

定量的影響度調査(QIS5)  
< 05年9月期決算 > の概要

金融庁  
日本銀行

2005年10月

# 構成

1. 定量的影響度調査(QIS5)実施要領

2. データ入力に関する注意事項

3. 「調査シート」(Excel)の構成

4. 05年3月期フィールドテストとの主要変更点  
パラグラフ468(LGD推計)に関するガイダンス  
ダブルデフォルトの取扱  
トレーディング勘定の取扱 等

5. 資本・貸倒引当金等の入力(Input)

6. 現行規制(Current・Current Securitisation)

7. 標準的手法(Standardised・Standardised Securitisation)

8. 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

9. 特定取引勘定(トレーディング勘定)

10. オペレーショナル・リスク

# 実施要領

- 定量的影響度調査(QIS5)の目的

- ⇒ バーゼル銀行監督委員会の全体所要自己資本水準調整の検討に必要なデータを収集
- ⇒ 05年3月期国内影響度調査(以下、「フィールドテスト」)に引き続き、IRB採用希望行の実施に向けた準備状況を確認

- 本調査に関連する書類\*

- ⇒ 調査実施概要(本紙)
- ⇒ 調査シート(Excel)・・・データ入力用Excelシート
- ⇒ 入力マニュアル・・・データ入力に関する説明書
- ⇒ 自己評点表・・・05年3月期「フィールドテスト質問票別添」と同様
- ⇒ QIS5質問票・・・調査シートのデータを補完する定性的な質問票

- 参加対象行

- ⇒ バーゼル 実施当初から「内部格付手法」の採用を希望する銀行
- ⇒ バーゼル 実施後数年以内での「内部格付手法」の採用を検討している銀行で、今回の定量的影響度調査(QIS5)への参加を希望する銀行

参加を希望する銀行は、参加の意志につき、10月末日までに下記担当者(P4の「照会先」参照)までEメールにて、必ず連絡をお願いします。(連絡の際には、参加機関名、担当者連絡先(部署名、TEL、Eメールアドレス)、報告予定手法(信用リスク及びオペリスク)についても明記してください。)

\* バーゼル銀行監督委員会の定量的影響度調査(QIS5)関連HP(<http://www.bis.org/bcbs/qis/qis5.htm/>)の情報も参考としてください。

## 実施要領

### ● 提出データ

- ⇒ 基準日: 2005年9月末時点のデータ
- ⇒ データ範囲: 持株会社あるいは銀行連結ベース
- ⇒ データ要件: エクスポートベースで少なくとも80%以上を「内部格付手法」にてカバー
- ⇒ 信用リスク:  
現行規制に加え、少なくともバーゼル の2つの手法 (AIRBの採用を希望する銀行はAIRB及びFIRB、FIRBの採用を希望する銀行は、FIRB及び標準的手法) のデータを提出
- ⇒ オペレーショナル・リスク:  
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 (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も提出)

### ● 提出先及び提出方法

- ⇒ 提出物:  
「調査シート」、「QIS5質問票」、「自己評点表」
- ⇒ 提出期限:  
平成17年12月12日(月)
- ⇒ 提出方法:  
容量の問題等がある場合を除き、基本的にEメールにて下記担当 (金融庁・日本銀行の両担当へお送りください) まで提出をお願いします。メールにて送付不可の場合、データ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

- 照会先

金融庁総務企画局総務課国際室：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3185/3725)

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

日本銀行金融機構局(国際担当)：上野/山口

住所：〒103-8660

東京都中央区日本橋本石町2-1-1

電話：03-3279-1111(代)

(内線2934/2936)

E-mail: post.fsbe2@boj.or.jp

# 構成

1. 定量的影響度調査(QIS5)実施要領

2. データ入力に関する注意事項

3. 「調査シート」(Excel)の構成

4. 05年3月期フィールドテストとの主要変更点  
パラグラフ468(LGD推計)に関するガイダンス  
ダブルデフォルトの取扱  
トレーディング勘定の取扱 等

5. 資本・貸倒引当金等の入力(Input)

6. 現行規制(Current・Current Securitisation)

7. 標準的手法(Standardised・Standardised Securitisation)

8. 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

9. 特定取引勘定(トレーディング勘定)

10. オペレーショナル・リスク

## データ入力に関する注意事項

### ● 自行推計データ等の取扱い

- ⇒ 調査シートへの入力の前提となる銀行内部での推計方法等については、バーゼル 枠組文書および「告示案\*」の内容に準拠して下さい。
- ⇒ 上記文書その他、必要に応じ、バーゼル委公表の「バーゼル 枠組文書におけるパラグラフ468のガイダンス\*\*」(以下、「ガイダンスペーパー」)及び「トレーディング業務に対するバーゼルの適用およびダブル・デフォルト効果の取扱い\*\*\*」(以下、「トレーディングブックペーパー」)の内容に準拠して下さい。
- ⇒ 本調査では、全ての手法を通じ、「国内基準」行であっても、「国際統一基準」に従いデータを入力して下さい。
- ⇒ 現行規制(Current、Current Securitisation)については、バーゼルの内部格付手法の資産区分と統合的にエクスポージャーを分類した上で、現行告示に基づくリスクウェイトにて、データの入力を行ってください。
- ⇒ 調査シートへデータを反映する際の技術的な入力方法については、本紙あるいは「入力マニュアル」の内容を参考として下さい。

### ● 最善の推計の容認

- ⇒ 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ください。
- ⇒ 05年3月期フィールドテスト参加行については、できる限り3月期より精度の高い推計を行ってください。

\* 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。

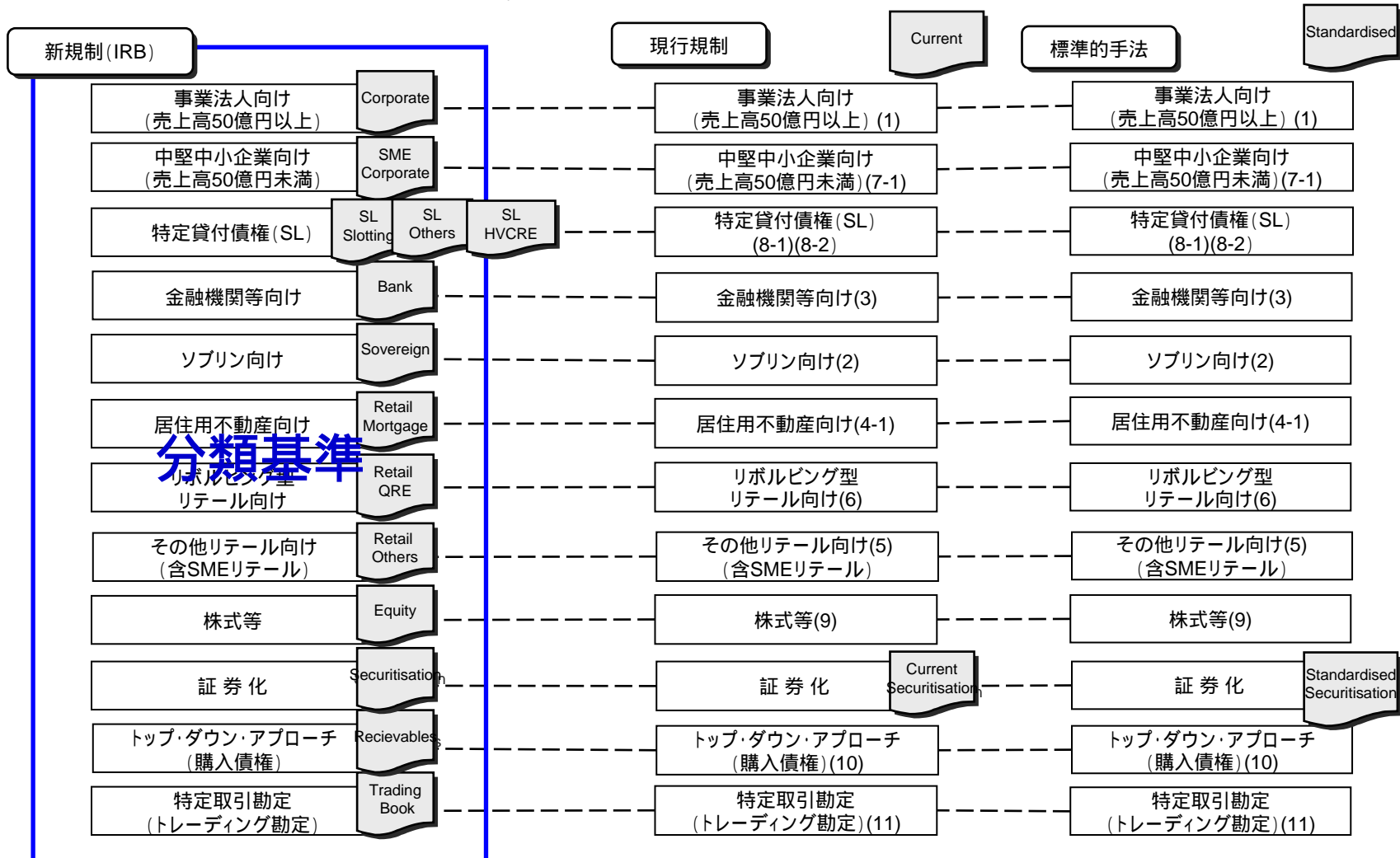
\*\* 平成17年7月14日(金融庁・日本銀行HP)「バーゼルの枠組文書におけるパラグラフ468のガイダンス」(原題:「Guidance on Paragraph 468 of the Framework Document」)参照。

\*\*\* 平成17年7月21日(金融庁・日本銀行HP)「トレーディング業務に対するバーゼルの適用およびダブルデフォルト効果の取扱い」(原題:「The application of Basel II to trading activities and the treatment of double default effects」)参照。

# データ入力に関する注意事項

- 新旧規制の資産区分の整合性

⇒ 資産区分(エクスポージャー区分)の分類については、「内部格付手法」における区分を基準として、標準的手法及び現行規制もその区分に従い、新旧規制の比較が可能となるように整合的な入力を行って下さい。





## データ入力に関する注意事項

- 入力通貨・入力単位

- ⇒ 通貨:円、単位:百万円(フィールドテストと同様)

- 調査シートの留意事項

- ⇒ 05年3月期フィールドテストと同様に、調査シート(Excel)については、誤入力を避けるため、入力規制等によりシートを保護していますので、セル等の追加を無理に行うことは避けてください。

- ⇒ 調査シートは多くの機能を持たせているため、不具合が生じる恐れ(データの反映過誤等含む)があります。この場合、当局担当者に連絡の程お願い致します。

- ⇒ 調査シートへの入力完了後には、「チェックシート」(後刻配布予定)に基づき、入力漏れあるいは誤入力がないかを必ず確認してください。

- 調査シートのセルの色

- ⇒ 黄色のセル: 必要入力項目

- ⇒ 青色のセル: 不使用

- ⇒ 緑色のセル: 任意入力項目

- ⇒ ピンク色のセル: 当局側での入力及び管理されるセル

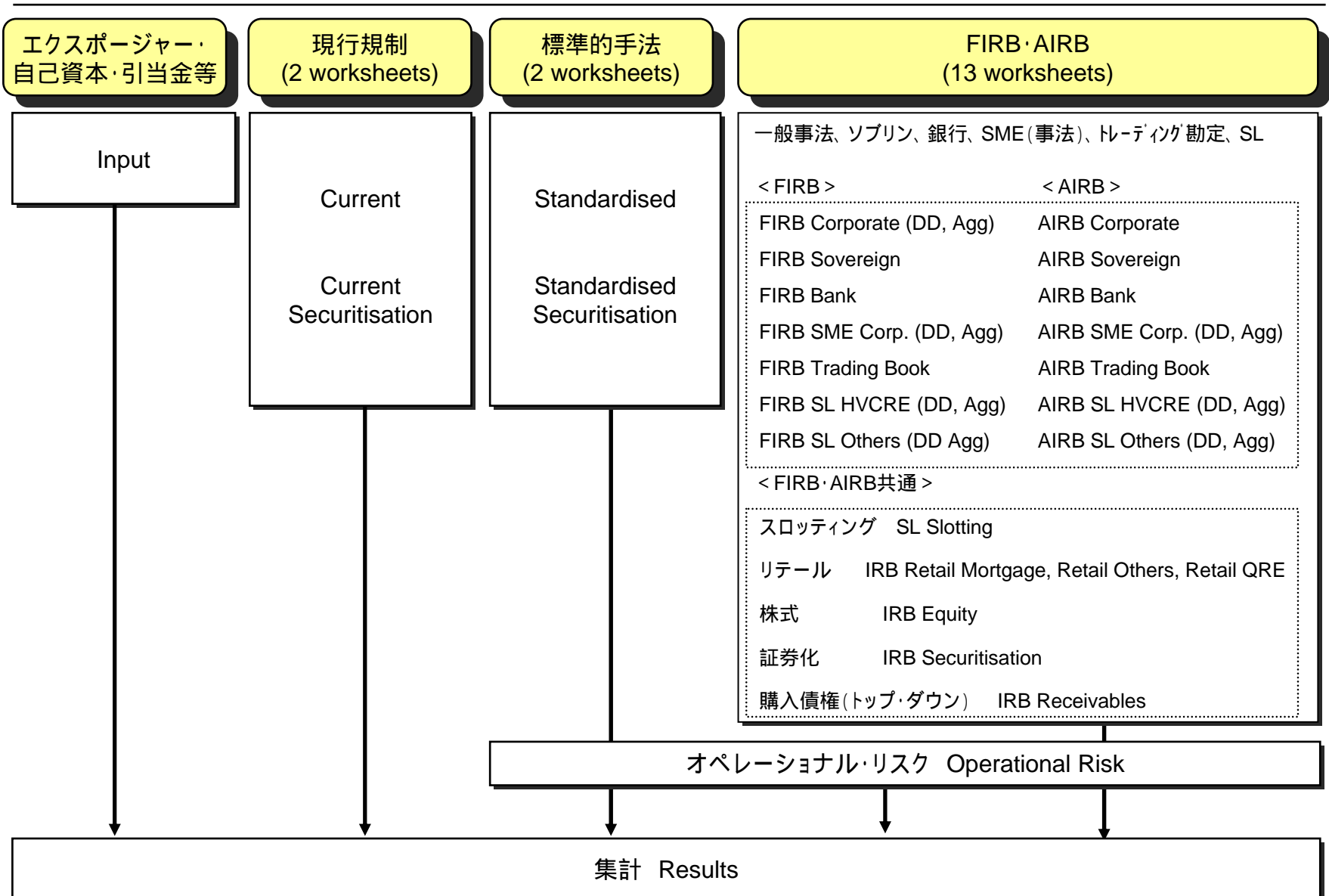
05年3月期フィールドテストの「エクスポージャー」の入力については、基本的に信用リスク削減効果勘案後(post-CRM)の数字を「必要入力」として、信用リスク削減効果勘案前(pre-CRM)は概ね「任意入力」としておりましたが、今回の調査では、両方を「必要入力」項目として取扱いを行ってください。

# 構成

1. 定量的影響度調査(QIS5)実施要領
2. データ入力に関する注意事項
3. 「調査シート」(Excel)の構成
4. 05年3月期フィールドテストとの主要変更点  
パラグラフ468(LGD推計)に関するガイダンス  
ダブルデフォルトの取扱  
トレーディング勘定の取扱 等
5. 資本・貸倒引当金等の入力(Input)
6. 現行規制(Current・Current Securitisation)
7. 標準的手法(Standardised・Standardised Securitisation)
8. 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
9. 特定取引勘定(トレーディング勘定)
10. オペレーショナル・リスク

# 調査シート(Excel)の構成

## 調査シート(QIS5)



# 内部格付手法の「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)

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
	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
	中堅中小企業向けエクスポージャー
	プロジェクトファイナンス オブジェクトファイナンス コモディティファイナンス 事業用不動産向け貸付
	ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付
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
	適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー
	その他リテール向けエクスポージャー
	株式等エクスポージャー
	証券化エクスポージャー
	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
	信用リスク・アセットのみなし計算

## 基礎的内部格付手法(FIRB)

## 先進的内部格付手法(AIRB)

FIRB Corporate (DD, Agg)	AIRB Corporate (DD, Agg)
FIRB Sovereign	AIRB Sovereign
FIRB Bank	AIRB Bank
FIRB SME Corporate (DD, Agg)	AIRB SME Corporate (DD, Agg)
<リスクウェイト関数> FIRB SL Others (DD, Agg) <スロッシングクライテリア> IRB SL Slotting	<リスクウェイト関数> AIRB SL Others (DD, Agg) <スロッシングクライテリア> IRB SL Slotting
<リスクウェイト関数> FIRB SL HVCRE (DD, Agg) <スロッシングクライテリア> IRB SL Slotting	<リスクウェイト関数> AIRB SL HVCRE (DD, Agg) <スロッシングクライテリア> IRB SL Slotting
IRB Retail Mortgage	
IRB Retail QRE	
IRB Other Retail	
IRB Equity	
IRB Securitisation	
<トップダウンアプローチ> IRB Receivables	
<その他> 事業法人等向あるいはリテール向けエクスポージャーの該当シート	
事業法人等向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)

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
	オペレーショナル・リスク相当額
	関連法人等に対する投資

## 基礎的内部格付手法(FIRB)

## 先進的内部格付手法(AIRB)

FIRB Trading Input パネルC	AIRB Trading Input パネルC
Operational Risk	
Related Entities	

# エクスポージャー・タイプ

- 内部格付手法の資産区分を基準として、資産区分に応じてエクスポージャー・タイプを分類
  - ⇒ 現行規制及び標準的手法についても、内部格付手法と同様に分類する

**資産区分**  
(例)事業法人向 (Corporate)



- (a) 「drawn」・・・オンバランスシート取引 (融資等実行分)
- (b) 「undrawn lines」・・・コミットメント等のオフバランスシート取引 (融資等未実行分等)
- (c) 「repo-style」・・・レポ形式の取引
- (d) 「OTC derivatives」・・・派生商品取引
- (e) 「Other off-balance sheet」・・・その他オフバランスシート取引

資産区分 / エクスポージャー タイプ	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、・・・実際の取引が想定し難いが入力可能

# 構成

1. 定量的影響度調査(QIS5)実施要領
2. データ入力に関する注意事項
3. 「調査シート」(Excel)の構成
4. 05年3月末期フィールドテストとの主要変更点  
パラグラフ468(LGD推計)に関するガイダンス  
ダブルデフォルトの取扱  
トレーディング勘定の取扱 等
5. 資本・貸倒引当金等の入力(Input)
6. 現行規制(Current・Current Securitisation)
7. 標準的手法(Standardised・Standardised Securitisation)
8. 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
9. 特定取引勘定(トレーディング勘定)
10. オペレーショナル・リスク

## フィールドテストとの変更点 パラグラフ468 (LGD推計) のガイダンス

- 入力方法(事業法人等向けエクスポージャーの他、リテール向けエクスポージャーも同様)
  - ⇒ AIRBのLGD推計値の入力方法は、基本的にフィールドテストと同様(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)であるが、「LGD」欄には、バーゼル委公表の「ガイダンスペーパー」の内容に沿って、景気後退期を勘案したLGD値を入力
  - ⇒ 「Expected LGD」欄は、「長期デフォルト加重平均LGD値」を入力

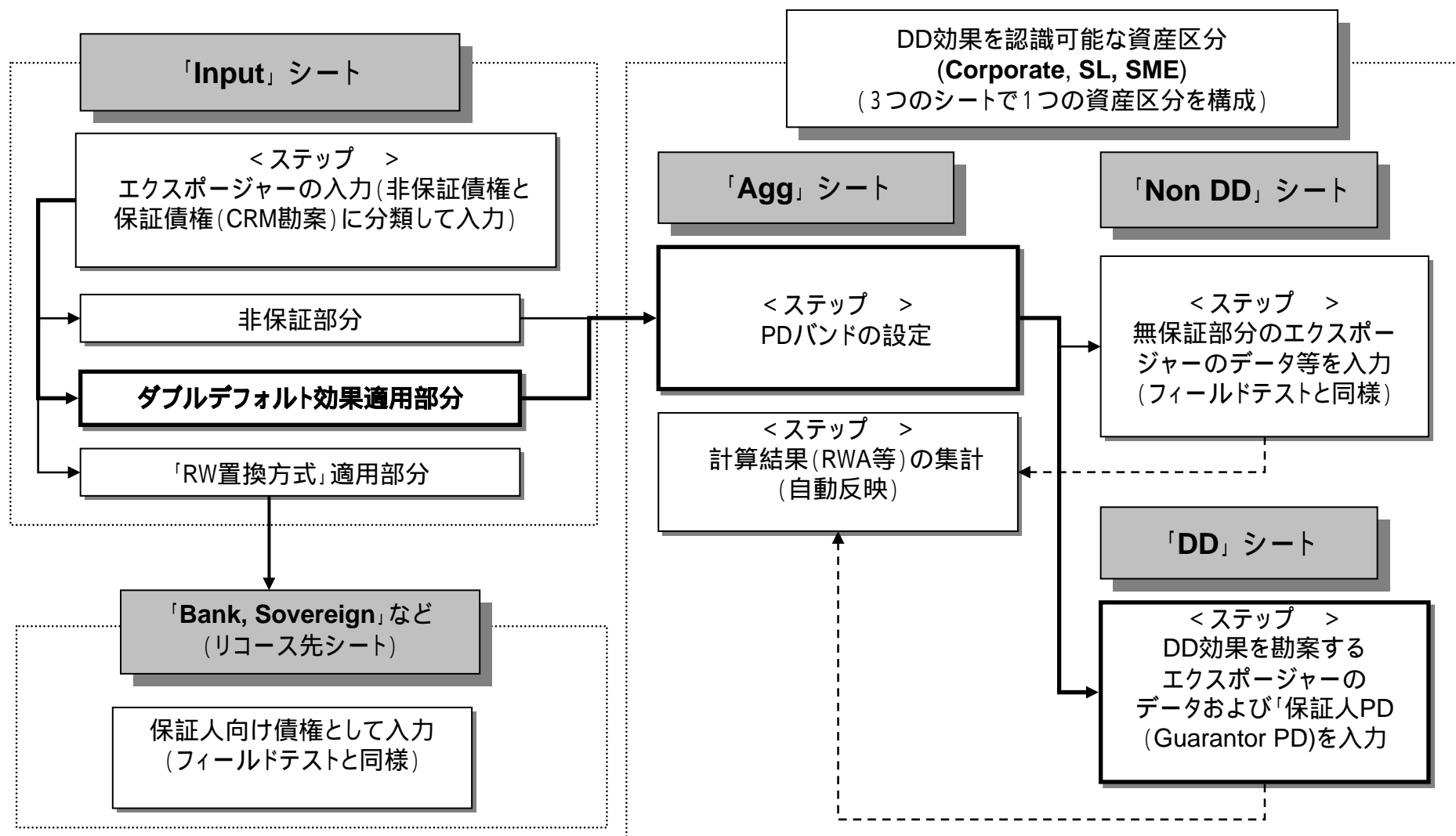
			Effects of credit protection		Collateral type (if applicable)	
Total exposures	Exposures before credit protection (e.g. guarantees / credit derivs)	Exposures after credit protection (e.g. guarantees / credit derivs)	Unsecured – senior		Unsecured – senior	
				LGD	LGD	expected LGD
			45%	53%		
			44%	51%		
mated PD						
0.02%	0					
0.03%	11,441	11,313			5,721	5,721
0.15%	2,309	2,330			1,155	1,155
0.21%	328	330			164	164
0.23%	1,846	1,854			923	923
0.25%	424	436			212	212
0.31%	863	883			432	432
0.40%	226	231			113	113
0.48%	693	698			347	347
1.00%	18	18			9	9
1.28%	79	79			40	40
2.58%	1,206	1,231			603	603
7.88%	138	152			69	69
20.85%	1	1			0	0
0.00%	910	939			455	455
0.00%	690	695			345	345
0.00%	0	0			0	0
0.00%	328	333			164	164
0.00%	28	28			14	14
100.00%	2,500	2,500				
			LGD		58%	
			best est. EL		55.00%	
			Exposure		2,500	

非デフォルト債権

デフォルト債権

# フィールドテストとの変更点 IRB・ダブルデフォルト効果の認識(相関図)

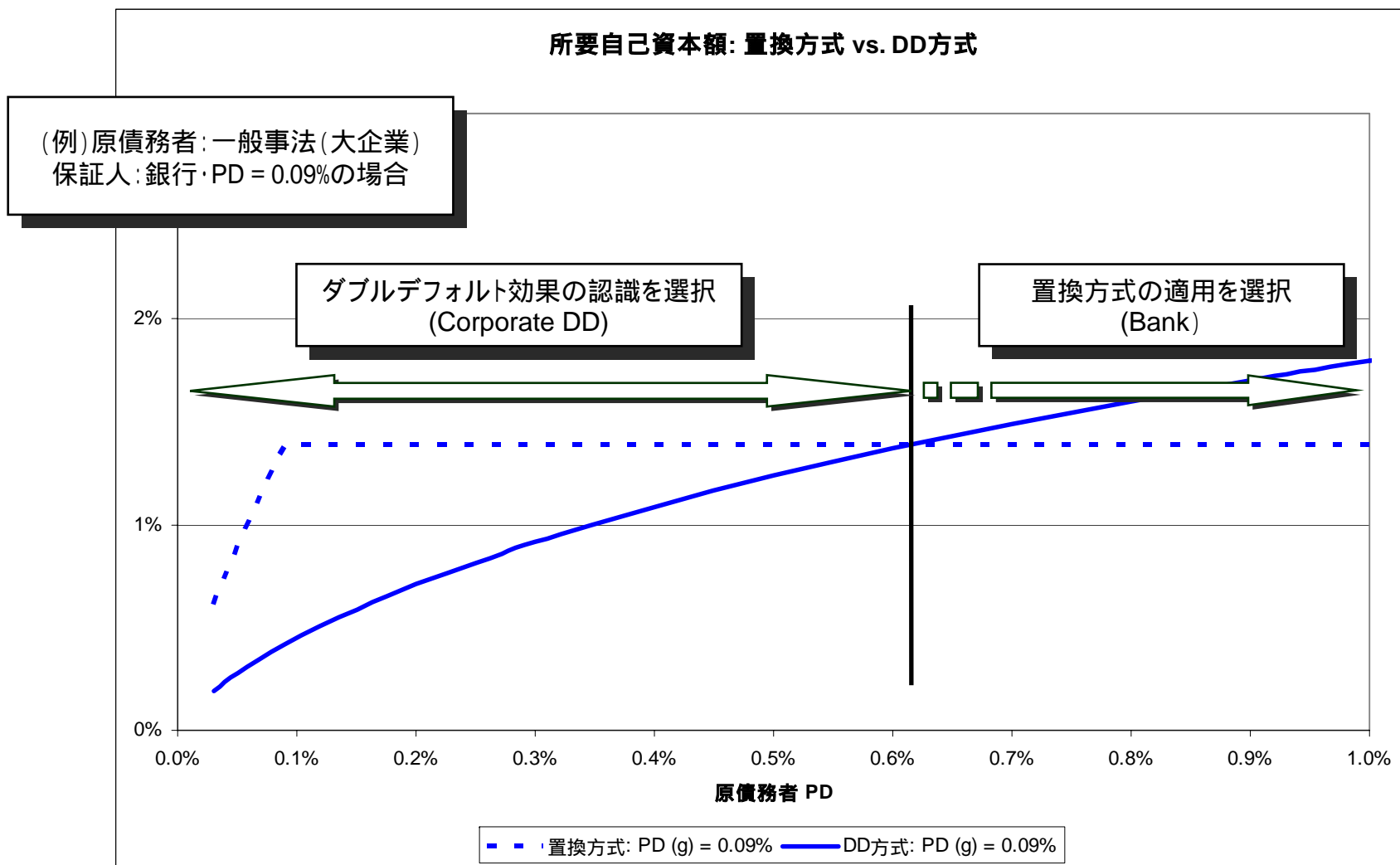
- 「Input」シートにてDD効果認識可能なエクスポージャーを分類し、「DD(例: Corporate DD)」シートにて、該当するエクスポージャー及び保証人PD値等を入力(PDバンドの設定等はフィールドテストと同様)





## フィールドテストとの変更点 IRB・ダブルデフォルト効果の認識(範囲)

- ダブルデフォルト効果の適用を選択する場合と(RWA)置換方式を選択する場合とを正しく分類した上で、Inputシートにエクスポージャー額を入力



# フィールドテストとの変更点 IRB・ダブルデフォルト効果の認識 (Inputシート)

● エクスポージャーの入力方法 (「Input」シート)

- ⇒ 「グロスエクスポージャー ( )」 入力方法はフィールドテストと同様 (DD効果認識不可の資産区分の場合、入力したエクスポージャーが該当シートにそのまま反映される)
- ⇒ 「ネットエクスポージャー ( )」 入力方法はフィールドテストと同様 (現行規制、標準的手法関連シートにリンク)
- ⇒ 「ダブルデフォルト (DD) 効果を認識可能なエクスポージャー ( )」を入力する場合、一旦、グロスエクスポージャー総額を  に入力し、そのうちDD効果を適用するエクスポージャー額を  に入力 (「 = + 」 )

	IRB手法の計算に対応するように「グロス (個別貸引・部直償却前)」のエクスポージャーを入力			現行規制・標準的手法の計算に対応するように「ネット (個別貸引・部直償却後)」のエクスポージャーを入力			ダブルデフォルト効果を認識可能なエクスポージャーを入力	
	Gross of SP	Net of SP	SP	Exposures eligible for Double Default treatment	All other Exposures	of which:		
Total Corporate (not including SMEs); of which:	6,350	6,020	330	500	5,850			
Corporate (not including SMEs, specialised lending and receivables)	5,600	5,420	180	500	5,100			
Specialised lending (HVCRE) – PD/LGD	250	150	100		250			
Specialised lending (not including HVCRE) – PD/LGD	500	450	50		500			
Specialised lending (HVCRE) – slotting criteria			0					
Specialised lending (not including HVCRE) – slotting criteria			0					
Sovereign	4,320	4,280	40					
Bank	3,250	3,150	100					
Retail (not including SMEs); of which:	4,450	4,240	210					
Residential mortgages	2,600	2,510	90					
Other retail	1,250	1,150	100					
Qualifying revolving retail exposures	600	580	20					
SME exposures; of which:	1,590	1,065	525	98	1,492			
Treated as corporate (for capital purposes)	1,590	1,065	525	98	1,492			
Treated as retail (for capital purposes)			0					
Equity	5,800	5,150	650					
Purchased receivables (only those eligible for top-down approach)	50	45						
Securitisation exposures	980	955						
Total banking book on-balance sheet assets	26,790	24,905	42					

Corporate DD, SME Corporate DD, SL HVCRE DD, SL Other DDにリンク

Corporate, SME Corporate, SL HVCRE, SL Otherにリンク

自動計算

## フィールドテストとの変更点 IRB・ダブルデフォルト効果の認識 (Corporate aggシート)

- PDバンドの設定 (原債務者のPDの設定。SL agg及びSME Corporate aggも同様)
  - ⇒ PDバンドの設定方法はフィールドテストと同様 (25区分まで設定可)
  - (「Estimated PD」欄の数値はRWAの計算に反映されるため必須入力)

	A	B	C	D	E	F
1	<b>Advanced IRB – Corporate</b>					
28					Total exposures	EL
29						
30						
31	PD quality bands					
32	Lower bound	Upper bound	Estimated PD			
33	0.00%	0.03%	0.02%		0	
34	0.03%	0.04%	0.03%		0	
35	0.12%	0.16%	0.15%		0	
36	0.18%	0.22%	0.21%		0	
37	0.20%	0.25%	0.23%		0	
38	0.22%	0.27%	0.25%		0	
39	0.28%	0.33%	0.31%		0	
40	0.39%	0.41%	0.40%		0	
41	0.25%	0.50%	0.48%		0	
42	0.90%	1.12%	1.00%		0	
43	1.22%	1.30%	1.28%		0	
44	2.40%	2.80%	2.58%		0	
45	6.35%	10.58%	7.88%		0	
46	18.85%	99.90%	20.85%		0	
47					0	
48					0	

青色セル 使用不可

黄色セル PDフロア (0.03%) 以上のPD 値を入力 (フィールドテストと同様)

## フィールドテストとの変更点 IRB・ダブルデフォルト効果の認識 (Corporate DDシート)

- 保証人PD値 (PD<sub>g</sub>)の設定 (SL DD及びSME Corporate DDも同様)
  - ⇒ 保証人PDの入力は、PD/LGDバンド(縦一列)に対応したエクスポージャー加重平均保証人PD値を入力

	A	B	C	D	E	W	AD
1	<b>Advanced IRB – Corporate – subject to</b>						
27						Effects of credit protection	
28						Exposures before credit protection (e.g. guarantees / credit derivs)	Exposures after credit protection (e.g. guarantees / credit derivs)
29						Total exposures	
30							
31	PD quality bands						
32	Lower bound	Upper bound	Estimated PD				
33	0.00%	0.03%	0.02%	0			
34	0.03%	0.04%	0.03%	11,441	11,313	11,441	
35	0.12%	0.16%	0.15%	2,309	2,330	2,309	
36	0.18%	0.22%	0.21%	328	330	328	
37	0.20%	0.25%	0.23%	0			
38	0.22%	0.27%	0.25%	0			
39	0.28%	0.33%	0.31%	0			
40	0.39%	0.44%	0.40%	0			
41	0.25%	0.50%	0.48%	0			
42	0.90%	1.12%	1.00%	0			
43	1.22%	1.30%	1.28%	0			
44	2.40%	2.80%	2.58%	0			
45	6.35%	10.58%	7.88%	0			
46	18.85%	99.90%	20.85%	0			
58							
59							
60							
61	In default	100%	100.00%	0			
62							
63	Risk-weighted assets according to own calculations					12,209	1,869
64							

Collateral type (if applicable)	Unsecured – senior	Unsecured – subordinated
LGD	45%	53%
expected LGD	44%	51%
Guarantor PD	0.02%	0.05%

LGD	best est. EL	Exposure

PD/LGDバンドの縦一列に対応したエクスポージャーの加重平均保証人PD値

Corporate aggにて  
設定済

10,000  
1,909  
300

## フィールドテストとの変更点 カウンターパーティーエクスポージャーの取扱い (Inputシート)

- 入力方法(銀行勘定\*および特定取引勘定\*\*(トレーディング勘定)とも入力方法共通)
  - ⇒ 与信相当額(エクスポージャー相当額)については、計算の前提となった手法に応じて数値を入力(下記図の下線部分が新しく導入された方式)

F) Counterparty exposures under repo and OTC derivatives						
Banks own estimate of Alpha for expected positive exposure (EPE)	1.2		1.2			
<b>1) Banking book exposures included (exposures pre-haircuts and netting)</b>						
	Gross of SP	Net of SP				Other sures
<b>Repo/securities lending; of which:</b>	12,000	11,050	950	0		0
Corporate (not including SMEs and specialised lending)	12,000	11,050	950	0		12,000
Simple method	5,000	4,500	500	0		5,000
Comprehensive approach	4,000	3,750	250	0		4,000
Value at risk	3,000	2,800	200	0		3,000
Expected positive exposure (EPE)	3,000	2,800	200	0		3,000
<b>OTC derivatives*; of which:</b>	0	0				0
Total Corporate (not including SMEs) of which	0	0				0
Corporate (not including SMEs, specialised lending and receivables)	0	0				0
Current exposure method	0	0				0
Standardised method	0	0	0	0		0
Expected positive exposure (EPE)	0	0	0	0		0

< レポ形式の取引 >  
 簡便方式  
 包括的方式  
 内部モデル方式  
**EPE方式**

< 派生商品取引 >  
 カレントエクスポージャー方式  
**標準的方式**  
**EPE方式**

\* 銀行勘定におけるカウンター・パーティーリスクについては、該当する事業法人等向けエクスポージャー等のシート(Ex. Corporate、SME Corporate等)の該当するパネルへ入力。

\*\* 特定取引勘定(トレーディング勘定)におけるカウンターパーティーリスクについては、Tradingシートへ入力

# フィールドテストとの変更点 カウンターパーティーエクスポージャーの取扱い(レポ形式の取引)

- 入力方法(銀行勘定、特定取引勘定(トレーディング勘定)とも同様)
  - ⇒ Inputシートで入力したグロスエクスポージャーを、(1)包括的方式、(2)内部モデル方式、(3) EPE方式の3つの方式に応じて、ネットエクスポージャーを入力(参考値として「マチュリティの1年フロア適用外のエクスポージャー」額も入力)
  - ⇒ 上記3つの方式に対応するRWA額(Corresponding RWA)を入力
  - ⇒ レポ取引のPD/LGDバンドへの入力については、EL額の算出に必要な(PD/LGDバンドで計算された「UL RWA」は「Corresponding RWA」と比較される)

Advanced IRB – Corporate – not subject to double default					
<b>c) Repo-style transactions</b>					
Repo / Securities lending exposures: gross exposure (E)		12,000			
Repo / Securities lending exposures: net exposure; of which		12,000			
Subject to exemption from the one-year maturity floor	500	Corresponding	Alpha		
Comprehensive approach	4,500	5,800			
Value at risk	3,500	4,500			
Expected positive exposure (EPE)	5,000	5,980		1.2	
EL amount * 12.5 on defaulted assets		0			
EL amount * 12.5 on non-defaulted assets		2,359			
Total risk-weighted assets		16,280	Check OK?	チェック	
Average risk weight non-defaulted		138%			
Average risk weight		138%			
		Total exposures	12.5 * EL amount	UL RWA	
			PD/LGDバンド EL額	PD/LGDバンド UL額	
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">                     LGDで調整する方法(特にFIRB)                      ・EADは(想定)元本金額、LGD*を入力                      EADで調整する方法                      ・EADはE*を入力                 </div>					
Data Input Split exposures between PD bands.					
		Repos where EAD = notional amount	Repos with adj EAD	Repos where EAD = notional amount	Repos with adj EAD
		LGD		4%	48%
		expected LGD		4%	47%
				5,000	
				4,000	
					3,000

# フィールドテストとの変更点 カウンターパーティーエクスポージャーの取扱い(派生商品取引)

- 入力方法(銀行勘定、特定取引勘定(トレーディング勘定)とも同様)
  - ⇒ Inputシートで入力したグロスエクスポージャーを、(1)カレントエクスポージャー方式、(2)標準的方式、(3)EPE方式の3つの方式に応じて、ネットエクスポージャーを入力(参考値として「マチュリティの1年フロア適用外のエクスポージャー」額も入力)
  - ⇒ 派生商品取引のPD/LGDバンドへの入力については、EL額の算出に必要な
  - ⇒ 上記3つの方式に対応するRWA額(Corresponding RWA)を入力(PD/LGDバンドで計算された「UL RWA」とチェックボックスにて比較される))

Advanced IRB – Corporate – not subject to double default				
d) OTC derivative exposures				
OTC derivatives (credit equivalent amount)	12,000			
Subject to exemption from the one-year maturity floor	500	Corresponding	Alpha	
Current exposure method	4,500	5,800		
Standardised method	3,500	4,000		
Expected positive exposure (EPE)	4,000	4,500	1.2	
EL amount * 12.5 on defaulted assets	0			
EL amount * 12.5 on non-defaulted assets	1,419			
<b>Total risk-weighted assets</b>	<b>14,300</b>	<b>Check OK?</b>	<input checked="" type="checkbox"/>	<b>チェック</b>
Average risk weight non-defaulted	122%			
Average risk weight	122%			

PDバンドに対応するエクスポージャーの入力  
PDバンドに対応するエクスポージャー (E) から、E\*相当額とそれ以外の額 (E-E\*) に分類して入力  
LGDについてはE\*相当分はLGD推計値を使用 (FIRBの場合45%)、E-E\*相当分はLGD=0%

Effects of credit protection		- effects of collateral and eligible netting	
Exposures before credit protection (e.g. guarantees /	Exposures after credit protection (e.g.	Unsecured exposures (E*)	secured claims Max (0, E - E*)
LGD		49%	0%
expected LGD		47%	0%

PD quality bands			Total exposures	12.5 * EL amount	UL RWA
Lower bound	Upper bound	Estimated PD			
0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0
1.22%	1.30%	1.28%	6,000	470	6,562
2.40%	2.80%	2.58%	6,000	948	8,050
6.35%	10.58%	7.88%	0	0	0
0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0
0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0
0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0
0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0
0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0
0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0
0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0
0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0
0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0
0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0
0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0

PD/LGDバンドから算出されたEL

PD/LGDバンドから算出されたUL

## フィールドテストとの変更点 トレーディング目的を有するレポ取引・未決済取引等

- 入力方法

- ⇒ 「銀行勘定であるがトレーディング勘定の扱いが認められるレポ取引」(Term related repo-style transactions)等については、パネルC2にRWA額を入力(IRBの場合、EL相当額(×12.5勘案前)も入力)
- ⇒ 未決済取引については、DVP取引、非DVP取引に応じて、パネルC3にRWA額を入力

Input – Exposures and coverage				
C) Current Accord, trading book and partial use risk-weighted assets				
	Current	Standardised	Foundation IRB	Advanced IRB
<b>2) Risk-weighted assets and EL according to Part 4 of the Trading Book paper</b>				
RWA according to Part 4 of the Trading Book Paper; of which:	0	2,100	2,160	EL amount
Incremental capital charge for default risk (paragraph 307 Trading Book paper)		RWA額を入力	1,560	300
Counterparty credit risk charge for term trading-related repo-style transactions (paragraph 689c)		600	600	1,520
				EL
				1,520
<b>3) Risk-weighted assets and deductions for settlement risk</b>				
Risk-weighted assets for settlement risk; of which	Current	Basel II		
Delivery versus payment	1,300	1,435		
Risk weight 8% (5-15 days)	1,300	1,435		
Risk weight 50% (16-30 days)	500	495		
Risk weight 75% (31-45 days)	600	950		
Risk weight 100% (46 or more days)				
Non-delivery versus payment	0	0		
Risk-weighted assets				
Deduction for non-delivery versus payment				



# 構成

1. 定量的影響度調査(QIS5)実施要領
2. データ入力に関する注意事項
3. 「調査シート」(Excel)の構成
4. 05年3月期フィールドテストとの主要変更点  
パラグラフ468(LGD推計)に関するガイダンス  
ダブルデフォルトの取扱  
トレーディング勘定の取扱 等
5. 資本・貸倒引当金等の入力(Input)
6. 現行規制(Current・Current Securitisation)
7. 標準的手法(Standardised・Standardised Securitisation)
8. 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
9. 特定取引勘定(トレーディング勘定)
10. 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)

## 入力プロセス

### 標準的手法・FIRB・AIRB共通

<ステップ 提出手法の選択(パネルA) >  
プルダウン選択(Yes, No)  
「General Information」

- 提出する信用リスクの採用手法(AIRB, FIRB, Standardised)、オペリスクの採用手法を(BIA, TSA, AMA)を選択(Yes or No)

<ステップ 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、適格引当金については告示案第1条5項、第5～8条等参照(フィールドテスト同様)
- 資本項目、控除項目ともにエクスポージャーカバー率に関わらず、総額ベースにて入力(フィールドテスト同様)

<ステップ 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)の3つに分類して入力
- 「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(現行規制、標準的手法も同様)
- 【留意点】保証による「RW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 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9月末時点)を入力(「Total RWA according to current supervisory returns」に入力)
- 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あるいはRWA相当額を直接入力

## エクスポージャー・資本・貸倒引当金等の入力 (Input)

### ● 入力方法

- ⇒ 資本項目、控除項目についてはフィールドテストと同様
- ⇒ パネルB1のTier2資本については、Tier1キャップに関わらず入力
- ⇒ パネルB2の控除項目については、関連会社投資あるいは証券化の控除項目等との間で二重計上が無きよう入力
- ⇒ 個別引当金 (部分直償含む) は自動計算されるが、一般貸倒引当金は各行にて入力

B) Capital held and provisioning data	
<b>1) Capital held by bank before supervisory deductions</b>	
Tier 1 capital	
Tier 2 capital (incl. general provisions as currently eligible, regardless of Tier 1 cap)	入力注意
Total capital	0
Tier 3 capital (regardless of eligibility)	
<b>2) Other supervisory deductions</b>	
Current Accord	入力注意
Standardised approach	入力注意
Foundation IRB approach	
Advanced IRB approach	
<b>3) Provisioning Data</b>	
Total General Provisions	各行にて入力
Included in Tier 2 capital under current Accord	
Eligible for Tier 2 under Standardised approach partial use**	
Eligible for EL-provisions calculation under IRB*	
Total specific provisions eligible for EL-provisions calculation under IRB; of which:	0
For assets included	0
Total eligible IRB provisions	0
Total specific provisions; of which:	0
For assets included (partial use excluded)	0
For assets subject to partial use of Standardised approach	0
* Enter amount <b>regardless</b> of the respective cap and potential partial use. Both adjustments will be carried out automatically.	
** Enter amount <b>regardless</b> of the respective cap.	

# 構成

1. 定量的影響度調査(QIS5)実施要領

2. データ入力に関する注意事項

3. 「調査シート」(Excel)の構成

4. 05年3月期フィールドテストとの主要変更点  
パラグラフ468(LGD推計)に関するガイダンス  
ダブルデフォルトの取扱  
トレーディング勘定の取扱 等

5. 資本・貸倒引当金等の入力(Input)

6. 現行規制(Current・Current Securitisation)

7. 標準的手法(Standardised・Standardised Securitisation)

8. 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

9. 特定取引勘定(トレーディング勘定)

10. オペレーショナル・リスク

## 現行規制 (Current)

- 入力準拠
  - ⇒ 現行告示にあるリスクウェイトを基準として入力
  - ⇒ 但し、国際統一基準に基づきデータを入力
- 資産区分における留意点
  - ⇒ 新旧規制の比較を可能とするため、「内部格付手法」における資産区分を基準として、当該区分と整合的となるようエクスポージャー額を入力
- 入力方法 (Drawn・Undrawn・Other off-balance)
  - ⇒ リスクウェイト区分に応じてエクスポージャー (All Exposure) を入力
  - ⇒ 「All Exposure」に入力した額を、無担保部分 (Unsecured)、担保付部分 (Collateralised)、保証付部分 (With credit protection) に分類して入力 (「All Exposure」= + + )
  - ⇒ 担保付部分、保証付部分については、担保・保証効果を適用した後のエクスポージャー額を「Post collateral」、「Post protection」の列に入力

Risk weight	All exposures	Unsecured exposures	Collateralised exposures		Exposures with credit protection	
			Pre collateral	Post collateral	Pre protection	Post protection
0%						
20%						
50%						25
100%	100	50	25	25	25	

Diagram illustrating the flow of exposure amounts from 'All exposures' to 'Unsecured exposures', 'Collateralised exposures' (Pre collateral and Post collateral), and 'Exposures with credit protection' (Pre protection and Post protection). The values shown are 100 for All exposures, 50 for Unsecured exposures, 25 for Pre collateral, 25 for Post collateral, 25 for Pre protection, and 25 for Post protection. Arrows indicate the flow of data from the 'All exposures' column to the 'Unsecured exposures' column, and from the 'Collateralised exposures' columns to the 'Exposures with credit protection' columns.

## 現行規制 (Current)

- 入力方法 (Repo・OTC Derivative)

- ⇒ レポ形式の取引は、RW区分に応じてエクスポージャーを入力し、簡便手法、包括的手法、内部モデル方式、EPE方式の各方式に対応するネットエクスポージャーおよびRWA額 (Corresponding RWA) を直接入力 (RW区分に応じた入力と各方式に対応するRWA額はチェックボックスにて比較される)
- ⇒ 派生商品取引についても同様に、RW区分に応じてエクスポージャーを入力し、カレントエクスポージャー方式、標準的方式、EPE方式の各方式に対応するRWA額 (Corresponding RWA) を入力 (RW区分に応じた入力と各方式に対応するRWA額はチェックボックスにて比較される)

### レポ形式の取引

Category	Risk weight	Repo / Sec. Lending gross exposure	Repo / Sec. Lending post CRM
Risk weight 0%	0%		
Risk weight 20%	20%		
Risk weight 50%	50%		
Risk weight 100%	100%	11,050	10,050
Repo / Securities lending exposures (gross exposure); of which:	11,050	Net exposure	Corresponding RWA
Simple method	4,500	4,000	3,950
Comprehensive approach	3,750	3,700	3,700
Value at risk	2,800	2,580	2,580
Expected positive exposure (EPE)	0	0	

### 派生商品取引

Category	Risk weight	OTC derivatives (credit equivalent amount pre CRM)	OTC derivatives post CRM
Risk weight 0%	0%		
Risk weight 20%	20%		
Risk weight 50%	50%		
Risk weight 100%	100%	11,050	11,050
OTC derivatives (credit equivalent amount)	11,050	Corresponding RWA	
Current exposure method	4,500	4,500	
Standardised method	3,750	3,750	
Expected positive exposure (EPE)	2,800	2,800	
RWA OTC derivatives (post CRM)	11,050	Check OK?	Yes

# 現行規制・証券化 (Current Securitisation)

- 入力方法

- ⇒ 該当する証券化エクスポージャーを、「格付有り」(Rated Exposure)、「格付無し」(Unrated Exposure)、「早期償還条項付」(Early amortisation features)に分類して入力  
( 新規制と統合的にエクスポージャーを分類)

パネルA Rated Exposure

Current Accord risk-weight bucket	Exposures not	RWA
0%		0
10%		0
20%		0
50%		0
100%	250	250
1250%		0

自動計算

- ⇒ リスクウェイト区分に応じてエクスポージャーを入力( RWA自動計算)

パネルB Unrated Exposure

Exposures not subject to collateral			
	Exposure amount	RWA	Deductions
Exposures for which able to use SF	1,000	1,250	
Residential exposures with mortgage insurance for which able to use SF			RWA 資本控除 直接入力
Exposures not subject to collateral			
	Exposure amount	RWA	Deductions
Other unrated exposures	50	88	

- ⇒ 新規制において指定関数方式を適用するエクスポージャー(相当)額を入力し、現行規制に対応するRWA(額)を直接入力
- ⇒ 指定関数方式対象以外のエクスポージャーについては「Other unrated exposure」として入力(入力方法同上)

パネルC Early amortisation features

	RWA for drawn exposures		RWA for undrawn exposures	
	Before CCF	After CCF	Before CCF	After CCF
<b>Retail Lines</b>				
Committed	100	100		
Uncommitted				

- ⇒ 内部格付手法における早期償還条項のエクスポージャー相当額を直接入力(CCF前・後)

# 構成

1. 定量的影響度調査(QIS5)実施要領
2. データ入力に関する注意事項
3. 「調査シート」(Excel)の構成
4. 05年3月期フィールドテストとの主要変更点  
パラグラフ468(LGD推計)に関するガイダンス  
ダブルデフォルトの取扱  
トレーディング勘定の取扱 等
5. 資本・貸倒引当金等の入力(Input)
6. 現行規制(Current・Current Securitisation)
7. 標準的手法(Standardised・Standardised Securitisation)
8. 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
9. 特定取引勘定(トレーディング勘定)
10. オペレーショナル・リスク



## 標準的手法 (Standardised)

- 本調査における適格格付機関
  - ⇒ 現行告示(市場リスク規制)に基づく指定格付機関
  
- 標準的手法における特定貸付債権 (SL) の取扱い
  - ⇒ 本調査では、内部格付手法の資産区分と統合的に入力する必要があることから、標準的手法においても、特定貸付債権 (SL) のエクスポージャーを区分して入力
  - ⇒ 但し、当該区分に対応するリスクウェイトについては、告示案の証券化エクスポージャーと同様に取扱うこと
  
- 入力方法
  - ⇒ 入力方法は、基本的に現行規制 (Current) ワークシートと類似
  - ⇒ 信用リスク削減効果の入力については、適格金融資産担保 (告示案第89,90条) および保証及びクレジット・デリバティブの条件 (告示案第118条) の適格要件を考慮して入力

Risk weight	All exposures	Exposures without CRM	Collateralised exposures		Exposures with credit protection (guarantees / credit derivativess)	
			Pre collateral	Post collateral	Pre protection	Post protection
0%						
20%						
50%						
100%	1,000	500	250	230	250	250

簡便手法・包括的手法等

置換方式

## 標準的手法 (Standardised)

- 信用リスク削減手法 (適格金融資産担保) の入力方法
  - ⇒ 信用リスク削減手法を適用後のエクスポージャー (E\*など) は、金融機関各位にて計算し、調整後のエクスポージャーを入力
    - ☞ 適格金融資産担保の定義については、告示案第89条及び第90条参照。
    - ☞ 簡便手法による計算については、告示案第6章第5節第4款参照。包括的手法による計算については、告示案第6章第5節を参照。
- 入力例: 50百万円の金融債担保付一般事業法人向け与信100百万円の場合
 

金融債・・・外部格付AA < RW = 20% >、ヘアカット率 = 4%と仮定

  - ⇒ 簡便手法・・・ $(50\text{百万円} \times 100\%) + (50\text{百万円} \times 20\%) = \underline{60\text{百万円}}$
  - ⇒ 包括的手法・・・ $(100\text{百万円} - (50\text{百万円} \times 0.96)) \times 100\% = \underline{52\text{百万円}}$

Risk weight	All exposures	Collateralised exposures		pre-CRM RWA	post-CRM RWA
		Pre collateral	Post collateral		
100%	100	100	60	100	60

自動計算

Risk weight	All exposures	Collateralised exposures		pre-CRM RWA	post-CRM RWA
		Pre collateral	Post collateral		
100%	100	100	52	100	52

自動計算

## 標準的手法・証券化 (Standardised Securitisation)

### ● 入力方法

- ⇒ 標準的手法の証券化エクスポージャーの入力については、告示案第8章第2節第1款「標準的手法の取扱い」に準拠すること（尚、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）は「パネルA」に入力）
- ⇒ 該当する証券化エクスポージャーを、「格付有り」（Rated Exposure）、「格付無し」（Unrated Exposure）、「早期償還条項付」（Early amortisation features）に分類して入力

#### パネルA 証券化控除項目

Gain on sale
Credit-enhancing interest-only strips, net of gain on sale

Deductions	
Tier 1 only	Tier 1 and Tier 2
150	
	200

#### パネルB Rated Exposure

Rating category	Risk weight
AAA to AA- or A1 / P1	20%
A+ to A- or A2 / P2	50%
BBB+ to BBB- or A3 / P3	100%
BB+ to BB- (only for investors)	350%
BB+ to BB- (only for originators)	Deduction
Rated below BB- or A3 / P3 (EU only)	Deduction
Rated below BB- or A3 / P3	Deduction

Exposures not subject to CRM	RWA
	0
	0
200	200
150	525
200	
550	725

Total RWA on rated exposures
Total deductions on rated exposures

725
200

- ⇒ リスクウェイト区分に応じてエクスポージャーを入力（ RWA自動計算）

# 標準的手法・証券化 (Standardised Securitisation)

## パネルC Unrated Exposure

1) Unrated most senior securitisation exposures	Exposures not subject to CRM		
	Exposure amount	RWA	Deductions
Total unrated most senior exposures	2,500	2,000	1500

2) Other unrated securitisation exposures	Exposures not subject to CRM		
	Exposure amount	RWA	Deductions
Total eligible liquidity facilities	150	35	
Total market disruption facilities	200	0	
Total servicer cash advance facilities	500	480	
Total second loss positions in ABCPs	400	450	
Total other unrated exposures	150		150
	1,400	1,065	150

RWA  
直接入力

CCF (告示案第252条) 適用後エクスポージャーの入力は必須

(注) RWA額を直接入力

## パネルD Early amortisation features

Early amortisation features	Controlled amortisation structures			
	RWA for drawn exposures		RWA for undrawn exposures	
	Before CCF	After CCF	Before CCF	After CCF
<b>Retail Lines</b>				
Committed	300	270	350	350
Uncommitted				
<b>Non-retail Lines</b>				
Committed				
Uncommitted				
	300	270	350	350

# 構成

1. 定量的影響度調査(QIS5)実施要領
2. データ入力に関する注意事項
3. 「調査シート」(Excel)の構成
4. 05年3月期フィールドテストとの主要変更点  
パラグラフ468(LGD推計)に関するガイダンス  
ダブルデフォルトの取扱  
トレーディング勘定の取扱 等
5. 資本・貸倒引当金等の入力(Input)
6. 現行規制(Current・Current Securitisation)
7. 標準的手法(Standardised・Standardised Securitisation)
8. 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
9. 特定取引勘定(トレーディング勘定)
10. 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)

## 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・自行推計>  
PD、LGD等の推計

- 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

- 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」及びパーゼル委LGD推計ガイダンスペーパー参照

<ステップ・PD推計値の設定>  
「PDバンド」(PD quality bands)の設定  
「PD推計値」(Estimated PD)の入力

- 「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25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25区分まで設定可能(PDバンドの追加は不可)

<ステップ・LGD値の設定 (AIRB)>  
「PDバンド」に対応する「LGDバンド」(LGD bands)を設定・LGD値を入力(25×25)

- LGDバンドは調査シートに与えられる8つの区分に準拠

- LGDバンドは最大25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」(25×25)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・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) については掛目勘案後のEAD値の入力要

<ステップ・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

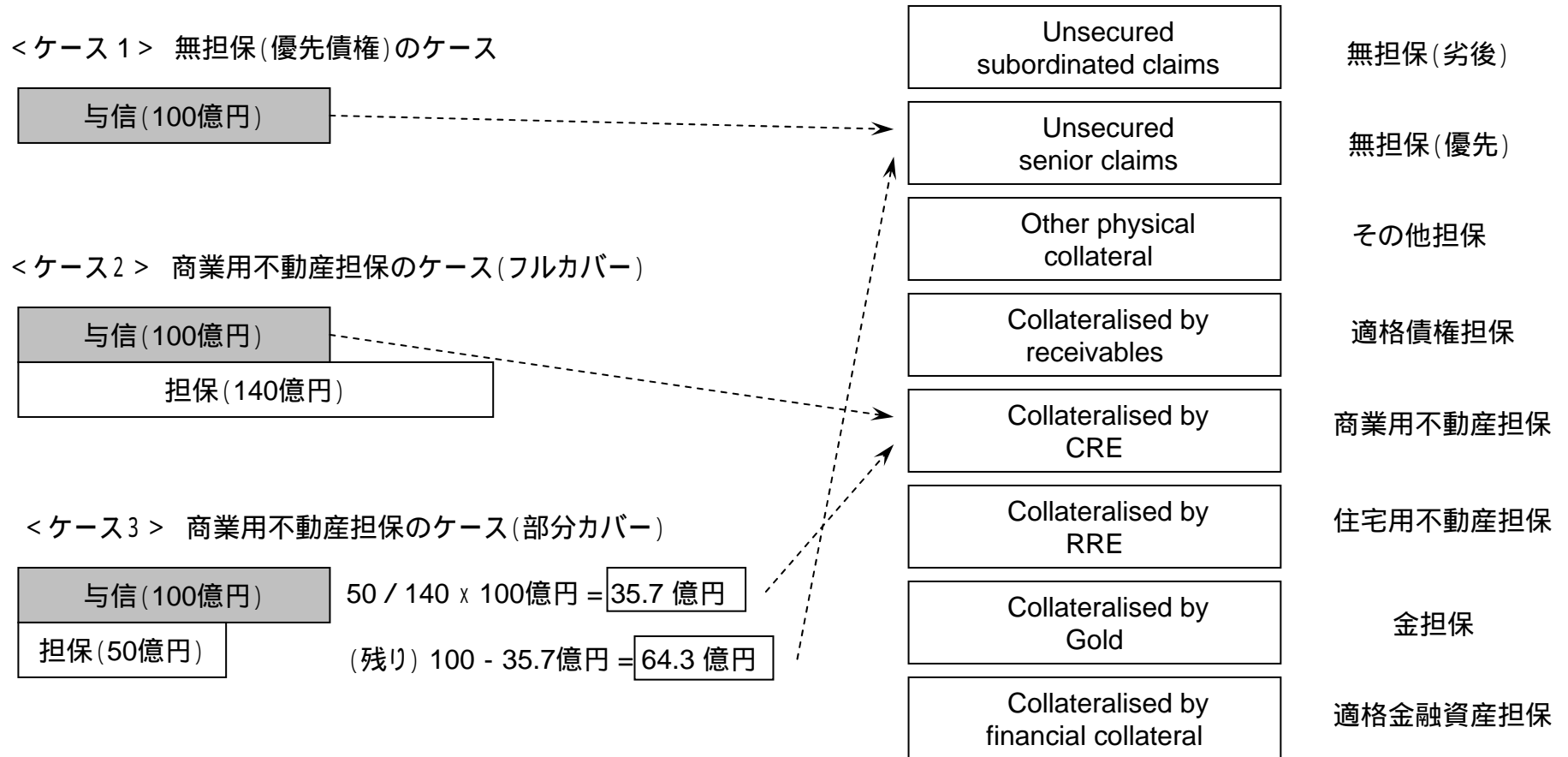
- PD/LGDバンド毎に「エクスポージャー加重平均マチュリティ」を入力

- 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



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

## 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)

## マチュリティの設定

- 入力方法

- ⇒ 設定したPD/LGDバンドの区分数に応じて、区分毎にマチュリティ値(エクスポージャー加重平均マチュリティ)を入力
- ⇒ マチュリティの計算については、1年フロア及び5年キャップを勘案しつつ、「実効マチュリティベース」あるいは「オリジナルマチュリティベース」を前提に入力

LGD bands – enter amount of exposures in each LGD band				
Collateral type (if applicable)	Unsecured – senior	Commercial Real Estate	Residential Real Estate	Financial Collateral
LGD	52%	42%	38%	0%
expected LGD	46%	40%	35%	0%
	1,500	3,000	750	500
	5,500	1,030	720	500
	250	300	900	500

ure-weighted average of maturities in years for each PD/LGD bu				
Collateral type (if applicable)	Unsecured – senior	Commercial Real Estate	Residential Real Estate	Financial Collateral
LGD	52%	42%	38%	0%
expected LGD	46%	40%	35%	0%
	2.8	2.0	1.3	1.0
	1.2	2.2	1.0	2.5
	1.0	1.2	1.5	3.0

PD/LGDバンド(FIRB:PD×LGD(25×8)・  
AIRB:PD×LGD(25×25))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)

\*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

<ステップ・自行推計>  
PD、LGD等の推計

<ステップ・PD推計値の設定>  
「PDバンド」(PD quality bands)の設定  
「PD推計値」(Estimated PD)の入力

<ステップ・LGD値の設定(AIRB)>  
「PDバンド」に対応する「LGDバンド」(LGD bands)を設定・LGD値を入力(25×25)

<ステップ・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・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を  
入力

<ステップ・売上高の入力>  
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

## 基礎的内部格付手法(FIRB)

- 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

- 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25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

- 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

- 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

## 先進的内部格付手法(AIRB)

- 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」及びバーゼル委LGD推計ガイダンスペーパー参照

- 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25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25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」(25×25)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)については掛目勘案後の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

- 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

# 中堅中小企業向けエクスポージャー (SME Corporate)

## ● 入力方法

- ⇒ 「PD/LGDバンドの設定」等についてはCorporate, Sovereign, Bank, SL HVCRE, SL Otherと同様
- ⇒ PD / 売上高区分 (25 × 6) 別のエクスポージャー額、エクスポージャー加重平均売上高を入力 (フィールドテストと同様)

売上高区分 (6 区分) 0 ~ 5 億円、 5 ~ 10 億円、 10 ~ 20 億円、 20 ~ 30 億円  
30 ~ 40 億円、 40 ~ 50 億円

Advanced IRB – SME Corporate – no			Firm size adjustment					
a) Drawn exposures			Turnover EUR					
Drawn exposures; of which:			0 to <5mn	5 to <10 mn	10 to <20 mn	20 to <30 mn	30 to <40 mn	40 to <50 mn
Subject to exemption from the one-year maturity floor								
EL amount * 12.5 on defaulted assets								
EL amount * 12.5 on non-defaulted assets								
Total risk-weighted assets								
Average risk weight non-defaulted								
Average risk weight								
Total exposures			5.0	8.7				
Est. weighted avg. turnover for each band (EUR mn)								
PDバンド			PD/売上高区分 (25 × 6) 別のエクスポージャー					
Lower bound	Upper bound	Estimated PD	0 to <5mn	5 to <10 mn	10 to <20 mn	20 to <30 mn	30 to <40 mn	40 to <50 mn
0.00%	0.03%	0.02%		5,721	5,721			
0.03%	0.04%	0.03%	11,441	1,155	1,155			
0.12%	0.16%	0.15%	2,309	164	164			
0.18%	0.22%	0.21%	328	923	923			
0.20%	0.25%	0.23%	1,846	212	212			
0.22%	0.27%	0.25%	424	432	432			
0.28%	0.33%	0.31%	863	113	113			
0.39%	0.41%	0.40%	226	347	347			
0.25%	0.50%	0.48%	693	9	9			
0.90%	1.12%	1.00%	18	40	40			
1.22%	1.30%	1.28%	79	603	603			
2.40%	2.80%	2.58%	1,206	69	69			
6.35%	10.58%	7.88%	138	0	0			
18.85%	99.90%	20.85%	1					

# 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

<ステップ・自行推計>  
プール単位に応じた  
PD、LGD等を推計

- 基礎的・先進的内部格付手法 (FIRB・AIRB) 共通
- プール単位に応じた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」及びバーゼル委LGD推計ガイダンスペーパー参照

<ステップ・PDの設定>  
「PDバンド」(PD quality bands)の設定  
「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25区分まで設定可能 (PDバンドの追加は不可)

<ステップ・LGDの設定>  
「PDバンド」に対応する「LGDバンド」(LGD bands)を設定・LGD値の入力

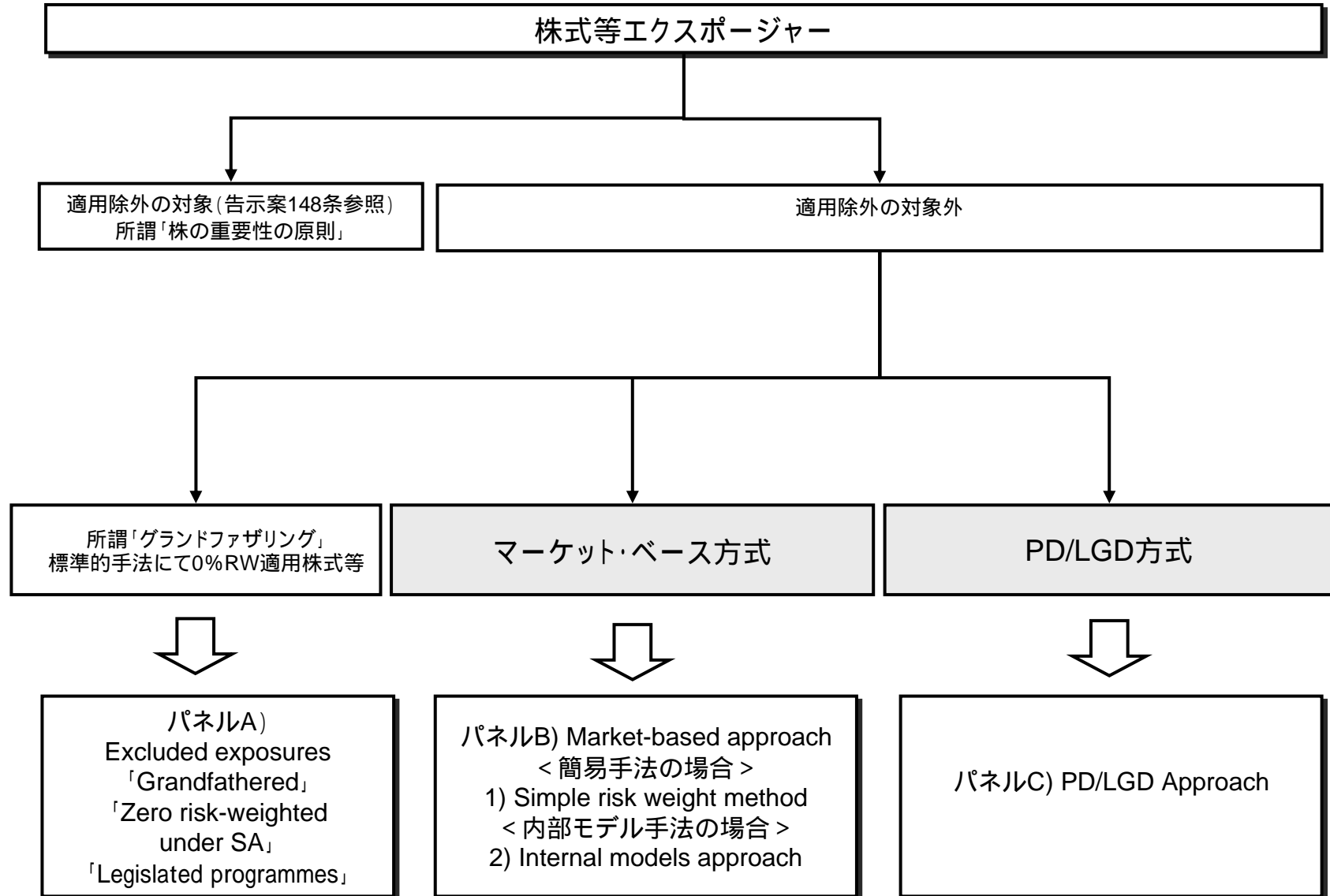
- LGDバンドは最大25区分まで設定可能 (LGDバンドの追加は不可)
- LGD値は「PD-LGDバンド」に対応したエクスポージャー加重平均LGD値を入力

<ステップ・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25×25) 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) については掛目勘案後のEAD値の入力要

# 株式等エクスポージャー (IRB-Equity)

## 簡易分類表



# 株式等エクスポージャー (IRB-Equity) < パネルB >

マーケット・ベース方式 (簡易手法・内部モデル手法)

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

上場株式、非上場株式のエクスポージャーの額を入力

「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 >

## 外部格付準拠方式 (RBA) ・ 内部評価手法 (IAA)

- 入力方法 (フィールドテストと同様)

- ⇒ 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 へ入力
- ⇒ 信用リスク削減手法 (CRM) が認識可能な場合、 へ入力  
( 適格金融資産担保、 RWA置換方式)

1 IRB Securitisation										
25 B) Securitisation exposures subject to ratings-based or internal assessment approach										
27 Use the ratings-based approach for exposures that are rated or where a rating can be inferred (see Section C for exposures that are unrated).										
31	Rating category	Risk weight pre CRM	Exposures not benefiting from CRM			Exposures benefiting from financial collateral			Exp. benefiting from subit approach	
			Exposures with external or inferred rating	Exposures using internal assessments	RWA	Exposures pre CRM (E)	Exposures post CRM (F)	RWA post CRM	Exposure amount	RWA post CRM
32	Senior exposures (rated BBB and above)									
33	AAA or A1 / P1	7%								
34	AA	8%								
35	A+	10%								
36	A or A2 / P2	12%								
37	A-	20%								
38	BBB+	35%								
39	BBB or A3 / P3	60%								
40	Base risk weight exposures (rated BBB and above)									
41	AAA or A1 / P1	12%								
42	AA	15%								
43	A+	18%								
44	A or A2 / P2	20%								
45	A-	35%								
46	BBB+	60%								
47	BBB or A3 / P3	75%								
48	Exposures backed by non-granular pools (rated BBB and above)									
49	AAA or A1 / P1	20%								
50	AA	25%								
51	A+	35%								
52	A or A2 / P2	35%								
53	A-	35%								
54	BBB+	60%								
55	BBB or A3 / P3	75%								
56	All exposures rated BBB- or below									
57	BBB-	100%								
58	BB+	250%								
59	BB	425%								
60	BB-	650%								
61	Rated below BB- or A3 / P3	Deductible								
62										
63										
64	Total RWA on rated exposures									
65	Total deductible on rated exposures									
66										



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

## 指定関数方式(SF)等

- 入力方法(フィールドテストと同様)

- ⇒ 「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 に入力
- ⇒ 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 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 に入力

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
1	<b>IRB Securitisation</b>														
62	1) Exposures for which able to use BF														
70		Exposure not benefiting from CRM			Exposure benefiting from financial collateral				Exp. benefiting from out of approach						
71		Exposure amount	RWA		Exposure amount	Exposure amount	RWA	Deductions	Exposure amount	RWA					
72					pre-CRM	post-CRM	post-CRM			post-CRM					
73															
74															
75															
76															
77															
78															
79															
80															
81															
82															
83	2) Residential exposure with mortgage insurance for which able to use BF														
84		Exposure not benefiting from PMI			Exposure benefiting from PMI				Exp. benefiting from out of approach						
85		Exposure amount	RWA		Exposure amount	Exposure amount	RWA	Deductions	Exposure amount	RWA					
86					pre-PMI	post-PMI	post-PMI			post-PMI					
87															
88															
89															
90															
91															
92															
93															
94															
95															
96															
97															
98	3) Exposures for which have to use IRB treatment for underlying pool														
99		Exposure not benefiting from CRM			Exposure benefiting from financial collateral				Exp. benefiting from out of approach						
100		Exposure amount	RWA		Exposure amount	Exposure amount	RWA	Deductions	Exposure amount	RWA					
101					pre-CRM	post-CRM	post-CRM			post-CRM					
102															
103															
104															
105	4) Other unrated exposure not subject to RBA, BFA, or IAA														
106		Exposure not benefiting from CRM			Exposure benefiting from financial collateral				Exp. benefiting from out of approach						
107		Exposure amount	RWA		Exposure amount	Exposure amount	RWA	Deductions	Exposure amount	RWA					
108					pre-CRM	post-CRM	post-CRM			post-CRM					
109															
110															
111															
112															

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

## 控除項目、早期償還条項付の証券化取引(投資家持分)

### ● 入力方法(フィールドテストと同様)

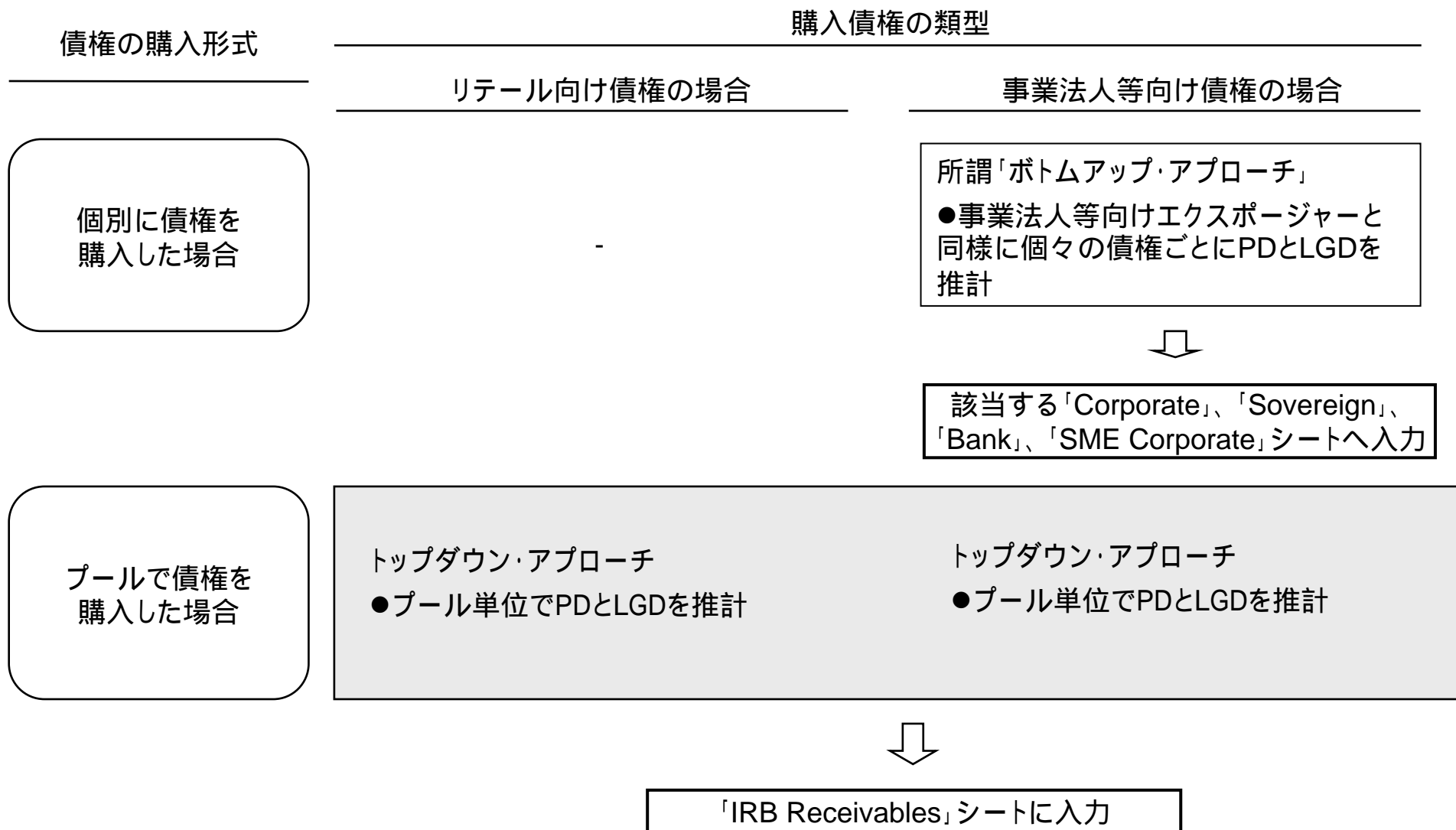
- ⇒ 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額(告示案第5条第1項4号)、信用補完機能を持つI/Oストリップス(告示案247条第2項)については「パネルA」に入力
- ⇒ 早期償還条項付証券化取引(告示案第270条(252条準用))につき、「コントロール型」と「非コントロール型」に分類して掛目を乗じる前後のエクスポージャー額を「パネルD」入力

	A	B	C	D	E	F
1	<b>IRB Securitisation</b>					
19	<b>A) Select securitisation exposures requiring deduction</b>					
20						
21						
22	Deductions					
23	Gain on sale		Tier 1 only		Tier 1 and Tier 2	
24	Credit-enhancing interest-only strips, net of gain on sale					
25						

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N				
1	<b>IRB Securitisation</b>																	
113	<b>D) Investors' interest</b>																	
114																		
115	Early amortisation features																	
116	Controlled amortisation structures																	
117	Uncontrolled amortisation structures																	
118	Retail Lines		RWA for drawn exposures				RWA for undrawn exposures				RWA for drawn exposures				RWA for undrawn exposures			
119	Committed		Before CCF		After CCF		Before CCF		After CCF		Before CCF		After CCF		Before CCF		After CCF	
120	Uncommitted																	
121	Non-retail Lines																	
122	Committed																	
123	Uncommitted																	
124			0		0		0		0		0		0		0		0	
125																		
126	<b>Total RWA for Investors' interest</b>				0													
127																		
128	<b>E) Non credit enhancing IOs and POs</b>																	
129																		
130	Exposure amount																	
131	RWA																	
132	Exposure Amount (risk weighted at 100%)																	

# 購入債権・トップダウン・アプローチ (IRB Receivables)

## 簡易分類表



# 購入債権・トップダウン・アプローチ (IRB Receivables)

- 入力方法については、フィールドテストと同様

- ◆ 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

Corporate  
Corporate (exclusively senior)  
Retail RM (Mortgage)  
Retail QRE  
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
<b>Total receivables</b>	<b>0</b>

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

	FIRB	AIRB
EL amount * 12.5	0	0
<b>Total risk-weighted assets</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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
<b>Totals / averages</b>	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
				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
				Corporate				100 %			2.5	2.5

# 構成

1. 定量的影響度調査(QIS5)実施要領
2. データ入力に関する注意事項
3. 「調査シート」(Excel)の構成
4. 05年3月期フィールドテストとの主要変更点  
パラグラフ468(LGD推計)に関するガイダンス  
ダブルデフォルトの取扱  
トレーディング勘定の取扱 等
5. 資本・貸倒引当金等の入力(Input)
6. 現行規制(Current・Current Securitisation)
7. 標準的手法(Standardised・Standardised Securitisation)
8. 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
9. 特定取引勘定(トレーディング勘定)
10. 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)

- 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」		「Input」シートへ入 力
	内部モデル方式	・AIRB 「AIRB trading book」		

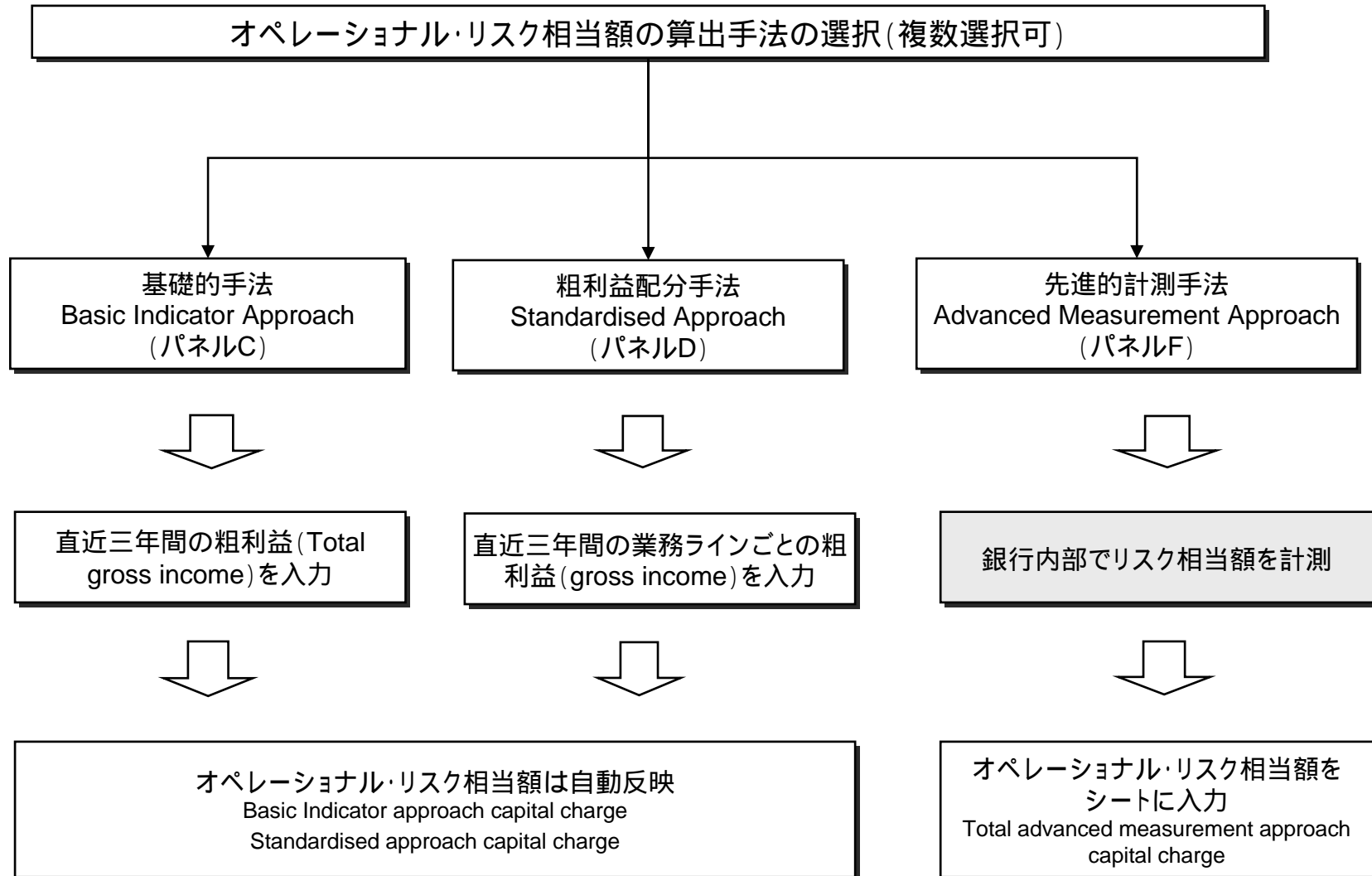
(注)銀行勘定におけるカウンター・パーティーリスクについては、該当する事業法人等向けエクスポージャー等のシート(Corporate、SME Corporate等)に入力。

# 構成

1. 定量的影響度調査(QIS5)実施要領
2. データ入力に関する注意事項
3. 「調査シート」(Excel)の構成
4. 05年3月期フィールドテストとの主要変更点  
パラグラフ468(LGD推計)に関するガイダンス  
ダブルデフォルトの取扱  
トレーディング勘定の取扱 等
5. 資本・貸倒引当金等の入力(Input)
6. 現行規制(Current・Current Securitisation)
7. 標準的手法(Standardised・Standardised Securitisation)
8. 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
9. 特定取引勘定(トレーディング勘定)
10. オペレーショナル・リスク

# オペレーショナル・リスク (Operational Risk)

## 簡易分類表





# オペレーショナル・リスク (Operational Risk)

Operational risk					
A1 Reporting period					
	Date of the year end (YYYY-MM-DD)				
2062					
2063					
2064					
B1 Basic Indicator Approach (BIA)					
Year	Business line	Total gross income	Total gross under requirement adjustment	0%	Capital charge
2062	Toubanaka			0	15%
2063	Toubanaka			0	15%
2064	Toubanaka			0	15%
Number of years with positive total gross income					
Basic indicator approach capital charge					
C1 Standardized approach (TSA)					
C1 Subsection 1 - approach					
Super release approach					
Depending on the choice of approach, the rules in the section 2 or section 3 below.					
C1 Standardized approach					
Year	Business line	Total gross income	PI	Rate	Capital charge
2062	Corporate finance			18%	
	Trading & sales			18%	
	Retail banking			12%	
	Commercial banking			15%	
	Payment & settlement			18%	
	Agency services			12%	
	Securities services			12%	
	Retail brokerage			12%	0
	Toubanaka	0			0
					Check OK? Yes
2063	Corporate finance			18%	0
	Trading & sales			18%	0
	Retail banking			12%	0
	Commercial banking			15%	0
	Payment & settlement			18%	0
	Agency services			15%	0
	Securities services			12%	0
	Retail brokerage			12%	0
	Toubanaka	0			0
					Check OK? Yes
2064	Corporate finance			18%	0
	Trading & sales			18%	0
	Retail banking			12%	0
	Commercial banking			15%	0
	Payment & settlement			18%	0
	Agency services			15%	0
	Securities services			12%	0
	Retail brokerage			12%	0
	Toubanaka	0			0
					Check OK? Yes
Super release approach capital charge					
A1 total capital charge					
Super release approach capital charge					
D1 Advanced Measurement Approach (AMA)					
Total advanced measurement approach capital charge of which:					
Part of the basic indicator approach					
Part of the super release approach					
Total advanced measurement approach capital charge - without the basic indicator approach					
Total advanced measurement approach capital charge - without the super release approach					
Capital charge for credit risk					
Capital charge for operational risk					
Operational risk charge according to para. 66(1b)					

BIAもしくはTSAを選択した場合、  
報告年度を入力

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

粗利益配分手法  
(TSA) の入力箇所

業務ライン毎に粗利益を入力  
粗利益がマイナスの場合 マイナス値のまま入力

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