

## 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)

|             |                  | 2024年度中間期 | 2023年度中間期 |
|-------------|------------------|-----------|-----------|
| ルックスルー方式    | (告示第167条第2項)     | 198,450   | 162,034   |
| 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)    | 819       | 888       |
| 合計          |                  | 199,270   | 162,923   |

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

(単位 百万円)

| 国際<br>様式<br>の<br>当<br>番<br>号 |   | イ                      |            | ハ                    |            |
|------------------------------|---|------------------------|------------|----------------------|------------|
|                              |   | リスク・アセット<br>2024年度中間期末 | 2023年度中間期末 | 所要自己資本<br>2024年度中間期末 | 2023年度中間期末 |
| 1                            | 信用リスク   | 2,481,181              | 2,341,320  | 198,494              | 187,305    |
| 2                            | うち、標準的手法適用分                                       | 308,826                | 33,751     | 24,706               | 2,700      |
| 3                            | うち、基礎的内部格付手法適用分                                   | 1,953,782              | 2,114,657  | 156,302              | 169,172    |
| 4                            | うち、スロットティング・クライテリア適用分                             | 154,685                | 132,070    | 12,374               | 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   | 63,886                 | 60,840     | 5,110                | 4,867      |
| 6                            | カウンターパーティ信用リスク                                    | 13,458                 | 12,985     | 1,076                | 1,038      |
| 7                            | うち、SA-CCR適用分                                      | 2,864                  | 2,628      | 229                  | 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                               | 1,431                  | 1,455      | 114                  | 116        |
| 9                            | その他   | 9,163                  | 8,901      | 733                  | 712        |
| 10                           | CVAリスク  | 19,812                 | 23,779     | 1,584                | 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                                  | 19,812                 | 23,779     | 1,584                | 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            | 12,047                 | 14,781     | 963                  | 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)        | 209,373                | 178,932    | 16,749               | 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%) | 10,247                 | 11,110     | 819                  | 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                | 24,398                 | 28,372     | 1,951                | 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                            | 24,398                 | 28,372     | 1,951                | 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                                      | 121,315                | 118,596    | 9,705                | 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                  | 239                    | 246        | 19                   | 19         |
| 26                           | フロア調整   | —                      | —          | —                    | —          |
| 27                           | 合計  | 2,892,074              | 2,730,124  | 231,365              | 218,409    |

## 単体

(単位 百万円)

| 国際様式<br>の番号 |   | イ          |            | ロ          |            | ハ          |            | ニ          |            |
|-------------|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
|             |   | リスク・アセット   |            |            |            | 所要自己資本     |            |            |            |
|             |   | 2024年度中間期末 | 2023年度中間期末 | 2024年度中間期末 | 2023年度中間期末 | 2024年度中間期末 | 2023年度中間期末 | 2024年度中間期末 | 2023年度中間期末 |
| 1           | 信用リスク   | 2,456,362  | 2,317,913  | —          | —          | 196,509    | 185,433    | —          | —          |
| 2           | うち、標準的手法適用分                                       | 277,049    | —          | —          | —          | 22,163     | —          | —          | —          |
| 3           | うち、基礎的内部格付手法適用分                                   | 1,967,783  | 2,125,343  | —          | —          | 157,422    | 170,027    | —          | —          |
| 4           | うち、スロッピング・クライテリア適用分                               | 154,685    | 132,070    | —          | —          | 12,374     | 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   | 56,844     | 60,499     | —          | —          | 4,547      | 4,839      | —          | —          |
| 6           | カウンターパーティ信用リスク                                    | 13,458     | 12,985     | —          | —          | 1,076      | 1,038      | —          | —          |
| 7           | うち、SA-CCR適用分                                      | 2,864      | 2,628      | —          | —          | 229        | 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                               | 1,431      | 1,455      | —          | —          | 114        | 116        | —          | —          |
| 9           | その他   | 9,163      | 8,901      | —          | —          | 733        | 712        | —          | —          |
| 10          | CVAリスク  | 19,812     | 23,779     | —          | —          | 1,584      | 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                                  | 19,812     | 23,779     | —          | —          | 1,584      | 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            | 2,963      | 5,867      | —          | —          | 237        | 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)       | 209,741    | 179,312    | —          | —          | 16,779     | 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(マニフェスト方式)        | —          | —          | —          | —          | —          | —          | —          | —          |
|             | 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%) | 10,247     | 11,110     | —          | —          | 819        | 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                | 24,398     | 28,372     | —          | —          | 1,951      | 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                            | 24,398     | 28,372     | —          | —          | 1,951      | 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                                      | 111,329    | 108,913    | —          | —          | 8,906      | 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  | 2,848,315  | 2,688,253  | —          | —          | 227,865    | 215,060    | —          | —          |

## CR1：資産の信用の質

## 連結

(2024年度中間期末)

(単位 百万円)

| 項番            |                            | イ                   |                    | ロ |   | ハ      |   | ニ                |   |
|---------------|----------------------------|---------------------|--------------------|---|---|--------|---|------------------|---|
|               |                            | 帳簿価額の総額             |                    |   |   | 引当金    |   | ネット金額<br>(イ+ロ-ハ) |   |
|               |                            | デフォルトした<br>エクスポージャー | 非デフォルト<br>エクスポージャー | — | — | —      | — | —                | — |
| オン・バランスシートの資産 |                            |                     |                    |   |   |        |   |                  |   |
| 1             | 貸出金                        | 90,188              | 4,386,083          | — | — | 32,838 | — | 4,443,433        | — |
| 2             | 有価証券(うち負債性のもの)             | 241                 | 1,231,125          | — | — | —      | — | 1,231,366        | — |
| 3             | その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの) | 625                 | 1,008,847          | — | — | 1,080  | — | 1,008,393        | — |
| 4             | オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)    | 91,056              | 6,626,056          | — | — | 33,918 | — | 6,683,194        | — |
| オフ・バランスシートの資産 |                            |                     |                    |   |   |        |   |                  |   |
| 5             | 支払承諾等                      | 143                 | 32,325             | — | — | 74     | — | 32,393           | — |
| 6             | コミットメント等                   | 1,140               | 243,004            | — | — | —      | — | 244,144          | — |
| 7             | オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)      | 1,283               | 275,329            | — | — | 74     | — | 276,538          | — |
|               | 合計                         | —                   | —                  | — | — | —      | — | —                | — |
| 8             | 合計(4+7)                    | 92,339              | 6,901,386          | — | — | 33,993 | — | 6,959,733        | — |

(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。

## (2023年度中間期末)

(単位 百万円)

| 項番 | イ                          |                    | ロ         | ハ      | ニ                |
|----|----------------------------|--------------------|-----------|--------|------------------|
|    | 帳簿価額の総額                    |                    | 引当金       | 引当金    | ネット金額<br>(イ+ロ-ハ) |
|    | デフォルトした<br>エクスポージャー        | 非デフォルト<br>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。

## 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

## (2024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           | 92,124  |
| 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<br>因別の変動額                  |         |
| 3  | デフォルトした額   | 11,244  |
| 4  | 非デフォルト状態へ復帰した額   | 4,582   |
| 5  | 償却された額   | 1,196   |
| 6  | その他の変動額  | △ 6,534 |
| 6  | 当中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5) | 91,056  |

- (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。

## (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<br>因別の変動額                  |         |
| 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 |
| 6  | 当中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5) | 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。

## CR3：信用リスク削減手法

## 連結

## (2024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                      | 3,730,338     | 713,095          | 309,073          | 108,638                    | — |
| 2  | 有価証券(負債性のもの)             | 1,230,225     | 1,141            | 713              | —                          | — |
| 3  | その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの) | 1,008,297     | 96               | 78               | —                          | — |
| 4  | 合計(1+2+3)                | 5,968,861     | 714,333          | 309,864          | 108,638                    | — |
| 5  | うち、デフォルトしたもの             | 26,456        | 36,920           | 9,005            | 15,339                     | — |

## (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                     | — |

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

(2024年度中間期末)

(単位 百万円)

| 項番  | 資産クラス                        | イ                         |              | ロ                         |              | ハ            |                              | ニ                            |   | ホ       |   | ヘ |   |
|-----|------------------------------|---------------------------|--------------|---------------------------|--------------|--------------|------------------------------|------------------------------|---|---------|---|---|---|
|     |                              | CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー |              | CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー |              | 信用リスク・アセットの額 |                              | リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) |   |         |   |   |   |
|     |                              | オン・バランスシートの額              | オフ・バランスシートの額 | オン・バランスシートの額              | オフ・バランスシートの額 | 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     | 123                       | —            | 123                       | —            | 123          | —                            | 123                          | — | 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。)          | 30,275                    | —            | 30,275                    | —            | 28,561       | —                            | 28,561                       | — | 94.34%  |   |   |   |
|     | 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                          | 208,712                   | —            | 208,712                   | —            | 271,325      | —                            | 271,325                      | — | 130.00% |   |   |   |
| 8   | 中堅中小企業等向け及び個人向け              | 4,953                     | 59,860       | 4,953                     | 5,986        | 8,204        | —                            | 8,204                        | — | 75.00%  |   |   |   |
|     | うち、トラザクター向け                  | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — | —       | — | — | — |
| 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。) | 603                       | —            | 603                       | —            | 610          | —                            | 610                          | — | 101.13% |   |   |   |
| 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                           | 244,669                   | 59,860       | 244,669                   | 5,986        | 308,826      | —                            | 308,826                      | — | 123.20% |   |   |   |

(2023年度中間期末)

(単位 百万円)

| 項番  | 資産クラス                        | イ                         |              | ロ                         |              | ハ            |                              | ニ                            |   | ホ       |   | ヘ |   |
|-----|------------------------------|---------------------------|--------------|---------------------------|--------------|--------------|------------------------------|------------------------------|---|---------|---|---|---|
|     |                              | CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー |              | CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー |              | 信用リスク・アセットの額 |                              | リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) |   |         |   |   |   |
|     |                              | オン・バランスシートの額              | オフ・バランスシートの額 | オン・バランスシートの額              | オフ・バランスシートの額 | 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          | —                            | 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       | —                            | 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        | —                            | 8,365                        | — | 74.99%  |   |   |   |
|     | うち、トラザクター向け                  | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — | —       | — | — | — |
| 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          | —                            | 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       | —                            | 33,751                       | — | 88.50%  |   |   |   |

## 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

(2024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     |          | —                                  | —      | —       | —    | —      | 123    | —    | —    | 123     |        |
|     | 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。)          |          | 2,141                              | —      | —       | —    | —      | 28,133 | —    | —    | —       | 30,275 |
|     | うち、特定貸付債権向け                  |          | —                                  | —      | —       | —    | —      | —      | —    | —    | —       | —      |
| 7a  |                              |          | 100%                               | 150%   | 130%    | 160% | その他    | 合計     |      |      |         |        |
|     | 劣後債権及びその他資本性証券等              |          | —                                  | —      | —       | —    | —      | —      | —    | —    |         |        |
| 7b  | 株式等                          |          | —                                  | —      | 208,712 | —    | —      | —      | —    | —    | 208,712 |        |
| 8   |                              |          | 45%                                | 75%    | 100%    | その他  | 合計     |        |      |      |         |        |
|     | 中堅中小企業等向け及び個人向け              |          | —                                  | 10,939 | —       | —    | —      | —      | —    | —    | 10,939  |        |
| 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%  | —      | —    | —    | —       |        |
|     |                              |          | —                                  | —      | —       | —    | —      | —      | —    | —    | —       |        |
| 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% | —      | —    | —    | —       |        |
|     |                              |          | —                                  | —      | —       | —    | —      | —      | —    | —    | —       |        |
| 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% | —       | —    | —      | —      | —    | —    |         |        |
|     |                              |          | —                                  | —      | —       | —    | —      | —      | —    | —    |         |        |
| 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%                                | —      | —       | —    | —      | —      | —    | —    |         |        |
|     |                              |          | —                                  | —      | —       | —    | —      | —      | —    | —    |         |        |
| 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。) |          | —                                  | 589    | 13      | —    | —      | —      | —    | 603  |         |        |
| 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       |          | —                                  | —      | —       | —    | —      | —      | —    | —    |         |        |

(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%  | —      | —    | その他  | 合計  |        |
|     |                               |          | —                                   | —      | —      | —    | —      | —      | —    | —    | —   |        |
| 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% | —      | —    | その他  | 合計  |        |
|     |                               |          | —                                   | —      | —      | —    | —      | —      | —    | —    | —   |        |
| 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% | —      | —    | —      | —      | —    | その他  | 合計  |        |
|     |                               |          | —                                   | —      | —      | —    | —      | —      | —    | —    | —   |        |
| 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  |        |
|     |                               |          | —                                   | —      | —      | —    | —      | —      | —    | —    | —   |        |
| 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

(2024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<br>エクスポージャーの額 | オフ・バランスシートの<br>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<br>ジャーの額<br>(CCF・信用リスク削減<br>手法適用後) |
| 1  | 40%未満     | 2,142                     | —                         | —         | 2,142  |
| 2  | 40%-70%   | —                         | —                         | —         | —  |
| 3  | 75%       | 4,953                     | 59,860                    | 10        | 10,939   |
|    | 80%       | —                         | —                         | —         | —  |
| 4  | 85%       | —                         | —                         | —         | —  |
| 5  | 90%-100%  | 28,847                    | —                         | —         | 28,847   |
| 6  | 105%-130% | —                         | —                         | —         | —  |
| 7  | 150%      | 13                        | —                         | —         | 13   |
| 8  | 130%      | 208,712                   | —                         | —         | 208,712  |
| 9  | 160%      | —                         | —                         | —         | —  |
| 10 | 1,250%    | —                         | —                         | —         | —  |
| 11 | 合計        | 244,669                   | 59,860                    | —         | 250,655  |

(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<br>エクスポージャーの額 | オフ・バランスシートの<br>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<br>ジャーの額<br>(CCF・信用リスク削減<br>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   |

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

(2024年度中間期末)

(単位: 百万円、千件、年)

| 項番                                     | PD区分              | イ<br>オン・<br>バランス<br>シート・<br>グロス<br>エクスポ<br>ージャーの額 | ロ<br>CCF・信用<br>リスク削減<br>手法適用前<br>のオフ・<br>バランス<br>シート・<br>エクスポ<br>ージャーの額 | ハ<br>平均CCF | ニ<br>CCF・<br>信用<br>リスク<br>削減手法<br>適用後<br>EAD | ホ<br>平均PD | ヘ<br>債務者<br>の数 | ト<br>平均LGD | チ<br>平均残存<br>期間 | リ<br>信用<br>リスク・<br>アセット<br>の額 | ヌ<br>リスク・<br>ウェイト<br>の加重平<br>均値<br>(RWA<br>density) | ル<br>EL | ヲ<br>適格<br>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    | 2,447,052   | 90,966  | 10.00%     | 2,565,027                                    | 0.00%     | 2.4            | 45.00%     | 4.4             | 47,188                        | 1.83%   | 37      |                |
| 2                                      | 0.15%以上0.25%未満    | 0   | 22  | 10.00%     | 2  | 0.20%     | 0.0            | 45.00%     | 4.9             | 1                             | 66.98%  | 0       |                |
| 3                                      | 0.25%以上0.50%未満    | —   | —   | —          | —  | —         | —              | —          | —               | —                             | —   | —       |                |
| 4                                      | 0.50%以上0.75%未満    | —   | —   | —          | —  | —         | —              | —          | —               | —                             | —   | —       |                |
| 5                                      | 0.75%以上2.50%未満    | 1,448   | —   | —          | 1,448  | 2.17%     | 0.0            | 45.00%     | 1.1             | 1,473                         | 101.71%   | 14      |                |
| 6                                      | 2.50%以上10.00%未満   | 1,847   | 5,582   | 39.99%     | 4,080  | 3.79%     | 0.0            | 45.00%     | 1.2             | 4,994                         | 122.38%   | 69      |                |
| 7                                      | 10.00%以上100.00%未満 | —   | —   | —          | —  | —         | —              | —          | —               | —                             | —   | —       |                |
| 8                                      | 100.00%(デフォルト)    | —   | —   | —          | —  | —         | —              | —          | —               | —                             | —   | —       |                |
| 9                                      | 小計                | 2,450,348   | 96,570  | 11.74%     | 2,570,559                                    | 0.01%     | 2.4            | 45.00%     | 4.4             | 53,657                        | 2.08%   | 121     | 45             |
| 金融機関等向けエクスポージャー                        |                   |   |   |            |  |           |                |            |                 |                               |   |         |                |
| 1                                      | 0.00%以上0.15%未満    | 179,626   | 2,700   | 40.00%     | 180,706                                      | 0.05%     | 0.0            | 46.57%     | 3.4             | 57,793                        | 31.98%  | 44      |                |
| 2                                      | 0.15%以上0.25%未満    | 2,722   | —   | —          | 2,722  | 0.20%     | 0.0            | 45.00%     | 2.9             | 1,408                         | 51.73%  | 2       |                |
| 3                                      | 0.25%以上0.50%未満    | —   | —   | —          | —  | —         | —              | —          | —               | —                             | —   | —       |                |
| 4                                      | 0.50%以上0.75%未満    | —   | 1,427   | 100.00%    | 1,427  | 0.60%     | 0.0            | 45.00%     | 3.4             | 1,231                         | 86.28%  | 3       |                |
| 5                                      | 0.75%以上2.50%未満    | —   | 1,627   | 88.93%     | 1,447  | 0.95%     | 0.0            | 45.00%     | 4.9             | 1,759                         | 121.53%   | 6       |                |
| 6                                      | 2.50%以上10.00%未満   | 1,144   | 282   | 100.00%    | 1,427  | 3.79%     | 0.0            | 45.00%     | 5.0             | 2,394                         | 167.78%   | 24      |                |
| 7                                      | 10.00%以上100.00%未満 | —   | —   | —          | —  | —         | —              | —          | —               | —                             | —   | —       |                |
| 8                                      | 100.00%(デフォルト)    | —   | —   | —          | —  | —         | —              | —          | —               | —                             | —   | —       |                |
| 9                                      | 小計                | 183,492   | 6,037   | 70.18%     | 187,729                                      | 0.09%     | 0.0            | 46.51%     | 3.4             | 64,587                        | 34.40%  | 81      | 287            |
| 事業法人向けエクスポージャー                         |                   |   |   |            |  |           |                |            |                 |                               |   |         |                |
| 1                                      | 0.00%以上0.15%未満    | 1,088,983   | 76,497  | 42.69%     | 1,114,770                                    | 0.06%     | 0.9            | 42.88%     | 2.9             | 280,745                       | 25.18%  | 301     |                |
| 2                                      | 0.15%以上0.25%未満    | 205,161   | 17,591  | 59.43%     | 209,829                                      | 0.19%     | 0.3            | 38.91%     | 2.7             | 88,227                        | 42.04%  | 163     |                |
| 3                                      | 0.25%以上0.50%未満    | —   | —   | —          | —  | —         | —              | —          | —               | —                             | —   | —       |                |
| 4                                      | 0.50%以上0.75%未満    | 131,138   | 11,588  | 55.54%     | 134,630                                      | 0.60%     | 0.2            | 37.70%     | 2.9             | 90,560                        | 67.26%  | 304     |                |
| 5                                      | 0.75%以上2.50%未満    | 135,904   | 15,366  | 40.59%     | 138,829                                      | 1.37%     | 0.3            | 39.07%     | 3.0             | 133,942                       | 96.47%  | 755     |                |
| 6                                      | 2.50%以上10.00%未満   | 50,231  | 1,330   | 78.93%     | 47,820                                       | 4.66%     | 0.2            | 37.15%     | 2.6             | 58,263                        | 121.83%   | 826     |                |
| 7                                      | 10.00%以上100.00%未満 | 9,946   | 49  | 40.00%     | 9,045  | 12.29%    | 0.0            | 36.80%     | 2.7             | 15,491                        | 171.26%   | 409     |                |
| 8                                      | 100.00%(デフォルト)    | 16,255  | 56  | 100.00%    | 17,289                                       | 100.00%   | 0.0            | 38.21%     | 0.9             | —                             | —   | 6,606   |                |
| 9                                      | 小計                | 1,637,622   | 122,479   | 46.46%     | 1,672,215                                    | 1.46%     | 2.2            | 41.40%     | 2.9             | 667,230                       | 39.90%  | 9,367   | 10,321         |
| 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    | 77,445  | 4,041   | 61.68%     | 69,283                                       | 0.10%     | 0.5            | 35.14%     | 3.6             | 17,779                        | 25.66%  | 25      |                |
| 2                                      | 0.15%以上0.25%未満    | 189,939   | 3,131   | 58.80%     | 175,359                                      | 0.19%     | 1.2            | 32.83%     | 4.1             | 62,408                        | 35.58%  | 115     |                |
| 3                                      | 0.25%以上0.50%未満    | —   | —   | —          | —  | —         | —              | —          | —               | —                             | —   | —       |                |
| 4                                      | 0.50%以上0.75%未満    | 162,308   | 3,724   | 45.02%     | 149,999                                      | 0.59%     | 1.0            | 32.86%     | 4.2             | 84,686                        | 56.45%  | 295     |                |
| 5                                      | 0.75%以上2.50%未満    | 217,113   | 13,327  | 38.53%     | 199,439                                      | 1.30%     | 1.5            | 33.60%     | 4.0             | 142,557                       | 71.47%  | 876     |                |
| 6                                      | 2.50%以上10.00%未満   | 149,948   | 1,048   | 88.35%     | 114,594                                      | 4.78%     | 1.0            | 32.18%     | 3.9             | 108,342                       | 94.54%  | 1,780   |                |
| 7                                      | 10.00%以上100.00%未満 | 15,197  | 95  | 45.33%     | 10,204                                       | 12.29%    | 0.1            | 33.38%     | 4.0             | 13,590                        | 133.18%   | 418     |                |
| 8                                      | 100.00%(デフォルト)    | 65,260  | 87  | 97.70%     | 55,142                                       | 100.00%   | 0.3            | 37.43%     | 1.0             | —                             | —   | 20,643  |                |
| 9                                      | 小計                | 877,213   | 25,454  | 47.93%     | 774,024                                      | 8.50%     | 5.9            | 33.48%     | 3.8             | 429,365                       | 55.47%  | 24,153  | 28,421         |
| 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    | 118,342   | —   | —          | 118,342                                      | 0.05%     | 0.0            | 90.00%     | 5.0             | 234,359                       | 198.03%   | —       |                |
| 2                                      | 0.15%以上0.25%未満    | 12,139  | —   | —          | 12,139                                       | 0.20%     | 0.0            | 90.00%     | 5.0             | 34,415                        | 283.49%   | —       |                |
| 3                                      | 0.25%以上0.50%未満    | —   | —   | —          | —  | —         | —              | —          | —               | —                             | —   | —       |                |
| 4                                      | 0.50%以上0.75%未満    | 3,603   | —   | —          | 3,603  | 0.60%     | 0.0            | 90.00%     | 4.3             | 9,872                         | 273.96%   | —       |                |
| 5                                      | 0.75%以上2.50%未満    | 8,838   | 949   | 40.00%     | 9,217  | 1.60%     | 0.0            | 90.00%     | 4.5             | 39,846                        | 432.28%   | —       |                |
| 6                                      | 2.50%以上10.00%未満   | 969   | —   | —          | 969  | 5.06%     | 0.0            | 90.00%     | 5.0             | 5,102                         | 526.06%   | —       |                |
| 7                                      | 10.00%以上100.00%未満 | 0   | —   | —          | 0  | 12.29%    | 0.0            | 90.00%     | 5.0             | 0                             | 500.00%   | —       |                |
| 8                                      | 100.00%(デフォルト)    | 21  | —   | —          | 21   | 100.00%   | 0.0            | 90.00%     | 1.0             | 237                           | 1,124.99%   | —       |                |
| 9                                      | 小計                | 143,915   | 949   | 40.00%     | 144,294                                      | 0.22%     | 0.1            | 90.00%     | 4.9             | 323,834                       | 224.42%   | —       | —              |

(単位 百万円、千件、年)

| 項番                                 | PD区分              | イ<br>オン・<br>バランス<br>シート・<br>グロス<br>エクスポ<br>ージャーの額 | ロ<br>CCF・信用<br>リスク削減<br>手法適用前<br>のオフ・<br>バランス<br>シート・<br>エクスポ<br>ージャーの額 | ハ<br>平均CCF | ニ<br>CCF・信用<br>リスク<br>削減手法<br>適用後<br>EAD | ホ<br>平均PD | ヘ<br>債務者<br>の数 | ト<br>平均LGD | チ<br>平均残存<br>期間 | リ<br>信用<br>リスク・<br>アセット<br>の額 | ヌ<br>リスク・<br>ウェイト<br>の加重平<br>均値<br>(RWA<br>density) | ル<br>EL | ラ<br>適格<br>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    | 17,553  | —   | —          | 17,553                                   | 0.06%     | 0.0            | 42.10%     | 3.3             | 4,710                         | 26.83%  | 4       |                |
| 2                                  | 0.15%以上0.25%未満    | 1,642   | —   | —          | 1,642                                    | 0.20%     | 0.0            | 40.74%     | 1.0             | 471                           | 28.69%  | 1       |                |
| 3                                  | 0.25%以上0.50%未満    | —   | —   | —          | —  | —         | —              | —          | —               | —                             | —   | —       |                |
| 4                                  | 0.50%以上0.75%未満    | 1,172   | —   | —          | 1,172                                    | 0.60%     | 0.0            | 40.00%     | 4.2             | 1,010                         | 86.18%  | 2       |                |
| 5                                  | 0.75%以上2.50%未満    | 11,441  | —   | —          | 11,441                                   | 1.83%     | 0.0            | 40.70%     | 4.5             | 14,269                        | 124.71%   | 85      |                |
| 6                                  | 2.50%以上10.00%未満   | 389   | —   | —          | 389                                      | 3.79%     | 0.0            | 40.00%     | 2.0             | 411                           | 105.63%   | 5       |                |
| 7                                  | 10.00%以上100.00%未満 | —   | —   | —          | —  | —         | —              | —          | —               | —                             | —   | —       |                |
| 8                                  | 100.00%(デフォルト)    | 865   | —   | —          | 865                                      | 100.00%   | 0.0            | 40.00%     | 1.0             | —                             | —   | 346     |                |
| 9                                  | 小計                | 33,066  | —   | —          | 33,066                                   | 3.35%     | 0.0            | 41.39%     | 3.6             | 20,874                        | 63.12%  | 445     | 98             |
| 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    | 33,769  | —   | —          | 33,769                                   | 0.05%     | 0.0            | 100.00%    | 1.0             | 8,562                         | 25.35%  | 17      |                |
| 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                | 33,769  | —   | —          | 33,769                                   | 0.05%     | 0.0            | 100.00%    | 1.0             | 8,562                         | 25.35%  | 17      | —              |
| 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    | 759   | —   | —          | 759                                      | 0.05%     | 0.0            | 45.00%     | 4.0             | 217                           | 28.57%  | 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                | 759   | —   | —          | 759                                      | 0.05%     | 0.0            | 45.00%     | 4.0             | 217                           | 28.57%  | 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   | 60,209  | 31.54%     | 18,995                                   | 0.11%     | 180.8          | 100.00%    |                 | 1,246                         | 6.56%   | 21      |                |
| 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    | 3,394   | 29,455  | 38.01%     | 14,588                                   | 1.22%     | 105.4          | 100.00%    |                 | 6,529                         | 44.75%  | 179     |                |
| 6                                  | 2.50%以上10.00%未満   | 11,501  | 6,715   | 11.59%     | 12,234                                   | 3.67%     | 22.9           | 100.00%    |                 | 12,090                        | 98.82%  | 449     |                |
| 7                                  | 10.00%以上100.00%未満 | 135   | 111   | 19.57%     | 156                                      | 37.00%    | 0.3            | 100.00%    |                 | 479                           | 305.45%   | 58      |                |
| 8                                  | 100.00%(デフォルト)    | 363   | —   | —          | 363                                      | 100.00%   | 2.5            | 100.00%    |                 | —                             | —   | 363     |                |
| 9                                  | 小計                | 15,394  | 96,492  | 32.11%     | 46,338                                   | 2.31%     | 312.1          | 100.00%    |                 | 20,345                        | 43.90%  | 1,070   | 358            |
| 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    | 420,433   | —   | —          | 420,128                                  | 0.18%     | 16.4           | 38.80%     |                 | 60,481                        | 14.39%  | 293     |                |
| 3                                  | 0.25%以上0.50%未満    | 606,886   | —   | —          | 605,416                                  | 0.30%     | 45.2           | 38.99%     |                 | 129,611                       | 21.40%  | 726     |                |
| 4                                  | 0.50%以上0.75%未満    | 7,553   | —   | —          | 7,514                                    | 0.56%     | 1.1            | 41.88%     |                 | 2,659                         | 35.39%  | 17      |                |
| 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 | 6,567   | —   | —          | 6,564                                    | 14.07%    | 0.5            | 40.16%     |                 | 13,541                        | 206.28%   | 372     |                |
| 8                                  | 100.00%(デフォルト)    | 2,661   | —   | —          | 2,779                                    | 100.00%   | 0.2            | 40.76%     |                 | —                             | —   | 1,132   |                |
| 9                                  | 小計                | 1,044,102   | —   | —          | 1,042,403                                | 0.61%     | 63.6           | 38.95%     |                 | 206,294                       | 19.79%  | 2,543   | 1,783          |

(単位 百万円、千件、年)

| 項番                | PD区分              | イ<br>オン・<br>バランス<br>シート・<br>グロス<br>エクスポ<br>ージャーの額 | ロ<br>CCF・信用<br>リスク削減<br>手法適用前<br>のオフ・<br>バランス<br>シート・<br>エクスポ<br>ージャーの額 | ハ<br>平均CCF | ニ<br>CCF・<br>信用<br>リスク<br>削減手法<br>適用後<br>EAD | ホ<br>平均PD | ヘ<br>債務者<br>の数 | ト<br>平均LGD | チ<br>平均残存<br>期間 | リ<br>信用<br>リスク・<br>アセット<br>の額 | ヌ<br>リスク・<br>ウェイト<br>の加重平<br>均値<br>(RWA<br>density) | ル<br>EL | ロ<br>適格<br>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    | 62,557  | 7,333   | 96.41%     | 68,235                                       | 0.07%     | 7.8            | 88.44%     |                 | 11,674                        | 17.10%  | 44      |                |
| 2                 | 0.15%以上0.25%未満    | 56,164  | 212   | 13.02%     | 55,759                                       | 0.22%     | 3.5            | 56.29%     |                 | 13,277                        | 23.81%  | 67      |                |
| 3                 | 0.25%以上0.50%未満    | 27,495  | 891   | 92.03%     | 28,038                                       | 0.43%     | 6.0            | 71.77%     |                 | 13,250                        | 47.25%  | 86      |                |
| 4                 | 0.50%以上0.75%未満    | —   | —   | —          | —  | —         | —              | —          |                 | —                             | —   | —       |                |
| 5                 | 0.75%以上2.50%未満    | 135,076   | 672   | 34.27%     | 135,044                                      | 1.49%     | 28.3           | 72.92%     |                 | 115,023                       | 85.17%  | 1,450   |                |
| 6                 | 2.50%以上10.00%未満   | 4,434   | 253   | 97.84%     | 4,560  | 3.26%     | 0.6            | 66.98%     |                 | 4,314                         | 94.59%  | 101     |                |
| 7                 | 10.00%以上100.00%未満 | 885   | 5   | 11.60%     | 865  | 20.49%    | 0.2            | 65.36%     |                 | 1,273                         | 147.24%   | 117     |                |
| 8                 | 100.00%(デフォルト)    | 5,174   | —   | —          | 5,846  | 100.00%   | 0.7            | 83.88%     |                 | —                             | —   | 4,905   |                |
| 9                 | 小計                | 291,788   | 9,368   | 89.64%     | 298,350                                      | 2.84%     | 47.4           | 73.36%     |                 | 158,813                       | 53.23%  | 6,772   | 1,205          |
|                   | 合計(全てのポートフォリオ)    | 6,711,474   | 357,353   | 34.82%     | 6,803,513                                    | 1.58%     | 434.2          | 44.75%     | 3.8             | 1,953,782                     | 28.71%  | 44,573  | 42,521         |

- (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、ELdilution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。

(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      | チ          | リ                        | ヌ  | ル      | ラ         |
|---|-------------------|--|--|---------|---|---------|-----------|--------|------------|--------------------------|--|--------|-----------|
|   |                   | オン・<br>バランス<br>シート・<br>グロス<br>エクスポ<br>ージャーの額 | CCF・信用<br>リスク削減<br>手法適用前<br>のオフ・<br>バランス<br>シート・<br>エクスポ<br>ージャーの額 | 平均CCF   | CCF・<br>信用<br>リスク<br>削減手法<br>適用後<br>EAD | 平均PD    | 債務者<br>の数 | 平均LGD  | 平均残存<br>期間 | 信用<br>リスク・<br>アセット<br>の額 | リスク・<br>ウェイト<br>の加重平<br>均値<br>(RWA<br>density) | EL     | 適格<br>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       |
| 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%  | —      | —         |

(単位 百万円、千件、年)

| 項番                                 | PD区分              | イ<br>オン・<br>バランス<br>シート・<br>グロス<br>エクスポ<br>ージャーの額 | ロ<br>CCF・信用<br>リスク削減<br>手法適用前<br>のオフ・<br>バランス<br>シート・<br>エクスポ<br>ージャーの額 | ハ<br>平均CCF | ニ<br>CCF・<br>信用<br>リスク<br>削減手法<br>適用後<br>EAD | ホ<br>平均PD | ヘ<br>債務者<br>の数 | ト<br>平均LGD | チ<br>平均残存<br>期間 | リ<br>信用<br>リスク・<br>アセット<br>の額 | ヌ<br>リスク・<br>ウェイト<br>の加重平<br>均値<br>(RWA<br>density) | ル<br>EL | ロ<br>適格<br>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    | 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      | —              |
| 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          |

(単位 百万円、千件、年)

| 項番                | PD区分              | イ<br>オン・<br>バランス<br>シート・<br>グロス<br>エクスポ<br>ージャーの額 | ロ<br>CCF・信用<br>リスク削減<br>手法適用前<br>のオフ・<br>バランス<br>シート・<br>エクスポ<br>ージャーの額 | ハ<br>平均CCF | ニ<br>CCF・信用<br>リスク<br>削減手法<br>適用後<br>EAD | ホ<br>平均PD | ヘ<br>債務者<br>の数 | ト<br>平均LGD | チ<br>平均残存<br>期間 | リ<br>信用<br>リスク・<br>アセット<br>の額 | ヌ<br>リスク・<br>ウェイト<br>の加重平<br>均値<br>(RWA<br>density) | ル<br>EL | ラ<br>適格<br>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    | 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、ELdilution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。

## 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

(2024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。

(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。

## 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

(2024年度中間期末)

(単位 百万円)

| 特定貸付債権(スロットティング・クライテリア方式)     |        |                  |                  |              |                  |        |    |        |         |                  |       |
|-------------------------------|--------|------------------|------------------|--------------|------------------|--------|----|--------|---------|------------------|-------|
| ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付(HVCRE)以外 |        |                  |                  |              |                  |        |    |        |         |                  |       |
| 規制上の区分                        | 残存期間   | オン・バランス<br>シートの額 | オフ・バランス<br>シートの額 | リスク・<br>ウェイト | エクスポージャーの額 (EAD) |        |    |        |         | 信用リスク・<br>アセットの額 | 期待損失  |
|                               |        |                  |                  |              | PF               | OF     | CF | IPRE   | 合計      |                  |       |
| 優(Strong)                     | 2.5年未満 | 8,515            | 5,557            | 50%          | 7,152            | —      | —  | 3,586  | 10,738  | 5,369            | —     |
|                               | 2.5年以上 | 36,100           | 2,336            | 70%          | 26,541           | —      | —  | 10,494 | 37,035  | 25,924           | 148   |
| 良(Good)                       | 2.5年未満 | 5,392            | 1,177            | 70%          | 3,663            | —      | —  | 2,200  | 5,863   | 4,104            | 23    |
|                               | 2.5年以上 | 19,972           | 1,200            | 90%          | 12,452           | —      | —  | 8,000  | 20,452  | 18,406           | 163   |
| 可(Satisfactory)               |        | 40,206           | 4,610            | 115%         | 28,439           | 5,927  | —  | 7,900  | 42,267  | 48,607           | 1,183 |
| 弱い(Weak)                      |        | 18,131           | 3,598            | 250%         | 10,912           | 4,472  | —  | 4,184  | 19,570  | 48,925           | 1,565 |
| デフォルト(Default)                |        | —                | —                | —            | —                | —      | —  | —      | —       | —                | —     |
| 合計                            |        | 128,318          | 18,481           | —            | 89,161           | 10,400 | —  | 36,365 | 135,927 | 151,338          | 3,084 |

| ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付(HVCRE) |        |                  |                  |              |                     |                  |      |  |  |
|-----------------------------|--------|------------------|------------------|--------------|---------------------|------------------|------|--|--|
| 規制上の区分                      | 残存期間   | オン・バランス<br>シートの額 | オフ・バランス<br>シートの額 | リスク・<br>ウェイト | エクスポージャーの額<br>(EAD) | 信用リスク・<br>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)             |        | 2,033            | —                | 140%         | 2,033               | 2,846            | 56   |  |  |
| 弱い(Weak)                    |        | —                | 500              | 250%         | 200                 | 500              | 16   |  |  |
| デフォルト(Default)              |        | —                | —                | —            | —                   | —                | —    |  |  |
| 合計                          |        | 2,033            | 500              | —            | 2,233               | 3,346            | 72   |  |  |

(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<br>シートの額 | オフ・バランス<br>シートの額 | リスク・<br>ウェイト | エクスポージャーの額(EAD) |        |    |        |         | 信用リスク・<br>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 |

| 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<br>シートの額 | オフ・バランス<br>シートの額 | リスク・<br>ウェイト | エクスポージャーの額<br>(EAD) |  |  |  |  | 信用リスク・<br>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 |

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

(2024年度中間期末)

(単位 百万円)

| 項番 |                           | イ     | ロ     | ハ         | ニ                                      | ホ                             | ヘ              |
|----|---------------------------|-------|-------|-----------|--|-------------------------------|----------------|
|    |                           | RC    | PFE   | 実効<br>PFE | 規制上の<br>エクスポージャーの<br>算定に使用される $\alpha$ | 信用リスク削減<br>手法適用後の<br>エクスポージャー | リスク・アセット<br>の額 |
| 1  | SA-CCR<br>カレント・エクスポージャー方式 | 3,640 | 5,578 | —         | 1.4                                    | 12,907                        | 2,864          |
| 2  | 期待エクスポージャー方式              | —     | —     | —         | —                                      | —                             | —              |
| 3  | 信用リスク削減手法における簡便手法         | —     | —     | —         | —                                      | —                             | —              |
| 4  | 信用リスク削減手法における包括的手法        | —     | —     | —         | —                                      | 1,021,231                     | 9,163          |
| 5  | エクスポージャー変動推計モデル           | —     | —     | —         | —                                      | —                             | —              |
| 6  | 合計                        | —     | —     | —         | —                                      | —                             | 12,027         |

(2023年度中間期末)

(単位 百万円)

| 項番 |                           | イ     | ロ     | ハ         | ニ                                      | ホ                             | ヘ              |
|----|---------------------------|-------|-------|-----------|--|-------------------------------|----------------|
|    |                           | RC    | PFE   | 実効<br>PFE | 規制上の<br>エクスポージャーの<br>算定に使用される $\alpha$ | 信用リスク削減<br>手法適用後の<br>エクスポージャー | リスク・アセット<br>の額 |
| 1  | SA-CCR<br>カレント・エクスポージャー方式 | 4,304 | 5,151 | —         | 1.4                                    | 13,239                        | 2,628          |
| 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         |

CVA1：限定的なBA-CVA

連結

(2024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CVAリスク相当額 |
| 1  | CVAリスクのうち取引先共通の要素 | 3,811  | —                  |
| 2  | CVAリスクのうち取引先固有の要素 | 1,756  | —                  |
| 3  | 合計                | —      | 1,584              |

(注)2024年3月期より様式が変更となったため、項番3「合計」の額は、「BA-CVAによるリスク・アセットの額」から「BA-CVAによるCVAリスク相当額」に変更しております。

(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<br>(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

(2024年度中間期末)

(単位 百万円)

| 項番 |           | イ         |
|----|-----------|-----------|
|    |           | CVAリスク相当額 |
| 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。

(2023年度中間期末)

(単位 百万円)

| 項番 |           | イ                                   |
|----|-----------|-------------------------------------|
|    |           | リスク・アセットの額<br>(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CVAリスク相当額と取引相手方の先数

連結

(2024年度中間期末)

(単位 百万円、先)

| 項番 |                       | イ         | □        |
|----|-----------------------|-----------|----------|
|    |                       | CVAリスク相当額 | 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。

(2023年度中間期末)

(単位 百万円、先)

| 項番 |                       | イ                                   | □        |
|----|-----------------------|-------------------------------------|----------|
|    |                       | リスク・アセットの額<br>(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CVAリスク相当額の変動表

連結

(2024年度中間期末)

(単位 百万円)

| 項番 |         | CVAリスク相当額 |
|----|---------|-----------|
| 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。

(2023年度中間期末)

(単位 百万円)

| 項番 |         | リスク・アセットの額<br>(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。

## 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

(2024年度中間期末)

(単位 百万円)

| 項番 | 業種                       | リスク・ウェイト | 与信相当額(信用リスク削減手法勘案後) |     |     |     |     |     |     |     |     |      |      |      |     | 合計 |
|----|--------------------------|----------|---------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|-----|----|
|    |                          |          | イ                   | ロ   | ハ   | ニ   | ホ   | ヘ   | ト   | チ   | リ   | ヌ    | ル    | ヲ    | ワ   |    |
|    |                          |          | 0%                  | 10% | 20% | 30% | 40% | 50% | 75% | 80% | 85% | 100% | 130% | 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、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。

(2023年度中間期末)

(単位 百万円)

| 項番 | 業種                       | リスク・ウェイト | 与信相当額(信用リスク削減手法勘案後) |     |     |     |     |      |      |     | 合計 |
|----|--------------------------|----------|---------------------|-----|-----|-----|-----|------|------|-----|----|
|    |                          |          | イ                   | ロ   | ハ   | ニ   | ホ   | ヘ    | ト    | チ   |    |
|    |                          |          | 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、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。

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

(2024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    | 960,493           | 0.00%   | 0.0     | 45.00% | 4.9    | —          | —                           |
| 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                | 960,493           | 0.00%   | 0.0     | 45.00% | 4.9    | —          | —                           |
| 金融機関等向けエクスポージャー   |                   |                   |         |         |        |        |            |                             |
| 1                 | 0.00%以上0.15%未満    | 67,234            | 0.05%   | 0.0     | 45.00% | 1.4    | 10,209     | 15.18%                      |
| 2                 | 0.15%以上0.25%未満    | —                 | —       | —       | —      | —      | —          | —                           |
| 3                 | 0.25%以上0.50%未満    | —                 | —       | —       | —      | —      | —          | —                           |
| 4                 | 0.50%以上0.75%未満    | —                 | —       | —       | —      | —      | —          | —                           |
| 5                 | 0.75%以上2.50%未満    | —                 | —       | —       | —      | —      | —          | —                           |
| 6                 | 2.50%以上10.00%未満   | —                 | —       | —       | —      | —      | —          | —                           |
| 7                 | 10.00%以上100.00%未満 | —                 | —       | —       | —      | —      | —          | —                           |
| 8                 | 100%(デフォルト)       | —                 | —       | —       | —      | —      | —          | —                           |
| 9                 | 小計                | 67,234            | 0.05%   | 0.0     | 45.00% | 1.4    | 10,209     | 15.18%                      |
| 事業法人向けエクスポージャー    |                   |                   |         |         |        |        |            |                             |
| 1                 | 0.00%以上0.15%未満    | 3,681             | 0.08%   | 0.0     | 43.65% | 0.9    | 491        | 13.34%                      |
| 2                 | 0.15%以上0.25%未満    | 622               | 0.20%   | 0.0     | 40.00% | 4.5    | 166        | 26.67%                      |
| 3                 | 0.25%以上0.50%未満    | —                 | —       | —       | —      | —      | —          | —                           |
| 4                 | 0.50%以上0.75%未満    | 517               | 0.60%   | 0.0     | 39.94% | 4.1    | 261        | 50.59%                      |
| 5                 | 0.75%以上2.50%未満    | 685               | 1.55%   | 0.0     | 40.00% | 4.0    | 515        | 75.25%                      |
| 6                 | 2.50%以上10.00%未満   | 14                | 3.79%   | 0.0     | 40.00% | 0.2    | 14         | 98.19%                      |
| 7                 | 10.00%以上100.00%未満 | —                 | —       | —       | —      | —      | —          | —                           |
| 8                 | 100%(デフォルト)       | 15                | 100.00% | 0.0     | 40.00% | 4.2    | —          | —                           |
| 9                 | 小計                | 5,536             | 0.61%   | 0.0     | 42.42% | 2.0    | 1,449      | 26.17%                      |
| 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    | 125               | 0.10%   | 0.0     | 38.99% | 2.9    | 17         | 14.02%                      |
| 2                 | 0.15%以上0.25%未満    | 124               | 0.20%   | 0.0     | 37.09% | 2.0    | 25         | 20.24%                      |
| 3                 | 0.25%以上0.50%未満    | —                 | —       | —       | —      | —      | —          | —                           |
| 4                 | 0.50%以上0.75%未満    | 204               | 0.60%   | 0.0     | 39.97% | 2.2    | 84         | 41.60%                      |
| 5                 | 0.75%以上2.50%未満    | 354               | 0.95%   | 0.0     | 38.46% | 3.1    | 189        | 53.35%                      |
| 6                 | 2.50%以上10.00%未満   | 49                | 4.56%   | 0.0     | 40.00% | 1.3    | 46         | 93.77%                      |
| 7                 | 10.00%以上100.00%未満 | —                 | —       | —       | —      | —      | —          | —                           |
| 8                 | 100%(デフォルト)       | —                 | —       | —       | —      | —      | —          | —                           |
| 9                 | 小計                | 858               | 0.84%   | 0.0     | 38.79% | 2.6    | 363        | 42.33%                      |
| 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    | 9                 | 0.12%   | 0.0     | 85.31% | —      | 2          | 24.15%                      |
| 2                 | 0.15%以上0.25%未満    | —                 | —       | —       | —      | —      | —          | —                           |
| 3                 | 0.25%以上0.50%未満    | 4                 | 0.36%   | 0.0     | 85.31% | —      | 2          | 50.55%                      |
| 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   | 1                 | 3.16%   | 0.0     | 46.29% | —      | 0          | 65.06%                      |
| 7                 | 10.00%以上100.00%未満 | —                 | —       | —       | —      | —      | —          | —                           |
| 8                 | 100%(デフォルト)       | —                 | —       | —       | —      | —      | —          | —                           |
| 9                 | 小計                | 15                | 0.45%   | 0.0     | 82.00% | —      | 5          | 36.02%                      |
| 合計(全てのポートフォリオ)    |                   | 1,034,138         | 0.00%   | 0.1     | 44.98% | 4.7    | 12,027     | 1.16%                       |

(2023年度中間期末)

(単位 百万円、千件、年)

| 項番                | PD区分              | イ<br>EAD(信用リスク<br>削減手法勘案後) | ロ<br>平均PD | ハ<br>取引相手方<br>の数 | ニ<br>平均LGD | ホ<br>平均残存<br>期間 | ヘ<br>信用リスク・<br>アセット | ト<br>リスク・ウェイトの<br>加重平均値<br>(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。

## CCR5：担保の内訳

連結

(2024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) | —              | 26,359     | —         | 14,816     | 113,060         | —         |
| 2  | 現金(外国通貨) | —              | —          | —         | 903        | 120,215         | —         |
| 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       | —              | 26,359     | —         | 15,720     | 233,275         | —         |

(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         | —         |

## 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

(2024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。

(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。

## CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

連結

(2024年度中間期末)

(単位 百万円)

| 項番 |   | イ                                      |  | ロ          |       |
|----|---|--|--|------------|-------|
|    |   | 中央清算機関向け<br>エクスポージャー<br>(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)                    |  |  |            | 1,431 |
| 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。)      | 20,413                                 |  |            | 816   |
| 3  | (i) 派生商品取引(上場以外)                          | 19,245                                 |  |            | 769   |
| 4  | (ii) 派生商品取引(上場)                           | 1,167                                  |  |            | 46    |
| 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                           | 15,365                                 |  |            | 614   |
| 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                                  | —                                      |  |            | —     |

(2023年度中間期末)

(単位 百万円)

| 項番 |   | イ                                      |  | ロ          |       |
|----|---|--|--|------------|-------|
|    |   | 中央清算機関向け<br>エクスポージャー<br>(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                                  | —                                      |  |            | —     |

## 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

(2024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<br>証券化<br>取引 | 合成型<br>証券化<br>取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化<br>取引 | 合成型<br>証券化<br>取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化<br>取引 | 合成型<br>証券化<br>取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化<br>取引 | 合成型<br>証券化<br>取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化<br>取引 | 合成型<br>証券化<br>取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化<br>取引 | 合成型<br>証券化<br>取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化<br>取引 | 合成型<br>証券化<br>取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化<br>取引 | 合成型<br>証券化<br>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               | —                  | —                | —  | —                  | —                | —  | —                  | —                | —  | —                  | —                | —  | —                  | —                | —  | —                  | —                | —  | —                  | —                | —  | —                  | —                | —  | —         |  |  |



(2023年度中間期末)

(単位 百万円)

| 項番                      |   | 合計 | 資産<br>譲渡型<br>証券化<br>取引<br>(小計) | 証券化 | 裏付け<br>となる<br>リテール | ホール<br>セール | 再<br>証券化 | シニア | 非<br>シニア | 合成型<br>証券化<br>取引<br>(小計) | 証券化 | 裏付け<br>となる<br>リテール | ホール<br>セール | 再<br>証券化 | シニア | 非<br>シニア |   |
|-------------------------|---|----|--------------------------------|-----|--------------------|------------|----------|-----|----------|--------------------------|-----|--------------------|------------|----------|-----|----------|---|
|                         |   |    |                                |     |                    |            |          |     |          |                          |     |                    |            |          |     |          | イ |
| 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。

#### 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

(2024年度中間期末)

(単位 百万円)

| 項番                      |   | 合計      | 資産<br>譲渡型<br>証券化<br>取引<br>(小計) | 証券化     | 裏付け<br>となる<br>リテール | ホール<br>セール | 再<br>証券化 | シニア | 非<br>シニア | 合成型<br>証券化<br>取引<br>(小計) | 証券化 | 裏付け<br>となる<br>リテール | ホール<br>セール | 再<br>証券化 | シニア | 非<br>シニア |   |
|-------------------------|---|---------|--------------------------------|---------|--------------------|------------|----------|-----|----------|--------------------------|-----|--------------------|------------|----------|-----|----------|---|
|                         |   |         |                                |         |                    |            |          |     |          |                          |     |                    |            |          |     |          | イ |
| 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               | 121,992 | 121,992                        | 121,992 | 121,992            | —          | —        | —   | —        | —                        | —   | —                  | —          | —        | —   | —        | — |
| 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             | 121,992 | 121,992                        | 121,992 | 121,992            | —          | —        | —   | —        | —                        | —   | —                  | —          | —        | —   | —        | — |
| 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             | 24,398  | 24,398                         | 24,398  | 24,398             | —          | —        | —   | —        | —                        | —   | —                  | —          | —        | —   | —        | — |
| 12                      | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット                    | —       | —                              | —       | —                  | —          | —        | —   | —        | —                        | —   | —                  | —          | —        | —   | —        | — |
| 13                      | 1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット | —       | —                              | —       | —                  | —          | —        | —   | —        | —                        | —   | —                  | —          | —        | —   | —        | — |
| 所要自己資本の額(算出方法別)         |   |         |                                |         |                    |            |          |     |          |                          |     |                    |            |          |     |          |   |
| 14                      | 内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本          | —       | —                              | —       | —                  | —          | —        | —   | —        | —                        | —   | —                  | —          | —        | —   | —        | — |
| 15                      | 外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本    | 1,951   | 1,951                          | 1,951   | 1,951              | —          | —        | —   | —        | —                        | —   | —                  | —          | —        | —   | —        | — |
| 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)

(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               | 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     | —       | —              | —       | —          | —      | —    | —   | —    | —            | —   | —          | —      | —    | —   | —    |

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。

## IRRBB 1：金利リスク

連結

(単位 百万円)

| 項番 |            | イ          | ロ          | ハ          | ニ          |
|----|------------|------------|------------|------------|------------|
|    |            | △EVE       |            | △NII       |            |
|    |            | 2024年度中間期末 | 2023年度中間期末 | 2024年度中間期末 | 2023年度中間期末 |
| 1  | 上方パラレルシフト  | 9,376      | 19,525     | 68         | 21         |
| 2  | 下方パラレルシフト  | 35,129     | 8,400      | 10,076     | 6,124      |
| 3  | スティープ化     | 799        | 12,277     | —          | —          |
| 4  | フラット化      | 9,832      | 2,395      | —          | —          |
| 5  | 短期金利上昇     | 3,154      | 3,614      | —          | —          |
| 6  | 短期金利低下     | 4,607      | 2,847      | —          | —          |
| 7  | 最大値        | 35,129     | 19,525     | 10,076     | 6,124      |
|    |            | ホ          |            | ハ          |            |
|    |            | 2024年度中間期末 |            | 2023年度中間期末 |            |
| 8  | Tier1 資本の額 | 446,775    |            | 431,228    |            |

単体

(単位 百万円)

| 項番 |            | イ          | ロ          | ハ          | ニ          |
|----|------------|------------|------------|------------|------------|
|    |            | △EVE       |            | △NII       |            |
|    |            | 2024年度中間期末 | 2023年度中間期末 | 2024年度中間期末 | 2023年度中間期末 |
| 1  | 上方パラレルシフト  | 9,376      | 19,525     | 68         | 21         |
| 2  | 下方パラレルシフト  | 35,129     | 8,400      | 10,076     | 6,124      |
| 3  | スティープ化     | 799        | 12,277     | —          | —          |
| 4  | フラット化      | 9,832      | 2,395      | —          | —          |
| 5  | 短期金利上昇     | 3,154      | 3,614      | —          | —          |
| 6  | 短期金利低下     | 4,607      | 2,847      | —          | —          |
| 7  | 最大値        | 35,129     | 19,525     | 10,076     | 6,124      |
|    |            | ホ          |            | ハ          |            |
|    |            | 2024年度中間期末 |            | 2023年度中間期末 |            |
| 8  | Tier1 資本の額 | 433,252    |            | 417,607    |            |

## 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

(2024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 |             |   |                     |                     |
|---------------------------------------|-------------|---|---------------------|---------------------|
| 国又は地域                                 | 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・アセットの合計額とデフォルト・リスクに対するマーケット・リスク相当額の合計額を8パーセントで除して得た額とを合算した額 | 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%       | 8,059   |                     |                     |
| ベルギー                                  | 0.50%       | 4   |                     |                     |
| フランス                                  | 1.00%       | 943   |                     |                     |
| ドイツ                                   | 0.75%       | 6,937   |                     |                     |
| 香港                                    | 1.00%       | 763   |                     |                     |
| 韓国                                    | 1.00%       | 431   |                     |                     |
| ルクセンブルク                               | 0.50%       | 2   |                     |                     |
| オランダ                                  | 2.00%       | 3,002   |                     |                     |
| スウェーデン                                | 2.00%       | 122   |                     |                     |
| 英国                                    | 2.00%       | 4,793   |                     |                     |
| 小計                                    |             | 25,059  |                     |                     |
| 合計                                    |             | 2,522,969   | 0.01%               | 289                 |

(注1)原則最終リスク国ベースで算出しております。

(注2)小計の主な変動要因は、集計対象となる国又は地域に係るエクスポージャー額の変動、及び各金融当局が定める比率が零を超えた国又は地域の数の変動によるものです。

(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 |             |  |                     |                     |
|---------------------------------------|-------------|--|---------------------|---------------------|
| 国又は地域                                 | 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。

## OR1：オペレーショナル・リスク損失の推移

連結

(2024年度中間期末)

(単位 百万円、件)

| 項番                       |   | イ         | ロ         | ハ              | ニ               | ホ               | ヘ               | ト               | チ               | リ               | ル               |
|--------------------------|---|-----------|-----------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                          |   | 当中間<br>期末 | 前中間<br>期末 | 前々<br>中間<br>期末 | ハの<br>前中間<br>期末 | ニの<br>前中間<br>期末 | ホの<br>前中間<br>期末 | ヘの<br>前中間<br>期末 | トの<br>前中間<br>期末 | チの<br>前中間<br>期末 | リの<br>前中間<br>期末 |
| 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         | —              | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               |
| 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         | —              | —               | —               | —               | —               | —               | —               | —               |

(注) 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。

(2023年度中間期末)

(単位 百万円、件)

| 項番                       |   | イ         | ロ   | ハ        | ニ         | ホ         | ヘ         | ト         | チ         | リ         | ル         |
|--------------------------|---|-----------|-----|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                          |   | 当中間<br>期末 | 前期末 | 前々<br>期末 | ハの<br>前期末 | ニの<br>前期末 | ホの<br>前期末 | ヘの<br>前期末 | トの<br>前期末 | チの<br>前期末 | リの<br>前期末 |
| 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         | —   | —        | —         | —         | —         | —         | —         | —         | —         |
| 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         | —   | —        | —         | —         | —         | —         | —         | —         | —         |

(注) 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。

## OR2：BICの構成要素

連結

(2024年度中間期末)

(単位 百万円、回数)

| 項番 |                                      | イ         | ロ         | ハ              |
|----|--------------------------------------|-----------|-----------|----------------|
|    |                                      | 当中間<br>期末 | 前中間<br>期末 | 前々<br>中間<br>期末 |
| 1  | ILDC                                 | 52,750    | —         | —              |
| 2  | 資金運用収益                               | 75,081    | 63,974    | 52,171         |
| 3  | 資金調達費用                               | 26,602    | 20,093    | 9,930          |
| 4  | 金利収益資産                               | 7,010,446 | 7,183,294 | 5,516,182      |
| 5  | 受取配当金                                | 9,417     | 7,718     | 6,512          |
| 6  | SC                                   | 23,847    | —         | —              |
| 7  | 役務取引等収益                              | 19,985    | 18,751    | 17,561         |
| 8  | 役務取引等費用                              | 3,239     | 3,758     | 2,828          |
| 9  | その他業務収益                              | 5,658     | 4,882     | 4,703          |
| 10 | その他業務費用                              | 5,641     | 4,588     | 4,427          |
| 11 | FC                                   | 4,279     | —         | —              |
| 12 | 特定取引勘定のネット損益 (特定取引等のネット損益)           | 1         | △ 2       | △ 3            |
| 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) | 2,959     | 3,651     | 6,219          |
| 14 | BI                                   | 80,876    | —         | —              |
| 15 | BIC                                  | 9,705     | —         | —              |
| 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          | 80,876    | —         | —              |
| 17 | 除外特例によって除外したBI                       | —         | —         | —              |

(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                       | —         |           |           |

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

(2024年度中間期末)

(単位 百万円)

| 項番 |                     |         |
|----|---------------------|---------|
| 1  | BIC                 | 9,705   |
| 2  | ILM                 | 1       |
| 3  | オペレーショナル・リスク相当額     | 9,705   |
| 4  | オペレーショナル・リスク・アセットの額 | 121,315 |

(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 |

ENC1：担保資産の状況

連結

(2024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                       | —             | 986,795        | 986,795   | —                |
| 2  | 特定取引資産                      | —             | —              | —         | —                |
| 3  | 有価証券                        | 934,531       | 912,247        | 1,846,779 | 115,672          |
| 4  | 貸出金                         | 259,558       | 4,216,247      | 4,475,806 | —                |
| 5  | その他資産 (うち、先物取引差入証拠金)        | 903           | —              | 903       | —                |
| 6  | その他資産 (うち、リース投資資産)          | —             | 17,465         | 17,465    | —                |
| 7  | その他資産 (うち、中央清算機関等差入証拠金、保証金) | 45,189        | 26,918         | 72,107    | —                |
| 8  | 上記以外の資産の部の項目                | —             | 169,947        | 169,947   | —                |
| 9  | 合計                          | 1,240,183     | 6,329,623      | 7,569,806 | 115,672          |

(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          |

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

(2024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                                   | 24,316                 | 10,328   | 24,316       | 10,328   |
|    | うち、我が国の地方公共団体向け                                  | 2,645                  | —  | 2,645        | —  |
|    | 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                                  | 1,442                  | 720  | 1,442        | 720  |
|    | うち、我が国の政府関係機関向け                                  | 10,576                 | 4,778  | 10,576       | 4,778  |
|    | うち、地方三公社向け                                       | 6,367                  | 1,095  | 6,367        | 1,095  |
| 2  | 金融機関等向けエクスポージャー                                  | 64,587                 | 122,943  | 64,711       | 123,067  |
| 3  | 株式等向けエクスポージャー                                    | 323,834                | 188,880  | 595,160      | 460,145  |
| 4  | 購入債権   | 29,653                 | 25,825   | 29,653       | 25,825   |
| 5  | 事業法人向けエクスポージャー<br>(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。) | 669,759                | 1,239,138  | 702,646      | 1,272,025                                      |
|    | うち、基礎的内部格付手法適用分                                  | 669,759                | —  | 669,759      | —  |
|    | 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                                 | 456,177                | 705,813  | 456,177      | 705,813  |
|    | うち、基礎的内部格付手法適用分                                  | 456,177                | —  | 456,177      | —  |
|    | 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                                 | 206,294                | 569,111  | 206,294      | 569,111  |
| 8  | 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー                          | 20,345                 | 17,136   | 24,835       | 21,626   |
| 9  | その他リテール向けエクスポージャー                                | 158,813                | 172,685  | 158,813      | 172,685  |
| 10 | 特定貸付債権   | 154,685                | 146,645  | 154,685      | 146,645  |
|    | 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            | 40,772                 | 34,594   | 40,772       | 34,594   |
| 11 | 合計   | 2,108,468              | 3,198,508  | 2,417,294    | 3,507,274                                      |

(2023年度中間期末)

(単位 百万円)

| 項番 |   | イ                      | ロ  | ハ            | ニ   |
|----|---|------------------------|--|--------------|---|
|    |   | 内部格付手法適用分の信用リスク・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) |
|    |   |                        | 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 |   |
| 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                                       |