

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」、「安定調達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
II 安定調達比率に関する定性的開示事項	
一. 時系列における安定調達比率の変動に関する事項	85
二. 流動性比率告示第百一条各号に掲げる要件に関する該当事項	86
三. その他安定調達比率に関する事項	86

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	
		2021年度中間期末	2020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	871,629	849,232		
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	761,981	730,187	C	
1c	うち、自己株式の額(△)	29,030	20,371	D	
26	うち、社外流出予定額(△)	7,051	6,314		
	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	318	330	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	247,437	204,847	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)	1,119,385	1,054,410		
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	34,215	36,757		
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	34,215	36,757		
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	△419	△139		
12	適格引当金不足額	708	1,394		
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	9,854	6,646		
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	55	2		
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	11,176	8,490		
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	51,080	59,161		
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 (ロ)	106,671	112,313		
普通株式等Tier1 資本					
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	1,012,714	942,096		
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	349	329		
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)	349	329		
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	73	59		
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	51,355	59,431		
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	51,429	59,491		
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)	1,012,714	942,096		

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年度中間期末	2020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	82	77	
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	1,012	912	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	1,012	912	
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)	1,094	989	
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	52,450	60,421	
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)	52,450	60,421	
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)	1,012,714	942,096	
リスク・アセット				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	6,098,518	5,825,229	
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))	16.60%	16.17%	
62	連結Tier1 比率((ト)/(ヲ))	16.60%	16.17%	
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	16.60%	16.17%	
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	8.60%	8.17%	
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	107,496	100,974	
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	23,268	22,943	
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	1,012	912	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	2,426	2,380	
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	34,660	33,025	
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	
		2021年度中間期末	2020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	798,977	785,212		
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	689,329	666,168	C	
1c	うち、自己株式の額(△)	29,030	20,371	D	
26	うち、社外流出予定額(△)	7,051	6,314		
	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	318	330	E	
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	242,517	206,746	F	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額 (イ)	1,041,813	992,290		
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	34,647	37,136		
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	34,647	37,136		
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	△455	△186		
12	適格引当金不足額	4,098	5,381		
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	7,415	6,663		
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	55	2		
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	12,529	9,281		
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	58,656	65,980		
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 (ロ)	116,947	124,260		
普通株式等Tier1 資本					
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	924,865	868,029		
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	87	69		
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	58,568	65,910		
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	58,568	65,980		
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)	924,865	868,029		

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年度中間期末	2020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	355	312	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	355	312	
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)	355	312	
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	58,924	66,222	
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)	58,924	66,222	
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)	924,865	868,029	
リスク・アセット				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	6,253,996	6,108,605	
自己資本比率				
61	普通株式等Tier1 比率((ハ)/(ヲ))	14.78%	14.20%	
62	Tier1 比率((ト)/(ヲ))	14.78%	14.20%	
63	総自己資本比率((ル)/(ヲ))	14.78%	14.20%	
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	99,603	94,327	
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	12,599	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	355	312	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	928	912	
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	35,857	34,975	
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

	2021年度中間期末	2020年度中間期末
連結子会社数	13社	13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

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		□ 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
	2021年度 中間期末	2020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	2,320,927	1,760,080			
コールローン及び買入手形	166,635	137,987			
買入金銭債権	35,106	28,475			
特定取引資産	18,559	14,916			
金銭の信託	104,800	4,000			
有価証券	2,148,344	1,750,056			6-a
貸出金	9,301,158	9,189,542			6-b
外国為替	9,488	11,524			
リース債権及びリース投資資産	81,992	82,731			
その他資産	154,484	137,903			
有形固定資産	56,497	61,763			
無形固定資産	48,782	52,406			2
退職給付に係る資産	14,049	9,476			3
繰延税金資産	3,146	3,150			4-a
支払承諾見返	81,817	45,871			
貸倒引当金	△52,897	△49,116			
投資損失引当金	△54	△55			
資産の部合計	14,492,840	13,240,715			
負債の部					
預金	11,256,986	10,562,231			
譲渡性預金	121,514	108,830			
コールマネー及び売渡手形	168,605	120,896			
売現先勘定	234,217	245,278			
債券貸借取引受入担保金	185,426	146,930			
特定取引負債	2,814	3,948			
借入金	1,016,327	682,280			
外国為替	397	545			
社債	34,023	32,481			
新株予約権付社債	33,585	31,743			
信託勘定借	202	208			
その他負債	138,551	103,845			
退職給付に係る負債	3,286	19,376			
役員退職慰労引当金	324	289			
睡眠預金払戻損失引当金	1,012	1,080			
偶発損失引当金	1,318	1,214			
ポイント引当金	549	606			
特別法上の引当金	11	11			
繰延税金負債	83,973	70,966			4-b
支払承諾	81,817	45,871			
負債の部合計	13,364,945	12,178,635			
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	761,981	730,187		C	1-c
自己株式	△29,030	△20,371		D	1-d
株主資本合計	878,681	855,546			
その他有価証券評価差額金	242,784	207,689			
繰延ヘッジ損益	499	△139			5
為替換算調整勘定	1,337	△3,002			
退職給付に係る調整累計額	2,816	300			
その他の包括利益累計額合計	247,437	204,847		F	
新株予約権	318	330		E	
非支配株主持分	1,458	1,355			7
純資産の部合計	1,127,895	1,062,080			
負債及び純資産の部合計	14,492,840	13,240,715			

(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	2021年度中間期末	2020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	761,981	730,187		1-c
自己株式	△29,030	△20,371		1-d
株主資本合計	878,681	855,546		

(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	2021年度中間期末	2020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	878,681	855,546	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	761,981	730,187		2
うち、自己株式の額(△)	29,030	20,371		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	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	48,782	52,406		2

上記に係る税効果	14,566	15,648	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	2021年度中間期末	2020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	34,215	36,757	のれん、モーゲージ・サービシング・ライセンス以外(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・ライセンス	-	-		
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・ライセンスに係るものに限る。)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	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	14,049	9,476		3

上記に係る繰延税金負債	4,195	2,829	
-------------	-------	-------	--

(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	2021年度中間期末	2020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	9,854	6,646	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	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	3,146	3,150		4-a
繰延税金負債	83,973	70,966		4-b

その他の無形固定資産の税効果勘案分	14,566	15,648	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	4,195	2,829	

(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	2021年度中間期末	2020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	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	499	△139		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	2021年度中間期末	2020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	△419	△139	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	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
有価証券	2,148,344	1,750,056		6-a
貸出金	9,301,158	9,189,542	劣後ローン等を含む	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	2021年度中間期末	2020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	55	2		
普通株式等Tier1相当額	55	2		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	171,197	169,945		
普通株式等Tier1相当額	11,176	8,490		18
その他Tier1相当額	73	59		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	52,450	60,421		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	107,496	100,974		72
その他金融機関等(10%超出資)	23,268	22,943		
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	23,268	22,943		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	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
非支配株主持分	1,458	1,355		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	2021年度中間期末	2020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	349	329	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	82	77	算入可能額(調整後非支配株主持分) 勘案後	48-49

【単体】

(単位:百万円)

項目	イ 公表 貸借対照表		□ 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
	2021年度 中間期末	2020年度 中間期末			
	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				
資産の部					
現金預け金	2,295,199	1,747,366			
コールローン及び買入手形	166,635	137,987			
買入金銭債権	35,106	28,475			
特定取引資産	17,338	14,582			
金銭の信託	104,800	4,000			
有価証券	2,156,741	1,783,904			6-a
貸出金	9,343,389	9,217,053			6-b
外国為替	9,030	11,146			
その他資産	124,193	109,690			
有形固定資産	52,602	58,011			
無形固定資産	49,398	52,946			2
前払年金費用	10,572	9,500			3
支払承諾見返	104,974	87,653			
貸倒引当金	△47,150	△43,219			
投資損失引当金	△54	△55			
資産の部合計	14,422,778	13,219,043			
負債の部					
預金	11,308,412	10,639,574			
譲渡性預金	130,314	112,630			
コールマネー及び売渡手形	168,605	120,896			
売現先勘定	234,217	240,681			
債券貸借取引受入担保金	185,426	146,930			
特定取引負債	2,817	3,950			
借入金	986,356	641,761			
外国為替	402	549			
社債	34,023	32,481			
新株予約権付社債	33,585	31,743			
信託勘定借	202	208			
その他負債	97,330	69,948			
退職給付引当金	2,163	18,108			
役員退職慰労引当金	215	119			
睡眠預金払戻損失引当金	1,012	1,080			
偶発損失引当金	1,318	1,214			
ポイント引当金	490	541			
繰延税金負債	82,045	70,366			4
支払承諾	104,974	87,653			
負債の部合計	13,373,913	12,220,438			
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	689,329	666,168		C	1-c
自己株式	△29,030	△20,371		D	1-d
株主資本合計	806,029	791,527			
その他有価証券評価差額金	242,053	206,933			
繰延ヘッジ損益	463	△186			5
評価・換算差額等合計	242,517	206,746		F	
新株予約権	318	330		E	
純資産の部合計	1,048,865	998,604			
負債及び純資産の部合計	14,422,778	13,219,043			

(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	2021年度中間期末	2020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	689,329	666,168		1-c
自己株式	△29,030	△20,371		1-d
株主資本合計	806,029	791,527		

(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	2021年度中間期末	2020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	806,029	791,527	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	689,329	666,168		2
うち、自己株式の額(△)	29,030	20,371		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	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	49,398	52,946		2

上記に係る税効果	14,750	15,809	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	2021年度中間期末	2020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	34,647	37,136	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	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
前払年金費用	10,572	9,500		3

上記に係る繰延税金負債	3,156	2,836	
-------------	-------	-------	--

(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	2021年度中間期末	2020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	7,415	6,663	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	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	-	-		
繰延税金負債	82,045	70,366		4

その他の無形固定資産の税効果勘案分	14,750	15,809	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	3,156	2,836	

(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	2021年度中間期末	2020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	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	463	△186		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	2021年度中間期末	2020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	△455	△186	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	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
有価証券	2,156,741	1,783,904		6-a
貸出金	9,343,389	9,217,053	劣後ローン等を含む	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	2021年度中間期末	2020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	55	2		
普通株式等Tier1相当額	55	2		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	171,145	169,901		
普通株式等Tier1相当額	12,529	9,281		18
その他Tier1相当額	87	69		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	58,924	66,222		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	99,603	94,327		72
その他金融機関等(10%超出資)	12,599	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	12,599	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	2021年度中間期末	2020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)	333,957	137,363
マンドート方式(自己資本比率告示第百六十七条第七項)	17,345	8,790
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)	1,586	—
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	352,890	146,153

(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とみなして信用リスク・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疎明できる場合に、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					
国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		イ	ロ	ハ	ニ
		2021年度中間期末	2020年度中間期末	2021年度中間期末	2020年度中間期末
1	信用リスク	4,541,361	4,505,352	383,890	380,850
2	うち、標準的手法適用分	116,203	112,479	9,296	8,998
3	うち、内部格付手法適用分	4,287,821	4,254,597	363,607	360,789
	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	137,336	138,274	10,986	11,061
4	カウンターパーティ信用リスク	117,373	113,601	9,560	9,238
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	33,771	30,438	2,863	2,581
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	81,764	82,236	6,541	6,578
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	131	57	10	4
	その他	1,706	868	144	73
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	128,463	151,881	10,893	12,879
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)	535,921	324,641	42,873	25,971
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)	82,929	51,474	6,634	4,117
	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%)	3,967	—	336	—
	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	37,807	30,200	3,024	2,416
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	37,807	30,200	3,024	2,416
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	19,573	17,324	1,565	1,385
17	うち、標準的方式適用分	19,573	17,324	1,565	1,385
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	302,114	303,686	24,169	24,294
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	302,114	303,686	24,169	24,294
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 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	58,171	57,358	4,932	4,863
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計	5,827,684	5,555,520	487,881	466,018

【単体】

(単位:百万円)

OV1:リスク・アセットの概要					
国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		イ	ロ	ハ	ニ
		2021年度中間期末	2020年度中間期末	2021年度中間期末	2020年度中間期末
1	信用リスク	4,538,957	4,527,442	384,261	383,287
2	うち、標準的手法適用分	197	162	15	12
3	うち、内部格付手法適用分	4,405,241	4,394,082	373,564	372,618
	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	133,518	133,197	10,681	10,655
4	カウンターパーティ信用リスク	117,400	113,611	9,562	9,239
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	33,792	30,446	2,865	2,581
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	81,770	82,238	6,541	6,579
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	131	57	10	4
	その他	1,706	868	144	73
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	330,382	436,477	28,016	37,013
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)	544,895	334,966	43,591	26,797
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)	82,929	51,474	6,634	4,117
	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%)	3,967	—	336	—
	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	37,807	30,200	3,024	2,416
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	37,807	30,200	3,024	2,416
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	18,627	17,920	1,490	1,433
17	うち、標準的方式適用分	18,627	17,920	1,490	1,433
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	259,133	261,426	20,730	20,914
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	259,133	261,426	20,730	20,914
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 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	31,499	40,916	2,671	3,469
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計	5,965,601	5,814,437	500,319	488,688

(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

2021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	109,250	9,124,163	53,031	9,180,382
2	有価証券(うち負債性のもの)	—	1,357,937	—	1,357,937
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	40	2,464,894	94	2,464,840
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	109,291	12,946,995	53,126	13,003,160
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	2	81,815	103	81,714
6	コミットメント等	23	299,587	—	299,611
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	25	381,403	103	381,325
合計					
8	合計(4+7)	109,316	13,328,399	53,229	13,384,486

(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。

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。

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

2021年度中間期末

(単位:百万円)

項番		額
1	2020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	107,789
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	20,149
4	2021年度中間期中の要因別の変動額	5,114
5		非デフォルト状態へ復帰した額
		償却された額
		その他の変動額
6	2021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)	△13,299
		109,291

(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。

2020年度中間期末

(単位:百万円)

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	6,572
5		非デフォルト状態へ復帰した額
		償却された額
		その他の変動額
6	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)	△8,896
		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。

③信用リスク削減手法

2021年度中間期末

(単位:百万円)

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	4,632,708	4,547,674	3,930,395	617,278	—
2	有価証券(負債性のもの)	1,357,937	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	2,464,815	24	24	—	—
4	合計(1+2+3)	8,455,461	4,547,699	3,930,420	617,278	—
5	うちデフォルトしたもの	17,882	65,885	26,121	39,763	—

(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。

2020年度中間期末

(単位:百万円)

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。

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

2021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	2,059,361	—	2,059,361	—	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	21,817	—	21,817	—	4,363	20.00
12	法人等向け	111,687	103	111,687	103	111,781	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。)	46	—	46	—	58	127.73
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	2,192,915	103	2,192,915	103	116,203	5.29

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

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

2021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	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)										
資産クラス		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	2,059,361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,059,361
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	-	-	21,817	-	-	-	-	-	-	-	21,817
12	法人等向け	-	-	4	-	13	-	111,773	-	-	-	111,791
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。)	-	-	-	-	10	-	-	35	-	-	46
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	2,059,364	-	21,822	-	23	-	111,773	35	-	-	2,193,019

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	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)										
資産クラス		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

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

2021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	ヲ
		オンバランスシート ス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	1,519,497	149,374	0.03	1,900,605	0.00	0.1	45.00	3.8	116,672	6.13	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	225	—	—	224	0.67	0.0	42.24	4.0	211	94.29	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	1,519,723	149,374	0.03	1,900,830	0.00	0.1	44.99	3.8	116,884	6.14	50	1
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	278,754	10,000	0.00	278,754	0.04	0.0	46.30	1.2	43,392	15.56	59	
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	13,387	5,023	75.82	11,284	1.01	0.0	43.59	1.2	8,380	74.27	49	
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	292,142	15,023	25.35	290,038	0.08	0.0	46.19	1.2	51,773	17.85	108	32
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,490,526	240,079	54.34	1,615,746	0.05	0.4	47.38	2.8	428,082	26.49	443	
2	0.15以上0.25未満	1,074,879	155,116	49.98	1,131,185	0.18	0.9	44.26	2.2	457,664	40.45	923	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	655,864	130,606	37.31	665,276	0.65	0.6	43.31	2.3	507,639	76.30	1,873	
5	0.75以上2.50未満	45,200	5,223	68.40	44,085	1.85	0.0	41.39	1.8	41,964	95.18	338	
6	2.50以上10.00未満	29,241	440	68.77	28,071	2.90	0.0	39.63	2.8	32,099	114.35	323	
7	10.00以上100.00未満	20,263	100	75.15	18,696	10.61	0.0	42.66	2.1	34,562	184.85	846	
8	100.00(デフォルト)	6,398	23	75.00	6,378	100.00	0.0	44.52	1.0	—	—	2,840	
9	小計	3,322,373	531,591	49.04	3,509,440	0.49	2.2	45.43	2.5	1,502,012	42.79	7,589	9,878
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	10,984	—	—	8,578	0.03	0.0	43.39	3.3	1,461	17.03	1	
2	0.15以上0.25未満	560,610	13,862	60.83	490,061	0.18	3.4	39.97	3.4	179,274	36.58	361	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	1,038,789	33,494	18.36	968,865	0.66	5.7	39.75	4.2	691,668	71.38	2,577	
5	0.75以上2.50未満	156,830	4,398	59.78	127,730	1.85	0.9	39.61	3.5	113,461	88.82	938	
6	2.50以上10.00未満	155,635	1,505	42.44	117,121	2.90	0.9	40.48	3.0	115,542	98.65	1,378	
7	10.00以上100.00未満	266,330	1,435	16.33	163,987	10.61	1.7	41.36	2.9	243,086	148.23	7,198	
8	100.00(デフォルト)	69,156	134	1.49	40,608	100.00	0.4	40.99	1.0	—	—	16,646	
9	小計	2,258,337	54,829	32.99	1,916,951	3.71	13.3	40.02	3.7	1,344,495	70.13	29,101	29,901
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	366,552	—	—	366,552	0.05	0.0	90.00	5.0	382,069	104.23	—	
2	0.15以上0.25未満	49,539	—	—	49,539	0.18	0.0	90.00	5.0	65,465	132.14	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	8,203	—	—	8,203	0.62	0.0	90.00	5.0	18,258	222.56	—	
5	0.75以上2.50未満	298	—	—	298	1.76	0.0	90.00	5.0	902	302.11	—	
6	2.50以上10.00未満	9,504	—	—	9,504	2.90	0.0	90.00	5.0	33,206	349.38	—	
7	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	10.61	0.0	90.00	5.0	2	463.43	—	
8	100.00(デフォルト)	0	—	—	0	100.00	0.0	90.00	5.0	9	1,124.99	—	
9	小計	434,099	—	—	434,099	0.14	0.2	90.00	5.0	499,914	115.16	—	

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オンバランスシート エクスポージャーの額	ロ 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	ハ 平均 CCF	ニ CCF-信用リスク削 減手法適用後EAD	ホ 平均 PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均 LGD	チ 平均残 存期間	リ 信用リスク アセットの額	ヌ リスクウェイトの 加重平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 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	58,650	—	—	61,585	0.05	0.0	55.93	2.7	18,235	29.61	19	
2	0.15以上0.25未満	36,411	—	—	36,411	0.18	0.0	45.00	2.1	14,229	39.08	30	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	21,787	509	75.00	20,533	0.66	0.0	45.00	2.4	16,530	80.50	61	
5	0.75以上2.50未満	4,516	—	—	4,228	1.74	0.0	45.00	2.4	4,785	113.16	33	
6	2.50以上10.00未満	1,438	—	—	427	2.90	0.0	45.00	1.9	516	120.83	5	
7	10.00以上100.00未満	567	—	—	567	10.61	0.0	45.00	2.4	1,120	197.27	27	
8	100.00(デフォルト)	75	—	—	75	100.00	0.0	45.00	1.0	—	—	33	
9	小計	123,447	509	75.00	123,829	0.37	0.0	50.43	2.5	55,418	44.75	211	185
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	3,518	—	—	3,518	0.22	0.1	73.57	—	1,141	32.44	5	
3	0.25以上0.50未満	1,859	—	—	1,859	0.25	0.0	73.57	—	662	35.64	3	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	126	—	—	126	1.00	0.0	73.57	—	117	92.60	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	16	—	—	16	39.75	0.0	73.57	—	68	411.76	4	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	5,522	—	—	5,522	0.37	0.2	73.57	—	1,990	36.05	15	2
購入債権(希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	6,390	—	—	6,390	0.02	0.0	100.00	1.0	993	15.53	1	
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	1,497	—	—	1,497	0.61	0.0	100.00	1.0	1,940	129.62	9	
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	7,887	—	—	7,887	0.13	0.0	100.00	1.0	2,933	37.19	10	—
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	44,581	—	—	44,581	0.02	0.0	45.00	2.8	8,172	18.33	4	
2	0.15以上0.25未満	1,048	—	—	1,048	0.18	0.0	45.00	1.0	298	28.47	0	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	1,550	—	—	1,550	0.61	0.0	45.00	1.0	904	58.33	4	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	390	—	—	390	2.90	0.0	45.00	1.0	399	102.32	5	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	47,570	—	—	47,570	0.06	0.0	45.00	2.7	9,773	20.54	14	—
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	47,081	465,323	17.15	126,901	0.78	847.6	79.27	—	31,900	25.13	792	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	12,756	9,161	40.16	16,436	15.88	30.5	43.00	—	16,680	101.48	1,133	
8	100.00(デフォルト)	1,699	606	19.05	1,815	100.00	1.5	76.61	—	—	—	1,390	
9	小計	61,537	475,091	17.59	145,152	3.73	879.8	75.12	—	48,581	33.46	3,315	1,788
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	1,081,661	—	—	1,081,661	0.14	39.6	25.78	—	89,064	8.23	411	
2	0.15以上0.25未満	694,596	—	—	694,596	0.18	38.0	25.78	—	68,537	9.86	336	
3	0.25以上0.50未満	187,821	—	—	187,821	0.41	16.4	25.78	—	33,322	17.74	203	
4	0.50以上0.75未満	157,241	—	—	157,241	0.62	17.8	22.78	—	32,636	20.75	223	
5	0.75以上2.50未満	262,848	—	—	262,848	1.05	19.7	20.99	—	71,592	27.23	585	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	2,985	—	—	2,985	39.75	0.1	23.30	—	3,895	130.45	276	
8	100.00(デフォルト)	15,261	—	—	15,261	100.00	0.9	22.25	—	5,171	33.88	2,982	
9	小計	2,402,415	—	—	2,402,415	0.99	132.8	25.03	—	304,221	12.66	5,018	5,694

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オンバランスシート エクスポージャーの額	ロ 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	ハ 平均 CCF	ニ CCF-信用リスク削 減手法適用後EAD	ホ 平均 PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均 LGD	チ 平均残 存期間	リ 信用リスク アセットの額	ヌ リスクウエイトの 加重平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 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	36,522	—	—	36,522	0.37	30.0	100.00	—	22,153	60.65	136	—
4	0.50以上0.75未満	5,997	427	5.29	6,019	0.61	0.6	62.70	—	3,028	50.30	23	—
5	0.75以上2.50未満	4,685	225	5.21	4,697	1.88	3.0	70.73	—	4,066	86.57	60	—
6	2.50以上10.00未満	6,713	—	—	6,713	6.00	9.1	73.34	—	7,411	110.39	295	—
7	10.00以上100.00未満	71	—	—	71	42.30	0.0	87.85	—	165	233.28	26	—
8	100.00(デフォルト)	329	22	3.33	330	100.00	0.1	80.69	—	449	136.10	230	—
9	小計	54,319	675	5.20	54,354	1.88	43.2	89.91	—	37,274	68.57	772	724
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	335,164	—	—	335,164	0.30	7.7	10.98	—	19,663	5.86	112	—
4	0.50以上0.75未満	131,275	6,057	5.63	131,616	0.56	8.2	25.14	—	25,547	19.41	188	—
5	0.75以上2.50未満	32,009	2,240	0.00	32,009	0.93	3.5	8.38	—	2,644	8.26	24	—
6	2.50以上10.00未満	79,633	5,266	1.27	79,701	4.56	6.6	20.59	—	24,016	30.13	748	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	14,631	21	0.00	14,631	100.00	0.8	17.95	—	2,834	19.37	2,399	—
9	小計	592,715	13,585	3.00	593,123	3.42	27.0	15.44	—	74,705	12.59	3,473	2,882
合計(全てのポートフォリオ)		11,122,092	1,240,681	29.59	11,431,217	1.23	1,099.2	41.01	3.2	4,049,978	35.42	49,683	51,091

(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。

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	ヲ
		オンバランスシート・グロス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 オンバランスシート エクスポージャーの額	ロ 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	ハ 平均 CCF	ニ CCF-信用リスク削 減手法適用後EAD	ホ 平均 PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均 LGD	チ 平均残 存期間	リ 信用リスク アセットの額	ヌ リスクウェイトの 加重平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 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	
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	
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	
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	

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オンバランスシート エクスポージャーの額	ロ 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	ハ 平均 CCF	ニ CCF-信用リスク削 減手法適用後EAD	ホ 平均 PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均 LGD	チ 平均残 存期間	リ 信用リスク アセットの額	ヌ リスクウェイトの 加重平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 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) ヘ欄「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

2021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。

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。

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)

2021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)											
ポ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	8,133	167	50%	8	—	—	8,133	8,141	4,070	—
	2.5年以上	96,794	27,286	70%	65,341	3,157	—	42,540	111,039	77,727	444
良(Good)	2.5年未満	20,941	11,033	70%	11,896	1,472	—	10,215	23,584	16,508	94
	2.5年以上	82,661	94,348	90%	44,978	2,282	—	52,719	99,980	89,982	799
可(Satisfactory)		27,139	—	115%	—	4,141	—	22,997	27,139	31,210	759
弱い(Weak)		4,942	—	250%	4,942	—	—	—	4,942	12,356	395
デフォルト(Default)		0	—	—	1,687	—	—	—	1,687	—	843
合計		240,614	132,836	—	128,854	11,054	—	136,606	276,515	231,857	3,337
ポ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				
優(Strong)	2.5年未満	3,388	—	70%	3,388	2,371	13				
	2.5年以上	—	—	95%	—	—	—				
良(Good)	2.5年未満	1,800	—	95%	1,800	1,710	7				
	2.5年以上	1,586	—	120%	1,586	1,903	6				
可(Satisfactory)		—	—	140%	—	—	—				
弱い(Weak)		—	—	250%	—	—	—				
デフォルト(Default)		—	—	—	—	—	—				
合計		6,774	—	—	6,774	5,984	27				
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	17,654	—	300%	17,654	52,964	—					
簡易手法—非上場株式	18,867	—	400%	18,867	75,470	—					
内部モデル手法	—	—	—	—	—	—					
合計	36,522	—	—	36,522	128,434	—					
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	—					

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)											
ポ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
ポ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	—					

(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

2021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	33,227	56,826			90,053	33,771
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					435,949	1,706
5	エクスポージャー変動推計モデル					-	-
6	合計						35,477

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

② CVAリスクに対する資本賦課

2021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	98,193	81,764
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	98,193	81,764

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

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

2021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	514,263	0.05	0.0	8.33	0.6	29,463	5.72
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	514,263	0.05	0.0	8.33	0.6	29,463	5.72
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	3,390	0.07	0.0	44.99	3.7	1,120	33.04
2	0.15以上0.25未満	4,244	0.18	0.0	42.49	3.6	2,082	49.06
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	1,828	0.63	0.0	36.19	4.3	1,476	80.71
5	0.75以上2.50未満	45	1.85	0.0	38.84	3.9	51	111.74
6	2.50以上10.00未満	118	2.90	0.0	44.85	4.9	186	157.20
7	10.00以上100.00未満	20	10.61	0.0	45.00	1.2	37	182.57
8	100.00(デフォルト)	12	100.00	0.0	45.00	5.0	—	—
9	小計	9,660	0.42	0.1	42.20	3.8	4,953	51.27
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	1	0.03	0.0	45.00	2.4	0	12.62
2	0.15以上0.25未満	1,089	0.18	0.1	41.02	3.4	428	39.34
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	478	0.65	0.1	34.96	3.5	270	56.56
5	0.75以上2.50未満	76	1.85	0.0	39.29	3.2	74	97.13
6	2.50以上10.00未満	121	2.90	0.0	44.31	2.1	122	100.56
7	10.00以上100.00未満	92	10.61	0.0	43.83	2.6	150	163.49
8	100.00(デフォルト)	2	100.00	0.0	45.00	2.9	—	—
9	小計	1,862	1.20	0.4	39.75	3.3	1,046	56.20
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	20	0.57	0.0	49.99	—	8	38.81
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	7	4.56	0.0	49.99	—	5	73.14
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	0	100.00	0.0	49.99	—	0	76.12
9	小計	28	2.39	0.0	49.99	—	13	48.27
合計(全てのポートフォリオ)		525,815	0.07	0.7	9.06	0.6	35,477	6.74

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	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		EAD(信用リスク削減効果勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット		
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	

⑤担保の内訳

2021年度中間期末

(単位:百万円)

CCR5:担保の内訳							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		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
		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)	—	10,568	4,003	4,104	—	—
2	現金(外国通貨)	—	—	—	—	419,019	335
3	国内ノンプリン債	—	—	2,311	—	—	—
4	その他ノンプリン債	—	—	—	—	—	—
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	289	—	—	—	—
8	その他担保	—	1,313	—	—	—	—
9	合計	—	12,171	6,314	4,104	419,019	335

(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。

2020年度中間期末

(単位:百万円)

CCR5:担保の内訳							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		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
		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。

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					
項番		2021年度中間期末		2020年度中間期末	
		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)	—	34	—	43
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

2021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)		131
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。)	6,564	131
3	(i) 派生商品取引(上場以外)	6,564	131
4	(ii) 派生商品取引(上場)	-	-
5	(iii) レボ形式の取引	-	-
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	1,581	-
8	分別管理されていない当初証拠金	-	-
9	事前拠出された清算基金	729	0
10	未拠出の清算基金	-	-
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) レボ形式の取引	-	-
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	事前拠出された清算基金	-	-
20	未拠出の清算基金	-	-

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) レボ形式の取引	-	-
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	事前拠出された清算基金	731	0
10	未拠出の清算基金	-	-
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) レボ形式の取引	-	-
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	事前拠出された清算基金	-	-
20	未拠出の清算基金	-	-

(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。)

2021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	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		
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		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)	-	-	-	-	-	-	73,490	-	73,490
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	47,945	-	47,945
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	-	-	-	-	-	-	25,545	-	25,545
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール(合計)	-	-	-	-	-	-	67,247	-	67,247
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	65,133	-	65,133
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	-	-	-	-	-	-	516	-	516
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	1,596	-	1,596
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	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		
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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。)

2021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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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)

2021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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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				
	裏付となるリーデル	けるホールセール						シニア	非シニア		裏付となるリーデル	けるホールセール				
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)

2021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	138,624	138,624	138,624	73,490	65,133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	516	516	516	-	516	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1,596	1,596	1,596	-	1,596	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	140,737	140,737	140,737	73,490	67,247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	37,807	37,807	37,807	14,179	23,628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	3,024	3,024	3,024	1,134	1,890	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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)	
		2021年度中間期末	2020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	18,620	16,296
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	953	1,028
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	19,573	17,324

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		ハ		ニ	
		ΔEVE		ΔNII					
		2021年度中間期末	2020年度中間期末	2021年度中間期末	2020年度中間期末				
1	上方パラレルシフト	47,583	35,187	4,755	4,545				
2	下方パラレルシフト	34,476	11,507	9	38				
3	スティープ化	15,931	19,746						
4	フラット化	3,956	6,735						
5	短期金利上昇	23,723	20,333						
6	短期金利低下	29,796	22,783						
7	最大値	47,583	35,187	4,755	4,545				
		ホ		ヘ					
8	Tier1資本の額	1,012,714		942,096					

【単体】

(単位:百万円)

項番	IRRBB:銀行勘定の金利リスク	イ		ロ		ハ		ニ	
		ΔEVE		ΔNII					
		2021年度中間期末	2020年度中間期末	2021年度中間期末	2020年度中間期末				
1	上方パラレルシフト	45,955	33,400	4,629	4,146				
2	下方パラレルシフト	34,393	11,478	9	38				
3	スティープ化	16,030	19,968						
4	フラット化	3,567	6,298						
5	短期金利上昇	22,644	19,064						
6	短期金利低下	29,763	22,775						
7	最大値	45,955	33,400	4,629	4,146				
		ホ		ヘ					
8	Tier1資本の額	924,865		868,029					

(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

2021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	ハ	ニ
	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	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	5,055		
ルクセンブルク	0.50	7,844		
小計		12,900		
合計		5,411,743	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クについては、記帳地を用いております。

(注2) 国別の投融資限度額を設定する際に、各金融当局が定める比率を評価項目の1つとして使用し、管理しております。なお、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。

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	ハ	ニ
	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	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クについては、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、パーゼル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)、適格リボルビ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いたします。
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出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×PD×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	2021年度 中間期末	2020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	12,319,429	11,633,139
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	14,492,840	13,240,715
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(△)	2,173,410	1,607,576
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額(△)	56,084	53,351
3		オン・バランス資産の額 (イ)	12,263,345	11,579,787
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	37,575	38,159
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	68,295	66,260
		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	8,107	938
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し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)	116,978	108,357
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	17,265	9,011
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)	17,265	9,011
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	1,292,239	1,214,542
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(△)	1,021,777	985,791
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	270,461	228,751
連結レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	1,012,714	942,096
21	8	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	12,668,051	11,925,908
22		連結レバレッジ比率 ((ホ)/(ヘ))	7.99%	7.89%
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)	12,668,051	11,925,908
		日本銀行に対する預け金の額 (ヘ')	2,059,361	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')	14,727,413	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'))	6.87%	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

該当ありません。

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	2021年度 中間期末	2020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	12,226,193	11,569,681
1a	1	貸借対照表における総資産の額	14,422,778	13,219,043
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(△)	2,196,584	1,649,361
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額(△)	58,834	58,536
3		オン・バランス資産の額 (イ)	12,167,359	11,511,145
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	37,589	38,159
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	68,304	66,268
		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	8,107	938
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)	117,002	108,366
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	17,265	9,011
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)	17,265	9,011
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	1,343,361	1,284,088
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(△)	1,042,763	1,006,793
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	300,598	277,295
単体レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	924,865	868,029
21	8	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	12,602,225	11,905,818
22		単体レバレッジ比率 ((ホ)/(ヘ))	7.33%	7.29%
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)	12,602,225	11,905,818
		日本銀行に対する預け金の額	2,059,361	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')	14,661,587	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'))	6.30%	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。