

## 自己資本の充実の状況（連結・自己資本の構成に関する開示事項）

自己資本の構成に関する開示事項（第8条第2項）

(単位：百万円、%)

| 国際様式の<br>該当番号                   | 項目  | 2018年度<br>中間期                  | 2017年度<br>中間期 | 経過措置による<br>不算入額 |
|---------------------------------|---|--------------------------------|---------------|-----------------|
| <b>普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目 (1)</b> |   |                                |               |                 |
| 1a+2-1c-26                      | 普通株式に係る株主資本の額                                     | 565,999                        | 545,091       | —               |
| 1a                              | うち、資本金及び資本剰余金の額                                   | 108,986                        | 110,907       | —               |
| 2                               | うち、利益剰余金の額  | 481,238                        | 459,059       | —               |
| 1c                              | うち、自己株式の額 (△)                                     | 21,473                         | 22,373        | —               |
| 26                              | うち、社外流出予定額 (△)                                    | 2,750                          | 2,502         | —               |
|                                 | 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                                    | 208                            | 427           | —               |
| 3                               | その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額                           | 89,159                         | 71,971        | 17,992          |
| 5                               | 普通株式等Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分の額                      | 87                             | 108           | —               |
|                                 | 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           | —               |
|                                 | うち、非支配株主持分に関連するものの額                               | —                              | 780           | —               |
| 6                               | 普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額 (イ)                        | 655,455                        | 618,379       | —               |
| <b>普通株式等Tier1 資本に係る調整項目 (2)</b> |   |                                |               |                 |
| 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         | 8,507                          | 6,183         | 1,545           |
| 8                               | うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額                        | 2,770                          | 2,499         | 624             |
| 9                               | うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額            | 5,736                          | 3,684         | 921             |
| 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   | 247                            | △108          | △27             |
| 12                              | 適格引当金不足額  | 589                            | 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                            | 3,236                          | 2,865         | 716             |
| 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                                       | 32,331                         | 16,862        | 4,215           |
| 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               |
| 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                                    | —                              | 126           | —               |
| 28                              | 普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 (ロ)                        | 44,911                         | 27,539        | —               |
| <b>普通株式等Tier1 資本</b>            |   |                                |               |                 |
| 29                              | 普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)                   | 610,544                        | 590,840       | —               |
| <b>その他Tier1 資本に係る基礎項目 (3)</b>   |   |                                |               |                 |
| 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                       | 1,413                          | 1,415         | —               |
| 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)                          | 1,413                          | 1,415         | —               |

(単位：百万円、%)

| 国際様式の<br>該当番号                              | 項目   | 2018年度<br>中間期 | 2017年度<br>中間期 | 経過措置による<br>不算入額 |
|--|--|---------------|---------------|-----------------|
| <b>その他Tier1 資本に係る調整項目</b>                  |  |               |               |                 |
| 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         | -               |
|  | うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額   | -             | 624           | -               |
|  | 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           | -               |
| 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         | -               |
| <b>その他Tier1 資本</b>                         |  |               |               |                 |
| 44   | その他Tier1 資本の額((二)-(ホ)(ハ))  | 1,413         | -             | -               |
| <b>Tier1 資本</b>                            |  |               |               |                 |
| 45   | Tier1 資本の額((ハ)+(ヘ)(ト))   | 611,958       | 590,840       | -               |
| <b>Tier2 資本に係る基礎項目(4)</b>                  |  |               |               |                 |
| 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   | -             | -             | -               |
| 48-49                                      | Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額   | 364           | 361           | -               |
| 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   | 57            | 53            | -               |
| 50a  | うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額  | 57            | 53            | -               |
| 50b  | うち、適格引当金Tier2 算入額  | -             | -             | -               |
|  | 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        | -               |
|  | うち、その他の包括利益累計額に関連するものの額  | -             | 11,410        | -               |
| 51   | Tier2 資本に係る基礎項目の額(チ)   | 422           | 11,826        | -               |
| <b>Tier2 資本に係る調整項目</b>                     |  |               |               |                 |
| 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           | -               |
| <b>Tier2 資本</b>                            |  |               |               |                 |
| 58   | Tier2 資本の額((チ)-(リ)(ヌ))   | 422           | 11,625        | -               |
| <b>総自己資本</b>                               |  |               |               |                 |
| 59   | 総自己資本の額((ト)+(ヌ)(ル))  | 612,380       | 602,465       | -               |
| <b>リスク・アセット(5)</b>                         |  |               |               |                 |
|  | 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         | -               |
|  | うち、退職給付に係る資産に関連するものの額  | -             | 4,215         | -               |
|  | 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           | -               |
|  | 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             | -               |
| 60   | リスク・アセットの額の合計額(ヲ)  | 4,301,720     | 4,057,358     | -               |
| <b>連結自己資本比率</b>                            |  |               |               |                 |
| 61   | 連結普通株式等Tier1 比率((ハ)/(ヲ))   | 14.19         | 14.56         | -               |
| 62   | 連結Tier1 比率((ト)/(ヲ))  | 14.22         | 14.56         | -               |
| 63   | 連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))   | 14.23         | 14.84         | -               |
| <b>調整項目に係る参考事項(6)</b>                      |  |               |               |                 |
| 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  | 60,897        | 56,265        | -               |
| 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  | 5,250         | 4,578         | -               |
| 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   | -             | -             | -               |
| <b>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)</b> |  |               |               |                 |
| 76   | 一般貸倒引当金の額  | 57            | 53            | -               |
| 77   | 一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額  | 381           | 353           | -               |
| 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。) | -             | -             | -               |
| 79   | 適格引当金に係るTier2 資本算入上限額  | 24,430        | 22,968        | -               |
| <b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項(8)</b>              |  |               |               |                 |
| 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) 2017年度中間期については経過措置の附則別紙様式、2018年度中間期については別紙様式により記載しております。

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

# 自己資本の充実の状況（連結・定性的情報）

## 1. 連結の範囲に関する事項

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

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

(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8条第3項第1号ロ）

持株会社グループに属する連結子会社は17社です。

| 主要な連結子会社の名称          | 主要な業務の内容             |
|----------------------|----------------------|
| 株式会社山口銀行             | 銀行業                  |
| 株式会社もみじ銀行            | 銀行業                  |
| 株式会社北九州銀行            | 銀行業                  |
| ワイエム証券株式会社           | 証券業                  |
| ワイエムリース株式会社          | リース業                 |
| 株式会社井筒屋ウィズカード        | クレジットカード業            |
| ワイエムコンサルティング株式会社     | 各種コンサルティング業          |
| 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            | 不動産賃貸業等              |
| 株式会社やまざんカード          | 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 プラニング | 地域に関する調査研究・コンサルティング業 |
| ワイエムアセットマネジメント株式会社   | 投資運用業                |
| 株式会社ワイエムライフプランニング    | 保険代理業・銀行代理業          |
| 株式会社保険ひろば            | 保険代理業・銀行代理業          |
| 株式会社データ・キュービック       | データ分析業・AI・ソリューション業等  |

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

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

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

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

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

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

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

連結・自己資本の構成に関する開示事項別表1、2をご参照ください。

別表1

(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」<br>国際様式番号 |
|----------------|------------|------------|----------|---------------------|
|                | 2017年度中間期  | 2018年度中間期  |          |                     |
| <b>(資産の部)</b>  |            |            |          |                     |
| 現金預け金          | 878,598    | 929,130    |          |                     |
| コールローン及び買入手形   | 317,193    | 183,963    |          |                     |
| 買入金銭債権         | 8,830      | 6,890      |          |                     |
| 特定取引資産         | 2,485      | 1,538      |          |                     |
| 金銭の信託          | 40,697     | 24,406     |          |                     |
| 有価証券           | 1,813,974  | 1,597,610  | 2-b, 6-b |                     |
| 貸出金            | 6,930,399  | 7,235,530  | 6-c      |                     |
| 外国為替           | 21,517     | 24,560     |          |                     |
| リース債権及びリース投資資産 | 15,532     | 16,880     |          |                     |
| その他資産          | 181,494    | 197,551    |          |                     |
| 有形固定資産         | 93,060     | 94,068     |          |                     |
| 無形固定資産         | 9,747      | 11,020     | 2-a      |                     |
| 退職給付に係る資産      | 30,310     | 46,492     | 3        |                     |
| 繰延税金資産         | 1,215      | 1,105      | 4-a      |                     |
| 支払承諾見返         | 42,362     | 49,323     |          |                     |
| 貸倒引当金          | △51,554    | △53,301    |          |                     |
| 資産の部合計         | 10,335,866 | 10,366,773 |          |                     |
| <b>(負債の部)</b>  |            |            |          |                     |
| 預金             | 8,633,437  | 8,776,928  |          |                     |
| 譲渡性預金          | 716,857    | 553,314    |          |                     |
| コールマネー及び売渡手形   | 35,025     | 46,190     |          |                     |
| 債券貸借取引受入担保金    | 41,561     | 108,610    |          |                     |
| 特定取引負債         | 1,714      | 548        |          |                     |
| 借入金            | 31,609     | 28,296     |          |                     |
| 外国為替           | 430        | 219        |          |                     |
| 新株予約権付社債       | 67,638     | 49,187     |          |                     |
| その他負債          | 88,365     | 56,520     |          |                     |
| 賞与引当金          | 3,159      | 3,363      |          |                     |
| 退職給付に係る負債      | 1,757      | 1,860      |          |                     |
| 役員退職慰労引当金      | 268        | 281        |          |                     |
| 利息返還損失引当金      | 13         | 17         |          |                     |
| 睡眠預金払戻損失引当金    | 1,342      | 1,465      |          |                     |
| ポイント引当金        | 76         | 80         |          |                     |
| 役員株式給付引当金      | 183        | 261        |          |                     |
| 特別法上の引当金       | 24         | 27         |          |                     |
| 繰延税金負債         | 15,390     | 15,066     | 4-b      |                     |
| 再評価に係る繰延税金負債   | 10,871     | 10,868     | 4-c      |                     |
| 支払承諾           | 42,362     | 49,323     |          |                     |
| 負債の部合計         | 9,692,089  | 9,702,433  |          |                     |
| <b>(純資産の部)</b> |            |            |          |                     |
| 資本金            | 50,000     | 50,000     | 1-a      |                     |
| 資本剰余金          | 60,907     | 58,986     | 1-b      |                     |
| 利益剰余金          | 459,059    | 481,238    | 1-c      |                     |
| 自己株式           | △22,373    | △21,473    | 1-d      |                     |
| 株主資本合計         | 547,593    | 568,750    |          |                     |
| その他有価証券評価差額金   | 64,233     | 54,018     |          |                     |
| 繰延ヘッジ損益        | △135       | 247        | 5        |                     |
| 土地再評価差額金       | 24,532     | 24,525     |          |                     |
| 退職給付に係る調整累計額   | 1,333      | 10,368     |          |                     |
| その他の包括利益累計額合計  | 89,964     | 89,159     |          | 3                   |
| 新株予約権          | 427        | 208        |          | 1b                  |
| 非支配株主持分        | 5,790      | 6,220      | 7        |                     |
| 純資産の部合計        | 643,777    | 664,339    |          |                     |
| 負債及び純資産の部合計    | 10,335,866 | 10,366,773 |          |                     |

(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

| 連結貸借対照表科目 | 2017年度中間期 | 2018年度中間期 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|-----------|-----------|----|------|
| 資本金       | 50,000    | 50,000    |    | 1-a  |
| 資本剰余金     | 60,907    | 58,986    |    | 1-b  |
| 利益剰余金     | 459,059   | 481,238   |    | 1-c  |
| 自己株式      | △22,373   | △21,473   |    | 1-d  |
| 株主資本合計    | 547,593   | 568,750   |    |      |

(2) 自己資本の構成

| 自己資本の構成に関する開示事項    | 2017年度中間期 | 2018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   | 547,593   | 568,750   | 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    | 110,907   | 108,986   |                            | 1a        |
| うち、利益剰余金の額         | 459,059   | 481,238   |                            | 2         |
| うち、自己株式の額 (△)      | 22,373    | 21,473    |                            | 1c        |
| うち、上記以外に該当するもの額    | -         | -         |                            |           |
| 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

| 連結貸借対照表科目           | 2017年度中間期 | 2018年度中間期 | 備考               | 参照番号 |
|---------------------|-----------|-----------|------------------|------|
| 無形固定資産              | 9,747     | 11,020    |                  | 2-a  |
| 有価証券                | 1,813,974 | 1,597,610 |                  | 2-b  |
| うち 持分法適用会社に係るのれん相当額 | -         | -         | 持分法適用会社に係るのれん相当額 |      |
| 上記に係る税効果            | 2,017     | 2,512     |                  |      |

(2) 自己資本の構成

| 自己資本の構成に関する開示事項                              | 2017年度中間期 | 2018年度中間期 | 備考                              | 国際様式の該当番号 |
|--|-----------|-----------|---------------------------------|-----------|
| 無形固定資産のれんに係るもの                               | 3,124     | 2,770     |                                 | 8         |
| 無形固定資産その他の無形固定資産                             | 4,605     | 5,736     | のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外(ソフトウェア等) | 9         |
| 無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツ                      | -         | -         |                                 |           |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額                           | -         | -         |                                 | 20        |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額                          | -         | -         |                                 | 24        |
| 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額 | -         | -         |                                 | 74        |

3. 退職給付に係る資産

| 連結貸借対照表科目 | 2017年度中間期 | 2018年度中間期 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|-----------|-----------|----|------|
| 退職給付に係る資産 | 30,310    | 46,492    |    | 3    |
| 上記に係る税効果  | 9,232     | 14,161    |    |      |

(2) 自己資本の構成

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 2017年度中間期 | 2018年度中間期 | 備考 | 国際様式の該当番号 |
|-----------------|-----------|-----------|----|-----------|
| 退職給付に係る資産の額     | 21,077    | 32,331    |    | 15        |

4. 繰延税金資産

| 連結貸借対照表科目        | 2017年度中間期 | 2018年度中間期 | 備考 | 参照番号 |
|------------------|-----------|-----------|----|------|
| 繰延税金資産           | 1,215     | 1,105     |    | 4-a  |
| 繰延税金負債           | 15,390    | 15,066    |    | 4-b  |
| 再評価に係る繰延税金負債     | 10,871    | 10,868    |    | 4-c  |
| 無形固定資産の税効果勘案分    | 2,017     | 2,512     |    |      |
| 退職給付に係る資産の税効果勘案分 | 9,232     | 14,161    |    |      |

(2) 自己資本の構成

| 自己資本の構成に関する開示事項                  | 2017年度中間期 | 2018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 | -         | -         |                            | 75        |

5. 繰延ヘッジ損益

| 連結貸借対照表科目 | 2017年度中間期 | 2018年度中間期 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|-----------|-----------|----|------|
| 繰延ヘッジ損益   | △135      | 247       |    | 5    |

(2) 自己資本の構成

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 2017年度中間期 | 2018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       | △135      | 247       | ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額」として計上されているものを除いたもの | 11        |

6. 金融機関向け出資等の対象科目

| 連結貸借対照表科目 | 2017年度中間期 | 2018年度中間期 | 備考        | 参照番号 |
|-----------|-----------|-----------|-----------|------|
| 有価証券      | 1,813,974 | 1,597,610 |           | 6-b  |
| 貸出金       | 6,930,399 | 7,235,530 | 劣後ローン等を含む | 6-c  |

(2) 自己資本の構成

| 自己資本の構成に関する開示事項                       | 2017年度中間期 | 2018年度中間期 | 備考 | 国際様式の該当番号 |
|---------------------------------------|-----------|-----------|----|-----------|
| 自己保有資本調達手段の額                          | 2         | -         |    |           |
| 普通株式等Tier1相当額                         | 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                    | 56,265    | 60,897    |    |           |
| 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         | 56,265    | 60,897    |    | 72        |
| その他金融機関等(10%超出資)                      | 4,578     | 5,250     |    |           |
| 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 | 4,578     | 5,250     |    | 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 | 2017年度中間期 | 2018年度中間期 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|-----------|-----------|----|------|
| 非支配株主持分   | 5,790     | 6,220     |    | 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              | 2017年度中間期 | 2018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             | 108       | 87        | 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<br>ab-32 |
| その他Tier1資本に係る額               | 1,415     | 1,413     | 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                  | 361       | 364       | 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 | 2017年度中間期 | 2018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        | 2017年度中間期 | 2018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（持株自己資本比率告示第八条第八項第一号に規定するその他金融機関等をいう。）であって銀行持株会社の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額（第8条第4項第1号）  
 その他金融機関等であって銀行持株会社の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の自己資本が求められる会社はありません。

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

（単位：百万円）

| 算出方式                | 2018年度中間期 |
|---------------------|-----------|
| ルックスルー方式            | 181,101   |
| 修正単純過半数方式           | 63,237    |
| マナデート方式             | -         |
| 内部モデル方式             | -         |
| 簡便方式（リスク・ウェイト400%）  | 2,767     |
| 簡便方式（リスク・ウェイト1250%） | 2,335     |
| 合計額                 | 249,442   |

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

### 3. 別紙様式第四号に関する開示事項

OV1

（単位：百万円）

OV1：リスク・アセットの概要

| 国際様式の<br>該当番号 |                                    | イ         |       | ロ       |       | ハ      |       | ニ      |       |
|---------------|------------------------------------|-----------|-------|---------|-------|--------|-------|--------|-------|
|               |                                    | リスク・アセット  |       | 所要自己資本  |       | 所要自己資本 |       | 所要自己資本 |       |
|               |                                    | 当中間期末     | 前中間期末 | 当中間期末   | 前中間期末 | 当中間期末  | 前中間期末 | 当中間期末  | 前中間期末 |
| 1             | 信用リスク                              | 3,520,222 | -     | 297,952 | -     | -      | -     | -      | -     |
| 2             | うち、標準的手法適用分                        | 30,528    | -     | 2,442   | -     | -      | -     | -      | -     |
| 3             | うち、内部格付手法適用分                       | 3,362,188 | -     | 285,309 | -     | -      | -     | -      | -     |
|               | 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        | 929       | -     | 74      | -     | -      | -     | -      | -     |
|               | その他                                | 126,576   | -     | 10,126  | -     | -      | -     | -      | -     |
| 4             | カウンターパーティー信用リスク                    | 28,305    | -     | 2,359   | -     | -      | -     | -      | -     |
| 5             | うち、SA-CCR                          | -         | -     | -       | -     | -      | -     | -      | -     |
|               | うち、カレント・エクスポージャー方式適用分              | 8,653     | -     | 733     | -     | -      | -     | -      | -     |
| 6             | うち、期待エクスポージャー方式適用分                 | -         | -     | -       | -     | -      | -     | -      | -     |
|               | うち、CVAリスク                          | 8,398     | -     | 671     | -     | -      | -     | -      | -     |
|               | うち、中央清算機関関連エクスポージャー                | 156       | -     | 12      | -     | -      | -     | -      | -     |
|               | その他                                | 11,096    | -     | 940     | -     | -      | -     | -      | -     |
| 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         | 2,761     | -     | 234     | -     | -      | -     | -      | -     |
|               | 複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー           | -         | -     | -       | -     | -      | -     | -      | -     |
|               | 信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー     | 294,069   | -     | 24,937  | -     | -      | -     | -      | -     |
| 11            | 未決済取引                              | -         | -     | -       | -     | -      | -     | -      | -     |
| 12            | 信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー | 26,752    | -     | 2,268   | -     | -      | -     | -      | -     |
| 13            | うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分   | 24,475    | -     | 2,075   | -     | -      | -     | -      | -     |
| 14            | うち、内部格付手法における指定関数方式適用分             | -         | -     | -       | -     | -      | -     | -      | -     |
| 15            | うち、標準的手法適用分                        | -         | -     | -       | -     | -      | -     | -      | -     |
|               | うち、1250%のリスク・ウェイト適用分               | 2,277     | -     | 193     | -     | -      | -     | -      | -     |
| 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                       | 190,915   | -     | 15,273  | -     | -      | -     | -      | -     |
| 20            | うち、基礎的手法適用分                        | -         | -     | -       | -     | -      | -     | -      | -     |
| 21            | うち、粗利益配分手法適用分                      | 190,915   | -     | 15,273  | -     | -      | -     | -      | -     |
| 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   | 13,125    | -     | 1,113   | -     | -      | -     | -      | -     |
|               | 経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額        | -         | -     | -       | -     | -      | -     | -      | -     |
| 24            | フロア調整                              | -         | -     | -       | -     | -      | -     | -      | -     |
| 25            | 合計                                 | 4,076,151 | -     | 344,137 | -     | -      | -     | -      | -     |

CR1

（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             |                    | 帳簿価額の総額             |                    |     |                  |
|    |                            | デフォルトした<br>エクスポージャー | 非デフォルト<br>エクスポージャー | デフォルトした<br>エクスポージャー | 非デフォルト<br>エクスポージャー | 引当金 | ネット金額<br>(イ+ロ-ハ) |
|    | オン・バランスシートの資産              |                     |                    |                     |                    |     |                  |
| 1  | 貸出金                        | 93,558              | 7,316,163          | 43,137              | 7,366,584          |     |                  |
| 2  | 有価証券（うち負債性のもの）             | 37                  | 1,397,550          | 8                   | 1,397,579          |     |                  |
| 3  | その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの） | 2,535               | 1,320,361          | 1,967               | 1,320,929          |     |                  |
| 4  | オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）    | 96,130              | 10,034,075         | 45,112              | 10,085,093         |     |                  |
|    | オフ・バランスシートの資産              |                     |                    |                     |                    |     |                  |
| 5  | 支払承諾等                      | 406                 | 48,917             | 51                  | 49,272             |     |                  |
| 6  | コミットメント等                   | 46                  | 580,753            | 0                   | 580,799            |     |                  |
| 7  | オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）      | 452                 | 629,670            | 51                  | 630,072            |     |                  |
|    | 合計                         |                     |                    |                     |                    |     |                  |
| 8  | 合計（4+7）                    | 96,583              | 10,663,746         | 45,164              | 10,715,165         |     |                  |

CR2

(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           | 97,670 |
| 2  |  | 7,976  |
| 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                       | 4,959  |
| 4  | 額  | 237    |
| 5  |  | △4,319 |
| 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） | 96,130 |

(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

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法

| 項番 |                          | イ           | ロ             | ハ                | ニ                | ホ                          |
|----|--------------------------|-------------|---------------|------------------|------------------|----------------------------|
|    |                          | 非保全エクスポージャー | 保全されたエクスポージャー | 担保で保全されたエクスポージャー | 保証で保全されたエクスポージャー | クレジット・デリバティブで保全されたエクスポージャー |
| 1  | 貸出金                      | 6,190,904   | 1,175,680     | 717,526          | 408,508          | -                          |
| 2  | 有価証券（負債性のもの）             | 924,886     | 472,692       | -                | 472,692          | -                          |
| 3  | その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの） | 1,320,874   | 54            | 54               | -                | -                          |
| 4  | 合計（1+2+3）                | 8,436,665   | 1,648,427     | 717,580          | 881,200          | -                          |
| 5  | うちデフォルトしたもの              | 25,229      | 25,788        | 6,316            | 19,449           | -                          |

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

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2018年度中間期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は30,528百万円となっております。

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

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

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2018年度中間期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は30,528百万円となっております。



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

| 項番  | PD区分            | イ<br>オン・バランス<br>シート・グロス<br>エクスポージャー<br>の額 | ロ<br>CCF・信用リスク<br>削減手法適用前の<br>オフ・バランス<br>シート・エクスポ<br>ージャーの額 | ハ<br>平均CCF | ニ<br>CCF・信用リスク<br>削減手法適用後<br>EAD | ホ<br>平均PD | ヘ<br>債務者の数 |
|---|-----------------|---|---|------------|----------------------------------|-----------|------------|
| ソブリン向けエクスポージャー                                |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1   | 0.00以上0.15未満    | 3,057,271                                 | 171,778   | 0.23       | 3,286,995                        | 0.00      | 19         |
| 2   | 0.15以上0.25未満    | 7,459                                     | -   | -          | 7,468                            | 0.19      | 0          |
| 3   | 0.25以上0.50未満    | -   | -   | -          | -                                | -         | -          |
| 4   | 0.50以上0.75未満    | 11,059                                    | 76  | 0.00       | 5,434                            | 0.66      | 0          |
| 5   | 0.75以上2.50未満    | -   | -   | -          | -                                | -         | -          |
| 6   | 2.50以上10.00未満   | -   | -   | -          | -                                | -         | -          |
| 7   | 10.00以上100.00未満 | -   | -   | -          | -                                | -         | -          |
| 8   | 100.00 (デフォルト)  | -   | -   | -          | -                                | -         | -          |
| 9   | 小計              | 3,075,789                                 | 171,854   | 0.23       | 3,299,898                        | 0.00      | 19         |
| 金融機関等向けエクスポージャー                               |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1   | 0.00以上0.15未満    | 390,935                                   | -   | -          | 402,625                          | 0.06      | 0          |
| 2   | 0.15以上0.25未満    | 53,955                                    | 9,503   | 75.00      | 61,120                           | 0.16      | 0          |
| 3   | 0.25以上0.50未満    | 57  | -   | -          | 57                               | 0.31      | 0          |
| 4   | 0.50以上0.75未満    | 2,051                                     | 330   | 68.18      | 2,708                            | 0.66      | 0          |
| 5   | 0.75以上2.50未満    | -   | -   | -          | -                                | -         | -          |
| 6   | 2.50以上10.00未満   | -   | -   | -          | -                                | -         | -          |
| 7   | 10.00以上100.00未満 | -   | -   | -          | -                                | -         | -          |
| 8   | 100.00 (デフォルト)  | -   | -   | -          | -                                | -         | -          |
| 9   | 小計              | 446,999                                   | 9,833   | 74.77      | 466,512                          | 0.08      | 0          |
| 事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。) |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1   | 0.00以上0.15未満    | 962,169                                   | 33,672  | 56.11      | 1,021,463                        | 0.09      | 1          |
| 2   | 0.15以上0.25未満    | 1,001,997                                 | 66,355  | 69.97      | 1,086,416                        | 0.17      | 14         |
| 3   | 0.25以上0.50未満    | 295,268                                   | 5,588   | 60.52      | 289,574                          | 0.31      | 0          |
| 4   | 0.50以上0.75未満    | 320,665                                   | 12,410  | 66.32      | 270,107                          | 0.66      | 0          |
| 5   | 0.75以上2.50未満    | 190,309                                   | 6,235   | 63.55      | 180,437                          | 1.88      | 0          |
| 6   | 2.50以上10.00未満   | 11,830                                    | 120   | 94.27      | 6,621                            | 4.52      | 0          |
| 7   | 10.00以上100.00未満 | 22,985                                    | 436   | 34.49      | 17,293                           | 11.13     | 0          |
| 8   | 100.00 (デフォルト)  | 15,758                                    | 29  | 82.04      | 15,455                           | 100.00    | 0          |
| 9   | 小計              | 2,820,986                                 | 124,849   | 65.03      | 2,887,370                        | 0.92      | 17         |
| 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    | 468,224                                   | 8,923   | 69.03      | 471,129                          | 0.17      | 29         |
| 3   | 0.25以上0.50未満    | 294,860                                   | 5,055   | 33.72      | 269,743                          | 0.30      | 3          |
| 4   | 0.50以上0.75未満    | 360,552                                   | 3,192   | 32.54      | 329,347                          | 0.66      | 3          |
| 5   | 0.75以上2.50未満    | 381,258                                   | 1,709   | 14.95      | 322,659                          | 1.88      | 4          |
| 6   | 2.50以上10.00未満   | 86,828                                    | 849   | 2.64       | 73,034                           | 4.52      | 0          |
| 7   | 10.00以上100.00未満 | 148,364                                   | 1,468   | 38.09      | 109,679                          | 11.13     | 1          |
| 8   | 100.00 (デフォルト)  | 69,658                                    | 404   | 29.22      | 55,224                           | 100.00    | 0          |
| 9   | 小計              | 1,809,748                                 | 21,603  | 45.64      | 1,630,819                        | 4.94      | 43         |
| 特定貸付債権  |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1   | 0.00以上0.15未満    | -   | -   | -          | 1,316                            | 0.06      | 0          |
| 2   | 0.15以上0.25未満    | 3,701                                     | -   | -          | 3,833                            | 0.19      | 0          |
| 3   | 0.25以上0.50未満    | 36,753                                    | 71,757  | 75.00      | 89,134                           | 0.29      | 0          |
| 4   | 0.50以上0.75未満    | 12,723                                    | 6,553   | 75.00      | 17,650                           | 0.66      | 0          |
| 5   | 0.75以上2.50未満    | 1,578                                     | -   | -          | 262                              | 5.05      | 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              | 54,757                                    | 78,311  | 75.00      | 112,195                          | 0.35      | 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    | 107,495                                   | -   | -          | 107,573                          | 0.10      | 0          |
| 2   | 0.15以上0.25未満    | 49,989                                    | -   | -          | 49,989                           | 0.17      | 0          |
| 3   | 0.25以上0.50未満    | 3,314                                     | -   | -          | 3,314                            | 0.32      | 0          |
| 4   | 0.50以上0.75未満    | 1,021                                     | -   | -          | 1,021                            | 0.66      | 0          |
| 5   | 0.75以上2.50未満    | 459                                       | -   | -          | 459                              | 1.88      | 0          |
| 6   | 2.50以上10.00未満   | 0   | -   | -          | 0                                | 4.52      | 0          |
| 7   | 10.00以上100.00未満 | 0   | -   | -          | 0                                | 11.13     | 0          |
| 8   | 100.00 (デフォルト)  | 28  | -   | -          | 28                               | 100.00    | 0          |
| 9   | 小計              | 162,309                                   | -   | -          | 162,387                          | 0.15      | 0          |
| 購入債権 (事業法人等向け、デフォルト・リスク相当分)                   |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1   | 0.00以上0.15未満    | 42,892                                    | -   | -          | 42,892                           | 0.05      | 0          |
| 2   | 0.15以上0.25未満    | 13,086                                    | -   | -          | 13,086                           | 0.15      | 0          |
| 3   | 0.25以上0.50未満    | 6,336                                     | -   | -          | 6,336                            | 0.31      | 0          |
| 4   | 0.50以上0.75未満    | 11,749                                    | -   | -          | 11,749                           | 0.08      | 0          |
| 5   | 0.75以上2.50未満    | -   | -   | -          | -                                | -         | -          |
| 6   | 2.50以上10.00未満   | -   | -   | -          | -                                | -         | -          |
| 7   | 10.00以上100.00未満 | -   | -   | -          | -                                | -         | -          |
| 8   | 100.00 (デフォルト)  | -   | -   | -          | -                                | -         | -          |
| 9   | 小計              | 74,063                                    | -   | -          | 74,063                           | 0.10      | 0          |

## 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<br>オン・バランス<br>シート・グロス<br>エクスポージャー<br>の額 | ロ<br>CCF・信用リスク<br>削減手法適用前の<br>オフ・バランス<br>シート・エクスポ<br>ージャーの額 | ハ<br>平均CCF | ニ<br>CCF・信用リスク<br>削減手法適用後<br>EAD | ホ<br>平均PD | ヘ<br>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    | 398                                       | －   | －          | 398                              | 0.00      | 0          |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 2,103                                     | －   | －          | 2,103                            | 0.01      | 0          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | 5   | －   | －          | 5                                | 0.31      | 0          |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | 11,143                                    | －   | －          | 11,143                           | 0.05      | 0          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | －   | －   | －          | －                                | －         | －          |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | －   | －   | －          | －                                | －         | －          |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | －   | －   | －          | －                                | －         | －          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | －   | －   | －          | －                                | －         | －          |
| 9                        | 小計              | 13,650                                    | －   | －          | 13,650                           | 0.04      | 0          |
| 購入債権（リテール向け）             |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | －   | 6,869   | 21.85      | 1,501                            | 0.07      | 0          |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 1,596                                     | 25,896  | 24.65      | 7,981                            | 0.19      | 0          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | －   | －   | －          | －                                | －         | －          |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | －   | －   | －          | －                                | －         | －          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 377                                       | 1,008   | 54.14      | 923                              | 2.10      | 0          |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 94  | 85  | 74.68      | 158                              | 4.99      | 0          |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 6   | 8   | 10.68      | 7                                | 52.09     | 0          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 4   | 29  | 19.72      | 9                                | 100.00    | 0          |
| 9                        | 小計              | 2,078                                     | 33,897  | 25.08      | 10,581                           | 0.54      | 0          |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | －   | 80,430  | 43.91      | 35,319                           | 0.08      | 133        |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | －   | 6,291   | 25.45      | 1,601                            | 0.19      | 0          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | －   | －   | －          | －                                | －         | －          |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | －   | －   | －          | －                                | －         | －          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 10,992                                    | 5,507   | 39.48      | 9,969                            | 1.19      | 27         |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 17,046                                    | 3,825   | 30.22      | 8,716                            | 4.46      | 27         |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 390                                       | 24  | 37.47      | 217                              | 34.42     | 0          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 728                                       | 68  | 22.68      | 671                              | 100.00    | 0          |
| 9                        | 小計              | 29,156                                    | 96,148  | 41.89      | 56,495                           | 2.28      | 189        |
| 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    | 105,245                                   | －   | －          | 105,352                          | 0.07      | 10         |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 98,221                                    | －   | －          | 98,319                           | 0.17      | 8          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | 534,851                                   | －   | －          | 535,166                          | 0.38      | 27         |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | 273,323                                   | －   | －          | 273,086                          | 0.61      | 16         |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 22,153                                    | －   | －          | 21,484                           | 1.01      | 2          |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | －   | －   | －          | －                                | －         | －          |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 4,889                                     | －   | －          | 1,765                            | 18.18     | 0          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 4,644                                     | －   | －          | 2,426                            | 100.00    | 0          |
| 9                        | 小計              | 1,043,330                                 | －   | －          | 1,037,602                        | 0.66      | 65         |
| その他リテール向けエクスポージャー        |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 9,620                                     | 425,323   | 100.00     | 434,944                          | 0.03      | 334        |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 15,447                                    | 1,070   | 98.67      | 15,724                           | 0.20      | 2          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | 32,571                                    | 289   | 87.82      | 28,432                           | 0.29      | 15         |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | －   | －   | －          | －                                | －         | －          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 38,421                                    | 1,124   | 65.54      | 26,729                           | 1.13      | 10         |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 43,561                                    | 356   | 56.80      | 18,005                           | 3.86      | 15         |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 15,924                                    | 180   | 73.63      | 6,972                            | 13.90     | 3          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 5,056                                     | 55  | 91.89      | 2,798                            | 100.00    | 1          |
| 9                        | 小計              | 160,603                                   | 428,400   | 99.84      | 533,606                          | 0.93      | 383        |
| 合計（全てのポートフォリオ）           |                 | 9,693,474                                 | 964,900   | 65.71      | 10,285,183                       | 1.18      | 719        |

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<br>平均LGD | チ<br>平均残存期間 | リ<br>信用リスク・<br>アセットの額 | 又<br>リスク・<br>ウェイトの<br>平均値<br>(RWAdensity) | ル<br>EL | ラ<br>適格引当金 |
|--|-----------------|------------|-------------|-----------------------|---|---------|------------|
| ソブリン向けエクスポージャー                               |                 |            |             |                       |   |         |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 29.03      | 3.3         | 53,353                | 1.62                                      | 61      | 461        |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 0.45       | 3.8         | 4,153                 | 55.60                                     | 6       | －          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | －          | －           | －                     | －   | －       | －          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 39.31      | 4.0         | 5,339                 | 98.23                                     | 16      | －          |
| 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              | 28.98      | 3.3         | 62,845                | 1.90                                      | 83      | 461        |
| 金融機関等向けエクスポージャー                              |                 |            |             |                       |   |         |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 17.11      | 1.9         | 104,965               | 26.07                                     | 115     | －          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 25.32      | 1.3         | 22,516                | 36.83                                     | 45      | －          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 45.00      | 1.0         | 22                    | 39.60                                     | 0       | －          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 43.94      | 2.1         | 2,275                 | 84.03                                     | 8       | －          |
| 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              | 18.34      | 1.8         | 129,781               | 27.81                                     | 169     | －          |
| 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    | 40.68      | 3.6         | 399,606               | 39.12                                     | 431     | －          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 46.17      | 2.7         | 488,367               | 44.95                                     | 884     | 5          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 39.68      | 2.2         | 162,841               | 56.23                                     | 393     | －          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 43.07      | 2.9         | 224,972               | 83.28                                     | 785     | －          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 41.27      | 3.3         | 206,212               | 114.28                                    | 1,397   | －          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 42.76      | 3.3         | 9,406                 | 142.06                                    | 125     | －          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | 43.07      | 1.6         | 31,785                | 183.79                                    | 829     | －          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 44.34      | 1.0         | －                     | 0.00                                      | 7,048   | 9,927      |
| 9  | 小計              | 42.94      | 3.0         | 1,523,191             | 52.75                                     | 11,895  | 9,933      |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー                             |                 |            |             |                       |   |         |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | －          | －           | －                     | －   | －       | －          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 51.02      | 2.8         | 163,883               | 34.78                                     | 420     | 4          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 40.69      | 3.3         | 126,978               | 47.07                                     | 340     | －          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 40.71      | 3.9         | 234,721               | 71.26                                     | 894     | －          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 41.18      | 3.6         | 304,090               | 94.24                                     | 2,508   | －          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 41.19      | 3.7         | 84,806                | 116.11                                    | 1,362   | －          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | 41.87      | 2.4         | 167,462               | 152.68                                    | 5,113   | －          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 44.71      | 1.0         | －                     | 0.00                                      | 24,693  | 31,822     |
| 9  | 小計              | 44.01      | 3.2         | 1,081,943             | 66.34                                     | 35,333  | 31,826     |
| 特定貸付債権                                       |                 |            |             |                       |   |         |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 45.00      | 3.3         | 383                   | 29.12                                     | 0       | －          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 45.00      | 2.7         | 2,213                 | 57.76                                     | 6       | －          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 45.00      | 4.0         | 78,672                | 88.26                                     | 668     | －          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 45.00      | 3.9         | 14,963                | 84.77                                     | 122     | －          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 45.00      | 7.6         | 837                   | 319.81                                    | 22      | －          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | －          | －           | －                     | －   | －       | －          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | －          | －           | －                     | －   | －       | －          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | －          | －           | －                     | －   | －       | －          |
| 9  | 小計              | 45.00      | 3.9         | 97,070                | 86.51                                     | 820     | －          |
| 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    | 89.68      | 4.9         | 115,938               | 107.77                                    | 0       | －          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 89.66      | 4.9         | 66,429                | 132.88                                    | 0       | －          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 90.00      | 5.0         | 6,653                 | 200.74                                    | －       | －          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 89.99      | 4.9         | 2,531                 | 247.72                                    | 0       | －          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 90.00      | 5.0         | 1,515                 | 329.52                                    | －       | －          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 90.00      | 5.0         | 0                     | 683.29                                    | －       | －          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | 89.99      | 4.9         | 0                     | 813.36                                    | －       | －          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 89.99      | 4.9         | 319                   | 1,124.99                                  | 0       | －          |
| 9  | 小計              | 89.68      | 4.9         | 193,387               | 119.09                                    | 0       | －          |
| 購入債権（事業法人等向け、デフォルト・リスク相当分）                   |                 |            |             |                       |   |         |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 45.00      | 3.7         | 23,766                | 55.41                                     | 19      | －          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 45.06      | 2.5         | 9,123                 | 69.72                                     | 12      | －          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 45.00      | 4.6         | 7,539                 | 118.99                                    | 375     | －          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 45.00      | 0.2         | 9,224                 | 78.51                                     | 24      | －          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | －          | －           | －                     | －   | －       | －          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | －          | －           | －                     | －   | －       | －          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | －          | －           | －                     | －   | －       | －          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | －          | －           | －                     | －   | －       | －          |
| 9  | 小計              | 45.01      | 3.0         | 49,655                | 67.04                                     | 432     | －          |

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー④

| 項番                       | PD区分            | ト     | チ      | リ            | ヌ                         | ル      | ヲ      |
|--------------------------|-----------------|-------|--------|--------------|---------------------------|--------|--------|
|                          |                 | 平均LGD | 平均残存期間 | 信用リスク・アセットの額 | リスク・ウェイトの平均値 (RWAdensity) | EL     | 適格引当金  |
| 購入債権（事業法人等向け、希薄化リスク相当部分） |                 |       |        |              |                           |        |        |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 45.00 | 0.0    | 901          | 226.57                    | 2      | -      |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 45.00 | 0.1    | 2,311        | 109.87                    | 7      | -      |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | 45.00 | 1.0    | 1            | 39.60                     | 0      | -      |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | 45.00 | 0.2    | 752          | 6.75                      | 2      | -      |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | -     | -      | -            | -                         | -      | -      |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | -     | -      | -            | -                         | -      | -      |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | -     | -      | -            | -                         | -      | -      |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | -     | -      | -            | -                         | -      | -      |
| 9                        | 小計              | 45.00 | 0.1    | 3,967        | 29.06                     | 13     | -      |
| 購入債権（リテール向け）             |                 |       |        |              |                           |        |        |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 36.15 | 5.0    | 24           | 1.63                      | 0      | -      |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 36.15 | 5.0    | 300          | 3.76                      | 5      | -      |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | -     | -      | -            | -                         | -      | -      |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | -     | -      | -            | -                         | -      | -      |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 48.62 | 5.0    | 299          | 32.40                     | 9      | -      |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 48.62 | 5.0    | 93           | 59.13                     | 3      | -      |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 42.25 | 5.0    | 9            | 122.63                    | 1      | -      |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 39.15 | 5.0    | -            | 0.00                      | 8      | -      |
| 9                        | 小計              | 37.43 | 5.0    | 726          | 6.86                      | 29     | -      |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  |                 |       |        |              |                           |        |        |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 81.94 | 0.0    | 1,551        | 4.39                      | 25     | -      |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 36.15 | 0.0    | 60           | 3.76                      | 1      | -      |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | -     | -      | -            | -                         | -      | -      |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | -     | -      | -            | -                         | -      | -      |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 84.67 | 0.0    | 3,664        | 36.75                     | 99     | -      |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 88.15 | 0.0    | 8,547        | 98.06                     | 343    | -      |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 89.26 | 0.0    | 584          | 269.23                    | 66     | -      |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 88.99 | 0.0    | -            | 0.00                      | 621    | 1      |
| 9                        | 小計              | 82.19 | 0.0    | 14,408       | 25.50                     | 1,158  | 1      |
| 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    | 23.11 | 0.0    | 4,823        | 4.57                      | 19     | -      |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 23.18 | 0.0    | 8,101        | 8.24                      | 38     | -      |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | 24.61 | 0.0    | 84,872       | 15.85                     | 503    | -      |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | 25.72 | 0.0    | 62,966       | 23.05                     | 429    | -      |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 26.68 | 0.0    | 7,257        | 33.78                     | 58     | -      |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | -     | -      | -            | -                         | -      | -      |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 22.91 | 0.0    | 2,230        | 126.32                    | 73     | -      |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 25.52 | 0.0    | -            | 0.00                      | 1,995  | 808    |
| 9                        | 小計              | 24.66 | 0.0    | 170,252      | 16.40                     | 3,118  | 808    |
| 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    | -            | 0.0                       | -      | -      |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 61.43 | 0.0    | 3,827        | 24.33                     | 18     | -      |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | 60.79 | 0.0    | 9,216        | 32.41                     | 52     | -      |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | -     | -      | -            | -                         | -      | -      |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 42.59 | 0.0    | 11,967       | 44.77                     | 125    | -      |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 43.56 | 0.0    | 11,240       | 62.42                     | 297    | -      |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 36.25 | 0.0    | 4,746        | 68.07                     | 358    | -      |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 45.69 | 0.0    | -            | 0.00                      | 2,428  | 1,829  |
| 9                        | 小計              | 9.36  | 0.0    | 40,997       | 7.68                      | 3,282  | 1,829  |
| 合計（全てのポートフォリオ）           |                 | 34.92 | 2.6    | 3,368,227    | 32.74                     | 56,336 | 44,861 |

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

| 項番 | ポートフォリオ                         | イ                            | ロ               |
|----|---------------------------------|------------------------------|-----------------|
|    |                                 | クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額 | 実際の信用リスク・アセットの額 |
| 1  | ソブリン向けエクスポージャー－FIRB             | 66,615                       | 66,615          |
| 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            | 137,015                      | 137,015         |
| 4  | 金融機関等向けエクスポージャー－AIRB            | －                            | －               |
| 5  | 事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－FIRB | 2,761,054                    | 2,761,054       |
| 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                     | 102,895                      | 102,895         |
| 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    | 15,272                       | 15,272          |
| 10 | リテール－居住用不動産向けエクスポージャー           | 180,467                      | 180,467         |
| 11 | リテール－その他リテール向けエクスポージャー          | 43,457                       | 43,457          |
| 12 | 株式－FIRB                         | 217,319                      | 217,319         |
| 13 | 株式－AIRB                         | －                            | －               |
| 14 | 購入債権－FIRB                       | 57,610                       | 57,610          |
| 15 | 購入債権－AIRB                       | －                            | －               |
| 16 | 合計                              | 3,581,709                    | 3,581,709       |

CR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）と株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

| イ                              | ロ      | ハ                | ニ                | ホ            | ヘ               | ト     | チ  | リ     | ヌ  | ル                | ヲ      |     |
|--------------------------------|--------|------------------|------------------|--------------|-----------------|-------|----|-------|----|------------------|--------|-----|
| 特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）        |        |                  |                  |              |                 |       |    |       |    |                  |        |     |
| ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外 |        |                  |                  |              |                 |       |    |       |    |                  |        |     |
| 規制上の区分                         | 残存期間   | オン・バラン<br>スシートの額 | オフ・バラン<br>スシートの額 | リスク・<br>ウェイト | エクスポージャーの額（EAD） |       |    |       |    | 信用リスク・<br>アセットの額 | 期待損失   |     |
|                                |        |                  |                  |              | PF              | OF    | CF | IPRE  | 合計 |                  |        |     |
| 優（Strong）                      | 2.5年未満 | 2,112            | —                | 50%          | 2,112           | —     | —  | —     | —  | 2,112            | 1,056  | —   |
|                                | 2.5年以上 | 1,589            | —                | 70%          | 1,589           | —     | —  | —     | —  | 1,589            | 1,112  | 6   |
| 良（Good）                        | 2.5年未満 | 10,228           | 9,029            | 70%          | 16,024          | 329   | —  | —     | —  | 16,354           | 11,448 | 65  |
|                                | 2.5年以上 | 38,143           | 75,277           | 90%          | 85,783          | 1,691 | —  | 2,959 | —  | 90,434           | 81,390 | 723 |
| 可（Satisfactory）                |        | 1,578            | —                | 115%         | 789             | —     | —  | —     | —  | 789              | 907    | 22  |
| 弱い（Weak）                       |        | —                | —                | 250%         | —               | —     | —  | —     | —  | —                | —      | —   |
| デフォルト（Default）                 |        | —                | —                | —            | —               | —     | —  | —     | —  | —                | —      | —   |
| 合計                             |        | 53,652           | 84,306           | —            | 106,299         | 2,020 | —  | 2,959 | —  | 111,279          | 95,915 | 817 |

ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）

| 規制上の区分          | 残存期間   | オン・バラン<br>スシートの額 | オフ・バラン<br>スシートの額 | リスク・<br>ウェイト | エクスポ<br>ージャーの額<br>（EAD） | 信用リスク・<br>アセットの額 | 期待損失 |
|-----------------|--------|------------------|------------------|--------------|-------------------------|------------------|------|
|                 |        |                  |                  |              |                         |                  |      |
|                 | 2.5年以上 | —                | —                | 95%          | —                       | —                | —    |
| 良（Good）         | 2.5年未満 | —                | —                | 95%          | —                       | —                | —    |
|                 | 2.5年以上 | 1,105            | —                | 120%         | 1,105                   | 1,326            | 4    |
| 可（Satisfactory） |        | —                | —                | 140%         | —                       | —                | —    |
| 弱い（Weak）        |        | —                | —                | 250%         | —                       | —                | —    |
| デフォルト（Default）  |        | —                | —                | —            | —                       | —                | —    |
| 合計              |        | 1,105            | —                | —            | 1,105                   | 1,326            | 4    |

株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー

| カテゴリー      | オン・バラン<br>スシートの額 | オフ・バラン<br>スシートの額 | リスク・<br>ウェイト | エクスポ<br>ージャーの額<br>（EAD） | 信用リスク・<br>アセットの額 | 期待損失 |
|------------|------------------|------------------|--------------|-------------------------|------------------|------|
| 簡易手法－上場株式  | —                | —                | 300%         | —                       | —                | —    |
| 簡易手法－非上場株式 | 690              | —                | 400%         | 690                     | 2,761            | —    |
| 内部モデル手法    | —                | —                | —            | —                       | —                | —    |
| 合計         | 690              | —                | —            | 690                     | 2,761            | —    |

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<br>第一項ただし書又は持株自己資<br>本比率告示第百四十四条第一項<br>ただし書きの定めるところによ<br>り100%のリスク・ウェイトが<br>適用される株式等エクスポー<br>ジャー | — | — | 100% | — | — | — |
|---|---|---|------|---|---|---|

CCR1

(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              |
|----|--------------------|--------|--------|-------|--------------------------------|-------------------------------|----------------|
|    |                    | 再構築コスト | アドオン   | 実効EPE | 規制上のエクスポ<br>ージャーの算定に<br>使用されるα | 信用リスク削減手<br>法適用後のエク<br>スポージャー | リスク・アセット<br>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    | 3,383  | 14,545 | —     | —                              | 257,228                       | 19,749         |
| 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                 | —      | —      | —     | —                              | —                             | 19,749         |

CCR2

(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<br>エクスポージャー | リスク・アセットの額（CVA<br>リスク相当額を8%で除して<br>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         | 18,260                    | 8,398                                   |
| 5  | CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計          | 18,260                    | 8,398                                   |

## 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<br>リスク・ウェイト      | イ                    | ロ   | ハ   | ニ   | ホ   | ヘ    | ト    | チ   | リ  |
|----|---------------------|----------------------|-----|-----|-----|-----|------|------|-----|----|
|    |                     | 与信相当額 (信用リスク削減効果勘案後) |     |     |     |     |      |      |     |    |
|    |                     | 0%                   | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | その他 | 合計 |
| 1  | 日本国政府及び日本銀行向け       | -                    | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -   | -  |
| 2  | 外国の中央政府及び中央銀行向け     | -                    | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -   | -  |
| 3  | 国際決済銀行等向け           | -                    | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -   | -  |
| 4  | 我が国の地方公共団体向け        | -                    | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -   | -  |
| 5  | 外国の中央政府等以外の公共部門向け   | -                    | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -   | -  |
| 6  | 国際開発銀行向け            | -                    | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -   | -  |
| 7  | 地方公共団体金融機構向け        | -                    | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -   | -  |
| 8  | 我が国の政府関係機関向け        | -                    | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -   | -  |
| 9  | 地方三公社向け             | -                    | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -   | -  |
| 10 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け | -                    | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -   | -  |
| 11 | 法人等向け               | -                    | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -   | -  |
| 12 | 中小企業等向け及び個人向け       | -                    | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -   | -  |
| 13 | 上記以外                | -                    | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -   | -  |
| 14 | 合計                  | -                    | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -   | -  |

(注)標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2018年度中間期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は30,528百万円となっております。

## CCR4

(単位：百万円、%、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ー信用リスク・エクスポージャー

| 項番              | PD区分            | イ                         | ロ      | ハ       | ニ     | ホ      | ヘ              | ト                                   |
|-----------------|-----------------|---------------------------|--------|---------|-------|--------|----------------|-------------------------------------|
|                 |                 | EAD<br>(信用リスク削減<br>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・<br>アセット | リスク・ウェイト<br>の加重平均値<br>(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    | 211,092                   | 0.00   | 0       | 45.00 | 3.2    | -              | 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              | 211,092                   | 0.00   | 0       | 45.00 | 3.2    | -              | 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    | 28,069                    | 0.04   | 0       | 44.27 | 3.5    | 8,484          | 30.22                               |
| 2               | 0.15以上0.25未満    | 3,383                     | 0.18   | 0       | 44.57 | 1.8    | 1,360          | 40.20                               |
| 3               | 0.25以上0.50未満    | 82                        | 0.31   | 0       | 45.00 | 3.1    | 51             | 62.16                               |
| 4               | 0.50以上0.75未満    | 1,218                     | 0.66   | 0       | 0.00  | 0.1    | 801            | 65.73                               |
| 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              | 32,753                    | 0.07   | 0       | 42.65 | 3.2    | 10,697         | 32.65                               |
| 事業法人向けエクスポージャー  |                 |                           |        |         |       |        |                |                                     |
| 1               | 0.00以上0.15未満    | 149                       | 0.03   | 0       | 45.00 | 4.3    | 34             | 23.04                               |
| 2               | 0.15以上0.25未満    | 6,104                     | 0.16   | 0       | 45.00 | 3.7    | 2,935          | 48.08                               |
| 3               | 0.25以上0.50未満    | 1,148                     | 0.30   | 0       | 45.00 | 1.9    | 340            | 29.61                               |
| 4               | 0.50以上0.75未満    | 4,606                     | 0.66   | 0       | 45.00 | 4.4    | 4,280          | 92.92                               |
| 5               | 0.75以上2.50未満    | 878                       | 1.88   | 0       | 45.00 | 2.8    | 915            | 104.21                              |
| 6               | 2.50以上10.00未満   | 8                         | 4.52   | 0       | 45.00 | 1.8    | 8              | 102.94                              |
| 7               | 10.00以上100.00未満 | 179                       | 11.13  | 0       | 45.00 | 2.7    | 340            | 189.60                              |
| 8               | 100.00 (デフォルト)  | 13                        | 100.00 | 0       | 45.00 | -      | -              | -                                   |
| 9               | 小計              | 13,089                    | 0.72   | 0       | 45.00 | 3.7    | 8,854          | 67.64                               |
| 特定貸付債権          |                 |                           |        |         |       |        |                |                                     |
| 1               | 0.00以上0.15未満    | -                         | -      | -       | -     | -      | -              | -                                   |
| 2               | 0.15以上0.25未満    | -                         | -      | -       | -     | -      | -              | -                                   |
| 3               | 0.25以上0.50未満    | 190                       | 0.31   | 0       | 45.00 | 5.0    | 171            | 90.00                               |
| 4               | 0.50以上0.75未満    | -                         | -      | -       | -     | -      | -              | -                                   |
| 5               | 0.75以上2.50未満    | -                         | -      | -       | -     | -      | -              | -                                   |
| 6               | 2.50以上10.00未満   | -                         | -      | -       | -     | -      | -              | -                                   |
| 7               | 10.00以上100.00未満 | -                         | -      | -       | -     | -      | -              | -                                   |
| 8               | 100.00 (デフォルト)  | -                         | -      | -       | -     | -      | -              | -                                   |
| 9               | 小計              | 190                       | 0.31   | 0       | 45.00 | 5.0    | 171            | 90.00                               |
| 合計 (全てのポートフォリオ) |                 | 257,126                   | 0.05   | 0       | 44.70 | 3.3    | 19,723         | 7.67                                |

## CCR5：担保の内訳

| 項番 |           | 派生商品取引で使用される担保 |            |           |            | レポ形式の取引で使用される担保 |           |
|----|-----------|----------------|------------|-----------|------------|-----------------|-----------|
|    |           | 受入担保の公正価値      |            | 差入担保の公正価値 |            | 受入担保の公正価値       | 差入担保の公正価値 |
|    |           | イ              | ロ          | ハ         | ニ          |                 |           |
|    |           | 分別管理されている      | 分別管理されていない | 分別管理されている | 分別管理されていない |                 |           |
| 1  | 現金 (国内通貨) | -              | 333        | -         | 5,137      | 38,542          | -         |
| 2  | 現金 (外国通貨) | -              | -          | -         | -          | 70,067          | -         |
| 3  | 国内ノンプリン債  | -              | -          | -         | -          | -               | 87,148    |
| 4  | その他ノンプリン債 | -              | -          | -         | -          | -               | -         |
| 5  | 政府関係機関債   | -              | -          | -         | -          | -               | 117,620   |
| 6  | 社債        | -              | -          | -         | -          | -               | -         |
| 7  | 株式        | -              | -          | -         | -          | -               | -         |
| 8  | その他担保     | -              | -          | -         | -          | -               | -         |
| 9  | 合計        | -              | 333        | -         | 5,137      | 108,610         | 204,768   |

## CCR6

## 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

## 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<br>エクスポージャー<br>(信用リスク削減手法適用後) | リスク・アセットの額 |
| 1  | 適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)                   |  | 149        |
| 2  | 適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)     | 2,198                                  | 43         |
| 3  | (i) 派生商品取引 (上場以外)                         | -                                      | -          |
| 4  | (ii) 派生商品取引 (上場)                          | 2,198                                  | 43         |
| 5  | (iii) レポ形式の取引                             | -                                      | -          |
| 6  | (iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット | -                                      | -          |
| 7  | 分別管理されている当初証拠金                            | -                                      | -          |
| 8  | 分別管理されていない当初証拠金                           | 5,271                                  | 105        |
| 9  | 事前拠出された清算基金                               | -                                      | -          |
| 10 | 未拠出の清算基金                                  | -                                      | -          |
| 11 | 非適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)                  |  | 7          |
| 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。)    | 251                                    | 5          |
| 13 | (i) 派生商品取引 (上場以外)                         | -                                      | -          |
| 14 | (ii) 派生商品取引 (上場)                          | 251                                    | 5          |
| 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                           | 128                                    | 2          |
| 19 | 事前拠出された清算基金                               | -                                      | -          |
| 20 | 未拠出の清算基金                                  | -                                      | -          |



## SEC1

(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<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計     | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計    |
| 1  | リート（合計）           | 24,437         | -            | 24,437 | -              | -            | -  | 2,271          | -            | 2,271 |
| 2  | 担保付住宅ローン          | 24,437         | -            | 24,437 | -              | -            | -  | 577            | -            | 577   |
| 3  | クレジットカード債権        | -              | -            | -      | -              | -            | -  | -              | -            | -     |
| 4  | その他リートに係るエクスポージャー | -              | -            | -      | -              | -            | -  | 925            | -            | 925   |
| 5  | 再証券化              | -              | -            | -      | -              | -            | -  | 768            | -            | 768   |
| 6  | ホールセール（合計）        | -              | -            | -      | -              | -            | -  | 3,283          | -            | 3,283 |
| 7  | 事業法人向けローン         | -              | -            | -      | -              | -            | -  | 3,283          | -            | 3,283 |
| 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

(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<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 |
| 1  | リート（合計）           | -              | -            | -  | -              | -            | -  | -              | -            | -  |
| 2  | 担保付住宅ローン          | -              | -            | -  | -              | -            | -  | -              | -            | -  |
| 3  | クレジットカード債権        | -              | -            | -  | -              | -            | -  | -              | -            | -  |
| 4  | その他リートに係るエクスポージャー | -              | -            | -  | -              | -            | -  | -              | -            | -  |
| 5  | 再証券化              | -              | -            | -  | -              | -            | -  | -              | -            | -  |
| 6  | ホールセール（合計）        | -              | -            | -  | -              | -            | -  | -              | -            | -  |
| 7  | 事業法人向けローン         | -              | -            | -  | -              | -            | -  | -              | -            | -  |
| 8  | 商業用モーゲージ担保証券      | -              | -            | -  | -              | -            | -  | -              | -            | -  |
| 9  | リース債権及び売掛債権       | -              | -            | -  | -              | -            | -  | -              | -            | -  |
| 10 | その他のホールセール        | -              | -            | -  | -              | -            | -  | -              | -            | -  |
| 11 | 再証券化              | -              | -            | -  | -              | -            | -  | -              | -            | -  |

(注) マーケット・リスク相当額については算出を行っておりません。

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

| 項番                      |   | イ              | ロ      | ハ      | ニ      | ホ    | ヘ | ト    | チ |  |
|-------------------------|---|----------------|--------|--------|--------|------|---|------|---|--|
|                         |   | 合計             |        |        |        |      |   |      |   |  |
|                         |   | 資産譲渡型証券化取引（小計） |        |        |        |      |   |      |   |  |
|                         |   | 証券化            |        |        |        | 再証券化 |   |      |   |  |
|                         |   | 裏付けとなる<br>リテール |        | ホールセール |        | シニア  |   | 非シニア |   |  |
| エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） |   |                |        |        |        |      |   |      |   |  |
| 1                       | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー   | -              | -      | -      | -      | -    | - | -    | - |  |
| 2                       | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー   | -              | -      | -      | -      | -    | - | -    | - |  |
| 3                       | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー  | 24,437         | 24,437 | 24,437 | 24,437 | -    | - | -    | - |  |
| 4                       | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー  | -              | -      | -      | -      | -    | - | -    | - |  |
| 5                       | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー   | -              | -      | -      | -      | -    | - | -    | - |  |
| エクスポージャーの額（算出方法別）       |   |                |        |        |        |      |   |      |   |  |
| 6                       | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー   | 24,437         | 24,437 | 24,437 | 24,437 | -    | - | -    | - |  |
| 7                       | 内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー   | -              | -      | -      | -      | -    | - | -    | - |  |
| 8                       | 標準的手法が適用される証券化エクスポージャー  | -              | -      | -      | -      | -    | - | -    | - |  |
| 9                       | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー              | -              | -      | -      | -      | -    | - | -    | - |  |
| 信用リスク・アセットの額（算出方法別）     |   |                |        |        |        |      |   |      |   |  |
| 10                      | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット   | 23,421         | 23,421 | 23,421 | 23,421 | -    | - | -    | - |  |
| 11                      | 内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット   | -              | -      | -      | -      | -    | - | -    | - |  |
| 12                      | 標準的手法により算出した信用リスク・アセット  | -              | -      | -      | -      | -    | - | -    | - |  |
| 13                      | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット | -              | -      | -      | -      | -    | - | -    | - |  |
| 所要自己資本の額（算出方法別）         |   |                |        |        |        |      |   |      |   |  |
| 14                      | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本  | 1,986          | 1,986  | 1,986  | 1,986  | -    | - | -    | - |  |
| 15                      | 内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本  | -              | -      | -      | -      | -    | - | -    | - |  |
| 16                      | 標準的手法が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本   | -              | -      | -      | -      | -    | - | -    | - |  |
| 17                      | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本     | -              | -      | -      | -      | -    | - | -    | - |  |

(単位：百万円)

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

| 項番                      |   | リ            | ヌ              | ル | ヲ      | ワ    | カ | ヨ   |
|-------------------------|---|--------------|----------------|---|--------|------|---|-----|
|                         |   | 合成型証券化取引（小計） |                |   |        |      |   |     |
|                         |   | 証券化          | 裏付けとなる<br>リテール |   | ホールセール | 再証券化 |   | シニア |
| エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） |   |              |                |   |        |      |   |     |
| 1                       | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー   | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 2                       | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー   | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 3                       | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー  | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 4                       | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー  | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 5                       | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー   | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| エクスポージャーの額（算出方法別）       |   |              |                |   |        |      |   |     |
| 6                       | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー   | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 7                       | 内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー   | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 8                       | 標準的手法が適用される証券化エクスポージャー  | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 9                       | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー              | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 信用リスク・アセットの額（算出方法別）     |   |              |                |   |        |      |   |     |
| 10                      | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット   | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 11                      | 内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット   | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 12                      | 標準的手法により算出した信用リスク・アセット  | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 13                      | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 所要自己資本の額（算出方法別）         |   |              |                |   |        |      |   |     |
| 14                      | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本  | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 15                      | 内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本  | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 16                      | 標準的手法が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本   | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 17                      | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本     | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |

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

| 項番                      |   | イ              | ロ     | ハ      | ニ     | ホ     | ヘ   | ト   | チ    |  |
|-------------------------|---|----------------|-------|--------|-------|-------|-----|-----|------|--|
|                         |   | 合計             |       |        |       |       |     |     |      |  |
|                         |   | 資産譲渡型証券化取引（小計） |       |        |       |       |     |     |      |  |
|                         |   | 証券化            |       |        | 再証券化  |       | シニア |     | 非シニア |  |
|                         |   | 裏付けとなる<br>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   | 4,799          | 4,799 | 4,031  | 1,329 | 2,701 | 768 | 768 | -    |  |
| 2                       | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー   | 573            | 573   | 573    | -     | 573   | -   | -   | -    |  |
| 3                       | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー  | -              | -     | -      | -     | -     | -   | -   | -    |  |
| 4                       | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー  | -              | -     | -      | -     | -     | -   | -   | -    |  |
| 5                       | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー   | 182            | 182   | 182    | 173   | 8     | -   | -   | -    |  |
| エクスポージャーの額（算出方法別）       |   |                |       |        |       |       |     |     |      |  |
| 6                       | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー   | 5,372          | 5,372 | 4,604  | 1,329 | 3,275 | 768 | 768 | -    |  |
| 7                       | 内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー   | -              | -     | -      | -     | -     | -   | -   | -    |  |
| 8                       | 標準的手法が適用される証券化エクスポージャー  | -              | -     | -      | -     | -     | -   | -   | -    |  |
| 9                       | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー              | 182            | 182   | 182    | 173   | 8     | -   | -   | -    |  |
| 信用リスク・アセットの額（算出方法別）     |   |                |       |        |       |       |     |     |      |  |
| 10                      | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット   | 1,054          | 1,054 | 900    | 213   | 687   | 153 | 153 | -    |  |
| 11                      | 内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット   | -              | -     | -      | -     | -     | -   | -   | -    |  |
| 12                      | 標準的手法により算出した信用リスク・アセット  | -              | -     | -      | -     | -     | -   | -   | -    |  |
| 13                      | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット | 2,277          | 2,277 | 2,277  | 2,171 | 106   | -   | -   | -    |  |
| 所要自己資本の額（算出方法別）         |   |                |       |        |       |       |     |     |      |  |
| 14                      | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本  | 89             | 89    | 76     | 18    | 58    | 13  | 13  | -    |  |
| 15                      | 内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本  | -              | -     | -      | -     | -     | -   | -   | -    |  |
| 16                      | 標準的手法が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本   | -              | -     | -      | -     | -     | -   | -   | -    |  |
| 17                      | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本     | 193            | 193   | 193    | 184   | 8     | -   | -   | -    |  |

## 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<br>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                       | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー   | -            | -    | - | -   | -    | - | - |
| 7                       | 内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー   | -            | -    | - | -   | -    | - | - |
| 8                       | 標準的手法が適用される証券化エクスポージャー  | -            | -    | - | -   | -    | - | - |
| 9                       | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー              | -            | -    | - | -   | -    | - | - |
| 信用リスク・アセットの額（算出方法別）     |   |              |      |   |     |      |   |   |
| 10                      | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット   | -            | -    | - | -   | -    | - | - |
| 11                      | 内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット   | -            | -    | - | -   | -    | - | - |
| 12                      | 標準的手法により算出した信用リスク・アセット  | -            | -    | - | -   | -    | - | - |
| 13                      | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット | -            | -    | - | -   | -    | - | - |
| 所要自己資本の額（算出方法別）         |   |              |      |   |     |      |   |   |
| 14                      | 内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本  | -            | -    | - | -   | -    | - | - |
| 15                      | 内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本  | -            | -    | - | -   | -    | - | - |
| 16                      | 標準的手法が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本   | -            | -    | - | -   | -    | - | - |
| 17                      | 自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本     | -            | -    | - | -   | -    | - | - |

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 | 57,827  |       | 7,905  |       |
| 2  | 下方パラレルシフト | 26      |       | △5,936 |       |
| 3  | スティープ化    | 31,264  |       |        |       |
| 4  | フラット化     | 16      |       |        |       |
| 5  | 短期金利上昇    | 17,643  |       |        |       |
| 6  | 短期金利低下    | 28      |       |        |       |
| 7  | 最大値       | 57,827  |       | 7,905  |       |
|    |           | ホ       |       | ヘ      |       |
|    |           | 当中間期末   |       | 前中間期末  |       |
| 8  | Tier1資本の額 | 611,960 |       |        |       |

- (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せん。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、信用スプレッド等を含めておりません。

(2) VaR(バリュー・アット・リスク)  
(山口銀行)

| 項目        | 2017年度中間期 |
|-----------|-----------|
| 金利リスクのVaR | 16,010百万円 |
| うち円金利     | 11,499百万円 |
| うち他通貨金利   | 6,787百万円  |
| 信頼区間      | 99.9%     |
| 保有期間      | 3ヵ月       |

| 項目        | 2018年度中間期 |
|-----------|-----------|
| 金利リスクのVaR | 15,589百万円 |
| うち円金利     | 10,312百万円 |
| うち他通貨金利   | 7,622百万円  |
| 信頼区間      | 99.9%     |
| 保有期間      | 3ヵ月       |

- (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、2018年度の金利リスク合計については、2017年度と同様に、円金利と他通貨金利の相関係数を0.50として測定しています。

(もみじ銀行)

| 項目        | 2017年度中間期 |
|-----------|-----------|
| 金利リスクのVaR | 11,331百万円 |
| うち円金利     | 9,934百万円  |
| うち他通貨金利   | 2,404百万円  |
| 信頼区間      | 99.9%     |
| 保有期間      | 3ヵ月       |

| 項目        | 2018年度中間期 |
|-----------|-----------|
| 金利リスクのVaR | 7,657百万円  |
| うち円金利     | 5,739百万円  |
| うち他通貨金利   | 2,949百万円  |
| 信頼区間      | 99.9%     |
| 保有期間      | 3ヵ月       |

- (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、2018年度の金利リスク合計については、2017年度と同様に、円金利と他通貨金利の相関係数を0.50として測定しています。

(北九州銀行)

| 項目        | 2017年3月期  |
|-----------|-----------|
| 金利リスクのVaR | 10,525百万円 |
| うち円金利     | 10,521百万円 |
| うち他通貨金利   | 8百万円      |
| 信頼区間      | 99.9%     |
| 保有期間      | 3ヵ月       |

| 項目        | 2018年3月期 |
|-----------|----------|
| 金利リスクのVaR | 9,433百万円 |
| うち円金利     | 9,431百万円 |
| うち他通貨金利   | 3百万円     |
| 信頼区間      | 99.9%    |
| 保有期間      | 3ヵ月      |

- (注) 1. 流動性預金の金利リスクについては、コア預金モデルによる測定方法を採用しております。(コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間銀行に滞留する預金です)
2. 米ドル及びユーロ以外の他通貨については、影響が軽微なことから200BPVにより測定しております。
3. なお、2018年度の金利リスク合計については、2017年度と同様に、円金利と他通貨金利の相関係数を0.50として測定しています。

(前年同期 (2017年度中間期) の開示事項)

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                            | 2017年度中間期 |
|--------------------------------|-----------|
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ (A)         | 2,261     |
| 内部格付手法の適用除外資産                  | 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)        | 387,258   |
| 事業法人等向けエクスポージャー                | 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)      | 262,179   |
| 特定貸付債権                         | 6,263     |
| ソブリン向けエクスポージャー                 | 6,603     |
| 金融機関等向けエクスポージャー                | 13,699    |
| リテール向けエクスポージャー                 | 26,525    |
| 居住用不動産向けエクスポージャー               | 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        | 2,643     |
| その他リテール向けエクスポージャー              | 7,729     |
| 証券化エクスポージャー                    | 2,338     |
| うち再証券化エクスポージャー                 | 20        |
| 株式等エクスポージャー                    | 19,172    |
| マーケット・ベース方式                    | 183       |
| 簡易手法                           | 183       |
| 内部モデル手法                        | -         |
| PD/LGD方式                       | 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 | 12,190    |
| 購入債権                           | 3,804     |
| 購入事業法人等向けエクスポージャー              | 3,701     |
| 購入リテール向けエクスポージャー               | 102       |
| リース取引                          | 1,830     |
| その他資産等                         | 7,121     |
| CVAリスク                         | 514       |
| 中央清算機関関連エクスポージャー               | 10        |
| リスク・ウエイト100%を適用するエクスポージャー      | 2,054     |
| リスク・ウエイト250%を適用するエクスポージャー      | 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              | 21,979    |
| 信用リスクに対する所要自己資本の額 (A) + (B)    | 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                      | 2017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 | 15,561    |
| 基礎的手法                    | -         |
| 粗利益配分手法                  | 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        | 2017年度中間期 |
|------------|-----------|
| 連結総所要自己資本額 | 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       | 2017年度中間期      |           |           |        |           | デフォルトした<br>エクスポージャー |
|-----------|----------------|-----------|-----------|--------|-----------|---------------------|
|           | 信用リスク・エクスポージャー |           |           |        |           |                     |
|           |                | 貸出金等      | 債券        | デリバティブ | その他       |                     |
| 標準的手法適用分  | 38,816         | 7,325     | -         | -      | 31,490    | -                   |
| 内部格付手法適用分 | 10,741,438     | 7,857,534 | 1,531,889 | 15,236 | 1,336,776 | 96,504              |
| 手法別計      | 10,780,254     | 7,864,860 | 1,531,889 | 15,236 | 1,368,267 | 96,504              |



(単位：百万円)

| 地域別<br>業種別<br>残存期間別 | 2017年度中間期         |                  |                  |               |                  | デフォルトした<br>エクスポージャー |
|---------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------------|
|                     | 信用リスク・エクスポージャー    |                  |                  |               |                  |                     |
|                     |                   | 貸出金等             | 債券               | デリバティブ        | その他              |                     |
| 山口県                 | 2,171,203         | 2,170,177        | -                | 1,025         |                  | 36,205              |
| 広島県                 | 2,297,761         | 2,292,580        | 8                | 5,172         |                  | 34,663              |
| 福岡県                 | 1,018,331         | 1,017,042        | -                | 1,289         |                  | 12,587              |
| その他の国内              | 3,567,637         | 2,128,829        | 1,435,419        | 3,387         |                  | 7,094               |
| 国内計                 | 9,054,933         | 7,608,629        | 1,435,428        | 10,875        |                  | 90,550              |
| 国外計                 | 357,053           | 256,230          | 96,461           | 4,361         |                  | 5,954               |
| <b>地域別計</b>         | <b>10,780,254</b> | <b>7,864,860</b> | <b>1,531,889</b> | <b>15,236</b> | <b>1,368,267</b> | <b>96,504</b>       |
| 製造業                 | 1,027,513         | 1,007,612        | 16,428           | 3,473         |                  | 10,618              |
| 農・林業                | 7,691             | 7,691            | -                | -             |                  | 671                 |
| 漁業                  | 3,648             | 3,648            | -                | -             |                  | 70                  |
| 鉱業                  | 6,869             | 6,869            | -                | -             |                  | 6                   |
| 建設業                 | 263,233           | 261,025          | 2,206            | 0             |                  | 9,922               |
| 電気・ガス・熱供給・水道業       | 318,379           | 313,163          | 4,942            | 273           |                  | -                   |
| 情報通信業               | 29,250            | 27,629           | 1,621            | -             |                  | 568                 |
| 運輸業                 | 967,476           | 521,079          | 445,463          | 933           |                  | 9,678               |
| 卸・小売業               | 810,407           | 801,429          | 5,088            | 3,890         |                  | 18,398              |
| 金融・保険業              | 1,147,180         | 732,654          | 408,141          | 6,384         |                  | 627                 |
| 不動産業                | 757,381           | 754,566          | 2,568            | 247           |                  | 12,183              |
| 各種サービス業             | 771,434           | 755,866          | 15,533           | 33            |                  | 25,536              |
| 国・地方公共団体            | 1,714,715         | 1,084,819        | 629,895          | -             |                  | -                   |
| 個人                  | 1,573,156         | 1,573,156        | -                | -             |                  | 8,199               |
| その他                 | 13,646            | 13,646           | 0                | -             |                  | 22                  |
| <b>業種別計</b>         | <b>10,780,254</b> | <b>7,864,860</b> | <b>1,531,889</b> | <b>15,236</b> | <b>1,368,267</b> | <b>96,504</b>       |
| 1年以下                | 2,022,464         | 1,734,133        | 283,475          | 4,854         |                  |                     |
| 1年超3年以下             | 1,005,889         | 719,125          | 282,616          | 4,147         |                  |                     |
| 3年超5年以下             | 1,018,077         | 885,583          | 128,136          | 4,357         |                  |                     |
| 5年超7年以下             | 853,057           | 683,510          | 168,459          | 1,087         |                  |                     |
| 7年超10年以下            | 1,667,330         | 1,130,305        | 536,536          | 488           |                  |                     |
| 10年超                | 2,366,216         | 2,233,250        | 132,664          | 300           |                  |                     |
| 期間の定めのないもの          | 478,950           | 478,950          | 0                | -             |                  |                     |
| <b>残存期間別計</b>       | <b>10,780,254</b> | <b>7,864,860</b> | <b>1,531,889</b> | <b>15,236</b> | <b>1,368,267</b> |                     |

- (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間期末残高を計上しております。  
5.本部において管理している国債等の国内債券については、「地域別」では「その他の国内」に含めております。

(2) 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金及び特定海外債権引当金の中間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        | 2017年度中間期     |               |               |
|-----------|---------------|---------------|---------------|
|           | 期首残高          | 期中増減額         | 中間期末残高        |
| 一般貸倒引当金   | 8,115         | △826          | 7,289         |
| 個別貸倒引当金   | 46,277        | △2,013        | 44,264        |
| 特定海外債権引当金 | -             | -             | -             |
| <b>合計</b> | <b>54,393</b> | <b>△2,839</b> | <b>51,554</b> |

(個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳)

(単位：百万円)

| 項目            | 2017年度中間期     |               |               |
|---------------|---------------|---------------|---------------|
|               | 期首残高          | 期中増減額         | 中間期末残高        |
| 山口県           | 19,063        | 7             | 19,071        |
| 広島県           | 15,698        | △407          | 15,290        |
| 福岡県           | 6,853         | △687          | 6,166         |
| その他の国内        | 4,478         | △782          | 3,695         |
| 国内計           | 46,093        | △1,869        | 44,223        |
| 国外計           | 184           | △143          | 40            |
| <b>地域別計</b>   | <b>46,277</b> | <b>△2,013</b> | <b>44,264</b> |
| 製造業           | 5,091         | △284          | 4,806         |
| 農・林業          | 421           | 0             | 421           |
| 漁業            | 63            | △0            | 63            |
| 鉱業            | 0             | △0            | 0             |
| 建設業           | 6,096         | △508          | 5,587         |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | -             | -             | -             |
| 情報通信業         | 325           | △11           | 313           |
| 運輸業           | 2,360         | △108          | 2,252         |
| 卸・小売業         | 11,252        | △1,122        | 10,129        |
| 金融・保険業        | 459           | △32           | 427           |
| 不動産業          | 4,160         | △66           | 4,094         |
| 各種サービス業       | 13,019        | 224           | 13,243        |
| 国・地方公共団体      | -             | -             | -             |
| 個人            | 2,981         | △112          | 2,869         |
| その他           | 44            | 9             | 54            |
| <b>業種別計</b>   | <b>46,277</b> | <b>△2,013</b> | <b>44,264</b> |

## (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            | 2017年度中間期 |
| 製造業           | 276       |
| 農・林業          | -         |
| 漁業            | -         |
| 鉱業            | -         |
| 建設業           | -         |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | -         |
| 情報通信業         | -         |
| 運輸業           | -         |
| 卸・小売業         | 533       |
| 金融・保険業        | -         |
| 不動産業          | -         |
| 各種サービス業       | 85        |
| 国・地方公共団体      | -         |
| 個人            | 22        |
| その他           | -         |
| 業種別計          | 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 | 2017年度中間期 |        |
|          | 格付あり      | 格付なし   |
| 0%       | -         | 5,237  |
| 10%      | -         | -      |
| 20%      | 4,532     | -      |
| 30%      | -         | -      |
| 35%      | -         | -      |
| 40%      | -         | -      |
| 50%      | -         | -      |
| 70%      | -         | -      |
| 75%      | -         | -      |
| 90%      | -         | -      |
| 100%     | -         | 29,046 |
| 110%     | -         | -      |
| 120%     | -         | -      |
| 150%     | -         | -      |
| 200%     | -         | -      |
| 350%     | -         | -      |
| 1250%    | -         | -      |
| 合計       | 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 | 2017年度中間期 |
| 優             | 2年半未満 | 50%      | 2,329     |
|               | 2年半以上 | 70%      | 788       |
| 良             | 2年半未満 | 70%      | 12,099    |
|               | 2年半以上 | 90%      | 60,730    |
| 可             | -     | 115%     | 918       |
| 弱い            | -     | 250%     | -         |
| デフォルト         | -     | 0%       | -         |
| 合計            |       |          | 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 | 2017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%      | 1,327     |
|               | 2年半以上 | 120%     | -         |
| 可             | -     | 140%     | -         |
| 弱い            | -     | 250%     | -         |
| デフォルト         | -     | 0%       | -         |
| 合計            |       |          | 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 | 2017年度中間期 |
| 上場株式     | 300%     | -         |
| 非上場株式    | 400%     | 541       |
| 合計       |          | 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            |       | 2017年度中間期         |                    |                     |                 |                 |  |
|-----------------|-------|-------------------|--------------------|---------------------|-----------------|-----------------|--|
| 債務者区分           | 債務者格付 | PDの推計値<br>(加重平均値) | LGDの推計値<br>(加重平均値) | リスク・ウエイト<br>(加重平均値) | EADの推計値         |                 |  |
|                 |       |                   |                    |                     | オン・バランス<br>資産項目 | オフ・バランス<br>資産項目 |  |
| 事業法人向けエクスポージャー  |       | 2.49%             | 43.43%             | 63.06%              | 4,161,053       | 109,474         |  |
| 正常先             | 11~13 | 0.13%             | 45.00%             | 42.13%              | 1,668,582       | 58,575          |  |
|                 | 14~16 | 0.39%             | 42.64%             | 62.26%              | 1,718,917       | 44,130          |  |
|                 | 21~23 | 4.03%             | 41.45%             | 121.89%             | 705,158         | 6,552           |  |
|                 | 24~51 | 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%             | 2.11%               | 3,586,498       | 237,807         |  |
| 正常先             | 11~13 | 0.00%             | 44.99%             | 1.72%               | 3,566,508       | 237,716         |  |
|                 | 14~16 | 0.50%             | 45.00%             | 76.65%              | 19,990          | 90              |  |
|                 | 21~23 | -                 | -                  | -                   | -               | -               |  |
|                 | 24~51 | -                 | -                  | -                   | -               | -               |  |
| 金融機関等向けエクスポージャー |       | 0.11%             | 42.05%             | 26.11%              | 550,011         | 93,567          |  |
| 正常先             | 11~13 | 0.07%             | 43.43%             | 25.78%              | 533,368         | 56,501          |  |
|                 | 14~16 | 0.52%             | 26.89%             | 29.75%              | 16,643          | 37,065          |  |
|                 | 21~23 | -                 | -                  | -                   | -               | -               |  |
|                 | 24~51 | -                 | -                  | -                   | -               | -               |  |

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

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

(単位:百万円)

| 資産区分                         |       | 2017年度中間期         |                |                     |         |
|------------------------------|-------|-------------------|----------------|---------------------|---------|
| 債務者区分                        | 債務者格付 | PDの推計値<br>(加重平均値) | LGD<br>(加重平均値) | リスク・ウエイト<br>(加重平均値) | 残高      |
| PD/LGD方式を適用する<br>株式等エクスポージャー |       | 0.16%             | 90.00%         | 134.50%             | 176,472 |
| 正常先                          | 11~13 | 0.10%             | 90.00%         | 127.12%             | 154,937 |
|                              | 14~16 | 0.26%             | 90.00%         | 171.14%             | 20,297  |
|                              | 21~23 | 3.67%             | 90.00%         | 437.71%             | 1,205   |
|                              | 24~51 | 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、スケールリング・ファクター(乗数1.06)を乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出しております。

③居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーのプール単位でのPDの推計値、LGDの推計値(デフォルトしたエクスポージャーに係るEIddefault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                        |                   | 2017年度中間期          |                           |                     |                 |                 |         |                   |         |
|-----------------------------|-------------------|--------------------|---------------------------|---------------------|-----------------|-----------------|---------|-------------------|---------|
| プール区分                       | PDの推計値<br>(加重平均値) | LGDの推計値<br>(加重平均値) | EIddefaultの推計値<br>(加重平均値) | リスク・ウエイト<br>(加重平均値) | EADの推計値         |                 | コミットメント |                   |         |
|                             |                   |                    |                           |                     | オン・バランス<br>資産項目 | オフ・バランス<br>資産項目 | 未引当額    | 掛目の推計値<br>(加重平均値) |         |
| 居住用不動産向け<br>エクスポージャー        |                   | 0.80%              | 22.39%                    | -                   | 15.66%          | 977,346         | -       | -                 | -       |
| 非延滞                         | 0.41%             | 22.38%             | -                         | 15.49%              | 971,986         | -               | -       | -                 |         |
|                             | 18.59%            | 23.39%             | -                         | 137.36%             | 1,823           | -               | -       | -                 |         |
|                             | 100.00%           | 24.82%             | 82.32%                    | -                   | 3,535           | -               | -       | -                 |         |
| 適格リボルビング型リテール向け<br>エクスポージャー |                   | 2.86%              | 80.80%                    | -                   | 37.05%          | 21,485          | 26,415  | 99,594            | 26.52%  |
| 非延滞                         | 1.36%             | 80.66%             | -                         | 36.15%              | 20,610          | 26,392          | 99,509  | 26.52%            |         |
|                             | 35.59%            | 88.68%             | -                         | 286.97%             | 259             | 3               | 19      | 16.71%            |         |
|                             | 100.00%           | 87.42%             | 95.59%                    | -                   | 615             | 19              | 66      | 29.43%            |         |
| その他リテール向け<br>エクスポージャー(事業性)  |                   | 5.28%              | 39.98%                    | -                   | 47.29%          | 61,188          | 2,900   | 2,717             | 100.00% |
| 非延滞                         | 2.18%             | 39.89%             | -                         | 48.52%              | 59,046          | 2,889           | 2,706   | 100.00%           |         |
|                             | 43.97%            | 41.23%             | -                         | 115.13%             | 221             | 1               | 1       | 100.00%           |         |
|                             | 100.00%           | 42.59%             | 86.83%                    | -                   | 1,920           | 9               | 9       | 100.00%           |         |
| その他リテール向け<br>エクスポージャー(非事業性) |                   | 2.81%              | 67.60%                    | -                   | 52.10%          | 46,286          | 459     | 451               | 100.00% |
| 非延滞                         | 0.82%             | 67.81%             | -                         | 52.65%              | 45,232          | 456             | 447     | 100.00%           |         |
|                             | 33.36%            | 73.41%             | -                         | 171.39%             | 171             | 2               | 2       | 100.00%           |         |
|                             | 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、スケールリング・ファクター(乗数1.06)を乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出しております。  
3.コミットメントの掛目の推計値(加重平均値)は、コミットメントのEADの推計値を未引当額で除算した逆算値を計上しております。

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

(単位：百万円)

| 資産区分                     | 2016年度中間期 | 2017年度中間期 | 対比<br>(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                     | 2017年度            |                     | (参考)        |                     |
|--------------------------|-------------------|---------------------|-------------|---------------------|
|                          | a.損失額の推計値<br>(期初) | b.損失額の実績値<br>(中間期末) | 対比<br>(a-b) | 損失額の推計値<br>(29/9時点) |
| 事業法人向けエクスポージャー           | 47,056            | 42,643              | 4,412       | 47,311              |
| ソブリン向けエクスポージャー           | 61                | -                   | 61          | 57                  |
| 金融機関等向けエクスポージャー          | 247               | -                   | 247         | 249                 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         | 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  | 1,038             | 200                 | 837         | 1,254               |
| その他リテール向けエクスポージャー        | 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 | 272               | -                   | 272         | 290                 |
| 合計                       | 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                      | 2017年度中間期 |         |                    |
|-------------------------|-----------|---------|--------------------|
|                         | 適格金融資産担保  | 適格資産担保  | 保証<br>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     | -       | -                  |
| 基礎的内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方調整を行っている場合は、当該上方調整額に相当する額を減額した額を記載しております。
- 2.[適格金融資産担保]とは、自行預金、国債、上場株式等に設定した担保です。
- 3.[適格資産担保]とは、不動産、船舶等に設定した担保です。
- 4.貸出金と自行預金の相殺は含んでおりません。

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                                       | 2017年度中間期 |
|--|-----------|
| グロス再構築コストの額                              | 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 | 21,959    |
| 派生商品取引                                   | 21,250    |
| 外国為替関連取引及び金関連取引                          | 20,151    |
| 金利関連取引                                   | 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（△）                          | 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前の与信相当額 | 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   | 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、日々の値洗いにより担保で保全されているものについては、上記の記載から除いております。
- 3.グロス再構築コストの額は零を下回らないものを合計して記載しております。
- 4.内部格付手法においては、担保による信用リスク削減効果をLGDで勘案するため、担保勘案前と担保勘案後の与信相当額は同額となります。

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

(単位：百万円)

| 担保の種類    | 2017年度中間期 |
|----------|-----------|
| 適格金融資産担保 | 314       |
| 適格資産担保   | 776       |
| 合計       | 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             |            | 2017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)

|                       | 2017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     | 2017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)

|                        | 2017年度中間期 |
|------------------------|-----------|
| 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 | 3,582     |
| 原資産の種類                 | 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項第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   | 2017年度中間期 |        |
|------------|-----------|--------|
|            | 残高        | うち再証券化 |
| 住宅ローン債権    | 2,062     | 1,227  |
| 自動車ローン債権   | 1,810     | -      |
| 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        | -      |
| 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       | -         | -      |
| その他の資産     | -         | -      |
| 合計         | 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   | 2017年度中間期 |        |
|------------|-----------|--------|
|            | 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     | 2017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        | 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%        | 278       | 286    | -      | -      |
| 合計           | 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     | 2017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   | -         | -      | -      | -      |
| 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   | 2017年度中間期 |
|------------|-----------|
| 住宅ローン債権    | 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        |
| 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         | 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                  | 2017年度中間期    |         |
|---------------------|--------------|---------|
|                     | 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   | 156,684      | -       |
| 上記に該当しない株式等エクスポージャー | 20,329       | -       |
| 合計                  | 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       | 2017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     | 2017年度中間期 |
|--------|-----------|
| 売却損益の額 | 3,972     |
| 償却の額   | 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      | 2017年度中間期 |         |        |
|---------|-----------|---------|--------|
|         | 取得原価      | 時価      | 評価損益   |
| その他有価証券 | 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                   | 2017年度中間期 |
|----------------------|-----------|
| マーケット・ベース方式（簡易手法）    | 541       |
| マーケット・ベース方式（内部モデル手法） | -         |
| PD/LGD方式             | 176,472   |
| 合計                   | 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                 | 2017年度中間期      |
|----------------------|----------------|
| ルックスルー方式             | 130,907        |
| 修正単純過半数方式            | 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%)  | 1,088          |
| 簡便方式 (リスク・ウエイト1250%) | 1,797          |
| <b>合計額</b>           | <b>161,617</b> |

- (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        | 2017年度中間期 |
|-----------|-----------|
| 金利リスクのVaR | 16,010百万円 |
| うち円金利     | 11,499百万円 |
| うち他通貨金利   | 6,787百万円  |
| 信頼区間      | 99.9%     |
| 保有期間      | 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、2017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2016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        | 2017年度中間期 |
|-----------|-----------|
| 金利リスクのVaR | 11,331百万円 |
| うち円金利     | 9,934百万円  |
| うち他通貨金利   | 2,404百万円  |
| 信頼区間      | 99.9%     |
| 保有期間      | 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、2017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2016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        | 2017年度中間期 |
|-----------|-----------|
| 金利リスクのVaR | 10,525百万円 |
| うち円金利     | 10,521百万円 |
| うち他通貨金利   | 8百万円      |
| 信頼区間      | 99.9%     |
| 保有期間      | 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、2017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2016年度の0.25から0.50に変更して測定しています。

# 自己資本の充実の状況（連結・持株レバレッジ比率に関する開示事項）

## 1. 持株レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

| 国際様式<br>(表2)の<br>該当番号           | 国際様式<br>(表1)の<br>該当番号 | 項目   | 2018年度<br>中間期 | 2017年度<br>中間期 |
|---------------------------------|-----------------------|--|---------------|---------------|
| <b>オン・バランス資産の額 (1)</b>          |                       |  |               |               |
| 1                               |                       | 調整項目控除前のオン・バランス資産の額  | 10,296,698    | 10,268,742    |
| 1a                              | 1                     | 連結貸借対照表における総資産の額   | 10,366,773    | 10,335,866    |
| 1b                              | 2                     | 連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)                           | —             | —             |
| 1c                              | 7                     | 連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額<br>(連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。) | —             | —             |
| 1d                              | 3                     | 連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)                               | 70,074        | 67,124        |
| 2                               | 7                     | Tier1資本に係る調整項目の額 (△)   | 41,425        | 25,481        |
| 3                               |                       | オン・バランス資産の額 (イ)  | 10,255,273    | 10,243,261    |
| <b>デリバティブ取引等に関する額 (2)</b>       |                       |  |               |               |
| 4                               |                       | デリバティブ取引等に関する再構築コストの額  | 3,759         | 4,426         |
| 5                               |                       | デリバティブ取引等に関するアドオンの額  | 16,776        | 11,406        |
|                                 |                       | 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                                       | 10,225        | 10,864        |
| 6                               |                       | 連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額                       | —             | —             |
| 7                               |                       | デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)                         | —             | —             |
| 8                               |                       | 清算会員である銀行又は銀行持株会社が補償を義務付け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)   | 30,761        | 26,697        |
| <b>レポ取引等に関する額 (3)</b>           |                       |  |               |               |
| 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                                    | 1,489         | 1,096         |
| 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)   | 1,489         | 1,096         |
| <b>オフ・バランス取引に関する額 (4)</b>       |                       |  |               |               |
| 17                              |                       | オフ・バランス取引の想定元本の額   | 626,150       | 604,675       |
| 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 (△)                                   | 411,074       | 404,125       |
| 19                              | 6                     | オフ・バランス取引に関する額 (ニ)   | 215,076       | 200,550       |
| <b>連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 (5)</b> |                       |  |               |               |
| 20                              |                       | 資本の額 (ホ)   | 611,960       | 590,840       |
| 21                              | 8                     | 総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)                              | 10,502,600    | 10,471,605    |
| 22                              |                       | 連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))                                     | 5.82          | 5.64          |

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