

## 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. 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年度中間期末	2021年度中間期末
ルック・スルー方式（自己資本比率告示第167条第2項）	169,247	134,103
マンドート方式（自己資本比率告示第167条第7項）	9,991	15,119
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	179,238	149,222

### 3. 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 中間期末	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	2020年度 中間期末
1	信用リスク	3,168,957	3,262,954	267,960	275,905
2	うち、標準的手法適用分	91,344	97,280	7,307	7,782
3	うち、内部格付手法適用分	3,009,218	3,097,811	255,181	262,694
	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	68,394	67,861	5,471	5,428
4	カウンターパーティ信用リスク	36,730	31,343	3,031	2,579
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	14,144	13,176	1,199	1,117
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	17,286	16,307	1,382	1,304
	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	5,273	1,833	447	155
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	504,604	339,037	42,790	28,750
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）	185,912	211,485	15,765	17,933
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）	60,476	40,219	5,128	3,410
	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	6,640	435	531	34
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	6,640	435	531	34
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	154,017	155,528	12,321	12,442
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	154,017	155,528	12,321	12,442
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	8,334	2,603	706	220
	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	4,125,673	4,043,607	348,236	341,278

(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 中間期末	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	2020年度 中間期末
1	信用リスク	3,117,354	3,214,937	263,962	272,217
2	うち、標準的手法適用分	15,856	20,661	1,268	1,652
3	うち、内部格付手法適用分	3,036,370	3,129,755	257,484	265,403
	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	65,126	64,520	5,210	5,161
4	カウンターパーティ信用リスク	36,730	31,343	3,031	2,579
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	14,144	13,176	1,199	1,117
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	17,286	16,307	1,382	1,304
	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	5,273	1,833	447	155
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	502,360	336,457	42,600	28,531
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）	186,674	212,258	15,830	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）	60,476	40,219	5,128	3,410
	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	6,640	435	531	34
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	6,640	435	531	34
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	144,305	146,109	11,544	11,688
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	144,305	146,109	11,544	11,688
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	9,276	3,734	786	316
	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	4,063,817	3,985,494	343,415	336,779

(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。

## 【連結】

## 2021年度中間期末

(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	ロ		
		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	144,278	5,529,019	47,576	5,625,721
2	有価証券（うち負債性のもの）	98	2,121,088	—	2,121,186
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	3,335	2,516,901	4,059	2,516,176
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	147,711	10,167,009	51,636	10,263,085
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	35	8,959	31	8,963
6	コミットメント等	—	118,162	192	117,970
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	35	127,122	223	126,934
合計					
8	合計（4+7）	147,747	10,294,131	51,859	10,390,019

- (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。

## 2020年度中間期末

(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	ロ		
		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	130,387	5,508,105	46,913	5,591,579
2	有価証券（うち負債性のもの）	307	1,630,161	—	1,630,468
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	4,185	1,317,363	3,288	1,318,259
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	134,879	8,455,630	50,202	8,540,307
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	36	10,268	37	10,267
6	コミットメント等	—	109,252	89	109,162
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	36	119,520	126	119,430
合計					
8	合計（4+7）	134,916	8,575,151	50,329	8,659,738

- (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】

2021年度中間期末

(単位：百万円)

項番		額
1	2020年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高	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）の当中間期中の要因別の変動額	24,669
4		非デフォルト状態へ復帰した額
5		償却された額
6		386
7		その他の変動額
8		△ 25,819
9	2021年度中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5）	147,711

(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年度中間期末

(単位：百万円)

項番		額
1	2019年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高	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）の当中間期中の要因別の変動額	20,111
4		非デフォルト状態へ復帰した額
5		償却された額
6		2
7		その他の変動額
8		△ 3,877
9	2020年度中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5）	134,879

(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。

CR3：信用リスク削減手法

【連結】

2021年度中間期末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全エクスポージャー	保全されたエクスポージャー	担保で保全されたエクスポージャー	保証で保全されたエクスポージャー	クレジット・デリバティブで保全されたエクスポージャー
1	貸出金	3,730,433	1,895,288	1,029,616	428,452	—
2	有価証券（負債性のもの）	2,099,238	21,947	—	21,795	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	2,515,599	577	288	129	—
4	合計（1+2+3）	8,345,271	1,917,813	1,029,905	450,377	—
5	うちデフォルトしたもの	85,195	30,822	22,557	26,836	—

(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年度中間期末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全エクスポージャー	保全されたエクスポージャー	担保で保全されたエクスポージャー	保証で保全されたエクスポージャー	クレジット・デリバティブで保全されたエクスポージャー
1	貸出金	3,492,592	2,098,987	1,061,837	353,383	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,604,627	25,840	—	25,369	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	1,317,640	619	292	129	—
4	合計（1+2+3）	6,414,860	2,125,447	1,062,129	378,882	—
5	うちデフォルトしたもの	45,808	58,961	21,490	23,197	—

(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。

## 【連結】

## 2021年度中間期末

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	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)		
		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				
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	—	—	—	—	—	—	—	—		
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
5	我が国の地方公共団体向け	224	—	224	—	—	—	—	—		
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	7,722	—	7,722	—	—	—	1,544	19.99		
12	法人等向け	78,772	—	78,772	—	—	—	78,767	99.99		
13	中小企業等向け及び個人向け	11,021	—	11,021	—	—	—	8,266	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。）	1,842	—	1,842	—	—	—	2,758	149.73		
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	—	—		
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—		
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—		
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—		
21	出資等（重要な出資を除く。）	—	—	—	—	—	—	—	—		
22	合計	99,661	—	99,661	—	—	—	91,344	91.65		

## 2020年度中間期末

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	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)		
		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				
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	—	—	—	—	—	—	—	—		
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
5	我が国の地方公共団体向け	272	—	272	—	—	—	—	—		
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	12,118	—	12,118	—	—	—	2,423	19.99		
12	法人等向け	82,395	—	82,395	—	—	—	82,391	99.99		
13	中小企業等向け及び個人向け	10,875	—	10,875	—	—	—	8,156	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。）	2,876	—	2,876	—	—	—	4,302	149.55		
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	108,615	—	108,615	—	—	—	97,280	89.56		

## 【連結】

## 2021年度中間期末

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	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)										合計		
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ		ル	
			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		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		224	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	224
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		—	—	7,722	—	—	—	—	—	—	—	—	—	7,722
12	法人等向け		—	—	—	—	9	—	78,763	—	—	—	—	—	78,772
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	11,021	—	—	—	—	—	—	11,021
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。）		—	—	—	—	4	—	—	1,837	—	—	—	—	1,842
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		226	76	7,722	—	14	11,021	78,763	1,837	—	—	—	—	99,661

## 2020年度中間期末

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	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)										合計		
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ		ル	
			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		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		272	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	272
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		—	—	12,118	—	—	—	—	—	—	—	—	—	12,118
12	法人等向け		—	—	—	—	8	—	82,387	—	—	—	—	—	82,395
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	10,875	—	—	—	—	—	—	10,875
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。）		—	—	—	—	12	—	—	2,863	—	—	—	—	2,876
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		274	76	12,118	—	20	10,875	82,387	2,863	—	—	—	—	108,615

【連結】

2021年度中間期末

(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	4,431,448	201,823	0.00	4,805,180	0.00	0.1	45.39	4.6	82,456	1.71	74	
2	0.15以上0.25未満	1,625	—	—	9,326	0.16	0.0	43.33	4.3	1,604	17.20	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	2,248	356	75.00	2,516	1.70	0.0	45.00	3.9	3,226	128.21	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)	1,610	—	—	1,610	100.00	0.0	45.00	5.0	—	—	724	
9	小計	4,436,931	202,179	0.14	4,818,636	0.03	0.1	45.38	4.6	87,287	1.81	824	208
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	120,680	—	—	120,680	0.05	0.0	46.53	2.7	37,970	31.46	31	
2	0.15以上0.25未満	12,885	—	—	12,885	0.15	0.0	45.00	1.3	3,743	29.05	8	
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	5	770	0.05	5	1.70	0.0	41.89	2.4	5	99.17	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	133,571	770	0.05	133,572	0.06	0.0	46.38	2.6	41,719	31.23	40	10
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	601,883	87,328	48.35	643,396	0.05	0.2	45.55	2.3	146,815	22.81	163	
2	0.15以上0.25未満	330,660	48,954	46.67	347,397	0.15	0.4	44.43	2.1	121,181	34.88	232	
3	0.25以上0.50未満	282,151	16,718	33.35	292,686	0.25	0.7	46.03	2.4	135,773	46.38	358	
4	0.50以上0.75未満	140,599	4,296	24.62	132,867	0.67	0.5	42.84	2.8	105,009	79.03	386	
5	0.75以上2.50未満	246,863	13,373	54.14	261,876	1.59	1.1	42.60	3.3	272,349	103.99	1,781	
6	2.50以上10.00未満	50,678	1,623	69.89	45,335	4.46	0.2	42.84	2.7	63,623	140.34	866	
7	10.00以上100.00未満	31,673	335	53.90	25,603	15.08	0.1	41.68	3.0	54,084	211.23	1,609	
8	100.00 (デフォルト)	54,193	1,168	3.02	48,712	100.00	0.2	42.92	2.6	—	—	20,908	
9	小計	1,738,704	173,800	46.20	1,797,875	3.41	3.6	44.59	2.5	898,837	49.99	26,307	24,409
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	1.8	85	17.12	0	
2	0.15以上0.25未満	43,451	2,162	32.46	39,782	0.15	0.1	42.92	2.4	12,478	31.36	25	
3	0.25以上0.50未満	373,561	4,682	43.21	336,247	0.25	2.4	41.18	3.7	156,822	46.63	346	
4	0.50以上0.75未満	463,573	2,895	30.26	432,461	0.67	3.1	40.24	4.5	324,555	75.04	1,183	
5	0.75以上2.50未満	608,396	6,647	54.52	542,797	1.69	4.5	40.85	4.2	527,221	97.13	3,769	
6	2.50以上10.00未満	133,033	803	30.49	98,535	4.63	1.1	40.82	3.8	114,738	116.44	1,863	
7	10.00以上100.00未満	122,720	442	23.37	87,101	15.08	0.9	41.00	3.9	153,053	175.71	5,385	
8	100.00 (デフォルト)	69,697	363	0.00	52,218	100.00	0.4	42.96	2.8	—	—	22,438	
9	小計	1,814,935	17,996	42.08	1,589,645	5.22	13.0	40.88	4.1	1,288,956	81.08	35,012	17,390



(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	102,348	—	—	102,348	0.10	0.0	90.00	5.0	103,625	101.24	96	—
2	0.15以上0.25未満	8,943	—	—	8,943	0.15	0.0	90.00	5.0	10,766	120.38	12	—
3	0.25以上0.50未満	1,142	—	—	1,142	0.25	0.0	90.00	5.0	1,777	155.58	2	—
4	0.50以上0.75未満	230	—	—	230	0.68	0.0	90.00	5.0	746	323.90	1	—
5	0.75以上2.50未満	2,992	—	—	2,992	1.70	0.0	90.00	5.0	13,828	462.09	45	—
6	2.50以上10.00未満	742	—	—	742	4.38	0.0	90.00	5.0	2,945	396.69	29	—
7	10.00以上100.00未満	268	—	—	268	15.08	0.0	90.00	5.0	1,795	668.16	36	—
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	116,686	—	—	116,686	0.22	0.1	90.00	5.0	135,685	116.28	239	—
購入債権 (事業法人等向け)													
1	0.00以上0.15未満	422	—	—	422	0.01	0.0	45.00	5.0	62	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	422	—	—	422	0.01	0.0	45.00	5.0	62	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	10,799	38,804	38.15	17,971	1.05	95.6	75.00	—	5,315	29.57	142	—
6	2.50以上10.00未満	13,740	246	246.17	5,242	3.57	19.9	74.99	—	3,768	71.87	140	—
7	10.00以上100.00未満	98	15	26.80	41	48.19	0.1	75.00	—	93	223.73	15	—
8	100.00 (デフォルト)	265	56	35.16	236	100.00	0.6	75.00	—	59	25.00	172	—
9	小計	24,903	39,122	39.45	23,492	2.69	116.4	75.00	—	9,236	39.31	470	318
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	517,040	—	—	516,826	0.11	28.0	40.19	—	52,980	10.25	229	—
2	0.15以上0.25未満	94,564	—	—	94,448	0.20	10.8	36.91	—	13,989	14.81	69	—
3	0.25以上0.50未満	354,096	—	—	353,956	0.39	25.2	40.46	—	93,462	26.40	560	—
4	0.50以上0.75未満	238,421	—	—	238,281	0.67	19.9	39.24	—	90,127	37.82	634	—
5	0.75以上2.50未満	120,930	—	—	84,103	1.05	10.5	38.11	—	41,753	49.64	339	—
6	2.50以上10.00未満	14,757	—	—	13,982	8.87	1.7	37.73	—	22,808	163.12	467	—
7	10.00以上100.00未満	685	—	—	620	49.07	0.0	40.36	—	1,277	205.73	122	—
8	100.00 (デフォルト)	3,410	—	—	3,129	100.00	0.3	39.97	—	1,473	47.09	1,133	—
9	小計	1,343,907	—	—	1,305,348	0.71	96.7	39.69	—	317,873	24.35	3,558	1,953
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	156,361	1,798	28.05	115,828	0.30	8.4	45.24	—	27,772	23.97	158	—
4	0.50以上0.75未満	200,899	18	21.12	197,415	0.67	25.6	44.47	—	74,134	37.55	591	—
5	0.75以上2.50未満	178,999	1,461	22.30	141,704	2.01	38.3	45.33	—	81,490	57.50	1,289	—
6	2.50以上10.00未満	48,492	288	36.04	18,653	5.87	10.0	44.29	—	12,351	66.21	466	—
7	10.00以上100.00未満	396	—	—	350	80.21	0.0	47.18	—	244	69.68	132	—
8	100.00 (デフォルト)	15,242	3	20.00	11,028	100.00	1.3	44.42	—	7,858	71.25	4,270	—
9	小計	600,392	3,569	26.29	484,981	3.49	83.8	44.90	—	203,853	42.03	6,910	4,414
合計 (すべてのポートフォリオ)		10,210,455	437,439	23.89	10,270,661	1.68	314.0	44.39	4.0	2,983,513	29.04	73,363	48,704

- (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、ニ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。

2020年度中間期末

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バ ランスシ ート・グ ロスエク スポー ジャーの額	CCF・信 用リスク 削減手法 適用前の オフ・バ ランスシ ート・エ クスポー ジャーの 額	平均CCF	CCF・ 信用リス ク削減手 法適用後 EAD	平均PD	債務者の 数	平均LGD	平均残存 期間	信用リス ク・アセ ットの額	リスク・ ウェイト の加重平 均値 (RWA density)	EL	適格 引当金
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,731,097	255,250	0.00	3,047,209	0.00	0.1	45.53	4.3	68,147	2.23	62	
2	0.15以上0.25未満	2,543	—	—	10,753	0.15	0.0	43.45	4.2	2,001	18.60	7	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	13	0.28	0.0	28.00	4.9	1	14.28	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	3,509	337	75.00	3,762	1.72	0.0	45.00	4.2	4,976	132.27	29	
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	2,738,780	255,587	0.10	3,063,368	0.05	0.1	45.52	4.3	75,127	2.45	832	225
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	113,864	—	—	113,864	0.05	0.0	46.57	3.0	37,604	33.02	28	
2	0.15以上0.25未満	14,303	—	—	14,303	0.16	0.0	45.00	1.7	4,742	33.15	10	
3	0.25以上0.50未満	3,689	—	—	3,689	0.26	0.0	45.00	1.0	1,457	39.51	4	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	1	570	0.07	1	1.72	0.0	34.98	1.9	1	71.80	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	131,858	770	0.05	131,858	0.07	0.0	46.35	2.8	43,806	33.22	43	11
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	539,148	81,424	44.99	575,032	0.05	0.2	45.48	2.5	137,201	23.85	146	
2	0.15以上0.25未満	410,704	64,233	44.06	429,608	0.16	0.5	44.42	2.2	160,639	37.39	306	
3	0.25以上0.50未満	274,016	13,620	48.65	272,334	0.26	0.7	44.17	2.5	134,153	49.26	314	
4	0.50以上0.75未満	128,012	5,395	20.28	122,569	0.66	0.5	42.80	2.8	96,807	78.98	351	
5	0.75以上2.50未満	259,806	14,485	21.41	271,011	1.63	1.1	44.21	3.1	282,378	104.19	1,923	
6	2.50以上10.00未満	57,046	1,867	62.25	52,270	4.53	0.2	42.89	2.8	74,623	142.76	1,015	
7	10.00以上100.00未満	53,153	2,703	69.35	49,725	15.43	0.1	43.23	2.5	106,781	214.74	3,317	
8	100.00 (デフォルト)	45,370	73	0.00	41,086	100.00	0.2	43.19	2.9	—	—	17,745	
9	小計	1,767,259	183,804	42.87	1,813,637	3.20	3.8	44.47	2.6	992,585	54.72	25,120	22,736
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	2.8	113	22.79	0	
2	0.15以上0.25未満	49,988	1,721	21.50	44,998	0.16	0.2	43.02	2.3	14,042	31.20	30	
3	0.25以上0.50未満	363,204	4,524	35.15	328,599	0.26	2.5	41.24	3.7	153,955	46.85	352	
4	0.50以上0.75未満	476,236	2,724	25.99	447,331	0.67	3.3	40.21	4.4	331,024	73.99	1,205	
5	0.75以上2.50未満	623,804	6,402	57.48	571,840	1.71	4.5	40.89	4.3	559,782	97.89	4,021	
6	2.50以上10.00未満	143,640	810	27.51	112,384	4.70	1.2	40.86	3.8	131,108	116.66	2,164	
7	10.00以上100.00未満	91,516	224	33.04	68,384	15.43	0.7	40.83	3.9	121,089	177.07	4,308	
8	100.00 (デフォルト)	63,758	150	23.99	49,130	100.00	0.4	42.94	2.9	—	—	21,100	
9	小計	1,812,650	16,558	40.35	1,623,169	4.85	13.0	40.89	4.0	1,311,116	80.77	33,184	17,533

(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	89,777	—	—	89,777	0.10	0.0	90.00	5.0	90,467	100.76	84	—
2	0.15以上0.25未満	15,355	—	—	15,355	0.16	0.0	90.00	5.0	19,057	124.10	22	—
3	0.25以上0.50未満	725	—	—	725	0.26	0.0	90.00	5.0	1,170	161.25	1	—
4	0.50以上0.75未満	103	—	—	103	0.67	0.0	90.00	5.0	233	226.62	0	—
5	0.75以上2.50未満	1,351	—	—	1,351	1.72	0.0	90.00	5.0	5,585	413.26	20	—
6	2.50以上10.00未満	471	—	—	471	4.40	0.0	90.00	5.0	1,871	397.31	18	—
7	10.00以上100.00未満	329	—	—	329	15.43	0.0	90.00	5.0	2,226	674.83	45	—
8	100.00 (デフォルト)	1	—	—	1	100.00	0.0	90.00	5.0	16	1,125.00	1	—
9	小計	108,115	—	—	108,115	0.20	0.1	90.00	5.0	120,628	111.57	195	—
購入債権 (事業法人等向け)													
1	0.00以上0.15未満	424	—	—	424	0.01	0.0	45.00	5.0	63	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	424	—	—	424	0.01	0.0	45.00	5.0	63	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	11,794	59,880	39.11	27,615	1.02	174.9	75.00	—	7,959	28.82	211	—
6	2.50以上10.00未満	13,618	273	210.52	5,324	3.57	19.6	74.99	—	3,837	72.07	142	—
7	10.00以上100.00未満	80	20	24.31	44	47.58	0.1	75.00	—	98	224.50	15	—
8	100.00 (デフォルト)	328	51	40.86	293	100.00	0.8	75.00	—	73	25.00	214	—
9	小計	25,822	60,226	39.89	33,277	2.36	195.6	75.00	—	11,969	35.96	584	407
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	365,065	—	—	364,957	0.09	17.3	40.94	—	34,286	9.39	143	—
2	0.15以上0.25未満	254,909	—	—	254,674	0.16	22.1	38.17	—	34,260	13.45	164	—
3	0.25以上0.50未満	360,135	—	—	359,977	0.40	26.7	40.32	—	97,723	27.14	593	—
4	0.50以上0.75未満	230,242	—	—	230,102	0.69	18.8	39.42	—	89,257	38.79	634	—
5	0.75以上2.50未満	88,425	—	—	69,282	1.09	8.3	38.08	—	35,213	50.82	290	—
6	2.50以上10.00未満	15,009	—	—	14,161	9.26	1.7	37.72	—	23,516	166.06	494	—
7	10.00以上100.00未満	347	—	—	330	49.68	0.0	39.11	—	653	197.81	64	—
8	100.00 (デフォルト)	3,761	—	—	3,486	100.00	0.3	39.99	—	1,743	49.99	1,254	—
9	小計	1,317,897	—	—	1,296,971	0.73	95.6	39.76	—	316,654	24.41	3,639	2,201
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	176,166	2,090	28.86	139,021	0.31	10.2	45.23	—	34,063	24.50	197	—
4	0.50以上0.75未満	184,369	24	20.98	180,957	0.69	23.9	43.85	—	68,305	37.74	555	—
5	0.75以上2.50未満	179,200	1,613	22.11	149,611	2.01	40.2	45.33	—	85,954	57.45	1,366	—
6	2.50以上10.00未満	45,659	254	40.56	18,795	5.91	10.8	44.76	—	12,607	67.07	480	—
7	10.00以上100.00未満	484	—	—	426	78.03	0.0	45.65	—	308	72.39	151	—
8	100.00 (デフォルト)	15,938	4	20.00	11,567	100.00	1.4	44.44	—	8,204	70.92	4,484	—
9	小計	601,817	3,987	26.81	500,380	3.54	86.7	44.72	—	209,442	41.85	7,236	4,895
合計	(すべてのポートフォリオ)	8,504,626	520,934	21.27	8,571,205	1.94	395.3	44.19	3.7	3,081,394	35.95	70,837	48,012

(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、ニ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】

2021年度中間期末

(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	47,972	47,972
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	41,719	41,719
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	2,193,734	2,193,734
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	25,705	25,705
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	11,661	11,661
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	333,056	333,056
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	219,620	219,620
12	株式-FIRB	135,685	135,685
13	株式-AIRB	—	—
14	購入債権-FIRB	62	62
15	購入債権-AIRB	—	—
16	合計	3,009,218	3,009,218

(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年度中間期末

(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	42,463	42,463
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	43,806	43,806
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	2,311,421	2,311,421
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	16,417	16,417
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	16,345	16,345
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	323,363	323,363
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	223,302	223,302
12	株式-FIRB	120,628	120,628
13	株式-AIRB	—	—
14	購入債権-FIRB	63	63
15	購入債権-AIRB	—	—
16	合計	3,097,811	3,097,811

(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。

## 【連結】

2021年度中間期末

(単位：百万円、%)

イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	
<b>特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）</b>												
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	—	3,863	50%	1,034	—	—	1,863	2,897	1,448	—	
	2.5年以上	26,537	3,992	70%	23,378	3,089	—	3,064	29,531	20,672	118	
良（Good）	2.5年未満	500	—	70%	—	—	—	500	500	350	2	
	2.5年以上	1,118	—	90%	357	760	—	—	1,118	1,006	8	
可（Satisfactory）		1,326	813	115%	610	—	—	1,326	1,937	2,227	54	
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—	
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計		29,482	8,669	—	25,380	3,850	—	6,754	35,984	25,705	183	
<b>ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）</b>												
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		—	—	—						—	—	—
<b>株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）</b>												
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	168,056	—	300%	/					168,056	504,170	—	
簡易手法-非上場株式	108	—	400%						108	434	—	
内部モデル手法	—	—	—						—	—	—	
合計	168,165	—	—						168,165	504,604	—	
<b>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</b>												
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%	/					—	—	—	

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	993	2,485	50%	—	—	—	2,857	2,857	1,428	—
	2.5年以上	16,378	3,166	70%	12,335	3,812	—	2,605	18,753	13,127	75
良（Good）	2.5年未満	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	1,288	—	90%	394	394	—	500	1,288	1,159	10
可（Satisfactory）		—	813	115%	610	—	—	—	610	701	17
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		18,660	6,465	—	13,339	4,206	—	5,962	23,509	16,417	102
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		112,821	—	300%		112,821	338,464				
簡易手法-非上場株式		143	—	400%		143	573				
内部モデル手法		—	—	—		—	—				
合計		112,964	—	—		112,964	339,037				
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年度中間期末

(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 $\alpha$	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	7,601	20,858			28,459	14,144
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					1,944,369	5,273
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						19,417

2020年度中間期末

(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 $\alpha$	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	8,723	17,207			25,931	13,176
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					832,063	1,833
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						15,010

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

【連結】

2021年度中間期末

(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	28,459	17,286
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	28,459	17,286

2020年度中間期末

(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	25,931	16,307
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	25,931	16,307

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。

## 【連結】

## 2021年度中間期末

(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	1,922,441	0.00	0.0	44.99	5.0	1,050	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	1,922,441	0.00	0.0	44.99	5.0	1,050	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	25,848	0.06	0.0	45.00	2.2	7,158	27.69
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	25,848	0.06	0.0	45.00	2.2	7,158	27.69
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	4,274	0.06	0.0	45.00	0.2	488	11.41
2	0.15以上0.25未満	12,356	0.15	0.0	45.00	1.0	3,624	29.32
3	0.25以上0.50未満	3,417	0.25	0.0	45.00	4.0	2,115	61.89
4	0.50以上0.75未満	1,328	0.68	0.0	45.00	4.0	1,168	87.94
5	0.75以上2.50未満	2,431	1.70	0.0	45.00	3.8	2,920	120.11
6	2.50以上10.00未満	263	5.79	0.0	45.00	3.1	377	143.31
7	10.00以上100.00未満	240	15.08	0.0	45.00	4.4	467	193.89
8	100.00 (デフォルト)	55	100.00	0.0	45.00	3.5	—	—
9	小計	24,370	0.76	0.1	45.00	1.8	11,161	45.80
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	137	0.25	0.0	45.00	—	29	21.15
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	9	0.99	0.0	45.00	—	4	45.57
6	2.50以上10.00未満	22	2.69	0.0	45.00	—	13	61.71
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	169	0.61	0.0	45.00	—	47	27.86
合計	(全てのポートフォリオ)	1,972,829	0.01	0.2	44.99	4.9	19,417	0.98

(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年度中間期末

(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	824,112	0.00	0.0	45.00	5.0	959	0.11
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	824,112	0.00	0.0	45.00	5.0	959	0.11
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	23,330	0.05	0.0	45.00	1.9	5,952	25.51
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	23,330	0.05	0.0	45.00	1.9	5,952	25.51
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	385	0.06	0.0	45.00	1.0	66	17.20
2	0.15以上0.25未満	3,526	0.16	0.0	45.00	4.1	1,856	52.64
3	0.25以上0.50未満	2,230	0.26	0.0	45.00	4.1	1,393	62.49
4	0.50以上0.75未満	1,611	0.67	0.0	45.00	4.0	1,556	96.59
5	0.75以上2.50未満	2,078	1.72	0.0	45.00	3.6	2,321	111.72
6	2.50以上10.00未満	296	4.45	0.0	45.00	2.6	365	123.35
7	10.00以上100.00未満	236	15.43	0.0	45.00	4.7	485	205.54
8	100.00 (デフォルト)	20	100.00	0.0	45.00	3.2	—	—
9	小計	10,385	1.23	0.1	45.00	3.8	8,046	77.47
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	99	0.25	0.0	45.00	—	21	21.15
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	66	1.03	0.0	45.00	—	30	46.21
6	2.50以上10.00未満	0	5.08	0.0	45.00	—	0	66.51
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	166	0.56	0.0	45.00	—	52	31.24
合計 (全てのポートフォリオ)		857,994	0.01	0.1	45.00	4.9	15,010	1.74

(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年度中間期末

(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）	—	—	—	—	571,554	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	129,851	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	583,941
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	46,798
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	90,299
6	社債	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	701,406	721,040

2020年度中間期末

(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）	—	—	—	—	112,827	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	38,306
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	76,925
6	社債	—	—	—	—	—	5,301
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	112,827	120,534

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。

【連結】

2021年度中間期末

(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)	341	6
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	341	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	事前拠出された清算基金	10	20
10	未拠出の清算基金	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)		—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く)	—	—
13	(i) 派生商品取引 (上場以外)	—	—
14	(ii) 派生商品取引 (上場)	—	—
15	(iii) レポ形式の取引	—	—
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	事前拠出された清算基金	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—

2020年度中間期末

(単位：百万円)

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)		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)	238	4
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	238	4
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	事前拠出された清算基金	10	20
10	未拠出の清算基金	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)		—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く)	—	—
13	(i) 派生商品取引 (上場以外)	—	—
14	(ii) 派生商品取引 (上場)	—	—
15	(iii) レポ形式の取引	—	—
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	事前拠出された清算基金	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—

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年度中間期末

(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）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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）	—	—	—	—	—	—	33,202	—	33,202
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	33,202	—	33,202
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

2020年度中間期末

(単位：百万円)

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）	—	—	—	—	—	—	72	—	72
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	72	—	72
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）	—	—	—	—	—	—	2,116	—	2,116
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	2,116	—	2,116
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いません。

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年度中間期末

(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		シニア	非 シニア		
				裏付と なるリ テール	ホール セール	裏付と なるリ テール	ホール セール									
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	33,202	33,202	33,202	—	33,202	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	33,202	33,202	33,202	—	33,202	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	6,640	6,640	6,640	—	6,640	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	531	531	531	—	531	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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	2,188	2,188	2,188	72	2,116	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	2,188	2,188	2,188	72	2,116	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
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	435	435	435	11	423	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
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	34	34	34	0	33	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		



## 【連結】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2021年度 中間期末	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	2020年度 中間期末
1	上方パラレルシフト	50,332	6,315	10,071	3,423
2	下方パラレルシフト	0	7,877	0	5,394
3	スティープ化	28,665	836		
4	フラット化	31	12,479		
5	短期金利上昇	7,611	6,654		
6	短期金利低下	0	0		
7	最大値	50,332	12,479	10,071	5,394
		ホ		ハ	
		2021年度中間期末		2020年度中間期末	
8	Tier1資本の額	523,786		485,199	

## 【単体】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2021年度 中間期末	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	2020年度 中間期末
1	上方パラレルシフト	49,194	6,315	10,088	3,423
2	下方パラレルシフト	0	8,921	0	5,340
3	スティープ化	28,152	836		
4	フラット化	31	12,633		
5	短期金利上昇	7,268	6,332		
6	短期金利低下	0	0		
7	最大値	49,194	12,633	10,088	5,340
		ホ		ハ	
		2021年度中間期末		2020年度中間期末	
8	Tier1資本の額	491,949		462,199	

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】

## 2021年度中間期末

(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・バッファ比率	ニ カウンター・シクリカル・バッファの額
香港	1.00%	2,277		
ルクセンブルク	0.50%	4,312		
小計		6,590		
合計		4,023,723	0.00%	—

## 2020年度中間期末

(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・バッファ比率	ニ カウンター・シクリカル・バッファの額
香港	1.00%	2,731		
ルクセンブルク	0.25%	5,161		
小計		7,892		
合計		3,934,060	0.00%	—