

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)

	2019年度末			2020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	8,620,205	6,050,225	1,426,387	10,822,697	6,169,277	1,947,394
標準的手法	101,934	3,651	551	104,945	142	0
合 計	8,722,139	6,053,877	1,426,938	10,927,642	6,169,419	1,947,394

B. 地域別

【連結】

(単位：百万円)

	2019年度末			2020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	8,343,215	5,854,105	1,268,803	10,444,062	5,986,376	1,661,648
国外	378,924	199,772	158,134	483,580	183,043	285,746
合 計	8,722,139	6,053,877	1,426,938	10,927,642	6,169,419	1,947,394

C. 業種別

【連結】

(単位：百万円)

	2019年度末			2020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	879,799	754,205	31,598	969,177	810,864	29,216
農業・林業	11,339	10,757	114	9,965	9,272	226
漁業	1,602	1,602	—	2,104	2,103	—
鉱業・採石業・砂利採取業	3,940	3,834	10	5,194	4,720	—
建設業	206,340	188,645	7,463	240,911	219,076	6,856
電気・ガス・熱供給・水道業	80,098	78,929	329	81,334	79,767	340
情報通信業	30,735	25,022	1,655	38,203	28,904	1,478
運輸業・郵便業	187,740	151,997	18,598	199,006	165,126	16,654
卸売業・小売業	530,367	486,018	12,141	551,369	498,306	11,054
金融業・保険業	1,096,064	168,499	136,784	2,620,003	177,825	152,576
不動産業、物品賃貸業	696,945	679,654	6,356	1,542,857	1,520,704	6,313
医療・福祉	328,458	320,210	258	350,938	343,197	298
その他サービス業	281,104	255,485	8,280	311,617	286,401	7,236
国・地方公共団体	1,392,985	345,006	1,045,211	1,731,073	298,836	1,429,396
個人	2,391,470	2,384,236	—	1,547,714	1,541,266	—
国・地方公共団体（外国）	87,058	—	86,819	213,162	—	212,727
金融機関（外国）	177,290	92,918	65,883	166,275	81,629	70,599
その他の業種（外国）	114,309	106,853	5,432	103,939	101,413	2,419
その他	224,489	—	—	242,792	—	—
合 計	8,722,139	6,053,877	1,426,938	10,927,642	6,169,419	1,947,394

(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バ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。

3. 2020年度末から、従来「個人」に含めていた賃貸用住宅向け貸出の区分を、「不動産業、物品賃貸業」に変更しております。

D. 残存期間別

【連結】

(単位：百万円)

	2019年度末			2020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	1,480,123	1,325,288	137,012	1,411,363	1,268,691	124,864
1年超3年以下	813,865	565,970	228,273	789,740	575,763	193,479
3年超5年以下	846,598	616,317	196,261	730,170	552,190	143,545
5年超7年以下	366,648	233,218	120,041	446,702	283,401	151,855
7年超10年以下	790,152	303,777	480,721	1,176,399	493,168	677,860
10年超	3,224,841	2,959,086	264,627	3,608,435	2,952,045	655,789
期間の定めのないもの	1,199,908	50,217	—	2,764,830	44,157	—
合 計	8,722,139	6,053,877	1,426,938	10,927,642	6,169,419	1,947,394

(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)

	2019年度末			2020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	134,572	34,171	1,051	170,915	49,388	2,277
国外	—	—	—	466	26	—
合 計	134,572	34,171	1,051	171,382	49,415	2,277

B. 業種別

【連結】

(単位：百万円)

	2019年度末			2020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	27,389	5,648	397	51,498	18,682	400
農業・林業	485	33	—	1,443	319	—
漁業	—	—	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	661	41	—	322	18	—
建設業	5,422	1,430	61	5,163	1,196	20
電気・ガス・熱供給・水道業	351	24	—	1,124	247	—
情報通信業	749	229	—	706	214	—
運輸業・郵便業	2,668	445	—	3,082	466	14
卸売業・小売業	21,903	6,639	213	27,634	7,712	291
金融業・保険業	688	650	—	1,123	871	—
不動産業、物品賃貸業	10,316	3,372	111	19,980	5,001	—
医療・福祉	17,658	3,322	37	16,096	3,718	37
その他サービス業	17,241	6,602	21	22,233	6,032	1,035
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
個人	24,727	2,331	11	13,117	851	—
その他	—	—	—	466	26	—
連結子会社	4,307	3,399	197	7,387	4,053	478
合 計	134,572	34,171	1,051	171,382	49,415	2,277

(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. 2020年度末から、従来「個人」に含めていた賃貸用住宅向け貸出の区分を、「不動産業、物品賃貸業」に変更しております。

(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)

	2019年度末	2020年度末
1ヵ月未満	10,266	4,862
1ヵ月以上2ヵ月未満	1,513	1,165
2ヵ月以上3ヵ月未満	1,182	793
3ヵ月以上	2,440	1,662
合 計	15,403	8,484

(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)

	2019年度末	2020年度末
引当金の額を増加させたものの額	45,436	66,013
上記以外のものの額	—	—
合 計	45,436	66,013

(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)

	2019年度末	2020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）	180,062	164,228
マンドート方式（自己資本比率告示第167条第7項）	8,244	12,466
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	188,306	176,694

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	
		2020年度末	2019年度末	2020年度末	2019年度末
1	信用リスク	3,261,613	3,246,407	275,816	274,502
2	うち、標準的手法適用分	90,594	96,759	7,247	7,740
3	うち、内部格付手法適用分	3,101,559	3,081,294	263,012	261,293
	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	69,459	68,353	5,556	5,468
4	カウンターパーティ信用リスク	37,670	31,154	3,112	2,568
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	13,943	13,120	1,182	1,112
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	17,127	15,367	1,370	1,229
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	26	24	2	1
	その他	6,573	2,641	557	223
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	475,585	261,991	40,329	22,216
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）	211,544	276,449	17,938	23,442
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）	49,865	32,977	4,228	2,796
	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	2,465	21	197	1
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	2,465	21	197	1
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	154,322	160,099	12,345	12,807
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	154,322	160,099	12,345	12,807
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	8,365	2,732	709	231
	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	4,201,432	4,011,833	354,678	338,568

(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	
		2020年度末	2019年度末	2020年度末	2019年度末
1	信用リスク	3,214,630	3,197,342	272,206	270,729
2	うち、標準的手法適用分	15,831	19,403	1,266	1,552
3	うち、内部格付手法適用分	3,132,590	3,113,030	265,643	263,985
	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	66,209	64,908	5,296	5,192
4	カウンターパーティ信用リスク	37,670	31,154	3,112	2,568
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	13,943	13,120	1,182	1,112
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	17,127	15,367	1,370	1,229
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	26	24	2	1
	その他	6,573	2,641	557	223
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	473,077	259,828	40,116	22,033
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）	212,259	277,217	17,999	23,508
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）	49,865	32,977	4,228	2,796
	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	2,465	21	197	1
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	2,465	21	197	1
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	145,051	150,913	11,604	12,073
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	145,051	150,913	11,604	12,073
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	9,349	3,885	792	329
	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	4,144,369	3,953,340	350,258	334,040

(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。

LI1：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】

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				所要自己資本算定対象外の項目又は規制資本からの調整項目
			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 (ヘ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。

2019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	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 (ヘ欄に該当する額を除く。)	マーケット・リスク	所要自己資本算定対象外の項目又は規制資本からの調整項目
資産							
現金預け金		845,309	845,309	—	—	—	—
買入金銭債権		9,113	8,985	—	128	—	—
商品有価証券		1,722	1,722	—	—	—	—
金銭の信託		6,778	6,778	—	—	—	—
有価証券		1,789,364	1,789,364	656,443	—	—	—
貸出金		5,543,176	5,543,176	—	—	—	—
外国為替		17,872	17,872	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産		58,925	58,925	—	—	—	—
その他資産		93,309	27,639	10,332	—	—	55,337
有形固定資産		68,354	68,354	—	—	—	—
無形固定資産		9,760	—	—	—	—	9,760
退職給付に係る資産		251	—	—	—	—	251
繰延税金資産		8,552	—	—	—	—	8,552
支払承諾見返		9,790	9,790	—	—	—	—
貸倒引当金		△ 45,418	△ 45,418	—	—	—	—
資産合計		8,416,864	8,332,501	666,776	128	—	73,901
負債							
預金		7,040,108	46,076	—	—	—	6,994,031
譲渡性預金		164,214	—	—	—	—	164,214
売現先勘定		18,402	—	18,402	—	—	—
債券貸借取引受入担保金		91,131	—	91,131	—	—	—
借入金		481,744	—	—	—	—	481,744
外国為替		381	—	—	—	—	381
社債		50,000	—	—	—	—	50,000
新株予約権付社債		—	—	—	—	—	—
信託勘定借		4,899	—	—	—	—	4,899
その他負債		47,657	—	8,181	—	—	39,475
役員賞与引当金		61	—	—	—	—	61
退職給付に係る負債		10,521	—	—	—	—	10,521
役員退職慰労引当金		288	—	—	—	—	288
睡眠預金払戻損失引当金		682	—	—	—	—	682
ポイント引当金		140	—	—	—	—	140
偶発損失引当金		947	—	—	—	—	947
特別法上の引当金		0	—	—	—	—	0
繰延税金負債		14	—	—	—	—	14
再評価に係る繰延税金負債		7,851	—	—	—	—	7,851
支払承諾		9,790	—	—	—	—	9,790
負債合計		7,928,835	46,076	117,714	—	—	7,765,043

(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. 有価証券の一部については、有価証券の信用リスクと、レボ形式の取引等で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。

LI2：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】

2020年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
			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	証券化エクスポージャー（ホ欄に該当する額を除く。）	マーケット・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	ネットィ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。

2019年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
			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	証券化エクスポージャー（ホ欄に該当する額を除く。）	マーケット・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	8,342,962	8,332,501	666,776	128	—
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	163,791	46,076	117,714	—	—
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	8,179,170	8,286,424	549,061	128	—
4	オフ・バランスシートの額	91,518	91,518	—	—	—
5	保守的な公正価値調整による差異	—	—	—	—	—
6	ネットィ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	43,824	43,824	—	—	—
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	25,955	—	25,955	—	—
9-2	レボ形式の取引等による差異	25,940	—	25,940	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	8,366,409	8,421,767	600,957	128	—

- (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】

2020年度末

(単位：百万円)

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	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し可能なコミットメントを除く。）を計上しております。

2019年度末

(単位：百万円)

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	124,224	5,418,951	42,356	5,500,819
2	有価証券（うち負債性のもの）	94	1,493,031	—	1,493,126
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	1,425	885,398	2,960	883,863
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	125,745	7,797,381	45,317	7,877,809
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	41	9,748	30	9,759
6	コミットメント等	—	90,681	64	90,617
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	41	100,430	94	100,377
合計					
8	合計（4+7）	125,786	7,897,812	45,412	7,978,186

(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し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】

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	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	デフォルトした額	53,187
3		非デフォルト状態へ復帰した額	9,845
4		償却された額	1,282
5		その他の変動額	△ 11,648
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。

2019年度末

(単位：百万円)

項番			額
1	2018年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高		114,938
2	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	デフォルトした額	32,589
3		非デフォルト状態へ復帰した額	5,348
4		償却された額	174
5		その他の変動額	△ 16,260
6	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（1+2-3-4+5）		125,745

(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】

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。

2019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	3,571,060	1,929,759	1,068,184	179,828	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,465,096	28,029	—	27,520	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	883,284	578	312	143	—
4	合計（1+2+3）	5,919,441	1,958,367	1,068,496	207,491	—
5	うちデフォルトしたもの	36,332	59,637	22,121	21,628	—

(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】

2020年度末

(単位：百万円、%)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	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		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）
	資産クラス	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	—	—	—
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	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	19.99
12	法人等向け	77,852	—	77,852	—	77,850	99.99
13	中小企業等向け及び個人向け	10,944	—	10,944	—	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	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	90.63

2019年度末

(単位：百万円、%)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	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		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）
	資産クラス	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	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	1	—	1	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	551	—	—	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	389	—	389	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	551	—	—	—	—	—
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	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	6,389	—	6,389	—	1,277	20.00
12	法人等向け	86,078	—	86,078	—	86,076	99.99
13	中小企業等向け及び個人向け	12,190	—	12,190	—	9,142	75.00
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。）	174	—	174	—	254	146.08
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	105,851	—	105,851	—	96,759	91.41

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】

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

2019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	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	551	—	—	—	—	—	—	—	—	—	551
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	389	—	—	—	—	—	—	—	—	—	389
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	—	—	6,389	—	—	—	—	—	—	—	6,389
12	法人等向け	—	—	—	—	3	—	86,075	—	—	—	86,078
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	12,190	—	—	—	—	12,190
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。）	—	—	—	—	6	—	—	167	—	—	174
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	942	76	6,389	—	9	12,190	86,075	167	—	—	105,851

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

【連結】

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

(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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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	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」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。

2019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	2,177,033	255,884	0.00	2,321,453	0.00	0.1	45.38	4.1	44,831	1.93	30	
2	0.15以上0.25未満	3,214	—	—	11,672	0.15	0.0	43.53	4.1	2,340	20.04	8	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	14	0.27	0.0	29.00	5.0	2	14.40	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	4,726	4,388	6.64	4,775	1.75	0.0	45.00	3.9	6,175	129.32	37	
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)	1,630	—	—	1,630	100.00	0.0	45.00	5.0	—	—	733	
9	小計	2,186,603	260,273	0.11	2,339,546	0.07	0.1	45.37	4.1	53,349	2.28	809	178
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	103,147	—	—	103,147	0.05	0.0	46.68	2.9	33,513	32.49	25	
2	0.15以上0.25未満	22,974	—	—	22,974	0.16	0.0	45.00	1.8	8,183	35.62	16	
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	1	770	0.05	2	1.75	0.0	36.49	2.0	1	77.92	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	126,123	770	0.05	126,123	0.07	0.0	46.38	2.7	41,699	33.06	42	9
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	548,944	85,008	44.02	585,712	0.05	0.2	45.48	2.5	138,443	23.63	148	
2	0.15以上0.25未満	414,042	48,216	36.63	425,351	0.16	0.5	44.50	2.3	162,974	38.31	303	
3	0.25以上0.50未満	228,120	7,781	38.30	228,433	0.26	0.7	44.20	2.6	112,461	49.23	264	
4	0.50以上0.75未満	152,186	5,111	15.19	149,505	0.67	0.5	43.02	2.7	118,105	78.99	437	
5	0.75以上2.50未満	267,368	17,189	31.56	288,118	1.67	1.1	44.20	3.1	303,971	105.50	2,096	
6	2.50以上10.00未満	60,164	651	67.71	57,286	4.47	0.2	43.28	2.5	79,648	139.03	1,107	
7	10.00以上100.00未満	28,745	111	26.95	24,445	15.79	0.1	42.04	3.3	53,404	218.46	1,622	
8	100.00 (デフォルト)	35,840	68	0.00	32,536	100.00	0.1	43.33	2.8	—	—	14,100	
9	小計	1,735,412	164,138	39.44	1,791,389	2.59	3.7	44.51	2.6	969,010	54.09	20,082	18,239
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	3.3	128	25.66	0	
2	0.15以上0.25未満	54,393	1,807	18.75	50,781	0.16	0.2	42.87	2.3	16,059	31.62	34	
3	0.25以上0.50未満	333,817	4,290	38.63	322,860	0.26	2.4	41.50	3.5	148,256	45.91	348	
4	0.50以上0.75未満	484,015	3,775	42.03	474,562	0.67	3.2	40.38	4.4	353,884	74.57	1,303	
5	0.75以上2.50未満	657,717	3,587	48.43	635,861	1.75	4.8	40.88	4.3	621,470	97.73	4,548	
6	2.50以上10.00未満	85,545	551	35.63	71,167	4.98	0.8	41.15	3.4	83,975	117.99	1,462	
7	10.00以上100.00未満	75,623	156	39.88	61,905	15.79	0.6	40.59	4.0	109,589	177.02	3,968	
8	100.00 (デフォルト)	66,414	178	20.27	52,588	100.00	0.4	42.63	3.0	—	—	22,422	
9	小計	1,758,027	14,347	39.14	1,670,227	4.86	12.6	40.97	4.0	1,333,363	79.83	34,089	17,823

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)

		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バ ランスシ ート・グ ロスエク スポー ジャーの額	CCF・信 用リスク 削減手法 適用前の オフ・バ ランスシ ート・エ クスポー ジャーの 額	平均CCF	CCF・信 用リスク 削減手 法適用後 EAD	平均PD	債務者の 数	平均LGD	平均残存 期間	信用リス ク・アセ ットの額	リスク・ ウェイト の加重 平均 値 (RWA density)	EL	適格 引当金
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	91,248	—	—	91,248	0.10	0.0	90.00	5.0	92,604	101.48	83	
2	0.15以上0.25未満	8,149	—	—	8,149	0.16	0.0	90.00	5.0	10,208	125.27	11	
3	0.25以上0.50未満	1,527	—	—	1,527	0.26	0.0	90.00	5.0	2,395	156.83	3	
4	0.50以上0.75未満	258	—	—	258	0.68	0.0	90.00	5.0	810	313.38	1	
5	0.75以上2.50未満	767	—	—	767	1.75	0.0	90.00	5.0	3,153	410.81	12	
6	2.50以上10.00未満	411	—	—	411	4.38	0.0	90.00	5.0	1,632	396.69	16	
7	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	15.79	0.0	90.00	5.0	0	681.56	0	
8	100.00 (デフォルト)	17	—	—	17	100.00	0.0	90.00	5.0	191	1,125.00	15	
9	小計	102,380	—	—	102,380	0.15	0.1	90.00	5.0	110,996	108.41	143	—
購入債権 (事業法人等向け)													
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	450	—	—	450	1.75	0.0	45.0	5.0	641	142.5	3	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	450	—	—	450	1.75	0.0	45.00	5.0	641	142.5	3	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	11,947	59,499	38.14	27,698	1.06	175.6	76.00	—	8,347	30.13	224	
6	2.50以上10.00未満	16,131	272	253.66	6,744	3.64	22.9	75.99	—	4,990	73.98	186	
7	10.00以上100.00未満	92	12	35.25	57	47.24	0.1	76.00	—	131	227.90	20	
8	100.00 (デフォルト)	381	62	41.07	330	100.00	0.9	76.00	—	82	25.00	244	
9	小計	28,552	59,848	39.12	34,831	2.58	199.7	76.00	—	13,552	38.90	676	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	384,755	—	—	384,648	0.10	18.4	40.87	—	37,719	9.80	160	
2	0.15以上0.25未満	247,283	—	—	247,048	0.17	21.7	38.01	—	34,407	13.92	166	
3	0.25以上0.50未満	362,087	—	—	361,921	0.42	27.5	40.14	—	100,600	27.79	618	
4	0.50以上0.75未満	122,689	—	—	122,648	0.70	8.5	40.12	—	48,472	39.52	344	
5	0.75以上2.50未満	180,052	—	—	164,039	0.90	17.1	38.21	—	73,071	44.54	567	
6	2.50以上10.00未満	13,993	—	—	13,212	9.68	1.6	37.44	—	22,179	167.86	478	
7	10.00以上100.00未満	481	—	—	443	50.27	0.0	38.32	—	852	192.30	85	
8	100.00 (デフォルト)	3,931	—	—	3,624	100.00	0.4	39.62	—	1,359	37.49	1,327	
9	小計	1,315,274	—	—	1,297,587	0.75	95.6	39.67	—	318,662	24.55	3,749	2,062
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	176,788	2,342	28.20	164,628	0.29	12.6	46.20	—	39,923	24.25	226	
4	0.50以上0.75未満	174,123	37	20.69	170,874	0.71	22.6	44.36	—	66,163	38.72	545	
5	0.75以上2.50未満	177,924	1,362	21.39	160,362	2.05	47.1	46.35	—	94,222	58.75	1,522	
6	2.50以上10.00未満	44,235	218	45.33	21,095	5.59	11.8	46.24	—	14,497	68.72	527	
7	10.00以上100.00未満	376	—	—	293	78.83	0.0	47.60	—	216	74.01	109	
8	100.00 (デフォルト)	16,205	16	45.30	11,760	100.00	1.4	45.21	—	8,433	71.71	4,642	
9	小計	589,653	3,978	26.81	529,014	3.43	95.7	45.63	—	223,456	42.24	7,574	4,635
合計 (すべてのポートフォリオ)		7,842,477	503,355	18.90	7,891,551	2.00	407.9	44.06	3.6	3,064,732	38.83	67,170	43,372

- (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」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】

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。

2019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	41,471	41,471
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	41,699	41,699
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	2,297,309	2,297,309
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	16,561	16,561
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	18,012	18,012
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	323,867	323,867
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	230,734	230,734
12	株式-FIRB	110,996	110,996
13	株式-AIRB	—	—
14	購入債権-FIRB	641	641
15	購入債権-AIRB	—	—
16	合計	3,081,294	3,081,294

(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】

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

2019年度末

(単位：百万円)

項番	信用リスク・アセットの額	
1	2018年度末時点における信用リスク・アセットの額	
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模
3		ポートフォリオの質
4		モデルの更新
5		手法及び方針
6		買収又は売却
7		為替の変動
8		その他
9	2019年度末時点における信用リスク・アセットの額	

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】

2020年度末

(単位：％、件)

イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	PD区分	相当する外部格付					加重平均PD (EAD加重)	相加平均PD	債務者の数		期中にデフォルトした債務者の数	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数	過去の年平均デフォルト率(5年間)
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2019年度末	2020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	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、59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、本表に記載しておりません。
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おりません。
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。

2019年度末

(単位：％、件)

イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	PD区分	相当する外部格付					加重平均PD (EAD加重)	相加重平均PD	債務者の数		期中にデフォルトした債務者の数	うちに、期中にデフォルトした新たな債務者の数	過去の年平均デフォルト率 (5年間)
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2018年度末	2019年度末			
ソブリン	0.00以上100.00未満	AAA～BB	Aaa～Ba3	—	AAA～BB	AAA～AA-	0.00	0.07	106	118	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+	0.07	0.20	72	68	0	0	0.00
事業法人	0.00以上0.15未満	AA～BBB	Aa3～Baa3	—	AA+～A-	AA+～A-	0.05	0.05	272	279	0	0	0.00
	0.15以上0.25未満	A～BB+	Baa2	—	A～BBB	AA～BBB	0.16	0.16	790	748	1	0	0.04
	0.25以上0.50未満	—	—	—	BBB-	BBB-	0.26	0.26	3,674	3,134	11	0	0.14
	0.50以上0.75未満	BB+	—	—	BBB+	A～BBB	0.68	0.68	4,656	3,768	37	0	0.41
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	1.75	1.75	7,193	6,061	72	2	1.08
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	4.75	4.93	818	1,043	37	0	2.96
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	15.79	15.79	843	805	63	0	8.68
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						1.06	0.97	180,412	175,650	317	10	0.91
	2.50以上10.00未満						3.64	5.03	23,591	22,953	991	32	3.95
	10.00以上100.00未満						47.24	47.24	267	196	145	7	50.17
居住用不動産	0.00以上0.15未満						0.10	0.10	21,471	18,463	2	0	0.01
	0.15以上0.25未満						0.17	0.18	20,401	21,702	1	0	0.02
	0.25以上0.50未満						0.42	0.42	29,368	27,570	37	0	0.12
	0.50以上0.75未満						0.70	0.70	9,185	8,541	13	0	0.13
	0.75以上2.50未満						0.90	0.90	13,285	17,191	32	0	0.25
	2.50以上10.00未満						9.68	9.68	—	1,680	0	0	2.25
	10.00以上100.00未満						50.27	50.27	1,845	66	54	0	39.49
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	13,785	12,669	40	10	0.20
	0.50以上0.75未満						0.71	0.67	14,522	22,667	40	4	0.27
	0.75以上2.50未満						2.05	2.19	56,912	47,122	444	41	0.94
	2.50以上10.00未満						5.59	4.83	4,133	11,810	168	34	3.70
	10.00以上100.00未満						78.83	68.60	1,658	77	195	20	58.73

- (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、59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、本表に記載しておりません。
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おりません。
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）

【連結】

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	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 額 （EAD）	信用リス ク・アセ ットの額		
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%				—	—		

2019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	998	3,530	50%	64	—	—	3,582	3,647	1,823	—
	2.5年以上	15,754	3,449	70%	12,497	4,177	—	1,665	18,341	12,838	73
良（Good）	2.5年未満	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	1,330	—	90%	412	417	—	500	1,330	1,197	10
可（Satisfactory）		—	813	115%	610	—	—	—	610	701	17
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		18,083	7,793	—	13,585	4,595	—	5,748	23,929	16,561	101
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 額 （EAD）	信用リス ク・アセ ットの額	
簡易手法-上場株式		87,125	—	300%					87,125	261,376	
簡易手法-非上場株式		153	—	400%					153	614	
内部モデル手法		—	—	—					—	—	
合計		87,279	—	—					87,279	261,991	
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】

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

2019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	7,809	18,179			25,988	13,120
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					574,968	2,641
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						15,762

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

【連結】

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

2019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	25,988	15,367
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	25,988	15,367

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おりません。

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】

2020年度末

(単位：百万円、%、千件、年)

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	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。

2019年度末

(単位：百万円、%、千件、年)

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	566,839	0.00	0.0	44.99	4.9	994	0.17
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	566,839	0.00	0.0	44.99	4.9	994	0.17
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	23,248	0.06	0.0	45.00	2.4	6,844	29.44
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	23,248	0.06	0.0	45.00	2.4	6,844	29.44
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	382	0.06	0.0	45.00	1.2	67	17.69
2	0.15以上0.25未満	3,749	0.16	0.0	45.00	4.1	1,982	52.85
3	0.25以上0.50未満	2,735	0.26	0.0	45.00	4.2	1,699	62.14
4	0.50以上0.75未満	1,479	0.68	0.0	45.00	4.0	1,426	96.47
5	0.75以上2.50未満	2,106	1.75	0.0	45.00	3.5	2,359	111.99
6	2.50以上10.00未満	244	5.11	0.0	45.00	2.3	341	139.55
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	4	100.00	0.0	45.00	4.4	—	—
9	小計	10,702	0.72	0.1	45.00	3.9	7,877	73.60
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	130	0.26	0.0	46.00	—	29	22.18
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	35	0.98	0.0	46.00	—	16	46.40
6	2.50以上10.00未満	0	5.19	0.0	46.00	—	0	68.14
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	166	0.41	0.0	46.00	—	45	27.37
合計（全てのポートフォリオ）		600,957	0.01	0.2	45.00	4.8	15,762	2.62

(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】

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

2019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）	—	—	—	—	—	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	109,533	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	51,480
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	52,709
6	社債	—	—	—	—	—	11,299
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	109,533	115,488

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おりません。

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おりません。

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

【連結】

2020年度末

(単位：百万円)

項番		イ 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)	ロ 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）レボ形式の取引	—	—
6	（iv）クロスプロダクト・ネットティングが承認された場合のネットティング・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）レボ形式の取引	—	—
16	（iv）クロスプロダクト・ネットティングが承認された場合のネットティング・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	—	—

2019年度末

(単位：百万円)

項番		イ 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)	ロ 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）		24
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）	214	4
3	（i）派生商品取引（上場以外）	214	4
4	（ii）派生商品取引（上場）	—	—
5	（iii）レボ形式の取引	—	—
6	（iv）クロスプロダクト・ネットティングが承認された場合のネットティング・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）レボ形式の取引	—	—
16	（iv）クロスプロダクト・ネットティングが承認された場合のネットティング・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】

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
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	26	—	26
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	26	—	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	—	12,304
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	12,304	—	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

2019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
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	128	—	128
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	128	—	128
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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】

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)	証券化		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			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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

2019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)	証券化		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	128	128	128	128	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	128	128	128	128	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	21	21	21	21	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	1	1	1	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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			
		2020年度末	2019年度末	2020年度末	2019年度末	2020年度末	2019年度末	2020年度末	2019年度末
1	上方パラレルシフト	38,867	4,209			8,649		2,745	
2	下方パラレルシフト	0	20,582			0		6,700	
3	スティープ化	14,752	881						
4	フラット化	0	18,431						
5	短期金利上昇	10,822	4,585						
6	短期金利低下	0	0						
7	最大値	38,867	20,582			8,649		6,700	
		ホ		ヘ					
		2020年度末		2019年度末					
8	Tier1資本の額	513,813		454,548					

【単体】

(単位：百万円)

項番		イ		ロ		ハ		ニ	
		△EVE				△NII			
		2020年度末	2019年度末	2020年度末	2019年度末	2020年度末	2019年度末	2020年度末	2019年度末
1	上方パラレルシフト	37,687	4,209			8,678		2,745	
2	下方パラレルシフト	0	21,715			0		6,665	
3	スティープ化	14,232	881						
4	フラット化	0	18,608						
5	短期金利上昇	10,461	4,243						
6	短期金利低下	0	0						
7	最大値	37,687	21,715			8,678		6,665	
		ホ		ヘ					
		2020年度末		2019年度末					
8	Tier1資本の額	483,546		433,407					

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

【連結】

2020年度末

(単位：百万円、%)

	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%	2,295		
ルクセンブルク	0.50%	5,266		
小計		7,562		
合計		4,086,886	0.00%	—

2019年度末

(単位：百万円、%)

	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
フランス	0.25%	6,924		
香港	1.00%	3,320		
ルクセンブルク	0.25%	5,652		
小計		15,897		
合計		3,920,556	0.00%	—