

Ⅲ. 定量的な開示事項

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. 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に関する事項

信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

【連結】

(単位：百万円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
ルック・スルー方式（自己資本比率告示第167条第2項）	116,225	201,690
マンドート方式（自己資本比率告示第167条第7項）	25,817	28,628
蓋然性方式（250％）（自己資本比率告示第167条第10項第1号）	—	—
蓋然性方式（400％）（自己資本比率告示第167条第10項第2号）	—	—
フォールバック方式（自己資本比率告示第167条第11項）	—	—
合計	142,043	230,318

3. その他の定量的開示事項（別紙様式）

OV1：リスク・アセットの概要

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円)

国際様式の 概要番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2023年度 中間期末	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	2022年度 中間期末
1	信用リスク	3,405,142		272,411	
2	うち、標準的手法適用分	785,385		62,830	
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	2,473,751		197,900	
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分	80,983		6,478	
5	うち、先進的内部格付手法適用分	—		—	
	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	65,021		5,201	
6	カウンターパーティ信用リスク	17,780		1,422	
7	うち、S A - C C R適用分	8,974		717	
8	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—		—	
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	44		3	
9	その他	8,761		700	
10	C V Aリスク	17,732		1,418	
	うち、S A - C V A適用分	—		—	
	うち、完全なB A - C V A適用分	—		—	
	うち、限定的なB A - C V A適用分	17,732		1,418	
11	経過措置により適用されるマーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	—		—	
12	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）	99,280		7,942	
13	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）	71,571		5,725	
	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%）	—		—	
14	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%）	—		—	
15	未決済取引	—		—	
16	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	17,062		1,364	
17	うち、内部格付手法準拠方式適用分	—		—	
18	うち、外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	17,062		1,364	
19	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	—		—	
20	マーケット・リスク	—		—	
21	うち、標準的方式適用分	—		—	
22	うち、内部モデル方式適用分	—		—	
	うち、簡易的方式適用分	—		—	
23	勘定間の振替分	—		—	
24	オペレーショナル・リスク	226,561		18,124	
25	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	46,258		3,700	
26	フロア調整	—		—	
27	合計	3,901,390		312,111	

(注) 所要自己資本の額は、リスク・アセットの額に8%を乗じた額を記載しております。

2022年度中間期末

(単位：百万円)

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	
		2023年度 中間期末	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	2022年度 中間期末
1	信用リスク		2,990,953		252,913
2	うち、標準的手法適用分		84,084		6,726
3	うち、内部格付手法適用分		2,841,148		240,929
	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		65,721		5,257
4	カウンターパーティ信用リスク		45,842		3,784
5	うち、S A - C C R適用分		—		—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分		14,111		1,196
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分		—		—
	うち、C V Aリスク		21,336		1,706
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		32		2
	その他		10,360		878
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		428,593		36,344
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）		139,202		11,804
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）		103,270		8,757
	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%）		—		—
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		14,310		1,144
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		14,310		1,144
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		157,383		12,590
20	うち、基礎的手法適用分		—		—
21	うち、粗利益配分手法適用分		157,383		12,590
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		51,379		4,356
	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		3,930,936		331,697

(注) 1. リスク・アセットの額は、自己資本比率告示第152条に定めるスケーリング・ファクター（1.06）を乗じる前の額を記載しております。

2. 所要自己資本の額は、リスク・アセットの額（内部格付手法が適用される資産には、スケーリング・ファクター（1.06）を乗じた後の額）に8%を乗じた額を記載しております。

【単体】

2023年度中間期末

(単位：百万円)

国際様式の 概要番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2023年度 中間期末	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	2022年度 中間期末
1	信用リスク	3,349,743		267,979	
2	うち、標準的手法適用分	718,418		57,473	
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	2,488,840		199,107	
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分	80,983		6,478	
5	うち、先進的内部格付手法適用分	—		—	
	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	61,500		4,920	
6	カウンターパーティ信用リスク	17,780		1,422	
7	うち、SA-CCR適用分	8,974		717	
8	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—		—	
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	44		3	
9	その他	8,761		700	
10	CVAリスク	17,732		1,418	
	うち、SA-CVA適用分	—		—	
	うち、完全なBA-CVA適用分	—		—	
	うち、限定的なBA-CVA適用分	17,732		1,418	
11	経過措置により適用されるマーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	—		—	
12	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）	99,634		7,970	
13	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（マデット方式）	71,571		5,725	
	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%）	—		—	
14	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%）	—		—	
15	未決済取引	—		—	
16	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	17,062		1,364	
17	うち、内部格付手法準拠方式適用分	—		—	
18	うち、外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	17,062		1,364	
19	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	—		—	
20	マーケット・リスク	—		—	
21	うち、標準的方式適用分	—		—	
22	うち、内部モデル方式適用分	—		—	
	うち、簡易的方式適用分	—		—	
23	勘定間の振替分	—		—	
24	オペレーショナル・リスク	164,516		13,161	
25	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	42,355		3,388	
26	フロア調整	—		—	
27	合計	3,780,397		302,431	

(注) 所要自己資本の額は、リスク・アセットの額に8%を乗じた額を記載しております。

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	
		2023年度 中間期末	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	2022年度 中間期末
1	信用リスク		2,935,574		248,594
2	うち、標準的手法適用分		8,746		699
3	うち、内部格付手法適用分		2,864,278		242,890
	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		62,549		5,003
4	カウンターパーティ信用リスク		45,842		3,784
5	うち、S A - C C R適用分		—		—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分		14,111		1,196
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分		—		—
	うち、C V Aリスク		21,336		1,706
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		32		2
	その他		10,360		878
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		422,878		35,860
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）		139,761		11,851
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）		103,149		8,747
	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%）		—		—
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		14,310		1,144
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		14,310		1,144
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		146,868		11,749
20	うち、基礎的手法適用分		—		—
21	うち、粗利益配分手法適用分		146,868		11,749
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		48,324		4,097
	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		3,856,710		325,830

(注) 1. リスク・アセットの額は、自己資本比率告示第152条に定めるスケーリング・ファクター（1.06）を乗じる前の額を記載しております。

2. 所要自己資本の額は、リスク・アセットの額（内部格付手法が適用される資産には、スケーリング・ファクター（1.06）を乗じた後の額）に8%を乗じた額を記載しております。

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円)

項番		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		イ	ロ		
		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	123,106	6,061,280	38,363	6,146,023
2	有価証券（うち負債性のもの）	25	1,897,006	—	1,897,031
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	3,418	1,821,870	4,643	1,820,645
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	126,549	9,780,157	43,006	9,863,701
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	96	8,159	20	8,235
6	コミットメント等	—	108,926	49	108,877
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	96	117,085	69	117,112
合計					
8	合計（4+7）	126,645	9,897,243	43,075	9,980,813

- (注) 1. 項番2「有価証券（うち負債性のもの）」には、株式以外の有価証券に該当するものを計上しております。
2. 項番3「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、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替、貸出金に係る仮払金、貸出金・有価証券（負債性のもの）に係る未収利息を計上しております。
3. 項番6「コミットメント等」には、コミットメントのうち、取消不能なコミットメント（条件の有無にかかわらず取消し可能なコミットメントを除く。）を計上しております。

2022年度中間期末

(単位：百万円)

項番		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		イ	ロ		
		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	136,292	5,667,649	45,403	5,758,538
2	有価証券（うち負債性のもの）	80	2,053,975	—	2,054,055
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	3,480	1,615,067	4,450	1,614,096
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	139,852	9,336,692	49,854	9,426,691
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	63	8,621	22	8,662
6	コミットメント等	—	106,586	168	106,418
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	63	115,208	190	115,081
合計					
8	合計（4+7）	139,916	9,451,901	50,044	9,541,773

- (注) 1. 項番2「有価証券（うち負債性のもの）」には、株式以外の有価証券に該当するものを計上しております。
2. 項番3「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、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替、貸出金に係る仮払金、貸出金・有価証券（負債性のもの）に係る未収利息を計上しております。
3. 項番6「コミットメント等」には、コミットメントのうち、取消不能なコミットメント（条件の有無にかかわらず取消し可能なコミットメントを除く。）を計上しております。

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

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円)

項番		額
1	2022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	134,369
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	2023年度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）	126,549

(注) 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による残高減少であります。

2022年度中間期末

(単位：百万円)

項番		額
1	2021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	143,736
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	2022年度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）	139,852

(注) 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による残高減少であります。

CR3：信用リスク削減手法

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円)

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	4,047,370	2,098,652	828,132	364,741	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,881,960	15,071	—	14,723	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	1,819,967	678	266	117	—
4	合計（1+2+3）	7,749,298	2,114,403	828,399	379,582	—
5	うちデフォルトしたもの	41,168	56,491	13,822	25,491	—

(注) 1. 項番2「有価証券（負債性のもの）」には、株式以外の有価証券に該当するものを計上しております。
2. 項番3「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、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替、貸出金に係る仮払金、貸出金・有価証券（負債性のもの）に係る未収利息を計上しております。

2022年度中間期末

(単位：百万円)

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	3,622,315	2,136,222	1,015,640	436,271	—
2	有価証券（負債性のもの）	2,036,570	17,485	—	17,077	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	1,613,455	641	297	131	—
4	合計（1+2+3）	7,272,341	2,154,350	1,015,938	453,480	—
5	うちデフォルトしたもの	47,465	60,740	20,178	27,329	—

(注) 1. 項番2「有価証券（負債性のもの）」には、株式以外の有価証券に該当するものを計上しております。
2. 項番3「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、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替、貸出金に係る仮払金、貸出金・有価証券（負債性のもの）に係る未収利息を計上しております。

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円、%)

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						
1a	日本国政府及び日本銀行向け	3	—	3	—	—	—	—	—	—	—
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1c	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2a	我が国の地方公共団体向け	597	—	597	—	—	—	—	—	—	—
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2c	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2d	我が国の政府関係機関向け	76	—	76	—	7	—	7	—	10.00	—
2e	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	13,908	—	13,908	—	10,055	—	10,055	—	72.29	—
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	カバード・ボンド向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	法人等向け（特定貸付債権向けを含む。）	72,830	—	72,830	—	72,322	—	72,322	—	99.30	—
	うち、特定貸付債権向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7a	劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7b	株式等	277,301	—	277,301	—	693,253	—	693,253	—	250.00	—
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	12,037	—	12,037	—	9,027	—	9,027	—	75.00	—
	うち、トランザクター向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	不動産関連向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	うち、自己居住用不動産等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	うち、賃貸用不動産向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	うち、事業用不動産関連	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	うち、その他不動産関連	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	うち、ADC向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10a	延滞等（自己居住用不動産等向けエクスポージャーを除く。）	482	—	482	—	719	—	719	—	149.01	—
10b	自己居住用不動産等向けエクスポージャーに係る延滞	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11a	現金	0	—	0	—	—	—	—	—	—	—
11b	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	合計	377,238	—	377,238	—	785,385	—	785,385	—	208.19	—

2022年度中間期末

(単位：百万円、%)

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	1	—	1	—	—	—	—	—		
2	日本国政府及び日本銀行向け	3	—	3	—	—	—	—	—		
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	190	—	190	—	—	—	—	—		
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	76	—	76	—	7	—	9.99	—		
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	12,960	—	12,960	—	2,592	—	20.00	—		
12	法人等向け	70,743	—	70,743	—	70,739	—	99.99	—		
13	中小企業等向け及び個人向け	11,359	—	11,359	—	8,519	—	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。）	1,496	—	1,496	—	2,224	—	148.66	—		
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	96,832	—	96,832	—	84,084	—	86.83	—		

【連結】

2022年度中間期末

(単位：百万円)

項番	資産クラス	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)										
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
	リスク・ウェイト	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
1	現金	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1
2	日本国政府及び日本銀行向け	3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3
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	190	—	—	—	—	—	—	—	—	—	190
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	—	76	—	—	—	—	—	—	—	—	76
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	—	—	12,960	—	—	—	—	—	—	—	12,960
12	法人等向け	—	—	4	—	1	—	70,738	—	—	—	70,743
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	11,359	—	—	—	—	11,359
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。)	—	—	—	—	20	—	—	1,476	—	—	1,496
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	195	76	12,964	—	21	11,359	70,738	1,476	—	—	96,832

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円)

	リスク・ウェイト 資産クラス	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%	20%	50%	100%	150%	その他	合計			
1a	日本国政府及び日本銀行向け	3	—	—	—	—	—	—	3		
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
1c	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
		0%	10%	20%	50%	100%	150%	その他	合計		
2a	我が国の地方公共団体向け	597	—	—	—	—	—	—	597		
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
2c	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
2d	我が国の政府関係機関向け	—	76	—	—	—	—	—	76		
2e	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
		0%	20%	30%	50%	100%	150%	その他	合計		
3	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
		20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	その他	合計	
4	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	—	281	714	—	12,913	—	—	—	13,908	
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
		10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%	その他	合計	
5	カバード・ボンド向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
		20%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	その他	合計
6	法人等向け（特定貸付債権向けを含む。）	—	0	—	—	3,389	69,441	—	—	—	72,830
	うち、特定貸付債権向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
		100%	150%	250%	400%	その他	合計				
7a	劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7b	株式等	—	—	277,301	—	—	—	—	—	277,301	
		45%	75%	100%	その他	合計					
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	—	12,037	—	—	—	—	—	—	12,037	
		20%	25%	30%	40%	50%	70%	75%	その他	合計	
9a	不動産関連向け うち、自己居住用不動産等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	20%	31.25%	37.50%	50%	62.50%			その他	合計	
		—	—	—	—	—			—	—	
		30%	35%	45%	60%	75%	105%	150%	その他	合計	
9b	不動産関連向け うち、賃貸用不動産向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	30%	43.75%	56.25%	75%	93.75%			その他	合計	
		—	—	—	—	—			—	—	
		70%	90%	110%	150%	その他	合計				
9c	不動産関連向け うち、事業用不動産関連	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	70%	112.50%						その他	合計	
		—	—	—	—	—			—	—	
		60%	その他	合計							
9d	不動産関連向け うち、その他不動産関連	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	60%	その他	合計							
		—	—	—	—	—	—	—	—	—	
		100%	150%	その他	合計						
9e	不動産関連向け うち、ADC向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
		50%	100%	150%	その他	合計					
10a	延滞等（自己居住用不動産等向けエクスポージャーを除く。）	4	—	—	—	477	—	—	—	482	
10b	自己居住用不動産等向けエクスポージャーに係る延滞	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
		0%	10%	20%	その他	合計					
11a	現金	0	—	—	—	—	—	—	—	0	
11b	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ
		オン・バランス シートのエク スポージャーの額	オフ・バランス シートのエク スポージャーの額	CCFの 加重平均値	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)
1	40%未満	958	—	—	958
2	40%-70%	719	—	—	719
3	75%	24,950	—	—	24,950
	80%	—	—	—	—
4	85%	3,389	—	—	3,389
5	90%-100%	69,441	—	—	69,441
6	105%-130%	—	—	—	—
7	150%	477	—	—	477
8	250%	277,301	—	—	277,301
9	400%	—	—	—	—
10	1,250%	—	—	—	—
11	合計	377,238	—	—	377,238

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円、%、千件、年)

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	3,505,726	365,071	10.14	3,881,805	0.00	0.1	45.49	4.5	109,354	2.81	80	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	6,627	0.16	0.0	42.99	4.9	988	14.91	4	
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	987	—	—	987	1.62	0.0	45.00	2.0	1,004	101.66	7	
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)	1,570	—	—	1,570	100.00	0.0	45.00	5.0	—	—	706	
9	小計	3,508,284	365,071	10.14	3,890,990	0.04	0.1	45.48	4.5	111,347	2.86	798	
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	148,872	880	37.27	149,200	0.06	0.0	46.06	2.4	40,531	27.16	43	
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	—	770	10.00	77	1.62	0.0	0.00	5.0	—	—	—	
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	148,872	1,650	24.54	149,277	0.06	0.0	46.03	2.4	40,531	27.15	43	
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,303,090	126,952	28.03	1,327,151	0.07	0.7	41.79	2.8	345,945	26.06	415	
2	0.15以上0.25未満	315,455	16,045	28.82	310,851	0.22	0.8	38.89	2.6	125,727	40.44	278	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	23,664	0.36	0.0	73.93	1.0	3,036	12.83	63	
4	0.50以上0.75未満	172,037	8,897	21.90	163,542	0.64	0.5	37.17	2.8	108,615	66.41	389	
5	0.75以上2.50未満	237,906	4,987	33.61	220,700	1.61	1.1	35.84	3.2	204,553	92.68	1,281	
6	2.50以上10.00未満	30,347	125	17.19	24,265	4.41	0.1	36.62	2.9	29,141	120.09	391	
7	10.00以上100.00未満	31,803	1,119	10.00	23,596	14.46	0.2	33.88	3.0	39,797	168.65	1,156	
8	100.00 (デフォルト)	36,254	99	19.90	31,574	100.00	0.1	38.16	2.5	—	—	12,049	
9	小計	2,126,896	158,227	27.80	2,125,346	1.99	3.8	40.55	2.8	856,817	40.31	16,024	
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	43,194	2,243	26.99	40,847	0.14	0.1	37.44	2.4	10,709	26.21	21	
2	0.15以上0.25未満	386,831	5,396	39.63	353,198	0.23	2.4	34.01	3.8	130,876	37.05	276	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	470,011	2,597	30.85	442,094	0.64	3.1	32.69	4.4	258,910	58.56	925	
5	0.75以上2.50未満	544,382	3,190	51.75	485,348	1.62	4.1	33.49	4.1	375,511	77.36	2,633	
6	2.50以上10.00未満	91,351	276	30.00	68,241	4.41	0.7	33.47	3.9	64,566	94.61	1,007	
7	10.00以上100.00未満	104,164	368	24.16	72,287	14.46	0.8	32.80	3.8	100,671	139.26	3,428	
8	100.00 (デフォルト)	67,829	78	56.01	50,933	100.00	0.4	36.78	2.6	—	—	18,735	
9	小計	1,707,765	14,151	38.24	1,512,952	5.02	11.9	33.56	4.0	941,245	62.21	27,028	

(単位：百万円、%、千件、年)

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
----	------	---	---	------------	--	-----------	----------------	------------	-----------------	---------------------------	--	---------	----------------

特定貸付債権

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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

購入債権 (事業法人等向け)

1	0.00以上0.15未満	489	—	—	489	0.01	0.0	45.00	5.0	72	14.84	0	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	489	—	—	489	0.01	0.0	45.00	5.0	72	14.84	0	0

購入債権 (リテール向け)

1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

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
適格リボルピ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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	10,277	27,038	63.64	14,153	1.13	48.6	74.00	—	4,335	30.63	118	—
6	2.50以上10.00未満	14,766	264	359.71	5,450	3.62	20.7	73.99	—	3,881	71.20	146	—
7	10.00以上100.00未満	127	13	115.65	49	49.69	0.2	74.00	—	107	218.68	18	—
8	100.00 (デフォルト)	241	91	77.94	160	100.00	0.5	74.00	—	40	25.00	115	—
9	小計	25,411	27,407	66.57	19,814	2.74	70.1	74.00	—	8,365	42.21	398	218
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	590,498	—	—	590,159	0.08	37.1	39.92	—	50,083	8.48	207	—
2	0.15以上0.25未満	227,106	—	—	227,052	0.21	12.9	41.18	—	38,908	17.13	196	—
3	0.25以上0.50未満	378,034	—	—	377,844	0.40	31.7	39.96	—	99,912	26.44	602	—
4	0.50以上0.75未満	240,008	—	—	233,296	0.69	17.0	41.05	—	94,101	40.33	668	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	16,371	—	—	15,995	8.21	1.5	39.75	—	26,583	166.19	522	—
7	10.00以上100.00未満	820	—	—	785	47.86	0.0	39.88	—	1,620	206.35	149	—
8	100.00 (デフォルト)	3,133	—	—	3,043	100.00	0.2	40.73	—	1,521	49.99	1,118	—
9	小計	1,455,972	—	—	1,448,177	0.61	100.8	40.31	—	312,730	21.59	3,463	1,598
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	94,592	1,867	40.15	54,860	0.23	7.0	45.68	—	11,470	20.90	60	—
3	0.25以上0.50未満	47,141	—	—	47,138	0.32	0.9	44.99	—	11,684	24.78	67	—
4	0.50以上0.75未満	213,039	7	33.57	209,965	0.63	30.3	47.70	—	81,911	39.01	634	—
5	0.75以上2.50未満	179,726	1,151	32.20	144,516	1.85	34.5	45.35	—	81,631	56.48	1,214	—
6	2.50以上10.00未満	38,906	158	60.22	11,890	4.97	8.1	47.83	—	8,332	70.07	282	—
7	10.00以上100.00未満	592	—	—	568	79.93	0.0	46.14	—	392	69.02	208	—
8	100.00 (デフォルト)	14,142	39	86.77	10,010	100.00	1.2	45.14	—	7,217	72.09	3,942	—
9	小計	588,142	3,223	38.85	478,949	3.20	82.2	46.44	—	202,641	42.30	6,409	3,662
合計 (すべてのポートフォリオ)		9,561,833	569,731	18.66	9,625,997	1.50	269.2	41.86	3.9	2,473,751	25.69	54,168	39,259

- (注) 1. 信用リスク削減手法により保証人のPDを用いてリスク・アセットを算出する明細については、イ欄からハ欄については原債務者の資産区分、ニ欄からヲ欄については保証人の資産区分に集計しております。一部のみ保証でカバーされる明細については、原債務者、保証人の資産区分にそれぞれ集計しております。
2. 「適格リボルピ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」については、債権単位でPD推計を行っているため、ヘ欄には「債権の数」を記載しております。

2022年度中間期末

(単位：百万円、%、千件、年)

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	3,439,466	208,404	0.00	3,798,852	0.00	0.1	45.50	4.5	81,790	2.15	73	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	7,103	0.16	0.0	43.00	4.9	1,047	14.75	4	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	2	0.27	0.0	28.00	4.7	0	14.06	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	1,737	—	—	1,737	1.65	0.0	45.00	2.7	1,951	112.33	12	
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)	1,590	—	—	1,590	100.00	0.0	45.00	5.0	—	—	715	
9	小計	3,442,794	208,404	0.00	3,809,286	0.04	0.1	45.49	4.5	84,790	2.22	806	201
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	145,932	—	—	145,932	0.04	0.0	46.38	2.1	31,993	21.92	30	
2	0.15以上0.25未満	12,802	724	75.00	13,346	0.15	0.0	45.00	1.9	4,561	34.17	9	
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	4	770	0.05	4	1.65	0.0	41.08	2.0	4	90.63	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	158,739	1,494	36.36	159,282	0.05	0.0	46.27	2.1	36,558	22.95	39	9
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	709,403	88,484	43.87	747,965	0.04	0.2	45.72	2.6	165,456	22.12	159	
2	0.15以上0.25未満	674,832	68,056	40.47	681,908	0.19	1.2	44.24	2.3	277,804	40.73	580	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	17,631	0.35	0.0	73.77	1.0	2,249	12.76	46	
4	0.50以上0.75未満	111,170	5,345	22.41	156,367	0.68	0.4	42.89	3.4	103,277	66.04	459	
5	0.75以上2.50未満	231,745	5,775	50.90	213,317	1.64	1.0	42.18	3.3	237,740	111.44	1,484	
6	2.50以上10.00未満	47,085	2,297	71.75	42,425	4.49	0.1	42.93	2.5	58,986	139.03	818	
7	10.00以上100.00未満	29,555	1,250	0.60	22,645	14.80	0.2	40.78	3.2	46,974	207.43	1,366	
8	100.00 (デフォルト)	47,244	270	0.00	41,520	100.00	0.1	43.28	2.6	—	—	17,972	
9	小計	1,851,036	171,480	42.08	1,923,782	2.75	3.6	44.66	2.7	892,489	46.39	22,888	25,131
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	750	—	—	750	0.05	0.0	45.00	2.4	139	18.53	0	
2	0.15以上0.25未満	430,466	7,175	37.68	388,816	0.23	2.7	41.40	3.6	171,956	44.22	369	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	450,695	3,255	26.67	422,395	0.66	3.0	40.35	4.5	314,298	74.40	1,142	
5	0.75以上2.50未満	561,306	3,794	49.50	501,911	1.65	4.1	41.02	4.2	485,902	96.81	3,397	
6	2.50以上10.00未満	107,102	392	18.13	79,007	4.49	0.9	40.40	3.9	90,210	114.17	1,435	
7	10.00以上100.00未満	111,568	349	29.46	76,211	14.80	0.8	40.95	3.8	133,236	174.82	4,619	
8	100.00 (デフォルト)	69,040	211	8.02	51,298	100.00	0.4	43.04	2.7	—	—	22,083	
9	小計	1,730,931	15,178	37.17	1,520,392	5.13	12.2	40.96	4.0	1,195,742	78.64	33,047	15,174

(単位：百万円、%、千件、年)

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
特定貸付債権													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	80,456	—	—	80,456	0.10	0.0	90.00	5.0	80,866	100.51	74	—
2	0.15以上0.25未満	9,514	—	—	9,514	0.16	0.0	90.00	5.0	12,214	128.37	14	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	187	—	—	187	0.67	0.0	90.00	5.0	630	336.25	1	—
5	0.75以上2.50未満	2,005	—	—	2,005	1.65	0.0	90.00	5.0	9,431	470.23	29	—
6	2.50以上10.00未満	707	—	—	707	4.32	0.0	90.00	5.0	2,794	394.82	27	—
7	10.00以上100.00未満	30	—	—	30	14.80	0.0	90.00	5.0	276	910.87	4	—
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	92,902	—	—	92,902	0.18	0.1	90.00	5.0	106,214	114.32	151	—
購入債権 (事業法人等向け)													
1	0.00以上0.15未満	510	—	—	510	0.01	0.0	45.00	5.0	75	14.84	0	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	510	—	—	510	0.01	0.0	45.00	5.0	75	14.84	0	0
購入債権 (リテール向け)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

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
適格リボルピ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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	10,392	27,119	39.19	12,949	1.11	51.2	74.00	—	3,916	30.24	106	—
6	2.50以上10.00未満	14,065	250	232.52	5,068	3.50	20.1	73.99	—	3,542	69.89	131	—
7	10.00以上100.00未満	92	13	34.60	40	58.31	0.1	74.00	—	81	201.49	17	—
8	100.00 (デフォルト)	260	66	33.16	203	100.00	0.6	74.00	—	50	25.00	146	—
9	小計	24,811	27,449	40.93	18,261	3.00	72.1	73.99	—	7,591	41.57	402	270
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	602,695	—	—	602,351	0.08	38.1	39.80	—	49,850	8.27	206	—
2	0.15以上0.25未満	241,488	—	—	241,438	0.22	14.3	40.94	—	42,572	17.63	217	—
3	0.25以上0.50未満	351,775	—	—	351,585	0.42	30.2	39.68	—	95,891	27.27	587	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	203,544	—	—	145,423	0.75	14.8	39.97	—	60,204	41.39	437	—
6	2.50以上10.00未満	17,762	—	—	16,712	8.56	1.6	39.41	—	28,047	167.82	563	—
7	10.00以上100.00未満	701	—	—	645	48.50	0.0	39.21	—	1,299	201.31	122	—
8	100.00 (デフォルト)	3,495	—	—	3,267	100.00	0.3	40.68	—	1,561	47.77	1,204	—
9	小計	1,421,463	—	—	1,361,424	0.63	99.6	39.98	—	279,427	20.52	3,341	1,768
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	152,824	1,595	28.99	110,833	0.29	8.2	45.28	—	25,945	23.40	146	—
4	0.50以上0.75未満	198,304	13	21.25	195,113	0.65	26.7	46.79	—	75,772	38.83	594	—
5	0.75以上2.50未満	181,350	1,190	22.60	144,281	1.90	37.5	45.31	—	82,001	56.83	1,243	—
6	2.50以上10.00未満	42,710	270	33.82	13,818	5.34	8.8	46.42	—	9,481	68.61	337	—
7	10.00以上100.00未満	429	—	—	386	79.46	0.0	45.96	—	270	69.94	140	—
8	100.00 (デフォルト)	14,777	39	87.19	10,629	100.00	1.2	44.83	—	7,665	72.12	4,151	—
9	小計	590,397	3,109	27.68	475,062	3.37	82.7	45.93	—	201,137	42.33	6,614	3,921
合計 (すべてのポートフォリオ)		9,313,587	427,117	21.18	9,360,906	1.69	270.7	44.32	3.9	2,804,027	29.95	67,293	46,477

(注) 1. 信用リスク削減手法により保証人のPDを用いてリスク・アセットを算出する明細については、イ欄からハ欄については原債務者の資産区分、ニ欄からヲ欄については保証人の資産区分に集計しております。一部のみ保証でカバーされる明細については、原債務者、保証人の資産区分にそれぞれ集計しております。

2. 「適格リボルピ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」については、債権単位でPD推計を行っているため、ヘ欄には「債権の数」を記載しております。

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

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円)

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	77,475	77,475
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	40,531	40,531
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	1,813,171	1,813,171
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	80,983	80,983
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	11,406	11,406
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	313,888	313,888
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	217,204	217,204
12	購入債権-FIRB	72	72
13	購入債権-AIRB	—	—
14	合計	2,554,734	2,554,734

(注) 1. 信用リスク削減手法として用いられたクレジット・デリバティブはないため、イ欄とロ欄は同額となります。

2022年度中間期末

(単位：百万円)

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	47,875	47,875
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	36,558	36,558
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	2,084,156	2,084,156
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	37,121	37,121
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	9,837	9,837
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	302,898	302,898
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	216,410	216,410
12	株式-FIRB	106,214	106,214
13	株式-AIRB	—	—
14	購入債権-FIRB	75	75
15	購入債権-AIRB	—	—
16	合計	2,841,148	2,841,148

(注) 1. 信用リスク削減手法として用いられたクレジット・デリバティブはないため、イ欄とロ欄は同額となります。
2. マーケット・ベース方式を適用する株式等エクスポージャーは集計に含めておりません。

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円、%)

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	4,443	6,141	50%	3,218	—	—	3,681	6,900	3,450	—
	2.5年以上	101,855	9,333	70%	74,532	4,730	—	26,326	105,588	73,912	422
良（Good）	2.5年未満	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	3,080	1,319	90%	1,551	248	—	1,808	3,608	3,247	28
可（Satisfactory）		—	813	115%	325	—	—	—	325	374	9
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		109,378	17,608	—	79,627	4,978	—	31,816	116,422	80,983	460
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		—	—	—				—	—	—	

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	1,130	3,960	50%	1,928	—	—	2,173	4,101	2,050	—
	2.5年以上	39,870	6,405	70%	36,567	2,937	—	5,169	44,674	31,271	178
良（Good）	2.5年未満	495	—	70%	—	—	—	495	495	346	1
	2.5年以上	1,518	—	90%	320	1,198	—	—	1,518	1,366	12
可（Satisfactory）		1,202	813	115%	610	—	—	1,202	1,813	2,084	50
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		44,217	11,179	—	39,426	4,135	—	9,040	52,602	37,121	243
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		142,730	—	300%		142,730	428,190				
簡易手法-非上場株式		100	—	400%		100	402				
内部モデル手法		—	—	—		—	—				
合計		142,831	—	—		142,831	428,593				
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%		—	—				

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

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円)

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	2,125	13,288		1.4	20,645	8,974
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					1,773,754	8,761
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						17,735

2022年度中間期末

(単位：百万円)

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	7,597	21,163			28,761	14,111
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					1,097,671	10,360
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						24,472

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

【連結】

2022年度中間期末

(単位：百万円)

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	28,761	21,336
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	28,761	21,336

CVA1：限定的なBA-CVA

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ
		構成要素の額	BA-CVAによるリスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	CVAリスクのうち取引先共通の要素	4,134	
2	CVAリスクのうち取引先固有の要素	807	
3	合計		17,732

CVA2：完全なBA-CVA

CVAリスク相当額の算出にあたり、完全なBA-CVAは用いておりません。

CVA3：SA-CVAのリスク・アセットの額と取引相手方の先数

CVAリスク相当額の算出にあたり、SA-CVAは用いておりません。

CVA4：CVAリスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

SA-CVAを用いていないため、記載を省略しております。

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

標準的手法を適用するカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーは保有しておりません。

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円、%、千件、年)

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	1,749,794	0.00	0.0	45.00	5.0	3,237	0.18
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	1,749,794	0.00	0.0	45.00	5.0	3,237	0.18
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	32,708	0.05	0.0	45.00	2.1	7,787	23.80
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	32,708	0.05	0.0	45.00	2.1	7,787	23.80
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	4,897	0.06	0.0	43.91	0.7	654	13.37
2	0.15以上0.25未満	2,213	0.23	0.0	40.00	4.9	1,315	59.41
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	2,867	0.64	0.0	40.00	4.8	2,617	91.30
5	0.75以上2.50未満	1,623	1.62	0.0	40.01	4.6	1,844	113.59
6	2.50以上10.00未満	145	6.90	0.0	40.00	4.3	220	151.00
7	10.00以上100.00未満	13	14.46	0.0	40.00	4.2	24	177.82
8	100.00 (デフォルト)	9	100.00	0.0	40.00	3.9	—	—
9	小計	11,770	0.63	0.1	41.62	3.1	6,676	56.72
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	92	0.24	0.0	45.00	—	19	20.59
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	32	0.97	0.0	45.00	—	14	45.17
6	2.50以上10.00未満	1	2.62	0.0	45.00	—	0	61.41
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	126	0.44	0.0	45.00	—	34	27.24
合計	(全てのポートフォリオ)	1,794,399	0.00	0.2	44.97	4.9	17,735	0.98

(注) 事業法人向けエクスポージャーには、中堅中小企業向けエクスポージャーを含めております。

2022年度中間期末

(単位：百万円、%、千件、年)

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	1,070,850	0.00	0.0	45.00	5.0	1,318	0.12
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	1,070,850	0.00	0.0	45.00	5.0	1,318	0.12
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	38,109	0.04	0.0	45.00	3.2	12,265	32.18
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	38,109	0.04	0.0	45.00	3.2	12,265	32.18
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,386	0.05	0.0	45.00	0.7	250	10.50
2	0.15以上0.25未満	9,863	0.19	0.0	45.00	3.0	4,655	47.19
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	2,217	0.67	0.0	45.00	4.7	2,218	100.03
5	0.75以上2.50未満	2,161	1.65	0.0	45.00	4.4	2,705	125.17
6	2.50以上10.00未満	422	6.00	0.0	45.00	3.0	656	155.15
7	10.00以上100.00未満	191	14.80	0.0	45.00	4.4	368	192.42
8	100.00 (デフォルト)	85	100.00	0.0	45.00	3.0	—	—
9	小計	17,328	1.20	0.1	45.00	3.1	10,854	62.64
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	138	0.25	0.0	45.00	—	29	21.15
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	0	0.97	0.0	45.00	—	0	45.17
6	2.50以上10.00未満	0	2.64	0.0	45.00	—	0	61.50
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	5	100.00	0.0	45.00	—	4	75.00
9	小計	144	4.24	0.0	45.00	—	33	23.36
合計 (全てのポートフォリオ)		1,126,433	0.02	0.2	45.00	4.9	24,472	2.17

(注) 事業法人向けエクスポージャーには、中堅中小企業向けエクスポージャーを含めております。

CCR5：担保の内訳

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円)

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）	—	3,706	—	29,297	234,747	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	140,611	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	238,577
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	—
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	151,238
6	社債	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	3,706	—	29,297	375,359	389,815

2022年度中間期末

(単位：百万円)

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）	—	—	—	—	160,775	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	135,584	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	164,330
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	29,609
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	111,733
6	社債	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	296,360	305,672

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャーは保有しておりません。

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円)

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)		44
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)	2,120	42
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	2,120	42
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	—	—
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	100	2
9	事前拠出された清算基金	10	0
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	—	—

2022年度中間期末

(単位：百万円)

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)		32
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)	638	12
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	638	12
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	—	—
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	100	—
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	10	20
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	—	—

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。）

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円)

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)	—	—	—	—	—	—	85,311	—	85,311
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	85,311	—	85,311
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

2022年度中間期末

(単位：百万円)

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)	—	—	—	—	—	—	71,554	—	71,554
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	71,554	—	71,554
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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。）

当行はマーケット・リスク相当額を算出していないため、該当ありません。

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）

当行がオリジネーター又はスポンサーである証券化エクスポージャーは保有していません。

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）

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円)

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		合成型 証券化 取引 (小計)	証券化		再証券化					
				裏付と なるリ テール	ホール セール	シニア	非 シニア		裏付と 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	85,311	85,311	85,311	-	85,311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	85,311	85,311	85,311	-	85,311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	17,062	17,062	17,062	-	17,062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1,364	1,364	1,364	-	1,364	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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)	証券化			再証券化		
			裏付と なるリ テール	ホール セール	シニア	非 シニア	裏付と 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	71,554	71,554	71,554	-	71,554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	71,554	71,554	71,554	-	71,554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	14,310	14,310	14,310	-	14,310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	1,144	1,144	1,144	-	1,144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

【連結】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2023年度 中間期末	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	2022年度 中間期末
1	上方パラレルシフト	27,477	37,358	5,283	5,300
2	下方パラレルシフト	69,937	0	3,095	1,285
3	スティープ化	11,664	19,438		
4	フラット化	35,822	0		
5	短期金利上昇	7,090	6,138		
6	短期金利低下	4,524	0		
7	最大値	69,937	37,358	5,283	5,300
		ホ		ハ	
		2023年度中間期末		2022年度中間期末	
8	Tier1資本の額	482,823		458,463	

【単体】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2023年度 中間期末	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	2022年度 中間期末
1	上方パラレルシフト	27,477	36,242	5,283	5,300
2	下方パラレルシフト	71,378	0	3,092	1,239
3	スティープ化	11,664	18,900		
4	フラット化	36,105	0		
5	短期金利上昇	7,090	5,824		
6	短期金利低下	4,927	0		
7	最大値	71,378	36,242	5,283	5,300
		ホ		ハ	
		2023年度中間期末		2022年度中間期末	
8	Tier1資本の額	444,641		421,425	

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファ比率に係る国又は地域別の状況

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円、%)

国又は地域	イ 各金融当局が定める比率	ロ カウンター・シクリカル・バッファ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	ハ カウンター・シクリカル・バッファ比率	ニ カウンター・シクリカル・バッファの額
オーストラリア	1.00%	2,089		
フランス	0.50%	2,265		
ドイツ	0.75%	1,360		
香港	1.00%	998		
ルクセンブルク	0.50%	2,693		
オランダ	1.00%	6,448		
スウェーデン	2.00%	274		
英国	2.00%	2,012		
小計		18,142		
合計		3,485,721	0.00%	—

2022年度中間期末

(単位：百万円、%)

国又は地域	イ 各金融当局が定める比率	ロ カウンター・シクリカル・バッファ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	ハ カウンター・シクリカル・バッファ比率	ニ カウンター・シクリカル・バッファの額
香港	1.00%	2,343		
ルクセンブルク	0.50%	3,674		
スウェーデン	1.00%	511		
小計		6,529		
合計		3,817,546	0.00%	—

OR1：オペレーショナル・リスク損失の推移

当行は、ILMIに保守的な見積値を用いているため、内部損失データの記載を省略しております。

OR2：BICの構成要素

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ
		当中間期末	前中間期末	前々中間期末
1	ILDC	74,219		
2	資金運用収益	112,319	87,948	82,736
3	資金調達費用	47,679	21,967	18,804
4	金利収益資産	10,162,660	9,639,020	10,475,335
5	受取配当金	8,905	8,930	10,267
6	SC	59,516		
7	役員取引等収益	25,592	21,720	22,187
8	役員取引等費用	8,728	8,190	8,315
9	その他業務収益	31,533	33,649	35,863
10	その他業務費用	26,096	35,636	47,318
11	FC	7,096		
12	特定取引勘定のネット損益 (特定取引等のネット損益)	2,180	2,544	1,223
13	特定取引勘定以外の勘定のネット損益 (特定取引等以外の勘定のネット損益)	△ 3,589	2,339	9,412
14	BI	140,832		
15	BIC	18,124		
16	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	140,832		
17	除外特例によって除外したBI	0		

OR3：オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本額の概要

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円)

項番		
1	BIC	18,124
2	ILM	1.00
3	オペレーショナル・リスク相当額	18,124
4	オペレーショナル・リスク・アセットの額	226,561

ENC1：担保資産の状況

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		担保に供されている資産の額	担保に供されていない資産の額	合計	うち、証券化エクスポージャーの額
1	現金預け金	—	1,776,307	1,776,307	—
2	コールローン及び買入手形	—	4,487	4,487	—
3	買入金銭債権	—	0	0	—
4	商品有価証券	—	216	216	—
5	金銭の信託	—	15,254	15,254	—
6	有価証券	1,208,416	1,118,035	2,326,452	85,311
7	貸出金	889,923	5,294,462	6,184,386	—
8	外国為替	—	10,787	10,787	—
9	リース債権及びリース投資資産	—	61,037	61,037	—
10	その他投資	60,728	44,064	104,793	—
11	有形固定資産	—	64,780	64,780	—
12	無形固定資産	—	8,103	8,103	—
13	退職給付に係る資産	—	17,800	17,800	—
14	繰延税金資産	—	12,778	12,778	—
15	支払承諾見返	—	8,255	8,255	—
16	貸倒引当金	—	△ 43,078	△ 43,078	—
	合計	2,159,068	8,393,295	10,552,363	85,311

【連結】

2023年度中間期末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		信用リスク・アセットの額			
		内部格付手法適用分の信用リスク・アセットの額	イ欄の内部格付手法適用分の信用リスク・アセットの額について、標準的手法により算出した信用リスク・アセットの額	信用リスク・アセットの額	資本フロア計算に用いられる、標準的手法により算出した信用リスク・アセットの額（フロア掛目前）
1	ソブリン向けエクスポージャー	111,347	35,267	111,355	35,275
	うち、我が国の地方公共団体向け	0	—	0	—
	うち、外国の中央政府等以外の公共部門向け	2,206	2,578	2,206	2,578
	うち、国際開発銀行向け	—	—	—	—
	うち、地方公共団体金融機構向け	232	219	232	219
	うち、我が国の政府関係機関向け	24,056	18,674	24,064	18,682
	うち、地方三公社向け	248	2,502	248	2,502
2	金融機関等向けエクスポージャー	40,531	88,107	50,586	98,162
3	株式等向けエクスポージャー	—	—	693,253	693,253
4	購入債権	72	97	72	97
5	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。）	856,817	1,761,363	926,978	1,831,726
	うち、基礎的内部格付手法適用分	856,817		856,817	
	うち、先進的内部格付手法適用分	—		—	
6	中堅中小企業向けエクスポージャー	941,245	1,440,172	944,126	1,443,053
	うち、基礎的内部格付手法適用分	941,245		941,245	
	うち、先進的内部格付手法適用分	—		—	
7	居住用不動産向けエクスポージャー	312,730	688,742	312,730	688,742
8	適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	8,365	9,838	8,365	9,838
9	その他リテール向けエクスポージャー	202,641	411,334	211,669	420,362
10	特定貸付債権	80,983	132,330	80,983	132,330
	うち、事業用不動産向け貸付け及びボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け	21,896	47,724	21,896	47,724
11	合計	2,554,734	4,567,254	3,340,120	5,352,842