

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	43
II 定性的な開示事項	
一. 連結の範囲に関する事項	47
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	48
III 定量的な開示事項	
一. 連結の範囲に関する事項	54
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	54
三. 別紙様式による開示事項	55
〈用語解説〉	82
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	83
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	83
三. 単体レバレッジ比率の構成に関する事項	84
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	84

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	85
二. 流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	86
三. 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	86
四. その他流動性カバレッジ比率に関する事項	86
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	87
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	89
三. その他安定調達比率に関する事項	89

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
		2022年度中間期末	2021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	843,697	871,629	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	145,732	145,729	A+B
2	うち、利益剰余金の額	789,628	761,981	C
1c	うち、自己株式の額(△)	28,987	29,030	D
26	うち、社外流出予定額(△)	62,675	7,051	
	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	272	318	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	202,246	247,437	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)	1,046,216	1,119,385	
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	30,637	34,215	
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	30,637	34,215	
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	1,389	△419	
12	適格引当金不足額	—	708	
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	10,503	9,854	
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	12	55	
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	16,988	11,176	
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	108,977	51,080	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 (ロ)	168,509	106,671	
普通株式等Tier1 資本				
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	877,707	1,012,714	
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	378	349	
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)	378	349	
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	84	73	
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	109,271	51,355	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	109,356	51,429	
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)	877,707	1,012,714	

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2022年度中間期末	2021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	89	82	
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	2,329	1,012	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	1,008	1,012	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	1,321	—	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	2,418	1,094	
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	111,690	52,450	
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)	111,690	52,450	
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)	877,707	1,012,714	
リスク・アセット				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	6,155,780	6,098,518	
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))	14.25%	16.60%	
62	連結Tier1 比率((ト)/(ヲ))	14.25%	16.60%	
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	14.25%	16.60%	
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	6.25%	8.60%	
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	100,367	107,496	
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	27,293	23,268	
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	2	—	
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	1,008	1,012	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	2,525	2,426	
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。)	1,321	—	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	34,897	34,660	
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	
		2022年度中間期末	2021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	766,757	798,977		
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	145,732	145,729	A+B	
2	うち、利益剰余金の額	712,688	689,329	C	
1c	うち、自己株式の額(△)	28,987	29,030	D	
26	うち、社外流出予定額(△)	62,675	7,051		
	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	272	318	E	
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	198,266	242,517	F	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額 (イ)	965,296	1,041,813		
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	31,084	34,647		
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	31,084	34,647		
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	1,354	△455		
12	適格引当金不足額	2,015	4,098		
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	8,434	7,415		
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	12	55		
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	18,018	12,529		
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	118,445	58,656		
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 (ロ)	179,367	116,947		
普通株式等Tier1 資本					
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	785,929	924,865		
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	96	87		
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	118,349	58,568		
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	118,445	58,656		
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)	785,929	924,865		

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2022年度中間期末	2021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	374	355	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	374	355	
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)	374	355	
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	118,723	58,924	
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)	118,723	58,924	
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)	785,929	924,865	
リスク・アセット				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	6,124,911	6,253,996	
自己資本比率				
61	普通株式等Tier1 比率((ハ)/(ヲ))	12.83%	14.78%	
62	Tier1 比率((ト)/(ヲ))	12.83%	14.78%	
63	総自己資本比率((ル)/(ヲ))	12.83%	14.78%	
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	92,237	99,603	
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	13,799	12,599	
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	374	355	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	983	928	
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	34,976	35,857	
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

	2022年度中間期末	2021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

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
	2022年度 中間期末	2021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	1,128,754	2,320,927			
コールローン及び買入手形	81,980	166,635			
買入金銭債権	43,385	35,106			
特定取引資産	11,627	18,559			
金銭の信託	104,800	104,800			
有価証券	2,643,357	2,148,344			6-a
貸出金	9,832,716	9,301,158			6-b
外国為替	7,949	9,488			
リース債権及びリース投資資産	82,547	81,992			
その他資産	232,054	154,484			
有形固定資産	53,749	56,497			
無形固定資産	43,680	48,782			2
退職給付に係る資産	14,974	14,049			3
繰延税金資産	3,156	3,146			4-a
支払承諾見返	109,859	81,817			
貸倒引当金	△55,572	△52,897			
投資損失引当金	△49	△54			
資産の部合計	14,338,972	14,492,840			
負債の部					
預金	11,409,677	11,256,986			
譲渡性預金	63,912	121,514			
コールマネー及び売渡手形	59,010	168,605			
売現先勘定	300,015	234,217			
債券貸借取引受入担保金	20,419	185,426			
特定取引負債	6,914	2,814			
借入金	914,377	1,016,327			
外国為替	1,774	397			
社債	43,521	34,023			
新株予約権付社債	43,443	33,585			
信託勘定借	160	202			
その他負債	183,835	138,551			
退職給付に係る負債	3,731	3,286			
役員退職慰労引当金	318	324			
睡眠預金払戻損失引当金	626	1,012			
偶発損失引当金	1,279	1,318			
ポイント引当金	471	549			
特別法上の引当金	11	11			
繰延税金負債	65,315	83,973			4-b
支払承諾	109,859	81,817			
負債の部合計	13,228,674	13,364,945			
純資産の部					
資本金	90,845	90,845		A	1-a
資本剰余金	54,886	54,884		B	1-b
利益剰余金	789,628	761,981		C	1-c
自己株式	△28,987	△29,030		D	1-d
株主資本合計	906,373	878,681			
その他有価証券評価差額金	191,261	242,784			
繰延ヘッジ損益	4,407	499			5
為替換算調整勘定	4,263	1,337			
退職給付に係る調整累計額	2,313	2,816			
その他の包括利益累計額合計	202,246	247,437		F	
新株予約権	272	318		E	
非支配株主持分	1,405	1,458			7
純資産の部合計	1,110,298	1,127,895			
負債及び純資産の部合計	14,338,972	14,492,840			

(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	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考
資本金	90,845	90,845	
資本剰余金	54,886	54,884	
利益剰余金	789,628	761,981	
自己株式	△28,987	△29,030	
株主資本合計	906,373	878,681	

参照番号
1-a
1-b
1-c
1-d

(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	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考
普通株式等Tier1資本に係る額	906,373	878,681	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	145,732	145,729	
うち、利益剰余金の額	789,628	761,981	
うち、自己株式の額(△)	28,987	29,030	
うち、上記以外に該当するものの額	-	-	

国際株式の該当番号
1a
2
1c

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	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考
無形固定資産	43,680	48,782	

参照番号
2

上記に係る税効果	13,043	14,566	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	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考
無形固定資産 のれんに係るもの	-	-	
無形固定資産 その他の無形固定資産	30,637	34,215	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
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	-	-	
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-	
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	-	-	

国際株式の該当番号
8
9
20
24
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	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考
退職給付に係る資産	14,974	14,049	

参照番号
3

上記に係る繰延税金負債	4,471	4,195	
-------------	-------	-------	--

(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	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考
退職給付に係る資産の額	10,503	9,854	繰延税金負債控除後

国際株式の該当番号
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	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考
繰延税金資産	3,156	3,146	
繰延税金負債	65,315	83,973	

参照番号
4-a
4-b

その他の無形固定資産の税効果勘案分	13,043	14,566	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	4,471	4,195	

(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	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考
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
一時差異に係る繰延税金資産	2	-	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	-	-	
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-	
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	2	-	

国際株式の該当番号
10
21
25
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	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	4,407	499		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	2022年度中間期末	2021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	1,389	△419	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	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
有価証券	2,643,357	2,148,344		6-a
貸出金	9,832,716	9,301,158	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	2022年度中間期末	2021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	12	55		
普通株式等Tier1相当額	12	55		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	229,130	171,197		
普通株式等Tier1相当額	16,988	11,176		18
その他Tier1相当額	84	73		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	111,690	52,450		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	100,367	107,496		72
その他金融機関等(10%超出資)	27,293	23,268		
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	27,293	23,268		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	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
非支配株主持分	1,405	1,458		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	2022年度中間期末	2021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	378	349	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	89	82	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
	2022年度 中間期末	2021年度 中間期末			
	資産の部				
現金預け金	1,107,477	2,295,199			
コールローン及び買入手形	81,980	166,635			
買入金銭債権	43,385	35,106			
特定取引資産	11,163	17,338			
金銭の信託	104,800	104,800			
有価証券	2,591,136	2,156,741			6-a
貸出金	9,867,346	9,343,389			6-b
外国為替	7,866	9,030			
その他資産	198,147	124,193			
有形固定資産	50,091	52,602			
無形固定資産	44,317	49,398			2
前払年金費用	12,025	10,572			3
支払承諾見返	153,800	104,974			
貸倒引当金	△49,888	△47,150			
投資損失引当金	△49	△54			
資産の部合計	14,223,601	14,422,778			
負債の部					
預金	11,404,453	11,308,412			
譲渡性預金	72,312	130,314			
コールマネー及び売渡手形	59,010	168,605			
売現先勘定	296,606	234,217			
債券貸借取引受入担保金	20,419	185,426			
特定取引負債	6,916	2,817			
借入金	880,319	986,356			
外国為替	1,784	402			
社債	43,521	34,023			
新株予約権付社債	43,443	33,585			
信託勘定借	160	202			
その他負債	144,518	97,330			
退職給付引当金	2,294	2,163			
役員退職慰労引当金	226	215			
睡眠預金払戻損失引当金	626	1,012			
偶発損失引当金	1,279	1,318			
ポイント引当金	417	490			
繰延税金負債	63,518	82,045			4
支払承諾	153,800	104,974			
負債の部合計	13,195,628	13,373,913			
純資産の部					
資本金	90,845	90,845		A	1-a
資本剰余金	54,886	54,884		B	1-b
利益剰余金	712,688	689,329		C	1-c
自己株式	△28,987	△29,030		D	1-d
株主資本合計	829,433	806,029			
その他有価証券評価差額金	193,893	242,053			
繰延ヘッジ損益	4,373	463			5
評価・換算差額等合計	198,266	242,517		F	
新株予約権	272	318		E	
純資産の部合計	1,027,972	1,048,865			
負債及び純資産の部合計	14,223,601	14,422,778			

(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	2022年度中間期末	2021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	54,886	54,884		1-b
利益剰余金	712,688	689,329		1-c
自己株式	△28,987	△29,030		1-d
株主資本合計	829,433	806,029		

(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	2022年度中間期末	2021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	829,433	806,029	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	145,732	145,729		1a
うち、利益剰余金の額	712,688	689,329		2
うち、自己株式の額(△)	28,987	29,030		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	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	44,317	49,398		2

上記に係る税効果	13,233	14,750	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	2022年度中間期末	2021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	31,084	34,647	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	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
前払年金費用	12,025	10,572		3

上記に係る繰延税金負債	3,590	3,156	
-------------	-------	-------	--

(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	2022年度中間期末	2021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	8,434	7,415	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	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	-	-		
繰延税金負債	63,518	82,045		4

その他の無形固定資産の税効果勘案分	13,233	14,750	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	3,590	3,156	

(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	2022年度中間期末	2021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	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	4,373	463		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	2022年度中間期末	2021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	1,354	△455	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	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
有価証券	2,591,136	2,156,741		6-a
貸出金	9,867,346	9,343,389	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	2022年度中間期末	2021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	12	55		
普通株式等Tier1相当額	12	55		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	229,076	171,145		
普通株式等Tier1相当額	18,018	12,529		18
その他Tier1相当額	96	87		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	118,723	58,924		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	92,237	99,603		72
その他金融機関等(10%超出資)	13,799	12,599		
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	13,799	12,599		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	2022年度中間期末	2021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)	443,981	333,957
マンドート方式(自己資本比率告示第百六十七条第七項)	15,892	17,345
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	459,873	352,890

(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	
		2022年度中間期末	2021年度中間期末	2022年度中間期末	2021年度中間期末
		イ	ロ	ハ	ニ
1	信用リスク	4,489,199	4,541,361	379,380	383,890
2	うち、標準的手法適用分	120,243	116,203	9,619	9,296
3	うち、内部格付手法適用分	4,217,534	4,287,821	357,646	363,607
	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	151,420	137,336	12,113	10,986
4	カウンターパーティ信用リスク	145,648	117,373	11,858	9,560
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	42,968	33,771	3,643	2,863
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	102,479	81,764	8,198	6,541
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	88	131	7	10
	その他	111	1,706	9	144
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	89,451	128,463	7,585	10,893
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(リスク・スルー方式)	606,330	535,921	48,506	42,873
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)	77,380	82,929	6,190	6,634
	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	74,913	37,807	5,993	3,024
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	74,913	37,807	5,993	3,024
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	20,892	19,573	1,671	1,565
17	うち、標準的方式適用分	20,892	19,573	1,671	1,565
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	318,627	302,114	25,490	24,169
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	318,627	302,114	25,490	24,169
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	68,239	58,171	5,786	4,932
	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	5,890,682	5,827,684	492,462	487,881

【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
		2022年度中間期末	2021年度中間期末	2022年度中間期末	2021年度中間期末
1	信用リスク	4,485,647	4,538,957	379,671	384,261
2	うち、標準的手法適用分	138	197	11	15
3	うち、内部格付手法適用分	4,337,426	4,405,241	367,813	373,564
	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	148,083	133,518	11,846	10,681
4	カウンターパーティ信用リスク	145,649	117,400	11,858	9,562
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	42,969	33,792	3,643	2,865
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	102,479	81,770	8,198	6,541
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	88	131	7	10
	その他	111	1,706	9	144
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	118,141	330,382	10,018	28,016
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(ルックスルー方式)	613,447	544,895	49,075	43,591
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)	85,187	82,929	6,815	6,634
	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	74,913	37,807	5,993	3,024
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	74,913	37,807	5,993	3,024
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	20,693	18,627	1,655	1,490
17	うち、標準的方式適用分	20,693	18,627	1,655	1,490
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	274,742	259,133	21,979	20,730
20	うち、基礎的手法適用分	-	-	-	-
21	うち、粗利益配分手法適用分	274,742	259,133	21,979	20,730
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	34,499	31,499	2,925	2,671
	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	5,852,922	5,965,601	489,992	500,319

(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

2022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	110,529	9,623,315	55,487	9,678,356
2	有価証券(うち負債性のもの)	64	1,715,865	—	1,715,929
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	38	1,200,028	81	1,199,985
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	110,632	12,539,209	55,569	12,594,271
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	2	109,857	123	109,736
6	コミットメント等	371	296,683	—	297,054
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	373	406,541	123	406,790
合計					
8	合計(4+7)	111,005	12,945,750	55,693	13,001,062

(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。

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。

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

2022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	2021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	103,393
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	21,094
4	2022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		その他の変動額
6	2022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)	4,975
		253
		△8,626
6	2022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)	110,632

(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。

2021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	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	非デフォルト状態へ復帰した額
5		償却された額
6		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)	5,114
		233
		△13,299
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)	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。

③信用リスク削減手法

2022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	4,901,873	4,776,483	4,107,561	668,921	-
2	有価証券(負債性のもの)	1,715,929	-	-	-	-
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	1,199,945	40	40	-	-
4	合計(1+2+3)	7,817,748	4,776,523	4,107,601	668,921	-
5	うちデフォルトしたもの	15,058	66,971	24,870	42,101	-

(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。

2021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	4,632,708	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。

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

2022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		ホ	ヘ
		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	878,980	—	878,980	—	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	21,120	—	21,120	—	4,224	20.00
12	法人等向け	115,869	103	115,869	103	115,962	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。)	44	—	44	—	56	126.52
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	1,016,017	103	1,016,017	103	120,243	11.83

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		ホ	ヘ
		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

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

2022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	878,980	-	-	-	-	-	-	-	-	-	878,980
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	-	-	21,120	-	-	-	-	-	-	-	21,120
12	法人等向け	-	-	4	-	13	-	115,954	-	-	-	115,972
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	-	-	34	-	-	44
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	878,982	-	21,124	-	24	-	115,954	34	-	-	1,016,121

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

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

2022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 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	1,880,377	145,367	0.01	2,291,178	0.00	0.1	45.00	4.1	124,668	5.44	53	
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	207	—	—	207	0.65	0.0	42.23	3.8	189	91.38	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	1,880,585	145,367	0.01	2,291,385	0.00	0.1	44.99	4.1	124,857	5.44	53	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	280,590	10,000	0.00	281,590	0.05	0.0	46.06	1.2	51,997	18.46	70	
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	30,945	1,690	77.82	23,521	1.01	0.0	44.42	1.7	20,442	86.90	105	
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	311,535	11,690	11.25	305,111	0.12	0.0	45.93	1.3	72,439	23.74	176	45
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,644,315	276,681	59.20	1,824,084	0.05	0.4	47.39	2.7	460,744	25.25	493	
2	0.15以上0.25未満	1,092,475	180,507	50.23	1,134,915	0.17	1.0	43.95	2.2	444,694	39.18	887	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	618,545	103,849	32.96	618,295	0.62	0.6	43.40	2.3	462,033	74.72	1,684	
5	0.75以上2.50未満	28,336	324	53.71	27,542	1.78	0.0	41.30	2.1	26,912	97.71	203	
6	2.50以上10.00未満	19,647	2,010	53.78	19,483	2.82	0.0	41.07	2.6	22,715	116.58	226	
7	10.00以上100.00未満	11,467	55	54.80	9,802	10.38	0.0	40.30	1.4	16,153	164.77	410	
8	100.00(デフォルト)	7,799	435	78.67	8,117	100.00	0.0	44.61	1.0	—	—	3,621	
9	小計	3,422,587	563,863	51.49	3,642,243	0.47	2.3	45.53	2.5	1,433,253	39.35	7,526	11,267
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	5,300	—	—	4,528	0.04	0.0	42.60	2.7	670	14.81	0	
2	0.15以上0.25未満	657,658	14,272	62.79	563,300	0.17	3.8	40.06	3.5	205,106	36.41	401	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	1,059,587	34,592	17.86	988,581	0.64	5.7	39.61	4.2	693,132	70.11	2,523	
5	0.75以上2.50未満	137,902	2,187	45.31	104,681	1.78	0.9	39.80	3.4	92,221	88.09	743	
6	2.50以上10.00未満	124,951	1,006	28.85	95,334	2.82	0.7	40.55	3.0	93,380	97.94	1,092	
7	10.00以上100.00未満	257,887	1,195	19.80	154,370	10.38	1.6	41.72	2.8	227,735	147.52	6,688	
8	100.00(デフォルト)	65,283	49	4.03	38,438	100.00	0.4	41.47	1.0	—	—	15,941	
9	小計	2,308,571	53,303	31.25	1,949,236	3.40	13.3	40.01	3.7	1,312,247	67.32	27,390	31,357
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	361,322	—	—	361,322	0.06	0.0	90.00	5.0	373,221	103.29	—	
2	0.15以上0.25未満	40,933	—	—	40,933	0.17	0.0	90.00	5.0	53,189	129.94	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	7,293	—	—	7,293	0.60	0.0	90.00	5.0	15,983	219.15	—	
5	0.75以上2.50未満	3,902	—	—	3,902	1.77	0.0	90.00	5.0	11,943	306.01	—	
6	2.50以上10.00未満	342	—	—	342	2.82	0.0	90.00	5.0	984	287.33	—	
7	10.00以上100.00未満	28	—	—	28	10.38	0.0	90.00	5.0	132	460.70	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	413,823	—	—	413,823	0.10	0.2	90.00	5.0	455,453	110.06	—	

(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	58,818	—	—	62,010	0.05	0.0	55.76	2.6	18,887	30.45	21	
2	0.15以上0.25未満	44,157	400	75.00	44,457	0.17	0.0	45.00	1.7	15,234	34.26	35	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	30,590	2,734	75.00	30,474	0.63	0.0	45.00	3.7	28,351	93.03	86	
5	0.75以上2.50未満	2,537	71	75.00	2,591	1.56	0.0	45.00	2.7	3,042	117.43	18	
6	2.50以上10.00未満	1,423	—	—	398	2.82	0.0	45.00	1.0	429	107.64	5	
7	10.00以上100.00未満	624	—	—	624	10.38	0.0	45.00	1.9	1,146	183.55	29	
8	100.00(デフォルト)	75	—	—	75	100.00	0.0	45.00	1.0	—	—	33	
9	小計	138,227	3,205	75.00	140,631	0.35	0.0	49.74	2.5	67,091	47.70	229	
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	5,554	—	—	5,554	0.22	0.1	72.69	—	1,786	32.16	9	
3	0.25以上0.50未満	10,836	—	—	10,836	0.25	0.4	72.69	—	3,830	35.34	20	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	183	—	—	183	0.96	0.0	72.69	—	163	88.71	1	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	39	—	—	39	39.37	0.0	72.69	—	161	407.97	11	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	16,615	—	—	16,615	0.35	0.6	72.69	—	5,942	35.76	42	
購入債権(希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	4,764	—	—	4,764	0.02	0.0	100.00	1.0	701	14.73	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	2,039	—	—	2,039	0.59	0.0	100.00	1.0	2,601	127.52	12	
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	6,804	—	—	6,804	0.19	0.0	100.00	1.0	3,303	48.54	13	
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	42,971	—	—	42,971	0.02	0.0	45.00	2.7	7,747	18.03	4	
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	3,904	—	—	3,904	0.60	0.0	45.00	1.0	2,238	57.33	10	
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	46,876	—	—	46,876	0.07	0.0	45.00	2.5	9,986	21.30	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	44,624	451,418	16.72	120,105	0.74	822.9	78.88	—	28,942	24.09	707	
5	0.75以上2.50未満	1,592	17,230	16.77	4,482	1.68	32.0	78.88	—	2,001	44.64	59	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	13,174	10,191	35.20	16,761	14.33	33.1	43.81	—	16,463	98.21	1,060	
8	100.00(デフォルト)	1,597	588	17.56	1,700	100.00	1.4	77.04	—	—	—	1,310	
9	小計	60,989	479,429	17.11	143,051	3.54	889.5	74.74	—	47,407	33.14	3,137	
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	1,090,300	—	—	1,090,300	0.14	38.2	25.75	—	89,992	8.25	416	
2	0.15以上0.25未満	780,569	—	—	780,569	0.18	40.6	25.75	—	76,624	9.81	375	
3	0.25以上0.50未満	208,520	—	—	208,520	0.40	18.0	25.75	—	36,003	17.26	217	
4	0.50以上0.75未満	166,600	—	—	166,600	0.60	17.7	23.10	—	34,227	20.54	232	
5	0.75以上2.50未満	267,356	—	—	267,356	1.03	20.1	21.38	—	73,033	27.31	592	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	2,478	—	—	2,478	39.37	0.1	23.52	—	3,271	132.03	229	
8	100.00(デフォルト)	14,910	—	—	14,910	100.00	0.9	22.53	—	5,496	36.86	2,920	
9	小計	2,530,736	—	—	2,530,736	0.93	135.9	25.09	—	318,651	12.59	4,983	

(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	38,865	-	-	38,865	0.37	31.0	100.00	-	23,757	61.12	147	-
4	0.50以上0.75未満	6,017	430	14.29	6,079	0.59	0.6	62.88	-	3,025	49.77	22	-
5	0.75以上2.50未満	5,204	220	18.67	5,245	1.86	3.3	57.17	-	3,602	68.67	51	-
6	2.50以上10.00未満	8,600	-	-	8,600	5.80	9.9	72.10	-	9,297	108.10	359	-
7	10.00以上100.00未満	91	-	-	91	42.64	0.0	82.28	-	200	218.38	32	-
8	100.00(デフォルト)	292	14	18.18	295	100.00	0.1	81.10	-	436	147.67	204	-
9	小計	59,072	666	15.83	59,177	1.88	45.2	88.21	-	40,319	68.13	817	1,000
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	332,196	-	-	332,196	0.29	7.6	11.21	-	19,522	5.87	110	-
4	0.50以上0.75未満	124,230	5,404	5.68	124,538	0.54	7.7	25.96	-	24,688	19.82	180	-
5	0.75以上2.50未満	35,102	2,146	0.00	35,102	0.90	3.7	8.67	-	2,958	8.42	27	-
6	2.50以上10.00未満	74,438	5,652	0.79	74,483	4.53	6.5	20.83	-	22,689	30.46	703	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	13,526	16	0.00	13,526	100.00	0.7	18.10	-	2,817	20.82	2,223	-
9	小計	579,494	13,220	2.66	579,846	3.25	26.4	15.62	-	72,676	12.53	3,244	2,446
合計(全てのポートフォリオ)		11,775,919	1,270,746	30.94	12,125,539	1.10	1,114.0	41.04	3.2	3,963,629	32.68	47,632	53,352

(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」、三欄「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。

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 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	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」、右欄「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

2022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。

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。

⑧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)

2022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	9,684	718	50%	35	—	—	9,684	9,720	4,860	—
	2.5年以上	119,834	36,820	70%	82,601	3,635	—	48,403	134,640	94,248	538
良(Good)	2.5年未満	16,450	15,493	70%	9,542	421	—	7,941	17,905	12,533	71
	2.5年以上	107,569	105,386	90%	41,474	1,856	—	76,505	119,836	107,853	958
可(Satisfactory)		25,315	—	115%	2,084	4,425	—	18,805	25,315	29,112	708
弱い(Weak)		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト(Default)		5,221	—	—	7,030	—	—	—	7,030	—	3,515
合計		284,075	158,418	—	142,770	10,338	—	161,339	314,448	248,607	5,793
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			
優(Strong)	2.5年未満	—	—	70%		—	—	—			
	2.5年以上	2,001	—	95%		2,001	1,901	8			
良(Good)	2.5年未満	1,800	—	95%		1,800	1,710	7			
	2.5年以上	1,404	—	120%		1,404	1,685	5			
可(Satisfactory)		—	—	140%		—	—	—			
弱い(Weak)		—	—	250%		—	—	—			
デフォルト(Default)		—	—	—		—	—	—			
合計		5,206	—	—		5,206	5,296	20			
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	11,987	—	300%		11,987	35,963					
簡易手法-非上場株式	13,365	—	400%		13,365	53,462					
内部モデル手法	—	—	—		—	—					
合計	25,353	—	—		25,353	89,426					
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	25	—	100%		25	25					

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	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	
					PF	OF	CF	IPRE	合計			
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	-	

(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

2022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	56,229	83,633			139,862	42,968
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					316,807	111
5	エクスポージャー変動推計モデル					-	-
6	合計						43,080

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

②CVAリスクに対する資本賦課

2022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	148,593	102,479
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	148,593	102,479

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

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

2022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	0	0.01	0.0	45.00	1.0	0	3.15
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	0	0.01	0.0	45.00	1.0	0	3.15
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	438,289	0.04	0.0	12.58	1.0	34,780	7.93
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	438,289	0.04	0.0	12.58	1.0	34,780	7.93
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	5,023	0.07	0.0	44.99	3.3	1,519	30.25
2	0.15以上0.25未満	7,577	0.17	0.0	42.59	3.3	3,467	45.76
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	2,217	0.62	0.0	34.20	4.2	1,634	73.72
5	0.75以上2.50未満	1	1.78	0.0	45.00	1.1	1	94.09
6	2.50以上10.00未満	0	2.82	0.0	35.00	5.0	1	122.44
7	10.00以上100.00未満	17	10.38	0.0	45.00	1.0	31	178.58
8	100.00(デフォルト)	1	100.00	0.0	45.00	5.0	—	—
9	小計	14,838	0.22	0.1	42.15	3.4	6,655	44.85
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	13.08
2	0.15以上0.25未満	2,152	0.17	0.2	41.47	3.7	883	41.05
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	872	0.63	0.1	37.00	4.2	621	71.24
5	0.75以上2.50未満	38	1.78	0.0	34.70	3.3	31	82.67
6	2.50以上10.00未満	61	2.82	0.0	44.63	2.6	63	103.23
7	10.00以上100.00未満	18	10.38	0.0	43.92	3.5	30	161.25
8	100.00(デフォルト)	10	100.00	0.0	45.00	4.1	—	—
9	小計	3,156	0.76	0.4	40.24	3.8	1,631	51.69
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	0.56	0.0	50.65	—	8	38.95
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	5	4.53	0.0	50.65	—	3	74.06
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	0	100.00	0.0	50.65	—	0	82.87
9	小計	26	2.10	0.0	50.65	—	12	46.37
合計(全てのポートフォリオ)		456,311	0.06	0.7	13.74	1.1	43,080	9.44

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	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	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	

⑤ 担保の内訳

2022年度中間期末

(単位:百万円)

CCR5:担保の内訳							
項 番		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
		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)	—	17,486	1,900	18,214	—	—
2	現金(外国通貨)	—	—	—	205	315,708	71
3	国内ノンプリン債	—	—	2,249	—	—	—
4	その他ノンプリン債	—	—	—	—	—	—
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	449	—	—	—	—
8	その他担保	—	2,156	—	—	—	—
9	合計	—	20,092	4,149	18,419	315,708	71

(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。

2021年度中間期末

(単位:百万円)

CCR5:担保の内訳							
項 番		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
		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)	—	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。

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		2022年度中間期末		2021年度中間期末	
		イ 購入した プロテクション	ロ 提供した プロテクション	イ 購入した プロテクション	ロ 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)	—	26	—	34
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

2022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)		88
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。)	4,448	88
3	(i)派生商品取引(上場以外)	4,448	88
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	1,538	-
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	710	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	-	-

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	1,581	-
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	729	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	-	-

(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。)

2022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	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	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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132,131	-	132,131							
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,451	-	35,451							
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96,679	-	96,679							
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
6	ホールセール(合計)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,366	-	99,366							
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97,190	-	97,190							
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	399	-	399							
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,777	-	1,777							
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				

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

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。)

2022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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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)

2022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			証券化			再証券化
		裏付けとなるリテール	ホールセール			シニア	非シニア					裏付けとなるリテール	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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					
	裏付けとなるリテール	ホールセール		シニア	非シニア		証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール		シニア	非シニア		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)

2022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					
		裏付けとなるリテール	ホールセール	シニア		非シニア			裏付けとなるリテール	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	215,897	215,897	215,897	118,707	97,190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	399	399	399	-	399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	15,201	15,201	15,201	13,423	1,777	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	231,498	231,498	231,498	132,131	99,366	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	74,913	74,913	74,913	43,853	31,060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	5,993	5,993	5,993	3,508	2,484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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						
		裏付けとなるリテール	ホールセール			シニア	非シニア			裏付けとなるリテール	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

(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)	
		2022年度中間期末	2021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	20,288	18,620
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	603	953
4	コモディティ・リスクの額	—	—
5	オプション取引		
	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	20,892	19,573

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	
		△EVE		△NII					
		2022年度中間期末	2021年度中間期末	2022年度中間期末	2021年度中間期末				
1	上方パラレルシフト	35,952	47,583	9,648	4,755				
2	下方パラレルシフト	21,171	34,476	1,345	9				
3	スティープ化	36,659	15,931						
4	フラット化	14	3,956						
5	短期金利上昇	13,157	23,723						
6	短期金利低下	32,827	29,796						
7	最大値	36,659	47,583	9,648	4,755				
		ホ		ヘ					
		2022年度中間期末		2021年度中間期末					
8	Tier1資本の額	877,707		1,012,714					

【単体】

(単位:百万円)

項番	IRRBB:銀行勘定の金利リスク	イ		ロ		ハ		ニ	
		△EVE		△NII					
		2022年度中間期末	2021年度中間期末	2022年度中間期末	2021年度中間期末				
1	上方パラレルシフト	31,465	45,955	8,413	4,629				
2	下方パラレルシフト	20,891	34,393	1,336	9				
3	スティープ化	35,510	16,030						
4	フラット化	0	3,567						
5	短期金利上昇	11,443	22,644						
6	短期金利低下	32,714	29,763						
7	最大値	35,510	45,955	8,413	4,629				
		ホ		ヘ					
		2022年度中間期末		2021年度中間期末					
8	Tier1資本の額	785,929		924,865					

(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

2022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
国又は地域	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	3,433		
ルクセンブルク	0.50	8,069		
スウェーデン	1.00	3,058		
小計		14,561		
合計		5,414,532	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) 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。

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
国又は地域	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ドについては、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。

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(非遡及型)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います。
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)	$EAD \times PD \times LGD$ 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12.5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	2022年度 中間期末	2021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	13,286,971	12,319,429
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	14,338,972	14,492,840
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(△)	1,052,001	2,173,410
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額(△)	58,226	56,084
3		オン・バランス資産の額 (イ)	13,228,744	12,263,345
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	63,184	37,575
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	95,971	68,295
		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	20,320	8,107
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)	182,476	116,978
レボ取引等に関する額				
12		レボ取引等に関する資産の額	—	—
13		レボ取引等に関する資産の額から控除した額(△)	—	—
14		レボ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	1,155	17,265
15		代理取引のエクスポージャーの額	—	—
16	5	レボ取引等に関する額 (ハ)	1,155	17,265
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	1,324,270	1,292,239
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(△)	1,030,816	1,021,777
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	293,454	270,461
連結レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	877,707	1,012,714
21	8	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	13,705,830	12,668,051
22		連結レバレッジ比率 ((ホ)/(ヘ))	6.40%	7.99%
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)	13,705,830	12,668,051
		日本銀行に対する預け金の額 (ヘ')	878,980	2,059,361
		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')	14,584,811	14,727,413
		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'))	6.01%	6.87%

(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

2022年10月3日に当行単独による株式移転により設立した株式会社しずおかフィナンシャルグループに対し、2022年10月3日付の取締役会において、当行が保有する子会社関連会社株式の現物配当等の剰余金の配当を決議しました。

これに伴い、当該配当額を社外流出予定額として資本の額から控除したことにより、資本の額が減少し、著しい差異が生じています。