

〈定量的な開示事項〉

自己資本の充実度

●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ありません。

●リスク・アセットの額及び各リスクに対する所要自己資本の額

(単位：百万円)

	連結				単体			
	2021年度末		2022年度末		2021年度末		2022年度末	
	リスク・アセットの額	所要自己資本の額	リスク・アセットの額	所要自己資本の額	リスク・アセットの額	所要自己資本の額	リスク・アセットの額	所要自己資本の額
信用リスク (A)	3,644,336	336,274	3,350,120	305,705	3,647,339	336,416	3,343,353	305,062
標準的手法が適用されるエクスポージャー	33,476	2,678	39,057	3,124	8,388	671	4,867	389
内部格付手法適用会社	8,438	675	4,912	393	8,388	671	4,867	389
標準的手法適用会社	25,037	2,003	34,144	2,731				
内部格付手法が適用されるエクスポージャー	3,605,881	333,198	3,296,808	301,440	3,633,972	335,347	3,324,231	303,532
事業法人等向け	2,168,449	209,965	1,804,340	174,105	2,178,107	210,783	1,813,062	174,851
事業法人向け (特定貸付債権を除く)	1,118,067	107,128	931,772	89,001	1,128,094	107,976	939,831	89,685
特定貸付債権	45,544	4,149	42,125	3,872	45,544	4,149	42,125	3,872
中堅中小企業向け	641,870	69,346	517,555	55,903	641,870	69,346	517,564	55,904
ソブリン向け	226,261	18,235	183,883	14,835	226,182	18,228	183,756	14,824
金融機関等向け	136,705	11,106	129,002	10,492	136,414	11,082	129,784	10,564
リテール向け	383,501	38,155	362,498	36,351	382,729	37,950	361,689	36,137
居住用不動産向け	355,896	34,985	334,328	33,148	355,141	34,789	333,529	32,940
適格リボルビング型リテール向け	9,265	1,001	10,107	1,095	9,265	1,001	10,107	1,095
その他リテール (事業性) 向け	11,193	1,459	11,346	1,429	11,193	1,459	11,346	1,429
その他リテール (消費性) 向け	7,145	709	6,715	677	7,129	700	6,705	671
株式等	437,467	34,997	610,776	48,862	461,358	36,908	633,795	50,703
マーケット・ベース方式 (簡易手法)	231,962	18,557			228,677	18,294		
PD/LGD方式	205,504	16,440			232,680	18,614		
投機的な非上場株式								
投機的な非上場株式以外の株式等			610,776	48,862			633,795	50,703
みなし計算	376,244	30,488	291,497	23,636	376,088	30,475	291,415	23,630
ルック・スルー方式	304,846	24,776	260,167	21,130	304,777	24,771	260,100	21,124
マンドート方式	71,020	5,681	29,115	2,329	70,933	5,674	29,100	2,328
蓋然性方式 (250%)	-	-	-	-	-	-	-	-
蓋然性方式 (400%)	-	-	-	-	-	-	-	-
フォールバック方式 (1250%)	377	30	2,213	177	377	30	2,213	177
購入債権	29,763	2,750	23,528	2,140	29,763	2,750	23,528	2,140
その他資産等	76,576	6,126	75,286	6,022	76,565	6,125	75,276	6,022
他の金融機関等の対象資本等調達手段のうち対象普通株式及びその他外部TLAC関連調達手段に該当するもの以外のものに係るエクスポージャー	69,117	5,529	53,695	4,295	69,117	5,529	53,695	4,295
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	61,332	4,906	57,578	4,606	56,814	4,545	53,032	4,242
他の金融機関等に係る外部TLAC関連調達手段に係るエクスポージャー	3,428	278	17,608	1,419	3,428	278	18,735	1,508
証券化	-	-	-	-	-	-	-	-
CVAリスク	3,882	310	13,251	1,060	3,882	310	13,251	1,060
限定的なBA-CVA			13,251	1,060			13,251	1,060
中央清算機関関連	1,095	87	1,003	80	1,095	87	1,003	80
(株式等・みなし計算・CVAリスクを除く合計)	2,826,742	270,478	2,434,595	232,146	2,806,010	268,721	2,404,891	229,668
オペレーショナル・リスク (B)	154,851	12,388	195,376	15,630	147,139	11,771	187,106	14,968
フロア調整額 (C)	-	-	-	-	-	-	-	-
合計 (D) = (A) + (B) + (C)	3,799,187	348,662	3,545,497	321,335	3,794,478	348,187	3,530,460	320,031

- (注) 1. 規制改正に併せて開示内容を変更しております。なお、2021年度末については、上表の内容で再集計した計数を記載しております。
2. 信用リスク・アセットの額は担保・保証等の信用リスク削減効果を勘案した後の金額で、個別引当金等の適格引当金は勘案していません。なお、2021年度末は改正前の自己資本比率告示第152条で定められた1.06のスケールリングファクターを考慮しております。
3. 標準的手法が適用されるエクスポージャーの所要自己資本の額はリスク・アセットの額×8%で算出しております。
4. 内部格付手法が適用されるエクスポージャーの所要自己資本の額はリスク・アセットの額×8%+期待損失額で算出しております。
5. 2022年度末における株式等のリスク・アセットの額は、自己資本比率告示附則第11条の株式等に係る経過措置を適用していません。
6. 2021年度末において、株式等・みなし計算を除く合計額は次の通りです。
連結：リスク・アセットの額2,830,624百万円、所要自己資本の額270,789百万円
単体：リスク・アセットの額2,809,893百万円、所要自己資本の額269,031百万円
7. CVAリスクに対する所要自己資本の額は、CVAリスク相当額を8%で除した額×8%で算出しております。
8. マーケット・リスク相当額にかかる額を算入していません。
9. オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額は、オペレーショナル・リスク相当額を8%で除した額×8%で算出しております。なお、2021年度末はオペレーショナル・リスク相当額を相利益配分手法により算出しております。

●オペレーショナル・リスク相当額にかかるBI、BICの額及びILMの値

(単位：百万円 ※ILMを除く)

	連結		単体	
	2021年度末	2022年度末	2021年度末	2022年度末
BI (事業規模指標) の額		125,032		119,790
BIC (事業規模要素) の額		15,581		14,968
ILM (内部損失乗数) の値		1.00		1.00

●BICの構成要素

(単位：百万円)

	連結		
	2020年度末	2021年度末	2022年度末
ILDC			77,045
資金運用収益	65,046	66,885	68,750
資金調達費用	9,349	7,798	12,167
金利収益資産	12,136,428	12,077,059	10,905,204
受取配当金	17,350	20,471	22,555
SC			35,315
役務取引等収益	18,732	20,494	21,566
役務取引等費用	5,748	6,223	6,087
その他業務収益	-	-	-
その他業務費用	15,498	15,273	14,379
FC			12,670
特定取引勘定のネット損益	1,095	△13,158	1,522
特定取引勘定以外の勘定のネット損益	2,725	15,929	626
BI			125,032
BIC			15,581
除外特例の対象となる連結子法人等又は事業部門を含むBI			125,032
除外特例によって除外したBI			-

	単体		
	2020年度末	2021年度末	2022年度末
ILDC			76,658
資金運用収益	59,476	61,350	63,397
資金調達費用	4,345	2,821	7,395
金利収益資産	12,124,142	12,066,815	10,889,319
受取配当金	17,333	20,452	22,528
SC			31,686
役務取引等収益	15,557	17,018	17,454
役務取引等費用	5,849	6,149	5,752
その他業務収益	-	-	-
その他業務費用	15,453	15,236	14,339
FC			11,445
特定取引勘定のネット損益	△198	△14,355	739
特定取引勘定以外の勘定のネット損益	2,719	15,761	560
BI			119,790
BIC			14,968
除外特例の対象となる連結子法人等又は事業部門を含むBI			119,790
除外特例によって除外したBI			-

●総所要自己資本額

(単位：百万円)

	連結		単体	
	2021年度末	2022年度末	2021年度末	2022年度末
総所要自己資本額	151,967	141,819	151,779	141,218

(注) 総所要自己資本額はリスク・アセットの額×4%で算出しております。