

## Ⅶ. 定量的な開示事項【連結】

1. その他金融機関等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及び所要自己資本を下回った額の総額

該当事項はありません。

2. 信用リスクに関する事項

- (1) 次に掲げるエクスポージャーの区分ごとの期末残高及びそれらの主な種類別の内訳

(ア) 適用手法別

(単位：百万円)

	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高			左記に含まれるデフォルトエクスポージャー
	合計	貸出金等	債券	
当行のエクスポージャー	8,612,640	5,104,227	2,201,142	80,569
標準的手法	54,851	—	—	116
内部格付手法	8,557,789	5,104,227	2,201,142	80,453
連結子会社のエクスポージャー	45,834	1,996	3,328	2,151
標準的手法	37,723	623	100	778
内部格付手法	8,110	1,373	3,227	1,373
合計	8,658,474	5,106,223	2,204,471	82,721

(注記事項)

1. カウンターパーティ信用リスク、証券化取引、信用リスク・アセットのみなし計算、複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャーで、リスク・ウェイトを直接に判定することができないものを除きます。

(イ) 地域別

(単位：百万円)

	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高			左記に含まれるデフォルトエクスポージャー
	合計	貸出金等	債券	
国内	8,372,493	5,103,467	2,018,138	81,826
岡山県	2,567,005	2,377,810	142,496	47,879
広島県	849,956	810,953	20,399	16,925
香川県	294,133	272,005	12,262	10,794
その他	4,661,398	1,642,696	1,842,979	6,227
国外	193,406	2,133	186,232	—
合計	8,565,900	5,105,600	2,204,370	81,826

(注記事項)

1. 内部格付手法が適用されるエクスポージャーについて計上しています。  
 2. カウンターパーティ信用リスク、証券化取引、信用リスク・アセットのみなし計算、複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャーで、リスク・ウェイトを直接に判定することができないものを除きます。  
 3. 「地域別」の残高については、当行の店舗が属する地域別に集計を行い、計上しています。

## (ウ) 業種別

(単位：百万円)

	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高			左記に含まれるデフォルトエクスポージャー
	合計	貸出金等	債券	
製造業	927,935	788,157	35,886	19,747
農業	6,038	5,792	242	122
林業	402	402	—	19
漁業	4,688	4,526	162	4
鉱業・採石業・砂利採取業	2,115	2,110	—	350
建設業	170,905	144,740	13,891	4,307
電気・ガス・熱供給・水道業	235,657	224,690	6,995	2
情報通信業	33,985	23,431	2,528	1,197
運輸・郵便業	453,699	366,632	75,257	3,973
卸売業	330,379	304,311	18,775	11,041
小売業	260,881	241,542	9,901	6,356
金融・保険業	1,804,304	471,701	342,283	98
不動産業	516,775	503,602	5,649	7,864
物品賃貸業	167,053	154,878	10,970	99
各種サービス業	354,603	328,790	8,601	12,898
国・地方公共団体	2,148,494	609,201	1,539,212	—
個人	927,703	921,454	—	13,742
その他	220,272	9,633	134,011	—
合計	8,565,900	5,105,600	2,204,370	81,826

(注記事項)

- 内部格付手法が適用されるエクスポージャーについて計上しています。
- カウンターパーティ信用リスク、証券化取引、信用リスク・アセットのみなし計算、複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャーで、リスク・ウェイトを直接に判定することができないものを除きます。

## (エ) 残存期間別

(単位：百万円)

	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高			左記に含まれるデフォルトエクスポージャー
	合計	貸出金等	債券	
1年以下	1,369,905	905,893	290,162	35,264
1年超3年以下	1,192,508	666,466	519,626	5,968
3年超5年以下	1,237,902	841,169	396,732	5,107
5年超7年以下	720,061	530,916	176,746	4,067
7年超	2,972,189	2,150,420	821,102	21,114
期間の定めのないもの	1,073,333	10,734	—	10,305
合計	8,565,900	5,105,600	2,204,370	81,826

(注記事項)

- 内部格付手法が適用されるエクスポージャーについて計上しています。
- カウンターパーティ信用リスク、証券化取引、信用リスク・アセットのみなし計算、複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャーで、リスク・ウェイトを直接に判定することができないものを除きます。

- (2) 金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第4条第2項、第3項又は第4項に規定する債権に係る債務者のエクスポージャーの期末残高、当該期末残高に対応して計上されている引当金の額及び当該エクスポージャーに係る償却額並びにこれらの次に掲げる区分ごとの内訳

## (ア) 地域別

(単位：百万円)

	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高				左記に含まれる引当金	左記に含まれる償却額
	合計	要管理債権	危険債権	破産更生債権等		
地域別計	78,847	23,330	34,592	20,924	20,575	488
国内	78,847	23,330	34,592	20,924	20,575	488
岡山県	45,275	13,112	23,590	8,573	9,254	187
広島県	16,700	5,986	4,791	5,922	5,018	55
香川県	10,651	2,500	2,541	5,609	4,452	127
その他	6,219	1,730	3,669	818	1,849	117
国外	—	—	—	—	—	—

(注記事項)

- カウンターパーティ信用リスク、証券化取引、信用リスク・アセットのみなし計算、複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャーで、リスク・ウェイトを直接に判定することができないものを除きます。
- 「地域別」の残高については、当行の店舗が属する地域別に集計を行い、計上しています。

## (イ) 業種別

(単位：百万円)

	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高				左記に含まれる 引当金	左記に含まれる 償却額
	合計	要管理債権	危険債権	破産更生債権等		
業種別計	78,847	23,330	34,592	20,924	20,575	488
製造業	19,729	6,775	9,536	3,416	4,550	65
農業	121	96	24	—	13	—
林業	19	19	—	—	—	31
漁業	4	—	—	4	4	—
鉱業・採石業・砂利採取業	350	—	350	—	71	—
建設業	4,287	1,466	1,867	953	1,115	39
電気・ガス・熱供給・水道業	2	—	2	—	—	—
情報通信業	1,197	213	126	856	789	—
運輸・郵便業	3,972	500	893	2,579	1,937	34
卸売業	11,039	2,447	7,048	1,543	2,281	117
小売業	6,336	2,628	3,050	657	1,134	15
金融・保険業	98	98	—	—	2	—
不動産業	7,863	3,232	2,227	2,403	2,341	—
物品賃貸業	99	—	96	2	4	—
各種サービス業	12,774	4,578	4,526	3,669	4,402	166
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
個人	10,948	1,272	4,839	4,836	1,925	18
その他	—	—	—	—	—	—

(注記事項)

- 内部格付手法が適用されるエクスポージャーについて計上しています。
- カウンターパーティ信用リスク、証券化取引、信用リスク・アセットのみなし計算、複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャーで、リスク・ウェイトを直接に判定することができないものを除きます。

## (3) 延滞期間別のエクスポージャーの期末残高

(単位：百万円)

	期末残高
延滞なし	8,494,724
1ヵ月未満	8,082
1ヵ月以上2ヵ月未満	1,357
2ヵ月以上3ヵ月未満	1,206
3ヵ月以上	5,013
合計	8,510,383

(注記事項)

- 内部格付手法が適用されるエクスポージャーについて計上しています。
- カウンターパーティ信用リスク、証券化取引、信用リスク・アセットのみなし計算、複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャーで、リスク・ウェイトを直接に判定することができないものを除きます。
- 期末残高は、危険債権以下に該当するエクスポージャーを除く額を計上しています。

## (4) 経営再建又は支援を図ることを目的として貸出条件の緩和を実施した債権に係る債務者のエクスポージャーの期末残高のうち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額及びそれ以外のものの額

(単位：百万円)

	期末残高
引当金の額を増加させたものの額	21,972
上記以外のものの額	—
合計	21,972

### 3. 信用リスク・アセットのみなし計算等に関する事項

(1) 複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャーで、リスク・ウェイトを直接に判定することができないものの額

(単位：百万円)

エクスポージャーの額	
ルックスルー方式	—
簡便方式 (RW100%)	9
簡便方式 (RW1,250%)	—

(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

(単位：百万円)

エクスポージャーの額	
ルックスルー方式	142,037
簡便方式 (RW400%)	784
簡便方式 (RW1,250%)	150

### 4. 自己資本比率（第3の柱）に関する告示別紙様式第2号により開示する事項

(1) OV1

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要					
国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		平成30年3月31日	平成29年3月31日	平成30年3月31日	平成29年3月31日
		イ	ロ	ハ	ニ
1	信用リスク	2,720,815		230,124	
2	うち、標準的手法適用分	26,352		2,108	
3	うち、内部格付手法適用分	2,595,716		220,116	
	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	98,747		7,899	
4	カウンターパーティ信用リスク	58,679		4,838	
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	23,615		2,002	
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—		—	
	うち、CVAリスク	26,117		2,089	
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	2,628		210	
	その他	6,317		535	
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	475,213		40,298	
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー	9		0	
	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	317,953		26,962	
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	13,925		1,180	
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	13,925		1,180	
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、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	163,772		13,101	
20	うち、基礎的手法適用分	—		—	
21	うち、粗利益配分手法適用分	163,772		13,101	
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	12,194		1,028	
	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	3,762,565		317,535	

L11：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリーとの対応関係

	イ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	およびロ	各項目に対応する帳簿価額				
	連結貸借 対照表計上額	信用リスク（ニ欄 及びホ欄に該当す る額を除く。）	カウンターパーティ 信用リスク	証券化エクスポ ージャー（ヘ欄に該 当する額を除く。）	マーケット・リスク	所要自己資本算定対 象外の項目又は規制 資本からの調整項目
<b>資産</b>						
現金預け金	777,680	777,680	—	—	—	—
コールローン	141,250	141,250	—	—	—	—
購入金銭債権	28,998	22,713	—	6,285	—	—
商品有価証券	1,827	1,827	—	—	—	—
金銭の信託	29,000	29,000	—	—	—	—
有価証券	2,618,448	2,572,378	1,124,392	46,070	—	—
貸出金	4,672,001	4,614,038	—	57,962	—	—
外国為替	7,949	7,949	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	17,934	17,934	—	—	—	—
その他資産	126,184	79,788	13,700	347	—	33,875
有形固定資産	39,887	39,887	—	—	—	—
無形固定資産	5,914	—	—	—	—	5,914
繰延税金資産	837	837	—	—	—	—
支払承諾見返	34,087	34,087	—	—	—	—
貸倒引当金	△34,707	△34,707	—	—	—	—
資産合計	8,467,295	8,304,666	1,138,093	110,665	—	39,789
<b>負債</b>						
預金	6,414,356	43,267	—	—	—	6,371,088
譲渡性預金	216,725	—	—	—	—	216,725
コールマネー	57,928	—	—	—	—	57,928
売現先勘定	71,568	—	71,568	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	46,157	—	—	—	—	46,157
債券貸借取引受入担保金	747,270	—	747,270	—	—	—
借入金	195,355	—	—	—	—	195,355
外国為替	223	—	—	—	—	223
信託勘定借	1,575	—	—	—	—	1,575
その他負債	98,256	—	—	—	—	98,256
賞与引当金	1,414	—	—	—	—	1,414
退職給付に係る負債	27,740	—	—	—	—	27,740
役員退職慰労引当金	71	—	—	—	—	71
睡眠預金払戻損失引当金	1,383	—	—	—	—	1,383
ポイント引当金	112	—	—	—	—	112
特別法上の引当金	6	—	—	—	—	6
繰延税金負債	14,528	—	—	—	—	14,528
支払承諾	34,087	—	—	—	—	34,087
負債合計	7,928,760	43,267	818,839	—	—	7,066,654

複数のリスク区分にまたがる勘定科目やリスク区分との紐づけが困難な勘定科目についての定性的な説明

勘定科目	説明
有価証券	レポ形式の取引について、信用リスクおよびカウンターパーティ信用リスクの双方に同額を計上しています
その他資産	レポ形式の取引に関する未収利息について、信用リスクおよびカウンターパーティ信用リスクの双方に同額を計上しています

## (3) LI2

(単位：百万円)

LI2：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因						
項番		イ	ロ	対応する項目		
				合計	信用リスク（ハ欄及び二欄に該当する額を除く。）	カウンターパーティ信用リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	9,553,425	8,304,666	1,138,093	110,665	—
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	862,106	43,267	818,839	—	—
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	8,691,319	8,261,399	319,253	110,665	—
4	オフ・バランスシートの額	1,031,715	164,543	867,172	—	—
5	保守的な公正価値調整による差異	—	—	—	—	—
6	ネットイングルールの相違による差異（項番2に含まれる額を除く。）	—	—	—	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異	33,999	33,999	—	—	—
8	調整項目（プルデンシャル・フィルター）による差異	—	—	—	—	—
9	一の資産に対し複数のリスクを認識しエクスポージャーを加算したことによる差異	297,538	297,538	—	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	10,054,573	8,757,481	1,186,426	110,665	—

自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との主要な差異項目の説明	
差異項目	説明
オフ・バランスシートの額	主に当座貸越・カードローン等の空枠、レポ取引等を要因として生じています
引当て及び償却を勘案することによる差異	内部格付手法においては引当金等を減算する前の残高を用いることを要因として生じています
一の資産に対し複数のリスクを認識しエクスポージャーを加算したことによる差異	例えば、デリバティブを内包する貸出金など、一の資産に対し複数のリスク認識が必要なエクスポージャーを要因として生じています

## (4) CR1

(単位：百万円)

CR1：資産の信用の質					
項番		帳簿価額の総額		ハ 引当金	二 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	79,465	4,833,432	31,644	4,881,252
2	有価証券（うち負債性のもの）	0	2,204,471	—	2,204,471
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	2,934	1,002,174	3,039	1,002,069
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	82,399	8,040,078	34,683	8,087,794
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	347	33,739	23	34,063
6	コミットメント等	285	310,827	—	311,113
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	632	344,567	23	345,177
8	合計（4+7）	83,032	8,384,645	34,707	8,432,971

(注記事項)

1. 「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・アセットの額を計算する際にデフォルトと判定されたものと、標準的手法を適用したエクスポージャーのうち信用リスク・アセットの額を計算する際に3か月以上延滞等エクスポージャーとして判定されたものの残高を計上しています。

## (5) 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			額
1	前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		94,243
2	デフォルトした額		32,215
3	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当期中の非デフォルト状態へ復帰した額		12,947
4	要因別の変動額		470
5	償却された額		△33,576
5	その他の変動額		△33,576
6	当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）		79,465

(注記事項)

1. 「その他の変動額」の主な発生要因は、デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収および売却による残高減少です。

## (6) CR3

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法						
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非健全 エクスポージャー	健全された エクスポージャー	担保で健全された エクスポージャー	保証で健全された エクスポージャー	クレジット・デリバティブで健全された エクスポージャー
1	貸出金	4,093,232	788,020	587,866	206,745	—
2	有価証券（負債性のもの）	2,071,000	133,471	—	133,471	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	1,001,426	643	643	—	—
4	合計（1+2+3）	7,165,659	922,134	588,509	340,216	—
5	うちデフォルトしたもの	31,751	29,957	17,720	16,496	—

## (7) CR4

(単位：百万円、%)

CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果							
項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー	CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)		
1	現金	0	—	0	—	—	0.00
2	日本国政府及び日本銀行向け	100	—	100	—	—	0.00
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	16	—	16	—	—	0.00
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	0	—	0	—	0	10.00
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	4,023	—	4,023	—	804	19.99
12	法人等向け	18,118	—	18,118	—	18,046	99.60
13	中小企業等向け及び個人向け	9,147	—	9,147	—	6,860	75.00
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	466	—	466	—	466	100.00
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)	189	—	189	—	173	91.58
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	32,062	—	32,062	—	26,352	82.19

## (8) CR5

(単位：百万円)

CR5：標準的手法－資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー												
項番	資産クラス	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
リスク・ウェイト		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
1	現金	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	100	—	—	—	—	—	—	—	—	—	100
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	16	—	—	—	—	—	—	—	—	—	16
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	—	0	—	—	—	—	—	—	—	—	0
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	—	—	4,023	—	—	—	—	—	—	—	4,023
12	法人等向け	—	—	—	—	142	—	17,975	—	—	—	18,118
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	9,147	—	—	—	—	9,147
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	466	—	—	—	466
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)	—	—	—	—	80	—	61	48	—	—	189
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	117	0	4,023	—	222	9,147	18,503	48	—	—	32,062

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							
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
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	624,637	154,375	0.13	685,285	0.03	0.7
2	0.15以上0.25未満	511,983	215,167	0.12	551,114	0.15	0.8
3	0.25以上0.50未満	308,722	116,559	0.08	319,587	0.42	1.2
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	278	0.60	0.1
5	0.75以上2.50未満	355,485	90,554	0.16	313,563	1.48	4.8
6	2.50以上10.00未満	26,479	4,445	0.01	19,960	6.00	0.4
7	10.00以上100.00未満	21,611	1,212	0.50	20,220	14.86	0.3
8	100.00（デフォルト）	11,699	542	0.15	7,906	100.00	0.0
9	小計	1,860,619	582,858	0.12	1,917,916	1.00	8.7
特定貸付債権							
10	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
11	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
12	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
13	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
14	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
15	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
16	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
17	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
18	小計	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー							
19	0.00以上0.15未満	52,581	59,968	0.01	51,506	0.03	1.0
20	0.15以上0.25未満	114,339	47,803	0.03	115,951	0.15	1.6
21	0.25以上0.50未満	257,870	53,798	0.05	254,643	0.42	2.8
22	0.50以上0.75未満	—	—	—	72	0.62	0.0
23	0.75以上2.50未満	515,290	22,567	0.03	485,605	1.56	4.4
24	2.50以上10.00未満	83,393	3,144	0.10	71,886	5.59	0.9
25	10.00以上100.00未満	29,083	1,848	0.00	23,519	14.15	0.3
26	100.00（デフォルト）	46,080	1,318	0.08	39,250	100.00	0.3
27	小計	1,098,640	190,450	0.03	1,042,436	5.32	11.5
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	3,209,840	116,392	0.00	3,297,385	0.00	8.2
29	0.15以上0.25未満	1,870	—	—	20	0.19	0.0
30	0.25以上0.50未満	1,128	—	—	—	—	—
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
32	0.75以上2.50未満	3,908	—	—	2,898	1.29	0.0
33	2.50以上10.00未満	834	—	—	—	—	—
34	10.00以上100.00未満	1,988	—	—	—	—	—
35	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
36	小計	3,219,571	116,392	0.00	3,300,304	0.00	8.2
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	576,025	1,500	0.00	577,720	0.03	0.0
38	0.15以上0.25未満	85,896	2,000	0.37	86,640	0.15	0.0
39	0.25以上0.50未満	7,605	—	—	7,605	0.42	0.0
40	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
41	0.75以上2.50未満	832	—	—	832	1.80	0.0
42	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
43	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
44	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
45	小計	670,360	3,500	0.21	672,799	0.05	0.0
居住用不動産向けエクスポージャー							
46	0.00以上0.15未満	95,248	—	—	95,189	0.11	4.0
47	0.15以上0.25未満	195,472	—	—	195,175	0.19	15.0
48	0.25以上0.50未満	104,760	—	—	104,523	0.40	8.8
49	0.50以上0.75未満	151,722	—	—	151,655	0.71	10.0
50	0.75以上2.50未満	204,160	—	—	200,222	1.39	12.4
51	2.50以上10.00未満	1,019	—	—	1,017	2.76	0.3
52	10.00以上100.00未満	688	—	—	681	59.11	0.0
53	100.00（デフォルト）	11,964	—	—	11,539	100.00	1.0
54	小計	765,036	—	—	760,004	2.20	51.9



(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー							
項番	PD区分	ト 平均LGD	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・ アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格引当金
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）							
1	0.00以上0.15未満	46.94	3.2	142,165	20.74	96	
2	0.15以上0.25未満	44.84	3.0	250,868	45.52	390	
3	0.25以上0.50未満	44.40	2.6	211,117	66.05	604	
4	0.50以上0.75未満	52.71	2.1	117	42.15	0	
5	0.75以上2.50未満	44.39	3.1	354,835	113.16	2,072	
6	2.50以上10.00未満	40.06	2.9	28,777	144.17	451	
7	10.00以上100.00未満	43.55	2.4	42,111	208.25	1,276	
8	100.00（デフォルト）	41.72	1.5	—	—	3,299	
9	小計	45.37	3.0	1,029,993	53.70	8,192	7,391
特定貸付債権							
10	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
11	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
12	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
13	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
14	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
15	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
16	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
17	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
18	小計	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー							
19	0.00以上0.15未満	43.75	2.9	6,977	13.54	6	
20	0.15以上0.25未満	42.79	3.3	43,251	37.30	78	
21	0.25以上0.50未満	42.77	3.3	152,771	59.99	463	
22	0.50以上0.75未満	69.83	3.7	41	56.89	0	
23	0.75以上2.50未満	41.20	4.1	461,100	94.95	3,115	
24	2.50以上10.00未満	42.63	3.8	93,526	130.10	1,711	
25	10.00以上100.00未満	42.46	2.9	40,078	170.40	1,414	
26	100.00（デフォルト）	43.05	2.0	—	—	16,900	
27	小計	42.08	3.6	797,748	76.52	23,692	16,506
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	45.33	3.1	35,672	1.08	41	
29	0.15以上0.25未満	80.61	4.7	6	31.93	0	
30	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
32	0.75以上2.50未満	44.19	2.6	2,865	98.85	16	
33	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
34	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
35	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
36	小計	45.33	3.1	38,544	1.16	57	3,134
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	45.21	2.6	119,230	20.63	78	
38	0.15以上0.25未満	45.00	3.6	54,070	62.40	61	
39	0.25以上0.50未満	45.00	2.0	4,977	65.44	14	
40	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
41	0.75以上2.50未満	45.00	5.0	1,491	179.13	6	
42	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
43	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
44	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
45	小計	45.18	2.7	179,770	26.71	161	1,001
居住用不動産向けエクスポージャー							
46	0.00以上0.15未満	16.41		4,074	4.28	17	
47	0.15以上0.25未満	16.41		12,548	6.42	62	
48	0.25以上0.50未満	16.41		11,563	11.06	69	
49	0.50以上0.75未満	16.41		24,912	16.42	178	
50	0.75以上2.50未満	16.41		50,707	25.32	459	
51	2.50以上10.00未満	94.92		2,294	225.44	26	
52	10.00以上100.00未満	20.14		563	82.74	84	
53	100.00（デフォルト）	19.64		7,665	66.42	1,653	
54	小計	16.56		114,330	15.04	2,552	2,829

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー							
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
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
55	0.00以上0.15未満	1,726	170,684	0.39	68,639	0.10	240.1
56	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
57	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
58	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
59	0.75以上2.50未満	9,756	7,262	0.33	11,534	1.40	66.2
60	2.50以上10.00未満	14,069	12,856	0.22	15,456	3.62	65.6
61	10.00以上100.00未満	149	67	0.00	117	49.94	0.7
62	100.00（デフォルト）	1,247	312	0.38	1,145	100.00	2.1
63	小計	26,949	191,182	0.37	96,893	2.06	374.9
その他リテール向けエクスポージャー							
64	0.00以上0.15未満	7,704	371,996	0.00	7,704	0.03	272.2
65	0.15以上0.25未満	26,920	6,168	0.01	21,690	0.18	3.1
66	0.25以上0.50未満	39,298	1,183	0.01	35,349	0.42	12.9
67	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
68	0.75以上2.50未満	81,572	986	0.03	70,976	1.41	13.0
69	2.50以上10.00未満	23,249	192	0.00	14,572	3.85	3.9
70	10.00以上100.00未満	12,937	269	0.00	6,610	13.74	0.9
71	100.00（デフォルト）	10,512	281	0.00	6,432	100.00	2.3
72	小計	202,195	381,078	0.00	163,337	5.57	308.5
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。）							
73	0.00以上0.15未満	40,914	—	—	40,914	0.03	0.0
74	0.15以上0.25未満	57,136	—	—	57,136	0.15	0.0
75	0.25以上0.50未満	4,556	—	—	4,556	0.42	0.0
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
77	0.75以上2.50未満	739	—	—	739	1.38	0.0
78	2.50以上10.00未満	70	—	—	70	7.54	0.0
79	10.00以上100.00未満	457	—	—	457	14.15	0.0
80	100.00（デフォルト）	0	—	—	0	100.00	0.0
81	小計	103,874	—	—	103,874	0.19	0.2
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	2,118	6,829	0.00	2,118	0.03	0.0
83	0.15以上0.25未満	7,306	19,730	0.00	7,306	0.15	0.0
84	0.25以上0.50未満	2,722	8,531	0.00	2,722	0.42	0.0
85	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
86	0.75以上2.50未満	2,201	—	—	2,201	1.80	0.0
87	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
88	10.00以上100.00未満	110	—	—	110	14.15	0.0
89	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
90	小計	14,459	35,092	0.00	14,459	0.54	0.0
購入債権（リテール向け）							
91	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
92	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
93	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
94	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
95	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
96	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
97	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
98	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
99	小計	—	—	—	—	—	—
合計（全てのポートフォリオ）		7,961,706	1,500,553	0.10	8,072,027	1.27	764.4

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー							
項番	PD区分	ト 平均LGD	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・ アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格引当金
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
55	0.00以上0.15未満	69.63		3,058	4.45	51	
56	0.15以上0.25未満	—		—	—	—	
57	0.25以上0.50未満	—		—	—	—	
58	0.50以上0.75未満	—		—	—	—	
59	0.75以上2.50未満	65.49		3,675	31.86	106	
60	2.50以上10.00未満	68.46		10,310	66.70	381	
61	10.00以上100.00未満	67.93		223	190.69	39	
62	100.00（デフォルト）	66.36		1,433	125.14	645	
63	小計	68.91		18,700	19.30	1,224	865
その他リテール向けエクスポージャー							
64	0.00以上0.15未満	—		—	—	—	
65	0.15以上0.25未満	46.81		3,899	17.97	18	
66	0.25以上0.50未満	58.74		13,657	38.63	88	
67	0.50以上0.75未満	—		—	—	—	
68	0.75以上2.50未満	51.43		41,026	57.80	527	
69	2.50以上10.00未満	58.62		12,249	84.05	325	
70	10.00以上100.00未満	55.79		6,728	101.77	502	
71	100.00（デフォルト）	55.98		8,492	132.02	3,410	
72	小計	50.97		86,054	52.68	4,874	1,366
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。）							
73	0.00以上0.15未満	90.00	5.0	50,334	123.02	—	
74	0.15以上0.25未満	90.00	5.0	72,034	126.07	78	
75	0.25以上0.50未満	90.00	5.0	8,687	190.65	17	
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
77	0.75以上2.50未満	90.00	5.0	2,068	279.83	9	
78	2.50以上10.00未満	90.00	5.0	315	450.25	4	
79	10.00以上100.00未満	90.00	5.0	2,971	650.03	58	
80	100.00（デフォルト）	90.00	5.0	0	1,250.00	0	
81	小計	90.00	5.0	136,412	131.32	167	
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	45.00	1.0	159	7.53	0	
83	0.15以上0.25未満	45.00	1.0	1,875	25.66	5	
84	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	1,299	47.72	5	
85	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
86	0.75以上2.50未満	45.00	1.0	2,034	92.42	17	
87	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
88	10.00以上100.00未満	45.00	1.0	186	169.00	7	
89	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
90	小計	45.00	1.0	5,555	38.41	35	31
購入債権（リテール向け）							
91	0.00以上0.15未満	—		—	—	—	
92	0.15以上0.25未満	—		—	—	—	
93	0.25以上0.50未満	—		—	—	—	
94	0.50以上0.75未満	—		—	—	—	
95	0.75以上2.50未満	—		—	—	—	
96	2.50以上10.00未満	—		—	—	—	
97	10.00以上100.00未満	—		—	—	—	
98	100.00（デフォルト）	—		—	—	—	
99	小計	—		—	—	—	—
合計（全てのポートフォリオ）		43.17	2.7	2,407,109	29.82	40,958	33,126

(注記事項)

1. 「適格引当金」のうち、一般貸倒引当金については、引当金算出対象科目に係るエクスポージャーの残高に応じて、按分する方法で計上しています。

(10) CR7

該当事項はありません。

(11) CR8

(単位：百万円)

CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表		信用リスク・アセットの額
項番		
1	前期末時点における信用リスク・アセットの額	2,968,424
2	資産の規模	14,175
3	ポートフォリオの質	138,741
4	モデルの更新	—
5	当期中の要因別の変動額	—
6	手法及び方針	—
7	買収及び売却	—
8	為替の変動	—
9	その他	—
9	当期末時点における信用リスク・アセットの額	3,121,342

(注記事項)

1. 「資産の規模」の項には、「為替の変動」に起因する信用リスク・アセットの額の変動額を含めています。

CR9：内部格付手法－ポートフォリオ別のデフォルト率（PD）のバック・テストリング							
イ ポートフォリオ	ロ PD区分	ハ 相当する外部格付					
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR	
		ソブリン、金融機関等、 事業法人、株式等、購入 債権（事業法人等）	0.00以上0.15未満	AAA～BBB	Aaa～Baa1	—	AAA～A
	0.15以上0.25未満	BBB～～BB	Baa2～Ba1	—	A～～BBB	A～BBB	
	0.25以上0.50未満	BB～～B+	Ba2	—	BBB～	BBB～	
	0.50以上1.50未満	B	—	—	BB+	BB+	
	1.50以上2.00未満	B-	Ba3	—	BB	BB	
	2.00以上5.00未満	B-	B1～B2	—	BB-	BB-	
	5.00以上10.00未満	—	B3	—	B+	B+	
	10.00以上100.00未満	CCC+	Caa1	—	B	B	
特定貸付債権	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
	0.50以上1.50未満	—	—	—	—	—	
	1.50以上2.00未満	—	—	—	—	—	
	2.00以上5.00未満	—	—	—	—	—	
	5.00以上10.00未満	—	—	—	—	—	
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
適格リボルビング型 リテール	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
居住用不動産	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
その他リテール （事業性）	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
その他リテール （事業性以外）	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
購入債権（リテール）	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	

(単位：％、件)

CR9：内部格付手法－ポートフォリオ別のデフォルト率（PD）のバック・テスト								
イ ポートフォリオ	ロ PD区分	ニ 加重平均PD (EAD加重)	ホ 相加重平均PD	ヘ 債務者の数		ト 期中にデフォルト した債務者の数	チ うち、期中にデフォルト した新たな債務者の数	リ 過去の年平均 デフォルト率（5年間）
				前期末	当期末			
ソブリン、金融機関等、 事業法人、株式等、購入 債権（事業法人等）	0.00以上0.15未満	0.01	0.03	744	809	—	—	—
	0.15以上0.25未満	0.15	0.15	1,157	1,227	—	—	0.08
	0.25以上0.50未満	0.42	0.42	2,062	2,163	3	—	0.19
	0.50以上1.50未満	1.27	1.27	1,764	1,872	11	1	0.77
	1.50以上2.00未満	1.80	1.80	1,419	1,537	12	—	0.87
	2.00以上5.00未満	4.67	4.68	524	527	14	1	2.52
	5.00以上10.00未満	9.67	9.68	130	114	8	—	5.27
	10.00以上100.00未満	14.47	14.15	273	254	33	6	13.18
特定貸付債権	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.50以上1.50未満	—	—	—	—	—	—	—
	1.50以上2.00未満	—	—	—	—	—	—	—
	2.00以上5.00未満	—	—	—	—	—	—	—
	5.00以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
適格リボルビング型 リテール	0.00以上0.15未満	0.10	0.11	360,471	367,465	199	39	0.07
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	1.40	1.53	35,008	36,024	510	83	1.42
	2.50以上10.00未満	3.62	3.66	52,198	52,246	1,403	24	2.91
	10.00以上100.00未満	49.94	43.75	1,046	741	319	—	35.66
100.00（デフォルト）	100.00	100.00	1,842	1,768	—	—	100.00	
居住用不動産	0.00以上0.15未満	0.11	0.11	4,310	4,081	4	—	0.05
	0.15以上0.25未満	0.19	0.19	15,937	15,449	12	—	0.07
	0.25以上0.50未満	0.40	0.34	8,851	9,575	11	—	0.05
	0.50以上0.75未満	0.71	0.69	11,409	10,595	42	—	0.32
	0.75以上2.50未満	1.39	1.64	13,902	14,202	52	—	0.51
	2.50以上10.00未満	2.76	2.76	437	387	3	—	1.05
	10.00以上100.00未満	59.11	61.21	84	86	41	—	48.81
	100.00（デフォルト）	100.00	100.00	1,296	1,227	—	—	100.00
その他リテール （事業性）	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満	0.18	0.18	2,996	3,013	2	—	0.17
	0.25以上0.50未満	0.41	0.41	1,861	1,786	4	1	0.29
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	1.31	1.27	6,405	6,211	48	2	0.83
	2.50以上10.00未満	3.93	4.12	1,519	1,447	40	1	2.53
	10.00以上100.00未満	13.45	38.40	1,540	1,447	110	—	34.12
100.00（デフォルト）	100.00	100.00	952	823	—	—	100.00	
その他リテール （事業性以外）	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	0.43	0.43	8,743	11,432	31	13	0.35
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	1.69	1.73	5,570	7,402	55	21	1.20
	2.50以上10.00未満	3.69	3.69	2,590	3,272	59	8	3.19
	10.00以上100.00未満	63.33	78.61	196	178	396	383	75.08
100.00（デフォルト）	100.00	100.00	1,374	1,248	—	—	100.00	
購入債権（リテール）	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—

(注記事項)

- PDは9月末基準（直前期はH28/9～H29/9）で算出しています。
- PDは年1回以上検証を実施し、バック・テストの結果に問題はありませぬ。
- ヘ欄のうち、金融機関等、事業法人、株式等、購入債権（事業法人等）、その他リテール（事業性）については、各期末において残高のある債務者の数を記載しています（ソブリンなどPD推計対象外は除く）。
- ヘ欄のうち、居住用不動産、適格リボルビング型リテール、その他リテール（事業性以外）については、各期末において残高のある債権の数を計上しています。
- リ欄は実績PDの過去5年分を相加重平均したものです。
- 「特定貸付債権」「購入債権（リテール）」のデフォルト率は算出していません。
- 主要なモデル（格付付与モデル）については、①主に上場企業を対象とした大企業向けモデル、②中小・零細企業を対象とした中小企業向けモデル、③個人事業者を対象とした個人向けモデルがあり、信用リスク・アセットの額の割合はそれぞれ①20.36%、②36.16%、③6.69%となっています（ソブリン向けのモデルはありません）。

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	76	113	50.00%	189	—	—	—	189	94	—
	2.5年以上	8,356	—	70.00%	8,356	—	—	—	8,356	5,849	33
良（Good）	2.5年未満	4,344	223	70.00%	1,208	—	—	3,303	4,511	3,158	18
	2.5年以上	161,021	45,662	90.00%	123,493	50,929	—	20,913	195,336	175,802	1,562
可（Satisfactory）		3,218	—	115.00%	915	—	—	2,302	3,218	3,701	90
弱い（Weak）		—	—	250.00%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		177,017	45,999	—	134,163	50,929	—	26,519	211,612	188,606	1,704
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	—	—	70.00%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	—	—	95.00%	—	—	—	—	—	—	—
良（Good）	2.5年未満	—	—	95.00%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	—	—	120.00%	—	—	—	—	—	—	—
可（Satisfactory）		—	—	140.00%	—	—	—	—	—	—	—
弱い（Weak）		—	—	250.00%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・アセットの額	期待損失	
簡易手法－上場株式	158,404	—	300.00%	—	—	—	—	158,404	475,213	—	
簡易手法－非上場株式	—	—	400.00%	—	—	—	—	—	—	—	
内部モデル手法	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計	158,404	—	—	—	—	—	—	158,404	475,213	—	
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	—	—	100.00%	—	—	—	—	—	—	—	—

## (14) 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 エクスポージャーの 算定に使用される $\alpha$	信用リスク削減 手法適用後の エクスポージャー	リスク・ アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	11,569	48,748			60,318	23,615
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					1,134,500	6,317
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						29,933

## (15) 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 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	60,318	26,117
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	60,318	26,117

## (16) CCR3

該当事項はありません。



## (17) CCR4

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法－ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー								
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
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	720	0.03	0.0	45.00	1.6	76	0.10
2	0.15以上0.25未満	651,762	0.15	0.0	0.24	0.0	1,590	0.00
3	0.25以上0.50未満	6,269	0.42	0.0	45.00	3.0	4,474	0.71
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	1,390	1.58	0.0	45.00	2.3	1,453	1.04
6	2.50以上10.00未満	326	4.68	0.0	45.00	3.0	501	1.53
7	10.00以上100.00未満	49	14.15	0.0	45.00	1.0	100	2.01
8	100.00 (デフォルト)	265	100.00	0.0	45.00	1.6	—	0.00
9	小計	660,784	0.20	0.0	0.85	0.1	8,196	0.01
中堅中小企業向けエクスポージャー								
10	0.00以上0.15未満	3,165	0.03	0.0	44.98	3.0	480	0.15
11	0.15以上0.25未満	2,122	0.15	0.0	44.98	2.5	731	0.34
12	0.25以上0.50未満	5,309	0.42	0.0	44.98	3.7	3,730	0.70
13	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
14	0.75以上2.50未満	2,521	1.46	0.0	44.99	2.8	2,405	0.95
15	2.50以上10.00未満	372	4.94	0.0	44.95	2.8	445	1.19
16	10.00以上100.00未満	88	14.15	0.0	44.87	1.1	138	1.55
17	100.00 (デフォルト)	1	100.00	0.0	45.00	1.0	—	0.00
18	小計	13,582	0.71	0.1	44.98	3.1	7,931	0.58
ソブリン向けエクスポージャー								
19	0.00以上0.15未満	296,620	0.00	0.0	45.00	5.0	21	0.00
20	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
21	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
22	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
23	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
24	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
25	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
26	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
27	小計	296,620	0.00	0.0	45.00	5.0	21	0.00
金融機関等向けエクスポージャー								
28	0.00以上0.15未満	164,611	0.03	0.0	13.32	0.8	10,195	0.06
29	0.15以上0.25未満	35,157	0.15	0.0	5.28	0.1	1,255	0.03
30	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
32	0.75以上2.50未満	532	1.80	0.0	45.00	5.0	954	1.79
33	2.50以上10.00未満	23,528	4.68	0.0	1.64	0.1	1,378	0.05
34	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
35	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
36	小計	223,831	0.54	0.0	10.91	0.6	13,783	0.06
合計 (全てのポートフォリオ)		1,194,818	0.22	0.2	14.20	8.9	29,933	0.02

## (18) CCR5

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レ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)	—	—	—	—	694,593	—
2	現金 (外国通貨)	—	—	—	—	123,154	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	713,949
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	58,350
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	10,182
6	社債	—	—	—	—	—	46,528
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	817,748	829,011

## (19) CCR6

該当事項はありません。

## (20) CCR7

該当事項はありません。

## (21) CCR8

(単位：百万円)

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー		イ	ロ
項番		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法適用後)	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)		2,628
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。)	—	—
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	—	—
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	—	—
5	(iii) レポ形式の取引	—	—
6	(iv) クロスプロダクト・ネットリングが承認された場合のネットリング・セット	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	—	—
9	事前拠出された清算基金	1,018	2,628
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)		—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)	—	—
13	(i) 派生商品取引 (上場以外)	—	—
14	(ii) 派生商品取引 (上場)	—	—
15	(iii) レポ形式の取引	—	—
16	(iv) クロスプロダクト・ネットリングが承認された場合のネットリング・セット	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—

## (22) 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 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)	—	—	—	—	—	—	51,852	—	51,852
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	50,619	—	50,619
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	33	—	33
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	1,200	—	1,200
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	—	—	—	—	—	—	58,813	—	58,813
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	55,296	—	55,296
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	—	—	—	—	—	—	3,516	—	3,516
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

## (23) SEC2

該当事項はありません。

## (24) SEC3

該当事項はありません。

## 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）

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	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	107,148	107,148	107,148	51,852	55,296	—	—	—
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	1,561	1,561	1,561	—	1,561	—	—	—
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	1,954	1,954	1,954	—	1,954	—	—	—
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	110,665	110,665	110,665	51,852	58,813	—	—	—
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	13,925	13,925	13,925	3,778	10,147	—	—	—
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	1,180	1,180	1,180	320	860	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

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

項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化		シニア	非シニア
			裏付けとなる リテール	ホールセール				
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超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二百二十五条第一項の規定により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二百二十五条第一項の規定により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二百二十五条第一項の規定により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	—	—	—	—	—	—	—

## (26) IRRBB1

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		平成30年3月31日	平成29年3月31日	平成30年3月31日	平成29年3月31日
1	上方平行シフト	40,240		3,307	
2	下方平行シフト	—		△174	
3	スティープ化	12,170			
4	フラット化	3,246			
5	短期金利上昇	19,402			
6	短期金利低下	—			
7	最大値	40,240		3,307	
		ホ		ハ	
		平成30年3月31日		平成29年3月31日	
8	Tier1資本の額	524,773			