

バーゼルⅢに関する事項

三井住友銀行

連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率に関する事項

当行は連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率の算定に関し、専門業務実務指針4465「自己資本比率及びレバレッジ比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」に基づき、有限責任 あずさ監査法人の外部監査を受けております。

当該外部監査は、連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率そのものやその算定に係る内部管理体制について意見又は結論を表明するものではなく、外部監査人が、当行と合意した範囲において手続を実施した結果を当行宛に報告するものであります。なお、連結財務諸表の監査又は財務報告に係る内部統制の監査の一部ではありません。

また、「連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率に関する事項」については、自己資本比率告示等に基づいて作成しており、「連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率に関する事項」以外で用いられる用語とは内容が異なる場合があります。

■ 連結の範囲に関する事項

1. 連結自己資本比率等算定のための連結の範囲

- ・ 連結子会社の数 115社

主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容は以下の通りです。

株式会社SMBC信託銀行(銀行業務、信託業務)

Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited(銀行業務)

三井住友銀行(中国)有限公司(銀行業務)

PT Bank BTPN Tbk(銀行業務)

SMBC Americas Holdings, Inc.(銀行持株会社)

SMBC信用保証株式会社(信用保証業務)

- ・ 連結自己資本比率等算出のための連結の範囲は中間連結財務諸表における連結の範囲に基づいております。
- ・ 比例連結の方法を用いて連結の範囲に含めている関連会社はありません。

2. 連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要

連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る特別な制限等はありません。

3. その他金融機関等であって銀行の子会社であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回る会社名称、下回った額の総額

該当ありません。

■ 連結自己資本比率に関する事項

連結自己資本比率は、「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準」(平成18年金融庁告示第19号。以下、「自己資本比率告示」という)に定められた算式に基づき算出しております。

当行は、国際統一基準を適用のうえ、信用リスク・アセットの額の算出においては先進的内部格付手法を採用しております。また、オペレーショナル・リスク相当額の算出においては先進的計測手法を採用しております。

■自己資本の構成(CC1)

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年度中間期末	2021年度中間期末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
普通株式等Tier1資本に係る基礎項目 (1)				
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	7,032,687	7,197,790	
1a	☞ ⁵ 資本金及び資本剰余金の額	3,527,284	3,527,243	
2	☞ ⁵ 利益剰余金の額	3,733,942	4,012,879	
1c	☞ ⁵ 自己株式の額(△)	—	—	
26	☞ ⁵ 社外流出予定額(△)	228,540	342,332	
	☞ ⁵ 上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	1,481,785	2,077,297	(a)
5	普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	1,140	1,160	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	8,515,612	9,276,247	
普通株式等Tier1資本に係る調整項目 (2)				
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	239,196	257,533	
8	☞ ⁵ のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	8,881	6,883	
9	☞ ⁵ のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	230,315	250,650	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	3,538	3,105	
11	繰延ヘッジ損益の額	128,781	4,716	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	60,762	57,810	
14	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	11,413	10,003	
15	退職給付に係る資産の額	257,122	400,265	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	
19	☞ ⁵ その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	—	
20	☞ ⁵ 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
21	☞ ⁵ 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	—	—	
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
23	☞ ⁵ その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	—	
24	☞ ⁵ 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
25	☞ ⁵ 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	—	—	
27	その他Tier1資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 (ロ)	700,815	733,434	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	7,814,797	8,542,813	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ	
		2020年度中間期末	2021年度中間期末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目	
その他Tier1資本に係る基礎項目(3)					
30	31a	その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
	31b	その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	32	その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	1,285,000	1,155,000	
		特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	—	—	
34-35	その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	13,033	17,431		
33+35	適格旧Tier1資本調達手段の額のうちその他Tier1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—		
33	^㉜ 銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—		
35	^㉜ 銀行の連結子法人等(銀行の特別目的会社等を除く。)の発行する資本調達手段の額	—	—		
36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額 (二)	1,298,033	1,172,431		
その他Tier1資本に係る調整項目					
37	自己保有その他Tier1資本調達手段の額	—	—		
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	—	—		
39	少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	—	—		
40	その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	25,525	25,525		
42	Tier2資本不足額	—	—		
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ)	25,525	25,525		
その他Tier1資本					
44	その他Tier1資本の額(二)-(ホ) (ハ)	1,272,507	1,146,905		
Tier1資本					
45	Tier1資本の額((ハ)+(ハ)) (ト)	9,087,304	9,689,718		
Tier2資本に係る基礎項目(4)					
46		Tier2資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
		Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
		Tier2資本調達手段に係る負債の額	992,791	778,809	
		特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—	—	
48-49	Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	2,619	3,124		
47+49	適格旧Tier2資本調達手段の額のうちTier2資本に係る基礎項目の額に含まれる額	297,804	203,452		
47	^㉜ 銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	297,804	203,452		
49	^㉜ 銀行の連結子法人等(銀行の特別目的会社等を除く。)の発行する資本調達手段の額	—	—		
50	一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額の合計額	37,117	66,331		
50a	^㉜ 一般貸倒引当金Tier2算入額	13,687	17,421		
50b	^㉜ 適格引当金Tier2算入額	23,429	48,909		
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,330,332	1,051,717		

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年度中間期末	2021年度中間期末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
Tier2資本に係る調整項目 (5)				
52	自己保有Tier2資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	81,734	33,585	
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	81,734	33,585	
Tier2資本				
58	Tier2資本の額((チ)-(リ)) (ヌ)	1,248,598	1,018,132	
総自己資本				
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル)	10,335,902	10,707,851	
リスク・アセット (6)				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	56,887,136	62,238,855	
連結自己資本比率 (7)				
61	連結普通株式等Tier1比率((ハ)/(ヲ))	13.73%	13.72%	
62	連結Tier1比率((ト)/(ヲ))	15.97%	15.56%	
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	18.16%	17.20%	
調整項目に係る参考事項 (8)				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	242,805	560,020	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	550,394	506,674	
74	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に限る。)に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	2,613	5,433	
Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項 (9)				
76	一般貸倒引当金の額	13,687	17,421	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	22,516	22,732	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	23,429	48,909	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	259,332	283,898	
資本調達手段に係る経過措置に関する事項 (10)				
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	247,571	123,785	
83	適格旧Tier1資本調達手段の額から適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	
84	適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額	406,905	203,452	
85	適格旧Tier2資本調達手段の額から適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	16,952	

(単位：百万円)

項目	2020年度中間期末	2021年度中間期末
連結総所要自己資本額((ヲ)×8%)	4,550,970	4,979,108

■リスク・アセットの概要(OV1)

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要					
国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2021年度中間期末	2020年度中間期末	2021年度中間期末	2020年度中間期末
1	信用リスク	39,750,385	37,359,199	3,356,033	3,153,580
2	うち、標準的手法適用分	916,328	926,815	73,306	74,145
3	うち、内部格付手法適用分	36,667,315	34,342,519	3,109,388	2,912,245
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	37,200	41,306	2,976	3,304
	その他	2,129,542	2,048,558	170,363	163,884
4	カウンターパーティ信用リスク	3,760,043	4,270,946	307,360	348,365
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	1,120,913	1,186,217	94,997	100,523
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,290,986	2,765,815	183,278	221,265
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	88,093	93,687	7,047	7,494
	その他	260,049	225,226	22,036	19,081
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	1,692,473	570,996	143,521	48,420
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(ルック・スルー方式)	2,107,221	1,634,096	168,577	130,727
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マンドレート方式)	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式250%)	44,371	2,640	3,762	223
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式400%)	370,029	364,092	31,350	30,875
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(フォールバック方式1250%)	25,012	15,459	2,001	1,236
11	未決済取引	—	2	—	0
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	1,151,881	1,166,276	92,150	93,302
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	993,080	964,192	79,446	77,135
14	うち、外部格付準拠方式適用分	140,594	185,506	11,247	14,840
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	18,206	16,577	1,456	1,326
16	マーケット・リスク	2,112,475	1,694,091	168,998	135,527
17	うち、標準的方式適用分	197,101	154,685	15,768	12,374
18	うち、内部モデル方式適用分	1,915,373	1,539,405	153,229	123,152
19	オペレーショナル・リスク	3,204,799	3,093,138	256,383	247,451
20	うち、基礎的手法適用分	643,656	622,561	51,492	49,804
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	2,561,143	2,470,576	204,891	197,646
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	1,280,271	1,382,498	108,526	117,206
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	4,255,519	3,050,686	340,441	244,054
25	合計(スケーリングファクター適用後)	62,238,855	56,887,136	4,979,108	4,550,970

■資産の信用の質に関する事項

1.資産の信用の質(CR1)

(単位：百万円)

CR1：資産の信用の質		2020年度中間期末				2021年度中間期末			
		イ	ロ	ハ	ニ	イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)	帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー	デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー						
オン・バランスシートの資産									
1	貸出金	624,023	84,570,984	481,224	84,713,783	694,369	85,502,449	518,391	85,678,427
2	有価証券(うち負債性のもの)	7,114	23,126,652	—	23,133,767	5,977	28,402,018	—	28,407,996
3	その他オン・バランスシートの 資産(うち負債性のもの)	13,252	73,094,377	21,465	73,086,164	15,577	77,980,242	27,778	77,968,042
4	オン・バランスシートの資産の 合計(1+2+3)	644,390	180,792,014	502,690	180,933,714	715,925	191,884,711	546,169	192,054,466
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	10,381	7,905,077	36,389	7,879,069	7,337	9,363,103	35,449	9,334,991
6	コミットメント等	7,500	26,286,186	22,423	26,271,263	12,514	26,391,907	32,753	26,371,667
7	オフ・バランスシートの資産の 合計(5+6)	17,882	34,191,263	58,813	34,150,333	19,852	35,755,010	68,203	35,706,659
合計									
8	合計(4+7)	662,273	214,983,278	561,503	215,084,047	735,777	227,639,721	614,373	227,761,125

2.デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動(CR2)

2020年度中間期

(単位：百万円)

CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動		
項番		額
1	2020年3月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高	513,181
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当中間期中の要因別の変動額	12,987
4		償却された額
5		その他の変動額
6	2020年9月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)	644,390

(注)その他の変動額の主な要因は、前期末にデフォルト状態にあった債権の回収および売却による残高減少によるものであります。

2021年度中間期

(単位：百万円)

CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動		
項番		額
1	2021年3月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高	801,529
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当中間期中の要因別の変動額	46,534
4		償却された額
5		その他の変動額
6	2021年9月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)	715,925

(注)その他の変動額の主な要因は、前期末にデフォルト状態にあった債権の回収および売却による残高減少によるものであります。

■内部格付手法に関する事項

1.ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー(CR6)

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2020年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	84,496,566	80,000	75.44	87,018,927	0.00	0.5	34.43	3.9	233,450	0.26	239	
2	0.15以上0.25未満	406,777	20,059	46.72	408,224	0.17	0.1	33.58	1.8	108,822	26.65	233	
3	0.25以上0.50未満	40,437	23	51.30	31,423	0.37	0.0	25.36	2.0	8,496	27.03	32	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	129,498	13,381	47.85	76,827	1.25	0.0	33.45	2.0	51,964	67.63	315	
6	2.50以上10.00未満	32,578	38,515	58.87	11,419	3.80	0.0	33.72	1.6	10,771	94.32	143	
7	10.00以上100.00未満	23,698	17,250	51.18	19,331	13.51	0.0	35.00	2.3	34,802	180.03	914	
8	100.00(デフォルト)	8	—	—	—	8	100.00	0.0	54.55	1.0	4	53.50	4
9	小計	85,129,565	169,230	63.61	87,566,162	0.00	0.7	34.42	3.9	448,313	0.51	1,883	3,119
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	6,199,062	820,169	75.65	7,080,955	0.03	0.6	33.84	2.4	1,114,726	15.74	837	
2	0.15以上0.25未満	822,190	213,414	68.18	958,368	0.17	0.2	31.18	1.0	222,658	23.23	508	
3	0.25以上0.50未満	127,598	25,036	52.15	131,563	0.37	0.0	31.83	1.1	50,404	38.31	160	
4	0.50以上0.75未満	2,120	—	—	2,120	0.50	0.0	1.98	1.0	63	3.00	0	
5	0.75以上2.50未満	398,427	60,643	45.85	382,596	1.06	0.1	34.98	0.4	228,718	59.78	1,430	
6	2.50以上10.00未満	180,797	12,149	51.21	163,502	3.69	0.0	32.20	1.1	149,596	91.49	1,943	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	486	—	—	486	100.00	0.0	80.91	1.0	66	13.63	393	
9	小計	7,730,683	1,131,412	71.86	8,719,592	0.17	1.1	33.53	2.1	1,766,234	20.25	5,272	8,082
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	30,927,862	15,530,653	53.19	43,176,180	0.05	7.1	34.74	2.4	7,415,008	17.17	8,504	
2	0.15以上0.25未満	12,546,958	8,703,871	53.13	16,171,411	0.17	6.0	29.79	2.3	4,368,531	27.01	8,213	
3	0.25以上0.50未満	4,688,421	2,158,705	52.71	5,359,475	0.32	3.2	28.65	2.3	1,914,474	35.72	4,976	
4	0.50以上0.75未満	987,599	85,304	51.95	1,012,383	0.50	1.2	29.70	2.6	490,132	48.41	1,503	
5	0.75以上2.50未満	5,468,181	2,753,768	52.50	4,934,871	1.38	3.9	27.53	2.8	3,207,715	65.00	18,438	
6	2.50以上10.00未満	1,466,207	606,229	53.40	1,138,907	6.31	0.8	27.94	2.8	1,183,066	103.87	21,085	
7	10.00以上100.00未満	805,646	142,674	56.17	789,981	18.61	0.3	30.90	3.3	1,310,906	165.94	51,531	
8	100.00(デフォルト)	340,971	20,602	100.00	340,257	100.00	0.3	50.82	2.2	126,092	37.05	172,946	
9	小計	57,231,849	30,001,809	53.12	72,923,469	0.96	23.1	32.57	2.4	20,015,927	27.44	287,200	304,068

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2020年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	661,492	94,613	71.46	716,395	0.07	1.2	26.05	2.8	110,807	15.46	148	—
2	0.15以上0.25未満	1,241,514	84,184	66.67	1,248,549	0.17	5.1	29.99	3.4	334,548	26.79	636	—
3	0.25以上0.50未満	1,214,492	61,885	51.05	1,140,354	0.30	6.6	30.56	3.8	441,612	38.72	1,100	—
4	0.50以上0.75未満	641,406	10,349	53.09	578,756	0.51	4.4	27.96	3.4	240,685	41.58	850	—
5	0.75以上2.50未満	2,543,888	161,244	59.70	1,923,962	1.61	32.9	30.71	3.5	1,220,889	63.45	9,530	—
6	2.50以上10.00未満	390,153	207,585	48.64	166,702	8.22	1.4	22.78	2.6	124,735	74.82	2,980	—
7	10.00以上100.00未満	157,957	2,124	49.48	91,837	27.52	3.0	40.13	2.1	167,252	182.11	10,144	—
8	100.00(デフォルト)	226,309	385	100.00	164,856	100.00	3.5	45.51	1.8	24,242	14.70	75,035	—
9	小計	7,077,214	622,373	57.76	6,031,415	4.04	58.5	30.04	3.4	2,664,773	44.18	100,427	106,826
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	1,950,290	141,770	47.67	1,983,527	0.04	0.3	20.90	3.7	222,727	11.22	187	—
2	0.15以上0.25未満	1,787,238	582,289	53.23	1,976,012	0.17	0.4	22.42	3.9	513,807	26.00	754	—
3	0.25以上0.50未満	1,516,428	622,742	52.87	1,565,376	0.35	0.3	21.49	3.7	550,869	35.19	1,158	—
4	0.50以上0.75未満	180,918	—	—	180,918	0.50	0.0	29.87	3.5	97,726	54.01	270	—
5	0.75以上2.50未満	1,249,480	209,083	56.28	1,136,304	1.19	0.2	28.22	3.8	837,668	73.71	4,427	—
6	2.50以上10.00未満	273,754	77,346	77.42	237,738	3.69	0.0	42.00	4.3	362,199	152.35	3,684	—
7	10.00以上100.00未満	60,896	1,021	46.72	31,391	14.86	0.0	29.92	4.3	49,189	156.69	1,323	—
8	100.00(デフォルト)	42,866	173	100.00	33,746	100.00	0.0	63.26	3.1	18,054	53.50	21,349	—
9	小計	7,061,873	1,634,427	54.15	7,145,016	1.00	1.3	23.78	3.8	2,652,242	37.12	33,156	44,130
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,915,309	—	—	2,915,309	0.05	1.1	90.00	5.0	2,947,927	101.11	—	—
2	0.15以上0.25未満	219,324	—	—	219,324	0.17	0.4	90.00	5.0	286,480	130.61	—	—
3	0.25以上0.50未満	10,947	—	—	10,947	0.26	0.1	90.00	5.0	17,851	163.06	—	—
4	0.50以上0.75未満	6,441	—	—	6,441	0.50	0.0	90.00	5.0	14,461	224.49	—	—
5	0.75以上2.50未満	12,767	—	—	12,767	1.86	0.0	90.00	5.0	43,271	338.90	—	—
6	2.50以上10.00未満	2,788	—	—	2,788	9.76	0.0	90.00	5.0	15,285	548.21	—	—
7	10.00以上100.00未満	114	—	—	114	27.52	0.0	90.00	5.0	975	850.52	—	—
8	100.00(デフォルト)	180	—	—	180	100.00	0.0	90.00	5.0	2,035	1,125.00	—	—
9	小計	3,167,875	—	—	3,167,875	0.08	1.8	90.00	5.0	3,328,289	105.06	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2020年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	829,990	71,692	99.89	892,017	0.05	6.4	36.19	1.1	105,693	11.84	226	
2	0.15以上0.25未満	223,099	79,568	79.78	284,233	0.17	5.4	35.12	1.1	64,909	22.83	181	
3	0.25以上0.50未満	101,800	40,397	100.00	140,832	0.34	5.0	39.98	1.0	53,963	38.31	191	
4	0.50以上0.75未満	9,382	54,147	100.00	63,440	0.59	7.8	61.61	1.0	49,724	78.37	233	
5	0.75以上2.50未満	78,845	89,352	98.26	165,548	1.49	16.4	47.77	1.1	141,911	85.72	1,174	
6	2.50以上10.00未満	3,336	3,977	100.00	7,309	5.10	0.8	47.70	1.1	10,213	139.73	187	
7	10.00以上100.00未満	1,694	1,095	100.00	2,772	43.61	0.2	46.97	1.1	4,693	169.31	634	
8	100.00(デフォルト)	1,989	145	100.00	2,103	100.00	0.0	78.89	1.0	286	13.63	1,659	
9	小計	1,250,139	340,377	94.79	1,558,257	0.51	42.3	38.73	1.1	431,396	27.68	4,488	4,686
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	407,495	—	—	407,495	0.06	0.0	32.92	1.0	43,961	10.78	86	
2	0.15以上0.25未満	319,850	—	—	319,850	0.16	0.0	32.10	1.1	64,125	20.04	173	
3	0.25以上0.50未満	89,176	30,192	46.72	103,282	0.32	0.0	31.91	1.1	31,954	30.93	104	
4	0.50以上0.75未満	12,946	—	—	12,946	0.50	0.0	35.00	1.0	6,660	51.44	22	
5	0.75以上2.50未満	37,578	—	—	37,578	0.94	0.0	28.38	1.0	16,871	44.89	102	
6	2.50以上10.00未満	8,097	—	—	8,097	9.60	0.0	34.74	1.2	10,981	135.61	271	
7	10.00以上100.00未満	1,440	—	—	1,440	12.72	0.0	25.00	1.0	1,547	107.42	45	
8	100.00(デフォルト)	98	—	—	98	100.00	0.0	46.64	1.0	13	13.63	45	
9	小計	876,683	30,192	46.72	890,790	0.29	0.1	32.35	1.0	176,115	19.77	852	1,336
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	1,242	—	—	1,242	0.30	0.2	21.65	—	147	11.90	0	
4	0.50以上0.75未満	7	—	—	7	0.58	0.0	24.48	—	1	21.18	0	
5	0.75以上2.50未満	3	—	—	3	0.77	0.0	25.98	—	1	27.31	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,253	—	—	1,253	0.30	0.2	21.68	—	150	12.00	0	1

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2020年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	36	4	2.04	41	0.11	0.0	69.31	—	1	4.51	0	—
2	0.15以上0.25未満	17	0	5.68	17	0.18	0.0	69.88	—	1	6.83	0	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	342,428	25,195	15.30	367,623	1.54	251.1	78.88	—	153,434	41.73	4,464	—
6	2.50以上10.00未満	307,327	40,957	63.37	348,284	3.91	341.3	83.16	—	292,405	83.95	11,334	—
7	10.00以上100.00未満	9,158	337	100.00	9,495	25.54	11.3	75.84	—	19,543	205.80	1,911	—
8	100.00(デフォルト)	2,050	51	100.00	2,101	100.00	1.6	78.27	—	1,633	77.73	1,644	—
9	小計	661,018	66,545	9.14	727,564	3.27	605.6	80.89	—	467,020	64.18	19,355	29,373
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	49,177	0.05	5.5	38.10	—	12,214	24.83	9	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	1,395	0.17	0.1	60.81	—	591	42.37	1	—
3	0.25以上0.50未満	7,195,498	7,864	100.00	7,204,311	0.30	447.0	24.85	—	971,438	13.48	5,393	—
4	0.50以上0.75未満	900,271	1,387	100.00	901,678	0.57	52.2	26.52	—	206,817	22.93	1,386	—
5	0.75以上2.50未満	924,773	2,442	100.00	879,329	0.95	69.5	32.40	—	354,552	40.32	2,846	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	27,555	1,017	100.00	24,918	24.20	2.4	27.69	—	37,527	150.59	1,650	—
8	100.00(デフォルト)	95,347	39	100.00	95,387	100.00	7.3	25.33	—	22,182	23.25	24,165	—
9	小計	9,143,446	12,751	100.00	9,156,197	1.49	584.3	25.83	—	1,605,324	17.53	35,454	29,548
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	0	0	0.50	0	0.11	0.0	69.31	—	0	18.43	0	—
2	0.15以上0.25未満	105,781	—	—	105,781	0.17	2.4	35.10	—	13,455	12.71	63	—
3	0.25以上0.50未満	318,610	225	100.00	318,836	0.38	9.4	35.91	—	70,715	22.17	445	—
4	0.50以上0.75未満	51,466	890	100.00	52,356	0.68	14.8	43.81	—	19,662	37.55	159	—
5	0.75以上2.50未満	224,970	3,105	13.53	228,076	1.17	12.0	44.29	—	110,095	48.27	1,235	—
6	2.50以上10.00未満	25,715	353	100.00	26,068	4.41	1.0	37.10	—	14,184	54.41	443	—
7	10.00以上100.00未満	3,572	22	100.00	3,594	20.43	0.0	51.95	—	4,078	113.46	369	—
8	100.00(デフォルト)	21,706	107	100.00	21,814	100.00	1.0	43.98	—	9,574	43.89	9,594	—
9	小計	751,823	4,704	100.00	756,528	3.72	41.0	39.22	—	241,766	31.95	12,311	4,834
合計(全てのポートフォリオ)		180,083,426	34,013,824	54.56	198,644,122	0.62	1,360.5	33.89	—	33,797,555	17.01	500,404	536,009

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2021年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	又	ル	ヲ
		オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	91,532,375	156,769	71.71	94,329,929	0.00	0.5	34.18	3.9	209,533	0.22	221	
2	0.15以上0.25未満	448,904	67,281	45.49	475,814	0.15	0.2	33.14	2.2	133,518	28.06	250	
3	0.25以上0.50未満	25,336	2	50.00	20,300	0.40	0.0	34.48	1.2	7,458	36.74	28	
4	0.50以上0.75未満	197	—	—	197	0.50	0.0	35.00	1.4	87	44.44	0	
5	0.75以上2.50未満	89,327	5,240	25.84	38,835	1.30	0.0	25.66	2.9	22,491	57.91	133	
6	2.50以上10.00未満	40,324	16,477	63.79	20,520	4.12	0.0	33.66	1.2	19,374	94.41	282	
7	10.00以上100.00未満	13,886	17,601	50.21	14,846	14.51	0.0	35.00	2.1	26,444	178.12	754	
8	100.00(デフォルト)	9	—	—	9	100.00	0.0	34.08	1.0	4	53.00	3	
9	小計	92,150,362	263,373	62.17	94,900,452	0.00	0.8	34.17	3.8	418,914	0.44	1,674	3,177
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	7,175,076	1,152,822	78.71	8,401,983	0.03	0.6	32.81	1.7	1,074,656	12.79	1,023	
2	0.15以上0.25未満	814,464	220,959	72.81	964,833	0.16	0.2	30.97	1.0	221,196	22.92	478	
3	0.25以上0.50未満	133,881	23,614	38.88	140,826	0.37	0.0	32.55	2.0	73,520	52.20	176	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	737,509	149,859	39.55	705,665	1.20	0.1	34.90	0.6	456,304	64.66	2,976	
6	2.50以上10.00未満	25,658	5,625	48.83	27,496	4.09	0.0	17.02	2.0	14,341	52.15	191	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	171	—	—	171	100.00	0.0	80.22	1.0	22	13.38	137	
9	小計	8,886,762	1,552,881	73.38	10,240,976	0.14	1.1	32.74	1.6	1,840,042	17.96	4,983	9,203
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	30,831,767	14,337,792	53.06	42,538,112	0.05	6.9	35.14	2.4	7,740,358	18.19	8,892	
2	0.15以上0.25未満	13,236,100	9,784,812	52.81	17,558,340	0.16	6.0	30.87	2.2	4,786,327	27.25	8,689	
3	0.25以上0.50未満	4,797,839	2,770,204	50.96	5,428,166	0.32	2.9	27.97	2.3	1,934,484	35.63	4,935	
4	0.50以上0.75未満	987,757	106,009	49.78	1,021,172	0.50	1.1	29.86	2.4	494,341	48.40	1,525	
5	0.75以上2.50未満	5,930,393	2,661,525	49.63	5,248,367	1.46	3.6	26.86	3.1	3,512,162	66.91	19,424	
6	2.50以上10.00未満	1,333,460	646,408	50.35	1,200,652	6.20	0.8	26.14	2.5	1,149,458	95.73	20,271	
7	10.00以上100.00未満	856,571	357,993	51.90	979,574	17.85	0.3	28.42	3.0	1,464,779	149.53	55,778	
8	100.00(デフォルト)	426,580	33,014	100.00	400,160	100.00	0.3	48.69	2.2	151,387	37.83	194,841	
9	小計	58,400,471	30,697,761	52.46	74,374,547	1.07	22.1	32.79	2.4	21,233,299	28.54	314,359	342,833

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2021年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	700,382	81,958	66.81	740,587	0.08	1.2	26.82	2.6	108,149	14.60	159	—
2	0.15以上0.25未満	1,341,788	81,965	66.30	1,324,692	0.16	5.0	28.82	3.6	345,385	26.07	611	—
3	0.25以上0.50未満	1,159,457	62,171	51.05	1,066,251	0.29	5.8	29.07	3.8	389,287	36.50	943	—
4	0.50以上0.75未満	600,972	12,723	49.65	536,928	0.51	3.9	26.25	3.5	215,236	40.08	736	—
5	0.75以上2.50未満	2,348,409	218,888	57.26	1,741,675	1.58	30.2	28.25	3.5	1,013,590	58.19	7,818	—
6	2.50以上10.00未満	443,923	201,483	51.31	200,660	8.16	1.4	20.97	2.7	137,918	68.73	3,283	—
7	10.00以上100.00未満	161,857	1,295	70.76	100,045	24.57	2.6	37.80	2.2	171,151	171.07	9,350	—
8	100.00(デフォルト)	238,438	5,358	100.00	178,869	100.00	3.2	43.61	1.8	26,083	14.58	78,007	—
9	小計	6,995,230	665,844	57.39	5,889,711	4.34	53.6	28.54	3.3	2,406,802	40.86	100,911	109,483
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	2,329,383	85,495	45.63	2,316,894	0.04	0.3	21.70	3.6	272,130	11.74	241	—
2	0.15以上0.25未満	2,130,560	516,797	56.14	2,332,341	0.16	0.4	22.58	4.0	608,350	26.08	845	—
3	0.25以上0.50未満	1,719,943	810,654	51.41	1,591,075	0.35	0.3	26.76	3.9	696,857	43.79	1,534	—
4	0.50以上0.75未満	43,168	—	—	43,168	0.50	0.0	29.72	3.3	22,617	52.39	64	—
5	0.75以上2.50未満	1,484,618	378,360	59.41	1,451,376	1.20	0.2	23.52	3.5	817,621	56.33	4,095	—
6	2.50以上10.00未満	230,914	73,122	58.08	178,676	4.09	0.0	45.62	4.2	301,117	168.52	3,334	—
7	10.00以上100.00未満	198,679	27,575	55.36	163,470	15.23	0.0	33.55	3.5	283,241	173.26	8,232	—
8	100.00(デフォルト)	56,738	28,306	100.00	44,348	100.00	0.0	50.45	3.9	23,504	53.00	22,375	—
9	小計	8,194,006	1,920,313	55.03	8,121,351	1.28	1.5	24.23	3.8	3,025,440	37.25	40,724	55,927
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	3,454,182	—	—	3,454,182	0.05	1.0	90.00	5.0	3,492,094	101.09	—	—
2	0.15以上0.25未満	415,664	—	—	415,664	0.16	0.3	90.00	5.0	532,469	128.10	—	—
3	0.25以上0.50未満	18,410	—	—	18,410	0.26	0.1	90.00	5.0	28,399	154.26	—	—
4	0.50以上0.75未満	4,988	—	—	4,988	0.50	0.0	90.00	5.0	10,609	212.67	—	—
5	0.75以上2.50未満	13,487	—	—	13,487	1.60	0.1	90.00	5.0	42,008	311.47	—	—
6	2.50以上10.00未満	11,271	—	—	11,271	7.92	0.0	90.00	5.0	57,998	514.55	—	—
7	10.00以上100.00未満	231	—	—	231	24.89	0.0	90.00	5.0	1,898	818.31	—	—
8	100.00(デフォルト)	966	—	—	966	100.00	0.0	90.00	5.0	10,875	1,125.00	—	—
9	小計	3,919,203	—	—	3,919,203	0.11	1.8	90.00	5.0	4,176,353	106.56	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2021年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	1,036,368	73,781	98.37	1,096,622	0.06	6.5	35.82	1.1	140,006	12.76	279	
2	0.15以上0.25未満	544,209	52,845	97.88	591,641	0.16	5.6	31.72	1.0	114,781	19.40	314	
3	0.25以上0.50未満	205,037	44,033	99.82	246,421	0.33	5.0	35.89	1.0	83,168	33.75	301	
4	0.50以上0.75未満	14,839	59,774	100.00	74,450	0.57	8.2	59.86	1.0	55,684	74.79	258	
5	0.75以上2.50未満	68,227	100,533	97.35	165,084	1.41	17.0	51.32	1.1	151,720	91.90	1,197	
6	2.50以上10.00未満	45,760	4,594	100.00	50,344	4.26	0.8	28.99	1.0	40,413	80.27	642	
7	10.00以上100.00未満	399	1,284	100.00	1,675	56.45	0.2	57.98	1.3	2,634	157.21	573	
8	100.00(デフォルト)	3,918	33	100.00	3,913	100.00	0.0	69.66	1.0	523	13.38	2,726	
9	小計	1,918,761	336,880	98.50	2,230,155	0.54	43.7	36.61	1.0	588,932	26.40	6,293	6,774
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	667,073	1,616	45.48	667,808	0.06	0.0	32.88	1.0	73,667	11.03	149	
2	0.15以上0.25未満	457,562	7,648	45.48	461,041	0.16	0.0	31.32	1.1	89,997	19.52	231	
3	0.25以上0.50未満	182,319	—	—	182,319	0.30	0.0	29.69	1.0	51,568	28.28	164	
4	0.50以上0.75未満	28,028	—	—	28,028	0.50	0.0	35.00	1.0	12,688	45.27	49	
5	0.75以上2.50未満	34,132	—	—	34,132	0.87	0.0	27.80	1.0	14,578	42.71	84	
6	2.50以上10.00未満	2,353	—	—	2,353	8.64	0.0	34.58	1.0	2,989	127.01	70	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	1,742	—	—	1,742	100.00	0.0	46.13	1.3	233	13.38	803	
9	小計	1,373,213	9,264	45.48	1,377,427	0.29	0.2	31.87	1.0	245,724	17.83	1,553	1,423
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	902	—	—	902	0.31	0.1	21.60	—	109	12.16	0	
4	0.50以上0.75未満	4	—	—	4	0.58	0.0	25.82	—	1	22.33	0	
5	0.75以上2.50未満	3	—	—	3	0.77	0.0	25.82	—	0	27.14	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	910	—	—	910	0.31	0.2	21.64	—	111	12.27	0	1

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2021年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	64	0	3.84	65	0.08	0.0	67.46	—	2	3.36	0	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	403,757	26,638	15.02	430,396	1.66	263.6	78.65	—	187,682	43.60	5,611	—
6	2.50以上10.00未満	209,934	36,024	75.19	245,958	3.90	305.9	81.27	—	203,285	82.65	7,817	—
7	10.00以上100.00未満	9,468	377	100.00	9,845	28.15	11.9	74.03	—	20,994	213.23	2,116	—
8	100.00(デフォルト)	1,883	52	100.00	1,936	100.00	1.6	76.84	—	1,602	82.78	1,487	—
9	小計	625,108	63,094	9.16	688,202	3.11	583.1	79.52	—	413,567	60.09	17,032	29,565
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	40,938	0.06	4.7	38.56	—	11,080	27.06	9	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,633	0.16	0.2	62.97	—	1,061	40.30	2	—
3	0.25以上0.50未満	7,208,855	6,340	100.00	7,215,246	0.31	440.4	24.74	—	991,488	13.74	5,555	—
4	0.50以上0.75未満	855,348	1,155	100.00	856,521	0.57	50.5	26.38	—	195,454	22.81	1,310	—
5	0.75以上2.50未満	840,966	1,983	100.00	802,359	0.94	64.5	32.38	—	321,085	40.01	2,567	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	25,100	818	100.00	22,870	22.23	2.2	27.51	—	34,146	149.30	1,378	—
8	100.00(デフォルト)	88,225	37	100.00	88,263	100.00	6.8	23.15	—	18,929	21.44	20,437	—
9	小計	9,018,496	10,336	100.00	9,028,832	1.42	569.6	25.64	—	1,573,245	17.42	31,261	28,581
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	106,268	—	—	106,268	0.16	2.3	34.70	—	12,809	12.05	59	—
3	0.25以上0.50未満	301,530	169	100.00	301,700	0.37	8.9	35.55	—	64,664	21.43	401	—
4	0.50以上0.75未満	45,773	705	100.00	46,478	0.66	13.5	43.53	—	17,126	36.84	137	—
5	0.75以上2.50未満	205,484	2,536	12.10	208,020	1.14	10.3	44.65	—	100,103	48.12	1,106	—
6	2.50以上10.00未満	19,980	255	100.00	20,235	4.41	0.8	37.23	—	11,062	54.67	349	—
7	10.00以上100.00未満	2,607	26	100.00	2,634	20.87	0.0	52.62	—	3,007	114.18	277	—
8	100.00(デフォルト)	18,180	85	100.00	18,266	100.00	0.8	42.65	—	8,788	48.11	7,791	—
9	小計	699,825	3,778	100.00	703,604	3.36	37.0	38.94	—	217,564	30.92	10,121	4,731
合計(全てのポートフォリオ)		192,182,353	35,523,529	54.31	211,475,377	0.65	1,315.0	33.92	—	36,139,999	17.08	528,916	591,703

2.信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響(CR7)

(単位：百万円)

CR7：内部格付手法-信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響		2020年度中間期末		2021年度中間期末	
項番	ポートフォリオ	イ	ロ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額	クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	—	—	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	347,243	347,243	318,985	318,985
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	—	—	—	—
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	1,728,244	1,728,244	1,789,001	1,789,001
5	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く)-FIRB	—	—	—	—
6	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く)-AIRB	22,736,119	22,735,731	23,672,560	23,672,229
7	特定貸付債権-FIRB	552,405	552,405	534,366	534,366
8	特定貸付債権-AIRB	2,728,831	2,728,831	3,137,232	3,137,232
9	リテール-適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	467,020	467,020	413,567	413,567
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	1,605,324	1,605,324	1,573,245	1,573,245
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	241,766	241,766	217,564	217,564
12	株式-FIRB	—	—	—	—
13	株式-AIRB	3,899,286	3,899,286	5,868,827	5,868,827
14	購入債権-FIRB	—	—	—	—
15	購入債権-AIRB	607,663	607,663	834,768	834,768
16	合計	34,913,904	34,913,516	38,360,119	38,359,788

3.特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)(CR10)

(単位:百万円、%)

CR10: 内部格付手法-特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)		2020年度中間期末										
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	
特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)												
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外												
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・アセットの額	期待損失	
					PF	OF	CF	IPRE	合計			
優(Strong)	2.5年未満	6,606	30,847	50%	35,353	—	—	—	—	35,353	17,676	—
	2.5年以上	14,616	7,810	70%	12,687	5,577	—	—	—	18,265	12,785	73
良(Good)	2.5年未満	2,667	—	70%	2,667	—	—	—	—	2,667	1,867	10
	2.5年以上	77,159	22,890	90%	87,853	—	—	—	—	87,853	79,067	702
可(Satisfactory)		1,851	393	115%	2,061	—	—	—	—	2,061	2,370	57
弱い(Weak)		3,260	1,722	250%	4,066	—	—	—	—	4,066	10,167	325
デフォルト(Default)		3,045	—	—	3,044	0	—	—	—	3,045	—	1,522
合計		109,206	63,663	—	147,735	5,577	—	—	—	153,313	123,935	2,692
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)												
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)			信用リスク・アセットの額	期待損失			
					PF	OF	CF					
優(Strong)	2.5年未満	1,882	8,071	70%	/			5,653	3,957	22		
	2.5年以上	4,258	1,794	95%				5,096	4,841	20		
良(Good)	2.5年未満	48,754	31,129	95%				63,565	60,387	254		
	2.5年以上	126,255	18,953	120%				136,458	163,749	545		
可(Satisfactory)		119,769	25,473	140%				134,352	188,092	3,761		
弱い(Weak)		—	—	250%				—	—	—		
デフォルト(Default)		—	—	—	—	—	—					
合計		300,921	85,421	—	345,125	421,029	4,604					
株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)												
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー												
カテゴリ	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)			信用リスク・アセットの額	期待損失				
簡易手法-上場株式	19,563	—	300%	/			19,563	58,689				
簡易手法-非上場株式	50,019	11,859	400%				55,560	222,242				
内部モデル手法	181,444	146,998	88%				328,443	290,065				
合計	251,027	158,857	—				403,566	570,996				
百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー												
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	—	—	100%	/			—	—				

(単位：百万円、%)

CR10：内部格付手法-特定貸付債権(スロッシング・クワイテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)		2021年度中間期末															
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ						
特定貸付債権(スロッシング・クワイテリア方式)																	
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外																	
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・アセットの額	期待損失						
					PF	OF	CF	IPRE	合計								
優(Strong)	2.5年未満	6,764	15,820	50%	13,968	—	—	—	—	13,968	6,984	—					
	2.5年以上	20,514	—	70%	15,406	5,108	—	—	—	20,514	14,360	82					
良(Good)	2.5年未満	1,759	3,300	70%	3,259	—	—	—	—	3,259	2,281	13					
	2.5年以上	63,404	16,202	90%	70,931	—	—	—	—	70,931	63,838	567					
可(Satisfactory)		9,341	28,243	115%	37,584	—	—	—	—	37,584	43,222	1,052					
弱い(Weak)		2,948	148	250%	3,016	—	—	—	—	3,016	7,540	241					
デフォルト(Default)		3,220	—	—	3,220	0	—	—	—	3,220	—	1,610					
合計		107,953	63,715	—	147,388	5,108	—	—	—	152,496	138,227	3,566					
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)																	
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・アセットの額	期待損失						
					PF	OF	CF	IPRE	合計								
優(Strong)	2.5年未満	487	1,017	70%	/					950	665	3					
	2.5年以上	7,677	16,621	95%						15,236	14,474	60					
良(Good)	2.5年未満	104,906	19,276	95%						115,167	109,409	460					
	2.5年以上	82,155	20,205	120%						91,344	109,613	365					
可(Satisfactory)		95,218	24,333	140%						110,660	154,924	3,098					
弱い(Weak)		—	—	250%						—	—	—					
デフォルト(Default)		—	—	—						—	—	—					
合計		290,445	81,455	—						333,360	389,088	3,989					
株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)																	
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー																	
カテゴリー	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・アセットの額	期待損失							
簡易手法-上場株式	70,275	—	300%	/					70,275	210,826	/						
簡易手法-非上場株式	99,437	13,737	400%						105,685	422,740							
内部モデル手法	522,068	19,245	195%						541,313	1,058,906							
合計	691,780	32,983	—						717,274	1,692,473							
百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー																	
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	—	—	100%	/					—	—	/						

4. 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)

計量方式	2020年度中間期末	2021年度中間期末
ルックスルー方式	1,050,253	1,438,335
マナドート方式	—	—
蓋然性方式(RW250%)	1,056	17,748
蓋然性方式(RW400%)	91,023	92,507
フォールバック方式	1,236	2,001

■標準的手法に関する事項

1.信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果(CR4)

(単位：百万円)

CR4：標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果		2020年度中間期末						
項番	資産クラス	イ		ロ		ホ		ヘ
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	
1	現金	21,731	—	21,731	—	0	0.00%	
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,748,540	—	1,748,540	—	0	0.00%	
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,901,690	—	1,901,690	—	3,076	0.16%	
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,533	—	1,533	—	306	20.00%	
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	
9	我が国の政府関係機関向け	53,191	—	53,191	—	5,319	10.00%	
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	214,682	—	214,682	—	43,793	20.39%	
12	法人等向け	505,355	167,270	504,945	32,720	552,730	102.80%	
13	中小企業等向け及び個人向け	296,785	47,463	296,785	47,463	258,187	74.99%	
14	抵当権付住宅ローン	148,839	—	148,839	—	52,093	35.00%	
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	9,892	458	9,764	458	11,301	110.55%	
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	11	—	11	—	5	50.00%	
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—	
22	合計	4,902,253	215,193	4,901,715	80,643	926,815	18.60%	

(単位：百万円)

CR4：標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果		2021年度中間期末					
項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	18,876	—	18,876	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,972,907	—	1,972,907	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,921,704	—	1,921,704	—	2,670	0.13%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	9,271	—	9,271	—	0	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,236	—	1,236	—	247	20.00%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	85,601	—	85,601	—	8,560	10.00%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	252,172	—	252,172	—	51,326	20.35%
12	法人等向け	477,755	225,049	477,750	31,521	524,214	102.93%
13	中小企業等向け及び個人向け	298,571	36,577	298,571	36,577	251,361	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	178,714	—	178,714	—	62,550	35.00%
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	11,332	247	10,225	247	15,323	146.31%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	73	—	73	—	73	100.00%
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—
22	合計	5,228,220	261,874	5,227,108	68,345	916,328	17.30%

2.資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー(CR5)

(単位：百万円)

CR5：標準的手法-資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー		2020年度中間期末										
項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	21,731	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21,731
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,748,540	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,748,540
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,895,537	—	—	—	6,153	—	—	—	—	—	1,901,690
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	1,533	—	—	—	—	—	—	—	1,533
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	53,191	—	—	—	—	—	—	—	—	53,191
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	213,611	—	—	—	1,071	—	—	—	214,682
12	法人等向け	5,138	—	5,033	—	—	—	527,494	—	—	—	537,666
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	344,249	—	—	—	—	344,249
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	148,839	—	—	—	—	—	—	148,839
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	—	—	—	—	422	—	7,221	2,579	—	—	10,222
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	11	—	—	—	—	—	11
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	合計	3,670,946	53,191	220,177	148,839	6,587	344,249	535,787	2,579	—	—	4,982,358

(注)標準的手法採用行がローン・パーティシペーション取引を行った際のリスク・ウェイトの取扱いとして、原債務者と原債権者それぞれのリスク・ウェイトを合算したリスク・ウェイトを適用する為、本計表においてエクスポージャー額に対応するリスク・ウェイトを乗じた額を足し合わせて算出した信用リスク・アセットの額は、CR4(標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果)ホ欄の信用リスク・アセットの額と一致していません。

(単位：百万円)

CR5：標準的手法-資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー		2021年度中間期末										
項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	18,876	—	—	—	—	—	—	—	—	—	18,876
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,972,907	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,972,907
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,916,364	—	—	—	5,340	—	—	—	—	—	1,921,704
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	9,271	—	—	—	—	—	—	—	—	—	9,271
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	1,236	—	—	—	—	—	—	—	1,236
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	85,601	—	—	—	—	—	—	—	—	85,601
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	251,057	—	—	—	1,115	—	—	—	252,172
12	法人等向け	5,372	—	4,011	—	—	—	499,888	—	—	—	509,271
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	335,149	—	—	—	—	335,149
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	178,714	—	—	—	—	—	—	178,714
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	—	—	—	—	309	—	153	10,010	—	—	10,473
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	73	—	—	—	73
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	合計	3,922,793	85,601	256,305	178,714	5,649	335,149	501,230	10,010	—	—	5,295,454

(注)標準的手法採用行がローン・パーティシペーション取引を行った際のリスク・ウェイトの取扱いとして、原債務者と原債権者それぞれのリスク・ウェイトを合算したリスク・ウェイトを適用する為、本計表においてエクスポージャー額に対応するリスク・ウェイトを乗じた額を足し合わせて算出した信用リスク・アセットの額は、CR4(標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果)ホ欄の信用リスク・アセットの額と一致していません。

■信用リスク削減手法に関する事項

信用リスク削減手法(CR3)

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2020年度中間期末				
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	57,057,156	27,656,626	12,886,642	9,013,260	63,863
2	有価証券(負債性のもの)	22,382,115	751,652	228,870	30,142	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	72,796,069	290,094	4,885	260,821	—
4	合計(1+2+3)	152,235,341	28,698,373	13,120,397	9,304,224	63,863
5	うちデフォルトしたもの	451,797	192,593	115,843	10,908	—

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2021年度中間期末				
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	57,027,100	28,651,326	12,861,338	10,014,592	51,563
2	有価証券(負債性のもの)	27,831,145	576,851	189,335	24,733	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	77,638,790	329,251	6,009	284,183	—
4	合計(1+2+3)	162,497,036	29,557,430	13,056,682	10,323,509	51,563
5	うちデフォルトしたもの	501,593	214,331	102,076	11,199	—

■カウンターパーティ信用リスクに関する事項

1.手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額(CCR1)

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額		2020年度中間期末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	1,793,146	2,172,170			3,965,316	1,186,217
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					5,255,269	225,226
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,411,443

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額		2021年度中間期末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	1,691,441	2,341,181			4,032,622	1,120,913
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					5,946,169	260,049
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,380,962

2.CVAリスクに対する資本賦課(CCR2)

(単位：百万円)

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課		2020年度中間期末		2021年度中間期末	
項番		イ	ロ	イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額(CVAリスク相当額を8パーセントで除して得た額)	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額(CVAリスク相当額を8パーセントで除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	—	—	—	—
2	(i)CVAバリュー・アット・リスクの額(乗数適用後)			—	—
3	(ii)CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額(乗数適用後)			—	—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	3,504,940	2,765,815	3,611,262	2,290,986
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	3,504,940	2,765,815	3,611,262	2,290,986

3.業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー(CCR3)

(単位：百万円)

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別の カウンターパーティ信用リスク・ エクスポージャー		2020年度中間期末									
項番	リスク・ウェイト 業種	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	
		与信相当額(信用リスク削減効果勘案後)									
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計	
1	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	21,481	—	—	—	—	—	21,481	
11	法人等向け	—	—	—	—	—	13,540	—	—	13,540	
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
14	合計	—	—	21,481	—	—	13,540	—	—	35,021	

(単位：百万円)

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別の カウンターパーティ信用リスク・ エクスポージャー		2021年度中間期末									
項番	リスク・ウェイト 業種	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	
		与信相当額(信用リスク削減効果勘案後)									
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計	
1	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	18,982	—	—	—	—	—	18,982	
11	法人等向け	—	—	—	—	—	11,189	—	—	11,189	
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
14	合計	—	—	18,982	—	—	11,189	—	—	30,171	

4.内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー(CCR4)

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2020年度中間期末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	147,302	0.00	0.7	20.37	2.2	328	0.22
2	0.15以上0.25未満	92,503	0.16	0.0	34.63	0.0	16,243	17.55
3	0.25以上0.50未満	—	—	0.0	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	158	0.85	0.0	25.82	2.5	82	51.73
6	2.50以上10.00未満	223	3.69	0.0	35.00	1.0	205	91.73
7	10.00以上100.00未満	0	23.39	0.0	30.00	1.0	0	153.50
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	240,188	0.06	0.7	25.88	1.4	16,860	7.01
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	4,622,530	0.03	17.7	14.91	1.1	290,086	6.27
2	0.15以上0.25未満	1,163,453	0.16	4.8	15.08	1.0	192,504	16.54
3	0.25以上0.50未満	89	0.36	0.0	38.03	1.0	39	44.31
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	31,935	0.93	0.2	6.85	0.1	4,747	14.86
6	2.50以上10.00未満	460,673	3.69	0.0	0.06	0.0	959	0.20
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	6,278,681	0.33	22.8	13.81	1.0	488,336	7.77
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2020年度中間期末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	999,433	0.05	45.3	26.67	2.2	141,149	14.12
2	0.15以上0.25未満	564,469	0.16	22.2	32.24	3.4	210,554	37.30
3	0.25以上0.50未満	183,132	0.33	7.1	34.35	2.9	93,183	50.88
4	0.50以上0.75未満	9,294	0.50	2.9	33.39	3.5	5,811	62.52
5	0.75以上2.50未満	85,948	1.42	3.5	33.55	2.9	73,458	85.46
6	2.50以上10.00未満	10,698	6.10	0.6	34.39	3.5	14,083	131.63
7	10.00以上100.00未満	2,737	13.53	0.0	34.99	1.7	4,352	159.01
8	100.00(デフォルト)	1,508	100.00	0.0	35.30	2.7	726	48.14
9	小計	1,857,222	0.31	82.0	29.54	2.7	543,320	29.25
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	5,862	0.08	3.3	32.86	2.7	1,167	19.91
2	0.15以上0.25未満	8,670	0.17	4.2	33.29	3.4	2,701	31.15
3	0.25以上0.50未満	5,965	0.26	2.4	34.89	3.7	2,569	43.06
4	0.50以上0.75未満	5,849	0.50	2.5	34.25	3.7	3,337	57.05
5	0.75以上2.50未満	10,337	1.32	4.7	34.89	4.1	8,167	79.00
6	2.50以上10.00未満	433	9.76	0.1	35.00	3.8	570	131.80
7	10.00以上100.00未満	32	27.52	0.0	35.00	4.2	66	200.89
8	100.00(デフォルト)	303	100.00	0.0	46.57	4.5	41	13.63
9	小計	37,454	1.48	17.5	34.20	3.6	18,621	49.71
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2020年度中間期末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	130,655	0.04	0.2	18.46	4.7	20,797	15.91
2	0.15以上0.25未満	336,849	0.16	0.5	23.86	4.8	108,729	32.27
3	0.25以上0.50未満	170,052	0.34	1.4	24.05	4.7	74,362	43.72
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	114,034	1.11	0.3	28.66	4.8	88,871	77.93
6	2.50以上10.00未満	17,868	3.69	0.0	44.86	4.9	29,631	165.83
7	10.00以上100.00未満	2,310	14.56	0.0	31.97	4.9	3,943	170.68
8	100.00(デフォルト)	246	100.00	0.0	48.84	2.1	131	53.50
9	小計	772,017	0.48	2.5	24.22	4.7	326,468	42.28
株式等エクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計(全てのポートフォリオ)		9,185,564	0.33	125.7	18.26	1.7	1,393,607	15.17

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2021年度中間期末						
項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD (%)	取引相手方の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	289,060	0.00	0.4	12.79	1.6	400	0.13
2	0.15以上0.25未満	74,298	0.15	0.0	33.90	0.1	9,262	12.46
3	0.25以上0.50未満	4	0.47	0.0	35.00	1.0	1	39.22
4	0.50以上0.75未満	2	0.50	0.0	35.00	1.0	0	40.57
5	0.75以上2.50未満	142	1.49	0.0	27.64	1.6	76	54.02
6	2.50以上10.00未満	4	4.09	0.0	35.00	1.0	4	95.16
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	363,512	0.03	0.5	17.11	1.3	9,746	2.68
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	5,282,963	0.03	21.3	15.00	1.1	319,889	6.05
2	0.15以上0.25未満	1,352,409	0.15	4.2	17.71	0.9	218,912	16.18
3	0.25以上0.50未満	766	0.34	0.1	34.78	2.4	381	49.75
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	34,427	0.85	0.2	4.69	0.0	2,908	8.44
6	2.50以上10.00未満	6,901	4.09	0.0	1.42	0.0	336	4.88
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	6,677,468	0.06	25.9	15.49	1.0	542,429	8.12
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2021年度中間期末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	1,343,732	0.05	49.9	21.60	1.7	150,105	11.17
2	0.15以上0.25未満	700,785	0.15	22.3	31.06	3.2	237,357	33.87
3	0.25以上0.50未満	88,795	0.33	8.1	33.93	3.3	46,302	52.14
4	0.50以上0.75未満	6,500	0.50	1.4	33.07	3.6	4,047	62.26
5	0.75以上2.50未満	91,792	1.17	3.8	34.91	2.4	71,681	78.09
6	2.50以上10.00未満	8,255	6.36	0.9	32.91	1.7	9,394	113.79
7	10.00以上100.00未満	4,290	17.06	0.0	33.13	2.2	7,013	163.45
8	100.00(デフォルト)	1,632	100.00	0.0	36.28	1.8	771	47.28
9	小計	2,245,785	0.27	86.8	25.69	2.3	526,674	23.45
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	15,547	0.08	2.3	18.08	0.8	1,328	8.54
2	0.15以上0.25未満	7,129	0.16	4.1	34.78	3.4	2,348	32.94
3	0.25以上0.50未満	4,848	0.26	2.1	34.86	3.7	2,086	43.04
4	0.50以上0.75未満	4,176	0.50	2.3	33.95	3.8	2,538	60.77
5	0.75以上2.50未満	7,526	1.32	3.7	34.98	4.1	5,765	76.60
6	2.50以上10.00未満	741	8.95	0.2	34.24	3.8	964	129.96
7	10.00以上100.00未満	9	24.89	0.0	35.00	3.4	15	164.54
8	100.00(デフォルト)	327	100.00	0.0	54.73	4.8	43	13.38
9	小計	40,307	1.37	15.0	28.45	2.6	15,091	37.44
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2021年度中間期末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	94,603	0.04	0.2	18.88	4.6	15,210	16.07
2	0.15以上0.25未満	262,482	0.15	0.5	23.39	4.7	79,186	30.16
3	0.25以上0.50未満	137,436	0.35	1.4	20.87	4.7	51,367	37.37
4	0.50以上0.75未満	249	0.50	0.0	35.00	1.9	121	48.87
5	0.75以上2.50未満	95,963	1.10	0.2	26.50	4.7	69,320	72.23
6	2.50以上10.00未満	24,327	4.09	0.2	47.76	4.7	43,647	179.41
7	10.00以上100.00未満	5,785	16.25	0.0	40.82	4.6	12,809	221.41
8	100.00(デフォルト)	698	100.00	0.0	51.92	3.7	370	53.00
9	小計	621,546	0.74	2.7	23.78	4.7	272,034	43.76
株式等エクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計(全てのポートフォリオ)		9,948,621	0.16	131.1	18.42	1.6	1,365,976	13.73

5.担保の内訳(CCR5)

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2020年度中間期末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金(国内通貨)	—	63,284	—	121,556	1,778,880	2,313,397
2	現金(外国通貨)	—	285,988	—	421,543	3,753,471	3,087,677
3	国内ソブリン債	—	36,328	—	1,482	1,237,267	3,226,345
4	その他ソブリン債	—	6,968	—	—	3,120,801	3,440,260
5	政府関係機関債	—	—	—	—	890,202	15,823
6	社債	—	—	—	—	43,640	70,162
7	株式	—	—	—	—	430,264	499
8	その他担保	—	—	—	—	1,340	—
9	合計	—	392,571	—	544,582	11,255,869	12,154,166

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2021年度中間期末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金(国内通貨)	—	46,696	—	117,754	1,250,362	3,366,740
2	現金(外国通貨)	—	207,655	—	321,388	5,791,670	2,815,852
3	国内ソブリン債	—	73,932	—	1,296	2,044,489	2,626,023
4	その他ソブリン債	—	23,828	—	—	2,746,956	5,327,838
5	政府関係機関債	—	—	—	—	835,694	18,336
6	社債	—	—	—	—	53,918	223,284
7	株式	—	—	—	—	642,407	85
8	その他担保	—	—	—	—	1,972	—
9	合計	—	352,112	—	440,440	13,367,471	14,378,160

6.クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー(CCR6)

(単位：百万円)

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー		2020年度中間期末		2021年度中間期末	
項番		イ	ロ	イ	ロ
		購入した プロテクション	提供した プロテクション	購入した プロテクション	提供した プロテクション
想定元本					
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	108,159	—	89,606	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	144,206	72,886	265,146	80,978
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	52,890	—	89,560	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	305,255	72,886	444,312	80,978
公正価値					
7	プラスの公正価値(資産)	730	445	191	379
8	マイナスの公正価値(負債)	2,383	195	5,857	261

7.中央清算機関向けエクスポージャー(CCR8)

(単位：百万円)

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー		2020年度中間期末		2021年度中間期末	
項番		イ	ロ	イ	ロ
		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削 減手法適用後)	リスク・ アセットの額	中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削 減手法適用後)	リスク・ アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		79,446		78,417
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く)	1,326,640	26,534	1,158,288	23,307
3	(i)派生商品取引(上場以外)	999,028	19,981	888,201	17,764
4	(ii)派生商品取引(上場)	324,303	6,486	259,059	5,322
5	(iii)レポ形式の取引	3,308	66	11,027	220
6	(iv)クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	214,587	4,292	196,842	3,937
9	事前拠出された清算基金	134,013	48,619	130,485	51,172
10	未拠出の清算基金	—	—	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		14,240		9,675
12	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く)	18,548	14,240	14,542	9,675
13	(i)派生商品取引(上場以外)	11,243	11,243	6,413	6,413
14	(ii)派生商品取引(上場)	7,305	2,996	8,128	3,261
15	(iii)レポ形式の取引	—	—	—	—
16	(iv)クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	0	0	0	0
19	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—	—	—

■証券化取引に関する事項

1.原資産の種類別の証券化エクスポージャー(信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)(SEC1) (単位：百万円)

SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る)		2020年度中間期末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	452,234	—	452,234	820,891	—	820,891	969,128	—	969,128
2	担保付住宅ローン	452,234	—	452,234	—	—	—	184,633	—	184,633
3	クレジットカード債権	—	—	—	7,767	—	7,767	378,462	—	378,462
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	813,124	—	813,124	406,032	—	406,032
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	90,291	7	90,299	606,032	—	606,032	1,097,191	180,328	1,277,520
7	事業法人向けローン	90,291	7	90,299	57,735	—	57,735	923,470	—	923,470
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,326	—	1,326
9	リース及び売掛債権	—	—	—	535,363	—	535,363	94,020	—	94,020
10	その他のホールセール	—	—	—	12,933	—	12,933	78,375	180,328	258,703
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る)		2021年度中間期末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	455,491	—	455,491	633,775	—	633,775	1,069,681	—	1,069,681
2	担保付住宅ローン	455,491	—	455,491	—	—	—	294,482	—	294,482
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	337,655	—	337,655
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	633,775	—	633,775	437,544	—	437,544
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	136,417	5	136,423	627,777	—	627,777	1,228,364	190,789	1,419,153
7	事業法人向けローン	136,417	5	136,423	48,785	—	48,785	1,029,132	—	1,029,132
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,456	—	1,456
9	リース及び売掛債権	—	—	—	573,991	—	573,991	121,596	—	121,596
10	その他のホールセール	—	—	—	5,000	—	5,000	76,178	190,789	266,967
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

2.原資産の種類別の証券化エクスポージャー(マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)(SEC2)

(単位：百万円)

SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)		2020年度中間期末								
項番	原資産の種類	自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
		1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	11,207
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	11,207	—	11,207
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	6,130	—	6,130
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	2,046	—	2,046
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	4,083	—	4,083
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)		2021年度中間期末								
項番	原資産の種類	自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
		1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	11,132
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	11,132	—	11,132
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	9,566	—	9,566
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	4,549	—	4,549
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	4,977	—	4,977
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	39	—	39
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

3.信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(SEC3) (単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(1/2)		2020年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,181,186	1,181,186	1,181,186	670,811	510,375	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	376,773	376,773	376,773	309,558	67,214	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	284,895	284,895	284,895	204,651	80,243	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	121,224	121,224	121,224	83,104	38,120	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,378	5,370	5,370	5,000	370	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	1,830,786	1,830,779	1,830,779	1,166,188	664,590	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	138,671	138,671	138,671	106,937	31,734	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	663,626	663,534	663,534	423,832	239,701	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	92,201	92,201	92,201	82,887	9,313	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	53,090	53,082	53,082	33,906	19,176	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	7,376	7,376	7,376	6,631	745	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(2/2)		2020年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	7	7	—	7	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	7	7	—	7	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	91	91	—	91	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	7	7	—	7	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(1/2)		2021年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,063,772	1,063,772	1,063,772	515,858	547,914	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	367,324	367,324	367,324	298,071	69,253	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	281,211	281,211	281,211	212,319	68,892	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	140,766	140,766	140,766	63,018	77,748	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	392	386	386	—	386	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	1,708,046	1,708,040	1,708,040	999,821	708,219	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	145,420	145,420	145,420	89,445	55,975	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	708,860	708,785	708,785	388,101	320,684	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	35,746	35,746	35,746	19,317	16,428	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	56,708	56,702	56,702	31,048	25,654	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	2,859	2,859	2,859	1,545	1,314	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(2/2)		2021年度中間期末							
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
項番		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	
		エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5	5	—	5	—	—	—	
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	5	5	—	5	—	—	—	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	74	74	—	74	—	—	—	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	5	5	—	5	—	—	—	
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	

4.信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(SEC4) (単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(1/2)		2020年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番									
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,015,953	1,936,618	1,936,618	861,590	1,075,027	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	204,071	103,077	103,077	103,077	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	13,246	13,246	13,246	—	13,246	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	12,050	12,050	12,050	4,459	7,591	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,326	1,326	1,326	—	1,326	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	1,858,441	1,678,112	1,678,112	699,428	978,683	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	386,880	386,880	386,880	269,699	117,181	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,326	1,326	1,326	—	1,326	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	300,566	269,562	269,562	122,212	147,349	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	93,304	93,304	93,304	55,620	37,684	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	16,577	16,577	16,577	—	16,577	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	24,045	21,564	21,564	9,776	11,787	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	7,464	7,464	7,464	4,449	3,014	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	1,326	1,326	1,326	—	1,326	—	—	—

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(2/2)		2020年度中間期末						
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	79,335	79,335	—	79,335	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	100,993	100,993	—	100,993	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	180,328	180,328	—	180,328	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	31,004	31,004	—	31,004	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	2,480	2,480	—	2,480	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(1/2)		2021年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,394,814	2,204,024	2,204,024	1,020,916	1,183,108	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	52,070	52,070	52,070	40,875	11,195	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	25,945	25,945	25,945	6,071	19,873	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	14,549	14,549	14,549	1,818	12,730	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,456	1,456	1,456	—	1,456	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	2,037,029	1,846,240	1,846,240	752,249	1,093,991	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	450,349	450,349	450,349	317,432	132,916	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,456	1,456	1,456	—	1,456	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	284,219	281,393	281,393	108,597	172,795	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	104,847	104,847	104,847	59,792	45,055	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	18,206	18,206	18,206	—	18,206	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	22,737	22,511	22,511	8,687	13,823	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	8,387	8,387	8,387	4,783	3,604	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	1,456	1,456	1,456	—	1,456	—	—	—

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(2/2)		2021年度中間期末						
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	190,789	190,789	—	190,789	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	190,789	190,789	—	190,789	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	2,826	2,826	—	2,826	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	226	226	—	226	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

■マーケット・リスクに関する事項

1.標準的方式によるマーケット・リスク相当額(MR1)

(単位：百万円)

MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額		2020年度中間期末	2021年度中間期末
項番		リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額)	リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額)
1	金利リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	96,270	141,722
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	26,921	25,865
3	外国為替リスクの額	17,819	14,079
4	コモディティ・リスクの額	5	284
オプション取引			
5	簡便法により算出した額	—	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	9,749	—
7	シナリオ法により算出した額	—	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	3,919	15,148
9	合計	154,685	197,101

2.内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)(MR3)

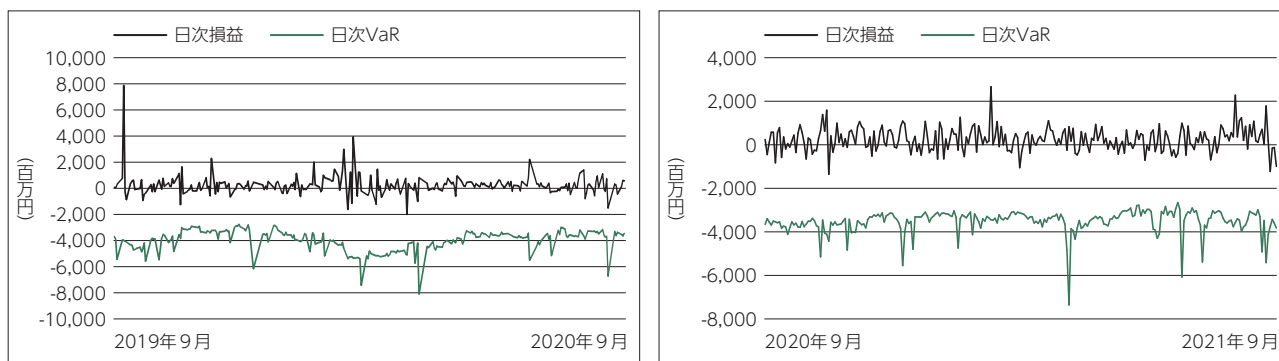
(単位：百万円)

MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)		2020年度中間期	2021年度中間期
項番			
バリュー・アット・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%)			
1	最大値	16,686	13,722
2	平均値	12,389	10,699
3	最小値	9,489	8,392
4	期末	11,092	12,103
ストレス・バリュー・アット・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%)			
5	最大値	38,940	49,234
6	平均値	28,711	37,869
7	最小値	23,261	26,773
8	期末	30,440	38,563
追加的リスクの額(片側信頼区間99.9%)			
9	最大値	—	—
10	平均値	—	—
11	最小値	—	—
12	期末	—	—
包括的リスクの額(片側信頼区間99.9%)			
13	最大値	—	—
14	平均値	—	—
15	最小値	—	—
16	期末	—	—
17	フロア(修正標準的方式)	—	—

(注)バリュー・アット・リスクおよびストレス・バリュー・アット・リスクは、ヒストリカル・シミュレーション法で算出しています。具体的には、過去データで生成したシナリオ毎の損益シミュレーション(原則フルバリュエーション法)から、片側信頼区間99.0%・保有期間1日を前提に日次で算出し、ルートT倍法により10日間に保有期間調整をしています。なお、ヒストリカル・シミュレーション法に用いる過去データの観測期間は、バリュー・アット・リスクが直近4年間、ストレス・バリュー・アット・リスクがストレス期を含む12ヶ月間です。

3.内部モデル方式のバック・テストの結果(MR4)

2020年度中間期末および2021年度中間期末のトレーディングのバック・テストの結果は以下の通りです。「日次損益」は実際に発生した損益を表しており、「日次VaR」は保有期間を1日としてリスク計測モデルを使用して算出した日ごとのバリュー・アット・リスクを表しております。過去250営業日において、VaRを上回る損失が発生した回数は0回であり、VaRモデル(片側信頼区間99.0%)が十分な精度を有しているものと考えられます。



■銀行勘定の金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク		イ		ロ		ハ		ニ	
項番		△EVE		△NII					
		2021年度 中間期末	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	2020年度 中間期末				
1	上方パラレルシフト	927,172	923,654	△307,265	△325,820				
2	下方パラレルシフト	1,919	333	505,066	502,900				
3	スティープ化	369,680	293,194						
4	フラット化	74,941	118,853						
5	短期金利上昇	285,149	291,656						
6	短期金利低下	35,323	605						
7	最大値	927,172	923,654	505,066	502,900				
		ホ		ヘ					
8	Tier1資本の額	2021年度 中間期末		2020年度 中間期末					
		9,689,718		9,087,304					

(注) △NIIにおける中央銀行への預金の金利は、市場金利に連動するものとしています。

■中間連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係(CC2)

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表中間連結貸借対照表		別紙様式第五号を 参照する番号又は記号	付表を参照する 番号又は記号
	2020年度中間期末	2021年度中間期末		
(資産の部)				
現金預け金	66,796,760	68,679,759		
コールローン及び買入手形	2,596,355	3,710,584		
買現先勘定	4,024,442	4,322,783		
債券貸借取引支払保証金	1,275,140	1,859,665		
買入金銭債権	4,090,949	4,824,402		
特定取引資産	3,782,866	2,367,954		6-a
金銭の信託	0	0		
有価証券	28,249,233	35,173,527		2-b,6-b
貸出金	85,853,154	86,696,552		6-c
外国為替	2,091,582	3,289,098		
リース債権及びリース投資資産	226,046	228,695		
その他資産	4,620,678	4,929,165		6-d
有形固定資産	1,317,129	1,324,029		
無形固定資産	325,773	355,388		2-a
退職給付に係る資産	370,169	577,053		3
繰延税金資産	30,103	29,081		4-a
支払承諾見返	7,686,658	8,954,329		
貸倒引当金	△427,662	△497,019		
資産の部合計	212,909,381	226,825,053		
(負債の部)				
預金	138,494,308	141,872,725		
譲渡性預金	10,257,691	12,122,673		
コールマネー及び売渡手形	520,692	838,491		
売現先勘定	9,204,915	11,979,286		
債券貸借取引受入担保金	852,074	602,720		
コマニシャル・ペーパー	1,895,452	2,127,405		
特定取引負債	3,245,083	1,575,815		6-e
借入金	23,178,026	25,862,992		8-a
外国為替	1,044,451	1,472,495		
社債	1,470,095	1,143,235		8-b
信託勘定借	1,967,293	2,543,382		
その他負債	3,669,036	5,240,955		6-f
賞与引当金	26,992	28,807		
退職給付に係る負債	4,047	5,032		
役員退職慰労引当金	542	525		
ポイント引当金	507	703		
睡眠預金払戻損失引当金	2,097	7,714		
繰延税金負債	524,488	679,018		4-b
再評価に係る繰延税金負債	30,047	29,338		4-c
支払承諾	7,686,658	8,954,329		
負債の部合計	204,074,503	217,087,652		
(純資産の部)				
資本金	1,770,996	1,770,996		1-a
資本剰余金	1,966,291	1,966,249		1-b
利益剰余金	3,733,942	4,012,879		1-c
自己株式	△210,003	△210,003		1-d
株主資本合計	7,261,227	7,540,122		
その他有価証券評価差額金	1,413,520	1,823,272		
繰延ヘッジ損益	126,453	3,117		5
土地再評価差額金	37,046	36,345		
為替換算調整勘定	△97,526	98,842		
退職給付に係る調整累計額	2,291	115,719		
その他の包括利益累計額合計	1,481,785	2,077,297	(a)	
非支配株主持分	91,864	119,981		7-b
純資産の部合計	8,834,877	9,737,401		
負債及び純資産の部合計	212,909,381	226,825,053		

※規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

(付表)

1.株主資本

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	参照番号
資本金	1,770,996	1,770,996	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-a
資本剰余金	1,966,291	1,966,249	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-b
利益剰余金	3,733,942	4,012,879		1-c
自己株式	△210,003	△210,003	適格旧Tier1資本調達手段	1-d
株主資本合計	7,261,227	7,540,122		

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式に係る株主資本の額	7,261,227	7,540,122	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,527,284	3,527,243		1a
うち、利益剰余金の額	3,733,942	4,012,879		2
うち、自己株式の額(△)	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2.無形固定資産

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	325,773	355,388		2-a
有価証券	28,249,233	35,173,527		2-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	8,881	6,883		

上記に係る税効果

95,458

104,738

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
無形固定資産のうち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	8,881	6,883		8
無形固定資産のうち、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ものの額	230,315	250,650	ソフトウェア等	9
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に限る。)の額	—	—		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		24
調整項目不算入額	—	—		74

3.退職給付に係る資産

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	370,169	577,053		3

上記に係る税効果

113,047

176,787

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
退職給付に係る資産の額	257,122	400,265		15

4. 繰延税金資産

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	30,103	29,081		4-a
繰延税金負債	524,488	679,018		4-b
再評価に係る繰延税金負債	30,047	29,338		4-c
無形固定資産の税効果勘案分	95,458	104,738		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	113,047	176,787		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	3,538	3,105	資産負債相殺処理等のため、中間連結貸借対照表計上額とは一致せず	10
繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)の額	2,613	5,433	資産負債相殺処理等のため、中間連結貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		25
調整項目不算入額	2,613	5,433		75

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	126,453	3,117		5

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
繰延ヘッジ損益の額	128,781	4,716	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額」として計上されているものを除いたもの	11

6. 金融機関向け出資等の対象科目

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	参照番号
特定取引資産	3,782,866	2,367,954	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	28,249,233	35,173,527		6-b
貸出金	85,853,154	86,696,552	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	4,620,678	4,929,165	金融派生商品等を含む	6-d
特定取引負債	3,245,083	1,575,815	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	3,669,036	5,240,955	金融派生商品等を含む	6-f

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
自己保有資本調達手段の額	—	—		
普通株式の額	—	—		16
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		37
Tier2資本調達手段の額	—	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達 手段の額	—	—		
普通株式の額	—	—		17
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		38
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	242,805	560,020		
普通株式の額	—	—		18
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		39
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	—	—		54
調整項目不算入額	242,805	560,020		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	657,654	565,785		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		23
その他Tier1資本調達手段の額	25,525	25,525		40
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	81,734	33,585		55
普通株式に係る調整項目不算入額	550,394	506,674		73

7.非支配株主持分

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	参照番号
非支配株主持分	91,864	119,981		7-b

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分 の額	1,140	1,160	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	5
特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手 段の額	—	—	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	30-31ab-32
その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	13,033	17,431	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	34-35
特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—	—	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	46
Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	2,619	3,124	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	48-49

8.その他資本調達

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	参照番号
借入金	23,178,026	25,862,992		8-a
社債	1,470,095	1,143,235		8-b
合計	24,648,121	27,006,228		

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	1,285,000	1,155,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	992,791	778,809		46

■連結レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2) の該当番号	国際様式 (表1) の該当番号	項目	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末
オン・バランス資産の額(1)				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	136,109,425	149,111,379
1a	1	中間連結貸借対照表における総資産の額	155,194,090	168,748,404
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額(△)	—	—
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額(中間連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
1d	3	中間連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額(△)	19,084,665	19,637,025
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額(△)	525,383	686,429
3		オン・バランス資産の額 (イ)	135,584,041	148,424,949
デリバティブ取引等に関する額(2)				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額		
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	2,304,598	1,921,318
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額		
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	3,019,827	3,133,927
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	668,335	514,958
6		中間連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額		
		中間連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	—	—
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額(△)	127,643	69,323
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額(△)		
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	56,781	80,978
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額(△)	—	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	5,921,899	5,581,859
レポ取引等に関する額(3)				
12		レポ取引等に関する資産の額	5,299,582	6,182,449
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額(△)	—	—
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	329,487	297,729
15		代理取引のエクスポージャーの額		
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)	5,629,070	6,480,179
オフ・バランス取引に関する額(4)				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	62,015,821	64,636,552
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額(△)	38,648,227	40,339,762
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	23,367,593	24,296,790
連結レバレッジ比率(5)				
20		資本の額 (ホ)	9,087,304	9,689,718
21	8	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	170,502,605	184,783,779
22		連結レバレッジ比率((ホ)/(ヘ))	5.32%	5.24%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率(6)				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	170,502,605	184,783,779
		日本銀行に対する預け金の額	57,715,290	58,076,648
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額(ヘ´)	228,217,896	242,860,427
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率((ホ)/(ヘ´))	3.98%	3.98%