	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	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
購入債権（事業法人等向け、希薄化リスク相当部分）							
1	0.00以上0.15未満	3,389	－	－	3,389	0.09	0
2	0.15以上0.25未満	6,477	－	－	6,477	0.15	0
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	30	－	－	30	1.81	0
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
9	小計	9,896	－	－	9,896	0.13	0
購入債権（リテール向け）							
1	0.00以上0.15未満	－	6,068	22.28	1,352	0.06	0
2	0.15以上0.25未満	1,696	25,319	25.21	8,081	0.19	0
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	352	887	55.29	842	2.04	0
6	2.50以上10.00未満	77	61	74.54	123	4.82	0
7	10.00以上100.00未満	3	7	11.88	4	48.99	0
8	100.00（デフォルト）	1	15	21.48	4	100.00	0
9	小計	2,130	32,358	25.58	10,408	0.44	0
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	－	77,689	44.07	34,244	0.08	129
2	0.15以上0.25未満	－	6,134	26.19	1,607	0.19	0
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	10,058	4,948	35.67	8,219	1.37	25
6	2.50以上10.00未満	15,947	3,553	31.72	8,443	4.39	26
7	10.00以上100.00未満	296	28	28.12	169	35.82	0
8	100.00（デフォルト）	652	57	20.94	595	100.00	0
9	小計	26,955	92,412	41.94	53,279	2.20	183
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	97,554	－	－	97,637	0.07	9
2	0.15以上0.25未満	85,493	－	－	85,563	0.16	7
3	0.25以上0.50未満	582,509	－	－	582,786	0.39	29
4	0.50以上0.75未満	291,322	－	－	291,267	0.60	16
5	0.75以上2.50未満	24,522	－	－	23,991	0.97	2
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	5,409	－	－	2,407	17.74	0
8	100.00（デフォルト）	5,007	－	－	2,763	100.00	0
9	小計	1,091,819	－	－	1,086,419	0.70	66
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	9,182	408,280	100.00	417,462	0.03	320
2	0.15以上0.25未満	13,703	934	98.76	14,031	0.20	2
3	0.25以上0.50未満	32,782	305	91.42	28,828	0.29	16
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	34,983	1,019	65.81	25,301	1.09	9
6	2.50以上10.00未満	48,180	499	62.87	21,947	4.59	17
7	10.00以上100.00未満	12,555	43	86.37	5,309	16.54	2
8	100.00（デフォルト）	4,998	57	95.47	2,887	100.00	1
9	小計	156,385	411,139	99.85	515,768	1.02	369
合計（全てのポートフォリオ）		9,557,995	942,371	65.59	10,133,755	1.28	693

(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	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの平均値 (RWAdensity)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	46.15	3.3	49,687	1.66	57	485
2	0.15以上0.25未満	45.00	3.3	5,188	49.11	8	－
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－
4	0.50以上0.75未満	45.00	3.9	4,933	95.35	15	－
5	0.75以上2.50未満	－	－	－	－	－	－
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
9	小計	46.14	3.3	59,809	1.99	80	485
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	45.21	2.5	91,067	32.26	87	－
2	0.15以上0.25未満	45.00	1.8	21,014	42.00	35	－
3	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	9	38.26	0	－
4	0.50以上0.75未満	45.00	1.8	1,047	52.74	4	－
5	0.75以上2.50未満	－	－	－	－	－	－
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
9	小計	45.17	2.4	113,138	33.84	127	－
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）							
1	0.00以上0.15未満	46.47	3.6	440,297	37.86	467	－
2	0.15以上0.25未満	46.85	2.9	522,335	45.15	881	3
3	0.25以上0.50未満	43.71	2.4	182,140	57.24	408	－
4	0.50以上0.75未満	43.24	2.9	249,582	82.74	846	－
5	0.75以上2.50未満	42.40	2.9	188,864	111.81	1,299	0
6	2.50以上10.00未満	41.01	3.6	13,706	140.22	163	－
7	10.00以上100.00未満	41.87	1.8	30,939	177.97	781	－
8	100.00（デフォルト）	44.30	1.0	－	0.00	9,416	12,556
9	小計	45.75	3.1	1,627,866	51.57	14,264	12,559
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	－	－	－	－	－	－
2	0.15以上0.25未満	51.37	2.8	146,818	33.28	368	0
3	0.25以上0.50未満	40.85	3.3	124,997	46.06	324	37
4	0.50以上0.75未満	40.77	3.9	235,805	71.00	878	－
5	0.75以上2.50未満	41.38	3.7	346,564	95.00	2,738	－
6	2.50以上10.00未満	41.53	3.7	69,652	113.58	1,106	－
7	10.00以上100.00未満	41.92	2.5	163,307	150.80	4,872	－
8	100.00（デフォルト）	45.57	1.0	－	0.00	26,275	33,995
9	小計	44.05	3.3	1,087,146	66.42	36,565	34,034
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	－	－	－	－	－	－
2	0.15以上0.25未満	45.00	4.9	2,412	69.67	13	－
3	0.25以上0.50未満	45.00	3.9	101,094	88.87	875	－
4	0.50以上0.75未満	45.00	4.0	13,776	86.37	116	－
5	0.75以上2.50未満	45.00	3.6	759	115.00	18	－
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
9	小計	45.00	3.9	118,043	88.21	1,023	－
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。）							
1	0.00以上0.15未満	90.00	5.0	108,097	114.24	－	－
2	0.15以上0.25未満	90.00	5.0	37,676	133.25	－	－
3	0.25以上0.50未満	90.00	5.0	4,877	207.04	－	－
4	0.50以上0.75未満	90.00	5.0	4,590	298.01	－	－
5	0.75以上2.50未満	90.00	5.0	2,018	322.99	－	－
6	2.50以上10.00未満	90.00	5.0	0	568.88	－	－
7	10.00以上100.00未満	90.00	5.0	0	500.00	－	－
8	100.00（デフォルト）	90.00	5.0	337	1,125.00	－	－
9	小計	90.00	5.0	157,597	123.66	－	－
購入債権（事業法人等向け、デフォルト・リスク相当分）							
1	0.00以上0.15未満	45.00	3.8	39,965	65.48	37	－
2	0.15以上0.25未満	45.00	1.0	1,347	44.30	3	－
3	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	343	38.26	1	－
4	0.50以上0.75未満	45.00	1.0	5,773	77.71	25	－
5	0.75以上2.50未満	45.00	1.0	36	120.10	0	－
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
9	小計	45.00	3.4	47,465	65.53	68	－

山口ファイナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行

(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	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ ウェイトの 平均値 (RWAdensity)	EL	適格引当金
購入債権（事業法人等向け、希薄化リスク相当部分）							
1	0.00以上0.15未満	45.00	1.0	592	17.48	1	－
2	0.15以上0.25未満	45.00	1.0	102	1.58	0	－
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	45.00	1.0	8	28.21	0	－
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
9	小計	45.00	1.0	703	7.11	1	－
購入債権（リテール向け）							
1	0.00以上0.15未満	34.71	5.0	20	1.49	0	－
2	0.15以上0.25未満	34.71	5.0	290	3.59	5	－
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	49.54	5.0	272	32.38	8	－
6	2.50以上10.00未満	49.54	5.0	72	58.90	2	－
7	10.00以上100.00未満	41.96	5.0	5	124.59	0	－
8	100.00（デフォルト）	37.38	5.0	－	0.00	3	－
9	小計	36.09	5.0	662	6.36	21	－
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	81.94	0.0	1,487	4.34	24	－
2	0.15以上0.25未満	34.71	0.0	57	3.59	1	－
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	84.75	0.0	3,375	41.07	95	－
6	2.50以上10.00未満	87.73	0.0	8,149	96.52	326	－
7	10.00以上100.00未満	88.83	0.0	456	268.80	54	－
8	100.00（デフォルト）	87.89	0.0	－	0.00	567	0
9	小計	81.95	0.0	13,527	25.38	1,068	0
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	22.02	0.0	4,131	4.23	16	－
2	0.15以上0.25未満	22.23	0.0	6,672	7.79	31	－
3	0.25以上0.50未満	23.04	0.0	88,370	15.16	528	－
4	0.50以上0.75未満	24.06	0.0	62,353	21.40	423	－
5	0.75以上2.50未満	25.68	0.0	7,605	31.69	60	－
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	21.16	0.0	2,792	115.96	90	7
8	100.00（デフォルト）	29.96	0.0	－	0.00	2,253	745
9	小計	23.23	0.0	171,924	15.82	3,404	752
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	0.00	0.0	－	0.00	－	－
2	0.15以上0.25未満	60.18	0.0	3,372	24.03	16	－
3	0.25以上0.50未満	61.19	0.0	9,408	32.63	53	－
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	43.57	0.0	11,426	45.16	117	－
6	2.50以上10.00未満	46.07	0.0	14,680	66.88	435	－
7	10.00以上100.00未満	40.02	0.0	4,288	80.77	362	10
8	100.00（デフォルト）	44.45	0.0	－	0.00	2,496	1,845
9	小計	9.81	0.0	43,176	8.37	3,482	1,856
合計（全てのポートフォリオ）		42.05	2.7	3,441,062	33.95	60,108	49,687

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

項番	PD区分	イ オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額	ロ CCF・信用リスク 削減手法適用前の オフ・バランス シート・エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	3,275,107	172,550	0.08	3,605,927	0.00	17
2	0.15以上0.25未満	10,440	－	－	10,453	0.17	0
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－
4	0.50以上0.75未満	10,405	－	－	4,787	0.64	0
5	0.75以上2.50未満	6	76	0.00	6	1.76	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	3,295,960	172,627	0.08	3,621,175	0.00	17
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	267,673	5,509	75.00	281,063	0.08	0
2	0.15以上0.25未満	7,552	3,000	75.00	9,802	0.17	0
3	0.25以上0.50未満	21	－	－	21	0.29	0
4	0.50以上0.75未満	1,301	330	68.18	1,449	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	276,548	8,839	74.74	292,336	0.08	0
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）							
1	0.00以上0.15未満	1,934,408	102,891	74.47	2,053,979	0.10	5
2	0.15以上0.25未満	424,906	21,072	75.57	460,086	0.17	0
3	0.25以上0.50未満	335,122	5,526	65.52	332,196	0.29	0
4	0.50以上0.75未満	333,563	20,586	15.10	281,332	0.66	0
5	0.75以上2.50未満	236,543	7,797	41.10	213,317	1.76	0
6	2.50以上10.00未満	10,528	53	100.00	6,262	4.19	0
7	10.00以上100.00未満	19,063	213	45.92	14,921	10.46	0
8	100.00（デフォルト）	15,347	8	81.31	15,285	100.00	0
9	小計	3,309,483	158,150	64.90	3,377,383	0.79	7
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	259,303	3,582	102.85	244,204	0.14	22
2	0.15以上0.25未満	234,060	3,864	38.93	206,281	0.17	2
3	0.25以上0.50未満	283,364	4,288	55.61	251,536	0.29	2
4	0.50以上0.75未満	350,444	3,813	20.65	316,415	0.64	3
5	0.75以上2.50未満	450,848	2,618	34.48	365,880	1.76	3
6	2.50以上10.00未満	65,233	1,081	3.03	51,238	4.19	0
7	10.00以上100.00未満	143,399	1,023	48.20	100,833	10.46	1
8	100.00（デフォルト）	81,970	66	31.07	66,745	100.00	0
9	小計	1,868,626	20,339	48.23	1,603,136	5.57	37
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	－	－	－	－	－	－
2	0.15以上0.25未満	3,416	－	－	3,416	0.17	0
3	0.25以上0.50未満	83,166	70,092	75.00	133,859	0.29	0
4	0.50以上0.75未満	14,982	2,017	75.00	15,975	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	101,566	72,109	75.00	153,252	0.32	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	108,341	－	－	108,419	0.11	0
2	0.15以上0.25未満	7,626	－	－	7,626	0.17	0
3	0.25以上0.50未満	1,906	－	－	1,906	0.36	0
4	0.50以上0.75未満	1,422	－	－	1,422	0.64	0
5	0.75以上2.50未満	852	－	－	852	1.76	0
6	2.50以上10.00未満	20	－	－	20	4.19	0
7	10.00以上100.00未満	6	－	－	6	10.46	0
8	100.00（デフォルト）	28	－	－	28	100.00	0
9	小計	120,205	－	－	120,283	0.16	0
購入債権（事業法人等向け、デフォルト・リスク相当分）							
1	0.00以上0.15未満	60,544	－	－	60,576	0.08	0
2	0.15以上0.25未満	2,801	－	－	2,802	0.17	0
3	0.25以上0.50未満	4,565	－	－	4,565	0.29	0
4	0.50以上0.75未満	3,345	－	－	3,346	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	71,257	－	－	71,290	0.12	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	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	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	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	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	3,803	－	－	3,803	0.13	0
2	0.15以上0.25未満	300	－	－	300	0.17	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	4,103	－	－	4,103	0.14	0
購入債権（リテール向け）							
1	0.00以上0.15未満	－	5,659	21.79	1,233	0.06	0
2	0.15以上0.25未満	1,488	25,195	24.28	7,608	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	285	682	53.79	652	1.96	0
6	2.50以上10.00未満	55	43	76.97	89	4.66	0
7	10.00以上100.00未満	2	5	10.99	2	47.66	0
8	100.00（デフォルト）	1	9	20.83	3	100.00	0
9	小計	1,832	31,597	24.54	9,589	0.38	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	－	74,825	41.18	30,814	0.08	129
2	0.15以上0.25未満	－	6,040	24.86	1,502	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	8,665	4,405	33.63	7,066	1.33	22
6	2.50以上10.00未満	13,517	3,153	29.12	7,291	4.28	22
7	10.00以上100.00未満	213	9	31.01	121	35.29	0
8	100.00（デフォルト）	542	54	25.08	541	100.00	0
9	小計	22,940	88,488	39.25	47,338	2.15	175
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	102,546	－	－	102,629	0.07	10
2	0.15以上0.25未満	75,286	－	－	75,344	0.16	6
3	0.25以上0.50未満	584,176	－	－	584,441	0.39	28
4	0.50以上0.75未満	302,079	－	－	302,071	0.61	17
5	0.75以上2.50未満	28,598	－	－	27,999	0.94	2
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	3,928	－	－	1,943	17.41	0
8	100.00（デフォルト）	5,089	－	－	2,697	100.00	0
9	小計	1,101,705	－	－	1,097,127	0.69	66
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	7,599	389,145	100.00	396,745	0.03	305
2	0.15以上0.25未満	14,976	999	98.90	15,386	0.20	2
3	0.25以上0.50未満	36,736	235	92.00	34,864	0.28	15
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	32,145	1,143	84.02	25,816	1.04	8
6	2.50以上10.00未満	52,413	824	81.31	25,625	4.21	16
7	10.00以上100.00未満	8,295	7	80.11	3,371	15.99	1
8	100.00（デフォルト）	4,599	57	96.00	2,847	100.00	1
9	小計	156,767	392,413	99.90	504,657	0.98	352
合計（全てのポートフォリオ）		10,330,997	944,565	64.35	10,901,674	1.20	657

(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	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの平均値 (RWAdensity)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	46.19	3.4	81,425	2.25	75	512
2	0.15以上0.25未満	45.00	2.6	4,462	42.68	8	－
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－
4	0.50以上0.75未満	45.00	4.1	4,652	97.18	13	－
5	0.75以上2.50未満	45.00	5.0	9	142.85	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	46.18	3.4	90,550	2.50	97	512
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	45.21	3.1	116,198	41.34	103	－
2	0.15以上0.25未満	45.00	1.0	2,714	27.69	7	－
3	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	8	38.26	0	－
4	0.50以上0.75未満	45.00	2.1	864	59.62	3	－
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	45.20	3.1	119,785	40.97	114	－
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	46.99	3.4	824,552	40.14	1,066	2
2	0.15以上0.25未満	44.03	2.8	223,008	48.47	358	－
3	0.25以上0.50未満	43.95	2.5	198,019	59.60	429	0
4	0.50以上0.75未満	43.49	3.1	235,336	83.65	785	－
5	0.75以上2.50未満	42.06	2.9	233,690	109.55	1,585	－
6	2.50以上10.00未満	41.89	1.7	8,253	131.79	108	－
7	10.00以上100.00未満	41.91	1.6	26,036	174.48	654	－
8	100.00（デフォルト）	43.88	1.0	－	0.00	6,707	9,236
9	小計	45.64	3.2	1,748,897	51.78	11,695	9,238
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	57.15	2.7	78,539	32.16	203	－
2	0.15以上0.25未満	40.27	3.2	71,936	34.87	147	－
3	0.25以上0.50未満	40.80	3.5	119,452	47.48	300	31
4	0.50以上0.75未満	40.98	4.0	229,267	72.45	832	－
5	0.75以上2.50未満	41.48	3.8	350,504	95.79	2,683	－
6	2.50以上10.00未満	40.34	3.8	56,463	110.19	866	－
7	10.00以上100.00未満	42.20	2.4	150,473	149.22	4,452	－
8	100.00（デフォルト）	45.47	1.0	－	0.00	30,354	44,482
9	小計	43.68	3.3	1,056,638	65.91	39,841	44,514
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	－	－	0	－	－	－
2	0.15以上0.25未満	45.00	5.0	2,391	70.00	13	－
3	0.25以上0.50未満	45.00	3.4	112,990	84.40	914	－
4	0.50以上0.75未満	45.00	4.2	13,881	86.89	117	－
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	3.6	129,264	84.34	1,046	－
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	4.9	125,602	115.84	－	－
2	0.15以上0.25未満	90.00	5.0	10,978	143.96	－	－
3	0.25以上0.50未満	90.00	5.0	3,927	205.97	－	－
4	0.50以上0.75未満	90.00	4.9	4,448	312.74	－	－
5	0.75以上2.50未満	90.00	5.0	2,747	322.12	－	－
6	2.50以上10.00未満	90.00	5.0	109	523.77	－	－
7	10.00以上100.00未満	90.00	4.9	36	567.93	－	－
8	100.00（デフォルト）	90.00	4.9	320	1,124.99	－	－
9	小計	90.00	4.9	148,170	123.18	－	－
購入債権（事業法人等向け、デフォルト・リスク相当分）							
1	0.00以上0.15未満	45.00	3.8	39,577	65.33	34	－
2	0.15以上0.25未満	45.00	1.1	1,400	49.99	2	－
3	0.25以上0.50未満	45.00	1.9	3,246	71.11	6	－
4	0.50以上0.75未満	45.00	1.1	2,250	67.24	9	－
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	3.4	46,474	65.19	53	－

(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）区別の信用リスク・エクスポージャー④

項番	PD区分	ト 平均LGD	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・ アセットの額	ヌ リスク・ ウェイトの 平均値 (RWAdensity)	ル EL	ヲ 適格引当金
購入債権（事業法人等向け、希薄化リスク相当部分）							
1	0.00以上0.15未満	45.00	1.0	706	18.57	1	－
2	0.15以上0.25未満	45.00	1.0	83	27.69	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	789	19.24	2	－
購入債権（リテール向け）							
1	0.00以上0.15未満	33.96	5.0	17	1.40	0	－
2	0.15以上0.25未満	33.96	5.0	267	3.51	4	－
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	49.95	5.0	206	31.68	6	－
6	2.50以上10.00未満	49.95	5.0	51	58.06	2	－
7	10.00以上100.00未満	42.79	5.0	3	128.03	0	－
8	100.00（デフォルト）	38.67	5.0	－	0.00	2	－
9	小計	35.20	5.0	547	5.70	16	－
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	82.23	0.0	1,310	4.25	21	－
2	0.15以上0.25未満	33.96	0.0	52	3.51	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	85.01	0.0	2,851	40.35	79	－
6	2.50以上10.00未満	87.83	0.0	6,932	95.07	275	－
7	10.00以上100.00未満	89.05	0.0	328	269.02	38	－
8	100.00（デフォルト）	89.89	0.0	－	0.00	526	156
9	小計	82.08	0.0	11,476	24.24	942	156
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	21.48	0.0	4,105	4.00	16	－
2	0.15以上0.25未満	21.82	0.0	5,637	7.48	26	－
3	0.25以上0.50未満	22.66	0.0	86,930	14.87	519	－
4	0.50以上0.75未満	23.65	0.0	64,061	21.20	436	－
5	0.75以上2.50未満	24.94	0.0	8,422	30.07	65	－
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	20.09	0.0	2,130	109.61	68	－
8	100.00（デフォルト）	31.39	0.0	－	0.00	2,219	842
9	小計	22.84	0.0	171,287	15.61	3,352	842
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	49.83	0.0	3,026	19.67	14	－
3	0.25以上0.50未満	55.09	0.0	10,154	29.12	57	－
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	43.89	0.0	11,476	44.45	114	－
6	2.50以上10.00未満	46.59	0.0	17,083	66.66	462	－
7	10.00以上100.00未満	41.04	0.0	2,816	83.52	233	－
8	100.00（デフォルト）	44.42	0.0	－	0.00	2,437	1,827
9	小計	10.46	0.0	44,557	8.82	3,320	1,827
合計（全てのポートフォリオ）		42.22	2.8	3,568,439	32.73	60,482	57,092

CR7

2019年度中間期

(単位：百万円)

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

項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー－FIRB	63,398	63,398
2	ソブリン向けエクスポージャー－AIRB	－	－
3	金融機関等向けエクスポージャー－FIRB	120,321	120,321
4	金融機関等向けエクスポージャー－AIRB	－	－
5	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－FIRB	2,877,523	2,877,523
6	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－AIRB	－	－
7	特定貸付債権－FIRB	126,482	126,482
8	特定貸付債権－AIRB	－	－
9	リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	14,338	14,338
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	182,240	182,240
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	45,767	45,767
12	株式－FIRB	278,759	278,759
13	株式－AIRB	－	－
14	購入債権－FIRB	51,761	51,761
15	購入債権－AIRB	－	－
16	合計	3,760,594	3,760,594

2020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	95,983	95,983
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	127,289	127,289
4	金融機関等向けエクスポージャー－AIRB	－	－
5	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－FIRB	2,973,557	2,973,557
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	138,090	138,090
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	12,165	12,165
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	181,565	181,565
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	47,230	47,230
12	株式－FIRB	201,271	201,271
13	株式－AIRB	－	－
14	購入債権－FIRB	50,680	50,680
15	購入債権－AIRB	－	－
16	合計	3,827,832	3,827,832

CR10

2019年度中間期

(単位：百万円、%)

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	ラ
特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バラン スシートの額	オフ・バラン スシートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）				合計	信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE			
優（Strong）	2.5年未満	56	－	50%	56	－	－	－	56	28	－
	2.5年以上	3,406	－	70%	3,406	－	－	－	3,406	2,384	13
良（Good）	2.5年未満	5,932	6,622	70%	10,737	165	－	－	10,903	7,465	42
	2.5年以上	65,129	73,480	90%	113,405	3,641	－	3,330	120,376	107,384	946
可（Satisfactory）		1,320	－	115%	1,320	－	－	－	1,320	999	18
弱い（Weak）		－	－	250%	－	－	－	－	－	－	－
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		75,845	80,102	－	128,926	3,806	－	3,330	136,063	118,261	1,021
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・バラン スシートの額	オフ・バラン スシートの額	リスク・ ウェイト				エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失	
優（Strong）	2.5年未満	－	－	70%				－	－	－	
	2.5年以上	－	－	95%				－	－	－	
良（Good）	2.5年未満	－	－	95%				－	－	－	
	2.5年以上	884	－	120%				884	1,061	3	
可（Satisfactory）		－	－	140%				－	－	－	
弱い（Weak）		－	－	250%				－	－	－	
デフォルト（Default）		－	－	－				－	－	－	
合計		884	－	－				884	1,061	3	
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・バラン スシートの額	オフ・バラン スシートの額	リスク・ ウェイト				エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失		
簡易手法－上場株式	33,558	－	300%				33,558	100,674			
簡易手法－非上場株式	592	－	400%				592	2,371			
内部モデル手法	－	－	－				－	－			
合計	34,151	－	－				34,151	103,045			
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第百六十六条 第一項ただし書又は持株自己資 本比率告示第百四十四条第一項 ただし書きの定めるところによ り100%のリスク・ウェイトが適 用される株式等エクスポージャ ー	－	－	100%				－	－			

山口ファイナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行

2020年度中間期

(単位：百万円、%)

CCR1：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	3,416	－	70%	3,416	－	－	－	3,416	2,391	13				
良（Good）	2.5年未満	13,964	35,902	70%	37,180	－	－	3,714	40,894	28,625	163				
	2.5年以上	83,521	36,207	90%	106,644	3,224	－	896	110,765	98,459	867				
可（Satisfactory）		－	－	115%	－	－	－	－	－	－	－				
弱い（Weak）		－	－	250%	－	－	－	－	－	－	－				
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－				
合計		100,902	72,109	－	147,241	3,224	－	4,610	155,076	129,477	1,044				
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	663	－	120%					663	796	2				
可（Satisfactory）		－	－	140%					－	－					
弱い（Weak）		－	－	250%					－	－					
デフォルト（Default）		－	－	－					－	－					
合計		663	－	－					663	796	2				
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	13,037	－	300%						13,037	39,113					
簡易手法－非上場株式	646	－	400%					646	2,594						
内部モデル手法	－	－	－					－	－						
合計	13,683	－	－					13,683	41,708						
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

2019年度中間期

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR（派生商品取引等）	－	－		1.4	－	－
	カレント・エクスポージャー方式	7,436	17,840			292,388	28,853
2	期待エクスポージャー方式			－	－	－	－
3	信用リスク削減手法における簡便手法					－	－
4	信用リスク削減手法における包括的手法					－	－
5	エクスポージャー変動推計モデル					－	－
6	合計						28,853

2020年度中間期

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR（派生商品取引等）	－	－		1.4	－	－
	カレント・エクスポージャー方式	8,121	24,365			316,852	53,758
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						53,758

CCR2

2019年度中間期

(単位：百万円)

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後の エクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVA リスク相当額を8%で除して 得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	-	-
2	(i) CVAバリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)	-	-
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)	-	-
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	25,068	14,509
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	25,068	14,509

2020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	30,764	19,384
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	30,764	19,384

CCR3

2019年度中間期

(単位：百万円)

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティー信用リスク・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)									合計
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他		
1	日本国政府及び日本銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	国際決済銀行等向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	我が国の地方公共団体向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	国際開発銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	地方公共団体金融機構向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	我が国の政府関係機関向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	地方三公社向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	法人等向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	中小企業等向け及び個人向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	上記以外		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	合計		-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2019年度中間期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は32,708百万円となっております。

2020年度中間期

(単位：百万円)

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティー信用リスク・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)									合計
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他		
1	日本国政府及び日本銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	国際決済銀行等向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	我が国の地方公共団体向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	国際開発銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	地方公共団体金融機構向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	我が国の政府関係機関向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	地方三公社向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	法人等向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	中小企業等向け及び個人向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	上記以外		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	合計		-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2020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29,745百万円となっております。

CCR4

2019年度中間期

(単位：百万円、%、千件、年)

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

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD (信用リスク削減 効果勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセット	リスク・ウェイト の加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	207,909	0.00	0	45.00	4.3	-	0.00
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	207,909	0.00	0	45.00	4.3	-	0.00
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	41,707	0.05	0	41.73	1.4	7,837	18.79
2	0.15以上0.25未満	5,069	0.16	0	44.22	2.0	2,192	43.25
3	0.25以上0.50未満	158	0.29	0	45.00	1.1	63	40.07
4	0.50以上0.75未満	5,823	0.64	0	42.97	0.9	4,479	76.90
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	52,759	0.13	0	42.12	1.4	14,572	27.62
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	17,365	0.09	0	45.00	1.0	4,097	23.59
2	0.15以上0.25未満	5,471	0.15	0	45.00	3.4	2,327	42.54
3	0.25以上0.50未満	1,015	0.29	0	45.00	2.1	277	27.34
4	0.50以上0.75未満	3,319	0.64	0	45.00	4.5	3,161	95.26
5	0.75以上2.50未満	1,234	1.81	0	45.00	2.8	1,255	101.68
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	195	10.73	0	45.00	2.5	355	181.38
8	100.00 (デフォルト)	0	100.00	0	45.00	-	-	-
9	小計	28,602	0.32	0	45.00	2.0	11,475	40.12
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	3,117	0.29	0	45.00	4.9	2,805	90.00
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	3,117	0.29	0	45.00	4.9	2,805	90.00
合計 (全てのポートフォリオ)		292,388	0.06	0	44.48	3.6	28,853	9.87

山梨フィナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行

2020年度中間期

(単位：百万円、%、千件、年)

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

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD (信用リスク削減 効果勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセット	リスク・ウェイト の加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	239,777	0.00	0	45.00	4.5	-	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	239,777	0.00	0	45.00	4.5	-	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	31,883	0.08	0	41.56	2.1	9,957	31.22
2	0.15以上0.25未満	2,096	0.17	0	45.00	4.2	1,181	56.35
3	0.25以上0.50未満	88	0.29	0	45.00	1.2	36	40.98
4	0.50以上0.75未満	409	0.64	0	0.00	-	253	61.86
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	34,477	0.09	0	41.28	2.2	11,428	33.14
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	3,204	0.14	0	45.00	3.7	1,413	44.09
2	0.15以上0.25未満	2,042	0.17	0	45.00	3.6	957	46.86
3	0.25以上0.50未満	788	0.29	0	45.00	1.1	112	14.24
4	0.50以上0.75未満	31,977	0.64	0	45.00	3.3	35,038	109.57
5	0.75以上2.50未満	908	1.76	0	45.00	3.0	935	102.92
6	2.50以上10.00未満	0	4.19	0	45.00	1.0	0	109.81
7	10.00以上100.00未満	597	10.46	0	45.00	3.2	1,127	188.69
8	100.00 (デフォルト)	2	100.00	0	45.00	-	-	0.00
9	小計	39,522	0.75	0	45.00	3.3	39,584	100.15
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	3,230	0.29	0	45.00	4.8	2,902	89.83
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	3,230	0.29	0	45.00	4.8	2,902	89.83
合計 (全てのポートフォリオ)		317,009	0.11	0	44.60	4.1	53,915	17.01

CCR5

2019年度中間期

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レボ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない				
1	現金（国内通貨）	-	3,424	-	762	-	-
2	現金（外国通貨）	-	-	-	-	119,821	-
3	国内ソブリン債	-	-	-	-	-	169,912
4	その他ソブリン債	-	-	-	-	-	-
5	政府関係機関債	-	-	-	-	-	29,816
6	社債	-	-	-	-	-	-
7	株式	-	-	-	-	-	-
8	その他担保	-	-	-	-	-	-
9	合計	-	3,424	-	762	119,821	199,729

2020年度中間期

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レボ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない				
1	現金（国内通貨）	-	5,074	-	9,271	42,553	-
2	現金（外国通貨）	-	-	-	-	135,885	-
3	国内ソブリン債	-	-	-	-	-	244,730
4	その他ソブリン債	-	-	-	-	-	-
5	政府関係機関債	-	-	-	-	-	1,698
6	社債	-	-	-	-	-	9,204
7	株式	-	-	-	-	-	-
8	その他担保	-	-	-	-	-	-
9	合計	-	5,074	-	9,271	178,438	255,633

CCR6

2019年度中間期

(単位：百万円)

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

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

(注) クレジット・デリバティブ取引については該当がありません。

2020年度中間期

(単位：百万円)

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

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

(注) クレジット・デリバティブ取引については該当がありません。

CCR8

2019年度中間期

(単位：百万円)

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

項番		イ	ロ
		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法適用後)	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)		279
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)	13,964	279
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	13,964	279
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	-	-
5	(iii) レポ形式の取引	-	-
6	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	-	-
7	分別管理されている当初証拠金	-	-
8	分別管理されていない当初証拠金	-	-
9	事前提出された清算基金	-	-
10	未提出の清算基金	-	-
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)		-
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)	-	-
13	(i) 派生商品取引 (上場以外)	-	-
14	(ii) 派生商品取引 (上場)	-	-
15	(iii) レポ形式の取引	-	-
16	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	-	-
17	分別管理されている当初証拠金	-	-
18	分別管理されていない当初証拠金	-	-
19	事前提出された清算基金	-	-
20	未提出の清算基金	-	-

2020年度中間期

(単位：百万円)

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

項番		イ	ロ
		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法適用後)	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)		294
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。)	14,722	294
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	14,722	294
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

2019年度中間期

(単位：百万円)

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

項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	24,491	-	24,491	-	-	-	1,275	-	1,275
2	担保付住宅ローン	24,491	-	24,491	-	-	-	700	-	700
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	その他リテールに係るエクスポージャー	-	-	-	-	-	-	575	-	575
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール（合計）	-	-	-	-	-	-	5,253	-	5,253
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	4,253	-	4,253
8	商業用モーゲージ担保証券	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	リース債権及び売掛債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	1,000	-	1,000

2020年度中間期

(単位：百万円)

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

項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	24,359	-	24,359	-	-	-	544	-	544
2	担保付住宅ローン	24,359	-	24,359	-	-	-	230	-	230
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	-	-	-	-	-	-	313	-	313
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール（合計）	-	-	-	-	-	-	10,196	-	10,196
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	10,196	-	10,196
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

SEC2

2019年度中間期

(単位：百万円)

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

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

(注) マーケット・リスク相当額については算出を行っておりません。

2020年度中間期

(単位：百万円)

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

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

(注) マーケット・リスク相当額については算出を行っておりません。

SEC3：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）					再証券化			
		証券化			裏付けとなる リテール		ホールセール		シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）										
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	24,491	24,491	24,491	24,491	-	-	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
エクスポージャーの額（算出方法別）										
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	24,491	24,491	24,491	24,491	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信用リスク・アセットの額（算出方法別）										
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	21,211	21,211	21,211	21,211	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-
所要自己資本の額（算出方法別）										
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	1,696	1,696	1,696	1,696	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(単位：百万円)

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

項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化		シニア	非シニア
		裏付けとなる リテール	ホールセール					
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）							
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
	所要自己資本の額（算出方法別）							
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-

2020年度中間期

(単位：百万円)

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

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
		合計								
		資産譲渡型証券化取引（小計）								
		証券化			再証券化					
		裏付けとなる リテール	ホールセール			シニア		非シニア		
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）										
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	24,359	24,359	24,359	24,359	-	-	-	-	
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	
エクスポージャーの額（算出方法別）										
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	24,359	24,359	24,359	24,359	-	-	-	-	
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	19,589	19,589	19,589	19,589	-	-	-	-	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	
所要自己資本の額（算出方法別）										
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	1,567	1,567	1,567	1,567	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	

山口フィナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行

(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）						再証券化		
		証券化				裏付けとなる リテール		ホールセール	シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）										
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,172	1,172	1,172	1,172	-	-	-	-	
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,245	5,245	4,244	-	4,244	1,000	1,000	-	
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	111	111	111	102	8	-	-	-	
エクスポージャーの額（算出方法別）										
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	5,417	5,417	5,417	1,172	4,244	-	-	-	
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	1,000	1,000	-	-	-	1,000	1,000	-	
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	111	111	111	102	8	-	-	-	
信用リスク・アセットの額（算出方法別）										
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	2,939	2,939	2,939	227	2,711	-	-	-	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	1,000	1,000	-	-	-	1,000	1,000	-	
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	1,389	1,389	1,389	1,284	104	-	-	-	
所要自己資本の額（算出方法別）										
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	235	235	235	18	216	-	-	-	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	80	80	-	-	-	80	80	-	
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	111	111	111	102	8	-	-	-	

(単位：百万円)

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

項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化	再証券化		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					
		裏付けとなる リテール	ホールセール			シニア	非シニア			
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）										
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,356	1,356	1,356	506	850	-	-	-	
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	9,336	9,336	9,336	-	9,336	-	-	-	
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	46	46	46	38	8	-	-	-	
エクスポージャーの額（算出方法別）										
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	859	859	859	-	859	-	-	-	
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	9,843	9,843	9,843	506	9,336	-	-	-	
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	38	38	38	38	-	-	-	-	
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	231	231	231	-	231	-	-	-	
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	6,242	6,242	6,242	97	6,145	-	-	-	
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	477	477	477	477	-	-	-	-	
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	18	18	18	-	18	-	-	-	
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	499	499	499	7	491	-	-	-	
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	38	38	38	38	-	-	-	-	

(単位：百万円)

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

項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化		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7条第4項第2号）

(1) ΔEVE、ΔNII
(山口フィナンシャルグループ)

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		ΔEVE		ΔNII	
		当中間期末	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	63,832	51,642	12,299	10,744
2	下方パラレルシフト	66	66	△11,098	△4,233
3	スティープ化	38,143	31,010		
4	フラット化	18	22		
5	短期金利上昇	21,187	20,841		
6	短期金利低下	69	69		
7	最大値	63,832	51,642	12,299	10,744
8	Tier1資本の額	ホ		ハ	
		当中間期末		前中間期末	
		609,410		619,555	

- (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)
(山口銀行)

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

項目	2020年度中間期
金利リスクのVaR	36,580百万円
うち円金利	25,159百万円
うち他通貨金利	13,707百万円
信頼区間	99.9%
保有期間	3ヵ月

- (注) 1. 流動性預金の金利リスクについては、コア預金モデルによる測定方法を採用しております。(コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間銀行に滞留する預金です)
2. トレーディング部門の金利リスクについては、信頼区間99.9%、保有期間10日間のVaRを測定しております。
3. 米ドル及びユーロ以外の他通貨については、影響が軽微なことから200BPVにより測定しております。
4. なお、2020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2019年度の0.50から0.75に変更して測定しております。

(もみじ銀行)

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

項目	2020年度中間期
金利リスクのVaR	20,066百万円
うち円金利	14,185百万円
うち他通貨金利	7,098百万円
信頼区間	99.9%
保有期間	3ヵ月

- (注) 1. 流動性預金の金利リスクについては、コア預金モデルによる測定方法を採用しております。(コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間銀行に滞留する預金です)
2. トレーディング部門の金利リスクについては、信頼区間99.9%、保有期間10日間のVaRを測定しております。
3. 米ドル及びユーロ以外の他通貨については、影響が軽微なことから200BPVにより測定しております。
4. なお、2020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2019年度の0.50から0.75に変更して測定しております。

(北九州銀行)

項目	2019年度中間期
金利リスクのVaR	8,656百万円
うち円金利	8,651百万円
うち他通貨金利	11百万円
信頼区間	99.9%
保有期間	3ヵ月
項目	2020年度中間期
金利リスクのVaR	13,045百万円
うち円金利	13,025百万円
うち他通貨金利	27百万円
信頼区間	99.9%
保有期間	3ヵ月

(注) 1. 流動性預金の金利リスクについては、コア預金モデルによる測定方法を採用しております。(コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間銀行に滞留する預金です)
 2. 米ドル及びユーロ以外の他通貨については、影響が軽微なことから200BPVにより測定しております。
 3. なお、2020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2019年度の0.50から0.75に変更して測定しております。

CCyB1

2019年度中間期

(単位：百万円、%)

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファ比率に係る国又は地域別の状況

	イ	ロ	ハ	ニ
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・ バッファ比率の計算に用いた 当該国又は地域に係る信用 リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル ・ バッファ比率	カウンター・シクリカル ・ バッファの額
フランス	0.25	63		
香港	2.50	1,309		
英国	1.00	6,564		
小計		7,936		
合計		3,843,777	0.00	0

2020年度中間期

(単位：百万円、%)

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファ比率に係る国又は地域別の状況

	イ	ロ	ハ	ニ
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・ バッファ比率の計算に用いた 当該国又は地域に係る信用 リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル ・ バッファ比率	カウンター・シクリカル ・ バッファの額
香港	1.00	3,151		
ルクセンブルク	0.25	42		
小計		3,193		
合計		4,104,099	0.00	0

自己資本の充実の状況（連結・持株レバレッジ比率に関する開示事項）

1. 持株レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2020年度 中間期	2019年度 中間期
オン・バランス資産の額 (1)				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	10,086,042	10,247,563
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	10,165,905	10,318,566
1b	2	連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)	-	-
1c	7	連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	-	-
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	79,862	71,003
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	33,771	35,998
3		オン・バランス資産の額 (イ)	10,052,270	10,211,564
デリバティブ取引等に関する額 (2)				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	-	-
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	8,997	8,035
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	27,532	19,952
		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	21,557	13,049
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	-	-
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	-	-
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	-	-
8		清算会員である銀行又は銀行持株会社が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	/	/
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	-	-
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	-	-
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	58,087	41,037
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	2,410	2,996
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)	2,410	2,996
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	658,491	616,127
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	409,639	367,094
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	248,851	249,032
連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 (5)				
20		資本の額 (ホ)	609,410	619,555
21	8	総エクスポージャーの額 (イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ) (ヘ)	10,361,621	10,504,630
22		連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 (ホ) / (ヘ)	5.88	5.89
日本銀行に対する預け金の除外規定に関する連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 (6)				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	10,361,621	/
		日本銀行に対する預け金の額	1,038,856	/
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ')	11,400,477	/
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 (ホ) / (ヘ')	5.34	/

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