

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	2021年度中間期	2022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	336,926	346,248
うち、資本金及び資本剰余金の額	42,764	42,764
うち、利益剰余金の額	296,530	306,695
うち、自己株式の額（△）	642	545
うち、社外流出予定額（△）	1,724	2,665
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	△2,956	△2,448
うち、為替換算調整勘定	—	—
うち、退職給付に係るものの額	△2,956	△2,448
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	123	103
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	4,406	3,382
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	195	232
うち、適格引当金コア資本算入額	4,210	3,150
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	626	396
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	147	90
コア資本に係る基礎項目の額（イ）	339,272	347,772
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	3,116	2,883
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	3,116	2,883
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	178	163
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	1,641
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）	4,083	4,688
自己資本		
自己資本の額（（イ）－（ロ））（ハ）	335,189	343,084
リスク・アセット等		
信用リスク・アセットの額の合計額	2,642,462	2,827,182
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	△15,653	△26,270
うち、他の金融機関等向けエクスポージャー	△153	△152
うち、上記以外に該当するものの額	△15,500	△26,118
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	120,340	127,165
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）	2,762,803	2,954,348
連結自己資本比率		
連結自己資本比率 $\left(-\frac{(ハ)}{(ニ)}\right) \times 100$	12.13%	11.61%

■ 単体自己資本比率（国内基準）

（単位：百万円）

項 目	2021年度中間期	2022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	322,996	331,938
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	289,142	298,927
うち、自己株式の額（△）	642	545
うち、社外流出予定額（△）	1,724	2,665
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	123	103
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	4,764	3,673
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	157	190
うち、適格引当金コア資本算入額	4,607	3,483
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	626	396
コア資本に係る基礎項目の額 (イ)	328,511	336,112
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	3,082	2,829
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	3,082	2,829
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	3,408	3,901
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)	6,491	6,731
自己資本		
自己資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	322,019	329,380
リスク・アセット等		
信用リスク・アセットの額の合計額	2,648,387	2,824,851
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	△16,316	△26,140
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	△16,316	△26,140
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	115,945	123,057
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)	2,764,332	2,947,909
自己資本比率		
自己資本比率 $\left(\frac{(ハ)}{(ニ)} \times 100 \right)$	11.64%	11.17%

（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内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	2021年度中間期	2022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)	214,191	235,658
内部格付手法が適用されるエクスポージャー (B)	212,877	234,171
事業法人等向けエクスポージャー	163,149	179,198
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）	76,950	86,750
特定貸付債権	12,723	13,622
中堅中小企業向け	64,505	69,916
ソブリン向け	5,870	4,928
金融機関等向け	3,099	3,981
リテール向けエクスポージャー	24,998	28,873
居住用不動産向け	17,618	21,102
適格リボルビング型リテール向け	1,407	1,460
その他リテール向け	5,971	6,309
証券化エクスポージャー	—	—
購入債権	5,151	6,195
リース取引	2,057	1,909
その他資産	6,484	7,122
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	4,450	4,446
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	5,595	5,548
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	—	229
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	△83
CVAリスク相当額	1,070	733
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)	1,313	1,486
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	1,313	1,486
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)	19,369	14,531
マーケットベース方式	18,064	13,269
簡易手法	18,064	13,269
内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	1,305	1,262
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)	20,474	20,403
ルックスルー方式	18,885	19,127
マンドート方式	1,588	1,276
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))	254,035	270,593

○ 単体

(単位：百万円)

項目	2021年度中間期	2022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)	214,894	235,697
内部格付手法が適用されるエクスポージャー (B)	213,956	234,654
事業法人等向けエクスポージャー	165,207	180,610
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)	79,224	88,398
特定貸付債権	12,723	13,622
中堅中小企業向け	64,289	69,697
ソブリン向け	5,870	4,927
金融機関等向け	3,099	3,964
リテール向けエクスポージャー	24,984	28,854
居住用不動産向け	17,618	21,095
適格リボルビング型リテール向け	1,407	1,460
その他リテール向け	5,958	6,299
証券化エクスポージャー	—	—
購入債権	5,056	6,174
リース取引	—	—
その他資産	8,825	9,096
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	4,450	4,446
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	4,440	4,507
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	—	315
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	△83
CVAリスク相当額	1,070	733
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)	937	1,042
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	937	1,042
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)	19,488	14,705
マーケットベース方式	18,167	13,427
簡易手法	18,167	13,427
内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	1,320	1,277
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)	22,031	21,578
ルックスルー方式	19,438	20,179
マンドート方式	2,593	1,398
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))	256,414	271,981

- (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)

	2021年度中間期		2022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	9,627	9,275	10,173	9,844
うち基礎的手法	—	—	—	—
うち粗利益配分手法	9,627	9,275	10,173	9,844
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)

	2021年度中間期		2022年度中間期	
	連結	単体	連結	単体
総所要自己資本額	110,512	110,573	118,173	117,916

(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)

	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 またはデフォルトした 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

(単位：百万円)

	2022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 またはデフォルトした 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	14,898	1,215	300	—	384
内部格付手法	7,171,703	4,073,239	1,011,301	8,615	69,355
合計	7,186,602	4,074,455	1,011,601	8,615	69,739

○ 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				3か月以上延滞 またはデフォルトした 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

(単位：百万円)

	2022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 またはデフォルトした 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	11,382	1,215	—	—	121
内部格付手法	7,159,347	4,095,315	1,011,301	8,615	68,597
合計	7,170,729	4,096,531	1,011,301	8,615	68,718

(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)

	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 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	

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）

	2022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 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	6,655,742	3,863,075	805,411	6,599	69,355
国外計	515,961	210,164	205,889	2,016	—
地域別合計	7,171,703	4,073,239	1,011,301	8,615	69,355
製造業	516,335	463,944	27,510	65	14,447
農業、林業	12,889	11,198	1,250	—	795
漁業	4,662	4,299	310	—	1,033
鉱業、採石業、砂利採取業	1,822	1,604	100	—	—
建設業	159,291	127,136	16,663	44	2,034
電気・ガス・熱供給・水道業	178,286	151,586	7,136	1,092	235
情報通信業	35,740	31,029	2,680	50	428
運輸業、郵便業	238,401	186,324	17,300	272	1,168
卸・小売業	453,312	415,096	22,380	531	13,024
金融・保険業	2,027,393	169,795	84,153	6,247	77
不動産業、物品賃貸業	625,924	600,627	11,954	—	9,599
各種サービス業	463,917	421,409	21,148	309	19,148
地方公共団体	592,178	236,807	266,301	—	—
その他	1,861,539	1,252,378	532,413	—	7,362
うち国債	534,138	—	532,413	—	—
業種別合計	7,171,703	4,073,239	1,011,301	8,615	69,355
1年以下	1,158,566	561,237	161,393	2,756	
1年超3年以下	583,268	429,076	98,099	771	
3年超5年以下	655,189	532,682	88,711	648	
5年超7年以下	531,938	352,091	172,919	1,014	
7年超	2,704,323	2,172,862	490,176	3,425	
期間の定めのないもの等	1,538,416	25,288	—	—	
残存期間別合計	7,171,703	4,073,239	1,011,301	8,615	

○ 単体

(単位：百万円)

	2021年度中間期					デフォルトした 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	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		

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）

	2022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 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	6,643,385	3,885,151	805,411	6,599	68,597
国外計	515,961	210,164	205,889	2,016	—
地域別合計	7,159,347	4,095,315	1,011,301	8,615	68,597
製造業	510,974	463,944	27,510	65	14,347
農業、林業	12,493	11,198	1,250	—	694
漁業	4,613	4,299	310	—	1,031
鉱業、採石業、砂利採取業	1,704	1,604	100	—	—
建設業	154,246	127,136	16,663	44	2,033
電気・ガス・熱供給・水道業	178,020	151,586	7,136	1,092	235
情報通信業	35,314	31,029	2,680	50	425
運輸業、郵便業	235,792	186,324	17,300	272	1,165
卸・小売業	447,314	415,096	22,380	531	12,851
金融・保険業	2,027,276	169,795	84,153	6,247	77
不動産業、物品賃貸業	645,481	622,703	11,954	—	9,479
各種サービス業	452,700	421,409	21,148	309	18,921
地方公共団体	591,287	236,807	266,301	—	—
その他	1,862,120	1,252,378	532,413	—	7,336
うち国債	534,138	—	532,413	—	—
業種別合計	7,159,347	4,095,315	1,011,301	8,615	68,597
1年以下	1,158,439	562,537	161,393	2,756	
1年超3年以下	577,852	434,426	98,099	771	
3年超5年以下	654,046	547,432	88,711	648	
5年超7年以下	526,636	352,091	172,919	1,014	
7年超	2,702,696	2,172,862	490,176	3,425	
期間の定めのないもの等	1,539,675	25,964	—	—	
残存期間別合計	7,159,347	4,095,315	1,011,301	8,615	

- (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)

		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

(単位：百万円)

		2022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	19,840	—	1	19,839
	単体	19,669	13	—	19,682
個別貸倒引当金	連結	22,731	3,289	2,866	23,155
	単体	22,358	3,247	2,794	22,810
特定海外債権引当勘定	連結	—	—	—	—
	単体	—	—	—	—
合計	連結	42,571	3,289	2,867	42,994
	単体	42,027	3,260	2,794	42,493

(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せん。

■ 個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳

(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

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)

	2022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	22,731	22,358	3,289	3,247	2,866	2,794	23,155	22,810
国外計	—	—	—	—	—	—	—	—
地域別合計	22,731	22,358	3,289	3,247	2,866	2,794	23,155	22,810
製造業	6,428	6,426	1,757	1,757	1,542	1,542	6,642	6,641
農業、林業	141	141	30	30	71	71	100	100
漁業	783	783	0	0	0	0	783	783
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—	—	—	—
建設業	609	593	9	9	208	207	411	395
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	74	74	—	—	74	74
情報通信業	78	78	—	—	2	2	76	76
運輸業、郵便業	370	370	—	—	2	2	367	367
卸・小売業	3,789	3,786	197	197	280	277	3,707	3,707
金融・保険業	11	11	—	—	4	4	7	7
不動産業、物品賃貸業	2,728	2,718	145	145	185	184	2,688	2,679
各種サービス業	4,822	4,816	751	751	103	103	5,470	5,465
地方公共団体	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	2,967	2,630	322	280	464	398	2,826	2,512
業種別合計	22,731	22,358	3,289	3,247	2,866	2,794	23,155	22,810

(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			
	2021年度中間期		2022年度中間期	
	連結	単体	連結	単体
製造業	0	—	—	—
農業、林業	—	—	0	—
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	—	—	—	—
情報通信業	0	—	—	—
運輸業、郵便業	0	—	—	—
卸・小売業	0	—	0	—
金融・保険業	—	—	0	—
不動産業、物品賃貸業	—	—	0	—
各種サービス業	—	—	0	—
地方公共団体	—	—	—	—
その他	8	—	16	—
業種別合計	8	—	16	—

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							
	2021年度中間期				2022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	—	105	—	4
10%	—	—	—	—	—	—	—	—
20%	—	684	—	—	—	774	—	—
35%	—	—	—	—	—	—	—	—
50%	—	—	—	—	—	—	—	—
75%	—	—	—	—	—	—	—	—
100%	—	15,866	—	11,570	—	17,869	—	12,867
150%	—	278	—	102	—	373	—	110
250%	—	—	—	—	—	—	—	—
350%	—	—	—	—	—	—	—	—
1250%	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	—	16,829	—	11,672	—	19,122	—	12,982

- (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	2021年度中間期	2022年度中間期
プロジェクト・ファイナンス オブジェクト・ファイナンス コモディティ・ファイナンス 事業用不動産向け貸付	優	2年半未満	0%	50%	68	—
		2年半以上	5%	70%	11,105	11,329
	良	2年半未満	5%	70%	—	—
		2年半以上	10%	90%	3,237	4,117
	可	—	35%	115%	73,920	94,524
	弱い	—	100%	250%	7,208	1,368
	デフォルト	—	625%	0%	328	—
ボラティリティの高い 事業用不動産向け貸付	優	2年半未満	5%	70%	1,100	1,000
		2年半以上	5%	95%	900	2,000
	良	2年半未満	5%	95%	—	341
		2年半以上	5%	120%	—	297
	可	—	35%	140%	344	—
	弱い	—	100%	250%	—	—
	デフォルト	—	625%	0%	—	—
合計					98,213	114,979

- (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			
		2021年度中間期		2022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%	54,497	54,392	34,652	34,569
上記以外	400%	12,382	12,765	13,128	13,659
合計		66,879	67,158	47,781	48,229

(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	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

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト区分	2022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%	49.58%	28.83%	167,528	1,500
2			0.03%	47.40%	23.15%	355,467	18,378
3			0.06%	40.07%	22.22%	471,724	82,432
4			0.25%	44.66%	53.72%	367,027	17,634
5			0.41%	44.14%	66.46%	186,373	2,205
6			1.01%	44.57%	107.56%	605,563	29,071
7	要注意先	非デフォルト	2.25%	43.99%	113.77%	112,516	1,362
8			5.66%	43.97%	149.12%	44,067	184
9			12.36%	47.34%	221.89%	50,590	248
10	要管理先	デフォルト	100.00%	43.73%		17,093	147
11	破綻懸念先		100.00%	44.63%		24,552	38
12	実質破綻先		100.00%	44.20%		3,563	—
13	破綻先		100.00%	44.44%		2,324	—
合計			2.64%	44.33%	61.73%	2,408,394	153,202

○ 単体

(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

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト区分	2022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%	49.58%	28.83%	167,528	1,500
2			0.03%	47.40%	23.15%	355,207	18,378
3			0.06%	40.06%	22.24%	470,386	82,432
4			0.25%	44.66%	53.75%	365,626	17,634
5			0.41%	44.13%	66.49%	185,697	2,205
6			1.01%	44.58%	107.92%	623,864	29,071
7	要注意先	非デフォルト	2.25%	43.98%	113.85%	111,522	1,362
8			5.66%	43.97%	149.10%	43,860	184
9			12.36%	47.36%	222.13%	50,201	248
10	要管理先	デフォルト	100.00%	43.73%		17,043	147
11	破綻懸念先		100.00%	44.63%		24,428	38
12	実質破綻先		100.00%	44.19%		3,506	—
13	破綻先		100.00%	44.44%		2,312	—
合計			2.62%	44.34%	62.15%	2,421,185	153,202

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 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	0.00%	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

(単位：百万円)

債務者 格付	債務者区分	デフォルト 区分	2022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	0.00%	45.01%	1.98%	1,971,563	851,752
2			0.03%	45.00%	27.39%	14,031	—
3			0.06%	45.00%	32.43%	1,747	21
4			—	—	—	—	—
5			0.41%	45.00%	56.41%	35	—
6			1.01%	45.00%	84.72%	854	—
7	要注意先	非デフォルト	2.25%	45.00%	105.70%	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%	2.15%	1,988,232	851,773

○ 単体

(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	0.00%	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

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト区分	2022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	0.00%	45.01%	1.98%	1,971,070	851,752
2			0.03%	45.00%	27.39%	14,031	—
3			0.06%	45.00%	32.43%	1,747	21
4			—	—	—	—	—
5			0.41%	45.00%	56.41%	35	—
6			1.01%	45.00%	84.72%	854	—
7	要注意先	非デフォルト	2.25%	45.00%	105.70%	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%	2.15%	1,987,739	851,773

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 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%	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 注 意 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	デフォルト	—	—	—	—		
13	破綻先	デフォルト	—	—	—	—		
合 計			0.11%	12.73%	7.15%	70,169	465,540	

(単位：百万円)

債務者 格付	債務者区分	デフォルト 区分	2022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%	43.88%	17.79%	20,650	45,847	
2			0.03%	18.63%	10.83%	70,578	146,104	
3			0.06%	19.28%	11.40%	11,440	43,640	
4			0.25%	45.00%	79.27%	10,413	—	
5	要 注 意 先	非デフォルト	—	—	—	—	—	
6			1.01%	40.58%	139.73%	2	—	
7			—	—	—	—	—	
8			—	—	—	—	—	
9			—	—	—	—	—	
10			要管理先	—	—	—	—	—
11			破綻懸念先	デフォルト	—	—	—	—
12	実質破綻先	デフォルト	—	—	—	—		
13	破綻先	デフォルト	—	—	—	—		
合 計			0.04%	24.34%	14.29%	113,085	235,592	

○ 単体

(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%	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

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト区分	2022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%	43.88%	17.79%	20,650	45,847
2			0.03%	18.63%	10.83%	70,578	146,104
3			0.06%	19.28%	11.40%	11,440	43,640
4			0.25%	45.00%	79.27%	10,413	—
5			—	—	—	—	—
6			1.01%	40.58%	139.73%	2	—
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			0.04%	24.34%	14.29%	113,085	235,592

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	2021年度中間期			2022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%	108.42%	1,295	0.03%	108.42%	1,292
2			0.03%	108.04%	3,629	0.03%	107.37%	3,932
3			0.06%	106.31%	5,211	0.06%	106.33%	4,852
4			0.25%	156.48%	876	0.25%	155.50%	741
5			0.41%	193.27%	181	0.41%	192.95%	185
6			1.03%	265.18%	784	1.01%	263.69%	854
7	要注意先	非デフォルト	2.28%	304.35%	425	2.25%	280.36%	322
8			5.80%	462.39%	18	5.66%	458.98%	18
9			12.72%	504.53%	0	12.36%	500.54%	0
10	要管理先	デフォルト	—	—	—	—	—	—
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			0.21%	129.20%	12,421	0.20%	127.36%	12,200

○ 単体

(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			2022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%	108.42%	1,295	0.03%	108.42%	1,292
2			0.03%	108.04%	3,629	0.03%	107.37%	3,932
3			0.06%	106.30%	5,361	0.06%	106.32%	5,002
4			0.25%	156.48%	876	0.25%	155.50%	741
5			0.41%	195.72%	188	0.41%	195.35%	193
6			1.03%	265.55%	788	1.01%	264.03%	858
7	要注意先	非デフォルト	2.28%	304.35%	425	2.25%	280.36%	322
8			5.80%	462.39%	18	5.66%	458.98%	18
9			12.72%	504.53%	0	12.36%	500.54%	0
10	要管理先	デフォルト	—	—	—	—	—	—
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			0.21%	129.07%	12,583	0.20%	127.25%	12,362

- (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	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			

(単位：百万円)

プール区分	2022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%	41.80%		22.49%	912,503			
延滞	43.05%	42.45%		245.00%	1,577			
デフォルト	100.00%	38.05%	33.23%	63.76%	7,352			
合計	1.20%	41.77%		23.20%	921,433			

○ 単体

(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			

(単位：百万円)

プール区分	2022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%	41.80%		22.49%	912,503			
延滞	43.05%	42.45%		245.00%	1,577			
デフォルト	100.00%	38.08%	33.25%	63.90%	7,326			
合計	1.20%	41.77%		23.20%	921,406			

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	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%

(単位：百万円)

プール区分	2022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	1.41%	79.57%		41.21%	15,394	13,178	36,395	38.07%
延滞	33.13%	78.23%		251.12%	102	2	8	37.04%
デフォルト	100.00%	74.22%	74.21%	0.17%	146	5	16	39.39%
合計	2.05%	79.53%		41.76%	15,643	13,187	36,420	38.07%

○ 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	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%

(単位：百万円)

プール区分	2022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	0.81%	60.36%		51.26%	104,904	1,585	5,934	26.70%
延滞	36.80%	78.68%		220.71%	316	0	0	26.70%
デフォルト	100.00%	67.73%	67.73%	0.00%	485	0	0	26.70%
合計	1.36%	60.45%		51.53%	105,706	1,585	5,934	26.70%

○ 単体

(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%

(単位：百万円)

プール区分	2022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	0.81%	60.36%		51.26%	104,904	1,585	5,934	26.70%
延滞	36.80%	78.68%		220.71%	316	0	0	26.70%
デフォルト	100.00%	67.73%	67.73%	0.00%	485	0	0	26.70%
合計	1.36%	60.45%		51.53%	105,706	1,585	5,934	26.70%

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	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%

（単位：百万円）

プール区分	2022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%	48.35%		47.21%	17,907	620	3,066	16.82%
延滞	26.75%	50.50%		132.54%	6	0	0	16.82%
デフォルト	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	1.24%	48.35%		47.24%	17,913	620	3,066	16.82%

○ 単体

（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%

（単位：百万円）

プール区分	2022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	1.24%	48.58%		47.60%	17,511	620	3,066	16.82%
延滞	26.75%	50.50%		132.54%	6	0	0	16.82%
デフォルト	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	1.25%	48.58%		47.63%	17,517	620	3,066	16.82%

（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
	2021年度中間期	2022年度中間期	
	A	B	C (=B-A)
事業法人向けエクスポージャー	27,616	25,476	△2,139
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	2,676	2,886	210
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	166	148	△18
その他リテール向けエクスポージャー	122	132	9
合計	30,581	28,643	△1,937

○ 単体

(単位：百万円)

	損失額の実績値		対比
	2021年度中間期	2022年度中間期	
	A	B	C (=B-A)
事業法人向けエクスポージャー	27,616	25,476	△2,139
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	2,659	2,821	161
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	166	148	△18
その他リテール向けエクスポージャー	122	132	9
合計	30,565	28,578	△1,986

<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、債権売却損の減少を主要因として、損失額が減少しました。

(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
	2021年度中間期	2022年度中間期	
	A	B	C (=B-A)
事業法人向けエクスポージャー	32,504	25,476	△7,027
ソブリン向けエクスポージャー	47	—	△47
金融機関等向けエクスポージャー	33	—	△33
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	3,810	2,886	△923
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	491	148	△343
その他リテール向けエクスポージャー	1,174	132	△1,042
合計	38,061	28,643	△9,418

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
	2021年度中間期	2022年度中間期	
	A	B	C (=B-A)
事業法人向けエクスポージャー	32,449	25,476	△6,972
ソブリン向けエクスポージャー	47	—	△47
金融機関等向けエクスポージャー	33	—	△33
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	3,809	2,821	△988
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	491	148	△343
その他リテール向けエクスポージャー	1,173	132	△1,041
合 計	38,005	28,578	△9,426

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）

	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	—

（単位：百万円）

	2022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	236,945	98,963	232,529	—
事業法人向けエクスポージャー	76,325	98,963	182,552	—
ソブリン向けエクスポージャー	—	—	23,796	—
金融機関等向けエクスポージャー	160,619	—	—	—
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	—	—	26,179	—
合 計	236,945	98,963	232,529	—

- （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)

	2021年度中間期	2022年度中間期
グロス再構築コストの合計額	5,761	3,439

○単体

(単位：百万円)

	2021年度中間期	2022年度中間期
グロス再構築コストの合計額	5,761	3,439

(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	2021年度中間期		2022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	10,519	10,519	8,615	8,615
外国為替関連取引及び金関連取引	5,509	5,509	6,179	6,179
金利関連取引	5,009	5,009	2,435	2,435
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)	10,519	10,519	8,615	8,615
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)	10,519		8,615	
差額 (B-A)	—		—	

○単体

(単位：百万円)

種類及び取引の区分	2021年度中間期		2022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	10,519	10,519	8,615	8,615
外国為替関連取引及び金関連取引	5,509	5,509	6,179	6,179
金利関連取引	5,009	5,009	2,435	2,435
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)	10,519	10,519	8,615	8,615
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)	10,519		8,615	
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

2021年度中間期、2022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)

	2021年度中間期		2022年度中間期	
	連結	単体	連結	単体
貸借対照表計上額	108,653	108,653	77,751	77,751
上場株式等エクスポージャー	99,011	99,011	65,406	65,406
上記以外	9,642	9,642	12,345	12,345
時価	108,653	108,653	77,751	77,751
売却及び償却に伴う損益の額	67	67	2,564	2,564
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	33,395	33,395	21,975	21,975
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	75,257	75,257	55,775	55,775
PD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー	12,583	12,583	12,362	12,362
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	62,674	62,674	43,413	43,413
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	
	2021年度中間期		2022年度中間期	
	連結	単体	連結	単体
ルック・スルー方式	633,641	635,673	769,553	773,381
マンドート方式	3,892	6,854	3,212	3,572
蓋然性方式 (250%)	—	—	—	—
蓋然性方式 (400%)	—	—	—	—
フォールバック方式	—	—	—	—
合計	637,534	642,528	772,765	776,953

- (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	
		2021年度中間期	2022年度中間期	2021年度中間期	2022年度中間期
1	上方パラレルシフト	39,888	22,836	5,414	3,048
2	下方パラレルシフト	39,178	27,687	1,820	4,869
3	スティープ化	12,802	4,108		
4	フラット化				
5	短期金利上昇				
6	短期金利低下				
7	最大値	39,888	27,687	5,414	4,869
		ホ		ハ	
		2021年度中間期		2022年度中間期	
8	自己資本の額	335,189		343,084	

○ 単体

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2021年度中間期	2022年度中間期	2021年度中間期	2022年度中間期
1	上方パラレルシフト	39,888	22,836	5,414	3,048
2	下方パラレルシフト	39,178	27,687	1,820	4,869
3	スティープ化	12,802	4,108		
4	フラット化				
5	短期金利上昇				
6	短期金利低下				
7	最大値	39,888	27,687	5,414	4,869
		ホ		ハ	
		2021年度中間期		2022年度中間期	
8	自己資本の額	322,019		329,380	

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。