

自己資本の充実の状況

以下に記載の開示事項は、平成26年金融庁告示第7号に基づく開示事項になります。なお、「自己資本調達手段に関する契約内容の概要および詳細」については当行ホームページのパーゼル関連情報 (<https://www.shizuokabank.co.jp/ir/financial/basel/index.html>) に掲載しております。

I 自己資本の構成に関する開示事項	41
II 定性的な開示事項	
一. 連結の範囲に関する事項	45
二. (連結)貸借対照表の科目が自己資本の構成に関する開示項目のいずれに相当するかについての説明	46
III 定量的な開示事項	
一. 連結の範囲に関する事項	52
二. 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	52
三. 別紙様式による開示事項	53
〈用語解説〉	80
IV レバレッジ比率に関する開示事項	
一. 連結レバレッジ比率の構成に関する事項	81
二. 前中間連結会計年度の連結レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因	81
三. 単体レバレッジ比率の構成に関する事項	82
四. 前中間事業年度の単体レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因	82

流動性に係る経営の健全性の状況

以下に記載の開示事項は、平成27年金融庁告示第7号に基づく開示事項になります。なお、「流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項」については当行ホームページのパーゼル関連情報 (<https://www.shizuokabank.co.jp/ir/financial/basel/index.html>) に掲載しております。

I 流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項	
一. 時系列における流動性カバレッジ比率の変動に関する事項	83
二. 流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	84
三. 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	84
四. その他流動性カバレッジ比率に関する事項	84

自己資本の構成に関する開示事項

【連結】

(単位:百万円、%)

CC1:自己資本の構成(銀行連結)				
国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年度中間期末	2019年度中間期末	CC2の参照項目
普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目				
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	849,232	822,230	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	145,729	145,729	A+B
2	うち、利益剰余金の額	730,187	712,938	C
1c	うち、自己株式の額(△)	20,371	30,125	D
26	うち、社外流出予定額(△)	6,314	6,312	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	330	343	E
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	204,847	193,480	F
5	普通株式等Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分の額	—	—	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額 (イ)	1,054,410	1,016,054	
普通株式等Tier1 資本に係る調整項目				
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	36,757	28,575	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	—	—	
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	36,757	28,575	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	—	—	
11	繰延ヘッジ損益の額	△139	460	
12	適格引当金不足額	1,394	4,355	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—	
15	退職給付に係る資産の額	6,646	6,483	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	2	21	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	8,490	10,734	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	—	
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1 資本不足額	59,161	53,662	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 (ロ)	112,313	104,293	
普通株式等Tier1 資本				
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	942,096	911,760	
その他Tier1 資本に係る基礎項目				
30	31a	その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—
	31b	その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—
	32	その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	—	—
	特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
34-35	その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	329	306	
33+35	適格旧Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	
33	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
35	うち、銀行の連結子法人等(銀行の特別目的会社等を除く。)の発行する資本調達手段の額	—	—	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (ニ)	329	306	
その他Tier1 資本に係る調整項目				
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	59	51	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
42	Tier2 資本不足額	59,431	53,917	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	59,491	53,968	
その他Tier1 資本				
44	その他Tier1 資本の額((ニ)-(ホ)) (ヘ)	—	—	
Tier1 資本				
45	Tier1 資本の額((ハ)+(ヘ)) (ト)	942,096	911,760	

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年度中間期末	2019年度中間期末	CC2の参照項目
Tier2 資本に係る基礎項目				
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	—	—	
	特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—	
48-49	Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	77	72	
47+49	適格旧Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	
47	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
49	うち、銀行の連結子法人等(銀行の特別目的会社を除く。)の発行する資本調達手段の額	—	—	
50	一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	912	803	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	912	803	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	—	—	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	989	875	
Tier2 資本に係る調整項目				
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	60,421	54,792	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	60,421	54,792	
Tier2 資本				
58	Tier2 資本の額((チ)-(リ)) (ヌ)	—	—	
総自己資本				
59	自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル)	942,096	911,760	
リスク・アセット				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	5,825,229	5,670,388	
連結自己資本比率及び資本バッファ				
61	連結普通株式等Tier1 比率((ハ)/(ヲ))	16.17%	16.07%	
62	連結Tier1 比率((ト)/(ヲ))	16.17%	16.07%	
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	16.17%	16.07%	
64	最低連結資本バッファ比率	2.50%	2.50%	
65	うち、資本保全バッファ比率	2.50%	2.50%	
66	うち、カウンター・シクリカルバッファ比率	0.00%	0.00%	
67	うち、G-SIB/D-SIBバッファ比率	—	—	
68	連結資本バッファ比率	8.17%	8.07%	
調整項目に係る参考事項				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	100,974	97,615	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	22,943	21,514	
74	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—	—	
Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項				
76	一般貸倒引当金の額	912	803	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	2,380	2,238	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	33,025	32,104	
資本調達手段に係る経過措置に関する事項				
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	—	—	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	—	—	
85	適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	

【単体】

(単位:百万円、%)

CC1:自己資本の構成(銀行単体)					
国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ	
		2020年度中間期末	2019年度中間期末	CC2の参照項目	
普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目					
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	785,212	763,705		
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	145,729	145,729	A+B	
2	うち、利益剰余金の額	666,168	654,413	C	
1c	うち、自己株式の額(△)	20,371	30,125	D	
26	うち、社外流出予定額(△)	6,314	6,312		
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
1b	普通株式に係る新株予約権の額	330	343	E	
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	206,746	193,476	F	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額 (イ)	992,290	957,524		
普通株式等Tier1 資本に係る調整項目					
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	37,136	28,856		
8	うち、のれんに係るものの額	—	—		
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	37,136	28,856		
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	—	—		
11	繰延ヘッジ損益の額	△186	413		
12	適格引当金不足額	5,381	7,363		
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—		
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—		
15	前払年金費用の額	6,663	5,521		
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	2	21		
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—		
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	9,281	11,695		
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関するものの額	—	—		
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—		
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—		
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関するものの額	—	—		
24	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—		
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—		
27	その他Tier1 資本不足額	65,980	59,617		
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 (ロ)	124,260	113,489		
普通株式等Tier1 資本					
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	868,029	844,035		
その他Tier1 資本に係る基礎項目					
30	31a	その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
	31b	その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	32	その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	—	—	
		特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
33+35	適格旧Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—		
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (ニ)	—	—		
その他Tier1 資本に係る調整項目					
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—		
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—		
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	69	56		
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—		
42	Tier2 資本不足額	65,910	59,561		
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	65,980	59,617		
その他Tier1 資本					
44	その他Tier1 資本の額((ニ)-(ホ)) (ヘ)	—	—		
Tier1 資本					
45	Tier1 資本の額((ハ)+(ヘ)) (ト)	868,029	844,035		

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年度中間期末	2019年度中間期末	CC2の参照項目
Tier2 資本に係る基礎項目				
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	—	—	
	特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—	
47+49	適格旧Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	
50	一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	312	282	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	312	282	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	—	—	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	312	282	
Tier2 資本に係る調整項目				
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	66,222	59,843	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	66,222	59,843	
Tier2 資本				
58	Tier2 資本の額((チ)-(リ)) (ヌ)	—	—	
総自己資本				
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル)	868,029	844,035	
リスク・アセット				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	6,108,605	5,898,629	
自己資本比率				
61	普通株式等Tier1 比率((ハ)/(ヲ))	14.20%	14.30%	
62	Tier1 比率((ト)/(ヲ))	14.20%	14.30%	
63	総自己資本比率((ル)/(ヲ))	14.20%	14.30%	
調整項目に係る参考事項				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	94,327	91,533	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	16,366	16,366	
74	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—	—	
Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項				
76	一般貸倒引当金の額	312	282	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	912	863	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	34,975	33,725	
資本調達手段に係る経過措置に関する事項				
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	—	—	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	—	—	
85	適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	

定性的な開示事項

一. 連結の範囲に関する事項

イ. 平成18年金融庁告示第19号(以下「告示」という。)第3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「連結グループ」という。)に属する会社と連結財務諸表規則第5条に規定する連結の範囲(以下、「会計連結範囲」という。)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

・相違点はありません。

ロ. 連結グループのうち、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

	2020年度中間期末	2019年度中間期末
連結子会社数	13社	12社

(連結子会社の名称及び主要な業務の内容)

連結子会社の名称	主要な業務の内容
静銀経営コンサルティング株式会社	経営コンサルティング業務 代金回収業務
静銀リース株式会社	リース業務
静銀ITソリューション株式会社	コンピューター関連業務 計算受託業務
静銀信用保証株式会社	信用保証業務
静銀ディーシーカード株式会社	クレジットカード業務 信用保証業務
静岡キャピタル株式会社	株式公開支援業務 中小企業再生支援業務
静銀ティーエム証券株式会社	金融商品取引業務
静銀総合サービス株式会社	人事・総務・財務関連業務 有料職業紹介業務
静銀モーゲージサービス株式会社	銀行担保不動産の評価、調査業務 貸出に関する集中事務業務
静銀ビジネスクリエイト株式会社	為替送信・代金取立等の集中処理業務 労働者派遣業務
しずぎんハートフル株式会社	各種文書の作成・印刷・製本業務
欧州静岡銀行 (Shizuoka Bank (Europe) S.A.)	銀行業務 金融商品取引業務
Shizuoka Liquidity Reserve Limited	金銭債権の取得

(注) しずぎんハートフル株式会社は新規設立により、2019年10月1日から連結の範囲に含めております。

ハ. 告示第9条の規定が適用される金融業務を営む関連法人等の数、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

・該当ありません。

ニ. 連結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連結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

・該当ありません。

ホ. 連結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

・連結グループ内の資金移動及び自己資本の移動に係る制限等は特に設けておりません。

二.(連結)貸借対照表の科目が自己資本の構成に関する開示項目のいずれに相当するかについての説明

【連結】

(単位:百万円)

項目	イ 公表 連結貸借対照表		ロ 規制上の連結範囲 に基づく 連結貸借対照表	ハ CC1を 参照する記号	ニ 付表 参照番号
	2020年度 中間期末	2019年度 中間期末			
	CC2:連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係				
資産の部					
現金預け金	1,760,080	1,163,339			
コールローン及び買入手形	137,987	351,983			
買入金銭債権	28,475	39,939			
特定取引資産	14,916	15,644			
金銭の信託	4,000	4,000			
有価証券	1,750,056	1,543,176			6-a
貸出金	9,189,542	8,763,942			6-b
外国為替	11,524	9,809			
リース債権及びリース投資資産	82,731	77,807			
その他資産	137,903	134,827			
有形固定資産	61,763	64,919			
無形固定資産	52,406	40,740			2
退職給付に係る資産	9,476	9,243			3
繰延税金資産	3,150	2,897			4-a
支払承諾見返	45,871	57,618			
貸倒引当金	△49,116	△44,362			
投資損失引当金	△55	△55			
資産の部合計	13,240,715	12,235,472			
負債の部					
預金	10,562,231	9,871,029			
譲渡性預金	108,830	205,291			
コールマネー及び売渡手形	120,896	116,737			
売現先勘定	245,278	226,837			
債券貸借取引受入担保金	146,930	63,923			
特定取引負債	3,948	5,171			
借入金	682,280	400,344			
外国為替	545	597			
社債	32,481	34,194			
新株予約権付社債	31,743	32,388			
信託勘定借	208	256			
その他負債	103,845	108,332			
退職給付に係る負債	19,376	19,836			
役員退職慰労引当金	289	363			
睡眠預金払戻損失引当金	1,080	615			
偶発損失引当金	1,214	1,262			
ポイント引当金	606	464			
特別法上の引当金	11	11			
繰延税金負債	70,966	66,479			4-b
支払承諾	45,871	57,618			
負債の部合計	12,178,635	11,211,756			
純資産の部					
資本金	90,845	90,845		A	1-a
資本剰余金	54,884	54,884		B	1-b
利益剰余金	730,187	712,938		C	1-c
自己株式	△20,371	△30,125		D	1-d
株主資本合計	855,546	828,543			
その他有価証券評価差額金	207,689	193,970			
繰延ヘッジ損益	△139	460			5
為替換算調整勘定	△3,002	△1,912			
退職給付に係る調整累計額	300	961			
その他の包括利益累計額合計	204,847	193,480		F	
新株予約権	330	343		E	
非支配株主持分	1,355	1,348			7
純資産の部合計	1,062,080	1,023,715			
負債及び純資産の部合計	13,240,715	12,235,472			

(注) 規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であるため、「規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表」の記載は省略しております。

(付表)

1.株主資本

(1) 連結貸借対照表

(単位:百万円)

連結貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
資本金	90,845	90,845		1-a
資本剰余金	54,884	54,884		1-b
利益剰余金	730,187	712,938		1-c
自己株式	△20,371	△30,125		1-d
株主資本合計	855,546	828,543		

(2) 自己資本の構成

(単位:百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	855,546	828,543	普通株式にかかる株主資本(社外流出予定額調整前)	
うち、資本金及び資本剰余金の額	145,729	145,729		1a
うち、利益剰余金の額	730,187	712,938		2
うち、自己株式の額(△)	20,371	30,125		1c
うち、上記以外に該当するものの額	-	-		

2.無形固定資産

(1) 連結貸借対照表

(単位:百万円)

連結貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	52,406	40,740		2
上記に係る税効果	15,648	12,165	全額費用認識した場合の繰延税金資産	

(2) 自己資本の構成

(単位:百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
無形固定資産 のれんに係るもの	-	-		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	36,757	28,575	のれん、モーゲージ・サービング・ライツ以外(ソフトウェア等)、税効果控除後	9
無形固定資産 モーゲージ・サービング・ライツ	-	-		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		24
無形固定資産(モーゲージ・サービング・ライツに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	-	-		74

3.退職給付に係る資産

(1) 連結貸借対照表

(単位:百万円)

連結貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	9,476	9,243		3
上記に係る繰延税金負債	2,829	2,760		

(2) 自己資本の構成

(単位:百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
退職給付に係る資産の額	6,646	6,483	繰延税金負債控除後	15

4.繰延税金資産

(1) 連結貸借対照表

(単位:百万円)

連結貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	3,150	2,897		4-a
繰延税金負債	70,966	66,479		4-b
その他の無形固定資産の税効果勘案分	15,648	12,165	全額費用認識した場合の繰延税金資産	
退職給付に係る資産に係る繰延税金負債	2,829	2,760		

(2) 自己資本の構成

(単位:百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)	-	-	資産負債相殺処理のため、連結貸借対照表計上額とは一致せず	10
一時差異に係る繰延税金資産	-	-	資産負債相殺処理のため、連結貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		25
繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	-	-		75

5.繰延ヘッジ損益

(1) 連結貸借対照表

(単位:百万円)

連結貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△139	460		5

(2) 自己資本の構成

(単位:百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△139	460	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額」として計上されているものを除いたもの	11

6.金融機関向け出資等の対象科目

(1) 連結貸借対照表

(単位:百万円)

連結貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
有価証券	1,750,056	1,543,176	うち 金融機関向け出資等 2020年度中間期末: 44,091百万円 2019年度中間期末: 48,440百万円	6-a
貸出金	9,189,542	8,763,942	劣後ローンを含む うち 金融機関向け出資等 2020年度中間期末: 148,878百万円 2019年度中間期末: 136,352百万円	6-b

(2) 自己資本の構成

(単位:百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	2	21		
普通株式等Tier1相当額	2	21		16
その他Tier1相当額	-	-		37
Tier2相当額	-	-		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本等調達手段の額	-	-		
普通株式等Tier1相当額	-	-		17
その他Tier1相当額	-	-		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		53
少数出資金融機関等の資本等調達手段の額	169,945	163,194		
普通株式等Tier1相当額	8,490	10,734		18
その他Tier1相当額	59	51		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	60,421	54,792		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	100,974	97,615		72
その他金融機関等(10%超出資)	22,943	21,514		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		23
その他Tier1相当額	-	-		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	22,943	21,514		73

7.非支配株主持分

(1) 連結貸借対照表

(単位:百万円)

連結貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
非支配株主持分	1,355	1,348		7

(2) 自己資本の構成

(単位:百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	-	-	算入可能額(調整後非支配株主持分) 勘案後	5
その他Tier1資本に係る額	329	306	算入可能額(調整後非支配株主持分) 勘案後	34-35
Tier2資本に係る額	77	72	算入可能額(調整後非支配株主持分) 勘案後	48-49

【単体】

CC2: 貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係					
項目	イ 公表 貸借対照表		ロ 規制上の連結範囲 に基づく 連結貸借対照表	ハ CC1を 参照する記号	ニ 付表 参照番号
	2020年度 中間期末	2019年度 中間期末			
資産の部					
現金預け金	1,747,366	1,152,314			
コールローン及び買入手形	137,987	351,983			
買入金銭債権	28,475	39,939			
特定取引資産	14,582	15,513			
金銭の信託	4,000	4,000			
有価証券	1,783,904	1,555,646			6-a
貸出金	9,217,053	8,787,655			6-b
外国為替	11,146	9,747			
その他資産	109,690	108,032			
有形固定資産	58,011	61,011			
無形固定資産	52,946	41,141			2
前払年金費用	9,500	7,872			3
支払承諾見返	87,653	102,227			
貸倒引当金	△43,219	△39,321			
投資損失引当金	△55	△55			
資産の部合計	13,219,043	12,197,709			
負債の部					
預金	10,639,574	9,938,214			
譲渡性預金	112,630	209,591			
コールマネー及び売渡手形	120,896	116,737			
売現先勘定	240,681	208,227			
債券貸借取引受入担保金	146,930	63,923			
特定取引負債	3,950	5,173			
借入金	641,761	366,018			
外国為替	549	601			
社債	32,481	34,194			
新株予約権付社債	31,743	32,388			
信託勘定借	208	256			
その他負債	69,948	70,169			
退職給付引当金	18,108	18,208			
役員退職慰勞引当金	119	144			
睡眠預金払戻損失引当金	1,080	615			
偶発損失引当金	1,214	1,262			
ポイント引当金	541	408			
繰延税金負債	70,366	65,508			4
支払承諾	87,653	102,227			
負債の部合計	12,220,438	11,233,871			
純資産の部					
資本金	90,845	90,845		A	1-a
資本剰余金	54,884	54,884		B	1-b
利益剰余金	666,168	654,413		C	1-c
自己株式	△20,371	△30,125		D	1-d
株主資本合計	791,527	770,017			
その他有価証券評価差額金	206,933	193,062			
繰延ヘッジ損益	△186	413			5
評価・換算差額等合計	206,746	193,476		F	
新株予約権	330	343		E	
純資産の部合計	998,604	963,837			
負債及び純資産の部合計	13,219,043	12,197,709			

(付表)

1.株主資本

(1)貸借対照表

(単位:百万円)

貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
資本金	90,845	90,845		1-a
資本剰余金	54,884	54,884		1-b
利益剰余金	666,168	654,413		1-c
自己株式	△20,371	△30,125		1-d
株主資本合計	791,527	770,017		

(2)自己資本の構成

(単位:百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	791,527	770,017	普通株式にかかる株主資本(社外流出予定額調整前)	
うち、資本金及び資本剰余金の額	145,729	145,729		1a
うち、利益剰余金の額	666,168	654,413		2
うち、自己株式の額(△)	20,371	30,125		1c
うち、上記以外に該当するものの額	-	-		

2.無形固定資産

(1)貸借対照表

(単位:百万円)

貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	52,946	41,141		2
上記に係る税効果	15,809	12,284	全額費用認識した場合の繰延税金資産	

(2)自己資本の構成

(単位:百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
無形固定資産 その他の無形固定資産	37,136	28,856	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外(ソフトウェア等)、税効果控除後	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツ	-	-		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		24
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	-	-		74

3.前払年金費用

(1)貸借対照表

(単位:百万円)

貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
前払年金費用	9,500	7,872		3
上記に係る繰延税金負債	2,836	2,350		

(2)自己資本の構成

(単位:百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
前払年金費用の額	6,663	5,521	繰延税金負債控除後	15

4.繰延税金資産

(1)貸借対照表

(単位:百万円)

貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	-	-		
繰延税金負債	70,366	65,508		4
その他の無形固定資産の税効果勘案分	15,809	12,284	全額費用認識した場合の繰延税金資産	
前払年金費用に係る繰延税金負債	2,836	2,350		

(2)自己資本の構成

(単位:百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)	-	-	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	10
一時差異に係る繰延税金資産	-	-	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		25
繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	-	-		75

5.繰延ヘッジ損益

(1) 貸借対照表

(単位:百万円)

貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△186	413		5

(2) 自己資本の構成

(単位:百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△186	413	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「評価・換算差額等」として計上されているものを除いたもの	11

6.金融機関向け出資等の対象科目

(1) 貸借対照表

(単位:百万円)

貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
有価証券	1,783,904	1,555,646	うち 金融機関向け出資等 2020年度中間期末: 37,471百万円 2019年度中間期末: 43,227百万円	6-a
貸出金	9,217,053	8,787,655	劣後ローンを含む うち 金融機関向け出資等 2020年度中間期末: 148,878百万円 2019年度中間期末: 136,352百万円	6-b

(2) 自己資本の構成

(単位:百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	2	21		
普通株式等Tier1相当額	2	21		16
その他Tier1相当額	-	-		37
Tier2相当額	-	-		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本等調達手段の額	-	-		
普通株式等Tier1相当額	-	-		17
その他Tier1相当額	-	-		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		53
少数出資金融機関等の資本等調達手段の額	169,901	163,128		
普通株式等Tier1相当額	9,281	11,695		18
その他Tier1相当額	69	56		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	66,222	59,843		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	94,327	91,533		72
その他金融機関等(10%超出資)	16,366	16,366		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		23
その他Tier1相当額	-	-		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	16,366	16,366		73

定量的な開示事項

一.連結の範囲に関する事項

その他金融機関等であって銀行の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社の名称及び所要自己資本を下回った額の総額

該当ありません。

二.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

(単位:百万円)

適用方式	2020年度中間期末	2019年度中間期末
ルックスルー方式(自己資本比率告示第百六十七条第二項)	137,363	180,842
マンドート方式(自己資本比率告示第百六十七条第七項)	8,790	7,377
蓋然性方式250%(自己資本比率告示第百六十七条第十項第一号)	—	—
蓋然性方式400%(自己資本比率告示第百六十七条第十項第二号)	—	—
フォールバック方式(自己資本比率告示第百六十七条第十一項)	—	—
合計	146,153	188,219

(注1)「ルックスルー方式」とは、ファンド等の裏付けとなる個々の資産等を直接保有しているのみならず信用リスク・アセットの額を算出する方法であります。

(注2)「マンドート方式」とは、ファンド等の資産運用基準に基づき、信用リスク・アセットの額が最大となる資産構成を想定して信用リスク・アセットの額を算出する方法であります。

(注3)「蓋然性方式」とは、ファンド等の裏付けとなる資産等の足許の構成に基づき保守性を勘案して算出したリスク・ウェイトが、250%又は400%を下回る蓋然性が高いことを説明できる場合に、250%又は400%のリスク・ウェイトを適用し信用リスク・アセットの額を算出する方法であります。

(注4)「フォールバック方式」とは、「ルックスルー方式」、「マンドート方式」、「蓋然性方式」が適用できない場合、1250%のリスク・ウェイトを適用し信用リスク・アセットの額を算出する方法であります。

三.別紙様式による開示事項

(1)リスク・アセットの概要

【連結】

(単位:百万円)

OV1:リスク・アセットの概要		イ		ロ		ハ		ニ	
国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本					
		2020年度中間期末	2019年度中間期末	2020年度中間期末	2019年度中間期末				
1	信用リスク	4,505,352	4,261,769	380,850	360,232				
2	うち、標準的手法適用分	112,479	105,422	8,998	8,433				
3	うち、内部格付手法適用分	4,254,597	4,019,015	360,789	340,812				
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—				
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—				
	その他	138,274	137,331	11,061	10,986				
4	カウンターパーティ信用リスク	113,601	135,243	9,238	10,965				
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—				
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	30,438	29,422	2,581	2,495				
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—				
	うち、CVAリスク	82,236	104,797	6,578	8,383				
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	57	68	4	5				
	その他	868	956	73	81				
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	151,881	128,694	12,879	10,913				
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(ロック・スルー方式)	324,641	458,816	25,971	36,705				
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マンドート方式)	51,474	36,069	4,117	2,885				
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式250%)	—	—	—	—				
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式400%)	—	—	—	—				
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(フォールバック方式1250%)	—	—	—	—				
11	未決済取引	—	—	—	—				
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	30,200	22,527	2,416	1,802				
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—				
14	うち、外部格付準拠方式適用分	30,200	22,527	2,416	1,802				
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—				
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	—	—	—	—				
16	マーケット・リスク	17,324	19,705	1,385	1,576				
17	うち、標準的方式適用分	17,324	19,705	1,385	1,576				
18	うち、内部モデル方式適用分	—	—	—	—				
19	オペレーショナル・リスク	303,686	299,862	24,294	23,989				
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—				
21	うち、粗利益配分手法適用分	303,686	299,862	24,294	23,989				
22	うち、先進的計測手法適用分	—	—	—	—				
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	57,358	53,785	4,863	4,561				
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—				
24	フロア調整	—	—	—	—				
25	合計	5,555,520	5,416,476	466,018	453,631				

【単体】

(単位:百万円)

OV1:リスク・アセットの概要		イ	ロ	ハ	ニ
国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		2020年度中間期末	2019年度中間期末	2020年度中間期末	2019年度中間期末
1	信用リスク	4,527,442	4,266,336	383,287	361,149
2	うち、標準的手法適用分	162	192	12	15
3	うち、内部格付手法適用分	4,394,082	4,133,889	372,618	350,553
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—
	その他	133,197	132,254	10,655	10,580
4	カウンターパーティ信用リスク	113,611	135,212	9,239	10,962
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	30,446	29,422	2,581	2,495
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	82,238	104,797	6,579	8,383
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	57	68	4	5
	その他	868	924	73	78
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	436,477	376,305	37,013	31,910
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(ロック・スルー方式)	334,966	468,740	26,797	37,499
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マンドート方式)	51,474	36,069	4,117	2,885
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式250%)	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式400%)	—	—	—	—
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(フォールバック方式1250%)	—	—	—	—
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	30,200	22,527	2,416	1,802
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	30,200	22,527	2,416	1,802
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	—	—	—	—
16	マーケット・リスク	17,920	19,475	1,433	1,558
17	うち、標準的方式適用分	17,920	19,475	1,433	1,558
18	うち、内部モデル方式適用分	—	—	—	—
19	オペレーショナル・リスク	261,426	258,156	20,914	20,652
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	261,426	258,156	20,914	20,652
22	うち、先進的計測手法適用分	—	—	—	—
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	40,916	40,916	3,469	3,469
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計	5,814,437	5,623,742	488,688	471,890

(2) 信用リスク (カウンターパーティ信用リスク、証券化エクスポージャーに係る信用リスク、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を除く)

① 資産の信用の質

2020年度中間期末

(単位:百万円)

CR1:資産の信用の質					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー		
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	100,601	9,029,976	49,370	9,081,206
2	有価証券(うち負債性のもの)	8	1,144,371	-	1,144,379
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	143	1,872,904	192	1,872,855
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	100,752	12,047,251	49,563	12,098,441
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	17	45,854	75	45,795
6	コミットメント等	23	268,362	-	268,386
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	40	314,217	75	314,182
合計					
8	合計(4+7)	100,793	12,361,468	49,638	12,412,623

(注)標準的手法が適用される資産においては三月延滞以上を、内部格付手法が適用される資産においては要管理先以下をデフォルトとしております。

2019年度中間期末

(単位:百万円)

CR1:資産の信用の質					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー		
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	96,267	8,613,772	44,740	8,665,300
2	有価証券(うち負債性のもの)	24	924,183	-	924,207
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	174	1,501,307	206	1,501,275
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	96,466	11,039,263	44,946	11,090,783
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	64	57,553	448	57,170
6	コミットメント等	-	228,606	-	228,606
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	64	286,159	448	285,776
合計					
8	合計(4+7)	96,531	11,325,423	45,394	11,376,559

(注)標準的手法が適用される資産においては三月延滞以上を、内部格付手法が適用される資産においては要管理先以下をデフォルトとしております。

②デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動

2020年度中間期末

(単位:百万円)

CR2:デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動		
項番		額
1	2019年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高	96,336
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の	20,201
4	2020年度中間期中の要因別の変動額	非デフォルト状態へ復帰した額
5		償却された額
6		315
7		その他の変動額
8		△8,896
9	2020年度中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)	100,752

(注)「その他の変動額」は、「デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収による残高減少」等でありませぬ。

2019年度中間期末

(単位:百万円)

CR2:デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動		
項番		額
1	2018年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高	96,359
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の	19,594
4	2019年度中間期中の要因別の変動額	非デフォルト状態へ復帰した額
5		償却された額
6		2,057
7		その他の変動額
8		△13,252
9	2019年度中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)	96,466

(注)「その他の変動額」は、「デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収による残高減少」等でありませぬ。

③信用リスク削減手法

2020年度中間期末

(単位:百万円)

CR3:信用リスク削減手法						
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全され たエクスポージャー
1	貸出金	4,722,654	4,358,552	3,781,099	577,452	-
2	有価証券(負債性のもの)	1,144,379	-	-	-	-
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	1,872,786	68	68	-	-
4	合計(1+2+3)	7,739,820	4,358,621	3,781,168	577,452	-
5	うちデフォルトしたもの	14,423	60,798	25,762	35,035	-

(注1)「その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)」は、預け金、コールローン、買入金銭債権、外国為替、未収利息、与信性のある仮払金、クレジットカードのショッピング残高を対象にしておりませぬ。

(注2)有担保商品である住宅ローンの大半は、ローン残高全額を「担保で保全されたエクスポージャー」としておりませぬ。

2019年度中間期末

(単位:百万円)

CR3:信用リスク削減手法						
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全され たエクスポージャー
1	貸出金	4,633,340	4,031,959	3,637,394	394,564	-
2	有価証券(負債性のもの)	924,207	-	-	-	-
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	1,501,163	111	111	-	-
4	合計(1+2+3)	7,058,712	4,032,070	3,637,506	394,564	-
5	うちデフォルトしたもの	14,183	58,854	24,156	34,697	-

(注1)「その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)」は、預け金、コールローン、買入金銭債権、外国為替、未収利息、与信性のある仮払金、クレジットカードのショッピング残高を対象にしておりませぬ。

(注2)有担保商品である住宅ローンの大半は、ローン残高全額を「担保で保全されたエクスポージャー」としておりませぬ。

④標準的手法—信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

2020年度中間期末

(単位:百万円、%)

CR4:標準的手法—信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果							
項番	資産クラス	イ		ロ		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー			
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	0	—	0	—	0	0.00
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,537,822	—	1,537,822	—	0	0.00
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	1	—	1	—	0	0.00
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	15,539	—	15,539	—	3,107	20.00
12	法人等向け	109,240	102	109,240	102	109,332	99.99
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	33	—	33	—	39	117.19
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—
22	合計	1,662,637	102	1,662,637	102	112,479	6.76

2019年度中間期末

(単位:百万円、%)

CR4:標準的手法—信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果							
項番	資産クラス	イ		ロ		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー			
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	0	—	0	—	0	0.00
2	日本国政府及び日本銀行向け	795,656	—	795,656	—	0	0.00
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	2	—	2	—	0	0.00
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	11,222	—	11,222	—	2,268	20.21
12	法人等向け	103,029	114	103,029	114	103,129	99.98
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	32	—	32	—	24	76.48
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—
22	合計	909,942	114	909,942	114	105,422	11.58

⑤ 標準的手法—資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

2020年度中間期末

(単位:百万円)

CR5:標準的手法—資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー												
項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,537,822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,537,822
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	国際決済銀行等向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	我が国の地方公共団体向け	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	国際開発銀行向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	我が国の政府関係機関向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	-	-	15,539	-	-	-	-	-	-	-	15,539
12	法人等向け	-	-	4	-	13	-	109,324	-	-	-	109,343
13	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	抵当権付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	不動産取得等事業向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	-	-	-	-	11	-	-	22	-	-	33
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	取立未済手形	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	信用保証協会等による保証付	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	出資等(重要な出資を除く。)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	合計	1,537,824	-	15,543	-	24	-	109,324	22	-	-	1,662,740

2019年度中間期末

(単位:百万円)

CR5:標準的手法—資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー												
項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	795,656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	795,656
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	国際決済銀行等向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	我が国の地方公共団体向け	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	国際開発銀行向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	我が国の政府関係機関向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	-	-	11,191	-	-	-	30	-	-	-	11,222
12	法人等向け	-	-	4	-	21	-	103,117	-	-	-	103,143
13	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	抵当権付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	不動産取得等事業向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	-	-	-	-	18	-	11	2	-	-	32
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	取立未済手形	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	信用保証協会等による保証付	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	出資等(重要な出資を除く。)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	合計	795,658	-	11,196	-	39	-	103,159	2	-	-	910,056

⑥内部格付手法—ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー

2020年度中間期末

(単位:百万円、%、千件、年)

CR6:内部格付手法—ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー													
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ
		オンバランスシートクレジットエクスポージャーの額	CCF-信用リスク削減手法適用前のオフバランスシートエクスポージャーの額	平均CCF	CCF-信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスクウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,278,418	147,386	0.03	1,612,037	0.00	0.1	45.00	4.0	117,659	7.29	48	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	244	—	—	244	0.69	0.0	42.29	4.3	238	97.51	0	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,278,663	147,386	0.03	1,612,282	0.00	0.1	44.99	4.0	117,898	7.31	48	2
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	267,564	10,000	0.00	267,564	0.04	0.0	46.04	1.6	44,793	16.74	50	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	13,499	1,667	77.51	14,772	1.03	0.0	43.91	1.4	11,510	77.91	66	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	281,064	11,667	11.07	282,336	0.09	0.0	45.93	1.6	56,304	19.94	116	31
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,464,597	219,802	53.92	1,591,846	0.06	0.4	47.36	2.9	457,025	28.71	486	
2	0.15以上0.25未満	1,199,941	153,058	50.36	1,237,301	0.18	0.9	44.15	2.2	511,875	41.37	1,029	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	628,329	102,413	29.33	637,815	0.66	0.6	43.27	2.2	480,958	75.40	1,841	
5	0.75以上2.50未満	71,214	1,626	66.86	64,576	1.92	0.1	41.89	2.2	65,852	101.97	521	
6	2.50以上10.00未満	22,204	588	86.20	21,079	3.01	0.0	42.48	2.2	24,966	118.44	269	
7	10.00以上100.00未満	23,413	838	80.51	22,284	10.79	0.0	42.33	2.2	41,190	184.83	1,018	
8	100.00(デフォルト)	6,397	23	75.00	6,202	100.00	0.0	44.48	1.0	—	—	2,758	
9	小計	3,416,098	478,352	47.65	3,581,106	0.50	2.3	45.36	2.5	1,581,869	44.17	7,924	8,742
中堅中小企業向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	13,006	—	—	11,878	0.03	0.0	43.62	3.6	2,177	18.33	1	
2	0.15以上0.25未満	555,535	13,072	55.84	492,224	0.18	3.4	40.19	3.3	179,995	36.56	372	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	976,601	28,148	14.31	922,071	0.68	5.4	39.76	4.3	667,289	72.36	2,510	
5	0.75以上2.50未満	181,636	1,621	29.18	152,458	1.92	1.0	39.70	3.4	136,004	89.20	1,165	
6	2.50以上10.00未満	156,822	1,862	41.51	123,793	3.01	0.9	40.33	3.1	123,495	99.75	1,504	
7	10.00以上100.00未満	250,459	1,243	13.82	152,298	10.79	1.6	41.34	2.8	228,072	149.75	6,797	
8	100.00(デフォルト)	61,520	131	19.15	36,200	100.00	0.4	40.52	1.0	—	—	14,671	
9	小計	2,195,582	46,080	27.71	1,890,925	3.51	13.0	40.07	3.7	1,337,035	70.70	27,022	26,234
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
株式等エクスポージャー(PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。)													
1	0.00以上0.15未満	332,472	—	—	332,472	0.06	0.0	90.00	5.0	350,395	105.39	—	
2	0.15以上0.25未満	36,636	—	—	36,636	0.18	0.0	90.00	5.0	48,930	133.55	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	6,821	—	—	6,821	0.64	0.0	90.00	5.0	15,350	225.01	—	
5	0.75以上2.50未満	436	—	—	436	1.92	0.0	90.00	5.0	1,364	312.51	—	
6	2.50以上10.00未満	4,503	—	—	4,503	3.01	0.0	90.00	5.0	15,898	352.99	—	
7	10.00以上100.00未満	5	—	—	5	10.79	0.0	90.00	5.0	23	467.61	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	380,876	—	—	380,876	0.12	0.2	90.00	5.0	431,963	113.41	—	

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ
		オンバランスシートクレジットエクスポージャーの額	CCF-信用リスク削減手法適用前のオフバランスシートエクスポージャーの額	平均CCF	CCF-信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスクウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
購入債権(事業法人等向け)(デフォルト・リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	56,137	—	—	67,143	0.05	0.0	55.02	3.4	21,650	32.24	21	
2	0.15以上0.25未満	45,134	5,000	75.00	40,911	0.18	0.0	45.00	2.0	15,871	38.79	34	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	15,456	—	—	13,797	0.67	0.0	45.00	2.7	11,878	86.09	41	
5	0.75以上2.50未満	6,710	—	—	6,099	1.76	0.0	45.00	1.8	6,482	106.27	48	
6	2.50以上10.00未満	1,168	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	605	—	—	605	10.79	0.0	45.00	3.4	1,270	209.99	29	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	125,212	5,000	75.00	128,557	0.29	0.0	50.23	2.8	57,153	44.45	175	114
購入債権(リテール向け)(デフォルト・リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	1,927	—	—	1,927	0.22	0.0	79.08	—	662	34.37	3	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	99	—	—	99	1.04	0.0	79.08	—	101	101.92	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	2,026	—	—	2,026	0.26	0.0	79.08	—	763	37.68	4	1
購入債権(希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	10,442	—	—	10,442	0.02	0.0	100.00	1.0	1,675	16.04	2	
2	0.15以上0.25未満	1,679	—	—	1,679	0.18	0.0	100.00	1.0	1,077	64.15	3	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	12,121	—	—	12,121	0.05	0.0	100.00	1.0	2,752	22.70	6	—
購入債権(セラーのデフォルト・リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	50,181	—	—	50,181	0.02	0.0	45.00	3.5	11,150	22.21	5	
2	0.15以上0.25未満	2,400	—	—	2,400	0.18	0.0	45.00	1.0	692	28.86	2	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	431	—	—	431	1.92	0.0	45.00	1.0	385	89.33	3	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	53,012	—	—	53,012	0.04	0.0	45.00	3.4	12,228	23.06	11	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	50,399	469,887	17.89	134,492	0.79	1,165.3	79.44	—	34,032	25.30	846	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	13,045	8,118	47.03	16,865	18.00	50.2	41.79	—	17,624	104.50	1,280	
8	100.00(デフォルト)	1,653	607	19.37	1,770	100.00	2.1	76.88	—	—	—	1,361	
9	小計	65,098	478,614	18.39	153,128	3.83	1,217.7	75.26	—	51,657	33.73	3,489	1,837
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,063,366	—	—	1,063,366	0.14	40.9	26.58	—	88,977	8.36	408	
2	0.15以上0.25未満	603,109	—	—	603,109	0.19	34.5	26.58	—	62,499	10.36	308	
3	0.25以上0.50未満	171,541	—	—	171,541	0.43	15.1	26.58	—	32,046	18.68	196	
4	0.50以上0.75未満	178,932	—	—	178,932	0.63	19.2	23.06	—	38,078	21.28	262	
5	0.75以上2.50未満	248,006	—	—	248,006	1.07	18.4	22.00	—	71,451	28.81	587	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	3,552	—	—	3,552	39.70	0.1	24.04	—	4,781	134.60	339	
8	100.00(デフォルト)	15,998	—	—	15,998	100.00	1.0	23.01	—	6,112	38.20	3,192	
9	小計	2,284,506	—	—	2,284,506	1.07	129.5	25.77	—	303,947	13.30	5,296	6,894

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ
		オンバランスシートクレジットエクスポージャーの額	CCF-信用リスク削減手法適用前のオフバランスシートエクスポージャーの額	平均 CCF	CCF-信用リスク削減手法適用後EAD	平均 PD	債務者の数	平均 LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスクウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
その他リテール向けエクスポージャー(消費性)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	35,872	—	—	35,872	0.36	29.9	100.00	—	21,463	59.83	131	—
4	0.50以上0.75未満	6,285	428	31.93	6,422	0.62	0.6	63.18	—	3,301	51.40	25	—
5	0.75以上2.50未満	2,207	239	36.33	2,294	1.26	0.9	74.55	—	1,913	83.38	21	—
6	2.50以上10.00未満	7,216	—	—	7,216	5.16	10.7	62.57	—	6,624	91.79	231	—
7	10.00以上100.00未満	74	—	—	74	42.03	0.0	82.28	—	162	218.54	25	—
8	100.00(デフォルト)	301	21	38.52	309	100.00	0.1	78.35	—	467	151.04	205	—
9	小計	51,957	689	33.66	52,189	1.75	42.5	89.02	—	33,932	65.01	641	674
その他リテール向けエクスポージャー(事業性)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	331,756	—	—	331,756	0.31	7.6	11.20	—	20,091	6.05	115	—
4	0.50以上0.75未満	140,390	5,871	4.36	140,646	0.57	8.7	25.93	—	28,666	20.38	214	—
5	0.75以上2.50未満	24,403	2,213	0.00	24,403	0.95	3.0	5.07	—	1,235	5.06	11	—
6	2.50以上10.00未満	81,869	4,544	0.97	81,914	4.61	7.0	19.22	—	23,066	28.15	726	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	13,029	16	0.00	13,029	100.00	0.7	14.80	—	2,557	19.62	1,724	—
9	小計	591,450	12,646	2.37	591,750	3.19	27.2	15.64	—	75,617	12.77	2,792	2,775
合計(全てのポートフォリオ)		10,737,673	1,180,437	28.32	11,024,823	1.23	1,433.0	41.04	3.2	4,063,122	36.85	47,529	47,309

(注1) 購入債権(希薄化リスク相当部分)については、「PD区分」に「ELdilution区分」、二欄「CCF-信用リスク削減手法適用後EAD」に「CCF-信用リスク削減手法適用後EADdilution」、ホ欄「平均PD」に「平均ELdilution」をそれぞれ開示しております。

(注2) へ欄「債務者の数」について、適格リボルビング型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、その他リテール向けエクスポージャー(消費性)はPD推計にデフォルトした債権の数をそれぞれ用いているため、債務者の数に代えて債権の数で開示しております。

2019年度中間期末

(単位:百万円、%、千件、年)

CR6:内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー													
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ
		オンバランスシートクレジットエクスポージャーの額	CCF-信用リスク削減手法適用前のオフバランスシートエクスポージャーの額	平均 CCF	CCF-信用リスク削減手法適用後EAD	平均 PD	債務者の数	平均 LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスクウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,228,314	145,574	0.02	1,409,980	0.00	0.1	45.00	3.6	80,107	5.68	36	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	329	—	—	328	0.71	0.0	42.19	3.9	306	93.14	0	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,228,643	145,574	0.02	1,410,309	0.00	0.1	44.99	3.6	80,413	5.70	37	3
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	566,606	15,000	25.00	570,356	0.05	0.0	45.57	0.9	86,121	15.09	146	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	12,196	1,676	77.63	12,545	1.04	0.0	43.66	1.6	10,155	80.94	56	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	578,802	16,676	30.29	582,901	0.07	0.0	45.52	0.9	96,276	16.51	202	22
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,519,979	278,932	47.84	1,662,535	0.06	0.4	47.02	2.8	471,540	28.36	522	
2	0.15以上0.25未満	1,010,482	59,584	62.07	1,014,783	0.19	0.9	44.01	2.1	403,586	39.77	855	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	534,398	97,541	29.47	543,002	0.67	0.6	42.99	2.2	402,233	74.07	1,573	
5	0.75以上2.50未満	44,126	3,717	72.27	45,809	1.98	0.0	42.14	1.9	46,918	102.41	383	
6	2.50以上10.00未満	26,972	457	88.73	19,379	3.12	0.0	42.42	2.7	24,439	126.11	257	
7	10.00以上100.00未満	20,550	1,020	70.40	20,109	11.02	0.0	41.15	1.9	35,644	177.24	912	
8	100.00(デフォルト)	8,009	10	50.00	7,638	100.00	0.0	43.92	1.0	—	—	3,355	
9	小計	3,164,519	441,265	46.00	3,313,258	0.54	2.3	45.30	2.4	1,384,362	41.78	7,860	8,525
中堅中小企業向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	12,398	116	100.00	12,019	0.04	0.0	43.80	3.4	2,551	21.22	2	
2	0.15以上0.25未満	549,309	10,518	52.64	532,987	0.19	3.3	40.27	3.2	194,365	36.46	411	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	928,698	25,551	11.47	912,742	0.70	5.3	39.92	4.2	664,817	72.83	2,580	
5	0.75以上2.50未満	164,768	878	18.59	151,764	1.98	0.9	40.15	3.4	137,508	90.60	1,210	
6	2.50以上10.00未満	133,918	1,223	40.69	114,614	3.12	0.8	40.30	2.9	113,421	98.95	1,444	
7	10.00以上100.00未満	219,553	1,241	39.53	142,179	11.02	1.5	41.40	2.7	213,803	150.37	6,489	
8	100.00(デフォルト)	59,849	133	48.59	35,355	100.00	0.4	40.72	1.0	1,033	2.92	14,314	
9	小計	2,068,496	39,661	24.71	1,901,665	3.42	12.5	40.21	3.6	1,327,500	69.80	26,452	24,318
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。)													
1	0.00以上0.15未満	332,903	—	—	332,903	0.06	0.0	90.00	5.0	346,558	104.10	—	
2	0.15以上0.25未満	22,983	—	—	22,983	0.19	0.0	90.00	5.0	31,321	136.27	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	6,153	—	—	6,153	0.64	0.0	90.00	5.0	13,903	225.94	—	
5	0.75以上2.50未満	116	—	—	116	1.98	0.0	90.00	5.0	344	295.98	—	
6	2.50以上10.00未満	2,266	—	—	2,266	3.12	0.0	90.00	5.0	7,931	349.91	—	
7	10.00以上100.00未満	7	—	—	7	11.02	0.0	90.00	5.0	35	472.77	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	364,431	—	—	364,431	0.10	0.2	90.00	5.0	400,095	109.78	—	

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ
		オンバランスシートクレジットエクスポージャーの額	CCF-信用リスク削減手法適用前のオフバランスシートエクスポージャーの額	平均CCF	CCF-信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスクウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
購入債権(事業法人等向け)(デフォルト・リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	81,718	5,000	75.00	93,930	0.05	0.0	53.94	3.2	29,556	31.46	29	
2	0.15以上0.25未満	38,662	325	75.00	34,831	0.19	0.0	45.00	2.1	14,045	40.32	30	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	23,067	111	75.00	21,345	0.65	0.0	44.93	1.8	15,116	70.81	62	
5	0.75以上2.50未満	6,033	—	—	5,574	1.79	0.0	45.00	2.0	5,818	104.37	45	
6	2.50以上10.00未満	2,133	—	—	7	3.12	0.0	45.00	1.4	9	117.25	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	151,616	5,436	75.00	155,689	0.23	0.1	50.38	2.7	64,546	41.45	167	81
購入債権(リテール向け)(デフォルト・リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	1,016	—	—	1,016	0.22	0.0	85.13	—	374	36.84	1	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	92	—	—	92	1.07	0.0	85.13	—	103	111.73	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,108	—	—	1,108	0.29	0.0	85.13	—	477	43.08	2	0
購入債権(希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	14,962	325	75.00	15,206	0.04	0.0	100.00	1.0	3,855	25.35	6	
2	0.15以上0.25未満	466	—	—	466	0.19	0.0	100.00	1.0	302	64.86	0	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	203	—	—	203	0.64	0.0	100.00	1.0	269	132.37	1	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	15,632	325	75.00	15,876	0.05	0.0	100.00	1.0	4,427	27.88	8	—
購入債権(セラーのデフォルト・リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	55,654	325	75.00	55,899	0.02	0.0	45.00	3.7	12,851	22.99	7	
2	0.15以上0.25未満	1,521	—	—	1,521	0.19	0.0	45.00	1.0	444	29.19	1	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	701	—	—	701	0.69	0.0	45.00	1.0	413	59.02	2	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	57,877	325	75.00	58,122	0.04	0.0	45.00	3.6	13,710	23.58	10	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	54,630	461,332	18.35	139,297	0.79	870.6	79.83	—	35,405	25.41	881	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	14,468	5,762	59.54	17,899	20.63	25.9	40.21	—	19,046	106.40	1,495	
8	100.00(デフォルト)	1,693	537	20.50	1,803	100.00	1.5	76.00	—	—	—	1,370	
9	小計	70,792	467,632	18.86	159,000	4.15	898.1	75.32	—	54,451	34.24	3,747	1,877
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,021,738	0	100.00	1,021,738	0.14	41.2	27.19	—	87,045	8.51	399	
2	0.15以上0.25未満	524,459	—	—	524,459	0.19	31.5	27.19	—	56,543	10.78	280	
3	0.25以上0.50未満	154,147	—	—	154,147	0.44	13.8	27.19	—	30,190	19.58	187	
4	0.50以上0.75未満	213,454	—	—	213,454	0.63	21.2	23.29	—	45,848	21.47	316	
5	0.75以上2.50未満	225,114	—	—	225,114	1.09	16.8	22.85	—	68,430	30.39	567	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	4,413	—	—	4,413	39.84	0.2	24.74	—	6,108	138.41	435	
8	100.00(デフォルト)	13,799	—	—	13,799	100.00	0.9	23.79	—	5,755	41.70	2,823	
9	小計	2,157,126	0	100.00	2,157,126	1.04	125.8	26.32	—	299,922	13.90	5,010	6,349

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オンバランスシートクレジットエクスポージャーの額	CCF-信用リスク削減手法適用前のオフバランスシートエクスポージャーの額	平均 CCF	CCF-信用リスク削減手法適用後EAD	平均 PD	債務者の数	平均 LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスクウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
その他リテール向けエクスポージャー(消費性)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	36,664	—	—	36,664	0.35	30.1	100.00	—	21,373	58.29	128	—
4	0.50以上0.75未満	5,694	425	32.76	5,834	0.60	0.6	62.06	—	2,881	49.38	21	—
5	0.75以上2.50未満	2,316	225	36.00	2,397	1.31	0.9	73.32	—	1,990	83.04	23	—
6	2.50以上10.00未満	7,115	—	—	7,115	5.21	10.8	60.08	—	6,273	88.16	219	—
7	10.00以上100.00未満	122	0	39.04	122	40.79	0.1	85.42	—	278	227.07	42	—
8	100.00(デフォルト)	299	13	39.03	304	100.00	0.1	77.36	—	418	137.27	202	—
9	小計	52,213	665	34.00	52,439	1.75	42.9	88.97	—	33,216	63.34	637	428
その他リテール向けエクスポージャー(事業性)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	331,367	—	—	331,367	0.31	7.6	11.64	—	21,092	6.36	122	—
4	0.50以上0.75未満	145,931	6,157	4.41	146,202	0.59	9.5	30.46	—	35,456	24.25	268	—
5	0.75以上2.50未満	12,628	1,931	0.00	12,628	0.97	2.6	5.09	—	647	5.12	6	—
6	2.50以上10.00未満	82,649	2,736	1.69	82,695	4.59	7.3	20.83	—	25,227	30.50	791	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	12,749	40	0.00	12,749	100.00	0.8	14.49	—	2,525	19.80	1,645	—
9	小計	585,326	10,865	2.92	585,645	3.17	27.9	17.55	—	84,949	14.50	2,833	3,011
	合計(全てのポートフォリオ)	10,496,586	1,128,430	27.57	10,757,574	1.23	1,110.3	41.38	3.0	3,844,349	35.73	46,972	44,620

(注1) 購入債権(希薄化リスク相当部分)については、「PD区分」に「ELdilution区分」、二欄「CCF-信用リスク削減手法適用後EAD」に「CCF-信用リスク削減手法適用後EADdilution」、ホ欄「平均PD」に「平均ELdilution」をそれぞれ開示しております。

(注2) へ欄「債務者の数」について、適格リボルビング型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、その他リテール向けエクスポージャー(消費性)はPD推計にデフォルトした債権の数をそれぞれ用いているため、債務者の数に代えて債権の数で開示しております。

⑦内部格付手法—信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響

2020年度中間期末

(単位:百万円)

CR7:内部格付手法—信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響			
項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	—	—
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	—	—
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	—	—
5	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く。)-FIRB	—	—
6	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く。)-AIRB	—	—
7	特定貸付債権-FIRB	—	—
8	特定貸付債権-AIRB	—	—
9	リテール—適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—
10	リテール—居住用不動産向けエクスポージャー	—	—
11	リテール—その他リテール向けエクスポージャー	—	—
12	株式-FIRB	—	—
13	株式-AIRB	—	—
14	購入債権-FIRB	—	—
15	購入債権-AIRB	—	—
16	合計	—	—

(注)クレジット・デリバティブによる信用リスク削減はありません。

2019年度中間期末

(単位:百万円)

CR7:内部格付手法—信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響			
項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	—	—
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	—	—
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	—	—
5	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く。)-FIRB	—	—
6	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く。)-AIRB	—	—
7	特定貸付債権-FIRB	—	—
8	特定貸付債権-AIRB	—	—
9	リテール—適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—
10	リテール—居住用不動産向けエクスポージャー	—	—
11	リテール—その他リテール向けエクスポージャー	—	—
12	株式-FIRB	—	—
13	株式-AIRB	—	—
14	購入債権-FIRB	—	—
15	購入債権-AIRB	—	—
16	合計	—	—

(注)クレジット・デリバティブによる信用リスク削減はありません。

⑧内部格付手法—特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)

2020年度中間期末

(単位:百万円、%)

CR10:内部格付手法—特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)												
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	
特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)												
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外												
規制上の区分	残存期間	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク アセットの額	期待損失	
					PF	OF	CF	IPRE	合計			
優(Strong)	2.5年未満	2,000	—	50%	—	—	—	2,000	2,000	1,000	—	
	2.5年以上	91,808	19,199	70%	47,569	3,234	—	50,753	101,557	71,090	406	
良(Good)	2.5年未満	19,222	4,410	70%	4,931	1,616	—	13,568	20,116	14,081	80	
	2.5年以上	58,242	88,560	90%	38,352	3,532	—	33,394	75,280	67,752	602	
可(Satisfactory)		11,839	—	115%	—	3,368	—	8,470	11,839	13,614	331	
弱い(Weak)		4,886	—	250%	4,886	—	—	—	4,886	12,216	390	
デフォルト(Default)		0	—	—	1,790	—	—	—	1,790	—	895	
合計		187,998	112,169	—	97,531	11,752	—	108,186	217,470	179,755	2,706	
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)												
規制上の区分	残存期間	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャー の額(EAD)		信用リスク アセットの額	期待損失				
					エクスポージャー の額(EAD)	信用リスク アセットの額						
優(Strong)	2.5年未満	3,586	—	70%	/	3,586	2,510	14				
	2.5年以上	1,471	—	95%		1,471	1,397	5				
良(Good)	2.5年未満	—	—	95%		—	—	—				
	2.5年以上	6,509	—	120%		6,509	7,811	26				
可(Satisfactory)		—	—	140%		—	—	—				
弱い(Weak)		—	—	250%		—	—	—				
デフォルト(Default)		—	—	—		—	—	—				
合計		11,567	—	—		11,567	11,719	46				
株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)												
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー												
カテゴリー	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャー の額(EAD)		信用リスク アセットの額	期待損失					
簡易手法—上場株式	11,573	—	300%	/	11,573	34,721	—					
簡易手法—非上場株式	29,282	—	400%		29,282	117,131	—					
内部モデル手法	—	—	—		—	—	—					
合計	40,856	—	—		40,856	151,853	—					
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー												
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書 又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一 項ただし書の定めるところにより100%のリス ク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	28	—	100%	/	28	28	—					

2019年度中間期末

(単位:百万円、%)

CR10:内部格付手法-特定貸付債権(スロットティング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)											
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権(スロットティング・クライテリア方式)											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優(Strong)	2.5年未満	—	—	50%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	68,437	9,128	70%	44,229	5,418	—	25,637	75,284	52,699	301
良(Good)	2.5年未満	10,666	—	70%	—	—	—	10,666	10,666	7,466	42
	2.5年以上	64,108	91,319	90%	35,025	6,477	—	43,150	84,653	76,188	677
可(Satisfactory)		15,249	—	115%	5,294	—	—	9,955	15,249	17,537	426
弱い(Weak)		1,462	—	250%	—	—	—	1,462	1,462	3,656	117
デフォルト(Default)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		159,924	100,448	—	84,548	11,895	—	90,872	187,316	157,547	1,565
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)											
規制上の区分	残存期間	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優(Strong)	2.5年未満	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	9,525	—	95%	—	—	—	9,525	9,525	9,048	38
良(Good)	2.5年未満	—	—	95%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	6,724	—	120%	—	—	—	6,724	8,069	26	26
可(Satisfactory)		—	—	140%	—	—	—	—	—	—	—
弱い(Weak)		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト(Default)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		16,249	—	—	—	—	—	16,249	17,118	64	64
株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク アセットの額	期待損失	
簡易手法-上場株式	2,790	—	300%	—	—	—	—	2,790	8,370	—	
簡易手法-非上場株式	30,080	—	400%	—	—	—	—	30,080	120,323	—	
内部モデル手法	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計	32,871	—	—	—	—	—	—	32,871	128,694	—	
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書 又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一 項ただし書の定めるところにより100%のリス ク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	—	—	100%	—	—	—	—	—	—	—	—

(3) カウンターパーティ信用リスク

① 手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

2020年度中間期末

(単位:百万円)

CCR1:手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	-	-		1.4	-	-
	カレント・エクスポージャー方式	35,294	57,656			92,951	30,438
2	期待エクスポージャー方式			-	-	-	-
3	信用リスク削減手法における簡便手法					-	-
4	信用リスク削減手法における包括的手法					398,504	868
5	エクスポージャー変動推計モデル					-	-
6	合計						31,307

2019年度中間期末

(単位:百万円)

CCR1:手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	-	-		1.4	-	-
	カレント・エクスポージャー方式	29,737	54,417			84,154	29,422
2	期待エクスポージャー方式			-	-	-	-
3	信用リスク削減手法における簡便手法					-	-
4	信用リスク削減手法における包括的手法					301,684	956
5	エクスポージャー変動推計モデル					-	-
6	合計						30,378

② CVAリスクに対する資本賦課

2020年度中間期末

(単位:百万円)

CCR2:CVAリスクに対する資本賦課			
項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	-	-
2	(i) CVAバリュー・アット・リスクの額(乗数適用後)		-
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額(乗数適用後)		-
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	99,643	82,236
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	99,643	82,236

2019年度中間期末

(単位:百万円)

CCR2:CVAリスクに対する資本賦課			
項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	-	-
2	(i) CVAバリュー・アット・リスクの額(乗数適用後)		-
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額(乗数適用後)		-
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	95,501	104,797
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	95,501	104,797

③ 業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

標準的手法を適用するカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーは、該当ありません。

④内部格付手法—ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

2020年度中間期末

(単位:百万円、%、千件、年)

CCR4:内部格付手法—ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー								
項番	PD区分	イ EAD(信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方 の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスクウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	481,852	0.06	0.0	8.54	0.7	26,495	5.49
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	481,852	0.06	0.0	8.54	0.7	26,495	5.49
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,990	0.08	0.0	44.98	3.0	584	29.35
2	0.15以上0.25未満	3,762	0.18	0.0	42.62	3.7	1,901	50.52
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	1,477	0.65	0.0	30.51	4.3	1,011	68.46
5	0.75以上2.50未満	26	1.92	0.0	41.22	3.2	30	113.80
6	2.50以上10.00未満	2	3.01	0.0	45.00	1.0	2	110.00
7	10.00以上100.00未満	16	10.79	0.0	45.00	1.3	30	184.79
8	100.00(デフォルト)	0	100.00	0.0	45.00	1.0	-	-
9	小計	7,277	0.29	0.1	40.81	3.6	3,561	48.93
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	67	0.08	0.0	44.99	2.0	15	22.33
2	0.15以上0.25未満	1,094	0.18	0.1	41.51	3.4	439	40.12
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	453	0.68	0.1	33.09	3.8	263	58.11
5	0.75以上2.50未満	327	1.92	0.0	42.76	2.6	313	95.80
6	2.50以上10.00未満	101	3.01	0.0	44.53	3.1	122	120.80
7	10.00以上100.00未満	51	10.79	0.0	44.02	2.7	81	157.03
8	100.00(デフォルト)	3	100.00	0.0	45.00	1.0	-	-
9	小計	2,098	1.11	0.4	40.21	3.3	1,234	58.84
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	29	0.59	0.0	49.34	-	11	39.04
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	5	4.61	0.0	49.34	-	3	72.26
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	0	100.00	0.0	49.34	-	0	81.74
9	小計	36	3.52	0.0	49.34	-	16	45.07
合計(全てのポートフォリオ)		491,264	0.07	0.6	9.16	0.8	31,307	6.37

2019年度中間期末

(単位:百万円、%、千件、年)

CCR4:内部格付手法—ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー								
項番	PD区分	イ EAD(信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方 の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク アセット	ト リスクウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	375,177	0.06	0.0	10.13	0.8	25,198	6.71
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	375,177	0.06	0.0	10.13	0.8	25,198	6.71
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,659	0.08	0.0	44.70	3.1	820	30.85
2	0.15以上0.25未満	3,466	0.19	0.0	42.46	3.9	1,826	52.69
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	1,854	0.66	0.0	27.55	4.1	1,089	58.73
5	0.75以上2.50未満	15	1.98	0.0	36.33	1.7	13	85.32
6	2.50以上10.00未満	21	3.12	0.0	42.60	1.1	23	107.64
7	10.00以上100.00未満	0	11.02	0.0	45.00	2.4	0	199.11
8	100.00(デフォルト)	2	100.00	0.0	42.82	1.0	—	—
9	小計	8,021	0.31	0.1	39.74	3.7	3,773	47.04
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	74	0.08	0.0	44.96	3.1	21	28.57
2	0.15以上0.25未満	1,240	0.19	0.1	41.44	3.5	512	41.34
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	541	0.69	0.1	34.52	3.4	343	63.39
5	0.75以上2.50未満	393	1.98	0.0	39.89	3.1	383	97.42
6	2.50以上10.00未満	89	3.12	0.0	44.13	2.9	105	117.10
7	10.00以上100.00未満	13	11.02	0.0	36.81	3.0	17	132.03
8	100.00(デフォルト)	2	100.00	0.0	21.77	1.0	—	—
9	小計	2,355	0.86	0.3	39.76	3.4	1,384	58.76
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	27	0.60	0.0	49.03	—	10	39.29
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	15	4.59	0.0	49.03	—	11	71.78
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	42	2.06	0.0	49.03	—	21	51.15
合計(全てのポートフォリオ)		385,597	0.07	0.6	10.93	0.8	30,378	7.87

⑤担保の内訳

2020年度中間期末

(単位:百万円)

CCR5:担保の内訳		派生商品取引で使用される担保				レボ形式の取引で使用される担保	
項番		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		イ	ロ	ハ	ニ		
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金(国内通貨)	109	9,775	-	938	-	-
2	現金(外国通貨)	-	-	-	-	390,362	869
3	国内ノンプリン債	-	-	2,321	-	-	-
4	その他ノンプリン債	-	-	-	-	-	-
5	政府関係機関債	-	-	-	-	-	-
6	社債	-	-	-	-	-	-
7	株式	-	371	-	-	-	-
8	その他担保	-	1,467	-	-	-	-
9	合計	109	11,614	2,321	938	390,362	869

(注)上記の受入担保の公正価値はCSA契約に基づく担保を含んでいますが、自己資本比率算出において信用リスク削減手法として使用しておりません。

2019年度中間期末

(単位:百万円)

CCR5:担保の内訳		派生商品取引で使用される担保				レボ形式の取引で使用される担保	
項番		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		イ	ロ	ハ	ニ		
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金(国内通貨)	261	3,042	-	35	-	-
2	現金(外国通貨)	-	-	-	274	290,699	251
3	国内ノンプリン債	-	-	2,337	-	-	-
4	その他ノンプリン債	-	-	-	-	-	-
5	政府関係機関債	-	-	-	-	-	-
6	社債	-	-	-	-	-	-
7	株式	-	556	-	-	-	-
8	その他担保	-	1,856	-	-	-	-
9	合計	261	5,456	2,337	309	290,699	251

(注)上記の受入担保の公正価値はCSA契約に基づく担保を含んでいますが、自己資本比率算出において信用リスク削減手法として使用しておりません。

⑥クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

(単位:百万円)

CCR6:クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー		2020年度中間期末		2019年度中間期末	
項番		イ	ロ	イ	ロ
		購入したプロテクション	提供したプロテクション	購入したプロテクション	提供したプロテクション
想定元本					
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	-	3,000	-	3,000
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	-	-	-	-
3	トータル・リターン・スワップ	-	-	-	-
4	クレジットオプション	-	-	-	-
5	その他のクレジット・デリバティブ	-	-	-	-
6	想定元本合計	-	3,000	-	3,000
公正価値					
7	プラスの公正価値(資産)	-	43	-	52
8	マイナスの公正価値(負債)	-	-	-	-

(注)クレジット・リンクローンに内包されるクレジット・デリバティブ取引について、期末残高を想定元本とみなし、与信相当額を算出しております。

⑦中央清算機関向けエクスポージャー

2020年度中間期末

(単位:百万円)

CCR8:中央清算機関向けエクスポージャー			
項番		イ	ロ
		中央清算機関向けエクスポージャー (信用リスク削減手法適用後)	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		57
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く。)	2,889	57
3	(i) 派生商品取引(上場以外)	2,889	57
4	(ii) 派生商品取引(上場)	-	-
5	(iii) レポ形式の取引	-	-
6	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	-	-
7	分別管理されている当初証拠金	1,589	
8	分別管理されていない当初証拠金	-	-
9	事前拋出された清算基金	731	0
10	未拋出の清算基金	-	-
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		-
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く。)	-	-
13	(i) 派生商品取引(上場以外)	-	-
14	(ii) 派生商品取引(上場)	-	-
15	(iii) レポ形式の取引	-	-
16	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	-	-
17	分別管理されている当初証拠金	-	
18	分別管理されていない当初証拠金	-	-
19	事前拋出された清算基金	-	-
20	未拋出の清算基金	-	-

2019年度中間期末

(単位:百万円)

CCR8:中央清算機関向けエクスポージャー			
項番		イ	ロ
		中央清算機関向けエクスポージャー (信用リスク削減手法適用後)	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		68
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く。)	3,308	65
3	(i) 派生商品取引(上場以外)	3,298	65
4	(ii) 派生商品取引(上場)	10	-
5	(iii) レポ形式の取引	-	-
6	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	-	-
7	分別管理されている当初証拠金	1,601	
8	分別管理されていない当初証拠金	-	-
9	事前拋出された清算基金	735	2
10	未拋出の清算基金	-	-
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		-
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く。)	-	-
13	(i) 派生商品取引(上場以外)	-	-
14	(ii) 派生商品取引(上場)	-	-
15	(iii) レポ形式の取引	-	-
16	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	-	-
17	分別管理されている当初証拠金	-	
18	分別管理されていない当初証拠金	-	-
19	事前拋出された清算基金	-	-
20	未拋出の清算基金	-	-

(4) 証券化エクスポージャー

① 原資産の種類別の証券化エクスポージャー(信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)

2020年度中間期末

(単位:百万円)

SEC1:原資産の種類別の証券化エクスポージャー(信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)										
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	-	-	-	-	-	-	38,757	-	38,757
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	38,594	-	38,594
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	その他リテールに係るエクスポージャー	-	-	-	-	-	-	163	-	163
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール(合計)	-	-	-	-	-	-	58,265	-	58,265
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	55,479	-	55,479
8	商業用モーゲージ担保証券	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	リース債権及び売掛債権	-	-	-	-	-	-	472	-	472
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	2,313	-	2,313
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2019年度中間期末

(単位:百万円)

SEC1:原資産の種類別の証券化エクスポージャー(信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)										
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	-	-	-	-	-	-	30,831	-	30,831
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	30,499	-	30,499
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	その他リテールに係るエクスポージャー	-	-	-	-	-	-	332	-	332
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール(合計)	-	-	-	-	-	-	52,864	-	52,864
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	48,685	-	48,685
8	商業用モーゲージ担保証券	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	リース債権及び売掛債権	-	-	-	-	-	-	1,447	-	1,447
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	2,731	-	2,731
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-

②原資産の種類別の証券化エクスポージャー(マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)

2020年度中間期末

(単位:百万円)

SEC2:原資産の種類別の証券化エクスポージャー(マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)										
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	その他リテールに係るエクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール(合計)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	商業用モーゲージ担保証券	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	リース債権及び売掛債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2019年度中間期末

(単位:百万円)

SEC2:原資産の種類別の証券化エクスポージャー(マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)										
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	その他リテールに係るエクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール(合計)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	商業用モーゲージ担保証券	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	リース債権及び売掛債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-

③ 信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)

2020年度中間期末

(単位:百万円)

SEC3:信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
項番		合 計															
		資産譲渡型証券化取引(小計)								合成型証券化取引(小計)							
		証券化				再証券化				証券化				再証券化			
		裏付となるリテール		ホールセール		シニア		非シニア		裏付となるリテール		ホールセール		シニア		非シニア	
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)																	
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
エクスポージャーの額(算出方法別)																	
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信用リスク・アセットの額(算出方法別)																	
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
所要自己資本の額(算出方法別)																	
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2019年度中間期末

(単位:百万円)

SEC3:信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合 計															
		資産譲渡型証券化取引(小計)								合成型証券化取引(小計)							
		証券化				再証券化				証券化				再証券化			
		裏付 となる リテール	ける ホール セール					シニア	非シニア			裏付 となる リテール	ける ホール セール			シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)																	
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
エクスポージャーの額(算出方法別)																	
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信用リスク・アセットの額(算出方法別)																	
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
所要自己資本の額(算出方法別)																	
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

④信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)

2020年度中間期末

(単位:百万円)

SEC4:信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)																		
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ		
		合 計																
		資産譲渡型証券化取引(小計)							合成型証券化取引(小計)									
		証券化			再証券化				証券化			再証券化						
		裏付ける となる リテール	ホール セール			シニア	非シニア			裏付ける となる リテール	ホール セール			シニア	非シニア			
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)																		
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	93,537	93,537	93,537	38,057	55,479	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	472	472	472	-	472	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	700	700	700	700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,313	2,313	2,313	-	2,313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
エクスポージャーの額(算出方法別)																		
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	97,023	97,023	97,023	38,757	58,265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
信用リスク・アセットの額(算出方法別)																		
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	30,200	30,200	30,200	7,969	22,231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
所要自己資本の額(算出方法別)																		
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	2,416	2,416	2,416	637	1,778	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

2019年度中間期末

(単位:百万円)

SEC4:信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)																	
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合 計															
		資産譲渡型証券化取引(小計)							合成型証券化取引(小計)								
		証券化			再証券化				証券化			再証券化					
		裏付ける となる リテール	ホール セール			シニア	非シニア			裏付ける となる リテール	ホール セール			シニア	非シニア		
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)																	
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	78,816	78,816	78,816	30,131	48,685	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,447	1,447	1,447	-	1,447	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,620	1,620	1,620	700	920	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,811	1,811	1,811	-	1,811	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
エクスポージャーの額(算出方法別)																	
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	83,695	83,695	83,695	30,831	52,864	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
信用リスク・アセットの額(算出方法別)																	
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	22,527	22,527	22,527	6,398	16,128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
所要自己資本の額(算出方法別)																	
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	1,802	1,802	1,802	511	1,290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(5) マーケット・リスク

① 標準的方式によるマーケット・リスク相当額

(単位:百万円)

項番	MR1:標準的方式によるマーケット・リスク相当額	リスク・アセット (リスク相当額を 8%で除して得た額)	
		2020年度中間期末	2019年度中間期末
1	金利リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	16,296	18,939
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	-	-
3	外国為替リスクの額	1,028	766
4	コモディティ・リスクの額	-	-
	オプション取引		
5	簡便法により算出した額	-	-
6	デルタ・プラス法により算出した額	0	0
7	シナリオ法により算出した額	-	-
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	-	-
9	合計	17,324	19,705

② 内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)

該当ありません。

③ 内部モデル方式のバック・テストの結果

該当ありません。

(6) 銀行勘定の金利リスク

【連結】

(単位:百万円)

項番	IRRBB:銀行勘定の金利リスク				
	イ		ロ		
	△EVE		△NII		
	2020年度中間期末	2019年度中間期末	2020年度中間期末	2019年度中間期末	
1	上方パラレルシフト	35,187	98,939	4,545	9,857
2	下方パラレルシフト	11,507	51	38	3,061
3	スティープ化	19,746	72,908		
4	フラット化	6,735	1,673		
5	短期金利上昇	20,333	18,561		
6	短期金利低下	22,783	7,318		
7	最大値	35,187	98,939	4,545	9,857
		ホ		ヘ	
		2020年度中間期末		2019年度中間期末	
8	Tier1資本の額	942,096		911,760	

【単体】

(単位:百万円)

項番	IRRBB:銀行勘定の金利リスク				
	イ		ロ		
	△EVE		△NII		
	2020年度中間期末	2019年度中間期末	2020年度中間期末	2019年度中間期末	
1	上方パラレルシフト	33,400	95,663	4,146	8,901
2	下方パラレルシフト	11,478	51	38	3,126
3	スティープ化	19,968	72,578		
4	フラット化	6,298	1,296		
5	短期金利上昇	19,064	16,939		
6	短期金利低下	22,775	9,699		
7	最大値	33,400	95,663	4,146	8,901
		ホ		ヘ	
		2020年度中間期末		2019年度中間期末	
8	Tier1資本の額	868,029		844,035	

(7) カウンター・シクリカル・バッファ比率に係る国又は地域別の状況

2020年度中間期末

(単位:百万円、%)

CCyB1:カウンター・シクリカル・バッファ比率に係る国又は地域別の状況				
国又は地域	イ		ロ	
	各金融当局が定める比率		カウンター・シクリカル・バッファ比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	
	ハ		ニ	
	カウンター・シクリカル・バッファ比率		カウンター・シクリカル・バッファの額	
香港	1.00	5,869		
ルクセンブルク	0.25	270		
小計		6,139		
合計		5,145,868	0.00	-

(注1) 国又は地域に係る信用リスク・アセットの額は、取引毎に最終リスクベースで判定を行い算出しております。

ただし、最終リスクベースでの算出が困難な一部のファンドについては、記帳地を用いております。

(注2) 各金融当局が定める比率が零を超えた国又は地域に係る信用リスク・アセットの額は僅少の水準であります。

2019年度中間期末

(単位:百万円、%)

CCyB1:カウンター・シクリカル・バッファ比率に係る国又は地域別の状況				
国又は地域	イ		ロ	
	各金融当局が定める比率		カウンター・シクリカル・バッファ比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	
	ハ		ニ	
	カウンター・シクリカル・バッファ比率		カウンター・シクリカル・バッファの額	
フランス	0.25	2,979		
香港	2.50	6,040		
スウェーデン	2.00	633		
小計		9,653		
合計		4,997,651	0.00	-

(注1) 国又は地域に係る信用リスク・アセットの額は、取引毎に最終リスクベースで判定を行い算出しております。

ただし、最終リスクベースでの算出が困難な一部のファンドについては、記帳地を用いております。

(注2) 各金融当局が定める比率が零を超えた国又は地域に係る信用リスク・アセットの額は僅少の水準であります。

用語解説

定量的開示項目では、告示に従い、当行が採用する基礎的内部格付手法に基づき算出した計数を多数使用しています。以下に内部格付手法でよく使われる用語を解説しましたので、ご参照下さい。

用語	解説
エクスポージャー	信用リスクに晒されている銀行与信対象資産のことで、バーゼルⅢでは、リスク特性に応じて事業法人等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等のエクスポージャーに区分されています。
事業法人向けエクスポージャー	法人、事業者たる個人その他これらに準ずるものに対するエクスポージャーをいいます。当行では与信限度額50百万円以上(アパートローン等のみ先は1億円以上)の事業法人、個人事業主を事業法人と定義しています。このうち連結売上高50億円未満の事業法人を中堅中小企業(SME: Small-and-Medium-sized Entity)と定義しています。
特定貸付債権(SL:Specialized Lending)	返済財源がプロジェクトや担保からのキャッシュフローに依存する与信でノンリコース(非遊及型)の不動産向け与信やPFI等が該当します。
ソブリン向けエクスポージャー	中央政府、中央銀行、地方公共団体、政府関係機関等に対するエクスポージャーのことをいいます。
金融機関等向けエクスポージャー	主として銀行および証券会社に対するエクスポージャーのことをいいます。
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(住宅ローン)、適格リボリング型リテール向けエクスポージャー(カードローン等)、その他リテール向けエクスポージャーからなります。その他リテールは更に消費性(無担保及び有担保の消費性ローン)、事業性(与信限度額50百万円未満の事業性と信先、与信残高1億円未満のアパートローン等のみ先)に区分しています。
証券化エクスポージャー	原資産に係る信用リスクを優先劣後構造の関係にある2以上のエクスポージャーに階層化し、その一部又は全部を第三者に移転する性質を有する取引に係るエクスポージャーのことをいいます。住宅ローンや自動車ローン等の証券化取引が該当します。なお、証券化取引のうち、原資産の一部又は全部が証券化エクスポージャーである取引を再証券化取引とします。
購入債権	第三者から譲り受けたエクスポージャーのことをいい、ローン・パーティシペーションや貸出指名債権譲受等が該当します。
みなし計算	信用リスク・アセットの額を直接に計算することができないエクスポージャーで投資信託や投資事業組合出資金等が該当します。
CVAリスク	取引の相手方の信用力の低下に伴って、デリバティブ取引の時価が低下して損失が発生するリスクのことをいいます。
パラメータ	PD、LGD、EAD等、与信のリスク特性に応じて金融機関が推計する変数(推計値)のことで、これらを告示で定められたリスク・ウェイト関数式に代入して信用リスク・アセットの額を算出します。
PD (デフォルト率、Probability of Default)	与信先が1年間にデフォルトする確率のことで、事業法人等向けエクスポージャーやリテール向けエクスポージャーについては自行データを基に計測、推計を行っています。推計値は計測値を保守的に調整しています。
デフォルト(Default)	告示に従い、当行では与信先が格下げにより要管理先以下の債務者区分に変更になる場合をデフォルトとして取扱っています。
LGD (デフォルト時損失率、Loss Given Default)	デフォルトしたエクスポージャーのEADに対する損失額の割合のことで、事業法人等向けエクスポージャーでは告示で定められた当局設定値に担保、保証等の信用リスク削減手法を勘案し、算出しています。リテール向けエクスポージャーでは自行データを基に計測、推計しています。推計値は計測値を保守的に調整しています。
EAD(Exposure At Default)	デフォルト時におけるエクスポージャーの額のことで、貸出金、有価証券等については、デフォルト時の与信残高に未収利息を加算しています。また、コミットメントライン、支払承諾等のオフ・バランス取引では未引当枠に引出の可能性を反映させた掛目を乗じて算出しています。
EL(期待損失額、Expected Loss)	$EAD \times PD \times LGD$ により算出される期待損失額のことで、ELは引当でカバーされるべきものとされ、適格引当金を上回る場合は、差額を自己資本比率を算出する際の分子から控除し、下回る場合は差額を分子へ加算しています。
UL(非期待損失額、Unexpected Loss)	告示で定められたリスク・ウェイト関数式に上記PD、LGD等のパラメータを代入して求めた所要自己資本率(K)にEADを乗じて算出します。ULは、リスクウェイト関数式で信頼区間99.9%の最大損失からELを引いたものであり、自己資本でカバーされるべき信用リスク量を表しています。
信用リスク・アセットの額	上記ULで求めた信用リスク量に1.25を乗じて算出します。信用リスク・アセットの額は自己資本比率を算出する際の分母に算入されます。

(注)なお、上記については、告示に基づき自己資本比率算出上使用する用語として掲載しており、行内管理用を使用するものとは異なる場合があります。

レバレッジ比率に関する開示事項

一. 連結レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位: 百万円, %)

国際様式(表2)の 該当番号(注)	国際様式(表1)の 該当番号(注)	項目	2020年度 中間期末	2019年度 中間期末
オン・バランス資産の額				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	11,633,139	12,153,251
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	13,240,715	12,235,472
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額(△)	—	—
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額(△)	1,607,576	82,220
2	7	Tier 1 資本に係る調整項目の額(△)	53,351	50,221
3		オン・バランス資産の額	(イ) 11,579,787	12,103,030
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	38,159	37,355
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	66,260	62,130
		デリバティブ取引等に関連して現金で差入れた証拠金の対価の額	938	363
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差入れた担保の対価の額	—	—
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差入れた証拠金の対価の額	—	—
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額(△)	—	—
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額(△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	3,000	3,000
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額(△)	—	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額	(ロ) 108,357	102,849
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	—	—
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額(△)	—	—
14		レポ取引等に関するカウンターパーティリスクのエクスポージャーの額	9,011	11,236
15		代理取引のエクスポージャーの額	—	—
16	5	レポ取引等に関する額	(ハ) 9,011	11,236
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	1,214,542	1,156,287
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額(△)	985,791	933,575
19	6	オフ・バランス取引に関する額	(ニ) 228,751	222,711
連結レバレッジ比率				
20		資本の額	(ホ) 942,096	911,760
21	8	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ))	(ヘ) 11,925,908	12,439,827
22		連結レバレッジ比率	((ホ)/(ヘ)) 7.89%	7.32%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率				
		総エクスポージャーの額	(ヘ) 11,925,908	—
		日本銀行に対する預け金の額	1,537,822	—
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額	(ヘ') 13,463,730	—
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率	((ホ)/(ヘ')) 6.99%	—

(注)「国際様式の該当番号」とは、バーゼル銀行監督委員会により2014年1月12日に公表されたレバレッジ比率の枠組みと開示要件と題する文書の表1及び表2に記載された番号です。

二. 前中間連結会計年度の連結レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

2019年(平成31年)金融庁告示第11号(以下、告示)において、2020年(令和2年)6月30日付告示改正に伴い、日本銀行に対する預け金の額が総エクスポージャーの額より除外されたことによるもの。

三. 単体レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位:百万円,%)

国際様式(表2)の 該当番号(注)	国際様式(表1)の 該当番号(注)	項目	2020年度 中間期末	2019年度 中間期末
オン・バランス資産の額				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	11,569,681	12,070,930
1a	1	貸借対照表における総資産の額	13,219,043	12,197,709
1b	3	貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額(△)	1,649,361	126,778
2	7	Tier 1 資本に係る調整項目の額(△)	58,536	53,514
3		オン・バランス資産の額 (イ)	11,511,145	12,017,416
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	-	-
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	38,159	37,356
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	-	-
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	66,268	62,131
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	938	309
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	-	-
		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	-	-
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額(△)	-	-
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額(△)	-	-
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	3,000	3,000
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額(△)	-	-
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	108,366	102,796
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	-	-
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額(△)	-	-
14		レポ取引等に関するカウンターパーティリスクのエクスポージャーの額	9,011	10,759
15		代理取引のエクスポージャーの額	-	-
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)	9,011	10,759
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	1,284,088	1,229,258
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額(△)	1,006,793	954,876
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	277,295	274,382
単体レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	868,029	844,035
21	8	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	11,905,818	12,405,354
22		単体レバレッジ比率 ((ホ)/(ヘ))	7.29%	6.80%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	11,905,818	-
		日本銀行に対する預け金の額	1,537,822	-
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ')	13,443,641	-
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 ((ホ)/(ヘ'))	6.45%	-

(注)「国際様式の該当番号」とは、バーゼル銀行監督委員会により2014年1月12日に公表されたレバレッジ比率の枠組みと開示要件と題する文書の表1及び表2に記載された番号です。

四. 前中間事業年度の単体レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

該当ありません。