

バーゼルⅢに関する事項

三井住友銀行

連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率に関する事項

当行は連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率の算定に関し、専門業務実務指針4465「自己資本比率及びレバレッジ比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」に基づき、有限責任 あずさ監査法人の外部監査を受けております。

当該外部監査は、連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率そのものやその算定に係る内部管理体制について意見又は結論を表明するものではなく、外部監査人が、当行と合意した範囲において手続を実施した結果を当行宛に報告するものであります。なお、連結財務諸表の監査又は財務報告に係る内部統制の監査の一部ではありません。

また、「連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率に関する事項」については、自己資本比率告示等に基づいて作成しており、「連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率に関する事項」以外で用いられる用語とは内容が異なる場合があります。

■連結の範囲に関する事項

1. 連結自己資本比率等算定のための連結の範囲

・連結子会社の数 119社

主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容は以下の通りです。

株式会社SMBC信託銀行(銀行業務、信託業務)

SMBC Bank International plc(銀行業務)

SMBC Bank EU AG(銀行業務)

三井住友銀行(中国)有限公司(銀行業務)

PT Bank BTPN Tbk(銀行業務)

SMBC Americas Holdings, Inc.(銀行持株会社)

・連結自己資本比率等算出のための連結の範囲は中間連結財務諸表における連結の範囲に基づいております。

・比例連結の方法を用いて連結の範囲に含めている関連会社はありません。

2. 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

連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る特別な制限等はありません。

3. その他金融機関等であって銀行の子会社であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回る会社名称、下回った額の総額

該当ありません。

■連結自己資本比率に関する事項

連結自己資本比率は、「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準」(平成18年金融庁告示第19号。以下、「自己資本比率告示」という)に定められた算式に基づき算出しております。

当行は、国際統一基準を適用のうえ、信用リスク・アセットの額の算出においては先進的内部格付手法を採用しております。また、オペレーショナル・リスク相当額の算出においては先進的計測手法を採用しております。

■自己資本の構成(CC1)

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2022年度中間期末	2023年度中間期末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
普通株式等Tier1資本に係る基礎項目 (1)				
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	7,446,400	7,727,139	
1a	☞ ⁵ 資本金及び資本剰余金の額	3,526,681	3,538,757	
2	☞ ⁵ 利益剰余金の額	4,314,113	4,659,806	
1c	☞ ⁵ 自己株式の額(△)	—	—	
26	☞ ⁵ 社外流出予定額(△)	394,394	471,424	
	☞ ⁵ 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	—	—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	1,771,285	2,364,287	(a)
5	普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	1,387	1,365	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	9,219,073	10,092,791	
普通株式等Tier1資本に係る調整項目 (2)				
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	242,597	275,264	
8	☞ ⁵ のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	5,386	8,250	
9	☞ ⁵ のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	237,210	267,014	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	1,786	—	
11	繰延ヘッジ損益の額	33,740	△43,461	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	54,146	51,223	
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	53,297	33,657	
15	退職給付に係る資産の額	440,541	498,789	
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	—	—	
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	☞ ⁵ 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	☞ ⁵ 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。)に関連するものの額	—	—	
21	☞ ⁵ 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	☞ ⁵ 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	☞ ⁵ 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。)に関連するものの額	—	—	
25	☞ ⁵ 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)	826,109	815,474	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	8,392,964	9,277,317	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ	
		2022年度中間期末	2023年度中間期末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目	
その他Tier1資本に係る基礎項目(3)					
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	1,235,000	1,628,000	
		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	18,929	28,545		
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	^㉜ 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	^㉜ 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 (二)	1,253,929	1,656,545		
その他Tier1資本に係る調整項目					
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	25,525	82,978		
42	Tier2資本不足額	—	—		
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ)	25,525	82,978		
その他Tier1資本					
44	その他Tier1資本の額(二)-(ホ) (ハ)	1,228,403	1,573,566		
Tier1資本					
45	Tier1資本の額((ハ)+(ハ)) (ト)	9,621,367	10,850,884		
Tier2資本に係る基礎項目(4)					
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	757,323	884,827	
		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	4,034	5,606		
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	^㉜ 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	^㉜ 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	45,687	75,498		
50a	^㉜ 一般貸倒引当金Tier2算入額	14,739	21,042		
50b	^㉜ 適格引当金Tier2算入額	30,947	54,456		
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	807,045	965,932		

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2022年度中間期末	2023年度中間期末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
Tier2資本に係る調整項目 (5)				
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	43,443	44,874	
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	43,443	44,874	
Tier2資本				
58	Tier2資本の額((チ)-(リ)) (ヌ)	763,602	921,058	
総自己資本				
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル)	10,384,970	11,771,942	
リスク・アセット (6)				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	72,286,492	76,039,182	
連結自己資本比率 (7)				
61	連結普通株式等Tier1比率((ハ)/(ヲ))	11.61%	12.20%	
62	連結Tier1比率((ト)/(ヲ))	13.31%	14.27%	
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	14.36%	15.48%	
調整項目に係る参考事項 (8)				
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	549,093	750,611	
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	649,706	747,055	
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	195,687	41,105	
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)				
76	一般貸倒引当金の額	14,739	21,042	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	28,908	34,163	
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。)	30,947	54,456	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	306,652	324,256	
資本調達手段に係る経過措置に関する事項 (10)				
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	—	—	
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。)	—	—	

(単位：百万円)

項目	2022年度中間期末	2023年度中間期末
連結総所要自己資本額((ヲ)×8%)	5,782,919	6,083,134

■リスク・アセットの概要(OV1)

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要					
国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		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	44,268,835	43,109,891	3,734,219	3,637,698
2	うち、標準的手法適用分	1,240,188	1,105,944	99,215	88,475
3	うち、内部格付手法適用分	40,148,509	39,355,702	3,404,593	3,337,363
	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	24,628	23,821	1,970	1,905
	その他	2,855,509	2,624,422	228,440	209,953
4	カウンターパーティ信用リスク	4,769,208	5,044,487	390,560	413,078
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	1,540,052	1,728,606	130,510	146,525
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,525,413	2,868,119	202,033	229,449
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	333,594	172,515	26,687	13,801
	その他	370,148	275,245	31,329	23,301
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	1,464,263	583,445	124,169	49,476
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)	3,413,516	2,328,627	273,081	186,290
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(マンドレート方式)	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式250%)	61,069	12,007	5,164	1,016
	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%)	698,166	509,553	59,203	43,182
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%)	217,878	87,496	17,430	6,999
11	未決済取引	36	1,832	3	155
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	1,327,517	1,509,852	106,201	120,788
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	1,086,171	1,196,657	86,893	95,732
14	うち、外部格付準拠方式適用分	224,076	292,750	17,926	23,420
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	3,074	4,872	245	389
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	14,195	15,571	1,135	1,245
16	マーケット・リスク	2,597,388	3,033,188	207,791	242,655
17	うち、標準的方式適用分	532,042	239,516	42,563	19,161
18	うち、内部モデル方式適用分	2,065,345	2,793,671	165,227	223,493
19	オペレーショナル・リスク	3,846,458	3,457,129	307,716	276,570
20	うち、基礎的手法適用分	883,102	722,863	70,648	57,829
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	2,963,355	2,734,266	237,068	218,741
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	1,969,559	2,113,484	166,952	179,070
	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	8,633,010	7,824,209	690,640	625,936
25	合計(1.06倍適用後)	76,039,182	72,286,492	6,083,134	5,782,919

■資産の信用の質に関する事項

1.資産の信用の質(CR1)

(単位：百万円)

CR1：資産の信用の質		2022年度中間期末				2023年度中間期末			
		イ	ロ	ハ	ニ	イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)	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	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	911,900	99,742,614	675,853	99,978,661	740,919	101,104,455	651,512	101,193,862
2	有価証券(うち負債性のもの)	6,518	25,354,430	—	25,360,949	4,202	31,419,999	—	31,424,202
3	その他オン・バランスシートの 資産(うち負債性のもの)	121,343	82,384,760	32,488	82,473,615	169,137	85,841,041	29,227	85,980,951
4	オン・バランスシートの資産の 合計(1+2+3)	1,039,761	207,481,805	708,341	207,813,225	914,260	218,365,496	680,740	218,599,016
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	25,352	13,591,786	34,288	13,582,851	8,696	13,754,057	30,207	13,732,545
6	コミットメント等	13,944	32,595,046	34,055	32,574,935	21,980	34,904,985	39,998	34,886,967
7	オフ・バランスシートの資産の 合計(5+6)	39,297	46,186,832	68,343	46,157,786	30,676	48,659,042	70,206	48,619,512
合計									
8	合計(4+7)	1,079,059	253,668,638	776,685	253,971,012	944,936	267,024,539	750,946	267,218,529

2.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(CR2)

2022年度中間期

(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	2022年3月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	964,925
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9月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)	1,039,761

(注)その他の変動額の主な要因は、為替影響により前期末デフォルト債権残高が増加したものの、前期末デフォルト債権の回収および売却による残高減少により、結果として減少したことによるものであります。

2023年度中間期

(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	2023年3月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	854,131
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9月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)	914,260

(注)その他の変動額の主な要因は、前期末にデフォルト状態にあった債権の回収および売却により残高が減少したものの、為替影響により債権残高が増加し、結果として増加したことによるものであります。

■内部格付手法に関する事項

1.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(CR6)

(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		2022年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM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・CRM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(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	89,360,526	248,245	66.05	92,166,084	0.00	0.5	33.16	3.6	177,273	0.19	227	
2	0.15以上0.25未満	533,093	120,258	46.39	582,361	0.15	0.1	31.28	2.3	151,246	25.97	286	
3	0.25以上0.50未満	30,986	14,668	49.07	23,345	0.42	0.0	29.45	1.3	7,708	33.01	29	
4	0.50以上0.75未満	279	—	—	279	0.74	0.0	35.00	1.0	138	49.63	0	
5	0.75以上2.50未満	148,632	64,073	96.54	84,280	1.01	0.0	31.07	3.4	59,177	70.21	260	
6	2.50以上10.00未満	59,319	20,875	45.84	31,127	4.13	0.0	28.66	1.5	27,234	87.49	367	
7	10.00以上100.00未満	3,511	1,978	100.00	3,318	19.89	0.0	30.00	1.0	5,464	164.68	198	
8	100.00(デフォルト)	102,855	—	—	102,855	100.00	0.0	56.77	1.0	39,990	38.88	58,399	
9	小計	90,239,205	470,099	63.89	92,993,652	0.11	0.7	33.17	3.6	468,232	0.50	59,769	2,609
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
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(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	9,011,402	1,494,751	79.29	10,773,196	0.03	0.6	32.46	1.3	1,076,444	9.99	1,219	
2	0.15以上0.25未満	838,062	183,878	54.66	893,466	0.15	0.2	28.28	1.2	194,937	21.81	402	
3	0.25以上0.50未満	242,417	40,201	59.69	243,935	0.35	0.0	29.92	1.6	108,414	44.44	265	
4	0.50以上0.75未満	—	2,500	45.97	1,149	0.74	0.0	35.00	1.0	736	64.10	2	
5	0.75以上2.50未満	672,559	189,759	44.15	661,967	1.22	0.1	30.86	0.8	401,571	60.66	2,575	
6	2.50以上10.00未満	199,341	26,587	63.54	160,027	4.11	0.0	26.06	1.1	128,213	80.11	1,714	
7	10.00以上100.00未満	11,421	—	—	10,190	13.24	0.0	30.00	0.9	15,358	150.72	404	
8	100.00(デフォルト)	181	—	—	181	100.00	0.0	79.82	1.0	23	13.13	145	
9	小計	10,975,385	1,937,679	72.84	12,744,115	0.17	1.1	31.95	1.3	1,925,700	15.11	6,729	12,544
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	35,127,432	17,223,293	54.85	50,488,055	0.05	7.1	34.59	2.3	7,869,263	15.58	8,751	
2	0.15以上0.25未満	17,944,763	14,671,554	54.47	23,823,500	0.16	6.2	28.94	2.2	6,053,889	25.41	11,062	
3	0.25以上0.50未満	7,736,214	4,086,351	53.06	8,489,958	0.35	4.0	28.57	2.3	3,232,018	38.06	8,460	
4	0.50以上0.75未満	444,119	108,554	50.81	487,822	0.73	0.6	32.63	2.5	313,509	64.26	1,178	
5	0.75以上2.50未満	5,627,284	2,678,766	51.72	5,526,136	1.43	2.6	26.47	3.2	3,783,768	68.47	21,247	
6	2.50以上10.00未満	1,459,142	636,753	52.70	1,260,712	5.80	0.7	26.30	2.5	1,174,911	93.19	19,676	
7	10.00以上100.00未満	874,032	326,182	52.95	930,587	15.31	0.3	22.31	2.8	1,024,941	110.13	32,815	
8	100.00(デフォルト)	706,936	51,655	100.00	664,118	100.00	0.3	48.89	2.4	170,276	25.63	324,701	
9	小計	69,919,924	39,783,112	54.32	91,670,892	1.15	22.3	31.93	2.3	23,622,579	25.76	427,894	496,295

(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		2022年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM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・CRM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
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	809,784	47,375	47.57	839,410	0.07	1.2	26.39	2.5	107,957	12.86	158	—
2	0.15以上0.25未満	1,346,226	320,410	52.67	1,235,194	0.16	4.8	27.77	3.2	298,862	24.19	549	—
3	0.25以上0.50未満	1,668,267	175,400	54.46	1,462,863	0.34	8.4	26.85	3.5	504,466	34.48	1,369	—
4	0.50以上0.75未満	395,376	23,032	89.49	359,746	0.73	3.4	26.32	3.5	164,050	45.60	688	—
5	0.75以上2.50未満	1,696,909	117,729	53.19	1,288,502	1.70	23.2	26.76	3.5	735,002	57.04	5,831	—
6	2.50以上10.00未満	315,477	99,484	56.73	183,642	8.09	1.2	21.40	2.6	126,978	69.14	3,082	—
7	10.00以上100.00未満	145,374	2,985	50.79	88,891	24.00	2.4	33.98	2.2	135,275	152.17	7,292	—
8	100.00(デフォルト)	233,276	7,299	100.00	173,655	100.00	3.1	45.66	1.8	24,685	14.21	79,297	—
9	小計	6,610,693	793,718	54.84	5,631,907	4.29	48.2	27.44	3.2	2,097,279	37.23	98,271	98,614
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	3,123,850	130,161	46.21	3,156,267	0.04	0.4	21.93	3.4	339,289	10.74	298	—
2	0.15以上0.25未満	2,934,146	721,862	54.61	3,218,937	0.16	0.4	21.65	3.9	774,513	24.06	1,122	—
3	0.25以上0.50未満	2,639,936	1,070,139	53.73	2,562,895	0.36	0.3	23.90	3.6	958,954	37.41	2,249	—
4	0.50以上0.75未満	75,688	—	—	75,688	0.74	0.0	16.09	3.3	22,500	29.72	90	—
5	0.75以上2.50未満	1,772,263	496,421	63.76	1,646,463	1.19	0.2	23.52	3.5	925,273	56.19	4,670	—
6	2.50以上10.00未満	227,248	61,418	62.78	180,517	4.11	0.0	32.89	3.7	210,390	116.54	2,440	—
7	10.00以上100.00未満	317,380	85,077	53.25	248,566	15.22	0.0	41.71	3.3	540,683	217.52	16,555	—
8	100.00(デフォルト)	94,774	14,839	100.00	53,088	100.00	0.0	52.92	3.5	20,640	38.88	28,095	—
9	小計	11,185,289	2,579,920	55.99	11,142,424	1.20	1.7	23.26	3.6	3,792,246	34.03	55,524	75,161
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,907,644	—	—	2,907,644	0.04	1.0	90.00	5.0	2,946,448	101.33	—	—
2	0.15以上0.25未満	392,317	—	—	392,317	0.15	0.3	90.00	5.0	490,500	125.02	—	—
3	0.25以上0.50未満	99,128	—	—	99,128	0.43	0.2	90.00	5.0	234,820	236.88	—	—
4	0.50以上0.75未満	1,738	—	—	1,738	0.74	0.0	90.00	5.0	4,196	241.44	—	—
5	0.75以上2.50未満	6,560	—	—	6,560	1.53	0.0	90.00	5.0	20,746	316.25	—	—
6	2.50以上10.00未満	8,626	—	—	8,626	8.91	0.0	90.00	5.0	45,542	527.92	—	—
7	10.00以上100.00未満	298	—	—	298	24.92	0.0	90.00	5.0	2,406	805.38	—	—
8	100.00(デフォルト)	1,134	—	—	1,134	100.00	0.0	90.00	5.0	12,764	1,125.00	—	—
9	小計	3,417,448	—	—	3,417,448	0.13	1.7	90.00	5.0	3,757,426	109.94	—	—

(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		2022年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM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・CRM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)(デフォルトリスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	1,241,918	82,836	99.64	1,311,877	0.05	7.0	35.01	1.1	161,052	12.27	338	
2	0.15以上0.25未満	756,150	57,236	98.20	807,184	0.16	5.8	29.09	1.0	144,359	17.88	391	
3	0.25以上0.50未満	249,897	54,780	100.00	301,897	0.37	5.8	36.02	1.0	105,133	34.82	400	
4	0.50以上0.75未満	9,073	65,786	100.00	74,767	0.59	8.1	57.71	1.0	54,505	72.90	255	
5	0.75以上2.50未満	151,883	94,701	100.00	245,824	1.75	17.0	40.38	1.0	188,486	76.67	1,607	
6	2.50以上10.00未満	3,041	5,257	100.00	8,255	6.30	0.8	50.93	1.0	12,842	155.57	249	
7	10.00以上100.00未満	219	1,763	100.00	1,980	66.05	0.2	57.44	1.0	2,355	118.89	763	
8	100.00(デフォルト)	3,974	449	100.00	4,381	100.00	0.0	73.54	1.1	575	13.13	3,222	
9	小計	2,416,159	362,811	99.63	2,756,168	0.51	45.0	34.61	1.0	669,309	24.28	7,230	7,635
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	966,970	2,420	45.48	968,071	0.05	0.1	32.06	1.1	101,317	10.46	178	
2	0.15以上0.25未満	532,821	—	—	532,821	0.15	0.0	32.46	1.0	103,977	19.51	276	
3	0.25以上0.50未満	221,017	—	—	221,017	0.30	0.0	28.74	1.0	60,993	27.59	193	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	13,784	—	—	13,784	0.83	0.0	29.38	1.0	6,092	44.19	33	
6	2.50以上10.00未満	2,104	—	—	2,104	5.44	0.0	27.75	1.0	1,795	85.31	33	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	756	—	—	756	100.00	0.0	45.72	1.1	99	13.13	345	
9	小計	1,737,453	2,420	45.48	1,738,554	0.17	0.2	31.74	1.0	274,276	15.77	1,062	1,364
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
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)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
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(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)													
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	648	—	—	648	0.31	0.1	21.24	—	77	11.99	0	
4	0.50以上0.75未満	4	—	—	4	0.58	0.0	24.93	—	0	21.56	0	
5	0.75以上2.50未満	3	—	—	3	0.76	0.0	24.93	—	0	25.97	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	656	—	—	656	0.32	0.1	21.29	—	79	12.13	0	0

(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		2022年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM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・CRM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(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	408,649	29,302	15.68	437,951	1.64	284.4	77.76	—	187,845	42.89	5,602	—
6	2.50以上10.00未満	205,332	33,491	78.17	238,823	4.18	291.2	81.25	—	206,515	86.47	8,124	—
7	10.00以上100.00未満	10,355	428	100.00	10,783	26.27	13.3	73.28	—	21,889	202.97	2,171	—
8	100.00(デフォルト)	1,708	47	100.00	1,756	100.00	1.4	75.83	—	1,602	91.23	1,332	—
9	小計	626,045	63,269	9.17	689,315	3.16	590.5	78.89	—	417,853	60.61	17,230	30,295
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	—	—	—	34,611	0.05	4.1	38.58	—	8,414	24.31	6	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,110	0.16	0.2	62.63	—	850	40.30	2	—
3	0.25以上0.50未満	7,289,523	—	—	7,289,565	0.31	433.3	23.98	—	970,461	13.31	5,436	—
4	0.50以上0.75未満	824,765	—	—	824,792	0.58	48.9	25.46	—	181,686	22.02	1,218	—
5	0.75以上2.50未満	768,493	—	—	734,381	0.92	59.8	31.30	—	280,143	38.14	2,223	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	22,421	—	—	19,742	20.18	1.8	26.64	—	28,416	143.93	1,058	—
8	100.00(デフォルト)	66,637	—	—	66,637	100.00	5.0	15.58	—	6,781	10.17	10,382	—
9	小計	8,971,840	—	—	8,971,840	1.16	553.3	24.73	—	1,476,754	16.45	20,328	19,104
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	106,604	—	—	106,604	0.16	2.4	34.41	—	12,743	11.95	58	—
3	0.25以上0.50未満	279,307	—	—	279,307	0.36	8.3	35.34	—	58,757	21.03	361	—
4	0.50以上0.75未満	41,200	—	—	41,200	0.66	12.6	44.09	—	15,294	37.12	121	—
5	0.75以上2.50未満	189,316	1,063	5.88	190,380	1.11	9.0	44.17	—	89,886	47.21	977	—
6	2.50以上10.00未満	17,013	—	—	17,013	4.43	0.7	37.05	—	9,249	54.36	290	—
7	10.00以上100.00未満	2,170	19	100.00	2,190	20.70	0.0	52.28	—	2,457	112.21	223	—
8	100.00(デフォルト)	13,402	74	100.00	13,476	100.00	0.6	39.35	—	5,809	43.10	5,304	—
9	小計	649,014	1,158	100.00	650,172	2.81	33.8	38.51	—	194,199	29.86	7,337	4,056
合計(全てのポートフォリオ)		206,749,117	45,994,190	55.78	232,407,149	0.74	1,298.9	32.66	—	38,695,937	16.65	701,378	747,681

(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		2023年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM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・CRM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(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	98,931,623	432,710	83.69	101,519,886	0.00	0.6	33.46	3.7	203,762	0.20	305	
2	0.15以上0.25未満	387,316	43,145	48.14	438,970	0.16	0.0	31.82	2.5	128,129	29.18	226	
3	0.25以上0.50未満	66,589	23,203	49.43	52,487	0.35	0.0	28.39	1.8	18,759	35.74	54	
4	0.50以上0.75未満	5	—	—	5	0.71	0.0	35.00	1.0	2	48.64	0	
5	0.75以上2.50未満	86,063	73,226	90.56	66,599	1.26	0.0	30.79	2.5	44,567	66.91	246	
6	2.50以上10.00未満	56,555	16,214	46.46	14,646	4.16	0.0	28.43	1.3	12,236	83.54	173	
7	10.00以上100.00未満	11,741	2,100	100.00	13,841	15.00	0.0	30.00	1.0	19,323	139.60	622	
8	100.00(デフォルト)	153,267	—	—	153,267	100.00	0.0	54.76	1.0	71,468	46.63	83,942	
9	小計	99,693,163	590,601	79.63	102,259,705	0.15	0.7	33.48	3.7	498,249	0.48	85,571	3,491
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
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(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	8,000,329	1,415,542	79.37	9,738,915	0.03	0.6	31.31	1.7	1,182,098	12.13	1,172	
2	0.15以上0.25未満	613,721	173,597	54.18	666,991	0.16	0.1	28.59	1.3	149,289	22.38	313	
3	0.25以上0.50未満	149,201	92,329	46.55	173,118	0.35	0.0	28.30	1.4	63,353	36.59	174	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	822,169	256,440	53.19	874,300	1.13	0.1	32.68	2.0	649,835	74.32	3,292	
6	2.50以上10.00未満	182,590	34,414	64.83	188,190	4.16	0.0	27.77	1.0	158,488	84.21	2,174	
7	10.00以上100.00未満	2,739	—	—	1,637	13.30	0.0	30.00	1.0	2,479	151.44	65	
8	100.00(デフォルト)	166	—	—	166	100.00	0.0	79.25	1.0	22	13.63	131	
9	小計	9,770,917	1,972,323	71.96	11,643,320	0.20	1.0	31.16	1.7	2,205,567	18.94	7,322	15,411
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	40,805,781	22,404,565	54.82	58,899,188	0.05	8.0	33.12	2.4	9,651,315	16.38	11,202	
2	0.15以上0.25未満	16,664,543	11,613,214	54.45	20,304,211	0.17	7.3	28.53	2.2	5,227,151	25.74	9,940	
3	0.25以上0.50未満	5,571,904	3,827,423	54.44	5,906,459	0.37	2.1	26.44	2.4	2,174,465	36.81	5,898	
4	0.50以上0.75未満	503,561	35,895	52.19	505,755	0.70	0.6	34.76	2.9	375,637	74.27	1,248	
5	0.75以上2.50未満	5,452,735	2,330,580	53.25	5,868,712	1.36	2.4	24.97	3.1	3,706,441	63.15	19,817	
6	2.50以上10.00未満	1,552,907	952,522	52.76	1,542,526	5.85	0.7	27.23	2.4	1,510,745	97.93	25,538	
7	10.00以上100.00未満	606,956	306,304	55.28	660,854	15.74	0.2	24.72	2.7	812,689	122.97	25,834	
8	100.00(デフォルト)	477,672	26,996	100.00	463,807	100.00	0.3	52.85	2.1	157,273	33.90	245,157	
9	小計	71,636,063	41,497,501	54.58	94,151,515	0.88	21.9	31.16	2.4	23,615,722	25.08	344,637	434,946

(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		2023年度中間期末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM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・CRM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
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	714,887	62,075	52.07	741,195	0.07	1.3	25.06	2.8	100,204	13.51	144	—
2	0.15以上0.25未満	1,836,481	282,847	53.72	1,703,977	0.18	7.6	25.03	3.4	395,715	23.22	769	—
3	0.25以上0.50未満	876,297	127,065	58.13	792,348	0.39	4.7	29.60	3.8	324,635	40.97	891	—
4	0.50以上0.75未満	399,258	18,385	92.10	370,540	0.70	3.2	25.93	3.6	166,504	44.93	673	—
5	0.75以上2.50未満	1,504,123	62,603	51.63	1,197,594	1.65	19.5	25.99	3.4	650,595	54.32	5,163	—
6	2.50以上10.00未満	212,104	50,898	46.20	148,205	8.05	1.1	20.83	2.6	99,950	67.44	2,411	—
7	10.00以上100.00未満	130,528	2,267	48.30	77,283	24.99	2.2	34.79	1.9	121,235	156.87	6,731	—
8	100.00(デフォルト)	206,303	6,959	100.00	151,512	100.00	2.9	43.74	1.8	23,728	15.66	66,286	—
9	小計	5,879,984	613,102	55.29	5,182,656	4.09	42.7	26.59	3.3	1,882,570	36.32	83,071	88,151
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	4,316,912	339,869	50.23	4,423,620	0.06	—	21.24	3.3	532,817	12.04	589	—
2	0.15以上0.25未満	2,231,653	701,951	51.42	2,495,738	0.16	—	18.97	3.5	501,145	20.08	802	—
3	0.25以上0.50未満	2,944,760	1,177,849	54.54	3,112,784	0.36	—	22.67	3.6	1,087,418	34.93	2,582	—
4	0.50以上0.75未満	29,523	—	—	29,523	0.71	—	16.50	2.3	8,342	28.25	34	—
5	0.75以上2.50未満	1,901,558	703,660	60.35	1,872,534	1.15	—	21.14	3.5	942,359	50.32	4,655	—
6	2.50以上10.00未満	406,570	38,272	48.99	365,898	4.16	—	25.38	2.9	304,537	83.22	3,863	—
7	10.00以上100.00未満	319,845	91,876	57.17	250,025	15.32	—	38.89	3.0	496,392	198.53	15,036	—
8	100.00(デフォルト)	127,577	25,538	100.00	90,417	100.00	—	58.06	3.5	42,161	46.63	52,500	—
9	小計	12,278,400	3,079,018	55.07	12,640,542	1.45	—	21.85	3.4	3,915,175	30.97	80,064	105,328
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	3,766,100	—	—	3,766,100	0.05	1.0	90.00	5.0	3,852,353	102.29	—	—
2	0.15以上0.25未満	387,638	—	—	387,638	0.16	0.4	90.00	5.0	494,936	127.67	—	—
3	0.25以上0.50未満	9,993	—	—	9,993	0.45	0.0	90.00	5.0	23,427	234.41	—	—
4	0.50以上0.75未満	3,548	—	—	3,548	0.71	0.0	90.00	5.0	8,415	237.14	—	—
5	0.75以上2.50未満	9,736	—	—	9,736	1.61	0.0	90.00	5.0	30,868	317.02	—	—
6	2.50以上10.00未満	5,617	—	—	5,617	8.74	0.0	90.00	5.0	29,081	517.72	—	—
7	10.00以上100.00未満	483	—	—	483	24.90	0.0	90.00	5.0	3,917	810.37	—	—
8	100.00(デフォルト)	472	—	—	472	100.00	0.0	90.00	5.0	5,310	1,125.00	—	—
9	小計	4,183,590	—	—	4,183,590	0.09	1.6	90.00	5.0	4,448,309	106.32	—	—

(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		2023年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM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・CRM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)(デフォルトリスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	1,678,043	259,133	99.80	1,923,293	0.06	5.7	34.04	1.1	241,184	12.54	469	
2	0.15以上0.25未満	333,757	160,245	99.53	490,848	0.17	5.5	34.24	1.0	111,433	22.70	303	
3	0.25以上0.50未満	163,556	87,853	100.00	249,722	0.40	8.1	41.83	1.1	114,039	45.66	431	
4	0.50以上0.75未満	1,471	35,296	100.00	36,755	0.63	4.2	64.41	1.0	30,877	84.00	149	
5	0.75以上2.50未満	54,694	102,206	100.00	156,386	1.43	17.2	53.21	1.1	151,253	96.71	1,152	
6	2.50以上10.00未満	65	5,638	100.00	5,703	4.74	0.8	65.46	1.0	10,377	181.94	176	
7	10.00以上100.00未満	33	1,807	100.00	1,841	76.77	0.2	68.42	1.0	1,734	94.20	982	
8	100.00(デフォルト)	959	316	100.00	1,266	100.00	0.0	57.21	1.0	172	13.63	724	
9	小計	2,232,582	652,499	99.80	2,865,818	0.29	41.9	36.28	1.1	661,074	23.06	4,390	7,857
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	1,053,345	—	—	1,053,345	0.05	0.1	32.71	1.1	112,131	10.64	203	
2	0.15以上0.25未満	447,085	—	—	447,085	0.18	0.0	31.48	1.1	93,546	20.92	257	
3	0.25以上0.50未満	55,249	—	—	55,249	0.32	0.0	30.31	1.0	15,025	27.19	54	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	11,497	—	—	11,497	1.55	0.0	29.28	1.0	6,126	53.28	48	
6	2.50以上10.00未満	1,486	—	—	1,486	6.29	0.0	29.65	1.0	1,437	96.71	29	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,568,664	—	—	1,568,664	0.11	0.1	32.24	1.1	228,267	14.55	593	1,272
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
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)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
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(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)													
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	480	—	—	480	0.30	0.0	21.04	—	56	11.72	0	
4	0.50以上0.75未満	7	—	—	7	0.63	0.0	23.97	—	1	22.08	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	488	—	—	488	0.31	0.1	21.08	—	58	11.88	0	0

(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		2023年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM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・CRM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(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	415,178	31,353	16.33	446,531	1.61	282.5	77.45	—	188,628	42.24	5,606	—
6	2.50以上10.00未満	217,179	39,289	86.10	256,469	4.44	314.3	80.62	—	228,308	89.01	9,192	—
7	10.00以上100.00未満	11,700	499	100.00	12,200	28.94	15.0	73.56	—	25,330	207.62	2,715	—
8	100.00(デフォルト)	1,517	44	100.00	1,562	100.00	1.3	74.95	—	1,541	98.68	1,170	—
9	小計	645,575	71,187	9.93	716,762	3.30	613.3	78.51	—	443,809	61.91	18,685	37,547
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	—	—	—	29,302	0.05	3.6	39.13	—	7,345	25.06	6	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,217	0.17	0.1	72.19	—	912	41.11	2	—
3	0.25以上0.50未満	7,562,665	—	—	7,562,665	0.30	433.4	23.14	—	950,166	12.56	5,278	—
4	0.50以上0.75未満	1,158,609	—	—	1,158,634	0.62	73.2	24.61	—	258,605	22.31	1,776	—
5	0.75以上2.50未満	344,772	—	—	315,584	1.08	30.6	36.52	—	153,554	48.65	1,265	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	19,477	—	—	17,120	20.31	1.6	25.71	—	23,592	137.80	892	—
8	100.00(デフォルト)	57,015	—	—	57,015	100.00	4.5	15.44	—	6,001	10.52	8,807	—
9	小計	9,142,540	—	—	9,142,540	1.02	547.3	23.81	—	1,400,177	15.31	18,029	19,877
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	106,602	—	—	106,602	0.15	2.4	34.30	—	12,139	11.38	54	—
3	0.25以上0.50未満	262,297	—	—	262,297	0.34	7.8	35.16	—	53,033	20.21	319	—
4	0.50以上0.75未満	71,580	—	—	71,580	0.68	13.6	40.13	—	24,396	34.08	196	—
5	0.75以上2.50未満	145,223	952	5.75	146,175	1.18	6.9	46.48	—	74,425	50.91	827	—
6	2.50以上10.00未満	13,306	—	—	13,306	4.35	0.5	37.26	—	7,254	54.52	224	—
7	10.00以上100.00未満	1,631	16	100.00	1,648	19.09	0.0	53.49	—	1,864	113.12	163	—
8	100.00(デフォルト)	10,927	69	100.00	10,996	100.00	0.5	38.98	—	5,049	45.91	4,286	—
9	小計	611,569	1,037	100.00	612,606	2.47	32.0	38.46	—	178,163	29.08	6,072	4,007
合計(全てのポートフォリオ)		217,643,541	48,477,271	56.36	244,968,211	0.63	1,303.0	32.51	—	39,477,144	16.11	648,440	717,892

2.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(CR7)

(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		2022年度中間期末		2023年度中間期末	
項番	ポートフォリオ	イ	ロ	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	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	—	—	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	382,880	382,880	411,361	411,361
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	—	—	—	—
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	1,852,324	1,852,324	2,110,445	2,110,445
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	—	—	—	—
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	25,762,378	25,762,360	25,537,488	25,537,488
7	特定貸付債権-FIRB	664,779	664,779	676,879	676,879
8	特定貸付債権-AIRB	3,903,458	3,903,458	4,052,474	4,052,474
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	417,853	417,853	443,809	443,809
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	1,476,754	1,476,754	1,400,177	1,400,177
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	194,199	194,199	178,163	178,163
12	株式-FIRB	—	—	—	—
13	株式-AIRB	4,340,871	4,340,871	5,912,573	5,912,573
14	購入債権-FIRB	—	—	—	—
15	購入債権-AIRB	943,666	943,666	889,400	889,400
16	合計	39,939,166	39,939,148	41,612,773	41,612,773

3.特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)(CR10)

(単位:百万円、%)

CR10: 内部格付手法-特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)		2022年度中間期末										
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)												
ポ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)				合計	信用リスク・アセットの額	期待損失	
					PF	OF	CF	IPRE				
優(Strong)	2.5年未満	—	20,675	50%	20,675	—	—	—	20,675	10,337	—	
	2.5年以上	24,782	—	70%	19,750	5,032	—	—	24,782	17,347	99	
良(Good)	2.5年未満	20,702	1,909	70%	21,580	—	—	—	21,580	15,106	86	
	2.5年以上	93,530	10,652	90%	98,657	—	—	—	98,657	88,792	789	
可(Satisfactory)	—	11,072	39,006	115%	48,550	—	—	—	48,550	55,832	1,359	
弱い(Weak)	—	—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—	
デフォルト(Default)	—	4,190	—	—	4,190	—	—	—	4,190	—	2,095	
合計	—	154,277	72,243	—	213,404	5,032	—	—	218,436	187,416	4,429	
ポ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		
					PF	OF	CF	IPRE				
優(Strong)	2.5年未満	16,118	5,324	70%	—	—	—	—	18,566	12,996	74	
	2.5年以上	359	—	95%	—	—	—	—	359	341	1	
良(Good)	2.5年未満	127,138	42,506	95%	—	—	—	—	146,727	139,390	586	
	2.5年以上	108,817	15,606	120%	—	—	—	—	117,398	140,878	469	
可(Satisfactory)	—	106,213	27,265	140%	—	—	—	—	127,672	178,741	3,574	
弱い(Weak)	—	—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—	
デフォルト(Default)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計	—	358,647	90,703	—	—	—	—	—	410,724	472,348	4,707	
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	61,577	—	300%	—	—	—	—	61,577	184,733	—		
簡易手法-非上場株式	72,964	31,575	400%	—	—	—	—	87,479	349,917	—		
内部モデル手法	31,978	8,560	120%	—	—	—	—	40,539	48,795	—		
合計	166,520	40,135	—	—	—	—	—	189,596	583,445	—		
百パーセントのリスク・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%	—	—	—	—	—	—	—	—	

(単位：百万円、%)

CR10：内部格付手法-特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)		2023年度中間期末										
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	4,827	58,080	50%	62,907	—	—	—	—	62,907	31,453	—
	2.5年以上	27,882	—	70%	10,446	17,435	—	—	—	27,882	19,517	111
良(Good)	2.5年未満	25,742	—	70%	25,742	—	—	—	—	25,742	18,019	102
	2.5年以上	124,875	4,338	90%	127,021	—	—	—	—	127,021	114,319	1,016
可(Satisfactory)		8,044	2,985	115%	9,431	—	—	—	—	9,431	10,846	264
弱い(Weak)		2,453	198	250%	2,545	—	—	—	—	2,545	6,362	203
デフォルト(Default)		4,282	—	—	4,282	—	—	—	—	4,282	—	2,141
合計		198,108	65,601	—	242,377	17,435	—	—	—	259,813	200,519	3,839
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	
					PF	OF	CF	IPRE	合計			
優(Strong)	2.5年未満	28,726	10,310	70%	—	—	—	—	—	33,516	23,461	134
	2.5年以上	2,556	5,129	95%	—	—	—	—	—	4,939	4,692	19
良(Good)	2.5年未満	103,898	16,773	95%	—	—	—	—	—	114,333	108,617	457
	2.5年以上	94,604	—	120%	—	—	—	—	—	94,604	113,525	378
可(Satisfactory)		137,771	20,978	140%	—	—	—	—	—	157,534	220,548	4,410
弱い(Weak)		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト(Default)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		367,557	53,192	—	—	—	—	—	—	404,928	470,845	5,400
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	18,916	—	300%	—	—	—	—	—	18,916	56,750	—	
簡易手法-非上場株式	77,296	56,472	400%	—	—	—	—	—	103,533	414,134	—	
内部モデル手法	445,142	—	223%	—	—	—	—	—	445,142	993,377	—	
合計	541,356	56,472	—	—	—	—	—	—	567,593	1,464,263	—	
百パーセントのリスク・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%	—	—	—	—	—	—	—	—	

4.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)

計量方式	2022年度中間期末	2023年度中間期末
ルックスルー方式	931,407	1,520,363
マンドート方式	—	—
蓋然性方式(RW250%)	4,802	24,427
蓋然性方式(RW400%)	127,388	174,541
フォールバック方式	6,999	17,430

■標準的手法に関する事項

1.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(CR4)

(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		2022年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
項番	資産クラス	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	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)
	1	現金	21,243	—	21,243	—	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,402,482	—	2,402,482	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,422,921	—	2,422,921	—	6,603	0.27%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	75,694	—	75,694	—	0	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,131	—	1,131	—	226	20.00%
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	100,068	—	100,068	—	10,006	10.00%
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	139,555	—	139,555	—	30,136	21.59%
12	法人等向け	655,371	275,897	655,300	46,425	731,104	104.18%
13	中小企業等向け及び個人向け	338,545	—	338,545	—	253,908	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	201,253	—	201,253	—	70,438	35.00%
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。)	4,370	—	4,144	—	3,448	83.21%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	71	—	71	—	71	100.00%
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	6,362,710	275,897	6,362,412	46,425	1,105,944	17.25%

(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		2023年度中間期末					
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	17,856	—	17,856	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,452,649	—	2,452,649	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,555,430	—	2,555,430	—	47,131	1.84%
4	国際決済銀行等向け	3,443	—	3,443	—	0	0.00%
5	我が国の地方公共団体向け	159,522	—	159,522	—	0	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	2,701	—	2,701	—	540	20.00%
7	国際開発銀行向け	6,632	—	6,632	—	0	0.00%
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	101,388	—	101,388	—	9,639	9.50%
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	148,260	—	148,260	—	32,178	21.70%
12	法人等向け	702,726	333,818	702,637	65,144	820,560	106.87%
13	中小企業等向け及び個人向け	326,549	—	326,549	—	244,911	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	218,021	—	218,021	—	76,307	35.00%
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。)	8,254	—	8,123	—	8,850	108.95%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	68	—	68	—	68	100.00%
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	6,703,503	333,818	6,703,283	65,144	1,240,188	18.32%

2.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(CR5)

(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		2022年度中間期末										
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	21,243	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21,243
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,402,482	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,402,482
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,409,715	—	—	—	13,206	—	—	—	—	—	2,422,921
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	75,694	—	—	—	—	—	—	—	—	—	75,694
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	1,131	—	—	—	—	—	—	—	1,131
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	—	100,068	—	—	—	—	—	—	—	—	100,068
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	—	—	136,774	—	—	—	2,781	—	—	—	139,555
12	法人等向け	4,530	—	3,338	—	—	—	693,856	—	—	—	701,725
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	338,545	—	—	—	—	338,545
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	201,253	—	—	—	—	—	—	201,253
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。)	—	—	—	—	2,750	—	34	1,359	—	—	4,144
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	71	—	—	—	71
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	4,913,666	100,068	141,244	201,253	15,956	338,545	696,743	1,359	—	—	6,408,838

(注)標準的手法採用行がローン・パーティシペーション取引を行った際のリスク・ウェイトの取扱いとして、原債務者と原債権者それぞれのリスク・ウェイトを合算したリスク・ウェイトを適用する為、本計表においてエクスポージャー額に対応するリスク・ウェイトを乗じた額を足し合わせて算出した信用リスク・アセットの額は、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)ホ欄の信用リスク・アセットの額と一致していません。

(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		2023年度中間期末										
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	17,856	—	—	—	—	—	—	—	—	—	17,856
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,452,649	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,452,649
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,461,166	—	—	—	94,263	—	—	—	—	—	2,555,430
4	国際決済銀行等向け	3,443	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,443
5	我が国の地方公共団体向け	159,522	—	—	—	—	—	—	—	—	—	159,522
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	2,701	—	—	—	—	—	—	—	2,701
7	国際開発銀行向け	6,632	—	—	—	—	—	—	—	—	—	6,632
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	4,990	96,398	—	—	—	—	—	—	—	—	101,388
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	—	—	145,103	—	—	—	3,157	—	—	—	148,260
12	法人等向け	4,400	—	822	—	—	—	762,557	—	—	—	767,781
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	326,549	—	—	—	—	326,549
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	218,021	—	—	—	—	—	—	218,021
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。)	—	—	—	—	33	—	6,601	1,487	—	—	8,123
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	68	—	—	—	68
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	5,110,661	96,398	148,627	218,021	94,297	326,549	772,385	1,487	—	—	6,768,427

(注)標準的手法採用行がローン・パーティシペーション取引を行った際のリスク・ウェイトの取扱いとして、原債務者と原債権者それぞれのリスク・ウェイトを合算したリスク・ウェイトを適用する為、本計表においてエクスポージャー額に対応するリスク・ウェイトを乗じた額を足し合わせて算出した信用リスク・アセットの額は、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)ホ欄の信用リスク・アセットの額と一致していません。

■信用リスク削減手法に関する事項

信用リスク削減手法(CR3)

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2022年度中間期末				
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	68,885,828	31,092,833	13,110,264	12,014,250	—
2	有価証券(負債性のもの)	24,915,192	445,756	150,830	15,730	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	82,081,858	391,756	5,648	344,247	—
4	合計(1+2+3)	175,882,878	31,930,347	13,266,743	12,374,228	—
5	うちデフォルトしたもの	769,990	269,771	86,473	50,764	—

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2023年度中間期末				
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	70,630,925	30,562,937	13,533,574	11,054,680	—
2	有価証券(負債性のもの)	31,107,612	316,589	113,800	13,098	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	85,607,807	373,144	12,886	316,910	—
4	合計(1+2+3)	187,346,344	31,252,671	13,660,261	11,384,688	—
5	うちデフォルトしたもの	701,836	212,424	79,043	42,132	—

■カウンターパーティ信用リスクに関する事項

1.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(CCR1)

(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		2022年度中間期末					
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	4,817,808	3,725,449			8,543,258	1,728,606
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					6,695,476	275,245
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,003,852

(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		2023年度中間期末					
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	3,334,054	4,135,386			7,469,441	1,540,052
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					9,606,951	370,148
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,910,200

2.CVAリスクに対する資本賦課(CCR2)

(単位：百万円)

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課		2022年度中間期末		2023年度中間期末	
項番		イ	ロ	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パーセントで除して得た額)	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パーセントで除して得た額)
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	7,944,515	2,868,119	6,911,057	2,525,413
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	7,944,515	2,868,119	6,911,057	2,525,413

3.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(CCR3)

(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		2022年度中間期末									
項番	リスク・ウェイト 業種	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	—	—	43,851	—	—	—	—	—	43,851	
11	法人等向け	—	—	—	—	—	11,891	—	—	11,891	
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
14	合計	—	—	43,851	—	—	11,891	—	—	55,742	

(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		2023年度中間期末									
項番	リスク・ウェイト 業種	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	—	—	98,910	—	—	—	—	—	98,910	
11	法人等向け	—	—	—	—	—	10,427	—	—	10,427	
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
14	合計	—	—	98,910	—	—	10,427	—	—	109,338	

4.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(CCR4)

(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		2022年度中間期末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	336,049	0.00	0.4	8.94	1.2	1,069	0.31
2	0.15以上0.25未満	18,182	0.15	0.0	21.79	1.5	1,577	8.67
3	0.25以上0.50未満	3,202	0.25	0.0	1.15	4.2	69	2.16
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	48	1.19	0.0	25.00	3.6	29	61.61
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	357,481	0.01	0.5	9.52	1.3	2,745	0.76
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
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(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	9,228,351	0.03	31.9	19.62	1.3	709,895	7.69
2	0.15以上0.25未満	1,150,015	0.15	3.8	18.29	1.3	220,207	19.14
3	0.25以上0.50未満	2,720	0.35	0.0	32.96	1.9	1,199	44.09
4	0.50以上0.75未満	—	—	0.0	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	66,291	1.04	0.2	10.09	0.4	16,158	24.37
6	2.50以上10.00未満	1,856	4.11	0.0	30.00	1.4	1,915	103.15
7	10.00以上100.00未満	28	13.24	0.0	30.00	1.0	43	151.22
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	10,449,263	0.05	36.2	19.42	1.3	949,421	9.08
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
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)

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		2022年度中間期末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	2,450,266	0.04	51.5	24.82	2.0	276,096	11.26
2	0.15以上0.25未満	1,168,397	0.15	24.5	30.15	2.9	372,264	31.86
3	0.25以上0.50未満	224,105	0.40	12.6	31.50	2.8	118,190	52.73
4	0.50以上0.75未満	8,548	0.74	1.1	35.00	2.1	5,305	62.06
5	0.75以上2.50未満	162,278	1.19	2.8	31.27	1.9	110,822	68.29
6	2.50以上10.00未満	9,889	6.50	0.7	30.92	1.9	10,862	109.83
7	10.00以上100.00未満	6,859	17.36	0.1	34.53	1.4	11,219	163.57
8	100.00(デフォルト)	2,310	100.00	0.0	34.68	1.0	844	36.53
9	小計	4,032,656	0.24	93.7	27.05	2.3	905,605	22.45
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
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	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	8,650	0.07	1.8	33.55	3.7	2,057	23.78
2	0.15以上0.25未満	14,615	0.16	3.9	32.53	3.7	4,835	33.08
3	0.25以上0.50未満	13,284	0.38	3.8	34.53	3.8	6,972	52.48
4	0.50以上0.75未満	3,146	0.74	0.9	35.00	3.6	2,059	65.44
5	0.75以上2.50未満	2,761	1.80	3.1	34.99	3.4	2,159	78.20
6	2.50以上10.00未満	357	8.71	0.1	33.22	4.1	448	125.38
7	10.00以上100.00未満	24	22.84	0.0	35.00	2.2	37	153.58
8	100.00(デフォルト)	98	100.00	0.0	55.82	4.3	12	13.13
9	小計	42,938	0.67	14.1	33.76	3.7	18,583	43.27
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
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)

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		2022年度中間期末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	28,754	0.04	0.2	11.76	4.4	3,057	10.63
2	0.15以上0.25未満	134,301	0.15	0.5	17.13	4.6	29,173	21.72
3	0.25以上0.50未満	89,265	0.36	2.0	18.47	4.6	29,481	33.02
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	35,747	1.04	0.2	23.79	4.6	22,141	61.93
6	2.50以上10.00未満	9,458	4.11	0.1	45.66	4.6	16,143	170.67
7	10.00以上100.00未満	2,911	14.99	0.0	42.34	4.8	6,754	232.03
8	100.00(デフォルト)	212	100.00	0.0	45.13	5.0	82	38.88
9	小計	300,652	0.65	3.2	18.97	4.6	106,835	35.53
株式等エクスポージャー								
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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
合計(全てのポートフォリオ)		15,182,991	0.12	147.9	21.24	1.6	1,983,190	13.06

(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		2023年度中間期末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	1,247,227	0.01	0.6	13.68	1.3	7,937	0.63
2	0.15以上0.25未満	10,410	0.16	0.0	1.05	2.3	91	0.87
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	6,063	0.71	0.0	1.00	2.6	144	2.37
5	0.75以上2.50未満	3,667	1.00	0.0	35.00	4.8	3,479	94.86
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	1,267,368	0.02	0.6	13.58	1.4	11,652	0.91
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
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(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	9,525,649	0.04	27.3	17.68	1.5	815,821	8.56
2	0.15以上0.25未満	173,319	0.16	0.5	15.91	1.3	28,922	16.68
3	0.25以上0.50未満	1,658	0.38	0.0	31.39	2.0	746	45.03
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	60,275	1.69	0.4	7.50	0.5	12,593	20.89
6	2.50以上10.00未満	1,765	4.16	0.0	30.00	1.1	1,774	100.52
7	10.00以上100.00未満	—	—	0.0	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	9,762,668	0.05	28.4	17.59	1.5	859,859	8.80
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
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)

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		2023年度中間期末						
項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD (%)	取引相手方の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	4,046,688	0.05	51.0	18.88	1.6	377,156	9.32
2	0.15以上0.25未満	1,065,293	0.16	26.4	24.40	2.2	257,287	24.15
3	0.25以上0.50未満	130,936	0.34	4.0	28.12	3.0	59,901	45.74
4	0.50以上0.75未満	2,365	0.71	0.6	35.00	3.5	1,906	80.58
5	0.75以上2.50未満	326,113	1.62	3.1	25.00	1.2	186,000	57.03
6	2.50以上10.00未満	9,804	8.27	0.9	34.84	2.1	13,291	135.57
7	10.00以上100.00未満	519	19.90	0.0	31.60	2.1	841	161.90
8	100.00(デフォルト)	54	100.00	0.0	51.26	2.4	18	34.56
9	小計	5,581,774	0.18	86.1	20.54	1.7	896,403	16.05
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
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	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	10,858	0.07	1.7	33.84	3.4	2,436	22.43
2	0.15以上0.25未満	23,903	0.19	5.5	33.49	3.6	8,841	36.98
3	0.25以上0.50未満	7,885	0.46	1.7	33.93	3.4	4,263	54.06
4	0.50以上0.75未満	3,007	0.71	0.6	35.00	2.9	1,844	61.32
5	0.75以上2.50未満	2,704	1.81	2.2	34.85	2.9	2,003	74.07
6	2.50以上10.00未満	187	8.71	0.1	35.02	3.3	235	125.67
7	10.00以上100.00未満	108	24.88	0.0	35.00	4.1	184	169.82
8	100.00(デフォルト)	1	100.00	0.0	47.22	1.0	0	13.63
9	小計	48,659	0.42	12.0	33.82	3.4	19,809	40.71
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
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)

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		2023年度中間期末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	102,403	0.11	0.4	14.58	4.8	18,312	17.88
2	0.15以上0.25未満	50,280	0.16	0.3	14.51	4.5	9,279	18.45
3	0.25以上0.50未満	104,046	0.36	2.0	18.49	4.6	34,504	33.16
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	40,634	1.13	0.2	14.25	4.1	14,782	36.37
6	2.50以上10.00未満	6,166	4.16	0.0	40.59	4.9	9,525	154.47
7	10.00以上100.00未満	2,547	14.95	0.0	40.57	4.8	5,624	220.75
8	100.00(デフォルト)	504	100.00	0.0	54.77	5.0	235	46.63
9	小計	306,583	0.71	3.1	16.66	4.6	92,264	30.09
株式等エクスポージャー								
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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
合計(全てのポートフォリオ)		16,967,054	0.11	130.4	18.29	1.6	1,879,990	11.08

5.担保の内訳(CCR5)

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2022年度中間期末					
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)	—	307,952	—	386,524	2,660,889	2,873,718
2	現金(外国通貨)	—	855,311	—	643,570	4,919,363	2,387,538
3	国内ソブリン債	—	214,526	—	9,869	1,558,219	4,527,895
4	その他ソブリン債	—	160,146	—	—	2,613,899	4,053,228
5	政府関係機関債	—	—	—	—	786,805	2,844
6	社債	—	—	—	—	242,850	340,962
7	株式	—	—	—	—	495,077	11
8	その他担保	—	—	—	—	20,683	—
9	合計	—	1,537,937	—	1,039,965	13,297,789	14,186,199

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2023年度中間期末					
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)	—	380,869	—	231,253	3,220,833	3,505,718
2	現金(外国通貨)	—	832,805	—	627,521	8,136,493	3,743,982
3	国内ソブリン債	—	45,006	—	57,879	1,729,861	3,480,782
4	その他ソブリン債	—	188,638	—	149,653	4,760,215	7,023,238
5	政府関係機関債	—	—	—	—	32,894	13,240
6	社債	—	—	—	—	354,868	1,093,226
7	株式	—	—	—	—	1,040,585	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	1,447,319	—	1,066,308	19,275,752	18,860,190

6.クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー(CCR6)

(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		2022年度中間期末		2023年度中間期末	
項番		イ	ロ	イ	ロ
		購入した プロテクション	提供した プロテクション	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	67,807	2,172	78,313	56,840
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	317,095	45,999	456,763	78,470
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	115,848	—	104,706	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	500,750	48,171	639,782	135,311
公正価値					
7	プラスの公正価値(資産)	1,100	113	356	1,999
8	マイナスの公正価値(負債)	537	115	7,292	303

7.中央清算機関向けエクスポージャー(CCR8)

(単位：百万円)

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー		2022年度中間期末		2023年度中間期末	
項番		イ	ロ	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	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)		143,820		147,131
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く)	3,181,685	63,646	2,975,040	59,505
3	(i)派生商品取引(上場以外)	2,781,060	55,621	2,280,909	45,618
4	(ii)派生商品取引(上場)	381,667	7,645	672,339	13,451
5	(iii)レポ形式の取引	18,956	379	21,791	435
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	2	—	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	203,317	4,066	324,535	6,490
9	事前拠出された清算基金	177,921	76,108	189,723	81,134
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)		28,694		186,462
12	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)	35,799	28,694	799,831	186,462
13	(i)派生商品取引(上場以外)	24,421	24,421	728,039	171,620
14	(ii)派生商品取引(上場)	11,378	4,273	71,791	14,841
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	0	0	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—	—	—

■証券化取引に関する事項

1.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。)(SEC1) (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)		2022年度中間期末								
		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)	430,597	—	430,597	1,076,308	—	1,076,308	1,587,500	—	1,587,500
2	担保付住宅ローン	430,597	—	430,597	—	—	—	536,741	—	536,741
3	クレジットカード債権	—	—	—	40,000	—	40,000	292,312	—	292,312
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	1,036,308	—	1,036,308	758,446	—	758,446
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	224,430	5	224,435	795,241	—	795,241	2,270,814	—	2,270,814
7	事業法人向けローン	224,430	5	224,435	32,287	—	32,287	2,006,566	—	2,006,566
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,245	—	1,245
9	リース及び売掛債権	—	—	—	757,953	—	757,953	154,858	—	154,858
10	その他のホールセール	—	—	—	5,000	—	5,000	108,143	—	108,143
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(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)		2023年度中間期末								
		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)	425,592	—	425,592	965,728	—	965,728	1,492,898	—	1,492,898
2	担保付住宅ローン	425,592	—	425,592	9,178	—	9,178	380,814	—	380,814
3	クレジットカード債権	—	—	—	40,000	—	40,000	256,118	—	256,118
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	916,549	—	916,549	855,965	—	855,965
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	312,342	4	312,346	878,325	—	878,325	2,480,856	—	2,480,856
7	事業法人向けローン	312,342	4	312,346	—	—	—	2,183,710	—	2,183,710
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,135	—	1,135
9	リース及び売掛債権	—	—	—	719,935	—	719,935	204,649	—	204,649
10	その他のホールセール	—	—	—	158,389	—	158,389	91,360	—	91,360
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

2.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。)(SEC2) (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。)		2022年度中間期末								
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)	—	—	—	—	—	—	15,512	—	15,512
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	—	—	—	—	—	—	15,512	—	15,512
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	10,807	—	10,807
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	10,807	—	10,807
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(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。)		2023年度中間期末								
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)	—	—	—	—	—	—	12,754	—	12,754
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	9,078	—	9,078
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	3,676	—	3,676
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	28,685	—	28,685
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	28,685	—	28,685
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

3.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)(SEC3) (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)(1/2)		2022年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
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	1,651,174	1,651,174	1,651,174	860,517	790,657	—	—	—
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	436,436	436,436	436,436	307,272	129,163	—	—	—
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	216,383	216,383	216,383	196,752	19,631	—	—	—
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	222,120	222,120	222,120	142,363	79,756	—	—	—
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	467	462	462	—	462	—	—	—
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	2,362,790	2,362,784	2,362,784	1,451,720	911,064	—	—	—
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	152,835	152,835	152,835	44,227	108,607	—	—	—
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	10,956	10,956	10,956	10,956	—	—	—	—
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	773,485	773,417	773,417	517,888	255,529	—	—	—
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	41,955	41,955	41,955	10,079	31,876	—	—	—
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	4,872	4,872	4,872	4,872	—	—	—	—
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	61,878	61,873	61,873	41,431	20,442	—	—	—
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	3,356	3,356	3,356	806	2,550	—	—	—
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	389	389	389	389	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—

(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)(2/2)		2022年度中間期末						
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超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	5	5	—	5	—	—	—
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	5	5	—	5	—	—	—
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	67	67	—	67	—	—	—
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	5	5	—	5	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—

(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)(1/2)		2023年度中間期末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	
		エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,071,256	2,071,256	2,071,256	969,188	1,102,067	—	—	—	
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	226,813	226,813	226,813	150,441	76,372	—	—	—	
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	207,318	207,318	207,318	200,687	6,630	—	—	—	
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	76,117	76,117	76,117	71,002	5,114	—	—	—	
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	487	482	482	—	482	—	—	—	
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	2,460,567	2,460,563	2,460,563	1,345,047	1,115,516	—	—	—	
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	112,246	112,246	112,246	37,095	75,151	—	—	—	
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	9,178	9,178	9,178	9,178	—	—	—	—	
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	637,353	637,300	637,300	447,041	190,259	—	—	—	
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	27,128	27,128	27,128	8,450	18,678	—	—	—	
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	3,074	3,074	3,074	3,074	—	—	—	—	
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	50,988	50,984	50,984	35,763	15,220	—	—	—	
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	2,170	2,170	2,170	676	1,494	—	—	—	
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	245	245	245	245	—	—	—	—	
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	—	—	—	—	—	—	—	—	

(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)(2/2)		2023年度中間期末							
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超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	4	4	—	4	—	—	—	—
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	4	4	—	4	—	—	—	—
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	52	52	—	52	—	—	—	—
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	4	4	—	4	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—

4.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)(SEC4) (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)(1/2)		2022年度中間期末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	テ
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	3,580,195	3,580,195	3,580,195	1,508,199	2,071,995	—	—	—	—
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	177,628	177,628	177,628	69,020	108,607	—	—	—	—
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	83,236	83,236	83,236	8,451	74,784	—	—	—	—
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	16,009	16,009	16,009	1,828	14,181	—	—	—	—
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	1,245	1,245	1,245	—	1,245	—	—	—	—
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	2,973,053	2,973,053	2,973,053	1,073,726	1,899,327	—	—	—	—
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	884,015	884,015	884,015	513,773	370,241	—	—	—	—
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	1,245	1,245	1,245	—	1,245	—	—	—	—
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	423,171	423,171	423,171	137,801	285,370	—	—	—	—
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	250,794	250,794	250,794	101,841	148,953	—	—	—	—
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	15,571	15,571	15,571	—	15,571	—	—	—	—
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	33,853	33,853	33,853	11,024	22,829	—	—	—	—
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	20,063	20,063	20,063	8,147	11,916	—	—	—	—
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	1,245	1,245	1,245	—	1,245	—	—	—	—

(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)(2/2)		2022年度中間期末						
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超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	—	—	—	—	—	—	—

(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)(1/2)		2023年度中間期末							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	3,811,338	3,811,338	3,811,338	1,472,864	2,338,473	—	—	—
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	83,691	83,691	83,691	8,901	74,790	—	—	—
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	57,968	57,968	57,968	10,419	47,548	—	—	—
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	19,621	19,621	19,621	712	18,909	—	—	—
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	1,135	1,135	1,135	—	1,135	—	—	—
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	3,262,476	3,262,476	3,262,476	1,083,158	2,179,318	—	—	—
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	710,142	710,142	710,142	409,739	300,402	—	—	—
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	1,135	1,135	1,135	—	1,135	—	—	—
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	448,817	448,817	448,817	123,909	324,908	—	—	—
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	196,947	196,947	196,947	79,469	117,478	—	—	—
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	14,195	14,195	14,195	—	14,195	—	—	—
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	35,905	35,905	35,905	9,912	25,992	—	—	—
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	15,755	15,755	15,755	6,357	9,398	—	—	—
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	1,135	1,135	1,135	—	1,135	—	—	—

(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)(2/2)		2023年度中間期末						
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超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	—	—	—	—	—	—	—

■マーケット・リスクに関する事項

1.標準的方式によるマーケット・リスク相当額(MR1)

(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		2022年度中間期末	2023年度中間期末
項番		リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額)	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	191,355	467,236
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	15,038	18,026
3	外国為替リスクの額	11,490	11,252
4	コモディティ・リスクの額	89	—
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	—	—
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	21,542	35,528
9	合計	239,516	532,042

2.内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)(MR3)

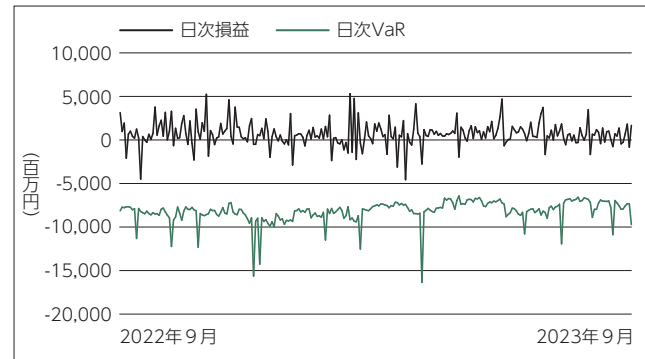
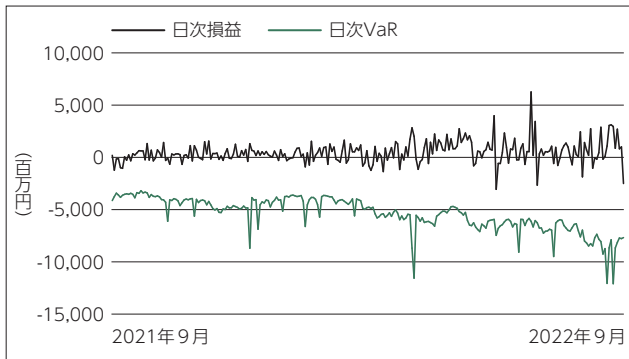
(単位：百万円)

MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)		2022年度中間期	2023年度中間期
項番			
バリュー・アット・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%)			
1	最大値	29,280	30,741
2	平均値	20,199	23,869
3	最小値	14,784	20,329
4	期末	24,300	30,741
ストレス・バリュー・アット・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%)			
5	最大値	85,369	50,298
6	平均値	49,243	35,996
7	最小値	35,967	26,196
8	期末	64,855	46,425
追加的リスクの額(片側信頼区間99.9%)			
9	最大値	—	—
10	平均値	—	—
11	最小値	—	—
12	期末	—	—
包括的リスクの額(片側信頼区間99.9%)			
13	最大値	—	—
14	平均値	—	—
15	最小値	—	—
16	期末	—	—
17	フロア(修正標準的方式)	—	—

(注)バリュー・アット・リスクおよびストレス・バリュー・アット・リスクは、ヒストリカル・シミュレーション法で算出しています。具体的には、過去データで生成したシナリオ毎の損益シミュレーション(原則フルバリュエーション法)から、片側信頼区間99.0%・保有期間1日を前提に日次で算出し、ルートT倍法により10日間に保有期間調整をしています。なお、ヒストリカル・シミュレーション法に用いる過去データの観測期間は、バリュー・アット・リスクが直近4年間、ストレス・バリュー・アット・リスクがストレス期を含む12ヶ月間です。

3.内部モデル方式のバック・テストの結果(MR4)

2022年度中間期末および2023年度中間期末のトレーディングのバック・テストの結果は以下の通りです。「日次損益」は実際に発生した損益を表しており、「日次VaR」は保有期間を1日としてリスク計測モデルを使用して算出した日ごとのバリュー・アット・リスクを表しております。過去250営業日において、VaRを上回る損失が発生した回数は0回であり、VaRモデル(片側信頼区間99.0%)が十分な精度を有しているものと考えられます。



■銀行勘定の金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク		イ		ロ		ハ		ニ	
項番		△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	585,249	115,034	△440,565	△346,364				
2	下方パラレルシフト	27,524	4,522	596,148	544,940				
3	スティープ化	69,332	99,886						
4	フラット化	131,076	43,341						
5	短期金利上昇	307,041	74,301						
6	短期金利低下	23,110	54,122						
7	最大値	585,249	115,034	596,148	544,940				
		ホ		ヘ					
8	Tier1資本の額	2023年度中間期末		2022年度中間期末					
		10,850,884		9,621,367					

(注) △NIIにおける中央銀行への預金の金利は、市場金利に連動するものとしています。

■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(CC2)

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	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	付表を参照する 番号又は記号
	2022年度中間期末	2023年度中間期末		
(資産の部)				
現金預け金	68,690,146	75,213,143		
コールローン及び買入手形	8,216,151	6,528,010		
買現先勘定	3,343,077	5,377,037		
債券貸借取引支払保証金	1,899,378	2,285,705		
買入金銭債権	5,745,444	5,420,468		
特定取引資産	5,575,675	6,191,210		6-a
金銭の信託	0	0		
有価証券	31,364,451	39,094,002		2-b,6-b
貸出金	102,433,214	103,516,130		6-c
外国為替	2,859,785	2,238,431		
リース債権及びリース投資資産	232,348	257,744		
その他資産	11,507,036	12,531,124		6-d
有形固定資産	1,387,525	1,392,778		
無形固定資産	334,741	378,191		2-a
退職給付に係る資産	634,678	718,671		3
繰延税金資産	79,295	69,426		4-a
支払承諾見返	13,042,373	13,142,058		
貸倒引当金	△655,677	△561,970		
資産の部合計	256,689,648	273,792,166		
(負債の部)				
預金	157,424,275	162,776,285		
譲渡性預金	14,889,617	14,144,020		
コールマネー及び売渡手形	912,518	849,557		
売現先勘定	14,119,108	19,602,826		
債券貸借取引受入担保金	287,228	297,467		
コマニシャル・ペーパー	2,140,976	2,084,065		
特定取引負債	5,040,546	5,435,811		6-e
借入金	20,657,961	24,701,919		8-a
外国為替	1,627,801	2,278,201		
社債	910,907	563,833		8-b
信託勘定借	2,354,852	2,111,631		
その他負債	13,268,385	14,627,472		6-f
賞与引当金	32,428	38,220		
退職給付に係る負債	6,358	6,977		
役員退職慰労引当金	504	545		
ポイント引当金	907	1,417		
睡眠預金払戻損失引当金	2,846	8,574		
繰延税金負債	176,163	367,721		4-b
再評価に係る繰延税金負債	29,132	27,945		4-c
支払承諾	13,042,373	13,142,058		
負債の部合計	246,924,895	263,066,554		
(純資産の部)				
資本金	1,770,996	1,770,996		1-a
資本剰余金	1,965,688	1,977,763		1-b
利益剰余金	4,314,113	4,659,806		1-c
自己株式	△210,003	△210,003		1-d
株主資本合計	7,840,794	8,198,563		
その他有価証券評価差額金	616,751	1,019,681		
繰延ヘッジ損益	33,904	56,232		5
土地再評価差額金	36,307	35,041		
為替換算調整勘定	973,840	1,131,697		
退職給付に係る調整累計額	110,481	121,634		
その他の包括利益累計額合計	1,771,285	2,364,287	(a)	
非支配株主持分	152,672	162,761		7-b
純資産の部合計	9,764,752	10,725,611		
負債及び純資産の部合計	256,689,648	273,792,166		

※規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

(付表)

1.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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	参照番号
資本金	1,770,996	1,770,996	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-a
資本剰余金	1,965,688	1,977,763	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-b
利益剰余金	4,314,113	4,659,806		1-c
自己株式	△210,003	△210,003	適格旧Tier1資本調達手段	1-d
株主資本合計	7,840,794	8,198,563		

(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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式に係る株主資本の額	7,840,794	8,198,563	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,526,681	3,538,757		1a
うち、利益剰余金の額	4,314,113	4,659,806		2
うち、自己株式の額(△)	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
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	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2.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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	334,741	378,191		2-a
有価証券	31,364,451	39,094,002		2-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	5,386	8,250		
上記に係る税効果	97,531	111,177		

(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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
無形固定資産のうち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	5,386	8,250		8
無形固定資産のうち、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	237,210	267,014	ソフトウェア等	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に限る。)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
調整項目不算入額	—	—		74

3.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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	634,678	718,671		3
上記に係る税効果	194,137	219,882		

(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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
退職給付に係る資産の額	440,541	498,789		15

4. 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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	79,295	69,426		4-a
繰延税金負債	176,163	367,721		4-b
再評価に係る繰延税金負債	29,132	27,945		4-c
無形固定資産の税効果勘案分	97,531	111,177		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	194,137	219,882		

(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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	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	1,786	—	資産負債相殺処理等のため、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	195,687	41,105	資産負債相殺処理等のため、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
調整項目不算入額	195,687	41,105		75

5. 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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	33,904	56,232		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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
繰延ヘッジ損益の額	33,740	△43,461	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

6. 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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	参照番号
特定取引資産	5,575,675	6,191,210	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	31,364,451	39,094,002		6-b
貸出金	102,433,214	103,516,130	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	11,507,036	12,531,124	金融派生商品等を含む	6-d
特定取引負債	5,040,546	5,435,811	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	13,268,385	14,627,472	金融派生商品等を含む	6-f

(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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
自己保有資本調達手段の額	—	—		
普通株式の額	—	—		16
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		37
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調達 手段の額	—	—		
普通株式の額	—	—		17
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		38
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調達手段の額	549,093	750,611		
普通株式の額	—	—		18
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		39
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	—	—		54
調整項目不算入額	549,093	750,611		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	718,675	874,908		
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Tier1資本調達手段の額	25,525	82,978		40
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	43,443	44,874		55
普通株式に係る調整項目不算入額	649,706	747,055		73

7.非支配株主持分

(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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	参照番号
非支配株主持分	152,672	162,761		7-b

(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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分 の額	1,387	1,365	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	5
特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手 段の額	—	—	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	30-31ab-32
その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	18,929	28,545	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	34-35
特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—	—	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	46
Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	4,034	5,606	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	48-49

8.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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	参照番号
借入金	20,657,961	24,701,919		8-a
社債	910,907	563,833		8-b
合計	21,568,868	25,265,752		

(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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	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	1,235,000	1,628,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	757,323	884,827		46

■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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末
オン・バランス資産の額(1)				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	172,505,770	178,691,391
1a	1	中間連結貸借対照表における総資産の額	203,591,277	212,629,632
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(中間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	中間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(△)	31,085,507	33,938,240
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額(△)	710,451	857,032
3		オン・バランス資産の額 (イ)	171,795,318	177,834,358
デリバティブ取引等に関する額(2)				
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		
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	6,428,240	5,989,583
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		
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	5,415,981	5,075,186
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	1,085,186	1,137,031
6		中間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		
		中間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現金で差し入れた証拠金の対価の額	—	—
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(△)	326,368	215,939
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	48,171	142,790
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)	12,651,211	12,128,651
レポ取引等に関する額(3)				
12		レポ取引等に関する資産の額	5,242,455	7,662,743
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	417,013	471,735
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)	5,659,469	8,134,479
オフ・バランス取引に関する額(4)				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	77,817,615	83,576,992
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(△)	46,473,200	49,298,732
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	31,344,414	34,278,260
連結レバレッジ比率(5)				
20		資本の額 (ホ)	9,621,367	10,850,884
21	8	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	221,450,414	232,375,750
22		連結レバレッジ比率((ホ)/(ヘ))	4.34%	4.66%
		適用する所要連結レバレッジ比率	3.00%	3.00%
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)				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	221,450,414	232,375,750
		日本銀行に対する預け金の額	53,098,370	61,162,534
		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´)	274,548,784	293,538,284
		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´))	3.50%	3.69%