

国内影響度調査(フィールド・テスト)

<05年3月期決算>の概要

金融庁
日本銀行

構成

1. 実施要領

2. データ入力に関する諸事項

3. シート全体の構成

4. エクスポージャー・資本・貸倒引当金等の入力(Input)

5. 現行規制 (Current・Current Securitisation)

6. 内部格付手法

事業法人等向けエクスポージャー
中堅中小企業向けエクスポージャー
リテール向けエクスポージャー
株式等エクスポージャー
証券化エクスポージャー
購入債権・トップダウン・アプローチ

7. 特定取引勘定、レポ形式の取引 派生商品取引

8. オペレーショナル・リスク

実施要領①

- 調査の目的
04年6月の「バーゼルII最終案(最終文書)」、05年3月の「告示案*」改定を踏まえ、「内部格付手法」の採用を予定している金融機関の全体所要自己資本水準を調査すると同時に、同手法の実施に向けた金融機関の準備状況を把握することを目的

- 本調査に関連する書類
 - ・ 概要(本紙)・・・調査概要等に関する説明書
 - ・ 入カマニュアル・・・データ入力に関する説明書
 - ・ 調査シート(Excel)・・・データ入力用Excelシート
 - ・ フィールド・テスト質問票・・・自行推計データ等に関する質問票

- 調査対象行
新規制実施当初より「内部格付手法」の採用を検討している銀行

- 提出データについて
 - ・ 基準日: 2005年3月末時点データ
 - ・ データ範囲: 連結ベース(告示案第3条(連結の範囲)等参照)
 - ・ カバレッジ: エクスポートベースで最低限80%以上を「内部格付手法」にてカバー

* 平成17年3月31日(金融庁HP)「新しい自己資本比率規制の素案に対する意見募集の結果及び見直し後の規制案の公表について」参照。
適宜「パブリックコメントに対する回答」なども併せて参照ください(<http://www.fsa.go.jp/news/news.html>)。

実施要領②

- 「調査シート」についての注意事項

- 「調査シート(Excel)」については、シートへの誤入力为了避免のため、入力規制及びシートの保護を施し、第3回定量的影響度調査(QIS3)時と比べて利便性が高い入力シートにしております。
- 尤も、Excelシートは従来より多くの機能を持たせているため、依然不具合等の問題を完全に排除できないため、入力作業については頻繁にバックアップを取ることを強くお勧めします。
(不具合が生じた場合は当局担当者へ連絡頂けると幸甚です。)

- 提出先および方法

提出物 :

- 「調査シート」および「フィールド・テスト質問票」

提出方法 :

- 「フィールド・テスト質問票」については、当局担当者(金融庁:三輪、日本銀行:山口)のメールアドレスに送付下さい。
- 「調査シート」については、Excelファイルを収録した電子媒体(CD-ROM等)を金融庁の三輪まで直接ご持参下さい。(その場で電子媒体をお返し致します。なお、頂いたファイルのデータは、金融庁・日本銀行で共有させて頂きます。)

実施要領③

- 提出期限

- ・ 「フィールド・テスト質問票」:平成17年6月3日(金)
- ・ 「調査シート」:平成17年6月17日(金)

- 照会先

金融庁総務企画局国際課:三輪

(同監督局総務課バーゼルⅡ推進室:杉本)

住所:〒100-8967

東京都千代田区霞ヶ関3-1-1

電話:03-3506-6000(代)

(内線3185)

E-mail:j-miwa@fsa.go.jp

日本銀行信用機構局(国際担当):上野 / 山口

住所:〒103-8660

東京都中央区日本橋2-1-1

電話:03-3279-1111(代)

(内線2934/2936)

E-mail:atsushi.ueno@boj.or.jp / susumu.yamaguchi@boj.or.jp

構成

1. 実施要領

2. データ入力に関する諸事項

3. シート全体の構成

4. エクスポージャー・資本・貸倒引当金等の入力(Input)

5. 現行規制
(Current・Current Securitisation)

6. 内部格付手法

事業法人等向けエクスポージャー
中堅中小企業向けエクスポージャー
リテール向けエクスポージャー
株式等エクスポージャー
証券化エクスポージャー
購入債権・トップダウン・アプローチ

7. 特定取引勘定、レポ形式の取引
派生商品取引

8. オペレーショナル・リスク

データ入力に関する諸事項①

- 「調査シート」の入力に必要な自行推計データ等の取扱い
 - ・ 「調査シート」への入力を行う際に前提となる銀行内部データの推計方法等については、「告示案」に準拠して下さい。
 - ・ 「国内基準」行であっても、告示案の「国際統一基準」によりデータを入力して下さい。
 - ・ 現行規制(Current、Current Securitisation)のデータについては、現行告示に準拠して下さい。
 - ・ 銀行の推計データ等を「調査シート」へ反映する際の具体的な入力方法については、「入力マニュアル」の内容を参考として下さい。

- 推計値の容認
 - ・ 銀行内部での推計データ等については、告示案に基づく最低要件等を現時点で満たせない場合においても、各行の合理的な判断で最善と思われる推計を行って下さい。
 - ・ 合理的な判断で推計したものについては別途「フィールド・テスト質問票」にその推計方法および調整方法等を可能な限りご記入下さい。

データ入力に関する諸事項②

- 新旧規制の資産区分の整合性
 - ・ 現行規制の資産区分(エクスポージャー区分)は、新規制の区分と整合的に数値を入力下さい。(P11「新旧規制における資産区分間の整合性」参照)

- 入力通貨・入力単位
 - ・ 通貨:円、単位:百万円

- 提出データ
 - ・ 信用リスク:
自行が採用を希望する「先進的内部格付手法(AIRB)」あるいは基礎的内部格付手法(FIRB)」のいずれかのデータを必ず提出して下さい。(AIRB採用予定行は、可能な限りFIRBデータの提出もお願い致します。)
 - ・ オペレーショナル・リスク:
オペ・リスクについては、「基礎的手法(BIA)」、「粗利益配分手法(TSA)」、「先進的計測手法(AMA)」のうちいずれかのデータを必ず提出して下さい。(AMAのデータを提出する銀行においては、BIAまたはTSAのいずれかのデータの提出もお願い致します。)

データ入力に関する諸事項③

- 調査シートのセルの色

- ・ 黄色のセル: 計算式等に影響を与える「必須入力」セル
- ・ 緑色のセル: 計算式等に直接影響を与えない「任意入力」セル
- ・ ピンク色のセル: 当局側での入力セル

※ 「エクスポージャー」については、基本的に信用リスク削減効果勘案後 (post-CRM) が「必須入力」となります。信用リスク削減効果勘案前 (pre-CRM) は概ね「任意入力」としておりますが、「Check」シートを用いた入力検証も可能となることから、可能な限り入力をお願いします。

構成

1. 実施要領

2. データ入力に関する諸事項

3. シート全体の構成

4. エクスポージャー・資本・貸倒引当金等の入力 (Input)

5. 現行規制
(Current・Current Securitisation)

6. 内部格付手法

事業法人等向けエクスポージャー
中堅中小企業向けエクスポージャー
リテール向けエクスポージャー
株式等エクスポージャー
証券化エクスポージャー
購入債権・トップダウン・アプローチ

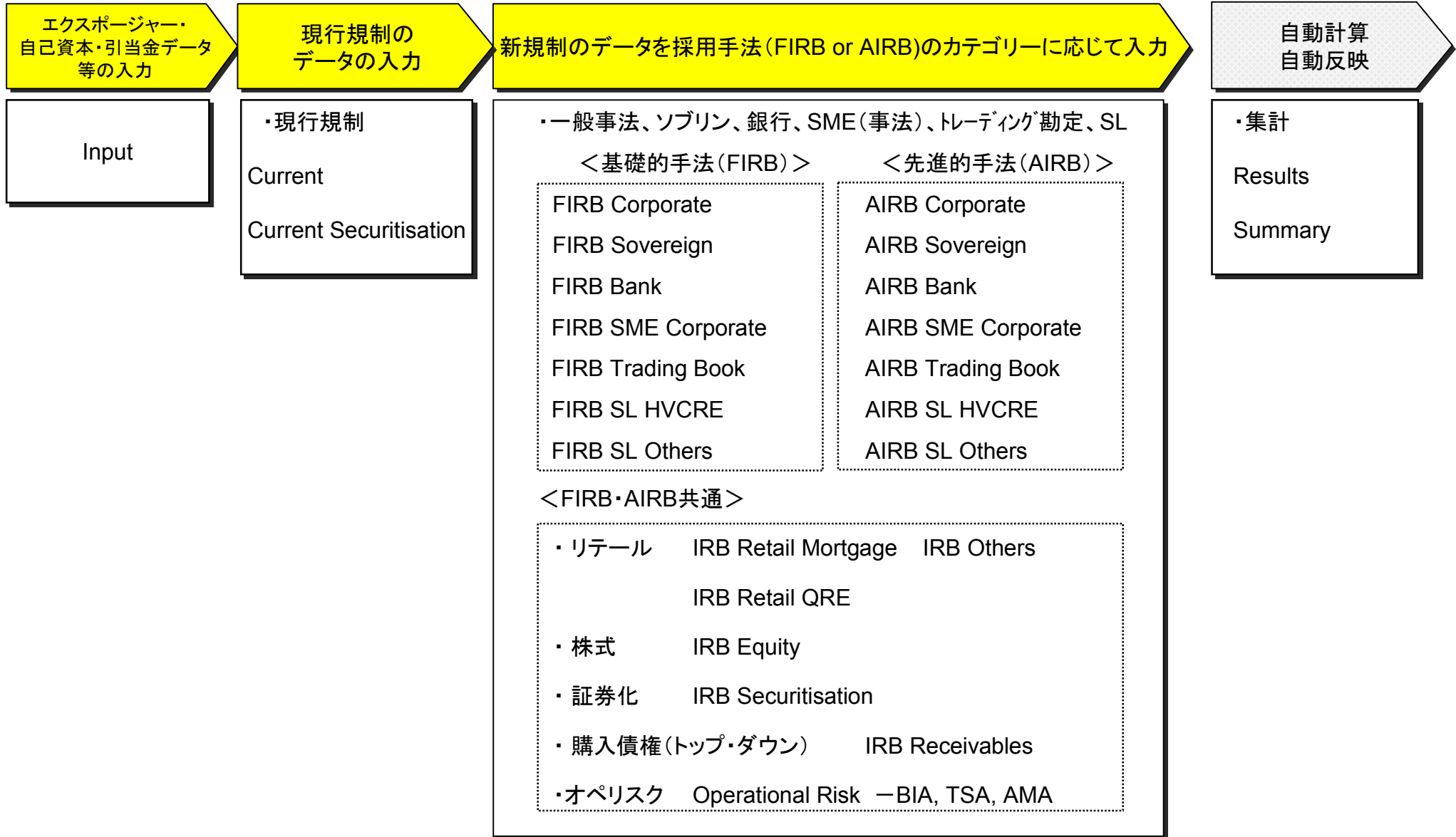
7. 特定取引勘定、レポ形式の取引
派生商品取引

8. オペレーショナル・リスク

「調査シート(Excel)」の入力フロー

データ入力

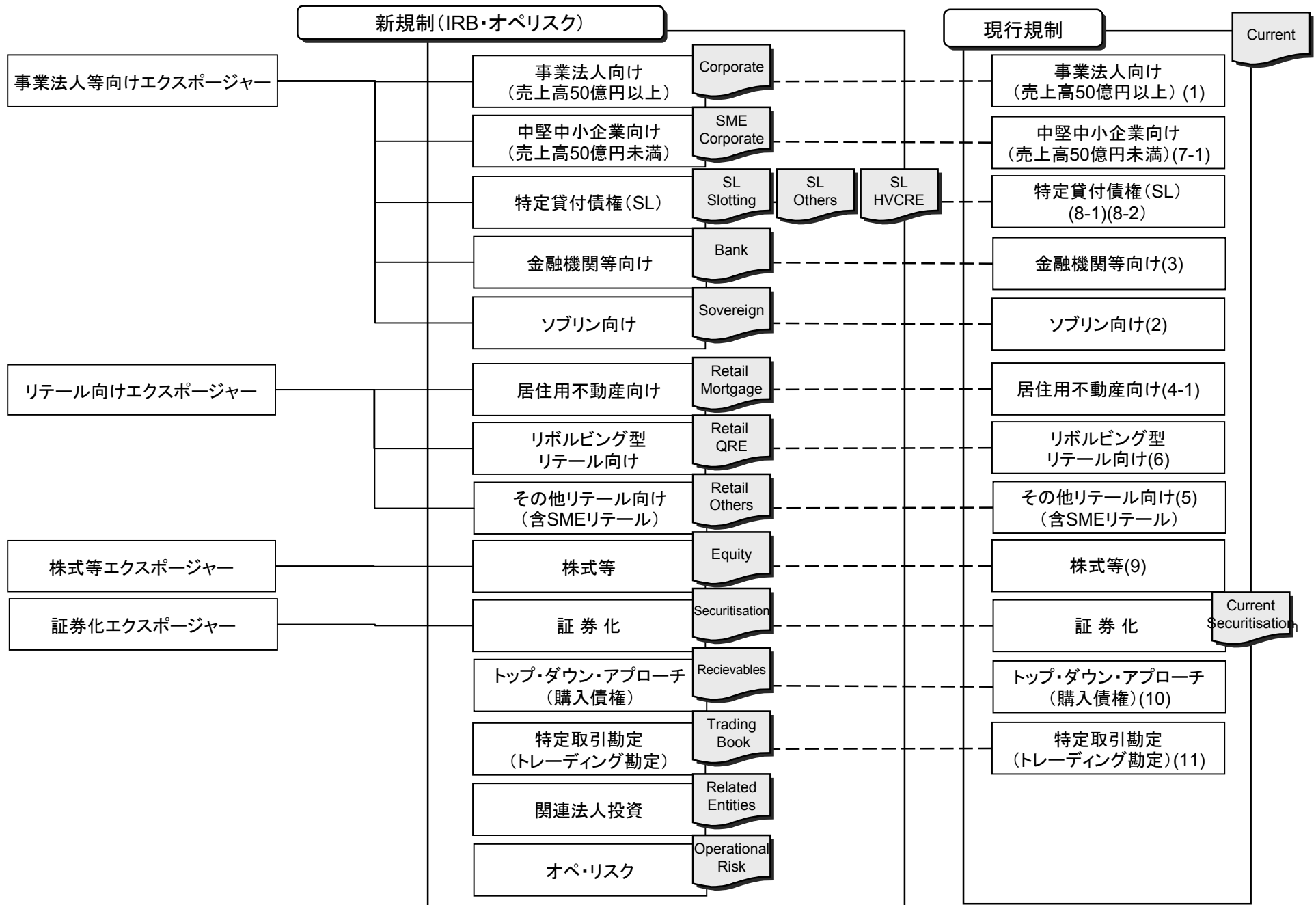
データ・リンク



自動計算
自動反映

・集計
Results
Summary

新旧規制における資産区分間の整合性

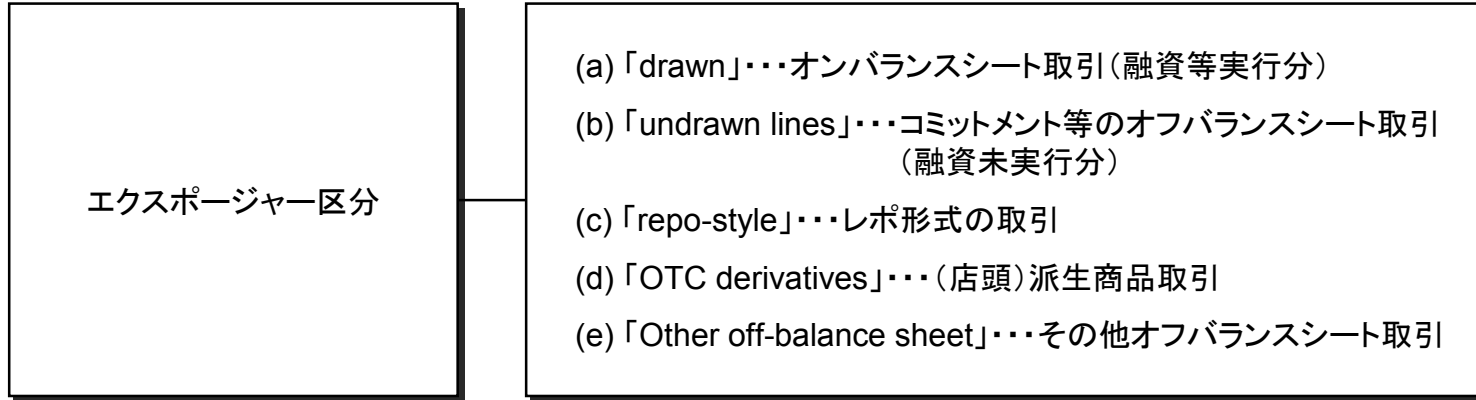


「資産区分」(告示案)と「調査シート」との関係

信用リスク(告示案)		基礎的内部格付手法(FIRB)	先進的内部格付手法(AIRB)
事業法人等向けエクスポージャー	事業法人向けエクスポージャー	FIRB Corporate	AIRB Corporate
	ソブリン向けエクスポージャー	FIRB Sovereign	AIRB Sovereign
	金融機関等向けエクスポージャー	FIRB Bank	AIRB Bank
	中堅中小企業向けエクスポージャー	FIRB SME Corporate	AIRB SME Corporate
	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	<リスクウェイト関数> FIRB SL Others <スロティングクライテリア> IRB SL Slotting	<リスクウェイト関数> AIRB SL Others <スロティングクライテリア> IRB SL Slotting
	ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付	<リスクウェイト関数> FIRB SL HVCRE	<リスクウェイト関数> AIRB SL HVCRE
リテール向けエクスポージャー	居住用不動産向けエクスポージャー	IRB Retail Mortgage	
	適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	IRB Retail QRE	
	その他リテール向けエクスポージャー	IRB Other Retail	
株式等エクスポージャー		IRB Equity	
証券化エクスポージャー		IRB Securitisation	
購入事業法人等向けエクスポージャー 購入リテール向けエクスポージャー		<トップダウンアプローチ> IRB Receivables <その他> 事業法人等向けエクスポージャーあるいはリテール向けエクスポージャーの該当シート	
マーケット・リスク、オペレーショナル・リスク他(告示案)		基礎的内部格付手法(FIRB)	先進的内部格付手法(AIRB)
マーケット・リスク相当額	カウンターパーティーリスク 一般市場リスク・個別リスク	FIRB Trading Input パネルC	AIRB Trading Input パネルC
オペレーショナル・リスク相当額		Operational Risk	
関連法人等に対する投資		Related Entities	

エクスポージャー・タイプ

- エクスポージャー区分に応じたエクスポージャー・タイプに分類



	事業法人 (Corporate)	中堅中小 (SME-Corp)	銀行 (Bank)	ソブリン (Sovereign)	SL (SL Slotting) (SL HVCRE) (SL Other)	居住用不動産 (Mortgage)	リボルビング (QRE)	その他リテール (Other Retail)	トレーディング (Trading)
融資等実行分 (a) drawn	○	○	○	○	○	○	○	○	
融資未実行分 (b) undrawn lines	○	○	○	○	○	○	○	○	
レポ形式の取引 (c) repo-style	○	○	○	○				△	○
派生商品取引 (d) OTC derivatives	○	○	○	○	○			△	○
その他オフバランス (e) Other off- balance sheet	○	○	○	○	○	○	○	○	

○・・・入力可能、△・・・入力可能であるが実際に取引が想定し難い

構成

1. 実施要領
2. データ入力に関する諸事項
3. シート全体の構成
4. エクスポージャー・資本・貸倒引当金等の入力 (Input)
5. 現行規制
(Current・Current Securitisation)
6. 内部格付手法
事業法人等向けエクスポージャー
中堅中小企業向けエクスポージャー
リテール向けエクスポージャー
株式等エクスポージャー
証券化エクスポージャー
購入債権・トップダウン・アプローチ
7. 特定取引勘定、レポ形式の取引
派生商品取引
8. オペレーショナル・リスク

エクスポージャー・資本・貸倒引当金等の入力(Input)①

入力プロセス

基礎的・先進的内部格付手法(FIRB・AIRB)共通

<ステップ①・採用手法のプルダウン選択(パネルA)>
FIRB and/or AIRBの選択(Yes, No)
「General Information」

- 共通情報<通貨=円、単位=百万円>は当局にて設定済
- 金融機関は信用リスクの採用手法を選択(AIRB and/or FIRB)

<ステップ②・資本、適格引当金等の入力(パネルB)>
資本、適格引当金等を入力
「Capital and Provisioning data」

- 資本、控除項目、適格引当金は告示案第1条5項、第5～8条等参照
- 具体的なシートへの入力方法は「入力マニュアル」を参照

<ステップ③・エクスポージャーの入力(パネルD・E・F)>
オンバランスシート・エクスポージャーを入力
「On-balance sheet exposures (excluding counterparty exposures under repo and OTC derivatives)」
オフバランス・エクスポージャーを入力
「Off-balance sheet exposures (amounts before credit conversion)」
カウンターパーティー・エクスポージャーを入力
「Counterparty exposures under repo and OTC derivatives」

- エクスポージャーを「オンバランスシート」、「オフバランスシート」、「カウンターパーティー(Repo、OTC Derivative)」に分類して入力
- 「内部格付手法」の計算対象となるエクスポージャー(Exposure included)と計算対象外のエクスポージャー(Exposure not included)に分けてエクスポージャーを入力
- **【留意点】**保証による「リスクウェイト置換え方式」を使う場合、リコース先のエクスポージャーを入力(例:一般事業法人向けエクスポージャーに銀行保証が付されている場合、銀行(Bank)向けエクスポージャーとして入力)

<ステップ④・RWA等を直接入力(パネルC)>
現行規制のRWA総額
マーケット・リスクの一般市場リスク、個別リスクの
所要自己資本額を入力
「Current accord, trading book and partial use risk-weighted assets」

- **【必須入力】**現行規制に基づき算出しているリスクアセットの総額(2005年3月末時点)を入力
- 特定取引勘定におけるマーケット・リスク相当額のうち、内部モデルの個別リスク、一般市場リスクの資本賦課相当額を直接入力(詳しくは「特定取引勘定取引」の項目参照)

エクスポージャー・資本・貸倒引当金等の入力(Input)②

	A	B	C	D	E		
1	Input – Exposures and coverage					個別貸引(部直含む)を自動計算	
61	D) On-balance sheet exposures excluding counterparty exposures under repo and OTC derivatives						
62	1) Banking book exposures						
63			グロス(個別貸引・部直償却前)のエクスポージャーを入力		Gross of SP	Net of SP	SP
64	Total Corporate (not including SME)				0		
65	Corporate (not including SME)						
66	Specialised lending (HVCRE) – PD/LGD						
67	Specialised lending (not including HVCRE) – PD/LGD						
68	Specialised lending (HVCRE) – slotting criteria						0
69	Specialised lending (not including HVCRE) – slotting criteria						0
70	Sovereign						0
71	Bank						0
72	Retail (not including SMEs); of which:				0	0	0
73	Residential mortgages subject to 10% LGD-floor						0
74	Sovereign guaranteed residential mortgages with LGD<10%						0
75	HELOCs						0
76	Other retail						0
77	Qualifying revolving retail exposures						0
78	SME exposures; of which:				0	0	0
79	Treated as corporate (for capital purposes)						0
80	Treated as retail (for capital purposes)						0
81	Equity						0
82	Purchased receivables (only those eligible for top-down approach)				0	0	0
83	Securitisation exposures						0
84	Total banking book on-balance sheet assets				0	0	0
85	2) Trading book exposures included						
86					Gross of SP	Net of SP	SP
87	Internal models approach						0
88	Standardised approach						0
89	Total trading book on-balance sheet assets				0	0	0

ネット(個別貸引・部直償却後)のエクスポージャーを入力

構成

1. 実施要領
2. データ入力に関する諸事項
3. シート全体の構成
4. エクスポージャー・資本・貸倒引当金等の入力 (Input)
5. 現行規制
(Current・Current Securitisation)
6. 内部格付手法
事業法人等向けエクスポージャー
中堅中小企業向けエクスポージャー
リテール向けエクスポージャー
株式等エクスポージャー
証券化エクスポージャー
購入債権・トップダウン・アプローチ
7. 特定取引勘定、レポ形式の取引
派生商品取引
8. オペレーショナル・リスク

現行規制 (Current)

- 新規制(内部格付手法)の「エクスポージャー区分」及び「エクスポージャータイプ」と整合的に、現行規制にて適用されるリスクウェイト(0%、10%、20%、50%、100%)に応じたエクスポージャー額を入力
- エクスポージャー額は「信用リスク削減後 (post-CRM)」の数値を入力(リスクアセット額は自動計算)

	A	B	C
1	Current Accord		信用リスク削減後 (post-CRM) エクスポージャーを入力
2	1a) Corporate drawn exposures (not including SMEs, specialised lending or purchased receivables)		
3			
4	Drawn exposures		0
5			
6	Risk weight	All exposures post CRM	post-CRM RWA
7			
8	0%		0
9	10%		0
10	20%		0
11	50%		0
12	100%		0
13			0
14			
15	Check (should equal total exposures)		0
16	Check OK?	Yes	
17			
18	RWA drawn exposures (pre-CRM)		0
19	RWA drawn exposures (post-CRM)		0
20			

現行規制 (Current Securitisation)

証券化エクスポージャー

- 現行規制における証券化エクスポージャー相当額は「Current Securitisation」に入力
- 証券化エクスポージャーとして計算される「リスクアセット額」を直接入力

	A	B	C	D	E
1	Current Accord – Securitisation				
2	Summary				
3					
4		Securitisation exposures			0
5		Check (should equal total exposures)			0
6		Check OK?	Yes		
7					
8			RWA	Ded. Tier 1 only	Ded. Tier 1/Tier 2
13		Total securitisations			
14					
62					

リスクアセット額を直接入力

構成

1. 実施要領
2. データ入力に関する諸事項
3. シート全体の構成
4. エクスポージャー・資本・貸倒引当金等の入力(Input)
5. 現行規制
(Current・Current Securitisation)
6. 内部格付手法
事業法人等向けエクスポージャー
中堅中小企業向けエクスポージャー
リテール向けエクスポージャー
株式等エクスポージャー
証券化エクスポージャー
購入債権・トップダウン・アプローチ
7. 特定取引勘定、レポ形式の取引
派生商品取引
8. オペレーショナル・リスク

事業法人等向けエクスポージャー(Corporate, Sovereign, Bank, SL HVCRE, SL Other)①

入力プロセス

＜ステップ①・自行推計＞
「内部格付制度」に基づき各債務者格付に対応するPD、LGD等を推計

＜ステップ②・PD推計値の設定＞
「PDバンド」(PD quality bands)の設定およびバンド毎に「PD推計値」(Estimated PD)を入力

＜ステップ③・LGD値の設定(AIRBのみ)＞
「PDバンド」に対応する「LGDバンド」(LGD bands)を設定し、LGD値を入力(「PD-LGDバンド」(20×15)の設定)

＜ステップ④・エクスポージャーの入力＞
「PD-LGDバンド」に対応するエクスポージャーを入力

＜ステップ⑤・マチュリティの入力＞
「PD-LGDバンド」に対応するマチュリティ(exposure-weighted average of maturities)を入力

基礎的内部格付手法(FIRB)

- PD推計は銀行内部のデータを使用
- 推計方法及び要件等については告示案第7章第4節「最低要件」等参照

- Estimated PDにはそのPDバンドのエクスポージャーを反映した推計値を入力
- PDバンドは最大20区分まで設定可能(PDバンドの追加は不可)

- LGDバンドは調査シートに与えられる8つの区分に準拠(P23参照)

- PD/LGDバンド毎に「エクスポージャー加重平均マチュリティ」を入力

先進的内部格付手法(AIRB)

- PD、LGD、EAD推計は銀行内部のデータを使用
- 推計方法及び要件等については告示案第7章第4節「最低要件」等参照

- Estimated PDにはそのPDバンドのエクスポージャーを反映した推計値を入力
- PDバンドは最大20区分まで設定可能(PDバンドの追加は不可)

- LGDバンドは最大15区分まで設定可能(LGDバンドの追加は不可)
- LGD値は「PD-LGDバンド」(20×15)に対応したエクスポージャー加重平均LGD値を入力

- 「融資未実行分」(Undrawn lines)・「その他オフバランス取引」(Other off-balance sheet exposure)については別途PD/EADバンド毎のEAD値の入力要

- PD/LGDバンド毎に「エクスポージャー加重平均マチュリティ」を入力

事業法人等向けエクスポージャー (Corporate, Sovereign, Bank, SL HVCRE, SL Other) ②

PD/LGDバンドの設定

① PDバンド (PD推計値) の設定 (バンドは最大20まで)

非デフォルト債権の入力箇所

デフォルト債権の入力箇所*

保証/クレジットデリバティブのリスク削減効果を認識する前と後の比較

↓

Effects of credit protection

before credit protection (e.g. guarantees /	after credit protection (e.g. guarantees /
0	0

③ LGDバンドの設定:

- FIRB... 当局設定値 (8区分)
- AIRB... 自行推計値に基づきエクスポージャー加重平均LGD値の入力

④ 担保種類の設定

- FIRB... 設定済
- AIRB... 個別に入力要 (最大15区分)

		A	B	C	D	E	F	M	N	S	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD					
16	a) Drawn exposures																							
17																								
18	Drawn exposures:	0																						
19																								
20	EL amount * 12.5 on defaulted assets	0																						
21																								
22	Defaulted assets	0																						
23	Defaulted	0%																						
24																								
25																								
26		Total exposures	12.5*	UL RWA	Effects of credit protection															LGD bands - enter amount of exposures in each LGD band				Total exposures
27					before credit protection (e.g. guarantees /	after credit protection (e.g. guarantees /	Collateral type (if applicable)	Unsecured subordinated claims	Unsecured senior claims	Other physical collateral	Commercial real estate	Residential real estate	Gold	Financial collateral										
28								75%	45%	40%	35%	35%	0%	0%										
29		Lower band	Upper band	Estimated PD																				
30																								
31																								
32																								
33																								
34																								
35																								
36																								
37																								
38																								
39																								
40																								
41																								
42																								
43																								
44																								
45																								
46																								
47																								
48																								
49																								
50																								
51																								
52																								
53	In default	100%	100.00%	0	0	0																		
54																								
55																								
56																								
57	Check (should equal total exposures)	0																						
58	Check OK?	Yes																						
59																								

PDバンド毎にエクスポージャーを配分

PD/LGDバンド毎にエクスポージャーを配分

FIRB・PD/LGDバンド (20 × 8)

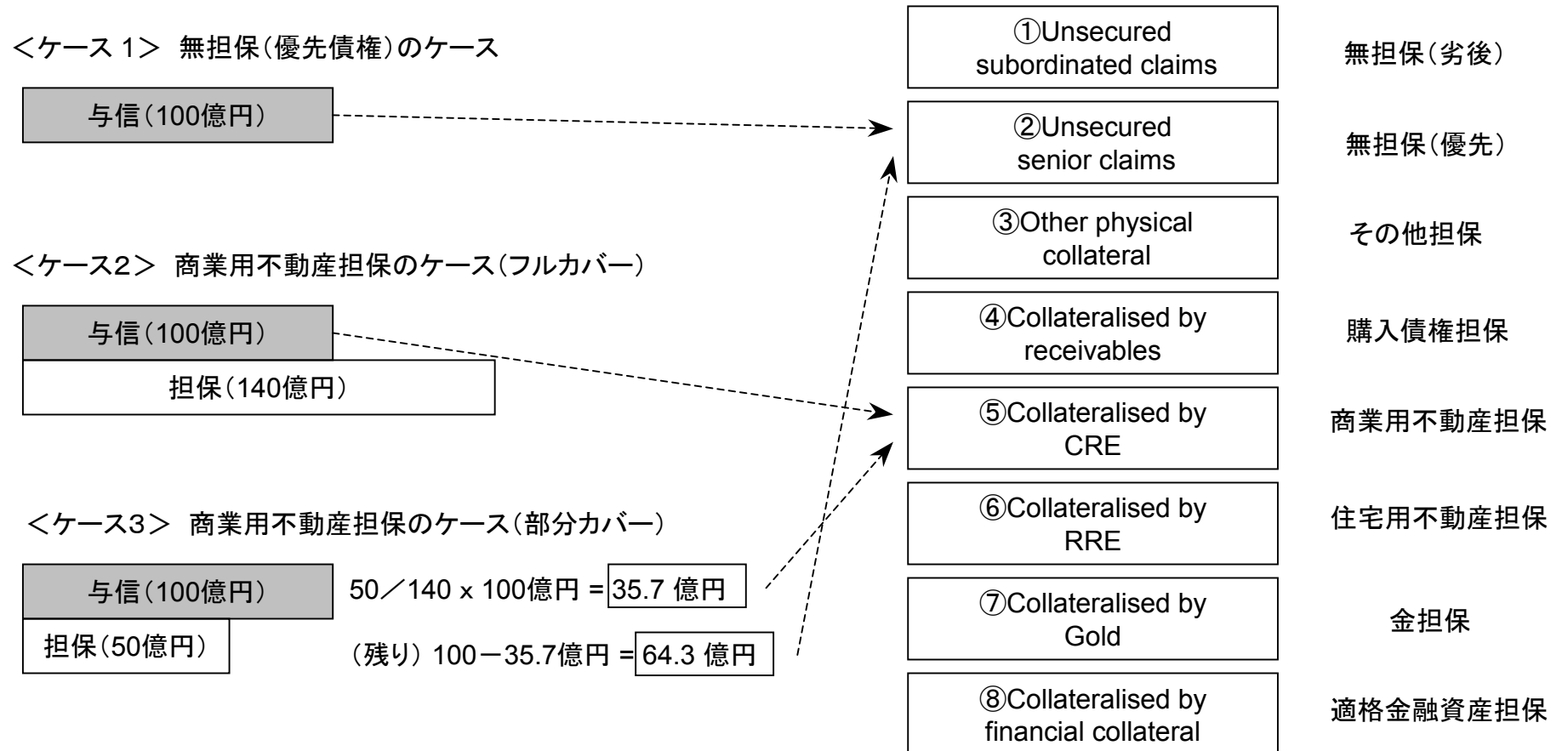
AIRB・PD/LGDバンド (20 × 15)

② エクスポージャーの入力

* AIRBの場合、「LGD」及び「最善の見積もりによるEL」の自行推計値をLGDバンドに入力要

事業法人等向けエクスポージャー(Corporate, Sovereign, Bank, SL HVCRE, SL Other)③

FIRBエクスポージャーのLGDバンドへの配分例



事業法人等向けエクスポージャー (Corporate, Sovereign, Bank, SL HVCRE, SL Other) ④

マチュリティの設定

- 設定したPD/LGDバンドの区分数に応じて、マチュリティ値 (エクスポージャー加重平均マチュリティ) を設定

	A	B	C	D	E	FA	AS	AT	AU	AV	AW	AX	AY	AZ	BH																	
16	a) Drawn exposures																															
17																																
18	Drawn exposures:														0																	
19																																
20	EL amount * 12.5 on defaulted assets														0																	
21	EL amount * 12.5 on non-defaulted assets														0																	
22	Total risk-weighted assets														0																	
23	Average risk weight non-defaulted														0%																	
24	Average risk weight														0%																	
25																																
	LGD bands – enter exposure-weighted average of maturities in years for each PD/LGD bucket																															
	Collateral type (if applicable)																															
	<table border="1"> <tr> <td>Unsecured subordinated claims</td> <td>Unsecured senior claims</td> <td>Other physical collateral</td> <td>Receivables</td> <td>Commercial real estate</td> <td>Residential real estate</td> <td>Gold</td> <td>Financial collateral</td> </tr> <tr> <td>LGD</td> <td>75%</td> <td>45%</td> <td>40%</td> <td>35%</td> <td>35%</td> <td>35%</td> <td>0%</td> <td>0%</td> </tr> </table>															Unsecured subordinated claims	Unsecured senior claims	Other physical collateral	Receivables	Commercial real estate	Residential real estate	Gold	Financial collateral	LGD	75%	45%	40%	35%	35%	35%	0%	0%
Unsecured subordinated claims	Unsecured senior claims	Other physical collateral	Receivables	Commercial real estate	Residential real estate	Gold	Financial collateral																									
LGD	75%	45%	40%	35%	35%	35%	0%	0%																								
26															Total exposures																	
27																																
28	PD quality bands																															
29	Lower bound Upper bound Estimated PD																															
30															0																	
31															0																	
32															0																	
33															0																	
34															0																	
35															0																	
36															0																	
37															0																	
38															0																	
39															0																	
40															0																	
41															0																	
42															0																	
43															0																	
44															0																	
45															0																	
46															0																	
47															0																	
48															0																	
49															0																	
50																																
51																																
52																																
53	In default														100% 100.00%	0																
54																																
55																																
56																																
57	Check (should equal total exposures)														0																	
58	Check OK?														Yes																	
59																																

LGDバンド

PDバンド

PD/LGDバンド (FIRB:20×8・AIRB:20×15) に対応した「エクスポージャー加重平均マチュリティ値」を入力

中堅中小企業向けエクスポージャー*(SME Corporate)①

*売上高(もしくは総資産、以下省略)50億円未満の企業向け与信

入力プロセス

基礎的内部格付手法(FIRB)

先進的内部格付手法(AIRB)

＜ステップ①・自行推計＞
「内部格付制度」に基づき各債務者格付に対応するPD、LGD等を推計

- PD推計、個社売上高は銀行内部のデータを使用
- 推計方法及び要件等については告示案第7章第4節「最低要件」等参照

- PD、LGD、EAD推計、個社売上高は銀行内部のデータを使用
- 推計方法及び要件等については告示案第7章第4節「最低要件」等参照

＜ステップ②・PD推計値の設定＞
「PDバンド」(PD quality bands)の設定およびバンド毎に「PD推計値」(Estimated PD)を入力

- Estimated PDにはそのPDバンドのエクスポージャーを反映した推計値を入力
- PDバンドは最大20区分まで設定可能(PDバンドの追加は不可)

- Estimated PDにはそのPDバンドのエクスポージャーを反映した推計値を入力
- PDバンドは最大20区分まで設定可能(PDバンドの追加は不可)

＜ステップ③・LGD値の設定(AIRBのみ)＞
「PDバンド」に対応する「LGDバンド」(LGD bands)を設定し、LGD値を入力(「PD-LGDバンド」の設定)

- LGDバンドは調査シートに与えられる8つの区分に準拠(P23参照)

- LGDバンドは最大15区分まで設定可(但し、LGDバンドの追加は不可)
- LGD値は「PD-LGDバンド」に対応したエクスポージャー加重平均LGD値を入力

＜ステップ④・エクスポージャーの入力＞
「PD-LGDバンド」に対応するエクスポージャーを入力

- 「融資未実行分」(Undrawn lines)・「その他オフバランス取引」(Other off-balance sheet exposure)については別途PD/EADバンド毎にもEAD値の入力要

＜ステップ⑤・マチュリティの入力＞
「PD-LGDバンド」に対応するマチュリティ(exposure-weighted average of maturities)を入力

- PD/LGDバンド毎にエクスポージャー加重平均マチュリティを入力

- PD/LGDバンド毎にエクスポージャー加重平均マチュリティを入力

＜ステップ⑥・売上高の入力(Firm size adjustment)＞
売上高規模の категорияに「エクスポージャー加重平均売上高」を入力

- 売上高規模の категорияに応じてエクスポージャー加重平均売上高を入力

- 売上高規模の categoriaに応じてエクスポージャー加重平均売上高を入力

リテール向けエクスポージャー (Retail Mortgage, Retail QRE, Other Retail)

入力プロセス

基礎的・先進的内部格付手法 (FIRB・AIRB) 共通

<ステップ①・自行推計>
「内部格付制度」に基づきプール債権に
対応するPD、LGD等を推計

- プール債権に応じたPD、LGD、EAD推計は、銀行内部のデータを使用
- 推計方法及び要件等については、告示案第7章第4節「最低要件」等参照

<ステップ②・PDの設定>
「PDバンド」(PD quality bands)の設定およびバンド
毎に「PD推計値」(Estimated PD)を入力

- Estimated PDにはそのPDバンドのエクスポージャーを反映した推計値を入力
- PDバンドは最大20区分まで設定可能 (PDバンドの追加は不可)

<ステップ③・LGDの設定>
「PDバンド」に対応する「LGDバンド」(LGD bands)
を設定し、LGD値を入力(「PD-LGDバンド」の設定)

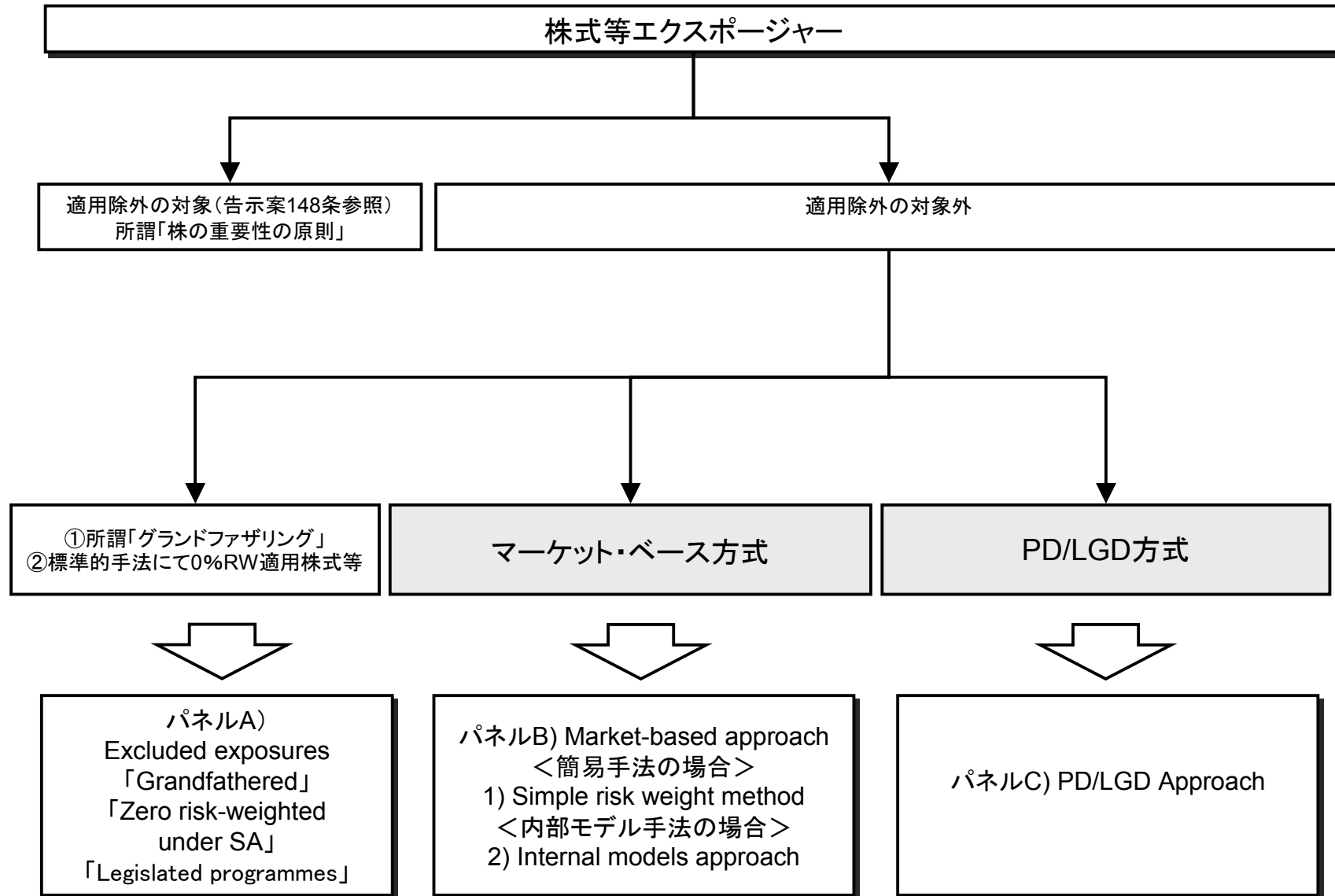
- LGDバンドは最大15区分まで設定可能 (LGDバンドの追加は不可)
- LGD値は「PD-LGDバンド」に対応したエクスポージャー加重平均LGD値を入力

<ステップ④・Exposureの入力>
「PD-LGDバンド」に対応するExposureを入力

- PD/LGDバンド数(最大20×15)に応じてエクスポージャー入力
- 「融資未実行分」(Undrawn lines)、「その他オフバランス取引」(Other Off-balance exposure)については別途PD/EADバンド毎にもEAD値の入力要

株式等エクスポージャー(IRB-Equity)①

簡易分類表



株式等エクスポージャー (IRB-Equity) <パネルB> ②

マーケット・ベース方式 (簡易手法・内部モデル手法)

上場株式、非上場株式のエクスポージャーの額を入力

1	A	B	C	D	E	F	G	N	O	V	W	Z	AA	AB	BJ					
	IRB – Equity portfolio (not including investments in related entities)																			
37	B) Market-based approach (MBA)																			
38																				
39	Total equities included in MBA										0									
40	Publicly traded																			
41	Other equities																			
42																				
43	1) Simple risk weight method																			
44											Exposure		Offsetting values		Net book value					
45	Publicly traded														0		Risk weight 300%		RWA 0	
46	Other equities														0		Risk weight 400%		RWA 0	
47																				
48	Check (should equal total exposures)										0									
49	Check OK?										Yes									
50																				
51	Total risk-weighted assets										0									
52																				
53	2) Internal models approach																			
54																				
55	Exposure										0									
56	Potential losses																			
57	Multiplier										12.5									
58	Risk weighted assets										0									
59																				
60	Floors										Exposure					Risk weight 200%		RWA 0		
61	Publicly traded										0					Risk weight 300%		RWA 0		
62	Other equities										0									
63																				
64	Total risk-weighted assets										0									

「簡易手法」における上場株式、非上場株式のエクスポージャーの額を入力

「内部モデル手法」により算出した最大損失額を入力

証券化エクスポージャー (IRB Securitisation) <パネルB> ①

外部格付準拠方式 (RBA)・内部評価手法 (IAA)

- 外部格付準拠方式、内部評価手法によりRWAを計算する証券化エクスポージャーは基本的に①に入力
(「外部格付 or 推定格付有 (外部格付準拠方式)」、「内部評価手法」に分類)
- 信用リスク削減手法 (CRM) が認識可能な場合、該当するエクスポージャーを②、③へ入力
(②適格金融資産担保、③リスクウェイト置換え方式)

1 IRB Securitisation									
B) Securitisation exposures subject to ratings-based or internal assessment approach									
Use the ratings-based approach for exposures that are rated or where a rating can be linked (see Section C for exposures that are unrated).									
Rating category	Risk weight pre CRM	Exposures not benefiting from CRM			Exposures benefiting from financial collateral			Esp. benefiting from subst. approach	
		Exposures with external or linked rating	Exposures using internal assessments	RWA	Exposures pre CRM (R)	Exposures post CRM (R)	RWA post CRM	Exposure amount	RWA post CRM
Senior exposures (rated BBB and above)									
AAA or A1 / P1	7%								
AA	8%								
A+	10%								
A or A2 / P2	12%								
A-	15%								
BBB+	35%								
BBB or A3 / P3	60%								
Base risk weight exposures (rated BBB and above)									
AAA or A1 / P1	12%								
AA	15%								
A+	18%								
A or A2 / P2	20%								
A-	35%								
BBB+	50%								
BBB or A3 / P3	75%								
Exposures backed by non-granular pools (rated BBB and above)									
AAA or A1 / P1	20%								
AA	25%								
A+	35%								
A or A2 / P2	35%								
A-	35%								
BBB+	50%								
BBB or A3 / P3	75%								
All exposures rated BBB- or below									
BBB-	100%								
BB+	250%								
BB	425%								
BB-	650%								
Rated below BB- or A3 / P3	Deduction								
Total RWA on rated exposures									
Total deductions on rated exposures									

証券化エクスポージャー (IRB Securitisation) <パネルC> ②

指定関数方式 (SF) 等

- 「指定関数方式」によりRWAを算出する証券化エクスポージャーは基本的に①に入力(②は任意入力)
- 内部格付手法の適用対象の証券化エクスポージャーのうち、告示案第253条第2、3項などに該当する場合には③に入力
- 無格付エクスポージャーで内部格付手法のいずれにも該当しない場合(告示案第254条第5項)には④に入力

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
1	IRB Securitisation														
2	1) Exposure for which able to use SF														
3															
4															
5															
6															
7															
8															
9															
10															
11															
12															
13															
14															
15															
16															
17															
18															
19															
20															
21															
22															
23															
24															
25															
26															
27															
28															
29															
30															
31															
32															
33															
34															
35															
36															
37															
38															
39															
40															
41															
42															
43															
44															
45															
46															
47															
48															
49															
50															
51															
52															
53															
54															
55															
56															
57															
58															
59															
60															
61															
62															
63															
64															
65															
66															
67															
68															
69															
70															
71															
72															
73															
74															
75															
76															
77															
78															
79															
80															
81															
82															
83															
84															
85															
86															
87															
88															
89															
90															
91															
92															
93															
94															
95															
96															
97															
98															
99															
100															
101															
102															
103															
104															
105															
106															
107															
108															
109															
110															
111															
112															

証券化エクスポージャー (IRB Securitisation) <パネルA・D> ③

控除項目、早期償還条項付の証券化取引(投資家持分)

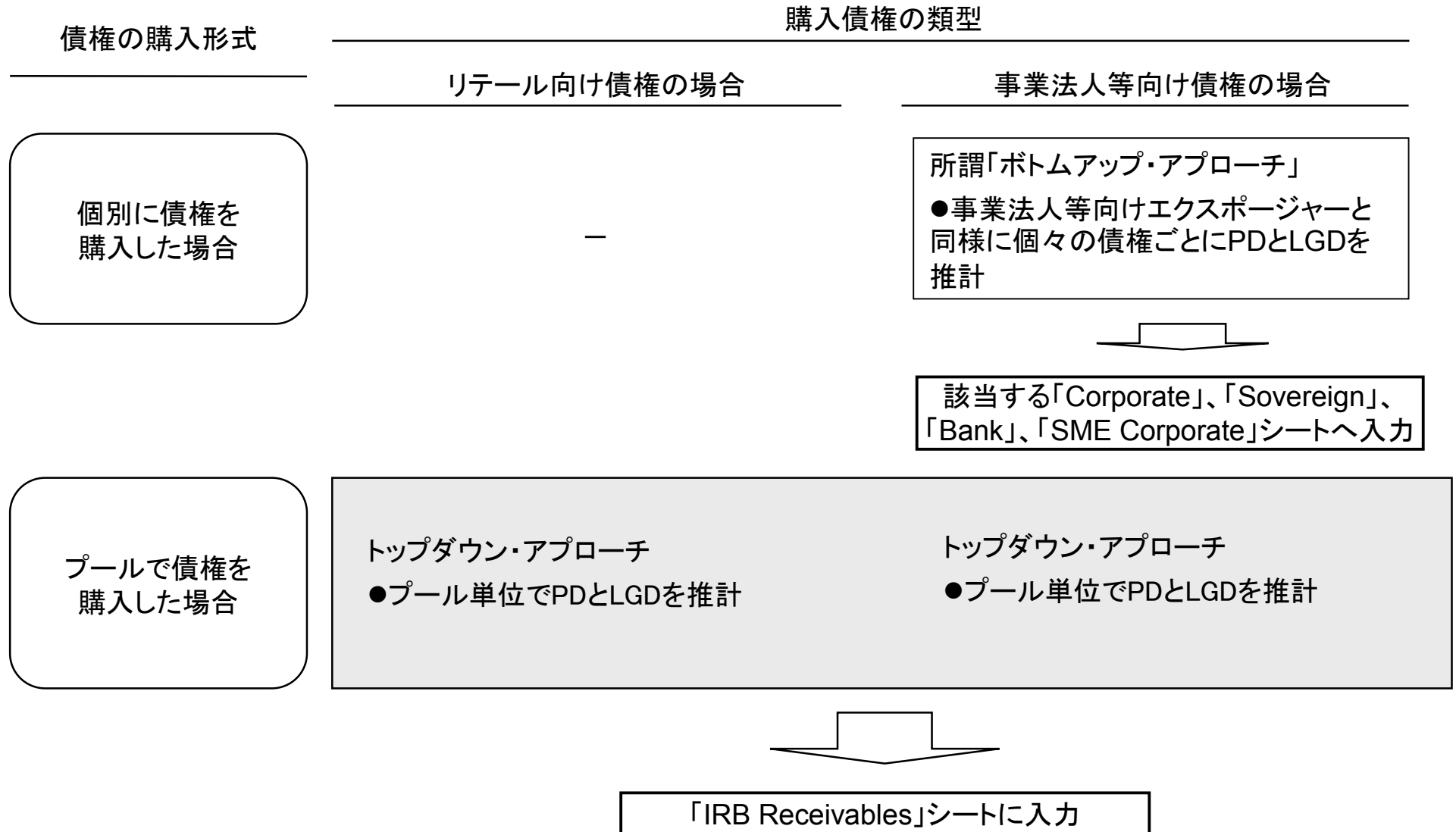
- 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額(告示案第5条第1項4号)、信用補完機能を持つI/O ストリップス(告示案247条第2項)については「パネルA」に入力
- 早期償還条項付証券化取引(告示案第270条(252条準用))につき、「コントロール型」と「非コントロール型」に分類して掛目を乗じる前後のエクスポージャー額を「パネルD」入力

A	B	C	D	E	F						
1	IRB Securitisation										
19	A) Select securitisation exposures requiring deduction										
20											
21	Deductions										
22	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Tier 1 only</th> <th style="width: 50%;">Tier 1 and Tier 2</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="background-color: yellow;">Gain on sale</td> <td style="background-color: gray;"></td> </tr> <tr> <td style="background-color: yellow;">Credit-enhancing interest-only strips, net of gain on sale</td> <td style="background-color: yellow;"></td> </tr> </tbody> </table>					Tier 1 only	Tier 1 and Tier 2	Gain on sale		Credit-enhancing interest-only strips, net of gain on sale	
Tier 1 only	Tier 1 and Tier 2										
Gain on sale											
Credit-enhancing interest-only strips, net of gain on sale											
23											
24											
25											

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M																																		
1	IRB Securitisation																																													
113	D) Investors' interest																																													
114	Early amortisation features																																													
115	Controlled amortisation structures																																													
116	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">RWA for drawn exposures</th> <th style="width: 50%;">RWA for undrawn exposures</th> </tr> <tr> <th style="width: 25%;">Before CCF</th> <th style="width: 25%;">After CCF</th> <th style="width: 25%;">Before CCF</th> <th style="width: 25%;">After CCF</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="background-color: yellow;">Retail Lines</td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> </tr> <tr> <td style="background-color: yellow;">Committed</td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> </tr> <tr> <td style="background-color: yellow;">Uncommitted</td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> </tr> <tr> <td style="background-color: yellow;">Non-retail Lines</td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> </tr> <tr> <td style="background-color: yellow;">Committed</td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> </tr> <tr> <td style="background-color: yellow;">Uncommitted</td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> </tr> <tr> <td style="background-color: yellow;">0</td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;">0</td> </tr> </tbody> </table>												RWA for drawn exposures	RWA for undrawn exposures	Before CCF	After CCF	Before CCF	After CCF	Retail Lines				Committed				Uncommitted				Non-retail Lines				Committed				Uncommitted				0			0
RWA for drawn exposures	RWA for undrawn exposures																																													
Before CCF	After CCF	Before CCF	After CCF																																											
Retail Lines																																														
Committed																																														
Uncommitted																																														
Non-retail Lines																																														
Committed																																														
Uncommitted																																														
0			0																																											
117	Uncontrolled amortisation structures																																													
118	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">RWA for drawn exposures</th> <th style="width: 50%;">RWA for undrawn exposures</th> </tr> <tr> <th style="width: 25%;">Before CCF</th> <th style="width: 25%;">After CCF</th> <th style="width: 25%;">Before CCF</th> <th style="width: 25%;">After CCF</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> </tr> <tr> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> </tr> <tr> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> </tr> <tr> <td style="background-color: yellow;">0</td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;"></td> <td style="background-color: yellow;">0</td> </tr> </tbody> </table>												RWA for drawn exposures	RWA for undrawn exposures	Before CCF	After CCF	Before CCF	After CCF													0			0												
RWA for drawn exposures	RWA for undrawn exposures																																													
Before CCF	After CCF	Before CCF	After CCF																																											
0			0																																											
119																																														
120																																														
121																																														
122																																														
123																																														
124																																														
125																																														
126	Total RWA for Investors' Interest 0																																													
127																																														
128	E) Non credit enhancing IOs and POs																																													
129																																														
130	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 80%;">Exposure amount</th> <th style="width: 20%;">RWA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="background-color: yellow;">Exposure Amount (risk weighted at 100%)</td> <td style="background-color: yellow;">0</td> </tr> </tbody> </table>												Exposure amount	RWA	Exposure Amount (risk weighted at 100%)	0																														
Exposure amount	RWA																																													
Exposure Amount (risk weighted at 100%)	0																																													
131																																														
132																																														

購入債権・トップダウン・アプローチ (IRB Receivables) ①

簡易分類表



購入債権・トップダウン・アプローチ (IRB Receivables) ②

- ◆ プール名
- ◆ プールの中の購入債権の数
- ◆ エクスポージャー(融資実行分(drawn)、融資未実行分(undrawn))を入力

- ◆ 該当するタイプをプルダウンで選択
 - ① Corporate
 - ② Corporate (exclusively senior)
 - ③ Retail RM (Mortgage)
 - ④ Retail QRE
 - ⑤ Retail Other

- ◆ 中堅中小企業向けエクスポージャーの場合、プール債権のエクスポージャー加重平均「売上高」を入力
- ◆ デフォルトリスク(default risk)と希薄化リスク(dilution risk)に分けて期待損失(EL)値<%>、マチュリティ値(エクスポージャー加重平均)を入力
- ◆ AIRB行で、PD、ELが推計可能な場合であっても、入力するEL=PD×LGDにて恒等的に算出されるLGD値を入力
- ◆ AIRBのLGD推計は告示案170条を参照

IRB Receivables

Receivables

Receivables (drawn exposures)*	0
Receivables (undrawn exposures – before credit conversion)*	0
Total receivables	0

*This should include only those purchased receivables eligible for the top-down approach

	FIRB	AIRB
EL amount * 12.5	0	0
Total risk-weighted assets	0	0

Description of pool	Number of receivables in pool	Drawn amount	Undrawn amount	RW curve	weighted average firm size	EL estimates		LGD estimates		Maturity		
						Default risk	Dilution risk	FIRB	AIRB according to para. 367	AIRB using best est. EL for def. exp.	Default risk	Dilution risk
Totals / averages	0	0				0.00%	0.00%	0%	0%	0%	0.0	0.0
				Corporate				100%			2.5	2.5
				Corporate (exclusively senior)				45%			2.5	2.5
				Retail RM				100%			2.5	2.5
				Other Retail				100%			2.5	2.5
				Other Retail				100%			2.5	2.5
				Retail QRE				100%			2.5	2.5
	①			Corporate				100%			2.5	2.5
				Corporate				100%	③		2.5	2.5
				Corporate				100%			2.5	2.5
				Corporate				100%			2.5	2.5
				Corporate				100%			2.5	2.5
				Corporate				100%			2.5	2.5
				Corporate				100%			2.5	2.5
				Corporate				100%			2.5	2.5
				Corporate				100%			2.5	2.5

構成

1. 実施要領
2. データ入力に関する諸事項
3. シート全体の構成
4. エクスポージャー・資本・貸倒引当金等の入力 (Input)
5. 現行規制
(Current・Current Securitisation)
6. 内部格付手法
事業法人等向けエクスポージャー
中堅中小企業向けエクスポージャー
リテール向けエクスポージャー
株式等エクスポージャー
証券化エクスポージャー
購入債権・トップダウン・アプローチ
7. 特定取引勘定、レポ形式の取引
派生商品取引
8. オペレーショナル・リスク

特定取引勘定(トレーディング勘定)取引(Trading Book, Input)

簡易分類表

- 特定取引勘定(トレーディング勘定)は複数のシートに分けて入力要

		対象リスク		
		カウンター・パーティーリスク	個別リスク	一般市場リスク
算出 方式	標準的方式	該当するシートへ入力* ・現行規制⇒「current」 ・FIRB⇒「FIRB trading book」 ・AIRB⇒「AIRB trading book」		「Input」シートへ入力
	内部モデル方式			

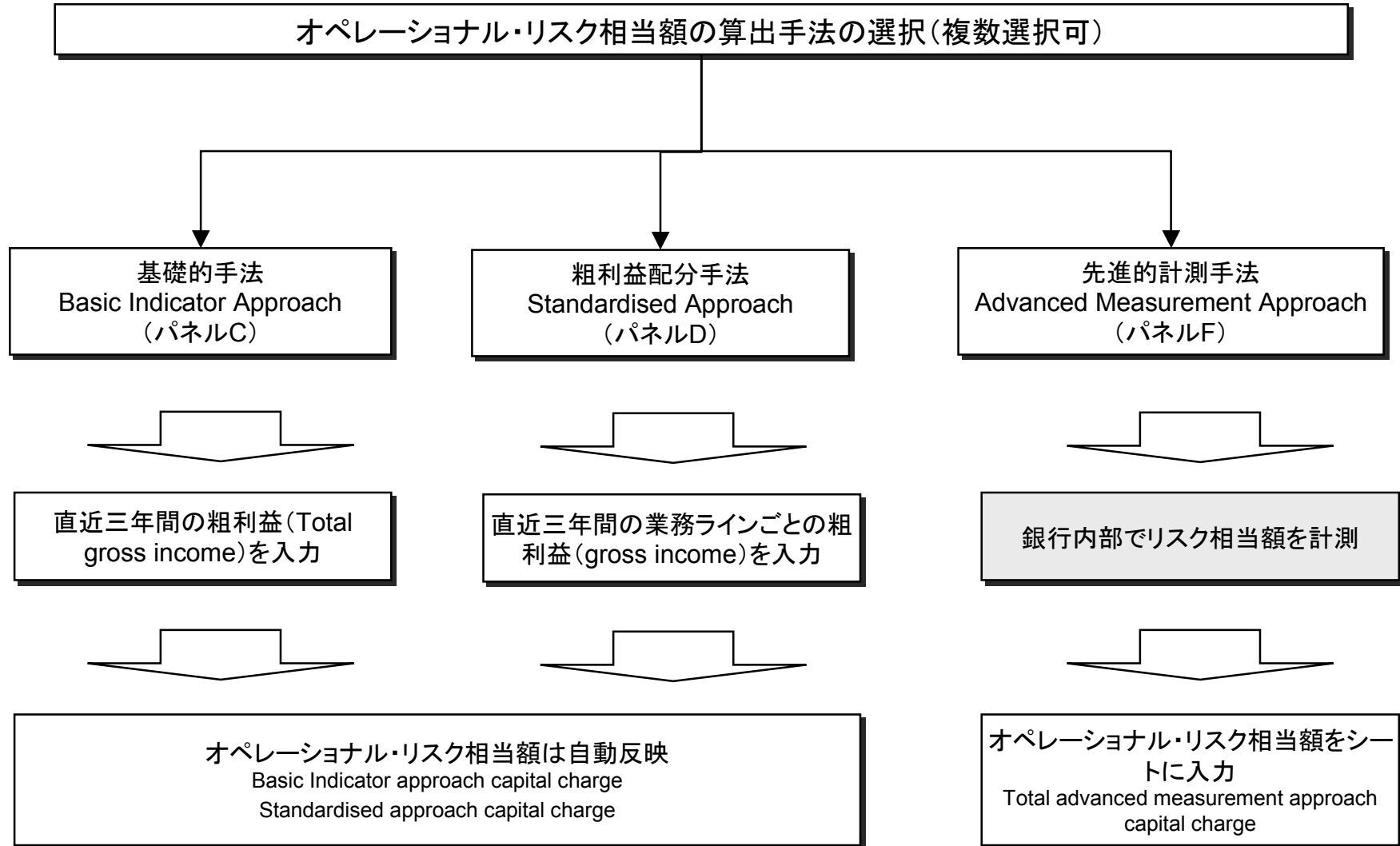
* 銀行勘定における店頭デリバティブ取引、レポ形式の取引におけるカウンター・パーティー信用リスクについては、該当する事業法人等向けエクスポージャー等のシート(Corporate、SME Corporate等)に入力。

構成

1. 実施要領
2. データ入力に関する諸事項
3. シート全体の構成
4. エクスポージャー・資本・貸倒引当金等の入力 (Input)
5. 現行規制
(Current・Current Securitisation)
6. 内部格付手法
事業法人等向けエクスポージャー
中堅中小企業向けエクスポージャー
リテール向けエクスポージャー
株式等エクスポージャー
証券化エクスポージャー
購入債権・トップダウン・アプローチ
7. 特定取引勘定、レポ形式の取引
派生商品取引
8. オペレーショナル・リスク

オペレーショナル・リスク(Operational Risk)①

簡易分類表



オペレーショナル・リスク(Operational Risk)②

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	Operational risk								
2	A) Reporting period								
3	Date of the year end (yyyy-mm-dd)								
4		2001							
5		2002							
6		2003							
7									
8									
16	C) Basic Indicator Approach								
17									
18	Year	Business line	Total gross income	Total gross (after negative GI adjustment)	Alpha	Capital charge			
19	2001	Total business		0	15%	0			
20	2002	Total business		0	15%				
21	2003	Total business							
22	Number of years with positive total gross income								
23	Basic Indicator approach capital charge								
24									
25	D) Standardised approach								
26	1) Selection of approach								
27		Standardised Approach							
28									
29		Depending on the choice of approach, fill in data in either section 2 or section 3 below.							
30									
31	2) Standardised approach								
32	Year	Business line	Total gross income	m	Beta	Capital charge			
33	2001	Corporate finance			18%	0			
34		Trading & sales			18%	0			
35		Retail banking			12%	0			
36		Commercial banking			15%	0			
37		Payment & settlement			18%	0			
38		Agency services			15%	0			
39		Asset management			12%	0			
40		Retail brokerage			12%	0			Check OK?
41		Total business		0			0		Yes
42		2002	Corporate finance			18%	0		
43	Trading & sales				18%	0			
44	Retail banking				12%	0			
45	Commercial banking				15%	0			
46	Payment & settlement				18%	0			
47	Agency services				15%	0			
48	Asset management				12%	0			
49	Retail brokerage				12%	0			Check OK?
50	Total business			0			0		Yes
51	2003		Corporate finance			18%	0		
52		Trading & sales			18%	0			
53		Retail banking			12%	0			
54		Commercial banking			15%	0			
55		Payment & settlement			18%	0			
56		Agency services			15%	0			
57		Asset management			12%	0			
58		Retail brokerage			12%	0			
59		Total business		0			0		
60		Standardised approach capital charge							
99	4) Total capital charge								
100	Standardised approach capital charge								
101									
102	F) Advanced Measurement Approach								
103	Total advanced measurement approach capital charge								
104	How is this number derived?								
105	AMA on all business lines								
106	* Banks should indicate whether the AMA number has been calculated for all business lines or whether it has been calculated for some business lines.								
107	In the cases where a bank can calculate AMA capital charge only for some business lines, the figure that should be reported should be:								
108	(1) the total of AMA capital for those business units in which the bank uses AMA; plus								
109	(2) the basic indicator or standardised approach capital charge for those business units in which the bank uses the Standardised approach.								
110									
111	Total advanced measurement approach capital charge without diversification adjustment								
112	Total advanced measurement approach capital charge without insurance offset								
113	Total advanced measurement approach capital charge without qualitative adjustments								
114	Capital charge for credit card fraud								
115	Capital charge for other retail fraud								
116	Operational risk EL charge (according to para. 669 (b))								
117									

BIAもしくはTSAを選択した場合に入力

基礎的手法(BIA)の入力箇所

◆粗利益がマイナスの場合・・・マイナス値のまま入力
◆該当するデータがない場合・・・“NA”を入力

粗利益配分手法(TSA)の入力箇所

銀行内部にて計測したオペレーショナル・リスク相当額をシートに入力

先進的計測手法(AMA)の入力箇所

任意入力