

Ⅲ. 定量的な開示事項

1. 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

該当事項はありません。

2. 信用リスクに関する事項

(1) エクスポージャーの期末残高及び主な種類別の内訳

A. 手法別

【連結】

(単位：百万円)

	2020年度末			2021年度末		
	エクスポージャーの期末残高	うち貸出金等	うち債券	エクスポージャーの期末残高	うち貸出金等	うち債券
内部格付手法	10,822,697	6,169,277	1,947,394	11,294,665	6,205,018	2,055,212
標準的手法	104,945	142	0	111,000	2	0
合計	10,927,642	6,169,419	1,947,394	11,405,666	6,205,020	2,055,212

B. 地域別

【連結】

(単位：百万円)

	2020年度末			2021年度末		
	エクスポージャーの期末残高	うち貸出金等	うち債券	エクスポージャーの期末残高	うち貸出金等	うち債券
国内	10,444,062	5,986,376	1,661,648	10,912,218	6,019,740	1,780,579
国外	483,580	183,043	285,746	493,447	185,280	274,632
合計	10,927,642	6,169,419	1,947,394	11,405,666	6,205,020	2,055,212

C. 業種別

【連結】

(単位：百万円)

	2020年度末			2021年度末		
	エクスポージャーの期末残高	うち貸出金等	うち債券	エクスポージャーの期末残高	うち貸出金等	うち債券
製造業	969,177	810,864	29,216	933,136	780,092	24,618
農業・林業	9,965	9,272	226	9,523	8,766	197
漁業	2,104	2,103	—	2,102	2,102	—
鉱業・採石業・砂利採取業	5,194	4,720	—	4,686	4,410	—
建設業	240,911	219,076	6,856	237,967	215,972	6,426
電気・ガス・熱供給・水道業	81,334	79,767	340	88,869	87,269	319
情報通信業	38,203	28,904	1,478	38,614	26,650	1,327
運輸業・郵便業	199,006	165,126	16,654	207,857	176,092	14,496
卸売業・小売業	551,369	498,306	11,054	562,863	512,239	11,241
金融業・保険業	2,620,003	177,825	152,576	2,966,556	187,728	157,690
不動産業、物品賃貸業	1,542,857	1,520,704	6,313	1,565,467	1,543,155	5,415
医療・福祉	350,938	343,197	298	344,653	336,261	323
その他サービス業	311,617	286,401	7,236	300,410	277,088	5,777
国・地方公共団体	1,731,073	298,836	1,429,396	1,878,650	323,077	1,552,745
個人	1,547,714	1,541,266	—	1,545,361	1,538,831	—
国・地方公共団体 (外国)	213,162	—	212,727	214,026	—	213,667
金融機関 (外国)	166,275	81,629	70,599	172,503	81,182	58,554
その他の業種 (外国)	103,939	101,413	2,419	106,610	104,097	2,410
その他	242,792	—	—	225,804	—	—
合計	10,927,642	6,169,419	1,947,394	11,405,666	6,205,020	2,055,212

(注) 1. 「2. 信用リスクに関する事項」におけるエクスポージャーの期末残高には、下記のエクスポージャーは含まれておりません。

- ・カウンターパーティ信用リスク (派生商品取引及びレポ取引等の相手方に対する信用リスク) に係るエクスポージャー
- ・証券化エクスポージャー
- ・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

2. 貸出金等とは、貸出金、コミットメント、支払承諾であります。なお、オフ・バランスのエクスポージャーは、CCFを適用する前の額を記載しております。

D. 残存期間別

【連結】

(単位：百万円)

	2020年度末			2021年度末		
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券
1年以下	1,411,363	1,268,691	124,864	1,359,081	1,253,556	81,656
1年超3年以下	789,740	575,763	193,479	754,515	559,348	173,392
3年超5年以下	730,170	552,190	143,545	690,620	533,871	125,335
5年超7年以下	446,702	283,401	151,855	559,684	314,996	232,194
7年超10年以下	1,176,399	493,168	677,860	1,219,318	517,730	695,607
10年超	3,608,435	2,952,045	655,789	3,730,178	2,982,194	747,024
期間の定めのないもの	2,764,830	44,157	—	3,092,266	43,322	—
合計	10,927,642	6,169,419	1,947,394	11,405,666	6,205,020	2,055,212

(2) 金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第4条第2項、第3項又は第4項に規定する債権に係る債務者のエクスポージャーの期末残高、当該期末残高に対応して計上されている引当金の額及び償却額

A. 地域別

【連結】

(単位：百万円)

	2020年度末			2021年度末		
	エクスポージャー の期末残高	引当金	償却額	エクスポージャー の期末残高	引当金	償却額
国内	170,915	49,388	2,277	153,896	39,541	14,442
国外	466	26	—	223	12	—
合計	171,382	49,415	2,277	154,120	39,553	14,442

B. 業種別

【連結】

(単位：百万円)

	2020年度末			2021年度末		
	エクスポージャー の期末残高	引当金	償却額	エクスポージャー の期末残高	引当金	償却額
製造業	51,498	18,682	400	42,770	11,483	11,752
農業・林業	1,443	319	—	1,368	905	—
漁業	—	—	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	322	18	—	632	35	—
建設業	5,163	1,196	20	4,766	993	187
電気・ガス・熱供給・水道業	1,124	247	—	380	41	—
情報通信業	706	214	—	517	76	—
運輸業・郵便業	3,082	466	14	4,275	420	—
卸売業・小売業	27,634	7,712	291	22,783	5,324	2,034
金融業・保険業	1,123	871	—	1,070	853	—
不動産業、物品賃貸業	19,980	5,001	—	18,287	3,136	136
医療・福祉	16,096	3,718	37	14,149	3,985	37
その他サービス業	22,233	6,032	1,035	23,088	7,126	—
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
個人	13,117	851	—	12,626	790	—
その他	466	26	—	223	12	—
連結子会社	7,387	4,053	478	7,179	4,369	293
合計	171,382	49,415	2,277	154,120	39,553	14,442

(注) 1. エクスポージャーの期末残高には、金融機能の再生のための緊急措置に関する法律（金融再生法）施行規則における破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権又は要管理債権に係る債務者が保有するエクスポージャーの合計を記載しております。

2. 引当金とは、一般貸倒引当金と個別貸倒引当金の合計であります。

(3) 延滞期間別のエクスポージャーの期末残高

【連結】

(単位：百万円)

	2020年度末	2021年度末
1ヵ月未満	4,862	5,315
1ヵ月以上2ヵ月未満	1,165	2,268
2ヵ月以上3ヵ月未満	793	778
3ヵ月以上	1,662	1,834
合 計	8,484	10,196

(注) 金融再生法における破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権は集計対象に含めておりません。

(4) 経営再建又は支援を図ることを目的として貸出条件の緩和を実施した債権に係る債務者のエクスポージャーの期末残高のうち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額及びそれ以外のものの額

【連結】

(単位：百万円)

	2020年度末	2021年度末
引当金の額を増加させたものの額	66,013	49,341
上記以外のものの額	—	—
合 計	66,013	49,341

(注) 1. 金融再生法における要管理債権のうち、貸出条件緩和債権を集計しております。
2. 年度毎の引当率の変動は引当金の額の増加要因として勘案しておりません。

3. 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が適用されるエクスポージャーに関する事項

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

【連結】

(単位：百万円)

	2020年度末	2021年度末
ルック・スルー方式（自己資本比率告示第167条第2項）	164,228	132,724
マンドート方式（自己資本比率告示第167条第7項）	12,466	19,423
蓋然性方式（250％）（自己資本比率告示第167条第10項第1号）	—	—
蓋然性方式（400％）（自己資本比率告示第167条第10項第2号）	—	—
フォールバック方式（自己資本比率告示第167条第11項）	—	—
合 計	176,694	152,147

4. その他の定量的開示事項（別紙様式）

OV1：リスク・アセットの概要

【連結】

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2021年度末	2020年度末	2021年度末	2020年度末
1	信用リスク	3,179,155	3,261,613	268,812	275,816
2	うち、標準的手法適用分	96,243	90,594	7,699	7,247
3	うち、内部格付手法適用分	3,016,724	3,101,559	255,818	263,012
	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	66,187	69,459	5,294	5,556
4	カウンターパーティ信用リスク	43,636	37,670	3,613	3,112
5	うち、S A - C C R適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	14,823	13,943	1,257	1,182
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、C V Aリスク	18,047	17,127	1,443	1,370
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	28	26	2	2
	その他	10,737	6,573	910	557
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	506,312	475,585	42,935	40,329
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）	157,354	211,544	13,343	17,938
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）	77,693	49,865	6,588	4,228
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	—	—	—	—
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1,250%）	—	—	—	—
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	7,173	2,465	573	197
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	7,173	2,465	573	197
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	—	—	—	—
16	マーケット・リスク	—	—	—	—
17	うち、標準的方式適用分	—	—	—	—
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	155,064	154,322	12,405	12,345
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	155,064	154,322	12,405	12,345
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	8,363	8,365	709	709
	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	4,134,755	4,201,432	348,982	354,678

(注) 1. リスク・アセットの額は、自己資本比率告示第152条に定めるスケーリング・ファクター（1.06）を乗じる前の額を記載しております。

2. 所要自己資本の額は、リスク・アセットの額（内部格付手法が適用される資産には、スケーリング・ファクター（1.06）を乗じた後の額）に8%を乗じた額を記載しております。

【単体】

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2021年度末	2020年度末	2021年度末	2020年度末
1	信用リスク	3,127,390	3,214,630	264,799	272,206
2	うち、標準的手法適用分	20,951	15,831	1,676	1,266
3	うち、内部格付手法適用分	3,043,482	3,132,590	258,087	265,643
	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	62,957	66,209	5,036	5,296
4	カウンターパーティ信用リスク	43,636	37,670	3,613	3,112
5	うち、S A-C C R適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	14,823	13,943	1,257	1,182
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	18,047	17,127	1,443	1,370
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	28	26	2	2
	その他	10,737	6,573	910	557
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	503,199	473,077	42,671	40,116
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)	158,084	212,259	13,405	17,999
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)	77,678	49,865	6,587	4,228
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算 (蓋然性方式250%)	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算 (蓋然性方式400%)	—	—	—	—
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算 (フォールバック方式1,250%)	—	—	—	—
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	7,173	2,465	573	197
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	7,173	2,465	573	197
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	—	—	—	—
16	マーケット・リスク	—	—	—	—
17	うち、標準的方式適用分	—	—	—	—
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	144,883	145,051	11,590	11,604
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	144,883	145,051	11,590	11,604
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	9,166	9,349	777	792
	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	4,071,213	4,144,369	344,019	350,258

(注) 1. リスク・アセットの額は、自己資本比率告示第152条に定めるスケーリング・ファクター (1.06) を乗じる前の額を記載しております。

2. 所要自己資本の額は、リスク・アセットの額 (内部格付手法が適用される資産には、スケーリング・ファクター (1.06) を乗じた後の額) に8%を乗じた額を記載しております。

L11：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリとの対応関係

【連結】

2021年度末

(単位：百万円)

	イ 連結貸借対照 表計上額	ロ 自己資本比率 規制上の連結 範囲に基づく 連結貸借対照 表計上額	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
			各項目に対応する帳簿価額				
			信用リスク (二欄及びホ 欄に該当する 額を除く。)	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 (ハ欄に該 当する額を除 く。)	マーケット・ リスク	
資産							
現金預け金		2,651,118	2,651,118	—	—	—	—
コールローン及び買入手形		6,119	6,119	—	—	—	—
買入金銭債権		5,706	5,706	—	—	—	—
商品有価証券		942	942	—	—	—	—
金銭の信託		8,268	8,268	—	—	—	—
有価証券		2,501,019	2,465,149	1,737,212	35,867	—	1
貸出金		5,758,096	5,758,096	891,357	—	—	—
外国為替		34,244	34,244	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産		60,191	60,191	—	—	—	—
その他資産		78,824	28,291	18,530	—	—	32,002
有形固定資産		66,191	66,191	—	—	—	—
無形固定資産		9,236	—	—	—	—	9,236
退職給付に係る資産		10,813	—	—	—	—	10,813
繰延税金資産		1,488	—	—	—	—	1,488
支払承諾見返		8,764	8,764	—	—	—	—
貸倒引当金		△ 52,485	△ 52,485	—	—	—	—
資産合計		11,148,539	11,040,599	2,647,100	35,867	—	53,542
負債							
預金		7,959,333	43,569	—	—	—	7,915,763
譲渡性預金		209,258	—	—	—	—	209,258
コールマネー及び売渡手形		70,496	—	—	—	—	70,496
売現先勘定		8,153	—	8,153	—	—	—
債券貸借取引受入担保金		732,995	—	732,995	—	—	—
借入金		1,500,795	—	—	—	—	1,500,795
外国為替		534	—	—	—	—	534
社債		50,000	—	—	—	—	50,000
信託勘定借		12,056	—	—	—	—	12,056
その他負債		57,106	—	17,969	—	—	39,136
役員賞与引当金		59	—	—	—	—	59
退職給付に係る負債		362	—	—	—	—	362
役員退職慰労引当金		204	—	—	—	—	204
睡眠預金払戻損失引当金		367	—	—	—	—	367
ポイント引当金		155	—	—	—	—	155
偶発損失引当金		900	—	—	—	—	900
特別法上の引当金		0	—	—	—	—	0
繰延税金負債		359	—	—	—	—	359
再評価に係る繰延税金負債		7,377	—	—	—	—	7,377
支払承諾		8,764	—	—	—	—	8,764
負債合計		10,619,283	43,569	759,119	—	—	9,816,594

(注) 1. 会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲が同一であるため、イ欄及びロ欄を統合しております。

2. 有価証券と貸出金の一部については、有価証券・貸出金の信用リスクと担保差入を行うことにより生じるカウンターパーティ信用リスクを重複して計上していません。

そのため、有価証券と貸出金についてはロ欄の額と、ハ欄からト欄までの合計額が一致しません。

2020年度末

(単位：百万円)

	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	連結貸借対照表計上額	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額	各項目に対応する帳簿価額				
信用リスク (二欄及びホ欄に該当する額を除く。)			カウンターパーティ信用リスク	証券化エクスポート (ハ欄に該当する額を除く。)	マーケット・リスク		
資産							
現金預け金		2,326,681	2,326,681	—	—	—	—
買入金銭債権		5,621	5,595	—	26	—	—
商品有価証券		823	823	—	—	—	—
金銭の信託		11,268	11,268	—	—	—	—
有価証券		2,402,460	2,390,155	1,511,695	12,304	—	—
貸出金		5,688,847	5,688,847	882,257	—	—	—
外国為替		14,947	14,947	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産		59,528	59,528	—	—	—	—
その他資産		71,348	27,132	12,927	—	—	31,288
有形固定資産		69,463	69,463	—	—	—	—
無形固定資産		9,956	—	—	—	—	9,956
退職給付に係る資産		6,631	—	—	—	—	6,631
繰延税金資産		1,571	—	—	—	—	1,571
支払承諾見返		9,632	9,632	—	—	—	—
貸倒引当金		△ 63,028	△ 63,028	—	—	—	—
資産合計		10,615,756	10,541,047	2,406,881	12,331	—	49,449
負債							
預金		7,741,661	44,025	—	—	—	7,697,635
譲渡性預金		167,674	—	—	—	—	167,674
コールマネー及び売渡手形		37,087	—	—	—	—	37,087
売現先勘定		4,992	—	4,992	—	—	—
債券貸借取引受入担保金		669,024	—	669,024	—	—	—
借入金		1,291,081	—	—	—	—	1,291,081
外国為替		162	—	—	—	—	162
社債		50,000	—	—	—	—	50,000
信託勘定借		8,953	—	—	—	—	8,953
その他負債		66,683	—	14,405	—	—	52,277
役員賞与引当金		56	—	—	—	—	56
退職給付に係る負債		368	—	—	—	—	368
役員退職慰労引当金		244	—	—	—	—	244
睡眠預金払戻損失引当金		533	—	—	—	—	533
ポイント引当金		144	—	—	—	—	144
偶発損失引当金		900	—	—	—	—	900
特別法上の引当金		0	—	—	—	—	0
繰延税金負債		10,636	—	—	—	—	10,636
再評価に係る繰延税金負債		7,823	—	—	—	—	7,823
支払承諾		9,632	—	—	—	—	9,632
負債合計		10,067,663	44,025	688,423	—	—	9,335,214

(注) 1. 会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲が同一であるため、イ欄及びロ欄を統合しております。

2. 有価証券と貸出金の一部については、有価証券・貸出金の信用リスクと担保差入を行うことにより生じるカウンターパーティ信用リスクを重複して計上しております。

そのため、有価証券と貸出金についてはロ欄の額と、ハ欄からト欄までの合計額が一致しません。

L12：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因

【連結】

2021年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	対応する項目		
				合計	信用リスク（ハ欄及びニ欄に該当する額を除く。）	カウンターパーティ信用リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	11,094,997	11,040,599	2,647,100	35,867	—
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	802,689	43,569	759,119	—	—
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	10,292,307	10,997,029	1,887,981	35,867	—
4	オフ・バランスシートの額	99,317	99,317	—	—	—
5	保守的な公正価値調整による差異	—	—	—	—	—
6	ネットイングルールの相違による差異（項番2に含まれる額を除く。）	—	—	—	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異	49,774	49,774	—	—	—
8	調整項目（プルデンシャル・フィルター）による差異	—	—	—	—	—
9-1	デリバティブ取引による差異	41,785	—	41,785	—	—
9-2	レボ形式の取引等による差異	70,729	—	70,729	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	10,553,914	11,146,120	2,000,496	35,867	—

- (注) 1. 項番4「オフ・バランスシートの額」では、連結貸借対照表に計上されない貸出金等のコミットメントや、支払承諾見返勘定のCCFに起因する差異などが生じております。
2. 項番7「引当て及び償却を勘案することによる差異」では、内部格付手法適用資産に係る貸倒引当金を計上しております。
3. 項番9-1「デリバティブ取引による差異」では、連結貸借対照表計上額と、自己資本比率規制上の与信相当額算出（カレント・エクスポージャー方式）の違いによる差異が生じております。
4. 項番9-2「レボ形式の取引等による差異」では、連結貸借対照表計上額と、自己資本比率規制上のエクスポージャー算出（信用リスク削減効果の勘案）の違いによる差異が生じております。

2020年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	対応する項目		
				合計	信用リスク（ハ欄及びニ欄に該当する額を除く。）	カウンターパーティ信用リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	10,566,307	10,541,047	2,406,881	12,331	—
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	732,448	44,025	688,423	—	—
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	9,833,858	10,497,022	1,718,457	12,331	—
4	オフ・バランスシートの額	112,169	112,169	—	—	—
5	保守的な公正価値調整による差異	—	—	—	—	—
6	ネットイングルールの相違による差異（項番2に含まれる額を除く。）	—	—	—	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異	61,060	61,060	—	—	—
8	調整項目（プルデンシャル・フィルター）による差異	—	—	—	—	—
9-1	デリバティブ取引による差異	34,272	—	34,272	—	—
9-2	レボ形式の取引等による差異	57,190	—	57,190	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	10,098,550	10,670,251	1,809,921	12,331	—

- (注) 1. 項番4「オフ・バランスシートの額」では、連結貸借対照表に計上されない貸出金等のコミットメントや、支払承諾見返勘定のCCFに起因する差異などが生じております。
2. 項番7「引当て及び償却を勘案することによる差異」では、内部格付手法適用資産に係る貸倒引当金を計上しております。
3. 項番9-1「デリバティブ取引による差異」では、連結貸借対照表計上額と、自己資本比率規制上の与信相当額算出（カレント・エクスポージャー方式）の違いによる差異が生じております。
4. 項番9-2「レボ形式の取引等による差異」では、連結貸借対照表計上額と、自己資本比率規制上のエクスポージャー算出（信用リスク削減効果の勘案）の違いによる差異が生じております。

CR1：資産の信用の質

【連結】

2021年度末

(単位：百万円)

項番		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		イ デフォルトした エクスポージャー	ロ 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	140,065	5,618,030	47,685	5,710,410
2	有価証券（うち負債性のもの）	207	2,165,391	—	2,165,598
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	3,463	2,721,922	4,608	2,720,777
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	143,736	10,505,344	52,294	10,596,786
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	36	8,727	22	8,741
6	コミットメント等	—	117,433	163	117,269
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	36	126,160	186	126,011
合計					
8	合計（4+7）	143,773	10,631,505	52,480	10,722,798

- (注) 1. 項番2「有価証券（うち負債性のもの）」には、株式以外の有価証券に該当するものを計上しております。
 2. 項番3「その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）」には、預け金、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替、貸出金に係る仮払金、貸出金・有価証券（負債性のもの）に係る未収利息を計上しております。
 3. 項番6「コミットメント等」には、コミットメントのうち、取消不能なコミットメント（条件の有無にかかわらず取消可能なコミットメントを除く。）を計上しております。

2020年度末

(単位：百万円)

項番		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		イ デフォルトした エクスポージャー	ロ 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	152,527	5,536,319	58,766	5,630,080
2	有価証券（うち負債性のもの）	751	2,043,944	—	2,044,696
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	2,876	2,372,921	3,839	2,371,958
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	156,154	9,953,185	62,605	10,046,735
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	36	9,596	50	9,581
6	コミットメント等	2,500	117,189	359	119,329
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	2,536	126,785	410	128,911
合計					
8	合計（4+7）	158,691	10,079,971	63,016	10,175,646

- (注) 1. 項番2「有価証券（うち負債性のもの）」には、株式以外の有価証券に該当するものを計上しております。
 2. 項番3「その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）」には、預け金、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替、貸出金に係る仮払金、貸出金・有価証券（負債性のもの）に係る未収利息を計上しております。
 3. 項番6「コミットメント等」には、コミットメントのうち、取消不能なコミットメント（条件の有無にかかわらず取消可能なコミットメントを除く。）を計上しております。

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

【連結】

2021年度末

(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	156,154
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）の当期中の要因別の変動額	非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額
6	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（1+2-3-4+5）	143,736

- (注) その他の変動額の主な発生要因は、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であります。

2020年度末

(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	125,745
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）の当期中の要因別の変動額	非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額
6	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（1+2-3-4+5）	156,154

- (注) その他の変動額の主な発生要因は、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であります。

【連結】

2021年度末

(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	3,570,250	2,140,159	1,020,101	434,159	—
2	有価証券（負債性のもの）	2,144,503	21,095	—	20,619	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	2,720,110	666	312	134	—
4	合計（1+2+3）	8,434,865	2,161,921	1,020,413	454,913	—
5	うちデフォルトしたもの	47,732	62,310	21,912	26,940	—

(注) 1. 項番2「有価証券（負債性のもの）」には、株式以外の有価証券に該当するものを計上しております。

2. 項番3「その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）」には、預け金、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替、貸出金に係る仮払金、貸出金・有価証券（負債性のもの）に係る未収利息を計上しております。

2020年度末

(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	3,487,029	2,143,051	1,041,045	417,247	—
2	有価証券（負債性のもの）	2,020,270	24,425	—	23,937	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	2,371,297	660	316	132	—
4	合計（1+2+3）	7,878,597	2,168,137	1,041,362	441,317	—
5	うちデフォルトしたもの	63,026	61,329	22,103	24,984	—

(注) 1. 項番2「有価証券（負債性のもの）」には、株式以外の有価証券に該当するものを計上しております。

2. 項番3「その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）」には、預け金、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替、貸出金に係る仮払金、貸出金・有価証券（負債性のもの）に係る未収利息を計上しております。

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

【連結】

2021年度末

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	イ		ロ		ハ		ニ		ホ 信用リスク・ アセットの額	ヘ 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		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)			
		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	オン・バラン スシートの額	オフ・バラン スシートの額	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)		
1	現金	0	—	0	—	—	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	2	—	2	—	—	—	—	—	—	—
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	187	—	187	—	—	—	—	—	—	—
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	76	—	76	—	7	—	7	—	10.00	—
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	8,612	—	8,612	—	1,722	—	1,722	—	20.00	—
12	法人等向け	83,588	—	83,588	—	83,584	—	83,584	—	99.99	—
13	中小企業等向け及び個人向け	11,102	—	11,102	—	8,326	—	8,326	—	74.99	—
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。）	1,740	—	1,740	—	2,602	—	2,602	—	149.54	—
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	105,309	—	105,309	—	96,243	—	96,243	—	91.39	—

2020年度末

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	イ		ロ		ハ		ニ		ホ 信用リスク・ アセットの額	ヘ 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		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)			
		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	オン・バラン スシートの額	オフ・バラン スシートの額	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)		
1	現金	0	—	0	—	—	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	0	—	0	—	—	—	—	—	—	—
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	236	—	236	—	—	—	—	—	—	—
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	76	—	76	—	7	—	7	—	10.00	—
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	9,028	—	9,028	—	1,805	—	1,805	—	19.99	—
12	法人等向け	77,852	—	77,852	—	77,850	—	77,850	—	99.99	—
13	中小企業等向け及び個人向け	10,944	—	10,944	—	8,208	—	8,208	—	74.99	—
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。）	1,819	—	1,819	—	2,722	—	2,722	—	149.64	—
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	99,960	—	99,960	—	90,594	—	90,594	—	90.63	—

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

【連結】

2021年度末

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
1	現金	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2
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	187	—	—	—	—	—	—	—	—	—	187
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	—	76	—	—	—	—	—	—	—	—	76
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	—	—	8,612	—	—	—	—	—	—	—	8,612
12	法人等向け	—	—	—	—	7	—	83,580	—	—	—	83,588
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	11,102	—	—	—	—	11,102
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。)	—	—	—	—	7	—	—	1,732	—	—	1,740
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	190	76	8,612	—	15	11,102	83,580	1,732	—	—	105,309

2020年度末

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
1	現金	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
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	236	—	—	—	—	—	—	—	—	—	236
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	—	76	—	—	—	—	—	—	—	—	76
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	—	—	9,028	—	—	—	—	—	—	—	9,028
12	法人等向け	—	—	—	—	4	—	77,848	—	—	—	77,852
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	10,944	—	—	—	—	10,944
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。)	—	—	—	—	5	—	1	1,812	—	—	1,819
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	238	76	9,028	—	10	10,944	77,849	1,812	—	—	99,960

Ⅲ. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項 (別紙様式)

CR6：内部格付手法・ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区別の信用リスク・エクスポージャー

【連結】

2021年度末

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・バ ランスシ ート・グ ロスエク 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
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	4,669,237	208,677	0.00	5,037,639	0.00	0.1	45.37	4.6	93,762	1.86	77	
2	0.15以上0.25未満	1,777	—	—	9,190	0.16	0.0	43.38	4.2	1,556	16.93	6	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	3	0.28	0.0	28.00	5.0	0	14.20	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	2,536	390	75.00	2,587	1.70	0.0	45.00	2.5	2,849	110.12	19	
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)	1,590	—	—	1,590	100.00	0.0	45.00	5.0	—	—	715	
9	小計	4,675,141	209,067	0.14	5,051,010	0.03	0.1	45.36	4.6	98,167	1.94	819	
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	128,065	—	—	128,065	0.05	0.0	46.49	2.5	38,455	30.02	34	
2	0.15以上0.25未満	13,910	—	—	13,910	0.15	0.0	45.00	1.7	4,488	32.26	9	
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	4	770	0.05	5	1.70	0.0	41.53	2.2	4	95.44	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	141,981	770	0.05	141,981	0.06	0.0	46.34	2.4	42,949	30.24	43	
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	669,115	92,789	45.20	710,224	0.05	0.2	45.72	2.6	171,475	24.14	178	
2	0.15以上0.25未満	336,305	48,046	46.08	352,401	0.15	0.4	44.45	2.1	123,169	34.95	235	
3	0.25以上0.50未満	305,197	16,663	33.40	316,037	0.25	0.7	45.78	2.5	148,701	47.05	384	
4	0.50以上0.75未満	126,199	4,983	26.28	118,821	0.67	0.4	42.85	2.8	94,547	79.57	346	
5	0.75以上2.50未満	248,883	11,605	52.94	274,822	1.56	1.0	42.44	3.5	280,831	102.18	1,825	
6	2.50以上10.00未満	49,624	1,903	69.63	43,929	4.50	0.2	42.67	2.9	62,252	141.71	842	
7	10.00以上100.00未満	33,079	1,605	14.06	26,828	15.08	0.2	40.90	3.2	56,061	208.96	1,654	
8	100.00 (デフォルト)	49,301	115	0.08	44,803	100.00	0.1	42.89	2.6	—	—	19,217	
9	小計	1,817,707	177,712	44.26	1,887,867	3.05	3.6	44.63	2.7	937,040	49.63	24,685	
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	750	—	—	750	0.06	0.0	45.00	2.6	162	21.64	0	
2	0.15以上0.25未満	49,433	1,919	29.34	44,656	0.15	0.2	42.93	2.5	14,256	31.92	28	
3	0.25以上0.50未満	378,286	5,598	43.87	339,977	0.25	2.5	41.27	3.7	157,321	46.27	350	
4	0.50以上0.75未満	451,943	2,672	21.08	420,406	0.68	3.1	40.27	4.5	314,043	74.69	1,151	
5	0.75以上2.50未満	601,713	4,877	51.66	541,253	1.70	4.5	40.90	4.2	528,239	97.59	3,764	
6	2.50以上10.00未満	122,508	688	25.05	90,025	4.59	1.0	40.72	3.8	104,028	115.55	1,681	
7	10.00以上100.00未満	114,412	412	26.52	77,642	15.08	0.9	41.05	3.8	136,394	175.67	4,806	
8	100.00 (デフォルト)	71,146	361	10.19	52,725	100.00	0.4	43.13	2.8	—	—	22,741	
9	小計	1,790,195	16,530	38.85	1,567,438	5.20	12.8	40.94	4.0	1,254,445	80.03	34,525	

Ⅲ. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項 (別紙様式)

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・バ ランスシ ート・グ ロスエ 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
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	87,626	—	—	87,626	0.10	0.0	90.00	5.0	88,427	100.91	81	—
2	0.15以上0.25未満	8,599	—	—	8,599	0.15	0.0	90.00	5.0	10,357	120.44	11	—
3	0.25以上0.50未満	1,077	—	—	1,077	0.25	0.0	90.00	5.0	1,685	156.43	2	—
4	0.50以上0.75未満	218	—	—	218	0.68	0.0	90.00	5.0	719	329.09	1	—
5	0.75以上2.50未満	2,571	—	—	2,571	1.70	0.0	90.00	5.0	11,964	465.30	39	—
6	2.50以上10.00未満	443	—	—	443	4.38	0.0	90.00	5.0	1,760	396.69	17	—
7	10.00以上100.00未満	243	—	—	243	15.08	0.0	90.00	5.0	1,692	696.09	32	—
8	100.00 (デフォルト)	17	—	—	17	100.00	0.0	90.00	5.0	200	1,125.00	16	—
9	小計	100,798	—	—	100,798	0.22	0.1	90.00	5.0	116,808	115.88	203	—
購入債権 (事業法人等向け)													
1	0.00以上0.15未満	448	—	—	448	0.01	0.0	45.00	5.0	66	14.84	0	—
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	448	—	—	448	0.01	0.0	45.00	5.0	66	14.84	0	0
購入債権 (リテール向け)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Ⅲ. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項 (別紙様式)

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・バ ランスシ ート・グ ロスエク 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
適格リボルピ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	10,951	28,037	38.20	13,775	1.12	53.1	75.00	—	4,267	30.97	116	—
6	2.50以上10.00未満	14,150	256	234.11	5,423	3.51	20.0	75.00	—	3,854	71.06	143	—
7	10.00以上100.00未満	66	10	31.59	39	48.19	0.1	75.00	—	88	223.73	14	—
8	100.00 (デフォルト)	261	62	33.44	203	100.00	0.6	75.00	—	50	25.00	148	—
9	小計	25,430	28,366	39.96	19,442	2.92	73.8	75.00	—	8,261	42.48	422	266
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	507,639	—	—	507,410	0.11	26.9	40.28	—	52,114	10.27	225	—
2	0.15以上0.25未満	101,999	—	—	101,874	0.20	11.6	37.08	—	15,162	14.88	75	—
3	0.25以上0.50未満	343,731	—	—	343,602	0.39	24.0	40.62	—	91,021	26.49	545	—
4	0.50以上0.75未満	246,483	—	—	246,342	0.68	20.6	39.35	—	93,683	38.02	660	—
5	0.75以上2.50未満	139,865	—	—	92,460	1.05	11.7	38.36	—	46,207	49.97	375	—
6	2.50以上10.00未満	14,609	—	—	13,532	8.87	1.7	37.84	—	22,139	163.59	454	—
7	10.00以上100.00未満	592	—	—	538	49.07	0.0	39.87	—	1,094	203.22	105	—
8	100.00 (デフォルト)	3,283	—	—	3,023	100.00	0.3	40.18	—	1,429	47.29	1,100	—
9	小計	1,358,207	—	—	1,308,785	0.70	97.1	39.79	—	322,852	24.66	3,543	1,716
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	153,471	1,560	29.54	112,688	0.29	8.3	45.25	—	26,783	23.76	152	—
4	0.50以上0.75未満	207,946	16	21.14	204,616	0.67	26.5	44.75	—	77,329	37.79	617	—
5	0.75以上2.50未満	178,356	1,274	21.95	142,210	2.00	37.3	45.31	—	81,658	57.42	1,290	—
6	2.50以上10.00未満	47,295	271	37.19	17,657	5.79	9.6	44.18	—	11,633	65.88	433	—
7	10.00以上100.00未満	476	—	—	451	79.96	0.0	45.77	—	308	68.36	164	—
8	100.00 (デフォルト)	14,728	16	20.00	10,785	100.00	1.3	44.49	—	7,712	71.51	4,182	—
9	小計	602,274	3,139	27.02	488,410	3.42	83.2	45.00	—	205,426	42.06	6,840	4,144
合計 (すべてのポートフォリオ)		10,512,185	435,587	22.39	10,566,183	1.58	271.0	44.36	4.1	2,986,017	28.26	71,083	48,749

(注) 1. 信用リスク削減手法により保証人のPDを用いてリスク・アセットを算出する明細については、イ欄からハ欄については原債務者の資産区分、ロ欄からヲ欄については保証人の資産区分に集計しております。一部のみ保証でカバーされる明細については、原債務者、保証人の資産区分にそれぞれ集計しております。
2. 「適格リボルピ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」については、債権単位でPD推計を行っているため、ヘ欄には「債権の数」を記載しております。

2020年度末

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・バ ランスシ ート・グ ロスエク 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
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	4,199,845	208,780	0.00	4,572,775	0.00	0.1	45.40	4.5	94,649	2.06	77	
2	0.15以上0.25未満	2,667	—	—	10,624	0.15	0.0	43.48	4.1	1,936	18.23	7	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	5	0.28	0.0	28.00	4.8	0	14.25	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	3,913	352	75.00	3,935	1.72	0.0	45.00	3.7	4,976	126.42	30	
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)	1,610	—	—	1,610	100.00	0.0	45.00	5.0	—	—	724	
9	小計	4,208,036	209,132	0.12	4,588,950	0.04	0.1	45.40	4.5	101,563	2.21	839	307
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	110,020	—	—	110,020	0.05	0.0	46.68	2.7	34,090	30.98	27	
2	0.15以上0.25未満	13,036	—	—	13,036	0.16	0.0	45.00	1.8	4,529	34.74	9	
3	0.25以上0.50未満	2,663	—	—	2,663	0.26	0.0	45.00	1.0	1,076	40.40	3	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	10	570	0.07	10	1.72	0.0	43.31	2.3	11	103.29	0	
6	2.50以上10.00未満	—	200	0.00	—	—	0.0	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	125,730	770	0.05	125,730	0.06	0.0	46.47	2.6	39,706	31.58	40	14
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	562,858	82,647	44.49	599,283	0.05	0.2	45.59	2.4	140,765	23.48	151	
2	0.15以上0.25未満	387,540	61,021	43.51	407,114	0.16	0.4	44.43	2.2	152,634	37.49	290	
3	0.25以上0.50未満	291,615	19,199	47.22	290,081	0.26	0.7	44.28	2.5	143,104	49.33	335	
4	0.50以上0.75未満	120,944	5,934	24.81	114,408	0.66	0.4	42.61	2.9	90,738	79.31	326	
5	0.75以上2.50未満	254,104	7,497	44.91	272,564	1.60	1.1	44.26	3.2	278,527	102.18	1,902	
6	2.50以上10.00未満	55,348	1,775	65.17	49,998	4.55	0.2	42.64	2.9	71,065	142.13	969	
7	10.00以上100.00未満	37,513	128	31.41	31,689	15.43	0.1	42.13	3.2	68,488	216.12	2,060	
8	100.00 (デフォルト)	61,132	3,642	51.48	58,854	100.00	0.2	43.45	2.2	—	—	25,572	
9	小計	1,771,058	181,847	44.16	1,823,993	3.99	3.6	44.53	2.6	945,325	51.82	31,609	29,216
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	500	—	—	500	0.06	0.0	45.00	2.3	99	19.95	0	
2	0.15以上0.25未満	46,743	2,289	33.26	42,131	0.16	0.2	43.17	2.3	13,480	31.99	29	
3	0.25以上0.50未満	356,737	4,911	41.93	317,541	0.25	2.4	41.27	3.7	150,586	47.42	340	
4	0.50以上0.75未満	465,586	2,121	11.28	429,768	0.67	3.2	40.21	4.5	318,956	74.21	1,158	
5	0.75以上2.50未満	644,548	8,512	58.16	578,277	1.72	4.8	40.87	4.2	562,622	97.29	4,065	
6	2.50以上10.00未満	143,162	784	29.58	107,428	4.68	1.2	40.89	3.8	125,735	117.04	2,061	
7	10.00以上100.00未満	107,187	254	21.32	76,618	15.43	0.8	40.88	3.9	135,123	176.35	4,834	
8	100.00 (デフォルト)	70,705	341	10.63	54,252	100.00	0.4	42.98	2.9	—	—	23,320	
9	小計	1,835,170	19,215	43.37	1,606,519	5.28	13.2	40.91	4.0	1,306,605	81.33	35,810	21,884

Ⅲ. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項 (別紙様式)

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・バ ランスシ ート・グ ロスエク 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
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	99,533	-	-	99,533	0.10	0.0	90.00	5.0	100,270	100.74	93	-
2	0.15以上0.25未満	16,819	-	-	16,819	0.16	0.0	90.00	5.0	20,911	124.33	24	-
3	0.25以上0.50未満	1,354	-	-	1,354	0.26	0.0	90.00	5.0	2,134	157.62	3	-
4	0.50以上0.75未満	93	-	-	93	0.67	0.0	90.00	5.0	211	226.62	0	-
5	0.75以上2.50未満	2,487	-	-	2,487	1.72	0.0	90.00	5.0	11,697	470.28	38	-
6	2.50以上10.00未満	758	-	-	758	4.40	0.0	90.00	5.0	3,015	397.31	30	-
7	10.00以上100.00未満	60	-	-	60	15.43	0.0	90.00	5.0	405	674.83	8	-
8	100.00 (デフォルト)	407	-	-	407	100.00	0.0	90.00	5.0	4,578	1,125.00	366	-
9	小計	121,514	-	-	121,514	0.51	0.1	90.00	5.0	143,226	117.86	564	-
購入債権 (事業法人等向け)													
1	0.00以上0.15未満	433	-	-	433	0.01	0.0	45.00	5.0	64	14.84	0	-
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	433	-	-	433	0.01	0.0	45.00	5.0	64	14.84	0	0
購入債権 (リテール向け)													
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・バ ランスシ ート・グ ロスエク 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
適格リボルピ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	11,539	56,441	39.11	25,756	1.02	156.1	74.99	—	7,459	28.96	198	—
6	2.50以上10.00未満	14,126	250	245.20	5,704	3.60	19.8	74.99	—	4,125	72.32	154	—
7	10.00以上100.00未満	76	13	30.14	42	47.58	0.1	75.00	—	96	224.50	15	—
8	100.00 (デフォルト)	304	60	40.48	259	100.00	0.8	75.00	—	64	25.00	189	—
9	小計	26,047	56,765	40.01	31,763	2.36	176.9	74.99	—	11,746	36.98	557	423
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	355,360	—	—	355,258	0.09	16.7	41.06	—	33,580	9.45	140	—
2	0.15以上0.25未満	260,281	—	—	260,030	0.17	22.4	38.30	—	35,278	13.56	169	—
3	0.25以上0.50未満	358,509	—	—	358,355	0.40	26.0	40.51	—	97,661	27.25	593	—
4	0.50以上0.75未満	234,290	—	—	234,144	0.70	19.3	39.46	—	91,150	38.92	648	—
5	0.75以上2.50未満	103,983	—	—	76,552	1.09	9.3	38.27	—	39,106	51.08	322	—
6	2.50以上10.00未満	15,089	—	—	14,358	9.26	1.7	37.93	—	23,977	166.99	504	—
7	10.00以上100.00未満	462	—	—	420	49.68	0.0	39.82	—	846	201.40	83	—
8	100.00 (デフォルト)	3,659	—	—	3,366	100.00	0.3	40.06	—	1,683	49.99	1,214	—
9	小計	1,331,638	—	—	1,302,486	0.74	96.2	39.87	—	323,283	24.82	3,675	2,501
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	166,005	1,852	28.27	124,199	0.31	8.9	45.24	—	30,538	24.58	177	—
4	0.50以上0.75未満	191,184	21	21.03	187,903	0.69	24.4	44.12	—	71,410	38.00	581	—
5	0.75以上2.50未満	177,123	1,453	22.56	142,551	2.02	39.5	45.33	—	82,056	57.56	1,307	—
6	2.50以上10.00未満	48,199	307	35.44	19,009	5.98	10.4	44.40	—	12,669	66.64	486	—
7	10.00以上100.00未満	357	—	—	315	78.78	0.0	45.79	—	225	71.38	113	—
8	100.00 (デフォルト)	15,925	6	20.00	11,625	100.00	1.4	44.48	—	8,281	71.23	4,508	—
9	小計	598,796	3,641	26.54	485,605	3.62	84.9	44.78	—	205,181	42.25	7,175	5,672
合計 (すべてのポートフォリオ)		10,018,425	471,373	23.88	10,086,996	1.86	375.4	44.43	4.0	3,076,703	30.50	80,272	60,020

(注) 1. 信用リスク削減手法により保証人のPDを用いてリスク・アセットを算出する明細については、イ欄からハ欄については原債務者の資産区分、ロ欄からラ欄については保証人の資産区分に集計しております。一部のみ保証でカバーされる明細については、原債務者、保証人の資産区分にそれぞれ集計しております。
2. 「適格リボルピ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」については、債権単位でPD推計を行っているため、ヘ欄には「債権の数」を記載しております。

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

【連結】

2021年度末

(単位：百万円)

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	59,778	59,778
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	42,949	42,949
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	2,191,494	2,191,494
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	30,707	30,707
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	10,755	10,755
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	343,183	343,183
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	220,980	220,980
12	株式-FIRB	116,808	116,808
13	株式-AIRB	—	—
14	購入債権-FIRB	66	66
15	購入債権-AIRB	—	—
16	合計	3,016,724	3,016,724

(注) 1. 信用リスク削減手法として用いられたクレジット・デリバティブはないため、イ欄とロ欄は同額となります。
2. マーケット・ベース方式を適用する株式等エクスポージャーは集計に含めておりません。

2020年度末

(単位：百万円)

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	62,077	62,077
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	39,706	39,706
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	2,260,811	2,260,811
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	24,855	24,855
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	16,235	16,235
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	333,886	333,886
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	220,694	220,694
12	株式-FIRB	143,226	143,226
13	株式-AIRB	—	—
14	購入債権-FIRB	64	64
15	購入債権-AIRB	—	—
16	合計	3,101,559	3,101,559

(注) 1. 信用リスク削減手法として用いられたクレジット・デリバティブはないため、イ欄とロ欄は同額となります。
2. マーケット・ベース方式を適用する株式等エクスポージャーは集計に含めておりません。

CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

【連結】

2021年度末

(単位：百万円)

項番		信用リスク・アセットの額
1	2020年度末時点における信用リスク・アセットの額	3,101,559
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模
3		△ 49,292
4		ポートフォリオの質
5		△ 43,875
6		モデルの更新
7		—
8		手法及び方針
9	買収又は売却	
10	—	
11	為替の変動	
12	8,333	
13	その他	
14	—	
15	2021年度末時点における信用リスク・アセットの額	3,016,724

2020年度末

(単位：百万円)

項番		信用リスク・アセットの額
1	2019年度末時点における信用リスク・アセットの額	3,081,294
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模
3		8,121
4		ポートフォリオの質
5		10,294
6		モデルの更新
7		—
8		手法及び方針
9	買収又は売却	
10	—	
11	為替の変動	
12	1,849	
13	その他	
14	—	
15	2020年度末時点における信用リスク・アセットの額	3,101,559

CR9：内部格付手法-ポートフォリオ別のデフォルト率（PD）のバック・テスト

【連結】

2021年度末

(単位：％、件)

イ ポート フォリオ	ロ PD区分	ハ 相当する外部格付					ニ 加重平 均PD (EAD 加重)	ホ 相加平 均PD	ヘ 債務者の数		ト 期中に デフォ ルトし た債務 者の数	チ 期中に デフォ ルトし た新た な債務 者の数	リ 過去の 年平均 デフォ ルト率 (5年間)				
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2020年 度末	2021年 度末							
ソブリン	0.00以上100.00未満	AAA~BB	Aaa~Ba3	—	AAA~BB	AAA~A-	0.00	0.05	113	110	0	0	0.00				
金融機関等	0.00以上100.00未満	AA~BBB	Aa2~ Baa1	—	AA~A	AA~A+	0.06	0.21	60	57	0	0	0.00				
事業法人	0.00以上0.15未満	AA~BBB	Aa3~ Baa2	—	AA+~A-	AAA~A-	0.05	0.05	259	264	0	0	0.00				
	0.15以上0.25未満	BBB	—	—	A+~BBB-	AA~BBB	0.15	0.15	678	656	2	0	0.13				
	0.25以上0.50未満	BBB~BB+	Baa3	—	A+~BBB	AA~BBB-	0.25	0.25	3,188	3,298	3	0	0.11				
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	BBB	0.68	0.68	3,718	3,598	11	0	0.41				
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	1.70	1.70	5,919	5,619	34	1	1.00				
	2.50以上10.00未満	—	—	—	BBB-	—	4.56	4.69	1,467	1,286	41	1	3.23				
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	15.08	15.08	1,080	1,140	91	4	7.97				
適格リボル ビング型リ テール	0.00以上0.15未満	/					—	—	—	—	—	—	—	—			
	0.15以上0.25未満						—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満						—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	0.50以上0.75未満						—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満						1.12	1.11	156,146	53,141	276	11	0.93				
	2.50以上10.00未満						3.51	4.99	19,869	20,011	797	50	3.93				
	10.00以上100.00未満						48.19	48.19	160	130	96	1	55.69				
居住用 不動産	0.00以上0.15未満	/					0.11	0.11	16,753	26,927	3	0	0.01				
	0.15以上0.25未満						0.20	0.20	22,495	11,662	5	0	0.03				
	0.25以上0.50未満						0.39	0.39	26,060	24,035	23	0	0.11				
	0.50以上0.75未満						0.68	0.68	19,368	20,657	18	0	0.12				
	0.75以上2.50未満						1.05	1.00	9,392	11,753	11	0	0.27				
	2.50以上10.00未満						8.87	8.87	1,760	1,712	26	0	1.87				
	10.00以上100.00未満						49.07	49.07	60	62	21	0	37.72				
その他 リテール	0.00以上0.15未満	/					—	—	—	—	—	—	—				
	0.15以上0.25未満						—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	0.25以上0.50未満						0.29	0.26	8,933	8,323	17	5	0.18				
	0.50以上0.75未満						0.67	0.63	24,423	26,590	65	7	0.26				
	0.75以上2.50未満						2.00	2.10	39,596	37,305	88	14	0.84				
	2.50以上10.00未満						5.79	4.68	10,477	9,637	340	31	3.38				
	10.00以上100.00未満						79.96	64.28	52	51	25	0	60.85				

- (注) 1. 本表は、内部格付制度を適用している全債務者、全債権を対象に開示しております。
 各ポートフォリオに適用している内部格付制度については、61頁「資産区分ごとの格付付与手続」をご参照ください。
 2. 特定貸付債権は、スロットリング・クライテリア方式を適用しているため、CR10にて開示しております。
 3. 購入債権（事業法人等向け）・株式等（PD/LGD方式適用）は、事業法人と同一の内部格付制度を適用しているため、事業法人に集約して開示しております。
 4. 購入債権（リテール向け）は保有していないため、本表に記載していません。
 5. PD区分は、デフォルト区分（PD100%区分）を除き、CR6と同一のPD区分を設定しております。
 6. Fitchの外部格付は、リスク管理上使用していません。
 7. 適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールは、債権単位で算出しております。

Ⅲ. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項（別紙様式）

2020年度末

(単位：%、件)

イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
		相当する外部格付							債務者の数				
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			加重平均PD (EAD加重)	相加平均PD			
ポートフォリオ	PD区分												
ソブリン	0.00以上100.00未満	AAA~BB	Aaa~Ba3	—	AAA~BB	AAA~A-	0.00	0.05	118	113	0	0	0.00
金融機関等	0.00以上100.00未満	AA-~BBB+	Aa2~Baa2	—	AA~A	AA~A+	0.06	0.26	68	60	0	0	0.00
事業法人	0.00以上0.15未満	AA~BBB	Aa3~Baa2	—	AA+~A-	AAA~A-	0.05	0.05	279	259	0	0	0.00
	0.15以上0.25未満	BBB	Baa2	—	A+~BBB	AA~BBB	0.16	0.16	748	678	1	0	0.07
	0.25以上0.50未満	BBB~BB+	Baa3	—	A+~BBB	AA~BBB-	0.26	0.26	3,134	3,188	4	0	0.10
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	BBB-	0.67	0.67	3,768	3,718	16	0	0.41
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	1.72	1.72	6,061	5,919	69	1	1.14
	2.50以上10.00未満	—	—	—	BBB-	—	4.64	4.81	1,043	1,467	43	1	3.23
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	15.43	15.43	805	1,080	61	2	8.39
適格リボルビング型リテール	0.00以上0.15未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.50以上0.75未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満						1.02	0.96	175,650	156,146	260	13	0.92
	2.50以上10.00未満						3.60	5.06	22,953	19,869	771	31	3.98
	10.00以上100.00未満						47.58	47.58	196	160	112	2	53.08
居住用不動産	0.00以上0.15未満						0.09	0.09	18,463	16,753	2	0	0.01
	0.15以上0.25未満						0.17	0.17	21,702	22,495	2	0	0.02
	0.25以上0.50未満						0.40	0.41	27,570	26,060	17	0	0.11
	0.50以上0.75未満						0.70	0.70	8,541	19,368	15	0	0.13
	0.75以上2.50未満						1.09	1.04	17,191	9,392	19	0	0.33
	2.50以上10.00未満						9.26	9.26	1,680	1,760	26	0	2.00
	10.00以上100.00未満						49.68	49.68	66	60	22	0	38.16
その他リテール	0.00以上0.15未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満						0.31	0.26	12,669	8,933	29	1	0.22
	0.50以上0.75未満						0.69	0.66	22,667	24,423	59	4	0.28
	0.75以上2.50未満						2.02	2.15	47,122	39,596	149	7	0.92
	2.50以上10.00未満						5.98	4.89	11,810	10,477	334	30	3.52
	10.00以上100.00未満						78.78	65.85	77	52	56	4	61.54

- (注) 1. 本表は、内部格付制度を適用している全債務者、全債権を対象に開示しております。
 各ポートフォリオに適用している内部格付制度については、61頁「資産区分ごとの格付付与手続」をご参照ください。
 2. 特定貸付債権は、スロットティング・クライテリア方式を適用しているため、CR10にて開示しております。
 3. 購入債権（事業法人等向け）・株式等（PD/LGD方式適用）は、事業法人と同一の内部格付制度を適用しているため、事業法人に集約して開示しております。
 4. 購入債権（リテール向け）は保有していないため、本表に記載していません。
 5. PD区分は、デフォルト区分（PD100%区分）を除き、CR6と同一のPD区分を設定しております。
 6. Fitchの外部格付は、リスク管理上使用していません。
 7. 適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールは、債権単位で算出しております。

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）

【連結】

2021年度末

(単位：百万円、%)

イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシート の額	オフ・バランスシート の額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	166	13,516	50%	1,266	—	—	1,662	2,928	1,464	—
	2.5年以上	30,558	6,839	70%	27,877	2,298	—	5,511	35,687	24,981	142
良（Good）	2.5年未満	497	—	70%	—	—	—	497	497	348	1
	2.5年以上	1,899	—	90%	339	1,560	—	—	1,899	1,709	15
可（Satisfactory）		1,305	813	115%	610	—	—	1,305	1,915	2,203	53
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		34,427	21,170	—	30,094	3,858	—	8,977	42,929	30,707	213
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	—	—	95%						—	—
良（Good）	2.5年未満	—	—	95%						—	—
	2.5年以上	—	—	120%						—	—
可（Satisfactory）		—	—	140%						—	—
弱い（Weak）		—	—	250%						—	—
デフォルト（Default）		—	—	—						—	—
合計		—	—	—						—	—
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	168,635	—	300%						168,635	505,905	
簡易手法-非上場株式	101	—	400%						101	407	
内部モデル手法	—	—	—						—	—	
合計	168,737	—	—						168,737	506,312	
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の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	—	—	100%						—	—	

Ⅲ. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項（別紙様式）

2020年度末

(単位：百万円、%)

イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権 (スロッシング・クライテリア方式)											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け (HVCRE) 以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシート の額	オフ・バランスシート の額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額 (EAD)					信用リスク・アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優 (Strong)	2.5年未満	989	2,485	50%	—	—	—	2,852	2,852	1,426	—
	2.5年以上	24,247	5,900	70%	22,357	3,729	—	2,584	28,672	20,070	114
良 (Good)	2.5年未満	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	1,246	—	90%	375	370	—	500	1,246	1,121	9
可 (Satisfactory)		1,334	813	115%	610	—	—	1,334	1,945	2,237	54
弱い (Weak)		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト (Default)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		27,817	9,199	—	23,344	4,099	—	7,272	34,716	24,855	179
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	—	—	95%		—	—	—			
良 (Good)	2.5年未満	—	—	95%		—	—	—			
	2.5年以上	—	—	120%		—	—	—			
可 (Satisfactory)		—	—	140%		—	—	—			
弱い (Weak)		—	—	250%		—	—	—			
デフォルト (Default)		—	—	—		—	—	—			
合計		—	—	—		—	—	—			
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		158,345	—	300%		158,345	475,037				
簡易手法-非上場株式		137	—	400%		137	548				
内部モデル手法		—	—	—		—	—				
合計		158,482	—	—		158,482	475,585				
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の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー		—	—	100%		—	—				

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

【連結】

2021年度末

(単位：百万円)

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	6,793	23,218			30,012	14,823
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					1,970,483	10,737
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						25,560

2020年度末

(単位：百万円)

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	7,490	20,247			27,738	13,943
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					1,782,182	6,573
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						20,516

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

【連結】

2021年度末

(単位：百万円)

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	30,012	18,047
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	30,012	18,047

2020年度末

(単位：百万円)

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	27,738	17,127
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	27,738	17,127

CCR3：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保有していません。

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

【連結】

2021年度末

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		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	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	1,934,639	0.00	0.0	45.00	4.9	1,154	0.05
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	1,934,639	0.00	0.0	45.00	4.9	1,154	0.05
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	37,177	0.06	0.0	45.00	2.8	12,025	32.34
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	37,177	0.06	0.0	45.00	2.8	12,025	32.34
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	5,207	0.06	0.0	45.00	0.3	624	11.98
2	0.15以上0.25未満	15,215	0.15	0.0	45.00	0.9	4,405	28.95
3	0.25以上0.50未満	3,791	0.25	0.0	45.00	4.0	2,338	61.68
4	0.50以上0.75未満	1,178	0.68	0.0	45.00	3.9	1,012	85.92
5	0.75以上2.50未満	2,619	1.70	0.0	45.00	3.9	3,222	122.99
6	2.50以上10.00未満	242	5.49	0.0	45.00	2.7	337	138.92
7	10.00以上100.00未満	202	15.08	0.0	45.00	4.4	391	193.38
8	100.00 (デフォルト)	46	100.00	0.0	45.00	3.2	—	—
9	小計	28,504	0.62	0.1	45.00	1.7	12,333	43.26
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	149	0.25	0.0	45.00	—	31	21.15
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	0	0.99	0.0	45.00	—	0	45.57
6	2.50以上10.00未満	24	2.69	0.0	45.00	—	15	61.72
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	174	0.59	0.0	45.00	—	47	26.94
合計 (全てのポートフォリオ)		2,000,496	0.01	0.2	45.00	4.9	25,560	1.27

(注) 事業法人向けエクスポージャーには、中堅中小企業向けエクスポージャーを含めております。

2020年度末

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		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	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	1,754,345	0.00	0.0	45.00	5.0	962	0.05
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	1,754,345	0.00	0.0	45.00	5.0	962	0.05
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	32,037	0.06	0.0	44.99	2.0	8,474	26.45
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	32,037	0.06	0.0	44.99	2.0	8,474	26.45
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	3,491	0.06	0.0	45.00	0.2	385	11.05
2	0.15以上0.25未満	12,615	0.16	0.0	45.00	1.0	3,909	30.99
3	0.25以上0.50未満	3,394	0.26	0.0	45.00	4.0	2,142	63.11
4	0.50以上0.75未満	937	0.67	0.0	45.00	4.0	851	90.84
5	0.75以上2.50未満	2,311	1.72	0.0	45.00	3.9	2,774	120.05
6	2.50以上10.00未満	326	5.08	0.0	45.00	3.1	461	141.44
7	10.00以上100.00未満	251	15.43	0.0	45.00	4.6	501	199.90
8	100.00 (デフォルト)	53	100.00	0.0	45.00	3.7	—	—
9	小計	23,380	0.79	0.1	45.00	1.8	11,028	47.16
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	90	0.25	0.0	45.00	—	19	21.15
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	66	1.20	0.0	45.00	—	32	48.76
6	2.50以上10.00未満	0	9.73	0.0	45.00	—	0	74.88
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	157	0.65	0.0	45.00	—	51	32.82
合計 (全てのポートフォリオ)		1,809,921	0.01	0.2	45.00	4.9	20,516	1.13

(注) 事業法人向けエクスポージャーには、中堅中小企業向けエクスポージャーを含めております。

CCR5：担保の内訳

【連結】

2021年度末

(単位：百万円)

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）	—	—	—	—	546,075	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	195,074	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	561,060
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	84,328
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	120,040
6	社債	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	741,149	765,429

2020年度末

(単位：百万円)

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）	—	—	—	—	504,789	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	169,228	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	516,868
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	33,879
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	147,108
6	社債	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	674,017	697,857

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャーは保有していません。

CCR7：期待エクスポージャー方式を用いたカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

期待エクスポージャー方式を用いるカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーは保有していません。

【連結】

2021年度末

(単位：百万円)

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)		28
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)	448	8
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	448	8
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	100	
8	分別管理されていない当初証拠金	—	—
9	事前提出された清算基金	10	20
10	未提出の清算基金	—	—
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	事前提出された清算基金	—	—
20	未提出の清算基金	—	—

2020年度末

(単位：百万円)

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)		26
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)	330	6
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	330	6
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	100	
8	分別管理されていない当初証拠金	—	—
9	事前提出された清算基金	10	20
10	未提出の清算基金	—	—
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	事前提出された清算基金	—	—
20	未提出の清算基金	—	—

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。）

【連結】

2021年度末

(単位：百万円)

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）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
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）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	35,867	—	—	—	—	—	—	—	—	35,867			
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	35,867	—	—	—	—	—	—	—	—	35,867			
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年度末

(単位：百万円)

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）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	26			
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	26			
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）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	12,304			
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	12,304			
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			

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。）

当行はマーケット・リスク相当額を算出していないため、該当ありません。

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）

当行がオリジネーター又はスポンサーである証券化エクスポージャーは保有しておりません。

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）

【連結】

2021年度末

(単位：百万円)

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)				再証券化				合成型 証券化 取引 (小計)	証券化			再証券化	
			裏付と なるリ テール	ホール セール	シニア	非 シニア	裏付と なるリ テール	ホール セール	シニア	非 シニア						
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	35,867	35,867	35,867	—	35,867	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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1,250%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	1,250%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	35,867	35,867	35,867	—	35,867	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	1,250%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	7,173	7,173	7,173	—	7,173	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	1,250%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	573	573	573	—	573	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	1,250%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年度末

(単位：百万円)

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)				再証券化				合成型証券化取引(小計)	証券化			再証券化	
			証券化	裏付となるリテール	ホールセール		シニア	非シニア		裏付となるリテール		ホールセール		シニア	非シニア	
エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	12,331	12,331	12,331	26	12,304	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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1,250%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	1,250%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	12,331	12,331	12,331	26	12,304	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	1,250%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	2,465	2,465	2,465	4	2,460	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	1,250%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	197	197	197	0	196	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	1,250%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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Ⅲ. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項 (別紙様式)

IRRBB：銀行勘定の金利リスク

【連結】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2021年度末	2020年度末	2021年度末	2020年度末
1	上方パラレルシフト	64,610	38,867	12,329	8,649
2	下方パラレルシフト	0	0	0	0
3	スティープ化	37,949	14,752		
4	フラット化	0	0		
5	短期金利上昇	7,668	10,822		
6	短期金利低下	0	0		
7	最大値	64,610	38,867	12,329	8,649
		ホ		ハ	
		2021年度末		2020年度末	
8	Tier1資本の額	490,108		513,813	

【単体】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2021年度末	2020年度末	2021年度末	2020年度末
1	上方パラレルシフト	63,540	37,687	12,378	8,678
2	下方パラレルシフト	0	0	0	0
3	スティープ化	37,459	14,232		
4	フラット化	0	0		
5	短期金利上昇	7,351	10,461		
6	短期金利低下	0	0		
7	最大値	63,540	37,687	12,378	8,678
		ホ		ハ	
		2021年度末		2020年度末	
8	Tier1資本の額	456,374		483,546	

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

【連結】

2021年度末

(単位：百万円、%)

国又は地域	イ 各金融当局が定める比率	ロ カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	ハ カウンター・シクリカル・バッファー比率	ニ カウンター・シクリカル・バッファーの額
香港	1.00%	1,899		
ルクセンブルク	0.50%	4,533		
小計		6,433		
合計		4,017,084	0.00%	—

2020年度末

(単位：百万円、%)

国又は地域	イ 各金融当局が定める比率	ロ カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	ハ カウンター・シクリカル・バッファー比率	ニ カウンター・シクリカル・バッファーの額
香港	1.00%	2,295		
ルクセンブルク	0.50%	5,266		
小計		7,562		
合計		4,086,886	0.00%	—