

# VII. 資料編 その他

## I N D E X

### 1. 営業時間・お問い合わせ

- 1. 営業時間 ..... 220
- 2. お問い合わせ ..... 221
- 3. インターネットによるご相談 ..... 223

### 2. 日本郵政グループ・プライバシーポリシー

- 1. 日本郵政グループ・プライバシーポリシー ..... 224
- 2. 日本郵政グループにおけるお客さまの個人データの  
共同利用について ..... 225

### 3. 日本郵政グループにおける利益相反管理方針

- 日本郵政グループにおける利益相反管理方針 ..... 226

### 4. 日本郵政グループ 情報セキュリティ宣言

- 日本郵政グループ 情報セキュリティ宣言 ..... 226

### 5. 反社会的勢力との関係遮断に関する経営トップの宣言

- 反社会的勢力との関係遮断に関する  
経営トップの宣言 ..... 227

### 6. 開示項目一覧

- 保険業法施行規則、銀行法施行規則、金融庁告示に基づく  
開示項目と掲載ページ ..... 228

# 1. 営業時間・お問い合わせ

## 1 営業時間

### 1. 郵便局

#### ■窓口の営業時間

窓口の主な営業時間のパターンは次表のとおりです。  
個別の営業時間については、日本郵政グループで運営し

ているWebサイト「郵便局・ATMをさがす」(<http://map.japanpost.jp/p/search/>)によりご確認ください。

| 曜 日     | 郵 便                                    | 貯 金                                    | 保 険                                    |
|---------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| 月曜日～金曜日 | 9:00～17:00<br>(一部の郵便局は17:00以降も営業しています) | 9:00～16:00<br>(一部の郵便局は16:00以降も営業しています) | 9:00～16:00<br>(一部の郵便局は16:00以降も営業しています) |
| 土曜日     | 休ませていただきます<br>(一部の郵便局は営業しています)         | 休ませていただきます                             | 休ませていただきます                             |
| 日曜日・休日  | 休ませていただきます<br>(一部の郵便局は営業しています)         | 休ませていただきます                             | 休ませていただきます                             |

注1：設置場所などの理由により、上記の営業時間と異なる場合があります。

注2：12月31日から1月3日までは休ませていただきます。ただし、一部の郵便局では郵便窓口を開設しています。

#### ■ゆうゆう窓口

一部の郵便局では、ゆうゆう窓口を設置し、郵便窓口の営業時間外に、郵便物、ゆうパックなどのお引き受けおよび切手・印紙などの販売を行います（郵便窓口の営業時間内においても、ゆうゆう窓口で、不在保管郵便物などのお渡しを行う郵便局もあります）。

なお、ゆうゆう窓口を設置している郵便局の所在地や営業時間については、日本郵便株式会社Webサイト ([http://www.post.japanpost.jp/shiten\\_search/index.html](http://www.post.japanpost.jp/shiten_search/index.html)) より、ご確認ください。

### 2. ゆうちょ銀行

#### ■窓口の営業時間

| 曜 日        | 営業時間                          |
|------------|-------------------------------|
| 月曜日～金曜日    | 9:00～16:00<br>(一部の店舗は18:00まで) |
| 土曜日と日曜日・休日 | 休ませていただきます                    |

注1：12月31日～1月3日は休ませていただきます。

注2：一部、上記の営業時間と異なる場合があります。

#### ■ATMの営業時間

ATMの営業時間や取扱内容については、ゆうちょ銀行Webサイトの「ゆうちょATMのご案内」([http://www.jp-bank.japanpost.jp/kojin/access/atm/kj\\_acs\\_atm\\_index.html](http://www.jp-bank.japanpost.jp/kojin/access/atm/kj_acs_atm_index.html))によりご確認ください。

### 3. かんぽ生命

郵便局の保険窓口で、ご利用いただけます。

## 2 お問い合わせ

### 1. 日本郵政グループ全般に関するご案内・ご相談窓口

電話番号：0120-23-28-86（ふみにはハロー）音声自動応答装置（IVR）の案内に従って操作いただきますと担当窓口につながります（通話料無料）。

| 電話番号                                       | 選 択           | お問い合わせ内容等                                 | 名 称                          | 受付時間                                                        |
|--------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| (フリーコール) ふみ には ハロー<br><b>0120-23-28-86</b> | 「*」+「1」       | 郵便全般に関するお問い合わせ・ご連絡                        | 日本郵便(株)                      | 平日 8:00～22:00<br>土日・休日 9:00～22:00                           |
|                                            | 「*」+「4」       | 郵便・貯金・保険以外の窓口サービスに関するお問い合わせ               | お客様サービス相談センター                | 平日 9:00～21:00<br>土日・休日 9:00～17:00<br>※12/31～1/3は、9:00～17:00 |
|                                            | 「*」+「2」<br>▶1 | (株)ゆうちょ銀行の商品・サービスに関するお問い合わせ・ご相談           | (株)ゆうちょ銀行<br>ゆうちょコールセンター     | 平日 8:30～21:00<br>土日・休日 9:00～17:00<br>※12/31～1/3は、9:00～17:00 |
|                                            | 「*」+「2」<br>▶2 | 通帳やカード等の紛失・盗難時のご連絡                        | (株)ゆうちょ銀行<br>カード紛失センター       | 年中無休（24時間受付）                                                |
|                                            | 「*」+「3」<br>▶1 | (株)かんぽ生命保険および簡易生命保険の商品・サービスに関するお問い合わせ・ご相談 | (株)かんぽ生命保険<br>かんぽコールセンター     | 平日 9:00～21:00<br>土日・休日 9:00～17:00<br>※1/1～1/3を除く            |
|                                            | 「*」+「3」<br>▶2 | 簡易保険カードの紛失・盗難の届出(簡易生命保険契約に限りです。)          | (株)かんぽ生命保険<br>(簡易保険カード紛失届受付) | 平日 8:30～21:00<br>※土日・休日、12/31～1/3を除く                        |

・携帯電話から郵便事業、郵便局に関するご案内・ご相談のお客さまはこちらの番号で受け付けしています。

**0570-046-666**（通話料はお客さま負担となります。）

・ For those who wish to use English, please dial the following number.

（英語での郵便事業、郵便局に関するご案内・ご相談をご希望のお客さまはこちらの番号で受け付けしています。）

**0570-046-111**（通話料はお客さま負担となります。）

注1:電話ではご本人様の確認などが困難なため、詳細なご回答ができない場合がございます。

注2:お客様サービス相談センターへのお電話は、サービス充実および業務運営管理の観点から録音させていただいておりますので、あらかじめご了承ください。

## 2. (株)ゆうちょ銀行に関するご案内・ご相談の窓口

※ 欄内にただし書きがない電話番号は、携帯電話、PHSなどでも通話料無料でご利用いただけます。  
IP電話など一部ご利用いただけない場合があります。

### 【通帳やカード等の紛失・盗難時のご連絡】

#### ■カード紛失センター

紛失や盗難に遭った通帳（証書）やキャッシュカードのお取引停止処理を承っています。

| 受付時間           | 電話番号                                                                           |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| 24時間<br>(年中無休) | ナクシ(たときは)ハヤク(お届け)<br><b>0120-794889</b><br>海外からご利用の場合は、+81-45-279-6201 (通話料有料) |

### 【各種お問い合わせ】

#### ■ゆうちょコールセンター

商品・サービスに関するお問い合わせやご相談を承っています。

| 受付時間             | 電話番号                           |
|------------------|--------------------------------|
| 平日 8:30～21:00    | デンワデシツモン<br><b>0120-108420</b> |
| 土・日・休日9:00～17:00 |                                |

注：12月31日～1月3日は、9:00～17:00までとなっています。

#### ■ゆうちょダイレクトサポートデスク

ゆうちょダイレクトに関するお問い合わせを承っています。

| 受付時間             | 電話番号                |
|------------------|---------------------|
| 平日 8:30～21:00    | <b>0120-992-504</b> |
| 土・日・休日9:00～17:00 |                     |

注：12月31日～1月3日は、9:00～17:00までとなっています。

#### ■投資信託コールセンター

投資信託・国債に関するお問い合わせを承っています。

| 受付時間       | 電話番号                                 |
|------------|--------------------------------------|
| 9:00～18:00 | ハローハローヨイトーシン<br><b>0800-800-4104</b> |

注：土・日・休日、12月31日～1月3日を除きます。

#### ■確定拠出年金コールセンター

確定拠出年金（個人型）の加入のご相談や資料請求を承っています。

| 受付時間          | 電話番号               |
|---------------|--------------------|
| 平日 9:00～21:00 | <b>0120-401034</b> |
| 土・日9:00～17:00 |                    |

注：休日、12月31日～1月3日を除きます。

#### ■ゆうちょ振込お問合せセンター

振込用の「店名・預金種目・口座番号」など、他の金融機関との間の振込に関するお問い合わせを承っています。

| 受付時間                                         | 電話番号               |
|----------------------------------------------|--------------------|
| 音声自動応答:<br>24時間(年中無休)                        | <b>0120-253811</b> |
| オペレータ対応:<br>平日8:30～21:00<br>土・日・休日9:00～17:00 |                    |
| 注：12月31日～1月3日は、<br>9:00～17:00までとなっています。      |                    |

#### ■指定紛争解決機関

(株) ゆうちょ銀行は銀行法上の指定紛争解決機関として一般社団法人全国銀行協会と契約しています。

なお、連絡先(全国銀行協会相談室)は右記のとおりです。

| 受付時間       | 電話番号                                                         |
|------------|--------------------------------------------------------------|
| 9:00～17:00 | <b>0570-017109</b><br>(ナビダイヤル)<br>または<br><b>03-5252-3772</b> |

注1: 土・日・休日、12月31日～1月3日を除きます。

注2: 詳しくは、全国銀行協会相談室 (<http://www.zenginkyo.or.jp/adr/>) でご確認ください。

注3: IP電話では、一部を除きナビダイヤルがご利用いただけません。

### 3. かんぽ生命に関するご案内・ご相談窓口

#### ■かんぽコールセンター

かんぽコールセンターでは、保険商品、保険料のご案内、各種お手続き方法などのお問い合わせを承っております。お問い合わせ内容によっては、即日ご回答できない場合がございますので、あらかじめご了承ください。

また、各種お手続き後の対応状況につきましては、お客さま相談室へお電話を転送のうえのご案内差し上げております。

なお、ご高齢のお客さま専用コールセンターは、オペレーターに直接つながり、お問い合わせに対してゆっくりと丁寧に対応します。

| 受付時間             | 電話番号                                          |
|------------------|-----------------------------------------------|
| 平日 9:00～21:00    | ●かんぽコールセンター<br>ここに きこう<br><b>0120-552-950</b> |
| 土・日・休日9:00～17:00 | ●ご高齢のお客さま専用<br>コールセンター<br><b>0120-744-552</b> |

注: 1月1日～1月3日を除きます。

### 3 インターネットによるご相談

日本郵政ホームページのお問い合わせ (<http://www.japanpost.jp/faq/index03.html>) で承っております。

ご相談の内容により、該当する会社のリンク先からお問い合わせください。

## 2. 日本郵政グループ・プライバシーポリシー

### 1 日本郵政グループ・プライバシーポリシー

日本郵政グループ(以下「当グループ」といいます。)は、お客さまに対して満足度の高いサービスを提供していく上で個人情報の適切な保護と取扱いが重要なテーマであると認識し、個人情報保護に関する基本方針(以下「プライバシーポリシー」といい、以下で定めるプライバシーポリシーを「本プライバシーポリシー」といいます。)を定め、これを実行いたします。

#### (1) 法令等の遵守

当グループは、個人情報を取り扱う際に、個人情報保護に関係する諸法令、国が定める指針および本プライバシーポリシーで定めた事項(以下「法令等」といいます。)を遵守いたします。

#### (2) 個人情報の利用目的

当グループは、個人情報について、その利用目的を特定し、利用目的の達成に必要な範囲を超えた取扱いはいいたしません。

当グループ各社の個人情報の利用目的は、各社のWebサイト等に掲示する各社プライバシーポリシーにて公表いたします。

#### (3) 個人情報の取得

当グループは、適法かつ適正な手段により個人情報を取得いたします。

#### (4) 個人情報の安全管理措置

当グループは、取り扱う個人情報の漏えい、滅失またはき損等を防止するため、適切な安全管理措置を講じます。また、従業者や委託先等について適切に監督いたします。

#### (5) 個人情報の第三者への提供

当グループは、法令で定める場合を除き、あらかじめご本人の同意を得ることなく、個人情報を第三者へ提供することはいいたしません。

また、当グループは、お客さまの個人情報を共同利用させていただく場合には、法令で定める必要事項をあらかじめご通知、または公表させていただいたうえで実施いたします。

なお、特定個人情報については、上記にかかわらず、法令で定める場合を除き、第三者への提供および共同利用を行いません。

#### (6) 開示請求等の手続

当グループは、法令等で定める保有個人データに関する利用目的の通知、開示、訂正または利用停止等のご請求があった場合には、誠実な対応に努めます。

なお、当グループ各社の手続きについては、各社のWebサイト等に掲示いたします。

#### (7) お問い合わせ窓口

当グループは、前項のお客さまの保有個人データに関するご請求ならびにその他の個人情報の取扱いに関するご意見、ご要望およびお問い合わせなどについて専用窓口にて承ります。

#### (8) 継続的改善

当グループは、情報技術の発展や社会的要請の変化などを踏まえて、個人情報保護のための管理体制および取組について継続的に見直し、その改善に努めます。

## 2 日本郵政グループにおけるお客さまの個人データの共同利用について

日本郵政グループは、平成19年10月の民営化により発足した、日本郵政(株)を持株会社として日本郵便(株)、(株)ゆうちょ銀行および(株)かんぽ生命保険ならびにその子会社および関連会社(以上を併せて、以下「グループ各社」といいます。)により構成される企業グループです。

グループ各社がそれぞれの専門性を生かして質の高いサービスをご提供させていただくことにより、お客さまに、より一層ご満足頂けますよう、努力してまいりたいと考えております。

そのため、日本郵政グループでは、グループ各社が直接または委託により行っている業務の遂行にあたって、下記の範囲内で必要な場合に限り、お客さまの個人データを共同利用させていただきたいと存じます。

なお、共同利用させていただくにあたっては、厳格な情報管理につとめてまいりますので、何卒ご理解いただきますようお願い申し上げます。

### (1) 共同利用する個人データの項目

お名前、生年月日、ご住所、電話番号等のご連絡先、ご家族、ご職業および個々のお取引に関する情報。ただし、郵便物およびその配達に関する情報ならびにセンシティブ情報を除く。

### (2) 共同利用者の範囲

日本郵政グループ各社。ただし、法令等に基づく日本郵政(株)の連結決算及び持分法適用の対象会社で、下記の会社に限ります。

日本郵政(株)、日本郵便(株)、(株)ゆうちょ銀行、(株)かんぽ生命保険

### (3) 利用目的

- ①各種サービスに関するご案内、研究および開発のため
- ②各種サービスのご提供に際しての判断のため
- ③各種リスクの把握および管理など、グループとしての経営管理業務の適切な遂行のため

### (4) 個人データの管理について、責任を有する者の名称

日本郵政(株)

### (5) その他

- ①簡易保険の旧契約個人情報を利用して保険募集を行う際には、事前にお客さまのご意向を確認させていただきます。
- ②貯金のお取引に関する情報(非公開金融情報)を保険の勧誘に利用する場合、生命保険契約(簡易保険を含む)のお取引に関する情報(非公開保険情報)を貯金の勧誘に利用する場合などは、お客さまから事前に同意を取らせていただきます。

# 3. 日本郵政グループにおける利益相反管理方針

日本郵政グループ(以下「当グループ」といいます。)は、利益相反のおそれのある取引によりお客さまの利益が不当に害されることのないよう、法令及び社内規程等に基づき適正に業務を遂行いたします。

1 当グループにおける利益相反の管理対象となる会社の代表例は、以下のとおりです(以下これらの会社を総称して「グループ会社」といいます。)

- ・ (株) ゆうちょ銀行
- ・ (株) かんぽ生命保険
- ・ 日本郵便(株)

2 当グループは、以下に定める取引を対象に利益相反の管理を行います。

(1) 次に掲げる取引のうち、お客さまの利益が不当に害されるおそれのある取引

- ・ グループ会社が契約等に基づく関係を有するお客さまと行う取引
- ・ グループ会社が契約等に基づく関係を有するお客さまと対立又は競合する相手と行う取引
- ・ グループ会社が契約等に基づく関係を有するお客さまから得た情報を不当に利用して行う取引

(2) 上記のほか利益相反によりお客さまの利益が不当に害されるおそれのある取引

3 当グループは、利益相反の管理対象取引について、次に掲げる方法その他の方法を選択又は組み合わせることにより管理します。

- (1) 対象取引を行う部門とお客さまとの取引を行う部門を分離する方法
- (2) 対象取引又はお客さまとの取引の条件又は方法を変更する方法
- (3) 対象取引又はお客さまとの取引を中止する方法
- (4) 対象取引に伴い、お客さまの利益が不当に害されるおそれがあることについて、お客さまに適切に開示する方法

4 当グループは、営業部門から独立した利益相反管理統括部署を設置して、対象取引の特定及び利益相反の管理を適切に行います。また、当グループは、利益相反の管理について定められた法令及び社内規程等を遵守するため、役員及び職員に教育・研修等を行います。

5 当グループは、利益相反の管理態勢について継続的に見直し、その改善に努めます。

# 4. 日本郵政グループ 情報セキュリティ宣言

日本郵政グループの日本郵政(株)、日本郵便(株)、(株) ゆうちょ銀行、(株) かんぽ生命保険が提供する各種サービスは、多くのお客さまにご利用いただいております。わたしたちがお取り扱いさせていただいているお客さまに関する情報は、厳重な管理・対応が要求され、また、ご利用いただくサービスは、安全なものでなければならないものと考えています。

お客さまに安心してサービスをご利用いただくために、わたしたちは、情報セキュリティの重要性を認識し、情報セキュリティに配慮した行動に努めます。このためには、不正な侵入による情報の流出、紛失、事故・災害によるサービスの中断などからお客さまの大切な情報を守り、安全に管理するために、以下の事項に取り組んでまいります。

- 1 わたしたちは、情報セキュリティを推進していくために、グループ各社が情報セキュリティ規程を定め、それを遵守してまいります。
- 2 わたしたちは、継続的な情報セキュリティ教育により、常に情報セキュリティに関する重要性を認識し、意識向上に努めます。
- 3 わたしたちは、情報セキュリティを維持向上させるために、継続的に点検を実施して、見直し、改善を続けます。

## 5. 反社会的勢力との関係遮断に関する経営トップの宣言

日本郵政グループは、反社会的勢力との関係を遮断し被害を防止するため、内部統制システムの構築に係る基本方針に則り、以下のことを宣言します。

### 1 組織としての対応

当グループは、その社会的責任を強く認識するとともに、コンプライアンス経営を徹底するため、組織全体として反社会的勢力との関係を遮断するための体制を整備する。

### 2 取引を含めた一切の関係遮断

当グループは、反社会的勢力とは、取引関係を含めて一切の関係を持たない。

### 3 有事における民事と刑事の法的対応、裏取引の禁止

当グループは、反社会的勢力による不当要求を断固とし

て拒絶し、民事、刑事の両面から法的対応を行う。不当要求が当グループの不祥事を理由とする場合であっても、裏取引を絶対に行わない。

### 4 外部専門機関との連携

当グループは、反社会的勢力による不当要求に備えて、平素から外部専門機関と緊密な連携関係を構築し、不当要求に対応する社員の安全を確保する。

### 5 資金提供の禁止

当グループは、反社会的勢力への資金提供を絶対に行わない。

# 6. 開示項目一覧

保険業法施行規則 第210条の10の2、銀行法施行規則 第34条の26、平成26年金融庁告示 第7号 第15条、平成24年金融庁告示 第21号に基づく開示項目と掲載ページ

保険業法施行規則 第210条の10の2

|                                                                                                                                                                                            |                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 1. 保険持株会社の概況及び組織に関する次に掲げる事項                                                                                                                                                                |                           |
| イ 経営の組織(保険持株会社の子会社等(法第271条の25第1項前段に規定する説明書類の内容に重要な影響を与えない子会社等を除く。)の経営管理に係る体制を含む。)                                                                                                          | 9、56～77、83                |
| ロ 資本金の額及び発行済株式の総数                                                                                                                                                                          | 81                        |
| ハ 持株数の多い順に十以上の株主に関する次に掲げる事項                                                                                                                                                                |                           |
| (1)氏名(株主が法人その他の団体である場合には、その名称)                                                                                                                                                             |                           |
| (2)各株主の持株数                                                                                                                                                                                 | 81                        |
| (3)発行済株式の総数に占める各株主の持株数の割合                                                                                                                                                                  |                           |
| ニ 取締役及び監査役(監査等委員会設置会社にあつては取締役、指名委員会等設置会社にあつては取締役及び執行役)の氏名及び役職名                                                                                                                             | 82                        |
| ホ 会計参与設置会社にあつては、会計参与の氏名又は名称                                                                                                                                                                | —                         |
| ヘ 会計監査人の氏名又は名称                                                                                                                                                                             | 126                       |
| 2. 保険持株会社及びその子会社等の概況に関する次に掲げる事項                                                                                                                                                            |                           |
| イ 保険持株会社及びその子会社等の主要な事業の内容及び組織の構成                                                                                                                                                           | 12～13、18～54、83、92、108、118 |
| ロ 保険持株会社の子会社等に関する次に掲げる事項                                                                                                                                                                   |                           |
| (1)名称                                                                                                                                                                                      |                           |
| (2)主たる営業所又は事業所の所在地                                                                                                                                                                         |                           |
| (3)資本金又は出資金の額                                                                                                                                                                              |                           |
| (4)事業の内容                                                                                                                                                                                   | 84                        |
| (5)設立年月日                                                                                                                                                                                   |                           |
| (6)保険持株会社が保有する子会社等の議決権の総株主又は総出資者の議決権に占める割合                                                                                                                                                 |                           |
| (7)保険持株会社の一の子会社等以外の子会社等が保有する当該一の子会社等の議決権の総株主又は総出資者の議決権に占める割合                                                                                                                               |                           |
| 3. 保険持株会社及びその子会社等の主要な業務に関する事項として次に掲げるもの                                                                                                                                                    |                           |
| イ 直近の営業又は事業年度における事業の概況                                                                                                                                                                     | 18～54                     |
| ロ 直近の五連結会計年度における主要な業務の状況を示す指標として次に掲げる事項                                                                                                                                                    |                           |
| (1)経常収益                                                                                                                                                                                    |                           |
| (2)経常利益又は経常損失                                                                                                                                                                              |                           |
| (3)親会社株主に帰属する当期純利益又は親会社株主に帰属する当期純損失                                                                                                                                                        |                           |
| (4)包括利益                                                                                                                                                                                    | 124～125                   |
| (5)純資産額                                                                                                                                                                                    |                           |
| (6)総資産額                                                                                                                                                                                    |                           |
| (7)保険金等の支払能力の充実の状況を示す比率                                                                                                                                                                    |                           |
| 4. 保険持株会社及びその子会社等の直近の二連結会計年度における財産の状況に関する次に掲げる事項                                                                                                                                           |                           |
| イ 連結貸借対照表、連結損益計算書及び連結株主資本等変動計算書                                                                                                                                                            | 126～130                   |
| ロ 貸付金のうち次に掲げるものの額及びその合計額                                                                                                                                                                   |                           |
| (1)破綻先債権に該当する貸付金                                                                                                                                                                           |                           |
| (2)延滞債権に該当する貸付金                                                                                                                                                                            |                           |
| (3)三カ月以上延滞債権に該当する貸付金                                                                                                                                                                       | 140                       |
| (4)貸付条件緩和債権に該当する貸付金                                                                                                                                                                        |                           |
| ハ 保険金等の支払能力の充実の状況(法第271条の28の2各号に掲げる額に係る細目として別表に掲げる額を含む。)及び保険持株会社の子会社等である保険会社の保険金等の支払能力の充実の状況(法第130条各号に掲げる額を含む。)                                                                            | 160、213                   |
| ニ 保険持株会社及びその子法人等が二以上の異なる種類の事業を営んでいる場合の事業の種類ごとの区分に従い、当該区分に属する経常収益の額、経常利益又は経常損失の額及び資産の額(以下この号において「経常収益等」という。)として算出したもの(各経常収益等の総額に占める割合が少ない場合を除く。)                                            | 141～142                   |
| ホ 保険持株会社が連結貸借対照表、連結損益計算書及び連結株主資本等変動計算書について金融商品取引法第193条の2(公認会計士又は監査法人による監査証明)の規定に基づき公認会計士又は監査法人の証明を受けている場合にはその旨                                                                             | 126                       |
| 5. 事業年度の末日において、当該保険持株会社が将来にわたって事業活動を継続するとの前提に重要な疑義を生じさせるような事実又は状況その他当該保険持株会社の経営に重要な影響を及ぼす事実(以下この号において「重要事実等」という。)が存在する場合には、その旨及びその内容、当該重要事実等についての分析及び検討内容並びに当該重要事実等を解消し、又は改善するための対応策の具体的内容 | —                         |

## 銀行法施行規則 第34条の26

|                                                                                                                                                                                                                   |                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 1. 銀行持株会社の概況及び組織に関する次に掲げる事項                                                                                                                                                                                       |                           |
| イ 経営の組織(銀行持株会社の子会社等(法第52条の25に規定する子会社等(法第52条の29第1項 前段に規定する説明書類の内容に重要な影響を与えない子会社等を除く。)をいう。以下この項において同じ。)の経営管理に係る体制を含む。)                                                                                              | 9、56～77、83                |
| ロ 資本金及び発行済株式の総数                                                                                                                                                                                                   | 81                        |
| ハ 持株数の多い順に十以上の株主に関する次に掲げる事項                                                                                                                                                                                       |                           |
| (1) 氏名(株主が法人その他の団体である場合には、その名称)                                                                                                                                                                                   |                           |
| (2) 各株主の持株数                                                                                                                                                                                                       | 81                        |
| (3) 発行済株式の総数に占める各株主の持株数の割合                                                                                                                                                                                        |                           |
| ニ 取締役及び監査役(監査等委員会設置会社にあつては取締役、指名委員会等設置会社にあつては取締役及び執行役)の氏名及び役職名                                                                                                                                                    | 82                        |
| ホ 会計参与設置会社にあつては、会計参与の氏名又は名称                                                                                                                                                                                       | —                         |
| ヘ 会計監査人の氏名又は名称                                                                                                                                                                                                    | 126                       |
| 2. 銀行持株会社及びその子会社等の概況に関する次に掲げる事項                                                                                                                                                                                   |                           |
| イ 銀行持株会社及びその子会社等の主要な事業の内容及び組織の構成                                                                                                                                                                                  | 12～13、18～54、83、92、108、118 |
| ロ 銀行持株会社の子会社等に関する次に掲げる事項                                                                                                                                                                                          |                           |
| (1) 名称                                                                                                                                                                                                            |                           |
| (2) 主たる営業所又は事務所の所在地                                                                                                                                                                                               |                           |
| (3) 資本金又は出資金                                                                                                                                                                                                      |                           |
| (4) 事業の内容                                                                                                                                                                                                         | 84                        |
| (5) 設立年月日                                                                                                                                                                                                         |                           |
| (6) 銀行持株会社が保有する子会社等の議決権の総株主又は総出資者の議決権に占める割合                                                                                                                                                                       |                           |
| (7) 銀行持株会社の一の子会社等以外の子会社等が保有する当該一の子会社等の議決権の総株主又は総出資者の議決権に占める割合                                                                                                                                                     |                           |
| 3. 銀行持株会社及びその子会社等の主要な業務に関する事項として次に掲げるもの                                                                                                                                                                           |                           |
| イ 直近の中間事業年度又は事業年度における事業の概況                                                                                                                                                                                        | 18～54                     |
| ロ 直近の三中間連結会計年度及び二連結会計年度又は直近の五連結会計年度における主要な業務の状況を示す指標として次に掲げる事項                                                                                                                                                    |                           |
| (1) 経常収益                                                                                                                                                                                                          |                           |
| (2) 経常利益又は経常損失                                                                                                                                                                                                    |                           |
| (3) 親会社株主に帰属する中間純利益若しくは親会社株主に帰属する中間純損失又は親会社株主に帰属する当期純利益若しくは親会社株主に帰属する当期純損失                                                                                                                                        | 124～125                   |
| (4) 包括利益                                                                                                                                                                                                          |                           |
| (5) 純資産額                                                                                                                                                                                                          |                           |
| (6) 総資産額                                                                                                                                                                                                          |                           |
| (7) 連結自己資本比率                                                                                                                                                                                                      |                           |
| 4. 銀行持株会社及びその子会社等の直近の二中間連結会計年度又は二連結会計年度における財産の状況に関する次に掲げる事項                                                                                                                                                       |                           |
| イ 中間連結貸借対照表又は連結貸借対照表、中間連結損益計算書又は連結損益計算書及び中間連結株主資本等変動計算書又は連結株主資本等変動計算書                                                                                                                                             | 126～130                   |
| ロ 貸出金のうち次に掲げるものの額及びその合計額                                                                                                                                                                                          |                           |
| (1) 破綻先債権に該当する貸出金                                                                                                                                                                                                 |                           |
| (2) 延滞債権に該当する貸出金                                                                                                                                                                                                  |                           |
| (3) 三カ月以上延滞債権に該当する貸出金                                                                                                                                                                                             | 140                       |
| (4) 貸出条件緩和債権に該当する貸出金                                                                                                                                                                                              |                           |
| ハ 自己資本の充実の状況について金融庁長官が別に定める事項                                                                                                                                                                                     | 145～157                   |
| ニ 流動性に係る経営の健全性の状況について金融庁長官が別に定める事項                                                                                                                                                                                | —                         |
| ホ 銀行持株会社及びその子法人等が二以上の異なる種類の事業を営んでいる場合の事業の種類ごとの区分に従い、当該区分に属する経常収益の額、経常利益又は経常損失の額及び資産の額(以下この号において「経常収益等」という。)として算出したもの(各経常収益等の額の総額に占める割合が少ない場合を除く。)                                                                 | 141～142                   |
| ヘ 法第52条の28第1項の規定により作成した書面(同条第2項の規定により作成された電磁的記録を含む。)について会社法第396条第1項による会計監査人の監査を受けている場合にはその旨                                                                                                                       | 126                       |
| ト 銀行持株会社が中間連結貸借対照表又は連結貸借対照表、中間連結損益計算書又は連結損益計算書及び中間連結株主資本等変動計算書又は連結株主資本等変動計算書について金融商品取引法第193条の2の規定に基づき公認会計士又は監査法人の監査証明を受けている場合にはその旨                                                                                | 126                       |
| チ 連結自己資本比率の算定に関する外部監査を受けている場合にはその旨                                                                                                                                                                                | —                         |
| 5. 報酬等(報酬、賞与その他の職務執行の対価として銀行持株会社若しくはその子会社等から受ける財産上の利益又は労働基準法第11条に規定する賃金をいう。)に関する事項であつて、銀行持株会社及びその子会社等の業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与えるものとして金融庁長官が別に定めるもの                                                                    | 158～159                   |
| 6. 事業年度の末日(中間説明書類にあつては、中間事業年度の末日)において、当該銀行持株会社が将来にわたって事業活動を継続するとの前提に重要な疑義を生じさせるような事象又は状況その他当該銀行持株会社の経営に重要な影響を及ぼす事象(以下この号において「重要事象等」という。)が存在する場合には、その旨及びその内容、当該重要事象等についての分析及び検討内容並びに当該重要事象等を解消し、又は改善するための対応策の具体的内容 | —                         |

|                                                                                                                                                                                                      |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 第2項 自己資本の構成に関する開示事項                                                                                                                                                                                  | 145 ~ 146 |
| 第3項 定性的な開示事項                                                                                                                                                                                         |           |
| 1. 連結の範囲に関する次に掲げる事項                                                                                                                                                                                  |           |
| イ 持株自己資本比率告示第15条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団(以下「持株会社グループ」という。)に属する会社と会計連結範囲に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因                                                                                                | 147       |
| ロ 持株会社グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容                                                                                                                                                        | 147       |
| ハ 持株自己資本比率告示第21条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容                                                                                                               | 147       |
| ニ 持株会社グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び持株会社グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容                                                                                                | 147       |
| ホ 持株会社グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要                                                                                                                                                                     | 147       |
| 2. 自己資本調達手段(その額の全部又は一部が、持株自己資本比率告示第14条の算式におけるコア資本に係る基礎項目の額に含まれる資本調達手段をいう。)の概要                                                                                                                        | 147       |
| 3. 持株会社グループの自己資本の充実度に関する評価方法の概要                                                                                                                                                                      | 147       |
| 4. 信用リスクに関する次に掲げる事項                                                                                                                                                                                  |           |
| イ リスク管理の方針及び手続の概要                                                                                                                                                                                    | 147       |
| ロ 標準的手法が適用されるポートフォリオについて、次に掲げる事項                                                                                                                                                                     |           |
| (1) リスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関等の名称(使用する適格格付機関等を変更した場合には、その理由を含む。)                                                                                                                                        | 147 ~ 148 |
| (2) エクスポージャーの種類ごとのリスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関等の名称                                                                                                                                                         |           |
| ハ 内部格付手法が適用されるポートフォリオについて、次に掲げる事項                                                                                                                                                                    |           |
| (1) 使用する内部格付手法の種類                                                                                                                                                                                    |           |
| (2) 内部格付制度の概要                                                                                                                                                                                        |           |
| (3) 次に掲げるポートフォリオごとの格付付与手続の概要((vi)及び(vii)に掲げるポートフォリオについて、信用リスクに関するエクスポージャー全体に占めるこれらのポートフォリオの割合が少なく、かつ、これらのポートフォリオのリスク特性が類似しており、預金者等による持株会社グループのリテール業務のリスク特性の理解に支障が生じないと判断できる場合には、両者を区別して開示することを要しない。) |           |
| (i) 事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権及び適格購入事業法人等向けエクスポージャーについて区別して開示することを要する。)                                                                                                                                   | —         |
| (ii) ソブリン向けエクスポージャー                                                                                                                                                                                  |           |
| (iii) 金融機関等向けエクスポージャー                                                                                                                                                                                |           |
| (iv) 株式等エクスポージャー(株式等エクスポージャーの信用リスク・アセットの額の算出にPD/LGD方式を適用する場合に限る。)                                                                                                                                    |           |
| (v) 居住用不動産向けエクスポージャー                                                                                                                                                                                 |           |
| (vi) 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー                                                                                                                                                                         |           |
| (vii) その他リテール向けエクスポージャー                                                                                                                                                                              |           |
| 5. 信用リスク削減手法に関するリスク管理の方針及び手続の概要                                                                                                                                                                      | 148       |
| 6. 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リスク管理の方針及び手続の概要                                                                                                                                                      | 148       |
| 7. 証券化エクスポージャーに関する次に掲げる事項                                                                                                                                                                            |           |
| イ リスク管理の方針及びリスク特性の概要                                                                                                                                                                                 | 148       |
| ロ 持株自己資本比率告示第227条第4項第3号から第6号まで(持株自己資本比率告示第232条第2項及び第280条の4第1項において準用する場合を含む。)に規定する体制の整備及びその運用状況の概要                                                                                                    | 148       |
| ハ 信用リスク削減手法として証券化取引を用いる場合の方針                                                                                                                                                                         | 148       |
| ニ 証券化エクスポージャーの信用リスク・アセットの額の算出に使用する方式の名称                                                                                                                                                              | 148       |
| ホ 証券化エクスポージャーのマーケット・リスク相当額の算出に使用する方式の名称                                                                                                                                                              | 148       |
| ヘ 持株会社グループが証券化目的導管体を用いて第三者の資産に係る証券化取引を行った場合には、当該証券化目的導管体の種類及び当該持株会社グループが当該証券化取引に係る証券化エクスポージャーを保有しているかどうかの別                                                                                           | 149       |
| ト 持株会社グループの子法人等(連結子法人等を除く。)及び関連法人等のうち、当該持株会社グループが行った証券化取引(持株会社グループが証券化目的導管体を用いて行った証券化取引を含む。)に係る証券化エクスポージャーを保有しているものの名称                                                                               | 149       |
| チ 証券化取引に関する会計方針                                                                                                                                                                                      | 149       |
| リ 証券化エクスポージャーの種類ごとのリスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関の名称(使用する適格格付機関を変更した場合には、その理由を含む。)                                                                                                                           | 149       |
| ヌ 内部評価方式を用いている場合には、その概要                                                                                                                                                                              | —         |
| ル 定量的な情報に重要な変更が生じた場合には、その内容                                                                                                                                                                          | —         |

|                                                                                       |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 8. マーケット・リスクに関する次に掲げる事項(持株自己資本比率告示第14条の算式にマーケット・リスク相当額に係る額を算入する場合に限る。)                |     |
| イ リスク管理の方針及び手続の概要                                                                     | —   |
| ロ マーケット・リスク相当額の算出に使用する方式の名称(複数の方式を使用する場合には、業務の別、拠点の別又は個別リスク若しくは一般市場リスクの別に開示することを要する。) | —   |
| ハ 想定される保有期間及び保有期間が想定を超える蓋然性等を踏まえ、取引の特性に応じて適切に価格を評価するための方法                             | —   |
| ニ 内部モデル方式を使用する場合における使用するモデルの概要並びにバック・テスト及びストレステストの説明                                  | —   |
| ホ 追加的リスクを内部モデルで計測している場合には、当該内部モデルの概要                                                  | —   |
| ヘ 包括的リスクを内部モデルで計測している場合には、当該内部モデルの概要                                                  | —   |
| ト マーケット・リスクに対する自己資本の充実度を内部的に評価する際に用いている各種の前提及び評価の方法                                   | —   |
| 9. オペレーショナル・リスクに関する次に掲げる事項                                                            |     |
| イ リスク管理の方針及び手続の概要                                                                     | 149 |
| ロ オペレーショナル・リスク相当額の算出に使用する手法の名称(部分的に先進的計測手法を使用する場合は、各手法の適用範囲を含む。)                      | 149 |
| ハ 先進的計測手法を使用する場合における次に掲げる事項                                                           |     |
| (1) 当該手法の概要                                                                           | —   |
| (2) 保険によるリスク削減の有無(保険によるリスク削減を行った場合は、保険の利用方針と概要を含む。)                                   | —   |
| 10. 銀行勘定における出資等又は株式等エクスポージャーに関するリスク管理の方針及び手続の概要                                       | 149 |
| 11. 銀行勘定における金利リスクに関する次に掲げる事項                                                          |     |
| イ リスク管理の方針及び手続の概要                                                                     | 149 |
| ロ 持株会社グループが内部管理上使用した銀行勘定における金利リスク算定手法の概要                                              | 149 |

#### 第4項 定量的な開示事項

|                                                                                                                                                                                                                                                             |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1. その他金融機関等(持株自己資本比率告示第18条第6項第1号に規定するその他金融機関等をいう。)であって銀行持株会社の子法人等であるもののうち、規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額                                                                                                                                              | 150     |
| 2. 自己資本の充実度に関する次に掲げる事項                                                                                                                                                                                                                                      |         |
| イ 信用リスクに対する所要自己資本の額(口及びハの額を除く。)及びこのうち次に掲げるポートフォリオごとの額                                                                                                                                                                                                       |         |
| (1) 標準的手法が適用されるポートフォリオ及び複数のポートフォリオに適用される場合における適切なポートフォリオの区分ごとの内訳                                                                                                                                                                                            | 150     |
| (2) 内部格付手法が適用されるポートフォリオ及びこのうち次に掲げるポートフォリオごとの内訳((v)及び(vi)に掲げるポートフォリオについて、信用リスクに関するエクスポージャー全体に占めるこれらのポートフォリオの割合が少なく、かつ、これらのポートフォリオのリスク特性が類似しており、預金者等による持株会社グループのリテール業務のリスク特性の理解に支障が生じないと判断できる場合には、両者を区別して開示することを要しない。)                                        |         |
| (i) 事業法人向けエクスポージャー                                                                                                                                                                                                                                          |         |
| (ii) ソブリン向けエクスポージャー                                                                                                                                                                                                                                         | —       |
| (iii) 金融機関等向けエクスポージャー                                                                                                                                                                                                                                       |         |
| (iv) 居住用不動産向けエクスポージャー                                                                                                                                                                                                                                       |         |
| (v) 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー                                                                                                                                                                                                                                 |         |
| (vi) その他リテール向けエクスポージャー                                                                                                                                                                                                                                      |         |
| (3) 証券化エクスポージャー                                                                                                                                                                                                                                             | 150     |
| ロ 内部格付手法が適用される株式等エクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額及びこのうち次に掲げる区分ごとの額                                                                                                                                                                                              |         |
| (1) 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及びこのうち次に掲げる区分ごとの内訳                                                                                                                                                                                                          |         |
| (i) 簡易手法が適用される株式等エクスポージャー                                                                                                                                                                                                                                   |         |
| (ii) 内部モデル手法が適用される株式等エクスポージャー                                                                                                                                                                                                                               | —       |
| (2) PD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー                                                                                                                                                                                                                               |         |
| ハ 信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額                                                                                                                                                                                                        | —       |
| ニ マーケット・リスクに対する所要自己資本の額及びこのうち持株会社グループが使用する次に掲げる方式ごとの額                                                                                                                                                                                                       |         |
| (1) 標準的方式(金利リスク、株式リスク、外国為替リスク、コモディティ・リスク及びオプション取引の 카테고리ごとに開示することを要する。)                                                                                                                                                                                      | 151     |
| (2) 内部モデル方式                                                                                                                                                                                                                                                 |         |
| ホ オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額及びこのうち持株会社グループが使用する次に掲げる手法ごとの額                                                                                                                                                                                                    |         |
| (1) 基礎的手法                                                                                                                                                                                                                                                   | 151     |
| (2) 粗利益配分手法                                                                                                                                                                                                                                                 | —       |
| (3) 先進的計測手法                                                                                                                                                                                                                                                 |         |
| ヘ 連結総所要自己資本額(持株自己資本比率告示第14条の算式の分母の額に4パーセントを乗じた額をいう。第17条第1項第3号において同じ。)                                                                                                                                                                                       | 151     |
| 3. 信用リスク(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。)に関する次に掲げる事項                                                                                                                                                                                        |         |
| イ 信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高(期末残高がその期のリスク・ポジションから大幅に乖離している場合には、期中平均残高の開示も要する。)及びエクスポージャーの主な種類別の内訳                                                                                                                                                               | 152～153 |
| ロ 信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高のうち、次に掲げる区分ごとの額及びそれらのエクスポージャーの主な種類別の内訳                                                                                                                                                                                              |         |
| (1) 地域別                                                                                                                                                                                                                                                     |         |
| (2) 業種別又は取引相手の別                                                                                                                                                                                                                                             | 152     |
| (3) 残存期間別                                                                                                                                                                                                                                                   | 153     |
| ハ 三月以上延滞エクスポージャーの期末残高又はデフォルトしたエクスポージャーの期末残高及びこれらの次に掲げる区分ごとの内訳                                                                                                                                                                                               |         |
| (1) 地域別                                                                                                                                                                                                                                                     |         |
| (2) 業種別又は取引相手の別                                                                                                                                                                                                                                             | 154     |
| ニ 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期末残高及び期中の増減額(一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金については、次に掲げる区分ごとの期末残高及び期中の増減額を含む。ただし、一般貸倒引当金について次に掲げる区分ごとの算定を行っていない場合には、区分ごとの開示を要しない。)                                                                                                            |         |
| (1) 地域別                                                                                                                                                                                                                                                     |         |
| (2) 業種別又は取引相手の別                                                                                                                                                                                                                                             | 154     |
| ホ 業種別又は取引相手の別の貸出金償却の額                                                                                                                                                                                                                                       | 154     |
| ヘ 標準的手法が適用されるエクスポージャーについて、リスク・ウェイトの区分ごとの信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高(格付が付与されている信用供与の割合が信用供与の額全体の1パーセント未満である場合には、区分を要しない。)並びに持株自己資本比率告示第57条の5第2項第2号、第155条の2第2項第2号及び第225条第1項(持株自己資本比率告示第103条、第105条及び第114条第1項において準用する場合に限る。)の規定により1,250パーセントのリスク・ウェイトが適用されるエクスポージャーの額 | 155     |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                              |     |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| ト  | 内部格付手法が適用されるエクスポージャーのうち、スロットティング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権及びマーケット・ベース方式の簡易手法が適用される株式等エクスポージャーについて、持株自己資本比率告示第131条第3項及び第5項並びに第144条第4項に定めるリスク・ウェイトが適用される場合におけるリスク・ウェイトの区分ごとの残高                                                                                      | —   |
| チ  | 内部格付手法が適用されるポートフォリオについて、次に掲げるエクスポージャーの区分に応じ、それぞれ次に定める事項(信用リスク削減手法を用いた場合は、これを反映するものとする。)                                                                                                                                                                      |     |
|    | (1) 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及び金融機関等向けエクスポージャー 債務者格付ごとのPDの推計値、LGDの推計値(先進的内部格付手法を適用する場合は、デフォルトしたエクスポージャーに係る ELdefault を含む。)の加重平均値、リスク・ウェイトの加重平均値、オン・バランス資産項目の EAD の推計値及びオフ・バランス資産項目の EAD の推計値(先進的内部格付手法を適用する場合は、コミットメントの未引出額及び当該未引出額に乗ずる掛目の推計値の加重平均値を含む。) |     |
|    | (2) PD/LGD 方式を適用する株式等エクスポージャー 債務者格付ごとのPDの推計値、リスク・ウェイトの加重平均値及び残高                                                                                                                                                                                              | —   |
|    | (3) 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次のいずれかの事項                                                                                                                                                                                     |     |
|    | (i) プール単位でのPDの推計値、LGDの推計値(デフォルトしたエクスポージャーに係る ELdefault を含む。)の加重平均値、リスク・ウェイトの加重平均値、オン・バランス資産項目の EAD の推計値、オフ・バランス資産項目の EAD の推計値、コミットメントの未引出額及び当該未引出額に乗ずる掛目の推計値の加重平均値                                                                                           |     |
|    | (ii) 適切な数の EL 区分を設けた上でのプール単位でのエクスポージャーの分析                                                                                                                                                                                                                    |     |
| リ  | 内部格付手法を適用する事業法人向けエクスポージャー、ソブリン向けエクスポージャー、金融機関等向けエクスポージャー、PD/LGD 方式を適用する株式等エクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーごとの直前期における損失の実績値及び当該実績値と過去の実績値との対比並びに要因分析                                                                      | —   |
| ヌ  | 内部格付手法を適用する事業法人向けエクスポージャー、ソブリン向けエクスポージャー、金融機関等向けエクスポージャー、PD/LGD 方式を適用する株式等エクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーごとの長期にわたる損失額の推計値と実績値との対比                                                                                       | —   |
| 4. | 信用リスク削減手法に関する次に掲げる事項                                                                                                                                                                                                                                         |     |
| イ  | 標準的手法又は基礎的内部格付手法が適用されるポートフォリオについて、次に掲げる信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャー(信用リスク削減手法の効果が勘案された部分に限る。)の額(包括的手法を採用し、かつ、ボラティリティ調整率によるエクスポージャーの額の上調整を行っている場合は、当該上調整額に相当する額を減額した額)(基礎的内部格付手法が適用されるポートフォリオについては、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及び金融機関等向けエクスポージャーごとに開示することを要する。)   |     |
|    | (1) 適格金融資産担保                                                                                                                                                                                                                                                 | 155 |
|    | (2) 適格資産担保(基礎的内部格付手法が適用されるポートフォリオに係るものに限る。)                                                                                                                                                                                                                  | —   |
| ロ  | 標準的手法又は内部格付手法が適用されるポートフォリオについて、保証又はクレジット・デリバティブが適用されたエクスポージャー(信用リスク削減手法の効果が勘案された部分に限る。)の額(内部格付手法が適用されるポートフォリオについては、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、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ごとに開示することを要する。)                  | 155 |
| 5. | 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次に掲げる事項                                                                                                                                                                                                                         |     |
| イ  | 与信相当額の算出に用いる方式                                                                                                                                                                                                                                               | 155 |
| ロ  | グロス再構築コストの額(零を下回らないものに限る。)の合計額                                                                                                                                                                                                                               | 155 |
| ハ  | 担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額(派生商品取引にあっては、取引の区分ごとの与信相当額を含む。)                                                                                                                                                                                                 | 155 |
| ニ  | ロに掲げる合計額及びグロスのアドオンの合計額からハに掲げる額を差し引いた額(カレント・エクスポージャー方式を用いる場合に限る。)                                                                                                                                                                                             | 155 |
| ホ  | 担保の種類別の額                                                                                                                                                                                                                                                     | 155 |
| ヘ  | 担保による信用リスク削減手法の効果を勘案した後の与信相当額                                                                                                                                                                                                                                | 155 |
| ト  | 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をクレジット・デリバティブの種類別、かつ、プロテクションの購入又は提供の別に区分した額                                                                                                                                                                                   | 155 |
| チ  | 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                                                                                                                                                                                                                  | 155 |

## 6. 証券化エクスポージャーに関する次に掲げる事項

イ 持株会社グループがオリジネーターである場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する次に掲げる事項

- (1) 原資産の合計額、資産譲渡型証券化取引に係る原資産及び合成型証券化取引に係る原資産の額並びにこれらの主な原資産の種類別の内訳(ただし、持株会社グループが証券化エクスポージャーを保有しない証券化取引の原資産については、当期の証券化取引に係るものに限る。)
- (2) 原資産を構成するエクスポージャーのうち、三月以上延滞エクスポージャーの額又はデフォルトしたエクスポージャーの額及び当期の損失額並びにこれらの主な原資産の種類別の内訳(ただし、持株会社グループが証券化エクスポージャーを保有しない証券化取引の原資産については、当期の証券化取引に係るものに限る。)
- (3) 証券化取引を目的として保有している資産の額及びこれらの主な資産の種類別の内訳
- (4) 当期に証券化取引を行ったエクスポージャーの概略(当期に証券化取引を行ったエクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳を含む。)
- (5) 証券化取引に伴い当期中に認識した売却損益の額及び主な原資産の種類別の内訳
- (6) 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(再証券化エクスポージャーについて区別して記載することを要する。)
- (7) 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(再証券化エクスポージャーについて区別して記載することを要する。)
- (8) 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額及び主な原資産の種類別の内訳
- (9) 持株自己資本比率告示第225条第1項の規定により1,250パーセントのリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳
- (10) 早期償還条項付の証券化エクスポージャーについて、次に掲げる事項(主な原資産の種類別の内訳を含む。)

- (i) 早期償還条項付の証券化エクスポージャーを対象とする実行済みの信用供与の額
- (ii) 持株会社グループがオリジネーターとして留保する早期償還条項付の証券化エクスポージャーを対象とする実行済みの信用供与の額及び想定元本額の未実行の部分の信用供与額の EAD の額の合計額に対する所要自己資本の額
- (iii) 持株会社グループが投資家の持分に対して算出する早期償還条項付の証券化エクスポージャーを対象とする実行済みの信用供与の額及び想定元本額の未実行の部分の信用供与額の EAD の額の合計額に対する所要自己資本の額
- (11) 保有する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の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・ウェイトの区分ごとの内訳

ロ 持株会社グループが投資家である場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する次に掲げる事項

- (1) 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(再証券化エクスポージャーについて区別して記載することを要する。)
- (2) 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(再証券化エクスポージャーについて区別して記載することを要する。)
- (3) 持株自己資本比率告示第225条第1項の規定により1,250パーセントのリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳
- (4) 保有する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の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・ウェイトの区分ごとの内訳

156

ハ 持株会社グループがオリジネーターである場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに関する次に掲げる事項

- (1) 原資産の合計額、資産譲渡型証券化取引に係る原資産及び合成型証券化取引に係る原資産の額並びにこれらの主な原資産の種類別の内訳(ただし、持株会社グループが証券化エクスポージャーを保有しない証券化取引の原資産については、当期の証券化取引に係るものに限る。)
- (2) 証券化取引を目的として保有している資産の額及びこれらの主な資産の種類別の内訳
- (3) 当期に証券化取引を行ったエクスポージャーの概略(当期に証券化取引を行ったエクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳を含む。)
- (4) 証券化取引に伴い当期中に認識した売却損益の額及び主な原資産の種類別の内訳
- (5) 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(再証券化エクスポージャーについて区別して記載することを要する。)
- (6) 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(再証券化エクスポージャーについて区別して記載することを要する。)
- (7) 包括的リスクの計測対象としている証券化エクスポージャーの総額並びに所要自己資本の額及び適切なリスクの種類別の所要自己資本の額の内訳
- (8) 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額及び主な原資産の種類別の内訳
- (9) 持株自己資本比率告示第280条の5第2項において読み替えて準用する持株自己資本比率告示第225条(第1項第2号を除く。)の規定により100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
- (10) 早期償還条項付の証券化エクスポージャーについて、次に掲げる事項(主な原資産の種類別の内訳を含む。)

- (i) 早期償還条項付の証券化エクスポージャーを対象とする実行済みの信用供与の額
- (ii) 持株会社グループがオリジネーターとして留保する早期償還条項付の証券化エクスポージャーを対象とする実行済みの信用供与の額及び想定元本額の未実行の部分の信用供与額の EAD の額の合計額に対する所要自己資本の額
- (iii) 持株会社グループが投資家の持分に対して算出する早期償還条項付の証券化エクスポージャーを対象とする実行済みの信用供与の額及び想定元本額の未実行の部分の信用供与額の EAD の額の合計額に対する所要自己資本の額

ニ 持株会社グループが投資家である場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに関する次に掲げる事項

- (1) 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(再証券化エクスポージャーについて区別して記載することを要する。)
- (2) 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(再証券化エクスポージャーについて区別して記載することを要する。)
- (3) 保有する包括的リスクの計測対象となる証券化エクスポージャーの総額並びに所要自己資本の額及び適切なリスクの種類別の所要自己資本の額の内訳
- (4) 持株自己資本比率告示第280条の5第2項において読み替えて準用する持株自己資本比率告示第225条(第1項第2号を除く。)の規定により100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

7. マーケット・リスクに関する次に掲げる事項(内部モデル方式を使用する場合に限る。)

|                                                                                |     |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----|
| イ 期末のバリュエーション・アット・リスクの値並びに開示期間におけるバリュエーション・アット・リスクの最高、平均及び最低の値                 | 156 |
| ロ 期末のストレステスト・バリュエーション・アット・リスクの値並びに開示期間におけるストレステスト・バリュエーション・アット・リスクの最高、平均及び最低の値 | 156 |
| ハ 期末の追加的リスク及び包括的リスクに係る所要自己資本の額並びに開示期間における追加的リスク及び包括的リスクに係る所要自己資本の最高、平均及び最低の額   | 156 |
| ニ バック・テストの結果及び損益の実績値がバリュエーション・アット・リスクの値から大幅に下方乖離した場合についての説明                    | 156 |

8. 銀行勘定における出資等又は株式等エクスポージャーに関する次に掲げる事項

|                                         |     |
|-----------------------------------------|-----|
| イ 連結貸借対照表計上額及び時価並びに次に掲げる事項に係る連結貸借対照表計上額 |     |
| (1) 上場株式等エクスポージャー                       |     |
| (2) 上場株式等エクスポージャーに該当しない出資等又は株式等エクスポージャー | 157 |
| ロ 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        | 157 |
| ハ 連結貸借対照表で認識され、かつ、連結損益計算書で認識されない評価損益の額  | 157 |
| ニ 連結貸借対照表及び連結損益計算書で認識されない評価損益の額         | 157 |
| ホ 株式等エクスポージャーのポートフォリオの区分ごとの額            | —   |

|                                                                |     |
|----------------------------------------------------------------|-----|
| 9. 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                            | 157 |
| 10. 銀行勘定における金利リスクに関して持株会社グループが内部管理上使用した金利ショックに対する損益又は経済的価値の増減額 | 157 |

## 銀行持株会社等の報酬等に関する開示事項

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1. 対象役員(銀行持株会社の取締役(社外取締役を除くことができる。)、執行役、会計参与及び監査役(社外監査役を除くことができる。)をいい、直近の事業年度中に退任した者を含む。)及び対象従業員等(銀行持株会社の対象役員以外の役員及び従業員並びにその主要な連結子法人等(規則第35条第3項第15号に規定する連結子法人等をいう。)の役員及び従業員(直近の事業年度中に退任又は退職した者を含む。)であって、銀行持株会社又はその主要な連結子法人等から高額な報酬等(報酬、賞与その他の職務執行の対価として銀行持株会社若しくはその主要な連結子法人等から受ける財産上の利益又は労働基準法第11条に規定する賃金をいう。)を受ける者のうち、銀行持株会社及びその主要な連結子法人等の業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与えるものをいう。)の報酬等の決定及び報酬等の支払その他の報酬等に関する業務執行の監督を行う委員会その他の主要な機関等の名称、構成及び職務に関する事項 | 158 |
| 2. 対象役員及び対象従業員等の報酬等の体系の設計及び運用の適切性の評価に関する事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 158 |
| 3. 対象役員及び対象従業員等の報酬等の体系とリスク管理の整合性並びに対象役員及び対象従業員等の報酬等と業績の連動に関する事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 159 |
| 4. 対象役員及び対象従業員等の報酬等の種類、支払総額及び支払方法に関する事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 159 |
| 5. 前各号に掲げるもののほか、報酬等の体系に関し参考となるべき事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 159 |