

## 定量的な開示事項

1.その他金融機関等(自己資本比率告示第8条第8項第1号に規定するその他金融機関等をいう。)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および所要自己資本を下回った額の総額

該当ありません。

2.リスク・ウェイトのみなし計算または信用リスク・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

## 連結

(単位 百万円)

		2023年度中間期	2022年度中間期
ルックスルー方式	(告示第167条第2項)	162,034	117,551
マンドート方式	(告示第167条第7項)	—	—
蓋然性方式RW250%	(告示第167条第10項第1号)	—	—
蓋然性方式RW400%	(告示第167条第10項第2号)	—	—
フォールバック方式	(告示第167条第11項)	888	790
合計		162,923	118,341

3.別紙様式による開示事項

## 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 の該 当番 号		イ リスク・アセット		ハ 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	2,341,320	—	187,305	—
2	うち、標準的手法適用分	33,751	—	2,700	—
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	2,114,657	—	169,172	—
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分	132,070	—	10,565	—
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	60,840	—	4,867	—
6	カウンターパーティ信用リスク	12,985	—	1,038	—
7	うち、SA-CCR適用分	2,628	—	210	—
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	1,455	—	116	—
9	その他	8,901	—	712	—
10	CVAリスク	23,779	—	1,902	—
	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	23,779	—	1,902	—
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	14,781	—	1,182	—
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)	178,932	—	14,314	—
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)	—	—	—	—
	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%)	11,110	—	888	—
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	28,372	—	2,269	—
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	28,372	—	2,269	—
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	118,596	—	9,487	—
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	246	—	19	—
26	フロア調整	—	—	—	—
27	合計	2,730,124	—	218,409	—

(注)規制改正により様式が変更となった為、前中間期末については旧様式にて開示致します。

(2022年度中間期末) (旧様式による開示)

(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		リスク・アセット		所要自己資本		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	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			2,326,445				196,861	
2	うち、標準的手法適用分			5,543				443	
3	うち、内部格付手法適用分			2,238,634				189,836	
	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			82,267				6,581	
4	カウンターパーティ信用リスク			85,709				6,980	
5	うち、SA-CCR適用分								
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分			15,156				1,285	
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分								
	うち、CVAリスク			59,752				4,780	
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー			147				11	
	その他			10,653				903	
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			17,733				1,503	
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)			195,580				16,560	
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)								
	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%)			9,877				790	
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			28,950				2,316	
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			28,950				2,316	
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			116,981				9,358	
20	うち、基礎的手法適用分								
21	うち、粗利益配分手法適用分			116,981				9,358	
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 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			1,165				98	
24	フロア調整								
25	合計			2,782,444				234,470	
	参考:合計(スケーリングファクター勘案後)			2,930,876					

単体

(2023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		リスク・アセット		所要自己資本		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	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			2,317,913				185,433	
2	うち、標準的手法適用分								
3	うち、基礎的内部格付手法適用分			2,125,343				170,027	
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分			132,070				10,565	
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			60,499				4,839	
6	カウンターパーティ信用リスク			12,985				1,038	
7	うち、SA-CCR適用分			2,628				210	
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			1,455				116	
9	その他			8,901				712	
10	CVAリスク			23,779				1,902	
	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			23,779				1,902	
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			5,867				469	
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)			179,312				14,344	
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)								
	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%)			11,110				888	
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			28,372				2,269	
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			28,372				2,269	
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			108,913				8,713	
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								
26	フロア調整								
27	合計			2,688,253				215,060	

(注) 規制改正により様式が変更となった為、前中間期末については旧様式にて開示致します。

## (2022年度中間期末) (旧様式による開示)

(単位 百万円)

国際様式 の該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		イ 2023年度中間期末	ロ 2022年度中間期末	ハ 2023年度中間期末	ニ 2022年度中間期末
1	信用リスク		2,308,149		195,452
2	うち、標準的手法適用分		—		—
3	うち、内部格付手法適用分		2,250,172		190,814
	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		57,977		4,638
4	カウンターパーティ信用リスク		85,709		6,980
5	うち、SA-CCR適用分		—		—
6	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分		15,156		1,285
	うち、期待エクスポージャー方式適用分		—		—
	うち、CVAリスク		59,752		4,780
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		147		11
	その他		10,653		903
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		9,305		789
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)		196,733		16,661
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)		—		—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式250%)		—		—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式400%)		—		—
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(フォールバック方式1250%)		9,877		790
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		28,950		2,316
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		28,950		2,316
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		111,893		8,951
20	うち、基礎的手法適用分		—		—
21	うち、粗利益配分手法適用分		111,893		8,951
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		—		—
	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		2,750,619		231,942
	参考:合計(スケーリングファクター勘案後)		2,899,277		

## CR1：資産の信用の質

## 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 デフォルトした エクスポージャー	ロ 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	90,025	4,319,922	31,084	4,378,863
2	有価証券(うち負債性のもの)	256	1,069,327	—	1,069,584
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	161	1,430,468	675	1,429,954
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	90,443	6,819,718	31,760	6,878,402
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	533	31,445	196	31,782
6	コミットメント等	466	213,282	—	213,748
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	999	244,728	196	245,531
	合計				
8	合計(4+7)	91,443	7,064,447	31,956	7,123,933

(注1) CR1からCR10は、OV1 [リスク・アセットの概要(連結)]における「1.信用リスク」に関するエクスポージャーを対象として作成しております(与信性のない資産を除く)。

(注2) 項番2「有価証券(うち負債性のもの)」には、国債、地方債、社債、その他の証券(株式等エクスポージャーとしている資産を除く)に関する額を計上しています(CR3において同じ)。

(注3) 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、コールローン、買入手形、買入金銭債権、金銭信託、外国為替、貸出金未収利息に関する額、ならびに「その他資産」のうち与信性のものの額を計上しています(CR3において同じ)。

(注4) デフォルト定義は、自己資本比率第71条第1項、第205条第1項と整合的な定義としております。

(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)
		デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー		
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	99,871	4,134,237	30,358	4,203,750
2	有価証券(うち負債性のもの)	59	993,875	—	993,935
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	533	927,296	812	927,016
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	100,464	6,055,409	31,171	6,124,701
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	368	34,299	72	34,595
6	コミットメント等	310	217,134	—	217,444
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	678	251,434	72	252,040
合計					
8	合計(4+7)	101,142	6,306,843	31,244	6,376,741

(注1) CR1からCR10は、OV1 [リスク・アセットの概要(連結)]における「1.信用リスク」に関するエクスポージャーを対象として作成しております(与信性のない資産を除く)。

(注2) 項番2[有価証券(うち負債性のもの)]には、国債、地方債、社債、その他の証券(株式等エクスポージャーとしている資産を除く)に関する額を計上しています(CR3において同じ)。

(注3) 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、コールローン、買入手形、買入金銭債権、金銭信託、外国為替、貸出金未収利息に関する額、ならびに「その他資産」のうち与信性のものの額を計上しています(CR3において同じ)。

(注4) デフォルト定義は、自己資本比率第71条第1項、第205条第1項と整合的な定義としております。

## 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	前事業年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高	99,116
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当中間期中の要	
3	デフォルトした額	8,318
4	非デフォルト状態へ復帰した額	9,180
5	償却された額	1,518
6	その他の変動額	△ 6,292
7	当中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)	90,443

(注1) 本表の対象資産は、CR1における「貸出金」「有価証券(うち負債性のもの)」「その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)」の額です。

(注2) 項番5[その他の変動額]には、デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収・売却による残高減少や、デフォルト期間中の追加与信額等を計上しています。

(2022年度中間期末)

(単位 百万円)

項番		額
1	前事業年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高	104,790
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当中間期中の要	
3	デフォルトした額	10,484
4	非デフォルト状態へ復帰した額	8,549
5	償却された額	1,274
6	その他の変動額	△ 4,986
7	当中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)	100,464

(注1) 本表の対象資産は、CR1における「貸出金」「有価証券(うち負債性のもの)」「その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)」の額です。

(注2) 項番5[その他の変動額]には、デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収・売却による残高減少や、デフォルト期間中の追加与信額等を計上しています。

## 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	3,648,484	730,378	308,739	127,007	—
2	有価証券(負債性のもの)	1,067,329	2,254	1,061	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	1,429,869	84	82	—	—
4	合計(1+2+3)	6,145,684	732,717	309,883	127,007	—
5	うち、デフォルトしたもの	30,959	34,288	9,374	15,830	—

(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	3,610,923	592,826	233,493	138,581	—
2	有価証券(負債性のもの)	992,168	1,766	1,155	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	926,958	58	56	—	—
4	合計(1+2+3)	5,530,050	594,651	234,704	138,581	—
5	うち、デフォルトしたもの	45,223	31,085	7,987	16,310	—

## 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

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
		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	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)		
1a	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	107	—	—	—	107	—	—	107	100.00%	—
	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。)	26,727	—	—	—	26,727	—	—	25,125	94.00%	—
	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	4,992	61,608	—	—	4,992	6,160	—	8,365	74.99%	—
	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。)	145	—	—	—	145	—	—	153	105.70%	—
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	1	—	—	—	1	—	—	—	—	—
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	31,974	61,608	—	—	31,974	6,160	—	33,751	88.50%	—

(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
		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	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	1	—	—	—	1	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	80	—	—	—	80	—	—	16	20.00%	—
12	法人等向け	1,665	—	—	—	1,665	—	—	1,665	100.00%	—
13	中小企業等向け及び個人向け	4,461	—	—	—	4,461	—	—	3,346	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。)	505	—	—	—	505	—	—	515	101.86%	—
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	6,714	—	—	—	6,714	—	—	5,543	82.55%	—

CR5a : 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

連結

(2023年度中間期末)

(単位 百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	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)							合計		
			0%	20%	50%	100%	150%	その他				
1a	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—		
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			0%	10%	20%	50%	100%	150%	その他	合計		
	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—	—	—	—		
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		—	—	—	—	—	—	—	—		
2e	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—	—	—		
3			0%	20%	30%	50%	100%	150%	その他	合計		
	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—		
4			20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	その他	合計	
	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け		—	—	—	—	—	107	—	—	107	
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5			10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%	その他	合計	
	カバード・ボンド向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6			20%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	その他	合計
	法人等向け (特定貸付債権向けを含む。)		2,002	—	—	—	—	24,724	—	—	—	26,727
	うち、特定貸付債権向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7a			100%	150%	250%	400%	その他	合計				
	劣後債権及びその他資本性証券等		—	—	—	—	—	—	—	—		
7b	株式等		—	—	—	—	—	—	—	—		
8			45%	75%	100%	その他	合計					
	中堅中小企業等向け及び個人向け		—	11,153	—	—	—	11,153				
9a			20%	25%	30%	40%	50%	70%	75%	その他	合計	
	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%	37.5%	50%	62.5%	—	—	—	—	
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの		—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9b			30%	35%	45%	60%	75%	105%	150%	その他	合計	
	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%	—	—	—	—	
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの		—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9c			70%	90%	110%	150%	その他	合計				
	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%	112.5%	—	—	—	—	—	—		
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの		—	—	—	—	—	—	—	—		
9d			60%	その他	合計							
	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							
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの		—	—	—	—	—	—	—	—		
9e			100%	150%	その他	合計						
	不動産関連向け うち、ADC向け		—	—	—	—	—	—	—	—		
10a			50%	100%	150%	その他	合計					
	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。)		—	128	16	—	145					
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			0%	10%	20%	その他	合計					
	現金		1	—	—	—	1					
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		—	—	—	—	—					

## CR5b : 標準的手法 - リスク・ウェイト区分別の信用リスク・エクスポージャーとCCF

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	2,003	—	—	2,003
2	40%-70%	—	—	—	—
3	75%	4,992	61,608	9	11,153
	80%	—	—	—	—
4	85%	—	—	—	—
5	90%-100%	24,961	—	—	24,961
6	105%-130%	—	—	—	—
7	150%	16	—	—	16
8	250%	—	—	—	—
9	400%	—	—	—	—
10	1,250%	—	—	—	—
11	合計	31,974	61,608	—	38,135

## 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(旧様式による開示)

連結

(2022年度中間期末)

(単位 百万円)

項番	リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後)										
		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	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	80	—	—	—	—	—	—	—	80
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	1,665	—	—	—	1,665
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	4,461	—	—	—	—	4,461
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。)	—	—	—	—	—	—	486	18	—	—	505
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	1	—	80	—	—	4,461	2,152	18	—	—	6,714

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

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	2,719,450	90,956	10.00%	2,855,873	0.00%	2.7	45.00%	4.7	56,516	1.97%	40	
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	1,860	19	10.00%	1,862	2.22%	0.0	45.00%	1.1	1,897	101.90%	18	
6	2.50%以上10.00%未満	461	—	—	461	6.07%	0.0	45.00%	1.0	657	142.49%	12	
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	2,721,771	90,975	10.00%	2,858,196	—	2.7	45.00%	4.6	59,071	2.06%	71	19
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	185,060	2,700	40.00%	186,140	0.05%	0.0	46.52%	3.3	57,210	30.73%	45	
2	0.15%以上0.25%未満	1,905	—	—	1,905	0.19%	0.0	45.00%	1.2	590	30.97%	1	
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50%以上0.75%未満	500	—	—	500	0.63%	0.0	45.00%	1.0	294	58.94%	1	
5	0.75%以上2.50%未満	—	2,334	69.44%	1,621	1.05%	0.0	43.61%	4.7	1,948	120.15%	7	
6	2.50%以上10.00%未満	923	572	100.00%	1,495	6.07%	0.0	45.00%	5.0	2,840	189.92%	40	
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	188,389	5,606	58.38%	191,663	0.11%	0.0	46.47%	3.3	62,884	32.80%	96	229

(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	ラ 適格 引当金
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	1,019,405	58,556	42.81%	1,037,748	0.06%	0.8	42.78%	2.9	267,213	25.74%	287	
2	0.15%以上0.25%未満	212,455	17,712	59.93%	217,449	0.19%	0.4	38.85%	2.7	86,093	39.59%	160	
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50%以上0.75%未満	117,921	12,112	44.46%	120,680	0.62%	0.2	37.56%	2.7	79,280	65.69%	285	
5	0.75%以上2.50%未満	182,870	18,934	47.11%	187,129	1.47%	0.4	37.94%	3.0	176,630	94.38%	1,061	
6	2.50%以上10.00%未満	69,852	1,172	93.51%	67,372	4.42%	0.2	38.48%	3.0	86,364	128.19%	1,136	
7	10.00%以上100.00%未満	10,877	—	—	10,355	13.14%	0.0	36.88%	2.6	18,058	174.37%	501	
8	100.00%(デフォルト)	14,272	—	—	15,453	100.00%	0.0	36.86%	1.0	—	—	5,697	
9	小計	1,627,655	108,488	47.09%	1,656,190	1.47%	2.3	41.07%	2.9	713,641	43.08%	9,129	8,081
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	77,486	3,633	66.83%	68,407	0.10%	0.5	35.05%	3.6	17,763	25.96%	25	
2	0.15%以上0.25%未満	177,671	1,769	55.96%	161,515	0.19%	1.1	32.82%	4.2	55,896	34.60%	100	
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50%以上0.75%未満	146,591	1,970	59.41%	132,495	0.62%	1.0	32.64%	4.2	76,357	57.63%	272	
5	0.75%以上2.50%未満	244,878	6,160	39.58%	219,659	1.37%	1.6	33.71%	4.0	159,746	72.72%	1,022	
6	2.50%以上10.00%未満	149,665	1,563	78.36%	110,748	4.75%	1.1	32.39%	3.8	103,446	93.40%	1,717	
7	10.00%以上100.00%未満	30,171	164	41.09%	21,769	13.14%	0.2	34.09%	3.6	30,757	141.28%	975	
8	100.00%(デフォルト)	67,055	533	84.42%	54,899	100.00%	0.3	37.51%	1.0	—	—	20,593	
9	小計	893,520	15,795	55.53%	769,495	8.74%	6.1	33.55%	3.8	443,968	57.69%	24,707	27,918
株式等エクスポージャー(PD/LGD方式(経過措置)が適用されるものに限る)													
1	0.00%以上0.15%未満	303,475	—	—	303,475	0.05%	0.1	90.00%	5.0	396,360	130.60%	—	
2	0.15%以上0.25%未満	6,116	—	—	6,116	0.19%	0.0	90.00%	5.0	15,676	256.31%	—	
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50%以上0.75%未満	2,015	—	—	2,015	0.63%	0.0	90.00%	4.5	5,382	266.99%	—	
5	0.75%以上2.50%未満	5,911	—	—	5,911	2.00%	0.0	90.00%	4.5	27,149	459.25%	—	
6	2.50%以上10.00%未満	1,214	—	—	1,214	5.22%	0.0	90.00%	5.0	6,562	540.26%	—	
7	10.00%以上100.00%未満	0	—	—	0	13.14%	0.0	90.00%	5.0	0	466.66%	—	
8	100.00%(デフォルト)	23	—	—	23	100.00%	0.0	90.00%	1.0	261	1,124.99%	—	
9	小計	318,757	—	—	318,757	0.12%	0.2	90.00%	4.9	451,392	141.61%	—	—
購入債権(事業法人等向け)に係る債務者のデフォルト・リスク相当部分													
1	0.00%以上0.15%未満	25,752	—	—	25,752	0.06%	0.0	41.69%	2.5	5,712	22.18%	6	
2	0.15%以上0.25%未満	3,710	—	—	3,710	0.19%	0.0	40.00%	3.3	1,662	44.80%	2	
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50%以上0.75%未満	1,394	—	—	1,394	0.63%	0.0	40.00%	4.3	1,228	88.06%	3	
5	0.75%以上2.50%未満	10,886	—	—	10,886	2.09%	0.0	41.44%	3.7	13,610	125.01%	94	
6	2.50%以上10.00%未満	828	—	—	828	5.51%	0.0	40.00%	2.0	1,043	126.00%	18	
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00%(デフォルト)	316	—	—	316	100.00%	0.0	40.00%	1.0	—	—	126	
9	小計	42,888	—	—	42,888	1.45%	0.0	41.38%	2.9	23,257	54.22%	252	62
購入債権(事業法人等向け)に係る希薄化リスク相当部分													
1	0.00%以上0.15%未満	43,793	—	—	43,793	0.05%	0.0	100.00%	1.0	11,031	25.19%	22	
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	43,793	—	—	43,793	0.05%	0.0	100.00%	1.0	11,031	25.19%	22	—

(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
購入債権(事業法人等向け)に係る原債権者のデフォルト・リスク相当部分													
1	0.00%以上0.15%未満	416	—	—	416	0.05%	0.0	45.00%	2.2	102	24.68%	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	416	—	—	416	—	0.0	—	2.2	102	24.68%	0	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	0	61,227	30.97%	18,963	0.11%	181.8	100.00%	—	1,235	6.51%	20	—
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	3,471	29,687	37.89%	14,718	1.25%	106.8	100.00%	—	6,680	45.38%	184	—
6	2.50%以上10.00%未満	11,733	6,634	11.59%	12,458	3.75%	23.2	100.00%	—	12,494	100.29%	467	—
7	10.00%以上100.00%未満	157	125	18.54%	180	37.94%	0.4	100.00%	—	552	305.83%	68	—
8	100.00%(デフォルト)	386	—	—	385	100.00%	2.5	100.00%	—	—	—	385	—
9	小計	15,748	97,674	31.74%	46,707	2.41%	315.0	100.00%	—	20,964	44.88%	1,126	345
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15%以上0.25%未満	414,481	—	—	414,158	0.18%	16.8	39.31%	—	60,406	14.58%	293	—
3	0.25%以上0.50%未満	577,715	—	—	576,268	0.31%	43.8	39.51%	—	128,091	22.22%	724	—
4	0.50%以上0.75%未満	7,430	—	—	7,385	0.58%	1.2	42.99%	—	2,773	37.55%	18	—
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	6,749	—	—	6,745	14.66%	0.5	40.64%	—	14,257	211.36%	403	—
8	100.00%(デフォルト)	2,949	—	—	3,084	100.00%	0.2	42.03%	—	—	—	1,296	—
9	小計	1,009,326	—	—	1,007,641	0.66%	62.7	39.47%	—	205,529	20.39%	2,736	1,703
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	69,151	6,739	96.59%	74,206	0.07%	8.1	89.29%	—	12,450	16.77%	46	—
2	0.15%以上0.25%未満	57,772	274	12.41%	57,389	0.21%	3.5	55.58%	—	13,291	23.16%	66	—
3	0.25%以上0.50%未満	31,382	671	83.73%	31,526	0.44%	6.4	73.35%	—	15,539	49.28%	103	—
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75%以上2.50%未満	88,244	849	34.41%	88,287	1.49%	22.4	74.48%	—	76,122	86.22%	959	—
6	2.50%以上10.00%未満	4,478	352	99.12%	4,725	3.31%	0.6	63.74%	—	4,261	90.17%	100	—
7	10.00%以上100.00%未満	802	20	100.00%	819	18.83%	0.2	64.68%	—	1,147	140.00%	101	—
8	100.00%(デフォルト)	5,553	0	—	6,240	100.00%	0.8	85.90%	—	—	—	5,360	—
9	小計	257,386	8,908	87.20%	263,195	3.11%	42.2	74.45%	—	122,812	46.66%	6,739	1,082
合計(全てのポートフォリオ)		7,119,654	327,450	33.90%	7,198,944	1.51%	431.7	45.87%	4.0	2,114,657	29.37%	44,882	39,442

(注1) 当行は、特定貸付債権に対してスロットティング・クライテリア方式を適用していること、また購入債権(リテール)は保有していないことから、本表には記載しておりません。

(注2) 「購入債権(事業法人等向け)に係る希薄化リスク相当部分」については、リスク・アセット計算上、EL dilutionではなく原債権者PDを使用しており、当該原債権者のPD区分に基づき記載しております。

(注3) 適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテール向けエクスポージャーは、ヘ欄「債務者の数」に債権の数を開示しております(債権単位でPD推計を行っているため)。

(注4) イ・ロ・ニ欄において、各ポートフォリオの小計の合計値は、合計(全てのポートフォリオ)欄記載の数値とは一致しないことがあります(購入債権ポートフォリオを細分化しているため)。

(注5) ロ・ニ欄において、規制の変更に伴い信用相当額を算出することを要しないものについては想定元本を認識しておりません。

(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	チ	リ	ヌ	ル	ラ
		オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	CCF・信用 リスク削減 手法適用前 のオフ・ バランス シート・ エクスポ ージャーの額	平均CCF	CCF・信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	平均PD	債務者 の数	平均LGD	平均残存 期間	信用 リスク・ アセット の額	リスク・ ウェイト の加重平 均値 (RWA density)	EL	適格 引当金
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	2,201,561	89,978	0.01%	2,340,417	0.00%	3.0	45.00%	4.5	67,407	2.88%	51	
2	0.15%以上0.25%未満	107	—	—	107	0.20%	0.0	45.00%	1.0	32	30.02%	0	
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	1,894	15	—	1,894	2.27%	0.0	45.00%	1.1	1,947	102.76%	19	
6	2.50%以上10.00%未満	1,575	—	—	1,575	6.26%	0.0	45.00%	1.0	2,273	144.30%	44	
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	2,205,139	89,994	0.01%	2,343,995	0.01%	3.0	45.00%	4.5	71,661	3.05%	115	43
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	161,419	300	75.00%	161,644	0.03%	0.0	45.31%	3.5	39,330	24.33%	28	
2	0.15%以上0.25%未満	1,648	—	—	1,648	0.20%	0.0	45.00%	2.2	684	41.50%	1	
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50%以上0.75%未満	580	—	—	580	0.62%	0.0	45.00%	2.0	409	70.52%	1	
5	0.75%以上2.50%未満	—	700	—	—	—	0.0	—	—	—	—	—	
6	2.50%以上10.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	163,647	1,000	22.50%	163,872	0.04%	0.0	45.30%	3.4	40,423	24.66%	31	39
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	984,086	494,531	11.15%	1,031,354	0.06%	0.8	47.16%	2.9	275,326	26.69%	298	
2	0.15%以上0.25%未満	187,637	83,738	14.74%	193,595	0.20%	0.4	44.23%	2.9	92,844	47.95%	171	
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50%以上0.75%未満	106,384	41,204	21.91%	111,649	0.62%	0.2	43.82%	2.8	87,115	78.02%	303	
5	0.75%以上2.50%未満	159,296	45,919	19.18%	163,285	1.49%	0.4	43.70%	3.1	180,029	110.25%	1,063	
6	2.50%以上10.00%未満	72,984	10,603	22.98%	72,284	4.64%	0.2	44.57%	3.3	112,102	155.08%	1,491	
7	10.00%以上100.00%未満	10,484	300	—	9,813	12.11%	0.0	44.02%	2.7	20,106	204.89%	523	
8	100.00%(デフォルト)	27,419	5,011	1.82%	28,613	100.00%	0.0	43.73%	1.0	—	—	12,514	
9	小計	1,548,293	681,308	12.89%	1,610,597	2.31%	2.2	46.03%	2.9	767,525	47.65%	16,366	10,086
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	75,383	43,271	8.25%	67,411	0.10%	0.5	42.96%	3.3	20,582	30.53%	30	
2	0.15%以上0.25%未満	176,305	33,727	5.23%	154,599	0.20%	1.2	41.71%	4.1	69,964	45.25%	128	
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50%以上0.75%未満	137,302	15,297	2.22%	119,725	0.62%	1.0	41.70%	4.3	88,846	74.20%	309	
5	0.75%以上2.50%未満	226,781	14,914	14.09%	200,827	1.35%	1.5	42.05%	4.1	183,785	91.51%	1,145	
6	2.50%以上10.00%未満	155,928	10,648	10.44%	118,844	4.89%	1.1	41.70%	3.8	144,172	121.31%	2,425	
7	10.00%以上100.00%未満	34,210	418	37.68%	22,431	12.11%	0.2	42.40%	3.8	36,967	164.80%	1,151	
8	100.00%(デフォルト)	63,914	2,627	10.48%	51,941	100.00%	0.3	44.14%	1.0	—	—	22,929	
9	小計	869,826	120,905	7.71%	735,782	8.74%	6.0	42.11%	3.8	544,318	73.97%	28,121	26,250
株式等エクスポージャー(PD/LGD方式が適用されるものに限る)													
1	0.00%以上0.15%未満	277,439	—	—	277,439	0.03%	0.1	90.00%	5.0	350,604	126.37%	—	
2	0.15%以上0.25%未満	2,387	—	—	2,387	0.20%	0.0	90.00%	5.0	3,551	148.71%	—	
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50%以上0.75%未満	1,134	—	—	1,134	0.62%	0.0	90.00%	4.6	3,094	272.87%	—	
5	0.75%以上2.50%未満	3,114	—	—	3,114	2.06%	0.0	90.00%	4.7	14,518	466.12%	—	
6	2.50%以上10.00%未満	707	—	—	707	5.06%	0.0	90.00%	5.0	3,567	504.14%	—	
7	10.00%以上100.00%未満	0	—	—	0	12.11%	0.0	90.00%	5.0	0	500.00%	—	
8	100.00%(デフォルト)	98	—	—	98	100.00%	0.0	90.00%	1.0	1,108	1,124.99%	—	
9	小計	284,882	—	—	284,882	0.11%	0.2	90.00%	4.9	376,445	132.14%	—	—

(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
購入債権(事業法人等向け)に係る債務者のデフォルト・リスク相当部分													
1	0.00%以上0.15%未満	26,742	—	—	26,742	0.04%	0.0	45.00%	2.7	5,571	20.83%	5	
2	0.15%以上0.25%未満	4,390	—	—	4,390	0.20%	0.0	45.00%	2.0	1,947	44.34%	3	
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	4,858	—	—	4,858	2.13%	0.0	45.00%	3.4	6,768	139.30%	46	
6	2.50%以上10.00%未満	1,469	—	—	1,469	5.76%	0.0	45.00%	3.4	2,433	165.61%	38	
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00%(デフォルト)	334	—	—	334	100.00%	0.0	45.00%	1.0	—	—	150	
9	小計	37,796	—	—	37,796	1.44%	0.0	45.67%	2.7	16,720	44.23%	245	70
購入債権(事業法人等向け)に係る希薄化リスク相当部分													
1	0.00%以上0.15%未満	38,403	—	—	38,403	0.03%	0.0	100.00%	1.0	7,421	19.32%	14	
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	38,403	—	—	38,403	0.03%	0.0	100.00%	1.0	7,421	19.32%	14	—
購入債権(事業法人等向け)に係る原債権者のデフォルト・リスク相当部分													
1	0.00%以上0.15%未満	564	—	—	564	0.03%	0.0	45.00%	3.2	136	24.23%	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	564	—	—	564	0.03%	0.0	45.00%	3.2	136	24.23%	0	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	0	62,865	43.48%	27,337	0.11%	186.7	100.00%		1,781	6.51%	30	
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	3,583	29,216	45.03%	16,736	1.28%	106.6	100.00%		7,745	46.28%	215	
6	2.50%以上10.00%未満	11,799	6,565	39.60%	14,354	3.85%	23.0	100.00%		14,657	102.11%	552	
7	10.00%以上100.00%未満	141	112	41.34%	187	38.63%	0.4	100.00%		572	305.26%	72	
8	100.00%(デフォルト)	390	111	—	390	100.00%	2.6	100.00%		—	—	390	
9	小計	15,913	98,871	43.63%	59,006	2.13%	319.4	100.00%		24,757	41.95%	1,260	384
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	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
2	0.15%以上0.25%未満	412,129	—	—	411,766	0.19%	17.3	39.53%		62,879	15.27%	309	
3	0.25%以上0.50%未満	547,197	—	—	545,628	0.32%	42.5	39.79%		124,884	22.88%	712	
4	0.50%以上0.75%未満	8,340	—	—	8,278	0.60%	1.3	43.98%		3,252	39.28%	22	
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	6,856	—	—	6,853	15.31%	0.5	41.22%		14,881	217.13%	433	
8	100.00%(デフォルト)	2,735	—	—	2,869	100.00%	0.2	42.20%		—	—	1,211	
9	小計	977,258	—	—	975,396	0.67%	62.0	39.73%		205,897	21.10%	2,688	1,653

(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	ラ 適格 引当金
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	72,993	6,579	97.30%	77,774	0.06%	8.3	90.64%		11,245	14.45%	40	
2	0.15%以上0.25%未満	58,399	338	36.64%	58,038	0.22%	3.5	54.98%		13,788	23.75%	70	
3	0.25%以上0.50%未満	12,811	967	92.64%	13,413	0.40%	1.9	83.52%		7,187	53.58%	46	
4	0.50%以上0.75%未満	18,226	0	100.00%	18,054	0.50%	4.8	64.56%		8,382	46.42%	58	
5	0.75%以上2.50%未満	53,689	935	52.68%	53,893	0.14%	19.0	80.03%		49,058	91.02%	609	
6	2.50%以上10.00%未満	4,996	283	99.80%	5,169	3.42%	0.8	65.53%		4,811	93.08%	117	
7	10.00%以上100.00%未満	918	—	—	904	16.36%	0.1	67.07%		1,237	136.78%	101	
8	100.00% (デフォルト)	5,433	13	—	6,361	100.00%	0.8	85.63%		—	—	5,447	
9	小計	227,469	9,118	89.91%	233,610	3.33%	39.6	76.13%		95,711	40.97%	6,491	1,388
	合計(全てのポートフォリオ)	6,330,834	1,001,198	14.86%	6,445,546	1.82%	432.9	48.07%	3.9	2,151,018	33.37%	55,333	39,917

- (注1) 当行は、特定貸付債権に対してスロットティング・クライテリア方式を適用していること、また購入債権(リテール)は保有していないことから、本表には記載しておりません。
- (注2) 「購入債権(事業法人等向け)に係る希薄化リスク相当部分」については、リスク・アセット計算上、EL dilutionではなく原債権者PDを使用しており、当該原債権者のPD区分に基づき記載しております。
- (注3) 適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテール向けエクスポージャーは、ヘ欄「債務者の数」に債権の数を開示しております(債権単位でPD推計を行っているため)。
- (注4) イ・ロ・ニ欄において、各ポートフォリオの小計の合計値は、合計(全てのポートフォリオ)欄記載の数値とは一致しないことがあります(購入債権ポートフォリオを細分化しているため)。

#### 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	—	—
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	—	—
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	—	—
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	—	—
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	—	—
10	リテール - 居住用不動産向けエクスポージャー	—	—
11	リテール - その他リテール向けエクスポージャー	—	—
12	購入債権 - FIRB	—	—
13	購入債権 - AIRB	—	—
14	合計	—	—

(注) 当行では、信用リスク削減手法としてクレジット・デリバティブを用いておりません。

(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	—	—
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	—	—
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	—	—
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	—	—
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	—	—
10	リテール - 居住用不動産向けエクスポージャー	—	—
11	リテール - その他リテール向けエクスポージャー	—	—
12	株式 - FIRB	—	—
13	株式 - AIRB	—	—
14	購入債権 - FIRB	—	—
15	購入債権 - AIRB	—	—
16	合計	—	—

(注)当行では、信用リスク削減手法としてクレジット・デリバティブを用いておりません。

## CR10：内部格付手法 - 特定貸付債権(スロットティング・クライテリア方式)

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)											
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)					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	2,851	4,842	50%	—	—	—	4,788	4,788	2,394	—
	2.5年以上	27,953	861	70%	9,916	1,127	—	17,253	28,297	19,808	113
良(Good)	2.5年未満	2,415	1,115	70%	2,862	—	—	—	2,862	2,003	11
	2.5年以上	9,087	1,813	90%	6,287	1,465	—	2,059	9,812	8,831	78
可(Satisfactory)		46,540	9,073	115%	44,389	3,779	—	2,000	50,169	57,695	1,404
弱い(Weak)		13,983	1,052	250%	7,700	4,459	—	2,243	14,404	36,010	1,152
デフォルト(Default)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		102,831	18,758	—	71,157	10,832	—	28,345	110,335	126,743	2,760
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 シート額	オフ・バランス シート額	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)		2,130	—	250%				2,130	5,327	170	
デフォルト(Default)		—	—	—				—	—	—	
合計		2,130	—	—				2,130	5,327	170	

(2022年度中間期末)

(単位 百万円)

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		
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											
優(Strong)	2.5年未満	—	407	50%	305	—	—	—	305	152	—
	2.5年以上	9,302	—	70%	4,860	—	—	4,442	9,302	6,511	37
良(Good)	2.5年未満	263	508	70%	644	—	—	—	644	451	2
	2.5年以上	9,583	7,832	90%	8,503	2,812	—	4,141	15,457	13,912	123
可(Satisfactory)		31,259	8,487	115%	34,339	3,285	—	—	37,624	43,268	1,053
弱い(Weak)		8,817	426	250%	1,913	5,224	—	2,000	9,137	22,844	731
デフォルト(Default)		4,394	—	—	4,394	—	—	—	4,394	—	2,197
合計		63,620	17,661	—	54,960	11,322	—	10,583	76,866	87,140	4,145

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 シート額	オフ・バランス シート額	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	500	—	95%	500	475	2
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		500	—	—	500	475	2

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 シート額	オフ・バランス シート額	リスク・ ウェイト	エクスポ ージャーの額 (EAD)	信用リスク・ アセットの額
簡易手法 - 上場株式	4,408	—	300%	4,408	13,226
簡易手法 - 非上場株式	1,121	—	400%	1,121	4,486
内部モデル手法	—	—	—	—	—
合計	5,530	—	—	5,530	17,712

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166条第1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	21	—	100%	21	21
--	----	---	------	----	----

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 PFE	規制上の エクスポージャーの 算定に使用される $\alpha$	信用リスク削減 手法適用後の エクスポージャー	リスク・アセット の額
1	SA-CCR	4,304	5,151	—	1.4	13,239	2,628
	カレント・エクスポージャー方式	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	901,640	8,901
5	エクスポージャー変動推計モデル	—	—	—	—	—	—
6	合計	—	—	—	—	—	11,529

(2022年度中間期末)

(単位 百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効 PFE	規制上の エクスポージャーの 算定に使用される $\alpha$	信用リスク削減 手法適用後の エクスポージャー	リスク・アセット の額
1	SA-CCR	—	—	—	1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	31,570	10,265	—	—	41,835	15,156
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	—	—	—	—	777,843	10,653
5	エクスポージャー変動推計モデル	—	—	—	—	—	—
6	合計	—	—	—	—	—	25,809

## 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	4,362	
2	CVAリスクのうち取引先固有の要素	2,253	
3	合計		23,779

## CVA2：完全なBA-CVA

連結

(2023年度中間期末)

(単位 百万円)

項番		イ
		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	K Reduced	—
2	K Hedged	—
3	合計	—

(注)当行では、完全なBA-CVAを用いてCVAリスク相当額を算出しておりません。

## CVA3：SA-CVAのリスク・アセットの額と取引相手方の先数

連結

(2023年度中間期末)

(単位 百万円、先)

項番		イ	ロ
		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)	取引相手方の先数
1	金利リスク	—	—
2	外国為替リスク	—	—
3	参照先のクレジット・スプレッド・リスク	—	—
4	株式リスク	—	—
5	コモディティ・リスク	—	—
6	取引相手方のクレジット・スプレッド・リスク	—	—
7	合計	—	—

(注)当行では、SA-CVAを用いてCVAリスク相当額を算出しておりません。

## CVA4：CVAリスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

連結

(2023年度中間期末)

(単位 百万円)

項番		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	前期末	—
2	当中間期末	—
	変動事由の説明	—

(注)当行では、SA-CVAを用いてCVAリスク相当額を算出しておりません。

## CCR2：CVAリスクに対する資本賦課(旧様式による開示)

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	30,195	59,752
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計額	30,195	59,752

## 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

連結

(2023年度中間期末)

(単位 百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	
			与信相当額(信用リスク削減手法勘案後)									合計
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他		
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、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
11	法人等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
14	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

(注)当行では、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ありません。

(2022年度中間期末)

(単位 百万円)

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

(注)当行では、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ありません。

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

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(信用リスク削減手法勘案後)	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	843,562	0.00%	0.0	45.00%	4.2	—	—
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%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	843,562	—	0.0	45.00%	4.2	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00%以上0.15%未満	65,495	0.05%	0.0	45.00%	1.5	10,094	15.41%
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%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	65,495	0.05%	0.0	45.00%	1.5	10,094	15.41%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00%以上0.15%未満	4,507	0.08%	0.0	44.06%	0.7	611	13.56%
2	0.15%以上0.25%未満	165	0.19%	0.0	40.00%	2.9	40	24.64%
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50%以上0.75%未満	72	0.63%	0.0	39.97%	3.4	37	52.18%
5	0.75%以上2.50%未満	634	1.99%	0.0	40.00%	4.9	531	83.81%
6	2.50%以上10.00%未満	39	3.90%	0.0	39.99%	4.7	41	106.56%
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100%(デフォルト)	0	100.00%	0.0	40.00%	2.3	—	—
9	小計	5,418	0.34%	0.0	43.37%	1.3	1,263	23.31%
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	69	0.10%	0.0	40.00%	3.0	9	14.31%
2	0.15%以上0.25%未満	110	0.19%	0.0	39.54%	3.6	23	21.58%
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50%以上0.75%未満	43	0.63%	0.0	40.00%	1.9	19	44.77%
5	0.75%以上2.50%未満	137	1.37%	0.0	40.00%	3.6	84	61.06%
6	2.50%以上10.00%未満	34	3.90%	0.0	39.82%	2.9	30	88.58%
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	395	0.96%	0.0	39.85%	3.2	168	42.55%
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	0.12%	0.0	85.67%	—	0	24.26%
2	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25%以上0.50%未満	5	0.37%	0.0	85.67%	—	2	51.62%
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75%以上2.50%未満	0	1.25%	0.0	46.41%	—	0	51.63%
6	2.50%以上10.00%未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	7	0.29%	0.0	85.45%	—	3	43.37%
合計(全てのポートフォリオ)		914,880	0.00%	0.1	44.98%	4.0	11,529	1.26%

(注)2023年3月期より「事業法人向けエクスポージャー」の区分を「事業法人向けエクスポージャー」と「中堅中小企業向けエクスポージャー」の2区分に分けて記載しております。

(2022年度中間期末)

(単位 百万円、千件、年)

項番	PD区分	イ EAD(信用リスク 削減手法勘案後)	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								
1	0.00%以上0.15%未満	584,111	0.00%	0.0	45.00%	5.0	—	—
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%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	584,111	0.00%	0.0	45.00%	5.0	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00%以上0.15%未満	232,168	0.03%	0.0	22.22%	1.0	23,517	10.12%
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%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	232,168	0.03%	0.0	22.22%	1.0	23,517	10.12%
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を含む)								
1	0.00%以上0.15%未満	1,839	0.10%	0.0	44.43%	3.8	715	38.91%
2	0.15%以上0.25%未満	238	0.20%	0.0	42.80%	2.9	93	39.36%
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50%以上0.75%未満	90	0.62%	0.0	44.90%	1.8	56	62.24%
5	0.75%以上2.50%未満	923	1.55%	0.0	44.88%	4.6	1,229	133.16%
6	2.50%以上10.00%未満	125	4.06%	0.0	44.94%	3.1	174	138.79%
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100%(デフォルト)	155	100.00%	0.0	45.00%	2.2	—	—
9	小計	3,374	5.28%	0.0	44.50%	3.8	2,270	67.30%
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	0	0.11%	0.0	86.70%	—	0	23.05%
2	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25%以上0.50%未満	7	0.38%	0.0	86.70%	—	3	53.09%
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75%以上2.50%未満	17	1.28%	0.0	86.32%	—	17	96.88%
6	2.50%以上10.00%未満	0	3.32%	0.0	46.54%	—	0	65.84%
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	25	1.00%	0.0	86.32%	—	21	82.95%
合計(全てのポートフォリオ)		819,679	0.03%	0.1	38.54%	3.8	25,809	3.14%

## CCR5：担保の内訳

連結

(2023年度中間期末)

(単位 百万円)

項番		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)	—	37,260	—	15,573	160,151	—
2	現金(外国通貨)	—	—	—	897	84,637	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	—
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	37,260	—	16,471	244,789	—

(2022年度中間期末)

(単位 百万円)

項番		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)	—	—	—	—	—	—
2	現金(外国通貨)	—	—	—	—	120,714	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	—
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	120,714	—

## CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

連結

(2023年度中間期末)

(単位 百万円)

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

(注)当行は、クレジット・デリバティブ取引を行っておりません。

(2022年度中間期末)

(単位 百万円)

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

(注)当行は、クレジット・デリバティブ取引を行っておりません。

## CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

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)		1,455
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。)	20,951	838
3	(i) 派生商品取引(上場以外)	18,861	754
4	(ii) 派生商品取引(上場)	2,089	83
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	15,441	617
9	事前拠出された清算基金	—	—
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)		147
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。)	3,688	147
3	(i) 派生商品取引(上場以外)	3,306	132
4	(ii) 派生商品取引(上場)	381	15
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	7,423	—
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	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			自金融機関が投資家			自金融機関が投資家			自金融機関が投資家			自金融機関が投資家			自金融機関が投資家			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	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	資産譲渡型 証券化 取引	合成型 証券化 取引	小計	資産譲渡型 証券化 取引	合成型 証券化 取引	小計			
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		

(2022年度中間期末)

(単位 百万円)

項番	原資産の種類	イ 自金融機関がオリジネーター			ホ 自金融機関がスポンサー			チ 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	リート(合計)	—	—	—	—	—	—	142,885
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	142,885	—	142,885
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リート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)	—	—	—	—	—	—	900	1,217	2,118
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	1,217	1,217
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	—	—	—	—	—	—	900	—	900
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、自己資本比率算出上、マーケット・リスク相当額に係る額を不算入としております。

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)

連結

(2023年度中間期末)

(単位 百万円)

項番		イ 自金融機関がオリジネーター															ホ 自金融機関がスポンサー			チ 自金融機関が投資家		
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)			裏付けとなるリート	ホールセール	再証券化			合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリート	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア					
			証券化	裏付け	シニア			再証券化	シニア	非シニア												
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)																						
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—					
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—					
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—					
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—					
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—					
エクスポージャーの額(算出方法別)																						
6	内部格付手法準拠方式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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—					
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—					
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—					
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—					

(注)当行がオリジネーターまたはスポンサーである証券化エクスポージャーはありません。

(2022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
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)																
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)																
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)																
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(注)当行がオリジネーターまたはスポンサーである証券化エクスポージャーはありません。

#### 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
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	141,863	141,858	141,858	141,614	243	—	—	—	5	5	—	5	—	—	—
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	141,863	141,858	141,858	141,614	243	—	—	—	5	5	—	5	—	—	—
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	28,372	28,371	28,371	28,322	48	—	—	—	0	0	—	0	—	—	—
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	2,269	2,269	2,269	2,265	3	—	—	—	0	0	—	0	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(2022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	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	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	145,003	143,785	143,785	142,885	900	—	—	—	1,217	1,217	—	1,217	—	—	—
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	145,003	143,785	143,785	142,885	900	—	—	—	1,217	1,217	—	1,217	—	—	—
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	28,950	28,757	28,757	28,577	180	—	—	—	192	192	—	192	—	—	—
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	2,316	2,300	2,300	2,286	14	—	—	—	15	15	—	15	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(2023年度中間期末)

MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額

MR2：内部モデル方式によるマーケット・リスク相当額に関する内訳

MR3：簡易的方式によるマーケット・リスク相当額

当行は、自己資本比率算出上、マーケット・リスク相当額に係る額を不算入としております。

(2022年度中間期末)

MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額

MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)

MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果

当行は、自己資本比率算出上、マーケット・リスク相当額に係る額を不算入としております。

IRRBB1：金利リスク

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	19,525	43,125	21	25
2	下方パラレルシフト	8,400	442	6,124	8,153
3	スティープ化	12,277	24,480	—	—
4	フラット化	2,395	538	—	—
5	短期金利上昇	3,614	5,588	—	—
6	短期金利低下	2,847	0	—	—
7	最大値	19,525	43,125	6,124	8,153
		ホ		ハ	
		2023年度中間期末		2022年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	431,228		392,761	

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	19,525	43,125	21	25
2	下方パラレルシフト	8,400	442	6,124	8,153
3	スティープ化	12,277	24,480	—	—
4	フラット化	2,395	538	—	—
5	短期金利上昇	3,614	5,588	—	—
6	短期金利低下	2,847	0	—	—
7	最大値	19,525	43,125	6,124	8,153
		ホ		ハ	
		2023年度中間期末		2022年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	417,607		379,764	

## CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

連結

(2023年度中間期末)

(単位 百万円)

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況				
	イ	ロ	ハ	ニ
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・バッファー比率	カウンター・シクリカル・バッファーの額
オーストラリア	1.00%	1,799		
フランス	0.50%	651		
ドイツ	0.75%	960		
香港	1.00%	1,562		
オランダ	1.00%	6,131		
スウェーデン	2.00%	18		
英国	2.00%	2,382		
小計		13,507		
合計		2,358,241	0.00%	—

(注)原則最終リスク国ベースで算出しております。

(2022年度中間期末)

(単位 百万円)

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況				
	イ	ロ	ハ	ニ
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・バッファー比率	カウンター・シクリカル・バッファーの額
香港	1.00%	1,354		
小計		1,354		
合計		2,486,187	0.00%	—

(注)原則最終リスク国ベースで算出しております。

## OR1：オペレーショナル・リスク損失の推移

連結

(2023年度中間期末)

(単位 百万円、件)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		当中間期末	前期末	前々期末	ハの前期末	ニの前期末	ホの前期末	ヘの前期末	トの前期末	チの前期末	リの前期末	直近十年間の平均
二百万円を超える損失を集計したもの												
1	ネットの損失の合計額(特殊損失控除前)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	特殊損失の総額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	特殊損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	ネットの損失の合計額(特殊損失控除後)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
千万円を超える損失を集計したもの												
6	ネットの損失の合計額(特殊損失控除前)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	特殊損失の総額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	特殊損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	ネットの損失の合計額(特殊損失控除後)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
オペレーショナル・リスク相当額の計測に関する事項												
11	ILMの算出への内部損失データ利用の有無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無
12	項番11で内部損失データを利用していない場合は、内部損失データの承認基準充足の有無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無

(注1) 当行は項番12の内部損失データの承認基準を充足していないため、項番1から項番10までの項は開示しておりません。

(注2) バーゼルⅢ最終化により2023年3月期から使用を開始した様式であり、直近分のみ開示しております。

## OR2：BICの構成要素

連結

(2023年度中間期末)

(単位 百万円、回数)

項番		イ	ロ	ハ
		当中間期末	前期末	前々期末
1	ILDC	48,637	—	—
2	資金運用収益	63,974	52,171	48,566
3	資金調達費用	20,093	9,930	8,277
4	金利収益資産	7,183,294	5,516,182	5,219,456
5	受取配当金	7,718	6,512	5,270
6	SC	22,752	—	—
7	役務取引等収益	18,751	17,561	17,321
8	役務取引等費用	3,758	2,828	2,996
9	その他業務収益	4,882	4,703	5,036
10	その他業務費用	4,588	4,427	4,324
11	FC	7,674	—	—
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	△ 3	0
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)	3,651	6,219	13,145
14	BI	79,064	—	—
15	BIC	9,487	—	—
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	79,064	—	—
17	除外特例によって除外したBI	—	—	—

(注) バーゼルⅢ最終化により2023年3月期から使用を開始した様式であり、直近分のみ開示しております。

## 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	9,487
2	ILM	1
3	オペレーショナル・リスク相当額	9,487
4	オペレーショナル・リスク・アセットの額	118,596

(注) バーゼルⅢ最終化により2023年3月期から使用を開始した様式であり、直近分のみ開示しております。

## 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	—	1,390,265	1,390,265	—
2	特定取引資産	—	—	—	—
3	有価証券	783,586	855,176	1,638,762	138,495
4	貸出金	303,058	4,106,565	4,409,623	—
5	その他資産(うち、リース投資資産)	—	15,432	15,432	—
6	その他資産(うち、中央清算機関等差入証拠金、保証金)	45,952	23,307	69,260	—
7	上記以外の資産の部の項目	—	206,862	206,862	—
8	合計	1,132,597	6,597,610	7,730,207	138,495

(注) バーゼルⅢ最終化により2023年3月期から使用を開始した様式であり、直近分のみ開示しております。

## CMS2：ポートフォリオ別の内部格付手法と標準的手法の信用リスク・アセットの比較

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	24,827	9,581	24,827	9,581
	うち、我が国の地方公共団体向け	6,088	—	6,088	—
	うち、外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—
	うち、国際開発銀行向け	—	—	—	—
	うち、地方公共団体金融機構向け	1,730	689	1,730	689
	うち、我が国の政府関係機関向け	11,094	4,265	11,094	4,265
	うち、地方三公社向け	2,447	452	2,447	452
2	金融機関等向けエクスポージャー	62,884	117,432	62,992	117,540
3	株式等向けエクスポージャー	451,392	319,808	451,392	319,808
4	購入債権	34,391	32,400	34,391	32,400
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。）	716,472	1,252,155	745,496	1,281,178
	うち、基礎的内部格付手法適用分	716,472	—	716,472	—
	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	475,381	698,900	475,381	698,900
	うち、基礎的内部格付手法適用分	475,381	—	475,381	—
	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	205,529	545,759	205,529	545,759
8	適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	20,964	17,480	25,584	22,101
9	その他リテール向けエクスポージャー	122,812	140,866	122,812	140,866
10	特定貸付債権	132,070	126,541	132,070	126,541
	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	29,561	32,131	29,561	32,131
11	合計	2,246,727	3,260,927	2,280,479	3,294,678

(注) バゼルⅢ最終化により2023年3月期から使用を開始した様式であり、直近分のみ開示しております。