

## 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・アセットのみなし計算等に関する事項

2018年9月30日

(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	146,995
簡便方式 (RW400%)	1,550
簡便方式 (RW1,250%)	—

2019年9月30日

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

上記、「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」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の額」については、2019年3月末基準より「告示」及び「開示告示」が改正されたため、改正後の「告示」、「開示告示」及び「同附則」に基づき本開示事項を記載しております。

(単位：百万円)

	2019年9月30日
ルックスルー方式	143,057
マंडレート方式	—
蓋然性方式 (250%)	—
蓋然性方式 (400%)	—
フォールバック方式	—
合計	143,057

3. 自己資本比率（第3の柱）に関する告示別紙様式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		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2019年9月30日	2018年9月30日	2019年9月30日	2018年9月30日
1	信用リスク	2,667,617	2,746,453	225,818	232,460
2	うち、標準的手法適用分	32,240	28,172	2,579	2,253
3	うち、内部格付手法適用分	2,585,258	2,655,139	219,229	225,155
	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	50,118	63,141	4,009	5,051
4	カウンターパーティ信用リスク	71,228	57,775	5,878	4,770
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	22,230	21,508	1,885	1,823
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	28,771	24,456	2,301	1,956
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	5,014	2,418	401	193
	その他	15,212	9,392	1,290	796
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	464,246	426,968	39,368	36,206
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)	285,064		24,171	
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 (マドレー方式)	—		—	
	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%)	—		—	
	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		369,229		31,310
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	101,743	17,776	8,139	1,507
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	101,743		8,139	
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		17,776		1,507
	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	156,811	161,272	12,544	12,901
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	156,811	161,272	12,544	12,901
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	12,810	12,491	1,080	1,053
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計	3,759,523	3,791,977	317,001	320,212

(注記事項)

1. 上記計表は2019年3月末基準より新告示が適用されているため新告示の改正事項を反映し、作成しております。

## (2) CR1

(単位：百万円)

2018年9月30日					
CR1：資産の信用の質					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
	デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー			
	オン・バランスシートの資産				
1	貸出金	78,915	4,864,422	30,880	4,912,457
2	有価証券（うち負債性のもの）	198	2,092,097	-	2,092,296
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	2,878	1,002,084	2,880	1,002,083
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	81,993	7,958,604	33,760	8,006,836
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	216	34,489	10	34,695
6	コミットメント等	295	310,399	-	310,694
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	511	344,889	10	345,389
	合計				
8	合計（4+7）	82,504	8,303,493	33,771	8,352,226

(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。  
(単位：百万円)

2019年9月30日					
CR1：資産の信用の質					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
	デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー			
	オン・バランスシートの資産				
1	貸出金	78,377	4,836,280	34,490	4,880,167
2	有価証券（うち負債性のもの）	100	2,046,279	-	2,046,380
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	2,284	944,371	2,829	943,826
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	80,762	7,826,931	37,319	7,870,374
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	261	34,419	27	34,653
6	コミットメント等	292	300,329	-	300,622
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	554	334,749	27	335,275
	合計				
8	合計（4+7）	81,316	8,161,681	37,347	8,205,650

(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。

## (3) CR2

(単位：百万円)

2018年9月30日		
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	79,465
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	デフォルトした額
3		非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額
6	当中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5）	79,114

(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。

(単位：百万円)

2019年9月30日		
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	77,774
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	デフォルトした額
3		非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額
6	当中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5）	78,477

(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。

## (4) CR3

(単位：百万円)

2018年9月30日						
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	4,100,904	811,553	610,595	206,893	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,969,489	122,806	—	122,806	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	1,001,505	577	577	—	—
4	合計（1+2+3）	7,071,899	934,937	611,172	329,700	—
5	うちデフォルトしたもの	33,021	29,582	17,203	16,684	—

(単位：百万円)

2019年9月30日						
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	4,075,990	804,176	602,456	204,929	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,950,851	95,528	—	95,528	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	943,272	554	554	—	—
4	合計（1+2+3）	6,970,114	900,259	603,010	300,458	—
5	うちデフォルトしたもの	35,233	24,789	12,792	12,705	—

(5) CR4

(単位：百万円、%)

2018年9月30日							
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	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	17	－	17	－	－	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	－	－	－	－	－	－
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	4,235	－	4,235	－	847	20.00
12	法人等向け	19,684	－	19,684	－	19,614	99.64
13	中小企業等向け及び個人向け	9,473	－	9,473	－	7,105	75.00
14	抵当権付住宅ローン	－	－	－	－	－	－
15	不動産取得等事業向け	454	－	454	－	454	100.00
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	158	－	158	－	151	95.72
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	34,124	－	34,124	－	28,172	82.55

(単位：百万円、%)

2019年9月30日							
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	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	11	－	11	－	－	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	－	－	－	－	－	－
10	地方三公社向け	1	－	1	－	0	19.99
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	3,648	－	3,648	－	729	20.00
12	法人等向け	21,734	－	21,734	－	21,690	99.79
13	中小企業等向け及び個人向け	12,098	－	12,098	－	9,073	74.99
14	抵当権付住宅ローン	－	－	－	－	－	－
15	不動産取得等事業向け	620	－	620	－	620	100.00
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	160	－	160	－	125	78.06
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	38,376	－	38,376	－	32,240	84.01

2018年9月30日												
CR5：標準的手法－資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー												
項番	資産クラス リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)										
		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	17	—	—	—	—	—	—	—	—	—	17
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	—	—	4,235	—	—	—	—	—	—	—	4,235
12	法人等向け	—	—	—	—	139	—	19,544	—	—	—	19,684
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	9,473	—	—	—	—	9,473
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	454	—	—	—	454
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)	—	—	—	—	37	—	96	24	—	—	158
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	118	—	4,235	—	177	9,473	20,095	24	—	—	34,124

(単位：百万円)

2019年9月30日												
CR5：標準的手法－資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー												
項番	資産クラス リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)										
		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	11	—	—	—	—	—	—	—	—	—	11
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	—	—	1	—	—	—	—	—	—	—	1
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	3,648	—	—	—	—	—	—	—	3,648
12	法人等向け	—	—	—	—	87	—	21,646	—	—	—	21,734
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	12,098	—	—	—	—	12,098
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	620	—	—	—	620
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)	—	—	—	—	92	—	45	22	—	—	160
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	112	—	3,649	—	180	12,098	22,312	22	—	—	38,376

2018年9月30日							
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	641,052	163,937	0.11	693,580	0.03	0.8
2	0.15以上0.25未満	476,532	230,909	0.13	522,616	0.15	0.8
3	0.25以上0.50未満	286,713	122,027	0.06	310,269	0.42	1.2
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	232	0.62	0.2
5	0.75以上2.50未満	390,053	73,658	0.13	334,486	1.49	5.2
6	2.50以上10.00未満	37,515	6,684	0.51	34,871	5.23	0.2
7	10.00以上100.00未満	25,350	1,510	0.40	23,858	14.69	0.3
8	100.00 (デフォルト)	10,284	310	0.18	6,362	100.00	0.0
9	小計	1,867,502	599,037	0.11	1,926,278	0.98	9.1
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	53,498	60,007	0.01	54,313	0.03	1.0
20	0.15以上0.25未満	124,229	51,973	0.05	126,167	0.15	1.6
21	0.25以上0.50未満	242,485	50,649	0.03	240,940	0.42	2.8
22	0.50以上0.75未満	-	-	-	45	0.50	0.0
23	0.75以上2.50未満	520,480	26,251	0.07	490,132	1.52	4.4
24	2.50以上10.00未満	78,734	4,089	0.11	67,458	5.57	0.9
25	10.00以上100.00未満	29,267	2,178	0.02	24,212	14.15	0.3
26	100.00 (デフォルト)	47,823	939	0.06	40,557	100.00	0.3
27	小計	1,096,520	196,089	0.03	1,043,828	5.41	11.6
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	2,985,921	135,382	0.00	3,072,943	0.00	7.8
29	0.15以上0.25未満	6,388	-	-	3,425	0.15	0.0
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	1,596	-	-	1,469	1.30	0.0
33	2.50以上10.00未満	3,673	-	-	-	-	-
34	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-
35	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-
36	小計	2,997,580	135,382	0.00	3,077,838	0.00	7.9
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	712,695	1,500	0.00	714,394	0.03	0.0
38	0.15以上0.25未満	93,697	2,000	0.37	94,447	0.15	0.0
39	0.25以上0.50未満	5,787	1,000	0.75	6,537	0.42	0.0
40	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-
41	0.75以上2.50未満	2,756	-	-	756	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	814,936	4,500	0.33	816,135	0.04	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	94,992	-	-	94,926	0.11	4.0
47	0.15以上0.25未満	193,162	-	-	192,852	0.19	14.7
48	0.25以上0.50未満	106,794	-	-	106,552	0.40	9.0
49	0.50以上0.75未満	149,344	-	-	149,272	0.71	9.6
50	0.75以上2.50未満	210,830	-	-	207,132	1.39	12.6
51	2.50以上10.00未満	890	-	-	889	2.76	0.3
52	10.00以上100.00未満	1,029	-	-	1,029	58.82	0.0
53	100.00 (デフォルト)	11,537	-	-	11,154	100.00	1.0
54	小計	768,582	-	-	763,810	2.18	51.6

2018年9月30日							
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	46.67	3.2	140,498	20.25	97	
2	0.15以上0.25未満	44.78	3.0	236,788	45.30	369	
3	0.25以上0.50未満	44.40	2.8	212,495	68.48	587	
4	0.50以上0.75未満	39.67	2.9	76	32.92	0	
5	0.75以上2.50未満	44.18	3.1	377,865	112.96	2,215	
6	2.50以上10.00未満	43.50	2.9	52,984	151.94	793	
7	10.00以上100.00未満	44.20	2.7	53,831	225.63	1,522	
8	100.00（デフォルト）	41.31	1.5	－	－	2,628	
9	小計	45.25	3.0	1,074,541	55.78	8,215	6,554
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	43.78	3.0	7,739	14.25	7	
20	0.15以上0.25未満	42.69	3.3	46,930	37.19	85	
21	0.25以上0.50未満	42.82	3.3	143,271	59.46	439	
22	0.50以上0.75未満	64.98	4.5	21	47.23	0	
23	0.75以上2.50未満	41.00	4.1	463,233	94.51	3,063	
24	2.50以上10.00未満	42.66	3.7	86,658	128.46	1,602	
25	10.00以上100.00未満	42.22	3.3	42,331	174.83	1,447	
26	100.00（デフォルト）	43.08	2.1	－	－	17,472	
27	小計	41.99	3.6	790,186	75.70	24,118	16,415
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	31,672	1.03	40	
29	0.15以上0.25未満	45.17	4.0	2,357	68.84	2	
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	43.44	2.6	1,419	96.57	8	
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	35,450	1.15	50	2,894
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	45.18	2.3	134,634	18.84	96	
38	0.15以上0.25未満	45.00	3.2	54,521	57.72	67	
39	0.25以上0.50未満	45.00	3.1	4,700	71.90	12	
40	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	
41	0.75以上2.50未満	45.00	4.9	1,354	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	45.15	2.5	195,211	23.91	182	1,200
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		4,063	4.28	17	
47	0.15以上0.25未満	16.41		12,430	6.44	61	
48	0.25以上0.50未満	16.40		11,774	11.05	71	
49	0.50以上0.75未満	16.40		24,506	16.41	175	
50	0.75以上2.50未満	16.41		52,331	25.26	473	
51	2.50以上10.00未満	94.93		2,004	225.44	23	
52	10.00以上100.00未満	19.11		823	79.98	119	
53	100.00（デフォルト）	19.50		7,266	65.13	1,594	
54	小計	16.55		115,201	15.08	2,537	2,876

(単位：百万円、%、千件、年)

2018年9月30日							
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	1,742	170,758	0.39	68,640	0.10	242.8
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	9,614	7,121	0.33	11,396	1.39	64.8
60	2.50以上10.00未満	14,253	12,880	0.22	15,681	3.62	65.7
61	10.00以上100.00未満	178	72	0.00	135	49.41	0.8
62	100.00 (デフォルト)	1,296	325	0.38	1,203	100.00	2.2
63	小計	27,085	191,159	0.37	97,057	2.13	376.4
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	7,463	368,823	0.00	7,463	0.03	268.3
65	0.15以上0.25未満	26,909	6,812	0.01	21,829	0.18	3.2
66	0.25以上0.50未満	41,589	1,148	0.01	37,859	0.42	13.8
67	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
68	0.75以上2.50未満	85,254	1,018	0.02	74,370	1.40	13.9
69	2.50以上10.00未満	25,140	178	0.01	15,031	3.78	4.4
70	10.00以上100.00未満	12,517	182	0.00	6,629	14.04	0.9
71	100.00 (デフォルト)	10,263	276	0.00	6,423	100.00	2.2
72	小計	209,138	378,441	0.00	169,605	5.40	306.9
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	58,051	－	－	58,051	0.03	0.0
74	0.15以上0.25未満	40,892	－	－	40,892	0.15	0.0
75	0.25以上0.50未満	3,891	－	－	3,891	0.42	0.0
76	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
77	0.75以上2.50未満	687	－	－	687	1.38	0.0
78	2.50以上10.00未満	64	－	－	64	7.45	0.0
79	10.00以上100.00未満	0	－	－	0	14.15	0.0
80	100.00 (デフォルト)	0	－	－	0	100.00	0.0
81	小計	103,587	－	－	103,587	0.10	0.2
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	2,035	7,128	0.00	2,035	0.03	0.0
83	0.15以上0.25未満	6,445	19,581	0.00	6,445	0.15	0.0
84	0.25以上0.50未満	2,762	6,254	0.00	2,762	0.42	0.0
85	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
86	0.75以上2.50未満	2,376	－	－	2,376	1.80	0.0
87	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
88	10.00以上100.00未満	123	－	－	123	14.15	0.0
89	100.00 (デフォルト)	－	－	－	－	－	－
90	小計	13,743	32,964	0.00	13,743	0.60	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)		7,898,677	1,537,574	0.10	8,011,885	1.29	764.1

2018年9月30日							
CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区別の信用リスク・エクスポージャー							
項番	PD区分	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
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	69.64		3,057	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		3,615	31.72	104	
60	2.50以上10.00未満	68.47		10,458	66.69	387	
61	10.00以上100.00未満	68.05		260	191.81	45	
62	100.00 (デフォルト)	66.36		1,506	125.21	677	
63	小計	68.92		18,897	19.47	1,266	862
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	46.62		3,908	17.90	18	
66	0.25以上0.50未満	59.10		14,730	38.90	95	
67	0.50以上0.75未満	—		—	—	—	
68	0.75以上2.50未満	51.27		42,779	57.52	547	
69	2.50以上10.00未満	59.68		12,844	85.45	337	
70	10.00以上100.00未満	56.81		6,888	103.90	524	
71	100.00 (デフォルト)	54.75		7,755	120.74	3,432	
72	小計	51.25		88,907	52.41	4,956	1,438
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	67,484	116.24	—	
74	0.15以上0.25未満	90.00	5.0	52,193	127.63	55	
75	0.25以上0.50未満	90.00	5.0	7,463	191.79	14	
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
77	0.75以上2.50未満	90.00	5.0	1,947	283.16	8	
78	2.50以上10.00未満	90.00	5.0	288	446.18	4	
79	10.00以上100.00未満	90.00	5.0	0	500.00	—	
80	100.00 (デフォルト)	90.00	5.0	0	1,250.00	0	
81	小計	90.00	5.0	129,376	124.89	82	
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	45.00	1.0	153	7.52	0	
83	0.15以上0.25未満	45.00	1.0	1,654	25.66	4	
84	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	1,318	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	2,173	91.44	19	
87	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
88	10.00以上100.00未満	45.00	1.0	209	168.88	7	
89	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
90	小計	45.00	1.0	5,508	40.08	37	26
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)		43.10	2.7	2,453,281	30.62	41,447	32,269

(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。

(単位：百万円、%、千件、年)

2019年9月30日							
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	1,094,113	415,499	0.13	1,197,772	0.08	1.7
2	0.15以上0.25未満	－	－	－	289	0.17	0.0
3	0.25以上0.50未満	343,743	116,361	0.08	364,103	0.41	1.5
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	356	0.64	0.3
5	0.75以上2.50未満	399,024	61,388	0.10	349,116	1.51	4.8
6	2.50以上10.00未満	29,995	4,093	0.39	25,097	4.92	0.4
7	10.00以上100.00未満	20,880	1,118	0.55	18,494	14.84	0.4
8	100.00（デフォルト）	9,561	974	0.07	8,628	100.00	0.0
9	小計	1,897,317	599,435	0.12	1,963,858	1.03	9.4
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	182,129	111,787	0.03	182,275	0.11	2.8
20	0.15以上0.25未満	－	－	－	56	0.15	0.0
21	0.25以上0.50未満	245,012	55,131	0.05	244,578	0.41	2.9
22	0.50以上0.75未満	－	－	－	5	0.71	0.0
23	0.75以上2.50未満	499,500	27,730	0.05	473,099	1.51	4.2
24	2.50以上10.00未満	90,515	4,353	0.10	78,163	5.30	1.1
25	10.00以上100.00未満	29,038	2,217	0.05	24,306	14.16	0.3
26	100.00（デフォルト）	48,295	1,226	0.09	41,195	100.00	0.3
27	小計	1,094,490	202,447	0.04	1,043,681	5.47	11.8
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	2,913,459	122,747	0.01	2,988,691	0.00	7.1
29	0.15以上0.25未満	－	－	－	10	0.20	0.0
30	0.25以上0.50未満	468	－	－	443	0.41	0.0
31	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
32	0.75以上2.50未満	71	－	－	757	1.82	0.0
33	2.50以上10.00未満	2,843	－	－	－	－	－
34	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－
35	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
36	小計	2,916,843	122,747	0.01	2,989,902	0.00	7.1
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	677,998	5,000	0.07	679,876	0.04	0.0
38	0.15以上0.25未満	－	－	－	－	－	－
39	0.25以上0.50未満	－	1,000	0.75	750	0.41	0.0
40	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
41	0.75以上2.50未満	2,691	－	－	691	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	680,689	6,000	0.18	681,317	0.04	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	103,232	－	－	103,162	0.12	4.2
47	0.15以上0.25未満	192,218	－	－	191,945	0.19	14.3
48	0.25以上0.50未満	114,776	－	－	114,532	0.38	9.6
49	0.50以上0.75未満	149,049	－	－	148,989	0.71	9.2
50	0.75以上2.50未満	221,994	－	－	218,808	1.34	13.2
51	2.50以上10.00未満	723	－	－	722	2.66	0.2
52	10.00以上100.00未満	541	－	－	536	58.38	0.0
53	100.00（デフォルト）	11,022	－	－	10,710	100.00	0.9
54	小計	793,558	－	－	789,406	2.02	51.9

2019年9月30日							
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	45.94	2.9	351,449	29.34	441	
2	0.15以上0.25未満	65.54	2.7	70	24.23	0	
3	0.25以上0.50未満	44.43	3.0	250,677	68.84	665	
4	0.50以上0.75未満	54.85	3.1	163	45.72	1	
5	0.75以上2.50未満	44.66	3.4	411,334	117.82	2,358	
6	2.50以上10.00未満	43.13	2.4	35,769	142.52	530	
7	10.00以上100.00未満	42.12	2.4	37,547	203.02	1,121	
8	100.00（デフォルト）	44.33	1.7	－	－	3,825	
9	小計	45.36	3.0	1,087,011	55.35	8,943	8,845
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	43.08	3.1	51,922	28.48	86	
20	0.15以上0.25未満	65.54	1.8	12	22.46	0	
21	0.25以上0.50未満	42.72	3.3	142,818	58.39	429	
22	0.50以上0.75未満	49.18	1.8	2	42.54	0	
23	0.75以上2.50未満	40.80	4.2	440,144	93.03	2,916	
24	2.50以上10.00未満	42.50	3.7	99,222	126.94	1,760	
25	10.00以上100.00未満	41.06	3.1	40,195	165.36	1,413	
26	100.00（デフォルト）	43.50	2.2	－	－	17,921	
27	小計	41.89	3.6	774,318	74.19	24,527	17,496
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	45.31	3.2	29,913	1.00	42	
29	0.15以上0.25未満	81.02	4.9	3	32.87	0	
30	0.25以上0.50未満	45.00	2.2	271	61.17	0	
31	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	
32	0.75以上2.50未満	43.82	4.9	1,053	139.10	6	
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	45.31	3.2	31,241	1.04	49	2,756
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	45.09	2.7	169,963	24.99	132	
38	0.15以上0.25未満	－	－	－	－	－	
39	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	350	46.76	1	
40	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	
41	0.75以上2.50未満	45.00	4.9	1,238	179.17	5	
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	45.09	2.7	171,552	25.17	139	817
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	15.33		4,375	4.24	19	
47	0.15以上0.25未満	15.33		11,373	5.92	56	
48	0.25以上0.50未満	15.33		11,340	9.90	67	
49	0.50以上0.75未満	15.33		22,835	15.32	163	
50	0.75以上2.50未満	15.33		50,409	23.03	450	
51	2.50以上10.00未満	96.51		1,621	224.37	18	
52	10.00以上100.00未満	20.49		449	83.87	67	
53	100.00（デフォルト）	17.18		7,768	72.53	1,219	
54	小計	15.43		110,173	13.95	2,062	3,173

(単位：百万円、%、千件、年)

2019年9月30日							
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	1,715	169,424	0.41	71,192	0.10	239.2
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	11,725	17,152	0.28	16,069	1.38	87.2
60	2.50以上10.00未満	12,728	3,966	0.23	12,395	5.14	43.9
61	10.00以上100.00未満	155	59	0.00	130	47.21	0.7
62	100.00 (デフォルト)	1,323	319	0.40	1,253	100.00	2.1
63	小計	27,648	190,922	0.39	101,042	2.22	373.2
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	7,081	357,535	0.00	7,081	0.03	259.7
65	0.15以上0.25未満	25,446	6,932	0.01	20,502	0.17	3.1
66	0.25以上0.50未満	44,581	1,282	0.00	41,267	0.43	15.6
67	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
68	0.75以上2.50未満	85,817	786	0.03	75,146	1.39	14.7
69	2.50以上10.00未満	27,794	194	0.00	15,986	3.71	5.2
70	10.00以上100.00未満	11,148	203	0.00	5,975	13.21	0.8
71	100.00 (デフォルト)	9,984	286	0.00	6,400	100.00	2.0
72	小計	211,852	367,222	0.00	172,360	5.24	301.4
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	78,077	－	－	78,077	0.08	0.1
74	0.15以上0.25未満	－	－	－	－	－	－
75	0.25以上0.50未満	3,308	－	－	3,308	0.41	0.0
76	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
77	0.75以上2.50未満	661	－	－	661	1.33	0.0
78	2.50以上10.00未満	28	－	－	28	4.74	0.0
79	10.00以上100.00未満	0	－	－	0	14.16	0.0
80	100.00 (デフォルト)	6	－	－	6	100.00	0.0
81	小計	82,082	－	－	82,082	0.11	0.2
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	7,931	27,800	0.00	7,931	0.11	0.0
83	0.15以上0.25未満	－	－	－	－	－	－
84	0.25以上0.50未満	615	4,625	0.00	615	0.41	0.0
85	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－
86	0.75以上2.50未満	602	3,909	0.00	602	1.79	0.0
87	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－
88	10.00以上100.00未満	107	－	－	107	14.16	0.0
89	100.00 (デフォルト)	12	－	－	12	100.00	0.0
90	小計	9,269	36,335	0.00	9,269	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）		7,713,754	1,525,110	0.10	7,832,922	1.34	755.6

2019年9月30日							
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	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
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	68.71		3,087	4.33	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	67.80		5,271	32.80	150	
60	2.50以上10.00未満	68.00		10,362	83.59	435	
61	10.00以上100.00未満	68.26		254	195.17	41	
62	100.00 (デフォルト)	67.49		745	59.47	789	
63	小計	68.46		19,722	19.51	1,468	954
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	47.02		3,605	17.58	17	
66	0.25以上0.50未満	60.13		16,437	39.83	107	
67	0.50以上0.75未満	—		—	—	—	
68	0.75以上2.50未満	51.87		43,722	58.18	555	
69	2.50以上10.00未満	61.46		14,046	87.86	362	
70	10.00以上100.00未満	57.02		6,164	103.16	453	
71	100.00 (デフォルト)	55.90		8,384	130.99	3,338	
72	小計	52.36		92,360	53.58	4,834	1,640
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	88,879	113.83	44	
74	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
75	0.25以上0.50未満	90.00	5.0	6,271	189.56	12	
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
77	0.75以上2.50未満	90.00	5.0	1,810	273.55	7	
78	2.50以上10.00未満	90.00	5.0	92	320.71	1	
79	10.00以上100.00未満	90.00	5.0	0	500.00	—	
80	100.00 (デフォルト)	90.00	5.0	73	1,125.00	5	
81	小計	90.00	5.0	97,127	118.32	72	
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	45.00	1.0	1,612	20.33	4	
83	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
84	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	285	46.41	1	
85	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
86	0.75以上2.50未満	45.00	1.0	543	90.22	4	
87	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
88	10.00以上100.00未満	45.00	1.0	182	169.95	6	
89	100.00 (デフォルト)	45.00	1.0	—	—	5	
90	小計	45.00	1.0	2,624	28.31	22	11
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)		42.76	2.7	2,386,133	30.46	42,120	35,695

(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。

## (8) CR7

該当事項はありません。

## (9) CR10

(単位：百万円、%)

2018年9月30日											
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・パランスシート の額	オフ・パランスシート 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	25	77	50.00%	103	－	－	－	103	51	－
	2.5年以上	5,635	－	70.00%	5,635	－	－	－	5,635	3,945	22
良（Good）	2.5年未満	4,579	277	70.00%	1,688	3,098	－	－	4,787	3,351	19
	2.5年以上	178,015	45,298	90.00%	136,357	56,956	－	18,742	212,057	190,851	1,696
可（Satisfactory）		3,181	－	115.00%	878	－	－	2,302	3,181	3,658	89
弱い（Weak）		－	－	250.00%	－	－	－	－	－	－	－
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		191,438	45,653	－	144,664	60,055	－	21,045	225,765	201,857	1,827
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・パランスシート の額	オフ・パランスシート の額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
優（Strong）	2.5年未満	－	－	70.00%						－	－
	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・パランスシート の額	オフ・パランスシート 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	142,322	－	300.00%						142,322	426,968	
簡易手法－非上場株式	－	－	400.00%						－	－	
内部モデル手法	－	－	－						－	－	
合計	142,322	－	－						142,322	426,968	
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%						－	－	

(単位：百万円、%)

2019年9月30日											
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	4,859	25	50.00%	652	—	—	4,226	4,879	2,439	—
	2.5年以上	116,923	17,805	70.00%	125,061	2,356	—	2,927	130,345	91,241	521
良（Good）	2.5年未満	6,330	—	70.00%	—	6,070	—	259	6,330	4,431	25
	2.5年以上	101,976	13,679	90.00%	31,641	58,824	—	21,769	112,235	101,012	897
可（Satisfactory）		—	—	115.00%	—	—	—	—	—	—	—
弱い（Weak）		—	—	250.00%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		230,089	31,511	—	157,355	67,252	—	29,182	253,789	199,124	1,444
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			
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	151,018	2,212	300.00%		153,230	459,692					
簡易手法－非上場株式	13	1,500	400.00%		1,138	4,553					
内部モデル手法	—	—	—		—	—					
合計	151,031	3,712	—		154,369	464,246					
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%		—	—					

## (10) CCR1

(単位：百万円)

2018年9月30日							
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	5,977	48,920			54,898	21,508
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					1,013,897	9,392
5	エクスポージャー変動推計モデル					-	-
6	合計						30,900

(単位：百万円)

2019年9月30日							
CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上の エクスポージャーの 算定に使用される $\alpha$	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	8,185	44,408			52,593	23,564
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					972,738	16,125
5	エクスポージャー変動推計モデル					-	-
6	合計						39,689

## (11) CCR2

(単位：百万円)

2018年9月30日			
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	54,898	24,456
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	54,898	24,456

(単位：百万円)

2019年9月30日			
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	52,593	28,771
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	52,593	28,771

## (12) CCR3

該当事項はありません。

2018年9月30日								
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 EAD (信用 リスク削減 効果勘案後)	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)
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	583	0.03	0.0	45.00	1.2	50	0.08
2	0.15以上0.25未満	578,321	0.15	0.0	0.26	0.0	1,652	0.00
3	0.25以上0.50未満	4,580	0.42	0.0	44.99	3.8	3,678	0.80
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	1,894	1.50	0.0	44.99	2.0	1,881	0.99
6	2.50以上10.00未満	432	4.68	0.0	45.00	3.1	670	1.54
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－	－
8	100.00 (デフォルト)	283	100.00	0.0	45.00	1.1	－	0.00
9	小計	586,096	0.21	0.0	0.86	0.1	7,934	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	2,464	0.03	0.0	44.99	2.9	364	0.14
11	0.15以上0.25未満	1,586	0.15	0.0	44.99	2.4	536	0.33
12	0.25以上0.50未満	3,827	0.42	0.0	44.99	3.4	2,498	0.65
13	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－	－
14	0.75以上2.50未満	2,246	1.51	0.0	44.99	2.8	2,189	0.97
15	2.50以上10.00未満	475	4.92	0.0	44.99	2.3	565	1.18
16	10.00以上100.00未満	14	14.15	0.0	45.00	1.0	23	1.55
17	100.00 (デフォルト)	1	100.00	0.0	45.00	1.0	－	0.00
18	小計	10,618	0.75	0.1	44.99	3.0	6,178	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	297,282	0.00	0.0	45.00	5.0	22	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	297,282	0.00	0.0	45.00	5.0	22	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	121,959	0.03	0.0	16.08	1.1	10,238	0.08
29	0.15以上0.25未満	1,414	0.15	0.0	45.00	2.3	522	0.36
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	51,423	1.80	0.0	4.45	0.1	6,003	0.11
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	174,797	0.55	0.0	12.89	0.8	16,765	0.09
合計 (全てのポートフォリオ)		1,068,795	0.21	0.2	15.54	1.6	30,900	0.02

(単位：百万円、%、千件、年)

2019年9月30日								
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	512,048	0.14	0.0	0.45	0.0	2,100	0.00
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	5,823	0.41	0.0	44.99	4.3	4,885	0.83
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	1,295	1.59	0.0	45.00	2.5	1,389	1.07
6	2.50以上10.00未満	417	4.74	0.0	44.97	2.6	624	1.49
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	519,585	0.15	0.0	1.10	0.1	8,999	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	3,124	0.07	0.0	44.98	3.0	708	0.22
11	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
12	0.25以上0.50未満	3,125	0.41	0.0	44.99	3.1	1,957	0.62
13	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
14	0.75以上2.50未満	3,426	1.65	0.0	44.99	3.6	3,451	1.00
15	2.50以上10.00未満	237	4.74	0.0	44.97	2.6	292	1.23
16	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
17	100.00 (デフォルト)	22	100.00	0.0	45.00	1.7	—	0.00
18	小計	9,936	1.06	0.1	44.99	3.2	6,409	0.64
ソブリン向けエクスポージャー								
19	0.00以上0.15未満	233,466	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	233,466	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	189,543	0.03	0.0	11.64	0.8	11,904	0.06
29	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
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	72,799	1.80	0.0	4.49	0.2	10,107	0.13
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	262,343	0.52	0.0	9.66	0.6	22,011	0.08
合計 (全てのポートフォリオ)		1,025,332	0.22	0.2	13.71	1.4	37,442	0.03

## (14) CCR5

(単位：百万円)

2018年9月30日							
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）	-	-	-	-	621,298	-
2	現金（外国通貨）	-	-	-	-	78,273	-
3	国内ソブリン債	-	-	-	-	-	622,001
4	その他ソブリン債	-	-	-	-	-	1,435
5	政府関係機関債	-	-	-	-	-	1,752
6	社債	-	-	-	-	-	82,537
7	株式	-	-	-	-	-	-
8	その他担保	-	-	-	-	-	-
9	合計	-	-	-	-	699,571	707,725

(単位：百万円)

2019年9月30日							
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）	-	-	-	-	553,314	-
2	現金（外国通貨）	-	-	-	-	159,517	-
3	国内ソブリン債	-	-	-	-	-	554,711
4	その他ソブリン債	-	-	-	-	-	31,621
5	政府関係機関債	-	-	-	-	-	-
6	社債	-	-	-	-	-	145,163
7	株式	-	-	-	-	-	-
8	その他担保	-	-	-	-	-	-
9	合計	-	-	-	-	712,831	731,496

## (15) CCR6

該当事項はありません。

## (16) CCR8

(単位：百万円)

2018年9月30日			
CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー			
項番		イ	ロ
		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法適用後)	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)		2,418
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tingが承認された場合のネットting・セット	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	—	—
9	事前拠出された清算基金	1,011	2,418
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tingが承認された場合のネットting・セット	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—

(単位：百万円)

2019年9月30日			
CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー			
項番		イ	ロ
		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法適用後)	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)		5,014
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tingが承認された場合のネットting・セット	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	—	—
9	事前拠出された清算基金	1,010	5,014
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tingが承認された場合のネットting・セット	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—

## (17) SEC1

(単位：百万円)

2018年9月30日										
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)	-	-	-	-	-	-	55,256	-	55,256
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	54,056	-	54,056
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	-	-	-	-	-	-	1,200	-	1,200
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール(合計)	-	-	-	-	-	-	83,256	-	83,256
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	79,665	-	79,665
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	-	-	-	-	-	-	3,591	-	3,591
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(単位：百万円)

2019年9月30日										
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)	-	-	-	-	-	-	66,616	-	66,616
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	65,719	-	65,719
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	-	-	-	-	-	-	896	-	896
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール(合計)	-	-	-	-	-	-	101,140	-	101,140
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	98,029	-	98,029
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	-	-	-	-	-	-	3,110	-	3,110
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## (18) SEC2

該当事項はありません。

## (19) SEC3

該当事項はありません。

2018年9月30日										
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）						シニア	非シニア
			証券化	裏付けとなる リテール		ホールセール	再証券化			
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	134,921	134,921	134,921	55,256	79,665	-	-	-	
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	1,600	1,600	1,600	-	1,600	-	-	-	
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	1,991	1,991	1,991	-	1,991	-	-	-	
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	138,513	138,513	138,513	55,256	83,256	-	-	-	
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	17,776	17,776	17,776	4,062	13,714	-	-	-	
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	1,507	1,507	1,507	344	1,162	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	

2018年9月30日								
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)

2019年9月30日										
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）					再証券化	シニア	非シニア
			証券化	裏付けとなる リート	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	85,649	85,649	85,649	60,644	25,005	-	-	-	
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	4,697	4,697	4,697	4,697	-	-	-	-	
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	4,277	4,277	4,277	1,274	3,002	-	-	-	
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	73,132	73,132	73,132	-	73,132	-	-	-	
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	167,756	167,756	167,756	66,616	101,140	-	-	-	
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	101,743	101,743	101,743	14,641	87,102	-	-	-	
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	8,139	8,139	8,139	1,171	6,968	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	

2019年9月30日								
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	-	-	-	-	-	-	-

(注記事項)

1. 上記計表は2019年3月末基準より新告示が適用されているため新告示の改正事項を反映し、作成しております。

## (21) IRRBB1

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2019年9月30日	2018年9月30日	2019年9月30日	2018年9月30日
1	上方パラレルシフト	31,059	34,856	△5,532	△3,400
2	下方パラレルシフト	—	—	5,690	5,688
3	スティープ化	16,099	12,838		
4	フラット化	5,367	4,366		
5	短期金利上昇	12,942	15,885		
6	短期金利低下	4,859	6,426		
7	最大値	31,059	34,856	5,690	5,688
		ホ		ハ	
		2019年9月30日		2018年9月30日	
8	Tier1資本の額	539,589		533,449	

## (22) CCyB1

(単位：百万円、%)

2019年9月30日				
CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファ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・バッファ比率	カウンター・シクリカル・バッファの額
フランス	0.250%	593		
香港	2.500%	10,912		
英国	1.000%	25,344		
小計		36,851		
合計		3,337,513	0.01%	53

(注記事項)

1. 上記計表は、2019年3月末基準より改正後の「開示告示」に基づき開示しているため、2018年9月末基準については該当ありません。