

# 自己資本の充実の状況等

## 自己資本の構成に関する開示事項（連結）（2020年中間期）（2021年中間期）

以下の開示項目は、銀行法施行規則第19条の2第1項第5号二等の規定に基づき作成しています。

なお、自己資本比率は自己資本比率告示（2006年金融庁告示第19条）に定められた算式に基づき算出しています。また、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」を使用しています。

### 自己資本の構成に関する開示事項

自己資本の構成と連結自己資本比率

（単位：百万円）

| 項 目  | 2020年中間期 | 2021年中間期 |
|--|----------|----------|
| コア資本に係る基礎項目（1）   |          |          |
| 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                                 | 275,446  | 286,365  |
| うち、資本金及び資本剰余金の額  | 30,386   | 30,385   |
| うち、利益剰余金の額   | 246,370  | 257,547  |
| うち、自己株式の額（△）   | 40       | 173      |
| うち、社外流出予定額（△）  | 1,270    | 1,394    |
| 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                                      | △2,325   | 4,207    |
| うち、為替換算調整勘定  | —        | —        |
| うち、退職給付に係るものの額   | △2,325   | 4,207    |
| 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                                | 97       | 87       |
| 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                                 | 74       | 116      |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額  | 74       | 116      |
| うち、適格引当金コア資本算入額  | —        | —        |
| 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四十五パーセント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 | 1,188    | 893      |
| 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                      | —        | —        |
| コア資本に係る基礎項目の額（イ）   | 274,481  | 291,670  |
| コア資本に係る調整項目（2）   |          |          |
| 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                    | 3,052    | 2,524    |
| 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・ライツに係るもの以外の額                          | 3,052    | 2,524    |
| 繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額                                    | 3        | 6        |
| 適格引当金不足額   | 9,323    | 9,948    |
| 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  | 10,841   | 20,654   |
| 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                             | 1        | 1        |
| 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  | —        | —        |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額   | —        | —        |
| 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・ライツ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                          | —        | —        |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額  | —        | —        |
| 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・ライツ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）   | 23,222   | 33,135   |
| 自己資本   |          |          |
| 自己資本の額（（イ）－（ロ））（ハ）   | 251,258  | 258,534  |

| 項 目                               | 2020年中間期  | 2021年中間期  |
|-----------------------------------|-----------|-----------|
| リスク・アセット等 (3)                     |           |           |
| 信用リスク・アセットの額の合計額                  | 2,255,442 | 2,255,784 |
| 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   | △98,944   | △97,587   |
| 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                  | △98,944   | △97,587   |
| マーケット・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額    | —         | —         |
| オペレーショナル・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額 | 105,409   | 108,940   |
| 信用リスク・アセット調整額                     | 22,465    | 101,242   |
| 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 (二)               | 2,383,317 | 2,465,967 |
| 連結自己資本比率                          |           |           |
| 連結自己資本比率 ((ハ) / (二))              | 10.54%    | 10.48%    |

# 自己資本の充実の状況等

## 自己資本の構成に関する開示事項（単体）（2020年中間期）（2021年中間期）

### 自己資本の構成に関する開示事項

自己資本の構成と単体自己資本比率

（単位：百万円）

| 項 目  | 2020年中間期  | 2021年中間期  |
|--|-----------|-----------|
| コア資本に係る基礎項目（1）   |           |           |
| 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                                 | 265,627   | 276,207   |
| うち、資本金及び資本剰余金の額  | 27,562    | 27,561    |
| うち、利益剰余金の額   | 239,375   | 250,213   |
| うち、自己株式の額（△）   | 40        | 173       |
| うち、社外流出予定額（△）  | 1,270     | 1,394     |
| 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                                | 97        | 87        |
| 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                                 | —         | —         |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額  | —         | —         |
| うち、適格引当金コア資本算入額  | —         | —         |
| 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四十五パーセント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 | 1,188     | 893       |
| コア資本に係る基礎項目の額 (イ)  | 266,913   | 277,188   |
| コア資本に係る調整項目（2）   |           |           |
| 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                    | 2,947     | 2,438     |
| 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・ライツに係るもの以外の額                          | 2,947     | 2,438     |
| 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   | 10,301    | 10,993    |
| 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   | 13,862    | 18,199    |
| 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                             | 1         | 1         |
| 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  | —         | —         |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額   | —         | —         |
| 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するものの額                         | —         | —         |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関するものの額                       | —         | —         |
| うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関するものの額                           | —         | —         |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額  | —         | —         |
| 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するものの額                         | —         | —         |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関するものの額                       | —         | —         |
| うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関するものの額                           | —         | —         |
| コア資本に係る調整項目の額 (ロ)  | 27,113    | 31,632    |
| 自己資本   |           |           |
| 自己資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)                                     | 239,799   | 245,556   |
| リスク・アセット等（3）   |           |           |
| 信用リスク・アセットの額の合計額   | 2,227,458 | 2,226,860 |
| 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                            | △99,622   | △98,412   |
| 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   | △99,622   | △98,412   |
| マーケット・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額                             | —         | —         |
| オペレーショナル・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額                          | 98,928    | 101,818   |
| 信用リスク・アセット調整額  | 19,299    | 115,453   |
| 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)  | 2,345,686 | 2,444,132 |
| 自己資本比率   |           |           |
| 自己資本比率 ((ハ) / (ニ))   | 10.22%    | 10.04%    |

# 自己資本の充実の状況等

## 定量的な開示事項（連結）（2020年中間期）（2021年中間期）

その他金融機関等（告示第29条第6項第1号に規定するその他金融機関等をいう。）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

2020年中間期、2021年中間期とも該当ありません。

### 自己資本の充実度に関する事項

イ、ロ、ハ、ホ 信用リスクに対する所要自己資本の額

（単位：百万円）

| 項 目                      | 所要自己資本額  |          |
|--------------------------|----------|----------|
|                          | 2020年中間期 | 2021年中間期 |
| 信用リスク (A)                | 205,359  | 210,693  |
| 標準的手法が適用されるエクスポージャー      | 3,727    | 4,061    |
| 銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産     | 3,727    | 4,061    |
| 銀行資産のうち内部格付手法の段階的適用資産    | —        | —        |
| 内部格付手法が適用されるエクスポージャー     | 197,433  | 202,585  |
| 事業法人等向けエクスポージャー          | 135,200  | 141,652  |
| 事業法人向け（特定貸付債権を除く）        | 54,666   | 56,176   |
| 特定貸付債権                   | 9,926    | 13,201   |
| 中堅中小企業向け                 | 49,870   | 52,982   |
| ソブリン向け                   | 10,634   | 11,575   |
| 金融機関等向け                  | 10,102   | 7,716    |
| リテール向けエクスポージャー           | 21,478   | 23,281   |
| 居住用不動産向け                 | 15,543   | 17,484   |
| 適格リボルビング型リテール向け          | 802      | 793      |
| その他リテール（事業性）向け           | 4,188    | 4,076    |
| その他リテール（消費性）向け           | 943      | 926      |
| 株式等エクスポージャー              | 21,020   | 18,307   |
| うちPD/LGD方式               | 5,899    | 5,779    |
| うちマーケット・ベース方式            | 15,121   | 12,527   |
| 簡易手法                     | 15,121   | 12,527   |
| 内部モデル手法                  | —        | —        |
| うちリスクウェイト100%適用          | 0        | 0        |
| みなし計算                    | 13,590   | 13,526   |
| ルックスルー方式                 | 13,590   | 13,526   |
| マンドート方式                  | —        | —        |
| 蓋然性方式（リスク・ウェイト250%）      | —        | —        |
| 蓋然性方式（リスク・ウェイト400%）      | —        | —        |
| フォールバック方式                | —        | —        |
| 購入債権                     | 3,132    | 2,936    |
| その他資産等                   | 3,010    | 2,881    |
| 証券化エクスポージャー              | 1,994    | 1,771    |
| CVAリスク（標準的リスク測定方式）       | 760      | 702      |
| 中央清算機関関連エクスポージャー         | 4        | 3        |
| 経過措置によりリスク・アセットに算入した額    | 1,438    | 1,568    |
| （みなし計算・株式等を除く合計）         | 170,748  | 178,859  |
| オペレーショナル・リスク（粗利益配分手法）(B) | 8,432    | 8,715    |
| 合計 (C) = (A) + (B)       | 213,792  | 219,408  |

- (注) 1. 「標準的手法が適用されるエクスポージャーの所要自己資本額」とは、信用リスク・アセット額に8%を乗じた額です。  
 2. 「内部格付手法が適用されるエクスポージャーの所要自己資本額」とは、信用リスク・アセット額に8%を乗じた額に期待損失額を加えた額です。  
 なお、本項目における「信用リスク・アセット額」とは、担保・保証等の信用リスク削減効果を勘案した後の金額に、自己資本比率告示第152条で定められた1.06のスケールリング・ファクターを乗じた額です。  
 3. 「証券化エクスポージャーの所要自己資本額」とは、信用リスク・アセット額に8%を乗じた額です。  
 4. 「CVAリスクの所要自己資本額」とは、「CVAリスク相当額を8%で除した額」に8%を乗じた額です。  
 なお、CVAリスクの算出には、標準的リスク測定方式を使用しています。  
 5. 「中央清算機関関連エクスポージャーの所要自己資本額」とは、信用リスク・アセット額に8%を乗じた額です。  
 6. 「経過措置によりリスク・アセットに算入した額」とは、自己資本比率告示附則第5条第2項、第8条第2項の定めにより、リスク・アセットに算入した額です。  
 7. オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本額は、「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%を乗じた額です。  
 なお、オペレーショナル・リスクの算出には、粗利益配分手法を使用しています。

へ 総所要自己資本額

(単位:百万円)

| 総所要自己資本額 | 連結       |          |
|----------|----------|----------|
|          | 2020年中間期 | 2021年中間期 |
|          | 95,332   | 98,638   |

(注) 総所要自己資本額は、「自己資本比率算式の分母の額」に4%を乗じた額です。

信用リスクに関する事項

イ、ロ、ハ 信用リスクに関するエクスポージャーの中間期末残高 (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)

(2020年中間期)

種類別、地域別、業種別、残存期間別

(単位:百万円)

| 種類別                  | 信用リスクエクスポージャー中間期末残高 |                  |                    |                  |                      |                | 三月以上延滞又はデフォルトしたエクスポージャー |
|----------------------|---------------------|------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------------|-------------------------|
|                      | 貸出金等                | 債券等              | 派生商品取引以外のオフ・バランス取引 | 派生商品取引           | その他(左記のいずれにも該当しない資産) |                |                         |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ   | 48,229              | 39,009           | —                  | 180              | 2                    | 9,037          | 488                     |
| 内部格付手法が適用されるポートフォリオ  | 7,628,197           | 3,782,362        | 2,516,608          | 1,078,927        | 12,358               | 237,940        | 59,631                  |
| <b>種 類 別 合 計</b>     | <b>7,676,426</b>    | <b>3,821,371</b> | <b>2,516,608</b>   | <b>1,079,107</b> | <b>12,360</b>        | <b>246,978</b> | <b>60,119</b>           |
| 国 内 計                | 7,088,289           | 3,727,860        | 2,151,203          | 953,897          | 8,584                | 246,744        | 60,119                  |
| 国 外 計                | 588,136             | 93,510           | 365,405            | 125,210          | 3,776                | 233            | —                       |
| <b>地 域 別 合 計</b>     | <b>7,676,426</b>    | <b>3,821,371</b> | <b>2,516,608</b>   | <b>1,079,107</b> | <b>12,360</b>        | <b>246,978</b> | <b>60,119</b>           |
| 製 造 業                | 487,755             | 426,698          | 7,389              | 25,277           | 87                   | 28,303         | 16,984                  |
| 農 業、林 業              | 10,061              | 9,087            | 272                | 702              | —                    | —              | 190                     |
| 漁 業                  | 3,320               | 3,232            | —                  | 87               | —                    | —              | 155                     |
| 鉱業、採石業、砂利採取業         | 12,374              | 11,923           | —                  | 77               | —                    | 373            | —                       |
| 建 設 業                | 146,793             | 134,540          | 5,848              | 5,237            | —                    | 1,167          | 5,217                   |
| 電気・ガス・熱供給・水道業        | 122,724             | 102,347          | 3,101              | 13,599           | 1,312                | 2,363          | —                       |
| 情 報 通 信 業            | 19,081              | 17,089           | 145                | 986              | —                    | 859            | 372                     |
| 運 輸 業、郵 便 業          | 197,275             | 142,781          | 42,950             | 5,405            | —                    | 6,138          | 1,663                   |
| 卸 売 業、小 売 業          | 314,678             | 293,890          | 5,862              | 11,254           | 452                  | 3,218          | 12,485                  |
| 金 融 業、保 険 業          | 2,445,319           | 265,769          | 1,299,426          | 858,589          | 10,476               | 11,057         | 157                     |
| 不動産業、物品賃貸業           | 494,794             | 475,730          | 1,714              | 8,212            | 11                   | 9,126          | 3,582                   |
| 学術研究、専門・技術サービス業      | 21,000              | 20,400           | 95                 | 454              | 0                    | 50             | 818                     |
| 宿 泊 業                | 17,618              | 16,571           | —                  | 953              | —                    | 93             | 3,178                   |
| 飲 食 業                | 26,581              | 26,176           | 180                | 215              | —                    | 10             | 1,076                   |
| 生活関連サービス業、娯楽業        | 33,967              | 31,857           | 370                | 1,556            | 3                    | 180            | 2,326                   |
| 教 育、学 習 支 援 業        | 9,411               | 9,232            | 100                | 78               | —                    | —              | 129                     |
| 医 療 ・ 福 祉            | 150,274             | 147,897          | 250                | 2,109            | 17                   | —              | 2,915                   |
| そ の 他 の サ ー ビ ス      | 53,258              | 45,958           | 1,957              | 4,965            | —                    | 377            | 2,954                   |
| 国 ・ 地 方 公 共 団 体      | 1,321,648           | 197,541          | 1,123,248          | 858              | —                    | 0              | —                       |
| そ の 他                | 1,788,483           | 1,442,645        | 23,697             | 138,484          | —                    | 183,656        | 5,910                   |
| <b>業 種 別 合 計</b>     | <b>7,676,426</b>    | <b>3,821,371</b> | <b>2,516,608</b>   | <b>1,079,107</b> | <b>12,360</b>        | <b>246,978</b> | <b>60,119</b>           |
| 1 年 以 下              | 2,374,982           | 526,987          | 1,295,037          | 550,174          | 2,783                | —              |                         |
| 1 年 超 3 年 以 下        | 784,780             | 344,443          | 274,874            | 162,730          | 2,731                | —              |                         |
| 3 年 超 5 年 以 下        | 610,994             | 388,232          | 158,478            | 61,832           | 2,450                | —              |                         |
| 5 年 超 7 年 以 下        | 491,762             | 265,595          | 148,889            | 76,756           | 521                  | —              |                         |
| 7 年 超 10 年 以 下       | 765,650             | 414,710          | 257,856            | 92,523           | 559                  | —              |                         |
| 10 年 超               | 2,227,398           | 1,842,031        | 381,471            | 583              | 3,311                | —              |                         |
| 期 間 の 定 め の な い も の  | 420,856             | 39,369           | —                  | 134,505          | 2                    | 246,978        |                         |
| <b>残 存 期 間 別 合 計</b> | <b>7,676,426</b>    | <b>3,821,371</b> | <b>2,516,608</b>   | <b>1,079,107</b> | <b>12,360</b>        | <b>246,978</b> |                         |

(注) 1. [貸出金等]は、貸出金の他、買入金銭債権、外国為替等です。  
 2. [債券等]は、有価証券の他、預け金、コールローン、商品有価証券、外国他店預け等です。  
 3. [派生商品取引以外のオフ・バランス取引]は、コミットメント未実行額その他、支払承諾見返、貸付有価証券、担保の提供等です。  
 4. [その他(左記のいずれにも該当しない資産)]は、株式の他、現金、有形固定資産等です。  
 5. [三月以上延滞又はデフォルトしたエクスポージャー]は、内部格付手法を適用したエクスポージャーのうち与信先の債務者区分が「要管理先」以下であるもの、標準的手法を適用したエクスポージャーのうち元本又は利息の支払が3か月以上延滞しているもの、または引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%となるものです。  
 6. [国外]は、非居住者貸出金、外国証券(発行体の本社所在地が国内のものを除く)等、各エクスポージャーの本社所在地が日本以外のものです。  
 7. 業種のうち「その他」は、個人向けエクスポージャーの他、現金、有価証券等、業種区分に分類することが困難なエクスポージャー等です。  
 8. [期間の定めのないもの]は、株式の他、現金、有形固定資産等です。  
 9. [信用リスクエクスポージャー中間期末残高]は、その期のリスク・ポジションから大幅に乖離していません。

(2021年中間期)

種類別、地域別、業種別、残存期間別

(単位：百万円)

|                     | 信用リスクエクスポージャー中間期末残高 |                  |                    |                  |                      |                | 三月以上延滞又はデフォルトしたエクスポージャー |
|---------------------|---------------------|------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------------|-------------------------|
|                     | 貸出金等                | 債券等              | 派生商品取引以外のオフ・バランス取引 | 派生商品取引           | その他(左記のいずれにも該当しない資産) |                |                         |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ  | 58,021              | 45,448           | —                  | 386              | —                    | 12,186         | 665                     |
| 内部格付手法が適用されるポートフォリオ | 8,566,937           | 4,046,021        | 3,150,391          | 1,141,926        | 9,193                | 219,404        | 71,787                  |
| <b>種類別合計</b>        | <b>8,624,959</b>    | <b>4,091,469</b> | <b>3,150,391</b>   | <b>1,142,313</b> | <b>9,193</b>         | <b>231,591</b> | <b>72,453</b>           |
| 国内計                 | 8,030,379           | 3,998,073        | 2,788,544          | 1,005,686        | 6,933                | 231,140        | 71,493                  |
| 国外計                 | 594,579             | 93,396           | 361,846            | 136,626          | 2,259                | 450            | 960                     |
| <b>地域別合計</b>        | <b>8,624,959</b>    | <b>4,091,469</b> | <b>3,150,391</b>   | <b>1,142,313</b> | <b>9,193</b>         | <b>231,591</b> | <b>72,453</b>           |
| 製造業                 | 480,510             | 414,291          | 11,211             | 26,690           | 73                   | 28,244         | 19,154                  |
| 農業、林業               | 9,289               | 8,547            | 284                | 458              | —                    | —              | 1,269                   |
| 漁業                  | 2,397               | 2,392            | —                  | 5                | —                    | —              | 75                      |
| 鉱業、採石業、砂利採取業        | 11,663              | 11,048           | 138                | 87               | —                    | 388            | —                       |
| 建設業                 | 154,641             | 137,097          | 7,596              | 9,025            | 10                   | 910            | 5,046                   |
| 電気・ガス・熱供給・水道業       | 135,359             | 110,968          | 3,401              | 17,494           | 1,380                | 2,114          | 2                       |
| 情報通信業               | 18,312              | 16,993           | 105                | 227              | —                    | 985            | 397                     |
| 運輸業、郵便業             | 187,576             | 143,340          | 31,567             | 6,457            | —                    | 6,210          | 1,918                   |
| 卸売業、小売業             | 328,954             | 304,409          | 8,047              | 12,879           | 400                  | 3,218          | 13,448                  |
| 金融業、保険業             | 3,202,767           | 264,922          | 2,011,682          | 905,607          | 7,291                | 13,262         | 2,036                   |
| 不動産業、物品賃貸業          | 500,400             | 479,675          | 3,948              | 7,580            | 23                   | 9,172          | 3,099                   |
| 学術研究、専門・技術サービス業     | 22,206              | 21,781           | 250                | 124              | 0                    | 50             | 793                     |
| 宿泊業                 | 17,527              | 16,927           | —                  | 506              | —                    | 94             | 6,803                   |
| 飲食業                 | 23,989              | 23,405           | 390                | 183              | —                    | 10             | 1,220                   |
| 生活関連サービス業、娯楽業       | 34,349              | 30,857           | 285                | 3,044            | 2                    | 160            | 3,714                   |
| 教育、学習支援業            | 10,376              | 9,653            | 145                | 577              | —                    | —              | 4                       |
| 医療・福祉               | 150,703             | 147,418          | 770                | 2,503            | 11                   | —              | 2,864                   |
| その他のサービス            | 56,871              | 46,516           | 992                | 9,117            | —                    | 244            | 3,390                   |
| 国・地方公共団体            | 1,241,847           | 197,255          | 1,043,737          | 854              | —                    | 0              | —                       |
| その他                 | 2,035,212           | 1,703,966        | 25,837             | 138,887          | —                    | 166,521        | 7,213                   |
| <b>業種別合計</b>        | <b>8,624,959</b>    | <b>4,091,469</b> | <b>3,150,391</b>   | <b>1,142,313</b> | <b>9,193</b>         | <b>231,591</b> | <b>72,453</b>           |
| 1年以下                | 3,054,271           | 536,343          | 1,877,173          | 639,082          | 1,672                | —              |                         |
| 1年超3年以下             | 643,479             | 342,481          | 196,938            | 102,542          | 1,518                | —              |                         |
| 3年超5年以下             | 696,570             | 380,871          | 213,474            | 100,941          | 1,281                | —              |                         |
| 5年超7年以下             | 492,398             | 252,585          | 185,873            | 53,032           | 906                  | —              |                         |
| 7年超10年以下            | 815,206             | 413,284          | 287,001            | 114,738          | 181                  | —              |                         |
| 10年超                | 2,510,618           | 2,116,328        | 389,928            | 727              | 3,633                | —              |                         |
| 期間の定めのないもの          | 412,414             | 49,574           | —                  | 131,248          | —                    | 231,591        |                         |
| <b>残存期間別合計</b>      | <b>8,624,959</b>    | <b>4,091,469</b> | <b>3,150,391</b>   | <b>1,142,313</b> | <b>9,193</b>         | <b>231,591</b> |                         |

- (注) 1. 「貸出金等」は、貸出金の他、買入金銭債権、外国為替等です。  
2. 「債券等」は、有価証券の他、預け金、コールローン、商品有価証券、外国他店預け等です。  
3. 「派生商品取引以外のオフ・バランス取引」は、コミットメント未実行額その他、支払承諾見返、貸付有価証券、担保の提供等です。  
4. 「その他(左記のいずれにも該当しない資産)」は、株式の他、現金、有形固定資産等です。  
5. 「三月以上延滞又はデフォルトしたエクスポージャー」は、内部格付手法を適用したエクスポージャーのうち与信先の債務者区分が「要管理先」以下であるもの、標準的手法を適用したエクスポージャーのうち元本又は利息の支払が3か月以上延滞しているもの、または引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%となるものです。  
6. 「国外」は、非居住者貸出金、外国証券(発行体の本社所在地が国内のものを除く)等、各エクスポージャーの本社所在地が日本以外のものです。  
7. 業種のうち「その他」は、個人向けエクスポージャーの他、現金、有価証券等、業種区分に分類することが困難なエクスポージャー等です。  
8. 「期間の定めのないもの」は、株式の他、現金、有形固定資産等です。  
9. 「信用リスクエクスポージャー中間期末残高」は、その期のリスク・ポジションから大幅に乖離していません。

二 貸倒引当金の中間期末残高及び期中の増減額

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

(単位：百万円)

|            | 2020年中間期      |              |              |               | 2021年中間期      |              |              |               |
|------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
|            | 期首残高          | 当中間期増加額      | 当中間期減少額      | 中間期末残高        | 期首残高          | 当中間期増加額      | 当中間期減少額      | 中間期末残高        |
| 一般貸倒引当金    | 3,538         | —            | 120          | 3,417         | 4,149         | 587          | —            | 4,736         |
| 個別貸倒引当金    | 12,321        | 2,622        | 2,313        | 12,631        | 15,014        | 3,908        | 2,599        | 16,324        |
| 特定海外債権引当勘定 | —             | —            | —            | —             | —             | —            | —            | —             |
| <b>合計</b>  | <b>15,860</b> | <b>2,622</b> | <b>2,434</b> | <b>16,048</b> | <b>19,163</b> | <b>4,496</b> | <b>2,599</b> | <b>21,060</b> |

個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳

(単位：百万円)

|                 | 2020年中間期      |              |              |               | 2021年中間期      |              |              |               |
|-----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
|                 | 期首残高          | 当中間期増加額      | 当中間期減少額      | 中間期末残高        | 期首残高          | 当中間期増加額      | 当中間期減少額      | 中間期末残高        |
| 国内計             | 12,321        | 2,622        | 2,313        | 12,631        | 13,955        | 3,465        | 2,020        | 15,400        |
| 国外計             | —             | —            | —            | —             | 1,058         | 443          | 578          | 923           |
| <b>地域別合計</b>    | <b>12,321</b> | <b>2,622</b> | <b>2,313</b> | <b>12,631</b> | <b>15,014</b> | <b>3,908</b> | <b>2,599</b> | <b>16,324</b> |
| 製造業             | 4,185         | 238          | 399          | 4,024         | 4,452         | 680          | 333          | 4,798         |
| 農業、林業           | 21            | 0            | 0            | 20            | 539           | 6            | 19           | 526           |
| 漁業、採石業、砂利採取業    | 51            | 9            | 1            | 59            | 68            | 4            | 34           | 38            |
| 建設業             | —             | —            | —            | —             | —             | —            | —            | —             |
| 電気・ガス・熱供給・水道業   | 626           | 34           | 117          | 544           | 600           | 49           | 125          | 524           |
| 情報通信業           | —             | —            | —            | —             | —             | 1            | —            | 1             |
| 運輸業、郵便業         | 65            | 20           | 2            | 83            | 93            | 26           | 35           | 83            |
| 卸売業、小売業         | 249           | —            | 4            | 245           | 245           | 76           | 9            | 312           |
| 金融業、保険業         | 2,617         | 386          | 464          | 2,539         | 2,658         | 1,179        | 315          | 3,522         |
| 不動産業、物品賃貸業      | 18            | —            | 1            | 16            | 15            | 443          | 1            | 457           |
| 学術研究、専門・技術サービス業 | 747           | 2            | 49           | 700           | 1,158         | 3            | 572          | 589           |
| 宿泊業             | 43            | 197          | 2            | 238           | 213           | 6            | 0            | 219           |
| 飲食業             | 917           | 59           | 62           | 914           | 1,166         | 19           | 7            | 1,178         |
| 生活関連サービス業、娯楽業   | 184           | 5            | 49           | 140           | 157           | 35           | 3            | 189           |
| 教育、学習支援業        | 305           | 1            | 21           | 286           | 398           | 71           | 7            | 462           |
| 医療・福祉           | 1             | —            | 0            | 1             | 1             | 1            | —            | 3             |
| その他のサービス        | 525           | 61           | 21           | 564           | 480           | 6            | 27           | 459           |
| 国・地方公共団体        | 375           | 431          | 10           | 796           | 1,254         | 88           | 32           | 1,310         |
| その他             | —             | —            | —            | —             | —             | —            | —            | —             |
| <b>業種別合計</b>    | <b>1,383</b>  | <b>1,173</b> | <b>1,102</b> | <b>1,454</b>  | <b>1,508</b>  | <b>1,209</b> | <b>1,071</b> | <b>1,646</b>  |
| <b>業種別合計</b>    | <b>12,321</b> | <b>2,622</b> | <b>2,313</b> | <b>12,631</b> | <b>15,014</b> | <b>3,908</b> | <b>2,599</b> | <b>16,324</b> |

ホ 業種別又は取引相手の別の貸出金償却の額

(単位：百万円)

| 業種別             | 2020年中間期 |          | 2021年中間期 |          |
|-----------------|----------|----------|----------|----------|
|                 | 貸出金償却額   | 構成比 (%)  | 貸出金償却額   | 構成比 (%)  |
| 製造業             | —        | —        | —        | —        |
| 農業、林業           | —        | —        | —        | —        |
| 漁業              | —        | —        | —        | —        |
| 採石業、砂利採取業       | —        | —        | —        | —        |
| 建設業             | —        | —        | —        | —        |
| 電気・ガス・熱供給・水道業   | —        | —        | —        | —        |
| 情報通信業           | —        | —        | —        | —        |
| 運輸業、郵便業         | —        | —        | —        | —        |
| 卸売業、小売業         | —        | —        | —        | —        |
| 金融業、保険業         | —        | —        | —        | —        |
| 不動産業、物品賃貸業      | —        | —        | —        | —        |
| 学術研究、専門・技術サービス業 | —        | —        | —        | —        |
| 宿泊業             | —        | —        | —        | —        |
| 飲食業             | —        | —        | —        | —        |
| 生活関連サービス業、娯楽業   | —        | —        | —        | —        |
| 教育、学習支援業        | —        | —        | —        | —        |
| 医療・福祉           | —        | —        | —        | —        |
| その他のサービス        | —        | —        | —        | —        |
| 国・地方公共団体        | —        | —        | —        | —        |
| その他             | —        | —        | —        | —        |
| <b>合計</b>       | <b>—</b> | <b>—</b> | <b>—</b> | <b>—</b> |

ヘ 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自己資本比率告示の規定により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（出資等、証券化エクスポージャー、中央清算機関関連エクスポージャー、リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーを除く）（単位：百万円）

| リスク・ウェイト区分 | エクスポージャーの額（信用リスク削減手法の効果勘案後） |               |               |               |
|------------|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|
|            | 2020年中間期                    |               | 2021年中間期      |               |
|            | 外部格付あり                      | 外部格付なし        | 外部格付あり        | 外部格付なし        |
| 0%         | —                           | 248           | —             | 1,009         |
| 10%        | —                           | —             | —             | —             |
| 20%        | 5,557                       | 2             | 9,166         | 2             |
| 35%        | —                           | —             | —             | —             |
| 50%        | —                           | 278           | 2,685         | 269           |
| 75%        | —                           | 4,170         | —             | 5,538         |
| 100%       | —                           | 37,776        | —             | 39,065        |
| 150%       | —                           | 194           | —             | 284           |
| 250%       | —                           | —             | —             | —             |
| 350%       | —                           | —             | —             | —             |
| 1250%      | —                           | —             | —             | —             |
| <b>合 計</b> | <b>5,557</b>                | <b>42,671</b> | <b>11,852</b> | <b>46,169</b> |

(注) 「外部格付あり」とは、外部格付を使用してリスク・ウェイトを判定したエクスポージャーです。

ト 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（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     |                |
|-----------------|--------|------------|----------------|----------------|
|                 |        |            | 2020年中間期       | 2021年中間期       |
| 優               | 2.5年未満 | 50%        | 5,233          | 8,679          |
|                 | 2.5年以上 | 70%        | 31,995         | 42,198         |
| 良               | 2.5年未満 | 70%        | 3,355          | 11,851         |
|                 | 2.5年以上 | 90%        | 24,782         | 17,840         |
| 可               | —      | 115%       | 35,355         | 48,899         |
| 弱い              | —      | 250%       | 3,208          | 4,528          |
| デフォルト           | —      | 0%         | —              | 887            |
| <b>合 計</b>      |        |            | <b>103,930</b> | <b>134,886</b> |

(注) 1. 「特定貸付債権」とは、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及びボラティリティの高い事業用不動産向け貸付に該当する債権です。なお、ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付に該当する債権はありません。

2. 「スロットティング・クライテリア」とは、自己資本比率告示第153条第4項及び第6項で定められた優・良・可・弱い・デフォルトの5つのリスク・ウェイト区分です。

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

(単位：百万円)

| リスク・ウェイト区分 | エクスポージャーの額    |               |
|------------|---------------|---------------|
|            | 2020年中間期      | 2021年中間期      |
| 300%       | 58,916        | 48,908        |
| 400%       | 392           | 252           |
| <b>合 計</b> | <b>59,309</b> | <b>49,160</b> |

(注) 「マーケット・ベース方式の簡易手法」とは、自己資本比率告示第166条第4項の定めにより、株式等エクスポージャーの額に、上場株式については300%、非上場株式については400%のリスク・ウェイトを乗じた額を信用リスク・アセット額とする方式です。



チ 内部格付手法が適用されるエクスポージャーについて、次に掲げる事項

(1) 事業法人向けエクスポージャー、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及びPD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーに係るパラメータの推計値及びリスク・ウェイト等

(2020年中間期)

(単位：百万円)

| 債務者格付                      | 債務者区分  | PD<br>加重平均値 | LGD<br>加重平均値 | リスク・ウェイト<br>加重平均値 | オン・バランス資産<br>項目のEAD | オフ・バランス資産<br>項目のEAD |
|----------------------------|--------|-------------|--------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| 事業法人向けエクスポージャー (特定貸付債権を除く) |        | 2.28%       | 41.23%       | 54.38%            | 1,787,180           | 178,204             |
| 上位格付 (1~2)                 | 正常先    | 0.10%       | 40.62%       | 38.63%            | 817,110             | 150,573             |
| 中位格付 (3~7)                 | 正常先    | 0.69%       | 41.80%       | 66.29%            | 892,214             | 26,740              |
| 下位格付 (8~9)                 | 要注意先   | 13.02%      | 41.87%       | 181.10%           | 46,633              | 685                 |
| デフォルト (10~12)              | 要管理先以下 | 100.00%     | 42.44%       | —                 | 31,223              | 204                 |
| ソブリン向けエクスポージャー             |        | 0.00%       | 44.96%       | 4.26%             | 2,667,632           | 410,904             |
| 上位格付 (5~2)                 | 正常先    | 0.00%       | 44.96%       | 4.22%             | 2,664,382           | 410,904             |
| 中位格付 (3~7)                 | 正常先    | 0.38%       | 45.00%       | 42.44%            | 3,250               | —                   |
| 下位格付 (8~9)                 | 要注意先   | —           | —            | —                 | —                   | —                   |
| デフォルト (10~12)              | 要管理先以下 | —           | —            | —                 | —                   | —                   |
| 金融機関等向けエクスポージャー            |        | 0.07%       | 20.67%       | 21.52%            | 236,935             | 343,479             |
| 上位格付 (1~2)                 | 正常先    | 0.07%       | 20.58%       | 21.38%            | 234,930             | 343,479             |
| 中位格付 (3~7)                 | 正常先    | 0.33%       | 45.00%       | 62.96%            | 2,004               | —                   |
| 下位格付 (8~9)                 | 要注意先   | —           | —            | —                 | —                   | —                   |
| デフォルト (10~12)              | 要管理先以下 | —           | —            | —                 | —                   | —                   |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー   |        | 0.10%       | 90.00%       | 120.80%           | 61,039              | —                   |
| 上位格付 (1~2)                 | 正常先    | 0.07%       | 90.00%       | 116.60%           | 58,118              | —                   |
| 中位格付 (3~7)                 | 正常先    | 0.58%       | 90.00%       | 197.80%           | 2,874               | —                   |
| 下位格付 (8~9)                 | 要注意先   | 11.16%      | 90.00%       | 608.05%           | 47                  | —                   |
| デフォルト (10~12)              | 要管理先以下 | —           | —            | —                 | —                   | —                   |

- (注) 1. パラメータの推計値やリスク・ウェイトには、信用リスク削減手法を勘案しています。  
 2. リスク・ウェイトは、自己資本比率告示第152条で定められた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EADで除して算出しています。  
 3. [EAD]とは、デフォルトが発生した場合に想定される与信残高であり、エクスポージャーから貸出金と自行預金の相殺分を控除した額です。  
 4. オフ・バランス資産のEADは、CCF (与信換算掛目) 適用後の数値を使用しています。  
 5. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーのリスクウェイトの加重平均値は、期待損失額に1250%およびスケールリング・ファクターを乗じた額を加算した信用リスク・アセット額を基準に算出しています。

(2021年中間期)

(単位：百万円)

| 債務者格付                      | 債務者区分  | PD<br>加重平均値 | LGD<br>加重平均値 | リスク・ウェイト<br>加重平均値 | オン・バランス資産<br>項目のEAD | オフ・バランス資産<br>項目のEAD |
|----------------------------|--------|-------------|--------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| 事業法人向けエクスポージャー (特定貸付債権を除く) |        | 2.65%       | 40.24%       | 52.04%            | 1,821,737           | 241,651             |
| 上位格付 (1~2)                 | 正常先    | 0.09%       | 38.76%       | 37.41%            | 843,474             | 207,954             |
| 中位格付 (3~7)                 | 正常先    | 0.66%       | 41.75%       | 64.67%            | 889,436             | 32,918              |
| 下位格付 (8~9)                 | 要注意先   | 12.27%      | 41.44%       | 175.17%           | 47,579              | 309                 |
| デフォルト (10~12)              | 要管理先以下 | 100.00%     | 42.88%       | —                 | 41,246              | 469                 |
| ソブリン向けエクスポージャー             |        | 0.00%       | 44.99%       | 3.86%             | 3,358,265           | 339,997             |
| 上位格付 (5~2)                 | 正常先    | 0.00%       | 44.99%       | 3.81%             | 3,354,109           | 339,997             |
| 中位格付 (3~7)                 | 正常先    | 0.62%       | 45.00%       | 50.08%            | 4,155               | —                   |
| 下位格付 (8~9)                 | 要注意先   | —           | —            | —                 | —                   | —                   |
| デフォルト (10~12)              | 要管理先以下 | —           | —            | —                 | —                   | —                   |
| 金融機関等向けエクスポージャー            |        | 0.07%       | 17.61%       | 16.31%            | 182,975             | 399,919             |
| 上位格付 (1~2)                 | 正常先    | 0.07%       | 17.43%       | 15.63%            | 179,287             | 399,919             |
| 中位格付 (3~7)                 | 正常先    | 0.99%       | 45.00%       | 123.96%           | 3,687               | —                   |
| 下位格付 (8~9)                 | 要注意先   | —           | —            | —                 | —                   | —                   |
| デフォルト (10~12)              | 要管理先以下 | —           | —            | —                 | —                   | —                   |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー   |        | 0.10%       | 90.00%       | 120.31%           | 60,048              | —                   |
| 上位格付 (1~2)                 | 正常先    | 0.07%       | 90.00%       | 116.05%           | 56,650              | —                   |
| 中位格付 (3~7)                 | 正常先    | 0.44%       | 90.00%       | 181.65%           | 3,305               | —                   |
| 下位格付 (8~9)                 | 要注意先   | 8.42%       | 90.00%       | 536.57%           | 91                  | —                   |
| デフォルト (10~12)              | 要管理先以下 | —           | —            | —                 | —                   | —                   |

- (注) 1. パラメータの推計値やリスク・ウェイトには、信用リスク削減手法を勘案しています。  
 2. リスク・ウェイトは、自己資本比率告示第152条で定められた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EADで除して算出しています。  
 3. [EAD]とは、デフォルトが発生した場合に想定される与信残高であり、エクスポージャーから貸出金と自行預金の相殺分を控除した額です。  
 4. オフ・バランス資産のEADは、CCF (与信換算掛目) 適用後の数値を使用しています。  
 5. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーのリスクウェイトの加重平均値は、期待損失額に1250%およびスケールリング・ファクターを乗じた額を加算した信用リスク・アセット額を基準に算出しています。

## (2) 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及びその他リテール向けエクスポージャーに係るパラメータの推計値及びリスク・ウェイト等

(2020年中間期)

(単位:百万円)

| プール区分                   | PD<br>加重平均値 | LGD<br>加重平均値 | Eldefault<br>加重平均値 | リスク・ウェイト<br>加重平均値 | オン・バランス<br>資産項目のEAD | オフ・バランス<br>資産項目のEAD | コミットメント<br>未引出額 | 掛目の推計値<br>加重平均値 |
|-------------------------|-------------|--------------|--------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| 居住用不動産向けエクスポージャー        | 0.38%       | 33.30%       | —                  | 13.39%            | 1,306,802           | —                   |                 |                 |
| 非延滞                     | 0.17%       | 33.32%       | —                  | 13.16%            | 1,302,374           | —                   |                 |                 |
| 延滞                      | 18.67%      | 27.64%       | —                  | 129.95%           | 1,998               | —                   |                 |                 |
| デフォルト                   | 100.00%     | 28.53%       | 25.35%             | 42.16%            | 2,429               | —                   |                 |                 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 1.45%       | 75.49%       | —                  | 16.19%            | 9,150               | 25,395              | 131,631         | 19.29%          |
| 非延滞                     | 0.50%       | 75.51%       | —                  | 15.40%            | 8,802               | 25,374              | 131,245         | 19.33%          |
| 延滞                      | 27.68%      | 74.71%       | —                  | 228.53%           | 33                  | 21                  | 40              | 51.96%          |
| デフォルト                   | 100.00%     | 72.93%       | 68.02%             | 65.11%            | 313                 | —                   | 345             | 0.00%           |
| その他リテール(消費性)向けエクスポージャー  | 0.37%       | 7.38%        | —                  | 6.79%             | 32,079              | 116,359             | 496,657         | 23.42%          |
| 非延滞                     | 0.21%       | 7.33%        | —                  | 6.69%             | 31,742              | 116,359             | 496,538         | 23.43%          |
| 延滞                      | 26.73%      | 34.60%       | —                  | 65.98%            | 133                 | 0                   | 0               | 5.00%           |
| デフォルト                   | 100.00%     | 21.07%       | 17.93%             | 41.56%            | 203                 | —                   | 118             | 0.00%           |
| その他リテール(事業性)向けエクスポージャー  | 5.95%       | 41.28%       | —                  | 35.53%            | 85,418              | 478                 | 10,675          | 2.20%           |
| 非延滞                     | 0.97%       | 41.38%       | —                  | 32.84%            | 80,996              | 457                 | 10,613          | 2.22%           |
| 延滞                      | 30.93%      | 37.24%       | —                  | 94.23%            | 176                 | 0                   | 1               | 5.00%           |
| デフォルト                   | 100.00%     | 39.40%       | 33.04%             | 84.30%            | 4,245               | 21                  | 60              | 0.00%           |

- (注) 1. パラメータの推計値やリスク・ウェイトには、信用リスク削減手法を勘案しています。  
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・ウェイトは、自己資本比率告示第152条で定められた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EADで除して算出しています。  
4. 「EAD」とは、デフォルトが発生した場合に想定される与信残高であり、エクスポージャーから貸出金と自行預金の相殺分を控除した額です。  
5. オフ・バランス資産のEADは、CCF(与信換算掛目)適用後の数値を使用しています。  
6. 「掛目の推計値加重平均値」は、コミットメントにかかるEADをコミットメントの未引出額で除して算出しています。

(2021年中間期)

(単位:百万円)

| プール区分                   | PD<br>加重平均値 | LGD<br>加重平均値 | Eldefault<br>加重平均値 | リスク・ウェイト<br>加重平均値 | オン・バランス<br>資産項目のEAD | オフ・バランス<br>資産項目のEAD | コミットメント<br>未引出額 | 掛目の推計値<br>加重平均値 |
|-------------------------|-------------|--------------|--------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| 居住用不動産向けエクスポージャー        | 0.39%       | 33.09%       | —                  | 12.95%            | 1,514,679           | —                   |                 |                 |
| 非延滞                     | 0.16%       | 33.11%       | —                  | 12.67%            | 1,508,887           | —                   |                 |                 |
| 延滞                      | 14.32%      | 29.19%       | —                  | 132.98%           | 2,777               | —                   |                 |                 |
| デフォルト                   | 100.00%     | 29.07%       | 25.72%             | 44.37%            | 3,014               | —                   |                 |                 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 1.41%       | 75.47%       | —                  | 16.13%            | 9,005               | 25,678              | 131,830         | 19.47%          |
| 非延滞                     | 0.50%       | 75.50%       | —                  | 15.29%            | 8,667               | 25,653              | 131,448         | 19.51%          |
| 延滞                      | 27.82%      | 74.71%       | —                  | 228.47%           | 39                  | 24                  | 47              | 51.88%          |
| デフォルト                   | 100.00%     | 72.63%       | 67.57%             | 67.05%            | 298                 | —                   | 335             | 0.00%           |
| その他リテール(消費性)向けエクスポージャー  | 0.37%       | 7.59%        | —                  | 6.85%             | 31,791              | 112,551             | 480,041         | 23.44%          |
| 非延滞                     | 0.20%       | 7.54%        | —                  | 6.73%             | 31,448              | 112,551             | 479,939         | 23.45%          |
| 延滞                      | 21.85%      | 38.84%       | —                  | 73.10%            | 137                 | —                   | —               | —               |
| デフォルト                   | 100.00%     | 22.54%       | 19.06%             | 46.13%            | 205                 | —                   | 102             | 0.00%           |
| その他リテール(事業性)向けエクスポージャー  | 5.34%       | 42.03%       | —                  | 34.12%            | 88,393              | 433                 | 10,869          | 2.46%           |
| 非延滞                     | 0.84%       | 42.15%       | —                  | 31.85%            | 84,279              | 410                 | 10,789          | 2.48%           |
| 延滞                      | 32.53%      | 33.90%       | —                  | 85.42%            | 147                 | 0                   | 2               | 2.98%           |
| デフォルト                   | 100.00%     | 39.80%       | 33.73%             | 80.35%            | 3,966               | 23                  | 77              | 0.00%           |

- (注) 1. パラメータの推計値やリスク・ウェイトには、信用リスク削減手法を勘案しています。  
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・ウェイトは、自己資本比率告示第152条で定められた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EADで除して算出しています。  
4. 「EAD」とは、デフォルトが発生した場合に想定される与信残高であり、エクスポージャーから貸出金と自行預金の相殺分を控除した額です。  
5. オフ・バランス資産のEADは、CCF(与信換算掛目)適用後の数値を使用しています。  
6. 「掛目の推計値加重平均値」は、コミットメントにかかるEADをコミットメントの未引出額で除して算出しています。

リ 内部格付手法を適用するエクスポージャーの損失額の実績値と過去の実績値との対比並びに要因分析

(単位:百万円)

|                            | 損失額の実績値       |               | 増減額           |
|----------------------------|---------------|---------------|---------------|
|                            | 2020年中間期      | 2021年中間期      |               |
| 事業法人向けエクスポージャー (特定貸付債権を除く) | 11,014        | 13,900        | +2,885        |
| 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   | 0             | 15            | +15           |
| 居住用不動産向けエクスポージャー           | 621           | 820           | +198          |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー    | 262           | 262           | —             |
| その他リテール (消費性) 向けエクスポージャー   | 63            | 74            | +10           |
| その他リテール (事業性) 向けエクスポージャー   | 1,380         | 1,548         | +168          |
| <b>合 計</b>                 | <b>13,343</b> | <b>16,622</b> | <b>+3,278</b> |

(注) 損失額の実績値は、直接償却額、債権売却損、個別貸倒引当金及び要管理先に対する一般貸倒引当金の合計額です。但し、株式、債券等については、価格変動リスクの実現による売却損、償却額等は含めていません。

<要因分析>

主に事業法人向けエクスポージャーにおいて、個別貸倒引当金が増加したことから、損失額の実績値は前年対比増加しました。

ヌ 内部格付手法が適用されるエクスポージャーの長期にわたる損失額の推計値と実績値の対比

(単位:百万円)

|                            | 2020年中間期       |                |                 | 2021年中間期       |                |                 |
|----------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
|                            | 損失額の推計値<br>(A) | 損失額の実績値<br>(B) | 対比<br>(B) - (A) | 損失額の推計値<br>(A) | 損失額の実績値<br>(B) | 対比<br>(B) - (A) |
| 事業法人向けエクスポージャー (特定貸付債権を除く) | 19,114         | 11,014         | △8,099          | 23,312         | 13,900         | △9,412          |
| ソブリン向けエクスポージャー             | 60             | —              | △60             | 73             | —              | △73             |
| 金融機関等向けエクスポージャー            | 108            | —              | △108            | 106            | —              | △106            |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー   | 32             | 0              | △32             | 30             | 15             | △14             |
| 居住用不動産向けエクスポージャー           | 1,574          | 621            | △953            | 1,828          | 820            | △1,007          |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー    | 365            | 262            | △102            | 355            | 262            | △93             |
| その他リテール (消費性) 向けエクスポージャー   | 139            | 63             | △75             | 137            | 74             | △63             |
| その他リテール (事業性) 向けエクスポージャー   | 1,760          | 1,380          | △380            | 1,665          | 1,548          | △116            |
| <b>合 計</b>                 | <b>23,156</b>  | <b>13,343</b>  | <b>△9,812</b>   | <b>27,510</b>  | <b>16,622</b>  | <b>△10,888</b>  |

(注) 損失額の実績値は、直接償却額、債権売却損、個別貸倒引当金及び要管理先に対する一般貸倒引当金の合計額です。但し、株式、債券等については、価格変動リスクの実現による売却損、償却額等は含めていません。

## 信用リスク削減手法に関する事項

## イ、ロ 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

(2020年中間期)

(単位：百万円)

|                            | 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 | 合計               |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 標準的手法が適用されるエクスポージャー        | —              | —              | —              | —              | —                |
| 内部格付手法が適用されるエクスポージャー       | <b>452,494</b> | <b>235,931</b> | <b>408,545</b> | <b>7</b>       | <b>1,096,979</b> |
| 事業法人向けエクスポージャー (特定貸付債権を除く) | 134,360        | 235,931        | 174,825        | —              | 545,116          |
| ソブリン向けエクスポージャー             | 3,000          | —              | 70,501         | —              | 73,501           |
| 金融機関等向けエクスポージャー            | 315,134        | —              | —              | —              | 315,134          |
| 居住用不動産向けエクスポージャー           | —              | —              | 107,857        | —              | 107,857          |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー    | —              | —              | 11,875         | —              | 11,875           |
| その他リテール (消費性) 向けエクスポージャー   | —              | —              | 2,468          | —              | 2,468            |
| その他リテール (事業性) 向けエクスポージャー   | —              | —              | 41,018         | 7              | 41,026           |

- (注) 1. 「適格金融資産担保」は、現金の他、自行預金、国債、上場株式等です。  
 2. 「適格資産担保」は、不動産担保等です。  
 3. 貸出金と自行預金の相殺は含んでいません。  
 4. 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います。  
 5. 信用リスク削減手法の勘案された部分に限定して記載しています。

(2021年中間期)

(単位：百万円)

|                            | 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 | 合計               |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 標準的手法が適用されるエクスポージャー        | —              | —              | —              | —              | —                |
| 内部格付手法が適用されるエクスポージャー       | <b>549,744</b> | <b>234,453</b> | <b>423,644</b> | <b>5</b>       | <b>1,207,847</b> |
| 事業法人向けエクスポージャー (特定貸付債権を除く) | 193,170        | 234,453        | 181,849        | 0              | 609,473          |
| ソブリン向けエクスポージャー             | 500            | —              | 62,118         | —              | 62,618           |
| 金融機関等向けエクスポージャー            | 356,074        | —              | 787            | —              | 356,861          |
| 居住用不動産向けエクスポージャー           | —              | —              | 122,429        | —              | 122,429          |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー    | —              | —              | 12,140         | —              | 12,140           |
| その他リテール (消費性) 向けエクスポージャー   | —              | —              | 4,337          | —              | 4,337            |
| その他リテール (事業性) 向けエクスポージャー   | —              | —              | 39,981         | 5              | 39,987           |

- (注) 1. 「適格金融資産担保」は、現金の他、自行預金、国債、上場株式等です。  
 2. 「適格資産担保」は、不動産担保等です。  
 3. 貸出金と自行預金の相殺は含んでいません。  
 4. 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います。  
 5. 信用リスク削減手法の勘案された部分に限定して記載しています。

## 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

### イ 与信相当額の算出に用いる方式

2020年中間期、2021年中間期とも先渡、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はカレントエクスポージャー方式にて算出しています。

ロ 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

ハ 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

ニ ロに掲げる合計額及びグロスのアドオンの合計額からハに掲げる額を差し引いた額

ホ 担保の種類別の額

ヘ 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 (単位:百万円)

|                                   | 与信相当額         |               |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
|                                   | 2020年中間期      | 2021年中間期      |
| 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 (A) | 13,146        | 10,434        |
| グロス再構築コストの合計額 (B)                 | 5,070         | 3,102         |
| グロスのアドオンの合計額 (C)                  | 8,075         | 7,332         |
| (B) + (C) - (A)                   | —             | —             |
| <b>派 生 商 品 取 引</b>                | <b>12,965</b> | <b>10,048</b> |
| 外国為替関連取引                          | 10,340        | 7,449         |
| 金利関連取引                            | 2,339         | 2,463         |
| 金 関 連 取 引                         | —             | —             |
| 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                    | 285           | 134           |
| クレジット・デリバティブ                      | —             | —             |
| 長 期 決 済 期 間 取 引                   | 180           | 386           |
| 担 保 の 額                           | —             | —             |
| 適 格 金 融 資 産 担 保                   | —             | —             |
| 適 格 資 産 担 保                       | —             | —             |
| 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     | <b>13,146</b> | <b>10,434</b> |

(注) 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います。

ト 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

2020年中間期、2021年中間期とも該当ありません。

チ 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

2020年中間期12百万円、2021年中間期9百万円

## 証券化エクスポージャーに関する事項

## イ 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

2020年中間期、2021年中間期とも該当ありません。

## ロ 連結グループが投資家として保有する証券化エクスポージャーに関する事項

## (1) 保有する証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

(単位：百万円)

| 原資産の種類       | 2020年中間期      |                | 2021年中間期      |                |
|--------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|              | エクスポージャーの額    |                | エクスポージャーの額    |                |
|              |               | うち再証券化エクスポージャー |               | うち再証券化エクスポージャー |
| 住宅ローン債権      | 839           | —              | 4,318         | —              |
| アパートローン債権    | —             | —              | —             | —              |
| オートローン債権     | 15,509        | —              | 12,902        | —              |
| 消費者ローン債権     | —             | —              | —             | —              |
| 割賦・カード債権     | 3,828         | —              | 2,075         | —              |
| キャッシング債権     | —             | —              | —             | —              |
| リース債権        | 1,296         | —              | 996           | —              |
| 企業・組合向けローン債権 | —             | —              | —             | —              |
| 手形債権         | —             | —              | —             | —              |
| 診療報酬債権       | —             | —              | —             | —              |
| 調剤報酬債権       | —             | —              | —             | —              |
| 介護報酬債権       | —             | —              | —             | —              |
| その他金銭債権      | —             | —              | —             | —              |
| 不動産          | 45,529        | —              | 42,110        | —              |
| その他          | 2,464         | —              | 1,816         | —              |
| <b>合計</b>    | <b>69,468</b> | <b>—</b>       | <b>64,220</b> | <b>—</b>       |

## (2) 保有する証券化エクスポージャーのリスク・ウェイトの区分ごとの残高及び所要自己資本の額

(2020年中間期)

(単位：百万円)

| リスク・ウェイト      | エクスポージャーの額    |                | 所要自己資本額      |                |
|---------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
|               |               | うち再証券化エクスポージャー |              | うち再証券化エクスポージャー |
| 20%以下         | 67,003        | —              | 1,070        | —              |
| 20%超～50%以下    | —             | —              | —            | —              |
| 50%超～100%以下   | —             | —              | —            | —              |
| 100%超～250%以下  | 313           | —              | 43           | —              |
| 250%超～650%以下  | 1,421         | —              | 412          | —              |
| 650%超～1250%未満 | 730           | —              | 468          | —              |
| 1250%         | —             | —              | —            | —              |
| <b>合計</b>     | <b>69,468</b> | <b>—</b>       | <b>1,994</b> | <b>—</b>       |

(注)「所要自己資本額」とは、信用リスク・アセット額に8%を乗じた額です。

(2021年中間期)

(単位：百万円)

| リスク・ウェイト      | エクスポージャーの額    |                | 所要自己資本額      |                |
|---------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
|               |               | うち再証券化エクスポージャー |              | うち再証券化エクスポージャー |
| 20%以下         | 62,403        | —              | 994          | —              |
| 20%超～50%以下    | —             | —              | —            | —              |
| 50%超～100%以下   | —             | —              | —            | —              |
| 100%超～250%以下  | 647           | —              | 85           | —              |
| 250%超～650%以下  | 498           | —              | 213          | —              |
| 650%超～1250%未満 | 670           | —              | 478          | —              |
| 1250%         | —             | —              | —            | —              |
| <b>合計</b>     | <b>64,220</b> | <b>—</b>       | <b>1,771</b> | <b>—</b>       |

(注)「所要自己資本額」とは、信用リスク・アセット額に8%を乗じた額です。

## (3) 自己資本比率告示第248条並びに第248条の4第1項第1号及び第2号の規定により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の額及び主な原資産の種類別の内訳

2020年中間期、2021年中間期とも該当ありません。

## (4) 再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用有無及び保証人ごと又は当該保証人に適用されるリスク・ウェイト区分別の内訳

2020年中間期、2021年中間期とも該当ありません。

## 出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項

### イ 中間連結貸借対照表計上額、時価及び次に掲げる事項に係る中間連結貸借対照表計上額

(単位：百万円)

|               | 2020年中間期     |         | 2021年中間期     |         |
|---------------|--------------|---------|--------------|---------|
|               | 中間連結貸借対照表計上額 | 時価      | 中間連結貸借対照表計上額 | 時価      |
| 上場株式等エクスポージャー | 223,485      |         | 258,397      |         |
| 上記以外          | 2,626        |         | 2,506        |         |
| 合計            | 226,111      | 226,111 | 260,904      | 260,904 |

### ロ 出資等の売却及び償却に伴う損益の額

(単位：百万円)

|              | 2020年中間期 | 2021年中間期 |
|--------------|----------|----------|
| 売却損益額        | 1,141    | 554      |
| 償却額          | 156      | 321      |
| 売却及び償却に伴う損益額 | 985      | 233      |

### ハ 中間連結貸借対照表で認識され、かつ、中間連結損益計算書で認識されない評価損益の額

(単位：百万円)

| 2020年中間期 | 2021年中間期 |
|----------|----------|
| 104,576  | 141,754  |

### ニ 中間連結貸借対照表及び中間連結損益計算書で認識されない評価損益の額

2020年中間期、2021年中間期とも該当ありません。

### ホ 株式等エクスポージャーのポートフォリオの区分ごとの額

(単位：百万円)

| 適用方式                               | 2020年中間期 | 2021年中間期 |
|------------------------------------|----------|----------|
| マーケット・ベース方式（簡易手法）                  | 60,671   | 59,169   |
| PD / LGD 方式                        | 165,422  | 201,717  |
| 上記以外でリスク・ウェイト100%が適用される株式等エクスポージャー | 17       | 17       |
| 合計                                 | 226,111  | 260,904  |

(注)「PD/LGD方式」とは、自己資本比率告示第166条第9項の定めにより、株式等エクスポージャーを事業法人等向けエクスポージャーとみなして信用リスク・アセット額を算出する方式です。

## 信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーに関する事項

### 信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

|                     | 2020年中間期   | 2021年中間期   |
|---------------------|------------|------------|
|                     | エクスポージャーの額 | エクスポージャーの額 |
| ルックスルー方式            | 68,735     | 89,092     |
| マンデート方式             | —          | —          |
| 蓋然性方式（リスク・ウェイト250%） | —          | —          |
| 蓋然性方式（リスク・ウェイト400%） | —          | —          |
| フォールバック方式           | —          | —          |
| 合計                  | 68,735     | 89,092     |

- (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項の定めにより、エクスポージャーの額に裏付けとなる資産等の信用リスク・アセットの総額を裏付けとなる資産等を実際に保有する事業体の総資産の額で除して得た割合を乗じて得た額を、信用リスク・アセットの額とする方式です。
2. 「マンデート方式」とは、自己資本比率告示第167条第7項の定めにより、エクスポージャーの額に、資産運用基準に基づき最大となるように算出したエクスポージャーの裏付けとなる資産等の信用リスク・アセットの総額を裏付けとなる資産等を実際に保有する事業体の総資産の額で除して得た割合を乗じて得た額を、信用リスク・アセットの額とする方式です。
3. 「蓋然性方式」とは、自己資本比率告示第167条第10項の定めにより、エクスポージャーのリスク・ウェイトについて、下記の比率である蓋然性が高いことを疎明したときには、定めるリスク・ウェイトを保有エクスポージャーに用いて、信用リスク・アセットの額を算出する方式です。  
250%以下：リスク・ウェイト250%、250%を超え400%以下：リスク・ウェイト400%
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項の定めにより、エクスポージャーに1250%のリスク・ウェイトを用いて信用リスク・アセットの額を算出する方式です。

## 金利リスクに関する事項

IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

| 項番 |           | ΔEVE            |          | ΔNII            |          |
|----|-----------|-----------------|----------|-----------------|----------|
|    |           | 2020年中間期        | 2021年中間期 | 2020年中間期        | 2021年中間期 |
| 1  | 上方パラレルシフト | 21,689          | 30,170   | 1,313           | 2,911    |
| 2  | 下方パラレルシフト | 4,213           | 0        | 12,121          | 9,869    |
| 3  | ステイープ化    |                 |          |                 |          |
| 4  | フラット化     |                 |          |                 |          |
| 5  | 短期金利上昇    |                 |          |                 |          |
| 6  | 短期金利低下    |                 |          |                 |          |
| 7  | 最大値       | 21,689          | 30,170   | 12,121          | 9,869    |
|    |           | <b>2020年中間期</b> |          | <b>2021年中間期</b> |          |
| 8  | 自己資本の額    | 251,258         |          | 258,534         |          |

自己資本の充実の状況等



# 自己資本の充実の状況等

## 定量的な開示事項（単体）（2020年中間期）（2021年中間期）

### 自己資本の充実度に関する事項

イ、ロ、ハ、ホ 信用リスクに対する所要自己資本の額

（単位：百万円）

| 項目                        | 所要自己資本額        |                |
|---------------------------|----------------|----------------|
|                           | 2020年中間期       | 2021年中間期       |
| 信用リスク (A)                 | 202,883        | 208,157        |
| 標準的手法が適用されるエクスポージャー       | 282            | 279            |
| 内部格付手法の適用除外資産             | 282            | 279            |
| 内部格付手法の段階的適用資産            | —              | —              |
| 内部格付手法が適用されるエクスポージャー      | 198,510        | 203,867        |
| 事業法人等向けエクスポージャー           | 135,623        | 142,224        |
| 事業法人向け（特定貸付債権を除く）         | 55,088         | 56,749         |
| 特定貸付債権                    | 9,926          | 13,201         |
| 中堅中小企業向け                  | 49,870         | 52,982         |
| ソブリン向け                    | 10,634         | 11,575         |
| 金融機関等向け                   | 10,102         | 7,716          |
| リテール向けエクスポージャー            | 21,211         | 23,028         |
| 居住用不動産向け                  | 15,473         | 17,428         |
| 適格リボルビング型リテール向け           | 621            | 615            |
| その他リテール（事業性）向け            | 4,188          | 4,076          |
| その他リテール（消費性）向け            | 928            | 907            |
| 株式等エクスポージャー               | 21,954         | 19,284         |
| うちPD/LGD方式                | 6,976          | 6,852          |
| うちマーケット・ベース方式             | 14,977         | 12,431         |
| 簡易手法                      | 14,977         | 12,431         |
| 内部モデル手法                   | —              | —              |
| うちリスク・ウェイト100%適用          | 0              | 0              |
| みなし計算                     | 13,585         | 13,516         |
| ルックスルー方式                  | 13,585         | 13,516         |
| マンドート方式                   | —              | —              |
| 蓋然性方式（リスク・ウェイト250%）       | —              | —              |
| 蓋然性方式（リスク・ウェイト400%）       | —              | —              |
| フォールバック方式                 | —              | —              |
| 購入債権                      | 3,132          | 2,936          |
| その他資産等                    | 3,004          | 2,877          |
| 証券化エクスポージャー               | 1,994          | 1,771          |
| CVAリスク（標準的リスク測定方式）        | 760            | 702            |
| 中央清算機関関連エクスポージャー          | 4              | 3              |
| 経過措置によりリスク・アセットに算入した額     | 1,331          | 1,532          |
| （みなし計算・株式等を除く合計）          | 167,344        | 175,356        |
| オペレーショナル・リスク（粗利益配分手法）(B)  | 7,914          | 8,145          |
| <b>合計 (C) = (A) + (B)</b> | <b>210,797</b> | <b>216,303</b> |

- (注) 1. 「標準的手法が適用されるエクスポージャーの所要自己資本額」とは、信用リスク・アセット額に8%を乗じた額です。  
 2. 「内部格付手法が適用されるエクスポージャーの所要自己資本額」とは、信用リスク・アセット額に8%を乗じた額に期待損失額を加えた額です。  
 なお、本項目における「信用リスク・アセット額」とは、担保・保証等の信用リスク削減効果を勘案した後の金額に、自己資本比率告示の第152条で定められた1.06のスケールリング・ファクターを乗じた額です。  
 3. 「証券化エクスポージャーの所要自己資本額」とは、信用リスク・アセット額に8%を乗じた額です。  
 4. 「CVAリスクの所要自己資本額」とは、「CVAリスク相当額を8%で除した額」に8%を乗じた額です。  
 なお、CVAリスクの算出には、標準的リスク測定方式を使用しています。  
 5. 「中央清算機関関連エクスポージャーの所要自己資本額」とは、信用リスク・アセット額に8%を乗じた額です。  
 6. 「経過措置によりリスク・アセットに算入した額」とは、自己資本比率告示附則第5条第2項、第8条第2項の定めにより、リスク・アセットに算入した額です。  
 7. オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本額は、「オペレーショナル・リスク相当額を8%で除した額」に、8%を乗じた額です。  
 なお、オペレーショナル・リスクの算出には、粗利益配分手法を使用しています。

### ハ 総所要自己資本額

（単位：百万円）

|          | 単体       |          |
|----------|----------|----------|
|          | 2020年中間期 | 2021年中間期 |
| 総所要自己資本額 | 93,827   | 97,765   |

(注) 総所要自己資本額は、「自己資本比率算式の分母の額」に4%を乗じた額です。

## 信用リスクに関する事項

イ、ロ、ハ 信用リスクに関するエクスポージャーの中間期末残高（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）

（2020年中間期）

種類別、地域別、業種別、残存期間別

（単位：百万円）

| 種類別                  | 信用リスクエクスポージャー中間期末残高 |                  |                    |                  |                      |                | 三月以上延滞又はデフォルトしたエクスポージャー |
|----------------------|---------------------|------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------------|-------------------------|
|                      | 貸出金等                | 債券等              | 派生商品取引以外のオフ・バランス取引 | 派生商品取引           | その他（左記のいずれにも該当しない資産） |                |                         |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ   | 3,531               | 13               | —                  | —                | —                    | 3,518          | —                       |
| 内部格付手法が適用されるポートフォリオ  | 7,653,025           | 3,797,704        | 2,516,608          | 1,078,927        | 12,358               | 247,427        | 59,104                  |
| <b>種 類 別 合 計</b>     | <b>7,656,557</b>    | <b>3,797,717</b> | <b>2,516,608</b>   | <b>1,078,927</b> | <b>12,358</b>        | <b>250,945</b> | <b>59,104</b>           |
| 国 内 計                | 7,068,420           | 3,704,206        | 2,151,203          | 953,716          | 8,582                | 250,712        | 59,104                  |
| 国 外 計                | 588,136             | 93,510           | 365,405            | 125,210          | 3,776                | 233            | —                       |
| <b>地 域 別 合 計</b>     | <b>7,656,557</b>    | <b>3,797,717</b> | <b>2,516,608</b>   | <b>1,078,927</b> | <b>12,358</b>        | <b>250,945</b> | <b>59,104</b>           |
| 製 造 業                | 480,806             | 419,749          | 7,389              | 25,277           | 87                   | 28,303         | 16,913                  |
| 農 業、林 業              | 9,909               | 8,935            | 272                | 702              | —                    | —              | 190                     |
| 漁 業                  | 3,307               | 3,219            | —                  | 87               | —                    | —              | 155                     |
| 鉱業、採石業、砂利採取業         | 12,296              | 11,845           | —                  | 77               | —                    | 373            | —                       |
| 建 設 業                | 144,798             | 132,544          | 5,848              | 5,237            | —                    | 1,167          | 5,217                   |
| 電気・ガス・熱供給・水道業        | 121,498             | 101,120          | 3,101              | 13,599           | 1,312                | 2,363          | —                       |
| 情 報 通 信 業            | 15,692              | 13,680           | 145                | 986              | —                    | 879            | 372                     |
| 運 輸 業、郵 便 業          | 192,000             | 137,506          | 42,950             | 5,405            | —                    | 6,138          | 1,663                   |
| 卸 売 業、小 売 業          | 311,411             | 290,604          | 5,862              | 11,254           | 452                  | 3,238          | 12,465                  |
| 金 融 業、保 険 業          | 2,445,107           | 262,557          | 1,299,426          | 858,501          | 10,474               | 14,148         | 157                     |
| 不動産業、物品賃貸業           | 512,914             | 489,015          | 1,714              | 8,212            | 11                   | 13,960         | 3,547                   |
| 学術研究、専門・技術サービス業      | 20,145              | 19,348           | 95                 | 454              | 0                    | 247            | 818                     |
| 宿 泊 業                | 17,242              | 16,195           | —                  | 953              | —                    | 93             | 3,178                   |
| 飲 食 業                | 26,071              | 25,665           | 180                | 215              | —                    | 10             | 1,074                   |
| 生活関連サービス業、娯楽業        | 32,787              | 30,677           | 370                | 1,556            | 3                    | 180            | 2,125                   |
| 教育、学習支援業             | 9,222               | 9,044            | 100                | 78               | —                    | —              | 129                     |
| 医 療 ・ 福 祉            | 148,556             | 146,179          | 250                | 2,109            | 17                   | —              | 2,915                   |
| その他のサービス             | 53,166              | 45,776           | 1,957              | 4,965            | —                    | 467            | 2,954                   |
| 国・地方公共団体             | 1,321,483           | 197,376          | 1,123,248          | 858              | —                    | —              | —                       |
| そ の 他                | 1,778,136           | 1,436,673        | 23,697             | 138,392          | —                    | 179,372        | 5,225                   |
| <b>業 種 別 合 計</b>     | <b>7,656,557</b>    | <b>3,797,717</b> | <b>2,516,608</b>   | <b>1,078,927</b> | <b>12,358</b>        | <b>250,945</b> | <b>59,104</b>           |
| 1 年 以 下              | 2,372,399           | 524,584          | 1,295,037          | 549,994          | 2,783                | —              | /                       |
| 1 年 超 3 年 以 下        | 781,622             | 341,285          | 274,874            | 162,730          | 2,731                | —              |                         |
| 3 年 超 5 年 以 下        | 608,648             | 385,887          | 158,478            | 61,832           | 2,450                | —              |                         |
| 5 年 超 7 年 以 下        | 487,328             | 261,161          | 148,889            | 76,756           | 521                  | —              |                         |
| 7 年 超 10 年 以 下       | 764,140             | 413,200          | 257,856            | 92,523           | 559                  | —              |                         |
| 10 年 超               | 2,226,289           | 1,840,922        | 381,471            | 583              | 3,311                | —              |                         |
| 期間の定めのないもの           | 416,127             | 30,676           | —                  | 134,505          | —                    | 250,945        |                         |
| <b>残 存 期 間 別 合 計</b> | <b>7,656,557</b>    | <b>3,797,717</b> | <b>2,516,608</b>   | <b>1,078,927</b> | <b>12,358</b>        | <b>250,945</b> |                         |

- (注) 1. 「貸出金等」は、貸出金の他、買入金銭債権、外国為替等です。  
2. 「債券等」は、有価証券の他、預け金、コールローン、商品有価証券、外国他店預け等です。  
3. 「派生商品取引以外のオフ・バランス取引」は、コミットメント未実行額その他、支払承諾見返、貸付有価証券、担保の提供等です。  
4. 「その他（左記のいずれにも該当しない資産）」は、株式の他、現金、有形固定資産等です。  
5. 「三月以上延滞又はデフォルトしたエクスポージャー」は、内部格付手法を適用したエクスポージャーのうち与信先の債務者区分が「要管理先」以下であるもの、標準的手法を適用したエクスポージャーのうち元本又は利息の支払が3か月以上延滞しているもの、または引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%となるものです。  
6. 「国外」は、非居住者貸出金、外国証券（発行体の本社所在地が国内のものを除く）等、各エクスポージャーの本社所在地が日本以外のものです。  
7. 業種のうち「その他」は、個人向けエクスポージャーの他、現金、有価証券等、業種区分に分類することが困難なエクスポージャー等です。  
8. 「期間の定めのないもの」は、株式の他、現金、有形固定資産等です。  
9. 「信用リスクエクスポージャー中間期末残高」は、その期のリスク・ポジションから大幅に乖離していません。

(2021年中間期)

種類別、地域別、業種別、残存期間別

(単位：百万円)

|                     | 信用リスクエクスポージャー中間期末残高 |                  |                    |                  |                      |                | 三月以上延滞又はデフォルトしたエクスポージャー |
|---------------------|---------------------|------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------------|-------------------------|
|                     | 貸出金等                | 債券等              | 派生商品取引以外のオフ・バランス取引 | 派生商品取引           | その他(左記のいずれにも該当しない資産) |                |                         |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ  | 3,489               | 14               | —                  | —                | —                    | 3,475          | —                       |
| 内部格付手法が適用されるポートフォリオ | 8,597,936           | 4,067,025        | 3,150,391          | 1,141,926        | 9,193                | 229,399        | 71,300                  |
| <b>種類別合計</b>        | <b>8,601,426</b>    | <b>4,067,039</b> | <b>3,150,391</b>   | <b>1,141,926</b> | <b>9,193</b>         | <b>232,875</b> | <b>71,300</b>           |
| 国内計                 | 8,006,846           | 3,973,643        | 2,788,544          | 1,005,300        | 6,933                | 232,425        | 70,340                  |
| 国外計                 | 594,579             | 93,396           | 361,846            | 136,626          | 2,259                | 450            | 960                     |
| <b>地域別合計</b>        | <b>8,601,426</b>    | <b>4,067,039</b> | <b>3,150,391</b>   | <b>1,141,926</b> | <b>9,193</b>         | <b>232,875</b> | <b>71,300</b>           |
| 製造業                 | 472,748             | 406,529          | 11,211             | 26,690           | 73                   | 28,244         | 19,104                  |
| 農業、林業               | 9,048               | 8,306            | 284                | 458              | —                    | —              | 1,269                   |
| 漁業                  | 2,377               | 2,372            | —                  | 5                | —                    | —              | 75                      |
| 鉱業、採石業、砂利採取業        | 11,399              | 10,785           | 138                | 87               | —                    | 388            | —                       |
| 建設業                 | 151,817             | 134,273          | 7,596              | 9,025            | 10                   | 910            | 5,046                   |
| 電気・ガス・熱供給・水道業       | 133,938             | 109,546          | 3,401              | 17,494           | 1,380                | 2,114          | 2                       |
| 情報通信業               | 15,118              | 13,780           | 105                | 227              | —                    | 1,005          | 397                     |
| 運輸業、郵便業             | 181,289             | 137,053          | 31,567             | 6,457            | —                    | 6,210          | 1,918                   |
| 卸売業、小売業             | 325,594             | 301,029          | 8,047              | 12,879           | 400                  | 3,238          | 13,316                  |
| 金融業、保険業             | 3,199,024           | 261,020          | 2,011,682          | 905,416          | 7,291                | 13,613         | 2,036                   |
| 不動産業、物品賃貸業          | 523,437             | 497,877          | 3,948              | 7,580            | 23                   | 14,006         | 3,064                   |
| 学術研究、専門・技術サービス業     | 21,016              | 20,394           | 250                | 124              | 0                    | 247            | 793                     |
| 宿泊業                 | 17,152              | 16,551           | —                  | 506              | —                    | 94             | 6,803                   |
| 飲食業                 | 23,471              | 22,887           | 390                | 183              | —                    | 10             | 1,218                   |
| 生活関連サービス業、娯楽業       | 33,470              | 29,978           | 285                | 3,044            | 2                    | 160            | 3,409                   |
| 教育、学習支援業            | 10,086              | 9,364            | 145                | 577              | —                    | —              | 4                       |
| 医療・福祉               | 148,501             | 145,215          | 770                | 2,503            | 11                   | —              | 2,864                   |
| その他のサービス            | 56,666              | 46,221           | 992                | 9,117            | —                    | 334            | 3,390                   |
| 国・地方公共団体            | 1,240,896           | 196,304          | 1,043,737          | 854              | —                    | —              | —                       |
| その他                 | 2,024,368           | 1,697,546        | 25,837             | 138,691          | —                    | 162,294        | 6,583                   |
| <b>業種別合計</b>        | <b>8,601,426</b>    | <b>4,067,039</b> | <b>3,150,391</b>   | <b>1,141,926</b> | <b>9,193</b>         | <b>232,875</b> | <b>71,300</b>           |
| 1年以下                | 3,052,622           | 535,080          | 1,877,173          | 638,695          | 1,672                | —              | /                       |
| 1年超3年以下             | 640,907             | 339,908          | 196,938            | 102,542          | 1,518                | —              |                         |
| 3年超5年以下             | 694,392             | 378,694          | 213,474            | 100,941          | 1,281                | —              |                         |
| 5年超7年以下             | 486,806             | 246,993          | 185,873            | 53,032           | 906                  | —              |                         |
| 7年超10年以下            | 813,333             | 411,411          | 287,001            | 114,738          | 181                  | —              |                         |
| 10年超                | 2,509,549           | 2,115,259        | 389,928            | 727              | 3,633                | —              |                         |
| 期間の定めのないもの          | 403,814             | 39,690           | —                  | 131,248          | —                    | 232,875        |                         |
| <b>残存期間別合計</b>      | <b>8,601,426</b>    | <b>4,067,039</b> | <b>3,150,391</b>   | <b>1,141,926</b> | <b>9,193</b>         | <b>232,875</b> |                         |

(注) 1. 「貸出金等」は、貸出金の他、買入金銭債権、外国為替等です。  
 2. 「債券等」は、有価証券の他、預け金、コールローン、商品有価証券、外国他店預け等です。  
 3. 「派生商品取引以外のオフ・バランス取引」は、コミットメント未実行額その他、支払承諾見返、貸付有価証券、担保の提供等です。  
 4. 「その他(左記のいずれにも該当しない資産)」は、株式の他、現金、有形固定資産等です。  
 5. 「三月以上延滞又はデフォルトしたエクスポージャー」は、内部格付手法を適用したエクスポージャーのうち与信先の債務者区分が「要管理先」以下であるもの、標準的手法を適用したエクスポージャーのうち元本又は利息の支払が3か月以上延滞しているもの、または引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%となるものです。  
 6. 「国外」は、非居住者貸出金、外国証券(発行体の本社所在地が国内のものを除く)等、各エクスポージャーの本社所在地が日本以外のものです。  
 7. 業種のうち「その他」は、個人向けエクスポージャーの他、現金、有価証券等、業種区分に分類することが困難なエクスポージャー等です。  
 8. 「期間の定めのないもの」は、株式の他、現金、有形固定資産等です。  
 9. 「信用リスクエクスポージャー中間期末残高」は、その期のリスク・ポジションから大幅に乖離していません。

## 二 貸倒引当金の中間期末残高及び期中の増減額

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

(単位:百万円)

|            | 2020年中間期      |              |              |               | 2021年中間期      |              |              |               |
|------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
|            | 期首残高          | 当中間期増加額      | 当中間期減少額      | 中間期末残高        | 期首残高          | 当中間期増加額      | 当中間期減少額      | 中間期末残高        |
| 一般貸倒引当金    | 3,090         | —            | 56           | 3,033         | 3,743         | 531          | —            | 4,275         |
| 個別貸倒引当金    | 10,968        | 1,539        | 1,151        | 11,357        | 13,727        | 2,487        | 1,469        | 14,745        |
| 特定海外債権引当勘定 | —             | —            | —            | —             | —             | —            | —            | —             |
| <b>合計</b>  | <b>14,059</b> | <b>1,539</b> | <b>1,208</b> | <b>14,390</b> | <b>17,471</b> | <b>3,018</b> | <b>1,469</b> | <b>19,020</b> |

## 個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳

(単位:百万円)

|                 | 2020年中間期      |              |              |               | 2021年中間期      |              |              |               |
|-----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
|                 | 期首残高          | 当中間期増加額      | 当中間期減少額      | 中間期末残高        | 期首残高          | 当中間期増加額      | 当中間期減少額      | 中間期末残高        |
| 国内計             | 10,968        | 1,539        | 1,151        | 11,357        | 12,669        | 2,043        | 891          | 13,821        |
| 国外計             | —             | —            | —            | —             | 1,058         | 443          | 578          | 923           |
| <b>地域別合計</b>    | <b>10,968</b> | <b>1,539</b> | <b>1,151</b> | <b>11,357</b> | <b>13,727</b> | <b>2,487</b> | <b>1,469</b> | <b>14,745</b> |
| 製造業             | 4,093         | 224          | 384          | 3,933         | 4,360         | 668          | 305          | 4,723         |
| 農業、林業           | 19            | 0            | 0            | 19            | 538           | 6            | 18           | 525           |
| 漁業              | 50            | 9            | 1            | 59            | 67            | 4            | 34           | 38            |
| 鉱業、採石業、砂利採取業    | —             | —            | —            | —             | —             | —            | —            | —             |
| 建設業             | 624           | 34           | 114          | 544           | 597           | 48           | 122          | 523           |
| 電気・ガス・熱供給・水道業   | —             | —            | —            | —             | —             | 1            | —            | 1             |
| 情報通信業           | 64            | 20           | 2            | 82            | 92            | 26           | 35           | 83            |
| 運輸業、郵便業         | 245           | —            | 2            | 243           | 242           | 76           | 7            | 311           |
| 卸売業、小売業         | 2,532         | 386          | 417          | 2,501         | 2,573         | 844          | 260          | 3,157         |
| 金融業、保険業         | 18            | —            | 1            | 16            | 15            | 443          | 1            | 457           |
| 不動産業、物品賃貸業      | 711           | 2            | 48           | 665           | 1,123         | 3            | 570          | 555           |
| 学術研究、専門・技術サービス業 | 43            | 197          | 2            | 238           | 213           | 5            | 0            | 218           |
| 宿泊業             | 917           | 58           | 61           | 914           | 1,165         | 18           | 7            | 1,177         |
| 飲食業             | 181           | 5            | 49           | 137           | 155           | 34           | 2            | 186           |
| 生活関連サービス業、娯楽業   | 292           | 1            | 20           | 273           | 385           | 71           | 6            | 449           |
| 教育、学習支援業        | 1             | —            | 0            | 1             | 1             | 1            | —            | 3             |
| 医療・福祉           | 508           | 61           | 15           | 554           | 463           | 5            | 13           | 455           |
| その他のサービス        | 361           | 431          | 7            | 785           | 1,240         | 88           | 25           | 1,303         |
| 国・地方公共団体        | —             | —            | —            | —             | —             | —            | —            | —             |
| その他の            | 299           | 105          | 20           | 384           | 490           | 137          | 55           | 573           |
| <b>業種別合計</b>    | <b>10,968</b> | <b>1,539</b> | <b>1,151</b> | <b>11,357</b> | <b>13,727</b> | <b>2,487</b> | <b>1,469</b> | <b>14,745</b> |

## ホ 業種別又は取引相手の別の貸出金償却の額

(単位:百万円)

| 業種別             | 2020年中間期 |          | 2021年中間期 |          |
|-----------------|----------|----------|----------|----------|
|                 | 貸出金償却額   | 構成比 (%)  | 貸出金償却額   | 構成比 (%)  |
| 製造業             | —        | —        | —        | —        |
| 農業、林業           | —        | —        | —        | —        |
| 漁業              | —        | —        | —        | —        |
| 鉱業、採石業、砂利採取業    | —        | —        | —        | —        |
| 建設業             | —        | —        | —        | —        |
| 電気・ガス・熱供給・水道業   | —        | —        | —        | —        |
| 情報通信業           | —        | —        | —        | —        |
| 運輸業、郵便業         | —        | —        | —        | —        |
| 卸売業、小売業         | —        | —        | —        | —        |
| 金融業、保険業         | —        | —        | —        | —        |
| 不動産業、物品賃貸業      | —        | —        | —        | —        |
| 学術研究、専門・技術サービス業 | —        | —        | —        | —        |
| 宿泊業             | —        | —        | —        | —        |
| 飲食業             | —        | —        | —        | —        |
| 生活関連サービス業、娯楽業   | —        | —        | —        | —        |
| 教育、学習支援業        | —        | —        | —        | —        |
| 医療・福祉           | —        | —        | —        | —        |
| その他のサービス        | —        | —        | —        | —        |
| 国・地方公共団体        | —        | —        | —        | —        |
| その他の            | —        | —        | —        | —        |
| <b>合計</b>       | <b>—</b> | <b>—</b> | <b>—</b> | <b>—</b> |

ヘ 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自己資本比率告示の規定により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（出資等、証券化エクスポージャー、中央清算機関関連エクスポージャー、リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーを除く）  
(単位：百万円)

| リスク・ウェイト区分 | エクスポージャーの額（信用リスク削減手法の効果勘案後） |              |          |              |
|------------|-----------------------------|--------------|----------|--------------|
|            | 2020年中間期                    |              | 2021年中間期 |              |
|            | 外部格付あり                      | 外部格付なし       | 外部格付あり   | 外部格付なし       |
| 0%         | —                           | —            | —        | —            |
| 10%        | —                           | —            | —        | —            |
| 20%        | —                           | —            | —        | —            |
| 35%        | —                           | —            | —        | —            |
| 50%        | —                           | —            | —        | —            |
| 75%        | —                           | —            | —        | —            |
| 100%       | —                           | 3,531        | —        | 3,489        |
| 150%       | —                           | —            | —        | —            |
| 250%       | —                           | —            | —        | —            |
| 350%       | —                           | —            | —        | —            |
| 1250%      | —                           | —            | —        | —            |
| <b>合 計</b> | <b>—</b>                    | <b>3,531</b> | <b>—</b> | <b>3,489</b> |

(注) 「外部格付あり」とは、外部格付を使用してリスク・ウェイトを判定したエクスポージャーです。

ト 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  
(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     |                |
|-----------------|--------|------------|----------------|----------------|
|                 |        |            | 2020年中間期       | 2021年中間期       |
| 優               | 2.5年未満 | 50%        | 5,233          | 8,679          |
|                 | 2.5年以上 | 70%        | 31,995         | 42,198         |
| 良               | 2.5年未満 | 70%        | 3,355          | 11,851         |
|                 | 2.5年以上 | 90%        | 24,782         | 17,840         |
| 可               | —      | 115%       | 35,355         | 48,899         |
| 弱い              | —      | 250%       | 3,208          | 4,528          |
| デフォルト           | —      | 0%         | —              | 887            |
| <b>合 計</b>      |        |            | <b>103,930</b> | <b>134,886</b> |

(注) 1. 「特定貸付債権」とは、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及びボラティリティの高い事業用不動産向け貸付に該当する債権です。なお、ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付に該当する債権はありません。  
2. 「スロットティング・クライテリア」とは、自己資本比率告示第153条第4項及び第6項で定められた優・良・可・弱い・デフォルトの5つのリスク・ウェイト区分です。

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

(単位：百万円)

| リスク・ウェイト区分 | エクスポージャーの額    |               |
|------------|---------------|---------------|
|            | 2020年中間期      | 2021年中間期      |
| 300%       | 58,793        | 48,785        |
| 400%       | 61            | 61            |
| <b>合 計</b> | <b>58,854</b> | <b>48,846</b> |

(注) 「マーケット・ベース方式の簡易手法」とは、自己資本比率告示第166条第4項の定めにより、株式等エクスポージャーの額に、上場株式については300%、非上場株式については400%のリスク・ウェイトを乗じた額を信用リスク・アセット額とする方式です。

## チ 内部格付手法が適用されるポートフォリオに関する事項

(1) 事業法人向けエクスポージャー、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及びPD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーに係るパラメータの推計値及びリスク・ウェイト等

(2020年中間期)

(単位:百万円)

| 債務者格付                      | 債務者区分  | PD<br>加重平均値 | LGD<br>加重平均値 | リスク・ウェイト<br>加重平均値 | オン・バランス資産<br>項目のEAD | オフ・バランス資産<br>項目のEAD |
|----------------------------|--------|-------------|--------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| 事業法人向けエクスポージャー (特定貸付債権を除く) |        | 2.26%       | 41.26%       | 54.20%            | 1,803,049           | 178,204             |
| 上位格付 (1~2)                 | 正常先    | 0.09%       | 40.69%       | 38.54%            | 832,979             | 150,573             |
| 中位格付 (3~7)                 | 正常先    | 0.69%       | 41.80%       | 66.29%            | 892,214             | 26,740              |
| 下位格付 (8~9)                 | 要注意先   | 13.02%      | 41.87%       | 181.10%           | 46,633              | 685                 |
| デフォルト (10~12)              | 要管理先以下 | 100.00%     | 42.44%       | 0.00%             | 31,223              | 204                 |
| ソブリン向けエクスポージャー             |        | 0.00%       | 44.96%       | 4.26%             | 2,667,632           | 410,904             |
| 上位格付 (5~2)                 | 正常先    | 0.00%       | 44.96%       | 4.22%             | 2,664,382           | 410,904             |
| 中位格付 (3~7)                 | 正常先    | 0.38%       | 45.00%       | 42.44%            | 3,250               | —                   |
| 下位格付 (8~9)                 | 要注意先   | —           | —            | —                 | —                   | —                   |
| デフォルト (10~12)              | 要管理先以下 | —           | —            | —                 | —                   | —                   |
| 金融機関等向けエクスポージャー            |        | 0.07%       | 20.67%       | 21.52%            | 236,935             | 343,479             |
| 上位格付 (1~2)                 | 正常先    | 0.07%       | 20.58%       | 21.38%            | 234,930             | 343,479             |
| 中位格付 (3~7)                 | 正常先    | 0.33%       | 45.00%       | 62.96%            | 2,004               | —                   |
| 下位格付 (8~9)                 | 要注意先   | —           | —            | —                 | —                   | —                   |
| デフォルト (10~12)              | 要管理先以下 | —           | —            | —                 | —                   | —                   |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー   |        | 0.10%       | 90.00%       | 121.83%           | 71,573              | —                   |
| 上位格付 (1~2)                 | 正常先    | 0.08%       | 90.00%       | 118.32%           | 68,652              | —                   |
| 中位格付 (3~7)                 | 正常先    | 0.58%       | 90.00%       | 197.80%           | 2,874               | —                   |
| 下位格付 (8~9)                 | 要注意先   | 11.16%      | 90.00%       | 608.05%           | 47                  | —                   |
| デフォルト (10~12)              | 要管理先以下 | —           | —            | —                 | —                   | —                   |

(注) 1. パラメータの推計値やリスク・ウェイトには、信用リスク削減手法を勘案しています。  
2. リスク・ウェイトは、自己資本比率告示第152条で定められた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EADで除して算出しています。  
3. [EAD]とは、デフォルトが発生した場合に想定される与信残高であり、エクスポージャーから貸出金と自行預金の相殺分を控除した額です。  
4. オフ・バランス資産のEADは、CCF (与信換算掛目) 適用後の数値を使用しています。  
5. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーのリスクウェイトの加重平均値は、期待損失額に125%およびスケールリング・ファクターを乗じた額を加算した信用リスク・アセット額を基準に算出しています。

(2021年中間期)

(単位:百万円)

| 債務者格付                      | 債務者区分  | PD<br>加重平均値 | LGD<br>加重平均値 | リスク・ウェイト<br>加重平均値 | オン・バランス資産<br>項目のEAD | オフ・バランス資産<br>項目のEAD |
|----------------------------|--------|-------------|--------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| 事業法人向けエクスポージャー (特定貸付債権を除く) |        | 2.62%       | 40.29%       | 51.84%            | 1,843,227           | 241,651             |
| 上位格付 (1~2)                 | 正常先    | 0.09%       | 38.89%       | 37.32%            | 864,965             | 207,954             |
| 中位格付 (3~7)                 | 正常先    | 0.66%       | 41.75%       | 64.67%            | 889,436             | 32,918              |
| 下位格付 (8~9)                 | 要注意先   | 12.27%      | 41.44%       | 175.17%           | 47,579              | 309                 |
| デフォルト (10~12)              | 要管理先以下 | 100.00%     | 42.88%       | 0.00%             | 41,246              | 469                 |
| ソブリン向けエクスポージャー             |        | 0.00%       | 44.99%       | 3.86%             | 3,358,265           | 339,997             |
| 上位格付 (5~2)                 | 正常先    | 0.00%       | 44.99%       | 3.81%             | 3,354,109           | 339,997             |
| 中位格付 (3~7)                 | 正常先    | 0.62%       | 45.00%       | 50.08%            | 4,155               | —                   |
| 下位格付 (8~9)                 | 要注意先   | —           | —            | —                 | —                   | —                   |
| デフォルト (10~12)              | 要管理先以下 | —           | —            | —                 | —                   | —                   |
| 金融機関等向けエクスポージャー            |        | 0.07%       | 17.61%       | 16.31%            | 182,975             | 399,919             |
| 上位格付 (1~2)                 | 正常先    | 0.07%       | 17.43%       | 15.63%            | 179,287             | 399,919             |
| 中位格付 (3~7)                 | 正常先    | 0.99%       | 45.00%       | 123.96%           | 3,687               | —                   |
| 下位格付 (8~9)                 | 要注意先   | —           | —            | —                 | —                   | —                   |
| デフォルト (10~12)              | 要管理先以下 | —           | —            | —                 | —                   | —                   |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー   |        | 0.10%       | 90.00%       | 121.35%           | 70,582              | —                   |
| 上位格付 (1~2)                 | 正常先    | 0.07%       | 90.00%       | 117.82%           | 67,184              | —                   |
| 中位格付 (3~7)                 | 正常先    | 0.44%       | 90.00%       | 181.65%           | 3,305               | —                   |
| 下位格付 (8~9)                 | 要注意先   | 8.42%       | 90.00%       | 536.57%           | 91                  | —                   |
| デフォルト (10~12)              | 要管理先以下 | —           | —            | —                 | —                   | —                   |

(注) 1. パラメータの推計値やリスク・ウェイトには、信用リスク削減手法を勘案しています。  
2. リスク・ウェイトは、自己資本比率告示第152条で定められた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EADで除して算出しています。  
3. [EAD]とは、デフォルトが発生した場合に想定される与信残高であり、エクスポージャーから貸出金と自行預金の相殺分を控除した額です。  
4. オフ・バランス資産のEADは、CCF (与信換算掛目) 適用後の数値を使用しています。  
5. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーのリスクウェイトの加重平均値は、期待損失額に125%およびスケールリング・ファクターを乗じた額を加算した信用リスク・アセット額を基準に算出しています。

(2) 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及びその他リテール向けエクスポージャーに係るパラメータの推計値及びリスク・ウェイト等

(2020年中間期)

(単位：百万円)

| プール区分                   | PD<br>加重平均値 | LGD<br>加重平均値 | Eldefault<br>加重平均値 | リスク・ウェイト<br>加重平均値 | オン・バランス<br>資産項目のEAD | オフ・バランス<br>資産項目のEAD | コミットメント<br>未引出額 | 掛目の推計値<br>加重平均値 |
|-------------------------|-------------|--------------|--------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| 居住用不動産向けエクスポージャー        | 0.37%       | 33.30%       | —                  | 13.39%            | 1,306,573           | —                   |                 |                 |
| 非延滞                     | 0.17%       | 33.32%       | —                  | 13.16%            | 1,302,374           | —                   |                 |                 |
| 延滞                      | 18.67%      | 27.64%       | —                  | 129.95%           | 1,998               | —                   |                 |                 |
| デフォルト                   | 100.00%     | 28.31%       | 25.15%             | 41.79%            | 2,200               | —                   |                 |                 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 0.74%       | 75.51%       | —                  | 15.84%            | 8,903               | 25,395              | 131,631         | 19.29%          |
| 非延滞                     | 0.50%       | 75.51%       | —                  | 15.40%            | 8,802               | 25,374              | 131,245         | 19.33%          |
| 延滞                      | 27.68%      | 74.71%       | —                  | 228.53%           | 33                  | 21                  | 40              | 51.96%          |
| デフォルト                   | 100.00%     | 72.75%       | 67.81%             | 65.50%            | 67                  | —                   | 345             | 0.00%           |
| その他リテール(消費性)向けエクスポージャー  | 0.33%       | 7.37%        | —                  | 6.77%             | 32,028              | 116,359             | 496,657         | 23.42%          |
| 非延滞                     | 0.21%       | 7.33%        | —                  | 6.69%             | 31,742              | 116,359             | 496,538         | 23.43%          |
| 延滞                      | 26.73%      | 34.60%       | —                  | 65.98%            | 133                 | 0                   | 0               | 5.00%           |
| デフォルト                   | 100.00%     | 18.09%       | 15.96%             | 28.16%            | 152                 | —                   | 118             | 0.00%           |
| その他リテール(事業性)向けエクスポージャー  | 5.95%       | 41.28%       | —                  | 35.53%            | 85,418              | 478                 | 10,675          | 2.20%           |
| 非延滞                     | 0.97%       | 41.38%       | —                  | 32.84%            | 80,996              | 457                 | 10,613          | 2.22%           |
| 延滞                      | 30.93%      | 37.24%       | —                  | 94.23%            | 176                 | 0                   | 1               | 5.00%           |
| デフォルト                   | 100.00%     | 39.40%       | 33.04%             | 84.30%            | 4,245               | 21                  | 60              | 0.00%           |

- (注) 1. パラメータの推計値やリスク・ウェイトには、信用リスク削減手法を勘案しています。  
 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・ウェイトは、自己資本比率告示第152条で定められた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EADで除して算出しています。  
 4. 「EAD」とは、デフォルトが発生した場合に想定される与信残高であり、エクスポージャーから貸出金と自行預金の相殺分を控除した額です。  
 5. オフ・バランス資産のEADは、CCF(与信換算掛目)適用後の数値を使用しています。  
 6. 「掛目の推計値加重平均値」は、コミットメントにかかるEADをコミットメントの未引出額で除して算出しています。

(2021年中間期)

(単位：百万円)

| プール区分                   | PD<br>加重平均値 | LGD<br>加重平均値 | Eldefault<br>加重平均値 | リスク・ウェイト<br>加重平均値 | オン・バランス<br>資産項目のEAD | オフ・バランス<br>資産項目のEAD | コミットメント<br>未引出額 | 掛目の推計値<br>加重平均値 |
|-------------------------|-------------|--------------|--------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| 居住用不動産向けエクスポージャー        | 0.38%       | 33.09%       | —                  | 12.94%            | 1,514,499           | —                   |                 |                 |
| 非延滞                     | 0.16%       | 33.11%       | —                  | 12.67%            | 1,508,887           | —                   |                 |                 |
| 延滞                      | 14.32%      | 29.19%       | —                  | 132.98%           | 2,777               | —                   |                 |                 |
| デフォルト                   | 100.00%     | 28.96%       | 25.63%             | 44.20%            | 2,834               | —                   |                 |                 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 0.71%       | 75.49%       | —                  | 15.78%            | 8,761               | 25,678              | 131,830         | 19.47%          |
| 非延滞                     | 0.50%       | 75.50%       | —                  | 15.29%            | 8,667               | 25,653              | 131,448         | 19.51%          |
| 延滞                      | 27.82%      | 74.71%       | —                  | 228.47%           | 39                  | 24                  | 47              | 51.88%          |
| デフォルト                   | 100.00%     | 72.74%       | 67.63%             | 67.70%            | 55                  | —                   | 335             | 0.00%           |
| その他リテール(消費性)向けエクスポージャー  | 0.32%       | 7.58%        | —                  | 6.83%             | 31,728              | 112,551             | 480,041         | 23.44%          |
| 非延滞                     | 0.20%       | 7.54%        | —                  | 6.73%             | 31,448              | 112,551             | 479,939         | 23.45%          |
| 延滞                      | 21.85%      | 38.84%       | —                  | 73.10%            | 137                 | —                   | —               | —               |
| デフォルト                   | 100.00%     | 19.25%       | 16.99%             | 29.94%            | 142                 | —                   | 102             | 0.00%           |
| その他リテール(事業性)向けエクスポージャー  | 5.34%       | 42.03%       | —                  | 34.12%            | 88,393              | 433                 | 10,869          | 2.46%           |
| 非延滞                     | 0.84%       | 42.15%       | —                  | 31.85%            | 84,279              | 410                 | 10,789          | 2.48%           |
| 延滞                      | 32.53%      | 33.90%       | —                  | 85.42%            | 147                 | 0                   | 2               | 2.98%           |
| デフォルト                   | 100.00%     | 39.80%       | 33.73%             | 80.35%            | 3,966               | 23                  | 77              | 0.00%           |

- (注) 1. パラメータの推計値やリスク・ウェイトには、信用リスク削減手法を勘案しています。  
 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・ウェイトは、自己資本比率告示第152条で定められた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EADで除して算出しています。  
 4. 「EAD」とは、デフォルトが発生した場合に想定される与信残高であり、エクスポージャーから貸出金と自行預金の相殺分を控除した額です。  
 5. オフ・バランス資産のEADは、CCF(与信換算掛目)適用後の数値を使用しています。  
 6. 「掛目の推計値加重平均値」は、コミットメントにかかるEADをコミットメントの未引出額で除して算出しています。

## リ 内部格付手法を適用するエクスポージャーの損失額の実績値と過去の実績値との対比並びに要因分析

(単位:百万円)

|                            | 損失額の実績値       |               | 増減額           |
|----------------------------|---------------|---------------|---------------|
|                            | 2020年中間期      | 2021年中間期      |               |
| 事業法人向けエクスポージャー (特定貸付債権を除く) | 11,014        | 13,900        | +2,885        |
| 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   | 0             | 15            | +15           |
| 居住用不動産向けエクスポージャー           | 422           | 643           | +220          |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー    | 3             | 8             | +4            |
| その他リテール (消費性) 向けエクスポージャー   | 10            | 10            | 0             |
| その他リテール (事業性) 向けエクスポージャー   | 1,380         | 1,548         | +168          |
| <b>合 計</b>                 | <b>12,832</b> | <b>16,127</b> | <b>+3,295</b> |

(注) 損失額の実績値は、直接償却額、債権売却損、個別貸倒引当金及び要管理先に対する一般貸倒引当金の合計額です。但し、株式、債券等については、価格変動リスクの実現による売却損、償却額等は含めていません。

## &lt;要因分析&gt;

主に事業法人向けエクスポージャーにおいて、個別貸倒引当金が増加したことから、損失額の実績値は前年対比増加しました。

## ヌ 内部格付手法が適用されるエクスポージャーの長期にわたる損失額の推計値と実績値の対比

(単位:百万円)

|                            | 2020年中間期       |                |                 | 2021年中間期       |                |                 |
|----------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
|                            | 損失額の推計値<br>(A) | 損失額の実績値<br>(B) | 対比<br>(B) - (A) | 損失額の推計値<br>(A) | 損失額の実績値<br>(B) | 対比<br>(B) - (A) |
| 事業法人向けエクスポージャー (特定貸付債権を除く) | 19,119         | 11,014         | △8,105          | 23,319         | 13,900         | △9,419          |
| ソブリン向けエクスポージャー             | 60             | —              | △60             | 73             | —              | △73             |
| 金融機関等向けエクスポージャー            | 108            | —              | △108            | 106            | —              | △106            |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー   | 44             | 0              | △44             | 43             | 15             | △27             |
| 居住用不動産向けエクスポージャー           | 1,512          | 422            | △1,089          | 1,779          | 643            | △1,135          |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー    | 197            | 3              | △193            | 190            | 8              | △181            |
| その他リテール (消費性) 向けエクスポージャー   | 127            | 10             | △116            | 123            | 10             | △112            |
| その他リテール (事業性) 向けエクスポージャー   | 1,760          | 1,380          | △380            | 1,665          | 1,548          | △116            |
| <b>合 計</b>                 | <b>22,931</b>  | <b>12,832</b>  | <b>△10,099</b>  | <b>27,301</b>  | <b>16,127</b>  | <b>△11,173</b>  |

(注) 損失額の実績値は、直接償却額、債権売却損、個別貸倒引当金及び要管理先に対する一般貸倒引当金の合計額です。但し、株式、債券等については、価格変動リスクの実現による売却損、償却額等は含めていません。



## 信用リスク削減手法に関する事項

### イ、ロ 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

(2020年中間期)

(単位：百万円)

|                            | 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 | 合計               |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 標準的手法が適用されるエクスポージャー        | —              | —              | —              | —              | —                |
| 内部格付手法が適用されるエクスポージャー       | <b>452,494</b> | <b>235,931</b> | <b>408,545</b> | <b>7</b>       | <b>1,096,979</b> |
| 事業法人向けエクスポージャー (特定貸付債権を除く) | 134,360        | 235,931        | 174,825        | —              | 545,116          |
| ソブリン向けエクスポージャー             | 3,000          | —              | 70,501         | —              | 73,501           |
| 金融機関等向けエクスポージャー            | 315,134        | —              | —              | —              | 315,134          |
| 居住用不動産向けエクスポージャー           | —              | —              | 107,857        | —              | 107,857          |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー    | —              | —              | 11,875         | —              | 11,875           |
| その他リテール (消費性) 向けエクスポージャー   | —              | —              | 2,468          | —              | 2,468            |
| その他リテール (事業性) 向けエクスポージャー   | —              | —              | 41,018         | 7              | 41,026           |

- (注) 1. 「適格金融資産担保」は、現金の他、自行預金、国債、上場株式等です。  
 2. 「適格資産担保」は、不動産担保等です。  
 3. 貸出金と自行預金の相殺は含んでいません。  
 4. 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います。  
 5. 信用リスク削減手法の勘案された部分に限定して記載しています。

(2021年中間期)

(単位：百万円)

|                            | 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 | 合計               |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 標準的手法が適用されるエクスポージャー        | —              | —              | —              | —              | —                |
| 内部格付手法が適用されるエクスポージャー       | <b>549,744</b> | <b>234,453</b> | <b>423,644</b> | <b>5</b>       | <b>1,207,847</b> |
| 事業法人向けエクスポージャー (特定貸付債権を除く) | 193,170        | 234,453        | 181,849        | 0              | 609,473          |
| ソブリン向けエクスポージャー             | 500            | —              | 62,118         | —              | 62,618           |
| 金融機関等向けエクスポージャー            | 356,074        | —              | 787            | —              | 356,861          |
| 居住用不動産向けエクスポージャー           | —              | —              | 122,429        | —              | 122,429          |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー    | —              | —              | 12,140         | —              | 12,140           |
| その他リテール (消費性) 向けエクスポージャー   | —              | —              | 4,337          | —              | 4,337            |
| その他リテール (事業性) 向けエクスポージャー   | —              | —              | 39,981         | 5              | 39,987           |

- (注) 1. 「適格金融資産担保」は、現金の他、自行預金、国債、上場株式等です。  
 2. 「適格資産担保」は、不動産担保等です。  
 3. 貸出金と自行預金の相殺は含んでいません。  
 4. 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います。  
 5. 信用リスク削減手法の勘案された部分に限定して記載しています。

## 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

### イ 与信相当額の算出に用いる方式

2020年中間期、2021年中間期とも先渡、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はカレントエクスポージャー方式にて算出しています。

ロ 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

ハ 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

ニ ロに掲げる合計額及びグロスのアドオンの合計額からハに掲げる額を差し引いた額

ホ 担保の種類別の額

ヘ 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 (単位：百万円)

|                                   | 与信相当額         |               |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
|                                   | 2020年中間期      | 2021年中間期      |
| 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 (A) | 12,963        | 10,048        |
| グロス再構築コストの合計額 (B)                 | 5,070         | 3,102         |
| グロスのアドオンの合計額 (C)                  | 7,892         | 6,945         |
| (B) + (C) - (A)                   | —             | —             |
| <b>派 生 商 品 取 引</b>                | <b>12,963</b> | <b>10,048</b> |
| 外国為替関連取引                          | 10,338        | 7,449         |
| 金利関連取引                            | 2,339         | 2,463         |
| 金関連取引                             | —             | —             |
| 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                    | 285           | 134           |
| クレジット・デリバティブ                      | —             | —             |
| 長期決済期間取引                          | —             | —             |
| <b>担 保 の 額</b>                    | <b>—</b>      | <b>—</b>      |
| 適格金融資産担保                          | —             | —             |
| 適格資産担保                            | —             | —             |
| 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     | <b>12,963</b> | <b>10,048</b> |

(注) 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います。

ト 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

2020年中間期、2021年中間期とも該当ありません。

チ 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

2020年中間期12百万円、2021年中間期9百万円

## 証券化エクスポージャーに関する事項

イ 当行がオリジネーターである証券化エクスポージャー

2020年中間期、2021年中間期とも該当ありません。

ロ 当行が投資家として保有する証券化エクスポージャーに関する事項

(1) 保有する証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

(単位：百万円)

| 原資産の種類       | 2020年中間期      |                | 2021年中間期      |                |
|--------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|              | エクスポージャーの額    |                | エクスポージャーの額    |                |
|              |               | うち再証券化エクスポージャー |               | うち再証券化エクスポージャー |
| 住宅ローン債権      | 839           | —              | 4,318         | —              |
| アパートローン債権    | —             | —              | —             | —              |
| オートローン債権     | 15,509        | —              | 12,902        | —              |
| 消費者ローン債権     | —             | —              | —             | —              |
| 割賦・カード債権     | 3,828         | —              | 2,075         | —              |
| キャッシング債権     | —             | —              | —             | —              |
| リース債権        | 1,296         | —              | 996           | —              |
| 企業・組合向けローン債権 | —             | —              | —             | —              |
| 手形債権         | —             | —              | —             | —              |
| 診療報酬債権       | —             | —              | —             | —              |
| 調剤報酬債権       | —             | —              | —             | —              |
| 介護報酬債権       | —             | —              | —             | —              |
| その他金銭債権      | —             | —              | —             | —              |
| 不動産          | 45,529        | —              | 42,110        | —              |
| その他          | 2,464         | —              | 1,816         | —              |
| <b>合計</b>    | <b>69,468</b> | <b>—</b>       | <b>64,220</b> | <b>—</b>       |

(2) 保有する証券化エクスポージャーのリスク・ウェイトの区分ごとの残高及び所要自己資本の額

(2020年中間期)

(単位：百万円)

| リスク・ウェイト      | エクスポージャーの額    |                | 所要自己資本額      |                |
|---------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
|               |               | うち再証券化エクスポージャー |              | うち再証券化エクスポージャー |
| 20%以下         | 67,003        | —              | 1,070        | —              |
| 20%超～50%以下    | —             | —              | —            | —              |
| 50%超～100%以下   | —             | —              | —            | —              |
| 100%超～250%以下  | 313           | —              | 43           | —              |
| 250%超～650%以下  | 1,421         | —              | 412          | —              |
| 650%超～1250%未満 | 730           | —              | 468          | —              |
| 1250%         | —             | —              | —            | —              |
| <b>合計</b>     | <b>69,468</b> | <b>—</b>       | <b>1,994</b> | <b>—</b>       |

(注)「所要自己資本額」とは、信用リスク・アセット額に8%を乗じた額です。

(2021年中間期)

(単位：百万円)

| リスク・ウェイト      | エクスポージャーの額    |                | 所要自己資本額      |                |
|---------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
|               |               | うち再証券化エクスポージャー |              | うち再証券化エクスポージャー |
| 20%以下         | 62,403        | —              | 994          | —              |
| 20%超～50%以下    | —             | —              | —            | —              |
| 50%超～100%以下   | —             | —              | —            | —              |
| 100%超～250%以下  | 647           | —              | 85           | —              |
| 250%超～650%以下  | 498           | —              | 213          | —              |
| 650%超～1250%未満 | 670           | —              | 478          | —              |
| 1250%         | —             | —              | —            | —              |
| <b>合計</b>     | <b>64,220</b> | <b>—</b>       | <b>1,771</b> | <b>—</b>       |

(注)「所要自己資本額」とは、信用リスク・アセット額に8%を乗じた額です。

(3) 自己資本比率告示第248条並びに第248条の4第1項第1号及び第2号の規定により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の額及び主な原資産の種類別の内訳

2020年中間期、2021年中間期とも該当ありません。

(4) 再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用有無及び保証人ごと又は当該保証人に適用されるリスク・ウェイト区分別の内訳

2020年中間期、2021年中間期とも該当ありません。

## 出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項

## イ 中間貸借対照表計上額、時価及び次に掲げる事項に係る中間貸借対照表計上額

(単位：百万円)

|               | 2020年中間期   |         | 2021年中間期   |         |
|---------------|------------|---------|------------|---------|
|               | 中間貸借対照表計上額 | 時価      | 中間貸借対照表計上額 | 時価      |
| 上場株式等エクスポージャー | 223,087    |         | 257,985    |         |
| 上記以外          | 12,828     |         | 12,849     |         |
| 合計            | 235,916    | 235,916 | 270,835    | 270,835 |

## ロ 出資等の売却及び償却に伴う損益の額

(単位：百万円)

|              | 2020年中間期 | 2021年中間期 |
|--------------|----------|----------|
| 売却損益額        | 1,141    | 554      |
| 償却額          | 156      | 321      |
| 売却及び償却に伴う損益額 | 985      | 233      |

## ハ 中間貸借対照表で認識され、かつ、中間損益計算書で認識されない評価損益の額

(単位：百万円)

| 2020年中間期 | 2021年中間期 |
|----------|----------|
| 104,301  | 141,465  |

## ニ 中間貸借対照表及び中間損益計算書で認識されない評価損益の額

2020年中間期、2021年中間期とも該当ありません。

## ホ 株式等エクスポージャーのポートフォリオの区分ごとの額

(単位：百万円)

| 適用方式                               | 2020年中間期 | 2021年中間期 |
|------------------------------------|----------|----------|
| マーケット・ベース方式(簡易手法)                  | 59,942   | 58,566   |
| PD/LGD方式                           | 175,956  | 212,250  |
| 上記以外でリスク・ウェイト100%が適用される株式等エクスポージャー | 17       | 17       |
| 合計                                 | 235,916  | 270,835  |

(注)「PD/LGD方式」とは、自己資本比率告示第166条第9項の定めにより、株式等エクスポージャーを事業法人等向けエクスポージャーとみなして信用リスク・アセット額を算出する方式です。

## 信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーに関する事項

## 信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

|                     | 2020年中間期   | 2021年中間期   |
|---------------------|------------|------------|
|                     | エクスポージャーの額 | エクスポージャーの額 |
| ルックスルー方式            | 68,719     | 89,064     |
| マンドレート方式            | —          | —          |
| 蓋然性方式(リスク・ウェイト250%) | —          | —          |
| 蓋然性方式(リスク・ウェイト400%) | —          | —          |
| フォールバック方式           | —          | —          |
| 合計                  | 68,719     | 89,064     |

- (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項の定めにより、エクスポージャーの額に裏付けとなる資産等の信用リスク・アセットの総額を裏付けとなる資産等を実際に保有する事業体の総資産の額で除して得た割合を乗じて得た額を、信用リスク・アセットの額とする方式です。
2. 「マンドレート方式」とは、自己資本比率告示第167条第7項の定めにより、エクスポージャーの額に、資産運用基準に基づき最大となるように算出したエクスポージャーの裏付けとなる資産等の信用リスク・アセットの総額を裏付けとなる資産等を実際に保有する事業体の総資産の額で除して得た割合を乗じて得た額を、信用リスク・アセットの額とする方式です。
3. 「蓋然性方式」とは、自己資本比率告示第167条第10項の定めにより、エクスポージャーのリスク・ウェイトについて、下記の比率である蓋然性が高いことを疎明したときには、定めるリスク・ウェイトを保有エクスポージャーに用いて、信用リスク・アセットの額を算出する方式です。
- 250%以下：リスク・ウェイト250%、250%を超え400%以下：リスク・ウェイト400%
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項の定めにより、エクスポージャーに1250%のリスク・ウェイトを用いて信用リスク・アセットの額を算出する方式です。

## 金利リスクに関する事項

IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

| 項番 |         | ΔEVE            |          | ΔNII            |          |
|----|---------|-----------------|----------|-----------------|----------|
|    |         | 2020年中間期        | 2021年中間期 | 2020年中間期        | 2021年中間期 |
| 1  | 上方平行シフト | 21,689          | 30,170   | 1,313           | 2,911    |
| 2  | 下方平行シフト | 4,213           | 0        | 12,121          | 9,869    |
| 3  | ステイープ化  |                 |          |                 |          |
| 4  | フラット化   |                 |          |                 |          |
| 5  | 短期金利上昇  |                 |          |                 |          |
| 6  | 短期金利低下  |                 |          |                 |          |
| 7  | 最大値     | 21,689          | 30,170   | 12,121          | 9,869    |
|    |         | <b>2020年中間期</b> |          | <b>2021年中間期</b> |          |
| 8  | 自己資本の額  | 239,799         |          | 245,556         |          |