

自己資本の充実の状況（単体・自己資本の構成に関する開示事項）

自己資本の構成に関する開示事項（第3条第2項） 山口銀行（単体）

（単位：百万円、％）

CC1：自己資本の構成（銀行単体）					
国際様式の 該当番号	項目	イ 2020年度 中間期	ロ 2019年度 中間期	ハ 別紙様式第 十三号（CC2） の参照項目	
普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目（1）					
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	391,916	379,566	/	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	10,385	10,385	/	
2	うち、利益剰余金の額	384,058	373,442	/	
1c	うち、自己株式の額（△）	-	-	/	
26	うち、社外流出予定額（△）	2,528	4,262	/	
	うち、上記以外に該当するものの額	-	-	/	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	-	-	/	
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	26,502	40,903	/	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額（イ）	418,419	420,470	/	
普通株式等Tier1 資本に係る調整項目（2）					
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。）の額の合計額	2,361	2,602	/	
8	うち、のれんに係るものの額	-	-	/	
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額	2,361	2,602	/	
10	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	-	-	/	
11	繰延ヘッジ損益の額	△3,641	△1,080	/	
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	-	-	/	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	-	-	/	
15	前払年金費用の額	13,461	12,778	/	
16	自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	-	-	/	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	-	-	/	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	51	-	/	
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）	12,232	14,299	/	
普通株式等Tier1 資本					
29	普通株式等Tier1 資本の額（（イ）－（ロ））（ハ）	406,186	406,170	/	
その他Tier1 資本に係る基礎項目（3）					
30	31a	その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	-	-	/
	31b	その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額	-	-	/
	32	その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	-	-	/
		特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	-	-	/
33+35	適格旧Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-	/	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	-	-	/	
その他Tier1 資本に係る調整項目					
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	-	-	/	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	-	-	/	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	-	-	/	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	-	-	/	
42	Tier2 資本不足額	-	-	/	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	-	-	/	

山口銀行（単体）

（単位：百万円、％）

CC1：自己資本の構成（銀行単体）

国際様式の 該当番号	項目	イ 2020年度 中間期	ロ 2019年度 中間期	ハ 別紙様式第 十三号（CC2） の参照項目
その他Tier1 資本				
44	その他Tier1 資本の額（（二）－（ホ））（ヘ）	－	－	
Tier1 資本				
45	Tier1 資本の額（（ハ）＋（ヘ））（ト）	406,186	406,170	
Tier2 資本に係る基礎項目（4）				
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	－	－	
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	－	－	
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	－	－	
	特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	－	－	
47+49	適格旧Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	－	－	
50	一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	6,237	881	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	13	15	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	6,223	865	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	6,237	881	
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	129	－	
54a	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段のうち、マーケット・メイク目的保有TLAC に該当しなくなったものの額	－	－	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	－	－	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額（リ）	129	－	
Tier2 資本				
58	Tier2 資本の額（（チ）－（リ））（ヌ）	6,108	881	
総自己資本				
59	総自己資本の額（（ト）＋（ヌ））（ル）	412,294	407,051	
リスク・アセット（6）				
60	リスク・アセットの額の合計額（ヲ）	2,653,022	2,410,391	
自己資本比率及び資本バッファー（7）				
61	普通株式等Tier1 比率（（ハ）／（ヲ））	15.31	16.85	
62	Tier1 比率（（ト）／（ヲ））	15.31	16.85	
63	総自己資本比率（（ル）／（ヲ））	15.54	16.88	
64	最低単体資本バッファー比率			
65	うち、資本保全バッファー比率			
66	うち、カウンター・シクリカル・バッファー比率			
67	うち、G-SIB/D-SIB バッファー比率			
68	単体資本バッファー比率			
調整項目に係る参考事項（8）				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	40,623	37,807	
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	10,432	3,443	
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	2,536	－	
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	13	15	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	65	110	
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。）	6,223	865	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	15,241	13,797	
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. 自己資本調達手段に関する契約内容の概要及び詳細については、山口フィナンシャルグループのホームページに掲載しております。

自己資本の充実の状況（単体・定性的情報）

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

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

別表1

2019年度中間期

（単位：百万円）

CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

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

2020年度中間期

(単位：百万円)

CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

項目	イ	ロ	ハ	ニ
	公表貸借対照表	規制上の連結範囲に 基づく連結貸借対照表	別紙様式第一号を 参照する番号又は記号	付表を参照する 番号又は記号
(資産の部)				
現金預け金	627,328			
コールローン	41,933			
買入金銭債権	4,528			
特定取引資産	829			
金銭の信託	46,806			
有価証券	1,127,863			6-b
貸出金	4,330,593			6-c
外国為替	8,680			
その他資産	106,476			3
有形固定資産	43,811			
無形固定資産	3,396			2
前払年金費用	19,357			3
繰延税金資産	2,946			4-a
支払承諾見返	21,889			
貸倒引当金	△32,879			
資産の部合計	6,353,561			
(負債の部)				
預金	5,324,713			
譲渡性預金	300,720			
コールマネー	57,074			
債券貸借取引受入担保金	129,345			
特定取引負債	543			
借入金	44,281			
外国為替	5,131			
その他負債	40,739			
退職給付引当金	111			
役員株式給付引当金	126			
睡眠預金払戻損失引当金	550			
ポイント引当金	46			
再評価に係る繰延税金負債	7,340			4-c
支払承諾	21,889			
負債の部合計	5,932,614			
(純資産の部)				
資本金	10,005			1-a
資本剰余金	380			1-b
利益剰余金	384,058			1-c
利益準備金	10,005			
その他利益剰余金	374,052			
株主資本合計	394,444			
その他有価証券評価差額金	16,186			
繰延ヘッジ損益	△6,282			5
土地再評価差額金	16,598			
評価・換算差額等合計	26,502		3	
純資産の部合計	420,947			
負債及び純資産の部合計	6,353,561			

別表2

1. 株主資本

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

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	10,005	10,005		1-a
資本剰余金	380	380		1-b
利益剰余金	373,442	384,058		1-c
株主資本合計	383,828	394,444		

(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	379,566	391,916	普通株式にかかる株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	10,385	10,385		1a
うち、利益剰余金の額	373,442	384,058		2
うち、自己株式の額（△）	-	-		1c
うち、上記以外に該当するものの額	-	-		
その他Tier1資本調達手段に係る額	-	-	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式にかかる株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2019年度中間期	2020年度中間期	備考	参照番号
無形固定資産	3,742	3,396		2
上記に係る税効果	1,139	1,034		

(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
無形固定資産 その他の無形固定資産	2,602	2,361	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツ	-	-		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	-		74

3. 前払年金費用

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2019年度中間期	2020年度中間期	備考	参照番号
前払年金費用	18,375	19,357		3
上記に係る税効果	5,597	5,896		

(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
前払年金費用の額	12,778	13,461		15

4. 繰延税金資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2019年度中間期	2020年度中間期	備考	参照番号
繰延税金資産	-	2,946		4-a
繰延税金負債	4,214	-		4-b
再評価に係る繰延税金負債	7,379	7,340		4-c
無形固定資産の税効果勘案分	1,139	1,034		
前払年金費用の税効果勘案分	5,597	5,896		

(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。）	-	-	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	10
一時差異に係る繰延税金資産	-	-	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	2,536		75

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	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	△1,080	△6,282		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	△1,080	△3,641		11

6. 金融機関向け出資等の対象科目

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2019年度中間期	2020年度中間期	備考	参照番号
有価証券	869,131	1,127,863		6-b
貸出金	4,088,872	4,330,593	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	-	-		
普通株式等Tier1相当額	-	-		16
その他Tier1相当額	-	-		37
Tier2相当額	-	-		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	-	-		
普通株式等Tier1相当額	-	-		17
その他Tier1相当額	-	-		38
Tier2相当額	-	-		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	37,807	40,804		
普通株式等Tier1相当額	-	51		18
その他Tier1相当額	-	-		39
Tier2相当額	-	129		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	37,807	40,623		72
その他金融機関等（10%超出資）	3,433	10,432		
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	3,433	10,432		73

7. その他資本調達

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	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	-	-		46

自己資本の充実の状況 (単体・定量的情報)

1. リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額 (第2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167条第2項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー	242,392	303,040
自己資本比率告示第167条第7項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー	1,520	305
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	243,913	303,345

2. 別紙様式第四号に関する開示事項

OV1

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要

国際様式の 該当番号		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	1,966,423	1,872,761	166,516	158,553				
2	うち、標準的手法適用分	5,202	8,826	416	706				
3	うち、内部格付手法適用分	1,898,952	1,803,844	161,119	153,039				
	うち、重要な出資のエクスポージャー	-	-	-	-				
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	-	-	-	-				
	その他	62,267	60,089	4,981	4,807				
4	カウンターパーティー信用リスク	54,466	45,672	4,538	3,808				
5	うち、SA-CCR適用分	-	-	-	-				
6	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	14,382	11,010	1,219	933				
	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-				
	うち、CVAリスク	16,363	13,081	1,309	1,046				
	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	23,426	21,301	1,986	1,806				
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	21,357	42,374	1,811	3,593				
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)	359,798	216,017	28,733	17,197				
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算 (マシメント方式)	6,967	20,403	291	1,563				
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算 (蓋然性方式250%)	-	-	-	-				
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算 (蓋然性方式400%)	-	-	-	-				
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算 (フォールバック方式1250%)	1,091	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	4,140	3,756	331	300				
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	-	-	-	-				
14	うち、外部格付準拠方式適用分	4,140	2,755	331	220				
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	-	-	-	-				
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	90,871	88,580	7,269	7,086				
20	うち、基礎的手法適用分	-	-	-	-				
21	うち、粗利益配分手法適用分	90,871	88,580	7,269	7,086				
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	32,421	8,583	2,749	727				
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	-	-	-	-				
24	フロア調整	-	-	-	-				
25	合計	2,537,538	2,298,187	212,241	192,831				

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

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	44,368	4,314,315	25,420	4,333,263
2	有価証券（うち負債性のもの）	-	879,196	-	879,196
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	734	811,118	712	811,139
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	45,103	6,004,630	26,133	6,023,600
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	1	21,888	-	21,889
6	コミットメント等	19	314,276	-	314,296
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	20	336,165	-	336,186
	合計				
8	合計（4+7）	45,123	6,340,796	26,133	6,359,786

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	47,306
2		
3	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当中間期中の要因別の変動	
4	額	
5	額	
6	当中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5）	45,880

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

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	43,928
2		
3	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当中間期中の要因別の変動	
4	額	
5	額	
6	当中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5）	45,103

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

CR3

2019年度中間期

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全エクスポージャー	保全されたエクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバティブで 保全されたエクスポージャー
1	貸出金	3,676,725	478,432	282,884	173,830	-
2	有価証券（負債性のもの）	461,399	206,648	-	206,648	-
3	その他オン・バランスシートの資産 （負債性のもの）	729,216	45	45	-	-
4	合計（1+2+3）	4,867,341	685,126	282,929	380,479	-
5	うちデフォルトしたもの	12,304	9,791	2,997	6,783	-

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	3,770,795	562,468	322,759	222,526	-
2	有価証券（負債性のもの）	721,490	157,706	-	157,706	-
3	その他オン・バランスシートの資産 （負債性のもの）	811,094	45	45	-	-
4	合計（1+2+3）	5,303,379	720,220	322,804	380,233	-
5	うちデフォルトしたもの	8,319	10,650	3,830	6,813	-

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

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2019年度中間期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は8,826百万円となっております。

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		ニ		ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額		リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)			
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)				
1	現金	-	-	-	-	-	-	-	-		
2	日本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5,202百万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%	合計
1	現金		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	日本国政府及び日本銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	国際決済銀行等向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	我が国の地方公共団体向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	国際開発銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	地方公共団体金融機構向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	我が国の政府関係機関向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	地方三公社向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	法人等向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	中小企業等向け及び個人向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	抵当権付住宅ローン		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	不動産取得等事業向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	取立未済手形		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	信用保証協会等による保証付		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	出資等 (重要な出資を除く。)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	合計		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2019年度中間期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は8,826百万円となっております。

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

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、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5,202百万円となっております。

CR6

2019年度中間期

(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①

項番	PD区分	イ オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額	ロ CCF・信用リスク 削減手法適用前の オフ・バランス シート・エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	1,674,064	149,486	0.01	1,755,991	0.00	5
2	0.15以上0.25未満	－	－	－	－	－	－
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－
4	0.50以上0.75未満	6,615	30	0.00	4,400	0.64	0
5	0.75以上2.50未満	－	－	－	－	－	－
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
9	小計	1,680,679	149,516	0.01	1,760,391	0.00	5
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	208,774	－	－	218,982	0.07	0
2	0.15以上0.25未満	33,641	7,500	75.00	39,300	0.15	0
3	0.25以上0.50未満	11	－	－	11	0.29	0
4	0.50以上0.75未満	13,658	30	0.00	14,117	0.64	0
5	0.75以上2.50未満	－	－	－	－	－	－
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
9	小計	256,085	7,530	74.70	272,412	0.11	0
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）							
1	0.00以上0.15未満	848,114	31,762	61.61	885,658	0.08	0
2	0.15以上0.25未満	716,294	44,314	71.65	777,821	0.16	7
3	0.25以上0.50未満	166,154	5,644	70.18	164,781	0.29	0
4	0.50以上0.75未満	206,275	3,159	55.61	167,156	0.64	0
5	0.75以上2.50未満	80,588	3,267	82.37	71,631	1.81	0
6	2.50以上10.00未満	9,079	80	96.08	3,423	4.34	0
7	10.00以上100.00未満	10,613	475	48.83	5,960	10.73	0
8	100.00（デフォルト）	13,386	19	44.87	13,032	100.00	0
9	小計	2,050,507	88,724	67.68	2,089,464	0.89	8
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	－	－	－	－	－	－
2	0.15以上0.25未満	160,844	3,550	49.89	149,355	0.16	1
3	0.25以上0.50未満	105,229	893	40.46	97,520	0.29	1
4	0.50以上0.75未満	135,863	1,705	54.34	129,822	0.64	1
5	0.75以上2.50未満	136,273	676	32.57	118,455	1.81	1
6	2.50以上10.00未満	21,211	174	9.18	18,396	4.34	0
7	10.00以上100.00未満	56,455	89	12.78	41,756	10.73	0
8	100.00（デフォルト）	29,310	13	0.00	23,913	100.00	0
9	小計	645,188	7,102	46.57	579,219	5.64	6
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	－	－	－	2,983	0.08	0
2	0.15以上0.25未満	－	－	－	－	－	－
3	0.25以上0.50未満	46,348	77,634	75.00	102,376	0.29	0
4	0.50以上0.75未満	11,030	1,389	75.00	12,077	0.64	0
5	0.75以上2.50未満	1,320	－	－	660	1.81	0
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
9	小計	58,698	79,023	75.00	118,097	0.33	0
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。）							
1	0.00以上0.15未満	67,535	－	－	67,607	0.10	0
2	0.15以上0.25未満	15,949	－	－	15,949	0.16	0
3	0.25以上0.50未満	1,878	－	－	1,878	0.43	0
4	0.50以上0.75未満	1,053	－	－	1,053	0.64	0
5	0.75以上2.50未満	278	－	－	278	1.81	0
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－
8	100.00（デフォルト）	1	－	－	1	100.00	0
9	小計	86,696	－	－	86,769	0.13	0
購入債権（事業法人等向け、デフォルト・リスク相当部分）							
1	0.00以上0.15未満	1,995	－	－	1,995	0.07	0
2	0.15以上0.25未満	2,941	－	－	2,941	0.15	0
3	0.25以上0.50未満	897	－	－	897	0.29	0
4	0.50以上0.75未満	7,428	－	－	7,428	0.64	0
5	0.75以上2.50未満	－	－	－	－	－	－
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
9	小計	13,262	－	－	13,262	0.42	0

(単位：百万円、%、千件、年)

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

項番	PD区分	イ	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	3,379	－	－	3,379	0.09	0
2	0.15以上0.25未満	6,378	－	－	6,378	0.15	0
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	－	－	－	－	－	－
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
9	小計	9,757	－	－	9,757	0.13	0
購入債権（リテール向け）							
1	0.00以上0.15未満	－	6,068	22.28	1,352	0.06	0
2	0.15以上0.25未満	1,696	25,319	25.21	8,081	0.19	0
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	352	887	55.29	842	2.04	0
6	2.50以上10.00未満	77	61	74.54	123	4.82	0
7	10.00以上100.00未満	3	7	11.88	4	48.99	0
8	100.00（デフォルト）	1	15	21.48	4	100.00	0
9	小計	2,130	32,358	25.58	10,408	0.44	0
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	－	36,283	43.12	15,647	0.07	62
2	0.15以上0.25未満	－	6,134	26.19	1,607	0.19	0
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	6,260	3,055	44.99	6,690	1.38	16
6	2.50以上10.00未満	6,525	1,363	44.96	5,517	4.35	10
7	10.00以上100.00未満	93	10	49.52	79	35.20	0
8	100.00（デフォルト）	381	15	44.93	378	100.00	0
9	小計	13,260	46,863	41.08	29,919	2.52	90
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	61,876	－	－	61,931	0.07	6
2	0.15以上0.25未満	51,705	－	－	51,748	0.16	4
3	0.25以上0.50未満	263,069	－	－	263,203	0.39	13
4	0.50以上0.75未満	102,077	－	－	102,135	0.60	6
5	0.75以上2.50未満	5,750	－	－	5,731	0.97	0
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	1,386	－	－	1,104	17.74	0
8	100.00（デフォルト）	1,199	－	－	1,044	100.00	0
9	小計	487,066	－	－	486,899	0.63	31
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	4,154	168,889	100.00	173,043	0.03	136
2	0.15以上0.25未満	6,174	320	99.94	6,385	0.20	0
3	0.25以上0.50未満	17,313	122	96.29	15,551	0.29	9
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	11,663	334	89.27	9,243	1.07	3
6	2.50以上10.00未満	13,489	123	90.19	6,210	4.88	4
7	10.00以上100.00未満	2,993	11	88.03	1,266	18.61	0
8	100.00（デフォルト）	1,599	17	100.00	757	100.00	0
9	小計	57,389	169,820	99.96	212,458	0.70	155
合計（全てのポートフォリオ）		5,360,721	580,942	56.04	5,669,059	1.01	299

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、%、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・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	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	45.57	3.2	23,954	1.36	26	214
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	45.00	4.2	4,346	98.76	12	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-
9	小計	45.57	3.2	28,300	1.60	39	214
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	45.27	2.0	61,470	28.07	70	-
2	0.15以上0.25未満	45.00	1.7	15,949	40.58	27	-
3	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	4	38.26	0	-
4	0.50以上0.75未満	45.00	0.1	7,036	49.83	41	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-
9	小計	45.22	1.8	84,460	31.00	139	-
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）							
1	0.00以上0.15未満	46.36	3.6	332,689	37.56	357	-
2	0.15以上0.25未満	46.60	2.9	352,314	45.29	588	1
3	0.25以上0.50未満	43.94	2.3	98,004	59.47	212	-
4	0.50以上0.75未満	43.65	2.5	133,726	80.00	473	-
5	0.75以上2.50未満	43.63	3.0	84,324	117.72	566	0
6	2.50以上10.00未満	42.58	3.6	4,389	128.19	52	-
7	10.00以上100.00未満	43.37	1.7	10,826	181.64	277	-
8	100.00（デフォルト）	44.39	1.0	-	0.00	5,785	8,937
9	小計	45.92	3.1	1,016,275	48.63	8,314	8,938
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	40.95	2.7	46,857	31.37	101	-
3	0.25以上0.50未満	40.29	3.2	44,156	45.27	115	-
4	0.50以上0.75未満	40.34	4.1	91,697	70.63	339	-
5	0.75以上2.50未満	41.35	3.4	109,750	92.65	888	-
6	2.50以上10.00未満	41.97	4.1	21,488	116.80	335	-
7	10.00以上100.00未満	41.28	2.3	59,790	143.19	1,849	-
8	100.00（デフォルト）	45.09	1.0	-	0.00	10,784	14,312
9	小計	41.01	3.2	373,742	64.52	14,414	14,312
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	45.00	4.5	1,243	41.66	1	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	45.00	3.8	91,157	89.04	790	-
4	0.50以上0.75未満	45.00	4.0	10,484	86.81	88	-
5	0.75以上2.50未満	45.00	3.6	759	115.00	18	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-
9	小計	45.00	3.9	103,643	87.76	899	-
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。）							
1	0.00以上0.15未満	90.00	5.0	79,425	117.47	-	-
2	0.15以上0.25未満	90.00	5.0	20,249	126.95	-	-
3	0.25以上0.50未満	90.00	5.0	3,827	203.71	-	-
4	0.50以上0.75未満	90.00	5.0	3,324	315.67	-	-
5	0.75以上2.50未満	90.00	5.0	919	330.61	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-
8	100.00（デフォルト）	90.00	5.0	17	1,125.00	-	-
9	小計	90.00	5.0	107,763	124.19	-	-
購入債権（事業法人等向け、デフォルト・リスク相当部分）							
1	0.00以上0.15未満	45.00	1.0	408	20.48	0	-
2	0.15以上0.25未満	45.00	1.0	1,321	44.94	3	-
3	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	343	38.26	1	-
4	0.50以上0.75未満	45.00	1.0	5,773	77.71	25	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-
9	小計	45.00	1.0	7,847	59.16	31	-

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区別の信用リスク・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 の加重平均値 (RWA density)	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	589	17.45	1	－
2	0.15以上0.25未満	45.00	1.0	102	1.60	0	－
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	－	－	－	－	－	－
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
9	小計	45.00	1.0	691	7.09	1	－
購入債権（リテール向け）							
1	0.00以上0.15未満	34.71	5.0	20	1.49	0	－
2	0.15以上0.25未満	34.71	5.0	290	3.59	5	－
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	49.54	5.0	272	32.38	8	－
6	2.50以上10.00未満	49.54	5.0	72	58.90	2	－
7	10.00以上100.00未満	41.96	5.0	5	124.59	0	－
8	100.00（デフォルト）	37.38	5.0	－	0.00	3	－
9	小計	36.09	5.0	662	6.36	21	－
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	84.96	0.0	655	4.18	10	－
2	0.15以上0.25未満	34.71	0.0	57	3.59	1	－
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	84.54	0.0	2,745	41.03	77	－
6	2.50以上10.00未満	85.60	0.0	5,155	93.43	205	－
7	10.00以上100.00未満	85.75	0.0	203	257.24	23	－
8	100.00（デフォルト）	85.83	0.0	－	0.00	356	0
9	小計	82.30	0.0	8,817	29.46	674	0
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	19.49	0.0	2,320	3.74	9	－
2	0.15以上0.25未満	19.49	0.0	3,537	6.83	16	－
3	0.25以上0.50未満	19.48	0.0	33,826	12.85	202	－
4	0.50以上0.75未満	19.57	0.0	17,814	17.44	121	－
5	0.75以上2.50未満	20.41	0.0	1,444	25.19	11	－
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	19.92	0.0	1,206	109.20	39	－
8	100.00（デフォルト）	21.01	0.0	－	0.00	852	161
9	小計	19.51	0.0	60,150	12.35	1,252	161
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	0.00	0.0	－	0.00	－	－
2	0.15以上0.25未満	57.19	0.0	1,444	22.62	7	－
3	0.25以上0.50未満	64.43	0.0	5,370	34.53	30	－
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	37.35	0.0	3,488	37.73	34	－
6	2.50以上10.00未満	30.89	0.0	2,802	45.12	86	－
7	10.00以上100.00未満	32.59	0.0	881	69.62	81	－
8	100.00（デフォルト）	26.91	0.0	－	0.00	573	382
9	小計	9.25	0.0	13,987	6.58	813	382
合計（全てのポートフォリオ）		42.46	2.7	1,806,341	31.86	26,604	24,010

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		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						
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,933,065	151,300	0.01	2,065,278	0.00	5						
2	0.15以上0.25未満	－	－	－	－	－	－						
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－						
4	0.50以上0.75未満	6,662	－	－	4,075	0.64	0						
5	0.75以上2.50未満	4	26	0.00	4	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	1,939,733	151,327	0.01	2,069,359	0.00	5						
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	220,557	5,509	75.00	235,985	0.08	0						
2	0.15以上0.25未満	4,000	2,000	75.00	5,500	0.17	0						
3	0.25以上0.50未満	4	－	－	4	0.29	0						
4	0.50以上0.75未満	34,809	30	0.00	35,032	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	259,371	7,539	74.70	276,522	0.15	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	1,416,155	66,779	78.43	1,505,222	0.10	2						
2	0.15以上0.25未満	261,987	16,433	78.26	287,985	0.17	0						
3	0.25以上0.50未満	189,974	3,280	66.13	188,603	0.29	0						
4	0.50以上0.75未満	182,477	18,445	7.79	141,271	0.68	0						
5	0.75以上2.50未満	123,717	2,001	59.31	103,090	1.76	0						
6	2.50以上10.00未満	4,626	51	100.00	1,703	4.19	0						
7	10.00以上100.00未満	8,339	178	48.82	5,245	10.46	0						
8	100.00（デフォルト）	6,826	－	－	6,824	100.00	0						
9	小計	2,194,105	107,169	65.47	2,239,946	0.57	3						
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	99,732	1,621	48.93	79,642	0.14	1						
2	0.15以上0.25未満	87,775	1,664	59.48	77,072	0.17	0						
3	0.25以上0.50未満	99,457	1,599	52.28	87,652	0.29	0						
4	0.50以上0.75未満	132,154	923	26.19	120,731	0.64	1						
5	0.75以上2.50未満	153,759	677	24.41	122,795	1.76	1						
6	2.50以上10.00未満	17,757	43	42.11	12,976	4.19	0						
7	10.00以上100.00未満	56,839	419	20.28	37,402	10.46	0						
8	100.00（デフォルト）	35,085	10	0.00	29,266	100.00	0						
9	小計	682,560	6,959	44.98	567,539	6.55	6						
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	196	－	－	196	0.17	0						
3	0.25以上0.50未満	71,508	64,570	75.00	118,053	0.29	0						
4	0.50以上0.75未満	11,470	2,017	75.00	12,461	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	83,175	66,587	75.00	130,711	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	76,318	－	－	76,390	0.10	0						
2	0.15以上0.25未満	4,800	－	－	4,800	0.17	0						
3	0.25以上0.50未満	1,224	－	－	1,224	0.32	0						
4	0.50以上0.75未満	1,182	－	－	1,182	0.64	0						
5	0.75以上2.50未満	292	－	－	292	1.76	0						
6	2.50以上10.00未満	15	－	－	15	4.19	0						
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－						
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－						
9	小計	83,832	－	－	83,904	0.13	0						
購入債権（事業法人等向け、デフォルト・リスク相当部分）													
1	0.00以上0.15未満	5,453	－	－	5,453	0.10	0						
2	0.15以上0.25未満	－	－	－	－	－	－						
3	0.25以上0.50未満	716	－	－	716	0.29	0						
4	0.50以上0.75未満	2,630	－	－	2,630	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	8,799	－	－	8,799	0.27	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	－	35,699	40.65	14,514	0.07	64
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	5,453	2,681	44.05	5,898	1.33	14
6	2.50以上10.00未満	5,570	1,220	41.40	4,701	4.24	9
7	10.00以上100.00未満	73	5	30.05	67	34.69	0
8	100.00（デフォルト）	315	15	49.94	315	100.00	0
9	小計	11,413	45,661	38.79	26,999	2.34	88
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	66,715	－	－	66,771	0.07	6
2	0.15以上0.25未満	45,203	－	－	45,238	0.16	3
3	0.25以上0.50未満	259,891	－	－	260,017	0.39	13
4	0.50以上0.75未満	105,044	－	－	105,101	0.60	6
5	0.75以上2.50未満	6,936	－	－	6,902	0.94	0
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	1,185	－	－	897	17.41	0
8	100.00（デフォルト）	1,375	－	－	1,159	100.00	0
9	小計	486,353	－	－	486,088	0.65	31
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	3,386	164,068	100.00	167,455	0.03	132
2	0.15以上0.25未満	6,418	395	100.00	6,760	0.20	1
3	0.25以上0.50未満	18,959	91	100.00	19,025	0.29	9
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	10,994	431	98.19	10,300	1.01	3
6	2.50以上10.00未満	15,022	234	95.64	8,386	4.34	4
7	10.00以上100.00未満	1,657	4	69.50	760	19.06	0
8	100.00（デフォルト）	1,498	23	100.00	751	100.00	0
9	小計	57,936	165,249	99.98	213,440	0.69	150
合計（全てのポートフォリオ）		5,813,217	582,092	54.90	6,117,005	0.92	287

(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・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	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	45.50	3.4	35,111	1.70	32	221
2	0.15以上0.25未満	－	－	－	－	－	－
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－
4	0.50以上0.75未満	45.00	4.4	4,112	100.88	11	－
5	0.75以上2.50未満	45.00	5.0	6	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	45.50	3.4	39,230	1.89	43	221
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	44.87	2.2	81,830	34.67	92	－
2	0.15以上0.25未満	45.00	1.0	1,523	27.69	4	－
3	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	1	38.26	0	－
4	0.50以上0.75未満	45.00	0.0	21,778	62.16	101	－
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	44.89	1.9	105,133	38.02	198	－
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	46.48	3.5	606,523	40.29	769	0
2	0.15以上0.25未満	44.27	2.7	137,827	47.85	225	－
3	0.25以上0.50未満	44.06	2.5	117,104	62.09	243	0
4	0.50以上0.75未満	47.01	2.9	116,094	82.17	397	－
5	0.75以上2.50未満	42.15	3.0	115,163	111.71	767	－
6	2.50以上10.00未満	44.54	2.2	2,526	148.27	30	－
7	10.00以上100.00未満	42.39	1.6	9,161	174.66	232	－
8	100.00（デフォルト）	44.77	1.0	－	0.00	3,055	4,580
9	小計	45.81	3.2	1,104,401	49.30	5,722	4,581
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	41.49	2.5	23,126	29.03	48	－
2	0.15以上0.25未満	40.76	3.1	27,190	35.27	55	－
3	0.25以上0.50未満	40.57	3.5	41,230	47.03	104	－
4	0.50以上0.75未満	40.64	4.2	87,473	72.45	315	－
5	0.75以上2.50未満	41.51	3.7	117,360	95.57	901	－
6	2.50以上10.00未満	40.49	4.0	14,575	112.32	220	－
7	10.00以上100.00未満	42.13	2.0	53,907	144.12	1,648	－
8	100.00（デフォルト）	44.85	1.0	－	0.00	13,127	21,026
9	小計	41.27	3.3	364,863	64.28	16,421	21,026
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	5.0	137	70.00	0	－
3	0.25以上0.50未満	45.00	3.4	99,646	84.40	805	－
4	0.50以上0.75未満	45.00	4.1	10,718	86.01	89	－
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	3.5	110,502	84.53	896	－
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	90,327	118.24	－	－
2	0.15以上0.25未満	90.00	5.0	6,474	134.88	－	－
3	0.25以上0.50未満	90.00	5.0	2,435	199.00	－	－
4	0.50以上0.75未満	90.00	5.0	3,740	316.34	－	－
5	0.75以上2.50未満	90.00	5.0	963	329.94	－	－
6	2.50以上10.00未満	90.00	5.0	85	562.63	－	－
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
9	小計	90.00	5.0	104,027	123.98	－	－
購入債権（事業法人等向け、デフォルト・リスク相当部分）							
1	0.00以上0.15未満	45.00	1.0	3,324	60.95	4	－
2	0.15以上0.25未満	－	－	－	－	－	－
3	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	269	37.61	0	－
4	0.50以上0.75未満	45.00	1.0	1,532	58.28	7	－
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	5,126	58.25	12	－

(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 の加重平均値 (RWA density)	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	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	84.50	0.0	585	4.03	9	－
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	84.35	0.0	2,364	40.08	66	－
6	2.50以上10.00未満	85.15	0.0	4,295	91.36	169	－
7	10.00以上100.00未満	85.24	0.0	172	255.30	19	－
8	100.00（デフォルト）	85.37	0.0	－	0.00	304	0
9	小計	81.78	0.0	7,470	27.66	571	0
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	19.32	0.0	2,402	3.59	9	－
2	0.15以上0.25未満	19.31	0.0	2,995	6.62	14	－
3	0.25以上0.50未満	19.30	0.0	32,984	12.68	197	－
4	0.50以上0.75未満	19.37	0.0	18,189	17.30	123	－
5	0.75以上2.50未満	19.89	0.0	1,656	23.99	12	－
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
7	10.00以上100.00未満	19.61	0.0	959	106.99	30	－
8	100.00（デフォルト）	20.49	0.0	－	0.00	937	139
9	小計	19.33	0.0	59,188	12.17	1,325	139
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	46.03	0.0	1,211	17.91	5	－
3	0.25以上0.50未満	59.37	0.0	6,020	31.64	34	－
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	40.10	0.0	4,069	39.51	38	－
6	2.50以上10.00未満	30.17	0.0	3,629	43.27	99	－
7	10.00以上100.00未満	43.44	0.0	728	95.76	67	－
8	100.00（デフォルト）	26.66	0.0	－	0.00	538	387
9	小計	10.12	0.0	15,659	7.33	785	387
合計（全てのポートフォリオ）		42.62	2.9	1,916,940	31.33	25,996	26,355

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・デリバティブ動 案前の信用リスク・ア セットの額	実際の信用リスク・ア セットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー－FIRB	29,998	29,998
2	ソブリン向けエクスポージャー－AIRB	－	－
3	金融機関等向けエクスポージャー－FIRB	89,527	89,527
4	金融機関等向けエクスポージャー－AIRB	－	－
5	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－FIRB	1,473,419	1,473,419
6	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－AIRB	－	－
7	特定貸付債権－FIRB	109,862	109,862
8	特定貸付債権－AIRB	－	－
9	リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	9,346	9,346
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	63,759	63,759
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	14,826	14,826
12	株式－FIRB	159,147	159,147
13	株式－AIRB	－	－
14	購入債権－FIRB	9,752	9,752
15	購入債権－AIRB	－	－
16	合計	1,959,639	1,959,639

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・デリバティブ動 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	41,584	41,584
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	111,441	111,441
4	金融機関等向けエクスポージャー－AIRB	－	－
5	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－FIRB	1,557,420	1,557,420
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	118,203	118,203
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	7,918	7,918
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	62,739	62,739
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	16,599	16,599
12	株式－FIRB	132,908	132,908
13	株式－AIRB	－	－
14	購入債権－FIRB	6,851	6,851
15	購入債権－AIRB	－	－
16	合計	2,055,666	2,055,666

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）												
ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外												
規制上の区分	残存期間	オン・バラン スシートの額	オフ・バラン スシートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失	
					PF	OF	CF	IPRE	合計			
優（Strong）	2.5年未満	－	－	50%	－	－	－	－	－	－	－	－
	2.5年以上	－	－	70%	－	－	－	－	－	－	－	－
良（Good）	2.5年未満	4,163	5,543	70%	8,159	165	－	－	8,325	5,727	32	
	2.5年以上	52,330	73,480	90%	102,675	2,164	－	2,727	107,567	95,855	844	
可（Satisfactory）		1,320	－	115%	1,320	－	－	－	1,320	999	18	
弱い（Weak）		－	－	250%	－	－	－	－	－	－	－	
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	
合計		57,814	79,023	－	112,155	2,330	－	2,727	117,212	102,582	895	
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	884	－	120%	884		1,061	3				
可（Satisfactory）		－	－	140%			－	－				
弱い（Weak）		－	－	250%			－	－				
デフォルト（Default）		－	－	－			－	－				
合計		884	－	－	884		1,061	3				
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）												
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー												
カテゴリー	オン・バラン スシートの額	オフ・バラン スシートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）		信用リスク・ アセットの額	期待損失					
簡易手法－上場株式	14,108	－	300%	14,108		42,326						
簡易手法－非上場株式	12	－	400%	12		48						
内部モデル手法	－	－	－	－		－						
合計	14,120	－	－	14,120		42,374						
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー												
自己資本比率告示第百六十六条 第一項ただし書又は持株自己資本 比率告示第百四十四条第一項 ただし書きの定めるところによ り100%のリスク・ウェイトが適 用される株式等エクスポージャ ー	－	－	100%	－		－						

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	－	－	70%	－	－	－	－	－	－	－					
良（Good）	2.5年未満	12,501	31,977	70%	33,183	－	－	3,303	36,487	25,541	145					
	2.5年以上	69,813	34,610	90%	93,499	1,963	－	387	95,851	85,037	747					
可（Satisfactory）		196	－	115%	196	－	－	－	196	137	0					
弱い（Weak）		－	－	250%	－	－	－	－	－	－	－					
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－					
合計		82,512	66,587	－	126,880	1,963	－	3,691	132,535	110,716	894					
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					
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	7,103	－	300%							7,103	21,309					
簡易手法－非上場株式	12	－	400%						12	48						
内部モデル手法	－	－	－						－	－						
合計	7,115	－	－						7,115	21,357						
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	5,711	15,183			179,430	32,311
2	期待エクスポージャー方式			－	－	－	－
3	信用リスク削減手法における簡便手法					－	－
4	信用リスク削減手法における包括的手法					－	－
5	エクスポージャー変動推計モデル					－	－
6	合計						32,311

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	6,057	20,453			158,696	37,809
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						37,809

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

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	21,819	16,363
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	21,819	16,363

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については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2019年度中間期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は8,826百万円となっております。

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5,202百万円となっております。

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

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	119,124	0.00	0	45.00	5.0	-	0.00
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	119,124	0.00	0	45.00	5.0	-	0.00
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	11,771	0.05	0	36.59	2.4	3,039	0.25
2	0.15以上0.25未満	2,473	0.15	0	45.00	2.9	1,384	0.55
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	32,581	0.64	0	44.63	1.0	20,782	0.63
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	46,825	0.47	0	42.63	1.5	25,206	0.53
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	5,352	0.09	0	45.00	1.0	1,263	0.23
2	0.15以上0.25未満	3,551	0.15	0	45.00	3.6	1,681	0.47
3	0.25以上0.50未満	326	0.29	0	45.00	2.8	172	0.52
4	0.50以上0.75未満	670	0.64	0	45.00	3.7	567	0.84
5	0.75以上2.50未満	348	1.81	0	45.00	3.1	411	1.18
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	113	10.73	0	45.00	2.2	202	1.78
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	10,362	0.32	0	45.00	2.2	4,299	0.41
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	3,117	0.29	0	45.00	4.9	2,805	0.90
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	3,117	0.29	0	45.00	4.9	2,805	0.90
合計 (全てのポートフォリオ)		179,430	0.15	0	44.38	3.9	32,311	0.18

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

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	107,372	0.00	0	45.00	5.0	-	0.00
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	107,372	0.00	0	45.00	5.0	-	0.00
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	27,193	0.08	0	44.04	2.2	8,882	32.66
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	2,062	0.64	0	36.05	2.0	1,920	93.12
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	29,255	0.12	0	43.48	2.2	10,803	36.92
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,733	0.14	0	45.00	3.6	807	46.57
2	0.15以上0.25未満	418	0.17	0	45.00	3.6	207	49.51
3	0.25以上0.50未満	67	0.29	0	45.00	2.4	28	42.39
4	0.50以上0.75未満	15,922	0.64	0	45.00	4.9	21,902	137.56
5	0.75以上2.50未満	316	1.76	0	45.00	3.3	362	114.46
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	436	10.46	0	45.00	3.4	846	193.76
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	18,895	0.83	0	45.00	4.7	24,155	127.83
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	3,172	0.29	0	45.00	4.8	2,850	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	3,172	0.29	0	45.00	4.8	2,850	89.83
合計 (全てのポートフォリオ)		158,696	0.13	0	44.72	4.5	37,809	23.82

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

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）	-	4,614	-	8,275	42,553	-
2	現金（外国通貨）	-	-	-	-	86,792	-
3	国内ソブリン債	-	-	-	-	-	114,822
4	その他ソブリン債	-	-	-	-	-	-
5	政府関係機関債	-	-	-	-	-	-
6	社債	-	-	-	-	-	-
7	株式	-	-	-	-	-	-
8	その他担保	-	-	-	-	C	-
9	合計	-	4,614	-	8,275	129,345	114,822

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）	-	-	-	-	-	-	220	-	220
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	220	-	220
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	その他リテールに係るエクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール（合計）	-	-	-	-	-	-	5,245	-	5,245
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	4,244	-	4,244
8	商業用モーゲージ担保証券	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	リース債権及び売掛債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	1,000	-	1,000

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）	-	-	-	-	-	-	84	-	84
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	84	-	84
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）	-	-	-	-	-	-	6,423	-	6,423
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	6,423	-	6,423
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
エクスポージャーの額（算出方法別）										
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信用リスク・アセットの額（算出方法別）										
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-
所要自己資本の額（算出方法別）										
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(注) 当行がオリジネーター又はスポンサーである証券化エクスポージャーについては該当がありません。

(単位：百万円)

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

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

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	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	
エクスポージャーの額（算出方法別）										
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	
信用リスク・アセットの額（算出方法別）										
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	
所要自己資本の額（算出方法別）										
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	

(注) 当行がオリジネーター又はスポンサーである証券化エクスポージャーについては該当がありません。

(単位：百万円)

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

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

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

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
		合計								
		資産譲渡型証券化取引（小計）					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	220	220	220	220	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,245	5,245	4,244	-	4,244	1,000	1,000	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
エクスポージャーの額（算出方法別）										
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	4,465	4,465	4,465	220	4,244	-	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	1,000	1,000	-	-	-	1,000	1,000	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信用リスク・アセットの額（算出方法別）										
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	2,755	2,755	2,755	44	2,711	-	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	1,000	1,000	-	-	-	1,000	1,000	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-
所要自己資本の額（算出方法別）										
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	220	220	220	3	216	-	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	80	80	-	-	-	80	80	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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	84	84	84	84	-	-	-	-	
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	6,423	6,423	6,423	-	6,423	-	-	-	
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	6,508	6,508	6,508	84	6,423	-	-	-	
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	4,140	4,140	4,140	16	4,123	-	-	-	
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	331	331	331	1	329	-	-	-	
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)

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

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

IRRBB1

銀行勘定における金利リスク（第2条第5項）

(1) ΔEVE、ΔNII

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		ΔEVE		ΔNII	
		当中間期末	前中間期末	当中間期末	前中間期末
1	上方パラレルシフト	27,084	18,244	5,046	3,679
2	下方パラレルシフト	66	66	△6,817	△1,532
3	スティープ化	14,027	7,020		
4	フラット化	19	22		
5	短期金利上昇	12,008	14,267		
6	短期金利低下	69	69		
7	最大値	27,084	18,244	5,046	3,679
8	Tier1資本の額	ホ		ヘ	
		当中間期末		前中間期末	
		406,186		406,170	

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

(2) VaR (バリュー・アット・リスク)

項目	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。

自己資本の充実の状況 (単体・単体レバレッジ比率に関する開示事項)

1. 単体レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	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	5,752,660	5,778,102
1a	1	貸借対照表における総資産の額	5,806,053	5,825,205
1b	3	貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	53,393	47,103
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額 (△)	15,874	15,380
3		オン・バランス資産の額 (イ)	5,736,786	5,762,721
デリバティブ取引等に関する額 (2)				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	-	-
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	6,930	6,308
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	23,621	17,293
		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	20,561	12,914
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	-	-
		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	-	-
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	-	-
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	-	-
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	-	-
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	-	-
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	51,113	36,516
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	730	2,170
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)	730	2,170
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	443,596	417,467
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 (△)	297,423	264,843
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	146,173	152,624
単体レバレッジ比率 (5)				
20		資本の額 (ホ)	406,186	406,170
21	8	総エクスポージャーの額 (イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)	5,934,803	5,954,032
22		単体レバレッジ比率 (ホ) / (ハ)	6.84	6.82
日本銀行に対する預け金の除外規定に関する単体レバレッジ比率 (6)				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	5,934,803	-
		日本銀行に対する預け金の額	547,508	-
		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')	6,482,311	-
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 (ホ) / (ヘ')	6.26	-

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

2. 前中間事業年度の単体レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因 (当該差異がある場合に限る。)

該当がありません。