

# 自己資本の充実等の状況 自己資本の構成に関する開示事項（連結・単体）

## 1. 自己資本の構成に関する開示事項

### ■ 連結自己資本比率（国内基準）

（単位：百万円）

| 項 目  | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|--|-----------|-----------|
| コア資本に係る基礎項目  |           |           |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額                                 | 327,004   | 336,926   |
| うち、資本金及び資本剰余金の額  | 42,087    | 42,764    |
| うち、利益剰余金の額   | 286,763   | 296,530   |
| うち、自己株式の額（△）   | 748       | 642       |
| うち、社外流出予定額（△）  | 1,097     | 1,724     |
| うち、上記以外に該当するものの額   | —         | —         |
| コア資本に算入されるその他の包括利益累計額                                      | △4,872    | △2,956    |
| うち、為替換算調整勘定  | —         | —         |
| うち、退職給付に係るものの額   | △4,872    | △2,956    |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額                                | 170       | 123       |
| コア資本に係る調整後非支配株主持分の額  | —         | —         |
| コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額                                 | 6,609     | 4,406     |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額  | 193       | 195       |
| うち、適格引当金コア資本算入額  | 6,415     | 4,210     |
| 適格旧非累積的永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                      | —         | —         |
| 適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                         | —         | —         |
| 公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | —         | —         |
| 土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の45%に相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額      | 836       | 626       |
| 非支配株主持分のうち、経過措置によりコア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                      | 505       | 147       |
| コア資本に係る基礎項目の額（イ）   | 330,254   | 339,272   |
| コア資本に係る調整項目  |           |           |
| 無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。）の額の合計額                  | 3,625     | 3,116     |
| うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額                                 | —         | —         |
| うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外の額                        | 3,625     | 3,116     |
| 繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額                                    | 409       | 178       |
| 適格引当金不足額   | —         | —         |
| 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額                                     | —         | —         |
| 負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額                         | —         | —         |
| 退職給付に係る資産の額  | —         | 788       |
| 自己保有普通株式等（純資産の部に計上されるものを除く。）の額                             | 0         | 0         |
| 意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額                               | —         | —         |
| 少数出資金融機関等の対象普通株式等の額  | —         | —         |
| 特定項目に係る10%基準超過額  | —         | —         |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額                        | —         | —         |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライセンスに係る無形固定資産に関連するものの額                    | —         | —         |
| うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額                          | —         | —         |
| 特定項目に係る15%基準超過額  | —         | —         |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額                        | —         | —         |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライセンスに係る無形固定資産に関連するものの額                    | —         | —         |
| うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額                          | —         | —         |
| コア資本に係る調整項目の額（ロ）   | 4,034     | 4,083     |
| 自己資本   |           |           |
| 自己資本の額（（イ）－（ロ））（ハ）   | 326,219   | 335,189   |
| リスク・アセット等  |           |           |
| 信用リスク・アセットの額の合計額   | 2,389,993 | 2,642,462 |
| うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額                            | △1,163    | △15,653   |
| うち、他の金融機関等向けエクスポージャー                                       | △154      | △153      |
| うち、上記以外に該当するものの額   | △1,008    | △15,500   |
| マーケット・リスク相当額の合計額を8%で除して得た額                                 | —         | —         |
| オペレーショナル・リスク相当額の合計額を8%で除して得た額                              | 118,162   | 120,340   |
| 信用リスク・アセット調整額  | —         | —         |
| オペレーショナル・リスク相当額調整額   | —         | —         |
| リスク・アセット等の額の合計額（ニ）   | 2,508,155 | 2,762,803 |
| 連結自己資本比率   |           |           |
| 連結自己資本比率 $\left(-\frac{(ハ)}{(ニ)}\right) \times 100$        | 13.00%    | 12.13%    |

## ■ 単体自己資本比率（国内基準）

（単位：百万円）

| 項 目  | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|--|-----------|-----------|
| コア資本に係る基礎項目  |           |           |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額                                 | 314,201   | 322,996   |
| うち、資本金及び資本剰余金の額  | 36,221    | 36,221    |
| うち、利益剰余金の額   | 279,825   | 289,142   |
| うち、自己株式の額（△）   | 748       | 642       |
| うち、社外流出予定額（△）  | 1,097     | 1,724     |
| うち、上記以外に該当するものの額   | —         | —         |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額                                | 170       | 123       |
| コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額                                 | 6,981     | 4,764     |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額  | 126       | 157       |
| うち、適格引当金コア資本算入額  | 6,854     | 4,607     |
| 適格旧非累積的永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                      | —         | —         |
| 適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                         | —         | —         |
| 公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | —         | —         |
| 土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の45%に相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額      | 836       | 626       |
| コア資本に係る基礎項目の額 (イ)  | 322,190   | 328,511   |
| コア資本に係る調整項目  |           |           |
| 無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。）の額の合計額                  | 3,588     | 3,082     |
| うち、のれんに係るものの額  | —         | —         |
| うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外の額                        | 3,588     | 3,082     |
| 繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額                                    | —         | —         |
| 適格引当金不足額   | —         | —         |
| 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額                                     | —         | —         |
| 負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額                         | —         | —         |
| 前払年金費用の額   | 3,570     | 3,408     |
| 自己保有普通株式等（純資産の部に計上されるものを除く。）の額                             | 0         | 0         |
| 意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額                               | —         | —         |
| 少数出資金融機関等の対象普通株式等の額  | —         | —         |
| 特定項目に係る10%基準超過額  | —         | —         |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額                        | —         | —         |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライセンスに係る無形固定資産に関連するものの額                    | —         | —         |
| うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額                          | —         | —         |
| 特定項目に係る15%基準超過額  | —         | —         |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額                        | —         | —         |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライセンスに係る無形固定資産に関連するものの額                    | —         | —         |
| うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額                          | —         | —         |
| コア資本に係る調整項目の額 (ロ)  | 7,159     | 6,491     |
| 自己資本   |           |           |
| 自己資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)                                     | 315,031   | 322,019   |
| リスク・アセット等  |           |           |
| 信用リスク・アセットの額の合計額   | 2,394,258 | 2,648,387 |
| うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額                            | △1,008    | △16,316   |
| うち、他の金融機関等向けエクスポージャー                                       | —         | —         |
| うち、上記以外に該当するものの額   | △1,008    | △16,316   |
| マーケット・リスク相当額の合計額を8%で除して得た額                                 | —         | —         |
| オペレーショナル・リスク相当額の合計額を8%で除して得た額                              | 113,410   | 115,945   |
| 信用リスク・アセット調整額  | —         | —         |
| オペレーショナル・リスク相当額調整額   | —         | —         |
| リスク・アセット等の額の合計額 (ニ)  | 2,507,669 | 2,764,332 |
| 自己資本比率   |           |           |
| 自己資本比率 $\left(\frac{(ハ)}{(ニ)} \times 100\right)$           | 12.56%    | 11.64%    |

(注) 1. 自己資本比率は、2006年金融庁告示第19号（以下、自己資本比率告示）に定められた算式に基づき、連結ベースと単体ベースの双方について算出しております。  
 なお、当行は、国内基準を適用のうえ、信用リスク・アセットの算出においては基礎的內部格付手法を採用しております。

2. マーケット・リスク相当額については、自己資本比率告示第27条第2項および第39条第2項の規定に従い、算入していません。

# 自己資本の充実等の状況 定量的開示事項（連結・単体）

1. その他金融機関等（自己資本比率告示第29条第6項第1号に規定するその他金融機関等）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と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. 自己資本の充実度に関する事項

### 1 信用リスクに対する所要自己資本の額

#### ○ 連結

(単位：百万円)

| 項目  | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|---|-----------|-----------|
| 信用リスクに対する所要自己資本の額 ((D)、(E) を除く) (A)   | 197,446   | 214,191   |
| 内部格付手法が適用されるエクスポージャー (B)  | 195,898   | 212,877   |
| 事業法人等向けエクスポージャー   | 149,219   | 163,149   |
| 事業法人向け (特定貸付債権及び中堅中小企業向けを除く)  | 65,182    | 76,950    |
| 特定貸付債権  | 9,774     | 12,723    |
| 中堅中小企業向け  | 65,600    | 64,505    |
| ソブリン向け  | 5,567     | 5,870     |
| 金融機関等向け   | 3,094     | 3,099     |
| リテール向けエクスポージャー  | 24,556    | 24,998    |
| 居住用不動産向け  | 16,928    | 17,618    |
| 適格リボルビング型リテール向け   | 1,450     | 1,407     |
| その他リテール向け   | 6,177     | 5,971     |
| 証券化エクスポージャー   | —         | —         |
| 購入債権  | 3,616     | 5,151     |
| リース取引   | 2,199     | 2,057     |
| その他資産   | 6,485     | 6,484     |
| 他の金融機関等の対象資本等調達手段のうち対象普通株式等及びその他外部TLAC関連調達手段に該当するもの以外のものに係るエクスポージャー                                   | 4,324     | 4,450     |
| 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   | 5,378     | 5,595     |
| 総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有している他の金融機関等に係るその他外部TLAC関連調達手段に関するエクスポージャー                                      | —         | —         |
| 総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有していない他の金融機関等に係るその他外部TLAC関連調達手段のうち、その他外部TLAC関連調達手段に係る五パーセント基準額を上回る部分に係るエクスポージャー | —         | —         |
| 経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額   | △80       | △80       |
| CVAリスク相当額   | 198       | 1,070     |
| 中央清算機関 (CCP) 関連エクスポージャー   | —         | —         |
| 標準的手法が適用されるエクスポージャー (C)   | 1,547     | 1,313     |
| 内部格付手法の段階的適用資産  | —         | —         |
| 内部格付手法の適用除外資産   | 1,547     | 1,313     |
| 内部格付手法が適用される株式等エクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額 (D)   | 16,061    | 19,369    |
| マーケットベース方式  | 13,716    | 18,064    |
| 簡易手法  | 13,716    | 18,064    |
| 内部モデル手法   | —         | —         |
| PD/LGD方式  | 2,344     | 1,305     |
| 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係る信用リスクに対する所要自己資本の額 (E)                                | 18,224    | 20,474    |
| ルックスルー方式  | 17,244    | 18,885    |
| マンドート方式   | 980       | 1,588     |
| 蓋然性方式 (250%)  | —         | —         |
| 蓋然性方式 (400%)  | —         | —         |
| フォールバック方式   | —         | —         |
| 合計 ((A) + (D) + (E))  | 231,732   | 254,035   |

## ○ 単体

(単位：百万円)

| 項目  | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|---|-----------|-----------|
| 信用リスクに対する所要自己資本の額 ((D)、(E) を除く) (A)   | 198,737   | 214,894   |
| 内部格付手法が適用されるエクスポージャー (B)  | 197,834   | 213,956   |
| 事業法人等向けエクスポージャー   | 151,370   | 165,207   |
| 事業法人向け (特定貸付債権及び中堅中小企業向けを除く)  | 67,514    | 79,224    |
| 特定貸付債権  | 9,774     | 12,723    |
| 中堅中小企業向け  | 65,359    | 64,289    |
| ソブリン向け  | 5,567     | 5,870     |
| 金融機関等向け   | 3,154     | 3,099     |
| リテール向けエクスポージャー  | 24,542    | 24,984    |
| 居住用不動産向け  | 16,927    | 17,618    |
| 適格リボルビング型リテール向け   | 1,450     | 1,407     |
| その他リテール向け   | 6,165     | 5,958     |
| 証券化エクスポージャー   | —         | —         |
| 購入債権  | 3,489     | 5,056     |
| リース取引   | —         | —         |
| その他資産   | 9,535     | 8,825     |
| 他の金融機関等の対象資本等調達手段のうち対象普通株式等及びその他外部TLAC関連調達手段に該当するもの以外のものに係るエクスポージャー                                   | 4,324     | 4,450     |
| 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   | 4,453     | 4,440     |
| 総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有している他の金融機関等に係るその他外部TLAC関連調達手段に関するエクスポージャー                                      | —         | —         |
| 総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有していない他の金融機関等に係るその他外部TLAC関連調達手段のうち、その他外部TLAC関連調達手段に係る五パーセント基準額を上回る部分に係るエクスポージャー | —         | —         |
| 経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額   | △80       | △80       |
| CVAリスク相当額   | 198       | 1,070     |
| 中央清算機関 (CCP) 関連エクスポージャー   | —         | —         |
| 標準的手法が適用されるエクスポージャー (C)   | 903       | 937       |
| 内部格付手法の段階的適用資産  | —         | —         |
| 内部格付手法の適用除外資産   | 903       | 937       |
| 内部格付手法が適用される株式等エクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額 (D)   | 16,745    | 19,488    |
| マーケットベース方式  | 13,816    | 18,167    |
| 簡易手法  | 13,816    | 18,167    |
| 内部モデル手法   | —         | —         |
| PD/LGD方式  | 2,929     | 1,320     |
| 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係る信用リスクに対する所要自己資本の額 (E)                                | 19,198    | 22,031    |
| ルックスルー方式  | 17,964    | 19,438    |
| マンドート方式   | 1,233     | 2,593     |
| 蓋然性方式 (250%)  | —         | —         |
| 蓋然性方式 (400%)  | —         | —         |
| フォールバック方式   | —         | —         |
| 合計 ((A) + (D) + (E))  | 234,681   | 256,414   |

- (注) 1. 内部格付手法が適用されるエクスポージャーおよびリスク・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係る信用リスクに対する所要自己資本の額については、次の算式に基づく所要自己資本の額です。  
(所要自己資本の額) = 信用リスク・アセット × 8% + 期待損失額 + 自己資本控除となるエクスポージャーに係る当該控除額  
なお、信用リスク・アセットの額は、1.06のスケールリング・ファクターを乗じた後の金額を用いております。
2. 標準的手法が適用されるエクスポージャーについては、次の算式に基づく所要自己資本の額です。  
(所要自己資本の額) = 信用リスク・アセット × 8% + 自己資本控除となるエクスポージャーに係る当該控除額
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係る信用リスクに対する所要自己資本の額は裏付資産の構成に従い、上記1. 又は2. のいずれかの方法により計算しております。

# 自己資本の充実等の状況 定量的開示事項（連結・単体）

## 2 オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額

(単位：百万円)

|                          | 2020年度中間期 |       | 2021年度中間期 |       |
|--------------------------|-----------|-------|-----------|-------|
|                          | 連結        | 単体    | 連結        | 単体    |
| オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 | 9,452     | 9,072 | 9,627     | 9,275 |
| うち基礎的手法                  | —         | —     | —         | —     |
| うち粗利益配分手法                | 9,452     | 9,072 | 9,627     | 9,275 |
| うち先進的計測手法                | —         | —     | —         | —     |

(注) オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額は、「オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額」に8%を乗じた額となります。

## 3 総所要自己資本額（連結・単体）

(単位：百万円)

|          | 2020年度中間期 |         | 2021年度中間期 |         |
|----------|-----------|---------|-----------|---------|
|          | 連結        | 単体      | 連結        | 単体      |
| 総所要自己資本額 | 100,326   | 100,306 | 110,512   | 110,573 |

(注) 総所要自己資本の額はリスク・アセット等の額に4%を乗じた額となります。

## 3. 信用リスク（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及び証券化エクスポージャーを除く）に関する事項

### 1 信用リスクに関するエクスポージャー

#### ■ 中間期末残高及びエクスポージャーの主な種類別の内訳

##### ○ 連結

(単位：百万円)

|        | 2020年度中間期           |           |           |            |                                   |
|--------|---------------------|-----------|-----------|------------|-----------------------------------|
|        | 信用リスクエクスポージャー中間期末残高 |           |           |            | 3ヶ月以上延滞<br>またはデフォルトした<br>エクスポージャー |
|        |                     | うち貸出金     | うち債券      | うちデリバティブ取引 |                                   |
| 標準的手法  | 15,810              | 1,347     | 300       | —          | 306                               |
| 内部格付手法 | 6,869,643           | 3,437,707 | 1,208,004 | 2,768      | 65,871                            |
| 合計     | 6,885,453           | 3,439,055 | 1,208,304 | 2,768      | 66,178                            |

(単位：百万円)

|        | 2021年度中間期           |           |           |            |                                   |
|--------|---------------------|-----------|-----------|------------|-----------------------------------|
|        | 信用リスクエクスポージャー中間期末残高 |           |           |            | 3ヶ月以上延滞<br>またはデフォルトした<br>エクスポージャー |
|        |                     | うち貸出金     | うち債券      | うちデリバティブ取引 |                                   |
| 標準的手法  | 13,188              | 1,247     | 300       | —          | 285                               |
| 内部格付手法 | 7,700,986           | 3,645,732 | 1,304,137 | 10,519     | 69,137                            |
| 合計     | 7,714,175           | 3,646,980 | 1,304,437 | 10,519     | 69,422                            |

## ○ 単体

(単位：百万円)

|        | 2020年度中間期           |           |            |       |                                   |
|--------|---------------------|-----------|------------|-------|-----------------------------------|
|        | 信用リスクエクスポージャー中間期末残高 |           |            |       | 3か月以上延滞<br>またはデフォルトした<br>エクスポージャー |
|        | うち貸出金               | うち債券      | うちデリバティブ取引 |       |                                   |
| 標準的手法  | 10,145              | 1,347     | —          | —     | 113                               |
| 内部格付手法 | 6,865,737           | 3,468,145 | 1,208,004  | 2,768 | 65,062                            |
| 合計     | 6,875,883           | 3,469,493 | 1,208,004  | 2,768 | 65,176                            |

(単位：百万円)

|        | 2021年度中間期           |           |            |        |                                   |
|--------|---------------------|-----------|------------|--------|-----------------------------------|
|        | 信用リスクエクスポージャー中間期末残高 |           |            |        | 3か月以上延滞<br>またはデフォルトした<br>エクスポージャー |
|        | うち貸出金               | うち債券      | うちデリバティブ取引 |        |                                   |
| 標準的手法  | 10,145              | 1,247     | —          | —      | 108                               |
| 内部格付手法 | 7,695,355           | 3,675,268 | 1,304,137  | 10,519 | 68,373                            |
| 合計     | 7,705,501           | 3,676,516 | 1,304,137  | 10,519 | 68,482                            |

(注) 1. 「3か月以上延滞エクスポージャー」とは、標準的手法における概念で、元本または利息の支払が約定支払日の翌日から3か月以上延滞している与信先に対するエクスポージャー、または引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%となるエクスポージャーをいいます。  
2. 「デフォルトしたエクスポージャー」とは、内部格付手法における概念で、債務者区分が「要管理先」以下である与信先に対するエクスポージャーをいいます。

## ■ 内部格付手法が適用される信用リスクに関するエクスポージャー及びデフォルトしたエクスポージャーの中間期末残高（地域別・業種別・残存期間別）

## ○ 連結

(単位：百万円)

|               | 2020年度中間期           |           |            |       |                     |
|---------------|---------------------|-----------|------------|-------|---------------------|
|               | 信用リスクエクスポージャー中間期末残高 |           |            |       | デフォルトした<br>エクスポージャー |
|               | うち貸出金               | うち債券      | うちデリバティブ取引 |       |                     |
| 国内計           | 6,350,592           | 3,336,010 | 995,981    | 2,761 | 65,542              |
| 国外計           | 519,050             | 101,696   | 212,022    | 7     | 328                 |
| 地域別合計         | 6,869,643           | 3,437,707 | 1,208,004  | 2,768 | 65,871              |
| 製造業           | 499,042             | 458,458   | 17,336     | 94    | 13,552              |
| 農業、林業         | 12,272              | 10,178    | 1,360      | —     | 129                 |
| 漁業            | 3,863               | 3,588     | 230        | —     | 1,063               |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | 2,008               | 1,884     | 50         | —     | 109                 |
| 建設業           | 143,934             | 116,257   | 14,485     | —     | 2,956               |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 128,897             | 98,756    | 4,969      | 63    | 2,816               |
| 情報通信業         | 23,300              | 21,177    | 1,030      | —     | 204                 |
| 運輸業、郵便業       | 195,030             | 160,521   | 24,506     | 10    | 1,537               |
| 卸・小売業         | 396,013             | 363,207   | 17,455     | 258   | 14,887              |
| 金融・保険業        | 2,126,386           | 122,528   | 76,764     | 1,865 | 492                 |
| 不動産業、物品賃貸業    | 483,958             | 468,384   | 8,685      | —     | 4,544               |
| 各種サービス業       | 419,678             | 380,108   | 20,573     | 476   | 15,788              |
| 地方公共団体        | 598,284             | 291,852   | 217,112    | —     | —                   |
| その他           | 1,836,963           | 940,799   | 803,446    | —     | 7,789               |
| うち国債          | 805,502             | —         | 803,446    | —     | —                   |
| 業種別合計         | 6,869,643           | 3,437,707 | 1,208,004  | 2,768 | 65,871              |
| 1年以下          | 1,350,192           | 517,885   | 226,066    | 1,072 |                     |
| 1年超3年以下       | 686,427             | 361,328   | 271,329    | 713   |                     |
| 3年超5年以下       | 557,134             | 435,008   | 98,050     | 266   |                     |
| 5年超7年以下       | 443,908             | 331,359   | 104,891    | 100   |                     |
| 7年超           | 2,309,451           | 1,765,683 | 507,666    | 614   |                     |
| 期間の定めのないもの等   | 1,522,528           | 26,442    | —          | —     |                     |
| 残存期間別合計       | 6,869,643           | 3,437,707 | 1,208,004  | 2,768 |                     |

# 自己資本の充実等の状況 定量的開示事項（連結・単体）

（単位：百万円）

|               | 2021年度中間期           |           |           |            |                     |
|---------------|---------------------|-----------|-----------|------------|---------------------|
|               | 信用リスクエクスポージャー中間期末残高 |           |           |            | デフォルトした<br>エクスポージャー |
|               |                     | うち貸出金     | うち債券      | うちデリバティブ取引 |                     |
| 国内計           | 7,060,602           | 3,506,917 | 1,011,467 | 10,425     | 67,489              |
| 国外計           | 640,384             | 138,815   | 292,669   | 93         | 1,647               |
| 地域別合計         | 7,700,986           | 3,645,732 | 1,304,137 | 10,519     | 69,137              |
| 製造業           | 487,546             | 443,589   | 22,329    | 156        | 12,742              |
| 農業、林業         | 12,941              | 10,764    | 1,400     | —          | 381                 |
| 漁業            | 3,614               | 3,346     | 230       | —          | 1,033               |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | 1,769               | 1,570     | 100       | —          | 106                 |
| 建設業           | 147,193             | 117,516   | 15,845    | —          | 3,147               |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 157,201             | 121,805   | 9,144     | 1,167      | 2,815               |
| 情報通信業         | 29,494              | 26,038    | 2,130     | 174        | 439                 |
| 運輸業、郵便業       | 213,240             | 168,930   | 19,939    | 79         | 1,496               |
| 卸・小売業         | 423,782             | 389,911   | 21,108    | 259        | 13,363              |
| 金融・保険業        | 2,643,907           | 137,532   | 71,135    | 8,197      | 108                 |
| 不動産業、物品賃貸業    | 527,604             | 509,081   | 8,610     | —          | 8,818               |
| 各種サービス業       | 444,796             | 404,908   | 21,544    | 484        | 16,721              |
| 地方公共団体        | 605,274             | 270,044   | 245,935   | —          | —                   |
| その他           | 2,002,607           | 1,040,687 | 864,685   | —          | 7,963               |
| うち国債          | 866,644             | —         | 864,685   | —          | —                   |
| 業種別合計         | 7,700,986           | 3,645,732 | 1,304,137 | 10,519     | 69,137              |
| 1年以下          | 1,206,399           | 536,160   | 110,996   | 4,473      |                     |
| 1年超3年以下       | 640,501             | 365,852   | 210,726   | 577        |                     |
| 3年超5年以下       | 666,720             | 485,707   | 147,931   | 303        |                     |
| 5年超7年以下       | 445,515             | 306,024   | 131,899   | 219        |                     |
| 7年超           | 2,675,376           | 1,927,329 | 702,582   | 4,945      |                     |
| 期間の定めのないもの等   | 2,066,473           | 24,659    | —         | —          |                     |
| 残存期間別合計       | 7,700,986           | 3,645,732 | 1,304,137 | 10,519     |                     |

## ○ 単体

(単位：百万円)

|               | 2020年度中間期           |           |           |            |        | デフォルトした<br>エクスポージャー |
|---------------|---------------------|-----------|-----------|------------|--------|---------------------|
|               | 信用リスクエクスポージャー中間期末残高 |           |           |            |        |                     |
|               |                     | うち貸出金     | うち債券      | うちデリバティブ取引 |        |                     |
| 国内計           | 6,346,686           | 3,366,448 | 995,981   | 2,761      | 64,733 |                     |
| 国外計           | 519,050             | 101,696   | 212,022   | 7          | 328    |                     |
| 地域別合計         | 6,865,737           | 3,468,145 | 1,208,004 | 2,768      | 65,062 |                     |
| 製造業           | 493,341             | 458,458   | 17,336    | 94         | 13,346 |                     |
| 農業、林業         | 11,953              | 10,178    | 1,360     | —          | 129    |                     |
| 漁業            | 3,822               | 3,588     | 230       | —          | 1,057  |                     |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | 1,934               | 1,884     | 50        | —          | 100    |                     |
| 建設業           | 139,284             | 116,257   | 14,485    | —          | 2,915  |                     |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 128,684             | 98,756    | 4,969     | 63         | 2,816  |                     |
| 情報通信業         | 22,630              | 21,177    | 1,030     | —          | 192    |                     |
| 運輸業、郵便業       | 192,009             | 160,521   | 24,506    | 10         | 1,514  |                     |
| 卸・小売業         | 389,699             | 363,207   | 17,455    | 258        | 14,701 |                     |
| 金融・保険業        | 2,126,928           | 123,228   | 76,764    | 1,865      | 482    |                     |
| 不動産業、物品賃貸業    | 510,715             | 498,122   | 8,685     | —          | 4,510  |                     |
| 各種サービス業       | 407,998             | 380,108   | 20,573    | 476        | 15,510 |                     |
| 地方公共団体        | 597,334             | 291,852   | 217,112   | —          | —      |                     |
| その他           | 1,839,391           | 940,799   | 803,446   | —          | 7,785  |                     |
| うち国債          | 805,502             | —         | 803,446   | —          | —      |                     |
| 業種別合計         | 6,865,737           | 3,468,145 | 1,208,004 | 2,768      | 65,062 |                     |
| 1年以下          | 1,353,282           | 522,210   | 226,066   | 1,072      | —      |                     |
| 1年超3年以下       | 691,046             | 376,278   | 271,329   | 713        | —      |                     |
| 3年超5年以下       | 550,132             | 445,558   | 98,050    | 266        | —      |                     |
| 5年超7年以下       | 437,572             | 331,359   | 104,891   | 100        | —      |                     |
| 7年超           | 2,308,132           | 1,765,683 | 507,666   | 614        | —      |                     |
| 期間の定めのないもの等   | 1,525,571           | 27,055    | —         | —          | —      |                     |
| 残存期間別合計       | 6,865,737           | 3,468,145 | 1,208,004 | 2,768      | —      |                     |

# 自己資本の充実等の状況 定量的開示事項（連結・単体）

（単位：百万円）

|               | 2021年度中間期           |           |           |            |                     |
|---------------|---------------------|-----------|-----------|------------|---------------------|
|               | 信用リスクエクスポージャー中間期末残高 |           |           |            | デフォルトした<br>エクスポージャー |
|               |                     | うち貸出金     | うち債券      | うちデリバティブ取引 |                     |
| 国内計           | 7,054,971           | 3,536,453 | 1,011,467 | 10,425     | 66,726              |
| 国外計           | 640,384             | 138,815   | 292,669   | 93         | 1,647               |
| 地域別合計         | 7,695,355           | 3,675,268 | 1,304,137 | 10,519     | 68,373              |
| 製造業           | 482,373             | 443,589   | 22,329    | 156        | 12,666              |
| 農業、林業         | 12,555              | 10,764    | 1,400     | —          | 329                 |
| 漁業            | 3,580               | 3,346     | 230       | —          | 1,029               |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | 1,670               | 1,570     | 100       | —          | 100                 |
| 建設業           | 142,398             | 117,516   | 15,845    | —          | 3,112               |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 157,008             | 121,805   | 9,144     | 1,167      | 2,815               |
| 情報通信業         | 28,999              | 26,038    | 2,130     | 174        | 432                 |
| 運輸業、郵便業       | 210,426             | 168,930   | 19,939    | 79         | 1,474               |
| 卸・小売業         | 417,305             | 389,911   | 21,108    | 259        | 13,199              |
| 金融・保険業        | 2,643,776           | 137,532   | 71,135    | 8,197      | 108                 |
| 不動産業、物品賃貸業    | 554,308             | 538,617   | 8,610     | —          | 8,667               |
| 各種サービス業       | 433,657             | 404,908   | 21,544    | 484        | 16,476              |
| 地方公共団体        | 604,237             | 270,044   | 245,935   | —          | —                   |
| その他           | 2,003,047           | 1,040,687 | 864,685   | —          | 7,962               |
| うち国債          | 866,644             | —         | 864,685   | —          | —                   |
| 業種別合計         | 7,695,355           | 3,675,268 | 1,304,137 | 10,519     | 68,373              |
| 1年以下          | 1,215,040           | 546,310   | 110,996   | 4,473      |                     |
| 1年超3年以下       | 636,072             | 371,652   | 210,726   | 577        |                     |
| 3年超5年以下       | 662,843             | 498,607   | 147,931   | 303        |                     |
| 5年超7年以下       | 440,024             | 306,024   | 131,899   | 219        |                     |
| 7年超           | 2,673,775           | 1,927,329 | 702,582   | 4,945      |                     |
| 期間の定めのないもの等   | 2,067,598           | 25,345    | —         | —          |                     |
| 残存期間別合計       | 7,695,355           | 3,675,268 | 1,304,137 | 10,519     |                     |

- (注) 1. 貸出金や債券等のオン・バランス資産は貸借対照表計上額（ただし、信用リスク・アセット額の算出対象外としている総合口座型当座貸越及びその他有価証券の評価益を控除した額）を記載しております。
2. デリバティブ等のオフ・バランス取引は与信相当額を記載しております。なお、デリバティブ取引の与信相当額については、カレント・エクスポージャー方式を採用しております。
3. 地域別では、債務者の所在地によって国内と国外を区分しております。
4. 項目別に区分けを行っていないエクスポージャー（株式等、一部の関連会社資産等）につきましては、業種別の「その他」、残存期間別の「期間の定めのないもの等」に含めております。また、未収収益の残存期間につきましては、一律「1年以下」に含めております。
5. 信用リスクに関するエクスポージャーについては、新規事業などによって期末残高が当期のリスク・ポジションから大幅に乖離している項目はございません。

## 2 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金及び特定海外債権引当勘定の中間期末残高及び期中の増減額

(単位：百万円)

|            |    | 2020年度中間期 |       |       |        |
|------------|----|-----------|-------|-------|--------|
|            |    | 期首残高      | 期中増加額 | 期中減少額 | 中間期末残高 |
| 一般貸倒引当金    | 連結 | 18,845    | —     | 476   | 18,368 |
|            | 単体 | 18,702    | —     | 477   | 18,225 |
| 個別貸倒引当金    | 連結 | 21,620    | 4,380 | 1,347 | 24,653 |
|            | 単体 | 21,204    | 4,280 | 1,316 | 24,167 |
| 特定海外債権引当勘定 | 連結 | —         | —     | —     | —      |
|            | 単体 | —         | —     | —     | —      |
| 合計         | 連結 | 40,465    | 4,380 | 1,824 | 43,021 |
|            | 単体 | 39,907    | 4,280 | 1,793 | 42,393 |

(単位：百万円)

|            |    | 2021年度中間期 |       |       |        |
|------------|----|-----------|-------|-------|--------|
|            |    | 期首残高      | 期中増加額 | 期中減少額 | 中間期末残高 |
| 一般貸倒引当金    | 連結 | 21,145    | —     | 1,882 | 19,262 |
|            | 単体 | 21,095    | —     | 1,976 | 19,118 |
| 個別貸倒引当金    | 連結 | 21,483    | 3,596 | 1,489 | 23,590 |
|            | 単体 | 21,095    | 3,582 | 1,449 | 23,228 |
| 特定海外債権引当勘定 | 連結 | —         | —     | —     | —      |
|            | 単体 | —         | —     | —     | —      |
| 合計         | 連結 | 42,629    | 3,596 | 3,372 | 42,853 |
|            | 単体 | 42,190    | 3,582 | 3,426 | 42,347 |

(注) 本項目につきましては、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及び証券化エクスポージャーに係るものを除いております。

## ■ 個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳

(単位：百万円)

|               | 2020年度中間期 |        |       |       |       |       |        |        |
|---------------|-----------|--------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|
|               | 期首残高      |        | 期中増加額 |       | 期中減少額 |       | 中間期末残高 |        |
|               | 連結        | 単体     | 連結    | 単体    | 連結    | 単体    | 連結     | 単体     |
| 国内計           | 21,620    | 21,204 | 4,380 | 4,280 | 1,347 | 1,316 | 24,653 | 24,167 |
| 国外計           | —         | —      | —     | —     | —     | —     | —      | —      |
| 地域別合計         | 21,620    | 21,204 | 4,380 | 4,280 | 1,347 | 1,316 | 24,653 | 24,167 |
| 製造業           | 4,560     | 4,555  | 770   | 770   | 83    | 82    | 5,247  | 5,243  |
| 農業、林業         | 41        | 41     | —     | —     | 4     | 4     | 36     | 36     |
| 漁業            | 32        | 32     | 826   | 826   | 4     | 4     | 855    | 855    |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | 0         | —      | —     | —     | —     | —     | 0      | —      |
| 建設業           | 697       | 675    | 95    | 95    | 50    | 49    | 742    | 721    |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —         | —      | —     | —     | —     | —     | —      | —      |
| 情報通信業         | 51        | 51     | 1     | 1     | 1     | 1     | 51     | 51     |
| 運輸業、郵便業       | 935       | 935    | 0     | 0     | 4     | 4     | 931    | 931    |
| 卸・小売業         | 5,741     | 5,737  | 1,625 | 1,625 | 464   | 464   | 6,902  | 6,898  |
| 金融・保険業        | 366       | 366    | 0     | 0     | 0     | 0     | 366    | 366    |
| 不動産業、物品賃貸業    | 1,400     | 1,386  | 223   | 223   | 58    | 56    | 1,566  | 1,553  |
| 各種サービス業       | 5,388     | 5,376  | 178   | 178   | 385   | 385   | 5,180  | 5,169  |
| 地方公共団体        | —         | —      | —     | —     | —     | —     | —      | —      |
| その他           | 2,403     | 2,045  | 656   | 555   | 288   | 260   | 2,770  | 2,340  |
| 業種別合計         | 21,620    | 21,204 | 4,380 | 4,280 | 1,347 | 1,316 | 24,653 | 24,167 |

# 自己資本の充実等の状況 定量的開示事項 (連結・単体)

(単位：百万円)

|               | 2021年度中間期 |        |       |       |       |       |        |        |
|---------------|-----------|--------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|
|               | 期首残高      |        | 期中増加額 |       | 期中減少額 |       | 中間期末残高 |        |
|               | 連結        | 単体     | 連結    | 単体    | 連結    | 単体    | 連結     | 単体     |
| 国内計           | 21,483    | 21,095 | 3,596 | 3,582 | 1,489 | 1,449 | 23,590 | 23,228 |
| 国外計           | —         | —      | —     | —     | —     | —     | —      | —      |
| 地域別合計         | 21,483    | 21,095 | 3,596 | 3,582 | 1,489 | 1,449 | 23,590 | 23,228 |
| 製造業           | 4,947     | 4,944  | 2,085 | 2,085 | 102   | 102   | 6,930  | 6,927  |
| 農業、林業         | 111       | 111    | 11    | 11    | 5     | 5     | 116    | 116    |
| 漁業            | 832       | 832    | —     | —     | 1     | 1     | 831    | 831    |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | 0         | —      | —     | —     | —     | —     | 0      | —      |
| 建設業           | 530       | 513    | 218   | 218   | 51    | 51    | 696    | 680    |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —         | —      | —     | —     | —     | —     | —      | —      |
| 情報通信業         | 66        | 66     | 12    | 12    | 3     | 3     | 76     | 76     |
| 運輸業、郵便業       | 613       | 613    | 128   | 128   | 10    | 10    | 730    | 730    |
| 卸・小売業         | 4,945     | 4,945  | 158   | 158   | 109   | 109   | 4,995  | 4,994  |
| 金融・保険業        | 16        | 16     | —     | —     | 1     | 1     | 15     | 15     |
| 不動産業、物品賃貸業    | 1,749     | 1,738  | 133   | 133   | 365   | 364   | 1,517  | 1,506  |
| 各種サービス業       | 4,965     | 4,960  | 439   | 439   | 549   | 549   | 4,855  | 4,849  |
| 地方公共団体        | —         | —      | —     | —     | —     | —     | —      | —      |
| その他           | 2,702     | 2,353  | 409   | 395   | 287   | 249   | 2,824  | 2,499  |
| 業種別合計         | 21,483    | 21,095 | 3,596 | 3,582 | 1,489 | 1,449 | 23,590 | 23,228 |

(注) 1. 一般貸倒引当金について、地域別、業種別の区分ごとの算定を行っておりませんので、本項目については個別貸倒引当金のみを対象にしております。  
2. クレジットカード債権に係る個別貸倒引当金は、地域別の「国内」、業種別の「その他」に含めております。

## 3 業種別の貸出金償却の額

(単位：百万円)

|               | 貸出金償却     |    |           |    |
|---------------|-----------|----|-----------|----|
|               | 2020年度中間期 |    | 2021年度中間期 |    |
|               | 連結        | 単体 | 連結        | 単体 |
| 製造業           | 0         | —  | 0         | —  |
| 農業、林業         | —         | —  | —         | —  |
| 漁業            | —         | —  | —         | —  |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | —         | —  | —         | —  |
| 建設業           | 0         | —  | 0         | —  |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 0         | —  | —         | —  |
| 情報通信業         | —         | —  | 0         | —  |
| 運輸業、郵便業       | —         | —  | 0         | —  |
| 卸・小売業         | 0         | —  | 0         | —  |
| 金融・保険業        | —         | —  | —         | —  |
| 不動産業、物品賃貸業    | —         | —  | —         | —  |
| 各種サービス業       | 0         | —  | —         | —  |
| 地方公共団体        | —         | —  | —         | —  |
| その他           | 6         | —  | 8         | —  |
| 業種別合計         | 6         | —  | 8         | —  |

**4 標準的手法が適用されるエクスポージャーについて、リスク・ウェイトの区分ごとの信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高並びに1250%のリスク・ウェイトが適用されるエクスポージャーの額**

(単位：百万円)

|       | エクスポージャーの額 |        |      |        |           |        |      |        |
|-------|------------|--------|------|--------|-----------|--------|------|--------|
|       | 2020年度中間期  |        |      |        | 2021年度中間期 |        |      |        |
|       | 連結         |        | 単体   |        | 連結        |        | 単体   |        |
|       | 格付有り       | 格付無し   | 格付有り | 格付無し   | 格付有り      | 格付無し   | 格付有り | 格付無し   |
| 0%    | —          | 0      | —    | 0      | —         | 0      | —    | 0      |
| 10%   | —          | —      | —    | —      | —         | —      | —    | —      |
| 20%   | —          | 3,194  | —    | —      | —         | 684    | —    | —      |
| 35%   | —          | —      | —    | —      | —         | —      | —    | —      |
| 50%   | —          | —      | —    | —      | —         | —      | —    | —      |
| 75%   | —          | —      | —    | —      | —         | —      | —    | —      |
| 100%  | —          | 18,258 | —    | 11,131 | —         | 15,866 | —    | 11,570 |
| 150%  | —          | 299    | —    | 106    | —         | 278    | —    | 102    |
| 250%  | —          | —      | —    | —      | —         | —      | —    | —      |
| 350%  | —          | —      | —    | —      | —         | —      | —    | —      |
| 1250% | —          | —      | —    | —      | —         | —      | —    | —      |
| その他   | —          | —      | —    | —      | —         | —      | —    | —      |
| 合計    | —          | 21,752 | —    | 11,237 | —         | 16,829 | —    | 11,672 |

- (注) 1. 格付は、原債務者に付与されている格付のリスク・ウェイトにより区分しております。  
 2. 格付は、適格格付機関が付与しているものに限定しております。  
 3. 地方公共団体、政府関係機関、金融機関については、所在する国の格付のリスク・ウェイトにより区分しております。  
 4. 円建ての日本国向けエクスポージャー等の「外部格付によらずリスク・ウェイトが定められているエクスポージャー」については「格付無し」に区分しております。  
 5. その他は、ローン・パーティシパーションなどの資産です。  
 6. オフ・バランス取引は、カレント・エクスポージャーの額を記載しております。

**5 内部格付手法が適用されるエクスポージャーのうち、スロットティング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権及びマーケット・ベース方式の簡易手法が適用される株式等エクスポージャーについて、リスク・ウェイトの区分ごとの残高**

**■ スロットティング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権におけるリスク・ウェイトの区分ごとの残高**

(単位：百万円)

|   | スロットティング・クライテリア | 残存期間  | リスク・ウェイト区分 |            | エクスポージャーの額 |           |
|---|-----------------|-------|------------|------------|------------|-----------|
|   |                 |       | 期待損失額相当    | 信用リスク・アセット | 2020年度中間期  | 2021年度中間期 |
| プロジェクト・ファイナンス<br>オブジェクト・ファイナンス<br>コモディティ・ファイナンス<br>事業用不動産向け貸付 | 優               | 2年半未満 | 0%         | 50%        | 152        | 68        |
|   |                 | 2年半以上 | 5%         | 70%        | 12,845     | 11,105    |
|   | 良               | 2年半未満 | 5%         | 70%        | —          | —         |
|   |                 | 2年半以上 | 10%        | 90%        | 2,114      | 3,237     |
|   | 可               | —     | 35%        | 115%       | 52,196     | 73,920    |
|   | 弱い              | —     | 100%       | 250%       | 6,328      | 7,208     |
| デフォルト   | —               | 625%  | 0%         | 328        | 328        |           |
| ボラティリティの高い<br>事業用不動産向け貸付                                      | 優               | 2年半未満 | 5%         | 70%        | 400        | 1,100     |
|   |                 | 2年半以上 | 5%         | 95%        | 1,600      | 900       |
|   | 良               | 2年半未満 | 5%         | 95%        | —          | —         |
|   |                 | 2年半以上 | 5%         | 120%       | —          | —         |
|   | 可               | —     | 35%        | 140%       | 348        | 344       |
|   | 弱い              | —     | 100%       | 250%       | —          | —         |
| デフォルト   | —               | 625%  | 0%         | —          | —          |           |
| 合計  |                 |       |            |            | 76,314     | 98,213    |

- (注) 1. 「スロットティング・クライテリア」とは、特定貸付債権について自己資本比率告示第153条第4項及び第6項に規定された、リスク・ウェイトの基準となる5つの信用ランク区分です。  
 2. 本項目につきましては、単体と連結グループが同じ計数です。

# 自己資本の充実等の状況 定量的開示事項（連結・単体）

## ■ マーケット・ベース方式の簡易手法が適用される株式等エクスポージャーにおけるリスク・ウェイトの区分ごとの残高

(単位：百万円)

|                   | リスク・ウェイト | エクスポージャーの額 |        |           |        |
|-------------------|----------|------------|--------|-----------|--------|
|                   |          | 2020年度中間期  |        | 2021年度中間期 |        |
|                   |          | 連結         | 単体     | 連結        | 単体     |
| 上場している株式等エクスポージャー | 300%     | 39,527     | 39,421 | 54,497    | 54,392 |
| 上記以外              | 400%     | 10,792     | 11,165 | 12,382    | 12,765 |
| 合 計               |          | 50,319     | 50,587 | 66,879    | 67,158 |

(注) マーケット・ベース方式の簡易手法とは、上場株式について300%、非上場株式について400%のリスク・ウェイトを適用する方式です。

## 6 内部格付手法が適用されるポートフォリオについての事項

### ■ 債務者格付ごとのパラメータの推計値及びリスク・ウェイト

#### ① 事業法人向けエクスポージャー

#### ○ 連結

(単位：百万円)

| 債務者格付 | 債務者区分 | デフォルト区分 | 2020年度中間期 |               |                |           |         |
|-------|-------|---------|-----------|---------------|----------------|-----------|---------|
|       |       |         | PDの推計値    | LGDの推計値の加重平均値 | リスク・ウェイトの加重平均値 | EADの推計値   |         |
|       |       |         |           |               |                | オン・バランス   | オフ・バランス |
| 1     | 正常先   | 非デフォルト  | 0.03%     | 47.39%        | 22.66%         | 117,459   | 750     |
| 2     |       |         | 0.03%     | 47.38%        | 22.53%         | 312,319   | 5,549   |
| 3     |       |         | 0.06%     | 36.13%        | 19.85%         | 405,960   | 125,669 |
| 4     |       |         | 0.25%     | 44.88%        | 53.60%         | 319,903   | 4,225   |
| 5     |       |         | 0.42%     | 44.34%        | 69.67%         | 190,485   | 2,073   |
| 6     |       |         | 1.04%     | 44.34%        | 103.61%        | 444,986   | 12,403  |
| 7     | 要注意先  | 非デフォルト  | 2.30%     | 43.81%        | 112.00%        | 102,858   | 1,219   |
| 8     |       |         | 5.91%     | 44.47%        | 148.80%        | 34,590    | 432     |
| 9     |       |         | 13.17%    | 45.10%        | 214.00%        | 59,008    | 2,106   |
| 10    | 要管理先  | デフォルト   | 100.00%   | 44.18%        |                | 13,513    | —       |
| 11    | 破綻懸念先 |         | 100.00%   | 44.34%        |                | 19,135    | 54      |
| 12    | 実質破綻先 |         | 100.00%   | 44.72%        |                | 7,173     | —       |
| 13    | 破綻先   |         | 100.00%   | 46.27%        |                | 3,617     | —       |
| 合 計   |       |         | 2.88%     | 43.03%        | 58.80%         | 2,031,011 | 154,485 |

(単位：百万円)

| 債務者格付 | 債務者区分 | デフォルト区分 | 2021年度中間期 |               |                |           |         |
|-------|-------|---------|-----------|---------------|----------------|-----------|---------|
|       |       |         | PDの推計値    | LGDの推計値の加重平均値 | リスク・ウェイトの加重平均値 | EADの推計値   |         |
|       |       |         |           |               |                | オン・バランス   | オフ・バランス |
| 1     | 正常先   | 非デフォルト  | 0.03%     | 49.39%        | 26.14%         | 130,891   | 750     |
| 2     |       |         | 0.03%     | 47.83%        | 22.81%         | 333,831   | 6,446   |
| 3     |       |         | 0.06%     | 44.97%        | 24.59%         | 397,715   | 16,676  |
| 4     |       |         | 0.25%     | 44.65%        | 53.71%         | 325,107   | 8,390   |
| 5     |       |         | 0.41%     | 44.40%        | 69.67%         | 200,988   | 4,730   |
| 6     |       |         | 1.03%     | 44.31%        | 105.76%        | 491,477   | 19,023  |
| 7     | 要注意先  | 非デフォルト  | 2.28%     | 43.96%        | 112.38%        | 110,179   | 1,379   |
| 8     |       |         | 5.80%     | 43.44%        | 145.92%        | 40,514    | 318     |
| 9     |       |         | 12.72%    | 46.48%        | 218.90%        | 61,658    | 1,274   |
| 10    | 要管理先  | デフォルト   | 100.00%   | 43.99%        |                | 15,893    | 161     |
| 11    | 破綻懸念先 |         | 100.00%   | 44.46%        |                | 21,368    | 48      |
| 12    | 実質破綻先 |         | 100.00%   | 44.67%        |                | 7,261     | —       |
| 13    | 破綻先   |         | 100.00%   | 43.62%        |                | 1,331     | —       |
| 合 計   |       |         | 3.02%     | 45.37%        | 63.67%         | 2,138,217 | 59,201  |

## ○ 単体

(単位：百万円)

| 債務者格付 | 債務者区分 | デフォルト区分 | 2020年度中間期 |               |                |           |         |
|-------|-------|---------|-----------|---------------|----------------|-----------|---------|
|       |       |         | PDの推計値    | LGDの推計値の加重平均値 | リスク・ウェイトの加重平均値 | EADの推計値   |         |
|       |       |         |           |               |                | オン・バランス   | オフ・バランス |
| 1     | 正常先   | 非デフォルト  | 0.03%     | 47.39%        | 22.66%         | 117,459   | 750     |
| 2     |       |         | 0.03%     | 47.38%        | 22.53%         | 312,186   | 5,549   |
| 3     |       |         | 0.06%     | 36.08%        | 19.85%         | 402,957   | 125,669 |
| 4     |       |         | 0.25%     | 44.88%        | 53.67%         | 319,152   | 4,225   |
| 5     |       |         | 0.42%     | 44.34%        | 69.71%         | 189,721   | 2,073   |
| 6     |       |         | 1.04%     | 44.38%        | 104.11%        | 471,293   | 12,403  |
| 7     | 要注意先  | 非デフォルト  | 2.30%     | 43.79%        | 111.97%        | 101,662   | 1,219   |
| 8     |       |         | 5.91%     | 44.47%        | 148.81%        | 34,427    | 432     |
| 9     |       |         | 13.17%    | 45.10%        | 214.06%        | 58,748    | 2,106   |
| 10    | 要管理先  | デフォルト   | 100.00%   | 44.18%        |                | 13,480    | —       |
| 11    | 破綻懸念先 |         | 100.00%   | 44.34%        |                | 19,011    | 54      |
| 12    | 実質破綻先 |         | 100.00%   | 44.72%        |                | 7,121     | —       |
| 13    | 破綻先   |         | 100.00%   | 46.28%        |                | 3,604     | —       |
| 合計    |       |         | 2.85%     | 43.05%        | 59.47%         | 2,050,827 | 154,485 |

(単位：百万円)

| 債務者格付 | 債務者区分 | デフォルト区分 | 2021年度中間期 |               |                |           |         |
|-------|-------|---------|-----------|---------------|----------------|-----------|---------|
|       |       |         | PDの推計値    | LGDの推計値の加重平均値 | リスク・ウェイトの加重平均値 | EADの推計値   |         |
|       |       |         |           |               |                | オン・バランス   | オフ・バランス |
| 1     | 正常先   | 非デフォルト  | 0.03%     | 49.39%        | 26.14%         | 130,891   | 750     |
| 2     |       |         | 0.03%     | 47.83%        | 22.81%         | 333,743   | 6,446   |
| 3     |       |         | 0.06%     | 44.97%        | 24.64%         | 396,144   | 16,676  |
| 4     |       |         | 0.25%     | 44.65%        | 53.75%         | 324,025   | 8,390   |
| 5     |       |         | 0.41%     | 44.39%        | 69.72%         | 200,176   | 4,730   |
| 6     |       |         | 1.03%     | 44.34%        | 106.19%        | 517,372   | 19,023  |
| 7     | 要注意先  | 非デフォルト  | 2.28%     | 43.95%        | 112.43%        | 109,220   | 1,379   |
| 8     |       |         | 5.80%     | 43.43%        | 145.93%        | 40,413    | 318     |
| 9     |       |         | 12.72%    | 46.49%        | 219.02%        | 61,075    | 1,274   |
| 10    | 要管理先  | デフォルト   | 100.00%   | 43.99%        |                | 15,838    | 161     |
| 11    | 破綻懸念先 |         | 100.00%   | 44.46%        |                | 21,258    | 48      |
| 12    | 実質破綻先 |         | 100.00%   | 44.66%        |                | 7,206     | —       |
| 13    | 破綻先   |         | 100.00%   | 43.60%        |                | 1,318     | —       |
| 合計    |       |         | 2.99%     | 45.37%        | 64.26%         | 2,158,684 | 59,201  |

# 自己資本の充実等の状況 定量的開示事項（連結・単体）

## ② ソブリン向けエクスポージャー

### ○ 連結

(単位：百万円)

| 債務者<br>格付 | 債務者区分 | デフォルト<br>区分 | 2020年度中間期 |                   |                    |           |         |
|-----------|-------|-------------|-----------|-------------------|--------------------|-----------|---------|
|           |       |             | PDの推計値    | LGDの推計値の<br>加重平均値 | リスク・ウェイト<br>の加重平均値 | EADの推計値   |         |
|           |       |             |           |                   |                    | オン・バランス   | オフ・バランス |
| 1         | 正常先   | 非デフォルト      | 0.00%     | 45.00%            | 1.81%              | 2,151,573 | 884,738 |
| 2         |       |             | 0.03%     | 45.00%            | 27.36%             | 36,478    | —       |
| 3         |       |             | —         | —                 | —                  | —         | —       |
| 4         |       |             | 0.25%     | 45.00%            | 73.95%             | 2,089     | —       |
| 5         |       |             | —         | —                 | —                  | —         | —       |
| 6         |       |             | 1.04%     | 45.00%            | 108.36%            | 0         | —       |
| 7         | 要注意先  | 非デフォルト      | 2.30%     | 45.00%            | 106.49%            | 0         | —       |
| 8         |       |             | 5.91%     | 45.00%            | 171.29%            | 1,274     | —       |
| 9         |       |             | —         | —                 | —                  | —         | —       |
| 10        |       |             | 要管理先      | —                 | —                  | —         | —       |
| 11        | 破綻懸念先 | デフォルト       | —         | —                 | —                  | —         | —       |
| 12        | 実質破綻先 |             | —         | —                 | —                  | —         | —       |
| 13        | 破綻先   |             | —         | —                 | —                  | —         | —       |
| 合計        |       |             | 0.01%     | 45.00%            | 2.23%              | 2,191,416 | 884,738 |

(単位：百万円)

| 債務者<br>格付 | 債務者区分 | デフォルト<br>区分 | 2021年度中間期 |                   |                    |           |           |
|-----------|-------|-------------|-----------|-------------------|--------------------|-----------|-----------|
|           |       |             | PDの推計値    | LGDの推計値の<br>加重平均値 | リスク・ウェイト<br>の加重平均値 | EADの推計値   |           |
|           |       |             |           |                   |                    | オン・バランス   | オフ・バランス   |
| 1         | 正常先   | 非デフォルト      | 0.00%     | 45.01%            | 1.65%              | 2,598,720 | 1,063,858 |
| 2         |       |             | 0.03%     | 45.00%            | 27.29%             | 38,178    | —         |
| 3         |       |             | 0.06%     | 45.00%            | 34.83%             | 1,893     | —         |
| 4         |       |             | —         | —                 | —                  | —         | —         |
| 5         |       |             | —         | —                 | —                  | —         | —         |
| 6         |       |             | 1.03%     | 45.00%            | 92.56%             | 1,380     | —         |
| 7         | 要注意先  | 非デフォルト      | 2.28%     | 45.00%            | 106.17%            | 0         | —         |
| 8         |       |             | —         | —                 | —                  | —         | —         |
| 9         |       |             | —         | —                 | —                  | —         | —         |
| 10        |       |             | 要管理先      | —                 | —                  | —         | —         |
| 11        | 破綻懸念先 | デフォルト       | —         | —                 | —                  | —         | —         |
| 12        | 実質破綻先 |             | —         | —                 | —                  | —         | —         |
| 13        | 破綻先   |             | —         | —                 | —                  | —         | —         |
| 合計        |       |             | 0.00%     | 45.01%            | 1.97%              | 2,640,174 | 1,063,858 |

## ○ 単体

(単位：百万円)

| 債務者<br>格付 | 債務者区分 | デフォルト<br>区分 | 2020年度中間期 |                   |                    |           |         |
|-----------|-------|-------------|-----------|-------------------|--------------------|-----------|---------|
|           |       |             | PDの推計値    | LGDの推計値の<br>加重平均値 | リスク・ウェイト<br>の加重平均値 | EADの推計値   |         |
|           |       |             |           |                   |                    | オン・バランス   | オフ・バランス |
| 1         | 正常先   | 非デフォルト      | 0.00%     | 45.00%            | 1.81%              | 2,151,055 | 884,738 |
| 2         |       |             | 0.03%     | 45.00%            | 27.36%             | 36,478    | —       |
| 3         |       |             | —         | —                 | —                  | —         | —       |
| 4         |       |             | 0.25%     | 45.00%            | 73.95%             | 2,089     | —       |
| 5         |       |             | —         | —                 | —                  | —         | —       |
| 6         |       |             | 1.04%     | 45.00%            | 108.36%            | 0         | —       |
| 7         | 要注意先  | 非デフォルト      | 2.30%     | 45.00%            | 106.49%            | 0         | —       |
| 8         |       |             | 5.91%     | 45.00%            | 171.29%            | 1,274     | —       |
| 9         |       |             | —         | —                 | —                  | —         | —       |
| 10        | 要管理先  | デフォルト       | —         | —                 | —                  | —         | —       |
| 11        | 破綻懸念先 |             | —         | —                 | —                  | —         | —       |
| 12        | 実質破綻先 |             | —         | —                 | —                  | —         | —       |
| 13        | 破綻先   |             | —         | —                 | —                  | —         | —       |
| 合 計       |       |             | 0.01%     | 45.00%            | 2.23%              | 2,190,898 | 884,738 |

(単位：百万円)

| 債務者<br>格付 | 債務者区分 | デフォルト<br>区分 | 2021年度中間期 |                   |                    |           |           |
|-----------|-------|-------------|-----------|-------------------|--------------------|-----------|-----------|
|           |       |             | PDの推計値    | LGDの推計値の<br>加重平均値 | リスク・ウェイト<br>の加重平均値 | EADの推計値   |           |
|           |       |             |           |                   |                    | オン・バランス   | オフ・バランス   |
| 1         | 正常先   | 非デフォルト      | 0.00%     | 45.01%            | 1.65%              | 2,598,102 | 1,063,858 |
| 2         |       |             | 0.03%     | 45.00%            | 27.29%             | 38,178    | —         |
| 3         |       |             | 0.06%     | 45.00%            | 34.83%             | 1,893     | —         |
| 4         |       |             | —         | —                 | —                  | —         | —         |
| 5         |       |             | —         | —                 | —                  | —         | —         |
| 6         |       |             | 1.03%     | 45.00%            | 92.56%             | 1,380     | —         |
| 7         | 要注意先  | 非デフォルト      | 2.28%     | 45.00%            | 106.17%            | 0         | —         |
| 8         |       |             | —         | —                 | —                  | —         | —         |
| 9         |       |             | —         | —                 | —                  | —         | —         |
| 10        | 要管理先  | デフォルト       | —         | —                 | —                  | —         | —         |
| 11        | 破綻懸念先 |             | —         | —                 | —                  | —         | —         |
| 12        | 実質破綻先 |             | —         | —                 | —                  | —         | —         |
| 13        | 破綻先   |             | —         | —                 | —                  | —         | —         |
| 合 計       |       |             | 0.00%     | 45.01%            | 1.97%              | 2,639,555 | 1,063,858 |

# 自己資本の充実等の状況 定量的開示事項 (連結・単体)

## ③ 金融機関等向けエクスポージャー

### ○ 連結

(単位：百万円)

| 債務者<br>格付 | 債務者区分 | デフォルト<br>区分 | 2020年度中間期 |                   |                    |         |         |   |
|-----------|-------|-------------|-----------|-------------------|--------------------|---------|---------|---|
|           |       |             | PDの推計値    | LGDの推計値の<br>加重平均値 | リスク・ウェイト<br>の加重平均値 | EADの推計値 |         |   |
|           |       |             |           |                   |                    | オン・バランス | オフ・バランス |   |
| 1         | 正常先   | 非デフォルト      | 0.03%     | 45.00%            | 17.50%             | 10,682  | 43,066  |   |
| 2         |       |             | 0.03%     | 9.16%             | 5.68%              | 45,300  | 283,116 |   |
| 3         |       |             | 0.06%     | 45.00%            | 24.14%             | 7,521   | 11,567  |   |
| 4         |       |             | 0.25%     | 45.00%            | 63.99%             | 3,500   | 18      |   |
| 5         | 要管理先  | 非デフォルト      | —         | —                 | —                  | —       | —       |   |
| 6         |       |             | 1.04%     | 2.50%             | 5.69%              | 1,558   | 55,729  |   |
| 7         |       |             | —         | —                 | —                  | —       | —       |   |
| 8         |       |             | —         | —                 | —                  | —       | —       |   |
| 9         |       |             | —         | —                 | —                  | —       | —       |   |
| 10        |       |             | 要管理先      | —                 | —                  | —       | —       | — |
| 11        |       |             | 破綻懸念先     | —                 | —                  | —       | —       | — |
| 12        |       |             | 実質破綻先     | —                 | —                  | —       | —       | — |
| 13        |       |             | 破綻先       | —                 | —                  | —       | —       | — |
| 合計        |       |             | 0.16%     | 14.25%            | 8.26%              | 68,563  | 393,498 |   |

(単位：百万円)

| 債務者<br>格付 | 債務者区分 | デフォルト<br>区分 | 2021年度中間期 |                   |                    |         |         |   |
|-----------|-------|-------------|-----------|-------------------|--------------------|---------|---------|---|
|           |       |             | PDの推計値    | LGDの推計値の<br>加重平均値 | リスク・ウェイト<br>の加重平均値 | EADの推計値 |         |   |
|           |       |             |           |                   |                    | オン・バランス | オフ・バランス |   |
| 1         | 正常先   | 非デフォルト      | 0.03%     | 45.00%            | 19.17%             | 12,250  | 42,804  |   |
| 2         |       |             | 0.03%     | 7.23%             | 4.25%              | 39,652  | 369,385 |   |
| 3         |       |             | 0.06%     | 45.00%            | 26.85%             | 13,816  | 11,492  |   |
| 4         |       |             | 0.25%     | 45.00%            | 60.06%             | 4,400   | —       |   |
| 5         | 要管理先  | 非デフォルト      | —         | —                 | —                  | —       | —       |   |
| 6         |       |             | 1.03%     | 1.21%             | 2.27%              | 48      | 41,858  |   |
| 7         |       |             | —         | —                 | —                  | —       | —       |   |
| 8         |       |             | —         | —                 | —                  | —       | —       |   |
| 9         |       |             | —         | —                 | —                  | —       | —       |   |
| 10        |       |             | 要管理先      | —                 | —                  | —       | —       | — |
| 11        |       |             | 破綻懸念先     | —                 | —                  | —       | —       | — |
| 12        |       |             | 実質破綻先     | —                 | —                  | —       | —       | — |
| 13        |       |             | 破綻先       | —                 | —                  | —       | —       | — |
| 合計        |       |             | 0.11%     | 12.73%            | 7.15%              | 70,169  | 465,540 |   |

## ○ 単体

(単位：百万円)

| 債務者<br>格付 | 債務者区分 | デフォルト<br>区分 | 2020年度中間期 |                   |                    |         |         |
|-----------|-------|-------------|-----------|-------------------|--------------------|---------|---------|
|           |       |             | PDの推計値    | LGDの推計値の<br>加重平均値 | リスク・ウェイト<br>の加重平均値 | EADの推計値 |         |
|           |       |             |           |                   |                    | オン・バランス | オフ・バランス |
| 1         | 正常先   | 非デフォルト      | 0.03%     | 45.00%            | 17.50%             | 10,682  | 43,066  |
| 2         |       |             | 0.03%     | 9.16%             | 5.68%              | 45,300  | 283,116 |
| 3         |       |             | 0.06%     | 45.00%            | 24.14%             | 7,521   | 11,567  |
| 4         |       |             | 0.25%     | 45.00%            | 63.99%             | 3,500   | 18      |
| 5         |       |             | —         | —                 | —                  | —       | —       |
| 6         |       |             | 1.04%     | 3.01%             | 6.84%              | 2,258   | 55,729  |
| 7         | 要注意先  | 非デフォルト      | —         | —                 | —                  | —       | —       |
| 8         |       |             | —         | —                 | —                  | —       | —       |
| 9         |       |             | —         | —                 | —                  | —       | —       |
| 10        | 要管理先  | デフォルト       | —         | —                 | —                  | —       | —       |
| 11        | 破綻懸念先 |             | —         | —                 | —                  | —       | —       |
| 12        | 実質破綻先 |             | —         | —                 | —                  | —       | —       |
| 13        | 破綻先   |             | —         | —                 | —                  | —       | —       |
| 合 計       |       |             | 0.16%     | 14.30%            | 8.40%              | 69,263  | 393,498 |

(単位：百万円)

| 債務者<br>格付 | 債務者区分 | デフォルト<br>区分 | 2021年度中間期 |                   |                    |         |         |
|-----------|-------|-------------|-----------|-------------------|--------------------|---------|---------|
|           |       |             | PDの推計値    | LGDの推計値の<br>加重平均値 | リスク・ウェイト<br>の加重平均値 | EADの推計値 |         |
|           |       |             |           |                   |                    | オン・バランス | オフ・バランス |
| 1         | 正常先   | 非デフォルト      | 0.03%     | 45.00%            | 19.17%             | 12,250  | 42,804  |
| 2         |       |             | 0.03%     | 7.23%             | 4.25%              | 39,652  | 369,385 |
| 3         |       |             | 0.06%     | 45.00%            | 26.85%             | 13,816  | 11,492  |
| 4         |       |             | 0.25%     | 45.00%            | 60.06%             | 4,400   | —       |
| 5         |       |             | —         | —                 | —                  | —       | —       |
| 6         |       |             | 1.03%     | 1.21%             | 2.27%              | 48      | 41,858  |
| 7         | 要注意先  | 非デフォルト      | —         | —                 | —                  | —       | —       |
| 8         |       |             | —         | —                 | —                  | —       | —       |
| 9         |       |             | —         | —                 | —                  | —       | —       |
| 10        | 要管理先  | デフォルト       | —         | —                 | —                  | —       | —       |
| 11        | 破綻懸念先 |             | —         | —                 | —                  | —       | —       |
| 12        | 実質破綻先 |             | —         | —                 | —                  | —       | —       |
| 13        | 破綻先   |             | —         | —                 | —                  | —       | —       |
| 合 計       |       |             | 0.11%     | 12.73%            | 7.15%              | 70,169  | 465,540 |

# 自己資本の充実等の状況 定量的開示事項（連結・単体）

## ④ PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー

### ○ 連結

(単位：百万円)

| 債務者格付 | 債務者区分 | デフォルト区分 | 2020年度中間期 |                |            | 2021年度中間期 |                |            |
|-------|-------|---------|-----------|----------------|------------|-----------|----------------|------------|
|       |       |         | PDの推計値    | リスク・ウェイトの加重平均値 | エクスポージャーの額 | PDの推計値    | リスク・ウェイトの加重平均値 | エクスポージャーの額 |
| 1     | 正常先   | 非デフォルト  | 0.03%     | 107.98%        | 1,759      | 0.03%     | 108.42%        | 1,295      |
| 2     |       |         | 0.03%     | 106.71%        | 13,018     | 0.03%     | 108.04%        | 3,629      |
| 3     |       |         | 0.06%     | 106.06%        | 7,170      | 0.06%     | 106.31%        | 5,211      |
| 4     |       |         | 0.25%     | 171.39%        | 953        | 0.25%     | 156.48%        | 876        |
| 5     |       |         | 0.42%     | 195.55%        | 252        | 0.41%     | 193.27%        | 181        |
| 6     |       |         | 1.04%     | 261.47%        | 738        | 1.03%     | 265.18%        | 784        |
| 7     | 要注意先  | 非デフォルト  | 2.30%     | 292.58%        | 334        | 2.28%     | 304.35%        | 425        |
| 8     |       |         | 5.91%     | 409.53%        | 121        | 5.80%     | 462.39%        | 18         |
| 9     |       |         | 13.17%    | 510.35%        | 8          | 12.72%    | 504.53%        | 0          |
| 10    | 要管理先  | デフォルト   | 100.00%   | —              | 0          | —         | —              | —          |
| 11    | 破綻懸念先 |         | 100.00%   | —              | 0          | 100.00%   | —              | 0          |
| 12    | 実質破綻先 |         | 100.00%   | —              | 0          | 100.00%   | —              | 0          |
| 13    | 破綻先   |         | —         | —              | —          | —         | —              | —          |
| 合計    |       |         | 0.15%     | 118.96%        | 24,357     | 0.21%     | 129.20%        | 12,421     |

### ○ 単体

(単位：百万円)

| 債務者格付 | 債務者区分 | デフォルト区分 | 2020年度中間期 |                |            | 2021年度中間期 |                |            |
|-------|-------|---------|-----------|----------------|------------|-----------|----------------|------------|
|       |       |         | PDの推計値    | リスク・ウェイトの加重平均値 | エクスポージャーの額 | PDの推計値    | リスク・ウェイトの加重平均値 | エクスポージャーの額 |
| 1     | 正常先   | 非デフォルト  | 0.03%     | 107.98%        | 1,759      | 0.03%     | 108.42%        | 1,295      |
| 2     |       |         | 0.03%     | 106.71%        | 13,018     | 0.03%     | 108.04%        | 3,629      |
| 3     |       |         | 0.06%     | 106.06%        | 7,178      | 0.06%     | 106.30%        | 5,361      |
| 4     |       |         | 0.25%     | 169.46%        | 1,103      | 0.25%     | 156.48%        | 876        |
| 5     |       |         | 0.42%     | 195.55%        | 252        | 0.41%     | 195.72%        | 188        |
| 6     |       |         | 1.04%     | 318.32%        | 2,746      | 1.03%     | 265.55%        | 788        |
| 7     | 要注意先  | 非デフォルト  | 2.30%     | 292.58%        | 334        | 2.28%     | 304.35%        | 425        |
| 8     |       |         | 5.91%     | 409.53%        | 121        | 5.80%     | 462.39%        | 18         |
| 9     |       |         | 13.17%    | 510.35%        | 8          | 12.72%    | 504.53%        | 0          |
| 10    | 要管理先  | デフォルト   | 100.00%   | —              | 0          | —         | —              | —          |
| 11    | 破綻懸念先 |         | 100.00%   | —              | 0          | 100.00%   | —              | 0          |
| 12    | 実質破綻先 |         | 100.00%   | —              | 0          | 100.00%   | —              | 0          |
| 13    | 破綻先   |         | —         | —              | —          | —         | —              | —          |
| 合計    |       |         | 0.22%     | 135.85%        | 26,523     | 0.21%     | 129.07%        | 12,583     |

- (注) 1. 事業法人向けエクスポージャーには、特定貸付債権及び購入債権は含まれておりません。  
 2. 債務者格付1ランクのPD推計値については、国及び地方公共団体向けエクスポージャーを除いて0.03%を下限として適用しております。  
 3. パラメータの推計値及びリスク・ウェイトの加重平均値は、信用リスク削減手法を勘案した後の値を使用しております。  
 4. リスク・ウェイトの加重平均値は、1.06のスケールリング・ファクターを乗じた後の信用リスク・アセットの額を基に算出しております。  
 5. オフ・バランス資産項目のEADの推計値は、CCF（与信換算掛目）を適用した後の値を使用しております。  
 6. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーには、期待損失額に1250%を乗じて得た額は含まれておりません。

## ■ リテール・プール区分ごとのパラメータの推計値及びリスク・ウェイト

### ① 居住用不動産向けエクスポージャー

#### ○ 連結

(単位：百万円)

| プール区分 | 2020年度中間期    |               |                     |                |         |         |              |              |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|---------|---------|--------------|--------------|
|       | PDの推計値の加重平均値 | LGDの推計値の加重平均値 | Eldefaultの推計値の加重平均値 | リスク・ウェイトの加重平均値 | EADの推計値 |         | コミットメントの未引出額 | 掛目の推計値の加重平均値 |
|       |              |               |                     |                | オン・バランス | オフ・バランス |              |              |
| 非延滞   | 0.33%        | 41.31%        |                     | 21.65%         | 727,353 |         |              |              |
| 延滞    | 43.50%       | 40.35%        |                     | 231.93%        | 1,043   |         |              |              |
| デフォルト | 100.00%      | 37.83%        | 33.70%              | 54.75%         | 7,771   |         |              |              |
| 合計    | 1.44%        | 41.27%        |                     | 22.30%         | 736,167 |         |              |              |

(単位：百万円)

| プール区分 | 2021年度中間期    |               |                     |                |         |         |              |              |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|---------|---------|--------------|--------------|
|       | PDの推計値の加重平均値 | LGDの推計値の加重平均値 | Eldefaultの推計値の加重平均値 | リスク・ウェイトの加重平均値 | EADの推計値 |         | コミットメントの未引出額 | 掛目の推計値の加重平均値 |
|       |              |               |                     |                | オン・バランス | オフ・バランス |              |              |
| 非延滞   | 0.31%        | 41.42%        |                     | 21.09%         | 783,800 |         |              |              |
| 延滞    | 40.52%       | 40.42%        |                     | 238.38%        | 1,024   |         |              |              |
| デフォルト | 100.00%      | 37.93%        | 33.27%              | 61.73%         | 7,880   |         |              |              |
| 合計    | 1.36%        | 41.38%        |                     | 21.77%         | 792,705 |         |              |              |

#### ○ 単体

(単位：百万円)

| プール区分 | 2020年度中間期    |               |                     |                |         |         |              |              |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|---------|---------|--------------|--------------|
|       | PDの推計値の加重平均値 | LGDの推計値の加重平均値 | Eldefaultの推計値の加重平均値 | リスク・ウェイトの加重平均値 | EADの推計値 |         | コミットメントの未引出額 | 掛目の推計値の加重平均値 |
|       |              |               |                     |                | オン・バランス | オフ・バランス |              |              |
| 非延滞   | 0.33%        | 41.31%        |                     | 21.65%         | 727,353 |         |              |              |
| 延滞    | 43.50%       | 40.35%        |                     | 231.93%        | 1,043   |         |              |              |
| デフォルト | 100.00%      | 37.83%        | 33.70%              | 54.77%         | 7,767   |         |              |              |
| 合計    | 1.44%        | 41.27%        |                     | 22.30%         | 736,164 |         |              |              |

(単位：百万円)

| プール区分 | 2021年度中間期    |               |                     |                |         |         |              |              |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|---------|---------|--------------|--------------|
|       | PDの推計値の加重平均値 | LGDの推計値の加重平均値 | Eldefaultの推計値の加重平均値 | リスク・ウェイトの加重平均値 | EADの推計値 |         | コミットメントの未引出額 | 掛目の推計値の加重平均値 |
|       |              |               |                     |                | オン・バランス | オフ・バランス |              |              |
| 非延滞   | 0.31%        | 41.42%        |                     | 21.09%         | 783,800 |         |              |              |
| 延滞    | 40.52%       | 40.42%        |                     | 238.38%        | 1,024   |         |              |              |
| デフォルト | 100.00%      | 37.93%        | 33.27%              | 61.74%         | 7,879   |         |              |              |
| 合計    | 1.36%        | 41.38%        |                     | 21.77%         | 792,703 |         |              |              |

## 自己資本の充実等の状況 定量的開示事項（連結・単体）

### ② 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー

#### ○ 連結

(単位：百万円)

| プール区分 | 2020年度中間期    |               |                     |                |         |         |              |              |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|---------|---------|--------------|--------------|
|       | PDの推計値の加重平均値 | LGDの推計値の加重平均値 | Eldefaultの推計値の加重平均値 | リスク・ウェイトの加重平均値 | EADの推計値 |         | コミットメントの未引出額 | 掛目の推計値の加重平均値 |
|       |              |               |                     |                | オン・バランス | オフ・バランス |              |              |
| 非延滞   | 1.34%        | 77.15%        |                     | 38.14%         | 15,918  | 13,755  | 33,664       | 41.97%       |
| 延滞    | 34.83%       | 75.47%        |                     | 243.75%        | 107     | 4       | 12           | 39.29%       |
| デフォルト | 100.00%      | 72.34%        | 72.33%              | 0.17%          | 200     | 6       | 16           | 43.19%       |
| 合計    | 2.15%        | 77.11%        |                     | 38.65%         | 16,227  | 13,767  | 33,694       | 41.97%       |

(単位：百万円)

| プール区分 | 2021年度中間期    |               |                     |                |         |         |              |              |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|---------|---------|--------------|--------------|
|       | PDの推計値の加重平均値 | LGDの推計値の加重平均値 | Eldefaultの推計値の加重平均値 | リスク・ウェイトの加重平均値 | EADの推計値 |         | コミットメントの未引出額 | 掛目の推計値の加重平均値 |
|       |              |               |                     |                | オン・バランス | オフ・バランス |              |              |
| 非延滞   | 1.32%        | 77.68%        |                     | 38.07%         | 15,429  | 13,998  | 35,232       | 40.52%       |
| 延滞    | 32.90%       | 74.43%        |                     | 238.67%        | 98      | 4       | 9            | 61.37%       |
| デフォルト | 100.00%      | 73.39%        | 73.38%              | 0.17%          | 168     | 5       | 14           | 40.67%       |
| 合計    | 2.01%        | 77.65%        |                     | 38.55%         | 15,696  | 14,009  | 35,255       | 40.53%       |

#### ○ 単体

本項目につきましては、単体と連結グループが同じ計数です。

## ③ その他リテール向けエクスポージャー（消費性）

## ○ 連結

(単位：百万円)

| プール区分 | 2020年度中間期    |               |                     |                |         |         |              |              |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|---------|---------|--------------|--------------|
|       | PDの推計値の加重平均値 | LGDの推計値の加重平均値 | Eldefaultの推計値の加重平均値 | リスク・ウェイトの加重平均値 | EADの推計値 |         | コミットメントの未引出額 | 掛目の推計値の加重平均値 |
|       |              |               |                     |                | オン・バランス | オフ・バランス |              |              |
| 非延滞   | 0.84%        | 68.49%        |                     | 58.00%         | 86,214  | 2,135   | 7,341        | 29.07%       |
| 延滞    | 37.76%       | 74.09%        |                     | 208.27%        | 368     | 6       | 23           | 29.07%       |
| デフォルト | 100.00%      | 67.45%        | 67.45%              | 0.00%          | 601     | 0       | 0            | 29.07%       |
| 合計    | 1.67%        | 68.51%        |                     | 58.24%         | 87,184  | 2,142   | 7,365        | 29.07%       |

(単位：百万円)

| プール区分 | 2021年度中間期    |               |                     |                |         |         |              |              |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|---------|---------|--------------|--------------|
|       | PDの推計値の加重平均値 | LGDの推計値の加重平均値 | Eldefaultの推計値の加重平均値 | リスク・ウェイトの加重平均値 | EADの推計値 |         | コミットメントの未引出額 | 掛目の推計値の加重平均値 |
|       |              |               |                     |                | オン・バランス | オフ・バランス |              |              |
| 非延滞   | 0.84%        | 62.01%        |                     | 53.12%         | 93,060  | 1,868   | 6,744        | 27.68%       |
| 延滞    | 37.16%       | 74.14%        |                     | 208.13%        | 240     | 0       | 0            | 27.68%       |
| デフォルト | 100.00%      | 65.29%        | 65.29%              | 0.00%          | 604     | 0       | 0            | 27.68%       |
| 合計    | 1.56%        | 62.06%        |                     | 53.18%         | 93,905  | 1,868   | 6,744        | 27.68%       |

## ○ 単体

(単位：百万円)

| プール区分 | 2020年度中間期    |               |                     |                |         |         |              |              |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|---------|---------|--------------|--------------|
|       | PDの推計値の加重平均値 | LGDの推計値の加重平均値 | Eldefaultの推計値の加重平均値 | リスク・ウェイトの加重平均値 | EADの推計値 |         | コミットメントの未引出額 | 掛目の推計値の加重平均値 |
|       |              |               |                     |                | オン・バランス | オフ・バランス |              |              |
| 非延滞   | 0.84%        | 68.49%        |                     | 58.00%         | 86,214  | 2,135   | 7,341        | 29.07%       |
| 延滞    | 37.76%       | 74.09%        |                     | 208.27%        | 368     | 6       | 23           | 29.07%       |
| デフォルト | 100.00%      | 67.45%        | 67.45%              | 0.00%          | 601     | 0       | 0            | 29.07%       |
| 合計    | 1.67%        | 68.51%        |                     | 58.24%         | 87,184  | 2,142   | 7,365        | 29.07%       |

(単位：百万円)

| プール区分 | 2021年度中間期    |               |                     |                |         |         |              |              |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|---------|---------|--------------|--------------|
|       | PDの推計値の加重平均値 | LGDの推計値の加重平均値 | Eldefaultの推計値の加重平均値 | リスク・ウェイトの加重平均値 | EADの推計値 |         | コミットメントの未引出額 | 掛目の推計値の加重平均値 |
|       |              |               |                     |                | オン・バランス | オフ・バランス |              |              |
| 非延滞   | 0.84%        | 62.01%        |                     | 53.12%         | 93,060  | 1,868   | 6,744        | 27.68%       |
| 延滞    | 37.16%       | 74.14%        |                     | 208.13%        | 240     | 0       | 0            | 27.68%       |
| デフォルト | 100.00%      | 65.29%        | 65.29%              | 0.00%          | 604     | 0       | 0            | 27.68%       |
| 合計    | 1.56%        | 62.06%        |                     | 53.18%         | 93,905  | 1,868   | 6,744        | 27.68%       |

# 自己資本の充実等の状況 定量的開示事項（連結・単体）

## ④ その他リテール向けエクスポージャー（事業性）

### ○ 連結

（単位：百万円）

| プール区分 | 2020年度中間期    |               |                     |                |         |         |              |              |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|---------|---------|--------------|--------------|
|       | PDの推計値の加重平均値 | LGDの推計値の加重平均値 | Eldefaultの推計値の加重平均値 | リスク・ウェイトの加重平均値 | EADの推計値 |         | コミットメントの未引出額 | 掛目の推計値の加重平均値 |
|       |              |               |                     |                | オン・バランス | オフ・バランス |              |              |
| 非延滞   | 1.36%        | 48.70%        |                     | 48.72%         | 18,817  | 783     | 3,662        | 18.59%       |
| 延滞    | 27.78%       | 49.23%        |                     | 130.67%        | 93      | 0       | 0            | 18.59%       |
| デフォルト | —            | —             | —                   | —              | —       | —       | —            | —            |
| 合計    | 1.48%        | 48.70%        |                     | 49.11%         | 18,910  | 783     | 3,662        | 18.59%       |

（単位：百万円）

| プール区分 | 2021年度中間期    |               |                     |                |         |         |              |              |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|---------|---------|--------------|--------------|
|       | PDの推計値の加重平均値 | LGDの推計値の加重平均値 | Eldefaultの推計値の加重平均値 | リスク・ウェイトの加重平均値 | EADの推計値 |         | コミットメントの未引出額 | 掛目の推計値の加重平均値 |
|       |              |               |                     |                | オン・バランス | オフ・バランス |              |              |
| 非延滞   | 1.21%        | 48.49%        |                     | 47.03%         | 18,327  | 705     | 3,172        | 17.67%       |
| 延滞    | 27.61%       | 47.22%        |                     | 125.10%        | 61      | 0       | 0            | 17.67%       |
| デフォルト | —            | —             | —                   | —              | —       | —       | —            | —            |
| 合計    | 1.30%        | 48.49%        |                     | 47.28%         | 18,388  | 705     | 3,172        | 17.67%       |

### ○ 単体

（単位：百万円）

| プール区分 | 2020年度中間期    |               |                     |                |         |         |              |              |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|---------|---------|--------------|--------------|
|       | PDの推計値の加重平均値 | LGDの推計値の加重平均値 | Eldefaultの推計値の加重平均値 | リスク・ウェイトの加重平均値 | EADの推計値 |         | コミットメントの未引出額 | 掛目の推計値の加重平均値 |
|       |              |               |                     |                | オン・バランス | オフ・バランス |              |              |
| 非延滞   | 1.37%        | 48.92%        |                     | 49.12%         | 18,376  | 783     | 3,662        | 18.59%       |
| 延滞    | 27.78%       | 49.23%        |                     | 130.67%        | 93      | 0       | 0            | 18.59%       |
| デフォルト | —            | —             | —                   | —              | —       | —       | —            | —            |
| 合計    | 1.50%        | 48.93%        |                     | 49.52%         | 18,470  | 783     | 3,662        | 18.59%       |

（単位：百万円）

| プール区分 | 2021年度中間期    |               |                     |                |         |         |              |              |
|-------|--------------|---------------|---------------------|----------------|---------|---------|--------------|--------------|
|       | PDの推計値の加重平均値 | LGDの推計値の加重平均値 | Eldefaultの推計値の加重平均値 | リスク・ウェイトの加重平均値 | EADの推計値 |         | コミットメントの未引出額 | 掛目の推計値の加重平均値 |
|       |              |               |                     |                | オン・バランス | オフ・バランス |              |              |
| 非延滞   | 1.23%        | 48.78%        |                     | 47.51%         | 17,825  | 705     | 3,172        | 17.67%       |
| 延滞    | 27.61%       | 47.22%        |                     | 125.10%        | 61      | 0       | 0            | 17.67%       |
| デフォルト | —            | —             | —                   | —              | —       | —       | —            | —            |
| 合計    | 1.32%        | 48.78%        |                     | 47.77%         | 17,887  | 705     | 3,172        | 17.67%       |

（注）1. パラメータの推計値及びリスク・ウェイトの加重平均値は、信用リスク削減手法を勘案した後の値を使用しております。  
 2. 「Eldefault」とは、デフォルトしたエクスポージャーにおいて、当該エクスポージャーに生じうる期待損失です。  
 3. リスク・ウェイトの加重平均値は、1.06のスケールリング・ファクターを乗じた後の信用リスク・アセットの額を基に算出しております。  
 4. オフ・バランス資産項目のEADの推計値は、CCF（与信換算掛目）を適用した後の値を使用しております。

## 7 内部格付手法を適用するエクスポージャーごとの直前期における損失の実績値及び当該実績値と過去の実績値との対比並びに要因分析

### ○ 連結

(単位：百万円)

|                          | 損失額の実績値   |           | 対比       |
|--------------------------|-----------|-----------|----------|
|                          | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |          |
|                          | A         | B         | C (=B-A) |
| 事業法人向けエクスポージャー           | 25,096    | 27,616    | 2,519    |
| ソブリン向けエクスポージャー           | —         | —         | —        |
| 金融機関等向けエクスポージャー          | —         | —         | —        |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | —         | —         | —        |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         | 2,569     | 2,676     | 106      |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  | 205       | 166       | △39      |
| その他リテール向けエクスポージャー        | 96        | 122       | 26       |
| 合 計                      | 27,968    | 30,581    | 2,613    |

### ○ 単体

(単位：百万円)

|                          | 損失額の実績値   |           | 対比       |
|--------------------------|-----------|-----------|----------|
|                          | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |          |
|                          | A         | B         | C (=B-A) |
| 事業法人向けエクスポージャー           | 25,096    | 27,616    | 2,519    |
| ソブリン向けエクスポージャー           | —         | —         | —        |
| 金融機関等向けエクスポージャー          | —         | —         | —        |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | —         | —         | —        |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         | 2,493     | 2,659     | 166      |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  | 205       | 166       | △39      |
| その他リテール向けエクスポージャー        | 83        | 122       | 38       |
| 合 計                      | 27,879    | 30,565    | 2,685    |

<損失額の実績値の増減要因>

事業法人向けエクスポージャーにおける直接償却額、債権売却損の増加を主要因として、損失額が増加しました。

(注) 1. 損失額の実績値は、以下を合計した額です。

- ・個別貸倒引当金、要管理先に対する一般貸倒引当金の期末残高。
- ・期中に発生した直接償却額、債権売却損、債権放棄額。

2. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの損失額の実績値には、価格変動リスクの実現のみによる売却損や償却は含めておりません。

## 8 内部格付手法を適用するエクスポージャーごとの長期にわたる損失額の推計値と実績値との対比

### ○ 連結

(単位：百万円)

|                          | 損失額の推計値   | 損失額の実績値   | 対比       |
|--------------------------|-----------|-----------|----------|
|                          | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |          |
|                          | A         | B         | C (=B-A) |
| 事業法人向けエクスポージャー           | 30,252    | 27,616    | △2,636   |
| ソブリン向けエクスポージャー           | 72        | —         | △72      |
| 金融機関等向けエクスポージャー          | 40        | —         | △40      |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | —         | —         | —        |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         | 3,797     | 2,676     | △1,120   |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  | 522       | 166       | △356     |
| その他リテール向けエクスポージャー        | 1,241     | 122       | △1,118   |
| 合 計                      | 35,927    | 30,581    | △5,346   |

# 自己資本の充実等の状況 定量的開示事項（連結・単体）

## ○ 単体

（単位：百万円）

|                          | 損失額の推計値   | 損失額の実績値   | 対比<br>C (=B-A) |
|--------------------------|-----------|-----------|----------------|
|                          | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |                |
|                          | A         | B         |                |
| 事業法人向けエクスポージャー           | 30,212    | 27,616    | △2,596         |
| ソブリン向けエクスポージャー           | 72        | —         | △72            |
| 金融機関等向けエクスポージャー          | 43        | —         | △43            |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | —         | —         | —              |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         | 3,795     | 2,659     | △1,136         |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  | 522       | 166       | △356           |
| その他リテール向けエクスポージャー        | 1,240     | 122       | △1,117         |
| 合 計                      | 35,888    | 30,565    | △5,323         |

## 4. 信用リスク削減手法に関する事項

### ■ 信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーの額

（単位：百万円）

|                         | 2020年度中間期 |         |         |                |
|-------------------------|-----------|---------|---------|----------------|
|                         | 適格金融資産担保  | 適格資産担保  | 適格保証    | 適格クレジット・デリバティブ |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ      | —         | —       | —       | —              |
| 内部格付手法が適用されるポートフォリオ     | 431,200   | 102,838 | 219,958 | —              |
| 事業法人向けエクスポージャー          | 111,674   | 102,838 | 167,023 | —              |
| ソブリン向けエクスポージャー          | —         | —       | 33,390  | —              |
| 金融機関等向けエクスポージャー         | 319,525   | —       | —       | —              |
| 居住用不動産向けエクスポージャー        | —         | —       | —       | —              |
| 適格リボルビング型リテール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       | —         | —       | 19,545  | —              |
| 合 計                     | 431,200   | 102,838 | 219,958 | —              |

（単位：百万円）

|                         | 2021年度中間期 |         |         |                |
|-------------------------|-----------|---------|---------|----------------|
|                         | 適格金融資産担保  | 適格資産担保  | 適格保証    | 適格クレジット・デリバティブ |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ      | —         | —       | —       | —              |
| 内部格付手法が適用されるポートフォリオ     | 394,866   | 100,091 | 238,727 | —              |
| 事業法人向けエクスポージャー          | 10,309    | 100,091 | 185,724 | —              |
| ソブリン向けエクスポージャー          | —         | —       | 27,514  | —              |
| 金融機関等向けエクスポージャー         | 384,556   | —       | —       | —              |
| 居住用不動産向けエクスポージャー        | —         | —       | —       | —              |
| 適格リボルビング型リテール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       | —         | —       | 25,488  | —              |
| 合 計                     | 394,866   | 100,091 | 238,727 | —              |

- （注）1. 本項目につきましては、単体と連結グループが同じ計数です。  
 2. 信用リスク削減手法が適用される前のエクスポージャー区分ごとに記載しております。  
 3. 複数の資産を裏付けとする資産（所謂ファンド等）については、記載を省略しております。

## 5. 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項

## 1 与信相当額の算出に用いる方式

当行の単体及び連結グループでは、先渡、スワップ、オプションその他の派生商品取引及び長期決済期間取引の与信相当額をカレント・エクスポージャー方式にて算出しております。

## 2 グロス再構築コストの額（零を下回らないものに限る。）の合計額

## ○連結

(単位：百万円)

|               | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|---------------|-----------|-----------|
| グロス再構築コストの合計額 | 933       | 5,761     |

## ○単体

(単位：百万円)

|               | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|---------------|-----------|-----------|
| グロス再構築コストの合計額 | 933       | 5,761     |

(注) 複数の資産を裏付けとする資産（所謂ファンド等）については、記載を省略しております。

## 3 担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額及びグロスの再構築コストの額とグロスのアドオンの額の合計額から当該与信相当額を差し引いた額

## ○連結

(単位：百万円)

| 種類及び取引の区分                       | 2020年度中間期 |       | 2021年度中間期 |        |
|---------------------------------|-----------|-------|-----------|--------|
|                                 | 効果勘案前     | 効果勘案後 | 効果勘案前     | 効果勘案後  |
| 派生商品取引の与信相当額                    | 2,768     | 2,768 | 10,519    | 10,519 |
| 外国為替関連取引及び金関連取引                 | 2,109     | 2,109 | 5,509     | 5,509  |
| 金利関連取引                          | 658       | 658   | 5,009     | 5,009  |
| 株式関連取引                          | —         | —     | —         | —      |
| 貴金属関連取引（金関連取引を除く。）              | —         | —     | —         | —      |
| その他のコモディティ関連取引                  | —         | —     | —         | —      |
| クレジット・デリバティブ                    | —         | —     | —         | —      |
| 長期決済期間取引                        | —         | —     | —         | —      |
| 合計 (A)                          | 2,768     | 2,768 | 10,519    | 10,519 |
| グロスの再構築コストの額とグロスのアドオンの額の合計額 (B) | 2,768     |       | 10,519    |        |
| 差額 (B-A)                        | —         |       | —         |        |

## ○単体

(単位：百万円)

| 種類及び取引の区分                       | 2020年度中間期 |       | 2021年度中間期 |        |
|---------------------------------|-----------|-------|-----------|--------|
|                                 | 効果勘案前     | 効果勘案後 | 効果勘案前     | 効果勘案後  |
| 派生商品取引の与信相当額                    | 2,768     | 2,768 | 10,519    | 10,519 |
| 外国為替関連取引及び金関連取引                 | 2,109     | 2,109 | 5,509     | 5,509  |
| 金利関連取引                          | 658       | 658   | 5,009     | 5,009  |
| 株式関連取引                          | —         | —     | —         | —      |
| 貴金属関連取引（金関連取引を除く。）              | —         | —     | —         | —      |
| その他のコモディティ関連取引                  | —         | —     | —         | —      |
| クレジット・デリバティブ                    | —         | —     | —         | —      |
| 長期決済期間取引                        | —         | —     | —         | —      |
| 合計 (A)                          | 2,768     | 2,768 | 10,519    | 10,519 |
| グロスの再構築コストの額とグロスのアドオンの額の合計額 (B) | 2,768     |       | 10,519    |        |
| 差額 (B-A)                        | —         |       | —         |        |

(注) 1. 原契約期間が5営業日以内の外為関連取引の与信相当額は上記記載から除いております。  
2. 当行では、派生商品取引の与信相当額の算出にあたって、法的に有効な相対ネットリング契約によるネットリング効果は用いておりません。  
3. 複数の資産を裏付けとする資産（所謂ファンド等）については、記載を省略しております。

# 自己資本の充実等の状況 定量的開示事項（連結・単体）

## 4 担保の種類別の額

2020年度中間期、2021年度中間期のいずれの期の連結・単体とも信用リスク削減に用いた担保はございません。

## 5 担保による信用リスク削減手法の効果を勘案した後の与信相当額

担保による信用リスク削減の効果をを用いていないため、担保による信用リスク削減手法の効果を勘案した後の額も勘案前と同額になります。

## 6 与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本額をクレジット・デリバティブの種類別、かつ、プロテクションの購入又は提供の別に区分した額

当行の単体及び連結グループで該当する取引はございません。

(注) 複数の資産を裏付けとする資産（所謂ファンド等）については、記載を省略しております。

## 7 信用リスク削減手法の効果を勘案するために用いているクレジット・デリバティブの想定元本額

当行の単体及び連結グループで該当する取引はございません。

(注) 複数の資産を裏付けとする資産（所謂ファンド等）については、記載を省略しております。

## 6. 連結グループがオリジネーターである証券化エクスポージャーに関する事項

当行の単体及び連結グループで該当する取引はございません。

## 7. 連結グループが投資家である証券化エクスポージャーに関する事項

当行の単体及び連結グループで該当する取引はございません。

## 8. 株式等エクスポージャーに関する事項

(単位：百万円)

|                                      | 2020年度中間期 |        | 2021年度中間期 |         |
|--------------------------------------|-----------|--------|-----------|---------|
|                                      | 連結        | 単体     | 連結        | 単体      |
| 貸借対照表計上額                             | 93,178    | 93,178 | 108,653   | 108,653 |
| 上場株式等エクスポージャー                        | 81,302    | 81,302 | 99,011    | 99,011  |
| 上記以外                                 | 11,875    | 11,875 | 9,642     | 9,642   |
| 時価                                   | 93,178    | 93,178 | 108,653   | 108,653 |
| 売却及び償却に伴う損益の額                        | △1,167    | △1,167 | 67        | 67      |
| 貸借対照表で認識され、かつ、損益計算書で認識されない評価損益の額     | 18,843    | 18,843 | 33,395    | 33,395  |
| 貸借対照表及び損益計算書で認識されない評価損益の額            | —         | —      | —         | —       |
| 株式等エクスポージャーの額                        | 74,334    | 74,334 | 75,257    | 75,257  |
| PD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー            | 26,523    | 26,523 | 12,583    | 12,583  |
| マーケット・ベース方式の簡易手法が適用される株式等エクスポージャー    | 47,811    | 47,811 | 62,674    | 62,674  |
| マーケット・ベース方式の内部モデル手法が適用される株式等エクスポージャー | —         | —      | —         | —       |
| リスク・ウェイト1250%を適用するエクスポージャー           | —         | —      | —         | —       |

(注) 1. 株式等エクスポージャーの額について、その他有価証券に該当するものについては、評価益相当額を控除した額を記載しております。  
 2. 株式等エクスポージャーの額について、調整項目の額に算入される部分の額は含めておりません。  
 3. 複数の資産を裏付けとする資産（所謂ファンド等）については、記載を省略しております。

## 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が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

|              | エクスポージャーの額 |         | エクスポージャーの額 |         |
|--------------|------------|---------|------------|---------|
|              | 2020年度中間期  |         | 2021年度中間期  |         |
|              | 連結         | 単体      | 連結         | 単体      |
| ルック・スルー方式    | 494,229    | 497,188 | 633,641    | 635,673 |
| マンドート方式      | 1,929      | 2,674   | 3,892      | 6,854   |
| 蓋然性方式 (250%) | —          | —       | —          | —       |
| 蓋然性方式 (400%) | —          | —       | —          | —       |
| フォールバック方式    | —          | —       | —          | —       |
| 合計           | 496,158    | 499,863 | 637,534    | 642,528 |

- (注) 1. 「ルック・スルー方式」とは、自己資本比率告示第167条第2項から第6項の規定に従い、ファンド等の複数のリスク資産について、個々の資産の債務者格付、証券化取引における格付あるいは特定貸付債権格付を基にリスク・ウェイトを計算する方式です。
2. 「マンドート方式」とは、自己資本比率告示第167条第7項から第9項の規定に従い、裏付けとなる資産の運用に関する基準により、リスク・ウェイトが最大となる資産構成を想定して、リスク・ウェイトを計算する方式です。
3. 「蓋然性方式」とは、自己資本比率告示第167条第10項の規定に従い、上記1. 「ルック・スルー方式」および上記2. 「マンドート方式」が適用できない場合であって、裏付けとなる個々の資産のリスク・ウェイトの加重平均が250%以下（あるいは250%超400%以下）となる蓋然性が高いことが疎明できる場合に、リスク・ウェイト250%（あるいは400%）として計算する方式です。
4. 「フォールバック方式」とは、自己資本比率告示第167条第11項の規定に従い、上記1. 「ルック・スルー方式」、上記2. 「マンドート方式」および上記3. 「蓋然性方式」が適用できない場合に、リスク・ウェイト1250%として計算する方式です。

# 自己資本の充実等の状況 定量的開示事項（連結・単体）

## 10. 金利リスクに関する事項

### ○ 連結

(単位：百万円)

| IRRBB1：金利リスク |           |           |           |           |           |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 項番           |           | イ         | ロ         | ハ         | ニ         |
|              |           | △EVE      |           | △NII      |           |
|              |           | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
| 1            | 上方パラレルシフト | 39,201    | 39,888    | 7,252     | 5,414     |
| 2            | 下方パラレルシフト | 17,798    | 39,178    | 0         | 1,820     |
| 3            | スティープ化    | 7,572     | 12,802    |           |           |
| 4            | フラット化     |           |           |           |           |
| 5            | 短期金利上昇    |           |           |           |           |
| 6            | 短期金利低下    |           |           |           |           |
| 7            | 最大値       | 39,201    | 39,888    | 7,252     | 5,414     |
|              |           | ホ         |           | ハ         |           |
|              |           | 2020年度中間期 |           | 2021年度中間期 |           |
| 8            | 自己資本の額    | 326,219   |           | 335,189   |           |

### ○ 単体

(単位：百万円)

| IRRBB1：金利リスク |           |           |           |           |           |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 項番           |           | イ         | ロ         | ハ         | ニ         |
|              |           | △EVE      |           | △NII      |           |
|              |           | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
| 1            | 上方パラレルシフト | 39,201    | 39,888    | 7,252     | 5,414     |
| 2            | 下方パラレルシフト | 17,798    | 39,178    | 0         | 1,820     |
| 3            | スティープ化    | 7,572     | 12,802    |           |           |
| 4            | フラット化     |           |           |           |           |
| 5            | 短期金利上昇    |           |           |           |           |
| 6            | 短期金利低下    |           |           |           |           |
| 7            | 最大値       | 39,201    | 39,888    | 7,252     | 5,414     |
|              |           | ホ         |           | ハ         |           |
|              |           | 2020年度中間期 |           | 2021年度中間期 |           |
| 8            | 自己資本の額    | 315,031   |           | 322,019   |           |

# 自己資本の充実等の状況 用語解説

## 【自己資本比率関係】

- **リスク・アセット（信用リスク・アセット）**  
リスクを有する資産（貸出金や有価証券など）を、リスクの大きさに応じて掛け目を乗じ、再評価した資産金額。
- **リスク・ウェイト**  
信用リスク・アセットを算出するための掛け目。
- **エクスポージャー**  
リスクに晒されている資産のことを指しており、具体的には貸出金、外国為替取引、デリバティブ取引などの与信取引と債券、株式などの有価証券取引が該当する。

## 【信用リスク関係】

- **クレジット・デリバティブ**  
特定の企業や債券の信用リスクを売買するオフ・バランス取引。「プロテクションの購入者」が信用リスクの出し手（ヘッジ）となりプレミアム（保険料）を支払い、「プロテクションの提供者」が信用リスクの買い手となり、対価としてプレミアムを受け取る。
- **ローン・パーティシペーション**  
金融機関と企業との間のローン契約に係る権利義務はそのままとして、ローン契約中の金利支払請求権と元本返済請求権の分配に投資家が参加する契約。
- **適格格付機関**  
自己資本比率規制において、金融機関がリスクを算出するにあたって、用いることができる格付を付与する格付機関のこと。
- **適格金融資産担保**  
信用リスク削減手法として用いることができる金融資産担保。
- **法的に有効な相対ネットティング契約の効果**  
法的に有効な契約で、担保処分等において一定の条件を満たす取引の場合、複数の債権・債務をネットティング（相殺）した上で信用リスクエクスポージャーを算出することができる。この手法を利用することにより、リスク・アセットの削減効果が得られる。
- **PD（Probability Of Default：デフォルト率）**  
債務者が1年間にデフォルト状態に陥る確率。
- **LGD（Loss Given Default：デフォルト時損失率）**  
デフォルトしたエクスポージャーのEADに対して、最終的に発生する経済的損失額の割合。
- **EAD（Exposure At Default：デフォルト時エクスポージャー）**  
デフォルトした時におけるエクスポージャーの額。

## 【オペレーショナル・リスク関係】

- **オペレーショナル・リスク**  
銀行の業務の過程、役職員の活動若しくはシステムが不適切であること、または外生的事象により損失が発生するリスク。
- **粗利益配分手法**  
オペレーショナル・リスクにおけるリスク相当額の算出方法の一つ。  
具体的には、1年間の粗利益を8つの業務区分に配分し、一定の掛目（12～18%）を掛けた額を合計し、その合計額の直近3年間の平均値をリスク量とする手法。

## 【市場リスク関係】

- **カレント・エクスポージャー**  
派生商品取引の取引先の倒産時における損失予想額を算出する方式。時価評価により算出した再構築コストと、そのコスト金額の将来変動見込額（アドオン）を合算したものの。
- **再構築コスト**  
現在と同等の派生商品取引を再度構築するのに必要なコスト金額。
- **アドオン**  
評価時点以降に発生する可能性のある潜在的なリスク。想定元本に残存期間と取引種類に応じて決定されている掛目を乗じて算出する。
- **オリジネーター**  
保有する資産を流動化し、資金を調達する者（原資産の所有者）。
- **VaR（Value at Risk（バリュー・アット・リスク））**  
将来の特定の期間内（保有期間）に、ある一定の確率（信頼水準）で、相場変動によって生じる可能性のある時価ベースの最大損失額を統計的に求める手法。

## 【金利リスク関係】

- **コア預金**  
明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間金融機関に滞留する預金のこと。
- **ΔEVE（EVE：Economic Value of Equity）**  
金利ショック（一定の金利変化）を与えて現在価値の変化を計測した際に、資本部分の経済的価値の減少額として計測されるもの。
- **ΔNII（NII：Net Interest Income）**  
金利ショック（一定の金利変化）を与えて基準日から12ヶ月を経過する日までの間の金利収益の変化を計測した際に、金利収益の減少額として計測されるもの。