

# [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。

## (信用リスクに関する事項)

◆エクスポージャーの区分ごとの期末残高及びそれらの主な種類別の内訳 (地域別、業種別、残存期間別)

【連結ベース】

(単位：百万円)

	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高					
			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		債券	
	2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期
国内計	6,530,712	6,634,971	4,217,158	4,429,089	1,014,587	868,904
国外計	676,413	701,173	460,498	536,697	211,345	159,918
地域別合計	7,207,126	7,336,144	4,677,656	4,965,786	1,225,932	1,028,822
製造業	933,027	962,598	679,305	725,303	24,221	18,952
農業	3,270	3,650	2,747	2,908	301	526
林業	333	435	285	352	0	—
漁業	12,748	11,959	12,207	11,450	470	448
鉱業	10,279	10,129	8,753	8,714	1,341	1,281
建設業	151,687	153,480	126,242	127,345	5,819	7,438
電気・ガス・熱供給・水道業	136,629	176,537	119,408	160,872	2,712	7
情報通信業	25,298	24,745	23,284	23,197	315	338
運輸業	759,178	842,236	736,644	816,101	3,090	3,695
卸・小売業	529,939	571,690	492,243	534,684	18,250	19,343
金融・保険業	335,009	297,173	184,544	185,586	97,292	87,086
不動産業	276,383	293,717	266,627	282,327	5,244	6,189
各種サービス業	467,425	473,910	448,467	454,674	6,203	6,338
国・地方公共団体	1,376,371	1,189,735	314,634	312,487	1,060,668	877,175
個人	1,198,509	1,241,079	1,194,599	1,237,218	0	—
その他	991,033	1,083,064	67,660	82,560	0	—
業種別計	7,207,126	7,336,144	4,677,656	4,965,786	1,225,932	1,028,822
1年以下	994,384	1,082,934	892,404	959,499	76,461	121,585
1年超3年以下	870,132	830,445	464,573	486,020	395,902	334,696
3年超5年以下	725,365	616,890	529,887	535,355	179,148	64,391
5年超7年以下	442,275	561,796	357,584	436,679	76,854	117,913
7年超10年以下	891,360	751,521	553,948	549,295	334,978	199,137
10年超	1,915,250	2,067,978	1,777,271	1,898,645	136,813	168,014
期間の定めのないもの	1,368,358	1,424,576	101,987	100,290	25,773	23,082
残存期間別合計	7,207,126	7,336,144	4,677,656	4,965,786	1,225,932	1,028,822

(注) 1. 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ております。  
2. 「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。

◆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四条第二項、第三項又は第四項に規定する債権に係る債務者のエクスポージャーの期末残高、当該期末残高に対応して計上されている引当金の額及び当該エクスポージャーに係る償却額（地域別、業種別）

(単位：百万円)

	エクスポージャーの期末残高		引当金		償却額	
	2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期
国内計	76,708	84,832	15,655	19,155	1,415	1,014
国外計	178	—	89	—	—	—
地域別合計	76,887	84,832	15,744	19,155	1,415	1,014
製造業	17,154	20,533	3,144	4,569	382	293
農業	9	24	4	5	—	—
林業	—	—	—	—	—	—
漁業	2,168	2,183	934	1,818	—	3
鉱業	95	67	19	11	—	—
建設業	9,158	8,327	1,552	1,365	119	100
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—
情報通信業	313	629	75	150	—	—
運輸業	1,480	992	332	131	—	—
卸・小売業	15,640	15,503	3,236	3,252	96	346
金融・保険業	137	108	64	52	1	—
不動産業	3,849	2,747	469	329	114	36
各種サービス業	19,280	25,197	4,231	5,734	650	219
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
個人	7,561	8,446	1,645	1,704	52	13
その他	37	71	34	28	—	—
業種別計	76,887	84,832	15,744	19,155	1,415	1,014

(注) 1. 「エクスポージャーの期末残高」は帳簿価額を集計したものであります。  
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。

◆延滞期間別のエクスポージャーの期末残高

(単位：百万円)

	2018年3月期	2019年3月期
1ヵ月未満	5,624	7,896
1ヵ月以上3ヵ月未満	4,450	4,440
3ヵ月以上	2,174	3,016
合計	12,248	15,353

(注) 金融再生法における「危険債権」以下は集計対象に含めておりません。

◆経営再建又は支援を図ることを目的として貸出条件の緩和を実施した債権に係る債務者のエクスポージャーの期末残高のうち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額及びそれ以外のものの額

(単位：百万円)

	2018年3月期	2019年3月期
引当金の額を増加させたものの額	14,444	13,587
上記以外のものの額	1,304	2,296
合計	15,749	15,883

(注) 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。

**(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)

	2018年3月期
ルック・スルー方式	236,324
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	1,430
簡易なみなし計算方式	2,344

- (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. 「簡易なみなし計算方式」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。

(単位：百万円)

	2019年3月期
ルック・スルー方式	188,643
マンドート方式	—
蓋然性方式（リスク・ウェイト250%）	—
蓋然性方式（リスク・ウェイト400%）	2,378
フォールバック方式（リスク・ウェイト1,250%）	376

- (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. 「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。  
 3. 「蓋然性方式（リスク・ウェイト250%）」「蓋然性方式（リスク・ウェイト400%）」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、250%又は400%のリスク・ウェイトを適用するものであります。  
 4. 「フォールバック方式」とは、裏付けになる個々の資産の詳細が不明である場合に、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2015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	
		2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期
1	信用リスク	3,166,405	3,213,598	267,807	271,878
2	うち、標準的手法適用分	9,740	10,042	779	803
3	うち、内部格付手法適用分	3,019,876	3,081,340	256,085	261,297
	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	136,789	122,215	10,943	9,777
4	カウンターパーティ信用リスク	53,705	37,348	4,431	3,085
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	20,529	10,029	1,740	850
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	25,584	17,014	2,046	1,361
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	3	10	0	0
	その他	7,587	10,295	643	873
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	170,844	258,960	14,487	21,959
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）		180,132		15,106
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）		—		—
	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%）		11,189		948
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%）		7,129		570
	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	253,534	—	21,477	—
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	1,669	1,500	141	120
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	—	1,500	—	120
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	1,669	—	141	—
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分	—	—	—	—
	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	—	—	—	—
16	マーケット・リスク	—	—	—	—
17	うち、標準的方式適用分	—	—	—	—
18	うち、内部モデル方式適用分	—	—	—	—
19	オペレーショナル・リスク	153,950	151,592	12,316	12,127
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	153,950	151,592	12,316	12,127
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	9	0	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	3,800,118	3,861,461	320,662	325,797

## 【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	
		2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期
1	信用リスク	3,124,660	3,171,514	264,492	268,536
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	3,025,022	3,086,523	256,521	261,737
	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	99,637	84,990	7,971	6,799
4	カウンターパーティ信用リスク	53,705	37,349	4,431	3,085
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	20,529	10,029	1,740	850
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	25,584	17,014	2,046	1,361
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	3	10	0	0
	その他	7,587	10,295	643	873
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	121,983	218,478	10,344	18,527
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）		189,473		15,899
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）		—		—
	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%）		11,154		945
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%）		7,129		570
	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	262,065	—	22,200	—
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	1,669	1,500	141	120
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	—	1,500	—	120
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	1,669	—	141	—
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分	—	—	—	—
	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	—	—	—	—
16	マーケット・リスク	—	—	—	—
17	うち、標準的方式適用分	—	—	—	—
18	うち、内部モデル方式適用分	—	—	—	—
19	オペレーショナル・リスク	143,750	141,227	11,500	11,298
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	143,750	141,227	11,500	11,298
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	22,586	1,915	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	3,730,419	3,800,414	315,026	320,897

◆LI1：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリーとの対応関係  
【連結ベース】

(単位：百万円)

	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		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		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	
	2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期
<b>資産</b>														
現金預け金	728,327	809,668	728,327	809,668	728,327	809,668	—	—	—	—	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	23,479	—	23,479	—	23,479	—	—	—	—	—	—	—	—	—
買現先勘定	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
買入金銭債権	10,247	10,921	10,247	10,921	4,246	6,170	—	—	6,001	4,751	—	—	—	—
特定取引資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
商品有価証券	465	349	465	349	465	349	—	—	—	—	—	—	—	—
金銭の信託	6,337	6,494	6,337	6,494	6,337	6,494	—	—	—	—	—	—	—	—
有価証券	1,815,554	1,574,849	1,815,458	1,574,754	1,804,781	1,570,657	314,751	130,596	2,808	584	—	—	7,868	3,512
貸出金	4,269,697	4,527,810	4,269,697	4,527,810	4,268,150	4,527,061	—	—	—	—	—	—	1,546	749
外国為替	7,092	7,164	7,092	7,164	7,092	7,164	—	—	—	—	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	30,594	31,443	30,594	31,443	30,594	31,443	—	—	—	—	—	—	—	—
その他資産	93,761	90,438	93,761	90,438	85,470	83,250	—	—	—	—	—	—	8,290	7,187
有形固定資産	72,850	73,757	72,850	73,757	72,850	73,757	—	—	—	—	—	—	—	—
無形固定資産	5,375	7,024	5,375	7,024	—	—	—	—	—	—	—	—	5,375	7,024
退職給付に係る資産	23,164	17,500	23,164	17,500	—	—	—	—	—	—	—	—	23,164	17,500
繰延税金資産	179	197	179	197	—	—	—	—	—	—	—	—	179	197
再評価に係る繰延税金資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
支払承諾見返	33,761	35,937	33,761	35,937	33,761	35,937	—	—	—	—	—	—	—	—
貸倒引当金	△24,256	△27,902	△24,256	△27,902	△24,256	△27,902	—	—	—	—	—	—	—	—
資産合計	7,096,633	7,165,655	7,096,537	7,165,560	7,041,301	7,124,053	314,751	130,596	8,809	5,335	—	—	46,426	36,172
<b>負債</b>														
預金	5,084,173	5,228,365	5,084,078	5,228,271	4,737	47,072	—	—	—	—	—	—	5,036,341	5,181,199
譲渡性預金	441,225	459,656	441,225	459,656	—	—	—	—	—	—	—	—	441,225	459,656
コールマネー及び売渡手形	25,497	178,313	25,497	178,313	—	—	—	—	—	—	—	—	25,497	178,313
売現先勘定	77,434	49,820	77,434	49,820	—	—	—	—	—	—	—	—	77,434	49,820
債券貸借取引受入担保金	226,150	76,968	226,150	76,968	—	—	—	—	—	—	—	—	226,150	76,968
コマースャル・ペーパー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定取引負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
借入金	419,341	365,856	419,341	365,856	—	—	—	—	—	—	—	—	419,341	365,856
外国為替	65	249	65	249	—	—	—	—	—	—	—	—	65	249
短期社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
新株予約権付社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
信託勘定借	39	31	39	31	—	—	—	—	—	—	—	—	39	31
その他負債	54,888	39,677	54,887	39,676	—	—	—	—	—	—	—	—	54,887	39,676
賞与引当金	1,650	1,659	1,650	1,659	—	—	—	—	—	—	—	—	1,650	1,659
役員賞与引当金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
退職給付引当金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
退職給付に係る負債	12,502	12,281	12,502	12,281	—	—	—	—	—	—	—	—	12,502	12,281
役員退職慰労引当金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
睡眠預金払戻損失引当金	2,928	3,301	2,928	3,301	—	—	—	—	—	—	—	—	2,928	3,301
偶発損失引当金	426	516	426	516	—	—	—	—	—	—	—	—	426	516
株式報酬引当金	—	86	—	86	—	—	—	—	—	—	—	—	—	86
その他の引当金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特別法上の引当金	1	1	1	1	—	—	—	—	—	—	—	—	1	1
繰延税金負債	60,416	54,835	60,416	54,835	—	—	—	—	—	—	—	—	60,416	54,835
再評価に係る繰延税金負債	9,824	9,769	9,824	9,769	—	—	—	—	—	—	—	—	9,824	9,769
支払承諾	33,761	35,937	33,761	35,937	—	—	—	—	—	—	—	—	33,761	35,937
負債合計	6,450,329	6,517,327	6,450,233	6,517,233	47,737	47,072	—	—	—	—	—	—	6,402,496	6,470,161

(注) 1. レポ形式の取引は複数のリスク・カテゴリーに計上されているため、「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」は「各項目に対応する帳簿価額」の合計とはなりません。  
2. 「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。

## ◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		合計		対応する項目							
				信用リスク		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		マーケット・リスク	
		2018年 3月期	2019年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	7,050,110	7,129,388	7,041,301	7,124,053	314,751	130,596	8,809	5,335	—	—
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	47,737	47,072	47,737	47,072	—	—	—	—	—	—
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	7,002,373	7,082,316	6,993,564	7,076,980	314,751	130,596	8,809	5,335	—	—
4	オフ・バランスシートの額	146,077	172,172	146,077	172,172	—	—	—	—	—	—
5	保守的な公正価値調整による差異	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ネットtingルールの相違による差異（項番2に含まれる場合を除く。）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異	44,010	46,631	44,010	46,631	—	—	—	—	—	—
8	調整項目（ブルデンシャル・フィルター）による差異	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9-1	信用リスク・アセットのみなし計算による差異（資本控除額を除く）	90,383	111,974	90,383	111,974	—	—	—	—	—	—
9-2	購入債権の譲渡人デフォルトリスクによる差異	12,411	19,204	12,411	19,204	—	—	—	—	—	—
9-3	デリバティブ取引による差異	35,502	21,486	—	—	35,502	21,486	—	—	—	—
9-4	長期決済期間取引による差異	—	981	—	—	—	981	—	—	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	7,330,758	7,454,766	7,286,446	7,426,963	350,253	153,064	8,809	5,335	—	—

- (注) 1. 「自己資本比率規制上のエクスポージャー」については、標準的手法が適用されるエクスポージャーについては、部分直接償却前、個別貸倒引当金控除後、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. レボ形式の取引は複数のリスク・カテゴリーに計上されているため、「合計」は「対応する項目」の合計とはなりません。  
 3. 「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。

## ◆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					
		2018年 3月期	2019年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期
オン・バランスシートの資産									
1	貸出金	74,965	83,044	4,180,516	4,431,605	20,440	24,167	4,235,041	4,490,482
2	有価証券（うち負債性のもの）	59	55	1,199,634	1,005,335	—	—	1,199,693	1,005,390
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	406	689	767,158	824,554	1,254	1,730	766,309	823,513
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	75,430	83,788	6,147,309	6,261,496	21,695	25,898	6,201,043	6,319,386
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	866	102	32,895	35,834	441	60	33,320	35,877
6	コミットメント等	20	50	117,002	150,127	76	83	116,946	150,094
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	886	152	149,898	185,962	517	143	150,267	185,971
合計									
8	合計（4+7）	76,316	83,940	6,297,208	6,447,459	22,212	26,042	6,351,311	6,505,357

- (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か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	2018年3月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		26,246
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	11,791
4		2,566
5		△3,530
6	2019年3月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）	83,788

(注) 1. 「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。  
2. 開示告示附則第2条第5項に基づき、2018年3月期の開示は省略しております。

## ◆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	
		2018年 3月期	2019年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期
1	貸出金	3,069,645	3,275,965	1,165,395	1,214,516	774,755	818,332	52,198	48,617	—	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,127,935	945,982	71,757	59,407	14,603	14,990	52,077	39,333	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	765,694	822,699	615	813	25	20	—	—	—	—
4	合計（1+2+3）	4,963,275	5,044,648	1,237,768	1,274,737	789,384	833,343	104,276	87,951	—	—
5	うちデフォルトしたもの	31,157	35,326	29,567	29,801	18,602	19,416	8,122	8,144	—	—

## ◆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		2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期
		2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期
1	現金	0	0	—	—	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	1	—	—	0	1	—	—	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	586	749	—	—	586	749	—	—	117	149	20.00	20.00
12	法人等向け	8,468	8,689	—	—	8,468	8,689	—	—	8,468	8,689	100.00	100.00
13	中小企業等向け及び個人向け	1,470	1,500	—	—	1,470	1,500	—	—	1,102	1,125	75.00	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）	41	53	—	—	41	53	—	—	51	77	124.53	145.74
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	10,567	10,993	—	—	10,567	10,993	—	—	9,740	10,042	92.17	91.34

(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
		2018年 3月期	2018年 3月期	2018年 3月期	2018年 3月期	2018年 3月期	2018年 3月期	2018年 3月期	2018年 3月期	2018年 3月期	2018年 3月期	2018年 3月期
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	—	—	586	—	—	—	—	—	—	—	586
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	8,468	—	—	—	8,468
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	1,470	—	—	—	—	1,470
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）	—	—	—	—	10	—	—	31	—	—	41
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	—	586	—	10	1,470	8,468	31	—	—	10,567

(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
		2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期
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	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1
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	—	—	749	—	—	—	—	—	—	—	749
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	8,689	—	—	—	8,689
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	1,500	—	—	—	—	1,500
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）	—	—	—	—	2	—	—	51	—	—	53
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	—	749	—	2	1,500	8,689	51	—	—	10,993

(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
		2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,008,605	71,627	0.12	2,053,547	0.00	3.8	44.99	2.4	28,515	1.38	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	196	—	—	196	0.65	0.0	45.00	1.0	117	59.94	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	2,008,802	71,627	0.12	2,053,743	0.00	3.8	44.99	2.4	28,633	1.39	19	3,016
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	121,593	998	0.00	120,017	0.05	0.0	47.41	2.2	33,060	27.54	32	
2	0.15以上0.25未満	2,208	0	0.00	2,208	0.16	0.0	45.00	2.2	1,074	48.65	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	164	0	0.00	164	1.93	0.0	38.77	1.0	136	82.82	1	
6	2.50以上10.00未満	76	—	—	76	4.35	0.0	45.00	1.0	114	150.81	1	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	124,043	998	0.00	122,466	0.06	0.0	47.36	2.2	34,386	28.07	36	181
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	582,475	63,132	65.11	621,801	0.06	0.2	45.43	2.9	166,459	26.77	187	
2	0.15以上0.25未満	226,914	26,741	55.73	235,537	0.16	0.5	43.84	2.4	88,693	37.65	167	
3	0.25以上0.50未満	305,376	19,951	78.04	315,797	0.28	0.5	43.17	2.5	163,492	51.77	394	
4	0.50以上0.75未満	271,598	7,289	66.27	274,782	0.65	0.3	41.99	3.8	241,430	87.86	752	
5	0.75以上2.50未満	301,363	5,899	70.42	303,746	1.93	0.5	41.84	4.2	384,975	126.74	2,457	
6	2.50以上10.00未満	122,982	4,381	70.77	125,465	4.35	0.2	42.32	3.7	185,839	148.12	2,310	
7	10.00以上100.00未満	19,177	1,071	69.48	19,618	15.41	0.0	43.02	3.6	44,154	225.06	1,301	
8	100.00（デフォルト）	6,615	700	100.00	17,278	100.00	0.0	44.65	1.8	0	0.00	7,715	
9	小計	1,836,503	129,167	65.89	1,914,027	1.83	2.5	43.56	3.2	1,275,045	66.61	15,286	16,472
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	1,830	0	0.00	1,822	0.09	0.0	45.00	1.4	336	18.48	0	
2	0.15以上0.25未満	114,707	4,050	70.59	108,241	0.16	0.7	41.54	2.5	34,100	31.50	72	
3	0.25以上0.50未満	220,085	2,813	61.94	209,935	0.28	1.3	41.32	3.0	94,689	45.10	250	
4	0.50以上0.75未満	154,155	1,712	71.74	146,987	0.65	0.8	41.05	3.2	98,159	66.78	393	
5	0.75以上2.50未満	234,804	2,197	78.14	230,801	1.93	1.1	41.10	4.1	239,853	103.92	1,834	
6	2.50以上10.00未満	120,013	3,021	86.73	113,141	4.35	0.9	40.89	3.3	126,284	111.61	2,013	
7	10.00以上100.00未満	88,489	621	88.80	82,779	15.41	0.4	41.57	3.7	149,772	180.92	5,305	
8	100.00（デフォルト）	61,048	185	94.83	60,824	100.00	0.3	41.88	2.0	0	0.00	25,479	
9	小計	995,134	14,600	74.62	954,533	8.87	5.7	41.26	3.3	743,196	77.85	35,350	18,630
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
		2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期
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	312,338	—	—	305,261	0.05	0.1	90.00	5.0	408,514	133.82	0	
2	0.15以上0.25未満	21,182	—	—	21,182	0.16	0.0	90.00	5.0	27,184	128.33	28	
3	0.25以上0.50未満	3,808	—	—	3,808	0.28	0.0	90.00	5.0	6,066	159.29	9	
4	0.50以上0.75未満	173	—	—	172	0.65	0.0	90.00	5.0	374	217.38	1	
5	0.75以上2.50未満	235	—	—	235	1.93	0.0	90.00	5.0	701	297.63	4	
6	2.50以上10.00未満	256	—	—	256	4.35	0.0	90.00	5.0	1,004	392.30	10	
7	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	15.41	0.0	90.00	5.0	0	674.54	0	
8	100.00 (デフォルト)	5	—	—	4	100.00	0.0	90.00	5.0	51	1,125.00	4	
9	小計	338,000	—	—	330,920	0.06	0.2	90.00	5.0	443,899	134.14	58	
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	42,717	—	—	42,574	0.05	0.0	52.04	3.8	12,703	29.83	12	
2	0.15以上0.25未満	5,981	—	—	5,969	0.16	0.0	45.00	3.2	2,742	45.94	4	
3	0.25以上0.50未満	2,936	—	—	2,936	0.28	0.0	45.00	4.4	2,157	73.49	3	
4	0.50以上0.75未満	7,750	—	—	7,746	0.65	0.0	45.00	3.7	6,935	89.52	22	
5	0.75以上2.50未満	3,489	250	75.00	3,677	1.93	0.0	45.00	4.5	5,152	140.12	32	
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	62,874	250	75.00	62,904	0.25	0.0	49.76	3.8	29,691	47.20	75	91
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	—	—	—	157	0.03	0.0	0.00	0.0	1,925	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	—	—	—	157	0.03	0.0	0.00	0.0	1,925	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	—	—	—	12,411	0.03	0.0	45.00	5.0	4,371	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	—	—	—	12,411	0.03	0.0	45.00	5.0	4,371	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	776	—	—	776	0.90	0.4	53.92	—	490	63.22	3	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	54	—	—	54	41.93	0.0	57.95	—	172	318.77	13	
8	100.00 (デフォルト)	28	—	—	28	100.00	0.0	55.85	—	48	167.55	12	
9	小計	859	—	—	859	6.82	0.4	54.24	—	711	82.83	29	1

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・ク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・クロス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
		2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期
適格リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,423	141,092	35.87	50,116	0.05	338.6	92.41		1,663	3.31	25	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	1,609	13,042	24.67	4,828	0.27	34.6	92.76		626	12.97	12	
4	0.50以上0.75未満	1,415	2,493	13.45	1,662	0.64	8.5	94.10		428	25.77	10	
5	0.75以上2.50未満	12,211	21,003	12.44	14,461	1.17	37.0	94.11		5,865	40.55	160	
6	2.50以上10.00未満	14,701	14,918	2.12	14,857	3.57	28.5	94.06		13,464	90.62	499	
7	10.00以上100.00未満	151	212	3.51	158	58.60	0.5	94.20		357	225.59	87	
8	100.00 (デフォルト)	988	362	11.75	1,030	100.00	2.4	93.33		598	58.07	914	
9	小計	33,501	193,126	29.59	87,115	2.15	450.3	93.04		23,004	26.40	1,709	654
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	47,731	—	—	47,324	0.09	3.2	56.18		6,021	12.72	25	
2	0.15以上0.25未満	172,825	—	—	171,724	0.19	12.8	52.71		34,760	20.24	170	
3	0.25以上0.50未満	312,054	—	—	310,657	0.37	20.4	53.95		105,062	33.81	619	
4	0.50以上0.75未満	106,708	—	—	106,300	0.56	5.9	53.91		48,612	45.73	323	
5	0.75以上2.50未満	107,667	—	—	107,176	0.90	8.6	48.24		60,618	56.55	467	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	3,113	—	—	3,112	41.93	0.2	51.16		8,759	281.38	667	
8	100.00 (デフォルト)	3,034	—	—	3,158	100.00	0.2	52.43		4,709	149.08	1,279	
9	小計	753,134	—	—	749,455	1.00	51.6	52.97		268,543	35.83	3,553	2,014
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	7,987	3,116	48.32	11,202	0.04	4.9	18.44		478	4.27	1	
2	0.15以上0.25未満	1,162	0	0.00	3,537	0.21	1.2	50.04		777	21.97	4	
3	0.25以上0.50未満	12,275	3,957	21.32	13,586	0.41	7.7	26.30		2,244	16.51	14	
4	0.50以上0.75未満	59,332	0	0.00	60,194	0.52	4.1	21.80		9,864	16.38	71	
5	0.75以上2.50未満	63,039	63	75.43	60,905	1.26	26.3	43.68		29,529	48.48	335	
6	2.50以上10.00未満	11,414	460	1.69	6,961	3.65	3.0	19.72		1,950	28.01	47	
7	10.00以上100.00未満	80	1	1.99	97	35.72	0.0	33.19		66	68.26	19	
8	100.00 (デフォルト)	1,717	85	9.51	1,839	100.00	0.4	66.53		921	50.10	1,150	
9	小計	157,009	7,683	31.41	158,325	2.07	48.0	31.43		45,832	28.94	1,645	1,028
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	47,138	1,532	55.23	44,018	0.44	3.7	34.06		10,098	22.94	66	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	48,886	2,436	26.52	48,141	1.74	4.8	30.28		17,872	37.12	250	
6	2.50以上10.00未満	29,652	545	33.52	29,029	3.85	2.2	30.43		12,635	43.52	336	
7	10.00以上100.00未満	137	3	1.69	137	78.56	0.0	27.63		59	43.30	29	
8	100.00 (デフォルト)	1,728	64	31.14	3,412	100.00	0.3	43.02		1,504	44.09	1,347	
9	小計	127,544	4,582	37.00	124,740	4.54	11.1	31.99		42,171	33.80	2,031	2,211
合計 (全てのポートフォリオ)		6,437,407	422,036	37.33	6,571,660	2.10	574.2	42.75	3.0	2,941,414	44.75	59,800	44,301

- (注) 1. 「CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・クロス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。ただし、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・ク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。

(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
		2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,900,348	71,631	0.12	1,941,604	0.00	3.6	44.99	2.1	41,288	2.12	35	
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	152	—	—	152	0.62	0.0	45.00	1.0	89	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	1,900,501	71,631	0.12	1,941,756	0.00	3.6	44.99	2.1	41,377	2.13	35	2,844
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	87,560	1,054	—	86,772	0.04	0.0	48.73	2.5	24,241	27.93	20	
2	0.15以上0.25未満	2,176	—	—	2,176	0.16	0.0	45.00	1.3	851	39.11	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	1,013	—	—	1,013	1.85	0.0	45.00	2.4	1,415	139.62	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	90,749	1,054	—	89,962	0.07	0.0	48.60	2.5	26,508	29.46	30	132
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	605,155	78,250	68.19	657,882	0.06	0.2	45.28	2.9	167,169	25.41	188	
2	0.15以上0.25未満	207,435	39,545	72.67	228,294	0.16	0.5	43.86	2.2	85,834	37.59	167	
3	0.25以上0.50未満	481,490	14,979	61.66	485,750	0.27	0.6	42.89	3.3	278,383	57.30	579	
4	0.50以上0.75未満	251,093	8,686	56.45	253,856	0.62	0.3	42.25	3.5	211,524	83.32	669	
5	0.75以上2.50未満	254,407	8,427	83.29	260,443	1.85	0.5	42.00	4.1	323,501	124.21	2,032	
6	2.50以上10.00未満	144,195	4,171	71.66	146,236	4.17	0.2	42.27	3.7	215,115	147.10	2,581	
7	10.00以上100.00未満	9,384	81	—	9,006	14.98	0.0	44.68	2.4	20,119	223.38	602	
8	100.00 (デフォルト)	8,385	50	75.00	18,945	100.00	0.0	44.62	1.7	—	—	8,454	
9	小計	1,961,546	154,191	68.93	2,060,417	1.69	2.6	43.55	3.2	1,301,648	63.17	15,276	16,717
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	3,741	125	100.00	3,818	0.06	0.0	44.34	2.3	774	20.27	1	
2	0.15以上0.25未満	124,458	4,285	55.30	118,122	0.16	0.7	41.57	2.5	37,805	32.00	82	
3	0.25以上0.50未満	244,072	3,726	80.00	236,841	0.27	1.3	41.66	3.1	108,209	45.68	274	
4	0.50以上0.75未満	178,381	4,678	65.15	173,004	0.62	0.9	41.59	3.4	119,112	68.84	449	
5	0.75以上2.50未満	243,884	1,826	83.52	240,464	1.85	1.1	41.34	4.1	249,094	103.58	1,847	
6	2.50以上10.00未満	132,486	1,409	80.37	124,460	4.17	0.9	41.20	3.5	139,142	111.79	2,141	
7	10.00以上100.00未満	64,303	453	91.51	58,944	14.98	0.4	41.70	3.4	103,366	175.36	3,683	
8	100.00 (デフォルト)	67,676	94	79.25	66,426	100.00	0.3	42.06	2.3	—	—	27,945	
9	小計	1,059,003	16,600	70.32	1,022,081	8.49	5.9	41.55	3.3	757,505	74.11	36,423	21,006
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
		2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期
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	302,850	—	—	299,803	0.04	0.1	90.00	5.0	392,900	131.05	0	
2	0.15以上0.25未満	12,208	—	—	12,208	0.16	0.0	90.00	5.0	15,923	130.43	17	
3	0.25以上0.50未満	3,578	—	—	3,578	0.27	0.0	90.00	5.0	5,611	156.81	8	
4	0.50以上0.75未満	138	—	—	138	0.62	0.0	90.00	5.0	294	212.05	0	
5	0.75以上2.50未満	177	—	—	177	1.85	0.0	90.00	5.0	522	294.10	2	
6	2.50以上10.00未満	739	—	—	720	4.17	0.0	90.00	5.0	3,249	450.79	27	
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)	2	—	—	2	100.00	0.0	90.00	5.0	30	1,125.00	2	
9	小計	319,696	—	—	316,630	0.06	0.2	90.00	5.0	418,532	132.18	59	
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	52,532	—	—	52,372	0.05	0.0	54.44	3.3	14,338	27.37	16	
2	0.15以上0.25未満	8,975	—	—	8,956	0.16	0.0	45.00	3.4	4,301	48.02	6	
3	0.25以上0.50未満	9,576	568	75.00	10,002	0.27	0.0	45.00	3.2	5,949	59.48	12	
4	0.50以上0.75未満	3,913	—	—	3,904	0.62	0.0	45.00	4.4	3,562	91.24	10	
5	0.75以上2.50未満	7,210	140	75.00	7,316	1.85	0.0	45.00	3.5	9,172	125.36	61	
6	2.50以上10.00未満	1,912	—	—	1,898	4.17	0.0	45.00	4.2	3,072	161.79	35	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	84,120	709	75.00	84,450	0.36	0.0	50.85	3.4	40,395	47.83	143	122
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	—	—	—	201	0.03	0.0	—	—	2,469	1,222.77	4	
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	—	—	—	201	0.03	0.0	—	—	2,469	1,222.77	4	—
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	—	—	—	19,204	0.03	0.0	45.00	3.7	5,282	27.50	2	
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	—	—	—	19,204	0.03	0.0	45.00	3.7	5,282	27.50	2	—
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	579	—	—	579	0.86	0.3	53.97	—	356	61.53	2	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	58	—	—	58	40.92	0.0	53.17	—	172	294.91	12	
8	100.00 (デフォルト)	15	—	—	15	100.00	0.0	53.00	—	28	181.24	6	
9	小計	653	—	—	653	6.87	0.4	53.88	—	558	85.35	21	0

(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
		2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期
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	2,282	136,551	37.83	50,872	0.05	330.4	91.97		1,619	3.18	24	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	1,562	12,603	24.31	4,626	0.26	33.9	92.43		573	12.40	11	
4	0.50以上0.75未満	1,349	2,387	13.58	1,599	0.63	8.0	93.37		402	25.18	9	
5	0.75以上2.50未満	11,814	19,858	12.22	13,905	1.16	35.7	93.44		5,563	40.00	151	
6	2.50以上10.00未満	14,095	14,296	2.12	14,247	3.53	27.5	93.34		12,723	89.30	469	
7	10.00以上100.00未満	150	213	3.67	157	58.93	0.5	93.55		351	222.73	86	
8	100.00 (デフォルト)	980	292	13.44	1,019	100.00	2.5	92.58		521	51.10	902	
9	小計	32,235	186,203	31.06	86,430	2.11	438.8	92.49		21,755	25.17	1,656	663
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	51,152	—	—	50,743	0.09	3.1	56.06		6,374	12.56	26	
2	0.15以上0.25未満	196,674	—	—	195,288	0.18	14.9	54.21		39,481	20.21	192	
3	0.25以上0.50未満	316,314	—	—	315,066	0.36	18.7	53.10		102,857	32.64	601	
4	0.50以上0.75未満	103,306	—	—	102,925	0.54	5.9	53.82		45,641	44.34	299	
5	0.75以上2.50未満	118,097	—	—	117,580	0.86	9.2	48.46		64,956	55.24	494	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	3,261	—	—	3,260	40.92	0.2	50.89		9,203	282.26	679	
8	100.00 (デフォルト)	2,892	—	—	3,004	100.00	0.2	52.13		4,467	148.65	1,209	
9	小計	791,699	—	—	787,870	0.94	52.5	52.96		272,981	34.64	3,502	2,019
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	7,261	3,055	47.71	10,354	0.04	4.6	19.17		441	4.25	1	
2	0.15以上0.25未満	1,050	—	—	2,908	0.20	1.0	51.72		640	22.00	3	
3	0.25以上0.50未満	11,572	3,949	21.60	13,007	0.40	7.7	27.27		2,196	16.88	13	
4	0.50以上0.75未満	57,109	—	—	58,047	0.52	3.9	22.03		9,595	16.53	69	
5	0.75以上2.50未満	64,346	39	80.02	62,560	1.20	26.4	42.29		29,107	46.52	326	
6	2.50以上10.00未満	10,999	413	1.68	6,758	3.63	2.9	19.12		1,829	27.07	44	
7	10.00以上100.00未満	132	2	1.97	168	55.44	0.0	30.29		80	47.63	36	
8	100.00 (デフォルト)	1,697	85	14.04	1,754	100.00	0.4	61.98		878	50.06	1,017	
9	小計	154,168	7,545	31.30	155,561	2.06	48.0	31.32		44,769	28.77	1,512	1,013
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	45,480	1,591	60.01	42,744	0.43	3.6	32.65		9,288	21.73	60	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	46,521	2,104	28.68	45,838	1.66	4.6	30.62		16,970	37.02	230	
6	2.50以上10.00未満	29,374	510	30.28	28,845	3.73	2.1	31.13		12,782	44.31	329	
7	10.00以上100.00未満	137	—	—	137	78.05	0.0	23.47		51	37.44	25	
8	100.00 (デフォルト)	1,613	79	53.28	3,715	100.00	0.3	45.99		1,738	46.78	1,569	
9	小計	123,127	4,285	40.96	121,281	4.82	10.7	31.92		40,831	33.66	2,216	2,469
合計 (全てのポートフォリオ)		6,517,504	442,221	40.82	6,686,502	2.10	563.1	42.88	2.9	2,974,617	44.48	60,886	46,989

- (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。ただし、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て記載しております。
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	
		2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	28,633	41,377	28,633	41,377
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	34,386	26,508	34,386	26,508
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	2,018,242	2,059,153	2,018,242	2,059,153
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	78,461	106,723	78,461	106,723
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	23,004	21,755	23,004	21,755
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	268,543	272,981	268,543	272,981
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	88,004	85,601	88,004	85,601
12	株式-FIRB	443,899	418,532	443,899	418,532
13	株式-AIRB	—	—	—	—
14	購入債権-FIRB	36,700	48,706	36,700	48,706
15	購入債権-AIRB	—	—	—	—
16	合計	3,019,876	3,081,340	3,019,876	3,081,340

(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。

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		信用リスク・アセットの額
1	2018年3月末時点における信用リスク・アセットの額	3,019,876
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3月末時点における信用リスク・アセットの額

(注) 開示告示附則第2条第5項に基づき、2018年3月期の開示は省略しております。

◆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・テストング  
【連結ベース】

(単位：％、件)

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			前期末	当期末			
ソブリン	0.00以上 100.00未満	AAA～B ー以下	Aaa～ B3以下	/	AAA～ B+以下	AAA～ B+以下	0.00	0.02	/	3,868	0	0	0.00
金融機関等	0.00以上 100.00未満	AAA～B ー以下	Aaa～ B3以下	/	AAA～ B+以下	AAA～ B+以下	0.06	0.26	/	51	0	0	0.00
事業法人	0.00以上 0.15未満	AAA～ BBB-	Aaa～ Baa3	/	AAA～ BBB+	AAA～ BBB+	0.06	0.06	/	452	0	0	0.00
	0.15以上 0.25未満	BB+～ BB	Ba1～ Ba2	/	BBB～ BBB-	BBB～ BBB-	0.16	0.16	/	1,323	2	0	0.04
	0.25以上 0.50未満	BB-～ B+	Ba3～ B1	/	BB+～ BB	BB+～ BB	0.28	0.28	/	1,917	3	0	0.06
	0.50以上 0.75未満	B	B2	/	BB-	BB-	0.65	0.65	/	1,233	2	0	0.31
	0.75以上 2.50未満	B-以下	B3以下	/	B+以下	B+以下	1.93	1.93	/	1,700	11	0	0.62
	2.50以上 10.00未満	B-以下	B3以下	/	B+以下	B+以下	4.35	4.35	/	1,147	16	0	1.57
	10.00以上 100.00未満	B-以下	B3以下	/	B+以下	B+以下	15.41	15.41	/	481	37	2	9.85
	購入債権（リ テール向け）	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	/	/	/	/	/	0.90	0.90	/	455	0	0	0.17
	2.50以上 10.00未満	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
	10.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	41.93	41.93	/	25	0	0	3.48
適格リボルビ ング型リテール 向け	0.00以上 0.15未満	/	/	/	/	/	0.05	0.05	/	338,659	71	10	0.02
	0.15以上 0.25未満	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
	0.25以上 0.50未満	/	/	/	/	/	0.27	0.27	/	34,606	13	0	0.04
	0.50以上 0.75未満	/	/	/	/	/	0.64	0.67	/	8,558	48	0	0.45
	0.75以上 2.50未満	/	/	/	/	/	1.17	1.25	/	37,006	335	17	0.82
	2.50以上 10.00未満	/	/	/	/	/	3.57	3.76	/	28,555	943	43	3.24
	10.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	58.60	42.88	/	521	164	3	28.08
	居住用不動産 向け	0.00以上 0.15未満	/	/	/	/	/	0.09	0.09	/	3,209	1	0
	0.15以上 0.25未満	/	/	/	/	/	0.19	0.19	/	12,842	3	0	0.06
	0.25以上 0.50未満	/	/	/	/	/	0.37	0.37	/	20,437	20	0	0.12
	0.50以上 0.75未満	/	/	/	/	/	0.56	0.56	/	5,996	7	0	0.28
	0.75以上 2.50未満	/	/	/	/	/	0.90	0.90	/	8,634	27	0	0.34
	2.50以上 10.00未満	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
	10.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	41.93	41.93	/	231	54	0	30.41

(単位：％、件)

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			前期末	当期末			
									2017年 3月期	2018年 3月期			
その他リテ ール向け（債権 単位）	0.00以上 0.15未満						0.04	0.08		4,908	0	0	0.01
	0.15以上 0.25未満						0.21	0.22		1,215	0	0	0.24
	0.25以上 0.50未満						0.41	0.39		7,773	6	0	0.19
	0.50以上 0.75未満						0.52	0.58		4,140	14	0	0.52
	0.75以上 2.50未満						1.26	1.29		26,378	214	20	0.83
	2.50以上 10.00未満						3.65	3.61		3,088	27	4	2.40
	10.00以上 100.00未満						35.72	63.44		68	31	0	60.45
	その他リテ ール向け（債務 者単位）	0.00以上 0.15未満						—	—		—	—	—
	0.15以上 0.25未満						—	—		—	—	—	—
	0.25以上 0.50未満						0.44	0.44		3,715	11	0	0.25
	0.50以上 0.75未満						—	—		—	—	—	—
	0.75以上 2.50未満						1.74	1.80		4,883	55	0	1.16
	2.50以上 10.00未満						3.85	3.86		2,263	66	1	2.68
	10.00以上 100.00未満						78.56	78.56		18	8	0	77.87

(単位：％、件)

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			前期末	当期末			
		2019年 3月期	2019年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期			2019年 3月期	2019年 3月期			
ソブリン	0.00以上 100.00未満	AAA～B ー以下	Aaa～ B3以下	/	AAA～ B+以下	AAA～ B+以下	0.00	0.02	3,868	3,605	0	0	0.00
金融機関等	0.00以上 100.00未満	AAA～B ー以下	Aaa～ B3以下	/	AAA～ B+以下	AAA～ B+以下	0.07	0.24	51	50	0	0	0.00
事業法人	0.00以上 0.15未満	AAA～ BBB-	Aaa～ Baa3	/	AAA～ BBB+	AAA～ BBB+	0.05	0.06	452	459	0	0	0.00
	0.15以上 0.25未満	BB+～ BB	Ba1～ Ba2	/	BBB～ BBB-	BBB～ BBB-	0.16	0.16	1,323	1,337	0	0	0.03
	0.25以上 0.50未満	BB-～ B+	Ba3～ B1	/	BB+～ BB	BB+～ BB	0.27	0.27	1,917	2,057	1	0	0.07
	0.50以上 0.75未満	B	B2	/	BB-	BB-	0.62	0.62	1,233	1,317	3	0	0.29
	0.75以上 2.50未満	B-以下	B3以下	/	B+以下	B+以下	1.85	1.85	1,700	1,712	16	0	0.69
	2.50以上 10.00未満	B-以下	B3以下	/	B+以下	B+以下	4.17	4.17	1,147	1,192	19	0	1.57
	10.00以上 100.00未満	B-以下	B3以下	/	B+以下	B+以下	14.98	14.98	481	459	61	0	10.51
購入債権（リ テール向け）	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	/	/	/	/	/	0.86	0.86	455	373	0	0	0.17
	2.50以上 10.00未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	10.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	40.92	40.92	25	27	2	0	3.65
適格リボルビ ング型リテ ール向け	0.00以上 0.15未満	/	/	/	/	/	0.05	0.05	338,659	330,436	72	3	0.02
	0.15以上 0.25未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	0.25以上 0.50未満	/	/	/	/	/	0.26	0.26	34,606	33,934	19	0	0.04
	0.50以上 0.75未満	/	/	/	/	/	0.63	0.65	8,558	8,079	45	0	0.50
	0.75以上 2.50未満	/	/	/	/	/	1.16	1.23	37,006	35,773	433	7	0.90
	2.50以上 10.00未満	/	/	/	/	/	3.53	3.70	28,555	27,556	1,012	16	3.37
	10.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	58.93	40.26	521	501	240	0	32.33
居住用不動産 向け	0.00以上 0.15未満	/	/	/	/	/	0.09	0.09	3,209	3,151	0	0	0.01
	0.15以上 0.25未満	/	/	/	/	/	0.18	0.19	12,842	14,970	10	0	0.06
	0.25以上 0.50未満	/	/	/	/	/	0.36	0.37	20,437	18,795	17	0	0.10
	0.50以上 0.75未満	/	/	/	/	/	0.54	0.54	5,996	5,914	7	0	0.23
	0.75以上 2.50未満	/	/	/	/	/	0.86	0.86	8,634	9,206	24	0	0.31
	2.50以上 10.00未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	10.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	40.92	40.92	231	236	61	0	30.21

(単位：％、件)

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			前期末	当期末			
									2018年 3月期	2019年 3月期			
その他リテール向け（債権単位）	0.00以上 0.15未満						0.04	0.08	4,908	4,642	0	0	0.01
	0.15以上 0.25未満						0.20	0.21	1,215	1,070	2	0	0.31
	0.25以上 0.50未満						0.40	0.38	7,773	7,748	16	0	0.22
	0.50以上 0.75未満						0.52	0.56	4,140	3,965	16	0	0.49
	0.75以上 2.50未満						1.20	1.27	26,378	26,407	220	7	0.87
	2.50以上 10.00未満						3.63	3.54	3,088	2,981	29	1	2.38
	10.00以上 100.00未満						55.44	62.62	68	63	28	0	66.22
その他リテール向け（債務者単位）	0.00以上 0.15未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.15以上 0.25未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上 0.50未満						0.43	0.43	3,715	3,657	5	0	0.23
	0.50以上 0.75未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上 2.50未満						1.66	1.74	4,883	4,603	63	1	1.19
	2.50以上 10.00未満						3.73	3.76	2,263	2,144	66	0	2.72
	10.00以上 100.00未満						78.05	78.05	18	23	8	0	68.72

- (注) 1. ポートフォリオ「ソブリン」および「金融機関等」については対象先が少ないため、PD区分を集約しております。  
 2. 株式等（PD/LGD方式適用）、購入債権（事業法人等向け）は、事業法人と同一の内部格付制度を適用しているため、ポートフォリオ「事業法人」に含めております。  
 3. ポートフォリオ「特定貸付債権」については、スロットティングライテリアを使用しているため、本表には記載していません。  
 4. 当行では、相当する格付のうち「Fitch」は使用していません。  
 5. 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。

◆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	QF	CF	IPRE	合計		
					2018年 3月期	2018年 3月期	2018年 3月期	2018年 3月期	2018年 3月期		
優（Strong）	2.5年未満	2,721	13,185	50%	11,340	1,275	—	—	12,616	6,308	—
	2.5年以上	39,604	12,785	70%	45,492	3,798	—	—	49,291	34,503	197
良（Good）	2.5年未満	472	2,643	70%	2,454	—	—	—	2,454	1,718	9
	2.5年以上	20,750	—	90%	18,506	2,274	—	—	20,781	18,703	166
可（Satisfactory）		14,608	468	115%	1,752	13,228	—	—	14,981	17,228	419
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		78,157	29,082	—	79,546	20,577	—	—	100,124	78,461	792
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		
					PF	QF	CF				
					2018年 3月期	2018年 3月期	2018年 3月期				
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				
				PF	QF	CF					
				2018年 3月期	2018年 3月期	2018年 3月期					
簡易手法-上場株式	50,557	—	300%	—	—	—	50,556	151,670	—	—	—
簡易手法-非上場株式	4,313	641	400%	—	—	—	4,793	19,173	—	—	—
内部モデル手法	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	54,870	641	—	—	—	—	55,350	170,844	—	—	—
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%	—	—	—	—	—	—	—	—

(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
		2019年3月期	2019年3月期			PF	OF	CF	IPRE	合計		
		2019年3月期	2019年3月期			2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期		
優（Strong）	2.5年未満	2,956	14,789	50%	12,768	1,284	—	—	—	14,052	7,026	—
	2.5年以上	55,438	5,713	70%	58,048	1,865	—	—	—	59,914	41,940	239
良（Good）	2.5年未満	350	1,346	70%	1,359	—	—	—	—	1,359	951	5
	2.5年以上	22,114	14,026	90%	30,663	1,998	—	—	—	32,661	29,395	261
可（Satisfactory）		17,094	495	115%	810	16,706	—	—	—	17,516	20,144	490
弱い（Weak）		2,901	—	250%	510	2,395	—	—	—	2,906	7,265	232
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		100,855	36,371	—	104,160	24,251	—	—	—	128,412	106,723	1,229
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				
		2019年3月期	2019年3月期									
		2019年3月期	2019年3月期									
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	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					
	2019年3月期	2019年3月期										
	2019年3月期	2019年3月期										
簡易手法-上場株式	76,766	—	300%	76,733	230,199	—						
簡易手法-非上場株式	6,897	393	400%	7,190	28,761	—						
内部モデル手法	—	—	—	—	—	—						
合計	83,663	393	—	83,923	258,960	—						
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		RC		PFE		実効EPE		規制上のエクスポージャーの算定に使用される $\alpha$		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		リスク・アセットの額	
		2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期
1	SA-CCR	—	—	—	—			1.4	1.4	—	—	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	8,994	6,818	26,419	15,385					35,414	22,204	20,529	10,029
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									314,751	130,596	7,587	10,295
5	エクスポージャー変動推計モデル									—	—	—	—
6	合計											28,117	20,324

## ◆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)	
		2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期
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	41,401	21,091	25,584	17,014
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	41,401	21,091	25,584	17,014

## ◆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)								
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
		2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(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）								
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
		2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期
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)
		2018年 3月期	2018年 3月期	2018年 3月期	2018年 3月期	2018年 3月期	2018年 3月期	2018年 3月期
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	164,138	0.05	0.0	14.92	0.4	9,316	5.67
2	0.15以上0.25未満	5,090	0.16	0.0	8.40	0.0	232	4.56
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	3,097	1.93	0.0	9.19	0.1	653	21.10
6	2.50以上10.00未満	7,903	4.35	0.0	7.89	0.0	1,897	24.00
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	180,230	0.18	0.0	14.33	0.4	12,100	6.71
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	151,539	0.08	0.0	0.51	0.1	278	0.18
2	0.15以上0.25未満	207	0.16	0.0	44.99	4.4	116	56.08
3	0.25以上0.50未満	878	0.28	0.0	43.05	3.7	550	62.67
4	0.50以上0.75未満	3,087	0.65	0.0	45.00	4.1	3,019	97.78
5	0.75以上2.50未満	479	1.93	0.0	45.00	4.6	676	141.25
6	2.50以上10.00未満	10,232	4.35	0.0	29.18	1.0	8,982	87.77
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	166,425	2.48	0.0	3.50	0.3	13,623	8.18
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	518	0.16	0.0	43.57	3.6	218	42.22
3	0.25以上0.50未満	1,341	0.28	0.0	42.79	2.8	622	46.43
4	0.50以上0.75未満	337	0.65	0.0	43.12	4.1	291	86.47
5	0.75以上2.50未満	820	1.93	0.0	44.31	1.5	739	90.21
6	2.50以上10.00未満	159	4.35	0.0	44.22	1.0	190	119.75
7	10.00以上100.00未満	138	15.41	0.0	44.95	1.0	276	200.14
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,314	1.57	0.0	43.48	2.6	2,340	70.60
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	138	0.44	0.0	43.25	—	40	29.13
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	43	1.36	0.0	10.70	—	5	12.29
6	2.50以上10.00未満	12	3.26	0.0	41.94	—	7	59.22
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	195	0.72	0.0	35.85	—	53	27.31
合計 (全てのポートフォリオ)		350,165	0.64	0.1	9.47	—	28,117	8.02

(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)
		2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期
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	110,949	0.06	0.0	13.38	0.4	6,613	5.96
2	0.15以上0.25未満	4,569	0.16	0.0	8.67	0.0	216	4.72
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	30,271	4.17	0.0	8.87	0.0	8,030	26.52
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	145,791	0.68	0.0	12.30	0.3	14,859	10.19
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	100	0.05	0.0	45.00	2.8	25	25.11
2	0.15以上0.25未満	544	0.16	0.0	41.33	3.0	235	43.14
3	0.25以上0.50未満	1,185	0.27	0.0	44.16	4.6	861	72.68
4	0.50以上0.75未満	484	0.62	0.0	45.00	3.5	434	89.64
5	0.75以上2.50未満	352	1.85	0.0	45.00	4.0	468	132.82
6	2.50以上10.00未満	515	4.17	0.0	45.00	2.5	731	141.96
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,184	1.13	0.0	44.06	3.7	2,757	86.58
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	91	0.16	0.0	40.99	3.9	38	42.76
3	0.25以上0.50未満	799	0.27	0.0	39.65	4.1	450	56.37
4	0.50以上0.75未満	117	0.62	0.0	43.65	3.8	90	77.06
5	0.75以上2.50未満	449	1.85	0.0	45.00	1.8	403	89.78
6	2.50以上10.00未満	122	4.17	0.0	45.00	2.8	161	131.71
7	10.00以上100.00未満	1	14.98	0.0	43.85	1.0	2	168.98
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,582	1.11	0.0	41.96	3.3	1,148	72.57
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	96	0.43	0.0	43.36	—	27	28.85
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	16	1.31	0.0	19.19	—	3	21.74
6	2.50以上10.00未満	22	3.15	0.0	36.31	—	11	51.03
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	135	0.90	0.0	39.31	—	42	31.67
合計 (全てのポートフォリオ)		150,692	0.72	0.1	13.30	—	18,808	12.48

## ◆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					
		2018年 3月期	2019年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期
1	現金（国内通貨）	—	—	—	—	—	—	—	—	151,803	—	—	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	—	—	—	—	151,781	126,788	—	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	154,222	—
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	171,044	139,943
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	17,756	20,147
7	株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	303,584	126,788	343,023	160,091

## ◆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	
		2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期
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）	—	—	—	—

## ◆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

当行は、与信相当額の算出に当たり、期待エクスポージャー方式を用いておりません。

◆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	
		2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)			3	10
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)	87	263	3	10
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	87	263	3	10
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	—	—	—	—
5	(iii) レポ形式の取引			—	—
6	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された 場合のネットting・セット	—	—	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—		
8	分別管理されていない当初証拠金	—	—	—	—
9	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
10	未拠出の清算基金	—	—	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)			—	—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く)	—	—	—	—
13	(i) 派生商品取引 (上場以外)	—	—	—	—
14	(ii) 派生商品取引 (上場)	—	—	—	—
15	(iii) レポ形式の取引	—	—	—	—
16	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された 場合のネットting・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—		
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—	—	—

◆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
		2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	5,079	—	5,079
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	4,437	—	4,437
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	—	—	—	—	—	—	641	—	641
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	3,753	—	3,753
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	—	—	—	—	—	—	3,753	—	3,753
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

（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
		2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	3,897	—	3,897
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	3,723	—	3,723
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	—	—	—	—	—	—	173	—	173
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	1,447	—	1,447
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	—	—	—	—	—	—	1,447	—	1,447
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	資産譲渡型証券化取引(小計)					再証券化			合成型証券化取引(小計)			再証券化		
			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		
			2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	1,250%以上のリスク・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1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
信用リスク・アセットの額（算出方法別）																
10	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定により1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
所要自己資本の額（算出方法別）																
14	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	標準的手法が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定により1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(単位：百万円)

項番		(単位：百万円)														
		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)				
		2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	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	2019年3月期	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	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
エクスポージャーの額 (算出方法別)																
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信用リスク・アセットの額 (算出方法別)																
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
所要自己資本の額 (算出方法別)																
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

◆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)			再証券化		
			証券化	譲付と保留(アセット)	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	証券化	譲付と保留(アセット)	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア		
			2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	2018年3月期	
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	5,079	5,079	5,079	5,079	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	3,753	3,753	3,753	—	3,753	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
エクスポージャーの額 (算出方法別)																
6	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	8,832	8,832	8,832	5,079	3,753	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定により1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
信用リスク・アセットの額 (算出方法別)																
10	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	1,669	1,669	1,669	355	1,313	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定により1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
所要自己資本の額 (算出方法別)																
14	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	141	141	141	30	111	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
15	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
16	標準的手法が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
17	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定により1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

(単位：百万円)

項番		(単位：百万円)														
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)							合成型証券化取引(小計)						
			証券化	証券化	割賦販売	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	証券化	割賦販売	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	
2019年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期		
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	3,897	3,897	3,897	3,897	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,447	1,447	1,447	—	1,447	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	外部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	5,345	5,345	5,345	3,897	1,447	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	外部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	1,500	1,500	1,500	776	723	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	120	120	120	62	57	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

- ◆MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額
- ◆MR2：内部モデル方式を適用して算出されたリスク・アセットの額の変動要因
- ◆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	
		2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期
1	上方パラレルシフト	55,674	38,758	3,983	3,099
2	下方パラレルシフト	0	0	5,411	6,176
3	スティープ化	26,319	18,670		
4	フラット化	0	0		
5	短期金利上昇	12,109	8,340		
6	短期金利低下	0	0		
7	最大値	55,674	38,758	5,411	6,176
		2018年3月期		2019年3月期	
8	Tier1資本の額	573,742		585,807	

## 【単体ベース】

(単位：百万円)

項番		△EVE		△NII	
		2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期
1	上方パラレルシフト	55,674	38,758	3,983	3,099
2	下方パラレルシフト	0	0	5,411	6,176
3	スティープ化	26,319	18,670		
4	フラット化	0	0		
5	短期金利上昇	12,109	8,340		
6	短期金利低下	0	0		
7	最大値	55,674	38,758	5,411	6,176
		2018年3月期		2019年3月期	
8	Tier1資本の額	557,053		567,796	

## ◆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

## 【連結ベース】

(単位：百万円、%)

国又は地域	各金融当局が定める比率		カウンター・シクリカル・バッファ比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額		カウンター・シクリカル・バッファ比率		カウンター・シクリカル・バッファの額	
	2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期	2018年3月期	2019年3月期
香港		2.50		6,359				
英国		1.00		16,691				
小計				23,051				
合計				3,339,833		0.00		—

(注) 1. 国又は地域に係る信用リスク・アセットの額は、最終リスクベースにて算出しております。ただし、最終リスクベースにて判定が困難なアセットについては、所在地ベース又は記帳地ベースにて算出しております。

2. 「カウンター・シクリカル・バッファ比率に係る国又は地域別の状況」は2019年3月期からの開示であるため、2018年3月期の開示は省略しております。