

Ⅲ-1. 定量的な開示事項

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が適用されるエクスポージャーに関する事項

信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

【連結】

(単位：百万円)

	2017年度中間期末	2018年度中間期末
ルックスルー方式（自己資本比率告示第167条第1項）		84,815
修正単純過半数方式（自己資本比率告示第167条第2項）		62,660
マンドート方式（自己資本比率告示第167条第3項）		3,908
簡便方式（自己資本比率告示第167条第5項）		—
合計		151,384

3. その他の定量的開示事項（別紙様式）

OV1：リスク・アセットの概要

【連結】

（単位：百万円）

国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2018年度 中間期末	2017年度 中間期末	2018年度 中間期末	2017年度 中間期末
1	信用リスク	3,209,342		271,423	
2	うち、標準的手法適用分	82,930		6,634	
3	うち、内部格付手法適用分	3,057,494		259,275	
	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	68,917		5,513	
4	カウンターパーティ信用リスク	31,527		2,591	
5	うち、S A - C C R適用分	—		—	
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	12,492		1,059	
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—		—	
	うち、CVAリスク	17,102		1,368	
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	62		4	
	その他	1,870		158	
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	259,642		22,017	
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー	—		—	
	信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー	260,970		22,130	
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	20		1	
13	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	20		1	
14	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分	—		—	
15	うち、標準的手法適用分	—		—	
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	—		—	
16	マーケット・リスク	—		—	
17	うち、標準的方式適用分	—		—	
18	うち、内部モデル方式適用分	—		—	
19	オペレーショナル・リスク	168,889		13,511	
20	うち、基礎的手法適用分	—		—	
21	うち、粗利益配分手法適用分	168,889		13,511	
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	10,591		898	
	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	3,940,984		332,573	

- (注) 1. リスク・アセットの額は、自己資本比率告示第152条に定めるスケーリング・ファクター（1.06）を乗じる前の額を記載しております。
 2. 所要自己資本の額は、リスク・アセットの額（内部格付手法が適用される資産には、スケーリング・ファクター（1.06）を乗じた後の額）に8%を乗じた額を記載しております。

【単体】

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2018年度 中間期末	2017年度 中間期末	2018年度 中間期末	2017年度 中間期末
1	信用リスク	3,162,729		267,824	
2	うち、標準的手法適用分	12,261		980	
3	うち、内部格付手法適用分	3,084,654		261,578	
	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	65,813		5,265	
4	カウンターパーティ信用リスク	31,527		2,591	
5	うち、S A-C C R適用分	—		—	
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	12,492		1,059	
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—		—	
	うち、C V Aリスク	17,102		1,368	
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	62		4	
	その他	1,870		158	
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	256,950		21,789	
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー	—		—	
	信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー	261,896		22,208	
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	20		1	
13	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	20		1	
14	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分	—		—	
15	うち、標準的手法適用分	—		—	
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	—		—	
16	マーケット・リスク	—		—	
17	うち、標準的方式適用分	—		—	
18	うち、内部モデル方式適用分	—		—	
19	オペレーショナル・リスク	160,845		12,867	
20	うち、基礎的手法適用分	—		—	
21	うち、粗利益配分手法適用分	160,845		12,867	
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	4,262		361	
	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	3,878,233		327,645	

(注) 1. リスク・アセットの額は、自己資本比率告示第152条に定めるスケーリング・ファクター (1.06) を乗じる前の額を記載しております。

2. 所要自己資本の額は、リスク・アセットの額 (内部格付手法が適用される資産には、スケーリング・ファクター (1.06) を乗じた後の額) に8%を乗じた額を記載しております。

CR1：資産の信用の質

【連結】

(単位：百万円)

項番		帳簿価額の総額		ハ 引当金	ニ ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		イ デフォルトした エクスポージャー	ロ 非デフォルト エクスポージャー		
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	110,199	5,390,540	36,740	5,463,999
2	有価証券 (うち負債性のもの)	66	1,326,750	—	1,326,817
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	1,188	764,285	2,536	762,937
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	111,454	7,481,576	39,277	7,553,753
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	48	11,114	37	11,125
6	コミットメント等	—	95,711	43	95,668
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	48	106,825	80	106,793
合計					
8	合計 (4+7)	111,503	7,588,402	39,357	7,660,547

(注) 1. 項番2「有価証券 (うち負債性のもの)」には、株式以外の有価証券に該当するものを計上しております。

2. 項番3「その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)」には、預け金、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替、貸出金に係る仮払金、貸出金・有価証券 (負債性のもの) に係る未収利息を計上しております。

3. 項番6「コミットメント等」には、コミットメントのうち、取消不能なコミットメント (条件の有無にかかわらず取消可能なコミットメントを除く。) を計上しております。

CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動

【連結】

(単位：百万円)

項番		額
1	前事業年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高	106,849
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当中間期中	4,958
4	の要因別の変動額	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）	111,454

(注) 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による残高減少であります。

CR3：信用リスク削減手法

【連結】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全エクスポージャー	保全されたエクスポージャー	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	3,577,316	1,886,682	1,051,360	182,814	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,291,101	35,715	—	35,097	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	762,288	649	303	156	—
4	合計（1+2+3）	5,630,705	1,923,047	1,051,663	218,068	—
5	うちデフォルトしたもの	33,895	53,285	18,027	22,885	—

(注) 1. 項番2「有価証券（負債性のもの）」には、株式以外の有価証券に該当するものを計上しております。

2. 項番3「その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）」には、預け金、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替、貸出金に係る仮払金、貸出金・有価証券（負債性のもの）に係る未収利息を計上しております。

CR4：標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

【連結】

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	イ		ロ		ハ		ニ		ホ		ヘ	
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額		リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)					
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	4	—	113	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	546	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	891	—	891	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	546	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	769	—	769	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	186	—	77	—	—	—	7	—	—	—	9.99	—
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	7,658	—	7,658	—	—	—	1,531	—	—	—	20.00	—
12	法人等向け	72,890	—	72,890	—	—	—	72,888	—	—	—	99.99	—
13	中小企業等向け及び個人向け	11,150	—	11,150	—	—	—	8,362	—	—	—	74.99	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	122	—	122	—	—	—	139	—	—	—	114.13	—
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	94,221	—	94,221	—	—	—	82,930	—	—	—	88.01	—

【連結】

(単位：百万円)

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	113	—	—	—	—	—	—	—	—	—	113
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	546	—	—	—	—	—	—	—	—	—	546
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	891	—	—	—	—	—	—	—	—	—	891
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	769	—	—	—	—	—	—	—	—	—	769
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	—	77	—	—	—	—	—	—	—	—	77
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	—	—	7,658	—	—	—	—	—	—	—	7,658
12	法人等向け	—	—	0	—	4	—	72,886	—	—	—	72,890
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	11,150	—	—	—	—	11,150
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	—	—	—	—	39	—	8	74	—	—	122
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	2,321	77	7,658	—	44	11,150	72,894	74	—	—	94,221

【連結】

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・バ ランスシ ート・グ ロスエク スポー ジャーの額	ロ CCF・信 用リスク 削減手法 適用前の オフ・バ ランスシ ート・エ クスポー ジャーの 額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用リス ク削減手 法適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の 数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用リス ク・アセ ットの額	ヌ リスク・ ウェイト の加重 平均 値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,933,111	253,354	0.01	2,079,073	0.00	0.0	45.42	3.8	33,084	1.59	29	
2	0.15以上0.25未満	5,448	—	—	14,652	0.15	0.0	43.73	4.2	3,716	25.36	10	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	31	0.28	0.0	28.00	4.9	4	14.22	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	5,409	843	75.00	6,041	1.79	0.0	45.00	4.5	8,287	137.17	48	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	1,670	—	—	1,670	100.00	0.0	45.00	1.0	—	—	751	
9	小計	1,945,639	254,197	0.26	2,101,469	0.08	0.1	45.41	3.8	45,093	2.14	840	207
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	135,702	5,000	75.00	139,452	0.05	0.0	46.25	2.5	39,099	28.03	33	
2	0.15以上0.25未満	21,977	—	—	21,977	0.16	0.0	45.00	2.1	8,603	39.14	15	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	2	770	0.05	3	1.79	0.0	39.13	2.4	2	92.44	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	157,682	5,770	64.99	161,432	0.06	0.0	46.08	2.4	47,705	29.55	49	12
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	576,219	75,096	51.93	613,906	0.05	0.2	45.16	2.4	139,008	22.64	154	
2	0.15以上0.25未満	434,227	52,652	40.84	449,027	0.16	0.5	44.55	2.2	166,319	37.04	320	
3	0.25以上0.50未満	195,957	8,219	27.08	196,344	0.27	0.7	43.31	2.3	90,892	46.29	230	
4	0.50以上0.75未満	179,847	5,641	15.63	175,568	0.69	0.6	42.96	2.6	137,189	78.14	527	
5	0.75以上2.50未満	263,373	15,911	31.90	285,562	1.71	1.2	44.23	3.3	309,182	108.27	2,121	
6	2.50以上10.00未満	23,308	411	37.33	21,010	4.82	0.1	41.13	2.7	28,911	137.60	416	
7	10.00以上100.00未満	27,186	407	35.68	22,941	16.14	0.1	41.38	2.8	48,556	211.65	1,532	
8	100.00 (デフォルト)	28,129	58	8.57	24,507	100.00	0.1	43.39	2.6	—	—	10,634	
9	小計	1,728,251	158,398	43.55	1,788,868	2.06	3.8	44.32	2.5	920,060	51.43	15,938	14,141
中堅中小企業向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	55,129	2,069	20.09	52,876	0.16	0.2	42.67	2.5	17,285	32.69	36	
3	0.25以上0.50未満	375,886	5,043	34.45	365,814	0.26	2.9	40.97	3.7	174,042	47.57	404	
4	0.50以上0.75未満	554,596	3,024	41.75	543,271	0.70	4.1	40.27	4.4	408,340	75.16	1,531	
5	0.75以上2.50未満	690,529	6,243	60.27	672,981	1.78	5.5	40.67	4.3	655,972	97.47	4,899	
6	2.50以上10.00未満	51,110	399	41.52	39,139	4.98	0.6	40.89	3.3	45,010	114.99	797	
7	10.00以上100.00未満	80,391	208	18.00	64,438	16.20	0.6	41.27	3.7	115,921	179.89	4,307	
8	100.00 (デフォルト)	61,928	113	34.20	47,682	100.00	0.4	42.62	3.1	—	—	20,325	
9	小計	1,869,572	17,101	43.40	1,786,206	4.31	14.5	40.75	4.1	1,416,573	79.30	32,302	16,927

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・バ ランスシ ート・グ ロスエク スポー ジャーの額	ロ CCF・信 用リスク 削減手法 適用前の オフ・バ ランスシ ート・エ クスポー ジャーの 額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用リス ク削減手 法適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の 数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用リス ク・アセ ットの額	ヌ リスク・ ウェイト の加重平 均値 (RWA density)	ル EL	ラ 適格 引当金
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る)													
1	0.00以上0.15未満	121,077	—	—	121,077	0.09	0.0	90.00	5.0	126,307	104.31	107	—
2	0.15以上0.25未満	26,388	—	—	26,388	0.16	0.0	90.00	5.0	32,651	123.73	38	—
3	0.25以上0.50未満	1,138	—	—	1,138	0.27	0.0	90.00	5.0	1,802	158.23	2	—
4	0.50以上0.75未満	136	—	—	136	0.70	0.0	90.00	5.0	537	393.49	0	—
5	0.75以上2.50未満	906	—	—	906	1.79	0.0	90.00	5.0	3,709	409.03	14	—
6	2.50以上10.00未満	58	—	—	58	4.49	0.0	90.00	5.0	234	400.10	2	—
7	10.00以上100.00未満	17	—	—	17	16.14	0.0	90.00	5.0	116	688.00	2	—
8	100.00 (デフォルト)	0	—	—	0	100.00	0.0	90.00	5.0	0	1,125.00	0	—
9	小計	149,724	—	—	149,724	0.12	0.1	90.00	5.0	165,359	110.44	168	—
購入債権 (事業法人等向け)													
1	0.00以上0.15未満	499	—	—	499	0.01	0.0	45.00	5.0	74	14.84	0	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	499	—	—	499	0.01	0.0	45.00	5.0	74	14.84	0	0
購入債権 (リテール向け)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・バ ランスシ ート・グ ロスエク スポー ジャーの額	ロ CCF・信 用リスク 削減手法 適用前の オフ・バ ランスシ ート・エ クスポー ジャーの 額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用リス ク削減手 法適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の 数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用リス ク・アセ ットの額	ヌ リスク・ ウェイト の加重平 均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	11,898	59,490	38.15	27,913	1.09	182.1	76.00	—	8,578	30.73	231	—
6	2.50以上10.00未満	15,942	262	296.67	6,757	3.77	23.8	75.99	—	5,111	75.64	193	—
7	10.00以上100.00未満	148	16	39.58	74	46.63	0.2	76.00	—	171	228.60	26	—
8	100.00 (デフォルト)	422	59	41.44	388	100.00	1.1	76.00	—	97	25.00	287	—
9	小計	28,411	59,829	39.29	35,133	2.79	207.4	76.00	—	13,958	39.72	739	507
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	466,729	—	—	466,620	0.10	23.1	40.51	—	46,409	9.94	198	—
2	0.15以上0.25未満	215,856	—	—	215,624	0.17	19.5	37.55	—	29,055	13.47	139	—
3	0.25以上0.50未満	369,268	—	—	369,048	0.43	30.0	39.56	—	102,289	27.71	632	—
4	0.50以上0.75未満	130,827	—	—	130,770	0.73	9.3	39.64	—	52,556	40.18	378	—
5	0.75以上2.50未満	116,643	—	—	99,036	0.94	11.4	37.53	—	44,466	44.89	349	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	15,755	—	—	14,875	11.61	1.8	37.15	—	25,297	170.06	640	—
8	100.00 (デフォルト)	4,174	—	—	3,940	100.00	0.4	39.04	—	1,807	45.87	1,393	—
9	小計	1,319,253	—	—	1,299,915	0.77	95.9	39.39	—	301,882	23.22	3,733	2,233
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	160,257	2,637	26.27	148,182	0.36	13.3	46.28	—	40,265	27.17	248	—
4	0.50以上0.75未満	51,981	39	20.79	51,778	0.69	13.7	37.15	—	16,445	31.76	132	—
5	0.75以上2.50未満	135,272	1,431	21.55	108,369	1.98	57.0	46.47	—	62,837	57.98	995	—
6	2.50以上10.00未満	27,075	258	43.84	15,422	4.81	4.0	44.92	—	10,027	65.01	307	—
7	10.00以上100.00未満	12,597	52	44.00	4,347	13.09	1.6	49.86	—	3,639	83.71	276	—
8	100.00 (デフォルト)	13,668	16	45.40	8,890	100.00	1.3	44.67	—	6,124	68.88	3,482	—
9	小計	400,852	4,435	26.00	336,990	3.93	91.1	44.88	—	139,339	41.34	5,443	3,528
合計 (すべてのポートフォリオ)		7,599,888	499,733	21.11	7,660,243	1.83	413.3	44.05	3.5	3,050,046	39.81	59,215	37,557

- (注) 1. 信用リスク削減手法により保証人のPDを用いてリスク・アセットを算出する明細については、イ欄からハ欄については原債務者の資産区分、ニ欄からヲ欄については保証人の資産区分に集計しております。一部のみ保証でカバーされる明細については、原債務者、保証人の資産区分にそれぞれ集計しております。
2. 「適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー」「居住用不動産向けエクスポージャー」「その他リテール向けエクスポージャー」については、債権単位でPD推計を行っているため、ヘ欄には「債権の数」を記載しております。

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

【連結】

(単位：百万円)

項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	32,046	32,046
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	—	—
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	47,705	47,705
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	—	—
5	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）-FIRB	2,331,514	2,331,514
6	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）-AIRB	—	—
7	特定貸付債権-FIRB	7,447	7,447
8	特定貸付債権-AIRB	—	—
9	リテール-適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	18,355	18,355
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	307,566	307,566
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	147,424	147,424
12	株式-FIRB	165,359	165,359
13	株式-AIRB	—	—
14	購入債権-FIRB	74	74
15	購入債権-AIRB	—	—
16	合計	3,057,494	3,057,494

(注) 1. 信用リスク削減手法として用いられたクレジット・デリバティブはないため、イ欄とロ欄は同額となります。

2. マーケット・ベース方式を適用する株式等エクスポージャーは集計に含めておりません。

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

【連結】

(単位：百万円、%)

イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ					
特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）																
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・バランスシート上の額	オフ・バランスシート上の額	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	414	—	50%	—	—	—	—	414	414	207	—				
	2.5年以上	8,111	—	70%	4,271	3,839	—	—	8,111	5,677	32	—				
良（Good）	2.5年未満	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—	—				
	2.5年以上	955	—	90%	467	488	—	—	955	860	7	—				
可（Satisfactory）		—	813	115%	610	—	—	—	610	701	17	—				
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—	—				
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				
合計		9,481	813	—	5,349	4,328	—	—	414	10,092	7,447	57				
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・バランスシート上の額	オフ・バランスシート上の額	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%	/					—	—					
	2.5年以上	—	—	95%						—	—					
良（Good）	2.5年未満	—	—	95%						—	—					
	2.5年以上	—	—	120%						—	—					
可（Satisfactory）		—	—	140%						—	—					
弱い（Weak）		—	—	250%						—	—					
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・バランスシート上の額	オフ・バランスシート上の額	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	86,037	—	300%	/						86,037	258,113					
簡易手法-非上場株式	382	—	400%						382	1,528						
内部モデル手法	—	—	—						—	—						
合計	86,420	—	—						86,420	259,642						
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%	/					—	—						

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

【連結】

(単位：百万円)

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 α	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	7,452	15,856			23,308	12,492
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					471,246	1,870
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						14,362

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

【連結】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	—	—
2	(i) CVAバリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		—
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	25,592	17,102
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	25,592	17,102

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

標準的手法を適用するカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーは保有しておりません。

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

【連結】

(単位：百万円、%、千件、年)

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)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	467,034	0.00	0.0	45.00	5.0	1,070	0.22
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	467,034	0.00	0.0	45.00	5.0	1,070	0.22
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	16,753	0.05	0.0	45.00	2.5	5,101	30.44
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	16,753	0.05	0.0	45.00	2.5	5,101	30.44
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	166	0.06	0.0	45.00	2.9	43	26.41
2	0.15以上0.25未満	5,582	0.16	0.0	45.00	4.3	3,003	53.79
3	0.25以上0.50未満	1,594	0.27	0.0	45.00	4.0	975	61.18
4	0.50以上0.75未満	331	0.70	0.0	45.00	2.6	247	74.61
5	0.75以上2.50未満	2,758	1.79	0.0	45.00	3.9	3,339	121.05
6	2.50以上10.00未満	29	5.23	0.0	45.00	2.8	35	119.38
7	10.00以上100.00未満	211	16.14	0.0	45.00	4.5	524	248.12
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	10,675	0.94	0.1	45.00	4.1	8,170	76.53
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	91	0.26	0.0	46.00	—	20	22.18
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	0	1.01	0.0	46.00	—	0	46.98
6	2.50以上10.00未満	0	5.32	0.0	46.00	—	0	68.31
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	91	0.26	0.0	46.00	—	20	22.22
合計 (全てのポートフォリオ)		494,555	0.02	0.1	45.00	4.8	14,362	2.90

(注) 事業法人向けエクスポージャーには、中堅中小企業向けエクスポージャーを含めております。

CCR5：担保の内訳

【連結】

(単位：百万円)

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）	—	—	—	—	—	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	74,751	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	39,193
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	27,512
6	社債	—	—	—	—	—	11,278
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	74,751	77,984

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャーは保有しておりません。

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

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）		62
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）	95	1
3	（i）派生商品取引（上場以外）	95	1
4	（ii）派生商品取引（上場）	—	—
5	（iii）レポ形式の取引	—	—
6	（iv）クロスプロダクト・ネットリングが承認された場合のネットリング・セット	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	302	—
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	10	60
10	未拠出の清算基金	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く）	—	—
13	（i）派生商品取引（上場以外）	—	—
14	（ii）派生商品取引（上場）	—	—
15	（iii）レポ形式の取引	—	—
16	（iv）クロスプロダクト・ネットリングが承認された場合のネットリング・セット	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—

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。）

【連結】

（単位：百万円）

項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	291	—	291
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	291	—	291
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）
 当行はマーケット・リスク相当額を算出していないため、該当ありません。

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

【連結】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合計	資産 譲渡型 証券化 取引 (小計)	証券化			再証券化			合成型 証券化 取引 (小計)	証券化			再証券化		
				裏付と なるリ テール	ホール セール		シニア	非 シニア			裏付と なるリ テール	ホール セール		シニア	非 シニア	
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	291	291	291	291	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	291	291	291	291	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	20	20	20	20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	1	1	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

【連結】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2018年度 中間期末	2017年度 中間期末	2018年度 中間期末	2017年度 中間期末
1	上方パラレルシフト	5,384		2,390	
2	下方パラレルシフト	35,451		8,025	
3	スティープ化	2,181			
4	フラット化	26,061			
5	短期金利上昇	5,046			
6	短期金利低下	0			
7	最大値	35,451		8,025	
		ホ		ハ	
		2018年度中間期末		2017年度中間期末	
8	Tier1資本の額	508,602			

【単体】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2018年度 中間期末	2017年度 中間期末	2018年度 中間期末	2017年度 中間期末
1	上方パラレルシフト	5,384		2,390	
2	下方パラレルシフト	36,636		8,003	
3	スティープ化	2,181			
4	フラット化	26,281			
5	短期金利上昇	4,713			
6	短期金利低下	0			
7	最大値	36,636		8,003	
		ホ		ハ	
		2018年度中間期末		2017年度中間期末	
8	Tier1資本の額	483,705			