

## 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)

	2018年3月31日			
	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

(単位：百万円)

	2019年3月31日			
	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	8,334,439	5,173,750	2,007,377	78,568
標準的手法	6,669	—	—	0
内部格付手法	8,327,769	5,173,750	2,007,377	78,568
連結子会社のエクスポージャー	47,571	1,898	1,120	2,041
標準的手法	42,482	497	100	640
内部格付手法	5,089	1,400	1,020	1,400
合計	8,382,011	5,175,648	2,008,498	80,610

(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)

	2018年3月31日			
	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

(単位：百万円)

	2019年3月31日			
	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	8,110,816	5,167,050	1,794,517	79,968
岡山県	2,640,976	2,417,412	142,143	47,126
広島県	893,324	857,223	19,128	17,644
香川県	298,963	277,760	12,827	8,159
その他	4,277,552	1,614,654	1,620,418	7,037
国外	222,041	8,100	213,879	—
合計	8,332,858	5,175,150	2,008,397	79,968

(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)

	2018年3月31日			
	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

(単位：百万円)

	2019年3月31日			
	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	871,384	752,070	37,317	17,699
農業	7,676	7,431	240	120
林業	479	478	—	—
漁業	3,445	3,293	152	37
鉱業・採石業・砂利採取業	2,162	2,157	—	326
建設業	168,714	142,871	14,363	4,153
電気・ガス・熱供給・水道業	265,447	250,707	10,551	86
情報通信業	30,444	21,369	2,431	1,321
運輸・郵便業	498,879	413,767	72,936	4,505
卸売業	328,158	304,887	16,031	9,234
小売業	267,879	250,831	9,622	8,323
金融・保険業	1,699,910	440,683	387,790	104
不動産業	541,591	530,891	6,040	6,961
物品賃貸業	169,109	158,363	9,725	377
各種サービス業	353,000	332,020	7,423	13,211
国・地方公共団体	2,016,786	593,639	1,379,191	—
個人	963,905	957,382	—	13,504
その他	143,883	12,302	54,579	—
合計	8,332,858	5,175,150	2,008,397	79,968

## (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。

## (工) 残存期間別

(単位：百万円)

	2018年3月31日			
	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

(単位：百万円)

	2019年3月31日			
	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	1,255,362	929,299	216,466	33,562
1年超3年以下	1,168,558	732,378	429,530	6,089
3年超5年以下	1,105,805	793,139	312,167	6,294
5年超7年以下	606,780	488,204	103,399	4,391
7年超	3,169,405	2,221,501	946,833	19,617
期間の定めのないもの	1,026,944	10,626	—	10,013
合計	8,332,858	5,175,150	2,008,397	79,968

(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)

	2018年3月31日					
	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	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

	2019年3月31日					
	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	76,959	27,705	27,937	21,316	20,412	136
国内	76,959	27,705	27,937	21,316	20,412	136
岡山県	44,491	16,335	18,880	9,274	9,593	69
広島県	17,420	6,091	5,691	5,637	5,252	—
香川県	8,016	3,236	1,906	2,874	2,640	—
その他	7,031	2,041	1,459	3,530	2,925	66
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)

	2018年3月31日					
	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	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

	2019年3月31日					
	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	76,959	27,705	27,937	21,316	20,412	136
製造業	17,684	8,442	7,620	1,621	3,346	1
農業	120	96	22	1	13	—
林業	—	—	—	—	—	—
漁業	37	—	—	37	37	—
鉱業・採石業・砂利採取業	326	—	326	—	69	—
建設業	4,140	1,450	2,103	586	775	—
電気・ガス・熱供給・水道業	85	—	85	—	37	—
情報通信業	1,321	507	125	688	715	—
運輸・郵便業	4,504	1,126	892	2,485	1,944	21
卸売業	9,232	2,681	3,337	3,213	3,430	—
小売業	8,303	4,699	2,832	770	1,326	—
金融・保険業	104	104	—	—	2	—
不動産業	6,961	2,983	2,513	1,464	1,731	—
物品賃貸業	377	—	329	47	95	—
各種サービス業	13,114	4,497	3,100	5,516	5,000	91
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
個人	10,644	1,115	4,645	4,884	1,887	21
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 2018年3月31日	期末残高 2019年3月31日
延滞なし	8,494,724	8,265,545
1ヵ月未満	8,082	6,088
1ヵ月以上2ヵ月未満	1,357	1,369
2ヵ月以上3ヵ月未満	1,206	1,775
3ヵ月以上	5,013	8,825
合計	8,510,383	8,283,604

(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 2018年3月31日	期末残高 2019年3月31日
引当金の額を増加させたものの額	21,972	26,994
上記以外のものの額	—	—
合計	21,972	26,994

## 3. 信用リスク・アセットのみなし計算等に関する事項

2018年3月31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	142,037
簡便方式 (RW400%)	784
簡便方式 (RW1,250%)	150

2019年3月31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、「告示」及び「開示告示」が改正されたため、2019年3月31日より改正後の「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3月31日
ルック・スルー方式	123,860
マンドレート方式	—
蓋然性方式 (250%)	—
蓋然性方式 (400%)	—
フォールバック方式 (1,250%)	1,959
合計	125,819

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		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2019年3月31日	2018年3月31日	2019年3月31日	2018年3月31日
1	信用リスク	2,731,426	2,720,815	231,235	230,124
2	うち、標準的手法適用分	30,362	26,352	2,429	2,108
3	うち、内部格付手法適用分	2,650,223	2,595,716	224,738	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	50,840	98,747	4,067	7,899
4	カウンターパーティ信用リスク	68,835	58,679	5,672	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	22,449	23,615	1,903	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	30,469	26,117	2,437	2,089
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	3,848	2,628	307	210
	その他	12,068	6,317	1,023	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	422,069	475,213	35,791	40,298
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)	354,667		30,075	
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%)	24,496		1,959	
	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	105,491	13,925	8,439	1,180
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	105,491		8,439	
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		13,925		1,180
	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	158,638	163,772	12,691	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	158,638	163,772	12,691	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	12,720	12,194	1,072	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	3,878,345	3,762,565	326,937	317,535

(注記事項)

1. 上記計表は当期末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。

2018年3月31日						
LI1：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						
	イおよびロ 連結貸借 対照表計上額	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		各項目に対応する帳簿価額				
		信用リスク（二欄 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（ハ欄に該当 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	—	—	—	—
<b>資産合計</b>	<b>8,467,295</b>	<b>8,304,666</b>	<b>1,138,093</b>	<b>110,665</b>	<b>—</b>	<b>39,789</b>
<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
<b>負債合計</b>	<b>7,928,760</b>	<b>43,267</b>	<b>818,839</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>7,066,654</b>

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	レボ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	レボ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

2019年3月31日						
II1：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・カテゴリとの対応関係						
	イおよびロ 連結貸借 対照表計上額	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		各項目に対応する帳簿価額				
		信用リスク（二欄 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（ハ欄に該当 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	763,344	763,344	—	—	—	—
コールローン	39,677	39,677	—	—	—	—
購入金銭債権	31,550	19,515	—	12,034	—	—
商品有価証券	2,375	2,375	—	—	—	—
金銭の信託	21,600	21,600	—	—	—	—
有価証券	2,389,510	2,331,583	793,179	57,927	—	—
貸出金	4,802,184	4,716,317	—	85,867	—	—
外国為替	9,042	9,042	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	21,019	21,019	—	—	—	—
その他資産	133,214	78,918	8,053	691	—	46,316
有形固定資産	39,588	39,588	—	—	—	—
無形固定資産	4,487	—	—	—	—	4,487
繰延税金資産	947	947	—	—	—	—
支払承諾見返	32,490	32,490	—	—	—	—
貸倒引当金	△37,281	△37,281	—	—	—	—
資産合計	8,253,750	8,039,137	801,232	156,520	—	50,803
<b>負債</b>						
預金	6,630,177	42,605	—	—	—	6,587,572
譲渡性預金	170,112	—	—	—	—	170,112
コールマネー	18,790	—	—	—	—	18,790
売現先勘定	125,088	—	125,088	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	48,717	—	—	—	—	48,717
債券貸借取引受入担保金	377,224	—	377,224	—	—	—
借入金	164,089	—	—	—	—	164,089
外国為替	1,709	—	—	—	—	1,709
信託勘定借	2,760	—	—	—	—	2,760
その他負債	104,264	—	—	—	—	104,264
賞与引当金	1,428	—	—	—	—	1,428
退職給付に係る負債	28,383	—	—	—	—	28,383
役員退職慰労引当金	83	—	—	—	—	83
睡眠預金払戻損失引当金	995	—	—	—	—	995
ポイント引当金	114	—	—	—	—	114
特別法上の引当金	6	—	—	—	—	6
繰延税金負債	9,496	—	—	—	—	9,496
支払承諾	32,490	—	—	—	—	32,490
負債合計	7,715,931	42,605	502,313	—	—	7,171,012

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



2018年3月31日						
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

(単位：百万円)

2019年3月31日						
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	8,996,891	8,039,137	801,232	156,520	—
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	544,918	42,605	502,313	—	—
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	8,451,972	7,996,531	298,919	156,520	—
4	オフ・バランスシートの額	707,388	160,612	546,775	—	—
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	36,799	36,799	—	—	—
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	270,798	270,798	—	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	9,466,958	8,464,743	845,694	156,520	—

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)

2018年3月31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	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
	合計				
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ヵ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3月31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	77,673	4,911,077	34,420	4,954,331
2	有価証券（うち負債性のもの）	100	2,008,397	—	2,008,498
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	2,447	886,114	2,855	885,706
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	80,221	7,805,589	37,275	7,848,535
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	291	32,198	6	32,484
6	コミットメント等	296	299,932	—	300,228
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	587	332,131	6	332,712
	合計				
8	合計（4+7）	80,809	8,137,721	37,281	8,181,248

(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ヵ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)

2018年3月31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	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当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。

(単位：百万円)

2019年3月31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	79,465
2	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当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）	77,774

(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)

2018年3月31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	4,093,232	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	—

(単位：百万円)

2019年3月31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	4,142,784	811,546	607,049	207,880	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,897,458	111,039	—	111,039	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	885,062	644	603	40	—
4	合計（1+2+3）	6,925,305	923,229	607,653	318,960	—
5	うちデフォルトしたもの	34,319	25,547	13,626	12,612	—

2018年3月31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)
		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			
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

(単位：百万円、%)

2019年3月31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)
		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			
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	13	—	13	—	—	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	3,666	—	3,666	—	733	20.00
12	法人等向け	21,064	—	21,064	—	21,019	99.78
13	中小企業等向け及び個人向け	10,308	—	10,308	—	7,731	75.00
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	749	—	749	—	749	100.00
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	159	—	159	—	129	81.32
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	36,062	—	36,062	—	30,362	84.19

## (8) CR5

(単位：百万円)

2018年3月31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	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

(単位：百万円)

2019年3月31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	13	—	—	—	—	—	—	—	—	—	13
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	—	—	3,666	—	—	—	—	—	—	—	3,666
12	法人等向け	—	—	—	—	89	—	20,974	—	—	—	21,064
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	10,308	—	—	—	—	10,308
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	749	—	—	—	749
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	—	—	—	—	85	—	48	25	—	—	159
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	114	—	3,666	—	175	10,308	21,772	25	—	—	36,062

2018年3月31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	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)

2018年3月31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	46.94	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

2018年3月31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	1,726	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)

2018年3月31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
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。

2019年3月31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	1,111,301	393,384	0.12	1,214,630	0.08	1.6
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	697	0.17	0.0
3	0.25以上0.50未満	302,256	110,360	0.07	320,150	0.41	1.4
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	511	0.67	0.2
5	0.75以上2.50未満	417,219	73,216	0.11	361,389	1.50	5.1
6	2.50以上10.00未満	36,977	5,546	0.45	31,813	5.08	0.2
7	10.00以上100.00未満	25,326	964	0.63	22,595	14.90	0.4
8	100.00（デフォルト）	8,351	1,284	0.05	7,452	100.00	0.0
9	小計	1,901,433	584,757	0.11	1,959,241	1.02	9.3
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	186,698	111,869	0.03	189,438	0.11	2.7
20	0.15以上0.25未満	—	—	—	51	0.15	0.0
21	0.25以上0.50未満	245,947	52,542	0.05	244,523	0.41	2.9
22	0.50以上0.75未満	—	—	—	6	0.53	0.0
23	0.75以上2.50未満	522,884	26,068	0.08	495,530	1.52	4.4
24	2.50以上10.00未満	84,593	4,658	0.09	72,048	5.39	1.0
25	10.00以上100.00未満	30,191	1,002	0.07	24,801	14.16	0.3
26	100.00（デフォルト）	48,768	1,161	0.15	41,787	100.00	0.3
27	小計	1,119,085	197,302	0.04	1,068,187	5.42	11.9
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	2,948,505	134,327	0.00	3,027,560	0.00	7.5
29	0.15以上0.25未満	—	—	—	23	0.20	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	1,528	—	—	1,375	1.27	0.0
33	2.50以上10.00未満	2,854	—	—	798	4.74	0.0
34	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
35	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
36	小計	2,952,889	134,327	0.00	3,029,757	0.00	7.5
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	612,494	3,500	0.21	614,847	0.04	0.0
38	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
39	0.25以上0.50未満	6,681	—	—	6,681	0.41	0.0
40	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
41	0.75以上2.50未満	2,658	—	—	658	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	621,834	3,500	0.21	622,187	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	101,634	—	—	101,569	0.12	4.2
47	0.15以上0.25未満	195,910	—	—	195,634	0.18	14.6
48	0.25以上0.50未満	112,148	—	—	111,902	0.38	9.4
49	0.50以上0.75未満	146,244	—	—	146,172	0.71	9.4
50	0.75以上2.50未満	211,784	—	—	208,377	1.34	12.6
51	2.50以上10.00未満	809	—	—	808	2.66	0.3
52	10.00以上100.00未満	743	—	—	731	58.13	0.0
53	100.00（デフォルト）	11,482	—	—	11,132	100.00	1.0
54	小計	780,759	—	—	776,327	2.10	51.7

(単位：百万円、%、千件、年)

2019年3月31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	45.87	3.0	363,502	29.92	448	
2	0.15以上0.25未満	65.69	1.7	168	24.17	0	
3	0.25以上0.50未満	44.46	2.8	214,108	66.87	585	
4	0.50以上0.75未満	61.06	3.8	267	52.28	2	
5	0.75以上2.50未満	44.56	3.4	423,693	117.24	2,420	
6	2.50以上10.00未満	43.39	2.7	47,336	148.79	700	
7	10.00以上100.00未満	42.72	2.7	48,441	214.38	1,404	
8	100.00（デフォルト）	44.23	1.9	—	—	3,296	
9	小計	45.32	3.0	1,097,518	56.01	8,859	7,448
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	43.12	3.1	54,368	28.69	90	
20	0.15以上0.25未満	65.31	2.0	11	22.21	0	
21	0.25以上0.50未満	42.86	3.3	142,503	58.27	430	
22	0.50以上0.75未満	40.71	2.9	1	30.53	0	
23	0.75以上2.50未満	41.02	4.2	468,167	94.47	3,093	
24	2.50以上10.00未満	42.59	3.7	90,836	126.07	1,651	
25	10.00以上100.00未満	42.31	3.3	43,393	174.96	1,486	
26	100.00（デフォルト）	43.35	2.2	—	—	18,116	
27	小計	42.04	3.6	799,282	74.82	24,870	18,132
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	45.32	3.1	30,736	1.01	38	
29	0.15以上0.25未満	81.02	4.9	7	32.86	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	44.33	2.2	1,293	93.99	7	
33	2.50以上10.00未満	45.00	5.0	1,415	177.25	17	
34	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
35	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
36	小計	45.32	3.1	33,452	1.10	63	3,464
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	45.10	3.4	180,214	29.31	121	
38	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
39	0.25以上0.50未満	45.00	2.6	4,380	65.57	12	
40	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
41	0.75以上2.50未満	45.00	4.9	1,180	179.16	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	45.10	3.3	185,775	29.85	139	831
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	—	4,307	4.24	19	
47	0.15以上0.25未満	15.33	—	11,558	5.90	56	
48	0.25以上0.50未満	15.33	—	11,143	9.95	66	
49	0.50以上0.75未満	15.33	—	22,398	15.32	160	
50	0.75以上2.50未満	15.33	—	48,036	23.05	429	
51	2.50以上10.00未満	96.51	—	1,813	224.37	20	
52	10.00以上100.00未満	19.05	—	582	79.65	84	
53	100.00（デフォルト）	18.27	—	8,057	72.38	1,389	
54	小計	15.46	—	107,898	13.89	2,227	3,257

2019年3月31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	1,721	170,062	0.41	71,894	0.10	240.7
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	11,582	16,574	0.29	15,825	1.38	86.5
60	2.50以上10.00未満	12,203	3,617	0.24	11,712	5.12	42.1
61	10.00以上100.00未満	180	70	0.00	143	47.80	0.8
62	100.00 (デフォルト)	1,298	327	0.38	1,222	100.00	2.1
63	小計	26,985	190,652	0.39	100,799	2.16	372.5
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	7,182	362,232	0.00	7,182	0.03	263.1
65	0.15以上0.25未満	26,936	6,554	0.01	21,838	0.17	3.2
66	0.25以上0.50未満	43,890	1,306	0.00	40,519	0.42	14.8
67	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
68	0.75以上2.50未満	84,808	980	0.02	73,870	1.39	14.2
69	2.50以上10.00未満	25,811	263	0.01	15,304	3.71	4.6
70	10.00以上100.00未満	12,006	245	0.00	6,370	13.80	0.9
71	100.00 (デフォルト)	9,732	298	0.00	6,141	100.00	2.1
72	小計	210,368	371,881	0.00	171,226	5.16	303.1
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	83,462	—	—	83,462	0.07	0.1
74	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
75	0.25以上0.50未満	2,847	—	—	2,847	0.41	0.0
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
77	0.75以上2.50未満	632	—	—	632	1.39	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	86,977	—	—	86,977	0.10	0.2
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	8,888	26,813	0.00	8,888	0.11	0.0
83	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
84	0.25以上0.50未満	1,814	7,491	0.00	1,814	0.41	0.0
85	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
86	0.75以上2.50未満	109	167	0.00	109	1.64	0.0
87	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
88	10.00以上100.00未満	112	—	—	112	14.16	0.0
89	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
90	小計	10,924	34,472	0.00	10,924	0.32	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)		7,711,256	1,516,894	0.10	7,825,629	1.35	756.6

(単位：百万円、%、千件、年)

2019年3月31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	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	68.70		3,121	4.34	52	
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		5,189	32.79	148	
60	2.50以上10.00未満	67.98		9,764	83.36	409	
61	10.00以上100.00未満	68.14		278	193.23	46	
62	100.00 (デフォルト)	67.47		733	60.04	768	
63	小計	68.46		19,087	18.93	1,425	938
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	46.26		3,778	17.30	17	
66	0.25以上0.50未満	59.60		15,981	39.44	104	
67	0.50以上0.75未満	—		—	—	—	
68	0.75以上2.50未満	51.84		42,991	58.19	547	
69	2.50以上10.00未満	60.54		13,244	86.53	342	
70	10.00以上100.00未満	57.53		6,656	104.49	503	
71	100.00 (デフォルト)	55.47		8,047	131.02	3,165	
72	小計	51.91		90,699	52.97	4,681	1,591
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	99,327	119.00	42	
74	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
75	0.25以上0.50未満	90.00	5.0	5,407	189.90	10	
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
77	0.75以上2.50未満	90.00	5.0	1,822	288.32	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	106,723	122.70	68	
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	45.00	1.0	1,787	20.11	4	
83	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
84	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	847	46.73	3	
85	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
86	0.75以上2.50未満	45.00	1.0	96	88.87	0	
87	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
88	10.00以上100.00未満	45.00	1.0	189	168.96	7	
89	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
90	小計	45.00	1.0	2,922	26.75	16	22
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)		42.83	2.8	2,443,361	31.22	42,349	35,686

(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)

2018年3月31日		
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		
項番		信用リスク・アセットの額
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	当期中の要因別の変動額	資産の規模
3		ポートフォリオの質
4		モデルの更新
5		手法及び方針
6		買収及び売却
7		為替の変動
8		その他
9		当期末時点における信用リスク・アセットの額

(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。

(単位：百万円)

2019年3月31日		
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		
項番		信用リスク・アセットの額
1	前期末時点における信用リスク・アセットの額	3,121,342
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模
3		ポートフォリオの質
4		モデルの更新
5		手法及び方針
6		買収及び売却
7		為替の変動
8		その他
9		当期末時点における信用リスク・アセットの額

(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。

2018年3月31日						
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	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	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)	—	—	—	—	—

2018年3月31日								
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・テストニング								
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・テストニングの結果に問題はありません。
- 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）。



2019年3月31日						
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・テストニング						
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0.10未満	AAA～BBB	Aaa～Baa1	—	AAA～A	AAA～A+
	0.10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0.10未満	—	—	—	—	—
	0.10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)	—	—	—	—	—

2019年3月31日								
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・テストニング								
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0.10未満	0.01	0.03	809	807	1	—	0.02
	0.10以上0.25未満	0.14	0.14	1,227	1,333	—	—	0.04
	0.25以上0.50未満	0.41	0.41	2,163	2,169	4	—	0.17
	0.50以上1.50未満	1.25	1.25	1,872	1,957	18	—	0.67
	1.50以上2.00未満	1.80	1.80	1,537	1,630	28	—	0.99
	2.00以上5.00未満	4.73	4.74	527	614	29	1	3.07
	5.00以上10.00未満	9.47	9.51	114	123	8	—	5.75
	10.00以上100.00未満	14.51	14.16	254	234	37	8	12.78
特定貸付債権	0.00以上0.10未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.10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	367,465	369,611	255	35	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	1.38	1.47	36,024	58,719	630	24	1.25
	2.50以上10.00未満	5.12	5.44	52,246	29,326	1,135	16	4.67
	10.00以上100.00未満	47.80	43.29	741	744	257	—	35.52
	100.00(デフォルト)	100.00	100.00	1,768	1,770	—	—	100.00
居住用不動産	0.00以上0.15未満	0.12	0.12	4,081	4,048	3	1	0.05
	0.15以上0.25未満	0.18	0.18	15,449	15,141	15	—	0.07
	0.25以上0.50未満	0.38	0.32	9,575	10,192	8	—	0.05
	0.50以上0.75未満	0.71	0.68	10,595	9,820	29	—	0.30
	0.75以上2.50未満	1.34	1.57	14,202	14,309	65	1	0.44
	2.50以上10.00未満	2.66	2.66	387	344	4	—	1.15
	10.00以上100.00未満	58.13	61.95	86	94	41	—	51.91
	100.00(デフォルト)	100.00	100.00	1,227	1,186	—	—	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	0.17	0.17	3,013	3,103	2	—	0.15
	0.25以上0.50未満	0.39	0.39	1,786	1,708	2	—	0.23
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	1.28	1.25	6,211	5,931	62	1	0.87
	2.50以上10.00未満	3.73	4.02	1,447	1,415	37	3	2.31
	10.00以上100.00未満	13.74	33.81	1,447	1,286	111	—	25.21
	100.00(デフォルト)	100.00	100.00	823	777	—	—	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	0.44	0.44	11,432	13,987	67	31	0.39
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	1.65	1.70	7,402	9,976	126	38	1.18
	2.50以上10.00未満	3.68	3.68	3,272	4,391	120	36	3.26
	10.00以上100.00未満	59.75	78.65	178	148	323	311	76.62
	100.00(デフォルト)	100.00	100.00	1,248	1,163	—	—	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)

1. PDは9月末基準で算出しています。
2. PDは年1回以上検証を実施し、バック・テストニングの結果に問題はありません。
3. 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）。
4. 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。
5. リ欄は実績PDの過去5年分を相加重平均したものです。
6. 「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。
7. 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①18.02%、②36.98%、③6.86%となっています（ソブリン向けのモデルはありません）。

2018年3月31日											
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）											
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）											
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				
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%	—	—	—					

(単位：百万円、%)

2019年3月31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	—	41	50.00%	41	—	—	—	41	20	—
	2.5年以上	49,364	4,222	70.00%	52,530	—	—	—	52,530	36,771	210
良（Good）	2.5年未満	6,786	184	70.00%	1,532	5,372	—	20	6,924	4,847	27
	2.5年以上	160,349	29,413	90.00%	100,280	58,330	—	23,865	182,477	164,229	1,459
可（Satisfactory）		863	—	115.00%	863	—	—	—	863	992	24
弱い（Weak）		—	—	250.00%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		217,363	33,861	—	155,249	63,702	—	23,885	242,837	206,862	1,721
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	140,689	—	300.00%		140,689	422,069					
簡易手法－非上場株式	—	—	400.00%		—	—					
内部モデル手法	—	—	—		—	—					
合計	140,689	—	—		140,689	422,069					
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)

2018年3月31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	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

(単位：百万円)

2019年3月31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	6,423	45,244			51,668	23,796
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					803,055	12,068
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						35,864

## (15) CCR2

(単位：百万円)

2018年3月31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	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

(単位：百万円)

2019年3月31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	51,668	30,469
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	51,668	30,469

## (16) CCR3

該当事項はありません。

2018年3月31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	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

(単位：百万円、%、千件、年)

2019年3月31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	340,631	0.14	0.0	0.64	0.1	1,805	0.00
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	4,387	0.41	0.0	44.99	3.9	3,504	0.79
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	1,812	1.52	0.0	45.00	2.0	1,815	1.00
6	2.50以上10.00未満	427	4.74	0.0	45.00	3.0	659	1.54
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	347,259	0.16	0.0	1.48	0.1	7,785	0.02
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	3,711	0.07	0.0	44.95	2.8	812	0.21
11	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
12	0.25以上0.50未満	3,247	0.41	0.0	44.99	3.3	2,093	0.64
13	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
14	0.75以上2.50未満	4,469	1.66	0.0	44.99	3.6	4,475	1.00
15	2.50以上10.00未満	464	4.85	0.0	44.98	2.2	552	1.18
16	10.00以上100.00未満	13	14.16	0.0	45.00	1.0	21	1.55
17	100.00 (デフォルト)	6	100.00	0.0	45.00	1.0	—	0.00
18	小計	11,913	1.02	0.1	44.98	3.2	7,955	0.66
ソブリン向けエクスポージャー								
19	0.00以上0.15未満	271,205	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	271,205	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	153,796	0.03	0.0	13.43	0.9	10,736	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	70,548	1.80	0.0	4.53	0.1	8,016	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	224,344	0.59	0.0	10.63	0.6	18,753	0.08
合計 (全てのポートフォリオ)		854,723	0.23	0.2	18.30	1.8	34,517	0.04

## (18) CCR5

(単位：百万円)

2018年3月31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）	—	—	—	—	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

(単位：百万円)

2019年3月31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）	—	—	—	—	371,563	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	135,513	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	372,633
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	7,977
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	143,222
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	507,077	523,833



## (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)

2018年3月31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)		2,628
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	1,018	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3月31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)		3,848
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	1,003	3,848
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	—	—

## (22) SEC1

(単位：百万円)

2018年3月31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)	—	—	—	—	—	—	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

2019年3月31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)	—	—	—	—	—	—	67,937	—	67,937
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	66,772	—	66,772
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	—	—	—	—	—	—	1,165	—	1,165
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	88,583	—	88,583
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	85,220	—	85,220
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	—	—	—	—	—	—	3,363	—	3,363
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。

2018年3月31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	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	—	—	—	—	—	—	—	—	

2018年3月31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	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

2019年3月31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	67,371	67,371	67,371	61,572	5,799	—	—	—	
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	6,365	6,365	6,365	6,365	—	—	—	—	
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	4,876	4,876	4,876	—	4,876	—	—	—	
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	77,907	77,907	77,907	—	77,907	—	—	—	
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	156,520	156,520	156,520	67,937	88,583	—	—	—	
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	105,491	105,491	105,491	14,447	91,044	—	—	—	
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	8,439	8,439	8,439	1,155	7,283	—	—	—	
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3月31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. 上記計表は当期末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。

## (26) IRRBB1

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2019年3月31日	2018年3月31日	2019年3月31日	2018年3月31日
1	上方パラレルシフト	24,002	40,240	△4,307	3,307
2	下方パラレルシフト	1,966	—	5,550	△174
3	スティープ化	15,650	12,170		
4	フラット化	8,734	3,246		
5	短期金利上昇	12,859	19,402		
6	短期金利低下	6,687	—		
7	最大値	24,002	40,240	5,550	3,307
		ホ		へ	
		2019年3月31日		2018年3月31日	
8	Tier1資本の額	526,550		524,773	

## (27) CCyB1

(単位：百万円、%)

2019年3月31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
香港	2.50%	10,389		
英国	1.00%	10,930		
小計		21,320		
合計		3,450,704	0.01%	56

(注記事項)

1. 上記「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」は、2018年度より改正後の「開示告示」に基づき開示しているため、2017年度については該当ありません。