

Ⅶ. 定量的な開示事項【連結】

1. その他金融機関等であって銀行の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社の名称及び所要自己資本を下回った額の総額

該当事項はありません。

2. 信用リスク・アセットのみなし計算等に関する事項

リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2020年9月30日	2021年9月30日
ルックスルー方式	136,275	169,904
マンドート方式	—	—
蓋然性方式 (250%)	—	—
蓋然性方式 (400%)	—	—
フォールバック方式	117	20
合計	136,392	169,924

3. 自己資本比率（第3の柱）に関する告示別紙様式により開示する事項

(1) OV1

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要					
国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2021年9月30日	2020年9月30日	2021年9月30日	2020年9月30日
1	信用リスク	2,746,561	2,807,434	232,521	237,679
2	うち、標準的手法適用分	34,479	33,490	2,758	2,679
3	うち、内部格付手法適用分	2,665,987	2,726,012	226,075	231,165
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—
	その他	46,094	47,931	3,687	3,834
4	カウンターパーティ信用リスク	67,862	86,881	5,564	7,140
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	15,790	24,001	1,339	2,035
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	34,905	41,441	2,792	3,315
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	4,711	5,768	376	461
	その他	12,455	15,669	1,056	1,328
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	540,000	405,474	45,792	34,384
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算 (ルック・スルー方式)	335,352	261,851	28,437	22,205
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算 (マデデート方式)	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算 (蓋然性方式250%)	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算 (蓋然性方式400%)	—	—	—	—
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算 (フォールバック方式1,250%)	256	1,468	20	117
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	110,429	105,773	8,834	8,461
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	110,429	105,773	8,834	8,461
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	—	—	—	—
16	マーケット・リスク	—	—	—	—
17	うち、標準的方式適用分	—	—	—	—
18	うち、内部モデル方式適用分	—	—	—	—
19	オペレーショナル・リスク	153,824	154,209	12,305	12,336
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	153,824	154,209	12,305	12,336
22	うち、先進的計測手法適用分	—	—	—	—
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	12,427	12,071	1,048	1,018
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計	3,966,713	3,835,164	334,525	323,344

(2) CR1

(単位：百万円)

2020年9月30日					
CR1：資産の信用の質					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ローハ)
		デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー		
	オン・バランスシートの資産				
1	貸出金	92,226	5,070,821	39,639	5,123,408
2	有価証券（うち負債性のもの）	1,128	2,006,284	－	2,007,412
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	2,459	1,128,494	2,997	1,127,956
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	95,813	8,205,600	42,636	8,258,777
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	223	33,080	57	33,247
6	コミットメント等	447	298,797	－	299,244
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	671	331,877	57	332,492
	合計				
8	合計（4+7）	96,485	8,537,477	42,693	8,591,269

(注記事項)

1. 「デフォルトしたエクスポージャー」には、内部格付手法を適用したエクスポージャーのうち信用リスク・アセットの額を計算する際にデフォルトと判定されたものと、標準的手法を適用したエクスポージャーのうち信用リスク・アセットの額を計算する際に3ヵ月以上延滞等エクスポージャーとして判定されたものの残高を計上しています。

(単位：百万円)

2021年9月30日					
CR1：資産の信用の質					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ローハ)
		デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー		
	オン・バランスシートの資産				
1	貸出金	99,995	5,120,481	42,996	5,177,480
2	有価証券（うち負債性のもの）	1,723	2,101,146	－	2,102,869
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	2,382	1,980,026	3,448	1,978,960
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	104,100	9,201,654	46,445	9,259,309
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	210	34,204	86	34,329
6	コミットメント等	389	309,754	－	310,143
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	600	343,958	86	344,472
	合計				
8	合計（4+7）	104,701	9,545,613	46,531	9,603,782

(注記事項)

1. 「デフォルトしたエクスポージャー」には、内部格付手法を適用したエクスポージャーのうち信用リスク・アセットの額を計算する際にデフォルトと判定されたものと、標準的手法を適用したエクスポージャーのうち信用リスク・アセットの額を計算する際に3ヵ月以上延滞等エクスポージャーとして判定されたものの残高を計上しています。

(3) CR2

(単位：百万円)

2020年9月30日		
CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動		
項番		額
1	前事業年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高	83,495
2	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当中間期中の要因別の変動額	デフォルトした額
3		非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額
6	当中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5）	93,354

(注記事項)

1. 「その他の変動額」の主な発生要因は、デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収及び売却による残高減少です。

(単位：百万円)

2021年9月30日		
CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動		
項番		額
1	前事業年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高	105,294
2	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当中間期中の要因別の変動額	デフォルトした額
3		非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額
6	当中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5）	101,718

(注記事項)

1. 「その他の変動額」の主な発生要因は、デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収及び売却による残高減少です。

(4) CR3

(単位：百万円)

2020年9月30日						
CR3：信用リスク削減手法						
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	4,195,731	927,676	625,569	308,685	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,938,185	69,227	—	69,227	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	1,127,532	423	423	—	—
4	合計（1+2+3）	7,261,450	997,326	625,992	377,912	—
5	うちデフォルトしたもの	45,364	29,360	13,730	16,383	—

(単位：百万円)

2021年9月30日						
CR3：信用リスク削減手法						
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	4,205,328	972,152	638,550	341,749	—
2	有価証券（負債性のもの）	2,032,404	70,464	—	70,464	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	1,978,501	458	458	—	—
4	合計（1+2+3）	8,216,234	1,043,075	639,009	412,213	—
5	うちデフォルトしたもの	45,085	36,535	17,673	20,061	—

2020年9月30日							
CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果							
項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	0	—	0	—	—	0.00
2	日本国政府及び日本銀行向け	100	—	100	—	—	0.00
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	7	—	7	—	—	0.00
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	4	—	4	—	0	19.99
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	4,266	—	4,266	—	853	20.00
12	法人等向け	22,340	—	22,340	—	22,289	99.77
13	中小企業等向け及び個人向け	12,687	—	12,687	—	9,515	74.99
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	604	—	604	—	604	100.00
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)	194	—	194	—	226	116.75
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—
22	合計	40,206	—	40,206	—	33,490	83.29

(単位：百万円、%)

2021年9月30日							
CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果							
項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	2	—	2	—	—	0.00
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	7	—	7	—	—	0.00
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	2	—	2	—	0	20.00
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	5,572	—	5,572	—	1,114	19.99
12	法人等向け	22,519	—	22,519	—	22,519	100.00
13	中小企業等向け及び個人向け	13,351	—	13,351	—	10,013	74.99
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	661	—	661	—	661	100.00
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)	186	—	186	—	169	91.19
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—
22	合計	42,302	—	42,302	—	34,479	81.50

(6) CR5

(単位：百万円)

2020年9月30日												
CR5：標準的手法－資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー												
項番	リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)										
資産クラス		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
1	現金	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	100	—	—	—	—	—	—	—	—	—	100
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	7	—	—	—	—	—	—	—	—	—	7
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	—	—	4	—	—	—	—	—	—	—	4
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	4,266	—	—	—	—	—	—	—	4,266
12	法人等向け	—	—	63	—	—	—	22,276	—	—	—	22,340
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	12,687	—	—	—	—	12,687
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	604	—	—	—	604
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)	—	—	—	—	31	—	65	96	—	—	194
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	合計	108	—	4,334	—	31	12,687	22,947	96	—	—	40,206

(単位：百万円)

2021年9月30日												
CR5：標準的手法－資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー												
項番	リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)										
資産クラス		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
1	現金	2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	7	—	—	—	—	—	—	—	—	—	7
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	—	—	2	—	—	—	—	—	—	—	2
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	5,572	—	—	—	—	—	—	—	5,572
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	22,519	—	—	—	22,519
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	13,351	—	—	—	—	13,351
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	661	—	—	—	661
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)	—	—	—	—	49	—	119	16	—	—	186
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	合計	9	—	5,574	—	49	13,351	23,300	16	—	—	42,302

2020年9月30日							
CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー							
項番	PD区分	イ オン・バランスシート・ グロスエクスポージャー の額	ロ CCF・信用リスク削減手法 適用前のオフ・バランスシ ート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用 リスク削減手法 適用後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）							
1	0.00以上0.15未満	1,181,068	430,522	0.11	1,285,125	0.07	1.8
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	190	0.19	0.2
3	0.25以上0.50未満	307,124	118,401	0.07	328,253	0.42	1.4
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	443	0.63	0.3
5	0.75以上2.50未満	473,946	81,728	0.11	415,614	1.49	4.3
6	2.50以上10.00未満	50,284	8,643	0.23	47,160	4.77	0.3
7	10.00以上100.00未満	29,773	915	0.57	26,780	14.52	0.3
8	100.00（デフォルト）	10,253	1,158	0.16	7,460	100.00	0.0
9	小計	2,052,450	641,369	0.11	2,111,029	1.05	9.1
特定貸付債権							
10	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
11	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
12	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
13	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
14	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
15	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
16	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
17	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
18	小計	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー							
19	0.00以上0.15未満	203,767	129,197	0.03	199,590	0.10	3.0
20	0.15以上0.25未満	—	—	—	44	0.21	0.0
21	0.25以上0.50未満	260,561	65,048	0.06	242,524	0.42	2.8
22	0.50以上0.75未満	—	—	—	1	0.66	0.0
23	0.75以上2.50未満	496,404	33,466	0.03	456,368	1.47	4.1
24	2.50以上10.00未満	103,880	5,915	0.04	78,442	5.27	1.2
25	10.00以上100.00未満	32,997	1,851	0.01	28,516	14.31	0.3
26	100.00（デフォルト）	55,021	1,883	0.04	46,167	100.00	0.4
27	小計	1,152,632	237,363	0.04	1,051,655	5.93	12.0
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	3,018,114	139,843	0.00	3,174,492	0.00	8.9
29	0.15以上0.25未満	—	—	—	7	0.19	0.0
30	0.25以上0.50未満	182	—	—	192	0.41	0.0
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
32	0.75以上2.50未満	3	—	—	612	1.80	0.0
33	2.50以上10.00未満	2,776	—	—	—	—	—
34	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
35	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
36	小計	3,021,076	139,843	0.00	3,175,304	0.00	8.9
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	677,207	4,500	0.00	677,712	0.03	0.0
38	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
39	0.25以上0.50未満	7,540	1,000	0.75	6,290	0.42	0.0
40	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
41	0.75以上2.50未満	952	—	—	952	1.77	0.0
42	2.50以上10.00未満	2,014	—	—	2,014	4.65	0.0
43	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
44	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
45	小計	687,714	5,500	0.13	686,969	0.05	0.0
居住用不動産向けエクスポージャー							
46	0.00以上0.15未満	111,738	—	—	111,648	0.12	4.5
47	0.15以上0.25未満	208,552	—	—	208,285	0.19	14.7
48	0.25以上0.50未満	130,335	—	—	130,104	0.37	10.9
49	0.50以上0.75未満	137,497	—	—	137,482	0.69	8.0
50	0.75以上2.50未満	214,449	—	—	213,269	1.31	13.0
51	2.50以上10.00未満	577	—	—	576	2.57	0.2
52	10.00以上100.00未満	381	—	—	373	57.24	0.0
53	100.00（デフォルト）	11,205	—	—	10,909	100.00	0.9
54	小計	814,737	—	—	812,650	1.96	52.5

(単位：百万円、%、千件、年)

2020年9月30日							
CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー							
項番	PD区分	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）	EL	適格引当金
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）							
1	0.00以上0.15未満	45.89	3.0	370,891	28.86	455	
2	0.15以上0.25未満	64.25	3.3	47	25.12	0	
3	0.25以上0.50未満	44.32	2.8	225,128	68.58	618	
4	0.50以上0.75未満	66.24	3.5	241	54.32	1	
5	0.75以上2.50未満	44.93	3.5	494,906	119.07	2,790	
6	2.50以上10.00未満	43.96	2.6	69,304	146.95	988	
7	10.00以上100.00未満	43.85	2.2	56,718	211.78	1,688	
8	100.00（デフォルト）	43.90	2.2	－	－	3,275	
9	小計	45.39	3.0	1,217,238	57.66	9,818	9,150
特定貸付債権							
10	0.00以上0.15未満	－	－	－	－	－	
11	0.15以上0.25未満	－	－	－	－	－	
12	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	
13	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	
14	0.75以上2.50未満	－	－	－	－	－	
15	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	
16	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	
17	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	
18	小計	－	－	－	－	－	－
中堅中小企業向けエクスポージャー							
19	0.00以上0.15未満	43.11	3.1	56,158	28.13	92	
20	0.15以上0.25未満	66.48	3.0	12	28.35	0	
21	0.25以上0.50未満	42.82	3.3	143,829	59.30	441	
22	0.50以上0.75未満	66.48	2.8	0	55.59	0	
23	0.75以上2.50未満	40.78	4.2	425,218	93.17	2,745	
24	2.50以上10.00未満	42.33	3.7	98,735	125.87	1,748	
25	10.00以上100.00未満	42.28	3.4	50,861	178.35	1,725	
26	100.00（デフォルト）	43.44	2.3	－	－	20,056	
27	小計	41.97	3.6	774,816	73.67	26,809	19,396
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	45.55	3.2	45,696	1.43	70	
29	0.15以上0.25未満	79.11	4.7	2	31.97	0	
30	0.25以上0.50未満	46.07	1.9	105	55.04	0	
31	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	
32	0.75以上2.50未満	42.68	5.0	821	134.20	4	
33	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	
34	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	
35	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	
36	小計	45.55	3.2	46,626	1.46	75	3,109
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	45.00	2.3	135,310	19.96	118	
38	0.15以上0.25未満	－	－	－	－	－	
39	0.25以上0.50未満	45.00	3.5	6,164	97.99	12	
40	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	
41	0.75以上2.50未満	45.00	5.0	1,700	178.54	7	
42	2.50以上10.00未満	45.00	2.6	2,984	148.16	42	
43	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	
44	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	
45	小計	45.00	2.4	146,160	21.27	180	975
居住用不動産向けエクスポージャー							
46	0.00以上0.15未満	15.38		4,898	4.38	21	
47	0.15以上0.25未満	15.38		12,352	5.93	60	
48	0.25以上0.50未満	15.38		12,694	9.75	74	
49	0.50以上0.75未満	15.38		20,826	15.14	147	
50	0.75以上2.50未満	15.38		48,706	22.83	432	
51	2.50以上10.00未満	123.15		1,616	280.23	18	
52	10.00以上100.00未満	21.15		328	87.82	48	
53	100.00（デフォルト）	17.35		9,423	86.37	1,139	
54	小計	15.49		110,845	13.64	1,944	4,009

(単位：百万円、%、千件、年)

2020年9月30日							
CR6：内部格付手法＝ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー							
項番	PD区分	イ オン・バランスシート・ グロスエクスポージャー の額	ロ CCF・信用リスク削減手法 適用前のオフ・バランスシ ート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用 リスク削減手法 適用後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
55	0.00以上0.15未満	1,689	170,635	0.39	69,440	0.10	240.5
56	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
57	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
58	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
59	0.75以上2.50未満	12,374	17,356	0.28	16,708	1.36	84.4
60	2.50以上10.00未満	10,699	4,121	0.20	10,652	5.10	35.8
61	10.00以上100.00未満	122	48	0.00	108	47.51	0.5
62	100.00（デフォルト）	1,291	357	0.38	1,251	100.00	2.1
63	小計	26,177	192,520	0.38	98,160	2.18	363.5
その他リテール向けエクスポージャー							
64	0.00以上0.15未満	5,973	352,437	0.00	5,973	0.03	250.6
65	0.15以上0.25未満	31,534	6,497	0.01	16,141	0.16	2.8
66	0.25以上0.50未満	50,560	1,321	0.00	42,722	0.43	18.0
67	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
68	0.75以上2.50未満	90,164	1,003	0.01	70,526	1.34	14.3
69	2.50以上10.00未満	30,312	250	0.01	13,552	3.73	4.8
70	10.00以上100.00未満	10,332	229	0.00	5,473	12.71	0.7
71	100.00（デフォルト）	10,292	337	0.04	6,643	100.00	1.8
72	小計	229,170	362,079	0.00	161,033	5.59	293.3
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。）							
73	0.00以上0.15未満	72,462	—	—	72,462	0.08	0.1
74	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
75	0.25以上0.50未満	3,079	—	—	3,079	0.42	0.0
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
77	0.75以上2.50未満	1,790	—	—	1,790	1.60	0.0
78	2.50以上10.00未満	1,376	—	—	1,376	4.65	0.0
79	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	14.31	0.0
80	100.00（デフォルト）	6	—	—	6	100.00	0.0
81	小計	78,715	—	—	78,715	0.22	0.2
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	6,597	33,245	0.00	6,597	0.08	0.0
83	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
84	0.25以上0.50未満	499	3,056	0.00	499	0.42	0.0
85	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
86	0.75以上2.50未満	161	3,376	0.00	161	1.47	0.0
87	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
88	10.00以上100.00未満	107	—	—	107	14.31	0.0
89	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
90	小計	7,365	39,678	0.00	7,365	0.34	0.0
購入債権（リテール向け）							
91	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
92	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
93	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
94	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
95	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
96	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
97	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
98	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
99	小計	—	—	—	—	—	—
合計（全てのポートフォリオ）		8,070,041	1,618,354	0.09	8,182,885	1.37	739.9

(単位：百万円、%、千件、年)

2020年9月30日							
CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー							
項番	PD区分	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）	EL	適格引当金
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
55	0.00以上0.15未満	72.89		3,124	4.49	52	
56	0.15以上0.25未満	—		—	—	—	
57	0.25以上0.50未満	—		—	—	—	
58	0.50以上0.75未満	—		—	—	—	
59	0.75以上2.50未満	78.88		6,307	37.75	179	
60	2.50以上10.00未満	77.16		9,900	92.94	411	
61	10.00以上100.00未満	75.78		233	215.55	39	
62	100.00（デフォルト）	80.44		1,903	152.10	854	
63	小計	74.47		21,469	21.87	1,537	947
その他リテール向けエクスポージャー							
64	0.00以上0.15未満	—		—	—	—	
65	0.15以上0.25未満	45.71		2,662	16.49	12	
66	0.25以上0.50未満	61.92		17,650	41.31	116	
67	0.50以上0.75未満	—		—	—	—	
68	0.75以上2.50未満	51.22		40,179	56.97	502	
69	2.50以上10.00未満	61.41		11,909	87.87	309	
70	10.00以上100.00未満	55.24		5,409	98.82	381	
71	100.00（デフォルト）	54.88		8,224	123.78	3,397	
72	小計	52.75		86,035	53.42	4,719	1,866
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。）							
73	0.00以上0.15未満	90.00	5.0	78,370	108.15	46	
74	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
75	0.25以上0.50未満	90.00	5.0	5,937	192.77	11	
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
77	0.75以上2.50未満	90.00	5.0	4,733	264.37	25	
78	2.50以上10.00未満	90.00	5.0	5,533	401.98	57	
79	10.00以上100.00未満	90.00	5.0	0	500.00	—	
80	100.00（デフォルト）	90.00	5.0	73	1,125.00	5	
81	小計	90.00	5.0	94,648	120.24	148	
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	45.00	1.0	1,018	15.44	2	
83	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
84	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	236	47.34	0	
85	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
86	0.75以上2.50未満	45.00	1.0	137	85.17	1	
87	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
88	10.00以上100.00未満	45.00	1.0	183	170.86	6	
89	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
90	小計	45.00	1.0	1,576	21.40	11	7
購入債権（リテール向け）							
91	0.00以上0.15未満	—		—	—	—	
92	0.15以上0.25未満	—		—	—	—	
93	0.25以上0.50未満	—		—	—	—	
94	0.50以上0.75未満	—		—	—	—	
95	0.75以上2.50未満	—		—	—	—	
96	2.50以上10.00未満	—		—	—	—	
97	10.00以上100.00未満	—		—	—	—	
98	100.00（デフォルト）	—		—	—	—	
99	小計	—		—	—	—	—
合計（全てのポートフォリオ）		42.93	2.7	2,499,416	30.54	45,246	39,463

(注記事項)

1. 「適格引当金」のうち、一般貸倒引当金については、引当金算出対象科目に係るエクスポージャーの残高に応じて、按分する方法で計上しています。

(単位：百万円、%、千件、年)

2021年9月30日							
CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー							
項番	PD区分	イ オン・バランスシート・ グロスエクスポージャー の額	ロ CCF・信用リスク削減手法 適用前のオフ・バランスシ ート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用 リスク削減手法 適用後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）							
1	0.00以上0.15未満	1,201,316	440,879	0.11	1,301,762	0.07	1.4
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	7,207	0.16	0.7
3	0.25以上0.50未満	293,241	102,435	0.05	293,574	0.45	1.6
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	454	0.62	0.4
5	0.75以上2.50未満	488,788	100,453	0.13	449,969	1.41	4.0
6	2.50以上10.00未満	52,968	7,518	0.06	45,945	4.99	0.8
7	10.00以上100.00未満	16,013	829	0.60	15,079	15.00	0.1
8	100.00（デフォルト）	9,539	1,269	0.10	6,664	100.00	0.0
9	小計	2,061,868	653,385	0.11	2,120,656	0.93	9.3
特定貸付債権							
10	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
11	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
12	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
13	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
14	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
15	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
16	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
17	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
18	小計	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー							
19	0.00以上0.15未満	228,539	142,563	0.03	217,458	0.10	3.0
20	0.15以上0.25未満	—	—	—	1,309	0.15	0.0
21	0.25以上0.50未満	246,175	60,564	0.05	221,546	0.45	2.7
22	0.50以上0.75未満	—	—	—	2	0.61	0.0
23	0.75以上2.50未満	497,386	36,348	0.04	450,526	1.47	4.0
24	2.50以上10.00未満	97,531	6,775	0.03	68,165	5.21	1.1
25	10.00以上100.00未満	29,183	2,337	0.04	23,978	14.75	0.2
26	100.00（デフォルト）	67,494	2,038	0.04	55,497	100.00	0.5
27	小計	1,166,311	250,628	0.03	1,038,484	6.78	11.9
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	3,978,613	119,834	0.00	4,176,523	0.00	10.1
29	0.15以上0.25未満	—	—	—	24	0.17	0.0
30	0.25以上0.50未満	22	—	—	31	0.40	0.0
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
32	0.75以上2.50未満	—	2	1.00	476	1.72	0.0
33	2.50以上10.00未満	2,793	—	—	—	—	—
34	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
35	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
36	小計	3,981,429	119,836	0.00	4,177,056	0.00	10.1
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	640,939	7,000	0.16	642,064	0.05	0.0
38	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
39	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
40	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
41	0.75以上2.50未満	749	—	—	649	1.72	0.0
42	2.50以上10.00未満	2,130	—	—	2,130	4.65	0.0
43	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
44	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
45	小計	643,820	7,000	0.16	644,845	0.06	0.0
居住用不動産向けエクスポージャー							
46	0.00以上0.15未満	116,371	—	—	116,276	0.10	4.5
47	0.15以上0.25未満	186,418	—	—	186,135	0.17	13.2
48	0.25以上0.50未満	19,547	—	—	19,543	0.33	0.7
49	0.50以上0.75未満	287,416	—	—	287,126	0.67	19.8
50	0.75以上2.50未満	226,419	—	—	226,381	1.28	13.4
51	2.50以上10.00未満	3,325	—	—	2,090	3.85	0.3
52	10.00以上100.00未満	388	—	—	387	56.24	0.0
53	100.00（デフォルト）	10,765	—	—	10,484	100.00	0.9
54	小計	850,651	—	—	848,425	1.90	53.2

(単位：百万円、%、千件、年)

2021年9月30日							
CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー							
項番	PD区分	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）	EL	適格引当金
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）							
1	0.00以上0.15未満	45.96	3.0	356,536	27.38	417	
2	0.15以上0.25未満	67.14	1.0	1,700	23.59	7	
3	0.25以上0.50未満	44.01	2.9	205,501	69.99	589	
4	0.50以上0.75未満	64.75	3.3	239	52.71	1	
5	0.75以上2.50未満	43.55	3.4	507,894	112.87	2,764	
6	2.50以上10.00未満	44.27	2.7	68,227	148.49	1,017	
7	10.00以上100.00未満	44.36	1.4	32,071	212.68	993	
8	100.00（デフォルト）	42.58	1.8	－	－	2,838	
9	小計	45.20	3.0	1,172,171	55.27	8,630	9,594
特定貸付債権							
10	0.00以上0.15未満	－	－	－	－	－	
11	0.15以上0.25未満	－	－	－	－	－	
12	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	
13	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	
14	0.75以上2.50未満	－	－	－	－	－	
15	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	
16	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	
17	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	
18	小計	－	－	－	－	－	－
中堅中小企業向けエクスポージャー							
19	0.00以上0.15未満	43.41	2.9	59,516	27.36	102	
20	0.15以上0.25未満	66.48	1.1	299	22.87	1	
21	0.25以上0.50未満	42.54	3.3	134,906	60.89	429	
22	0.50以上0.75未満	67.21	1.8	1	53.75	0	
23	0.75以上2.50未満	40.36	4.2	417,018	92.56	2,675	
24	2.50以上10.00未満	41.65	3.6	81,585	119.68	1,481	
25	10.00以上100.00未満	41.31	3.1	41,751	174.12	1,461	
26	100.00（デフォルト）	43.33	2.4	－	－	24,048	
27	小計	41.76	3.6	735,079	70.78	30,200	20,596
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	45.50	2.9	54,459	1.30	87	
29	0.15以上0.25未満	69.78	4.7	6	25.48	0	
30	0.25以上0.50未満	51.51	2.5	15	48.78	0	
31	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	
32	0.75以上2.50未満	39.63	4.9	573	120.22	3	
33	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	
34	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	
35	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	
36	小計	45.50	2.9	55,054	1.31	90	3,378
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	45.00	1.5	104,826	16.32	151	
38	0.15以上0.25未満	－	－	－	－	－	
39	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	
40	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	
41	0.75以上2.50未満	45.00	5.0	1,154	177.67	5	
42	2.50以上10.00未満	45.00	1.6	2,899	136.10	44	
43	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	
44	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	
45	小計	45.00	1.5	108,880	16.88	200	1,023
居住用不動産向けエクスポージャー							
46	0.00以上0.15未満	17.68		4,885	4.20	20	
47	0.15以上0.25未満	17.68		12,193	6.55	59	
48	0.25以上0.50未満	17.68		2,007	10.27	11	
49	0.50以上0.75未満	17.68		48,950	17.04	344	
50	0.75以上2.50未満	17.85		59,299	26.19	523	
51	2.50以上10.00未満	17.68		1,056	50.52	14	
52	10.00以上100.00未満	17.68		313	81.05	38	
53	100.00（デフォルト）	19.08		9,842	93.87	1,213	
54	小計	17.75		138,549	16.33	2,225	4,268

(単位：百万円、%、千件、年)

2021年9月30日							
CR6：内部格付手法＝ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー							
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・ グロスエクスポージャー の額	CCF・信用リスク削減手法 適用前のオフ・バランスシ ート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用 リスク削減手法 適用後EAD	平均PD	債務者の数
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
55	0.00以上0.15未満	1,592	169,357	0.38	66,665	0.09	240.2
56	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
57	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
58	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
59	0.75以上2.50未満	12,243	17,867	0.28	16,829	1.32	81.7
60	2.50以上10.00未満	11,575	3,521	0.23	11,596	4.92	37.3
61	10.00以上100.00未満	132	35	0.00	113	46.15	0.5
62	100.00（デフォルト）	1,242	382	0.36	1,211	100.00	2.2
63	小計	26,786	191,163	0.37	96,416	2.20	362.1
その他リテール向けエクスポージャー							
64	0.00以上0.15未満	5,630	347,431	0.00	5,630	0.03	244.4
65	0.15以上0.25未満	35,116	6,724	0.01	13,329	0.16	2.6
66	0.25以上0.50未満	54,753	1,154	0.00	42,973	0.43	18.7
67	0.50以上0.75未満	40,449	563	0.00	28,605	0.74	2.6
68	0.75以上2.50未満	48,562	186	0.03	38,127	1.76	11.9
69	2.50以上10.00未満	34,257	128	0.04	14,677	3.69	5.0
70	10.00以上100.00未満	9,478	89	0.00	4,624	12.48	0.6
71	100.00（デフォルト）	10,744	336	0.01	6,600	100.00	1.7
72	小計	238,993	356,614	0.00	154,568	5.70	287.8
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。）							
73	0.00以上0.15未満	83,527	—	—	83,527	0.08	0.1
74	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
75	0.25以上0.50未満	2,641	—	—	2,641	0.45	0.0
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
77	0.75以上2.50未満	1,911	—	—	1,911	1.57	0.0
78	2.50以上10.00未満	1,405	—	—	1,405	4.65	0.0
79	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	14.75	0.0
80	100.00（デフォルト）	6	—	—	6	100.00	0.0
81	小計	89,493	—	—	89,493	0.20	0.2
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	5,450	30,848	0.00	5,450	0.08	0.0
83	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
84	0.25以上0.50未満	1,022	7,107	0.00	1,022	0.45	0.0
85	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
86	0.75以上2.50未満	715	3,344	0.00	715	1.53	0.0
87	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
88	10.00以上100.00未満	29	—	—	29	14.75	0.0
89	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
90	小計	7,217	41,300	0.00	7,217	0.33	0.0
購入債権（リテール向け）							
91	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
92	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
93	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
94	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
95	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
96	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
97	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
98	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
99	小計	—	—	—	—	—	—
合計（全てのポートフォリオ）		9,066,572	1,619,929	0.09	9,177,163	1.28	735.1

(単位：百万円、%、千件、年)

2021年9月30日							
CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー							
項番	PD区分	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー							
55	0.00以上0.15未満	74.47		2,982	4.47	49	
56	0.15以上0.25未満	—		—	—	—	
57	0.25以上0.50未満	—		—	—	—	
58	0.50以上0.75未満	—		—	—	—	
59	0.75以上2.50未満	80.94		6,367	37.83	180	
60	2.50以上10.00未満	79.58		10,858	93.64	445	
61	10.00以上100.00未満	78.40		254	223.52	41	
62	100.00（デフォルト）	82.36		1,036	85.58	914	
63	小計	76.32		21,499	22.29	1,631	880
その他リテール向けエクスポージャー							
64	0.00以上0.15未満	—		—	—	—	
65	0.15以上0.25未満	45.66		2,177	16.33	10	
66	0.25以上0.50未満	62.90		18,125	42.17	119	
67	0.50以上0.75未満	43.26		10,999	38.45	92	
68	0.75以上2.50未満	57.69		27,156	71.22	381	
69	2.50以上10.00未満	62.44		13,109	89.31	338	
70	10.00以上100.00未満	53.13		4,382	94.78	310	
71	100.00（デフォルト）	55.47		8,734	132.32	3,287	
72	小計	53.55		84,685	54.78	4,539	1,994
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。）							
73	0.00以上0.15未満	90.00	5.0	89,631	107.30	48	
74	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
75	0.25以上0.50未満	90.00	5.0	5,219	197.58	10	
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
77	0.75以上2.50未満	90.00	5.0	5,030	263.19	27	
78	2.50以上10.00未満	90.00	5.0	5,645	401.57	58	
79	10.00以上100.00未満	90.00	5.0	0	500.00	—	
80	100.00（デフォルト）	90.00	5.0	73	1,125.00	5	
81	小計	90.00	5.0	105,600	117.99	151	
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	45.00	1.0	830	15.22	2	
83	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
84	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	504	49.36	2	
85	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
86	0.75以上2.50未満	45.00	1.0	539	75.45	4	
87	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
88	10.00以上100.00未満	45.00	1.0	47	160.52	1	
89	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
90	小計	45.00	1.0	1,921	26.62	11	3
購入債権（リテール向け）							
91	0.00以上0.15未満	—		—	—	—	
92	0.15以上0.25未満	—		—	—	—	
93	0.25以上0.50未満	—		—	—	—	
94	0.50以上0.75未満	—		—	—	—	
95	0.75以上2.50未満	—		—	—	—	
96	2.50以上10.00未満	—		—	—	—	
97	10.00以上100.00未満	—		—	—	—	
98	100.00（デフォルト）	—		—	—	—	
99	小計	—		—	—	—	—
合計（全てのポートフォリオ）		43.30	2.6	2,423,443	26.40	47,681	41,740

(注記事項)

1. 「適格引当金」のうち、一般貸倒引当金については、引当金算出対象科目に係るエクスポージャーの残高に応じて、按分する方法で計上しています。

(8) CR7

該当事項はありません。

(9) CR10

(単位：百万円、%)

2020年9月30日											
CR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）と株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バラン スシートの額	オフ・バラン スシートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	639	－	50.00%	619	－	－	20	639	319	－
	2.5年以上	153,761	30,333	70.00%	145,810	3,679	－	18,979	168,469	117,923	673
良（Good）	2.5年未満	13,897	742	70.00%	1,201	3,867	－	9,385	14,454	10,118	57
	2.5年以上	75,917	33,797	90.00%	24,199	45,913	－	15,698	85,811	77,230	686
可（Satisfactory）		7,285	－	115.00%	－	7,285	－	－	7,285	8,378	203
弱い（Weak）		6,383	－	250.00%	1,133	2,262	－	2,987	6,383	15,959	510
デフォルト（Default）		7,172	－	0.00%	1,341	5,830	－	－	7,172	－	3,586
合計		265,058	64,873	－	174,306	68,838	－	47,071	290,216	229,928	5,719
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・バラン スシートの額	オフ・バラン スシートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
優（Strong）	2.5年未満	－	－	70.00%						－	－
	2.5年以上	－	－	95.00%						－	－
良（Good）	2.5年未満	－	－	95.00%						－	－
	2.5年以上	－	－	120.00%						－	－
可（Satisfactory）		－	－	140.00%						－	－
弱い（Weak）		－	－	250.00%						－	－
デフォルト（Default）		－	－	－						－	－
合計		－	－	－						－	－
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・バラン スシートの額	オフ・バラン スシートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失	
簡易手法－上場株式	135,144	－	300.00%						135,144	405,434	
簡易手法－非上場株式	9	－	400.00%						9	39	
内部モデル手法	－	－	－						－	－	
合計	135,154	－	－						135,154	405,474	
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	－	－	100.00%						－	－	

(単位：百万円、%)

2021年9月30日											
CR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）と株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バラン シート の額	オフ・バラン シート の額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセット の額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	3,899	1,598	50.00%	1,239	－	－	3,000	4,239	2,119	－
	2.5年以上	191,006	60,716	70.00%	178,484	8,742	－	30,536	217,763	152,434	871
良（Good）	2.5年未満	8,257	558	70.00%	56	2,653	－	5,575	8,285	5,800	33
	2.5年以上	57,128	31,945	90.00%	17,603	30,865	－	15,672	64,142	57,728	513
可（Satisfactory）		14,669	558	115.00%	－	14,227	－	860	15,087	17,350	422
弱い（Weak）		4,651	－	250.00%	1,076	617	－	2,957	4,651	11,628	372
デフォルト（Default）		3,498	－	0.00%	1,264	2,234	－	－	3,498	－	1,749
合計		283,111	95,378	－	199,725	59,340	－	58,602	317,668	247,061	3,961
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・バラン シート の額	オフ・バラン シート の額	リスク・ ウェイト		エクスポ ージャー の額 （EAD）	信用リスク・ アセット の額	期待損失			
優（Strong）	2.5年未満	－	－	70.00%		－	－	－			
	2.5年以上	－	－	95.00%		－	－	－			
良（Good）	2.5年未満	－	－	95.00%		－	－	－			
	2.5年以上	－	－	120.00%		－	－	－			
可（Satisfactory）		－	－	140.00%		－	－	－			
弱い（Weak）		－	－	250.00%		－	－	－			
デフォルト（Default）		－	－	－		－	－	－			
合計		－	－	－		－	－	－			
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー		オン・バラン シート の額	オフ・バラン シート の額	リスク・ ウェイト		エクスポ ージャー の額 （EAD）	信用リスク・ アセット の額				
簡易手法－上場株式		173,458	－	300.00%		173,458	520,375				
簡易手法－非上場株式		95	6,414	400.00%		4,906	19,625				
内部モデル手法		－	－	－		－	－				
合計		173,553	6,414	－		178,364	540,000				
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー		－	－	100.00%		－	－				

(10) CCR1

(単位：百万円)

2020年9月30日							
CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上の エクスポージャーの 算定に使用される α	信用リスク削減 手法適用後の エクスポージャー	リスク・ アセットの額
1	SA-CCR	-	-		1.4	-	-
	カレント・エクスポージャー方式	11,519	46,174			57,694	24,001
2	期待エクスポージャー方式			-	-	-	-
3	信用リスク削減手法における簡便手法					-	-
4	信用リスク削減手法における包括的手法					891,029	15,669
5	エクスポージャー変動推計モデル					-	-
6	合計						39,671

(単位：百万円)

2021年9月30日							
CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上の エクスポージャーの 算定に使用される α	信用リスク削減 手法適用後の エクスポージャー	リスク・ アセットの額
1	SA-CCR	-	-		1.4	-	-
	カレント・エクスポージャー方式	9,947	31,948			41,896	15,790
2	期待エクスポージャー方式			-	-	-	-
3	信用リスク削減手法における簡便手法					-	-
4	信用リスク削減手法における包括的手法					1,584,856	12,455
5	エクスポージャー変動推計モデル					-	-
6	合計						28,245

(11) CCR2

(単位：百万円)

2020年9月30日			
CCR2：CVAリスクに対する資本賦課			
項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後の エクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を 8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	-	-
2	(i) CVAバリュエーション・アット・リスクの額 (乗数適用後)		-
3	(ii) CVAストレステスト・バリュエーション・アット・リスクの額 (乗数適用後)		-
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	57,694	41,441
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	57,694	41,441

(単位：百万円)

2021年9月30日			
CCR2：CVAリスクに対する資本賦課			
項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後の エクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を 8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	-	-
2	(i) CVAバリュエーション・アット・リスクの額 (乗数適用後)		-
3	(ii) CVAストレステスト・バリュエーション・アット・リスクの額 (乗数適用後)		-
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	41,896	34,905
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	41,896	34,905

(12) CCR3

該当事項はありません。

(13) CCR4

(単位：百万円、%、千件、年)

2020年9月30日								
CCR4：内部格付手法－ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー								
項番	PD区分	イ EAD（信用 リスク削減 効果勘案後）	ロ 平均PD	ハ 取引相手方 の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイト の加重平均値 (RWA density)
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）								
1	0.00以上0.15未満	31,646	0.14	0.0	2.25	0.1	552	0.01
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	5,679	0.42	0.0	45.00	3.7	4,486	0.78
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	1,289	1.68	0.0	45.00	3.5	1,573	1.22
6	2.50以上10.00未満	556	5.94	0.0	44.99	2.9	911	1.63
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	21	100.00	0.0	44.97	1.0	—	0.00
9	小計	39,193	0.37	0.0	10.48	0.8	7,523	0.19
中堅中小企業向けエクスポージャー								
10	0.00以上0.15未満	86,903	0.14	0.0	1.31	0.2	603	0.00
11	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
12	0.25以上0.50未満	2,663	0.42	0.0	44.99	2.7	1,579	0.59
13	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
14	0.75以上2.50未満	1,584	1.53	0.0	44.99	3.0	1,523	0.96
15	2.50以上10.00未満	178	4.67	0.0	44.99	2.9	212	1.19
16	10.00以上100.00未満	5	14.31	0.0	45.00	1.0	8	1.62
17	100.00（デフォルト）	10	100.00	0.0	45.00	1.5	—	0.00
18	小計	91,344	0.19	0.1	3.43	0.3	3,927	0.04
ソブリン向けエクスポージャー								
19	0.00以上0.15未満	593,366	0.00	0.0	45.00	5.0	21	0.00
20	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
21	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
22	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
23	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
24	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
25	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
26	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
27	小計	593,366	0.00	0.0	45.00	5.0	21	0.00
金融機関等向けエクスポージャー								
28	0.00以上0.15未満	101,539	0.03	0.0	20.03	1.5	11,370	0.11
29	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
30	0.25以上0.50未満	330	0.42	0.0	45.00	1.1	214	0.64
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
32	0.75以上2.50未満	110,888	1.77	0.0	4.32	0.1	13,182	0.11
33	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
34	10.00以上100.00未満	8,133	14.31	0.0	0.24	0.0	98	0.01
35	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
36	小計	220,892	1.43	0.0	11.45	0.8	24,866	0.11
合計（全てのポートフォリオ）		944,796	0.36	0.2	31.70	3.3	36,338	0.03

(単位：百万円、%、千件、年)

2021年9月30日								
CCR4：内部格付手法－ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー								
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD（信用 リスク削減 効果勘案後）	平均PD	取引相手方 の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセット	リスク・ウェイト の加重平均値 (RWA density)
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）								
1	0.00以上0.15未満	35,957	0.14	0.0	0.79	0.1	212	0.00
2	0.15以上0.25未満	－	－	－	－	－	－	－
3	0.25以上0.50未満	980	0.45	0.0	45.00	3.9	816	0.83
4	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－	－
5	0.75以上2.50未満	793	1.46	0.0	45.00	3.7	951	1.19
6	2.50以上10.00未満	102	9.39	0.0	45.00	4.0	211	2.06
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－	－
8	100.00（デフォルト）	19	100.00	0.0	45.00	3.7	－	0.00
9	小計	37,854	0.25	0.0	3.00	0.3	2,192	0.05
中堅中小企業向けエクスポージャー								
10	0.00以上0.15未満	369,637	0.14	0.0	0.39	0.0	691	0.00
11	0.15以上0.25未満	－	－	－	－	－	－	－
12	0.25以上0.50未満	320	0.45	0.0	45.00	3.6	226	0.70
13	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－	－
14	0.75以上2.50未満	1,414	1.35	0.0	45.00	2.3	1,187	0.84
15	2.50以上10.00未満	254	6.54	0.0	45.00	2.0	343	1.35
16	10.00以上100.00未満	2	14.75	0.0	45.00	1.0	3	1.66
17	100.00（デフォルト）	14	100.00	0.0	45.00	1.0	－	0.00
18	小計	371,643	0.15	0.1	0.63	0.0	2,453	0.00
ソブリン向けエクスポージャー								
19	0.00以上0.15未満	953,828	0.00	0.0	45.00	5.0	23	0.00
20	0.15以上0.25未満	－	－	－	－	－	－	－
21	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－	－
22	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－	－
23	0.75以上2.50未満	－	－	－	－	－	－	－
24	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－	－
25	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－	－
26	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－	－
27	小計	953,828	0.00	0.0	45.00	5.0	23	0.00
金融機関等向けエクスポージャー								
28	0.00以上0.15未満	168,947	0.03	0.0	10.24	0.7	8,919	0.05
29	0.15以上0.25未満	－	－	－	－	－	－	－
30	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	－	－
31	0.50以上0.75未満	－	－	－	－	－	－	－
32	0.75以上2.50未満	88,955	1.72	0.0	3.57	0.2	10,139	0.11
33	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－	－
34	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－	－
35	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－	－
36	小計	257,902	0.61	0.0	7.94	0.6	19,058	0.07
合計（全てのポートフォリオ）		1,621,228	0.13	0.2	27.95	3.0	23,727	0.01

(14) CCR5

(単位：百万円)

2020年9月30日							
CCR5：担保の内訳							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金（国内通貨）	—	—	—	—	144,923	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	134,176	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	145,228
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	39,413
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	107,598
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	279,100	292,240

(単位：百万円)

2021年9月30日							
CCR5：担保の内訳							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金（国内通貨）	—	—	—	—	432,680	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	181,417	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	433,006
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	192,636
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	614,098	625,643

(15) CCR6

該当事項はありません。

(16) CCR8

(単位：百万円)

2020年9月30日			
CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー			
項番		イ	ロ
		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法適用後)	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		5,768
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）	—	—
3	(i) 派生商品取引（上場以外）	—	—
4	(ii) 派生商品取引（上場）	—	—
5	(iii) レボ形式の取引	—	—
6	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	—	—
9	事前拠出された清算基金	1,006	5,768
10	未拠出の清算基金	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）	—	—
13	(i) 派生商品取引（上場以外）	—	—
14	(ii) 派生商品取引（上場）	—	—
15	(iii) レボ形式の取引	—	—
16	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—

(単位：百万円)

2021年9月30日			
CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー			
項番		イ	ロ
		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法適用後)	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		4,711
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）	—	—
3	(i) 派生商品取引（上場以外）	—	—
4	(ii) 派生商品取引（上場）	—	—
5	(iii) レボ形式の取引	—	—
6	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	—	—
9	事前拠出された清算基金	1,006	4,711
10	未拠出の清算基金	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）	—	—
13	(i) 派生商品取引（上場以外）	—	—
14	(ii) 派生商品取引（上場）	—	—
15	(iii) レボ形式の取引	—	—
16	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—

(17) SEC1

(単位：百万円)

2020年9月30日										
SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）										
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	-	-	-	-	-	-	65,838	-	65,838
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	65,396	-	65,396
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	その他リテールに係るエクスポージャー	-	-	-	-	-	-	442	-	442
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール（合計）	-	-	-	-	-	-	118,381	-	118,381
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	114,412	-	114,412
8	商業用モーゲージ担保証券	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	リース債権及び売掛債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	3,968	-	3,968
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(単位：百万円)

2021年9月30日										
SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）										
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	-	-	-	-	-	-	63,786	-	63,786
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	63,610	-	63,610
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	その他リテールに係るエクスポージャー	-	-	-	-	-	-	176	-	176
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール（合計）	-	-	-	-	-	-	171,613	-	171,613
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	167,780	-	167,780
8	商業用モーゲージ担保証券	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	リース債権及び売掛債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	3,832	-	3,832
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(18) SEC2

該当事項はありません。

(19) SEC3

該当事項はありません。

2020年9月30日										
SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関が投資家である場合）										
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
		合計	資産譲渡型証券化取引（小計）					再証券化		
			証券化	裏付けとなる リテール		ホールセール			シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）										
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	102,591	102,591	102,591	59,671	42,920	—	—	—	
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	4,980	4,980	4,980	4,980	—	—	—	—	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,187	1,187	1,187	1,187	—	—	—	—	
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	75,460	75,460	75,460	—	75,460	—	—	—	
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	
エクスポージャーの額（算出方法別）										
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	184,220	184,220	184,220	65,838	118,381	—	—	—	
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	
信用リスク・アセットの額（算出方法別）										
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	105,773	105,773	105,773	14,526	91,247	—	—	—	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	
所要自己資本の額（算出方法別）										
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	8,461	8,461	8,461	1,162	7,299	—	—	—	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	
17	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	

(単位：百万円)

2020年9月30日									
SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関が投資家である場合）									
項番		リ	ス	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合成型証券化取引（小計）							
		証券化	裏付けとなる リテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア		
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	
	エクスポージャーの額（算出方法別）								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	
9	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	
	所要自己資本の額（算出方法別）								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	
17	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	

(単位：百万円)

2021年9月30日										
SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関が投資家である場合）										
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
		合計	資産譲渡型証券化取引（小計）					再証券化		
			証券化	裏付けとなる リテール		ホールセール		シニア	非シニア	
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）										
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	162,919	162,919	162,919	58,351	104,568	—	—	—	
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	4,345	4,345	4,345	4,345	—	—	—	—	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,089	1,089	1,089	1,089	—	—	—	—	
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	67,044	67,044	67,044	—	67,044	—	—	—	
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	
エクスポージャーの額（算出方法別）										
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	235,399	235,399	235,399	63,786	171,613	—	—	—	
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	
信用リスク・アセットの額（算出方法別）										
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	110,429	110,429	110,429	14,205	96,224	—	—	—	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	
所要自己資本の額（算出方法別）										
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	8,834	8,834	8,834	1,136	7,697	—	—	—	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	
17	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	

2021年9月30日									
SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関が投資家である場合）									
項番		リ	ス	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合成型証券化取引（小計）							
		証券化	裏付けとなる リテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア		
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	
	エクスポージャーの額（算出方法別）								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	
9	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	
	所要自己資本の額（算出方法別）								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	
17	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	

(21) IRRBB1

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2021年9月30日	2020年9月30日	2021年9月30日	2020年9月30日
1	上方パラレルシフト	40,900	13,486	597	△6,635
2	下方パラレルシフト	33,927	18,019	6,683	10,378
3	スティープ化	29,964	8,148		
4	フラット化	20,475	15,446		
5	短期金利上昇	17,381	10,805		
6	短期金利低下	4,307	821		
7	最大値	40,900	18,019	6,683	10,378
		ホ		ヘ	
		2021年9月30日		2020年9月30日	
8	Tier1資本の額	568,249		526,298	

(22) CCyB1

(単位：百万円、%)

2020年9月30日				
CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況				
	イ	ロ	ハ	ニ
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・バッファー比率	カウンター・シクリカル・バッファーの額
香港	1.00%	8,584		
小計		8,584		
合計		3,417,033	0.00%	—

(単位：百万円、%)

2021年9月30日				
CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況				
	イ	ロ	ハ	ニ
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・バッファー比率	カウンター・シクリカル・バッファーの額
香港	1.00%	6,890		
小計		6,890		
合計		3,603,126	0.00%	—