

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7条第2項）

（単位：百万円、％）

| 国際様式の 該当番号 | 項目 | 平成29年度 中間期 | 経過措置による 不算入額 | 平成28年度 中間期 | 経過措置による 不算入額 |
|--------------------------------|---|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 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 | 545,091 | / | 515,217 | / |
| 1a | うち、資本金及び資本剰余金の額 | 110,907 | / | 110,599 | / |
| 2 | うち、利益剰余金の額 | 459,059 | / | 430,075 | / |
| 1c | うち、自己株式の額（△） | 22,373 | / | 22,993 | / |
| 26 | うち、社外流出予定額（△） | 2,502 | / | 2,464 | / |
| | 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 | 427 | / | 512 | / |
| 3 | その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額 | 71,971 | 17,992 | 40,220 | 26,813 |
| 5 | 普通株式等Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分の額 | 108 | / | 89 | / |
| | 経過措置により普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額に算入されるものの額の合計額 | 780 | / | 1,480 | / |
| | うち、非支配株主持分に関連するものの額 | 780 | / | 1,480 | / |
| 6 | 普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額（イ） | 618,379 | / | 557,521 | / |
| 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・ライツに係るものを除く。）の額の合計額 | 6,183 | 1,545 | 2,382 | 1,588 |
| 8 | うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額 | 2,499 | 624 | 39 | 26 |
| 9 | うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額 | 3,684 | 921 | 2,342 | 1,561 |
| 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 | △108 | △27 | △167 | △111 |
| 12 | 適格引当金不足額 | 1,607 | 401 | - | - |
| 13 | 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 | 2,865 | 716 | 2,696 | 1,797 |
| 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 | 16,862 | 4,215 | 9,713 | 6,475 |
| 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 | 2 | 0 | 18 | 12 |
| 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 | - | - | - | - |
| 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・ライツに係るものに限る。）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・ライツに係るものに限る。）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 | 126 | / | 669 | / |
| 28 | 普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額（ロ） | 27,539 | / | 15,313 | / |
| 普通株式等Tier1 資本 | | | | | |
| 29 | 普通株式等Tier1 資本の額（（イ）－（ロ））（ハ） | 590,840 | / | 542,208 | / |
| 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 | 1,415 | / | 1,154 | / |
| 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 | - | / | - | / |
| 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 | - | / | - | / |
| | 経過措置によりその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に算入されるものの額の合計額 | - | / | - | / |
| 36 | その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（ニ） | 1,415 | / | 1,154 | / |

(単位：百万円、%)

| 国際様式の 該当番号 | 項目 | 平成29年度 中間期 | 経過措置による 不算入額 | 平成28年度 中間期 | 経過措置による 不算入額 |
|--|--|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 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 | - | - | - | - |
| | 経過措置によりその他Tier1 資本に係る調整項目の額に算入されるものの額の合計額 | 1,542 | - | 1,823 | - |
| | うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額 | 624 | - | 26 | - |
| | うち、適格引当金不足額に関連するものの額 | 200 | - | - | - |
| | うち、証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 | 716 | - | 1,797 | - |
| 42 | Tier2 資本不足額 | - | - | - | - |
| 43 | その他Tier1 資本に係る調整項目の額(ホ) | 1,542 | - | 1,823 | - |
| その他Tier1 資本 | | | | | |
| 44 | その他Tier1 資本の額((二)-(ホ)(ハ)) | - | - | - | - |
| Tier1 資本 | | | | | |
| 45 | Tier1 資本の額((ハ)+(ヘ)(ト)) | 590,840 | - | 542,208 | - |
| Tier2 資本に係る基礎項目(4) | | | | | |
| | Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳 | - | - | - | - |
| 46 | Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額 | - | - | - | - |
| | Tier2 資本調達手段に係る負債の額 | - | - | - | - |
| | 特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額 | - | - | - | - |
| 48-49 | Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額 | 361 | - | 292 | - |
| 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 | 53 | - | 5,827 | - |
| 50a | うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額 | 53 | - | 67 | - |
| 50b | うち、適格引当金Tier2 算入額 | - | - | 5,760 | - |
| | 経過措置によりTier2 資本に係る基礎項目の額に算入されるものの額の合計額 | 11,410 | - | 17,997 | - |
| | うち、その他の包括利益累計額に関連するものの額 | 11,410 | - | 17,997 | - |
| 51 | Tier2 資本に係る基礎項目の額(チ) | 11,826 | - | 24,118 | - |
| Tier2 資本に係る調整項目 | | | | | |
| 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 資本調達手段の額 | - | - | - | - |
| 54 | 少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段の額 | - | - | - | - |
| 55 | その他金融機関等のTier2 資本調達手段の額 | - | - | - | - |
| | 経過措置によりTier2 資本に係る調整項目の額に算入されるものの額の合計額 | 200 | - | - | - |
| | うち、適格引当金不足額に関連するものの額 | 200 | - | - | - |
| | うち、旧告示における控除項目に該当するものの額 | - | - | - | - |
| 57 | Tier2 資本に係る調整項目の額(リ) | 200 | - | - | - |
| Tier2 資本 | | | | | |
| 58 | Tier2 資本の額((チ)-(リ)(ヌ)) | 11,625 | - | 24,118 | - |
| 総自己資本 | | | | | |
| 59 | 総自己資本の額((ト)+(ヌ)(ル)) | 602,465 | - | 566,326 | - |
| リスク・アセット(5) | | | | | |
| | 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の合計額 | 5,138 | - | 8,077 | - |
| | うち、退職給付に係る資産に関連するものの額 | 4,215 | - | 6,475 | - |
| | うち、少数出資金融機関等の対象資本調達手段に関連するものの額 | - | - | - | - |
| | うち、無形固定資産(のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のもの)に関連するものの額 | 921 | - | 1,561 | - |
| | うち、繰延税金資産に関連するものの額 | - | - | - | - |
| | うち、自己保有資本調達手段に関連するものの額 | 1 | - | 39 | - |
| 60 | リスク・アセットの額の合計額(ヲ) | 4,057,358 | - | 4,188,509 | - |
| 連結自己資本比率 | | | | | |
| 61 | 連結普通株式等Tier1 比率((ハ)/(ヲ)) | 14.56 | - | 12.94 | - |
| 62 | 連結Tier1 比率((ト)/(ヲ)) | 14.56 | - | 12.94 | - |
| 63 | 連結総自己資本比率((ル)/(ヲ)) | 14.84 | - | 13.52 | - |
| 調整項目に係る参考事項(6) | | | | | |
| 72 | 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 | 56,265 | - | 41,645 | - |
| 73 | 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 | 4,578 | - | 3,081 | - |
| 74 | 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額 | - | - | - | - |
| 75 | 繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額 | - | - | - | - |
| Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項(7) | | | | | |
| 76 | 一般貸倒引当金の額 | 53 | - | 67 | - |
| 77 | 一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額 | 353 | - | 356 | - |
| 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。) | - | - | 5,760 | - |
| 79 | 適格引当金に係るTier2 資本算入上限額 | 22,968 | - | 23,736 | - |
| 資本調達手段に係る経過措置に関する事項(8) | | | | | |
| 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) 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3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「持株会社グループ」という。）に属する会社と連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則（昭和51年大蔵省令第28号。以下「連結財務諸表規則」という。）第5条に基づき連結の範囲（以下「会計連結範囲」という。）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7条第3項第1号イ）

持株会社グループに属する会社と、連結財務諸表規則に基づき会計連結範囲に含まれる会社に相違点はありませぬ。

(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7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16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等 |
| 株式会社北九州経済研究所 | 地域経済研究業 |
| 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 |
| 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 |

(3) 持株自己資本比率告示第9条（比例連結）が適用される金融業務を営む関連連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連連法人等の名称、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7条第3項第1号ハ）

比例連結が適用される金融業務を営む関連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7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かかる制限等の概要（第7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. 持株自己資本比率告示第3条の規定に従い連結財務諸表を作成したと仮定した場合における中間連結貸借対照表の各科目の額及びこれら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7条第3項第11号）

連結・自己資本の構成に関する開示事項及び別表1、2をご参照ください。

別表1

(単位：百万円)

| 科目 | 公表連結貸借対照表 | | 付表参照番号 | 「資本構成の開示」 国際株式番号 |
|----------------|------------|------------|----------|---------------------|
| | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 | | |
| (資産の部) | | | | |
| 現金預け金 | 670,464 | 878,598 | | |
| コールローン及び買入手形 | 501,086 | 317,193 | | |
| 買入金銭債権 | 7,922 | 8,830 | | |
| 特定取引資産 | 3,113 | 2,485 | | |
| 金銭の信託 | 49,170 | 40,697 | | |
| 有価証券 | 2,074,713 | 1,813,974 | 2-b, 6-b | |
| 貸出金 | 6,558,176 | 6,930,399 | 6-c | |
| 外国為替 | 23,884 | 21,517 | | |
| リース債権及びリース投資資産 | 14,077 | 15,532 | | |
| その他資産 | 162,301 | 181,494 | | |
| 有形固定資産 | 90,493 | 93,060 | | |
| 無形固定資産 | 5,680 | 9,747 | 2-a | |
| 退職給付に係る資産 | 23,279 | 30,310 | 3 | |
| 繰延税金資産 | 2,522 | 1,215 | 4-a | |
| 支払承諾見返 | 43,526 | 42,362 | | |
| 貸倒引当金 | △63,811 | △51,554 | | |
| 資産の部合計 | 10,166,604 | 10,335,866 | | |

| 科目 | 公表連結貸借対照表 | | 付表参照番号 | 「資本構成の開示」 国際株式番号 |
|---------------|------------|------------|--------|---------------------|
| | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 | | |
| (負債の部) | | | | |
| 預金 | 8,554,021 | 8,633,437 | | |
| 譲渡性預金 | 685,900 | 716,857 | | |
| コールマネー及び売渡手形 | 74,040 | 35,025 | | |
| 債券貸借取引受入担保金 | 38,515 | 41,561 | | |
| 特定取引負債 | 1,873 | 1,714 | | |
| 借入金 | 32,143 | 31,609 | | |
| 外国為替 | 730 | 430 | | |
| 新株予約権付社債 | 60,672 | 67,638 | | |
| その他負債 | 64,980 | 88,365 | | |
| 賞与引当金 | 3,353 | 3,159 | | |
| 退職給付に係る負債 | 1,962 | 1,757 | | |
| 役員退職慰労引当金 | 27 | 268 | | |
| 役員株式給付引当金 | 42 | 183 | | |
| 利息返還損失引当金 | 17 | 13 | | |
| 睡眠預金払戻損失引当金 | 1,289 | 1,342 | | |
| ポイント引当金 | 82 | 76 | | |
| 特別法上の引当金 | 19 | 24 | | |
| 繰延税金負債 | 2,065 | 15,390 | 4-b | |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 10,871 | 10,871 | 4-c | |
| 支払承諾 | 43,526 | 42,362 | | |
| 負債の部合計 | 9,576,136 | 9,692,089 | | |
| (純資産の部) | | | | |
| 資本金 | 50,000 | 50,000 | 1-a | |
| 資本剰余金 | 60,599 | 60,907 | 1-b | |
| 利益剰余金 | 430,075 | 459,059 | 1-c | |
| 自己株式 | △22,993 | △22,373 | 1-d | |
| 株主資本合計 | 517,681 | 547,593 | | |
| その他有価証券評価差額金 | 45,512 | 64,233 | | |
| 繰延ヘッジ損益 | △278 | △135 | 5 | |
| 土地再評価差額金 | 24,522 | 24,532 | | |
| 退職給付に係る調整累計額 | △2,722 | 1,333 | | |
| その他の包括利益累計額合計 | 67,034 | 89,964 | 3 | |
| 新株予約権 | 512 | 427 | 1b | |
| 非支配株主持分 | 5,238 | 5,790 | 7 | |
| 純資産の部合計 | 590,467 | 643,777 | | |
| 負債及び純資産の部合計 | 10,166,604 | 10,335,866 | | |

(注記事項)

規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

別表2

(注記事項)

※「自己資本の構成に関する開示事項の金額」については、経過措置勘案前の数値を記載しているため、自己資本に算入されている金額に加え、「自己資本の構成に関する開示事項」における「経過措置による不算入額」の金額が含まれています。また、経過措置により自己資本に算入されている項目については本表には含んでおりません。

1. 株主資本

| (1) 連結貸借対照表 (単位：百万円) | | | |
|----------------------|-----------|-----------|-----|
| 連結貸借対照表科目 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 | 備考 |
| 資本金 | 50,000 | 50,000 | 1-a |
| 資本剰余金 | 60,599 | 60,907 | 1-b |
| 利益剰余金 | 430,075 | 459,059 | 1-c |
| 自己株式 | △22,993 | △22,373 | 1-d |
| 株主資本合計 | 517,681 | 547,593 | |

| (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 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 | 備考 |
| 普通株式等Tier1資本に係る額 | 517,681 | 547,593 | 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 | 110,599 | 110,907 | 1a |
| うち、利益剰余金の額 | 430,075 | 459,059 | 2 |
| うち、自己株式の額(△) | 22,993 | 22,373 | 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 |

| 2. 無形固定資産 (単位：百万円) | | | |
|---------------------|-----------|-----------|------------------|
| 連結貸借対照表科目 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 | 備考 |
| 無形固定資産 | 5,680 | 9,747 | 2-a |
| 有価証券 | 2,074,713 | 1,813,974 | 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 | 1,710 | 2,017 | |

| (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 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 | 備考 |
| 無形固定資産のれんに係るもの | 66 | 3,124 | 8 |
| 無形固定資産その他の無形固定資産 | 3,904 | 4,605 | 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) |
| 無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツ | - | - | 9 |
| 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 (単位：百万円) | | | |
|-----------------------|-----------|-----------|----|
| 連結貸借対照表科目 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 | 備考 |
| 退職給付に係る資産 | 23,279 | 30,310 | 3 |
| 上記に係る税効果 | 7,091 | 9,232 | |

| (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 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 | 備考 |
| 退職給付に係る資産の額 | 16,188 | 21,077 | 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 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 | 備考 |
| 繰延税金資産 | 2,522 | 1,215 | 4-a |
| 繰延税金負債 | 2,065 | 15,390 | 4-b |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 10,871 | 10,871 | 4-c |
| 無形固定資産の税効果勘案分 | 1,710 | 2,017 | |
| 退職給付に係る資産の税効果勘案分 | 7,091 | 9,232 | |

| (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 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 | 備考 |
| 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 |
| 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 | - | - | 75 |

| 5. 繰延ヘッジ損益 (単位：百万円) | | | |
|---------------------|-----------|-----------|----|
| 連結貸借対照表科目 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 | 備考 |
| 繰延ヘッジ損益 | △278 | △135 | 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 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 | 備考 |
| 繰延ヘッジ損益の額 | △278 | △135 | 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 |

| 6. 金融機関向け出資等の対象科目 (単位：百万円) | | | |
|----------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 連結貸借対照表科目 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 | 備考 |
| 有価証券 | 2,074,713 | 1,813,974 | 6-b |
| 貸出金 | 6,558,176 | 6,930,399 | 劣後ローン等を含む |

| (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 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 | 備考 |
| 自己保有資本調達手段の額 | 31 | 2 | |
| 普通株式等Tier1相当額 | 31 | 2 | 16 |
| その他Tier1相当額 | - | - | 37 |
| Tier2相当額 | - | - | 52 |
| 意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額 | - | - | |
| 普通株式等Tier1相当額 | - | - | 17 |
| その他Tier1相当額 | - | - | 38 |
| Tier2相当額 | - | - | 53 |
| 少数出資金融機関等の資本調達手段の額 | 41,645 | 56,265 | |
| 普通株式等Tier1相当額 | - | - | 18 |
| その他Tier1相当額 | - | - | 39 |
| Tier2相当額 | - | - | 54 |
| 少数出資金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額 | 41,645 | 56,265 | 72 |
| その他金融機関等(10%超出資) | 3,081 | 4,578 | |
| 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 | 3,081 | 4,578 | 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 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|-----------|-----------|----|------|
| 非支配株主持分 | 5,238 | 5,790 | | 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 | 平成28年度中間期 | 平成29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 | 89 | 108 | 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 | 1,154 | 1,415 | 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 | 292 | 361 | 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 | 平成28年度中間期 | 平成29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 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 | 備考 | 国際様式の該当番号 |
|------------------------|-----------|-----------|----|-----------|
| その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額 | - | - | | 32 |
| Tier2 資本調達手段に係る負債の額 | - | - | | 46 |

自己資本の充実の状況（連結・定量的情報）

1. その他金融機関等であって銀行持株会社の子法人等であるもののうち、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7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、規制上の自己資本が求められる会社はありません。

2. 自己資本の充実度に関する事項

(1) 信用リスクに対する所要自己資本の額（第7条第4項第2号イ・ロ・ハ）

(単位：百万円)

| 項目 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 |
|--------------------------------|-----------|-----------|
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ (A) | 2,282 | 2,261 |
| 内部格付手法の適用除外資産 | 2,282 | 2,261 |
| 内部格付手法の段階的適用資産 | - | - |
| 調整項目に相当するエクスポージャー | - | - |
| 内部格付手法が適用されるポートフォリオ (B) | 390,497 | 387,258 |
| 事業法人等向けエクスポージャー | 284,263 | 288,745 |
| 事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く) | 257,162 | 262,179 |
| 特定貸付債権 | 3,802 | 6,263 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 7,451 | 6,603 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 15,848 | 13,699 |
| リテール向けエクスポージャー | 26,380 | 26,525 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 16,280 | 16,152 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 2,502 | 2,643 |
| その他リテール向けエクスポージャー | 7,598 | 7,729 |
| 証券化エクスポージャー | 2,756 | 2,338 |
| うち再証券化エクスポージャー | 31 | 20 |
| 株式等エクスポージャー | 16,247 | 19,172 |
| マーケット・ベース方式 | 113 | 183 |
| 簡易手法 | 113 | 183 |
| 内部モデル手法 | - | - |
| PD/LGD方式 | 16,134 | 18,988 |
| 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 | 34,893 | 12,190 |
| 購入債権 | 3,294 | 3,804 |
| 購入事業法人等向けエクスポージャー | 3,183 | 3,701 |
| 購入リテール向けエクスポージャー | 111 | 102 |
| リース取引 | 1,712 | 1,830 |
| その他資産等 | 6,743 | 7,121 |
| CVAリスク | 774 | 514 |
| 中央清算機関関連エクスポージャー | 4 | 10 |
| リスク・ウエイト100%を適用するエクスポージャー | 1,607 | 2,054 |
| リスク・ウエイト250%を適用するエクスポージャー | 653 | 970 |
| リスク・ウエイト1250%を適用するエクスポージャー | - | - |
| 調整項目に相当するエクスポージャー | 11,166 | 21,979 |
| 信用リスクに対する所要自己資本の額 (A) + (B) | 392,779 | 389,520 |

(注) 1. 所要自己資本の額は、スケーリング・ファクター（乗数1.06）調整後の信用リスク・アセットの額×8%+期待損失額+調整項目に相当するエクスポージャーの額により算出しております。

2. 事業法人向けエクスポージャーには、中堅中小企業向けエクスポージャーを含んでおります。

(2) マーケット・リスクに対する所要自己資本の額（第7条第4項第2号ニ）

持株自己資本比率告示第4条「マーケット・リスク相当額の不算入の特例」を適用しているため算出しておりません。

(3) オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額（第7条第4項第2号ホ）

(単位：百万円)

| 項目 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 |
|--------------------------|-----------|-----------|
| オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 | 15,536 | 15,561 |
| 基礎的手法 | - | - |
| 粗利益配分手法 | 15,536 | 15,561 |
| 先進的計測手法 | - | - |

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

(4) 連結総所要自己資本額（第7条第4項第2号ヘ）

(単位：百万円)

| 項目 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 |
|------------|-----------|-----------|
| 連結総所要自己資本額 | 335,080 | 324,588 |

3. 信用リスクに関する事項

(1) 信用リスクに関するエクスポージャーの中間期末残高及びデフォルトしたエクスポージャーの中間期末残高（第7条第4項第3号イ・ロ・ハ）

(単位：百万円)

| 手法別 | 平成28年度中間期 | | | | | 平成29年度中間期 | | | | | | |
|-----------|----------------|-----------|-----------|--------|-----------------|----------------|------------|-----------|-----------|-----------------|-----------|--------|
| | 信用リスク・エクスポージャー | | | | デフォルトしたエクスポージャー | 信用リスク・エクスポージャー | | | | デフォルトしたエクスポージャー | | |
| | 貸出金等 | 債券 | デリバティブ | その他 | | 貸出金等 | 債券 | デリバティブ | その他 | | | |
| 標準的手法適用分 | 36,928 | 7,227 | - | - | 29,700 | - | 38,816 | 7,325 | - | - | 31,490 | - |
| 内部格付手法適用分 | 10,529,256 | 7,655,940 | 1,760,889 | 23,471 | 1,088,954 | 108,037 | 10,741,438 | 7,857,534 | 1,531,889 | 15,236 | 1,336,776 | 96,504 |
| 手法別計 | 10,566,185 | 7,663,168 | 1,760,889 | 23,471 | 1,118,655 | 108,037 | 10,780,254 | 7,864,860 | 1,531,889 | 15,236 | 1,368,267 | 96,504 |

(単位：百万円)

| 地域別 業種別 残存期間別 | 平成28年度中間期 | | | | | 平成29年度中間期 | | | | |
|---------------------|----------------|-----------|-----------|--------|---------------------|----------------|------------|-----------|--------|---------------------|
| | 信用リスク・エクスポージャー | | | | デフォルトした エクスポージャー | 信用リスク・エクスポージャー | | | | デフォルトした エクスポージャー |
| | 貸出金等 | 債券 | デリバティブ | その他 | | 貸出金等 | 債券 | デリバティブ | その他 | |
| 山口県 | 2,084,957 | 2,083,062 | - | 1,895 | 39,460 | 2,171,203 | 2,170,177 | - | 1,025 | 36,205 |
| 広島県 | 2,235,951 | 2,226,932 | 8 | 9,010 | 41,876 | 2,297,761 | 2,292,580 | 8 | 5,172 | 34,663 |
| 福岡県 | 960,345 | 957,222 | - | 3,123 | 14,709 | 1,018,331 | 1,017,042 | - | 1,289 | 12,587 |
| その他の国内 | 3,914,772 | 2,199,523 | 1,708,846 | 6,401 | 8,008 | 3,567,637 | 2,128,829 | 1,435,419 | 3,387 | 7,094 |
| 国内計 | 9,196,027 | 7,466,741 | 1,708,855 | 20,430 | 104,051 | 9,054,933 | 7,608,629 | 1,435,428 | 10,875 | 90,550 |
| 国外計 | 251,502 | 196,427 | 52,034 | 3,040 | 3,983 | 357,053 | 256,230 | 96,461 | 4,361 | 5,954 |
| 地域別計 | 10,566,185 | 7,663,168 | 1,760,889 | 23,471 | 1,118,655 | 10,807,037 | 10,780,254 | 7,864,860 | 15,236 | 1,368,267 |
| 製造業 | 994,425 | 972,421 | 15,466 | 6,537 | 19,540 | 1,027,513 | 1,007,612 | 16,428 | 3,473 | 10,618 |
| 農・林業 | 7,669 | 7,669 | - | - | 689 | 7,691 | 7,691 | - | - | 671 |
| 漁業 | 3,153 | 3,153 | - | - | 39 | 3,648 | 3,648 | - | - | 70 |
| 鉱業 | 6,074 | 6,074 | - | - | 7 | 6,869 | 6,869 | - | - | 6 |
| 建設業 | 256,760 | 255,010 | 1,746 | 3 | 12,286 | 263,233 | 261,025 | 2,206 | 0 | 9,922 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 267,529 | 263,088 | 4,049 | 390 | - | 318,379 | 313,163 | 4,942 | 273 | - |
| 情報通信業 | 27,699 | 26,051 | 1,647 | - | 605 | 29,250 | 27,629 | 1,621 | - | 568 |
| 運輸業 | 837,077 | 435,298 | 400,802 | 975 | 8,135 | 967,476 | 521,079 | 445,463 | 933 | 9,678 |
| 卸・小売業 | 808,175 | 796,050 | 4,433 | 7,692 | 20,600 | 810,407 | 801,429 | 5,088 | 3,890 | 18,398 |
| 金融・保険業 | 1,554,012 | 892,545 | 653,967 | 7,499 | 695 | 1,147,180 | 732,654 | 408,141 | 6,384 | 627 |
| 不動産業 | 715,699 | 711,353 | 4,091 | 254 | 13,599 | 757,381 | 754,566 | 2,568 | 247 | 12,183 |
| 各種サービス業 | 735,361 | 720,363 | 14,883 | 114 | 23,291 | 771,434 | 755,866 | 15,533 | 33 | 25,536 |
| 国・地方公共団体 | 1,713,756 | 1,053,954 | 659,800 | 1 | - | 1,714,715 | 1,084,819 | 629,895 | - | - |
| 個人 | 1,505,633 | 1,505,632 | - | 1 | 8,518 | 1,573,156 | 1,573,156 | - | - | 8,199 |
| その他 | 14,500 | 14,500 | 0 | - | 30 | 13,646 | 13,646 | 0 | - | 22 |
| 業種別計 | 10,566,185 | 7,663,168 | 1,760,889 | 23,471 | 1,118,655 | 10,807,037 | 10,780,254 | 7,864,860 | 15,236 | 1,368,267 |
| 1年以下 | 2,190,141 | 1,940,838 | 241,776 | 7,526 | - | 2,022,464 | 1,734,133 | 283,475 | 4,854 | - |
| 1年超3年以下 | 1,195,025 | 696,617 | 490,122 | 8,285 | - | 1,005,889 | 719,125 | 282,616 | 4,147 | - |
| 3年超5年以下 | 1,158,291 | 872,492 | 280,815 | 4,983 | - | 1,018,077 | 885,583 | 128,136 | 4,357 | - |
| 5年超7年以下 | 842,938 | 654,998 | 186,285 | 1,654 | - | 853,057 | 683,510 | 168,459 | 1,087 | - |
| 7年超10年以下 | 1,466,606 | 991,690 | 474,336 | 579 | - | 1,667,330 | 1,130,305 | 536,536 | 488 | - |
| 10年超 | 2,116,961 | 2,028,966 | 87,553 | 442 | - | 2,366,216 | 2,233,250 | 132,664 | 300 | - |
| 期間の定めのないもの | 477,564 | 477,564 | 0 | - | - | 478,950 | 478,950 | 0 | - | - |
| 残存期間別計 | 10,566,185 | 7,663,168 | 1,760,889 | 23,471 | 1,118,655 | 10,807,037 | 10,780,254 | 7,864,860 | 15,236 | 1,368,267 |

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

(2) 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金及び特定海外債権引当勘定の中期末残高及び期中増減額 (第7条第4項第3号二)

(単位：百万円)

| 項目 | 平成28年度中間期 | | | 平成29年度中間期 | | |
|------------|-----------|--------|--------|-----------|--------|--------|
| | 期首残高 | 期中増減額 | 中間期末残高 | 期首残高 | 期中増減額 | 中間期末残高 |
| 一般貸倒引当金 | 11,524 | △2,120 | 9,403 | 8,115 | △826 | 7,289 |
| 個別貸倒引当金 | 55,954 | △1,546 | 54,408 | 46,277 | △2,013 | 44,264 |
| 特定海外債権引当勘定 | - | - | - | - | - | - |
| 合計 | 67,478 | △3,667 | 63,811 | 54,393 | △2,839 | 51,554 |

(個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳)

(単位：百万円)

| 項目 | 平成28年度中間期 | | | 平成29年度中間期 | | |
|---------------|-----------|--------|--------|-----------|--------|--------|
| | 期首残高 | 期中増減額 | 中間期末残高 | 期首残高 | 期中増減額 | 中間期末残高 |
| 山口県 | 19,818 | △312 | 19,505 | 19,063 | 7 | 19,071 |
| 広島県 | 21,879 | △405 | 21,473 | 15,698 | △407 | 15,290 |
| 福岡県 | 9,889 | △665 | 9,224 | 6,853 | △687 | 6,166 |
| その他の国内 | 4,129 | △102 | 4,027 | 4,478 | △782 | 3,695 |
| 国内計 | 55,717 | △1,485 | 54,231 | 46,093 | △1,869 | 44,223 |
| 国外計 | 236 | △60 | 176 | 184 | △143 | 40 |
| 地域別計 | 55,954 | △1,546 | 54,408 | 46,277 | △2,013 | 44,264 |
| 製造業 | 13,291 | △498 | 12,792 | 5,091 | △284 | 4,806 |
| 農・林業 | 468 | △8 | 460 | 421 | 0 | 421 |
| 漁業 | 32 | 0 | 31 | 63 | △0 | 63 |
| 鉱業 | 0 | 0 | 0 | 0 | △0 | 0 |
| 建設業 | 6,752 | △114 | 6,638 | 6,096 | △508 | 5,587 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | - | - | - | - | - | - |
| 情報通信業 | 330 | 0 | 329 | 325 | △11 | 313 |
| 運輸業 | 2,713 | △207 | 2,506 | 2,360 | △108 | 2,252 |
| 卸・小売業 | 12,013 | △300 | 11,712 | 11,252 | △1,122 | 10,129 |
| 金融・保険業 | 489 | △29 | 460 | 459 | △32 | 427 |
| 不動産業 | 4,506 | △47 | 4,458 | 4,160 | △66 | 4,094 |
| 各種サービス業 | 12,201 | △322 | 11,878 | 13,019 | 224 | 13,243 |
| 国・地方公共団体 | - | - | - | - | - | - |
| 個人 | 3,061 | 28 | 3,090 | 2,981 | △112 | 2,869 |
| その他 | 91 | △44 | 47 | 44 | 9 | 54 |
| 業種別計 | 55,954 | △1,546 | 54,408 | 46,277 | △2,013 | 44,264 |

(3) 業種別の貸出金償却の額 (第7条第4項第3号ホ)

(単位:百万円)

| 業種 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 |
|---------------|-----------|-----------|
| 製造業 | 0 | 276 |
| 農・林業 | — | — |
| 漁業 | — | — |
| 鉱業 | — | — |
| 建設業 | 3 | — |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | — | — |
| 情報通信業 | — | — |
| 運輸業 | 307 | — |
| 卸・小売業 | 105 | 533 |
| 金融・保険業 | — | — |
| 不動産業 | — | — |
| 各種サービス業 | 170 | 85 |
| 国・地方公共団体 | — | — |
| 個人 | 26 | 22 |
| その他 | — | — |
| 業種別計 | 612 | 917 |

(注) 貸出金償却実績は、直接償却実施額を記載しております。

(4) 標準的手法が適用されるエクスポージャーの信用リスク削減手法勘案後のリスク・ウエイト区分別残高並びに1250%のリスク・ウエイトが適用されるエクスポージャーの額 (第7条第4項第3号ハ)

(単位:百万円)

| リスク・ウエイト | 平成28年度中間期 | | 平成29年度中間期 | |
|----------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 格付あり | 格付なし | 格付あり | 格付なし |
| 0% | — | 3,676 | — | 5,237 |
| 10% | — | — | — | — |
| 20% | 3,690 | — | 4,532 | — |
| 30% | — | — | — | — |
| 35% | — | — | — | — |
| 40% | — | — | — | — |
| 50% | — | — | — | — |
| 70% | — | — | — | — |
| 75% | — | — | — | — |
| 90% | — | — | — | — |
| 100% | — | 29,561 | — | 29,046 |
| 110% | — | — | — | — |
| 120% | — | — | — | — |
| 150% | — | — | — | — |
| 200% | — | — | — | — |
| 350% | — | — | — | — |
| 1250% | — | — | — | — |
| 合計 | 3,690 | 33,237 | 4,532 | 34,284 |

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

2.格付は適格格付機関が付与しているものに限定して使用しております。

(5) スロッシング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権及びマーケット・ベース方式の簡易手法が適用される株式等エクスポージャーについて、持株自己資本比率告示第131条第3項及び第5項並びに第144条第4項に定めるリスク・ウエイトが適用される場合におけるリスク・ウエイトの区分ごとの残高 (第7条第4項第3号ト)

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

(単位:百万円)

| スロッシング・クライテリア | 残存期間 | リスク・ウエイト | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 |
|---------------|-------|----------|-----------|-----------|
| 優 | 2年半未満 | 50% | 2,839 | 2,329 |
| | 2年半以上 | 70% | 224 | 788 |
| 良 | 2年半未満 | 70% | 5,521 | 12,099 |
| | 2年半以上 | 90% | 37,792 | 60,730 |
| 可 | — | 115% | — | 918 |
| 弱い | — | 250% | — | — |
| デフォルト | — | 0% | — | — |
| 合計 | | | 46,378 | 76,866 |

②ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け

(単位:百万円)

| スロッシング・クライテリア | 残存期間 | リスク・ウエイト | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 |
|---------------|-------|----------|-----------|-----------|
| 優 | 2年半未満 | 70% | — | — |
| | 2年半以上 | 95% | — | — |
| 良 | 2年半未満 | 95% | 1,548 | 1,327 |
| | 2年半以上 | 120% | — | — |
| 可 | — | 140% | — | — |
| 弱い | — | 250% | — | — |
| デフォルト | — | 0% | — | — |
| 合計 | | | 1,548 | 1,327 |

③マーケット・ベース方式の簡易手法が適用される株式等エクスポージャー

(単位:百万円)

| 種別 | リスク・ウエイト | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 |
|-------|----------|-----------|-----------|
| 上場株式 | 300% | — | — |
| 非上場株式 | 400% | 333 | 541 |
| 合計 | | 333 | 541 |

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

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

(6) 内部格付手法が適用されるポートフォリオに関する事項 (第7条第4項第3号チ)

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

(単位: 百万円)

| 資産区分 | 債務者区分 | 債務者格付 | 平成28年度中間期 | | | | 平成29年度中間期 | | | | | |
|-----------------|--------|-------|-------------------|--------------------|---------------------|-----------------|-----------------|-------------------|--------------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| | | | PDの推計値 (加重平均値) | LGDの推計値 (加重平均値) | リスク・ウエイト (加重平均値) | EADの推計値 | | PDの推計値 (加重平均値) | LGDの推計値 (加重平均値) | リスク・ウエイト (加重平均値) | EADの推計値 | |
| | | | | | | オン・バランス 資産項目 | オフ・バランス 資産項目 | | | | オン・バランス 資産項目 | オフ・バランス 資産項目 |
| 事業法人向けエクスポージャー | | | 2.91% | 43.22% | 64.10% | 3,911,284 | 103,793 | 2.49% | 43.43% | 63.06% | 4,161,053 | 109,474 |
| | 正常先 | 11~13 | 0.14% | 44.79% | 42.61% | 1,504,761 | 64,759 | 0.13% | 45.00% | 42.13% | 1,668,582 | 58,575 |
| | | 14~16 | 0.41% | 42.51% | 62.40% | 1,636,305 | 30,599 | 0.39% | 42.64% | 62.26% | 1,718,917 | 44,130 |
| | 要注意先 | 21~23 | 4.35% | 41.25% | 123.33% | 692,920 | 8,226 | 4.03% | 41.45% | 121.89% | 705,158 | 6,552 |
| | 要管理先以下 | 24~51 | 100.00% | 44.44% | - | 77,296 | 208 | 100.00% | 44.62% | - | 68,395 | 215 |
| ソブリン向けエクスポージャー | | | 0.00% | 44.99% | 2.37% | 3,614,868 | 231,682 | 0.00% | 44.99% | 2.11% | 3,586,498 | 237,807 |
| | 正常先 | 11~13 | 0.00% | 44.99% | 1.96% | 3,593,256 | 230,990 | 0.00% | 44.99% | 1.72% | 3,566,508 | 237,716 |
| | | 14~16 | 0.46% | 45.00% | 70.20% | 20,317 | 691 | 0.50% | 45.00% | 76.65% | 19,990 | 90 |
| | 要注意先 | 21~23 | 2.09% | 45.00% | 116.68% | 1,294 | - | - | - | - | - | - |
| | 要管理先以下 | 24~51 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 金融機関等向けエクスポージャー | | | 0.11% | 42.64% | 24.47% | 709,868 | 82,545 | 0.11% | 42.05% | 26.11% | 550,011 | 93,567 |
| | 正常先 | 11~13 | 0.08% | 43.51% | 23.48% | 690,982 | 51,429 | 0.07% | 43.43% | 25.78% | 533,368 | 56,501 |
| | | 14~16 | 0.55% | 29.69% | 39.13% | 18,885 | 31,116 | 0.52% | 26.89% | 29.75% | 16,643 | 37,065 |
| | 要注意先 | 21~23 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 要管理先以下 | 24~51 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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

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

(単位: 百万円)

| 資産区分 | 債務者区分 | 債務者格付 | 平成28年度中間期 | | | | 平成29年度中間期 | | | |
|------------------------------|--------|-------|-------------------|----------------|---------------------|---------|-------------------|----------------|---------------------|---------|
| | | | PDの推計値 (加重平均値) | LGD (加重平均値) | リスク・ウエイト (加重平均値) | 残高 | PDの推計値 (加重平均値) | LGD (加重平均値) | リスク・ウエイト (加重平均値) | 残高 |
| PD/LGD方式を適用する 株式等エクスポージャー | | | 0.17% | 90.00% | 141.77% | 142,258 | 0.16% | 90.00% | 134.50% | 176,472 |
| | 正常先 | 11~13 | 0.11% | 90.00% | 133.56% | 125,515 | 0.10% | 90.00% | 127.12% | 154,937 |
| | | 14~16 | 0.34% | 90.00% | 193.30% | 15,909 | 0.26% | 90.00% | 171.14% | 20,297 |
| | 要注意先 | 21~23 | 2.40% | 90.00% | 362.59% | 801 | 3.67% | 90.00% | 437.71% | 1,205 |
| | 要管理先以下 | 24~51 | 100.00% | 90.00% | 1,192.50% | 31 | 100.00% | 90.00% | 1,192.50% | 31 |

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

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

(単位: 百万円)

| 資産区分 | プール区分 | 平成28年度中間期 | | | | | | | 平成29年度中間期 | | | | | | | | |
|------------------------------|-------|-------------------|--------------------|----------------------|---------------------|-----------------|-----------------|---------|-------------------|--------------------|----------------------|---------------------|---------|-------------------|---------|-----------------|-----------------|
| | | PDの推計値 (加重平均値) | LGDの推計値 (加重平均値) | Eldefault (加重平均値) | リスク・ウエイト (加重平均値) | EADの推計値 | | コミットメント | PDの推計値 (加重平均値) | LGDの推計値 (加重平均値) | Eldefault (加重平均値) | リスク・ウエイト (加重平均値) | EADの推計値 | | コミットメント | | |
| | | | | | | オン・バランス 資産項目 | オフ・バランス 資産項目 | | | | | | 未引当額 | 掛目の推計値 (加重平均値) | | オン・バランス 資産項目 | オフ・バランス 資産項目 |
| 居住用不動産向け エクスポージャー | | 0.89% | 22.85% | - | 16.87% | 907,652 | - | - | 0.80% | 22.39% | - | 15.66% | 977,346 | - | - | - | |
| | 非延滞 | 0.44% | 22.85% | - | 16.65% | 901,772 | - | - | 0.41% | 22.38% | - | 15.49% | 971,986 | - | - | - | |
| | 延滞 | 19.13% | 22.20% | - | 131.23% | 2,251 | - | - | 18.59% | 23.39% | - | 137.36% | 1,823 | - | - | - | |
| | デフォルト | 100.00% | 25.22% | 82.52% | - | 3,629 | - | - | 100.00% | 24.82% | 82.32% | - | 3,535 | - | - | - | |
| 適格リボルビング型リテール向け エクスポージャー | | 2.39% | 80.31% | - | 36.80% | 21,819 | 27,741 | 105,296 | 26.34% | 2.86% | 80.80% | - | 37.05% | 21,485 | 26,415 | 99,594 | 26.52% |
| | 非延滞 | 1.35% | 80.21% | - | 36.13% | 21,194 | 27,714 | 105,189 | 26.34% | 1.36% | 80.66% | - | 36.15% | 20,610 | 26,392 | 99,509 | 26.52% |
| | 延滞 | 36.34% | 88.89% | - | 287.92% | 192 | 3 | 20 | 16.03% | 35.59% | 88.68% | - | 286.97% | 259 | 3 | 19 | 16.71% |
| | デフォルト | 100.00% | 87.09% | 95.51% | - | 432 | 23 | 86 | 26.81% | 100.00% | 87.42% | 95.59% | - | 615 | 19 | 66 | 29.43% |
| その他リテール向け エクスポージャー (事業性) | | 6.73% | 43.82% | - | 53.35% | 48,254 | 2,759 | 2,624 | 100.00% | 5.28% | 39.98% | - | 47.29% | 61,188 | 2,900 | 2,717 | 100.00% |
| | 非延滞 | 2.43% | 43.77% | - | 55.28% | 45,841 | 2,744 | 2,610 | 100.00% | 2.18% | 39.89% | - | 48.52% | 59,046 | 2,889 | 2,706 | 100.00% |
| | 延滞 | 42.88% | 41.18% | - | 114.79% | 304 | 4 | 3 | 100.00% | 43.97% | 41.23% | - | 115.13% | 221 | 1 | 1 | 100.00% |
| | デフォルト | 100.00% | 45.44% | 85.62% | - | 2,108 | 10 | 10 | 100.00% | 42.59% | 86.83% | - | 1,920 | 9 | 9 | 100.00% | |
| その他リテール向け エクスポージャー (非事業性) | | 3.03% | 67.57% | - | 54.46% | 43,476 | 483 | 474 | 100.00% | 2.81% | 67.60% | - | 52.10% | 46,286 | 459 | 451 | 100.00% |
| | 非延滞 | 0.85% | 67.82% | - | 54.68% | 42,212 | 482 | 473 | 100.00% | 0.82% | 67.81% | - | 52.65% | 45,232 | 456 | 447 | 100.00% |
| | 延滞 | 22.64% | 67.17% | - | 157.47% | 377 | 0 | 0 | 100.00% | 33.36% | 73.41% | - | 171.39% | 171 | 2 | 2 | 100.00% |
| | デフォルト | 100.00% | 55.75% | 92.27% | - | 886 | 0 | 0 | 100.00% | 55.65% | 92.86% | - | 882 | 0 | 0 | 100.00% | |

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

(7) 内部格付手法を適用する事業法人向けエクスポージャー、ソブリン向けエクスポージャー、金融機関等向けエクスポージャー、PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーごとの直近期における損失の実績値及び当該実績値と過去の実績値との対比並びに要因分析（第7条第4項第3号リ）

(単位：百万円)

| 資産区分 | 平成28年度中間期 | | 対比 (b-a) |
|--------------------------|-----------|----------|-------------|
| | a.損失の実績値 | b.損失の実績値 | |
| 事業法人向けエクスポージャー | 51,620 | 42,643 | △8,976 |
| ソブリン向けエクスポージャー | - | - | - |
| 金融機関等向けエクスポージャー | - | - | - |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 1,403 | 1,297 | △106 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 176 | 200 | 24 |
| その他リテール向けエクスポージャー | 2,028 | 1,911 | △117 |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | - | - | - |
| 合計 | 55,229 | 46,053 | △9,175 |

(要因分析)

事業法人向けエクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、その他リテール向けエクスポージャーの損失の実績値は、個別貸倒引当金の減少を主因として前年同期を下回りました。

適格リボルビング型リテール向けエクスポージャーの損失の実績値は、個別貸倒引当金の増加を主因として前年同期を上回りました。

(注) 1.損失の実績値は、個別貸倒引当金、要管理先に対する一般貸倒引当金、直接償却、部分直接償却及び債権売却損等であります。なお、個別貸倒引当金及び要管理先に対する一般貸倒引当金は中間期末残高を、直接償却、部分直接償却及び債権売却損等は期中に実施した合計額を計上しております。
2.PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの損失の実績値には、デフォルトの定義に該当するものとなった先に関する損失の実績を計上しており、価格変動リスクの実現のみによる売却損や償却等は含んでおりません。
3.居住用不動産向けエクスポージャーの損失の実績値には、株式会社ワイエム保証の住宅ローン信用保証業務にかかる損失の実績値を含めております。また、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャーの損失の実績値には、株式会社やまぎんカード及び株式会社井筒屋ウィズカードのクレジットカード業務にかかる損失の実績値を含めております。

(8) 内部格付手法を適用する事業法人向けエクスポージャー、ソブリン向けエクスポージャー、金融機関等向けエクスポージャー、PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーごとの長期にわたる損失額の推計値と実績値の対比（第7条第4項第3号ヌ）

(単位：百万円)

| 資産区分 | 平成28年度 | | | 平成29年度 | | | (参考) |
|--------------------------|-----------------|-------------------|-------------|-----------------|-------------------|-------------|---------------------|
| | 損失額の推計値 (期初) | 損失額の実績値 (中間期末) | 対比 (a-b) | 損失額の推計値 (期初) | 損失額の実績値 (中間期末) | 対比 (a-b) | 損失額の推計値 (29/9時点) |
| 事業法人向けエクスポージャー | 54,881 | 51,620 | 3,261 | 47,056 | 42,643 | 4,412 | 47,311 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 58 | - | 58 | 61 | - | 61 | 57 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 297 | - | 297 | 247 | - | 247 | 249 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 3,704 | 1,403 | 2,300 | 4,077 | 1,297 | 2,780 | 3,907 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 799 | 176 | 622 | 1,038 | 200 | 837 | 1,254 |
| その他リテール向けエクスポージャー | 3,681 | 2,028 | 1,652 | 3,528 | 1,911 | 1,617 | 3,379 |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 415 | - | 415 | 272 | - | 272 | 290 |
| 合計 | 63,837 | 55,229 | 8,607 | 56,282 | 46,053 | 10,229 | 56,450 |

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

4. 信用リスク削減手法に関する事項

信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーの額（第7条第4項第4号イ・ロ）

(単位：百万円)

| 項目 | 平成28年度中間期 | | | |
|-------------------------|-----------|---------|-----------|--------------|
| | 適格金融資産担保 | 適格資産担保 | 保証 | クレジット・デリバティブ |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ | 1,773 | - | - | - |
| 基礎的內部格付手法が適用されるポートフォリオ | 86,076 | 609,099 | 1,302,899 | - |
| 事業法人向けエクスポージャー | 54,095 | 609,065 | 388,823 | - |
| ソブリン向けエクスポージャー | 12 | - | 840,078 | - |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 31,968 | 33 | 300 | - |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | - | - | 4,481 | - |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | - | - | 10,401 | - |
| その他リテール向けエクスポージャー | - | - | 58,815 | - |
| 合計 | 87,850 | 609,099 | 1,302,899 | - |

| 項目 | 平成29年度中間期 | | | |
|-------------------------|-----------|---------|-----------|--------------|
| | 適格金融資産担保 | 適格資産担保 | 保証 | クレジット・デリバティブ |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ | 1,720 | - | - | - |
| 基礎的內部格付手法が適用されるポートフォリオ | 90,051 | 620,744 | 1,117,336 | - |
| 事業法人向けエクスポージャー | 55,730 | 620,744 | 346,366 | - |
| ソブリン向けエクスポージャー | 41 | - | 696,462 | - |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 34,279 | - | 100 | - |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | - | - | 4,845 | - |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | - | - | 9,939 | - |
| その他リテール向けエクスポージャー | - | - | 59,622 | - |
| 合計 | 91,771 | 620,744 | 1,117,336 | - |

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

5. 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項

(1) 与信相当額の算出に用いる方式（第7条第4項第5号イ）
カレント・エクスポージャー方式により算出しております。

(2) 与信相当額等（第7条第4項第5号ロ・ハ・ニ・ヘ）

(単位：百万円)

| 項目 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 |
|--|-----------|-----------|
| グロス再構築コストの額 | 15,628 | 7,136 |
| ネットティング効果及び担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額 | 31,371 | 21,959 |
| 派生商品取引 | 31,371 | 21,250 |
| 外国為替関連取引及び金関連取引 | 29,875 | 20,151 |
| 金利関連取引 | 1,495 | 1,098 |
| 株式関連取引 | - | - |
| 貴金属関連取引（金関連取引を除く） | - | - |
| その他のコモディティ関連取引 | - | - |
| クレジット・デリバティブ | - | - |
| 長期決済期間取引 | - | 709 |
| ネットティング効果勘案額（△） | 7,849 | 6,722 |
| ネットティング効果勘案後で担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額 | 23,521 | 15,236 |
| 担保による与信相当額の減少額（△） | - | - |
| ネットティング効果及び担保による信用リスク削減手法の効果を勘案後の与信相当額 | 23,521 | 15,236 |

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

(3) 信用リスク削減手法に用いた担保の種類別の金額（第7条第4項第5号ホ）

(単位：百万円)

| 担保の種類 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 |
|----------|-----------|-----------|
| 適格金融資産担保 | 2,610 | 314 |
| 適格資産担保 | 1,679 | 776 |
| 合計 | 4,290 | 1,090 |

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

(4) 与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本（第7条第4項第5号ト）
クレジット・デリバティブについては、該当がありません。

(5) 信用リスク削減手法の効果を勘案するために用いているクレジット・デリバティブの想定元本（第7条第4項第5号チ）
クレジット・デリバティブについては、該当がありません。

6. 証券化エクスポージャーに関する事項

(1) 持株会社グループがオリジネーターである場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項（第7条第4項第6号イ）

- ①原資産の合計額、資産譲渡型証券化取引に係る原資産及び合成型証券化取引に係る原資産の額並びにこれらの主な原資産の種類別の内訳（但し、持株会社グループが証券化エクスポージャーを保有しない証券化取引の原資産については、中間期の証券化取引に係るものに限る。）（第7条第4項第6号イ（1））
- ②原資産を構成するエクスポージャーのうち、デフォルトしたエクスポージャーの額及び中間期の損失額並びにこれらの主な原資産の種類別の内訳（但し、持株会社グループが証券化エクスポージャーを保有しない証券化取引の原資産については、中間期の証券化取引に係るものに限る。）（第7条第4項第6号イ（2））
- ③保有する証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳（但し、持株会社グループが証券化エクスポージャーを保有しない証券化取引の原資産については、中間期の証券化取引に係るものに限る。）（第7条第4項第6号イ（6））

(単位：百万円)

| 項番 | 内 訳 | | 平成28年度中間期 | | |
|----|-----------------|------------|-----------|-----|--------|
| | | | 原資産の種類 | | 合計 |
| | | | 住宅ローン債権 | その他 | |
| ① | 原資産の額 | 資産譲渡型証券化取引 | 76,941 | - | 76,941 |
| | | 合成型証券化取引 | - | - | - |
| ② | デフォルトしたエクスポージャー | | 99 | - | 99 |
| | 中間期の損失額 | | 44 | - | 44 |
| ③ | 保有する証券化エクスポージャー | | 24,566 | - | 24,566 |
| | うち再証券化エクスポージャー | | - | - | - |

(単位：百万円)

| 項番 | 内 訳 | | 平成29年度中間期 | | |
|----|-----------------|------------|-----------|-----|--------|
| | | | 原資産の種類 | | 合計 |
| | | | 住宅ローン債権 | その他 | |
| ① | 原資産の額 | 資産譲渡型証券化取引 | 71,055 | - | 71,055 |
| | | 合成型証券化取引 | - | - | - |
| ② | デフォルトしたエクスポージャー | | 78 | - | 78 |
| | 中間期の損失額 | | 50 | - | 50 |
| ③ | 保有する証券化エクスポージャー | | 24,488 | - | 24,488 |
| | うち再証券化エクスポージャー | | - | - | - |

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

- ④証券化取引を目的として保有している資産の額及びこれらの主な資産の種類別内訳（第7条第4項第6号イ（3））
証券化取引を目的として保有している資産については、該当がありません。
- ⑤中間期に証券化取引を行ったエクスポージャーの概略（中間期に証券化取引を行ったエクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳含む。）（第7条第4項第6号イ（4））
中間期に証券化取引を行ったエクスポージャーについては、該当がありません。
- ⑥証券化取引に伴い期中に認識した売却損益の額及び主な原資産の種類別の内訳（第7条第4項第6号イ（5））

(単位：百万円)

| | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 |
|-----------------------|-----------|-----------|
| 証券化取引に伴い期中に認識した売却損益の額 | - | - |
| 原資産の種類 | - | - |

⑦リスク・ウェイトの区分別残高及び所要自己資本の額（第7条第4項第6号イ（7））

(単位：百万円)

| リスク・ウェイト | 平成28年度中間期 | | | |
|--------------|-----------|--------|--------|--------|
| | 残高 | 所要自己資本 | うち再証券化 | |
| | | | 残高 | 所要自己資本 |
| 20%以下 | - | - | - | - |
| 20%超50%以下 | - | - | - | - |
| 50%超100%以下 | 24,566 | 2,058 | - | - |
| 100%超250%以下 | - | - | - | - |
| 250%超650%以下 | - | - | - | - |
| 650%超1250%未満 | - | - | - | - |
| 1250% | - | - | - | - |
| 合 計 | 24,566 | 2,058 | - | - |

(単位：百万円)

| リスク・ウェイト | 平成29年度中間期 | | | |
|--------------|-----------|--------|--------|--------|
| | 残高 | 所要自己資本 | うち再証券化 | |
| | | | 残高 | 所要自己資本 |
| 20%以下 | - | - | - | - |
| 20%超50%以下 | - | - | - | - |
| 50%超100%以下 | 24,488 | 1,958 | - | - |
| 100%超250%以下 | - | - | - | - |
| 250%超650%以下 | - | - | - | - |
| 650%超1250%未満 | - | - | - | - |
| 1250% | - | - | - | - |
| 合 計 | 24,488 | 1,958 | - | - |

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

⑧証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額及び主な原資産の種類別の内訳（第7条第4項第6号イ（8））

(単位：百万円)

| | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 |
|------------------------|-----------|-----------|
| 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 | 4,493 | 3,582 |
| 原資産の種類 | 住宅ローン債権 | 住宅ローン債権 |

- ⑨持株自己資本比率告示第225条第1項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳（第7条第4条第6号イ（9））
持株自己資本比率告示第225条第1項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーについては、該当がありません。
- ⑩早期償還条項付の証券化エクスポージャーに関する事項（第7条第4項第6号イ（10））
早期償還条項付の証券化エクスポージャーについては、該当がありません。
- ⑪保有する再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用の有無及び保証人ごと又は当該保証人に適用されるリスク・ウェイトの区分ごとの内訳（第7条第4項第6号イ（11））
保有する再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用については、該当がありません。
持株自己資本比率告示附則第15条の適用により算出される信用リスク・アセットの額については、該当がありません。

(2) 持株会社グループが投資家である場合における証券化エクスポージャーに関する事項（第7条第4項第6号ロ）

①保有する証券化エクスポージャー及び再証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳（第7条第4項第6号ロ（1））

(オン・バランス取引) (単位：百万円)

| 主な原資産の種類 | 平成28年度中間期 | | 平成29年度中間期 | |
|------------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 残高 | うち再証券化 | 残高 | うち再証券化 |
| 住宅ローン債権 | 2,984 | 1,869 | 2,062 | 1,227 |
| 自動車ローン債権 | 3,132 | - | 1,810 | - |
| 小口消費者ローン債権 | 15 | - | - | - |
| クレジットカード与信 | - | - | - | - |
| リース債権 | - | - | - | - |
| 事業資産 | 17 | - | 17 | - |
| 不動産 | - | - | - | - |
| 不動産を除く有形資産 | - | - | - | - |
| 事業者向け貸出 | - | - | 1,301 | - |
| 売上債権 | 191 | - | - | - |
| その他の資産 | - | - | - | - |
| 合計 | 6,341 | 1,869 | 5,192 | 1,227 |

(オフ・バランス取引) (単位：百万円)

| 主な原資産の種類 | 平成28年度中間期 | | 平成29年度中間期 | |
|------------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 残高 | うち再証券化 | 残高 | うち再証券化 |
| 住宅ローン債権 | - | - | - | - |
| 自動車ローン債権 | - | - | - | - |
| 小口消費者ローン債権 | - | - | - | - |
| クレジットカード与信 | - | - | - | - |
| リース債権 | - | - | - | - |
| 事業資産 | - | - | - | - |
| 不動産 | - | - | - | - |
| 不動産を除く有形資産 | - | - | - | - |
| 事業者向け貸出 | - | - | - | - |
| 売上債権 | - | - | - | - |
| その他の資産 | - | - | - | - |
| 合計 | - | - | - | - |

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

(オン・バランス取引) (単位：百万円)

| リスク・ウェイト | 平成28年度中間期 | | | | 平成29年度中間期 | | | |
|--------------|-----------|--------|----------|--------|-----------|--------|----------|--------|
| | 残高 | 所要自己資本 | うち再証券化残高 | 所要自己資本 | 残高 | 所要自己資本 | うち再証券化残高 | 所要自己資本 |
| 20%以下 | 5,758 | 89 | 1,869 | 31 | 3,611 | 54 | 1,227 | 20 |
| 20%超50%以下 | - | - | - | - | 1,301 | 38 | - | - |
| 50%超100%以下 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 100%超250%以下 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 250%超650%以下 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 650%超1250%未満 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1250% | 583 | 609 | - | - | 278 | 286 | - | - |
| 合計 | 6,341 | 698 | 1,869 | 31 | 5,192 | 380 | 1,227 | 20 |

(オフ・バランス取引) (単位：百万円)

| リスク・ウェイト | 平成28年度中間期 | | | | 平成29年度中間期 | | | |
|--------------|-----------|--------|----------|--------|-----------|--------|----------|--------|
| | 残高 | 所要自己資本 | うち再証券化残高 | 所要自己資本 | 残高 | 所要自己資本 | うち再証券化残高 | 所要自己資本 |
| 20%以下 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20%超50%以下 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 50%超100%以下 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 100%超250%以下 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 250%超650%以下 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 650%超1250%未満 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1250% | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 合計 | - | - | - | - | - | - | - | - |

③持株自己資本比率告示第225条第1項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳（第7条第4項第6号ロ（3））

(単位：百万円)

| 主な原資産の種類 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 |
|------------|-----------|-----------|
| 住宅ローン債権 | 374 | 261 |
| 自動車ローン債権 | - | - |
| 小口消費者ローン債権 | - | - |
| クレジットカード与信 | - | - |
| リース債権 | - | - |
| 事業資産 | 17 | 17 |
| 不動産 | - | - |
| 不動産を除く有形資産 | - | - |
| 事業者向け貸出 | - | - |
| 売上債権 | 191 | - |
| その他の資産 | - | - |
| 合計 | 583 | 278 |

④保有する再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用の有無及び保証人ごと又は当該保証人に適用されるリスク・ウェイトの区分ごとの内訳（第7条第4項第6号ロ（4））

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

(3) 持株会社グループがオリジネーターである場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項（第7条第4項第6号ハ）

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

(4) 持株会社グループが投資家である場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項（第7条第4項第6号ニ）

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

7. 銀行勘定における株式等エクスポージャーに関する事項

(1) 中間連結貸借対照表計上額及び時価（第7条第4項第8号イ）

(単位：百万円)

| 種類 | 平成28年度中間期 | | 平成29年度中間期 | |
|---------------------|--------------|---------|--------------|---------|
| | 中間連結貸借対照表計上額 | 時価 | 中間連結貸借対照表計上額 | 時価 |
| 上場している株式等エクスポージャー | 122,829 | - | 156,684 | - |
| 上記に該当しない株式等エクスポージャー | 19,763 | - | 20,329 | - |
| 合計 | 142,592 | 142,592 | 177,013 | 177,013 |

上記のうち子会社・関連会社株式の中間連結貸借対照表計上額

(単位：百万円)

| 種類 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 |
|----------|-----------|-----------|
| 子会社・子法人等 | - | - |
| 関連法人等 | - | - |
| 合計 | - | - |

(2) 株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額（第7条第4項第8号ロ）

(単位：百万円)

| 種類 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 |
|--------|-----------|-----------|
| 売却損益の額 | 8,006 | 3,972 |
| 償却の額 | 102 | 0 |

(3) 中間連結貸借対照表で認識され、かつ、中間連結損益計算書で認識されない評価損益の額（第7条第4項第8号ハ）

(単位：百万円)

| 種類 | 平成28年度中間期 | | | 平成29年度中間期 | | |
|---------|-----------|---------|--------|-----------|---------|--------|
| | 取得原価 | 時価 | 評価損益 | 取得原価 | 時価 | 評価損益 |
| その他有価証券 | 72,385 | 129,383 | 56,997 | 72,102 | 163,088 | 90,985 |

(4) 中間連結貸借対照表及び中間連結損益計算書で認識されない評価損益の額（第7条第4項第8号ニ）
該当ありません。

(5) 株式等エクスポージャーのポートフォリオの区分ごとの額（第7条第4項第8号ホ）

(単位：百万円)

| 区分 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 |
|----------------------|-----------|-----------|
| マーケット・ベース方式（簡易手法） | 333 | 541 |
| マーケット・ベース方式（内部モデル手法） | - | - |
| PD/LGD方式 | 142,258 | 176,472 |
| 合計 | 142,592 | 177,013 |

8. 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7条第4項第9号)

(単位：百万円)

| 算出方式 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 |
|----------------------|-----------|-----------|
| ルックスルー方式 | 124,636 | 130,907 |
| 修正単純過半数方式 | 113,326 | 27,824 |
| マンドート方式 | — | — |
| 内部モデル方式 | — | — |
| 簡便方式 (リスク・ウエイト400%) | 343 | 1,088 |
| 簡便方式 (リスク・ウエイト1250%) | 788 | 1,797 |
| 合計額 | 239,094 | 161,617 |

- (注) 1.ルックスルー方式とは、ファンド内の個々の資産の信用リスク・アセットの額を算出し、足しあげる方式です。
 2.修正単純過半数方式とは、ファンドがすべて株式等エクスポージャーで構成されているとみなし、300%又は400%のリスク・ウエイトを適用する方式です。
 3.マンドート方式とは、ファンドの運用基準に基づき、ファンド内の構成資産を保守的に仮定し、個々の資産の信用リスク・アセットの額を算出し、足しあげる方式です。
 4.内部モデル方式とは、一定の要件を満たしたファンドの時価の変動率から内部モデルを使用して、所要自己資本を算出する方式です。
 5.簡便方式 (リスク・ウエイト400%)とは、ファンド内に低格付又は無格付の証券化エクスポージャーやデフォルト債権等の高リスク商品が含まれないことが確認できる場合に、400%のリスク・ウエイトを適用する方式です。
 6.簡便方式 (リスク・ウエイト1250%)とは、上記のいずれにも該当しない場合に、1250%のリスク・ウエイトを適用する方式です。

9. 銀行勘定における金利リスクに関して銀行が内部管理上使用した金利ショックに対する経済的価値の増減額 (第7条第4項第10号)

(山口銀行)

| 項目 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 |
|-----------|-----------|-----------|
| 金利リスクのVaR | 10,393百万円 | 16,010百万円 |
| うち円金利 | 7,410百万円 | 11,499百万円 |
| うち他通貨金利 | 5,667百万円 | 6,787百万円 |
| 信頼区間 | 99.9% | 99.9% |
| 保有期間 | 3ヵ月 | 3ヵ月 |

- ・要求払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)
- ・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。
- ・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。
- ・なお、平成29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平成28年度の0.25から0.50に変更して測定しています。

(もみじ銀行)

| 項目 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 |
|-----------|-----------|-----------|
| 金利リスクのVaR | 8,406百万円 | 11,331百万円 |
| うち円金利 | 7,619百万円 | 9,934百万円 |
| うち他通貨金利 | 2,121百万円 | 2,404百万円 |
| 信頼区間 | 99.9% | 99.9% |
| 保有期間 | 3ヵ月 | 3ヵ月 |

- ・要求払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)
- ・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。
- ・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。
- ・なお、平成29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平成28年度の0.25から0.50に変更して測定しています。

(北九州銀行)

| 項目 | 平成28年度中間期 | 平成29年度中間期 |
|-----------|-----------|-----------|
| 金利リスクのVaR | 9,184百万円 | 10,525百万円 |
| うち円金利 | 9,181百万円 | 10,521百万円 |
| うち他通貨金利 | 10百万円 | 8百万円 |
| 信頼区間 | 99.9% | 99.9% |
| 保有期間 | 3ヵ月 | 3ヵ月 |

- ・要求払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)
- ・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。
- ・なお、平成29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平成28年度の0.25から0.50に変更して測定しています。

