

## 三菱UFJ銀行（連結）

■ 連結範囲	198
■ 自己資本の構成	199
■ 信用リスク	206
■ 別紙様式	207
■ 連結レバレッジ比率の構成に関する開示	252
■ 時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項	253
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	253
■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	254
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	254
■ 時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項	255
■ その他連結安定調達比率に関する事項	256

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準（平成18年金融庁告示第19号。以下「自己資本比率告示」という。）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、連結自己資本比率を算出しています。

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準の補完的指標として定めるレバレッジに係る健全性を判断するための基準（平成31年金融庁告示第11号）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、連結レバレッジ比率を算出しています。

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその経営の健全性を判断するための基準として定める流動性に係る健全性を判断するための基準（平成26年金融庁告示第60号。以下「銀行流動性比率告示」という。）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、連結流動性カバレッジ比率及び連結安定調達比率を算出しています。

当行は、連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率の算定に関する外部監査として、有限責任監査法人トーマツによる「自己資本比率及びレバレッジ比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」（日本公認会計士協会専門業務実務指針4465）に基づく合意された手続業務を受けています。有限責任監査法人トーマツは、当行が必要と認めた連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率の算定に係る内部管理体制の一部について手続を実施し、当行に対しその結果を報告しています。当該外部監査は財務諸表監査又は内部統制監査の一部ではなく、また、連結自己資本比率又は連結レバレッジ比率そのものや連結自己資本比率又は連結レバレッジ比率の算定に係る内部管理体制について意見又は結論を表明するものではありません。

## 連結範囲

### 連結の範囲に関する事項

自己資本比率告示第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「連結グループ」という。）に属する会社と連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則（昭和51年大蔵省令第28号。以下「連結財務諸表規則」という。）に基づき連結の範囲（以下「会計連結範囲」という。）に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因	自己資本比率に関する告示第3条第1項では、銀行の「金融子会社」について、「連結財務諸表規則第5条第2項の規定を適用しないものとする」としています。また、同条第3項では、銀行の「保険子法人等」について、「連結の範囲に含めないものとする」としています。 さらに、金融業務を営む関連法人等について、一定の要件を満たす場合には、「比例連結の方法（会社の資産、負債、収益及び費用のうち当該会社に投資している銀行及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。 2022年度中間期末、2023年度中間期末とも該当ありません。
連結グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容	2022年度中間期末は116社、2023年度中間期末は113社 Bank of Ayudhya Public Company Limited 他
自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2022年度中間期末、2023年度中間期末とも該当ありません。
連結グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び連結グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2022年度中間期末、2023年度中間期末とも該当ありません。
連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要	2022年度中間期末、2023年度中間期末ともグループ内の資金及び自己資本の移動については、グループ内の会社において法令等に基づく適切な自己資本が確保されるよう留意することは勿論、業務の健全かつ適切な運営を損なうものとならないよう、また支払能力、流動性、収益性に悪影響を及ぼさないよう、適切性についても十分考慮したうえで行われています。

### 規制上の所要自己資本を下回った会社と下回った額の総額

その他金融機関等であって銀行の子法人等であるものうち、規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額	2022年度中間期末、2023年度中間期末とも該当する会社はありません。
---	--------------------------------------

## 自己資本の構成

### CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2023年度中間期末	2022年度中間期末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	10,556,997	9,485,820	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,727,242	4,733,940	
2	うち、利益剰余金の額	5,941,523	4,751,880	
1c	うち、自己株式の額(△)	—	—	
26	うち、社外流出予定額(△)	111,767	—	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	1,764,885	1,607,144	(a)
5	普通株式等Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分の額	186,174	234,472	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	12,508,058	11,327,438	
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る調整項目</b>			
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	626,139	604,531	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	130,706	104,366	
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	495,432	500,165	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	3,455	3,613	
11	繰延ヘッジ損益の額	△775,840	△481,574	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	16,571	16,212	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	6,842	9,720	
15	退職給付に係る資産の額	601,308	678,771	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1 資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額(ロ)	478,476	831,275	
	<b>普通株式等Tier1 資本</b>			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ) - (ロ)) (ハ)	12,029,582	10,496,163	

自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2023年度中間期末	2022年度中間期末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	<b>その他Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
31b		—	—	
32		1,646,500	1,396,500	
	特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
34-35	その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	53,485	64,351	
33+35	適格旧Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	
33	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
35	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	—	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	1,699,985	1,460,851	
	<b>その他Tier1 資本に係る調整項目</b>			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	386	367	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	386	367	
	<b>その他Tier1 資本</b>			
44	その他Tier1 資本の額（(二) - (ホ)）(へ)	1,699,598	1,460,484	
	<b>Tier1 資本</b>			
45	Tier1 資本の額（(ハ) + (へ)）(ト)	13,729,181	11,956,647	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目</b>			
	46 Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
		—	—	
		1,241,017	1,355,186	
		—	—	
48-49	Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	56,114	70,288	
47+49	適格旧Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	
47	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
49	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	—	
50	一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	585,911	556,261	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	225,648	358,152	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	360,262	198,109	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	1,883,043	1,981,736	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2023年度中間期末	2022年度中間期末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	<b>Tier2 資本に係る調整項目</b>			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	2,722	2,061	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	2,722	2,061	
	<b>Tier2 資本</b>			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	1,880,321	1,979,674	
	<b>総自己資本</b>			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	15,609,502	13,936,322	
	<b>リスク・アセット</b>			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	122,878,234	123,573,230	
	<b>連結自己資本比率</b>			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	9.78%	8.49%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	11.17%	9.67%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	12.70%	11.27%	
	<b>調整項目に係る参考事項</b>			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	701,751	339,081	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	526,866	429,736	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	21,504	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	789,134	708,589	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項</b>			
76	一般貸倒引当金の額	386,196	387,168	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	225,648	358,152	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	390,125	198,109	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	360,262	337,560	
	<b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項</b>			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	—	—	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	—	—	
85	適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	

CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表連結貸借対照表		別紙様式第5号(CC1)を参照する番号又は記号	付表を参照する番号又は記号
	2023年度中間期末	2022年度中間期末		
<b>資産の部</b>				
現金預け金	87,975,310	84,767,232		
コールローン及び買入手形	1,281,352	1,125,358		
買現先勘定	4,516,140	4,341,712		
債券貸借取引支払保証金	1,159,710	828,163		
買入金銭債権	4,915,860	5,325,400		
特定取引資産	8,840,663	8,903,653		6-a
金銭の信託	43,841	51,695		
有価証券	68,403,240	69,673,110		2-c, 6-b
貸出金	110,954,691	116,838,333		6-c
外国為替	1,627,029	2,239,161		
その他資産	14,989,505	13,615,976		2-b, 6-d
有形固定資産	903,817	957,942		
無形固定資産	792,840	790,051		2-a
退職給付に係る資産	866,633	967,088		3
繰延税金資産	436,410	340,478		4-a
支払承諾見返	10,333,991	10,542,374		
貸倒引当金	△1,253,584	△1,056,078		
<b>資産の部合計</b>	<b>316,787,454</b>	<b>320,251,656</b>		
<b>負債の部</b>				
預金	205,540,585	210,340,872		
譲渡性預金	10,272,889	10,133,692		
コールマネー及び売渡手形	77,939	988,364		
売現先勘定	18,733,505	21,108,462		
債券貸借取引受入担保金	46,845	66,047		
コマーシャル・ペーパー	2,843,945	2,170,858		
特定取引負債	4,323,578	4,962,232		6-e
借入金	35,088,195	32,280,908		8-a
外国為替	2,781,564	2,359,843		
社債	1,907,397	2,116,826		8-b
その他負債	11,537,053	11,248,657		6-f
賞与引当金	73,715	62,901		
役員賞与引当金	1,491	2,587		
株式給付引当金	3,434	3,525		
退職給付に係る負債	87,167	85,340		
役員退職慰労引当金	454	396		
ポイント引当金	11,473	12,637		
偶発損失引当金	76,376	78,970		
繰延税金負債	15,722	14,463		4-b
再評価に係る繰延税金負債	83,842	88,457		4-c
支払承諾	10,333,991	10,542,374		
<b>負債の部合計</b>	<b>303,841,171</b>	<b>308,668,423</b>		
<b>純資産の部</b>				
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,660,984	3,667,681		1-b
利益剰余金	5,941,523	4,751,880		1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	10,668,765	9,485,820		
その他有価証券評価差額金	685,199	385,085		
繰延ヘッジ損益	△775,840	△481,574		5
土地再評価差額金	164,481	174,344		
為替換算調整勘定	1,576,978	1,375,048		
退職給付に係る調整累計額	114,066	154,241		
その他の包括利益累計額合計	1,764,885	1,607,144	(a)	
非支配株主持分	512,631	490,267		7
<b>純資産の部合計</b>	<b>12,946,283</b>	<b>11,583,233</b>		
<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>316,787,454</b>	<b>320,251,656</b>		

(注) 規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

## (附表)

## 1. 株主資本

## (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	参照番号
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,660,984	3,667,681		1-b
利益剰余金	5,941,523	4,751,880		1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	10,668,765	9,485,820		

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	10,668,765	9,485,820	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	4,727,242	4,733,940		1a
うち、利益剰余金の額	5,941,523	4,751,880		2
うち、自己株式の額（△）	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

## 2. 無形固定資産

## (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	792,840	790,051		2-a
その他資産	14,989,505	—	2023年度中間期末は暗号資産を含む	2-b
有価証券	68,403,240	69,673,110		2-c
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	22,506	22,312	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	189,226	185,139	無形固定資産（のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスを除く）に係る税効果相当額	

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
無形固定資産 のれんに係るもの	130,706	104,366		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	495,432	500,165	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスを除いたもの（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライセンス	—	21,504		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		20
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	21,504		74

### 3. 退職給付に係る資産

#### (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	866,633	967,088		3
上記に係る税効果	265,325	288,317		

#### (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
退職給付に係る資産の額	601,308	678,771		15

### 4. 繰延税金資産

#### (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	436,410	340,478		4-a
繰延税金負債	15,722	14,463		4-b
再評価に係る繰延税金負債	83,842	88,457		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	189,226	185,139		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	265,325	288,317		

#### (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	3,455	3,613	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	10
一時差異に係る繰延税金資産	789,134	708,589	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		21
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	789,134	708,589		75

### 5. 繰延ヘッジ損益

#### (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△775,840	△481,574		5

#### (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△775,840	△481,574	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額合計」として計上されているものを除いたもの	11

### 6. 金融機関向け出資等の対象科目

#### (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	参照番号
特定取引資産	8,840,663	8,903,653	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	68,403,240	69,673,110		6-b
貸出金	110,954,691	116,838,333	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	14,989,505	13,615,976	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	4,323,578	4,962,232	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	11,537,053	11,248,657	金融派生商品等を含む	6-f



## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		16
その他Tier1相当額	—	—		37
Tier2相当額	—	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		17
その他Tier1相当額	—	—		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	701,751	339,081		
普通株式等Tier1相当額	—	—		18
その他Tier1相当額	—	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	701,751	339,081		72
その他金融機関等（10%超出資）	529,975	432,165		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	386	367		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	2,722	2,061		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式 に係る調整項目不算入額	526,866	429,736		73

## 7. 非支配株主持分

## (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	参照番号
非支配株主持分	512,631	490,267		7

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	186,174	234,472	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	5
特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	—	—	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	30-31ab-32
その他Tier1資本に係る額	53,485	64,351	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	34-35
特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—	—	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	46
Tier2資本に係る額	56,114	70,288	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	48-49

## 8. その他資本調達

## (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	参照番号
借入金	35,088,195	32,280,908		8-a
社債	1,907,397	2,116,826		8-b
合計	36,995,593	34,397,734		

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	1,646,500	1,396,500		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,241,017	1,355,186		46

## 自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

三菱UFJフィナンシャル・グループのホームページに掲載しています。（<https://www.mufj.jp/ir/report/basel3/>をご参照ください）

## 信用リスク

### 信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2023年度中間期	2022年度中間期
みなし計算が適用されるエクスポージャーの額	5,128,171	5,087,269
うち裏付けとなる資産の情報が十分かつ頻繁に取得され、独立した第三者により検証されているもの <sup>(注1)</sup>	4,945,936	4,951,575
上記に該当しないもののうち、裏付けとなる資産の情報が第三者により十分かつ頻繁に取得されているもの <sup>(注2)</sup>	21,893	17,829
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産の運用に関する基準が明らかなもの <sup>(注3)</sup>	143,962	109,750
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが250%以下となる蓋然性が高いもの <sup>(注4)</sup>	11,746	—
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが400%以下となる蓋然性が高いもの <sup>(注5)</sup>	4,448	6,766
上記のいずれにも該当しないもの <sup>(注6)</sup>	184	1,348

- (注) 1. 自己資本比率告示第76条の5第2項、第167条第2項に規定されるものです。  
 2. 自己資本比率告示第76条の5第5項、第167条第5項に規定されるものです。  
 3. 自己資本比率告示第76条の5第6項、第167条第7項に規定されるものです。  
 4. 自己資本比率告示第76条の5第9項第1号、第167条第10項第1号に規定されるものです。  
 5. 自己資本比率告示第76条の5第9項第2号、第167条第10項第2号に規定されるものです。  
 6. 自己資本比率告示第76条の5第10項、第167条第11項に規定されるものです。

## OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2023年度中間期末	2022年度中間期末	2023年度中間期末	2022年度中間期末
1	信用リスク	60,591,053	67,062,872	5,043,178	5,545,597
2	うち、標準的手法適用分	15,697,749	24,837,521	1,255,819	1,987,001
3	うち、内部格付手法適用分	40,811,247	37,618,292	3,460,793	3,190,031
	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	4,082,055	4,607,058	326,564	368,564
4	カウンターパーティ信用リスク	5,188,981	5,768,402	423,762	470,742
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	1,574,680	1,763,680	132,241	147,729
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,225,350	2,339,959	178,028	187,196
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	433,400	464,361	34,672	37,148
	その他	955,549	1,200,400	78,820	98,666
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	842,743	1,619,106	71,464	137,300
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	2,645,247	2,460,838	224,279	207,931
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	457,433	311,295	38,636	26,190
	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%）	29,365	—	2,490	—
	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%）	17,794	27,064	1,479	2,165
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	2,309	16,854	184	1,348
11	未決済取引	48,795	87,205	4,124	7,394
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	1,954,633	1,899,683	156,370	151,974
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	796,073	678,485	63,685	54,278
14	うち、外部格付準拠方式適用分	491,219	634,174	39,297	50,733
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	560,388	480,170	44,831	38,413
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	106,951	106,852	8,556	8,548
16	マーケット・リスク	2,018,630	2,018,426	161,490	161,474
17	うち、標準的方式適用分	631,252	459,304	50,500	36,744
18	うち、内部モデル方式適用分	1,387,377	1,559,121	110,990	124,729
19	オペレーショナル・リスク	5,846,275	5,329,338	467,702	426,347
20	うち、基礎的手法適用分	2,522,650	2,383,767	201,812	190,701
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	3,323,625	2,945,570	265,890	235,645
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	3,321,751	2,857,782	281,684	242,339
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	36,917,639	31,313,154	2,953,411	2,505,052
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	122,878,234	123,573,230	9,830,258	9,885,858

## CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2023年度中間期末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー				
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	1,287,655	106,393,147	1,009,685	106,671,117
2	有価証券(うち負債性のもの)	69	56,894,939	—	56,895,009
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	74,631	95,775,917	165,624	95,684,924
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	1,362,356	259,064,005	1,175,310	259,251,052
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	40,490	11,921,611	58,279	11,903,822
6	コミットメント等	109,643	46,847,518	62,792	46,894,370
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	150,133	58,769,130	121,071	58,798,192
合計					
8	合計(4+7)	1,512,490	317,833,136	1,296,381	318,049,245

(注) 1. 内部格付手法におけるデフォルト事由の判定については、自己資本比率告示第205条第1項の規定に従い、内部格付制度及び資産自己査定制度に基づき、「破産更生債権およびこれらに準ずる債権」、「危険債権」、「要管理債権」への該当を判定します。

2. 標準的手法におけるデフォルト事由の判定については、自己資本比率告示第71条第1項の規定等に従い、三月以上延滞エクスポージャーへの該当を判定します。

## 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

(単位：百万円)

項番		2023年度中間期末	
1	前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	1,381,112	
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	63,297
3		非デフォルト状態へ復帰した額	55,791
4		償却された額	33,733
5		その他の変動額	7,471
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)	1,362,356	

## CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2023年度中間期末				
		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	88,365,837	18,305,279	10,916,611	2,721,186	15,188
2	有価証券(負債性のもの)	56,150,272	744,737	104,051	628,839	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	95,637,772	47,152	11,301	5,503	—
4	合計(1+2+3)	240,153,882	19,097,169	11,031,963	3,355,528	15,188
5	うちデフォルトしたもの	79,429	714,864	244,421	156,085	—

## CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2022年度中間期末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー				
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	1,372,923	113,346,094	870,696	113,848,321
2	有価証券(うち負債性のもの)	9	58,438,981	—	58,438,990
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	50,211	92,758,320	117,585	92,690,945
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	1,423,144	264,543,395	988,282	264,978,258
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	64,505	12,422,233	53,783	12,432,955
6	コミットメント等	22,911	49,696,668	27,265	49,692,314
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	87,417	62,118,901	81,049	62,125,269
合計					
8	合計(4+7)	1,510,562	326,662,297	1,069,331	327,103,527

(注) 1. 内部格付手法におけるデフォルト事由の判定については、自己資本比率告示第205条第1項の規定に従い、内部格付制度及び資産自己査定制度に基づき、「破産更生債権およびこれらに準ずる債権」、「危険債権」、「要管理債権」への該当を判定します。

2. 標準的手法におけるデフォルト事由の判定については、自己資本比率告示第71条第1項の規定等に従い、三月以上延滞エクスポージャーへの該当を判定します。

## 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

(単位：百万円)

項番		2022年度中間期末	
1	前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	1,514,626	
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	65,643
3		非デフォルト状態へ復帰した額	188,055
4		償却された額	641,222
5		その他の変動額(注)	672,152
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)	1,423,144	

(注) 主に、標準的手法が適用されるポートフォリオにおけるデフォルト残高の増加によるものです。

## CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2022年度中間期末				
		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	94,497,762	19,350,559	10,207,270	3,372,920	20,893
2	有価証券(負債性のもの)	57,497,780	941,210	86,435	843,576	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	92,594,554	96,391	10,575	30,923	—
4	合計(1+2+3)	244,590,096	20,388,161	10,304,281	4,247,420	20,893
5	うちデフォルトしたもの	389,944	551,820	194,327	196,418	—

## 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

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	2023年度中間期末					
		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 オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	CCF・信用リスク削減手法 適用後のエクスポージャー オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
1	現金	133,398	—	133,398	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	6,369	—	6,369	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	4,096,895	31	4,145,833	8	762,111	18.38%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	46,673	—	46,673	—	9,334	20.00%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	2,122,556	168,678	2,193,016	45,438	994,525	44.42%
12	法人等向け	8,474,508	8,586,498	8,327,517	2,083,378	10,411,553	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	3,848,779	1,655,138	3,752,354	37,295	2,842,238	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	963,002	16,800	962,961	8	337,039	35.00%
15	不動産取得等事業向け	172,567	84,075	171,657	57	171,715	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	139,599	3,752	133,707	1,990	151,249	111.46%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	20,863	2	20,863	—	15,878	76.10%
18	取立未済手形	10,515	—	10,515	—	2,103	20.00%
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	—	—	—	—	—	—
22	合計	20,035,731	10,514,977	19,904,871	2,168,177	15,697,749	71.11%

## 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

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	2022年度中間期末					
		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 オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	CCF・信用リスク削減手法 適用後のエクスポージャー オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
1	現金	204,768	—	204,768	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	8,555	290	8,555	290	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	6,075,904	13	6,138,359	6	876,993	14.28%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	21	—	21	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	2,308,996	—	2,391,892	—	478,378	19.99%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	92	—	92	—	9	10.00%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	1,446,974	921,766	1,484,325	438,446	811,835	42.22%
12	法人等向け	13,814,208	11,889,836	13,657,445	4,091,625	17,749,071	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	3,944,578	2,780,721	3,770,320	245,725	3,012,034	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	4,291,209	14	4,287,391	7	1,500,589	34.99%
15	不動産取得等事業向け	10,534	31,462	10,410	—	10,410	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	282,405	3,688	278,078	1,679	371,029	132.62%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	14,335	—	13,957	—	10,300	73.79%
18	取立未済手形	84,342	—	84,342	—	16,868	20.00%
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	—	—	—	—	—	—
22	合計	32,486,928	15,627,793	32,329,963	4,777,780	24,837,521	66.93%

## CR5：標準的手法－資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2023年度中間期末					
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
			信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)					
			0%	10%	20%	35%	50%	75%
1	現金		133,398	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		6,369	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		2,249,117	—	1,268,916	—	238,962	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	46,673	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	780,162	—	1,239,599	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	3,789,650
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	962,969	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	41,729	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	9,968	—
18	取立未済手形		—	—	10,515	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		2,388,885	—	2,106,268	962,969	1,530,259	3,789,650

## CR5：標準的手法－資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2022年度中間期末					
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
			信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)					
			0%	10%	20%	35%	50%	75%
1	現金		204,768	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		8,845	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		4,116,960	—	1,296,633	—	357,985	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		21	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	2,391,892	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	92	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	790,297	—	957,418	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	4,016,045
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	4,287,398	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	40,353	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	7,313	—
18	取立未済手形		—	—	84,342	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		4,330,595	92	4,563,166	4,287,398	1,363,071	4,016,045



(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2023年度中間期末				
			ト	チ	リ	ヌ	ル
			信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)				
			100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金		—	—	—	—	133,398
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	6,369
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		388,847	—	—	—	4,145,842
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	46,673
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		218,691	0	—	—	2,238,455
12	法人等向け		10,409,580	1,315	—	—	10,410,896
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	3,789,650
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	962,969
15	不動産取得等事業向け		171,715	—	—	—	171,715
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		21,135	72,833	—	—	135,697
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		10,894	—	—	—	20,863
18	取立未済手形		—	—	—	—	10,515
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—
22	合計		11,220,865	74,148	—	—	22,073,048

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2022年度中間期末				
			ト	チ	リ	ヌ	ル
			信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)				
			100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金		—	—	—	—	204,768
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	8,845
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		223,012	143,774	—	—	6,138,365
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	21
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	2,391,892
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	92
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		175,035	20	—	—	1,922,771
12	法人等向け		17,749,071	—	—	—	17,749,071
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	4,016,045
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	4,287,398
15	不動産取得等事業向け		10,410	—	—	—	10,410
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		16,507	222,896	—	—	279,758
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		6,643	—	—	—	13,957
18	取立未済手形		—	—	—	—	84,342
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—
22	合計		18,180,680	366,692	—	—	37,107,744

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（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2023年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	139,031,059	1,504,939	42.23%	139,687,438	0.00%	0.2
2	0.15以上0.25未満	58,694	—	—	58,694	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	17,463	17,644	52.52%	26,730	0.28%	0.0
4	0.50以上0.75未満	7,684	—	—	7,684	0.50%	0.0
5	0.75以上2.50未満	29,852	255	52.51%	29,986	1.71%	0.0
6	2.50以上10.00未満	14,505	—	—	14,505	5.31%	0.0
7	10.00以上100.00未満	20,142	750	52.52%	14,728	10.40%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	139,179,403	1,523,589	42.36%	139,839,769	0.00%	0.2
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	6,587,637	2,709,359	65.61%	8,365,307	0.06%	0.3
2	0.15以上0.25未満	110,261	39,908	39.03%	125,840	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	28,122	21,684	36.04%	35,937	0.28%	0.0
4	0.50以上0.75未満	37,637	8,581	34.37%	40,587	0.50%	0.0
5	0.75以上2.50未満	70,509	53,037	40.44%	91,959	0.91%	0.0
6	2.50以上10.00未満	1,366	—	—	1,366	5.31%	0.0
7	10.00以上100.00未満	5,375	296,446	0.36%	6,482	10.40%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	6,840,909	3,129,018	58.37%	8,667,481	0.08%	0.5
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）							
1	0.00以上0.15未満	46,146,397	44,845,276	44.24%	65,952,430	0.06%	13.0
2	0.15以上0.25未満	6,146,021	5,612,577	25.12%	7,556,428	0.16%	5.8
3	0.25以上0.50未満	3,390,687	1,520,766	54.49%	4,205,997	0.28%	3.7
4	0.50以上0.75未満	1,898,033	1,211,352	55.01%	2,564,464	0.50%	1.5
5	0.75以上2.50未満	3,413,831	1,400,438	48.06%	4,086,923	1.42%	2.1
6	2.50以上10.00未満	484,128	113,612	50.61%	539,837	5.31%	0.6
7	10.00以上100.00未満	1,228,927	373,278	57.65%	1,447,093	10.40%	0.4
8	100.00（デフォルト）	635,430	124,459	54.38%	816,734	100.00%	0.7
9	小計	63,343,457	55,201,760	43.04%	87,169,910	1.29%	28.1
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	388,051	60,073	60.79%	424,573	0.07%	0.9
2	0.15以上0.25未満	940,009	68,397	43.23%	969,578	0.16%	3.5
3	0.25以上0.50未満	753,052	38,314	43.87%	769,861	0.28%	3.0
4	0.50以上0.75未満	476,374	14,575	41.35%	482,403	0.50%	1.7
5	0.75以上2.50未満	673,362	37,734	45.63%	690,582	1.43%	2.5
6	2.50以上10.00未満	165,801	3,491	44.33%	167,349	5.31%	0.9
7	10.00以上100.00未満	118,656	4,833	62.95%	121,822	10.40%	0.4
8	100.00（デフォルト）	147,262	2,264	60.25%	207,478	100.00%	3.1
9	小計	3,662,571	229,685	48.80%	3,833,650	6.40%	16.4
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	3,832,716	1,875,440	59.79%	4,954,189	0.07%	0.8
2	0.15以上0.25未満	1,238,634	874,957	60.74%	1,770,149	0.16%	0.2
3	0.25以上0.50未満	1,177,215	669,651	56.99%	1,558,862	0.28%	0.2
4	0.50以上0.75未満	585,189	206,645	57.81%	704,671	0.50%	0.1
5	0.75以上2.50未満	714,212	238,597	61.86%	861,811	1.32%	0.1
6	2.50以上10.00未満	229,047	19,730	58.31%	240,551	5.31%	0.0
7	10.00以上100.00未満	154,469	97,311	72.19%	225,097	10.40%	0.0
8	100.00（デフォルト）	203,759	18,093	58.85%	219,041	100.00%	0.0
9	小計	8,135,244	4,000,428	59.84%	10,534,376	2.66%	1.6

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2023年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.11%	1.6	850,785	0.60%	1,394	
2	0.15以上0.25未満	42.25%	1.4	16,090	27.41%	39	
3	0.25以上0.50未満	29.41%	3.5	12,516	46.82%	22	
4	0.50以上0.75未満	21.93%	2.2	3,197	41.60%	8	
5	0.75以上2.50未満	14.39%	1.8	9,603	32.02%	73	
6	2.50以上10.00未満	47.99%	1.0	20,888	144.00%	369	
7	10.00以上100.00未満	12.32%	2.2	7,385	50.14%	188	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.11%	1.6	920,466	0.65%	2,096	4,740
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.75%	1.7	1,553,056	18.56%	1,909	
2	0.15以上0.25未満	36.61%	1.1	28,907	22.97%	73	
3	0.25以上0.50未満	35.59%	1.8	14,803	41.19%	35	
4	0.50以上0.75未満	36.97%	0.8	17,363	42.78%	75	
5	0.75以上2.50未満	29.79%	1.2	48,458	52.69%	244	
6	2.50以上10.00未満	22.55%	1.0	925	67.74%	16	
7	10.00以上100.00未満	32.70%	1.9	9,948	153.46%	220	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.66%	1.7	1,673,463	19.30%	2,575	5,822
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)							
1	0.00以上0.15未満	35.84%	2.4	12,054,004	18.27%	14,447	
2	0.15以上0.25未満	30.25%	2.6	2,085,593	27.60%	3,658	
3	0.25以上0.50未満	29.87%	2.7	1,520,501	36.15%	3,518	
4	0.50以上0.75未満	30.58%	2.5	1,226,373	47.82%	3,922	
5	0.75以上2.50未満	30.37%	2.2	2,778,193	67.97%	17,717	
6	2.50以上10.00未満	27.56%	2.1	497,661	92.18%	7,902	
7	10.00以上100.00未満	31.53%	3.9	2,174,727	150.28%	47,464	
8	100.00 (デフォルト)	30.96%	—	298,135	36.50%	229,090	
9	小計	34.49%	2.5	22,635,191	25.96%	327,721	641,057
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	27.35%	2.9	64,486	15.18%	87	
2	0.15以上0.25未満	20.37%	2.8	153,449	15.82%	316	
3	0.25以上0.50未満	18.96%	2.7	144,740	18.80%	408	
4	0.50以上0.75未満	19.01%	2.7	124,633	25.83%	458	
5	0.75以上2.50未満	20.06%	2.5	267,479	38.73%	2,039	
6	2.50以上10.00未満	14.58%	2.1	67,774	40.49%	1,296	
7	10.00以上100.00未満	15.56%	2.2	73,093	59.99%	1,971	
8	100.00 (デフォルト)	37.40%	—	89,302	43.04%	70,618	
9	小計	21.15%	2.7	984,958	25.69%	77,197	124,740
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	22.91%	3.6	805,144	16.25%	821	
2	0.15以上0.25未満	23.93%	3.6	495,440	27.98%	677	
3	0.25以上0.50未満	20.15%	3.8	498,978	32.00%	879	
4	0.50以上0.75未満	16.77%	4.1	246,871	35.03%	591	
5	0.75以上2.50未満	19.62%	3.7	460,584	53.44%	2,441	
6	2.50以上10.00未満	23.07%	4.0	214,989	89.37%	2,947	
7	10.00以上100.00未満	25.60%	3.2	261,764	116.28%	5,994	
8	100.00 (デフォルト)	21.21%	—	84,128	38.40%	39,820	
9	小計	22.02%	3.7	3,067,901	29.12%	54,174	108,629

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2023年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	4,313,471	—	—	4,313,471	0.05%	1.0
2	0.15以上0.25未満	201,177	—	—	201,177	0.16%	0.3
3	0.25以上0.50未満	60,110	—	—	60,110	0.28%	0.1
4	0.50以上0.75未満	157,857	—	—	157,857	0.50%	0.1
5	0.75以上2.50未満	270,071	25,200	100.00%	295,271	1.68%	0.1
6	2.50以上10.00未満	17,125	—	—	17,125	5.31%	0.0
7	10.00以上100.00未満	17,655	—	—	17,655	10.40%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	8,162	—	—	8,162	100.00%	0.0
9	小計	5,045,632	25,200	100.00%	5,070,832	0.38%	1.9
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	—	927,513	23.66%	219,501	0.06%	1,540.6
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	43,700	393,378	38.88%	196,646	0.54%	533.0
5	0.75以上2.50未満	350,764	388,093	40.49%	507,905	1.53%	355.5
6	2.50以上10.00未満	184,344	165,454	53.24%	272,437	3.83%	633.1
7	10.00以上100.00未満	8,476	2,417	7.93%	8,668	31.96%	16.0
8	100.00 (デフォルト)	814	1,156	—	920	100.00%	2.4
9	小計	588,100	1,878,013	32.90%	1,206,079	1.92%	3,080.9
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	185,914	—	—	185,914	0.13%	21.9
2	0.15以上0.25未満	1,611,624	12,989	100.00%	1,624,613	0.19%	150.1
3	0.25以上0.50未満	7,809,588	—	—	7,809,588	0.32%	381.9
4	0.50以上0.75未満	1,086,963	1,504	100.00%	1,088,467	0.69%	157.2
5	0.75以上2.50未満	397,961	994	100.00%	398,955	1.50%	45.6
6	2.50以上10.00未満	45,424	305	100.00%	45,730	9.35%	3.6
7	10.00以上100.00未満	52,178	516	100.00%	52,694	29.61%	5.2
8	100.00 (デフォルト)	60,030	216	100.00%	63,352	100.00%	5.2
9	小計	11,249,684	16,527	100.00%	11,269,316	1.11%	771.0
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	—	2,480,421	24.29%	602,556	0.03%	2,300.5
2	0.15以上0.25未満	—	12,058	56.63%	6,828	0.23%	19.1
3	0.25以上0.50未満	428,037	16,505	63.92%	438,589	0.45%	15.1
4	0.50以上0.75未満	105,973	6,534	72.56%	110,714	0.52%	70.4
5	0.75以上2.50未満	194,349	102,558	56.33%	252,125	1.20%	284.8
6	2.50以上10.00未満	280,451	5,349	19.67%	281,503	5.16%	21.0
7	10.00以上100.00未満	928	233	56.79%	1,061	26.89%	0.2
8	100.00 (デフォルト)	14,028	1,307	10.76%	15,224	100.00%	2.7
9	小計	1,023,768	2,624,970	26.04%	1,708,604	2.09%	2,714.2
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	4,204,217	16,404	52.52%	4,212,832	0.05%	1.6
2	0.15以上0.25未満	580,925	7,628	52.52%	584,931	0.16%	0.2
3	0.25以上0.50未満	137,414	—	—	137,414	0.28%	0.0
4	0.50以上0.75未満	66,656	211	52.52%	66,767	0.50%	0.0
5	0.75以上2.50未満	32,416	—	—	32,416	1.18%	0.0
6	2.50以上10.00未満	423	—	—	423	5.31%	0.0
7	10.00以上100.00未満	39,208	—	—	39,298	10.40%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	2,779	—	—	2,779	100.00%	0.0
9	小計	5,064,040	24,244	52.52%	5,076,864	0.22%	2.1

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2023年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	4,878,687	113.10%	2,207	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	391,155	194.43%	289	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	114,520	190.51%	151	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	459,894	291.33%	710	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	970,614	328.71%	4,486	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	72,803	425.11%	818	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	100,019	566.50%	1,652	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	—	91,827	1,125.00%	7,346	
9	小計	90.00%	5.0	7,079,522	139.61%	17,661	
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	72.34%	—	6,824	3.10%	108	
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	70.35%	—	32,692	16.62%	747	
5	0.75以上2.50未満	77.12%	—	207,535	40.86%	6,035	
6	2.50以上10.00未満	76.23%	—	211,639	77.68%	8,000	
7	10.00以上100.00未満	76.16%	—	19,147	220.89%	2,113	
8	100.00 (デフォルト)	58.50%	—	143	15.57%	526	
9	小計	74.92%	—	477,982	39.63%	17,531	4,277
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	30.31%	—	16,397	8.81%	73	
2	0.15以上0.25未満	32.08%	—	203,273	12.51%	1,009	
3	0.25以上0.50未満	29.70%	—	1,333,618	17.07%	7,624	
4	0.50以上0.75未満	31.71%	—	336,806	30.94%	2,388	
5	0.75以上2.50未満	32.54%	—	211,665	53.05%	1,957	
6	2.50以上10.00未満	29.85%	—	60,064	131.34%	1,275	
7	10.00以上100.00未満	31.46%	—	82,069	155.74%	4,862	
8	100.00 (デフォルト)	26.96%	—	19,397	30.61%	15,532	
9	小計	30.34%	—	2,263,292	20.08%	34,723	9,700
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	0.04%	—	67	0.01%	0	
2	0.15以上0.25未満	86.89%	—	2,637	38.62%	13	
3	0.25以上0.50未満	12.73%	—	42,532	9.69%	255	
4	0.50以上0.75未満	71.33%	—	58,198	52.56%	412	
5	0.75以上2.50未満	19.51%	—	48,718	19.32%	483	
6	2.50以上10.00未満	14.89%	—	76,036	27.01%	2,062	
7	10.00以上100.00未満	44.82%	—	1,101	103.83%	138	
8	100.00 (デフォルト)	36.73%	—	3,862	25.36%	5,283	
9	小計	13.94%	—	233,155	13.64%	8,650	6,816
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	32.62%	1.1	393,629	9.34%	768	
2	0.15以上0.25未満	34.23%	1.7	152,673	26.10%	320	
3	0.25以上0.50未満	32.22%	1.3	40,858	29.73%	123	
4	0.50以上0.75未満	31.03%	1.7	29,114	43.60%	103	
5	0.75以上2.50未満	33.36%	1.1	19,287	59.49%	126	
6	2.50以上10.00未満	25.33%	1.0	321	76.00%	5	
7	10.00以上100.00未満	35.61%	1.0	56,405	143.52%	1,455	
8	100.00 (デフォルト)	25.33%	—	20	0.75%	702	
9	小計	32.79%	1.1	692,310	13.63%	3,606	8,088

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2023年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	1,448,443	11,414	52.52%	1,454,438	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	45,554	—	—	45,554	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	19,854	—	—	19,854	0.28%	0.0
4	0.50以上0.75未満	8,353	—	—	8,353	0.50%	0.0
5	0.75以上2.50未満	7,394	—	—	7,394	1.44%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	19,276	—	—	19,321	10.40%	0.0
8	100.00（デフォルト）	3,308	—	—	3,308	100.00%	0.0
9	小計	1,552,185	11,414	52.52%	1,558,224	0.41%	0.1
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	13,275	—	—	13,275	0.03%	2.0
2	0.15以上0.25未満	662,141	—	—	662,141	0.22%	27.7
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	4,680	—	—	4,680	0.53%	0.5
5	0.75以上2.50未満	47,827	—	—	47,827	2.07%	6.1
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）	3,339	—	—	3,518	100.00%	0.4
9	小計	731,264	—	—	731,443	0.81%	36.9
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	5,739	—	—	5,739	0.06%	0.0
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	2,986	—	—	2,986	10.40%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	8,725	—	—	8,725	3.59%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		246,424,988	68,664,852	43.83%	276,675,280	0.68%	6,654.4

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2023年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	36.75%	1.0	162,668	11.18%	331	
2	0.15以上0.25未満	37.23%	1.0	9,762	21.43%	27	
3	0.25以上0.50未満	35.84%	1.0	5,881	29.62%	19	
4	0.50以上0.75未満	35.84%	1.0	3,466	41.50%	14	
5	0.75以上2.50未満	35.84%	1.0	4,923	66.58%	38	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	35.84%	1.0	27,485	142.25%	720	
8	100.00（デフォルト）	21.97%	—	1,246	37.67%	627	
9	小計	36.70%	1.0	215,435	13.82%	1,779	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	29.70%	—	365	2.75%	1	
2	0.15以上0.25未満	29.70%	—	84,423	12.75%	432	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	29.70%	—	1,129	24.12%	7	
5	0.75以上2.50未満	30.48%	—	28,904	60.43%	301	
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）	27.27%	—	809	23.01%	894	
9	小計	29.73%	—	115,631	15.80%	1,637	471
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	100.00%	—	2,243	39.09%	3	
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	100.00%	—	11,856	397.00%	310	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	100.00%	—	14,100	161.59%	314	—
合計（すべてのポートフォリオ）		35.58%	1.9	40,373,410	14.59%	549,671	914,345

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（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2022年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	133,214,961	1,611,447	44.63%	133,956,854	0.00%	0.2
2	0.15以上0.25未満	40,723	—	—	40,723	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	7,718	1,772	53.46%	8,665	0.29%	0.0
4	0.50以上0.75未満	3,891	17,082	53.46%	13,023	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	42,657	623	75.78%	40,059	1.33%	0.0
6	2.50以上10.00未満	7,815	1,883	53.46%	8,822	5.53%	0.0
7	10.00以上100.00未満	36,280	—	—	33,594	11.86%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	133,354,048	1,632,808	44.76%	134,101,743	0.00%	0.2
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	6,734,162	2,481,814	71.69%	8,517,437	0.06%	0.3
2	0.15以上0.25未満	47,917	7,462	25.63%	49,830	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	199,628	25,828	39.87%	209,927	0.29%	0.0
4	0.50以上0.75未満	53,872	17,171	66.57%	65,304	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	111,097	14,411	23.80%	114,528	0.89%	0.0
6	2.50以上10.00未満	2,955	—	—	2,955	5.53%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,248	344,176	0.23%	2,512	11.86%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	7,151,882	2,890,864	62.51%	8,962,496	0.08%	0.4
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）							
1	0.00以上0.15未満	46,619,001	42,189,411	46.41%	66,128,697	0.06%	12.8
2	0.15以上0.25未満	6,018,712	5,168,681	36.31%	7,877,950	0.16%	5.7
3	0.25以上0.50未満	3,133,198	2,684,490	23.26%	3,754,606	0.29%	3.8
4	0.50以上0.75未満	1,745,827	980,502	56.64%	2,298,211	0.52%	1.6
5	0.75以上2.50未満	3,048,307	1,502,038	48.11%	3,759,695	1.50%	2.2
6	2.50以上10.00未満	561,246	101,568	47.14%	609,135	5.53%	0.6
7	10.00以上100.00未満	850,642	162,076	45.66%	926,669	11.86%	0.4
8	100.00（デフォルト）	483,036	76,227	63.34%	675,267	100.00%	0.8
9	小計	62,459,974	52,864,996	44.51%	86,030,234	1.10%	28.2
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	321,935	67,422	59.31%	361,930	0.07%	0.9
2	0.15以上0.25未満	813,712	57,225	44.61%	839,242	0.16%	3.4
3	0.25以上0.50未満	834,264	41,332	38.75%	850,283	0.29%	3.3
4	0.50以上0.75未満	485,055	23,079	43.02%	494,984	0.52%	1.9
5	0.75以上2.50未満	780,176	44,546	47.63%	801,397	1.49%	3.0
6	2.50以上10.00未満	233,015	12,369	41.43%	238,141	5.53%	1.2
7	10.00以上100.00未満	130,603	6,548	61.78%	134,825	11.86%	0.5
8	100.00（デフォルト）	188,956	3,607	57.58%	235,516	100.00%	3.5
9	小計	3,787,720	256,132	48.38%	3,956,321	7.16%	17.8
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	3,509,957	1,335,137	59.47%	4,304,043	0.06%	0.7
2	0.15以上0.25未満	798,953	772,969	60.92%	1,269,874	0.16%	0.1
3	0.25以上0.50未満	745,660	354,933	57.04%	948,131	0.29%	0.1
4	0.50以上0.75未満	544,060	173,811	55.25%	640,094	0.52%	0.1
5	0.75以上2.50未満	669,800	167,907	64.82%	778,643	1.45%	0.1
6	2.50以上10.00未満	155,365	77,602	72.35%	211,510	5.53%	0.0
7	10.00以上100.00未満	75,049	23,367	58.91%	88,959	11.86%	0.0
8	100.00（デフォルト）	259,629	13,561	63.23%	271,873	100.00%	0.0
9	小計	6,758,475	2,919,291	59.97%	8,513,131	3.71%	1.4



(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.37%	1.6	761,850	0.56%	1,303	
2	0.15以上0.25未満	35.15%	1.7	10,445	25.65%	22	
3	0.25以上0.50未満	26.06%	2.8	3,467	40.01%	6	
4	0.50以上0.75未満	19.89%	2.6	5,278	40.52%	13	
5	0.75以上2.50未満	18.77%	2.0	15,798	39.43%	91	
6	2.50以上10.00未満	44.22%	1.0	11,905	134.95%	215	
7	10.00以上100.00未満	30.50%	1.8	43,488	129.45%	1,215	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.36%	1.6	852,234	0.63%	2,868	4,225
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.66%	2.1	1,779,007	20.88%	1,903	
2	0.15以上0.25未満	30.69%	1.3	10,215	20.50%	24	
3	0.25以上0.50未満	43.47%	0.8	75,455	35.94%	264	
4	0.50以上0.75未満	32.67%	1.2	29,651	45.40%	110	
5	0.75以上2.50未満	25.85%	0.7	48,814	42.62%	265	
6	2.50以上10.00未満	13.76%	1.3	1,263	42.76%	22	
7	10.00以上100.00未満	42.02%	1.0	4,564	181.66%	125	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.61%	2.0	1,948,974	21.74%	2,716	4,035
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)							
1	0.00以上0.15未満	36.23%	2.4	12,063,198	18.24%	14,819	
2	0.15以上0.25未満	30.82%	2.5	2,205,124	27.99%	3,885	
3	0.25以上0.50未満	29.02%	2.6	1,310,512	34.90%	3,160	
4	0.50以上0.75未満	28.39%	2.7	1,058,541	46.05%	3,393	
5	0.75以上2.50未満	30.35%	2.2	2,565,441	68.23%	17,031	
6	2.50以上10.00未満	26.18%	2.0	547,108	89.81%	8,820	
7	10.00以上100.00未満	28.20%	3.5	1,312,943	141.68%	30,996	
8	100.00 (デフォルト)	39.52%	—	264,580	39.18%	245,778	
9	小計	34.82%	2.4	21,327,451	24.79%	327,887	489,667
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	28.32%	2.9	57,653	15.92%	78	
2	0.15以上0.25未満	20.53%	2.7	132,471	15.78%	275	
3	0.25以上0.50未満	19.31%	2.7	168,298	19.79%	476	
4	0.50以上0.75未満	19.24%	2.7	130,615	26.38%	495	
5	0.75以上2.50未満	20.41%	2.5	321,090	40.06%	2,458	
6	2.50以上10.00未満	17.82%	2.3	126,077	52.94%	2,347	
7	10.00以上100.00未満	15.49%	2.1	81,379	60.35%	2,476	
8	100.00 (デフォルト)	33.91%	—	106,976	45.42%	71,564	
9	小計	21.26%	2.6	1,124,562	28.42%	80,173	120,533
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	22.26%	3.7	697,669	16.20%	673	
2	0.15以上0.25未満	24.11%	3.7	399,719	31.47%	489	
3	0.25以上0.50未満	22.85%	3.6	324,194	34.19%	628	
4	0.50以上0.75未満	19.18%	4.2	259,790	40.58%	638	
5	0.75以上2.50未満	22.16%	3.3	436,008	55.99%	2,540	
6	2.50以上10.00未満	23.36%	3.5	184,784	87.36%	2,733	
7	10.00以上100.00未満	19.00%	4.3	85,619	96.24%	2,004	
8	100.00 (デフォルト)	18.80%	—	107,107	39.39%	42,794	
9	小計	22.25%	3.7	2,494,894	29.30%	52,503	97,616

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	3,525,932	—	—	3,525,932	0.05%	1.1
2	0.15以上0.25未満	147,975	—	—	147,975	0.16%	0.3
3	0.25以上0.50未満	63,443	—	—	63,443	0.29%	0.1
4	0.50以上0.75未満	134,551	—	—	134,551	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	173,819	—	—	173,819	1.35%	0.1
6	2.50以上10.00未満	70,882	—	—	70,882	5.53%	0.0
7	10.00以上100.00未満	3,691	—	—	3,691	11.86%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	11,885	—	—	11,885	100.00%	0.0
9	小計	4,132,182	—	—	4,132,182	0.52%	2.0
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	—	1,248,298	21.47%	268,113	0.06%	2,032.0
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	46,154	424,041	38.88%	211,022	0.56%	583.2
5	0.75以上2.50未満	347,144	374,130	39.84%	496,200	1.55%	372.6
6	2.50以上10.00未満	176,652	158,965	52.60%	260,270	3.92%	605.0
7	10.00以上100.00未満	18,438	5,460	8.04%	18,877	31.08%	31.2
8	100.00 (デフォルト)	845	1,301	0.01%	1,016	100.00%	2.5
9	小計	589,234	2,212,198	30.11%	1,255,499	2.08%	3,626.7
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	215,464	—	—	215,464	0.13%	25.6
2	0.15以上0.25未満	1,716,601	17,358	100.00%	1,733,959	0.19%	156.4
3	0.25以上0.50未満	7,772,895	—	—	7,772,895	0.34%	375.4
4	0.50以上0.75未満	1,225,738	1,761	100.00%	1,227,499	0.65%	168.9
5	0.75以上2.50未満	465,984	1,195	100.00%	467,179	1.58%	50.2
6	2.50以上10.00未満	7,200	486	100.00%	7,686	6.76%	1.0
7	10.00以上100.00未満	126,837	586	100.00%	127,424	18.47%	8.8
8	100.00 (デフォルト)	69,077	172	100.00%	74,258	100.00%	5.9
9	小計	11,599,799	21,560	100.00%	11,626,368	1.24%	792.6
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	—	2,605,115	16.96%	442,022	0.03%	2,399.4
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	459,356	32,912	64.94%	480,730	0.47%	36.0
4	0.50以上0.75未満	81,400	8,391	75.05%	87,698	0.53%	61.7
5	0.75以上2.50未満	202,224	109,949	55.90%	263,690	1.22%	298.3
6	2.50以上10.00未満	325,308	6,090	21.65%	326,626	5.36%	23.0
7	10.00以上100.00未満	1,149	149	53.19%	1,229	20.73%	0.6
8	100.00 (デフォルト)	17,912	2,027	8.36%	20,349	100.00%	3.3
9	小計	1,087,352	2,764,635	19.26%	1,622,346	2.72%	2,822.6
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	4,193,060	16,517	54.79%	4,202,112	0.05%	1.7
2	0.15以上0.25未満	558,880	6,114	53.46%	562,149	0.16%	0.3
3	0.25以上0.50未満	119,104	—	—	119,104	0.29%	0.1
4	0.50以上0.75未満	48,180	—	—	48,180	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	72,245	7,972	53.46%	76,507	1.59%	0.0
6	2.50以上10.00未満	46,568	—	—	46,568	5.53%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,451	—	—	2,458	11.86%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	710	—	—	710	100.00%	0.0
9	小計	5,041,201	30,604	54.18%	5,057,790	0.17%	2.3

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	3,750,091	106.35%	1,788	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	197,260	133.30%	213	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	121,699	191.82%	165	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	279,919	208.03%	629	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	486,462	279.86%	2,120	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	306,275	432.08%	3,527	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	22,180	600.92%	393	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	-	133,710	1,125.00%	10,696	
9	小計	90.00%	5.0	5,297,600	128.20%	19,536	
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	73.33%	-	8,351	3.11%	133	
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	70.57%	-	36,401	17.25%	833	
5	0.75以上2.50未満	78.94%	-	209,427	42.20%	6,108	
6	2.50以上10.00未満	78.13%	-	210,148	80.74%	8,015	
7	10.00以上100.00未満	78.32%	-	43,836	232.21%	4,604	
8	100.00 (デフォルト)	60.10%	-	91	9.03%	603	
9	小計	76.14%	-	508,256	40.48%	20,298	4,772
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	29.52%	-	18,538	8.60%	82	
2	0.15以上0.25未満	30.69%	-	214,385	12.36%	1,072	
3	0.25以上0.50未満	28.80%	-	1,329,414	17.10%	7,696	
4	0.50以上0.75未満	29.83%	-	344,365	28.05%	2,397	
5	0.75以上2.50未満	31.73%	-	247,448	52.96%	2,327	
6	2.50以上10.00未満	29.06%	-	8,533	111.00%	150	
7	10.00以上100.00未満	29.79%	-	180,930	141.99%	7,216	
8	100.00 (デフォルト)	26.10%	-	21,272	28.64%	17,685	
9	小計	29.31%	-	2,364,888	20.34%	38,629	11,973
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	0.07%	-	78	0.01%	0	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	14.12%	-	51,277	10.66%	310	
4	0.50以上0.75未満	69.34%	-	45,313	51.66%	324	
5	0.75以上2.50未満	18.81%	-	50,157	19.02%	512	
6	2.50以上10.00未満	14.79%	-	90,816	27.80%	2,467	
7	10.00以上100.00未満	53.38%	-	1,402	114.08%	133	
8	100.00 (デフォルト)	41.07%	-	4,383	21.54%	8,007	
9	小計	14.54%	-	243,430	15.00%	11,756	7,310
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	33.80%	1.1	434,808	10.34%	835	
2	0.15以上0.25未満	31.06%	1.4	128,094	22.78%	279	
3	0.25以上0.50未満	33.07%	1.2	35,349	29.67%	114	
4	0.50以上0.75未満	32.65%	0.9	18,058	37.48%	81	
5	0.75以上2.50未満	32.10%	1.7	53,923	70.48%	388	
6	2.50以上10.00未満	27.03%	1.0	38,383	82.42%	696	
7	10.00以上100.00未満	31.38%	1.0	3,229	131.36%	91	
8	100.00 (デフォルト)	25.38%	-	-	-	180	
9	小計	33.38%	1.2	711,846	14.07%	2,667	4,018

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	1,523,003	6,415	53.46%	1,526,432	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	160,297	—	—	160,297	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	30,258	—	—	30,258	0.29%	0.0
4	0.50以上0.75未満	15,605	—	—	15,605	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	21,686	—	—	21,686	1.40%	0.0
6	2.50以上10.00未満	3,466	—	—	3,466	5.53%	0.0
7	10.00以上100.00未満	11,946	—	—	11,982	11.86%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,766,264	6,415	53.46%	1,769,730	0.18%	0.1
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	15,559	—	—	15,559	0.03%	2.3
2	0.15以上0.25未満	707,652	—	—	707,652	0.23%	28.4
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	5,560	—	—	5,560	0.56%	0.5
5	0.75以上2.50未満	54,037	—	—	54,037	2.09%	6.7
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	3,329	—	—	3,579	100.00%	0.4
9	小計	786,139	—	—	786,389	0.81%	38.5
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	7,081	—	—	7,081	0.06%	0.0
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	3,600	—	—	3,600	11.86%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	10,682	—	—	10,682	4.03%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		238,524,959	65,599,507	44.49%	267,824,917	0.68%	7,333.5

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	37.84%	1.0	179,240	11.74%	362	
2	0.15以上0.25未満	36.15%	1.0	33,302	20.77%	92	
3	0.25以上0.50未満	36.54%	1.0	9,340	30.86%	32	
4	0.50以上0.75未満	36.11%	1.0	6,671	42.75%	29	
5	0.75以上2.50未満	36.11%	1.0	14,374	66.28%	110	
6	2.50以上10.00未満	36.11%	1.0	3,817	110.12%	69	
7	10.00以上100.00未満	36.11%	1.0	18,094	151.00%	513	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	37.62%	1.0	264,841	14.96%	1,209	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	28.80%	—	408	2.62%	1	
2	0.15以上0.25未満	28.80%	—	91,110	12.87%	468	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	28.80%	—	1,348	24.25%	8	
5	0.75以上2.50未満	29.66%	—	31,939	59.10%	334	
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）	26.59%	—	855	23.90%	883	
9	小計	28.84%	—	125,662	15.97%	1,697	544
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	100.00%	—	2,770	39.11%	4	
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	100.00%	—	15,059	418.25%	427	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	100.00%	—	17,829	166.90%	431	—
合計（すべてのポートフォリオ）		35.71%	1.9	37,282,473	13.92%	562,375	744,697

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（単位：百万円）

項番	ポートフォリオ	2023年度中間期末		2022年度中間期末	
		イ 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	ロ 実際の信用リスク・ アセットの額	イ 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	ロ 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	920,466	920,466	852,234	852,234
3	金融機関等向けエクスポージャー－FIRB	－	－	－	－
4	金融機関等向けエクスポージャー－AIRB	1,673,463	1,673,463	1,950,087	1,948,974
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	23,630,300	23,620,149	22,478,638	22,452,013
7	特定貸付債権－FIRB	－	－	－	－
8	特定貸付債権－AIRB	3,067,901	3,067,901	2,494,894	2,494,894
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	477,982	477,982	508,256	508,256
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	2,263,292	2,263,292	2,364,888	2,364,888
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	233,155	233,155	243,430	243,430
12	株式－FIRB	－	－	－	－
13	株式－AIRB	7,079,522	7,079,522	5,297,600	5,297,600
14	購入債権－FIRB	－	－	－	－
15	購入債権－AIRB	1,037,477	1,037,477	1,120,180	1,120,180
16	リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー	－	－	－	－
17	合計	40,383,560	40,373,410	37,310,211	37,282,473



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）と  
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

（単位：百万円、％）

		2023年度中間期末									
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ

特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）

ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	15,820	—	50%	—	10,038	—	5,781	15,820	7,910	—
	2.5年以上	73,697	34,494	70%	—	12,869	—	78,944	91,814	64,269	367
良（Good）	2.5年未満	49,744	28,575	70%	—	45,452	—	19,299	64,752	45,326	259
	2.5年以上	29,854	13,853	90%	—	—	—	37,130	37,130	33,417	297
可（Satisfactory）		73,936	1,484	115%	—	—	—	74,716	74,716	85,923	2,092
弱い（Weak）		14,232	19,558	250%	—	—	—	24,504	24,504	61,261	1,960
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		257,286	97,966	—	—	68,360	—	240,377	308,738	298,109	4,975

ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）

規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失	
優（Strong）	2.5年未満	8,321	—	70%		8,321	5,824	33
	2.5年以上	—	—	95%		—	—	—
良（Good）	2.5年未満	20,286	1,187	95%		20,910	19,864	83
	2.5年以上	18,453	39,540	120%		39,220	47,064	156
可（Satisfactory）		—	7,630	140%		4,007	5,610	112
弱い（Weak）		9,127	29,357	250%		24,545	61,363	1,963
デフォルト（Default）		—	—	—		—	—	—
合計		56,188	77,715	—		97,004	139,728	2,349

株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー

カテゴリ	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失
簡易手法－上場株式	77,263	27,738	300%		82,811	248,433
簡易手法－非上場株式	148,577	—	400%		148,577	594,310
内部モデル手法	—	—	—		—	—
合計	225,841	27,738	—		231,388	842,743

100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー

自己資本比率告示第166条第1項ただし書又は持株自己資本比率告示第144条第1項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	—	—	100%		—	—
--	---	---	------	--	---	---



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）と  
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

（単位：百万円、％）

2022年度中間期末											
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	27,845	－	50%	－	3,230	－	24,614	27,845	13,922	－
	2.5年以上	24,617	16,419	70%	－	8,777	－	24,617	33,395	23,376	133
良（Good）	2.5年未満	32,785	－	70%	－	32,785	－	－	32,785	22,949	131
	2.5年以上	26,188	1,269	90%	－	－	－	26,867	26,867	24,180	214
可（Satisfactory）		28,107	－	115%	－	－	－	28,107	28,107	32,323	786
弱い（Weak）		18,858	－	250%	－	－	－	18,858	18,858	47,146	1,508
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		158,402	17,689	－	－	44,794	－	123,065	167,859	163,899	2,775
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト		エクスポージャーの額（EAD）	信用リスク・アセットの額	期待損失			
優（Strong）	2.5年未満	－	－	70%		－	－	－			
	2.5年以上	－	－	95%		－	－	－			
良（Good）	2.5年未満	18,943	3,856	95%		21,005	19,955	84			
	2.5年以上	9,459	46,898	120%		34,531	41,437	138			
可（Satisfactory）		－	－	140%		－	－	－			
弱い（Weak）		7,049	69,513	250%		44,210	110,526	3,536			
デフォルト（Default）		－	－	－		－	－	－			
合計		35,451	120,268	－		99,747	171,919	3,758			
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリ	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト		エクスポージャーの額（EAD）	信用リスク・アセットの額	期待損失				
簡易手法－上場株式	67,366	－	300%		71,549	214,647					
簡易手法－非上場株式	351,114	－	400%		351,114	1,404,458					
内部モデル手法	－	－	－		－	－					
合計	418,481	－	－		422,663	1,619,106					
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第166条第1項ただし書又は持株自己資本比率告示第144条第1項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	－	－	100%		－	－					

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

(単位：百万円)

項番		2023年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される $\alpha$	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	3,066,433	3,071,636			6,138,069	1,574,680
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					38,385,789	955,549
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,530,229

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

(単位：百万円)

項番		2022年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される $\alpha$	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	4,407,817	2,997,206			7,405,023	1,763,680
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					36,061,728	1,200,400
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,964,080

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

(単位：百万円)

項番		2023年度中間期末		2022年度中間期末	
		イ	ロ	イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	—	—	—	—
2	(i) CVAバリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		—		—
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		—		—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	5,356,685	2,225,350	6,233,339	2,339,959
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	5,356,685	2,225,350	6,233,339	2,339,959

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

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	2023年度中間期末								
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		7,016	—	25,888	8,369	—	17,988	—	—	59,261
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		—	—	5,813	—	—	—	—	—	5,813
6	国際開発銀行向け		107	—	—	—	—	—	—	—	107
7	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	219,702	257,222	—	43,061	—	—	519,985
11	法人等向け		—	—	—	—	—	480,049	—	—	480,049
12	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	4,778	—	—	—	4,778
13	上記以外		—	—	—	—	—	1,712	—	—	1,712
14	合計		7,123	—	251,403	265,591	4,778	542,812	—	—	1,071,709

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

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	2022年度中間期末								
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		2,876	—	993,561	8,613	—	10,416	—	—	1,015,468
3	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	48	—	—	—	—	48
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	3,718	—	—	—	—	—	3,718
6	国際開発銀行向け		619	—	—	—	—	—	—	—	619
7	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	497,079	243,639	—	26,499	—	—	767,218
11	法人等向け		—	—	—	—	—	568,361	—	—	568,361
12	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	724	—	—	—	724
13	上記以外		—	—	—	—	—	1,990	—	—	1,990
14	合計		3,496	—	1,494,359	252,300	724	607,268	—	—	2,358,149

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 (単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2023年度中間期末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	35,121,902	0.00%	0.0	35.78%	4.6	111,225	0.31%
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	25	0.50%	0.0	7.23%	5.0	4	15.87%
5	0.75以上2.50未満	89	1.71%	0.0	35.84%	1.0	64	72.12%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	581	10.40%	0.0	—	4.9	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	35,122,599	0.00%	0.0	35.78%	4.6	111,294	0.31%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	4,900,272	0.06%	0.8	26.00%	2.3	794,402	16.21%
2	0.15以上0.25未満	125,378	0.16%	0.4	35.65%	1.0	25,858	20.62%
3	0.25以上0.50未満	30,526	0.28%	0.0	16.67%	1.4	4,655	15.24%
4	0.50以上0.75未満	3,577	0.50%	0.0	26.91%	2.0	1,369	38.28%
5	0.75以上2.50未満	3,960	1.20%	0.0	35.78%	2.9	3,213	81.15%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	77,976	10.40%	0.0	33.67%	2.2	111,973	143.59%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	5,141,691	0.22%	1.3	26.30%	2.2	941,473	18.31%
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)								
1	0.00以上0.15未満	2,736,479	0.06%	3.1	35.89%	2.4	551,708	20.16%
2	0.15以上0.25未満	127,759	0.16%	0.6	30.37%	2.9	37,197	29.11%
3	0.25以上0.50未満	85,774	0.28%	0.3	35.01%	2.5	42,518	49.56%
4	0.50以上0.75未満	30,359	0.50%	0.1	33.35%	2.5	15,361	50.59%
5	0.75以上2.50未満	35,042	1.60%	0.2	25.94%	3.1	21,723	61.99%
6	2.50以上10.00未満	1,370	5.31%	0.0	35.03%	2.5	1,637	119.49%
7	10.00以上100.00未満	52,241	10.40%	0.3	16.02%	3.9	36,007	68.92%
8	100.00 (デフォルト)	3,271	100.00%	0.0	21.98%	—	1,125	34.39%
9	小計	3,072,299	0.37%	5.0	35.15%	2.5	707,278	23.02%
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	1,002	0.07%	0.1	28.89%	1.7	97	9.72%
2	0.15以上0.25未満	4,358	0.16%	0.4	23.57%	2.5	685	15.73%
3	0.25以上0.50未満	3,001	0.28%	0.2	27.60%	2.2	772	25.74%
4	0.50以上0.75未満	1,843	0.50%	0.2	18.87%	3.1	445	24.14%
5	0.75以上2.50未満	2,061	1.48%	0.2	26.27%	2.6	1,060	51.45%
6	2.50以上10.00未満	249	5.31%	0.0	19.89%	2.7	138	55.48%
7	10.00以上100.00未満	715	10.40%	0.1	3.27%	4.3	85	11.94%
8	100.00 (デフォルト)	22	100.00%	0.0	21.91%	—	6	29.29%
9	小計	13,252	1.25%	1.4	23.48%	2.6	3,291	24.83%
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	52,836	0.07%	0.3	27.44%	4.4	11,880	22.48%
2	0.15以上0.25未満	14,303	0.16%	0.1	27.29%	4.7	5,008	35.01%
3	0.25以上0.50未満	15,484	0.28%	0.0	28.03%	2.8	5,404	34.90%
4	0.50以上0.75未満	6,089	0.50%	0.0	27.48%	4.4	3,427	56.29%
5	0.75以上2.50未満	6,325	1.25%	0.0	29.67%	3.4	4,664	73.74%
6	2.50以上10.00未満	4,170	5.31%	0.0	28.57%	4.9	4,836	115.97%
7	10.00以上100.00未満	967	10.40%	0.0	28.02%	3.7	1,265	130.82%
8	100.00 (デフォルト)	402	100.00%	0.0	19.41%	—	139	34.59%
9	小計	100,579	0.93%	0.6	27.67%	4.1	36,627	36.41%

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2023年度中間期末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	1,244	0.45%	0.2	36.42%	—	312	25.08%
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	35	5.89%	0.0	42.16%	—	24	69.07%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,280	0.61%	0.3	36.58%	—	336	26.30%
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		43,451,704	0.05%	8.8	34.59%	4.2	1,800,302	4.14%

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 (単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022年度中間期末							リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット		
ソブリン向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	32,157,025	0.00%	0.0	36.11%	4.6	139,603	0.43%	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	39	0.52%	0.0	7.20%	5.0	6	15.99%	
5	0.75以上2.50未満	86	1.73%	0.0	36.51%	1.0	63	73.62%	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	326	11.86%	0.0	—	4.9	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	32,157,478	0.00%	0.0	36.11%	4.6	139,673	0.43%	
金融機関等向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	5,134,510	0.06%	0.8	26.17%	2.3	895,142	17.43%	
2	0.15以上0.25未満	179,431	0.16%	0.4	31.99%	1.1	33,547	18.69%	
3	0.25以上0.50未満	6,026	0.29%	0.0	27.14%	1.1	1,575	26.14%	
4	0.50以上0.75未満	3,330	0.52%	0.0	32.35%	1.5	1,275	38.30%	
5	0.75以上2.50未満	5,053	1.73%	0.0	35.30%	1.0	3,620	71.64%	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	6,296	11.86%	0.0	13.73%	3.7	3,782	60.07%	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	5,334,650	0.08%	1.4	26.37%	2.3	938,945	17.60%	
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)									
1	0.00以上0.15未満	3,123,197	0.06%	3.0	36.63%	2.2	586,869	18.79%	
2	0.15以上0.25未満	103,214	0.16%	0.6	28.81%	2.6	23,796	23.05%	
3	0.25以上0.50未満	72,120	0.29%	0.3	35.30%	3.2	43,240	59.95%	
4	0.50以上0.75未満	68,069	0.52%	0.1	35.78%	1.8	34,025	49.98%	
5	0.75以上2.50未満	44,060	1.66%	0.3	30.11%	2.2	28,928	65.65%	
6	2.50以上10.00未満	6,277	5.53%	0.0	36.09%	1.2	7,154	113.98%	
7	10.00以上100.00未満	66,732	11.85%	0.2	29.39%	2.6	84,301	126.32%	
8	100.00 (デフォルト)	5,610	100.00%	0.0	24.41%	—	2,163	38.56%	
9	小計	3,489,283	0.49%	4.8	36.12%	2.2	810,481	23.22%	
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	915	0.07%	0.0	31.14%	1.7	116	12.71%	
2	0.15以上0.25未満	4,726	0.16%	0.3	30.99%	2.1	986	20.86%	
3	0.25以上0.50未満	4,627	0.29%	0.3	28.46%	2.2	1,244	26.89%	
4	0.50以上0.75未満	3,113	0.52%	0.2	19.48%	3.3	852	27.38%	
5	0.75以上2.50未満	2,551	1.38%	0.3	24.92%	2.7	1,160	45.48%	
6	2.50以上10.00未満	437	5.53%	0.0	24.29%	3.5	317	72.50%	
7	10.00以上100.00未満	376	11.86%	0.0	7.43%	3.9	117	31.07%	
8	100.00 (デフォルト)	49	100.00%	0.0	27.63%	—	17	35.13%	
9	小計	16,798	1.13%	1.5	26.53%	2.5	4,812	28.64%	
特定貸付債権									
1	0.00以上0.15未満	57,526	0.07%	0.3	27.11%	4.6	13,130	22.82%	
2	0.15以上0.25未満	21,799	0.16%	0.0	26.81%	2.7	5,344	24.51%	
3	0.25以上0.50未満	11,053	0.29%	0.0	29.43%	4.7	5,572	50.41%	
4	0.50以上0.75未満	9,203	0.52%	0.0	26.90%	3.8	4,791	52.05%	
5	0.75以上2.50未満	5,418	1.56%	0.0	28.19%	4.2	4,310	79.56%	
6	2.50以上10.00未満	2,035	5.53%	0.0	27.33%	4.7	2,240	110.05%	
7	10.00以上100.00未満	696	11.86%	0.0	26.81%	3.6	904	129.94%	
8	100.00 (デフォルト)	647	100.00%	0.0	18.37%	—	214	33.15%	
9	小計	108,380	0.99%	0.5	27.27%	4.1	36,508	33.68%	

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022年度中間期末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	1,262	0.47%	0.3	36.65%	—	326	25.84%
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	65	6.35%	0.1	45.30%	—	45	69.34%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,328	0.77%	0.4	37.08%	—	372	28.00%
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		41,107,919	0.05%	8.8	34.82%	4.1	1,930,791	4.69%

## CCR5：担保の内訳

(単位：百万円)

項番		2023年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レボ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）	—	546,581	—	1,812,011	8,312,369	117,712
2	現金（外国通貨）	—	480,027	1,005	343,633	12,357,027	6,405,037
3	国内ソブリン債	71,657	62,473	267,349	113,456	217,991	18,730,817
4	その他ソブリン債	33,267	17,462	62,756	75,865	13,038,704	5,871,235
5	政府関係機関債	—	—	—	—	966,103	4,692,405
6	社債	—	—	—	—	276,372	585,884
7	株式	—	—	—	—	224,084	224,087
8	その他担保	—	—	—	—	—	241,852
9	合計	104,925	1,106,545	331,111	2,344,967	35,392,653	36,869,033

## CCR5：担保の内訳

(単位：百万円)

項番		2022年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レボ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）	—	959,346	—	1,167,469	9,024,129	80,878
2	現金（外国通貨）	—	612,721	8,912	228,294	12,866,046	6,309,234
3	国内ソブリン債	64,980	19,029	206,676	596,026	181,408	19,284,292
4	その他ソブリン債	26,449	14,093	45,700	129,594	11,514,174	4,256,817
5	政府関係機関債	—	581	—	—	416,954	6,170,970
6	社債	—	—	—	—	284,090	478,431
7	株式	—	—	—	—	239,652	238,602
8	その他担保	—	—	—	—	—	278,498
9	合計	91,430	1,605,773	261,289	2,121,385	34,526,455	37,097,726



CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		2023年度中間期末		2022年度中間期末	
		イ	ロ	イ	ロ
		購入した プロテクション	提供した プロテクション	購入した プロテクション	提供した プロテクション
	想定元本				
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	1,585,070	1,216,732	1,753,047	1,166,269
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	13,256	50,683	109,817
3	トータル・リターン・スワップ	603,321	—	457,878	—
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	2,188,392	1,229,988	2,261,609	1,276,087
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	30,048	7,020	50,047	1,709
8	マイナスの公正価値（負債）	40,993	56,631	24,180	62,653

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		2023年度中間期末		2022年度中間期末	
		イ	ロ	イ	ロ
		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法 適用後)	リスク・アセットの額	中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法 適用後)	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		269,488		320,655
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)	2,238,710	16,246	1,644,988	19,626
3	(i) 派生商品取引（上場以外）	1,738,296	15,799	1,316,280	18,946
4	(ii) 派生商品取引（上場）	194,517	446	165,132	679
5	(iii) レポ形式の取引	305,895	—	163,575	—
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	562,012	4,486	656,566	5,557
9	事前拠出された清算基金	176,328	248,755	161,496	295,472
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）		163,911		143,706
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。)	66,662	66,662	45,368	45,368
13	(i) 派生商品取引（上場以外）	66,662	66,662	45,368	45,368
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	7,779	97,249	7,866	98,337
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。）（単位：百万円）

項番	原資産の種類	2023年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	237,496	—	237,496	62,572	—	62,572
2	担保付住宅ローン	47,590	—	47,590	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	62,095	—	62,095
4	その他リテールに係るエクスポージャー	189,906	—	189,906	477	—	477
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	39,744	821,361	861,105	746,085	—	746,085
7	事業法人向けローン	—	821,361	821,361	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	352,742	—	352,742
9	リース債権及び売掛債権	35,827	—	35,827	131,403	—	131,403
10	その他のホールセール	3,917	—	3,917	261,939	—	261,939
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

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。）（単位：百万円）

項番	原資産の種類	2022年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	218,988	—	218,988	48,008	—	48,008
2	担保付住宅ローン	51,318	—	51,318	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	47,540	—	47,540
4	その他リテールに係るエクスポージャー	167,670	—	167,670	468	—	468
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	297,227	501,054	798,281	601,523	—	601,523
7	事業法人向けローン	—	501,054	501,054	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	239,394	—	239,394	251,016	—	251,016
9	リース債権及び売掛債権	52,548	—	52,548	130,324	—	130,324
10	その他のホールセール	5,285	—	5,285	220,182	—	220,182
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2023年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター/スポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール (合計)	3,826,900	—	3,826,900	1,280,301	—	1,280,301
2	担保付住宅ローン	212,443	—	212,443	1,124,526	—	1,124,526
3	クレジットカード債権	1,423,578	—	1,423,578	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	2,190,878	—	2,190,878	155,774	—	155,774
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	3,868,066	—	3,868,066	1,736,373	—	1,736,373
7	事業法人向けローン	160,882	—	160,882	1,532,438	—	1,532,438
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	3,146,075	—	3,146,075	50,059	—	50,059
10	その他のホールセール	561,109	—	561,109	153,875	—	153,875
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2022年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター/スポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール (合計)	3,283,396	—	3,283,396	1,538,084	—	1,538,084
2	担保付住宅ローン	154,456	—	154,456	1,322,597	—	1,322,597
3	クレジットカード債権	1,339,754	—	1,339,754	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	1,789,185	—	1,789,185	215,383	—	215,383
5	再証券化	—	—	—	103	—	103
6	ホールセール (合計)	3,214,298	—	3,214,298	1,558,935	—	1,558,935
7	事業法人向けローン	38,401	—	38,401	1,197,773	—	1,197,773
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	291,725	—	291,725
9	リース債権及び売掛債権	2,795,036	—	2,795,036	60,975	—	60,975
10	その他のホールセール	380,860	—	380,860	8,461	—	8,461
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）（単位：百万円）

項番	原資産の種類	2023年度中間期末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	36,897	—	36,897
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	5,663	—	5,663
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	31,233	—	31,233
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	63,141	—	63,141
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	45,294	—	45,294
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	339	—	339
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	10,011	—	10,011
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	7,494	—	7,494
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）（単位：百万円）

項番	原資産の種類	2022年度中間期末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	24,955	—	24,955
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	4,093	—	4,093
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	20,861	—	20,861
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	29,292	—	29,292
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	19,450	—	19,450
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,641	—	1,641
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	3,821	—	3,821
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	4,378	—	4,378
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—



SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本  
(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)

(単位：百万円)

項番		2023年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引（小計）		証券化			再証券化		
		裏付けとなる リート		ホールセール			シニア	非シニア	
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	8,931,723	8,213,422	8,213,422	4,011,050	4,202,372	—	—	—
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	523,183	420,124	420,124	74,130	345,993	—	—	—
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	123,360	123,360	123,360	29,461	93,899	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	23,864	23,864	23,864	12,231	11,632	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	94	94	94	94	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	5,004,419	4,183,058	4,183,058	853,640	3,329,418	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	1,098,531	1,098,531	1,098,531	816,035	282,495	—	—	—
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	3,499,182	3,499,182	3,499,182	2,457,198	1,041,983	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	94	94	94	94	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	785,829	646,801	646,801	119,810	526,990	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	120,865	120,865	120,865	86,237	34,627	—	—	—
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	482,651	482,651	482,651	291,914	190,737	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	1,183	1,183	1,183	1,183	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	62,866	51,744	51,744	9,584	42,159	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	9,669	9,669	9,669	6,899	2,770	—	—	—
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	38,612	38,612	38,612	23,353	15,258	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	94	94	94	94	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2023年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化			
	裏付けとなる リテール	ホールセール		シニア	非シニア			
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	718,301	718,301	—	718,301	—	—	—
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	103,059	103,059	—	103,059	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	821,361	821,361	—	821,361	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）							
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	139,028	139,028	—	139,028	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
	所要自己資本の額（算出方法別）							
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	11,122	11,122	—	11,122	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本  
(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)

(単位：百万円)

項番		2022年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引（小計）							
		証券化			再証券化				
				裏付けとなる リテール	ホールセール			シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	7,614,680	7,157,435	7,157,435	3,377,449	3,779,985	—	—	—
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	396,020	352,210	352,210	125,640	226,569	—	—	—
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	140,804	140,804	140,804	34,965	105,838	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	12,905	12,905	12,905	12,250	655	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	86	86	86	86	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	3,961,139	3,460,085	3,460,085	561,448	2,898,636	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	1,085,705	1,085,705	1,085,705	776,213	309,492	—	—	—
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	3,117,564	3,117,564	3,117,564	2,212,644	904,919	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	86	86	86	86	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	641,911	555,058	555,058	93,239	461,818	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	120,892	120,892	120,892	80,469	40,423	—	—	—
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	467,140	467,140	467,140	279,236	187,904	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	1,084	1,084	1,084	1,084	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	51,352	44,404	44,404	7,459	36,945	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	9,671	9,671	9,671	6,437	3,233	—	—	—
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	37,371	37,371	37,371	22,338	15,032	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	86	86	86	86	—	—	—	—



(単位：百万円)

項番		2022年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化			
	裏付けとなる リテール	ホールセール		シニア	非シニア			
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	457,244	457,244	—	457,244	—	—	—
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	43,810	43,810	—	43,810	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	501,054	501,054	—	501,054	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	86,853	86,853	—	86,853	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	6,948	6,948	—	6,948	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

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)

(単位：百万円)

項番		2023年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引（小計）							
		証券化			再証券化				
				裏付けとなる リート	ホールセール			シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,939,787	2,939,787	2,939,787	1,269,180	1,670,607	—	—	—
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	57,304	57,304	57,304	—	57,304	—	—	—
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	11,120	11,120	11,120	11,120	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	8,461	8,461	8,461	—	8,461	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	48,912	48,912	48,912	—	48,912	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	2,447,970	2,447,970	2,447,970	1,267,828	1,180,142	—	—	—
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	511,329	511,329	511,329	12,472	498,857	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	8,461	8,461	8,461	—	8,461	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	10,244	10,244	10,244	—	10,244	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	370,353	370,353	370,353	134,326	236,027	—	—	—
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	77,736	77,736	77,736	1,247	76,489	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	105,768	105,768	105,768	—	105,768	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	819	819	819	—	819	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	29,628	29,628	29,628	10,746	18,882	—	—	—
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	6,218	6,218	6,218	99	6,119	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	8,461	8,461	8,461	—	8,461	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2023年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化			
	裏付けとなる リテール	ホールセール		シニア	非シニア			
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）							
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
	所要自己資本の額（算出方法別）							
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

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)

(単位：百万円)

項番		2022年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引(小計)							
		証券化			再証券化				
				裏付けとなる リート	ホールセール			シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,896,280	2,896,280	2,896,280	1,462,206	1,434,074	—	—	—
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	14,486	14,486	14,486	46	14,440	—	—	—
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	133,628	133,628	133,524	75,216	58,308	103	103	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	44,163	44,163	44,163	512	43,650	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	8,461	8,461	8,461	—	8,461	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	229,239	229,239	229,239	—	229,239	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	2,769,146	2,769,146	2,769,146	1,522,759	1,246,387	—	—	—
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	90,172	90,172	90,068	15,221	74,847	103	103	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	8,461	8,461	8,461	—	8,461	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	36,573	36,573	36,573	—	36,573	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	513,282	513,282	513,282	196,599	316,682	—	—	—
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	13,030	13,030	12,926	1,699	11,227	103	103	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	105,768	105,768	105,768	—	105,768	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	2,925	2,925	2,925	—	2,925	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	41,062	41,062	41,062	15,727	25,334	—	—	—
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	1,042	1,042	1,034	135	898	8	8	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	8,461	8,461	8,461	—	8,461	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2022年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化			
	裏付けとなる リテール	ホールセール		シニア	非シニア			
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）							
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	
	所要自己資本の額（算出方法別）							
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	

## MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額

(単位：百万円)

項番		2023年度中間期末	2022年度中間期末
		リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額)	
1	金利リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	582,224	391,055
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	3,166	4,437
3	外国為替リスクの額	3,198	21,788
4	コモディティ・リスクの額	—	—
	オプション取引		
5	簡便法により算出した額	—	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	—	—
7	シナリオ法により算出した額	—	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	42,662	42,023
9	合計	631,252	459,304

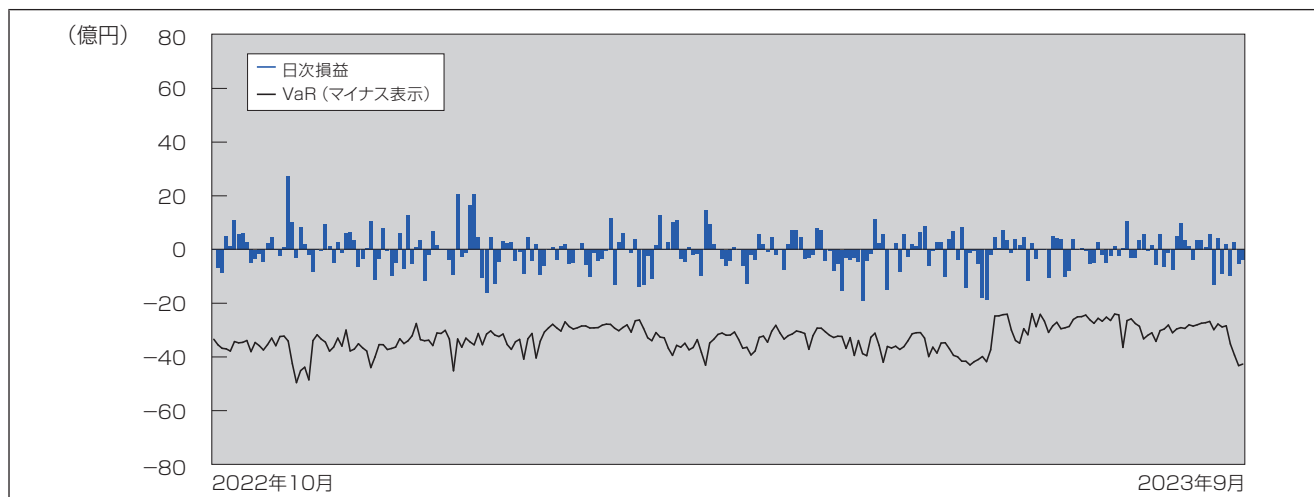
## MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

(単位：百万円)

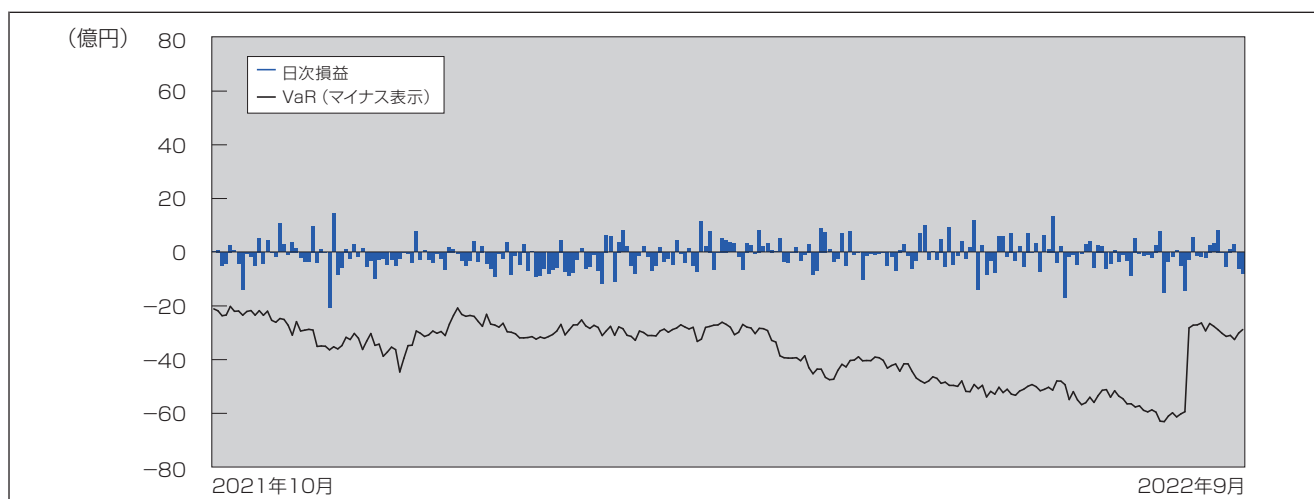
項番		2023年度中間期末	2022年度中間期末
	バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
1	最大値	13,759	20,020
2	平均値	10,254	14,041
3	最小値	7,658	8,268
4	期末	13,563	9,179
	ストレス・バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
5	最大値	55,353	43,097
6	平均値	34,258	28,057
7	最小値	15,789	17,642
8	期末	30,869	21,645
	追加的リスクの額（片側信頼区間99.9%）		
9	最大値	—	—
10	平均値	—	—
11	最小値	—	—
12	期末	—	—
	包括的リスクの額（片側信頼区間99.9%）		
13	最大値	—	—
14	平均値	—	—
15	最小値	—	—
16	期末	—	—
17	フロア（修正標準的方式）	—	—

追加的リスク、包括的リスクともに該当ありません。

## MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果



直近250営業日で超過はございません。



直近250営業日で超過はございません。

## IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2023年度中間期末	2022年度中間期末	2023年度中間期末	2022年度中間期末
1	上方パラレルシフト	1,022,876	1,115,267	△ 950,415	△ 207,827
2	下方パラレルシフト	441,333	△ 4,279	127,382	296,569
3	スティープ化	404,850	1,062,321		
4	フラット化	637,004	264,809		
5	短期金利上昇	630,283	352,248		
6	短期金利低下	268,332	554,462		
7	最大値	1,022,876	1,115,267	127,382	296,569
		ホ		ヘ	
		2023年度中間期末		2022年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	13,729,181		11,956,648	

当局の開示定義に従い、△EVEのプラス表示は経済的価値減少、△NIIのプラス表示は期間収益減少を示しています。

## 連結レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2023年度中間期末	2022年度中間期末
<b>オン・バランス資産の額</b>				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	210,480,154	220,578,048
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	239,757,262	249,282,767
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)	—	—
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	29,277,108	28,704,718
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	1,231,288	1,287,283
3		オン・バランス資産の額 (イ)	209,248,865	219,290,764
<b>デリバティブ取引等に関する額</b>				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	3,114,523	4,449,820
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	4,903,848	4,349,022
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	2,914,745	2,755,554
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—	—
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	4,482	16,495
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	—	—
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	70,145	167,842
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	—	43,443
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	11,007,744	11,695,293
<b>レボ取引等に関する額</b>				
12		レボ取引等に関する資産の額	8,184,719	6,532,287
13		レボ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	27,765	1,335,256
14		レボ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	440,588	355,519
15		代理取引のエクスポージャーの額	—	—
16	5	レボ取引等に関する額 (ハ)	8,597,541	5,552,550
<b>オフ・バランス取引に関する額</b>				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	88,281,661	87,467,339
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	53,430,007	52,286,879
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	34,851,653	35,180,459
<b>連結レバレッジ比率</b>				
20		資本の額 (ホ)	13,729,181	11,956,647
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	263,705,805	271,719,068
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	5.20%	4.40%
		適用する所要連結レバレッジ比率	3.00%	—
<b>日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率</b>				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	263,705,805	271,719,068
		日本銀行に対する預け金の額	77,030,191	70,968,889
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ')	340,735,997	342,687,957
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ'))	4.02%	3.48%

2022年度中間期末の連結レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

連結レバレッジ比率の上昇は、主として利益剰余金の増加に伴う資本の額の増加およびオン・バランス資産の額の減少によるもの。



## 時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当行連結における連結流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

(単位：百万円、%、件)

項目		2023年度第2四半期		2023年度第1四半期	
<b>適格流動資産 (1)</b>					
1	適格流動資産の合計額	110,742,395		111,073,672	
<b>資金流出額 (2)</b>		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	93,812,341	7,985,192	92,534,041	7,896,569
3	うち、安定預金の額	20,096,531	602,895	19,533,587	586,007
4	うち、準安定預金の額	73,715,810	7,382,296	73,000,454	7,310,561
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	105,133,233	50,828,769	105,628,711	50,525,819
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	101,287,878	46,983,415	101,873,124	46,770,231
8	うち、負債性有価証券の額	3,845,354	3,845,354	3,755,587	3,755,587
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	1,047,523		1,197,600	
10	デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	120,940,008	90,773,552	124,844,464	95,296,028
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	78,806,231	78,806,231	83,631,513	83,631,513
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	1,467	1,467	1,469	1,469
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	42,132,310	11,965,853	41,211,481	11,663,045
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	1,986,513	1,279,169	2,051,229	1,317,271
15	偶発事象に係る資金流出額	87,431,788	764,417	84,661,754	743,410
16	資金流出合計額	152,678,624		156,976,699	
<b>資金流入額 (3)</b>		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	4,354,206	389,815	4,250,936	369,399
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	15,987,837	10,934,678	15,303,052	10,373,732
19	その他資金流入額	79,543,690	77,023,265	84,579,052	81,615,529
20	資金流入合計額	99,885,734	88,347,760	104,133,040	92,358,661
<b>連結流動性カバレッジ比率 (4)</b>					
21	算入可能適格流動資産の合計額	110,742,395		111,073,672	
22	純資金流出額	64,330,864		64,618,037	
23	連結流動性カバレッジ比率	172.2		171.9	
24	平均値計算用データ数	62		62	

## 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

当行連結における連結流動性カバレッジ比率は、所要水準（100%）を十分に満たしています。今後の連結流動性カバレッジ比率の見通しが現在の水準から大きく乖離することは想定していません。連結流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

## 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項

算入可能適格流動資産の通貨又は種類等の構成や所在地に、著しい変動はありません。

主要な通貨（当該通貨建て負債合計額が、当行連結の負債合計額の5%以上を占める通貨）において、算入可能適格流動資産の合計額と純資金流出額の間に着しい通貨のミスマッチはありません。

## その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

1. 当行連結では、銀行流動性比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用していません。
2. 当行連結では、銀行流動性比率告示第38条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。
3. 銀行流動性比率告示第60条に定める「その他契約に基づく資金流出額」には、「小規模連結子法人に係る資金流出額」等を計上しています。
4. 当行連結では、流動性カバレッジ比率（日次平均の値）の算出にあたり、以下の項目等は、日次データを使用していません。
  - a. 当行傘下の「小規模連結子法人に係る資金流出額」  
月次および四半期次のデータを使用しています。
  - b. 一部海外拠点における適格流動資産、資金流出額および資金流入額  
月次データを使用しています。

## 時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項

当行連結における安定調達比率は、2021年度第2四半期の算定開始以降、安定的に推移しています。

(単位：百万円、%)

項番		2023年度第2四半期					2023年度第1四半期				
		算入率考慮前金額				算入率考慮後金額	算入率考慮前金額				算入率考慮後金額
		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上	
<b>利用可能安定調達額 (1)</b>											
1	資本の額	13,203,569	98,000	5,911	2,783,606	16,088,131	13,039,998	0	105,925	2,550,211	15,692,172
2	うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本（基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。）に係る基礎項目の額	13,203,569	98,000	0	2,783,606	16,085,175	13,039,998	0	98,000	2,550,211	15,688,209
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	0	0	5,911	0	2,955	0	0	7,925	0	3,962
4	個人及び中小企業等からの資金調達	93,183,504	329,262	59,091	16,921	85,219,662	93,148,881	338,223	63,872	15,331	85,214,568
5	うち、安定預金等の額	19,761,356	0	0	0	18,773,289	20,067,155	0	0	0	19,063,797
6	うち、準安定預金等の額	73,422,148	329,262	59,091	16,921	66,446,373	73,081,726	338,223	63,872	15,331	66,150,771
7	ホールセール資金調達	89,170,050	56,427,997	20,450,574	16,824,411	72,423,181	89,174,196	52,914,756	7,948,648	28,820,510	77,366,193
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	89,170,050	56,427,997	20,450,574	16,824,411	72,423,181	89,174,196	52,914,756	7,948,648	28,820,510	77,366,193
10	相互に関係する資産がある負債	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	その他の負債	232,599	13,791,791	13,512	2,088,752	554,522	897,431	12,525,919	7,942	2,092,787	554,099
12	うち、デリバティブ負債の額				0					0	
13	うち、上記に含まれない負債の額	232,599	13,791,791	13,512	2,088,752	554,522	897,431	12,525,919	7,942	2,092,787	554,099
14	利用可能安定調達額合計					174,285,498					178,827,034
<b>所要安定調達額 (2)</b>											
15	流動資産の額					6,837,360					6,994,951
16	金融機関等に預け入れているオペレーショナル預金に相当するものの額	262,506	890,479	0	4,412	628,302	355,093	693,743	68,593	4,240	649,810
17	貸出金又はレポ形式の取引による資産及び有価証券その他これに類するものの額	9,683,060	34,827,280	7,129,359	78,575,431	91,890,507	8,921,836	35,001,374	8,586,856	76,573,114	90,202,259
18	うち、レベル1資産を担保とする金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	162,330	447,792	38,491	0	19,245	122,045	321,650	0	0	0
19	うち、項番18に含まれない金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	1,855,582	7,569,356	1,409,053	12,760,466	15,275,090	1,710,548	8,136,916	1,596,635	12,007,479	14,641,404
20	うち、貸出金又はレポ形式の取引による資産の額（項番18、19及び22に該当する額を除く。）	1,678,738	22,703,248	4,961,829	50,540,494	56,652,498	1,452,352	22,301,775	6,197,326	49,532,196	56,002,973
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	5,333	1,926,147	676,836	4,470,766	4,210,189	5,056	1,878,971	824,533	3,940,996	3,915,656
22	うち、住宅ローン債権	837	287,900	286,610	10,842,102	6,682,830	915	274,384	287,359	10,618,244	8,476,516
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	0	778	2,916	4,104,620	2,669,851	0	945	2,934	4,153,203	2,701,522
24	うち、流動資産に該当しない有価証券その他これに類するもの	5,985,571	3,818,982	433,374	4,432,368	11,260,843	5,635,975	3,966,648	505,535	4,415,194	11,081,364
25	相互に関係する負債がある資産	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	その他の資産等	15,495,208	832,059	194,501	13,545,575	28,961,290	14,599,785	715,446	133,781	11,463,909	26,571,037
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	0				0	0				0
28	うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関して預託した当初証拠金又は清算基金（連結貸借対照表に計上されないものを含む。）				1,223,207	1,039,726				1,248,945	1,061,603
29	うち、デリバティブ資産の額				154,055	154,055				632,693	632,693
30	うち、デリバティブ負債（変動証拠金の対価の額を減する前）の額				215,148	215,148				187,951	187,951
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	15,495,208	832,059	194,501	11,953,164	27,552,360	14,599,785	715,446	133,781	9,394,319	24,688,788
32	オフ・バランス取引				129,736,435	2,855,083				127,358,794	2,812,591
33	所要安定調達額合計					131,172,544					127,230,649
34	連結安定調達比率					132.8%					140.5%

## その他連結安定調達比率に関する事項

1. 当行連結では、流動性比率告示第101条に定める「相互に関係する資産・負債の特例」を適用していません。
2. 当行連結における連結安定調達比率は所要水準（100%）を十分に満たしています。
3. 今後の連結安定調達比率の見通しが現在の水準から大きく乖離することは想定していません。
4. 連結安定調達比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

## 三菱UFJ銀行（単体）

■ 自己資本の構成	258
■ 別紙様式	265
■ 単体レバレッジ比率の構成に関する開示	267
■ 時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項	268
■ 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	268
■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	269
■ その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項	269
■ 時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項	270
■ その他単体安定調達比率に関する事項	271

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準（平成18年金融庁告示第19号。）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、単体自己資本比率を算出しています。

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準の補完的指標として定めるレバレッジに係る健全性を判断するための基準（平成31年金融庁告示第11号）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、単体レバレッジ比率を算出しています。

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその経営の健全性を判断するための基準として定める流動性に係る健全性を判断するための基準（平成26年金融庁告示第60号。以下「銀行流動性比率告示」という。）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、単体流動性レバレッジ比率及び単体安定調達比率を算出しています。

当行は、単体自己資本比率及び単体レバレッジ比率の算定に関する外部監査として、有限責任監査法人トーマツによる「自己資本比率及びレバレッジ比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」（日本公認会計士協会専門業務実務指針4465）に基づく合意された手続業務を受けています。有限責任監査法人トーマツは、当行が必要と認めた単体自己資本比率及び単体レバレッジ比率の算定に係る内部管理体制の一部について手続を実施し、当行に対しその結果を報告しています。当該外部監査は財務諸表監査又は内部統制監査の一部ではなく、また、単体自己資本比率又は単体レバレッジ比率そのものや単体自己資本比率又は単体レバレッジ比率の算定に係る内部管理体制について意見又は結論を表明するものではありません。

## 自己資本の構成

### CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2023年度中間期末	2022年度中間期末	別紙様式第13号(CC2)の参照項目
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	8,661,647	7,673,896	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,944,533	4,944,533	
2	うち、利益剰余金の額	3,828,882	2,729,362	
1c	うち、自己株式の額(△)	—	—	
26	うち、社外流出予定額(△)	111,767	—	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	213,488	234,460	(a)
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	8,875,136	7,908,356	
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る調整項目</b>			
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	340,891	276,380	
8	うち、のれんに係るものの額	40,742	24,754	
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	300,149	251,626	
10	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	—	—	
11	繰延ヘッジ損益の額	△ 815,780	△ 487,904	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	16,571	16,212	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	6,842	6,679	
15	前払年金費用の額	482,089	358,874	
16	自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
20	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に 関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に 関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	—	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2023年度中間期末	2022年度中間期末	別紙様式第13号 (CC2)の参照項目
27	その他Tier1 資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 (ロ)	30,615	170,242	
	<b>普通株式等Tier1 資本</b>			
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	8,844,520	7,738,113	
	<b>その他Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額 その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額 その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額 特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
31b		—	—	
32		1,646,500	1,396,500	
		—	—	
33+35	適格日Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (二)	1,646,500	1,396,500	
	<b>その他Tier1 資本に係る調整項目</b>			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	1,429	367	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	1,429	367	
	<b>その他Tier1 資本</b>			
44	その他Tier1 資本の額 ((二) - (ホ)) (ヘ)	1,645,070	1,396,132	
	<b>Tier1 資本</b>			
45	Tier1 資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	10,489,591	9,134,246	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目</b>			
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,241,017	1,355,186	
	特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—	
47+49	適格日Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	
50	一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	378,277	185,031	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	—	—	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	378,277	185,031	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,619,294	1,540,217	

自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2023年度中間期末	2022年度中間期末	別紙様式第13号 (CC2)の参照項目
	<b>Tier2 資本に係る調整項目</b>			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	41	—	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	41	—	
	<b>Tier2 資本</b>			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	1,619,253	1,540,217	
	<b>総自己資本</b>			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	12,108,844	10,674,464	
	<b>リスク・アセット</b>			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	113,281,904	106,322,087	
	<b>単体自己資本比率</b>			
61	単体普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	7.80%	7.27%	
62	単体Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	9.25%	8.59%	
63	単体総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	10.68%	10.03%	
	<b>調整項目に係る参考事項</b>			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	685,081	303,612	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	305,522	250,522	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。） に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	788,629	568,877	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項</b>			
76	一般貸倒引当金の額	—	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	13,320	6,914	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等 向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の 合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	378,277	185,031	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	418,150	397,347	
	<b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項</b>			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	—	—	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	—	—	
85	適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	



CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ		ハ	ニ
	公表貸借対照表		規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表		別紙様式第1号(CC1)を参照する番号又は記号	付表を参照する番号又は記号
	2023年度中間期末	2022年度中間期末	2023年度中間期末	2022年度中間期末		
<b>資産の部</b>						
現金預け金	87,269,237	82,455,337	87,269,234	82,455,334		
コールローン	903,604	708,419	903,604	708,419		
買現先勘定	1,152,627	1,591,077	1,152,627	1,591,077		
買入金銭債権	4,632,208	4,808,490	4,632,208	4,808,490		
特定取引資産	7,215,807	7,465,576	7,215,807	7,465,576		6-a
金銭の信託	41,956	47,458	41,956	47,458		
有価証券	68,167,098	66,891,843	68,166,689	66,891,434		6-b
貸出金	100,905,728	97,491,075	100,905,728	97,491,075		6-c
外国為替	1,428,578	1,890,576	1,428,578	1,890,576		
その他資産	11,980,116	10,759,110	11,983,312	10,759,208		6-d
有形固定資産	689,362	706,100	689,362	706,100		
無形固定資産	473,359	387,432	473,359	387,432		2
前払年金費用	694,853	517,259	694,853	517,259		3
繰延税金資産	527,240	387,897	527,240	387,897		4-a
支払承諾見返	9,104,106	9,043,966	9,059,106	8,998,966		
貸倒引当金	△695,351	△527,589	△695,351	△527,589		
<b>資産の部合計</b>	<b>294,490,535</b>	<b>284,624,032</b>	<b>294,448,319</b>	<b>284,578,718</b>		
<b>負債の部</b>						
預金	195,119,993	187,040,676	195,118,745	187,039,428		
譲渡性預金	10,095,267	9,765,794	10,095,267	9,765,794		
コールマネー	51,483	943,815	51,483	943,815		
売現先勘定	14,774,849	17,868,611	14,774,849	17,868,611		
コマーシャル・ペーパー	2,843,945	2,157,281	2,843,945	2,157,281		
特定取引負債	3,934,091	4,395,506	3,931,132	4,388,821		6-e
借入金	34,888,722	31,111,305	34,843,722	31,066,305		7-a
外国為替	2,996,496	2,455,881	2,996,496	2,455,881		
社債	1,342,726	1,451,520	1,387,726	1,496,520		7-b
その他負債	10,145,940	10,309,695	10,146,086	10,309,860		6-f
賞与引当金	46,744	22,515	46,744	22,515		
役員賞与引当金	49	49	49	49		
株式給付引当金	3,434	3,525	3,434	3,525		
退職給付引当金	16,034	7,663	16,034	7,663		
ポイント引当金	—	1,360	—	1,360		
偶発損失引当金	62,747	55,503	62,747	55,503		
再評価に係る繰延税金負債	83,842	88,457	83,842	88,457		4-c
支払承諾	9,104,106	9,043,966	9,059,106	8,998,966		
<b>負債の部合計</b>	<b>285,510,476</b>	<b>276,723,131</b>	<b>285,461,415</b>	<b>276,670,362</b>		
<b>純資産の部</b>						
資本金	1,711,958	1,711,958	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,878,275	3,878,275	3,878,275	3,878,275		1-b
利益剰余金	3,825,908	2,726,169	3,828,882	2,729,362		1-c
自己株式	△645,700	△645,700	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	8,770,441	7,670,703	8,773,415	7,673,896		
その他有価証券評価差額金	864,786	548,019	864,786	548,019		
繰延ヘッジ損益	△819,652	△492,166	△815,780	△487,904		5
土地再評価差額金	164,481	174,344	164,481	174,344		
評価・換算差額等合計	209,616	230,198	213,488	234,460	(a)	
<b>純資産の部合計</b>	<b>8,980,058</b>	<b>7,900,901</b>	<b>8,986,904</b>	<b>7,908,356</b>		
<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>294,490,535</b>	<b>284,624,032</b>	<b>294,448,319</b>	<b>284,578,718</b>		

## (付表)

## 1. 株主資本

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	参照番号
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,878,275	3,878,275		1-b
利益剰余金	3,828,882	2,729,362	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	8,773,415	7,673,896		

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	8,773,415	7,673,896	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	4,944,533	4,944,533		1a
うち、利益剰余金の額	3,828,882	2,729,362		2
うち、自己株式の額（△）	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

## 2. 無形固定資産

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	473,359	387,432		2
上記に係る税効果	132,467	111,052	無形固定資産（のれん及びモーゲージ・サービング・ライセンスを除く）に係る税効果相当額	

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
無形固定資産 その他の無形固定資産	300,149	251,626	のれん及びモーゲージ・サービング・ライセンスを除いたもの（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービング・ライセンス	—	—		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		20
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		24
無形固定資産（モーゲージ・サービング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—		74

## 3. 前払年金費用

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	参照番号
前払年金費用	694,853	517,259		3
上記に係る税効果	212,764	158,384		

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
前払年金費用の額	482,089	358,874		15

## 4. 繰延税金資産

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	527,240	387,897		4-a
繰延税金負債	—	—		4-b
再評価に係る繰延税金負債	83,842	88,457		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	132,467	111,052		
前払年金費用の税効果勘案分	212,764	158,384		

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	—	—	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	10
一時差異に係る繰延税金資産	788,629	568,877	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		21
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	788,629	568,877		75

## 5. 繰延ヘッジ損益

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△815,780	△487,904	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	5

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△815,780	△487,904	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「評価・換算差額等合計」として計上されているものを除いたもの	11

## 6. 金融機関向け出資等の対象科目

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	参照番号
特定取引資産	7,215,807	7,465,576	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	68,166,689	66,891,434	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	6-b
貸出金	100,905,728	97,491,075	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	11,980,116	10,759,110	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	3,934,091	4,395,506	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	10,145,940	10,309,695	金融派生商品等を含む	6-f

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		16
その他Tier1相当額	—	—		37
Tier2相当額	—	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		17
その他Tier1相当額	—	—		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	685,081	303,612		
普通株式等Tier1相当額	—	—		18
その他Tier1相当額	—	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	685,081	303,612		72
その他金融機関等（10%超出資）	306,993	250,889		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	1,429	367		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	41	—		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式 に係る調整項目不算入額	305,522	250,522		73

## 7. その他資本調達

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	参照番号
借入金	34,888,722	31,111,305	特別目的会社等からの劣後借入金を含む	7-a
社債	1,342,726	1,451,520		7-b
合計	36,231,448	32,562,825		

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	2022年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	1,646,500	1,396,500		32
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,241,017	1,355,186		46

## 自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

三菱UFJフィナンシャル・グループのホームページに掲載しています。(https://www.mufg.jp/ir/report/basel3/をご参照ください)

## OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2023年度中間期末	2022年度中間期末	2023年度中間期末	2022年度中間期末
1	信用リスク	54,481,207	52,143,722	4,602,540	4,407,312
2	うち、標準的手法適用分	1,065,632	553,133	85,250	44,250
3	うち、内部格付手法適用分	50,842,514	49,128,144	4,311,445	4,166,066
	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	2,573,061	2,462,444	205,844	196,995
4	カウンターパーティ信用リスク	4,522,476	4,734,495	371,800	389,384
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	1,314,331	1,400,296	111,455	118,745
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,131,046	2,166,539	170,483	173,323
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	307,516	354,342	24,601	28,347
	その他	769,581	813,316	65,260	68,969
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	145,958	34,960	12,377	2,964
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	2,836,391	2,465,530	240,251	209,001
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	457,433	311,295	38,636	26,190
	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%）	29,365	—	2,490	—
	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%）	11,626	—	985	—
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	2,309	3,812	184	304
11	未決済取引	46,068	87,173	3,906	7,392
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	1,932,834	1,615,944	154,626	129,275
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	796,073	678,485	63,685	54,278
14	うち、外部格付準拠方式適用分	476,574	410,878	38,125	32,870
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	553,235	419,727	44,258	33,578
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	106,951	106,852	8,556	8,548
16	マーケット・リスク	1,287,329	1,398,792	102,986	111,903
17	うち、標準的方式適用分	119,929	110,975	9,594	8,878
18	うち、内部モデル方式適用分	1,167,399	1,287,816	93,391	103,025
19	オペレーショナル・リスク	3,321,034	2,954,678	265,682	236,374
20	うち、基礎的手法適用分	—	13,259	—	1,060
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	3,321,034	2,941,419	265,682	235,313
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	2,745,154	2,009,292	232,789	170,387
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	37,916,164	35,190,934	3,033,293	2,815,274
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	113,281,904	106,322,087	9,062,552	8,505,767

## IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2023年度中間期末	2022年度中間期末	2023年度中間期末	2022年度中間期末
1	上方パラレルシフト	806,501	561,322	△ 959,202	△211,814
2	下方パラレルシフト	529,806	127,956	51,054	173,812
3	スティープ化	370,132	947,193		
4	フラット化	607,306	176,675		
5	短期金利上昇	507,271	133,997		
6	短期金利低下	290,220	654,428		
7	最大値	806,501	947,193	51,054	173,812
		ホ		ヘ	
		2023年度中間期末		2022年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	10,489,591		9,134,247	

当局の開示定義に従い、△EVEのプラス表示は経済的価値減少、△NIIのプラス表示は期間収益減少を示しています。

## 単体レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2023年度中間期末	2022年度中間期末
<b>オン・バランス資産の額</b>				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	194,248,495	190,260,218
1a	1	貸借対照表における総資産の額	217,418,128	213,609,829
1b	3	貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	23,169,632	23,349,610
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	824,410	635,622
3		オン・バランス資産の額 (イ)	193,424,084	189,624,596
<b>デリバティブ取引等に関する額</b>				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	2,915,244	4,195,811
5		デリバティブ取引等に関するPFE の額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	4,731,638	4,097,688
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	2,866,506	2,668,481
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—	—
		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	4,482	3,325
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	—	—
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	70,145	167,842
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	—	43,443
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	10,588,016	11,089,706
<b>レボ取引等に関する額</b>				
12		レボ取引等に関する資産の額	1,249,803	1,616,602
13		レボ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	—
14		レボ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	440,588	355,519
15		代理取引のエクスポージャーの額	—	—
16	5	レボ取引等に関する額 (ハ)	1,690,391	1,972,122
<b>オフ・バランス取引に関する額</b>				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	77,872,526	71,653,638
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	45,968,806	42,200,331
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	31,903,719	29,453,306
<b>単体レバレッジ比率</b>				
20		資本の額 (ホ)	10,489,591	9,134,246
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	237,606,212	232,139,732
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	4.41%	3.93%
		適用する所要単体レバレッジ比率	3.00%	—
<b>日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率</b>				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	237,606,212	232,139,732
		日本銀行に対する預け金の額	77,030,191	70,968,889
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ´)	314,636,404	303,108,621
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	3.33%	3.01%

## 時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当行単体における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

(単位：百万円、%、件)

項目		2023年度第2四半期		2023年度第1四半期	
<b>適格流動資産 (1)</b>					
1	適格流動資産の合計額	106,629,985		107,169,901	
<b>資金流出額 (2)</b>		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	90,385,610	7,666,887	89,203,546	7,586,863
3	うち、安定預金の額	19,615,624	588,468	19,062,466	571,873
4	うち、準安定預金の額	70,769,986	7,078,418	70,141,080	7,014,989
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	96,890,957	46,057,238	97,519,474	45,925,776
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	93,140,626	42,306,908	93,826,819	42,233,121
8	うち、負債性有価証券の額	3,750,330	3,750,330	3,692,654	3,692,654
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	580,403		741,664	
10	デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	114,358,082	85,894,913	118,523,605	90,674,525
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	74,237,096	74,237,096	79,317,001	79,317,001
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	1,467	1,467	1,469	1,469
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	40,119,518	11,656,349	39,205,134	11,356,054
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	1,833,546	1,128,852	1,875,253	1,142,812
15	偶発事象に係る資金流出額	77,877,018	670,873	75,657,658	654,490
16	資金流出合計額	141,999,169		146,726,132	
<b>資金流入額 (3)</b>		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	267,928	0	247,681	1,032
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	14,225,516	9,478,793	13,525,932	8,934,821
19	その他資金流入額	74,683,776	72,204,091	80,028,988	77,118,521
20	資金流入合計額	89,177,221	81,682,884	93,802,601	86,054,374
<b>単体流動性カバレッジ比率 (4)</b>					
21	算入可能適格流動資産の合計額	106,629,985		107,169,901	
22	純資金流出額	60,316,284		60,671,757	
23	単体流動性カバレッジ比率	176.8		176.7	
24	平均値計算用データ数	62		62	

## 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

当行単体における単体流動性カバレッジ比率は、所要水準（100%）を十分に満たしています。

今後の単体流動性カバレッジ比率の見通しが現在の水準から大きく乖離することは想定していません。

単体流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。



## 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

算入可能適格流動資産の通貨又は種類等の構成や所在地に、著しい変動はありません。

主要な通貨（当該通貨建て負債合計額が、当行単体の負債合計額の5%以上を占める通貨）において、算入可能適格流動資産の合計額と純資金流出額の間に着しい通貨のミスマッチはありません。

## その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

1. 当行単体では、銀行流動性比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用していません。
2. 当行単体では、銀行流動性比率告示第38条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。
3. 銀行流動性比率告示第73条に定める「その他契約に基づく資金流入額」には、「買入金銭債権に係る資金流入額」等を計上しています。
4. 当行単体では、流動性カバレッジ比率（日次平均の値）に与える影響に鑑み、重要性の乏しい項目等については、日次データを使用していない場合があります。

## 時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項

当行単体における安定調達比率は、2021年度第2四半期の算定開始以降、安定的に推移しています。

(単位：百万円、%)

項番		2023年度第2四半期					2023年度第1四半期				
		算入率考慮前金額				算入率考慮後金額	算入率考慮前金額				算入率考慮後金額
		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上	
<b>利用可能安定調達額 (1)</b>											
1	資本の額	9,253,413	98,000	5,911	2,783,606	12,137,975	9,414,830	0	105,925	2,550,211	12,067,004
2	うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本（基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。）に係る基礎項目の額	9,253,413	98,000	0	2,783,606	12,135,019	9,414,830	0	98,000	2,550,211	12,063,041
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	0	0	5,911	0	2,955	0	0	7,925	0	3,962
4	個人及び中小企業等からの資金調達	89,765,363	206,470	59,091	16,921	82,008,390	89,861,350	205,375	63,872	15,331	82,112,077
5	うち、安定預金等の額	19,272,715	0	0	0	18,309,080	19,584,148	0	0	0	18,604,941
6	うち、準安定預金等の額	70,492,648	206,470	59,091	16,921	63,699,310	70,277,202	205,374	63,872	15,331	63,507,136
7	ホールセール資金調達	83,695,825	48,333,962	19,779,116	16,213,495	67,732,183	82,812,723	45,991,830	7,353,013	28,002,389	72,459,755
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	83,695,825	48,333,962	19,779,116	16,213,495	67,732,183	82,812,723	45,991,830	7,353,013	28,002,389	72,459,755
10	相互に関係する資産がある負債	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	その他の負債	4,787,873	10,654,820	0	1,707,722	0	4,997,341	10,264,293	0	1,746,334	0
12	うち、デリバティブ負債の額				0					0	
13	うち、上記に含まれない負債の額	4,787,873	10,654,820	0	1,707,722	0	4,997,341	10,264,293	0	1,746,334	0
14	利用可能安定調達額合計					161,878,549					166,638,837
<b>所要安定調達額 (2)</b>											
15	流動資産の額					6,849,605					7,042,905
16	金融機関等に預け入れているオペレーショナル預金に相当するものの額	91,194	0	0	0	91,194	189,875	0	0	0	189,875
17	貸出金又はレポ形式の取引による資産及び有価証券その他これに類するものの額	7,577,460	31,935,853	6,071,458	72,050,002	83,619,702	7,021,140	31,020,732	7,640,317	70,185,087	82,023,819
18	うち、レベル1資産を担保とする金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	0	39,238	0	0	0	0	76,437	0	0	0
19	うち、項番18に含まれない金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	963,918	8,745,125	1,203,834	11,901,216	14,319,442	887,817	8,459,293	1,386,688	11,186,251	13,624,901
20	うち、貸出金又はレポ形式の取引による資産の額（項番18、19及び22に該当する額を除く。）	630,556	19,497,824	4,317,569	45,533,265	50,239,447	496,431	18,875,352	5,628,128	44,644,916	49,827,212
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	3,299	1,925,919	676,836	4,470,766	4,209,289	3,323	1,878,971	824,533	3,940,996	3,915,335
22	うち、住宅ローン債権	837	287,889	286,600	10,842,102	8,682,820	915	274,373	287,351	10,618,244	8,476,507
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	0	778	2,916	4,104,620	2,669,851	0	945	2,934	4,153,203	2,701,522
24	うち、流動資産に該当しない有価証券その他これに類するもの	5,982,148	3,365,775	263,453	3,773,418	10,377,993	5,635,975	3,335,274	338,149	3,735,674	10,095,197
25	相互に関係する負債がある資産	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	その他の資産等	9,381,520	757,679	116,065	17,818,978	27,001,036	8,897,325	684,172	102,488	16,838,400	26,216,745
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	0				0	0				0
28	うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金（連結貸借対照表に計上されないものを含む。）				1,215,383	1,033,075				1,241,970	1,055,674
29	うち、デリバティブ資産の額				94,200	94,200				603,658	603,658
30	うち、デリバティブ負債（変動証拠金の対価の額を減する前）の額				205,873	205,873				180,734	180,734
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	9,381,520	757,679	116,065	16,303,521	25,667,886	8,897,325	684,172	102,488	14,812,037	24,376,677
32	オフ・バランス取引				117,850,670	2,645,179				115,936,018	2,614,520
33	所要安定調達額合計					120,206,719					118,087,866
34	単体安定調達比率					134.6%					141.1%

## その他単体安定調達比率に関する事項

1. 当行単体では、流動性比率告示第101条に定める「相互に関係する資産・負債の特例」を適用していません。
2. 当行単体における単体安定調達比率は所要水準（100%）を十分に満たしています。
3. 今後の単体安定調達比率の見通しが現在の水準から大きく乖離することは想定していません。
4. 単体安定調達比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

