

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

2. 信用リスクに関する事項

(单位:百万円)

(单位:百万円)(单位:百万円)

2. 貸出金等とは、貸出金、コミットメント、支払承諾であります。なお、オフ・バランスのエクスポージャーは、CCFを適用する前の額を記載しております。

D. 残存期間別

【連結】

(単位：百万円)

	2018年度末			2019年度末		
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券
1年以下	1,475,974	1,318,886	137,997	1,480,123	1,325,288	137,012
1年超3年以下	849,012	518,581	312,257	813,865	565,970	228,273
3年超5年以下	912,792	655,648	225,655	846,598	616,317	196,261
5年超7年以下	373,102	232,621	126,702	366,648	233,218	120,041
7年超10年以下	694,595	307,458	382,094	790,152	303,777	480,721
10年超	3,034,886	2,942,211	91,854	3,224,841	2,959,086	264,627
期間の定めのないもの	1,119,998	44,010	—	1,199,908	50,217	—
合 計	8,460,361	6,019,418	1,276,561	8,722,139	6,053,877	1,426,938

(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償却額

A. 地域別

【連結】

(単位：百万円)

	2018年度末			2019年度末		
	エクスポージャー の期末残高	引当金	償却額	エクスポージャー の期末残高	引当金	償却額
国内	124,322	32,088	608	134,572	34,171	1,051
国外	—	—	—	—	—	—
合 計	124,322	32,088	608	134,572	34,171	1,051

B. 業種別

【連結】

(単位：百万円)

	2018年度末			2019年度末		
	エクスポージャー の期末残高	引当金	償却額	エクスポージャー の期末残高	引当金	償却額
製造業	25,662	5,518	138	27,389	5,648	397
農業・林業	559	46	—	485	33	—
漁業	—	—	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	795	52	—	661	41	—
建設業	4,905	1,199	—	5,422	1,430	61
電気・ガス・熱供給・水道業	55	37	—	351	24	—
情報通信業	524	85	12	749	229	—
運輸業・郵便業	2,525	387	—	2,668	445	—
卸売業・小売業	18,814	5,716	31	21,903	6,639	213
金融業・保険業	700	661	19	688	650	—
不動産業、物品賃貸業	10,962	3,539	—	10,316	3,372	111
医療・福祉	15,981	3,441	189	17,658	3,322	37
その他サービス業	16,314	5,891	12	17,241	6,602	21
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
個人	22,567	2,174	—	24,727	2,331	11
その他	—	—	—	—	—	—
連結子会社	3,954	3,336	203	4,307	3,399	197
合 計	124,322	32,088	608	134,572	34,171	1,051

(注) 1. エクスポージャーの期末残高には、金融機能の再生のための緊急措置に関する法律（金融再生法）施行規則における破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権又は要管理債権に係る債務者が保有するエクスポージャーの合計を記載しております。

2. 引当金とは、一般貸倒引当金と個別貸倒引当金の合計であります。

(3) 延滞期間別のエクスポージャーの期末残高

【連結】

(単位：百万円)

	2018年度末	2019年度末
1ヵ月未満	5,272	10,266
1ヵ月以上2ヵ月未満	1,209	1,513
2ヵ月以上3ヵ月未満	2,005	1,182
3ヵ月以上	2,893	2,440
合 計	11,381	15,403

(注) 金融再生法における破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権は集計対象に含めておりません。

(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

【連結】

(単位：百万円)

	2018年度末	2019年度末
引当金の額を増加させたものの額	39,383	45,436
上記以外のものの額	—	—
合 計	39,383	45,436

(注) 1. 金融再生法における要管理債権のうち、貸出条件緩和債権を集計しております。
2. 年度毎の引当率の変動は引当金の額の増加要因として勘案しておりません。

3. 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)

	2018年度末	2019年度末
ルック・スルー方式（自己資本比率告示第167条第2項）	210,878	180,062
マンドート方式（自己資本比率告示第167条第7項）	6,375	8,244
蓋然性方式（250％）（自己資本比率告示第167条第10項第1号）	—	—
蓋然性方式（400％）（自己資本比率告示第167条第10項第2号）	—	—
フォールバック方式（自己資本比率告示第167条第11項）	—	—
合 計	217,253	188,306

4. 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	
		2019年度末	2018年度末	2019年度末	2018年度末
1	信用リスク	3,246,407	3,271,577	274,502	276,689
2	うち、標準的手法適用分	96,759	85,391	7,740	6,831
3	うち、内部格付手法適用分	3,081,294	3,117,375	261,293	264,353
	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	68,353	68,810	5,468	5,504
4	カウンターパーティ信用リスク	31,154	32,269	2,568	2,657
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	13,120	14,016	1,112	1,188
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	15,367	16,382	1,229	1,310
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	24	62	1	4
	その他	2,641	1,808	223	153
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	261,991	267,379	22,216	22,673
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）	276,449	323,030	23,442	27,392
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	32,977	28,092	2,796	2,382
	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%）	—	—	—	—
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	21	34	1	2
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	21	34	1	2
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	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	160,099	165,572	12,807	13,245
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	160,099	165,572	12,807	13,245
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	2,732	12,096	231	1,025
	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	4,011,833	4,100,052	338,568	346,070

(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	
		2019年度末	2018年度末	2019年度末	2018年度末
1	信用リスク	3,197,342	3,225,868	270,729	273,177
2	うち、標準的手法適用分	19,403	12,753	1,552	1,020
3	うち、内部格付手法適用分	3,113,030	3,147,456	263,985	266,904
	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	64,908	65,658	5,192	5,252
4	カウンターパーティ信用リスク	31,154	32,269	2,568	2,657
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	13,120	14,016	1,112	1,188
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	15,367	16,382	1,229	1,310
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	24	62	1	4
	その他	2,641	1,808	223	153
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	259,828	264,818	22,033	22,456
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）	277,217	323,794	23,508	27,457
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドレート方式）	32,977	28,092	2,796	2,382
	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%）	—	—	—	—
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	21	34	1	2
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	21	34	1	2
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	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	150,913	157,303	12,073	12,584
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	150,913	157,303	12,073	12,584
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	3,885	4,072	329	345
	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	3,953,340	4,036,254	334,040	341,063

(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。

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・カテゴリとの対応関係

【連結】

2019年度末

(単位：百万円)

	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	連結貸借対照 表計上額	自己資本比率 規制上の連結 範囲に基づく 連結貸借対照 表計上額	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 スポートジャ ー（ヘ欄に該 当する額を除 く。)	マーケット・ リスク	所要自己資本 算定対象外の 項目又は規制 資本からの調 整項目
資産							
現金預け金		845,309	845,309	—	—	—	—
買入金銭債権		9,113	8,985	—	128	—	—
商品有価証券		1,722	1,722	—	—	—	—
金銭の信託		6,778	6,778	—	—	—	—
有価証券		1,789,364	1,789,364	656,443	—	—	—
貸出金		5,543,176	5,543,176	—	—	—	—
外国為替		17,872	17,872	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産		58,925	58,925	—	—	—	—
その他資産		93,309	27,639	10,332	—	—	55,337
有形固定資産		68,354	68,354	—	—	—	—
無形固定資産		9,760	—	—	—	—	9,760
退職給付に係る資産		251	—	—	—	—	251
繰延税金資産		8,552	—	—	—	—	8,552
支払承諾見返		9,790	9,790	—	—	—	—
貸倒引当金		△ 45,418	△ 45,418	—	—	—	—
資産合計		8,416,864	8,332,501	666,776	128	—	73,901
負債							
預金		7,040,108	46,076	—	—	—	6,994,031
譲渡性預金		164,214	—	—	—	—	164,214
売現先勘定		18,402	—	18,402	—	—	—
債券貸借取引受入担保金		91,131	—	91,131	—	—	—
借入金		481,744	—	—	—	—	481,744
外国為替		381	—	—	—	—	381
社債		50,000	—	—	—	—	50,000
新株予約権付社債		—	—	—	—	—	—
信託勘定借		4,899	—	—	—	—	4,899
その他負債		47,657	—	8,181	—	—	39,475
役員賞与引当金		61	—	—	—	—	61
退職給付に係る負債		10,521	—	—	—	—	10,521
役員退職慰労引当金		288	—	—	—	—	288
睡眠預金払戻損失引当金		682	—	—	—	—	682
ポイント引当金		140	—	—	—	—	140
偶発損失引当金		947	—	—	—	—	947
特別法上の引当金		0	—	—	—	—	0
繰延税金負債		14	—	—	—	—	14
再評価に係る繰延税金負債		7,851	—	—	—	—	7,851
支払承諾		9,790	—	—	—	—	9,790
負債合計		7,928,835	46,076	117,714	—	—	7,765,043

(注) 1. 会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲が同一であるため、イ欄及びロ欄を統合しております。

2. 有価証券の一部については、有価証券の信用リスクと、レポ形式の取引等で担保差入を行うことにより生じるカウンターパーティ信用リスクを重複して計上しております。

そのため、有価証券についてはロ欄の額と、ハ欄からト欄までの合計額が一致しません。

2018年度末

(単位：百万円)

	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	連結貸借対照表計上額	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額	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 (ヘ欄に該当する額を除く。)	マーケット・リスク	所要自己資本算定対象外の項目又は規制資本からの調整項目
各項目に対応する帳簿価額							
資産							
現金預け金		752,818	752,818	—	—	—	—
買入金銭債権		9,965	9,732	—	232	—	—
商品有価証券		1,355	1,355	—	—	—	—
金銭の信託		5,938	5,938	—	—	—	—
有価証券		1,701,356	1,701,354	564,970	—	—	2
貸出金		5,512,182	5,512,182	—	—	—	—
外国為替		6,786	6,786	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産		55,302	55,302	—	—	—	—
その他資産		46,053	28,341	8,020	—	—	9,691
有形固定資産		68,806	68,806	—	—	—	—
無形固定資産		10,678	0	—	—	—	10,678
退職給付に係る資産		1,471	—	—	—	—	1,471
繰延税金資産		1,498	2	—	—	—	1,495
支払承諾見返		10,638	10,638	—	—	—	—
貸倒引当金		△ 44,716	△ 44,716	—	—	—	—
資産合計		8,140,134	8,108,542	572,990	232	—	23,339
負債							
預金		6,798,874	45,424	—	—	—	6,753,450
譲渡性預金		183,181	—	—	—	—	183,181
売現先勘定		18,181	—	18,181	—	—	—
債券貸借取引受入担保金		44,503	—	44,503	—	—	—
借入金		417,342	—	—	—	—	417,342
外国為替		367	—	—	—	—	367
社債		30,000	—	—	—	—	30,000
新株予約権付社債		22,198	—	—	—	—	22,198
信託勘定借		1,984	—	—	—	—	1,984
その他負債		49,895	—	8,049	—	—	41,846
役員賞与引当金		48	—	—	—	—	48
退職給付に係る負債		4,848	—	—	—	—	4,848
役員退職慰労引当金		390	—	—	—	—	390
睡眠預金払戻損失引当金		905	—	—	—	—	905
ポイント引当金		135	—	—	—	—	135
偶発損失引当金		938	—	—	—	—	938
特別法上の引当金		0	—	—	—	—	0
繰延税金負債		15,823	—	—	—	—	15,823
再評価に係る繰延税金負債		7,917	—	—	—	—	7,917
支払承諾		10,638	—	—	—	—	10,638
負債合計		7,608,175	45,424	70,734	—	—	7,492,017

(注) 1. 会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲が同一であるため、イ欄及びロ欄を統合しております。

2. 有価証券の一部については、有価証券の信用リスクと、レボ形式の取引等で担保差入を行うことにより生じるカウンターパーティ信用リスクを重複して計上しております。

そのため、有価証券についてはロ欄の額と、ハ欄からト欄までの合計額が一致しません。

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

【連結】

2019年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
			信用リスク（ハ欄及びニ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（ホ欄に該当する額を除く。）	マーケット・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	8,342,962	8,332,501	666,776	128	—
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	163,791	46,076	117,714	—	—
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	8,179,170	8,286,424	549,061	128	—
4	オフ・バランスシートの額	91,518	91,518	—	—	—
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	43,824	43,824	—	—	—
8	調整項目（プルデンシャル・フィルター）による差異	—	—	—	—	—
9-1	デリバティブ取引による差異	25,955	—	25,955	—	—
9-2	レボ形式の取引等による差異	25,940	—	25,940	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	8,366,409	8,421,767	600,957	128	—

- (注) 1. 項番4「オフ・バランスシートの額」では、連結貸借対照表に計上されない貸出金等のコミットメントや、支払承諾見返勘定のCCFに起因する差異などが生じております。
2. 項番7「引当て及び償却を勘案することによる差異」では、内部格付手法適用資産に係る貸倒引当金を計上しております。
3. 項番9-1「デリバティブ取引による差異」では、連結貸借対照表計上額と、自己資本比率規制上の与信相当額算出（カレント・エクスポージャー方式）の違いによる差異が生じております。
4. 項番9-2「レボ形式の取引等による差異」では、連結貸借対照表計上額と、自己資本比率規制上のエクスポージャー算出（信用リスク削減効果の勘案）の違いによる差異が生じております。

2018年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
			信用リスク（ハ欄及びニ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（ホ欄に該当する額を除く。）	マーケット・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	8,116,795	8,108,542	572,990	232	—
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	116,158	45,424	70,734	—	—
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	8,000,636	8,063,117	502,256	232	—
4	オフ・バランスシートの額	96,308	96,308	—	—	—
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	43,381	43,381	—	—	—
8	調整項目（プルデンシャル・フィルター）による差異	—	—	—	—	—
9-1	デリバティブ取引による差異	24,653	—	24,653	—	—
9-2	レボ形式の取引等による差異	21,332	—	21,332	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	8,186,312	8,202,808	548,241	232	—

- (注) 1. 項番4「オフ・バランスシートの額」では、連結貸借対照表に計上されない貸出金等のコミットメントや、支払承諾見返勘定のCCFに起因する差異などが生じております。
2. 項番7「引当て及び償却を勘案することによる差異」では、内部格付手法適用資産に係る貸倒引当金を計上しております。
3. 項番9-1「デリバティブ取引による差異」では、連結貸借対照表計上額と、自己資本比率規制上の与信相当額算出（カレント・エクスポージャー方式）の違いによる差異が生じております。
4. 項番9-2「レボ形式の取引等による差異」では、連結貸借対照表計上額と、自己資本比率規制上のエクスポージャー算出（信用リスク削減効果の勘案）の違いによる差異が生じております。

CR1：資産の信用の質

【連結】

2019年度末

(単位：百万円)

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	124,224	5,418,951	42,356	5,500,819
2	有価証券（うち負債性のもの）	94	1,493,031	—	1,493,126
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	1,425	885,398	2,960	883,863
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	125,745	7,797,381	45,317	7,877,809
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	41	9,748	30	9,759
6	コミットメント等	—	90,681	64	90,617
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	41	100,430	94	100,377
合計					
8	合計（4+7）	125,786	7,897,812	45,412	7,978,186

- (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し可能なコミットメントを除く。）を計上しております。

2018年度末

(単位：百万円)

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	113,770	5,398,412	41,906	5,470,275
2	有価証券（うち負債性のもの）	52	1,336,832	—	1,336,885
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	1,116	790,624	2,694	789,047
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	114,938	7,525,870	44,600	7,596,208
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	48	10,589	41	10,596
6	コミットメント等	—	96,742	67	96,675
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	48	107,331	109	107,271
合計					
8	合計（4+7）	114,987	7,633,202	44,709	7,703,480

- (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し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】

2019年度末

(単位：百万円)

項番	額
1	2018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
2	114,938
3	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
4	デフォルトした額
5	32,589
6	非デフォルト状態へ復帰した額
7	5,348
8	償却された額
9	174
10	その他の変動額
11	△ 16,260
12	2019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（1+2-3-4+5）
13	125,745

(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。

2018年度末

(単位：百万円)

項番	額
1	2017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
2	106,849
3	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の前期中の要因別の変動額
4	デフォルトした額
5	29,268
6	非デフォルト状態へ復帰した額
7	6,589
8	償却された額
9	152
10	その他の変動額
11	△ 14,437
12	2018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（1+2-3-4+5）
13	114,938

(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。

【連結】

2019年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全エクスポージャー	保全されたエクスポージャー	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	3,571,060	1,929,759	1,068,184	179,828	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,465,096	28,029	—	27,520	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	883,284	578	312	143	—
4	合計（1+2+3）	5,919,441	1,958,367	1,068,496	207,491	—
5	うちデフォルトしたもの	36,332	59,637	22,121	21,628	—

(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。

2018年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全エクスポージャー	保全されたエクスポージャー	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	3,554,038	1,916,237	1,063,318	179,147	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,304,520	32,364	—	31,772	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	788,366	680	321	151	—
4	合計（1+2+3）	5,646,926	1,949,282	1,063,640	211,071	—
5	うちデフォルトしたもの	34,222	52,868	18,747	22,017	—

(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】

2019年度末

(単位：百万円、%)

項番		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）
	資産クラス	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		
1	現金	0	—	0	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	1	—	1	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	551	—	—	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	389	—	389	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	551	—	—	—	—	—
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	76	—	76	—	7	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	6,389	—	6,389	—	1,277	20.00
12	法人等向け	86,078	—	86,078	—	86,076	99.99
13	中小企業等向け及び個人向け	12,190	—	12,190	—	9,142	75.00
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	174	—	174	—	254	146.08
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	105,851	—	105,851	—	96,759	91.41

2018年度末

(単位：百万円、%)

項番		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）
	資産クラス	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		
1	現金	0	—	0	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	2	—	112	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	550	—	—	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	710	—	710	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	550	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	439	—	439	—	—	—
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	—	76	—	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	9,298	—	9,298	—	1,859	20.00
12	法人等向け	74,480	—	74,480	—	74,478	99.99
13	中小企業等向け及び個人向け	11,844	—	11,844	—	8,883	75.00
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	114	—	114	—	162	142.40
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	97,627	—	97,627	—	85,391	87.46

CR5：標準的手法-資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

【連結】

2019年度末

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額（CCF・信用リスク削減手法適用後）										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
1	現金	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	551	—	—	—	—	—	—	—	—	—	551
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	389	—	—	—	—	—	—	—	—	—	389
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	—	76	—	—	—	—	—	—	—	—	76
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	—	—	6,389	—	—	—	—	—	—	—	6,389
12	法人等向け	—	—	—	—	3	—	86,075	—	—	—	86,078
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	12,190	—	—	—	—	12,190
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。）	—	—	—	—	6	—	—	167	—	—	174
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	942	76	6,389	—	9	12,190	86,075	167	—	—	105,851

2018年度末

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額（CCF・信用リスク削減手法適用後）										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
1	現金	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	112	—	—	—	—	—	—	—	—	—	112
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	550	—	—	—	—	—	—	—	—	—	550
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	710	—	—	—	—	—	—	—	—	—	710
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	439	—	—	—	—	—	—	—	—	—	439
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	—	76	—	—	—	—	—	—	—	—	76
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	—	—	9,298	—	—	—	—	—	—	—	9,298
12	法人等向け	—	—	—	—	5	—	74,475	—	—	—	74,480
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	11,844	—	—	—	—	11,844
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。）	—	—	—	—	6	—	3	103	—	—	114
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	合計	1,813	76	9,298	—	11	11,844	74,479	103	—	—	97,627

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率（P D）区分別の信用リスク・エクスポージャー

【連結】

2019年度末

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・バ ランスシ ート・グ ロスエ クスポー ジャーの額	ロ CCF・信 用リスク 削減手法 適用前の オフ・バ ランスシ ート・エ クスポー ジャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信 用リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の 数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用リス ク・アセ ットの額	ヌ リスク・ ウェイト の加重 平均 値 (RW A density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,177,033	255,884	0.00	2,321,453	0.00	0.1	45.38	4.1	44,831	1.93	30	
2	0.15以上0.25未満	3,214	—	—	11,672	0.15	0.0	43.53	4.1	2,340	20.04	8	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	14	0.27	0.0	29.00	5.0	2	14.40	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	4,726	4,388	6.64	4,775	1.75	0.0	45.00	3.9	6,175	129.32	37	
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)	1,630	—	—	1,630	100.00	0.0	45.00	5.0	—	—	733	
9	小計	2,186,603	260,273	0.11	2,339,546	0.07	0.1	45.37	4.1	53,349	2.28	809	178
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	103,147	—	—	103,147	0.05	0.0	46.68	2.9	33,513	32.49	25	
2	0.15以上0.25未満	22,974	—	—	22,974	0.16	0.0	45.00	1.8	8,183	35.62	16	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	1	770	0.05	2	1.75	0.0	36.49	2.0	1	77.92	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	126,123	770	0.05	126,123	0.07	0.0	46.38	2.7	41,699	33.06	42	9
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	548,944	85,008	44.02	585,712	0.05	0.2	45.48	2.5	138,443	23.63	148	
2	0.15以上0.25未満	414,042	48,216	36.63	425,351	0.16	0.5	44.50	2.3	162,974	38.31	303	
3	0.25以上0.50未満	228,120	7,781	38.30	228,433	0.26	0.7	44.20	2.6	112,461	49.23	264	
4	0.50以上0.75未満	152,186	5,111	15.19	149,505	0.67	0.5	43.02	2.7	118,105	78.99	437	
5	0.75以上2.50未満	267,368	17,189	31.56	288,118	1.67	1.1	44.20	3.1	303,971	105.50	2,096	
6	2.50以上10.00未満	60,164	651	67.71	57,286	4.47	0.2	43.28	2.5	79,648	139.03	1,107	
7	10.00以上100.00未満	28,745	111	26.95	24,445	15.79	0.1	42.04	3.3	53,404	218.46	1,622	
8	100.00 (デフォルト)	35,840	68	0.00	32,536	100.00	0.1	43.33	2.8	—	—	14,100	
9	小計	1,735,412	164,138	39.44	1,791,389	2.59	3.7	44.51	2.6	969,010	54.09	20,082	18,239
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	500	—	—	500	0.06	0.0	45.00	3.3	128	25.66	0	
2	0.15以上0.25未満	54,393	1,807	18.75	50,781	0.16	0.2	42.87	2.3	16,059	31.62	34	
3	0.25以上0.50未満	333,817	4,290	38.63	322,860	0.26	2.4	41.50	3.5	148,256	45.91	348	
4	0.50以上0.75未満	484,015	3,775	42.03	474,562	0.67	3.2	40.38	4.4	353,884	74.57	1,303	
5	0.75以上2.50未満	657,717	3,587	48.43	635,861	1.75	4.8	40.88	4.3	621,470	97.73	4,548	
6	2.50以上10.00未満	85,545	551	35.63	71,167	4.98	0.8	41.15	3.4	83,975	117.99	1,462	
7	10.00以上100.00未満	75,623	156	39.88	61,905	15.79	0.6	40.59	4.0	109,589	177.02	3,968	
8	100.00 (デフォルト)	66,414	178	20.27	52,588	100.00	0.4	42.63	3.0	—	—	22,422	
9	小計	1,758,027	14,347	39.14	1,670,227	4.86	12.6	40.97	4.0	1,333,363	79.83	34,089	17,823

Ⅲ. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項（別紙様式）

(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
----	------	---	---	------------	--	-----------	----------------	------------	-----------------	---------------------------	--	---------	----------------

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	91,248	—	—	91,248	0.10	0.0	90.00	5.0	92,604	101.48	83	—
2	0.15以上0.25未満	8,149	—	—	8,149	0.16	0.0	90.00	5.0	10,208	125.27	11	—
3	0.25以上0.50未満	1,527	—	—	1,527	0.26	0.0	90.00	5.0	2,395	156.83	3	—
4	0.50以上0.75未満	258	—	—	258	0.68	0.0	90.00	5.0	810	313.38	1	—
5	0.75以上2.50未満	767	—	—	767	1.75	0.0	90.00	5.0	3,153	410.81	12	—
6	2.50以上10.00未満	411	—	—	411	4.38	0.0	90.00	5.0	1,632	396.69	16	—
7	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	15.79	0.0	90.00	5.0	0	681.56	0	—
8	100.00 (デフォルト)	17	—	—	17	100.00	0.0	90.00	5.0	191	1,125.00	15	—
9	小計	102,380	—	—	102,380	0.15	0.1	90.00	5.0	110,996	108.41	143	—

購入債権（事業法人等向け）

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	450	—	—	450	1.75	0.0	45.0	5.0	641	142.5	3	—
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	450	—	—	450	1.75	0.0	45.00	5.0	641	142.5	3	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
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	11,947	59,499	38.14	27,698	1.06	175.6	76.00	—	8,347	30.13	224	
6	2.50以上10.00未満	16,131	272	253.66	6,744	3.64	22.9	75.99	—	4,990	73.98	186	
7	10.00以上100.00未満	92	12	35.25	57	47.24	0.1	76.00	—	131	227.90	20	
8	100.00 (デフォルト)	381	62	41.07	330	100.00	0.9	76.00	—	82	25.00	244	
9	小計	28,552	59,848	39.12	34,831	2.58	199.7	76.00	—	13,552	38.90	676	423
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	384,755	—	—	384,648	0.10	18.4	40.87	—	37,719	9.80	160	
2	0.15以上0.25未満	247,283	—	—	247,048	0.17	21.7	38.01	—	34,407	13.92	166	
3	0.25以上0.50未満	362,087	—	—	361,921	0.42	27.5	40.14	—	100,600	27.79	618	
4	0.50以上0.75未満	122,689	—	—	122,648	0.70	8.5	40.12	—	48,472	39.52	344	
5	0.75以上2.50未満	180,052	—	—	164,039	0.90	17.1	38.21	—	73,071	44.54	567	
6	2.50以上10.00未満	13,993	—	—	13,212	9.68	1.6	37.44	—	22,179	167.86	478	
7	10.00以上100.00未満	481	—	—	443	50.27	0.0	38.32	—	852	192.30	85	
8	100.00 (デフォルト)	3,931	—	—	3,624	100.00	0.4	39.62	—	1,359	37.49	1,327	
9	小計	1,315,274	—	—	1,297,587	0.75	95.6	39.67	—	318,662	24.55	3,749	2,062
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	176,788	2,342	28.20	164,628	0.29	12.6	46.20	—	39,923	24.25	226	
4	0.50以上0.75未満	174,123	37	20.69	170,874	0.71	22.6	44.36	—	66,163	38.72	545	
5	0.75以上2.50未満	177,924	1,362	21.39	160,362	2.05	47.1	46.35	—	94,222	58.75	1,522	
6	2.50以上10.00未満	44,235	218	45.33	21,095	5.59	11.8	46.24	—	14,497	68.72	527	
7	10.00以上100.00未満	376	—	—	293	78.83	0.0	47.60	—	216	74.01	109	
8	100.00 (デフォルト)	16,205	16	45.30	11,760	100.00	1.4	45.21	—	8,433	71.71	4,642	
9	小計	589,653	3,978	26.81	529,014	3.43	95.7	45.63	—	223,456	42.24	7,574	4,635
合計 (すべてのポートフォリオ)		7,842,477	503,355	18.90	7,891,551	2.00	407.9	44.06	3.6	3,064,732	38.83	67,170	43,372

- (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、ロ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. 「適格リボルビ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。

2018年度末

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・バ ランスシ ート・グ ロスエク スポー ジャーの額	ロ CCF・信 用リスク 削減手法 適用前の オフ・バ ランスシ ート・エ クスポー ジャーの 額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信 用リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の 数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用リス ク・アセ ットの額	ヌ リスク・ ウェイト の加重 平均 値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,933,150	256,199	0.00	2,076,349	0.00	0.1	45.41	3.9	32,889	1.58	28	
2	0.15以上0.25未満	5,131	—	—	14,085	0.15	0.0	43.72	4.0	3,339	23.70	9	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	24	0.28	0.0	28.00	4.9	3	14.19	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	2,044	654	75.00	2,293	1.79	0.0	45.00	2.9	2,692	117.38	18	
6	2.50以上10.00未満	3,762	—	—	3,762	4.49	0.0	45.00	5.0	6,577	174.79	76	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	1,650	—	—	1,650	100.00	0.0	45.00	5.0	—	—	742	
9	小計	1,945,739	256,853	0.20	2,098,165	0.09	0.1	45.40	3.9	45,502	2.16	875	226
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	128,707	5,000	75.00	132,457	0.05	0.0	46.33	2.9	41,111	31.03	32	
2	0.15以上0.25未満	23,689	—	—	23,689	0.16	0.0	45.00	1.9	8,643	36.48	17	
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	2	1.79	0.0	38.45	2.3	2	88.17	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	152,399	5,770	64.99	156,149	0.06	0.0	46.13	2.7	49,757	31.86	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	547,069	74,867	51.06	584,154	0.05	0.2	45.19	2.4	133,621	22.87	146	
2	0.15以上0.25未満	396,099	51,850	39.61	409,897	0.16	0.5	44.62	2.3	155,472	37.92	293	
3	0.25以上0.50未満	238,669	10,634	27.76	239,912	0.27	0.7	44.24	2.3	115,407	48.10	288	
4	0.50以上0.75未満	168,940	6,484	14.53	165,683	0.69	0.5	42.83	2.6	128,859	77.77	496	
5	0.75以上2.50未満	262,596	17,261	30.55	284,143	1.71	1.2	44.28	3.2	304,594	107.19	2,114	
6	2.50以上10.00未満	26,557	799	66.08	24,418	4.64	0.1	41.37	2.7	33,276	136.27	468	
7	10.00以上100.00未満	28,857	266	39.23	24,950	16.14	0.1	41.14	2.8	52,394	209.99	1,657	
8	100.00 (デフォルト)	30,892	56	8.86	27,524	100.00	0.1	43.27	2.8	—	—	11,910	
9	小計	1,699,681	162,222	42.27	1,760,684	2.29	3.7	44.42	2.5	923,624	52.45	17,374	16,916
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	500	—	—	500	0.06	0.0	45.00	4.3	145	29.04	0	
2	0.15以上0.25未満	56,018	2,478	19.47	52,704	0.16	0.2	42.57	2.5	17,225	32.68	35	
3	0.25以上0.50未満	379,539	4,662	30.28	368,910	0.27	2.9	41.00	3.7	175,628	47.60	408	
4	0.50以上0.75未満	554,467	2,089	37.18	544,195	0.70	4.0	40.26	4.4	409,190	75.19	1,533	
5	0.75以上2.50未満	730,467	6,060	60.30	712,718	1.78	5.9	40.73	4.3	698,829	98.05	5,196	
6	2.50以上10.00未満	59,609	633	30.35	47,358	5.26	0.6	40.94	3.2	56,291	118.86	1,021	
7	10.00以上100.00未満	81,425	195	22.55	66,285	16.13	0.7	41.30	3.9	120,717	182.11	4,419	
8	100.00 (デフォルト)	63,005	87	44.35	48,801	100.00	0.4	42.67	3.0	—	—	20,826	
9	小計	1,925,032	16,207	40.73	1,841,475	4.32	15.0	40.78	4.1	1,478,029	80.26	33,442	19,054

(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
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	105,857	—	—	105,857	0.10	0.0	90.00	5.0	109,108	103.07	95	
2	0.15以上0.25未満	19,868	—	—	19,868	0.16	0.0	90.00	5.0	24,582	123.72	28	
3	0.25以上0.50未満	2,393	—	—	2,393	0.27	0.0	90.00	5.0	3,765	157.31	5	
4	0.50以上0.75未満	339	—	—	339	0.70	0.0	90.00	5.0	1,003	295.95	2	
5	0.75以上2.50未満	853	—	—	853	1.79	0.0	90.00	5.0	3,495	409.49	13	
6	2.50以上10.00未満	82	—	—	82	4.49	0.0	90.00	5.0	331	400.10	3	
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	129,411	—	—	129,411	0.13	0.1	90.00	5.0	142,403	110.03	152	—
購入債権 (事業法人等向け)													
1	0.00以上0.15未満	480	—	—	480	0.01	0.0	45.00	5.0	71	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	480	—	—	480	0.01	0.0	45.00	5.0	71	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)

		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バ ランスシ ート・グ ロスエク スポー ジャーの額	CCF・信 用リスク 削減手法 適用前の オフ・バ ランスシ ート・エ クスポー ジャーの 額	平均CCF	CCF・ 信用リス ク削減手 法適用後 EAD	平均PD	債務者の 数	平均LGD	平均残存 期間	信用リス ク・アセ ットの額	リスク・ ウェイト の加重平 均値 (RWA density)	EL	適格 引当金
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	12,164	59,923	38.15	28,024	1.09	180.4	75.99	—	8,602	30.69	232	
6	2.50以上10.00未満	16,267	265	293.23	7,034	3.72	23.5	76.00	—	5,274	74.97	198	
7	10.00以上100.00未満	118	18	29.85	69	46.63	0.2	76.00	—	158	228.60	24	
8	100.00 (デフォルト)	423	65	42.05	376	100.00	1.0	76.00	—	94	25.00	278	
9	小計	28,975	60,272	39.28	35,505	2.75	205.3	75.99	—	14,129	39.79	734	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	438,845	—	—	438,739	0.10	21.4	40.67	—	43,867	9.99	187	
2	0.15以上0.25未満	226,872	—	—	226,635	0.17	20.4	37.65	—	30,834	13.60	148	
3	0.25以上0.50未満	367,890	—	—	367,687	0.43	29.3	39.74	—	103,081	28.03	638	
4	0.50以上0.75未満	129,827	—	—	129,775	0.73	9.1	39.77	—	52,325	40.31	376	
5	0.75以上2.50未満	137,068	—	—	119,889	0.94	13.2	37.86	—	54,358	45.34	427	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	15,307	—	—	14,550	11.22	1.8	37.25	—	24,794	170.40	609	
8	100.00 (デフォルト)	4,225	—	—	3,953	100.00	0.4	39.35	—	1,826	46.20	1,409	
9	小計	1,320,037	—	—	1,301,230	0.77	95.9	39.49	—	311,088	23.90	3,798	2,385
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	166,635	2,464	25.91	153,996	0.36	13.7	46.28	—	41,752	27.11	257	
4	0.50以上0.75未満	53,216	39	20.75	53,012	0.68	14.5	37.83	—	17,142	32.33	138	
5	0.75以上2.50未満	132,833	1,481	21.07	106,680	1.96	56.9	46.50	—	61,705	57.84	970	
6	2.50以上10.00未満	27,318	274	38.42	15,986	4.90	4.1	44.69	—	10,363	64.82	322	
7	10.00以上100.00未満	12,331	58	38.28	4,583	13.87	1.6	49.97	—	3,831	83.59	311	
8	100.00 (デフォルト)	13,642	15	46.47	9,174	100.00	1.2	44.55	—	6,347	69.18	3,579	
9	小計	405,977	4,334	25.24	343,432	3.96	92.2	44.97	—	141,142	41.09	5,580	3,739
合計 (すべてのポートフォリオ)		7,607,735	505,661	20.61	7,666,535	1.91	412.8	43.95	3.6	3,105,749	40.51	62,007	42,841

- (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、ロ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. 「適格リボルビ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】

2019年度末

(単位：百万円)

項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案 前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの 額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	41,471	41,471
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	41,699	41,699
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	2,297,309	2,297,309
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	16,561	16,561
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	18,012	18,012
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	323,867	323,867
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	230,734	230,734
12	株式-FIRB	110,996	110,996
13	株式-AIRB	—	—
14	購入債権-FIRB	641	641
15	購入債権-AIRB	—	—
16	合計	3,081,294	3,081,294

(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。

2018年度末

(単位：百万円)

項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案 前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの 額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	33,044	33,044
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	49,757	49,757
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	2,396,476	2,396,476
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	11,625	11,625
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	18,599	18,599
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	316,604	316,604
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	148,792	148,792
12	株式-FIRB	142,403	142,403
13	株式-AIRB	—	—
14	購入債権-FIRB	71	71
15	購入債権-AIRB	—	—
16	合計	3,117,375	3,117,375

(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。

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

【連結】

2019年度末

(単位：百万円)

項番	信用リスク・アセットの額	
1	2018年度末時点における信用リスク・アセットの額	
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		買収又は売却
7		為替の変動
8		その他
9	2019年度末時点における信用リスク・アセットの額	

2018年度末

(単位：百万円)

項番	信用リスク・アセットの額	
1	2017年度末時点における信用リスク・アセットの額	
2	前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		買収又は売却
7		為替の変動
8		その他
9	2018年度末時点における信用リスク・アセットの額	

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

【連結】

2019年度末

(単位：％、件)

イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	PD区分	相当する外部格付					加重平均PD (EAD加重)	相加平均PD	債務者の数		期中にデフォルトした債務者の数	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数	過去の年平均デフォルト率 (5年間)
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2018年度末	2019年度末			
ソブリン	0.00以上100.00未満	AAA～BB	Aaa～Ba3	—	AAA～BB	AAA～AA-	0.00	0.07	106	118	0	0	0.00
金融機関等	0.00以上100.00未満	AA～BBB+	Aa2～Baa2	—	AA～A	AA+～A+	0.07	0.20	72	68	0	0	0.00
事業法人	0.00以上0.15未満	AA～BBB	Aa3～Baa3	—	AA+～A-	AA+～A-	0.05	0.05	272	279	0	0	0.00
	0.15以上0.25未満	A～BB+	Baa2	—	A～BBB	AA～BBB	0.16	0.16	790	748	1	0	0.04
	0.25以上0.50未満	—	—	—	BBB-	BBB-	0.26	0.26	3,674	3,134	11	0	0.14
	0.50以上0.75未満	BB+	—	—	BBB+	A～BBB	0.68	0.68	4,656	3,768	37	0	0.41
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	1.75	1.75	7,193	6,061	72	2	1.08
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	4.75	4.93	818	1,043	37	0	2.96
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	15.79	15.79	843	805	63	0	8.68
適格リボルピング型リテール	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						1.06	0.97	180,412	175,650	317	10	0.91
	2.50以上10.00未満						3.64	5.03	23,591	22,953	991	32	3.95
	10.00以上100.00未満						47.24	47.24	267	196	145	7	50.17
居住用不動産	0.00以上0.15未満						0.10	0.10	21,471	18,463	2	0	0.01
	0.15以上0.25未満						0.17	0.18	20,401	21,702	1	0	0.02
	0.25以上0.50未満						0.42	0.42	29,368	27,570	37	0	0.12
	0.50以上0.75未満						0.70	0.70	9,185	8,541	13	0	0.13
	0.75以上2.50未満						0.90	0.90	13,285	17,191	32	0	0.25
	2.50以上10.00未満						9.68	9.68	—	1,680	0	0	2.25
	10.00以上100.00未満						50.27	50.27	1,845	66	54	0	39.49
その他リテール	0.00以上0.15未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満						0.29	0.26	13,785	12,669	40	10	0.20
	0.50以上0.75未満						0.71	0.67	14,522	22,667	40	4	0.27
	0.75以上2.50未満						2.05	2.19	56,912	47,122	444	41	0.94
	2.50以上10.00未満						5.59	4.83	4,133	11,810	168	34	3.70
	10.00以上100.00未満						78.83	68.60	1,658	77	195	20	58.73

- (注) 1. 本表は、内部格付制度を適用している全債務者、全債権を対象に開示しております。
各ポートフォリオに適用している内部格付制度については、60頁「資産区分ごとの格付付与手続」をご参照ください。
2. 特定貸付債権は、スロットティング・クライテリア方式を適用しているため、CR10にて開示しております。
3. 購入債権（事業法人等向け）・株式等（PD/LGD方式適用）は、事業法人と同一の内部格付制度を適用しているため、事業法人に集約して開示しております。
4. 購入債権（リテール向け）は保有していないため、本表に記載していません。
5. PD区分は、デフォルト区分（PD100％区分）を除き、CR6と同一のPD区分を設定しております。
6. Fitchの外部格付は、リスク管理上使用していません。
7. 適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールは、債権単位で算出しております。

2018年度末

(単位：％、件)

イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	PD区分	相当する外部格付					加重平均PD (EAD加重)	相加重平均PD	債務者の数		期中にデフォルトした債務者の数	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数	過去の年平均デフォルト率 (5年間)
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2017年度末	2018年度末			
ソブリン	0.00以上100.00未満	AAA～BB-	Aaa～Ba3	—	AAA～BB-	AAA～BBB+	0.01	0.08	99	106	0	0	0.00
金融機関等	0.00以上100.00未満	AA～BBB+	Aa2～Baa2	—	AA～A	AA+～A+	0.06	0.19	72	72	0	0	0.00
事業法人	0.00以上0.15未満	AA～BBB	Aa3～Baa2	—	AA+～A-	AAA～A-	0.05	0.05	277	272	0	0	0.00
	0.15以上0.25未満	BBB+～BB+	Baa2	—	A～BBB-	A+～BBB	0.16	0.16	865	790	1	0	0.07
	0.25以上0.50未満	—	—	—	BBB+～BBB	A～BBB-	0.27	0.27	2,950	3,674	5	0	0.11
	0.50以上0.75未満	BB+	—	—	BBB+	A	0.70	0.70	3,457	4,656	9	0	0.32
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	1.79	1.79	8,374	7,193	64	3	1.09
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	5.05	5.19	703	818	19	0	2.84
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	16.14	16.14	840	843	67	2	9.52
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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						—	—	171,453	—	130	0	—
	0.75以上2.50未満						1.09	1.00	15,976	180,412	244	10	0.87
	2.50以上10.00未満						3.72	5.08	19,039	23,591	794	23	3.65
	10.00以上100.00未満						46.63	46.63	1,874	267	247	4	48.80
居住用不動産	0.00以上0.15未満						0.10	0.10	24,939	21,471	6	0	0.02
	0.15以上0.25未満						0.17	0.17	18,722	20,401	9	0	0.02
	0.25以上0.50未満						0.43	0.43	14,801	29,368	22	0	0.12
	0.50以上0.75未満						0.73	0.73	16,110	9,185	16	0	0.12
	0.75以上2.50未満						0.94	0.93	19,111	13,285	40	1	0.27
	2.50以上10.00未満						—	—	—	—	—	—	—
	10.00以上100.00未満						11.22	11.50	1,964	1,845	80	0	4.03
その他リテール	0.00以上0.15未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満						0.36	0.30	12,999	13,785	37	6	0.23
	0.50以上0.75未満						0.69	0.69	13,097	14,522	32	0	0.23
	0.75以上2.50未満						1.96	2.25	16,977	56,912	307	29	1.34
	2.50以上10.00未満						4.90	4.56	45,116	4,133	153	11	2.55
	10.00以上100.00未満						13.87	12.33	2,186	1,658	185	23	7.11

- (注) 1. 本表は、内部格付制度を適用している全債務者、全債権を対象に開示しております。
各ポートフォリオに適用している内部格付制度については、60頁「資産区分ごとの格付付与手続」をご参照ください。
2. 特定貸付債権は、スロットティング・クライテリア方式を適用しているため、CR10にて開示しております。
3. 購入債権（事業法人等向け）・株式等（PD/LGD方式適用）は、事業法人と一の内部格付制度を適用しているため、事業法人に集約して開示しております。
4. 購入債権（リテール向け）は保有していないため、本表に記載していません。
5. PD区分は、デフォルト区分（PD100%区分）を除き、CR6と同一のPD区分を設定しております。
6. Fitchの外部格付は、リスク管理上使用していません。
7. 適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールは、債権単位で算出しております。

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

【連結】

2019年度末

(単位：百万円、%)

イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ				
特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）															
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	998	3,530	50%	64	—	—	3,582	3,647	1,823	—				
	2.5年以上	15,754	3,449	70%	12,497	4,177	—	1,665	18,341	12,838	73				
良（Good）	2.5年未満	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—				
	2.5年以上	1,330	—	90%	412	417	—	500	1,330	1,197	10				
可（Satisfactory）		—	813	115%	610	—	—	—	610	701	17				
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—				
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				
合計		18,083	7,793	—	13,585	4,595	—	5,748	23,929	16,561	101				
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%					—	—	—				
	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					
簡易手法-上場株式		87,125	—	300%					87,125	261,376					
簡易手法-非上場株式		153	—	400%					153	614					
内部モデル手法		—	—	—					—	—					
合計		87,279	—	—					87,279	261,991					
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%					—	—					

2018年度末

(単位：百万円、%)

イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	
特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）												
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	1,112	348	50%	1,373	—	—	—	—	1,373	686	—
	2.5年以上	9,395	2,000	70%	7,311	3,583	—	—	—	10,895	7,626	43
良（Good）	2.5年未満	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	1,414	—	90%	449	465	—	500	1,414	1,272	11	
可（Satisfactory）		1,162	813	115%	1,772	—	—	—	—	1,772	2,038	49
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		13,084	3,162	—	10,907	4,048	—	500	15,456	11,625	104	
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%				—	—	—		
	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			
簡易手法-上場株式		88,643	—	300%				88,643	265,930			
簡易手法-非上場株式		362	—	400%				362	1,449			
内部モデル手法		—	—	—				—	—			
合計		89,005	—	—				89,005	267,379			
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】

2019年度末

(単位：百万円)

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 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	7,809	18,179			25,988	13,120
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					574,968	2,641
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						15,762

2018年度末

(単位：百万円)

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 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	7,125	16,685			23,810	14,016
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					524,430	1,808
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						15,824

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

【連結】

2019年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	—	—
2	(i) CVAバリュー・アット・リスクの額（乗数適用後）		—
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額（乗数適用後）		—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	25,988	15,367
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	25,988	15,367

2018年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	—	—
2	(i) CVAバリュー・アット・リスクの額（乗数適用後）		—
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額（乗数適用後）		—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	23,810	16,382
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	23,810	16,382

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】

2019年度末

(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	566,839	0.00	0.0	44.99	4.9	994	0.17
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	566,839	0.00	0.0	44.99	4.9	994	0.17
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	23,248	0.06	0.0	45.00	2.4	6,844	29.44
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	23,248	0.06	0.0	45.00	2.4	6,844	29.44
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	382	0.06	0.0	45.00	1.2	67	17.69
2	0.15以上0.25未満	3,749	0.16	0.0	45.00	4.1	1,982	52.85
3	0.25以上0.50未満	2,735	0.26	0.0	45.00	4.2	1,699	62.14
4	0.50以上0.75未満	1,479	0.68	0.0	45.00	4.0	1,426	96.47
5	0.75以上2.50未満	2,106	1.75	0.0	45.00	3.5	2,359	111.99
6	2.50以上10.00未満	244	5.11	0.0	45.00	2.3	341	139.55
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	4	100.00	0.0	45.00	4.4	—	—
9	小計	10,702	0.72	0.1	45.00	3.9	7,877	73.60
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	130	0.26	0.0	46.00	—	29	22.18
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	35	0.98	0.0	46.00	—	16	46.40
6	2.50以上10.00未満	0	5.19	0.0	46.00	—	0	68.14
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	166	0.41	0.0	46.00	—	45	27.37
合計（全てのポートフォリオ）		600,957	0.01	0.2	45.00	4.8	15,762	2.62

（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。

2018年度末

(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	519,668	0.00	0.0	45.00	4.9	1,030	0.19
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	519,668	0.00	0.0	45.00	4.9	1,030	0.19
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	16,823	0.05	0.0	45.00	2.5	5,057	30.06
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	1,152	1.79	0.0	45.00	2.1	1,546	134.14
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	17,975	0.17	0.0	45.00	2.5	6,604	36.73
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	230	0.06	0.0	45.00	2.2	50	21.83
2	0.15以上0.25未満	4,889	0.16	0.0	45.00	4.3	2,659	54.40
3	0.25以上0.50未満	1,786	0.27	0.0	45.00	4.1	1,123	62.88
4	0.50以上0.75未満	669	0.70	0.0	45.00	4.1	598	89.38
5	0.75以上2.50未満	2,660	1.79	0.0	45.00	3.8	3,201	120.32
6	2.50以上10.00未満	34	4.95	0.0	45.00	2.8	42	124.83
7	10.00以上100.00未満	195	16.14	0.0	45.00	4.5	484	248.02
8	100.00 (デフォルト)	19	100.00	0.0	45.00	2.9	—	—
9	小計	10,485	1.12	0.1	45.00	4.1	8,160	77.82
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	94	0.26	0.0	46.00	—	21	22.18
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	16	1.58	0.0	46.00	—	8	52.97
6	2.50以上10.00未満	0	2.77	0.0	46.00	—	0	63.39
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	111	0.46	0.0	46.00	—	30	26.88
合計 (全てのポートフォリオ)		548,241	0.02	0.1	45.00	4.9	15,824	2.88

(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】

2019年度末

(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）	—	—	—	—	109,533	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	51,480
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	52,709
6	社債	—	—	—	—	—	11,299
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	109,533	115,488

2018年度末

(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）	—	—	—	—	62,684	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	26,890
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	25,456
6	社債	—	—	—	—	—	14,314
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	62,684	66,662

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。

CCR7：期待エクスポージャー方式を用いたカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

期待エクスポージャー方式を用い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。

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

【連結】

2019年度末

(単位：百万円)

項番		イ 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)	ロ 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）		24
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）	214	4
3	（i）派生商品取引（上場以外）	214	4
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・ネットティングが承認された場合のネットティング・セット	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	100	
8	分別管理されていない当初証拠金	—	—
9	事前提出された清算基金	10	20
10	未提出の清算基金	—	—
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・ネットティングが承認された場合のネットティング・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	事前提出された清算基金	—	—
20	未提出の清算基金	—	—

2018年度末

(単位：百万円)

項番		イ 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)	ロ 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）	82	1
3	（i）派生商品取引（上場以外）	82	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・ネットティングが承認された場合のネットティング・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	事前提出された清算基金	10	60
10	未提出の清算基金	—	—
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・ネットティングが承認された場合のネットティング・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	事前提出された清算基金	—	—
20	未提出の清算基金	—	—

Ⅲ. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項（別紙様式）

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】

2019年度末

（単位：百万円）

項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	128	—	128
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	128	—	128
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

2018年度末

（単位：百万円）

項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	232	—	232
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	232	—	232
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おりません。

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

【連結】

2019年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合計	資産 譲渡型 証券化 取引 (小計)	証券化						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			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	128	128	128	128	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	128	128	128	128	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	21	21	21	21	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	1	1	1	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
17	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

2018年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合計	資産 譲渡型 証券化 取引 (小計)	証券化			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	232	232	232	232	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	232	232	232	232	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	34	34	34	34	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）																
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	2	2	2	2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

IRRBB：銀行勘定の金利リスク

【連結】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2019年度末	2018年度末	2019年度末	2018年度末
1	上方パラレルシフト	4,209	2,112	2,745	1,766
2	下方パラレルシフト	20,582	25,372	6,700	6,563
3	スティープ化	881	782		
4	フラット化	18,431	23,921		
5	短期金利上昇	4,585	5,086		
6	短期金利低下	0	0		
7	最大値	20,582	25,372	6,700	6,563
		ホ		ヘ	
		2019年度末		2018年度末	
8	Tier1資本の額	454,548		498,438	

【単体】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2019年度末	2018年度末	2019年度末	2018年度末
1	上方パラレルシフト	4,209	2,112	2,745	1,766
2	下方パラレルシフト	21,715	26,597	6,665	6,478
3	スティープ化	881	782		
4	フラット化	18,608	24,166		
5	短期金利上昇	4,243	4,755		
6	短期金利低下	0	0		
7	最大値	21,715	26,597	6,665	6,478
		ホ		ヘ	
		2019年度末		2018年度末	
8	Tier1資本の額	433,407		474,771	

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

【連結】

2019年度末

(単位：百万円、%)

国又は地域	イ 各金融当局が定める比率	ロ 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	ハ カウンター・シクリカル・バッファ比率	ニ カウンター・シクリカル・バッファの額
フランス	0.25%	6,924		
香港	1.00%	3,320		
ルクセンブルク	0.25%	5,652		
小計		15,897		
合計		3,920,556	0.00%	—

2018年度末

(単位：百万円、%)

国又は地域	イ 各金融当局が定める比率	ロ 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	ハ カウンター・シクリカル・バッファ比率	ニ カウンター・シクリカル・バッファの額
香港	2.50%	1,960		
スウェーデン	2.00%	1,160		
英国	1.00%	10,418		
小計		13,539		
合計		4,024,629	0.00%	—