

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

<自己資本の構成に関する開示事項・連結>

(単位：百万円、%)

項目	2018年9月30日	経過措置による 不算入額	2019年9月30日
コア資本に係る基礎項目 (1)			
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額	400,026		421,199
うち、資本金及び資本剰余金の額	85,314		85,314
うち、利益剰余金の額	318,892		339,694
うち、自己株式の額 (△)	1,057		997
うち、社外流出予定額 (△)	3,123		2,810
うち、上記以外に該当するものの額	—		—
コア資本に算入されるその他の包括利益累計額	6,283		11,780
うち、為替換算調整勘定	—		—
うち、退職給付に係るものの額	6,283		11,780
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額	176		176
コア資本に係る調整後非支配株主持分の額	—		—
コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額	22		42
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	22		42
うち、適格引当金コア資本算入額	—		—
適格旧非累積的永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—		—
適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	15,000		15,000
公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—		—
土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の四十五パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	11,181		9,315
非支配株主持分のうち、経過措置によりコア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	61		54
コア資本に係る基礎項目の額 (イ)	432,752		457,569
コア資本に係る調整項目 (2)			
無形固定資産 (モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	5,171	1,292	6,490
うち、のれんに係るもの (のれん相当差額を含む。)の額	—	—	—
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外の額	5,171	1,292	6,490
繰延税金資産 (一時差異に係るものを除く。)の額	6	1	5
適格引当金不足額	7,802		6,271
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—		—
負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—	—
退職給付に係る資産の額	31,245	7,811	46,572
自己保有普通株式等 (純資産の部に計上されるものを除く。)の額	10	2	7
意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額	—	—	—
少数出資金融機関等の対象普通株式等の額	—	—	—
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額	—	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額	—	—	—
うち、繰延税金資産 (一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	—
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額	—	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額	—	—	—
うち、繰延税金資産 (一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	—
コア資本に係る調整項目の額 (ロ)	44,235		59,346
自己資本			
自己資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	388,516		398,222
リスク・アセット等 (3)			
信用リスク・アセットの額の合計額	3,329,014		3,393,445
うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額	14,445		5,335
うち、無形固定資産 (のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)	1,292		—
うち、繰延税金資産	1		—
うち、退職給付に係る資産	7,811		—
うち、他の金融機関等向けエクスポージャー	—		—
うち、上記以外に該当するものの額	5,340		5,335
マーケット・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額	—		—
オペレーショナル・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額	190,192		187,014
信用リスク・アセット調整額	—		14,215
オペレーショナル・リスク相当額調整額	—		—
リスク・アセット等の額の合計額 (ニ)	3,519,206		3,594,676
連結自己資本比率			
連結自己資本比率 ((ハ) / (ニ))	11.03		11.07

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

<自己資本の構成に関する開示事項・単体>

(単位：百万円、%)

項目	2018年9月30日	経過措置による 不算入額	2019年9月30日
コア資本に係る基礎項目 (1)			
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額	391,905		412,777
うち、資本金及び資本剰余金の額	85,313		85,313
うち、利益剰余金の額	310,759		331,258
うち、自己株式の額 (△)	1,043		984
うち、社外流出予定額 (△)	3,123		2,810
うち、上記以外に該当するものの額	—		—
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額	176		176
コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額	22		42
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	22		42
うち、適格引当金コア資本算入額	—		—
適格旧非累積的永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—		—
適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	15,000		15,000
公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—		—
土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の四十五パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	11,181		9,315
コア資本に係る基礎項目の額 (イ)	418,286		437,312
コア資本に係る調整項目 (2)			
無形固定資産 (モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。) の額の合計額	5,120	1,280	6,424
うち、のれんに係るものの額	—	—	—
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外の額	5,120	1,280	6,424
繰延税金資産 (一時差異に係るものを除く。) の額	—	—	—
適格引当金不足額	8,333		6,784
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—		—
負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—	—
前払年金費用の額	24,961	6,240	34,791
自己保有普通株式等 (純資産の部に計上されるものを除く。) の額	10	2	7
意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額	—	—	—
少数出資金融機関等の対象普通株式等の額	—	—	—
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額	—	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額	—	—	—
うち、繰延税金資産 (一時差異に係るものに限る。) に関連するものの額	—	—	—
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額	—	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額	—	—	—
うち、繰延税金資産 (一時差異に係るものに限る。) に関連するものの額	—	—	—
コア資本に係る調整項目の額 (ロ)	38,424		48,007
自己資本			
自己資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	379,861		389,304
リスク・アセット等 (3)			
信用リスク・アセットの額の合計額	3,333,933		3,406,937
うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額	12,860		5,335
うち、無形固定資産 (のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)	1,280		—
うち、繰延税金資産	—		—
うち、前払年金費用	6,240		—
うち、他の金融機関等向けエクスポージャー	—		—
うち、上記以外に該当するものの額	5,340		5,335
マーケット・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額	—		—
オペレーショナル・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額	179,214		175,149
信用リスク・アセット調整額	—		—
オペレーショナル・リスク相当額調整額	—		—
リスク・アセット等の額の合計額 (ニ)	3,513,148		3,582,086
自己資本比率			
自己資本比率 ((ハ) / (ニ))	10.81		10.86

<定量的な開示項目・連結>

その他金融機関等（自己資本比率告示第29条第6項第1号に規定するその他金融機関）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と所要自己資本を下回った額の総額

該当ありません。

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

(単位：百万円)

エクスポージャーの区分	2018年9月30日	2019年9月30日
標準的手法が適用されるエクスポージャー (A)	5,637	5,784
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産	2,936	3,691
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	2,701	2,093
連結子会社資産のうち内部格付手法の段階適用資産	—	—
内部格付手法が適用されるエクスポージャー (B)	315,439	318,308
事業法人等向けエクスポージャー	233,295	240,382
事業法人向け（特定貸付債権を除く）	110,867	117,316
特定貸付債権	9,469	9,800
中堅中小企業向け	110,132	110,619
ソブリン向け	116	249
金融機関等向け	2,709	2,397
リテール向けエクスポージャー	27,089	27,720
居住用不動産向け	14,844	15,036
適格リボルビング型リテール向け	1,175	1,113
その他リテール向け	11,069	11,569
株式等	15,547	16,502
PD/LGD方式適用分	5,568	5,379
マーケット・ベース方式の簡易手法適用分	9,979	11,123
マーケット・ベース方式の内部モデル手法適用分	—	—
経過措置適用分	—	—
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）	—	15,224
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（リスク・ウェイト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（リスク・ウェイト400%））	—	85
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）	—	—
信用リスク・アセットのみなし計算	21,840	—
証券化	529	1,499
購入債権	1,006	844
その他資産等	7,408	7,891
CVAリスク	840	1,240
中央清算機関関連エクスポージャー	50	77
重要な出資のエクスポージャー	—	—
他の金融機関等の対象資本調達手段のうち対象普通株式等に該当するもの以外のものに係るエクスポージャー	—	—
特定項目のうち調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	3,787	3,526
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	4,041	3,312
他の金融機関等の対象資本調達手段に係るエクスポージャーに係る経過措置によりリスク・アセットの額に算入されなかったものの額	—	—
信用リスク 計 (A+B)	321,077	324,093
オペレーショナル・リスク（粗利益配分手法） (C)	15,215	14,961
合計 (A+B+C)	336,292	339,054

(注) 1. 信用リスクの所要自己資本の額は、「信用リスク・アセットの額×8%+期待損失額」により算出しています。ただし、標準的手法が適用されるエクスポージャーについては、「信用リスク・アセットの額×8%」により算出しています。
2. オペレーショナル・リスクの所要自己資本の額は、「オペレーショナル・リスク相当額÷8%×8%」により算出しています。

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

連結総所要自己資本額

(単位：百万円)

項目	2018年9月30日	2019年9月30日
自己資本額	388,516	398,222
リスク・アセット額	3,519,206	3,594,676
信用リスク・アセットの額	3,329,014	3,393,445
資産（オン・バランス）項目	3,130,423	3,210,615
オフ・バランス取引等項目	187,450	166,347
CVAリスクを8%で除して得た額	10,508	15,508
中央清算機関関連エクスポージャー	632	974
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額	190,192	187,014
旧所要自己資本の額に告示に定める率を乗じて得た額が新所要自己資本の額を上回る額に12.50を乗じて得た額	—	14,215
連結総所要自己資本額（国内基準）（リスク・アセット額×4%）	140,768	143,787

信用リスク（リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー及び証券化エクスポージャーを除く）に関する事項

中間期末残高及びエクスポージャーの主な種類別の内訳

(単位：百万円)

	2018年9月30日				
	エクスポージャーの中間期末残高				うちデフォルト・エクスポージャー
	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	債券等	デリバティブ取引		
標準的手法が適用されたエクスポージャー	92,077	92,077	—	—	60
内部格付手法が適用されたエクスポージャー	8,603,309	6,331,339	2,236,150	35,819	76,643
合計	8,695,387	6,423,416	2,236,150	35,819	76,704

(単位：百万円)

	2019年9月30日				
	エクスポージャーの中間期末残高				うちデフォルト・エクスポージャー
	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	債券等	デリバティブ取引		
標準的手法が適用されたエクスポージャー	97,063	97,063	—	—	52
内部格付手法が適用されたエクスポージャー	8,986,138	6,684,985	2,260,229	40,923	71,338
合計	9,083,201	6,782,048	2,260,229	40,923	71,390

信用リスクに関するエクスポージャーの中間期末残高

(単位：百万円)

	信用リスクエクスポージャー中間期末残高								うちデフォルト・エクスポージャー	
			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		債券等		デリバティブ取引			
	2018年 9月30日	2019年 9月30日	2018年 9月30日	2019年 9月30日	2018年 9月30日	2019年 9月30日	2018年 9月30日	2019年 9月30日	2018年 9月30日	2019年 9月30日
広 島 県	6,469,779	6,583,472	4,223,370	4,309,133	2,210,588	2,233,415	35,819	40,923	58,958	52,956
岡 山 県	304,079	317,217	300,042	312,993	4,037	4,223	—	—	6,862	7,120
山 口 県	215,571	220,677	212,802	218,412	2,769	2,265	—	—	2,767	3,361
愛 媛 県	466,307	495,166	463,645	492,699	2,662	2,467	—	—	4,373	4,044
そ の 他	1,146,600	1,367,797	1,131,477	1,351,745	15,122	16,052	—	—	3,681	3,854
国 外	970	1,806	—	—	970	1,806	—	—	—	—
地 域 別 合 計	8,603,309	8,986,138	6,331,339	6,684,985	2,236,150	2,260,229	35,819	40,923	76,643	71,338
製 造 業	829,817	848,185	804,403	822,765	13,995	13,278	11,418	12,140	21,140	19,502
農 業 ・ 林 業	4,170	6,473	4,165	6,465	—	—	5	8	82	97
漁 業	1,406	1,668	1,246	1,428	160	240	—	—	27	26
鉱業、採石業、砂利採取業	6,055	4,670	5,055	4,669	1,000	0	—	—	74	63
建 設 業	183,505	183,954	179,617	180,235	3,874	3,698	13	20	5,240	4,666
電気・ガス・熱供給・水道業	203,021	226,123	201,621	222,221	756	40	643	3,862	—	—
情 報 通 信 業	26,817	19,934	25,879	19,103	936	830	2	1	401	353
運 輸 業 ・ 郵 便 業	473,348	489,062	451,059	457,179	18,993	29,164	3,295	2,717	6,856	4,996
卸 売 業 ・ 小 売 業	552,380	582,317	539,538	569,026	10,755	10,589	2,085	2,701	12,899	14,920
金 融 業 ・ 保 険 業	459,626	452,492	348,966	340,379	92,511	92,972	18,148	19,140	1,169	808
不 動 産 業	826,704	858,018	821,593	852,248	5,001	5,660	109	109	10,603	8,764
物 品 賃 貸 業	184,773	215,239	177,388	207,812	7,370	7,330	14	96	86	509
学術研究、専門・技術サービス業	107,245	103,593	104,650	101,201	2,590	2,355	4	36	3,533	3,413
宿 泊 業	12,344	15,521	11,826	15,521	500	—	17	—	516	619
飲 食 業	33,994	37,518	33,233	36,936	761	582	—	—	2,492	2,964
生活関連サービス業、娯楽業	81,294	77,363	78,500	74,014	2,794	3,331	—	17	1,188	1,265
教育、学習支援業	14,955	15,519	14,855	15,419	100	100	—	—	1,035	974
医 療 ・ 福 祉	155,420	154,689	154,958	154,270	400	350	61	69	3,601	1,262
各 種 サ ー ビ ス	234,177	240,470	130,832	125,191	103,345	115,279	—	—	174	887
国・地方公共団体	2,851,421	3,049,406	887,057	1,081,728	1,964,364	1,967,678	—	—	—	—
個人(住宅・消費・納税資金等)	1,140,314	1,187,151	1,134,378	1,180,405	5,936	6,746	—	—	5,517	5,243
そ の 他	220,508	216,762	220,508	216,762	—	—	—	—	—	—
業 種 別 合 計	8,603,309	8,986,138	6,331,339	6,684,985	2,236,150	2,260,229	35,819	40,923	76,643	71,338
1 年 以 下	1,715,526	1,715,055	1,430,815	1,593,587	278,940	115,518	5,769	5,949	52,526	44,513
1 年 超 3 年 以 下	736,386	793,224	628,948	685,144	99,627	94,264	7,809	13,815	3,144	4,827
3 年 超 5 年 以 下	900,370	853,710	806,378	783,776	81,927	60,257	12,064	9,676	2,732	2,946
5 年 超 7 年 以 下	573,014	644,006	518,735	576,578	47,410	63,744	6,868	3,683	3,079	4,595
7 年 超 10 年 以 下	802,882	853,934	742,046	751,286	59,194	99,863	1,641	2,784	3,336	3,467
10 年 超	2,306,730	2,519,006	1,986,432	2,091,552	318,631	422,440	1,666	5,013	11,677	10,866
期間の定めのないもの	1,568,400	1,607,198	217,982	203,057	1,350,417	1,404,141	—	—	145	121
残 存 期 間 別 合 計	8,603,309	8,986,138	6,331,339	6,684,985	2,236,150	2,260,229	35,819	40,923	76,643	71,338

(注) 1. オフ・バランス取引はデリバティブ取引を除きます。

2. 「債券等」には、預け金、コールローン、買入金銭債権、商品有価証券、金銭の信託、有価証券、外国他店預け、売約定期戻り勘定を含みます。

3. 「デフォルト・エクスポージャー」は、債務者区分が「要管理先」以下となった与信先に対するエクスポージャーです。

4. 「信用リスクエクスポージャー中間期末残高」からは、株式等エクスポージャー、証券化エクスポージャーおよびリスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーを除きます。

5. 信用リスクに関するエクスポージャーについて、中間期末残高はその期のリスク・ポジションから大幅に乖離しておりません。

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

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接期末残高及び期中の増減額

(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	2018年9月30日	16,848	—	△511	16,336
	2019年9月30日	16,548	—	△28	16,520
個別貸倒引当金	2018年9月30日	18,580	—	△1,824	16,756
	2019年9月30日	16,645	—	△263	16,382
特定海外債権引当勘定	2018年9月30日	—	—	—	—
	2019年9月30日	—	—	—	—
合計	2018年9月30日	35,429	—	△2,336	33,092
	2019年9月30日	33,194	—	△291	32,902

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			
	2018年 3月31日	2019年 3月31日			2018年 9月30日	2019年 9月30日		
広島県	15,532	12,611	—	1,216	△1,639	—	13,893	13,827
岡山県	1,597	1,543	78	—	—	△169	1,675	1,373
山口県	509	162	—	1	△108	—	401	164
愛媛県	228	323	40	—	—	△17	268	305
その他	713	2,005	—	—	△196	△1,293	516	711
国内計	18,580	16,645	119	1,218	△1,944	△1,481	16,756	16,382
国外計	—	—	—	—	—	—	—	—
地域別合計	18,580	16,645	119	1,218	△1,944	△1,481	16,756	16,382
製造業	6,277	7,334	173	—	—	△1,146	6,450	6,188
農業・林業	17	17	—	—	0	△1	17	15
漁業	4	1	—	—	△2	△0	1	1
鉱業、採石業、砂利採取業	1	—	—	—	0	—	1	—
建設業	1,471	1,514	47	—	—	△284	1,519	1,229
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—	—	—
情報通信業	51	93	43	—	—	△2	95	91
運輸業・郵便業	3,000	2,367	—	—	△387	△1,022	2,613	1,345
卸売業・小売業	3,335	1,857	—	1,905	△752	—	2,583	3,763
金融業・保険業	49	5	—	—	△44	△0	5	5
不動産業	327	221	—	—	△58	△35	269	185
物品賃貸業	2	2	—	—	0	△0	2	2
学術研究、専門・技術サービス業	842	607	—	—	△94	△54	747	553
宿泊業	18	29	2	40	—	—	20	69
飲食業	517	958	—	—	△11	△37	506	920
生活関連サービス業、娯楽業	1,346	128	—	138	△974	—	371	266
教育、学習支援業	1	7	3	—	—	△0	4	6
医療・福祉	15	20	2	—	—	△0	17	19
その他のサービス	69	115	1	84	—	—	70	200
地方公共団体	—	—	—	—	—	—	—	—
個人(住宅・消費・納税資金等)	1,228	1,362	227	153	—	—	1,455	1,516
海外円借款、国内店名義現地債	—	—	—	—	—	—	—	—
業種別合計	18,580	16,645	501	2,323	△2,326	△2,586	16,756	16,382

業種別又は取引相手の別の貸出金償却の額

(単位：百万円)

	貸出金償却	
	2018年9月30日	2019年9月30日
製 業 造 業	9,302	8,531
農 業 ・ 林 業	25	49
漁 業	28	27
鉱 業、採 石 業、砂 利 採 取 業	24	23
建 設 業	2,260	2,595
電 気 ・ ガ ス ・ 熱 供 給 ・ 水 道 業	—	—
情 報 通 信 業	108	103
運 輸 業 ・ 郵 便 業	2,651	1,376
卸 売 業 ・ 小 売 業	6,090	8,460
金 融 業 ・ 保 険 業	11	11
不 動 産 業	6,239	4,486
物 品 賃 貸 業	55	462
学 術 研 究、専 門 ・ 技 術 サ ー ビ ス 業	1,101	885
宿 泊 業	351	402
飲 食 業	1,519	1,934
生 活 関 連 サ ー ビ ス 業、娯 楽 業	647	657
教 育、学 習 支 援 業	16	22
医 療 ・ 福 祉 社	126	94
そ の 他 の サ ー ビ ス	28	123
地 方 公 共 団 体	—	—
個 人 (住 宅 ・ 消 費 ・ 納 税 資 金 等)	1,671	1,707
海 外 円 借 款、国 内 店 名 義 現 地 貸	—	—
業 種 別 合 計	32,261	31,955

(注) 部分直接償却額を含みます。

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・ウェイト区分ごとの信用リスク削減効果を勘案した後の残高

(単位：百万円)

	信用リスク削減効果を勘案した後のエクスポージャーの額			
	2018年9月30日		2019年9月30日	
	格付有り	格付無し	格付有り	格付無し
0%	—	—	—	—
10%	—	—	—	—
20%	—	0	—	0
35%	—	—	—	—
50%	—	284	—	247
75%	—	55,243	—	68,601
100%	—	22,489	—	26,851
150%	—	14,059	—	1,362
1,250%	—	—	—	—
合 計	—	92,077	—	97,063

(注) 1. 格付は適格格付機関が付与しているものに限ります。

2. 「格付有り」には、原債務者のリスク・ウェイトを判断するために格付を用いたもの及び中央政府に付与された格付に準じてリスク・ウェイトが決定される金融機関、証券会社を含みます。

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

内部格付手法が適用されるエクスポージャーに関する事項

(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・ウェイト区分ごとの残高)

- ① 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け

(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		エクスポージャーの額	
		期待損失額相当	信用リスク・アセット	2018年9月30日	2019年9月30日
優	2年半未満	0%	50%	24,422	11,766
	2年半以上	5%	70%	72,718	86,872
良	2年半未満	5%	70%	4,685	143
	2年半以上	10%	90%	11,479	13,675
可	期間の別なし	35%	115%	4,270	8,371
弱い	期間の別なし	100%	250%	—	—
デフォルト	期間の別なし	625%	0%	3,881	1,994
合計				121,456	122,823

(注) 「スロットティング・クライテリア」とは、告示第153条に規定する5つの信用ランク区分のことであります。

- ② ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け

(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		エクスポージャーの額	
		期待損失額相当	信用リスク・アセット	2018年9月30日	2019年9月30日
優	2年半未満	5%	70%	—	—
	2年半以上	5%	95%	—	—
良	2年半未満	5%	95%	751	2,253
	2年半以上	5%	120%	—	—
可	期間の別なし	35%	140%	150	2,700
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				901	4,953

(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・ウェイト区分ごとの残高)

(単位：百万円)

リスク・ウェイト区分	2018年9月30日	2019年9月30日
300% (上場株式等のエクスポージャー)	35,065	38,168
400% (上記以外)	3,120	3,557
合計	38,185	41,725

(注) マーケット・ベース方式の簡易手法とは、上場株式については300%、非上場株式については400%のリスク・ウェイトを乗じた額をリスク・アセット額とする方式です。

(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関するパラメータ、リスク・ウェイト等)

(単位：百万円)

(2018年9月30日)	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
事業法人向けエクスポージャー		1.40%	46.19%	50.01%	2,271,223	121,972
上位格付	正常先	0.11%	47.21%	29.62%	1,600,900	95,664
中位格付	正常先	0.97%	43.77%	89.99%	564,671	20,717
下位格付	要注意先	7.75%	42.95%	181.13%	87,999	4,448
デフォルト	要管理先以下	100.00%	45.49%	—	17,652	1,142
ソブリン向けエクスポージャー		0.00%	45.65%	0.05%	3,114,685	1,727
上位格付	正常先	0.00%	45.65%	0.05%	3,114,685	1,727
中位格付	正常先	—	—	—	—	—
下位格付	要注意先	—	—	—	—	—
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		0.05%	45.00%	21.81%	127,448	25,689
上位格付	正常先	0.04%	45.00%	20.96%	126,215	24,842
中位格付	正常先	1.13%	45.00%	83.42%	1,232	847
下位格付	要注意先	—	—	—	—	—
デフォルト	要管理先以下	—	—	—	—	—
PD/LGD方式株式等エクスポージャー		0.15%	90.00%	130.84%	53,199	—
上位格付	正常先	0.06%	90.00%	120.01%	48,695	—
中位格付	正常先	0.80%	90.00%	247.97%	4,503	—
下位格付	要注意先	7.75%	90.00%	526.51%	0	—
デフォルト	要管理先以下	100.00%	90.00%	—	0	—

(単位：百万円)

(2019年9月30日)	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
事業法人向けエクスポージャー		1.32%	46.38%	49.88%	2,439,876	117,202
上位格付	正常先	0.10%	47.45%	30.00%	1,751,195	97,697
中位格付	正常先	0.99%	43.61%	92.84%	583,673	16,163
下位格付	要注意先	7.52%	43.03%	183.77%	86,770	2,391
デフォルト	要管理先以下	100.00%	45.55%	—	18,235	950
ソブリン向けエクスポージャー		0.00%	45.78%	0.09%	3,310,789	1,796
上位格付	正常先	0.00%	45.78%	0.09%	3,310,789	1,796
中位格付	正常先	—	—	—	—	—
下位格付	要注意先	—	—	—	—	—
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		0.07%	45.00%	20.33%	103,112	38,434
上位格付	正常先	0.04%	45.00%	18.79%	101,783	37,597
中位格付	正常先	1.80%	45.00%	119.41%	1,329	837
下位格付	要注意先	—	—	—	—	—
デフォルト	要管理先以下	—	—	—	—	—
PD/LGD方式株式等エクスポージャー		0.15%	90.00%	131.14%	51,270	—
上位格付	正常先	0.06%	90.00%	117.49%	45,806	—
中位格付	正常先	0.80%	90.00%	243.01%	5,412	—
下位格付	要注意先	7.52%	90.00%	519.80%	51	—
デフォルト	要管理先以下	100.00%	90.00%	—	—	—

- (注) 1. 「上位格付」とは格付区分1~4、「中位格付」とは格付区分5~7、「下位格付」とは格付区分8 (要注意先)、「デフォルト」とは格付区分9以下 (要管理先以下) です。
2. パラメータ推計値やリスク・ウェイトには、信用リスク削減手法の効果を勘案しています。
3. リスク・ウェイトは、1.06のスケールアップファクター (告示第152条で用いられる乗数) を乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出してあります。
4. EADとは、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貸出金と自行預金の相殺分を控除した額です。
5. オフ・バランス資産項目のEADは、CCF (与信換算掛目) 適用後の数値を使用しています。

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

(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に関するパラメーター、リスク・ウェイト等)

(単位：百万円)

(2018年9月30日)	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 未引出額	掛目の推計値
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目		
居住用不動産向けエクスポージャー	1.12%	24.96%	—	17.22%	866,807	599	—	—
非延滞	0.36%	24.82%	—	15.38%	850,285	536	—	—
延滞	14.41%	31.53%	—	145.70%	11,604	21	—	—
デフォルト	100.00%	33.52%	31.18%	30.96%	4,918	41	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	2.20%	89.20%	—	54.92%	10,461	8,041	202,642	5.16%
非延滞	1.69%	89.21%	—	52.31%	10,083	8,020	202,191	4.99%
延滞	14.34%	88.68%	—	198.35%	338	9	246	137.21%
デフォルト	100.00%	89.20%	88.98%	2.94%	39	12	204	19.17%
その他リテール向けエクスポージャー	3.70%	31.58%	—	29.99%	292,011	9,510	18,778	50.64%
非事業性								
非延滞	0.69%	57.87%	—	45.98%	28,627	76	94	81.19%
延滞	3.44%	97.19%	—	141.01%	4,751	4	5	82.17%
デフォルト	100.00%	30.08%	26.85%	42.72%	507	—	—	—
事業性								
正常先	0.96%	27.49%	—	19.39%	191,134	9,017	17,137	52.62%
要注意先	4.83%	26.57%	—	43.86%	61,659	394	1,524	25.87%
デフォルト	100.00%	43.15%	37.13%	79.81%	5,331	17	17	98.91%

(単位：百万円)

(2019年9月30日)	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 未引出額	掛目の推計値
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目		
居住用不動産向けエクスポージャー	1.12%	25.40%	—	17.59%	861,710	504	—	—
非延滞	0.37%	25.28%	—	16.02%	846,626	447	—	—
延滞	14.61%	31.87%	—	146.22%	10,010	20	—	—
デフォルト	100.00%	32.74%	30.24%	25.65%	5,072	36	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	2.06%	89.12%	—	54.45%	10,347	7,719	196,956	3.92%
非延滞	1.67%	89.13%	—	51.94%	10,048	7,700	196,595	3.92%
延滞	13.39%	88.66%	—	195.97%	270	8	188	4.48%
デフォルト	100.00%	89.16%	75.31%	183.56%	28	10	173	5.94%
その他リテール向けエクスポージャー	3.66%	31.74%	—	30.04%	304,992	11,024	22,131	49.81%
非事業性								
非延滞	0.67%	55.39%	—	42.98%	31,808	84	106	79.75%
延滞	3.44%	97.02%	—	140.54%	4,055	—	—	—
デフォルト	100.00%	62.49%	62.27%	2.83%	679	0	1	2.08%
事業性								
正常先	1.14%	27.87%	—	20.16%	201,060	10,610	20,085	52.83%
要注意先	4.77%	27.39%	—	45.08%	62,284	309	1,910	16.18%
デフォルト	100.00%	41.98%	35.20%	89.79%	5,103	19	28	68.43%

(内部格付手法が適用されるエクスポージャーの損失額の実績値の対比)

(単位：百万円)

	2018年9月30日		2019年9月30日	
	損失額	実績値	損失額	実績値
事業法人向けエクスポージャー	37,333		31,691	
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	220		242	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0		0	
その他リテール向けエクスポージャー	2,591		3,089	
合 計	40,145		35,023	

(注) 1. 各資産区分毎の損失額の実績値は、以下を合計した額です。

- ・部分直接償却額、個別貸倒引当金および要管理先に対する一般貸倒引当金の期末残高
- ・過去1年間に発生した直接償却額および貸出債権売却等による損失

2. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの損失の実績値には、価格変動リスクの実現のみによる売却損や償却額は含めておりません。

(要因分析)

事業法人向けエクスポージャーにおいて、不良債権処理額が減少しことを要因とし、2019年9月30日の損失額の実績値は、2018年9月30日比減少しました。

(内部格付手法が適用されるエクスポージャーの長期にわたる損失額の推計値と実績値の対比)

(単位：百万円)

	2018年9月30日	
	損失額の推計値	損失額の実績値
事業法人向けエクスポージャー	49,452	37,333
ソブリン向けエクスポージャー	1	—
金融機関等向けエクスポージャー	57	—
PD/LGD方式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	2,951	220
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	465	0
その他リテール向けエクスポージャー	2,899	2,591
合 計	55,829	40,145

(単位：百万円)

	2019年9月30日	
	損失額の推計値	損失額の実績値
事業法人向けエクスポージャー	46,853	31,691
ソブリン向けエクスポージャー	2	—
金融機関等向けエクスポージャー	37	—
PD/LGD方式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	2,897	242
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	362	0
その他リテール向けエクスポージャー	3,806	3,089
合 計	53,961	35,023

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

信用リスク削減手法に関する事項

適格金融資産担保・適格資産担保が適用されたエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2018年9月30日		
	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	11,224	—	11,224
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	21,731	778,563	800,294
事業法人向けエクスポージャー	18,847	778,519	797,366
ソブリン向けエクスポージャー	2,884	—	2,884
金融機関等向けエクスポージャー	—	44	44
合 計	32,955	778,563	811,519

(単位：百万円)

	2019年9月30日		
	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	10,937	—	10,937
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	20,757	792,598	813,355
事業法人向けエクスポージャー	17,785	792,555	810,340
ソブリン向けエクスポージャー	2,972	—	2,972
金融機関等向けエクスポージャー	—	42	42
合 計	31,694	792,598	824,293

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

(単位：百万円)

	2018年9月30日		
	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	308,066	—	308,066
事業法人向けエクスポージャー	97,336	—	97,336
ソブリン向けエクスポージャー	3,417	—	3,417
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	105,559	—	105,559
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	44,538	—	44,538
その他リテール向けエクスポージャー	57,214	—	57,214
合 計	308,066	—	308,066

(単位：百万円)

	2019年9月30日		
	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	329,902	—	329,902
事業法人向けエクスポージャー	82,246	—	82,246
ソブリン向けエクスポージャー	3,089	—	3,089
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	146,479	—	146,479
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	43,245	—	43,245
その他リテール向けエクスポージャー	54,842	—	54,842
合 計	329,902	—	329,902

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

先渡、スワップ、オプションその他の派生商品取引及び長期決済期間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。

(単位：百万円)

項目	2018年9月30日	2019年9月30日
グロス再構築コストの合計額	41,698	11,418
ネットティング効果ならびに担保を勘案する前の与信相当額	73,097	46,453
外国為替関連取引及び金関連取引	37,152	39,984
金利関連取引	4,771	5,802
株式関連取引	30,020	—
貴金属関連取引（金関連取引を除く）	—	—
その他コモディティ関連取引	1,153	666
クレジット・デリバティブ	—	—
長期決済期間取引	—	—
ネットティング効果勘案額	△5,986	△5,530
ネットティング効果勘案後で担保を勘案する前の与信相当額	67,111	40,923
担保の額	—	—
ネットティング効果・担保を勘案した後の与信相当額	67,111	40,923

(注) 1. 原契約期間が5営業日以内の外為関連取引の与信相当額は上記記載から除いております。
2. 長期決済期間取引はありません。

与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本額

クレジット・デリバティブはございません。

信用リスク削減手法の効果を勘案するために用いているクレジット・デリバティブの想定元本額

クレジット・デリバティブはございません。

証券化エクスポージャーに関する事項

連結グループ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

該当ございません。

連結グループが投資家であるエクスポージャーに関する事項

投資家として保有す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)

原資産の種類	証券化エクスポージャーの額			
	2018年9月30日		2019年9月30日	
	オン・バランス	オフ・バランス	オン・バランス	オフ・バランス
住宅ローン債権	8,257	—	6,667	—
自動車ローン債権	735	—	127	—
クレジットカード債権	—	—	—	—
リース債権	—	—	—	—
事業者向け貸出	—	—	—	—
消費者ローン債権	—	—	—	—
不動産	—	—	—	—
その他	9,849	—	10,056	—
合計	18,842	—	16,850	—

(注) 再証券化エクスポージャーに該当する取引は保有していません。

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

保有する証券化エクスポージャーの適切な数のリスク・ウェイトの区分ごとの残高及び 所要自己資本の額

(単位：百万円)

	2018年9月30日			
	証券化エクスポージャー残高			
	オン・バランス		オフ・バランス	
	残高	所要自己資本	残高	所要自己資本
20%以下	11,667	85	—	—
20%超50%以下	3,135	132	—	—
50%超100%以下	4,038	310	—	—
100%超250%以下	—	—	—	—
250%超650%以下	—	—	—	—
650%超1,250%以下	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—
合 計	18,842	529	—	—

(単位：百万円)

	2019年9月30日			
	証券化エクスポージャー残高			
	オン・バランス		オフ・バランス	
	残高	所要自己資本	残高	所要自己資本
20%以下	7,806	120	—	—
20%超50%以下	—	—	—	—
50%超100%以下	1,700	76	—	—
100%超250%以下	4,550	709	—	—
250%超650%以下	2,793	592	—	—
650%超1,250%以下	—	—	—	—
1,250%	—	—	—	—
合 計	16,850	1,499	—	—

(注) 再証券化エクスポージャーに該当する取引は保有しておりません。

自己資本比率告示第248条並びに第248条の4第1項第1号及び第2号の規定により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)

原資産の種類	2018年9月30日	2019年9月30日
住宅ローン債権	—	—
自動車ローン債権	—	—
クレジットカード債権	—	—
リース債権	—	—
事業者向け貸出	—	—
消費者ローン債権	—	—
不動産	—	—
その他	—	—
合 計	—	—

再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用有無及び保証人ごと又は当該保証人に適用されるリスク・ウェイトの区分別内訳

該当ございません。

出資又は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及び時価

出資等又は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)

	2018年9月30日	2019年9月30日
中間連結貸借対照表計上額	160,397	130,663
上場している出資等又は株式等エクスポージャー	153,739	123,824
上記に該当しない出資等又は株式等エクスポージャー	6,658	6,839
時価額		
上場している出資等又は株式等エクスポージャー		
上記に該当しない出資等又は株式等エクスポージャー		
子会社・関連会社株式の中間連結貸借対照表計上額等	414	414
子会社・子法人等	—	—
関連法人等	414	414
出資等又は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		
売却損益額	3,268	2,786
償却額	0	0
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	70,020	39,786
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額	91,385	92,996
PD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー	53,199	51,270
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	38,185	41,725
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	—	—

リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーに関する事項

(信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの中間期末残高)

(単位：百万円)

	2018年9月30日	2019年9月30日
ルックスルー方式	212,473	
修正単純過半数方式	32,127	
運用基準方式	—	
簡便方式（リスク・ウェイト400%）	1,783	
簡便方式（リスク・ウェイト1,250%）	—	
合計	246,384	

- (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と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方式です。
 2. 修正単純過半数方式とは、当該エクスポージャーの裏付となる資産の総額の過半数を占める株式等エクスポージャーに対応するリスク・ウェイトを適用する方式です。
 3. 運用基準方式とは、ファンドの運用基準に基づき、最もリスク・アセットが大きくなる資産構成を想定し、個々の資産の信用リスク・アセットを足し上げる方式です。
 4. 簡便方式とは、ファンド内に証券化商品（メザン部分、劣後部分）や不良債権等の高リスク商品が含まれていないことが確認できる場合は400%のリスク・ウェイトを適用し、それ以外の場合は1,250%のリスク・ウェイトを適用する方式です。

(リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの中間期末残高)

(単位：百万円)

	2018年9月30日	2019年9月30日
ルックスルー方式		200,892
マンデート方式		—
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%）		252
フォールバック方式		—
合計		201,145

- (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と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方式です。
 2. マンデート方式とは、ファンドの運用基準に基づき、最もリスク・アセットが大きくなる資産構成を想定し、個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げる方式です。
 3. 蓋然性方式とは、ファンドのリスク・ウェイトが250%以下（または400%以下）である蓋然性が高いことを疎明した場合に、250%（または400%）のリスク・ウェイトを適用する方式です。
 4. フォールバック方式とは、ルックスルー方式、マンデート方式、蓋然性方式のいずれも適用できない場合、1,250%のリスク・ウェイトを適用する方式です。

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク		ΔEVE	
項番		2018年9月30日	2019年9月30日
1	上方平行シフト		17,966
2	下方平行シフト		20,593
3	スティープ化		7,197
4	フラット化		
5	短期金利上昇		
6	短期金利低下		
7	最大値		20,593
8	自己資本の額		398,222

- (注) 1. 金利リスクについて、ΔEVEの最大値が自己資本の額の20%を超える場合には、リスク量の削減等の対応が求められる可能性があります。
 2. 要求払預金の金利リスクの算定にあたり、コア預金内部モデルを用いて算出しております。

(単位：億円)

金利ショックに対する経済価値の増減額		2018年9月30日	2019年9月30日
VaR 信頼水準：99.9% 保有期間：1年（預貸金等）、3ヶ月（有価証券） 観測期間：1年		39	26

<定量的な開示事項・単体>

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

(単位：百万円)

エクスポージャーの区分	2018年9月30日	2019年9月30日
標準的手法が適用されるエクスポージャー (A)	2,936	3,691
内部格付手法の適用除外資産	2,936	3,691
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エクスポージャー (B)	319,065	321,993
事業法人等向けエクスポージャー	233,295	239,904
事業法人向け（特定貸付債権を除く）	110,867	117,316
特定貸付債権	9,469	9,800
中堅中小企業向け	110,132	110,141
ソブリン向け	116	249
金融機関等向け	2,709	2,397
リテール向けエクスポージャー	27,089	27,720
居住用不動産向け	14,844	15,036
適格リボルビング型リテール向け	1,175	1,113
その他リテール向け	11,069	11,569
株式等	18,907	19,623
PD/LGD方式適用分	8,631	8,327
マーケット・ベース方式の簡易手法適用分	10,276	11,295
マーケット・ベース方式の内部モデル手法適用分	—	—
経過措置適用分	—	—
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）		16,974
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（リスク・ウェイト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（リスク・ウェイト400%））		85
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）		—
信用リスク・アセットのみなし計算	22,913	
証券化	529	1,499
購入債権	983	823
その他資産等	3,852	7,890
CVAリスク	840	1,240
中央清算機関関連エクスポージャー	50	77
重要な出資のエクスポージャー	—	—
他の金融機関等の対象資本調達手段のうち対象普通株式等に該当するもの以外のものに係るエクスポージャー	—	—
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	6,561	2,840
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	4,041	3,312
他の金融機関等の対象資本調達手段に係るエクスポージャーに係る経過措置によりリスク・アセットの額に算入されなかったものの額	—	—
信用リスク 計 (A+B)	322,001	325,684
オペレーショナル・リスク（粗利益配分手法） (C)	14,337	14,011
合計 (A+B+C)	336,338	339,696

(注) 1. 信用リスクの所要自己資本の額は、「信用リスク・アセットの額×8%+期待損失額」により算出しています。ただし、標準的手法が適用されるエクスポージャーについては、「信用リスク・アセットの額×8%」により算出しています。

2. オペレーショナル・リスクの所要自己資本の額は、「オペレーショナル・リスク相当額÷8%×8%」により算出しています。

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

単体総所要自己資本額

(単位：百万円)

項目	2018年9月30日	2019年9月30日
自己資本額	379,861	389,304
リスク・アセット額	3,513,148	3,582,086
信用リスク・アセットの額	3,333,933	3,406,937
資産（オン・バランス）項目	3,128,570	3,217,321
オフ・バランス取引等項目	194,222	173,132
CVAリスクを8%で除して得た額	10,508	15,508
中央清算機関関連エクスポージャー	632	974
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額	179,214	175,149
旧所要自己資本の額に告示に定める率を乗じて得た額が新所要自己資本の額を上回る額に12.50を乗じて得た額	—	—
単体総所要自己資本額（国内基準）（リスク・アセット額×4%）	140,525	143,283

信用リスク（リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー及び証券化エクスポージャーを除く）に関する事項

中間期末残高及びエクスポージャーの主な種類別の内訳

(単位：百万円)

	2018年9月30日				
	エクスポージャーの中間期末残高				うちデフォルト・エクスポージャー
	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	債券等	デリバティブ取引		
標準的手法が適用されたエクスポージャー	58,899	58,899	—	—	60
内部格付手法が適用されたエクスポージャー	8,597,285	6,325,315	2,236,150	35,819	76,643
合計	8,656,185	6,384,214	2,236,150	35,819	76,704

(単位：百万円)

	2019年9月30日				
	エクスポージャーの中間期末残高				うちデフォルト・エクスポージャー
	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	債券等	デリバティブ取引		
標準的手法が適用されたエクスポージャー	71,465	71,465	—	—	52
内部格付手法が適用されたエクスポージャー	8,981,247	6,680,094	2,260,229	40,923	71,338
合計	9,052,713	6,751,559	2,260,229	40,923	71,390

信用リスクに関するエクスポージャーの中間期末残高

(単位：百万円)

	信用リスクエクスポージャー中間期末残高									うちデフォルト・エクスポージャー	
			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		債券等		デリバティブ取引				
	2018年 9月30日	2019年 9月30日	2018年 9月30日	2019年 9月30日	2018年 9月30日	2019年 9月30日	2018年 9月30日	2019年 9月30日	2018年 9月30日	2019年 9月30日	
地域別合計	8,597,285	8,981,247	6,325,315	6,680,094	2,236,150	2,260,229	35,819	40,923	76,643	71,338	
広島県	6,463,727	6,578,653	4,217,318	4,304,314	2,210,588	2,233,415	35,819	40,923	58,958	52,956	
岡山県	304,079	317,147	300,042	312,923	4,037	4,223	—	—	6,862	7,120	
山口県	215,592	220,631	212,823	218,366	2,769	2,265	—	—	2,767	3,361	
愛媛県	466,343	495,270	463,681	492,803	2,662	2,467	—	—	4,373	4,044	
その他	1,146,571	1,367,739	1,131,448	1,351,687	15,122	16,052	—	—	3,681	3,854	
外国	970	1,806	—	—	970	1,806	—	—	—	—	
業種別合計	8,597,285	8,981,247	6,325,315	6,680,094	2,236,150	2,260,229	35,819	40,923	76,643	71,338	
製造業	829,817	848,185	804,403	822,765	13,995	13,278	11,418	12,140	21,140	19,502	
農業・林業	4,170	6,473	4,165	6,465	—	—	5	8	82	97	
漁業	1,406	1,668	1,246	1,428	160	240	—	—	27	26	
鉱業、採石業、砂利採取業	6,055	4,670	5,055	4,669	1,000	0	—	—	74	63	
建設業	183,505	183,954	179,617	180,235	3,874	3,698	13	20	5,240	4,666	
電気・ガス・熱供給・水道業	203,021	226,123	201,621	222,221	756	40	643	3,862	—	—	
情報通信業	26,817	19,934	25,879	19,103	936	830	2	1	401	353	
運輸業・郵便業	473,348	489,062	451,059	457,179	18,993	29,164	3,295	2,717	6,856	4,996	
卸売業・小売業	552,380	582,317	539,538	569,026	10,755	10,589	2,085	2,701	12,899	14,920	
金融業・保険業	458,278	450,838	347,618	338,725	92,511	92,972	18,148	19,140	1,169	808	
不動産業	826,704	858,018	821,593	852,248	5,001	5,660	109	109	10,603	8,764	
物品賃貸業	184,773	215,239	177,388	207,812	7,370	7,330	14	96	86	509	
学術研究、専門・技術サービス業	107,245	103,593	104,650	101,201	2,590	2,355	4	36	3,533	3,413	
宿泊業	12,344	15,521	11,826	15,521	500	—	17	—	516	619	
飲食業	33,994	37,518	33,233	36,936	761	582	—	—	2,492	2,964	
生活関連サービス業、娯楽業	81,294	77,363	78,500	74,014	2,794	3,331	—	17	1,188	1,265	
教育、学習支援業	14,955	15,519	14,855	15,419	100	100	—	—	1,035	974	
医療・福祉	155,420	154,689	154,958	154,270	400	350	61	69	3,601	1,262	
各種サービス	234,177	240,470	130,832	125,191	103,345	115,279	—	—	174	887	
国・地方公共団体	2,851,421	3,049,406	887,057	1,081,728	1,964,364	1,967,678	—	—	—	—	
個人(住宅・消費・納税資金等)	1,140,314	1,187,151	1,134,378	1,180,405	5,936	6,746	—	—	5,517	5,243	
その他	215,832	213,526	215,832	213,526	—	—	—	—	—	—	
残存期間別合計	8,597,285	8,981,247	6,325,315	6,680,094	2,236,150	2,260,229	35,819	40,923	76,643	71,338	
1年以下	1,714,199	1,713,416	1,429,488	1,591,948	278,940	115,518	5,769	5,949	52,526	44,513	
1年超3年以下	736,380	793,224	628,942	685,144	99,627	94,264	7,809	13,815	3,144	4,827	
3年超5年以下	900,370	853,710	806,378	783,776	81,927	60,257	12,064	9,676	2,732	2,946	
5年超7年以下	572,999	643,991	518,720	576,563	47,410	63,744	6,868	3,683	3,079	4,595	
7年超10年以下	802,882	853,934	742,046	751,286	59,194	99,863	1,641	2,784	3,336	3,467	
10年超	2,306,730	2,519,006	1,986,432	2,091,552	318,631	422,440	1,666	5,013	11,677	10,866	
期間の定めのないもの	1,563,724	1,603,962	213,306	199,821	1,350,417	1,404,141	—	—	145	121	

- (注) 1. オフ・バランス取引はデリバティブ取引を除きます。
 2. 「債券等」には、預け金、コールローン、買入金銭債権、商品有価証券、金銭の信託、有価証券、外国他店預け、売約定見返り勘定を含みます。
 3. 「デフォルト・エクスポージャー」は、債務者区分が「要管理先」以下となった与信先に対するエクスポージャーです。
 4. 「信用リスクエクスポージャー中間期末残高」からは、株式等エクスポージャー、証券化エクスポージャーおよびリスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーを除きます。
 5. 信用リスクに関するエクスポージャーについて、中間期末残高はその期のリスク・ポジションから大幅に乖離しておりません。

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

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接期末残高及び期中の増減額

(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	2018年9月30日	16,277	—	△502	15,774
	2019年9月30日	16,008	—	△25	15,983
個別貸倒引当金	2018年9月30日	17,196	—	△2,050	15,146
	2019年9月30日	15,092	—	△349	14,742
特定海外債権引当勘定	2018年9月30日	—	—	—	—
	2019年9月30日	—	—	—	—
合計	2018年9月30日	33,474	—	△2,553	30,920
	2019年9月30日	31,101	—	△375	30,726

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	
	2018年 3月31日	2019年 3月31日					2018年 9月30日	2019年 9月30日
広島県	14,320	11,245	—	1,106	△1,876	—	12,443	12,352
岡山県	1,540	1,487	79	—	—	△148	1,619	1,339
山口県	486	147	—	0	△107	—	379	147
愛媛県	206	299	40	—	—	△17	247	281
その他	643	1,912	—	—	△186	△1,290	456	621
国内計	17,196	15,092	120	1,106	△2,170	△1,456	15,146	14,742
国外計	—	—	—	—	—	—	—	—
地域別合計	17,196	15,092	120	1,106	△2,170	△1,456	15,146	14,742
製造業	6,266	7,320	172	—	—	△1,144	6,439	6,176
農業・林業	15	13	—	—	0	△1	14	12
漁業	3	0	—	—	△3	△0	0	0
鉱業、採石業、砂利採取業	1	—	—	—	0	—	1	—
建設業	1,399	1,443	49	—	—	△263	1,448	1,180
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—	—	—
情報通信業	50	92	43	—	—	△2	94	89
運輸業・郵便業	2,989	2,357	—	—	△387	△1,022	2,602	1,334
卸売業・小売業	3,281	1,813	—	1,905	△738	—	2,542	3,718
金融業・保険業	49	5	—	—	△44	△0	5	5
不動産業	315	206	—	—	△58	△35	256	170
物品賃貸業	2	2	—	—	0	△0	2	2
学術研究、専門・技術サービス業	827	590	—	—	△94	△54	732	535
宿泊業	14	23	1	40	—	—	15	64
飲食業	512	953	—	—	△11	△37	501	916
生活関連サービス業、娯楽業	1,334	109	—	138	△974	—	360	248
教育、学習支援業	0	3	0	—	—	△0	0	3
医療・福祉	15	15	2	—	—	△0	17	14
その他のサービス	61	111	—	84	△1	—	60	196
地方公共団体	—	—	—	—	—	—	—	—
個人(住宅・消費・納税資金等)	53	29	—	43	△6	—	47	73
海外円借款、国内店名義現地債	—	—	—	—	—	—	—	—
業種別合計	17,196	15,092	269	2,213	△2,320	△2,563	15,146	14,742

業種別又は取引相手の別の貸出金償却の額

(単位：百万円)

	貸出金償却	
	2018年9月30日	2019年9月30日
製 業 造 業	9,291	8,518
農 業 ・ 林 業	22	46
漁 業	26	26
鉱 業、採 石 業、砂 利 採 取 業	24	23
建 設 業	2,189	2,545
電 気 ・ ガ ス ・ 熱 供 給 ・ 水 道 業	—	—
情 報 通 信 業	106	102
運 輸 業 ・ 郵 便 業	2,641	1,366
卸 売 業 ・ 小 売 業	6,050	8,415
金 融 業 ・ 保 険 業	11	11
不 動 産 業	6,226	4,471
物 品 賃 貸 業	55	462
学 術 研 究、専 門 ・ 技 術 サ ー ビ ス 業	1,086	868
宿 泊 業	346	396
飲 食 業	1,514	1,929
生 活 関 連 サ ー ビ ス 業、娯 楽 業	636	639
教 育、学 習 支 援 業	12	18
医 療 ・ 福 祉 社	126	90
そ の 他 の サ ー ビ ス	18	120
地 方 公 共 団 体	—	—
個 人 (住 宅 ・ 消 費 ・ 納 税 資 金 等)	263	264
海 外 円 借 款、国 内 店 名 義 現 地 貸	—	—
業 種 別 合 計	30,650	30,315

(注) 部分直接償却額を含みます。

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・ウェイト区分ごとの信用リスク削減効果を勘案した後の残高

(単位：百万円)

	信用リスク削減効果を勘案した後のエクスポージャーの額			
	2018年9月30日		2019年9月30日	
	格付有り	格付無し	格付有り	格付無し
0%	—	—	—	—
10%	—	—	—	—
20%	—	0	—	0
35%	—	—	—	—
50%	—	—	—	—
75%	—	55,243	—	68,601
100%	—	3,595	—	2,811
150%	—	60	—	52
1,250%	—	—	—	—
合 計	—	58,899	—	71,465

(注) 1. 格付は適格格付機関が付与しているものに限ります。

2. 「格付有り」には、原債務者のリスク・ウェイトを判断するために格付を用いたもの及び中央政府に付与された格付に準じてリスク・ウェイトが決定される金融機関、証券会社を含みます。

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

内部格付手法が適用されるエクスポージャーに関する事項

(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・ウェイト区分ごとの残高)

- ① 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け

(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		エクスポージャーの額	
		期待損失額相当	信用リスク・アセット	2018年9月30日	2019年9月30日
優	2年半未満	0%	50%	24,422	11,766
	2年半以上	5%	70%	72,718	86,872
良	2年半未満	5%	70%	4,685	143
	2年半以上	10%	90%	11,479	13,675
可	期間の別なし	35%	115%	4,270	8,371
弱い	期間の別なし	100%	250%	—	—
デフォルト	期間の別なし	625%	0%	3,881	1,994
合計				121,456	122,823

(注) 「スロットティング・クライテリア」とは、告示第153条に規定する5つの信用ランク区分のことであります。

- ② ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け

(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		エクスポージャーの額	
		期待損失額相当	信用リスク・アセット	2018年9月30日	2019年9月30日
優	2年半未満	5%	70%	—	—
	2年半以上	5%	95%	—	—
良	2年半未満	5%	95%	751	2,253
	2年半以上	5%	120%	—	—
可	期間の別なし	35%	140%	150	2,700
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				901	4,953

(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・ウェイト区分ごとの残高)

(単位：百万円)

リスク・ウェイト区分	2018年9月30日	2019年9月30日
300% (上場株式等のエクスポージャー)	35,065	38,168
400% (上記以外)	3,995	4,066
合計	39,061	42,235

(注) マーケット・ベース方式の簡易手法とは、上場株式については300%、非上場株式については400%のリスク・ウェイトを乗じた額をリスク・アセット額とする方式です。

(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関するパラメータ、リスク・ウェイト等)

(単位：百万円)

(2018年9月30日)	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
事業法人向けエクスポージャー		1.40%	46.19%	50.01%	2,271,223	121,972
上位格付	正常先	0.11%	47.21%	29.62%	1,600,900	95,664
中位格付	正常先	0.97%	43.77%	89.99%	564,671	20,717
下位格付	要注意先	7.75%	42.95%	181.13%	87,999	4,448
デフォルト	要管理先以下	100.00%	45.49%	—	17,652	1,142
ソブリン向けエクスポージャー		0.00%	45.65%	0.05%	3,114,685	1,727
上位格付	正常先	0.00%	45.65%	0.05%	3,114,685	1,727
中位格付	正常先	—	—	—	—	—
下位格付	要注意先	—	—	—	—	—
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		0.05%	45.00%	21.81%	127,448	25,689
上位格付	正常先	0.04%	45.00%	20.96%	126,215	24,842
中位格付	正常先	1.13%	45.00%	83.42%	1,232	847
下位格付	要注意先	—	—	—	—	—
デフォルト	要管理先以下	—	—	—	—	—
PD/LGD方式株式等エクスポージャー		0.14%	90.00%	165.18%	65,314	—
上位格付	正常先	0.09%	90.00%	159.05%	60,810	—
中位格付	正常先	0.80%	90.00%	247.97%	4,503	—
下位格付	要注意先	7.75%	90.00%	526.51%	0	—
デフォルト	要管理先以下	100.00%	90.00%	—	0	—

(単位：百万円)

(2019年9月30日)	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
事業法人向けエクスポージャー		1.32%	46.38%	49.88%	2,439,876	117,202
上位格付	正常先	0.10%	47.45%	30.00%	1,751,195	97,697
中位格付	正常先	0.99%	43.61%	92.84%	583,673	16,163
下位格付	要注意先	7.52%	43.03%	183.77%	86,770	2,391
デフォルト	要管理先以下	100.00%	45.55%	—	18,235	950
ソブリン向けエクスポージャー		0.00%	45.78%	0.09%	3,310,789	1,796
上位格付	正常先	0.00%	45.78%	0.09%	3,310,789	1,796
中位格付	正常先	—	—	—	—	—
下位格付	要注意先	—	—	—	—	—
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		0.07%	45.00%	20.36%	102,923	38,434
上位格付	正常先	0.04%	45.00%	18.81%	101,593	37,597
中位格付	正常先	1.80%	45.00%	119.41%	1,329	837
下位格付	要注意先	—	—	—	—	—
デフォルト	要管理先以下	—	—	—	—	—
PD/LGD方式株式等エクスポージャー		0.14%	90.00%	166.09%	62,675	—
上位格付	正常先	0.08%	90.00%	159.35%	57,634	—
中位格付	正常先	0.80%	90.00%	243.13%	5,039	—
下位格付	要注意先	7.52%	90.00%	519.80%	1	—
デフォルト	要管理先以下	100.00%	90.00%	—	—	—

- (注) 1. 「上位格付」とは格付区分1~4、「中位格付」とは格付区分5~7、「下位格付」とは格付区分8 (要注意先)、「デフォルト」とは格付区分9以下 (要管理先以下) です。
2. パラメータ推計値やリスク・ウェイトには、信用リスク削減手法の効果を勘案しています。
3. リスク・ウェイトは、1.06のスケールアップファクター (告示第152条で用いられる乗数) を乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出しております。
4. EADとは、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貸出金と自行預金の相殺分を控除した額です。
5. オフ・バランス資産項目のEADは、CCF (与信換算掛目) 適用後の数値を使用しています。

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

(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に関するパラメーター、リスク・ウェイト等)

(単位：百万円)

(2018年9月30日)	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 未引出額	掛目の推計値
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目		
居住用不動産向けエクスポージャー	1.12%	24.96%	—	17.22%	866,807	599	—	—
非延滞	0.36%	24.82%	—	15.38%	850,285	536	—	—
延滞	14.41%	31.53%	—	145.70%	11,604	21	—	—
デフォルト	100.00%	33.52%	31.18%	30.96%	4,918	41	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	2.20%	89.20%	—	54.92%	10,461	8,041	202,642	5.16%
非延滞	1.69%	89.21%	—	52.31%	10,083	8,020	202,191	4.99%
延滞	14.34%	88.68%	—	198.35%	338	9	246	137.21%
デフォルト	100.00%	89.20%	88.98%	2.94%	39	12	204	19.17%
その他リテール向けエクスポージャー	3.70%	31.58%	—	29.99%	292,011	9,510	18,778	50.64%
非事業性								
非延滞	0.69%	57.87%	—	45.98%	28,627	76	94	81.19%
延滞	3.44%	97.19%	—	141.01%	4,751	4	5	82.17%
デフォルト	100.00%	30.08%	26.85%	42.72%	507	—	—	—
事業性								
正常先	0.96%	27.49%	—	19.39%	191,134	9,017	17,137	52.62%
要注意先	4.83%	26.57%	—	43.86%	61,659	394	1,524	25.87%
デフォルト	100.00%	43.15%	37.13%	79.81%	5,331	17	17	98.91%

(単位：百万円)

(2019年9月30日)	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 未引出額	掛目の推計値
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目		
居住用不動産向けエクスポージャー	1.12%	25.40%	—	17.59%	861,710	504	—	—
非延滞	0.37%	25.28%	—	16.02%	846,626	447	—	—
延滞	14.61%	31.87%	—	146.22%	10,010	20	—	—
デフォルト	100.00%	32.74%	30.24%	25.65%	5,072	36	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	2.06%	89.12%	—	54.45%	10,347	7,719	196,956	3.92%
非延滞	1.67%	89.13%	—	51.94%	10,048	7,700	196,595	3.92%
延滞	13.39%	88.66%	—	195.97%	270	8	188	4.48%
デフォルト	100.00%	89.16%	75.31%	183.56%	28	10	173	5.94%
その他リテール向けエクスポージャー	3.66%	31.74%	—	30.04%	304,992	11,024	22,131	49.81%
非事業性								
非延滞	0.67%	55.39%	—	42.98%	31,808	84	106	79.75%
延滞	3.44%	97.02%	—	140.54%	4,055	—	—	—
デフォルト	100.00%	62.49%	62.27%	2.83%	679	0	1	2.08%
事業性								
正常先	1.14%	27.87%	—	20.16%	201,060	10,610	20,085	52.83%
要注意先	4.77%	27.39%	—	45.08%	62,284	309	1,910	16.18%
デフォルト	100.00%	41.98%	35.20%	89.79%	5,103	19	28	68.43%

(内部格付手法が適用されるエクスポージャーの損失額の実績値の対比)

(単位：百万円)

	2018年9月30日		2019年9月30日	
	損失額の推計値	損失額の実績値	損失額の推計値	損失額の実績値
事業法人向けエクスポージャー	49,452	37,321	31,672	31,672
ソブリン向けエクスポージャー	1	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー	57	—	—	—
PD/LGD方式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	2,951	220	242	242
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	465	0	0	0
その他リテール向けエクスポージャー	2,899	2,591	3,089	3,089
合 計	55,829	40,134	35,003	35,003

(注) 1. 各資産区分毎の損失額の実績値は、以下を合計した額です。

- ・部分直接償却額、個別貸倒引当金および要管理先に対する一般貸倒引当金の期末残高
- ・過去1年間に発生した直接償却額および貸出債権売却等による損失

2. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの損失の実績値には、価格変動リスクの実現のみによる売却損や償却額は含めておりません。

(要因分析)

事業法人向けエクスポージャーにおいて、不良債権処理額が減少しことを要因とし、2019年9月30日の損失額の実績値は、2018年9月30日比減少しました。

(内部格付手法が適用されるエクスポージャーの長期にわたる損失額の推計値と実績値の対比)

(単位：百万円)

	2018年9月30日	
	損失額の推計値	損失額の実績値
事業法人向けエクスポージャー	49,452	37,321
ソブリン向けエクスポージャー	1	—
金融機関等向けエクスポージャー	57	—
PD/LGD方式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	2,951	220
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	465	0
その他リテール向けエクスポージャー	2,899	2,591
合 計	55,829	40,134

(単位：百万円)

	2019年9月30日	
	損失額の推計値	損失額の実績値
事業法人向けエクスポージャー	46,852	31,672
ソブリン向けエクスポージャー	2	—
金融機関等向けエクスポージャー	37	—
PD/LGD方式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	2,897	242
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	362	0
その他リテール向けエクスポージャー	3,806	3,089
合 計	53,960	35,003

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

信用リスク削減手法に関する事項

適格金融資産担保・適格資産担保が適用されたエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2018年9月30日		
	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	11,224	—	11,224
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	21,731	778,563	800,294
事業法人向けエクスポージャー	18,847	778,519	797,366
ソブリン向けエクスポージャー	2,884	—	2,884
金融機関等向けエクスポージャー	—	44	44
合 計	32,955	778,563	811,519

(単位：百万円)

	2019年9月30日		
	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	10,937	—	10,937
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	20,757	792,598	813,355
事業法人向けエクスポージャー	17,785	792,555	810,340
ソブリン向けエクスポージャー	2,972	—	2,972
金融機関等向けエクスポージャー	—	42	42
合 計	31,694	792,598	824,293

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

(単位：百万円)

	2018年9月30日		
	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	308,066	—	308,066
事業法人向けエクスポージャー	97,336	—	97,336
ソブリン向けエクスポージャー	3,417	—	3,417
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	105,559	—	105,559
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	44,538	—	44,538
その他リテール向けエクスポージャー	57,214	—	57,214
合 計	308,066	—	308,066

(単位：百万円)

	2019年9月30日		
	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	329,902	—	329,902
事業法人向けエクスポージャー	82,246	—	82,246
ソブリン向けエクスポージャー	3,089	—	3,089
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	146,479	—	146,479
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	43,245	—	43,245
その他リテール向けエクスポージャー	54,842	—	54,842
合 計	329,902	—	329,902

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

先渡、スワップ、オプションその他の派生商品取引及び長期決済期間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。

(単位：百万円)

項目	2018年9月30日	2019年9月30日
グロス再構築コストの合計額	41,698	11,418
ネットティング効果ならびに担保を勘案する前の与信相当額	73,097	46,453
外国為替関連取引及び金関連取引	37,152	39,984
金利関連取引	4,771	5,802
株式関連取引	30,020	—
貴金属関連取引（金関連取引を除く）	—	—
その他コモディティ関連取引	1,153	666
クレジット・デリバティブ	—	—
長期決済期間取引	—	—
ネットティング効果勘案額	△5,986	△5,530
ネットティング効果勘案後で担保を勘案する前の与信相当額	67,111	40,923
担保の額	—	—
ネットティング効果・担保を勘案した後の与信相当額	67,111	40,923

(注) 1. 原契約期間が5営業日以内の外為関連取引の与信相当額は上記記載から除いております。
2. 長期決済期間取引はございません。

与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本額

クレジット・デリバティブはございません。

信用リスク削減手法の効果を勘案するために用いているクレジット・デリバティブの想定元本額

クレジット・デリバティブはございません。

証券化エクスポージャーに関する事項

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

該当ございません。

銀行が投資家であるエクスポージャーに関する事項

投資家として保有す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)

原資産の種類	証券化エクスポージャーの額			
	2018年9月30日		2019年9月30日	
	オン・バランス	オフ・バランス	オン・バランス	オフ・バランス
住宅ローン債権	8,257	—	6,667	—
自動車ローン債権	735	—	127	—
クレジットカード債権	—	—	—	—
リース債権	—	—	—	—
事業者向け貸出	—	—	—	—
消費者ローン債権	—	—	—	—
不動産	—	—	—	—
その他	9,849	—	10,056	—
合計	18,842	—	16,850	—

(注) 再証券化エクスポージャーに該当する取引は保有していません。

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

保有する証券化エクスポージャーの適切な数のリスク・ウェイトの区分ごとの残高及び所要自己資本の額

(単位：百万円)

	2018年9月30日			
	証券化エクスポージャー残高			
	オン・バランス		オフ・バランス	
	残高	所要自己資本の額	残高	所要自己資本の額
20%以下	11,667	85	—	—
20%超50%以下	3,135	132	—	—
50%超100%以下	4,038	310	—	—
100%超250%以下	—	—	—	—
250%超650%以下	—	—	—	—
650%超1,250%以下	—	—	—	—
1,250%以下	—	—	—	—
合計	18,842	529	—	—

(単位：百万円)

	2019年9月30日			
	証券化エクスポージャー残高			
	オン・バランス		オフ・バランス	
	残高	所要自己資本の額	残高	所要自己資本の額
20%以下	7,806	120	—	—
20%超50%以下	—	—	—	—
50%超100%以下	1,700	76	—	—
100%超250%以下	4,550	709	—	—
250%超650%以下	2,793	592	—	—
650%超1,250%以下	—	—	—	—
1,250%以下	—	—	—	—
合計	16,850	1,499	—	—

自己資本比率告示第248条並びに第248条の4第1項第1号及び第2号の規定により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)

原資産の種類	2018年9月30日	2019年9月30日
住宅ローン債権	—	—
自動車ローン債権	—	—
クレジットカード債権	—	—
リース債権	—	—
事業者向け貸出	—	—
消費者ローン債権	—	—
不動産	—	—
その他	—	—
合計	—	—

再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用有無及び保証人ごと又は当該保証人に適用されるリスク・ウェイトの区分別内訳

該当ございません。

出資又は株式等エクスポージャーに関する事項 中間貸借対照表計上額及び時価 出資等又は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)

	2018年9月30日	2019年9月30日
中間貸借対照表計上額	173,387	143,590
上場している出資等又は株式等エクスポージャー	153,739	123,824
上記に該当しない出資等又は株式等エクスポージャー	19,648	19,766
時価額		
上場している出資等又は株式等エクスポージャー		
上記に該当しない出資等又は株式等エクスポージャー		
子会社・関連会社株式の中間貸借対照表計上額等	13,404	13,341
子会社・子法人等	12,990	12,927
関連法人等	414	414
出資等又は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		
売却損益額	3,268	2,786
償却額	0	0
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	70,020	39,786
中間貸借対照表及び中間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額	104,375	104,910
PD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー	65,314	62,675
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	39,061	42,235
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	—	—

リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用される エクスポージャーに関する事項

(信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの中間期末残高)

(単位：百万円)

	2018年9月30日	2019年9月30日
ルックスルー方式	217,390	
修正単純過半数方式	32,127	
運用基準方式	—	
簡便方式（リスク・ウェイト400%）	1,783	
簡便方式（リスク・ウェイト1,250%）	—	
合計	251,301	

- (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と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方式です。
2. 修正単純過半数方式とは、当該エクスポージャーの裏付となる資産の総額の過半数を占める株式等エクスポージャーに対応するリスク・ウェイトを適用する方式です。
3. 運用基準方式とは、ファンドの運用基準に基づき、最もリスク・アセットが大きくなる資産構成を想定し、個々の資産の信用リスク・アセットを足し上げる方式です。
4. 簡便方式とは、ファンド内に証券化商品（メザン部分、劣後部分）や不良債権等の高リスク商品が含まれていないことが確認できる場合は400%のリスク・ウェイトを適用し、それ以外の場合は1,250%のリスク・ウェイトを適用する方式です。

(リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用される エクスポージャーの中間期末残高)

(単位：百万円)

	2018年9月30日	2019年9月30日
ルックスルー方式		205,677
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%）		252
フォールバック方式		—
合計		205,930

- (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と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方式です。
2. マンドート方式とは、ファンドの運用基準に基づき、最もリスク・アセットが大きくなる資産構成を想定し、個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げる方式です。
3. 蓋然性方式とは、ファンドのリスク・ウェイトが250%以下（または400%以下）である蓋然性が高いことを疎明した場合に、250%（または400%）のリスク・ウェイトを適用する方式です。
4. フォールバック方式とは、ルックスルー方式、マンドート方式、蓋然性方式のいずれも適用できない場合、1,250%のリスク・ウェイトを適用する方式です。

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク		ΔEVE	
項番		2018年9月30日	2019年9月30日
1	上方パラレルシフト		17,966
2	下方パラレルシフト		20,593
3	スティープ化		7,197
4	フラット化		
5	短期金利上昇		
6	短期金利低下		
7	最大値		20,593
8	自己資本の額		389,304

- (注) 1. 金利リスクについて、ΔEVEの最大値が自己資本の額の20%を超える場合には、リスク量の削減等の対応が求められる可能性があります。
 2. 要求払預金の金利リスクの算定にあたり、コア預金内部モデルを用いて算出しております。

(単位：億円)

金利ショックに対する経済価値の増減額		2018年9月30日	2019年9月30日
VaR 信頼水準：99.9% 保有期間：1年（預貸金等）、3ヶ月（有価証券） 観測期間：1年		39	26