

【自己資本の充実の状況】  
【銀行 連結】  
自己資本の構成に関する開示事項

(単位：百万円、%)

CC1：自己資本の構成（銀行連結）

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ	
		2021年9月末	2020年9月末	別紙様式 第十四号 (CC2) の参照項目	
<b>普通株式等Tier1資本に係る基礎項目（1）</b>					
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	910,839	872,402		
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	267,203	267,203	(1) (2)	
2	うち、利益剰余金の額	699,927	661,006	(3)	
1c	うち、自己株式の額（△）	48,101	49,121	(4)	
26	うち、社外流出予定額（△）	8,188	6,686		
	うち、上記以外に該当するものの額	-	-		
1b	普通株式に係る新株予約権の額	-	541	(5)	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	160,264	104,251	(6)	
5	普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	-	-		
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	1,071,104	977,196		
<b>普通株式等Tier1資本に係る調整項目（2）</b>					
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。）の額の合計額	10,070	9,980		
8	うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額	-	-		
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額	10,070	9,980	(7)	
10	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	-	-		
11	繰延ヘッジ損益の額	△ 609	△ 881	(8)	
12	適格引当金不足額	17,689	20,505		
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	-	32		
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	134	-		
15	退職給付に係る資産の額	11,570	1,502	(9)	
16	自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	71	53		
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	-	-		
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	-	-		
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	-	-		
20	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に関連するものの額	-	-		
21	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	-	-		
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	-	-		
24	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に関連するものの額	-	-		
25	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	-	-		
27	その他Tier1資本不足額	-	-		
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 (ロ)	38,928	31,193		
<b>普通株式等Tier1資本</b>					
29	普通株式等Tier1資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	1,032,175	946,002		
<b>その他Tier1資本に係る基礎項目（3）</b>					
30	31a	その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	-	-	
	31b	その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	-	-	
	32	その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	-	-	
		特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	-	-	
34-35	その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	-	-		
33+35	適格旧Tier1資本調達手段の額のうちその他Tier1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-		
33	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	-	-		
35	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	-	-		
36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額 (ニ)	-	-		

【自己資本の充実の状況】  
 【銀行 連結】  
 自己資本の構成に関する開示事項

(前ページより続く)

(単位：百万円、%)

CC1：自己資本の構成（銀行連結）

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年9月末	2020年9月末	別紙様式 第十四号 (CC2) の参照項目
<b>その他Tier1資本に係る調整項目</b>				
37	自己保有その他Tier1資本調達手段の額	-	-	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-	
40	その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-	
42	Tier2資本不足額	-	-	
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ)	-	-	
<b>その他Tier1資本</b>				
44	その他Tier1資本の額 ((二) - (ホ)) (ヘ)	-	-	
<b>Tier1資本</b>				
45	Tier1資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	1,032,175	946,002	
<b>Tier2資本に係る基礎項目 (4)</b>				
46	Tier2資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	-	-	
	Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額	-	-	
	Tier2資本調達手段に係る負債の額	17,471	43,464	
	特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	-	-	
48-49	Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	-	-	
47+49	適格旧Tier2資本調達手段の額のうちTier2資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-	
47	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	-	-	
49	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	-	-	
50	一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額の合計額	121	158	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2算入額	121	158	
50b	うち、適格引当金Tier2算入額	-	-	
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	17,592	43,622	
<b>Tier2資本に係る調整項目 (5)</b>				
52	自己保有Tier2資本調達手段の額	-	-	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-	
54	少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-	
55	その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-	
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	-	-	
<b>Tier2資本</b>				
58	Tier2資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	17,592	43,622	
<b>総自己資本</b>				
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	1,049,768	989,625	

## CC1：自己資本の構成（銀行連結）

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年9月末	2020年9月末	別紙様式 第十四号 (CC2) の参照項目
<b>リスク・アセット (6)</b>				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	8,327,277	7,950,416	
<b>連結自己資本比率及び資本バッファ (7)</b>				
61	連結普通株式等Tier1比率 ((ハ) / (ヲ))	12.39	11.89	
62	連結Tier1比率 ((ト) / (ヲ))	12.39	11.89	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	12.60	12.44	
64	最低連結資本バッファ比率	2.50	2.50	
65	うち、資本保全バッファ比率	2.50	2.50	
66	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率	0.00	0.00	
67	うち、G-SIB/D-SIB バッファ比率	-	-	
68	連結資本バッファ比率	4.60	4.44	
<b>調整項目に係る参考事項 (8)</b>				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	90,021	77,101	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	13,261	12,244	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	-	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	-	
<b>Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項 (9)</b>				
76	一般貸倒引当金の額	121	158	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	799	720	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	-	-	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	39,774	37,136	
<b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項 (10)</b>				
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	-	-	
83	適格旧Tier1資本調達手段の額から適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	-	-	
84	適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額	3,000	6,000	
85	適格旧Tier2資本調達手段の額から適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	-	-	

## 【自己資本の充実の状況】

## 【銀行 連結】

### 定性的な開示事項

#### 連結の範囲に関する事項

自己資本比率告示第三条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下、「連結グループ」という。）に属する会社と連結財務諸表規則第五条に規定する連結の範囲（特例企業会計基準等適用法人等（規則第十四条の七第三項に規定する特例企業会計基準等適用法人等をいう。）にあつては、その採用する企業会計の基準における連結の範囲。以下「会計連結範囲」という。）に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因

該当事項はありません。

#### 連結グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容

連結子会社の数 : 9社

主要な連結子会社の名称	主要な業務の内容
ちばぎん保証株式会社	信用保証業務、集金代行業務
ちばぎんジェーシーピーカード株式会社	クレジットカード、信用保証業務
ちばぎんディーシーカード株式会社	クレジットカード、信用保証業務
ちばぎんリース株式会社	リース業務
ちばぎん証券株式会社	証券業務

#### 自己資本比率告示第九条の規定が適用される金融業務を営む関連法人等の数、名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容

該当事項はありません。

#### 連結グループに属する会社であつて会計連結範囲に含まれないもの及び連結グループに属しない会社であつて会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容

該当事項はありません。

#### 連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要

該当事項はありません。

## 中間連結貸借対照表の科目が別紙様式第五号に記載する項目のいずれに相当するかについての説明

2020年9月末

(単位：百万円)

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

項目	イ	ハ	ニ
	公表中間連結 貸借対照表	別紙様式第五号 を参照する番号 又は記号	付表 参照番号
<b>資産の部</b>			
現金預け金	3,084,745		
コールローン及び買入手形	67,106		
買現先勘定	24,999		
買入金銭債権	21,201		
特定取引資産	192,264		
金銭の信託	19,189		6-a
有価証券	2,209,396		6-b
貸出金	10,912,406		6-c
外国為替	4,188		
その他資産	215,171		6-d
有形固定資産	116,609		
無形固定資産	14,367	(7)	2
退職給付に係る資産	2,055	(9)	3
繰延税金資産	4,613		4-a
支払承諾見返	34,707		
貸倒引当金	△ 32,594		
資産の部合計	16,890,430		
<b>負債の部</b>			
預金	13,467,247		
譲渡性預金	436,185		
コールマネー及び売渡手形	486,169		
売現先勘定	13,546		
債券貸借取引受入担保金	216,734		
特定取引負債	22,681		
借入金	966,846		
外国為替	488		
社債	81,683		7
信託勘定借	2,894		
その他負債	145,310		
退職給付に係る負債	1,275		
役員退職慰労引当金	155		
睡眠預金払戻損失引当金	1,451		
ポイント引当金	665		
特別法上の引当金	17		
繰延税金負債	17,975		4-b
再評価に係る繰延税金負債	10,511		4-c
支払承諾	34,707		
負債の部合計	15,906,547		
<b>純資産の部</b>			
資本金	145,069	(1)	1-a
資本剰余金	122,134	(2)	1-b
利益剰余金	661,006	(3)	1-c
自己株式	△ 49,121	(4)	1-d
株主資本合計	879,089		
その他有価証券評価差額金	107,825		
繰延ヘッジ損益	△ 8,557	(8)	5
土地再評価差額金	10,025		
退職給付に係る調整累計額	△ 5,041		
その他の包括利益累計額合計	104,251	(6)	
新株予約権	541	(5)	
純資産の部合計	983,882		
負債及び純資産の部合計	16,890,430		

※会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲が同一であるため、口欄（「規制上の連結範囲に基づく中間連結貸借対照表」）は記載を省略しています。

【自己資本の充実の状況】  
【銀行 連結】  
定性的な開示事項

2021年9月末

(単位：百万円)

CC2：中間連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

項目	イ	ハ	ニ
	公表中間連結 貸借対照表	別紙様式第五号 を参照する番号 又は記号	付表 参照番号
<b>資産の部</b>			
現金預け金	3,884,178		
コールローン及び買入手形	69,502		
買現先勘定	24,999		
買入金銭債権	20,424		
特定取引資産	137,008		
金銭の信託	22,711		6-a
有価証券	2,446,432		6-b
貸出金	11,477,558		6-c
外国為替	6,244		
その他資産	229,430		6-d
有形固定資産	127,952		
無形固定資産	14,501	(7)	2
退職給付に係る資産	15,521	(9)	3
繰延税金資産	4,007		4-a
支払承諾見返	25,152		
貸倒引当金	△ 33,964		
<b>資産の部合計</b>	<b>18,471,662</b>		
<b>負債の部</b>			
預金	14,122,575		
譲渡性預金	444,470		
コールマネー及び売渡手形	930,000		
売現先勘定	5,324		
債券貸借取引受入担保金	248,018		
特定取引負債	16,327		
借入金	1,248,245		
外国為替	489		
社債	97,044		7
信託勘定借	6,042		
その他負債	192,871		
退職給付に係る負債	702		
役員退職慰労引当金	132		
睡眠預金払戻損失引当金	965		
ポイント引当金	742		
特別法上の引当金	24		
繰延税金負債	42,782		4-b
再評価に係る繰延税金負債	10,456		4-c
支払承諾	25,152		
<b>負債の部合計</b>	<b>17,392,369</b>		
<b>純資産の部</b>			
資本金	145,069	(1)	1-a
資本剰余金	122,134	(2)	1-b
利益剰余金	699,927	(3)	1-c
自己株式	△ 48,101	(4)	1-d
<b>株主資本合計</b>	<b>919,028</b>		
その他有価証券評価差額金	152,583		
繰延ヘッジ損益	△ 4,312	(8)	5
土地再評価差額金	9,898		
退職給付に係る調整累計額	2,095		
<b>その他の包括利益累計額合計</b>	<b>160,264</b>	(6)	
新株予約権	-	(5)	
<b>純資産の部合計</b>	<b>1,079,292</b>		
<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>18,471,662</b>		

※会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲が同一であるため、口欄（「規制上の連結範囲に基づく中間連結貸借対照表」）は記載を省略しています。

《付表》 連結

株主資本

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2020年9月末	2021年9月末	備考	参照番号
資本金	145,069	145,069		1-a
資本剰余金	122,134	122,134		1-b
利益剰余金	661,006	699,927		1-c
自己株式	△ 49,121	△ 48,101		1-d
株主資本合計	879,089	919,028		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年9月末	2021年9月末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	879,089	919,028	普通株式に係る株主資本の額 (社外流出予定額調整前)	
うち、資本金及び資本剰余金の額	267,203	267,203		1a
うち、利益剰余金の額	661,006	699,927		2
うち、自己株式の額 (△)	49,121	48,101		1c
うち、上記以外に該当するものの額	-	-		

無形固定資産

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2020年9月末	2021年9月末	備考	参照番号
無形固定資産	14,367	14,501		2
うち、のれん	-	-		
うち、モーゲージ・サービシング・ライツ	-	-		
うち、その他の無形固定資産	14,367	14,501	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外 (ソフトウェア等)	
上記に係る税効果	4,387	4,431	全額費用認識した場合の繰延税金資産相当額	

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年9月末	2021年9月末	備考	国際様式の 該当番号
無形固定資産 のれんに係るもの (のれん相当差額を含む。) の額	-	-		8
無形固定資産 その他の無形固定資産に係るものの額	9,980	10,070	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外 (ソフトウェア等) 税効果控除後	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツに係るものの額	-	-		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		24
無形固定資産 (モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。) に係る調整項目不算入額	-	-		74

【自己資本の充実の状況】  
【銀行 連結】  
定性的な開示事項

退職給付に係る資産

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)				
中間連結貸借対照表科目	2020年9月末	2021年9月末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	2,055	15,521		3
上記に係る繰延税金負債	552	3,950		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)				
自己資本の構成に関する開示事項	2020年9月末	2021年9月末	備考	国際様式の 該当番号
退職給付に係る資産の額	1,502	11,570	繰延税金負債控除後	15

繰延税金資産

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)				
中間連結貸借対照表科目	2020年9月末	2021年9月末	備考	参照番号
繰延税金資産	4,613	4,007		4-a
繰延税金負債	17,975	42,782		4-b
再評価に係る繰延税金負債	10,511	10,456		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	4,387	4,431	全額費用認識した場合の繰延税金資産相当額	
退職給付に係る資産の繰延税金負債	552	3,950		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)				
自己資本の構成に関する開示事項	2020年9月末	2021年9月末	備考	国際様式の 該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	-	-	資産負債相殺処理のため、中間連結貸借対照表計上額とは一致せず	10
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）の額	-	-	資産負債相殺処理のため、中間連結貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	-		75

繰延ヘッジ損益

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)				
中間連結貸借対照表科目	2020年9月末	2021年9月末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△ 8,557	△4,312		5

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)				
自己資本の構成に関する開示事項	2020年9月末	2021年9月末	備考	国際様式の 該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△ 881	△609	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額」として計上されているものを除いたもの	11



## 金融機関向け出資等の対象科目

### (1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2020年9月末	2021年9月末	備考	参照番号
金銭の信託	19,189	22,711	うち、金融機関向け出資等 2020年9月末 378百万円 2021年9月末 380百万円	6-a
有価証券	2,209,396	2,446,432	うち、金融機関向け出資等 2020年9月末 73,858百万円 2021年9月末 83,311百万円	6-b
貸出金	10,912,406	11,477,558	劣後ローン等を含む うち、金融機関向け出資等 2020年9月末 15,161百万円 2021年9月末 19,661百万円	6-c
その他資産	215,171	229,430	出資金を含む うち、金融機関向け出資等 2020年9月末 2百万円 2021年9月末 2百万円	6-d

### (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年9月末	2021年9月末	備考	国際様式の 該当番号
自己保有資本調達手段の額	53	71		
自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	53	71		16
自己保有その他Tier1資本調達手段の額	-	-		37
自己保有Tier2資本調達手段の額	-	-		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本等調達手段の額	-	-		
意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	-	-		17
意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-		38
意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		53
少数出資金融機関等の資本等調達手段の額	77,101	90,021		
少数出資金融機関等の普通株式の額	-	-		18
少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-		39
少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	77,101	90,021		72
その他金融機関等の資本等調達手段の額	12,244	13,261		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		23
その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-		40
その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	12,244	13,261		73

【自己資本の充実の状況】  
 【銀行 連結】  
 定性的な開示事項

その他資本調達

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)				
中間連結貸借対照表科目	2020年9月末	2021年9月末	備考	参照番号
社債	81,683	97,044		7

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)				
自己資本の構成に関する開示事項	2020年9月末	2021年9月末	備考	国際様式の 該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	-	-		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	43,464	17,471		46

自己資本調達手段に関する契約内容

バーゼルⅢによる自己資本比率規制に係る開示事項のうち「自己資本調達手段に関する契約内容の概要および詳細」につきましては、当行ウェブサイト (<https://www.chibabank.co.jp/company/ir/library/capital/>) に掲載しています。

## 【自己資本の充実の状況】

### 【銀行 連結】

#### 定量的な開示事項

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

該当事項はありません。

#### 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月末	2021年9月末
ルック・スルー方式	428,781	537,450
マンドート方式	4,379	2,208
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 (リスク・ウェイト=1250%)	192	104
合 計	433,352	539,763

※1.「ルック・スルー方式」とは、自己資本比率告示第167条第2項に掲げる方式で、当該エクスポージャーの裏付けとなる個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものです。

※2.「マンドート方式」とは、自己資本比率告示第167条第7項に掲げる方式で、当該エクスポージャーの運用基準（マンドート）に基づき、当該エクスポージャーの資産構成を保守的に仮定し、個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものです。

※3.「蓋然性方式（リスク・ウェイト=250%）」とは、自己資本比率告示第167条第10項第1号に掲げる方式、「蓋然性方式（リスク・ウェイト=400%）」とは自己資本比率告示第167条第10項第2号に掲げる方式で、上記2つの方式が適用できない場合、当該エクスポージャーのリスク・ウェイトについて250%または400%である蓋然性が高いことを疎明したとき、各リスク・ウェイトを用いて信用リスク・アセットを算出し足し上げるものです。

※4.「フォールバック方式（リスク・ウェイト=1250%）」とは、自己資本比率告示第167条第11項に掲げる方式で、上記3つの方式がいずれも適用できない場合、当該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・アセットを算出し足し上げるものです。

開示告示別紙様式第四号に基づく開示事項

第一面 OV1：リスク・アセットの概要

(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月末	2020年9月末	2021年9月末	2020年9月末
1	信用リスク	4,980,443	4,833,153	421,415	409,004
2	うち、標準的手法適用分	63,930	57,613	5,114	4,609
3	うち、内部格付手法適用分	4,787,518	4,656,762	405,981	394,893
	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	7,847	7,000	627	560
	その他	121,147	111,777	9,691	8,942
4	カウンターパーティ信用リスク	117,372	77,430	9,551	6,307
5	うち、SA-CCR 適用分	32,839	23,041	2,784	1,953
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	83,287	53,359	6,663	4,268
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	400	457	32	36
	その他	844	571	71	48
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	261,566	203,366	22,180	17,245
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）	989,849	760,216	83,864	64,342
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	27,603	54,738	2,208	4,379
	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1250%）	1,302	2,410	104	192
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	-	1,118	-	89
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	-	1,057	-	84
14	うち、外部格付準拠方式適用分	-	60	-	4
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	-	-	-	-
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	-	-	-	-
16	マーケット・リスク	140,844	134,870	11,267	10,789
17	うち、標準的方式適用分	140,844	134,870	11,267	10,789
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	305,777	297,869	24,462	23,829
20	うち、基礎的手法適用分	-	-	-	-
21	うち、粗利益配分手法適用分	305,777	297,869	24,462	23,829
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	33,153	30,611	2,811	2,595
	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	1,103,948	1,215,709	88,315	97,256
25	合計	7,961,861	7,611,494	666,182	636,033

※1.「国際様式の該当番号」とは、バーゼル銀行監督委員会より2015年1月に公表された「開示要件（第3の柱）の改訂に係る最終規則文書」における開示様式に記載された項目番号です。

※2.内部格付手法が適用される資産については、リスク・アセットの額はスケールリング・ファクター（1.06）を乗じる前の額を記載し、所要自己資本の額はスケールリング・ファクター（1.06）を乗じて得たリスク・アセットの額に8%を乗じて得た額を記載しています。

第二面 CR1：資産の信用の質

2020年9月末

(単位：百万円)

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-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	155,966	10,860,526	31,604	10,984,887
2	有価証券（うち負債性のもの）	71	1,492,082	-	1,492,154
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	67	3,072,088	7	3,072,148
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	156,105	15,424,697	31,612	15,549,190
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	883	59,974	494	60,363
6	コミットメント等	42	377,071	-	377,113
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	925	437,046	494	437,476
	合計				
8	合計（4+7）	157,031	15,861,743	32,107	15,986,666

2021年9月末

(単位：百万円)

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-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	156,271	11,432,016	33,187	11,555,100
2	有価証券（うち負債性のもの）	125	1,572,368	-	1,572,494
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	28	3,878,916	4	3,878,940
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	156,425	16,883,301	33,192	17,006,534
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	797	51,929	263	52,463
6	コミットメント等	42	401,432	-	401,474
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	839	453,362	263	453,937
	合計				
8	合計（4+7）	157,264	17,336,664	33,456	17,460,472

※1.当行におけるデフォルト事由の判定は、信用供与先などの債務者格付が要管理先以下に下方遷移することです。

※2.「その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）」には、預け金、コールローン、外国為替等が含まれます。

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

定量的な開示事項

第三面 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

2020年9月末

(単位：百万円)

CR2:デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動

項番		額
1	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	157,002
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当中間期中の要因別の変動額	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）	156,105

2021年9月末

(単位：百万円)

CR2:デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動

項番		額
1	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	160,713
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当中間期中の要因別の変動額	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）	156,425

※「その他の変動額」の主な発生要因は、回収による残高減少及び売却による残高減少です。

第四面 CR3：信用リスク削減手法

2020年9月末

(単位：百万円)

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	8,747,580	2,237,307	1,792,361	444,945	-
2	有価証券（負債性のもの）	1,453,430	38,723	-	38,723	-
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	3,072,122	26	26	-	-
4	合計（1+2+3）	13,273,133	2,276,056	1,792,387	483,669	-
5	うちデフォルトしたもの	102,154	36,533	21,733	14,800	-

2021年9月末

(単位：百万円)

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	9,197,233	2,357,866	1,847,940	509,926	-
2	有価証券（負債性のもの）	1,538,463	34,030	-	34,030	-
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	3,878,856	83	83	-	-
4	合計（1+2+3）	14,614,553	2,391,981	1,848,023	543,957	-
5	うちデフォルトしたもの	103,287	35,347	20,549	14,798	-

※「その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）」には、預け金、コールローン、外国為替等が含まれます。

第五面 CR4：標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

2020年9月末

(単位：百万円、%)

CR4:標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

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	-	-	-
2	日本国政府及び日本銀行向け	4,154	-	4,154	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	3,038	-	3,038	-	607	20.00
12	法人等向け	46,638	36,354	46,638	465	47,103	100.00
13	中小企業等向け及び個人向け	12,965	-	12,965	-	9,724	75.00
14	抵当権付住宅ローン	-	-	-	-	-	-
15	不動産取得等事業向け	-	-	-	-	-	-
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)	150	-	150	-	178	118.58
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	66,950	36,354	66,950	465	57,613	85.46

2021年9月末

(単位：百万円、%)

CR4:標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

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	-	-	-
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,524	-	2,524	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	2,467	-	2,467	-	493	20.00
12	法人等向け	52,985	34,486	52,985	445	53,431	100.00
13	中小企業等向け及び個人向け	13,106	-	13,106	-	9,829	75.00
14	抵当権付住宅ローン	-	-	-	-	-	-
15	不動産取得等事業向け	-	-	-	-	-	-
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)	149	-	149	-	175	116.83
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	71,235	34,486	71,235	445	63,930	89.18

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

定量的な開示事項

第六面 CR5：標準的手法-資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

2020年9月末

(単位：百万円)

CR5:標準的手法-資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
2	日本国政府及び日本銀行向け	4,154	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,154
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	-	-	3,038	-	-	-	-	-	-	-	3,038
12	法人等向け	-	-	-	-	-	-	47,103	-	-	-	47,103
13	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	-	12,965	-	-	-	-	12,965
14	抵当権付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	不動産取得等事業向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)	-	-	-	-	0	-	94	55	-	-	150
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	4,157	-	3,038	-	0	12,965	47,198	55	-	-	67,415

2021年9月末

(単位：百万円)

CR5:標準的手法-資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,524
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	-	-	2,467	-	-	-	-	-	-	-	2,467
12	法人等向け	-	-	-	-	-	-	53,431	-	-	-	53,431
13	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	-	13,106	-	-	-	-	13,106
14	抵当権付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	不動産取得等事業向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)	-	-	-	-	0	-	99	50	-	-	149
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	2,525	-	2,467	-	0	13,106	53,530	50	-	-	71,680



第七面 CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー

2020年9月末

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6:内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー

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	ト 平均 LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用リスク・ アセットの額	ヌ リスク・ウェ イトの加 重平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	4,368,032	396,971	20.68	4,851,403	0.00	0.1	44.60	1.3	179,224	3.69	71	
2	0.15以上0.25未満	5,407	-	-	5,407	0.23	0.0	45.00	1.2	1,887	34.89	5	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	1,221	4,763	100.00	4,763	1.09	0.0	45.00	5.0	6,052	127.04	23	
6	2.50以上10.00未満	12	-	-	-	-	0.0	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	4,374,674	401,735	21.62	4,861,575	0.00	0.1	44.60	1.3	187,164	3.84	99	944
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	237,855	21,069	56.07	249,669	0.04	0.0	46.32	2.0	56,705	22.71	56	
2	0.15以上0.25未満	5,147	-	-	5,147	0.23	0.0	45.00	1.3	2,404	46.71	5	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	100	-	-	-	0.0	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	577	-	-	577	12.56	0.0	53.04	2.1	1,434	248.44	38	
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	243,580	21,169	55.80	255,394	0.08	0.0	46.31	2.0	60,544	23.70	100	147
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	2,334,549	1,386,529	12.56	2,506,759	0.06	1.9	45.13	2.6	598,911	23.89	726	
2	0.15以上0.25未満	336,802	71,963	20.60	346,517	0.23	0.7	43.73	2.7	166,825	48.14	348	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	247,794	62,760	43.45	262,554	0.68	0.8	43.40	3.0	222,647	84.80	774	
5	0.75以上2.50未満	127,196	22,252	42.27	111,390	1.09	0.4	43.25	3.1	110,036	98.78	525	
6	2.50以上10.00未満	84,009	6,313	18.70	81,134	4.47	0.2	43.28	2.7	114,309	140.88	1,579	
7	10.00以上100.00未満	4,349	400	0.03	3,953	12.56	0.0	41.40	1.7	7,510	189.99	205	
8	100.00（デフォルト）	28,510	1,523	29.13	28,546	100.00	0.0	43.24	1.5	-	-	12,344	
9	小計	3,163,213	1,551,743	14.64	3,340,856	1.14	4.3	44.72	2.6	1,220,241	36.52	16,504	13,837
中堅中小企業向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	553,238	89,227	12.88	515,520	0.11	2.8	40.40	3.4	156,573	30.37	249	
2	0.15以上0.25未満	1,140,935	38,477	44.54	1,074,489	0.23	8.2	39.44	4.3	490,379	45.63	974	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	591,502	48,867	79.53	567,740	0.68	3.3	40.21	4.1	407,679	71.80	1,552	
5	0.75以上2.50未満	455,081	20,087	62.65	428,749	1.09	2.9	39.46	4.4	356,844	83.22	1,844	
6	2.50以上10.00未満	601,553	9,146	12.27	499,807	4.31	4.6	39.61	4.1	547,548	109.55	8,568	
7	10.00以上100.00未満	62,943	287	4.75	33,453	12.56	0.5	43.69	2.4	54,658	163.38	1,835	
8	100.00（デフォルト）	82,988	1,111	8.12	68,039	100.00	0.5	42.17	1.9	-	-	28,695	
9	小計	3,488,244	207,206	39.24	3,187,801	3.30	23.1	39.86	4.0	2,013,683	63.16	43,721	29,231
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。）													
1	0.00以上0.15未満	229,623	-	-	229,623	0.04	0.2	90.00	5.0	233,927	101.87	198	
2	0.15以上0.25未満	1,038	-	-	1,038	0.23	0.0	90.00	5.0	1,645	158.37	2	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	901	-	-	901	0.68	0.0	90.00	5.0	3,783	419.80	5	
5	0.75以上2.50未満	403	-	-	403	1.09	0.0	90.00	5.0	1,449	358.83	3	
6	2.50以上10.00未満	943	-	-	943	6.35	0.0	90.00	5.0	4,861	515.24	54	
7	10.00以上100.00未満	20	-	-	20	12.56	0.0	90.00	5.0	123	616.48	2	
8	100.00（デフォルト）	0	-	-	0	100.00	0.0	90.00	5.0	0	1,125.00	0	
9	小計	232,931	-	-	232,931	0.07	0.2	90.00	5.0	245,790	105.52	266	
購入債権（事業法人等向け）（デフォルト・リスク相当部分）													
1	0.00以上0.15未満	22,192	2,959	91.32	24,426	0.04	0.0	45.00	1.8	3,788	15.50	5	
2	0.15以上0.25未満	1,167	1,977	81.32	2,716	0.23	0.0	45.00	2.5	1,313	48.33	2	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	724	100.00	711	5.06	0.0	45.00	1.0	942	132.51	16	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	23,359	5,661	88.94	27,854	0.19	0.0	45.00	1.9	6,044	21.69	24	9

【自己資本の充実の状況】  
【銀行 連結】  
定量的な開示事項

2020年9月末

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6:内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率 (PD) 区分別の信用リスク・エクスポージャー

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ
		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ン・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	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
購入債権 (事業法人等向け) (希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	28,275	0.04	0.0	100.00	1.0	6,442	22.78	12	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	20	0.23	0.0	100.00	1.0	14	73.04	0	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	100	0.68	0.0	100.00	1.0	136	136.04	0	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	28,395	0.04	0.0	100.00	1.0	6,593	23.21	13	-
適格リボリング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	2	201,206	39.53	75,489	0.17	238.8	64.29	-	4,517	5.98	82	-
3	0.25以上0.50未満	8,909	211,453	21.16	53,664	0.37	357.3	66.76	-	6,159	11.47	129	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	10,999	9,535	39.18	14,415	1.17	39.8	74.02	-	4,604	31.93	125	-
6	2.50以上10.00未満	46,870	21,596	35.75	54,247	4.25	129.7	76.51	-	45,122	83.17	1,767	-
7	10.00以上100.00未満	695	335	34.90	810	25.34	2.8	76.96	-	1,637	202.00	159	-
8	100.00 (デフォルト)	961	3,064	39.88	2,182	100.00	14.9	67.58	-	857	39.30	1,406	-
9	小計	68,438	447,192	30.65	200,810	2.59	783.6	69.04	-	62,898	31.32	3,671	1,091
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	860,070	184	100.00	848,263	0.11	61.3	29.78	-	68,924	8.12	302	-
2	0.15以上0.25未満	113,700	-	-	113,698	0.23	16.8	28.13	-	14,235	12.52	73	-
3	0.25以上0.50未満	2,574,635	1,017	100.00	2,575,601	0.36	145.5	30.53	-	491,713	19.09	2,886	-
4	0.50以上0.75未満	658	-	-	658	0.52	0.2	25.94	-	136	20.79	0	-
5	0.75以上2.50未満	-	60	100.00	60	2.04	0.0	17.99	-	21	35.58	0	-
6	2.50以上10.00未満	27,408	-	-	27,342	3.37	1.8	30.37	-	22,088	80.78	279	-
7	10.00以上100.00未満	9,962	7	100.00	9,966	23.35	0.7	30.25	-	16,898	169.55	704	-
8	100.00 (デフォルト)	28,730	11	100.00	28,737	100.00	2.4	37.76	-	13,003	45.25	9,813	-
9	小計	3,615,168	1,280	100.00	3,604,329	1.18	229.1	30.33	-	627,022	17.39	14,060	14,865
その他リテール向けエクスポージャー (消費性)													
1	0.00以上0.15未満	12,585	827,455	100.00	840,041	0.03	744.3	0.02	-	49	0.00	0	-
2	0.15以上0.25未満	-	2,018	100.00	2,018	0.16	1.8	83.39	-	584	28.96	2	-
3	0.25以上0.50未満	59,918	20,207	51.67	69,064	0.42	41.7	46.70	-	21,147	30.62	138	-
4	0.50以上0.75未満	61,646	31	51.68	61,658	0.51	34.4	42.58	-	19,093	30.96	133	-
5	0.75以上2.50未満	5,826	-	-	5,826	0.93	3.1	54.66	-	3,138	53.86	30	-
6	2.50以上10.00未満	9,298	546	51.67	9,572	3.33	8.8	49.66	-	6,574	68.67	146	-
7	10.00以上100.00未満	1,311	75	51.68	1,347	20.27	0.6	35.02	-	1,021	75.79	91	-
8	100.00 (デフォルト)	3,130	586	52.51	3,434	100.00	0.9	42.53	-	1,225	35.67	1,362	-
9	小計	153,717	850,921	98.78	992,964	0.49	835.9	7.07	-	52,834	5.32	1,906	682
その他リテール向けエクスポージャー (事業性)													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	273,997	10,588	18.49	268,733	1.40	22.8	23.39	-	68,956	25.65	864	-
6	2.50以上10.00未満	25,765	358	11.17	25,569	7.47	2.1	18.36	-	7,253	28.36	333	-
7	10.00以上100.00未満	77	-	-	77	22.28	0.0	48.10	-	86	111.86	8	-
8	100.00 (デフォルト)	10,546	93	11.16	10,520	100.00	0.7	26.48	-	6,322	60.10	2,281	-
9	小計	310,387	11,039	18.19	304,901	5.32	25.7	23.09	-	82,619	27.09	3,487	3,092
合計 (全てのポートフォリオ)		15,673,715	3,497,951	39.83	17,009,959	1.25	1,902.5	39.16	-	4,565,436	26.83	83,855	63,902

2021年9月末

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6:内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率 (PD) 区分別の信用リスク・エクスポージャー

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ
		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	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	5,364,812	467,059	14.69	5,871,190	0.00	0.1	44.31	1.3	208,523	3.55	81	
2	0.15以上0.25未満	1,158	-	-	1,158	0.22	0.0	45.00	1.0	370	31.94	1	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	710	3,656	100.00	3,656	1.05	0.0	45.00	5.0	4,598	125.75	17	
6	2.50以上10.00未満	14	-	-	-	-	0.0	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	5,366,695	470,716	15.35	5,876,005	0.00	0.1	44.31	1.3	213,491	3.63	100	
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	230,393	25,350	70.54	248,277	0.05	0.0	46.38	1.7	51,053	20.56	57	
2	0.15以上0.25未満	2,663	2,238	75.00	2,663	0.22	0.0	45.00	1.4	1,296	48.66	2	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	100	-	-	-	0.0	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	588	-	-	588	12.30	0.0	53.15	2.2	1,407	247.65	37	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	233,645	27,689	70.65	251,509	0.07	0.0	46.38	1.7	53,757	21.37	97	
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	2,490,884	1,302,317	12.32	2,630,805	0.06	1.9	45.18	2.5	603,437	22.93	736	
2	0.15以上0.25未満	329,329	71,296	31.56	346,115	0.22	0.7	43.81	2.4	153,713	44.41	333	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	286,117	56,702	49.81	298,553	0.67	0.8	43.62	3.0	254,558	85.26	872	
5	0.75以上2.50未満	118,658	17,998	23.36	102,363	1.05	0.4	43.10	3.1	99,562	97.26	463	
6	2.50以上10.00未満	78,489	8,095	31.14	69,775	3.90	0.3	43.75	2.5	93,965	134.66	1,195	
7	10.00以上100.00未満	9,362	401	0.43	8,999	12.30	0.0	42.21	1.7	17,012	189.03	467	
8	100.00 (デフォルト)	27,178	1,856	24.71	27,474	100.00	0.0	43.04	1.7	-	-	11,826	
9	小計	3,340,021	1,458,668	14.97	3,484,087	1.05	4.3	44.80	2.5	1,222,249	35.08	15,895	
中堅中小企業向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	602,110	106,435	14.13	555,221	0.12	3.0	40.68	3.4	170,181	30.65	271	
2	0.15以上0.25未満	1,225,463	41,306	51.29	1,160,012	0.22	8.6	39.49	4.3	521,533	44.95	1,007	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	0.00	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	553,228	47,352	78.40	527,248	0.67	3.1	40.53	4.0	375,282	71.17	1,432	
5	0.75以上2.50未満	480,931	16,720	63.42	449,467	1.05	2.9	39.54	4.5	374,491	83.31	1,866	
6	2.50以上10.00未満	631,628	9,312	16.16	516,091	4.06	4.9	39.67	4.1	560,039	108.51	8,345	
7	10.00以上100.00未満	65,212	239	13.55	32,972	12.30	0.5	44.03	2.1	52,885	160.38	1,785	
8	100.00 (デフォルト)	85,561	669	0.63	70,101	100.00	0.5	42.16	2.0	-	-	29,555	
9	小計	3,644,134	222,036	38.50	3,311,116	3.21	23.9	39.99	4.0	2,054,413	62.04	44,263	
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。)													
1	0.00以上0.15未満	266,663	-	-	266,663	0.04	0.2	90.00	5.0	269,459	101.04	23	
2	0.15以上0.25未満	1,558	-	-	1,558	0.22	0.0	90.00	5.0	2,291	147.00	3	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	1,414	-	-	1,414	0.67	0.0	90.00	5.0	5,262	372.13	8	
5	0.75以上2.50未満	416	-	-	416	1.05	0.0	90.00	5.0	1,453	348.78	3	
6	2.50以上10.00未満	833	-	-	833	3.15	0.0	90.00	5.0	3,706	444.57	23	
7	10.00以上100.00未満	92	-	-	92	12.30	0.0	90.00	5.0	561	610.75	10	
8	100.00 (デフォルト)	0	-	-	0	100.00	0.0	90.00	5.0	0	1,250.00	0	
9	小計	270,978	-	-	270,978	0.06	0.2	90.00	5.0	282,734	104.33	73	
購入債権 (事業法人等向け) (デフォルト・リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	24,376	2,741	99.99	26,613	0.04	0.0	45.00	1.8	3,963	14.89	5	
2	0.15以上0.25未満	1,950	1,283	82.05	2,953	0.22	0.0	45.00	2.0	1,229	41.64	2	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	42	-	-	41	1.05	0.0	45.00	3.9	46	112.98	0	
6	2.50以上10.00未満	-	785	100.00	771	4.87	0.0	45.00	1.0	1,007	130.56	16	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	26,369	4,810	95.20	30,379	0.18	0.0	45.00	1.8	6,247	20.56	25	

【自己資本の充実の状況】  
【銀行 連結】  
定量的な開示事項

2021年9月末

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6:内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率 (PD) 区分別の信用リスク・エクスポージャー

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ
		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	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
購入債権 (事業法人等向け) (希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	30,734	0.04	0.0	100.00	1.0	6,799	22.12	13	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	215	0.22	0.0	100.00	1.0	152	70.98	0	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	30,949	0.04	0.0	100.00	1.0	6,952	22.46	13	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	0	137,960	39.05	49,709	0.12	148.0	73.74	-	2,567	5.16	43	
2	0.15以上0.25未満	2	69,995	40.01	28,007	0.22	98.6	46.68	-	1,508	5.38	28	
3	0.25以上0.50未満	8,620	208,989	20.42	51,300	0.36	361.4	65.46	-	5,677	11.06	118	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	9,580	8,710	39.46	12,720	1.14	35.3	74.00	-	3,989	31.35	108	
6	2.50以上10.00未満	49,266	21,972	36.46	56,928	4.21	134.2	76.33	-	46,918	82.41	1,832	
7	10.00以上100.00未満	777	348	35.58	898	25.78	3.1	76.02	-	1,770	197.07	176	
8	100.00 (デフォルト)	994	3,032	39.74	2,197	100.00	15.4	66.83	-	847	38.55	1,401	
9	小計	69,243	451,009	30.45	201,762	2.61	796.3	68.56	-	63,277	31.36	3,710	1,045
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	853,246	324	100.00	841,055	0.10	60.9	29.11	-	62,527	7.43	269	
2	0.15以上0.25未満	110,835	-	-	110,833	0.22	16.4	27.55	-	13,153	11.86	67	
3	0.25以上0.50未満	2,696,619	1,568	100.00	2,698,140	0.35	151.7	29.77	-	492,018	18.23	2,864	
4	0.50以上0.75未満	545	-	-	544	0.54	0.1	26.28	-	117	21.62	0	
5	0.75以上2.50未満	-	44	100.00	44	2.18	0.0	17.66	-	16	36.37	0	
6	2.50以上10.00未満	28,390	-	-	28,298	3.25	1.8	29.45	-	21,713	76.73	270	
7	10.00以上100.00未満	11,703	4	100.00	11,706	23.42	0.8	29.35	-	19,253	164.46	805	
8	100.00 (デフォルト)	28,849	10	100.00	28,855	100.00	2.4	36.08	-	11,458	39.71	9,495	
9	小計	3,730,189	1,952	100.00	3,719,480	1.16	234.6	29.60	-	620,258	16.67	13,773	14,003
その他リテール向けエクスポージャー (消費性)													
1	0.00以上0.15未満	11,799	812,893	100.00	824,692	0.03	643.2	0.01	-	36	0.00	0	
2	0.15以上0.25未満	-	2,084	100.00	2,084	0.16	1.8	83.60	-	605	29.03	2	
3	0.25以上0.50未満	69,754	19,746	51.86	78,695	0.42	42.2	42.71	-	21,957	27.90	143	
4	0.50以上0.75未満	52,890	32	51.86	52,903	0.51	35.5	44.50	-	17,123	32.36	120	
5	0.75以上2.50未満	6,540	-	-	6,540	0.89	3.4	52.54	-	3,327	50.87	31	
6	2.50以上10.00未満	8,487	406	51.85	8,681	3.25	8.5	49.86	-	5,965	68.71	130	
7	10.00以上100.00未満	1,230	43	51.86	1,251	19.27	0.8	33.75	-	904	72.26	79	
8	100.00 (デフォルト)	2,798	555	52.19	3,085	100.00	0.9	43.03	-	1,050	34.04	1,243	
9	小計	153,501	835,761	98.80	977,934	0.46	736.6	7.01	-	50,969	5.21	1,751	607
その他リテール向けエクスポージャー (事業性)													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	287,845	9,754	16.96	281,912	1.38	23.7	23.06	-	70,102	24.86	855	
6	2.50以上10.00未満	24,202	344	11.30	23,963	7.26	2.0	18.54	-	6,810	28.41	303	
7	10.00以上100.00未満	40	-	-	40	22.37	0.0	47.28	-	44	110.13	4	
8	100.00 (デフォルト)	9,643	105	11.07	9,629	100.00	0.6	27.32	-	6,655	69.12	2,098	
9	小計	321,732	10,204	16.71	315,546	4.84	26.5	22.85	-	83,613	26.49	3,261	3,081
合計 (全てのポートフォリオ)		17,156,509	3,482,849	39.25	18,439,370	1.15	1,822.9	39.37	-	4,657,966	25.26	82,966	65,308

- ※1.平均残存期間はリスク・アセットの計算において、マチュリティ (期間) が用いられるエクスポージャー区分のみ記載しています。
- ※2.ヘ欄について、PD推計に債権の数を用いている適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、その他リテール向けエクスポージャー (消費性) は債権数を記載しており、それ以外のエクスポージャー区分は債務者数を記載しています。
- ※3.その他リテール向けエクスポージャー (消費性) のオフ・バランスシート・エクスポージャーおよびEADには総合口座貸越の空き枠を含めています。
- ※4.リース取引は債務者に対応するエクスポージャー区分に含めています。
- ※5.購入債権 (事業法人等向け) (希薄化リスク相当部分) のポートフォリオについては、行の名称を下記の通り読み替えるものとします。  
「PD区分」⇒「EL dilution区分」  
二欄「CCF・信用リスク削減手法適用後EAD」⇒「CCF・信用リスク削減手法適用後のEAD dilution」  
ホ欄「平均PD」⇒「平均EL dilution」  
リ欄「信用リスク・アセットの額」⇒「希薄化リスク相当部分の信用リスク・アセットの額」
- ※6.特定貸付債権については、すべて「スロッシング・クライテリア方式」を適用しているため、記載していません。また、購入債権 (リテール向け) は該当ありません。

第八面 CR7：内部格付手法-信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響)

2020年9月末

(単位：百万円)

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

項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	-	187,164
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	-	-
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	-	60,544
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	-	-
5	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）-FIRB	-	3,233,924
6	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）-AIRB	-	-
7	特定貸付債権-FIRB	-	91,325
8	特定貸付債権-AIRB	-	-
9	リテール-適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	-	62,898
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	-	627,022
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	-	135,454
12	株式-FIRB	-	449,156
13	株式-AIRB	-	-
14	購入債権-FIRB	-	12,637
15	購入債権-AIRB	-	-
16	合計	-	4,860,128

2021年9月末

(単位：百万円)

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

項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	-	213,491
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	-	-
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	-	53,757
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	-	-
5	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）-FIRB	-	3,276,662
6	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）-AIRB	-	-
7	特定貸付債権-FIRB	-	129,552
8	特定貸付債権-AIRB	-	-
9	リテール-適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	-	63,277
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	-	620,258
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	-	134,582
12	株式-FIRB	-	544,301
13	株式-AIRB	-	-
14	購入債権-FIRB	-	13,200
15	購入債権-AIRB	-	-
16	合計	-	5,049,085

※信用リスク削減手法として、クレジット・デリバティブは用いていません。

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

定量的な開示事項

第九面 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）

2020年9月末

(単位：百万円)

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	3,755	9,616	50%	7,614	-	-	2,758	10,373	5,186	-	
	2.5年以上	89,281	22,534	70%	89,826	3,383	-	1,593	94,803	66,362	379	
良（Good）	2.5年未満	105	3,600	70%	2,806	-	-	-	2,806	1,964	11	
	2.5年以上	15,411	1,327	90%	10,863	-	-	996	11,859	10,673	94	
可（Satisfactory）		5,940	355	115%	-	5,205	-	1,001	6,207	7,138	173	
弱い（Weak）		-	-	250%	-	-	-	-	-	-	-	
デフォルト（Default）		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
合計		114,496	37,433	-	111,111	8,589	-	6,349	126,050	91,325	659	
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%	/					-	-	-
	2.5年以上	-	-	95%						-	-	-
良（Good）	2.5年未満	-	-	95%						-	-	-
	2.5年以上	-	-	120%						-	-	-
可（Satisfactory）		-	-	140%						-	-	-
弱い（Weak）		-	-	250%						-	-	-
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		
簡易手法-上場株式	63,912	-	300%	/					63,912	191,736	/	
簡易手法-非上場株式	2,907	-	400%						2,907	11,629		
内部モデル手法	-	-	-						-	-		
合計	66,819	-	-						66,819	203,366		
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%	/					-	-	/	

2021年9月末

(単位：百万円)

## 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	ラ
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	4,285	8,841	50%	7,219	-	-	3,390	10,609	5,304	-
	2.5年以上	114,287	37,850	70%	128,975	3,100	-	-	132,075	92,452	528
良（Good）	2.5年未満	490	874	70%	655	-	-	490	1,146	802	4
	2.5年以上	9,746	1,108	90%	9,475	-	-	986	10,461	9,415	83
可（Satisfactory）		1,475	-	115%	-	1,475	-	-	1,475	1,697	41
弱い（Weak）		12,132	355	250%	4,420	3,028	-	502	7,951	19,879	636
デフォルト（Default）		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計		142,418	49,029	-	150,745	7,604	-	5,370	163,720	129,552	1,294

## 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%		-	-
	2.5年以上	-	-	95%		-	-
良（Good）	2.5年未満	-	-	95%		-	-
	2.5年以上	-	-	120%		-	-
可（Satisfactory）		-	-	140%		-	-
弱い（Weak）		-	-	250%		-	-
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	76,561	-	300%	76,561	229,685	
簡易手法-非上場株式	7,970	-	400%	7,970	31,881	
内部モデル手法	-	-	-	-	-	
合計	84,532	-	-	84,532	261,566	

## 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%		-	-
--	---	---	------	--	---	---

※1.「スロットティング・クライテリア」とは特定貸付債権について自己資本比率告示第153条第4項及び第6項に基づき優・良・可・弱い・デフォルトの5段階に区分されたリスク・ウェイトの基準です。

※2.「PF」は「プロジェクト・ファイナンス」、「OF」は「オブジェクト・ファイナンス」、「CF」は「コモディティ・ファイナンス」、「IPRE」は「事業用不動産向け貸付け」です。

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

定量的な開示事項

第十面 CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

2020年9月末

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

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 $\alpha$	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	16,718	9,816		1.4	37,149	23,041
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					257,029	571
5	エクスポージャー変動推計モデル					-	-
6	合計						23,613

2021年9月末

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

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 $\alpha$	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	26,002	10,689		1.4	51,368	32,839
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					281,332	844
5	エクスポージャー変動推計モデル					-	-
6	合計						33,683

第十一面 CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

2020年9月末

(単位：百万円)

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バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		-
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		-
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	28,289	53,359
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	28,289	53,359

2021年9月末

(単位：百万円)

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バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		-
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		-
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	36,594	83,287
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	36,594	83,287



第十二面 CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー  
2020年9月末

(単位：百万円)

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

項番	業種	リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	国際決済銀行等向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	我が国の地方公共団体向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	国際開発銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	地方公共団体金融機構向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	地方三公社向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	法人等向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	中小企業等向け及び個人向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	上記以外		-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	合計		-	-	-	-	-	-	-	-	-

2021年9月末

(単位：百万円)

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

項番	業種	リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	国際決済銀行等向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	我が国の地方公共団体向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	国際開発銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	地方公共団体金融機構向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	地方三公社向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		-	-	0	-	-	-	-	-	0
11	法人等向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	中小企業等向け及び個人向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	上記以外		-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	合計		-	-	0	-	-	-	-	-	0

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

定量的な開示事項

第十三面 CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー  
2020年9月末 (単位：百万円、%、千件、年)

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

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)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	105,088	0.04	0.0	4.15	0.2	2,353	2.23
2	0.15以上0.25未満	0	0.23	0.0	45.00	1.0	0	43.84
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	105,089	0.04	0.0	4.15	0.2	2,353	2.23
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	160,039	0.03	0.1	2.09	0.0	812	0.50
2	0.15以上0.25未満	1,427	0.23	0.0	45.00	4.5	957	67.08
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	1,116	0.68	0.0	45.00	4.6	1,200	107.55
5	0.75以上2.50未満	395	1.09	0.0	45.00	3.7	438	110.84
6	2.50以上10.00未満	265	4.56	0.0	45.00	4.0	435	164.04
7	10.00以上100.00未満	12	12.56	0.0	45.00	2.3	26	207.44
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	163,257	0.05	0.2	2.94	0.1	3,870	2.37
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,502	0.12	0.1	45.00	4.0	610	40.60
2	0.15以上0.25未満	2,035	0.23	0.1	45.00	4.5	1,186	58.30
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	1,911	0.68	0.1	45.00	4.5	1,742	91.18
5	0.75以上2.50未満	726	1.09	0.0	45.00	4.4	742	102.20
6	2.50以上10.00未満	1,052	4.27	0.1	45.00	4.4	1,429	135.82
7	10.00以上100.00未満	76	12.56	0.0	45.00	4.4	151	196.95
8	100.00 (デフォルト)	53	100.00	0.0	45.00	4.4	-	-
9	小計	7,358	1.83	0.6	45.00	4.4	5,862	79.67
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,968	0.03	0.1	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	0.0	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	1,968	0.03	0.1	-	-	-	-
合計 (全てのポートフォリオ)		277,672	0.09	1.1	4.49	-	12,086	4.35

2021年9月末

(単位：百万円、%、千件、年)

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

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)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	177,868	0.05	0.0	2.89	0.2	2,963	1.66
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	177,868	0.05	0.0	2.89	0.2	2,963	1.66
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	111,629	0.03	0.0	3.08	0.1	989	0.88
2	0.15以上0.25未満	990	0.22	0.0	45.00	4.2	623	63.01
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	1,497	0.67	0.0	45.00	4.8	1,625	108.51
5	0.75以上2.50未満	254	1.05	0.0	45.00	3.4	270	106.44
6	2.50以上10.00未満	131	3.82	0.0	45.00	4.0	205	156.17
7	10.00以上100.00未満	6	12.30	0.0	45.00	1.4	13	196.42
8	100.00 (デフォルト)	1	100.00	0.0	45.00	1.3	-	-
9	小計	114,512	0.05	0.2	4.13	0.2	3,727	3.25
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,316	0.12	0.1	45.00	4.3	534	40.55
2	0.15以上0.25未満	1,532	0.22	0.1	45.00	4.7	922	60.20
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	1,891	0.67	0.1	45.00	4.5	1,700	89.88
5	0.75以上2.50未満	589	1.05	0.0	45.00	4.6	600	101.80
6	2.50以上10.00未満	902	3.99	0.1	45.00	4.3	1,207	133.82
7	10.00以上100.00未満	70	12.30	0.0	45.00	4.2	132	186.90
8	100.00 (デフォルト)	73	100.00	0.0	45.00	4.1	-	-
9	小計	6,376	2.22	0.6	45.00	4.5	5,097	79.93
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,618	0.03	0.1	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	2,618	0.03	0.1	-	-	-	-
合計 (全てのポートフォリオ)		301,375	0.09	1.0	4.23	-	11,787	3.91

※1.平均残存期間はリスク・アセットの計算において、マチュリティ (期間) が用いられる区分のみ記載しています。

※2.上記以外に特定貸付債権 (スロットリング・クライテリア方式) のカウンターパーティ信用リスクとして、2020年9月末 EAD16,505百万円、信用リスク・アセット11,526百万円、2021年9月末 EAD31,324百万円、信用リスク・アセット21,895百万円を計上しています。

【自己資本の充実の状況】  
【銀行 連結】  
定量的な開示事項

第十四面 CCR5：担保の内訳

2020年9月末

(単位：百万円)

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）	-	5,220	-	11,102	133,928	24,999
2	現金（外国通貨）	-	-	-	-	96,173	-
3	国内ソブリン債	-	-	-	-	-	133,850
4	その他ソブリン債	-	-	-	-	-	61,304
5	政府関係機関債	-	-	-	-	-	34,370
6	社債	-	-	-	-	-	3,286
7	株式	-	-	-	-	-	-
8	その他担保	-	-	-	-	18,750	-
9	合計	-	5,220	-	11,102	248,852	257,811

2021年9月末

(単位：百万円)

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）	-	1,910	-	12,174	85,408	24,999
2	現金（外国通貨）	-	-	-	-	167,934	-
3	国内ソブリン債	-	-	-	-	-	93,272
4	その他ソブリン債	-	-	-	-	-	118,630
5	政府関係機関債	-	-	-	-	-	45,247
6	社債	-	-	-	-	18,750	226
7	株式	-	-	-	-	-	-
8	その他担保	-	-	-	-	-	-
9	合計	-	1,910	-	12,174	272,093	282,376

※中央清算機関に差入れした担保については含まれていません。(CCR8に記載しています。)

第十五面 CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー  
2020年9月末

(単位：百万円)

CCR6:クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

項番		イ	ロ
		購入したプロテクション	提供したプロテクション
	想定元本		
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	-	-
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	-	-
3	トータル・リターン・スワップ	-	-
4	クレジットオプション	-	-
5	その他のクレジット・デリバティブ	-	-
6	想定元本合計	-	-
	公正価値		
7	プラスの公正価値（資産）	-	-
8	マイナスの公正価値（負債）	-	-

2021年9月末

(単位：百万円)

CCR6:クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

項番		イ	ロ
		購入したプロテクション	提供したプロテクション
	想定元本		
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	-	-
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	-	-
3	トータル・リターン・スワップ	-	-
4	クレジットオプション	-	-
5	その他のクレジット・デリバティブ	-	-
6	想定元本合計	-	-
	公正価値		
7	プラスの公正価値（資産）	-	-
8	マイナスの公正価値（負債）	-	-

※クレジット・デリバティブ取引は行っていません。

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

定量的な開示事項

第十六面 CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

2020年9月末

(単位：百万円)

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)		457
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。)	7,334	118
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	5,901	118
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	1,432	-
5	(iii) レポ形式の取引	-	-
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	1,907	53
9	事前拠出された清算基金	2,116	286
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) レポ形式の取引	-	-
16	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	-	-
17	分別管理されている当初証拠金	-	
18	分別管理されていない当初証拠金	-	-
19	事前拠出された清算基金	-	-
20	未拠出の清算基金	-	-

2021年9月末

(単位：百万円)

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)		400
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。)	4,706	65
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	3,299	65
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	1,407	-
5	(iii) レポ形式の取引	-	-
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	1,898	53
9	事前拠出された清算基金	2,072	281
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) レポ形式の取引	-	-
16	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	-	-
17	分別管理されている当初証拠金	-	
18	分別管理されていない当初証拠金	-	-
19	事前拠出された清算基金	-	-
20	未拠出の清算基金	-	-

第十七面 SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）

2020年9月末

(単位：百万円)

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

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）	2,627	-	2,627	-	-	-	304	-	304
2	担保付住宅ローン	2,627	-	2,627	-	-	-	304	-	304
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール（合計）	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2021年9月末

(単位：百万円)

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

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）	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	その他リテールに係るエクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール（合計）	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-

※当中間期末の証券化取引はありません。

【自己資本の充実の状況】  
【銀行 連結】  
定量的な開示事項

第十八面 SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）

2020年9月末

(単位：百万円)

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

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）	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	その他リテールに係るエクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール（合計）	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2021年9月末

(単位：百万円)

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

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）	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	その他リテールに係るエクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール（合計）	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-

※マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーはありません。



第十九面 SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本  
(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)

2020年9月末

(単位：百万円)

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

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)						再証券化	合成型証券化取引(小計)			再証券化	証券化		シニア	非シニア
			証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール		証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール					
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	2,627	2,627	2,627	2,627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
エクスポージャーの額 (算出方法別)																	
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	2,627	2,627	2,627	2,627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信用リスク・アセットの額 (算出方法別)																	
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	1,057	1,057	1,057	1,057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
所要自己資本の額 (算出方法別)																	
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	84	84	84	84	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

【自己資本の充実の状況】  
【銀行 連結】  
定量的な開示事項

2021年9月末

(単位：百万円)

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

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合計		資産譲渡型証券化取引（小計）				再証券化			合成型証券化取引（小計）		再証券化		シニア		非シニア
		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	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア				
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）																	
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
信用リスク・アセットの額（算出方法別）																	
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
所要自己資本の額（算出方法別）																	
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

※当中間期末の証券化取引はありません。

第二十面 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)

2020年9月末

(単位：百万円)

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

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化			再証券化	シニア		合成型証券化取引(小計)	証券化			再証券化	シニア	
				裏付けとなるリテール	ホールセール	非シニア		裏付けとなるリテール	ホールセール		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	304	304	304	304	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
エクスポージャーの額 (算出方法別)																
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	304	304	304	304	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信用リスク・アセットの額 (算出方法別)																
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	60	60	60	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
所要自己資本の額 (算出方法別)																
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	4	4	4	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

定量的な開示事項

2021年9月末

(単位：百万円)

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

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合計		資産譲渡型証券化取引（小計）				再証券化		合成型証券化取引（小計）		再証券化		シニア		非シニア
		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	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア			
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信用リスク・アセットの額（算出方法別）																
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
所要自己資本の額（算出方法別）																
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

※当中間期末の証券化取引はありません。

## 第二十一面 MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額

2020年9月末

(単位：百万円)

## MR1:標準的方式によるマーケット・リスク相当額

項番		リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額)
1	金利リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	72,135
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	-
3	外国為替リスクの額	62,633
4	コモディティ・リスクの額	-
	オプション取引	
5	簡便法により算出した額	-
6	デルタ・プラス法により算出した額	100
7	シナリオ法により算出した額	-
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	-
9	合計	134,870

2021年9月末

(単位：百万円)

## MR1:標準的方式によるマーケット・リスク相当額

項番		リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額)
1	金利リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	63,585
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	-
3	外国為替リスクの額	77,165
4	コモディティ・リスクの額	-
	オプション取引	
5	簡便法により算出した額	-
6	デルタ・プラス法により算出した額	93
7	シナリオ法により算出した額	-
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	-
9	合計	140,844

【自己資本の充実の状況】  
【銀行 連結】  
定量的な開示事項

第二十四面 IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2021年9月末	2020年9月末	2021年9月末	2020年9月末
1	上方パラレルシフト	101,381	79,370	733	392
2	下方パラレルシフト	48	5	30,984	28,459
3	スティープ化	87,470	73,248		
4	フラット化	-	5		
5	短期金利上昇	10,916	5,882		
6	短期金利低下	16,390	13,651		
7	最大値	101,381	79,370	30,984	28,459
		ホ		へ	
		2021年9月末		2020年9月末	
8	Tier1 資本の額	945,138		862,526	

※1.当行連結における金利リスクは、重要性の観点より単体の金利リスクと等しいものと見なしており、△EVE、△NII及びTier1は単体の額としています。

※2.△EVEは経済的価値の減少をプラス、△NIIは期間収益の減少をプラスで表しています。

※3.△EVEおよび△NIIにおける複数の通貨の集計は、異なる通貨間の相関を考慮せず、通貨別に算出した金利リスクの正値（経済的価値や期間収益の減少額）を単純合算しています。

※4.△EVEの算出における流動性預金への満期の割当て方法については、金融庁が定める保守的な前提を採用しています。

第二十五面 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

2020年9月末

(単位：百万円、%)

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	5,284		
ルクセンブルク	0.25	590		
小計		5,874		
合計		5,964,458	0.00	-

2021年9月末

(単位：百万円、%)

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	3,834		
ルクセンブルク	0.50	2,049		
小計		5,884		
合計		6,406,248	0.00	-

※1.原則として、最終リスクベースで信用リスク・アセット額を算出しています。なお、信用リスク・アセットのみなし計算が適用される資産等、複数の資産が裏付資産となるものは、裏付資産の最終リスクベースでの信用リスク・アセット額に応じて按分して計上しています。

※2.信用リスク・アセットのみなし計算が適用される資産のうち、ルック・スルー方式が適用できない部分等、最終リスク帰属先が不明である資産については、記帳国（日本もしくは米国）で集計しています。

※3.信用リスク・アセットの額の主な変動要因は、信用リスク・アセットのみなし計算が適用される裏付資産の構成比の変動および、各金融当局が定める比率が零を超えた国又は地域の変更によるものです。

## 【自己資本の充実の状況】

### 【銀行 連結】

## 連結レバレッジ比率に関する開示事項

### 連結レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2021年9月末	2020年9月末
<b>オン・バランス資産の額 (1)</b>				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	14,601,892	13,806,321
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	14,712,191	13,920,172
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)	-	-
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	-	-
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	110,298	113,850
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額 (△)	39,402	32,042
3		オン・バランス資産の額 (イ)	14,562,489	13,774,279
<b>デリバティブ取引等に関する額 (2)</b>				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	37,855	27,832
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	27,487	20,581
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	-	-
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	15,881	17,562
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	-	-
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	-	-
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	-	-
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	49,461	30,852
<b>レポ取引等に関する額 (3)</b>				
12		レポ取引等に関する資産の額	24,999	24,999
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	-	-
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	3,971	1,962
15		代理取引のエクスポージャーの額	-	-
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)	28,971	26,962
<b>オフ・バランス取引に関する額 (4)</b>				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	3,490,192	3,481,323
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	2,962,621	2,956,885
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	527,570	524,437
<b>連結レバレッジ比率 (5)</b>				
20		資本の額 (ホ)	1,032,175	946,002
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	15,168,493	14,356,532
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	6.80	6.58
<b>日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 (6)</b>				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	15,168,493	14,356,532
		日本銀行に対する預け金の額	3,759,471	2,970,257
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ´)	18,927,964	17,326,790
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	5.45	5.45

※「国際様式の該当番号」とは、バーゼル銀行監督委員会により2014年1月12日に公表された「レバレッジ比率の枠組みと開示要件」と題する文書の表1及び表2に記載された番号です。

**前中間連結会計年度の連結レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因 (当該差異がある場合に限る。)**

該当事項はありません。

【自己資本の充実の状況】  
【銀行 単体】  
自己資本の構成に関する開示事項

(単位：百万円、%)

CC1：自己資本の構成（銀行単体）

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年9月末	2020年9月末	別紙様式 第十三号 (CC2) の参照項目
<b>普通株式等Tier1資本に係る基礎項目（1）</b>				
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	847,660	812,294	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	267,203	267,203	(1) (2)
2	うち、利益剰余金の額	636,747	600,899	(3)
1c	うち、自己株式の額（△）	48,101	49,121	(4)
26	うち、社外流出予定額（△）	8,188	6,686	
	うち、上記以外に該当するものの額	-	-	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	-	541	(5)
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	144,424	96,685	(6)
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	992,084	909,521	
<b>普通株式等Tier1資本に係る調整項目（2）</b>				
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。）の額の合計額	9,862	9,846	
8	うち、のれんに係るものの額	-	-	
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額	9,862	9,846	(7)
10	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	-	-	
11	繰延ヘッジ損益の額	△ 609	△ 881	(8)
12	適格引当金不足額	28,010	31,316	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	-	32	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	134	-	
15	前払年金費用の額	9,475	6,628	(9)
16	自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	71	53	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	-	-	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	-	-	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	-	-	
20	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に関連するものの額	-	-	
21	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	-	-	
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	-	-	
24	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に関連するものの額	-	-	
25	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	-	-	
27	その他Tier1資本不足額	-	-	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 (ロ)	46,946	46,995	
<b>普通株式等Tier1資本</b>				
29	普通株式等Tier1資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	945,138	862,526	



## CC1：自己資本の構成（銀行単体）

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年9月末	2020年9月末	別紙様式 第十三号 (CC2) の参照項目
<b>その他Tier1資本に係る基礎項目（3）</b>				
30	31a	その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	-	-
	31b	その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	-	-
	32	その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	-	-
		特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	-	-
33+35	適格旧Tier1資本調達手段の額のうちその他Tier1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-	
36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額 (二)	-	-	
<b>その他Tier1資本に係る調整項目</b>				
37	自己保有その他Tier1資本調達手段の額	-	-	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-	
40	その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-	
42	Tier2資本不足額	-	-	
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ)	-	-	
<b>その他Tier1資本</b>				
44	その他Tier1資本の額 ((二) - (ホ)) (ヘ)	-	-	
<b>Tier1資本</b>				
45	Tier1資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	945,138	862,526	
<b>Tier2資本に係る基礎項目（4）</b>				
46	Tier2資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	-	-	
	Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額	-	-	
	Tier2資本調達手段に係る負債の額	17,471	43,464	
	特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	-	-	
47+49	適格旧Tier2資本調達手段の額のうちTier2資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-	
50	一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額の合計額	5	4	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2算入額	5	4	
50b	うち、適格引当金Tier2算入額	-	-	
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	17,476	43,469	
<b>Tier2資本に係る調整項目（5）</b>				
52	自己保有Tier2資本調達手段の額	-	-	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-	
54	少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-	
55	その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-	
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	-	-	
<b>Tier2資本</b>				
58	Tier2資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	17,476	43,469	
<b>総自己資本</b>				
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	962,614	905,995	

【自己資本の充実の状況】  
【銀行 単体】  
自己資本の構成に関する開示事項

(前ページより続く)

(単位：百万円、%)

CC1：自己資本の構成（銀行単体）

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年9月末	2020年9月末	別紙様式 第十三号 (CC2) の参照項目
<b>リスク・アセット (6)</b>				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	8,057,775	7,611,140	
<b>自己資本比率及び資本バッファー (7)</b>				
61	普通株式等Tier1比率 ((ハ) / (ヲ))	11.72	11.33	
62	Tier1比率 ((ト) / (ヲ))	11.72	11.33	
63	総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	11.94	11.90	
<b>調整項目に係る参考事項 (8)</b>				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	78,124	64,578	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	4,811	4,597	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	-	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	-	
<b>Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項 (9)</b>				
76	一般貸倒引当金の額	5	4	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	252	256	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	-	-	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	39,125	36,578	
<b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項 (10)</b>				
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	-	-	
83	適格旧Tier1資本調達手段の額から適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	-	-	
84	適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額	3,000	6,000	
85	適格旧Tier2資本調達手段の額から適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	-	-	

## 【自己資本の充実の状況】

### 【銀行 単体】

#### 定性的な開示事項

中間貸借対照表の科目が別紙様式第一号に記載する項目のいずれに相当するかについての説明  
2020年9月末

(単位：百万円)

CC2：中間貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

項目	イ	ハ	ニ
	公表中間貸借対照表	別紙様式第一号を 参照する番号又は 記号	付表 参照番号
<b>資産の部</b>			
現金預け金	3,077,549		
コールローン	67,106		
買現先勘定	24,999		
買入金銭債権	10,553		
特定取引資産	191,538		
金銭の信託	12,089		6-a
有価証券	2,189,520		6-b
貸出金	10,955,486		6-c
外国為替	4,188		
その他資産	135,215		6-d
有形固定資産	111,278		
無形固定資産	14,167	(7)	2
前払年金費用	8,752	(9)	3
支払承諾見返	27,083		
貸倒引当金	△ 24,069		
資産の部合計	16,805,460		
<b>負債の部</b>			
預金	13,486,841		
譲渡性預金	487,685		
コールマネー	486,169		
売現先勘定	13,546		
債券貸借取引受入担保金	216,734		
特定取引負債	22,681		
借入金	954,196		
外国為替	488		
社債	81,683		7
信託勘定借	2,894		
その他負債	81,120		
睡眠預金払戻損失引当金	1,451		
ポイント引当金	366		
繰延税金負債	15,797		4-a
再評価に係る繰延税金負債	10,511		4-b
支払承諾	27,083		
負債の部合計	15,889,252		
<b>純資産の部</b>			
資本金	145,069	(1)	1-a
資本剰余金	122,134	(2)	1-b
利益剰余金	600,899	(3)	1-c
自己株式	△ 49,121	(4)	1-d
株主資本合計	818,981		
その他有価証券評価差額金	95,217		
繰延ヘッジ損益	△ 8,557	(8)	5
土地再評価差額金	10,025		
評価・換算差額等合計	96,685	(6)	
新株予約権	541	(5)	
純資産の部合計	916,207		
負債及び純資産の部合計	16,805,460		

【自己資本の充実の状況】  
【銀行 単体】  
定性的な開示事項

2021年9月末

(単位：百万円)

CC2：中間貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

項目	イ	ハ	ニ
	公表中間貸借対照表	別紙様式第一号を参照する番号又は記号	付表参照番号
<b>資産の部</b>			
現金預け金	3,879,185		
コールローン	69,502		
買現先勘定	24,999		
買入金銭債権	10,014		
特定取引資産	136,426		
金銭の信託	12,651		6-a
有価証券	2,424,408		6-b
貸出金	11,521,160		6-c
外国為替	6,244		
その他資産	145,139		6-d
有形固定資産	120,690		
無形固定資産	14,191	(7)	2
前払年金費用	12,506	(9)	3
支払承諾見返	23,004		
貸倒引当金	△ 25,876		
資産の部合計	18,374,250		
<b>負債の部</b>			
預金	14,138,873		
譲渡性預金	498,970		
コールマネー	930,000		
売現先勘定	5,324		
債券貸借取引受入担保金	248,018		
特定取引負債	16,327		
借入金	1,235,964		
外国為替	489		
社債	97,044		7
信託勘定借	6,042		
その他負債	124,853		
睡眠預金払戻損失引当金	965		
ポイント引当金	434		
繰延税金負債	37,208		4-a
再評価に係る繰延税金負債	10,456		4-b
支払承諾	23,004		
負債の部合計	17,373,977		
<b>純資産の部</b>			
資本金	145,069	(1)	1-a
資本剰余金	122,134	(2)	1-b
利益剰余金	636,747	(3)	1-c
自己株式	△ 48,101	(4)	1-d
株主資本合計	855,848		
その他有価証券評価差額金	138,839		
繰延ヘッジ損益	△ 4,312	(8)	5
土地再評価差額金	9,898		
評価・換算差額等合計	144,424	(6)	
新株予約権	-	(5)	
純資産の部合計	1,000,273		
負債及び純資産の部合計	18,374,250		

《付表》 単体

株主資本

(1) 中間貸借対照表

(単位：百万円)

中間貸借対照表科目	2020年9月末	2021年9月末	備考	参照番号
資本金	145,069	145,069		1-a
資本剰余金	122,134	122,134		1-b
利益剰余金	600,899	636,747		1-c
自己株式	△ 49,121	△ 48,101		1-d
株主資本合計	818,981	855,848		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年9月末	2021年9月末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	818,981	855,848	普通株式に係る株主資本の額 (社外流出予定額調整前)	
うち、資本金及び資本剰余金の額	267,203	267,203		1a
うち、利益剰余金の額	600,899	636,747		2
うち、自己株式の額 (△)	49,121	48,101		1c
うち、上記以外に該当するものの額	-	-		

無形固定資産

(1) 中間貸借対照表

(単位：百万円)

中間貸借対照表科目	2020年9月末	2021年9月末	備考	参照番号
無形固定資産	14,167	14,191		2
うち、のれん	-	-		
うち、モーゲージ・サービシング・ライツ	-	-		
うち、その他の無形固定資産	14,167	14,191	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外 (ソフトウェア等)	
上記に係る税効果	4,321	4,328	全額費用認識した場合の繰延税金資産相当額	

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年9月末	2021年9月末	備考	国際様式の 該当番号
無形固定資産 のれんに係るものの額	-	-		8
無形固定資産 その他の無形固定資産に係るものの額	9,846	9,862	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外 (ソフトウェア等) 税効果控除後	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツに係るものの額	-	-		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		24
無形固定資産 (モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	-	-		74

【自己資本の充実の状況】  
【銀行 単体】  
定性的な開示事項

前払年金費用

(1) 中間貸借対照表

(単位：百万円)				
中間貸借対照表科目	2020年9月末	2021年9月末	備考	参照番号
前払年金費用	8,752	12,506		3
上記に係る繰延税金負債	2,124	3,030		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)				
自己資本の構成に関する開示事項	2020年9月末	2021年9月末	備考	国際様式の 該当番号
前払年金費用の額	6,628	9,475	繰延税金負債控除後	15

繰延税金資産

(1) 中間貸借対照表

(単位：百万円)				
中間貸借対照表科目	2020年9月末	2021年9月末	備考	参照番号
繰延税金負債	15,797	37,208		4-a
再評価に係る繰延税金負債	10,511	10,456		4-b
その他の無形固定資産の税効果勘案分	4,321	4,328	全額費用認識した場合の繰延税金資産相当額	
前払年金費用の繰延税金負債	2,124	3,030		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)				
自己資本の構成に関する開示事項	2020年9月末	2021年9月末	備考	国際様式の 該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	-	-	資産負債相殺処理のため、中間貸借対照表計上額とは一致せず	10
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）の額	-	-	資産負債相殺処理のため、中間貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	-		75

繰延ヘッジ損益

(1) 中間貸借対照表

(単位：百万円)				
中間貸借対照表科目	2020年9月末	2021年9月末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△ 8,557	△ 4,312		5

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)				
自己資本の構成に関する開示事項	2020年9月末	2021年9月末	備考	国際様式の 該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△ 881	△ 609	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「評価・換算差額等」として計上されているものを除いたもの	11

## 金融機関向け出資等の対象科目

### (1) 中間貸借対照表

(単位：百万円)

中間貸借対照表科目	2020年9月末	2021年9月末	備考	参照番号
金銭の信託	12,089	12,651	うち、金融機関向け出資等 2020年9月末 378百万円 2021年9月末 380百万円	6-a
有価証券	2,189,520	2,424,408	うち、金融機関向け出資等 2020年9月末 53,687百万円 2021年9月末 62,963百万円	6-b
貸出金	10,955,486	11,521,160	劣後ローン等を含む うち、金融機関向け出資等 2020年9月末 15,161百万円 2021年9月末 19,661百万円	6-c
その他資産	135,215	145,139	出資金を含む うち、金融機関向け出資等 2020年9月末 2百万円 2021年9月末 2百万円	6-d

### (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年9月末	2021年9月末	備考	国際様式の 該当番号
自己保有資本調達手段の額	53	71		
自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	53	71		16
自己保有その他Tier1資本調達手段の額	-	-		37
自己保有Tier2資本調達手段の額	-	-		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本等調達手段の額	-	-		
意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	-	-		17
意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-		38
意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		53
少数出資金融機関等の資本等調達手段の額	64,578	78,124		
少数出資金融機関等の普通株式の額	-	-		18
少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-		39
少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	64,578	78,124		72
その他金融機関等の資本等調達手段の額	4,597	4,811		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		23
その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-		40
その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	4,597	4,811		73

【自己資本の充実の状況】  
【銀行 単体】  
定性的な開示事項

その他資本調達

(1) 中間貸借対照表

(単位：百万円)				
中間貸借対照表科目	2020年9月末	2021年9月末	備考	参照番号
社債	81,683	97,044		7

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)				
自己資本の構成に関する開示事項	2020年9月末	2021年9月末	備考	国際様式の 該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	-	-		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	43,464	17,471		46

自己資本調達手段に関する契約内容

バーゼルⅢによる自己資本比率規制に係る開示事項のうち「自己資本調達手段に関する契約内容の概要および詳細」につきましては、当行ウェブサイト (<https://www.chibabank.co.jp/company/ir/library/capital/>) に掲載しています。



# 【自己資本の充実の状況】

## 【銀行 単体】

### 定量的な開示事項

#### 開示告示別紙様式第四号に基づく開示事項

##### 第一面 OV1：リスク・アセットの概要

(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月末	2020年9月末	2021年9月末	2020年9月末
1	信用リスク	4,927,219	4,794,815	417,151	405,967
2	うち、標準的手法適用分	20,204	20,495	1,616	1,639
3	うち、内部格付手法適用分	4,786,323	4,663,041	405,880	395,425
	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	120,690	111,278	9,655	8,902
4	カウンターパーティ信用リスク	117,372	77,430	9,551	6,307
5	うち、SA-CCR 適用分	32,839	23,041	2,784	1,953
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	83,287	53,359	6,663	4,268
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	400	457	32	36
	その他	844	571	71	48
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	189,667	135,537	16,083	11,493
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）	989,849	760,216	83,864	64,342
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	27,603	54,738	2,208	4,379
	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1250%）	1,302	2,410	104	192
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	-	1,118	-	89
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	-	1,057	-	84
14	うち、外部格付準拠方式適用分	-	60	-	4
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	-	-	-	-
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	-	-	-	-
16	マーケット・リスク	139,809	133,920	11,184	10,713
17	うち、標準的方式適用分	139,809	133,920	11,184	10,713
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	287,525	279,696	23,002	22,375
20	うち、基礎的手法適用分	-	-	-	-
21	うち、粗利益配分手法適用分	287,525	279,696	23,002	22,375
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	12,028	11,493	1,020	974
	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	1,005,635	1,025,681	80,450	82,054
25	合計	7,698,012	7,277,058	644,622	608,891

※1.「国際様式の該当番号」とは、バーゼル銀行監督委員会より2015年1月に公表された「開示要件（第3の柱）の改訂に係る最終規則文書」における開示様式に記載された項目番号です。

※2.内部格付手法が適用される資産については、リスク・アセットの額はスケールリング・ファクター（1.06）を乗じる前の額を記載し、所要自己資本の額はスケールリング・ファクター（1.06）を乗じて得たリスク・アセットの額に8%を乗じて得た額を記載しています。

【自己資本の充実の状況】  
 【銀行 単体】  
 定量的な開示事項

第二十四面 IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2021年9月末	2020年9月末	2021年9月末	2020年9月末
1	上方パラレルシフト	101,381	79,370	733	392
2	下方パラレルシフト	48	5	30,984	28,459
3	スティープ化	87,470	73,248		
4	フラット化	-	5		
5	短期金利上昇	10,916	5,882		
6	短期金利低下	16,390	13,651		
7	最大値	101,381	79,370	30,984	28,459
		ホ		ヘ	
		2021年9月末		2020年9月末	
8	Tier1 資本の額	945,138		862,526	

※1.△EVEは経済的価値の減少をプラス、△NIIは期間収益の減少をプラスで表しています。

※2.△EVEおよび△NIIにおける複数の通貨の集計は、異なる通貨間の相関を考慮せず、通貨別に算出した金利リスクの正值（経済的価値や期間収益の減少額）を単純合算しています。

※3.△EVEの算出における流動性預金への満期の割当て方法については、金融庁が定める保守的な前提を採用しています。

## 【自己資本の充実の状況】

### 【銀行 単体】

## 単体レバレッジ比率に関する開示事項

### 単体レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2021年9月末	2020年9月末
<b>オン・バランス資産の額 (1)</b>				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	14,509,153	13,733,131
1a	1	貸借対照表における総資産の額	14,617,304	13,839,357
1b	3	貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	108,150	106,226
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	47,420	47,844
3		オン・バランス資産の額 (イ)	14,461,732	13,685,287
<b>デリバティブ取引等に関する額 (2)</b>				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	37,855	27,832
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	27,486	20,581
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	-	-
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	15,881	17,562
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)		
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	-	-
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	-	-
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	49,460	30,852
<b>レポ取引等に関する額 (3)</b>				
12		レポ取引等に関する資産の額	24,999	24,999
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	-	-
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	3,971	1,962
15		代理取引のエクスポージャーの額		
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)	28,971	26,962
<b>オフ・バランス取引に関する額 (4)</b>				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	3,494,303	3,480,310
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	2,968,254	2,962,835
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	526,048	517,474
<b>単体レバレッジ比率 (5)</b>				
20		資本の額 (ホ)	945,138	862,526
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	15,066,213	14,260,577
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	6.27	6.04
<b>日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 (6)</b>				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	15,066,213	14,260,577
		日本銀行に対する預け金の額	3,756,946	2,966,102
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ')	18,823,160	17,226,680
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ'))	5.02	5.00

※「国際様式の該当番号」とは、パーゼル銀行監督委員会により2014年1月12日に公表された「レバレッジ比率の枠組みと開示要件」と題する文書の表1及び表2に記載された番号です。

**前中間事業年度の単体レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因 (当該差異がある場合に限る。)**

該当事項はありません。