

定量的な開示事項

1.その他金融機関等(自己資本比率告示第8条第8項第1号に規定するその他金融機関等をいう。)であって銀行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および所要自己資本を下回った額の総額

該当ありません。

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

リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

連結

(単位 百万円)

		2019年度中間期
ルックスルー方式	(告示第167条第2項)	78,119
マンドート方式	(告示第167条第7項)	—
蓋然性方式RW250%	(告示第167条第10項第1号)	—
蓋然性方式RW400%	(告示第167条第10項第2号)	—
フォールバック方式	(告示第167条第11項)	854
合計		78,974

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

連結

(単位 百万円)

		2018年度中間期
ルックスルー方式	(告示第167条第1項)	102,895
修正過半数方式	(告示第167条第2項)	5,179
マンドート方式	(告示第167条第3項)	—
簡便方式RW400%	(告示第167条第5項)	—
簡便方式RW1,250%	(告示第167条第5項)	—
合計		108,074

(注)2018年度中間期については、旧自己資本比率告示に基づき作成しております。

3.別紙様式による開示事項

OV1：リスク・アセットの概要

連結

(単位 百万円)

国際様式 の該 当番号		イ		ロ		ハ		ニ	
		リスク・アセット				所要自己資本			
		2019年度中間期	2018年度中間期	2019年度中間期	2018年度中間期	2019年度中間期	2018年度中間期		
1	信用リスク	2,036,367	2,058,791	172,226	174,131				
2	うち、標準的手法適用分	5,192	4,668	415	373				
3	うち、内部格付手法適用分	1,941,021	1,964,135	164,598	166,558				
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—				
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—				
	その他	90,154	89,987	7,212	7,199				
4	カウンターパーティ信用リスク	10,851	12,395	887	1,011				
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—				
6	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	3,461	3,628	293	307				
	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—				
	うち、CVAリスク	6,699	8,225	535	658				
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	20	29	1	2				
	その他	670	511	56	43				
7	マーケット・ベース方式にもとづく株式等エクスポージャー	18,972	15,385	1,608	1,304				
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(ルックスルー方式)	86,553	—	7,338	—				
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マンドート方式)	—	—	—	—				
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式250%)	—	—	—	—				
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式400%)	—	—	—	—				
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(フォールバック方式1,250%)	10,685	—	854	—				
	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	—	119,728	—	10,152				
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	28,317	9,127	2,265	773				
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—				
14	うち、外部格付準拠方式適用分	28,317	—	2,265	—				
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—				
	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	—	9,127	—	773				
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分	—	—	—	—				
	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—				
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	—	—	—	—				
16	マーケット・リスク	—	—	—	—				
17	うち、標準的方式適用分	—	—	—	—				
18	うち、内部モデル方式適用分	—	—	—	—				
19	オペレーショナル・リスク	103,743	105,028	8,299	8,402				
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—				
21	うち、粗利益配分手法適用分	103,743	105,028	8,299	8,402				
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	1,677	1,924	142	163				
	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	203,097	200,267	16,247	16,021				
25	合計	2,500,266	2,522,649	209,871	211,960				
	参考:合計(スケーリングファクター勘案後)	2,623,395	2,649,508						

単体

(単位 百万円)

国際様式 の該 当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		イ	ロ	ハ	ニ
		2019年度中間期	2018年度中間期	2019年度中間期	2018年度中間期
1	信用リスク	2,013,558	2,037,045	170,463	172,444
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	1,953,933	1,975,148	165,693	167,492
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—
	その他	59,625	61,896	4,770	4,951
4	カウンターパーティ信用リスク	10,851	12,395	887	1,011
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	3,461	3,628	293	307
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	6,699	8,225	535	658
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	20	29	1	2
	その他	670	511	56	43
7	マーケット・ベース方式にもとづく株式等エクスポージャー	10,080	6,908	854	585
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(ルック・スルー方式)	88,351	—	7,491	—
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マニフェスト方式)	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(偶然性方式250%)	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(偶然性方式400%)	—	—	—	—
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(フォールバック方式1,250%)	10,685	—	854	—
	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	—	121,666	—	10,316
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	28,317	9,127	2,265	773
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	28,317	—	2,265	—
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	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	—	9,127	—	773
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分	—	—	—	—
	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	—	—	—	—
16	マーケット・リスク	—	—	—	—
17	うち、標準的方式適用分	—	—	—	—
18	うち、内部モデル方式適用分	—	—	—	—
19	オペレーショナル・リスク	96,794	97,439	7,743	7,795
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	96,794	97,439	7,743	7,795
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	—	—	—	—
	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	217,435	209,929	17,394	16,794
25	合計	2,476,074	2,494,513	207,956	209,722
	参考:合計(スケーリングファクター勘案後)	2,599,451	2,621,525	—	—

CR1：資産の信用の質

連結

(2019年度中間期)

(単位 百万円)

項 番		帳簿価額の総額		ハ 引当金	ニ ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		イ デフォルトした エクスポージャー	ロ 非デフォルト エクスポージャー		
		オン・バランスシートの資産			
1	貸出金	61,719	3,712,664	26,106	3,748,277
2	有価証券(うち負債性のもの)	246	945,870	—	946,117
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	131	834,617	930	833,818
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	62,097	5,493,152	27,036	5,528,213
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	663	28,814	160	29,317
6	コミットメント等	99	182,344	—	182,443
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	762	211,158	160	211,760
	合計				
8	合計(4+7)	62,860	5,704,310	27,196	5,739,974

(注1) CR1からCR10は、OV1 [リスク・アセットの概要(連結)]における[1.信用リスク]に関するエクスポージャーを対象として作成しております(与信性のない資産を除く)。

(注2) 項番2[有価証券(うち負債性のもの)]には、国債、地方債、社債、その他の証券(株式等エクスポージャーとしている資産を除く)に関する額を計上しています(CR3において同じ)。

(注3) 項番3[その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)]には、預け金、コールローン、買入手形、買入金銭債権、金銭信託、外国為替、貸出金未収利息に関する額、並びに[その他資産]のうち与信性のものの額を計上しています(CR3において同じ)。

(注4) デフォルト定義は、自己資本比率第71条第1項、第205条第1項と整合的な定義としております。

(2018年度中間期)

(単位 百万円)

項番	帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)	
	デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー			
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	58,941	3,654,394	23,990	3,689,345
2	有価証券(うち負債性のもの)	143	924,893	—	925,037
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	219	714,155	1,115	713,259
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	59,304	5,293,443	25,106	5,327,641
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	612	25,708	117	26,202
6	コミットメント等	105	171,669	—	171,775
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	717	197,377	117	197,978
合計					
8	合計(4+7)	60,021	5,490,821	25,223	5,525,620

(注1) CR1からCR10は、OV1 [リスク・アセットの概要(連結)]における「1.信用リスク」に関するエクスポージャーを対象として作成しております(与信のない資産を除く)。
(注2) 項番2「有価証券(うち負債性のもの)」には、国債、地方債、社債、その他の証券(株式等エクスポージャーとしている資産を除く)に関する額を計上しています(CR3において同じ)。
(注3) 項番3「その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)」には、預け金、コールローン、買入手形、買入金銭債権、金銭信託、外国為替、貸出金未収利息に関する額、並びに「その他資産」のうち与信性のものを計上しています(CR3において同じ)。
(注4) デフォルト定義は、自己資本比率第71条第1項、第205条第1項と整合的な定義としております。

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

連結

(2019年度中間期末)

(単位 百万円)

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	61,047
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当中間期中の要 因別の変動額	
3	デフォルトした額	10,703
4	非デフォルト状態へ復帰した額	5,580
5	償却された額	1,206
6	その他の変動額	△ 2,865
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)	62,097

(注1) 本表の対象資産は、CR1における「貸出金」「有価証券(うち負債性のもの)」「その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)」の額です。
(注2) 項番5「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・売却による残高減少や、デフォルト期間中の追加与信額等を計上しています。

(2018年度中間期末)

(単位 百万円)

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	59,872
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当中間期中の要 因別の変動額	
3	デフォルトした額	6,430
4	非デフォルト状態へ復帰した額	3,670
5	償却された額	886
6	その他の変動額	△ 2,442
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)	59,304

(注1) 本表の対象資産は、CR1における「貸出金」「有価証券(うち負債性のもの)」「その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)」の額です。
(注2) 項番5「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・売却による残高減少や、デフォルト期間中の追加与信額等を計上しています。

CR3：信用リスク削減手法

連結

(2019年度中間期末)

(単位 百万円)

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	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	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	クレジット・デリバティブで保全されたエクスポージャー
1	貸出金	3,276,632	471,644	220,522	57,071	—	—	—	—	—
2	有価証券(負債性のもの)	942,438	3,678	2,195	—	—	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	833,749	69	66	—	—	—	—	—	—
4	合計(1+2+3)	5,052,820	475,392	222,784	57,071	—	—	—	—	—
5	うち、デフォルトしたもの	30,226	13,493	3,511	6,379	—	—	—	—	—

(2018年度中間期末)

(単位 百万円)

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	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	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	クレジット・デリバティブで保全されたエクスポージャー
1	貸出金	3,227,182	462,162	214,535	60,283	—	—	—	—	—
2	有価証券(負債性のもの)	920,529	4,507	2,745	—	—	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	713,188	70	68	—	—	—	—	—	—
4	合計(1+2+3)	4,860,901	466,740	217,349	60,283	—	—	—	—	—
5	うち、デフォルトしたもの	27,961	14,567	3,883	6,616	—	—	—	—	—

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

連結

(2019年度中間期末)

(単位 百万円)

項番	資産クラス	イ		ロ		ハ		ニ		ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額		リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)			
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)				
1	現金	1	—	1	—	—	—	—	—		
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	100	—	100	—	20	20.00%				
12	法人等向け	1,527	—	1,527	—	1,527	100.00%				
13	中小企業等向け及び個人向け	4,694	—	4,694	—	3,521	75.00%				
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。)	114	—	114	—	123	107.89%				
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	6,437	—	6,437	—	5,192	80.64%				

(2018年度中間期末)

(単位 百万円)

項番	資産クラス	イ		ロ		ハ		ニ		ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額		リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)			
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)				
1	現金	1	—	1	—	—	—	—	—		
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	23	—	23	—	4	20.00%				
12	法人等向け	1,232	—	1,232	—	1,232	100.00%				
13	中小企業等向け及び個人向け	4,308	—	4,308	—	3,231	75.00%				
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。)	190	—	190	—	199	104.58%				
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	5,757	—	5,757	—	4,668	81.08%				

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

連結

(2019年度中間期末)

(単位 百万円)

項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
1	現金	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1
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	—	—	100	—	—	—	—	—	—	—	100
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	1,527	—	—	—	1,527
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	4,694	—	—	—	—	4,694
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。)	—	—	—	—	—	—	96	18	—	—	114
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	1	—	100	—	—	4,694	1,623	18	—	—	6,437

(2018年度中間期末)

(単位 百万円)

項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
1	現金	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1
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	—	—	23	—	—	—	—	—	—	—	23
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	1,232	—	—	—	1,232
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	4,308	—	—	—	—	4,308
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。)	—	—	—	—	—	—	173	17	—	—	190
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	1	—	23	—	—	4,308	1,406	17	—	—	5,757

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

連結

(2019年度中間期末)

(単位 百万円、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ CCF・信用 リスク削減 手法適用前 のオフ・ バランス シート・ エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセット の額	ヌ リスク・ ウェイト の加重平 均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 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	2,038,685	93,631	0.01%	2,095,842	0.00%	1.8	45.00%	4.3	61,981	2.95%	57	
2	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25%以上0.50%未満	711	—	—	711	0.32%	0.0	45.00%	1.7	341	47.99%	1	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	54	22	—	54	2.35%	0.0	45.00%	4.9	102	186.75%	0	
6	2.50%以上10.00%未満	1,255	—	—	1,255	6.70%	0.0	45.00%	1.0	1,863	148.43%	37	
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	2,040,706	93,654	0.01%	2,097,863	0.01%	1.8	45.00%	4.3	64,287	3.06%	97	74
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	99,012	—	—	99,012	0.04%	0.0	45.00%	2.5	23,006	23.23%	18	
2	0.15%以上0.25%未満	300	—	—	300	0.16%	0.0	45.00%	2.4	115	38.60%	0	
3	0.25%以上0.50%未満	700	—	—	700	0.32%	0.0	45.00%	4.9	577	82.55%	1	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	—	500	—	—	—	0.0	—	—	—	—	—	
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	100,012	500	—	100,012	0.04%	0.0	45.00%	2.5	23,700	23.69%	20	14
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	856,323	447,966	9.50%	892,827	0.06%	0.8	46.21%	2.7	247,224	27.69%	284	
2	0.15%以上0.25%未満	173,066	66,275	7.31%	174,075	0.16%	0.3	44.37%	2.7	71,256	40.93%	123	
3	0.25%以上0.50%未満	124,081	35,990	14.12%	126,304	0.32%	0.2	43.80%	3.0	76,818	60.82%	177	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	183,507	50,775	10.14%	184,020	1.42%	0.4	43.65%	2.9	193,022	104.89%	1,145	
6	2.50%以上10.00%未満	36,037	6,155	20.03%	35,929	5.31%	0.2	43.62%	2.3	52,634	146.49%	832	
7	10.00%以上100.00%未満	13,461	327	63.59%	13,222	12.28%	0.0	43.80%	2.4	26,679	201.76%	711	
8	100.00%(デフォルト)	13,333	1,589	24.44%	14,529	100.00%	0.0	44.34%	1.0	—	—	6,443	
9	小計	1,399,813	609,080	9.77%	1,440,909	1.52%	2.2	45.35%	2.7	667,636	46.33%	9,718	7,437
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	68,183	38,197	5.70%	62,472	0.11%	0.5	43.36%	3.3	19,824	31.73%	31	
2	0.15%以上0.25%未満	143,824	27,008	3.34%	135,734	0.16%	1.0	41.73%	4.0	53,451	39.37%	90	
3	0.25%以上0.50%未満	145,927	12,472	4.82%	137,357	0.32%	1.0	41.89%	4.1	77,234	56.22%	184	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	249,445	15,960	22.78%	237,608	1.39%	1.9	42.11%	4.1	218,869	92.11%	1,396	
6	2.50%以上10.00%未満	132,585	4,655	8.84%	113,092	5.53%	0.9	42.33%	3.6	144,886	128.11%	2,659	
7	10.00%以上100.00%未満	24,386	220	26.08%	18,878	12.28%	0.2	43.50%	3.8	32,600	172.68%	1,008	
8	100.00%(デフォルト)	39,573	1,347	14.41%	40,406	100.00%	0.2	44.32%	1.0	—	—	17,909	
9	小計	803,926	99,862	7.99%	745,549	7.11%	6.1	42.29%	3.8	546,866	73.35%	23,280	26,039
株式等エクスポージャー(PD/LGD方式が適用されるものに限る)													
1	0.00%以上0.15%未満	225,705	—	—	225,705	0.04%	0.1	90.00%	5.0	246,841	109.36%	—	
2	0.15%以上0.25%未満	1,884	—	—	1,884	0.16%	0.0	90.00%	5.0	2,423	128.57%	—	
3	0.25%以上0.50%未満	1,117	—	—	1,117	0.32%	0.0	90.00%	5.0	2,126	190.24%	—	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	1,005	—	—	1,005	1.72%	0.0	90.00%	5.0	3,111	309.31%	—	
6	2.50%以上10.00%未満	403	—	—	403	4.85%	0.0	90.00%	5.0	1,642	406.97%	—	
7	10.00%以上100.00%未満	0	—	—	0	12.28%	0.0	90.00%	5.0	0	334.50%	—	
8	100.00%(デフォルト)	1	—	—	1	100.00%	0.0	90.00%	1.0	16	1,125.00%	—	
9	小計	230,118	—	—	230,118	0.06%	0.2	90.00%	4.9	256,161	111.31%	—	—

(単位 百万円、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ CCF・信用 リスク削減 手法適用前 のオフ・ バランス シート・ エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセット の額	ヌ リスク・ ウェイト の加重平 均値 (RWA density)	ル EL	ラ 適格 引当金
購入債権(事業法人等向け)に係る債務者のデフォルト・リスク相当部分													
1	0.00%以上0.15%未満	8,541	—	—	8,541	0.06%	0.0	45.00%	3.7	2,457	28.77%	2	
2	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25%以上0.50%未満	1,177	—	—	1,177	0.32%	0.0	45.00%	1.3	686	58.26%	1	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	1,059	—	—	1,059	2.36%	0.0	75.00%	1.6	1,939	183.11%	18	
6	2.50%以上10.00%未満	767	—	—	767	6.70%	0.0	45.00%	5.0	1,501	195.66%	23	
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	11,545	—	—	11,545	0.74%	0.0	47.75%	3.3	6,584	57.03%	45	28
購入債権(事業法人等向け)に係る希薄化リスク相当部分													
1	0.00%以上0.15%未満	11,786	—	—	11,786	0.03%	0.0	100.00%	1.0	2,961	25.12%	4	
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	11,786	—	—	11,786	0.03%	0.0	100.00%	1.0	2,961	25.12%	4	—
購入債権(事業法人等向け)に係る原債権者のデフォルト・リスク相当部分													
1	0.00%以上0.15%未満	1,861	—	—	1,861	0.03%	0.0	45.00%	3.0	432	23.22%	0	
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	1,861	—	—	1,861	0.03%	0.0	45.00%	3.0	432	23.22%	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	0	69,594	44.95%	31,282	0.12%	208.7	100.00%		2,191	7.00%	37	
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	4,169	27,465	44.88%	16,478	1.36%	104.9	100.00%		7,971	48.37%	224	
6	2.50%以上10.00%未満	13,030	6,711	45.06%	15,989	4.17%	26.6	100.00%		17,235	107.79%	666	
7	10.00%以上100.00%未満	141	75	44.99%	174	40.58%	0.3	100.00%		529	303.09%	70	
8	100.00%(デフォルト)	416	93	—	416	100.00%	2.6	100.00%		—	—	416	
9	小計	17,758	103,939	44.89%	64,342	2.20%	343.2	100.00%		27,927	43.40%	1,416	470
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	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
2	0.15%以上0.25%未満	413,157	—	—	412,782	0.21%	18.8	41.07%		70,543	17.08%	356	
3	0.25%以上0.50%未満	455,840	—	—	454,381	0.36%	37.4	41.37%		116,398	25.61%	682	
4	0.50%以上0.75%未満	30,169	—	—	30,055	0.56%	2.9	43.41%		11,062	36.80%	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	6,984	—	—	6,977	17.62%	0.5	43.41%		16,564	237.38%	535	
8	100.00%(デフォルト)	3,120	—	—	3,300	100.00%	0.3	43.71%		—	—	1,442	
9	小計	909,272	—	—	907,498	0.79%	60.0	41.33%		214,569	23.64%	3,090	2,155

(単位 百万円、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ CCF・信用 リスク削減 手法適用前 のオフ・ バランス シート・ エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセット の額	ヌ リスク・ ウェイト の加重平 均値 (RWA density)	ル EL	ロ 適格 引当金
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	57,358	8,119	89.90%	47,924	0.09%	6.8	82.52%		8,861	18.49%	34	
2	0.15%以上0.25%未満	11,508	394	32.25%	11,442	0.19%	2.1	96.91%		4,336	37.90%	21	
3	0.25%以上0.50%未満	61,214	868	82.65%	61,270	0.28%	3.4	52.65%		16,555	27.02%	93	
4	0.50%以上0.75%未満	31,717	128	29.64%	31,485	0.52%	7.2	74.31%		17,243	54.76%	122	
5	0.75%以上2.50%未満	41,593	1,342	56.28%	42,005	1.44%	18.6	88.09%		42,161	100.37%	526	
6	2.50%以上10.00%未満	6,651	353	80.26%	6,839	3.71%	1.0	69.54%		6,820	99.72%	180	
7	10.00%以上100.00%未満	611	0	45.05%	607	18.63%	0.1	65.82%		864	142.35%	76	
8	100.00%(デフォルト)	5,538	5	—	6,722	100.00%	1.0	85.59%		—	—	5,754	
9	小計	216,194	11,212	82.24%	208,298	3.88%	40.6	74.03%		96,843	46.49%	6,809	1,803
	合計(全てのポートフォリオ)	5,729,589	918,248	13.43%	5,806,378	1.58%	454.5	47.60%	3.7	1,907,971	32.85%	44,482	38,024

(注1) 当行は、特定貸付債権に対してスロットティング・クライテリア方式を適用していること、また購入債権(リテール)は保有していないことから、本表には記載しておりません。

(注2) 「購入債権(事業法人等向け)に係る希薄化リスク相当部分」については、リスク・アセット計算上、ELdilutionではなく原債権者PDを使用しており、当該原債権者のPD区分にもとづき記載しております。

(注3) 適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテール向けエクスポージャーは、ヘ欄「債務者の数」に債権の数を開示しております(債権単位でPD推計を行っているため)。

(注4) イ・ロ・ニ欄において、各ポートフォリオの小計の合計値は、合計(すべてのポートフォリオ)欄記載の数値とは一致しないことがあります(購入債権ポートフォリオを細分化しているため)。

(2018年度中間期末)

(単位 百万円、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ
		オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	CCF・信用 リスク削減 手法適用前 のオフ・ バランス シート・ エクスポ ージャーの額	平均CCF	CCF・信用 リスク削減手法 適用後 EAD	平均PD	債務者 の数	平均LGD	平均残存 期間	信用 リスク・ アセット の額	リスク・ ウェイト の加重平 均値 (RWA density)	EL	適格 引当金
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	1,868,605	89,623	0.01%	1,928,884	0.00%	1.9	45.00%	4.1	55,003	2.85%	50	
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	1,201	23	—	1,201	1.65%	0.0	45.00%	1.1	1,121	93.29%	8	
6	2.50%以上10.00%未満	709	—	—	709	7.01%	0.0	45.00%	1.0	1,073	151.27%	22	
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,870,517	89,646	0.01%	1,930,796	0.00%	1.9	45.00%	4.1	57,198	2.96%	81	45
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	126,246	—	—	126,246	0.03%	0.0	45.00%	2.3	27,095	21.46%	21	
2	0.15%以上0.25%未満	300	—	—	300	0.16%	0.0	45.00%	1.0	77	25.88%	0	
3	0.25%以上0.50%未満	300	—	—	300	0.33%	0.0	45.00%	2.5	171	57.07%	0	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	200	300	—	200	2.39%	0.0	—	1.0	—	—	—	
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	127,046	300	—	127,046	0.04%	0.0	44.92%	2.3	27,344	21.52%	22	10
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	827,541	432,173	9.64%	861,279	0.07%	0.8	45.79%	2.8	240,536	27.92%	282	
2	0.15%以上0.25%未満	144,421	57,367	7.99%	146,146	0.16%	0.3	44.52%	2.8	60,583	41.45%	104	
3	0.25%以上0.50%未満	140,438	40,881	12.40%	139,541	0.33%	0.2	44.00%	2.8	83,592	59.90%	202	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	177,635	36,757	12.74%	178,518	1.36%	0.4	43.48%	2.9	181,146	101.47%	1,057	
6	2.50%以上10.00%未満	36,744	4,715	27.94%	36,022	5.69%	0.1	43.69%	2.6	55,384	153.75%	894	
7	10.00%以上100.00%未満	16,296	839	20.06%	15,891	12.99%	0.0	43.58%	2.5	32,769	206.20%	899	
8	100.00%(デフォルト)	9,482	2,267	19.70%	11,176	100.00%	0.0	43.66%	1.0	—	—	4,879	
9	小計	1,352,559	575,003	10.07%	1,388,576	1.37%	2.2	45.08%	2.8	654,013	47.09%	8,321	5,194
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	66,188	34,799	3.76%	60,026	0.11%	0.5	42.89%	3.2	18,760	31.25%	30	
2	0.15%以上0.25%未満	156,666	29,125	3.80%	147,765	0.16%	1.0	41.85%	3.9	58,475	39.57%	98	
3	0.25%以上0.50%未満	140,213	11,456	6.07%	131,211	0.33%	1.0	42.12%	3.9	72,892	55.55%	182	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	257,778	16,473	7.77%	242,898	1.42%	1.8	42.11%	4.0	223,111	91.85%	1,451	
6	2.50%以上10.00%未満	134,299	4,860	5.33%	112,967	5.78%	0.9	42.46%	3.5	146,116	129.34%	2,787	
7	10.00%以上100.00%未満	22,844	75	5.58%	17,081	12.99%	0.2	42.76%	3.8	29,115	170.44%	948	
8	100.00%(デフォルト)	39,980	626	13.49%	41,406	100.00%	0.2	44.31%	1.0	—	—	18,347	
9	小計	817,971	97,417	4.86%	753,358	7.21%	6.0	42.31%	3.7	548,473	72.80%	23,847	28,130
株式等エクスポージャー(PD/LGD方式が適用されるものに限る)													
1	0.00%以上0.15%未満	269,285	—	—	269,285	0.04%	0.1	90.00%	5.0	282,670	104.97%	—	
2	0.15%以上0.25%未満	2,692	—	—	2,692	0.16%	0.0	90.00%	5.0	3,274	121.62%	—	
3	0.25%以上0.50%未満	1,427	—	—	1,427	0.33%	0.0	90.00%	5.0	2,686	188.21%	—	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	1,490	—	—	1,490	1.44%	0.0	90.00%	5.0	4,257	285.71%	—	
6	2.50%以上10.00%未満	511	—	—	511	5.08%	0.0	90.00%	5.0	1,990	389.19%	—	
7	10.00%以上100.00%未満	0	—	—	0	12.99%	0.0	90.00%	5.0	0	625.95%	—	
8	100.00%(デフォルト)	1	—	—	1	100.00%	0.0	90.00%	1.0	16	1,125.00%	—	
9	小計	275,407	—	—	275,407	0.06%	0.2	90.00%	4.9	294,895	107.07%	—	—

(単位 百万円、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ CCF・信用 リスク削減 手法適用前 のオフ・ バランス シート・ エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセット の額	ヌ リスク・ ウェイト の加重平 均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
購入債権(事業法人等向け)に係る債務者のデフォルト・リスク相当部分													
1	0.00%以上0.15%未満	11,326	—	—	11,326	0.05%	0.0	45.00%	3.3	2,976	26.27%	2	
2	0.15%以上0.25%未満	1,495	—	—	1,495	0.16%	0.0	45.00%	3.1	789	52.76%	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	4,217	—	—	4,217	2.39%	0.0	52.92%	2.1	6,378	151.24%	53	
6	2.50%以上10.00%未満	932	—	—	932	7.01%	0.0	45.00%	5.0	1,849	198.41%	29	
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	17,972	—	—	17,972	0.97%	0.0	46.86%	3.1	11,994	66.73%	86	35
購入債権(事業法人等向け)に係る希薄化リスク相当部分													
1	0.00%以上0.15%未満	18,349	—	—	18,349	0.03%	0.0	100.00%	1.0	4,637	25.27%	6	
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	18,349	—	—	18,349	0.03%	0.0	100.00%	1.0	4,637	25.27%	6	—
購入債権(事業法人等向け)に係る原債権者のデフォルト・リスク相当部分													
1	0.00%以上0.15%未満	2,085	—	—	2,085	0.03%	0.0	45.00%	3.7	570	27.34%	0	
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	2,085	—	—	2,085	0.03%	0.0	45.00%	3.7	570	27.34%	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	0	69,077	43.28%	29,900	0.10%	208.4	100.00%		1,928	6.45%	32	
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	4,142	25,819	45.41%	15,847	1.38%	99.9	100.00%		7,737	48.82%	219	
6	2.50%以上10.00%未満	12,628	6,563	39.94%	15,186	4.29%	25.8	100.00%		16,686	109.87%	651	
7	10.00%以上100.00%未満	111	75	42.12%	142	41.20%	0.3	100.00%		428	301.37%	58	
8	100.00%(デフォルト)	396	97	—	396	100.00%	2.3	100.00%		—	—	396	
9	小計	17,279	101,632	43.56%	61,472	2.20%	336.9	100.00%		26,781	43.56%	1,357	455
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	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
2	0.15%以上0.25%未満	395,423	—	—	395,030	0.22%	18.7	41.17%		70,054	17.73%	357	
3	0.25%以上0.50%未満	439,764	—	—	438,249	0.36%	36.3	41.55%		114,220	26.06%	673	
4	0.50%以上0.75%未満	27,781	—	—	27,636	0.59%	2.9	44.48%		10,899	39.43%	74	
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	7,197	—	—	7,192	18.47%	0.5	43.75%		17,399	241.89%	582	
8	100.00%(デフォルト)	3,598	—	—	3,776	100.00%	0.3	43.99%		—	—	1,661	
9	小計	873,765	—	—	871,885	0.88%	59.0	41.50%		212,573	24.38%	3,348	2,242

(単位 百万円、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ CCF・信用 リスク削減 手法適用前 のオフ・ バランス シート・ エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセット の額	ヌ リスク・ ウェイト の加重平 均値 (RWA density)	ル EL	ラ 適格 引当金
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	45,627	7,689	89.97%	50,657	0.08%	7.2	83.91%		9,338	18.43%	36	
2	0.15%以上0.25%未満	11,700	417	34.39%	11,655	0.20%	2.1	96.73%		4,566	39.17%	22	
3	0.25%以上0.50%未満	64,792	996	80.24%	64,853	0.29%	3.6	52.92%		18,036	27.81%	102	
4	0.50%以上0.75%未満	33,253	227	32.35%	33,058	0.53%	7.5	74.63%		18,447	55.80%	132	
5	0.75%以上2.50%未満	41,972	1,372	50.79%	42,324	1.40%	18.6	88.88%		42,672	100.82%	522	
6	2.50%以上10.00%未満	7,070	326	80.82%	7,221	3.72%	1.1	70.59%		7,309	101.22%	193	
7	10.00%以上100.00%未満	1,088	15	99.93%	1,024	16.89%	0.1	66.68%		1,421	138.83%	118	
8	100.00% (デフォルト)	5,654	4	11.41%	6,888	100.00%	1.0	83.75%		—	—	5,769	
9	小計	211,158	11,051	80.64%	217,683	3.84%	41.5	74.39%		101,793	46.76%	6,898	1,844
	合計(全てのポートフォリオ)	5,564,056	875,051	13.24%	5,644,577	1.62%	448.0	48.05%	3.6	1,940,275	34.37%	43,971	37,960

- (注1) 当行は、特定貸付債権に対してスロットティング・クライテリア方式を適用していること、また購入債権(リテール)は保有していないことから、本表には記載しておりません。
- (注2) 「購入債権(事業法人等向け)に係る希薄化リスク相当部分」については、リスク・アセット計算上、EL dilutionではなく原債権者PDを使用しており、当該原債権者のPD区分にもとづき記載しております。
- (注3) 適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテール向けエクスポージャーは、ヘ欄「債務者の数」に債権の数を開示しております(債権単位でPD推計を行っているため)。
- (注4) イ・ロ・ニ欄において、各ポートフォリオの小計の合計値は、合計(すべてのポートフォリオ)欄記載の数値とは一致しないことがあります(購入債権ポートフォリオを細分化しているため)。

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

連結

(2019年度中間期末)

(単位 百万円)

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	—	—
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	—	—
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	—	—
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	—	—
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	—	—
10	リテール - 居住用不動産向けエクスポージャー	—	—
11	リテール - その他リテール向けエクスポージャー	—	—
12	株式 - FIRB	—	—
13	株式 - AIRB	—	—
14	購入債権 - FIRB	—	—
15	購入債権 - AIRB	—	—
16	合計	—	—

(注) 当行では、信用リスク削減手法としてクレジット・デリバティブを用いておりません。

(2018年度中間期末)

(単位 百万円)

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	—	—
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	—	—
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	—	—
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	—	—
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	—	—
10	リテール - 居住用不動産向けエクスポージャー	—	—
11	リテール - その他リテール向けエクスポージャー	—	—
12	株式 - FIRB	—	—
13	株式 - AIRB	—	—
14	購入債権 - FIRB	—	—
15	購入債権 - AIRB	—	—
16	合計	—	—

(注)当行では、信用リスク削減手法としてクレジット・デリバティブを用いておりません。

CR10：内部格付手法 - 特定貸付債権(スロットティング・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)

連結

(2019年度中間期末)

(単位 百万円)

イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権(スロットティング・クライテリア方式)											
ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付(HVCRE)以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)				信用リスク・ アセットの額	期待損失	
					PF	OF	CF	IPRE			合計
優(Strong)	2.5年未満	—	—	50%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
良(Good)	2.5年未満	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	1,597	—	90%	1,476	—	—	120	1,597	1,437	12
可(Satisfactory)		15,783	5,593	115%	19,643	1,733	—	—	21,376	24,583	598
弱い(Weak)		555	964	250%	1,146	374	—	—	1,520	3,801	121
デフォルト(Default)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		17,936	6,558	—	22,266	2,107	—	120	24,494	29,822	732
ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付(HVCRE)											
規制上の区分	残存期間	オン・バランス シート額	オフ・バランス シート額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 (EAD)				信用リスク・ アセットの額	期待損失	
優(Strong)	2.5年未満	—	—	70%	—				—	—	
	2.5年以上	—	—	95%	—				—	—	
良(Good)	2.5年未満	—	—	95%	—				—	—	
	2.5年以上	—	—	120%	—				—	—	
可(Satisfactory)		—	—	140%	—				—	—	
弱い(Weak)		1,290	—	250%	—				1,290	3,227	
デフォルト(Default)		—	—	—	—				—	—	
合計		1,290	—	—	—				1,290	3,227	
株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・バランス シート額	オフ・バランス シート額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 (EAD)				信用リスク・ アセットの額	期待損失		
簡易手法 - 上場株式	4,828	—	300%	4,828				14,484	—		
簡易手法 - 非上場株式	1,115	—	400%	1,115				4,460	—		
内部モデル手法	—	—	—	—				—	—		
合計	5,943	—	—	5,943				18,944	—		
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166条第1項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	27	—	100%	27				27	—		

(2018年度中間期末)

(単位 百万円)

規制上の区分	残存期間	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)				信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE		
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										
優(Strong)	2.5年未満 2.5年以上	—	—	50% 70%	—	—	—	—	—	—
良(Good)	2.5年未満 2.5年以上	83 2,017	—	70% 90%	83 1,880	—	—	136	83 2,017	58 1,815
可(Satisfactory)		11,239	3,922	115%	14,072	1,088	—	—	15,161	17,435
弱い(Weak)		491	—	250%	60	431	—	—	491	1,227
デフォルト(Default)		—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		13,831	3,922	—	16,096	1,520	—	136	17,753	20,537

規制上の区分	残存期間	オン・バランス シート額	オフ・バランス シート額	リスク・ ウェイト	エクスポ ージャーの額 (EAD)	信用リスク・ アセットの額	期待損失
優(Strong)	2.5年未満 2.5年以上	—	—	70% 95%	—	—	—
良(Good)	2.5年未満 2.5年以上	—	—	95% 120%	—	—	—
可(Satisfactory)		—	—	140%	—	—	—
弱い(Weak)		1,329	—	250%	1,329	3,322	106
デフォルト(Default)		—	—	—	—	—	—
合計		1,329	—	—	1,329	3,322	106

カテゴリー	オン・バランス シート額	オフ・バランス シート額	リスク・ ウェイト	エクスポ ージャーの額 (EAD)	信用リスク・ アセットの額
簡易手法 - 上場株式	3,630	—	300%	3,630	10,892
簡易手法 - 非上場株式	1,115	—	400%	1,115	4,460
内部モデル手法	—	—	—	—	—
合計	4,745	—	—	4,745	15,352

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166条第1項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	32	—	100%	32	32	—

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

連結

(2019年度中間期末)

(単位 百万円)

項番	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
1 SA-CCR	—	—	—	—	1.4	—
カレント・エクスポージャー方式	3,104	7,301	—	—	—	10,406
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	—	—	—	—	632,300	670
5 エクスポージャー変動推計モデル	—	—	—	—	—	—
6 合計	—	—	—	—	—	4,131

(2018年度中間期末)

(単位 百万円)

項番	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
1 SA-CCR	—	—	—	—	1.4	—
カレント・エクスポージャー方式	4,067	6,031	—	—	—	10,098
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	—	—	—	—	571,337	511
5 エクスポージャー変動推計モデル	—	—	—	—	—	—
6 合計	—	—	—	—	—	4,139

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

連結

(2019年度中間期末)

(単位 百万円)

項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後の エクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	—	—
2	(i) CVAバリュー・アット・リスクの額(乗数適用後)	—	—
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額(乗数適用後)	—	—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	10,405	6,699
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計額	10,405	6,699

(2018年度中間期末)

(単位 百万円)

項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後の エクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	—	—
2	(i) CVAバリュー・アット・リスクの額(乗数適用後)	—	—
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額(乗数適用後)	—	—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	11,263	8,225
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計額	11,263	8,225

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

連結

(2019年度中間期末)

(単位 百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	与信相当額(信用リスク削減手法勘案後)								合計
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	
1	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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)当行では、標準的手法を適用するカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーはありません。

(2018年度中間期末)

(単位 百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	与信相当額(信用リスク削減手法勘案後)								合計
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	
1	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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)当行では、標準的手法を適用するカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーはありません。

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

連結

(2019年度中間期末)

(単位 百万円、千件、年)

項番	PD区分	イ EAD(信用リスク 削減手法勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方 の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存 期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00%以上0.15%未満	444,586	—	0.0	45.00%	5.0	—	—
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%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	444,586	—	0.0	45.00%	5.0	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00%以上0.15%未満	66,119	0.05%	0.0	6.52%	0.4	2,168	3.27%
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%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	66,119	0.05%	0.0	6.52%	0.4	2,168	3.27%
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を含む)								
1	0.00%以上0.15%未満	130,401	0.09%	0.0	1.66%	0.0	879	0.67%
2	0.15%以上0.25%未満	564	0.16%	0.0	45.00%	2.8	216	38.44%
3	0.25%以上0.50%未満	342	0.32%	0.0	45.00%	1.6	151	44.11%
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75%以上2.50%未満	594	1.42%	0.0	44.94%	3.0	616	103.68%
6	2.50%以上10.00%未満	88	4.35%	0.0	45.00%	2.2	98	110.95%
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100%(デフォルト)	2	100.00%	0.0	45.00%	1.0	—	—
9	小計	131,993	0.10%	0.1	2.18%	0.0	1,961	1.48%
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	6	0.11%	0.0	58.63%	—	0	15.59%
2	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25%以上0.50%未満	0	0.38%	0.0	79.21%	—	0	48.51%
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75%以上2.50%未満	0	1.34%	0.0	87.87%	—	0	100.27%
6	2.50%以上10.00%未満	0	3.52%	0.0	62.93%	—	0	89.67%
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	7	0.18%	0.0	61.05%	—	1	21.34%
合計(全てのポートフォリオ)		642,706	0.02%	0.1	32.24%	3.5	4,131	0.64%

(2018年度中間期末)

(単位:百万円、千件・年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD(信用リスク削減手法勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00%以上0.15%未満	407,812	—	0.0	45.00%	5.0	—	—
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%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	407,812	—	0.0	45.00%	5.0	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00%以上0.15%未満	69,285	0.04%	0.0	5.75%	0.4	2,224	3.21%
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%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	69,285	0.04%	0.0	5.75%	0.4	2,224	3.21%
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を含む)								
1	0.00%以上0.15%未満	102,833	0.10%	0.0	1.61%	0.0	810	0.78%
2	0.15%以上0.25%未満	750	0.16%	0.0	45.00%	2.8	288	38.45%
3	0.25%以上0.50%未満	136	0.33%	0.0	45.00%	3.6	83	60.95%
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75%以上2.50%未満	505	2.03%	0.0	44.88%	3.7	624	123.62%
6	2.50%以上10.00%未満	92	4.48%	0.0	45.00%	2.0	103	112.13%
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100%(デフォルト)	0	100.00%	0.0	45.00%	1.0	—	—
9	小計	104,318	0.11%	0.0	2.22%	0.0	1,910	1.83%
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	17	0.11%	0.0	65.83%	—	3	17.50%
2	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25%以上0.50%未満	0	0.35%	0.0	61.38%	—	0	35.75%
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	1	3.54%	0.0	87.01%	—	1	124.07%
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	18	0.32%	0.0	67.11%	—	4	24.28%
合計(全てのポートフォリオ)		581,436	0.02%	0.1	32.64%	3.5	4,139	0.71%

CCR5：担保の内訳

連結

(2019年度中間期末)

(単位 百万円)

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
		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)	—	—	—	—	129,222	—
2	現金(外国通貨)	—	—	—	—	57,890	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	—
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	187,112	—

(2018年度中間期末)

(単位 百万円)

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
		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)	—	—	—	—	102,018	—
2	現金(外国通貨)	—	—	—	—	61,773	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	—
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	163,791	—

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

連結

(2019年度中間期末)

(単位 百万円)

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)当行は、クレジット・デリバティブ取引を行っておりません。

(2018年度中間期末)

(単位 百万円)

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)当行は、クレジット・デリバティブ取引を行っておりません。

(2018年度中間期末)

(単位 百万円)

項番	原資産の種類	イ ロ ハ			ニ ホ ヘ			ト チ リ		
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化 取引	合成型 証券化 取引	小計	資産譲渡型 証券化 取引	合成型 証券化 取引	小計	資産譲渡型 証券化 取引	合成型 証券化 取引	小計
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	130,387	—	130,387
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	130,387	—	130,387
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権および売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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。)当行は、自己資本比率算出上、マーケット・リスク相当額に係る額を不算入としております。

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)

連結

(2019年度中間期末)

(単位 百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合計	資産 譲渡型 証券化 取引 (小計)	証券化	裏付け となる リテール	ホール セール	再 証券化	シニア	非 シニア	合成型 証券化 取引 (小計)	証券化	裏付け となる リテール	ホール セール	再 証券化	シニア	非 シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1,250%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	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)																
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)																
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)																
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(注)当行がオリジネーター又はスポンサーである証券化エクスポージャーはありません。

(2018年度中間期末)

(単位 百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合計	資産 譲渡型 証券化 取引 (小計)	証券化	裏付け となる リテール	ホール セール	再 証券化	シニア	非 シニア	合成型 証券化 取引 (小計)	証券化	裏付け となる リテール	ホール セール	再 証券化	シニア	非 シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1,250%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	1,250%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247条第1項の規定により1,250%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247条第1項の規定により1,250%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247条第1項の規定により1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(注1)2018年度中間期末については旧自己資本比率告示に基づき作成しております。
 (注2)当行がオリジネーター又はスポンサーである証券化エクスポージャーはありません。

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)

連結

(2019年度中間期末)

(単位 百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合計	資産 譲渡型 証券化 取引 (小計)	証券化	裏付け となる リテール	ホール セール	再 証券化	シニア	非 シニア	合成型 証券化 取引 (小計)	証券化	裏付け となる リテール	ホール セール	再 証券化	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	141,587	141,587	141,587	141,587	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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1,250%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	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)																
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	141,587	141,587	141,587	141,587	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)																
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	28,317	28,317	28,317	28,317	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)																
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	2,265	2,265	2,265	2,265	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1,250%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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(2018年度中間期末)

(単位 百万円)

項番		合計	資産 譲渡型 証券化 取引 (小計)		証券化	裏付け となる リテール	ホール セール	再 証券化	シニア	非 シニア	合成型 証券化 取引 (小計)	証券化	裏付け となる リテール	ホール セール	再 証券化	シニア	非 シニア	
			イ	ロ														ハ
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	130,387	130,387	130,387	130,387	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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1,250%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	1,250%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	130,387	130,387	130,387	130,387	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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247条第1項の規定により1,250%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	9,127	9,127	9,127	9,127	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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247条第1項の規定により1,250%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	773	773	773	773	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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247条第1項の規定により1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(注)2018年度中間期末については旧自己資本比率告示に基づき作成しております。

MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額**MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)****MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果**

当行は、自己資本比率算出上、マーケット・リスク相当額に係る額を不算入としております。

IRBBB 1：金利リスク**連結**

(単位 百万円)

項番		イ		ロ		ハ		ニ	
		△EVE				△NII			
		2019年度中間期		2018年度中間期		2019年度中間期		2018年度中間期	
1	上方パラレルシフト	29,896	24,201	1,449	1,738				
2	下方パラレルシフト	0	0	7,047	7,702				
3	スティープ化	16,012	10,529						
4	フラット化	111	5						
5	短期金利上昇	5,173	5,391						
6	短期金利低下	0	0						
7	最大値	29,896	24,201	7,047	7,702				
		ホ				ハ			
		2019年度中間期				2018年度中間期			
8	Tier1 資本の額	397,027				411,610			

単体

(単位 百万円)

項番		イ		ロ		ハ		ニ	
		△EVE				△NII			
		2019年度中間期		2018年度中間期		2019年度中間期		2018年度中間期	
1	上方パラレルシフト	29,896	24,201	1,449	1,738				
2	下方パラレルシフト	0	0	7,047	7,702				
3	スティープ化	16,012	10,529						
4	フラット化	111	5						
5	短期金利上昇	5,173	5,391						
6	短期金利低下	0	0						
7	最大値	29,896	24,201	7,047	7,702				
		ホ				ハ			
		2019年度中間期				2018年度中間期			
8	Tier1 資本の額	381,711				397,643			

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

連結

(2019年度中間期末)

(単位 百万円)

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況				
国又は地域	イ	ロ	ハ	ニ
	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・バッファー比率	カウンター・シクリカル・バッファーの額
フランス	0.25%	1,356		
香港	2.50%	2,241		
英国	1.00%	1,506		
小計		3,748		
合計		2,194,853	0.00%	—

(注)原則最終リスク国ベースで算出しております。