

[自己資本の充実の状況について<定量的事項>]

(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)

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はありません。

(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は以下のとおりです。

【連結ベース】

(単位：百万円)

	2017年9月期	2018年9月期
ルック・スルー方式		294,792
修正単純過半数方式		—
マンドート方式		—
パーシャル・ルック・スルー方式		988
簡易のみなし計算方式		365

- (注) 1. 「ルック・スルー方式」とは、当該エクスポージャーの裏付けになる個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものであります。
 2. 「修正単純過半数方式」とは、当該エクスポージャーがすべて株式等エクスポージャーで構成されているものとみなし、300%又は400%のリスク・ウェイトを適用するものであります。
 3. 「マンドート方式」とは、当該エクスポージャーの運用基準（マンドート）に基づき、当該エクスポージャーの資産構成を保守的に仮定し、個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものであります。
 4. 「パーシャル・ルック・スルー方式」とは、当該エクスポージャーの裏付けになる資産のうち、判明している資産のみに対し「ルック・スルー方式」を適用するものであります。
 5. 「簡易のみなし計算方式」とは、当該エクスポージャーに証券化商品（メザニン部分、劣後部分）や不良債権等の高リスク商品が含まれているか等を確認し、400%又は1,250%のリスク・ウェイトを適用するものであります。

(その他の定量的事項)

◆OV1：リスク・アセットの概要

「国際様式の該当番号」とは、バーゼル銀行監督委員会により平成27年1月28日に公表された開示要件（第3の柱）の改訂と題する文書における表に記載された番号を指します。

【連結ベース】

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		2017年9月期	2018年9月期	2017年9月期	2018年9月期
1	信用リスク		3,167,856		268,005
2	うち、標準的手法適用分		9,940		795
3	うち、内部格付手法適用分		3,036,776		257,518
	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		121,139		9,691
4	カウンターパーティ信用リスク		31,722		2,627
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		8,259		700
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分		—		—
	うち、CVAリスク		13,097		1,047
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		8		0
	その他		10,357		878
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		278,466		23,613
	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		245,574		20,796
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		870		73
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		870		73
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		151,642		12,131
20	うち、基礎的手法適用分		—		—
21	うち、粗利益配分手法適用分		151,642		12,131
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		9		0
	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		3,876,142		327,248

【単体ベース】

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		2017年9月期	2018年9月期	2017年9月期	2018年9月期
1	信用リスク		3,124,416		264,553
2	うち、標準的手法適用分		—		—
3	うち、内部格付手法適用分		3,041,670		257,933
	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		82,745		6,619
4	カウンターパーティ信用リスク		31,722		2,627
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		8,259		700
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分		—		—
	うち、CVAリスク		13,098		1,047
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		8		0
	その他		10,357		878
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 複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー		226,655		19,220
	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		258,364		21,880
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		870		73
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		870		73
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		141,383		11,310
20	うち、基礎的手法適用分		—		—
21	うち、粗利益配分手法適用分		141,383		11,310
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		22,586		1,915
	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		3,805,998		321,580

◆CR1：資産の信用の質

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額
		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	77,613	4,316,969	20,759	4,373,822
2	有価証券（うち負債性のもの）	55	989,797	—	989,852
3	その他オン・バランスシートの資産 （うち負債性のもの）	665	689,998	1,370	689,293
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	78,333	5,996,764	22,129	6,052,968
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	137	31,630	77	31,690
6	コミットメント等	0	121,208	67	121,140
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	137	152,839	145	152,831
合計					
8	合計（4+7）	78,471	6,149,604	22,275	6,205,800

- (注) 1. 「帳簿価額の総額」とは、部分直接償却後、個別貸倒引当金控除前を指しております。
 2. 当行におけるデフォルト事由の判定は、要管理先以下へのランクダウンや約定日からの三カ月以上延滞などを基準としております。
 3. 「有価証券（うち負債性のもの）」には、国債、地方債、社債、その他の証券（株式等エクスポージャーとしている資産を除く）に関する額を計上しています。
 4. 「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、コールローン、買入手形、買入金銭債権、金銭信託、外国為替、リースに関する債権、負債性のものに関する未収利息額等を計上しています。
 5. 「信用リスク」には、「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」および「みなし計算が適用されるエクスポージャー」に該当する額は含まれておりません。

◆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

【連結ベース】

(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	75,430
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）の当中間期中の要因別の変動額	非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額
6	当中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5）	78,333

- (注) 「その他の変動額」には、追加与信や回収、売却などによる残高の増減が含まれております。

◆CR3：信用リスク削減手法

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		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	3,178,702	1,195,120	799,014	49,177	—
2	有価証券（負債性のもの）	925,789	64,063	15,832	42,958	—
3	その他オン・バランスシートの資産 （負債性のもの）	688,629	663	19	—	—
4	合計（1+2+3）	4,793,121	1,259,847	814,866	92,136	—
5	うちデフォルトしたもの	31,589	31,097	19,791	8,289	—

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	資産クラス	CCF・CRM適用前の エクスポージャー		CCF・CRM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		
1	現金	0	—	0	—	0	0.00
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—
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	0	—	0	—	0	0.00
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	165	—	165	—	33	20.00
12	法人等向け	8,429	—	8,429	—	8,429	100.00
13	中小企業等向け及び個人向け	1,517	—	1,517	—	1,138	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）	226	—	226	—	340	150.00
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	10,339	—	10,339	—	9,940	96.14

(注) エクスポージャー額は、部分直接償却後・個別貸倒引当金控除後を指しております。

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト 資産クラス	信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・CRM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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
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	—	—	165	—	—	—	—	—	—	—	—	165
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	8,429	—	—	—	—	8,429
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	1,517	—	—	—	—	1,517
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）	—	—	—	—	—	—	—	226	—	—	—	226
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	0	—	165	—	—	1,517	8,429	226	—	—	—	10,339

(注) エクスポージャー額は、部分直接償却後・個別貸倒引当金控除後を指しております。

◆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
【連結ベース】

(単位：百万円、%、千件、年)

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・CRM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・CRM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
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,744,741	71,626	0.12	1,787,144	0.00	37	44.99	23	35,718	1.99	30	
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	196	—	—	196	0.62	0.0	45.00	1.0	115	58.62	0	
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	1,744,938	71,626	0.12	1,787,341	0.00	37	44.99	2.3	35,833	2.00	30	2,543
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	102,805	6,084	61.63	105,471	0.05	0.0	47.97	2.3	27,447	26.02	25	
2	0.15以上0.25未満	2,189	0	0.00	2,189	0.16	0.0	45.00	1.7	971	44.35	1	
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	1,015	0	0.00	1,015	1.85	0.0	45.00	2.9	1,496	147.37	8	
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	106,010	6,084	61.63	108,677	0.06	0.0	47.89	2.3	29,915	27.52	35	156
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	609,419	56,250	64.55	644,579	0.06	0.2	45.41	2.9	167,472	25.98	186	
2	0.15以上0.25未満	209,143	32,492	65.62	224,222	0.16	0.5	43.73	2.2	83,536	37.25	163	
3	0.25以上0.50未満	480,101	14,163	64.34	482,940	0.27	0.6	42.88	3.3	278,934	57.75	575	
4	0.50以上0.75未満	198,438	6,660	51.27	200,089	0.62	0.3	41.98	3.4	163,517	81.72	524	
5	0.75以上2.50未満	273,323	4,866	86.88	276,692	1.85	0.5	42.20	4.2	348,313	125.88	2,169	
6	2.50以上10.00未満	131,618	4,741	73.45	133,989	4.17	0.2	42.02	3.6	194,445	145.12	2,351	
7	10.00以上100.00未満	8,995	97	0.00	8,981	14.98	0.0	43.65	3.2	20,022	222.92	587	
8	100.00（デフォルト）	6,587	0	—	16,445	100.00	0.0	44.66	1.8	0	0.00	7,344	
9	小計	1,917,629	119,272	65.29	1,987,940	1.60	2.5	43.57	3.2	1,256,243	63.19	13,902	15,894
中小中堅企業向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,370	134	100.00	2,480	0.08	0.0	43.97	3.1	694	28.00	0	
2	0.15以上0.25未満	118,198	4,995	60.44	112,769	0.16	0.7	41.16	2.6	35,879	31.81	77	
3	0.25以上0.50未満	234,157	2,409	77.53	224,958	0.27	1.3	41.39	3.2	103,686	46.09	258	
4	0.50以上0.75未満	156,962	2,182	50.88	149,509	0.62	0.8	41.14	3.3	98,588	65.94	383	
5	0.75以上2.50未満	235,506	3,862	70.97	233,121	1.85	1.0	41.27	4.1	241,910	103.77	1,787	
6	2.50以上10.00未満	125,613	1,933	81.96	118,313	4.17	0.9	40.96	3.5	130,963	110.69	2,023	
7	10.00以上100.00未満	76,450	542	91.80	71,027	14.98	0.4	41.66	3.6	125,584	176.81	4,433	
8	100.00（デフォルト）	63,884	150	87.11	62,244	100.00	0.3	41.75	2.1	0	0.00	25,992	
9	小計	1,013,144	16,211	68.40	974,424	8.61	5.8	41.29	3.3	737,307	75.66	34,959	18,480
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

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・CRM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・CRM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
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	335,935	—	—	331,306	0.05	0.1	90.00	5.0	436,926	131.87	0	
2	0.15以上0.25未満	18,642	—	—	18,614	0.16	0.0	90.00	5.0	24,273	130.40	25	
3	0.25以上0.50未満	4,337	—	—	4,337	0.27	0.0	90.00	5.0	6,810	157.02	10	
4	0.50以上0.75未満	119	—	—	119	0.62	0.0	90.00	5.0	252	210.70	0	
5	0.75以上2.50未満	212	—	—	212	1.85	0.0	90.00	5.0	628	296.45	3	
6	2.50以上10.00未満	27	—	—	27	4.17	0.0	90.00	5.0	98	360.86	1	
7	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	14.98	0.0	90.00	5.0	0	666.27	0	
8	100.00（デフォルト）	4	—	—	4	100.00	0.0	90.00	5.0	49	1,125.00	3	
9	小計	359,279	—	—	354,621	0.06	0.2	90.00	5.0	469,039	132.26	46	
購入債権（事業法人等向け・デフォルトリスク相当部分）													
1	0.00以上0.15未満	47,737	—	—	47,603	0.05	0.0	51.33	3.7	12,652	26.57	12	
2	0.15以上0.25未満	7,310	—	—	7,285	0.16	0.0	45.00	4.1	3,923	53.85	5	
3	0.25以上0.50未満	10,323	—	—	10,323	0.27	0.0	45.00	3.4	6,398	61.97	12	
4	0.50以上0.75未満	3,758	—	—	3,748	0.62	0.0	45.00	4.6	3,478	92.79	10	
5	0.75以上2.50未満	7,008	250	75.00	7,196	1.85	0.0	45.00	3.6	9,137	126.98	60	
6	2.50以上10.00未満	216	—	—	216	4.17	0.0	45.00	5.0	371	171.68	4	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	76,355	250	75.00	76,373	0.30	0.0	48.95	3.7	35,961	47.08	105	
購入債権（事業法人等向け・希薄化リスク相当部分）													
1	0.00以上0.15未満	0	0	—	168	0.03	0.0	0.00	0.0	2,064	1,222.77	3	
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	0	0	—	168	0.03	0.0	0.00	0.0	2,064	1,222.77	3	
購入債権（事業法人等向け・譲渡人デフォルトリスク相当部分）													
1	0.00以上0.15未満	0	0	—	12,145	0.03	0.0	45.00	5.0	4,278	35.22	1	
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	0	0	—	12,145	0.03	0.0	45.00	5.0	4,278	35.22	1	
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	681	—	—	681	0.86	0.4	53.78	—	417	61.31	3	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	39	—	—	39	40.92	0.0	58.54	—	128	324.70	9	
8	100.00（デフォルト）	25	—	—	25	100.00	0.0	54.03	—	45	178.11	10	
9	小計	746	—	—	746	6.35	0.4	54.04	—	591	79.26	22	

(単位：百万円、%、千件、年)

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・CRM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・CRM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	2,349	139,760	37.76	51,889	0.05	336.9	91.93		1,648	3.17	25	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	1,583	12,722	24.35	4,681	0.26	34.2	92.24		579	12.37	11	
4	0.50以上0.75未満	1,427	2,500	13.51	1,680	0.63	8.5	93.37		423	25.20	9	
5	0.75以上2.50未満	11,954	20,405	12.39	14,140	1.16	36.2	93.42		5,652	39.97	154	
6	2.50以上10.00未満	14,660	14,871	2.11	14,824	3.53	28.6	93.35		13,250	89.38	489	
7	10.00以上100.00未満	133	181	3.68	140	55.84	0.4	93.53		312	222.40	73	
8	100.00 (デフォルト)	970	298	13.94	1,010	100.00	2.4	92.59		513	50.85	894	
9	小計	33,079	190,740	30.99	88,367	2.06	447.5	92.46		22,380	25.32	1,657	
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	48,758	—	—	48,406	0.09	3.1	56.10		6,070	12.54	25	
2	0.15以上0.25未満	186,755	—	—	185,513	0.18	14.8	54.17		37,571	20.25	183	
3	0.25以上0.50未満	308,064	—	—	306,981	0.36	18.5	53.09		100,112	32.61	585	
4	0.50以上0.75未満	104,227	—	—	103,861	0.54	5.9	53.89		46,117	44.40	302	
5	0.75以上2.50未満	114,945	—	—	114,484	0.86	8.9	48.57		63,390	55.37	482	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	3,110	—	—	3,109	40.92	0.2	50.56		8,721	280.44	643	
8	100.00 (デフォルト)	3,010	—	—	3,123	100.00	0.2	52.58		4,614	147.72	1,273	
9	小計	768,872	—	—	765,481	0.97	51.9	52.96		266,599	34.82	3,496	
その他リテール向けエクスポージャー (債権単位)													
1	0.00以上0.15未満	7,585	3,066	47.75	10,791	0.04	4.8	18.79		453	4.20	1	
2	0.15以上0.25未満	1,097	0	0.00	3,149	0.20	1.1	51.00		685	21.76	3	
3	0.25以上0.50未満	11,702	3,962	21.63	12,738	0.40	7.6	27.01		2,129	16.71	13	
4	0.50以上0.75未満	58,838	0	0.00	59,567	0.52	4.0	22.17		9,903	16.62	71	
5	0.75以上2.50未満	63,190	42	67.64	61,582	1.21	26.1	42.41		28,774	46.72	323	
6	2.50以上10.00未満	11,399	470	1.68	7,202	3.54	3.0	18.79		1,914	26.57	45	
7	10.00以上100.00未満	42	2	1.97	100	34.28	0.0	39.32		81	81.83	24	
8	100.00 (デフォルト)	1,933	85	10.01	2,032	100.00	0.4	54.60		877	43.16	24	
9	小計	155,789	7,628	31.02	157,163	2.19	47.3	31.12		44,820	28.51	507	
その他リテール向けエクスポージャー (債務者単位)													
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	46,513	1,714	64.55	44,016	0.43	3.6	33.62		9,849	22.37	64	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	47,306	2,228	29.77	46,654	1.67	4.7	30.34		17,144	36.74	233	
6	2.50以上10.00未満	29,125	551	25.84	28,611	3.72	2.1	31.58		12,865	44.96	332	
7	10.00以上100.00未満	110	—	—	110	78.05	0.0	20.07		35	32.01	17	
8	100.00 (デフォルト)	1,419	64	35.74	3,086	100.00	0.2	45.37		1,403	45.48	1,288	
9	小計	124,475	4,558	42.46	122,479	4.25	10.8	32.17		41,298	33.71	1,936	
合計 (全てのポートフォリオ)		6,300,320	416,371	37.56	6,435,931	2.08	570.7	42.54	3.0	2,946,335	45.77	56,706	42,874

- (注) 1. 「CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額」に含まれる与信枠は、事業法人等向けエクスポージャーについては未引出枠、リテール向けエクスポージャーについては契約額を記載しております。
2. 信用リスク削減手法により保証人PDを用いてリスク・アセット計算した場合は、当該保証人に係るポートフォリオのPD区分に記載しております。一部のみ保証でカバーされている場合は、原債務者と保証人の各ポートフォリオに分けて記載しております。但し、リテール向けエクスポージャーについては、保証による信用リスク削減効果はPDを調整することで勘案しているため、原債務者と保証人に分けずに記載しております。
3. 購入債権 (事業法人等向け・希薄化リスク相当額部分) および購入債権 (事業法人等向け・譲渡人デフォルトリスク相当額部分) における「オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額」は、購入債権 (事業法人等向け・デフォルトリスク相当部分) にて記載しております。
4. リテール向けエクスポージャーについてはPD推計に債権の数を使用しているため、「債務者の数」に債権の数を記載しております。ただし、「その他リテール向けエクスポージャー」の一部については、PD推計に債務者の数を使用しているため、本表において区分しております。

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	ポートフォリオ	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	35,833	35,833
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	29,915	29,915
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	1,993,550	1,993,550
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	90,441	90,441
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	22,380	22,380
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	266,599	266,599
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	86,119	86,119
12	株式-FIRB	469,039	469,039
13	株式-AIRB	—	—
14	購入債権-FIRB	42,896	42,896
15	購入債権-AIRB	—	—
16	合計	3,036,776	3,036,776

(注) 当行では、信用リスク削減手法としてクレジット・デリバティブを用いておりません。

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

【連結ベース】

（単位：百万円、％）

特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）												
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外												
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシート の額	オフ・バランス シート の額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失	
					PF	OF	CF	IPRE	合計			
優（Strong）	2.5年未満	4,160	18,673	50%	15,895	2,278	—	—	18,173	9,086	—	
	2.5年以上	47,553	6,864	70%	50,281	920	—	—	51,202	35,841	204	
良（Good）	2.5年未満	350	1,335	70%	1,351	—	—	—	1,351	946	5	
	2.5年以上	17,409	13,109	90%	22,954	2,223	—	—	25,177	22,660	201	
可（Satisfactory）		18,987	339	115%	1,315	17,961	—	—	19,276	22,168	539	
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—	
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計		88,460	40,322	—	91,797	23,384	—	—	115,182	90,703	951	
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	期待損失	
簡易手法-上場株式	83,686	—	300%						83,629	250,889	—	
簡易手法-非上場株式	6,487	544	400%						6,894	27,576	—	
内部モデル手法	—	—	—						—	—	—	
合計	90,174	544	—						90,524	278,466	—	
百パーセントのリスク・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百パー セントのリスク・ウェイトが適用され る株式エクスポージャー	—	—	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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		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	5,088	12,903			17,992	8,259
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					153,701	10,357
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						18,616

◆CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		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パーセントで除して得た額)
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	22,815	13,097
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	22,815	13,097

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト 業種	与信相当額 (信用リスク削減効果勘案後)								合計
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	
1	中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	金融機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	第一種金融商品取引業者向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け	—	—	—	—	—	0	—	—	0
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	—	—	—	0	—	—	0

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
ソブリン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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	89,239	0.06	0.0	12.72	0.4	5,297	5.93
2	0.15以上0.25未満	33,165	0.16	0.0	4.21	0.0	760	2.29
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	30,557	4.17	0.0	9.05	0.0	8,268	27.06
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	152,962	0.80	0.0	10.14	0.2	14,326	9.36
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	13,835	0.07	0.0	0.43	0.0	30	0.21
2	0.15以上0.25未満	376	0.16	0.0	45.00	3.1	180	47.89
3	0.25以上0.50未満	877	0.27	0.0	43.11	4.5	610	69.56
4	0.50以上0.75未満	398	0.62	0.0	45.00	4.1	386	97.02
5	0.75以上2.50未満	546	1.85	0.0	45.00	2.4	614	112.36
6	2.50以上10.00未満	644	4.17	0.0	45.00	2.4	907	140.84
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	16,679	1.44	0.0	7.93	0.6	2,728	16.36
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	122	0.16	0.0	38.64	3.8	49	40.52
3	0.25以上0.50未満	514	0.27	0.0	40.04	3.9	277	53.94
4	0.50以上0.75未満	140	0.62	0.0	44.03	4.4	117	83.71
5	0.75以上2.50未満	718	1.85	0.0	45.00	1.5	639	89.04
6	2.50以上10.00未満	125	4.17	0.0	45.00	3.2	174	139.04
7	10.00以上100.00未満	1	14.98	0.0	45.00	1.0	2	176.35
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,622	1.36	0.0	42.86	2.8	1,260	77.70
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	83	0.43	0.0	47.94	—	26	31.91
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	32	1.31	0.0	23.56	—	8	26.69
6	2.50以上10.00未満	7	3.15	0.0	28.34	—	3	39.83
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	123	0.69	0.0	40.30	—	38	31.06
合計 (全てのポートフォリオ)		171,387	0.87	0.1	10.26	—	18,354	10.70

◆CCR5：担保の内訳

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		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）	—	—	—	—	22,995	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	128,663	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	22,941
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	123,871
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	34,308
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	151,658	181,121

◆CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		購入した プロテクション	提供した プロテクション
想定元本			
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—
3	トータル・リターン・スワップ	—	—
4	クレジットオプション	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—
6	想定元本合計	—	—
	公正価値	—	—
7	プラスの公正価値（資産）	—	—
8	マイナスの公正価値（負債）	—	—

◆CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー
【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削 減手法適用後)	リスク・アセット の額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)		8
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)	205	8
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	205	8
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	事前拋出された清算基金	—	—
10	未拋出の清算基金	—	—
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	事前拋出された清算基金	—	—
20	未拋出の清算基金	—	—

◆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)

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	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)	—	—	—	—	—	—	4,474	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	4,055	—	—
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	—	—	—	—	—	—	418	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	—	—	—	—	—	—	1,591	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛金債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	1,591	—	—
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、自己資本比率算出上、マーケット・リスク相当額に係る額を不算入としております。

◆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）

【連結ベース】

（単位：百万円）

項番		合計	資産譲渡型証券化					合成型証券化			証券化				
			取引 (小計)	証券化	裏付けとなる リート	ホール セール	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	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）															
1	自己資本比率告示に基づき二十%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	自己資本比率告示に基づき二十%超五十%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	自己資本比率告示に基づき五十%超百%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	自己資本比率告示に基づき百%超二百五十%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	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定により千二百五十%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により千二百五十%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により千二百五十%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により千二百五十%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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

◆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）

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)					再証券化			合成型証券化取引(小計)			
			証券化	裏付けとなるリート	ホールセール	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	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）														
1	自己資本比率告示に基づき二十%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	4,474	4,474	4,474	4,474	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	自己資本比率告示に基づき二十%超五十%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	1,591	1,591	1,591	—	1,591	—	—	—	—	—	—	—	—
3	自己資本比率告示に基づき五十%超百%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	自己資本比率告示に基づき百%超二百五十%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	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定により千二百五十%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	6,065	6,065	6,065	4,474	1,591	—	—	—	—	—	—	—	—
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千二百五十%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	870	870	870	313	556	—	—	—	—	—	—	—	—
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千二百五十%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	73	73	73	26	47	—	—	—	—	—	—	—	—
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千二百五十%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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

◆MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額

◆MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

◆MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果

当行は、自己資本比率算出上、マーケット・リスク相当額に係る額を不算入としております。

◆IRRBB1：金利リスク

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		△EVE		△NII	
		2017年9月期	2018年9月期	2017年9月期	2018年9月期
1	上方パラレルシフト		41,656		2,233
2	下方パラレルシフト		0		6,895
3	スティープ化		16,936		
4	フラット化		0		
5	短期金利上昇		11,750		
6	短期金利低下		0		
7	最大値		41,656		6,895
		2017年9月期		2018年9月期	
8	Tier1資本の額				598,478

【単体ベース】

(単位：百万円)

項番		△EVE		△NII	
		2017年9月期	2018年9月期	2017年9月期	2018年9月期
1	上方パラレルシフト		41,656		2,233
2	下方パラレルシフト		0		6,895
3	スティープ化		16,936		
4	フラット化		0		
5	短期金利上昇		11,750		
6	短期金利低下		0		
7	最大値		41,656		6,895
		2017年9月期		2018年9月期	
8	Tier1資本の額				581,137

(2017年9月期に関する定量的事項)

開示告示附則第2条第3項及び第6項に基づき、2017年9月期に関する定量的事項は従前の様式にて掲載しております。

(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、規制上の所要自己資本を下回った会社の名称)

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、規制上の所要自己資本を下回った会社はありません。

(自己資本の充実度に関する事項)

◆信用リスクに対する所要自己資本の額

【単体ベース】

(単位：百万円)

	2017年9月期
信用リスクに対する所要自己資本の額 (E), (F), (G), (H) を除く (A)	293,971
標準的手法が適用されるポートフォリオ (B)	—
内部格付手法の適用除外資産	—
内部格付手法の段階的適用資産	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ (C)	293,820
うち事業法人向けエクスポージャー (特定貸付債権を除く)	218,251
うちソブリン向けエクスポージャー	2,501
うち金融機関等向けエクスポージャー	6,513
うち居住用不動産向けエクスポージャー	25,195
うち適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	2,886
うちその他リテール向けエクスポージャー	10,978
証券化エクスポージャー (D)	150
内部格付手法が適用される株式等エクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額 (E)	55,907
うちマーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー	8,517
簡易手法が適用される株式等エクスポージャー	8,517
内部モデル手法が適用される株式等エクスポージャー	—
うちPD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー	45,474
うちリスク・ウェイト250%を適用する株式等エクスポージャー	1,915
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係る信用リスクに対する所要自己資本の額 (F)	18,005
CVAリスク相当額 (G)	1,570
中央清算機関関連エクスポージャー (H)	0
合計 (A)+(E)+(F)+(G)+(H)	369,455

(注) 1. 標準的手法が適用されるポートフォリオ (上記のうち (B)) については、次の式に基づく所要自己資本の額であります。

「所要自己資本の額=信用リスク・アセット×8%」

2. 内部格付手法が適用されるポートフォリオ (上記のうち (C), (D), (E), (F)) については、次の式に基づく所要自己資本の額であります。

「所要自己資本の額=信用リスク・アセット×8%+期待損失額+調整項目に含まれる額」

なお、信用リスク・アセットの額は、1.06のスケールリングファクターを乗じた後の金額とし、また適格引当金を考慮していません。

【連結ベース】

(単位：百万円)

		2017年9月期
信用リスクに対する所要自己資本の額 ((E), (F), (G), (H) を除く)	(A)	304,369
標準的手法が適用されるポートフォリオ	(B)	3,622
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産		—
銀行資産のうち内部格付手法の段階的適用資産		—
連結子会社資産のうち内部格付手法の適用除外資産		3,622
連結子会社資産のうち内部格付手法の段階的適用資産		—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	(C)	300,596
うち事業法人向けエクスポージャー (特定貸付債権を除く)		217,336
うちソブリン向けエクスポージャー		2,501
うち金融機関等向けエクスポージャー		6,398
うち居住用不動産向けエクスポージャー		26,071
うち適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー		3,653
うちその他リテール向けエクスポージャー		11,234
証券化エクスポージャー	(D)	150
内部格付手法が適用される株式等エクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額	(E)	56,699
うちマーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー		11,667
簡易手法が適用される株式等エクスポージャー		11,667
内部モデル手法が適用される株式等エクスポージャー		—
うちPD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー		45,031
うちリスク・ウェイト250%を適用する株式等エクスポージャー		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に係る信用リスクに対する所要自己資本の額	(F)	17,305
CVAリスク相当額	(G)	1,570
中央清算機関関連エクスポージャー	(H)	0
合計 (A)+(E)+(F)+(G)+(H)		379,944

- (注) 1. 標準的手法が適用されるポートフォリオ (上記のうち (B)) については、次の式に基づく所要自己資本の額であります。
「所要自己資本の額=信用リスク・アセット×8%」
2. 内部格付手法が適用されるポートフォリオ (上記のうち (C), (D), (E), (F)) については、次の式に基づく所要自己資本の額であります。
「所要自己資本の額=信用リスク・アセット×8%+期待損失額+調整項目に含まれる額」
なお、信用リスク・アセットの額は、1.06のスケールリングファクターを乗じた後の金額とし、また適格引当金を考慮しておりません。

◆オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額

【単体ベース】

(単位：百万円)

		2017年9月期
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額		11,607
うち基礎的手法		—
うち粗利益配分手法		11,607
うち先進的計測手法		—

(注) 所要自己資本の額は、「オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額」に8%を乗じた額であります。

【連結ベース】

(単位：百万円)

		2017年9月期
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額		12,400
うち基礎的手法		—
うち粗利益配分手法		12,400
うち先進的計測手法		—

(注) 所要自己資本の額は、「オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額」に8%を乗じた額であります。

◆所要自己資本額

【単体ベース】

(単位：百万円)

		2017年9月期
総所要自己資本額		381,062

(注) 総所要自己資本額は、「リスク・アセット×8%+期待損失額+調整項目に含まれる額」にて算出される額であります。

【連結ベース】

(単位：百万円)

		2017年9月期
総所要自己資本額		392,345

(注) 総所要自己資本額は、「リスク・アセット×8%+期待損失額+調整項目に含まれる額」にて算出される額であります。

(信用リスクに関する事項)

◆エクスポージャーの種類別の内訳

【単体ベース】

エクスポージャーの主な種類別の内訳

(単位：百万円)

	信用リスクに関するエクスポージャーの中間期末残高				三月以上延滞 エクスポージャー 又は デフォルトした エクスポージャー
	2017年9月期	貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取 2017年9月期	債券 2017年9月期	デリバティブ取引 2017年9月期	
標準的手法が適用される エクスポージャー	—	—	—	—	—
内部格付手法が適用される エクスポージャー	7,251,832	4,584,148	1,421,119	30,593	87,703
合計	7,251,832	4,584,148	1,421,119	30,593	87,703

- (注) 1. エクスポージャーとは、標準的手法が適用されるエクスポージャーについては、部分直接償却後・個別貸倒引当金控除前を指し、内部格付手法が適用されるエクスポージャーについては、部分直接償却前・個別貸倒引当金控除前を指しております。
2. 三月以上延滞エクスポージャーとは、標準的手法を適用するエクスポージャーに対するものであり、デフォルトしたエクスポージャーとは、内部格付手法を適用するエクスポージャーに対するものであります。なお、三月以上延滞エクスポージャーとは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヵ月以上延滞しているエクスポージャー、又は引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%であるエクスポージャーであります。

内部格付手法が適用されるエクスポージャーについて中間期末残高及びデフォルトしたエクスポージャーの中間期末残高
(地域別、業種別、残存期間別)

(単位：百万円)

	信用リスクに関するエクスポージャーの中間期末残高				デフォルトした エクスポージャー
	2017年9月期	貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引 2017年9月期	債券 2017年9月期	デリバティブ取引 2017年9月期	
国内計	6,630,982	4,123,132	1,285,339	10,612	87,524
国外計	620,850	461,015	135,780	19,980	178
地域別合計	7,251,832	4,584,148	1,421,119	30,593	87,703
製造業	879,746	638,785	33,588	949	19,539
農業	2,823	2,623	200	—	35
林業	283	283	—	—	—
漁業	13,069	12,556	503	—	2,307
鉱業	10,279	8,906	1,373	—	1,084
建設業	138,671	116,294	5,092	5	10,957
電気・ガス・熱供給・水道業	117,344	99,533	2,847	—	—
情報通信業	31,855	29,543	342	—	166
運輸業	696,450	670,649	2,659	9,383	1,525
卸・小売業	516,261	478,751	20,647	2,599	14,555
金融・保険業	719,958	485,489	144,243	17,571	169
不動産業	284,221	255,564	25,211	0	14,065
各種サービス業	442,848	434,925	6,200	83	17,672
国・地方公共団体	1,244,238	238,602	1,004,803	—	—
個人	1,059,212	1,056,350	—	—	5,623
その他	1,094,565	55,287	173,407	—	—
業種別計	7,251,832	4,584,148	1,421,119	30,593	87,703
1年以下	1,335,981	1,144,236	145,912	8,670	55,965
1年超3年以下	765,713	409,004	339,613	17,094	4,664
3年超5年以下	854,422	540,561	310,793	2,610	4,986
5年超7年以下	416,268	326,558	88,294	869	2,146
7年超10年以下	845,532	542,538	302,665	328	6,833
10年超	1,727,146	1,596,328	124,020	1,020	13,101
期間の定めのないもの	1,306,768	24,920	109,819	—	5
残存期間別合計	7,251,832	4,584,148	1,421,119	30,593	87,703

- (注) エクスポージャーとは、内部格付手法が適用されるエクスポージャーについては、部分直接償却前・個別貸倒引当金控除前を指しております。

【連結ベース】

エクスポージャーの主な種類別の内訳

(単位：百万円)

	信用リスクに関するエクスポージャーの中間期末残高				三月以上延滞 エクスポージャー 又は デフォルトした エクスポージャー
	2017年9月期	貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引 2017年9月期	債券 2017年9月期	デリバティブ取引 2017年9月期	
標準的手法が適用される エクスポージャー	47,368	—	—	0	199
内部格付手法が適用される エクスポージャー	7,248,167	4,576,557	1,420,251	30,593	90,187
合計	7,295,535	4,576,557	1,420,251	30,593	90,386

- (注) 1. エクスポージャーとは、標準的手法が適用されるエクスポージャーについては、部分直接償却後・個別貸倒引当金控除前を指し、内部格付手法が適用されるエクスポージャーについては、部分直接償却前・個別貸倒引当金控除前を指しております。
2. 三月以上延滞エクスポージャーとは、標準的手法を適用するエクスポージャーに対するものであり、デフォルトしたエクスポージャーとは、内部格付手法を適用するエクスポージャーに対するものであります。なお、三月以上延滞エクスポージャーとは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヶ月以上延滞しているエクスポージャー、又は引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%であるエクスポージャーであります。

内部格付手法が適用されるエクスポージャーについて中間期末残高及びデフォルトしたエクスポージャーの中間期末残高
(地域別、業種別、残存期間別)

(単位：百万円)

	信用リスクに関するエクスポージャーの中間期末残高				デフォルトした エクスポージャー
	2017年9月期	貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引 2017年9月期	債券 2017年9月期	デリバティブ取引 2017年9月期	
国内計	6,627,317	4,115,541	1,284,471	10,612	90,008
国外計	620,850	461,015	135,780	19,980	178
地域別合計	7,248,167	4,576,557	1,420,251	30,593	90,187
製造業	890,761	638,785	33,588	949	19,539
農業	2,827	2,623	200	—	35
林業	283	283	—	—	—
漁業	13,069	12,556	503	—	2,307
鉱業	10,279	8,906	1,373	—	1,084
建設業	138,671	116,294	5,092	5	10,957
電気・ガス・熱供給・水道業	117,344	99,533	2,847	—	—
情報通信業	31,959	29,543	342	—	166
運輸業	696,552	670,649	2,659	9,383	1,525
卸・小売業	516,636	478,751	20,647	2,599	14,555
金融・保険業	687,687	461,622	144,547	17,571	169
不動産業	284,232	255,564	25,211	0	14,065
各種サービス業	442,948	434,925	6,200	83	17,672
国・地方公共団体	1,244,238	238,602	1,004,803	—	—
個人	1,076,516	1,072,626	—	—	8,107
その他	1,094,155	55,287	172,235	—	—
業種別計	7,248,167	4,576,557	1,420,251	30,593	90,187
1年以下	1,324,485	1,132,741	145,912	8,670	56,050
1年超3年以下	762,809	406,101	339,613	17,094	5,256
3年超5年以下	845,664	531,803	310,793	2,610	5,049
5年超7年以下	416,418	326,637	88,365	869	2,194
7年超10年以下	845,618	542,623	302,665	328	6,919
10年超	1,728,560	1,597,730	124,031	1,020	14,504
期間の定めのないもの	1,324,611	38,919	108,869	—	212
残存期間別合計	7,248,167	4,576,557	1,420,251	30,593	90,187

- (注) エクスポージャーとは、内部格付手法が適用されるエクスポージャーについては、部分直接償却前・個別貸倒引当金控除前を指しております。

◆一般貸倒引当金、個別貸倒引当金及び特定海外債権引当勘定の間中間期末残高及び期中の増減額
【単体ベース】

(単位：百万円)

		期首残高	期中増加額	期中減少額	中間期末残高
一般貸倒引当金	2017年9月期	8,080	—	51	8,028
個別貸倒引当金	2017年9月期	11,318	1,690	2,209	10,799
特定海外債権引当勘定	2017年9月期	—	—	—	—
合計	2017年9月期	19,399	1,690	2,261	18,828

(注) 1. 増減額については、一般貸倒引当金は総額ネット表示、個別貸倒引当金は債務者毎のネットの合計で表示しております。
2. 上表の一般貸倒引当金には偶発損失引当金を、個別貸倒引当金には投資損失引当金を含めております。

〈個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳〉

(単位：百万円)

	期首残高	期中増加額	期中減少額	中間期末残高
	2017年9月期	2017年9月期	2017年9月期	2017年9月期
国内計	11,318	1,690	2,209	10,799
国外計	—	—	—	—
地域別合計	11,318	1,690	2,209	10,799
製造業	3,017	261	1,108	2,170
農業	2	0	0	2
林業	—	—	—	—
漁業	830	46	1	874
鉱業	11	13	0	25
建設業	1,633	130	325	1,438
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	51	—	0	51
運輸業	384	9	22	370
卸・小売業	2,816	360	401	2,775
金融・保険業	112	—	45	67
不動産業	469	16	74	411
各種サービス業	1,794	801	168	2,427
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	164	50	60	154
その他	30	0	—	30
業種別計	11,318	1,690	2,209	10,799

(注) 1. 一般貸倒引当金については、地域別、業種別の区分毎の算定を行っておりません。
2. 増減額は、債務者毎のネットの合計で表示しております。
3. 特定海外債権引当勘定は残高がありません。
4. 上表の個別貸倒引当金には投資損失引当金を含めております。

【連結ベース】

(単位：百万円)

		期首残高	期中増加額	期中減少額	中間期末残高
一般貸倒引当金	2017年9月期	10,308	—	110	10,198
個別貸倒引当金	2017年9月期	13,661	1,690	2,319	13,032
特定海外債権引当勘定	2017年9月期	—	—	—	—
合計	2017年9月期	23,969	1,690	2,430	23,230

(注) 1. 増減額については、一般貸倒引当金は総額ネット表示、個別貸倒引当金は債務者毎のネットの合計で表示しております。
2. 上表の一般貸倒引当金には偶発損失引当金を、個別貸倒引当金には投資損失引当金を含めております。

〈個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳〉

(単位：百万円)

	期首残高	期中増加額	期中減少額	中間期末残高
	2017年9月期	2017年9月期	2017年9月期	2017年9月期
国内計	13,661	1,690	2,319	13,032
国外計	—	—	—	—
地域別合計	13,661	1,690	2,319	13,032
製造業	3,017	261	1,108	2,170
農業	2	0	0	2
林業	—	—	—	—
漁業	830	46	1	874
鉱業	11	13	0	25
建設業	1,633	130	325	1,438
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	51	—	0	51
運輸業	384	9	22	370
卸・小売業	2,816	360	401	2,775
金融・保険業	112	—	45	67
不動産業	469	16	74	411
各種サービス業	1,794	801	168	2,427
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	1,463	50	74	1,439
その他	1,074	0	96	978
業種別計	13,661	1,690	2,319	13,032

(注) 1. 一般貸倒引当金については、地域別、業種別の区分毎の算定を行っておりません。
2. 増減額は、債務者毎のネットの合計で表示しております。
3. 特定海外債権引当勘定は残高がありません。
4. 上表の個別貸倒引当金には投資損失引当金を含めております。

◆業種別又は取引相手の別の貸出金償却の額

【単体ベース】

(単位：百万円)

	貸出金償却
	2017年9月期
製造業	556
農業	—
林業	—
漁業	3
鉱業	—
建設業	117
電気・ガス・熱供給・水道業	—
情報通信業	—
運輸業	4
卸・小売業	175
金融・保険業	0
不動産業	8
各種サービス業	314
国・地方公共団体	—
個人	3
その他	—
業種別計	1,185

(注) 貸出金償却実績は、当該期の直接償却実施額および部分直接償却実施額の合計を記載しております。従って、中間損益計算書上の貸出金償却額（「その他経常費用」）とは一致しません。

【連結ベース】

(単位：百万円)

	貸出金償却
	2017年9月期
製造業	556
農業	—
林業	—
漁業	3
鉱業	—
建設業	117
電気・ガス・熱供給・水道業	—
情報通信業	—
運輸業	4
卸・小売業	175
金融・保険業	0
不動産業	8
各種サービス業	314
国・地方公共団体	—
個人	21
その他	—
業種別計	1,203

(注) 貸出金償却実績は、前表の単体の貸出金償却実績額に、中間連結損益計算書上の子会社の貸出金償却に相当する額を加算して記載しております。従って、中間連結損益計算書上の貸出金償却額（「その他経常費用」）とは一致しません。

◆標準的手法が適用されるエクスポージャーについて、リスク・ウェイトの区分毎の信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高並びに自己資本比率規制（金融庁告示第19号）第79条の5第2項第2号、第177条の2第2項第2号及び第247条第1項（第125条、第127条及び第136条第1項において準用する場合に限る）の規定により1,250パーセントのリスク・ウェイトが適用されるエクスポージャーの額

【単体ベース】

リスク・ウェイトの区分毎のエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2017年9月期	
	格付あり	格付なし
0%	—	—
20%	—	—
50%	—	—
75%	—	—
100%	—	—
150%	—	—
1,250%	—	—
合計	—	—

(注) 格付のあり・なしの区分は、リスク・ウェイト判定時の参照格付の有無で区分しております。個別貸倒引当金等については、信用リスク・アセットの算出対象外のため、リスク・ウェイト0%「格付なし」の区分に一括計上しております。

【連結ベース】

リスク・ウェイトの区分毎のエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2017年9月期	
	格付あり	格付なし
0%	—	1,045
20%	225	—
50%	—	4
75%	—	1,371
100%	—	43,749
150%	—	6
1,250%	—	—
合計	225	46,178

(注) 格付のあり・なしの区分は、リスク・ウェイト判定時の参照格付の有無で区分しております。個別貸倒引当金等については、信用リスク・アセットの算出対象外のため、リスク・ウェイト0%「格付なし」の区分に一括計上しております。

◆内部格付手法が適用されるエクスポージャーのうち、スロットティング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権及びマーケット・ベース方式の簡易手法が適用される株式等エクスポージャーについて、自己資本比率規制（金融庁告示第19号）第153条第3項及び第5項並びに第166条第4項に定めるリスク・ウェイトが適用される場合におけるリスク・ウェイトの区分毎の残高

【単体ベース】

スロットティング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権のリスク・ウェイトの区分毎の残高

プロジェクト・ファイナンス、オブジェクト・ファイナンス、コモディティ・ファイナンス、事業用不動産向け貸付

(単位：百万円)

スロットティング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイト区分		2017年9月期
		期待損失額相当	信用リスク・アセット	
優	2年半未満	0%	50%	10,330
	2年半以上	5%	70%	37,635
良	2年半未満	5%	70%	2,323
	2年半以上	10%	90%	13,441
可	期間の別なし	35%	115%	10,937
弱い	期間の別なし	100%	250%	—
デフォルト	期間の別なし	625%	0%	—
合計				74,668

(注) 1. 「スロットティング・クライテリア」とは、特定貸付債権について自己資本比率規制（金融庁告示第19号）第153条第3項及び第5項（期待損失額相当は同第150条第2項及び第3項）に基づき、優・良・可・弱い・デフォルトに区分されたリスク・ウェイトの基準であります。

2. なお、事業用不動産向け貸付のうちボラティリティの高い事業用不動産向け貸付に該当する与信はありません。

マーケット・ベース方式の簡易手法が適用される株式等エクスポージャーのリスク・ウェイトの区分毎の残高

(単位：百万円)

リスク・ウェイト区分	2017年9月期
300%（上場株式等エクスポージャー）	29,735
400%（上記以外）	2,807
合計	32,542

【連結ベース】

連結子会社において、プロジェクト・ファイナンス、オブジェクト・ファイナンス、コモディティ・ファイナンス、事業用不動産向け貸付、ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付はありません。従って、当連結グループにおける上記に係る内訳等は、単体ベースに記載されている数値と同一であります。

また、連結ベースでの、マーケット・ベース方式の簡易手法が適用される株式等エクスポージャーのリスク・ウェイトの区分毎の残高は、以下のとおりです。

マーケット・ベース方式の簡易手法が適用される株式等エクスポージャーのリスク・ウェイトの区分毎の残高

(単位：百万円)

リスク・ウェイト区分	2017年9月期
300%（上場株式等エクスポージャー）	40,292
400%（上記以外）	4,170
合計	44,462

◆事業法人向けエクスポージャー、ソブリン向けエクスポージャー、金融機関等向けエクスポージャー及びPD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーについて、債務者格付毎のパラメータの推計値及びリスク・ウェイト

【単体ベース】

(単位：百万円、%)

格付	債務者区分	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD	
		加重平均値	加重平均値	加重平均値	オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目
		2017年9月期	2017年9月期	2017年9月期	2017年9月期	2017年9月期
事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）		1.61	42.89	76.82	2,677,457	103,035
S1	正常先	—	—	—	—	—
1・2・3・4	正常先	0.16	43.88	38.46	1,387,197	76,202
5・6	正常先	1.27	41.65	103.13	843,094	13,163
7・8	要注意先	8.16	41.91	164.81	368,692	13,388
9・10・11・12（デフォルト）	要管理先以下	100.00	42.34	—	78,472	281
ソブリン向けエクスポージャー		0.00	44.99	1.54	2,006,502	91
S1	正常先	—	45.00	—	1,880,373	—
1・2・3・4	正常先	0.03	44.96	24.57	126,128	91
5・6	正常先	—	—	—	—	—
7・8	要注意先	—	—	—	—	—
9・10・11・12（デフォルト）	要管理先以下	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー		0.08	21.77	11.79	180,002	298,847
S1	正常先	—	—	—	—	—
1・2・3・4	正常先	0.05	22.16	11.47	179,813	286,191
5・6	正常先	1.93	10.46	24.94	153	2,239
7・8	要注意先	4.35	7.21	23.52	36	10,416
9・10・11・12（デフォルト）	要管理先以下	—	—	—	—	—
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー		0.01	90.00	141.72	318,258	—
S1	正常先	—	—	—	—	—
1・2・3・4	正常先	0.01	90.00	141.47	317,738	—
5・6	正常先	1.20	90.00	251.17	288	—
7・8	要注意先	4.35	90.00	363.32	225	—
9・10・11・12（デフォルト）	要管理先以下	100.00	90.00	—	5	—

- (注) 1. リスク・ウェイトは、「所要自己資本比率×125」により算出しております。(106のスクーリングファクター考慮後)
2. 「EAD」とは、内部格付手法が適用されるエクスポージャーについてデフォルトが発生した場合に想定される与信残高であり、エクスポージャーから自行預金の相殺分を控除した額であります。
3. オフ・バランス資産項目のEADの推計値は、CCF（与信換算掛目）適用後の数値を使用しております。
4. 各エクスポージャーのPD加重平均値、LGD加重平均値、リスク・ウェイト加重平均値の合計は、要管理先以下の格付の区分を除いた数値であります。また、要管理先以下の格付の区分のリスク・ウェイト加重平均値は表示しておりません。
5. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーには、自己資本比率規制（金融庁告示第19号）第178条の3が適用されるエクスポージャーは含めておりません。
6. 本表には、調整項目に含まれる額は含めておりません。

【連結ベース】

(単位：百万円、%)

格付	債務者区分	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD	
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目
					2017年9月期	2017年9月期
事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）		1.62	42.87	77.10	2,653,488	103,035
S1	正常先	—	—	—	—	—
1・2・3・4	正常先	0.16	43.86	38.34	1,363,228	76,202
5・6	正常先	1.27	41.65	103.13	843,094	13,163
7・8	要注意先	8.16	41.91	164.81	368,692	13,388
9・10・11・12（デフォルト）	要管理先以下	100.00	42.34	—	78,472	281
ソブリン向けエクスポージャー		0.00	44.99	1.54	2,006,502	91
S1	正常先	—	45.00	—	1,880,373	—
1・2・3・4	正常先	0.03	44.96	24.57	126,128	91
5・6	正常先	—	—	—	—	—
7・8	要注意先	—	—	—	—	—
9・10・11・12（デフォルト）	要管理先以下	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー		0.08	21.80	11.81	180,196	298,847
S1	正常先	—	—	—	—	—
1・2・3・4	正常先	0.05	22.18	11.48	180,006	286,191
5・6	正常先	1.93	10.46	24.94	153	2,239
7・8	要注意先	4.35	7.21	23.52	36	10,416
9・10・11・12（デフォルト）	要管理先以下	—	—	—	—	—
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー		0.01	90.00	142.12	318,786	—
S1	正常先	—	—	—	—	—
1・2・3・4	正常先	0.01	90.00	141.87	318,267	—
5・6	正常先	1.20	90.00	251.21	288	—
7・8	要注意先	4.35	90.00	363.32	225	—
9・10・11・12（デフォルト）	要管理先以下	100.00	90.00	—	5	—

- (注) 1. リスク・ウェイトは、「所要自己資本比率×12.5」により算出しております。(1.06のスケールリングファクター考慮後)
2. 「EAD」とは、内部格付手法が適用されるエクスポージャーについてデフォルトが発生した場合に想定される与信残高であり、エクスポージャーから自行預金の相殺分を控除した額であります。
3. オフ・バランス資産項目のEADの推計値は、CCF（与信換算掛目）適用後の数値を使用しております。
4. 各エクスポージャーのPD加重平均値、LGD加重平均値、リスク・ウェイト加重平均値の合計は、要管理先以下の格付の区分を除いた数値であります。また、要管理先以下の格付の区分のリスク・ウェイト加重平均値は表示しておりません。
5. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーには、自己資本比率規制（金融庁告示第19号）第178条の3が適用されるエクスポージャーは含めておりません。
6. 本表には、調整項目に含まれる額は含めておりません。

◆居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャー（消費性／事業性）について、プール単位でのパラメータの推計値、リスク・ウェイト、コミットメントの未引出額及び当該未引出額に乗じる掛目の推計値

【単体ベース】

(単位：百万円、%)

プール区分	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	ELdefault 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD		コミットメント の未引出額	掛目 (推計値) 加重平均値
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目		
					2017年9月期	2017年9月期		
居住用不動産向けエクスポージャー	0.58	53.00	—	37.30	737,286	—	—	—
非延滞先	0.40	53.00	—	36.14	732,108	—	—	—
延滞先	41.93	51.27	—	298.89	3,244	—	—	—
デフォルト	100.00	50.16	37.85	—	1,932	—	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	1.11	94.99	—	31.35	31,865	42,668	132,955	34.35
非延滞先	0.99	95.00	—	30.92	31,506	42,620	132,794	34.35
延滞先	59.48	94.57	—	240.12	147	6	30	16.24
デフォルト	100.00	94.10	90.23	—	211	41	129	33.19
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	1.25	70.48	—	77.75	42,085	316	952	33.43
非延滞先	1.17	70.47	—	77.64	40,945	307	933	33.25
延滞先	66.65	91.94	—	207.13	35	—	—	—
デフォルト	100.00	87.50	82.41	—	1,103	8	18	42.60
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	1.52	22.95	—	23.85	238,835	1,944	2,787	31.89
信用保証協会保証	0.47	21.30	—	12.41	11,117	1	4	32.06
非延滞先	1.47	23.02	—	24.40	223,221	1,912	2,690	31.92
延滞先	81.61	32.79	—	47.95	196	—	—	—
デフォルト	100.00	39.78	36.96	—	4,300	30	92	30.94

- (注) 1. 「ELdefault」とは、デフォルトしたエクスポージャーにおいて、当該エクスポージャーに生じうる期待損失であります。
2. その他リテール向けエクスポージャー（消費性）のオフ・バランス資産項目EADには、総合口座貸越の枠空きを含めております。
3. 各エクスポージャーのPD加重平均値、LGD加重平均値、リスク・ウェイト加重平均値の合計は、「デフォルト」のプール区分を除いた数値であります。
また、「デフォルト」のプール区分のリスク・ウェイト加重平均値は表示していません。

【連結ベース】

(単位：百万円、%)

プール区分	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	ELdefault 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD		コミットメント の未引出額	掛目(推計値) 加重平均値
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目		
					2017年9月期	2017年9月期		
居住用不動産向けエクスポージャー	0.58	53.00	—	37.30	738,836	—	—	—
非延滞先	0.40	53.00	—	36.14	732,108	—	—	—
延滞先	41.93	51.27	—	298.89	3,244	—	—	—
デフォルト	100.00	52.68	40.82	—	3,483	—	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.99	92.96	—	27.65	33,256	54,412	161,618	35.52
非延滞先	0.88	92.96	—	27.26	32,146	54,363	161,416	35.53
延滞先	58.39	94.21	—	239.15	151	7	72	8.09
デフォルト	100.00	93.26	88.54	—	958	41	129	33.19
その他リテール向けエクスポージャー (消費性)	1.25	70.48	—	77.75	42,266	316	952	33.43
非延滞先	1.17	70.47	—	77.64	40,945	307	933	33.25
延滞先	66.65	91.94	—	207.13	35	—	—	—
デフォルト	100.00	88.26	83.30	—	1,284	8	18	42.60
その他リテール向けエクスポージャー (事業性)	1.46	23.73	—	24.01	239,221	3,995	8,157	36.04
信用保証協会保証	0.47	21.30	—	12.41	11,117	1	4	32.06
非延滞先	1.41	23.85	—	24.55	223,601	3,963	8,056	36.11
延滞先	81.12	32.98	—	48.58	196	0	3	2.29
デフォルト	100.00	39.86	37.04	—	4,306	30	92	30.94

- (注) 1. 「ELdefault」とは、デフォルトしたエクスポージャーにおいて、当該エクスポージャーに生じうる期待損失であります。
 2. その他リテール向けエクスポージャー (消費性) のオフ・バランス資産項目EADには、総合口座貸越の枠空きを含めております。
 3. 各エクスポージャーのPD加重平均値、LGD加重平均値、リスク・ウェイト加重平均値の合計は、「デフォルト」のプール区分を除いた数値であります。
 また、「デフォルト」のプール区分のリスク・ウェイト加重平均値は表示していません。

◆内部格付手法を適用する事業法人向けエクスポージャー、ソブリン向けエクスポージャー、金融機関等向けエクスポージャー、PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャー毎の直前期における損失の実績値及び当該実績値と過去の実績値との対比並びに要因分析

【単体ベース】

(単位：百万円)

	2016年9月期	(増減額)	2017年9月期
事業法人向けエクスポージャー (特定貸付債権を除く)	34,845	△4,367	30,478
ソブリン向けエクスポージャー	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー	—	—	—
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	174	0	174
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	5	△2	3
その他リテール向けエクスポージャー	2,986	△141	2,845
合計	38,010	△4,508	33,502

- (注) 1. 損失の実績値は、直接償却額、債権売却損、部分直接償却額、個別貸倒引当金 (投資損失引当金を含む) 及びデフォルトした債権の一般貸倒引当金であります。
 2. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの損失額の実績値には、価格変動リスクの実現のみによる売却損や償却は含めておりません。

【連結ベース】

(単位：百万円)

	2016年9月期	(増減額)	2017年9月期
事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）	34,845	△4,367	30,478
ソブリン向けエクスポージャー	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー	—	—	—
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	1,086	△136	950
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	621	△43	579
その他リテール向けエクスポージャー	3,183	△157	3,026
合計	39,736	△4,702	35,034

(注) 1. 損失の実績値は、直接償却額、債権売却損、部分直接償却額、個別貸倒引当金（投資損失引当金を含む）及びデフォルトした債権の一般貸倒引当金であります。
2. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの損失額の実績値には、価格変動リスクの実現のみによる売却損や償却は含めておりません。

【分析】

デフォルト債権の減少に伴い貸倒引当金が前年度比減少したため、2017年9月期の損失額の実績値は2016年9月期に比べ減少しました。

なお、損益計算書ベースの「信用コスト」は、「貸倒引当金純繰入額」（期末貸倒引当金－期初貸倒引当金、マイナスの場合は「貸倒引当金戻入益」）、期初時点で引当済又は部分直接償却済の債権部分を控除した後の「貸出金償却額」（償却債権取立益を含む）及び「債権売却損」の合計であることから、上記「損失額の実績値」とは異なります。

◆内部格付手法を適用する事業法人向けエクスポージャー、ソブリン向けエクスポージャー、金融機関等向けエクスポージャー、PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャー毎の損失額の推計値と実績値との対比

【単体ベース】

(単位：百万円)

	2017年度		2017年9月期 実績値
	推計値	実績値比	
事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）	52,308	21,830	30,478
ソブリン向けエクスポージャー	19	19	—
金融機関等向けエクスポージャー	83	83	—
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	382	382	—
居住用不動産向けエクスポージャー	3,234	3,060	174
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	993	990	3
その他リテール向けエクスポージャー	3,427	582	2,845
合計	60,450	26,948	33,502

(注) 1. 実績値は期末時点での損失額ですが、推計値は期初に予測した当該年度における損失額としております。
2. 損失額の推計値は、「PD×LGD×EAD」により算出し、保守性を勘案しております。なお、当局設定値に基づいた数値（LGD=45%等）も推計値に含めております。
3. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの損失額の推計値と実績値には、価格変動リスクの実現のみによる売却損や償却は含めておりません。

【連結ベース】

(単位：百万円)

	2017年度		2017年9月期 実績値
	推計値	実績値比	
事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）	52,291	21,813	30,478
ソブリン向けエクスポージャー	19	19	—
金融機関等向けエクスポージャー	83	83	—
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	382	382	—
居住用不動産向けエクスポージャー	3,913	2,963	950
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	1,694	1,115	579
その他リテール向けエクスポージャー	3,611	585	3,026
合計	61,996	26,962	35,034

(注) 1. 実績値は期末時点での損失額ですが、推計値は期初に予測した当該年度における損失額としております。
2. 損失額の推計値は、「PD×LGD×EAD」により算出し、保守性を勘案しております。なお、当局設定値に基づいた数値（LGD=45%等）も推計値に含めております。
3. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの損失額の推計値と実績値には、価格変動リスクの実現のみによる売却損や償却は含めておりません。

(信用リスク削減手法に関する事項)

◆標準的手法又は基礎的内部格付手法が適用されるポートフォリオについて、適格金融資産担保・適格資産担保による信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーの額

【単体ベース】

(単位：百万円)

	2017年9月期		
	適格金融資産担保	適格資産担保	計
標準的手法が適用されるポートフォリオ	—	—	—
基礎的内部格付手法が適用されるポートフォリオ	275,226	684,906	960,133
事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）	22,268	684,804	707,072
ソブリン向けエクスポージャー	91	—	91
金融機関等向けエクスポージャー	252,867	102	252,969
合計	275,226	684,906	960,133

連結子会社において、信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーはありません。従って、当連結グループにおける信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーは、単体ベースに記載されている数値と同一であります。

◆標準的手法又は内部格付手法が適用されるポートフォリオについて、保証・クレジット・デリバティブが適用されたエクスポージャーの額

【単体ベース】

(単位：百万円)

	2017年9月期		
	保証	クレジット・デリバティブ	計
標準的手法が適用されるポートフォリオ	—	—	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	110,005	—	11,005
事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）	48,026	—	48,026
ソブリン向けエクスポージャー	50,860	—	50,860
金融機関等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	—	—	—
適格リボルビング型リテール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	11,118	—	11,118
合計	110,005	—	110,005

連結子会社において、信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーはありません。従って、当連結グループにおける信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーは、単体ベースに記載されている数値と同一であります。

(派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項)

◆与信相当額の算出に用いる方式

先物、スワップ、オプションその他の派生商品取引の与信相当額は、カレント・エクスポージャー方式にて算出しております。

◆グロス再構築コストの額の合計額

【単体ベース】

(単位：百万円)

	2017年9月期
グロス再構築コストの額の合計額	5,622

【連結ベース】

(単位：百万円)

	2017年9月期
グロス再構築コストの額の合計額	5,622

◆担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額

【単体ベース】

(単位：百万円)

種類及び取引の区分	2017年9月期
	与信相当額
派生商品取引	30,593
外国為替関連及び金関連取引	28,727
金利関連取引	1,865
株式関連取引	—
貴金属関連取引	—
その他コモディティ関連取引	—
クレジット・デリバティブ	—
合計	30,593

(注) 原契約期間が5営業日以内の外国為替関連取引の与信相当額は、上記記載から除いております。

【連結ベース】

(単位：百万円)

種類及び取引の区分	2017年9月期
	与信相当額
派生商品取引	30,593
外国為替関連及び金関連取引	28,727
金利関連取引	1,865
株式関連取引	—
貴金属関連取引	—
その他コモディティ関連取引	—
クレジット・デリバティブ	—
合計	30,593

(注) 原契約期間が5営業日以内の外国為替関連取引の与信相当額は、上記記載から除いております。

長期決済期間取引に該当する取引はありません。また、派生商品にかかる相対ネットティングはありません。従って、グロスの再構築コスト及びグロスのアドオンの合計額から上記与信相当額を差し引いた額は0であります。

◆担保の種類別の額

与信相当額で信用リスク削減手法の効果を勘案する担保はありません。

◆担保による信用リスク削減手法の効果を勘案した後の与信相当額

派生商品にかかる担保による信用リスク削減はLGDで勘案しており、担保による信用リスク削減手法の効果を勘案した後の与信相当額は、前表（担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額）の与信相当額と同一であります。

◆クレジット・デリバティブ関係

クレジット・デリバティブ取引は行っておりません。

(証券化エクスポージャーに関する事項)

連結子会社における証券化エクスポージャーの取扱いはありません。従って、以下の「証券化エクスポージャーに関する事項」各項記載の内容は、単体ベースでの記載ですが、連結ベースでも同一の内容であります。

◆銀行がオリジネーターである証券化エクスポージャーに関する事項

当行がオリジネーターとなる証券化取引は行っておりません。

◆銀行が投資家である証券化エクスポージャーに関する事項

当行は、再証券化エクスポージャーを保有しておりません。

投資家として保有する証券化エクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2017年9月期
個人ローン債権等	1,002
住宅ローン債権	4,816
事業者向け債権	3,913
商業用不動産向け債権	—
合計	9,733

(注) 事業者向け債権には、PFIを含んでおります。

投資家として保有する証券化エクスポージャーのリスク・ウェイト毎の残高及び所要自己資本

(単位：百万円)

	2017年9月期	
	残高 (エクスポージャー)	所要自己資本
7%	5,819	34
25%	—	—
35%	3,913	116
75%	—	—
100%	—	—
250%	—	—
425%	—	—
1,250%	—	—
合計	9,733	150

自己資本比率規制（金融庁告示第19号）第247条第1項の規定により1,250パーセントのリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

(単位：百万円)

	2017年9月期
事業者向け債権	—
商業用不動産向け債権	—
合計	—

(銀行勘定における株式等エクスポージャーに関する事項)

◆中間（連結）貸借対照表計上額、時価及び種類毎の中間（連結）貸借対照表計上額

【単体ベース】

株式等エクスポージャーの中間貸借対照表計上額等

(単位：百万円)

		2017年9月期
上場している株式等エクスポージャーの 中間貸借対照表計上額	取得原価	115,929
	中間貸借対照表計上額（時価）	314,254
上記に該当しない株式等エクスポージャーの 中間貸借対照表計上額	取得原価	52,556
	中間貸借対照表計上額（時価）	53,497
合計	取得原価	168,486
	中間貸借対照表計上額（時価）	367,752

【連結ベース】

株式等エクスポージャーの中間連結貸借対照表計上額等

(単位：百万円)

		2017年9月期
上場している株式等エクスポージャーの 中間連結貸借対照表計上額	取得原価	116,613
	中間連結貸借対照表計上額（時価）	324,811
上記に該当しない株式等エクスポージャーの 中間連結貸借対照表計上額	取得原価	44,869
	中間連結貸借対照表計上額（時価）	45,811
合計	取得原価	161,483
	中間連結貸借対照表計上額（時価）	370,622

◆株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額

【単体ベース】

銀行勘定における株式等エクスポージャー

(単位：百万円)

		2017年9月期
売却損益額		4,016
償却額		3

(注) 本表には、中間損益計算書上、株式等売却益（損）及び株式等償却に計上される額を記載しております。

【連結ベース】

銀行勘定における株式等エクスポージャー

(単位：百万円)

		2017年9月期
売却損益額		4,021
償却額		3

(注) 本表には、中間連結損益計算書上、株式等売却益（損）及び株式等償却に計上される額を記載しております。

◆中間（連結）貸借対照表で認識され、かつ、中間（連結）損益計算書で認識されない評価損益の額

【単体ベース】

(単位：百万円)

		2017年9月期
株式等エクスポージャーのうち、中間貸借対照表で認識され、かつ、中間損益計算書で認識されない 評価損益の額		199,266

【連結ベース】

(単位：百万円)

		2017年9月期
株式等エクスポージャーのうち、中間連結貸借対照表で認識され、かつ、中間連結損益計算書で認識 されない評価損益の額		209,139

◆中間（連結）貸借対照表及び中間（連結）損益計算書で認識されない評価損益の額

株式等エクスポージャーのうち、中間（連結）貸借対照表及び中間（連結）損益計算書で認識されない評価損益の額は、単体、連結ともありません。

◆株式等エクスポージャーのポートフォリオの区分毎の額

【単体ベース】

(単位：百万円)

	2017年9月期
株式等エクスポージャーの額	368,217
マーケット・ベース方式の簡易手法が適用される株式等エクスポージャー	32,542
マーケット・ベース方式の内部モデル手法が適用される株式等エクスポージャー	—
PD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー	326,640
リスク・ウェイト250%を適用する株式等エクスポージャー	9,034

【連結ベース】

(単位：百万円)

	2017年9月期
株式等エクスポージャーの額	371,087
マーケット・ベース方式の簡易手法が適用される株式等エクスポージャー	44,462
マーケット・ベース方式の内部モデル手法が適用される株式等エクスポージャー	—
PD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー	326,621
リスク・ウェイト250%を適用する株式等エクスポージャー	3

(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は以下のとおりです。

【単体ベース】

(単位：百万円)

	2017年9月期
ルック・スルー方式	184,211
修正単純過半数方式	—
マンドート方式	—
パーシャル・ルック・スルー方式	2,148
簡易のみなし計算方式	4,235

- (注) 1. 「ルック・スルー方式」とは、当該エクスポージャーの裏付けになる個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものであります。
 2. 「修正単純過半数方式」とは、当該エクスポージャーがすべて株式等エクスポージャーで構成されているものとみなし、300%又は400%のリスク・ウェイトを適用するものであります。
 3. 「マンドート方式」とは、当該エクスポージャーの運用基準（マンドート）に基づき、当該エクスポージャーの資産構成を保守的に仮定し、個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものであります。
 4. 「パーシャル・ルック・スルー方式」とは、当該エクスポージャーの裏付けになる資産のうち、判明している資産のみに対し「ルック・スルー方式」を適用するものであります。
 5. 「簡易のみなし計算方式」とは、当該エクスポージャーに証券化商品（メザニン部分、劣後部分）や不良債権等の高リスク商品が含まれているか等を確認し、400%又は1,250%のリスク・ウェイトを適用するものであります。

【連結ベース】

(単位：百万円)

	2017年9月期
ルック・スルー方式	183,039
修正単純過半数方式	—
マンドート方式	—
パーシャル・ルック・スルー方式	2,148
簡易のみなし計算方式	4,235

- (注) 1. 「ルック・スルー方式」とは、当該エクスポージャーの裏付けになる個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものであります。
 2. 「修正単純過半数方式」とは、当該エクスポージャーがすべて株式等エクスポージャーで構成されているものとみなし、300%又は400%のリスク・ウェイトを適用するものであります。
 3. 「マンドート方式」とは、当該エクスポージャーの運用基準（マンドート）に基づき、当該エクスポージャーの資産構成を保守的に仮定し、個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものであります。
 4. 「パーシャル・ルック・スルー方式」とは、当該エクスポージャーの裏付けになる資産のうち、判明している資産のみに対し「ルック・スルー方式」を適用するものであります。
 5. 「簡易のみなし計算方式」とは、当該エクスポージャーに証券化商品（メザニン部分、劣後部分）や不良債権等の高リスク商品が含まれているか等を確認し、400%又は1,250%のリスク・ウェイトを適用するものであります。

(銀行勘定における金利リスクに関して連結グループが内部管理上使用した金利ショックに対する損益又は経済価値の増減額)

銀行勘定における金利リスクに関して、銀行が内部管理上使用した金利ショックに対する損益又は経済価値の増減額は以下のとおりです。

【単体ベース】

(単位：百万円)

	2017年9月期
金利ショックに対する経済価値の増減額	
VaR (バリュー・アット・リスク)	67,560
信頼水準99.9% 保有期間240営業日	うち円 55,897
観測期間1,200営業日	うち外貨 22,948

なお連結子会社につきましては、本体と比べ資産規模が著しく小さく、金利リスク量の影響が微小であると考えられることから、金利リスク量算出の対象にはいたしていません。従って、当連結グループにおける金利リスク量の算出値は、単体ベースに記載されている数値と同一であります。