

三菱UFJフィナンシャル・グループ

| | |
|--------------------------------|-----|
| ■ 連結範囲 | 128 |
| ■ 自己資本の構成 | 129 |
| ■ 信用リスク | 137 |
| ■ 別紙様式 | 138 |
| ■ 持株レバレッジ比率の構成に関する開示 | 189 |
| ■ 流動性リスク | 190 |
| ■ 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 | 191 |
| ■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項 | 191 |
| ■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項 | 192 |
| ■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項 | 192 |
| ■ 時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項 | 193 |
| ■ その他連結安定調達比率に関する事項 | 194 |
| ■ トップリスク | 195 |
| ■ 事業本部別 営業純益／リスク・アセット | 195 |

当社は、銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らしこれらの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20号。以下「持株自己資本比率告示」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。

当社は、銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らしこれらの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12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、持株レバレッジ比率を算出しています。

当社は、銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社等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であって、銀行の経営の健全性の判断のために参考になるべきもの（平成26年金融庁告示第62号。以下「持株流動性比率告示」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、連結流動性レバレッジ比率及び連結安定調達比率を算出しています。

当社は、連結自己資本比率及び持株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、当社が必要と認めた連結自己資本比率及び持株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、当社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持株レバレッジ比率そのものや、連結自己資本比率又は持株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

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 持株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「持株会社グループ」という。）に属する会社と会計連結範囲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 | 持株自己資本比率告示第3条第1項では、銀行持株会社の「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、銀行持株会社の「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持株会社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年度中間期末は上記の該当はありません。 2023年度中間期末は上記の該当はありません。 |
| 持株会社グループのうち、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252社、2023年度中間期末は252社 株式会社三菱UFJ銀行（銀行業務）、三菱UFJ信託銀行株式会社（信託業務、銀行業務）、三菱UFJ証券ホールディングス株式会社（証券業務）他 |
| 持株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。 |
| 持株会社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持株会社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年度中間期末は該当ありません。 2023年度中間期末は該当ありません。 |
| 持株会社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持株会社の子法人等であるもののうち、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

自己資本変動の要因別内訳

(単位：百万円)

| | 2023年度中間期末 | 2022年度中間期末 |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 普通株式等Tier1 資本期首残高 | 13,280,842 | 13,823,912 |
| 資本金及び資本剰余金の額 | △1,239 | 440 |
| 利益剰余金の額 | 735,843 | 49,756 |
| 自己株式の額 (△) | △1,647 | 236,767 |
| 社外流出予定額 (△) | 54,118 | 13,735 |
| 普通株式に係る新株予約権の額 | — | — |
| その他の包括利益累計額 | 553,663 | △15,886 |
| 普通株式等Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分の額 | 25,125 | 35,691 |
| 無形固定資産の額 (△) | 194,832 | 185,607 |
| 繰延税金資産 (一時差異に係るものを除く。)の額 (△) | △2,719 | 2,218 |
| 繰延ヘッジ損益の額 (△) | △313,627 | △382,989 |
| 適格引当金不足額 (△) | — | — |
| 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 (△) | 180 | 178 |
| 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 (△) | 977 | 6,688 |
| 退職給付に係る資産の額 (△) | 36,142 | 57,245 |
| 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 (△) | 4,491 | △3,304 |
| 特定項目に係る10パーセント基準超過額 (△) | 317,522 | 368,014 |
| 特定項目に係る15パーセント基準超過額 (△) | 127,401 | 425,458 |
| その他 | — | — |
| 普通株式等Tier1 資本中間期末残高 | 14,176,563 | 12,984,294 |
| その他Tier1 資本期首残高 | 1,582,874 | 1,652,375 |
| 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負債の額 | 443,000 | 100,000 |
| その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額 | 12,293 | 8,296 |
| 自己保有その他Tier1 資本調達手段の額 (△) | 3,089 | 1,823 |
| その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額 (△) | △1,115 | △333 |
| その他 | — | — |
| その他Tier1 資本中間期末残高 | 2,036,193 | 1,759,182 |
| Tier2 資本期首残高 | 2,302,392 | 2,382,369 |
| Tier2 資本調達手段に係る負債の額 | 89,440 | 143,757 |
| Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額 | 5,607 | 8,726 |
| 一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額 | 122,042 | △44,435 |
| 自己保有Tier2 資本調達手段の額 (△) | △4,562 | △2,269 |
| その他金融機関等のTier2 資本調達手段の額及びその他外部TLAC関連調達手段の額 (△) | 1,939 | 1,899 |
| その他 | — | — |
| Tier2 資本中間期末残高 | 2,522,105 | 2,490,788 |
| 総自己資本中間期末残高 | 18,734,862 | 17,234,264 |

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 |
| | 普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目 | | | |
| 1a+2-1c-26 | 普通株式に係る株主資本の額 | 15,238,461 | 14,074,956 | |
| 1a | うち、資本金及び資本剰余金の額 | 2,489,934 | 2,912,230 | |
| 2 | うち、利益剰余金の額 | 13,475,072 | 12,047,913 | |
| 1c | うち、自己株式の額(△) | 479,444 | 688,056 | |
| 26 | うち、社外流出予定額(△) | 247,101 | 197,131 | |
| | 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 | 3,035,644 | 2,549,228 | (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 | 270,668 | 262,165 | |
| 6 | 普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ) | 18,544,774 | 16,886,350 | |
| | 普通株式等Tier1 資本に係る調整項目 | | | |
| 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 | 1,619,102 | 1,449,125 | |
| 8 | うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額 | 759,312 | 619,777 | |
| 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 | 859,789 | 829,347 | |
| 10 | 繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額 | 3,547 | 6,917 | |
| 11 | 繰延ヘッジ損益の額 | △ 813,795 | △ 513,652 | |
| 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 | 8,079 | 11,786 | |
| 15 | 退職給付に係る資産の額 | 955,824 | 1,017,328 | |
| 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 | 17,168 | 8,928 | |
| 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 | 2,104,944 | 1,479,951 | |
| 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 | 2,104,944 | 1,479,951 | |
| 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 | 456,768 | 425,458 | |
| 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 | 295,965 | 266,950 | |
| 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 | — | 3,854 | |
| 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 | 160,802 | 154,653 | |
| 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) | 4,368,210 | 3,902,056 | |
| | 普通株式等Tier1 資本 | | | |
| 29 | 普通株式等Tier1 資本の額((イ)-(ロ))/(ハ) | 14,176,563 | 12,984,294 | |

(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 |
| | その他Tier1 資本に係る基礎項目 | | | |
| 31a | 30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額 | — | — | |
| 31b | | — | — | |
| 32 | | 1,907,000 | 1,634,000 | |
| | 特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額 | — | — | |
| 34-35 | その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額 | 175,293 | 163,959 | |
| 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、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額 | — | — | |
| 35 | うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社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） | 2,082,293 | 1,797,959 | |
| | その他Tier1 資本に係る調整項目 | | | |
| 37 | 自己保有その他Tier1 資本調達手段の額 | 3,692 | 4,715 | |
| 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 | 42,406 | 34,061 | |
| 42 | Tier2 資本不足額 | — | — | |
| 43 | その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ） | 46,099 | 38,777 | |
| | その他Tier1 資本 | | | |
| 44 | その他Tier1 資本の額((二)-(ホ)) (へ) | 2,036,193 | 1,759,182 | |
| | Tier1 資本 | | | |
| 45 | Tier1 資本の額((ハ)+(へ)) (ト) | 16,212,757 | 14,743,476 | |
| | Tier2 資本に係る基礎項目 | | | |
| | 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 | — | — | |
| 46 | Tier2 資本調達手段に係る負債の額 | 1,843,496 | 1,874,485 | |
| | 特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額 | — | — | |
| 48-49 | Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額 | 101,725 | 98,626 | |
| 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、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額 | — | — | |
| 49 | うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社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 | 600,100 | 541,747 | |
| 50a | うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額 | 294,054 | 421,058 | |
| 50b | うち、適格引当金Tier2 算入額 | 306,046 | 120,689 | |
| 51 | Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ） | 2,545,322 | 2,514,859 | |

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 |
| | Tier2 資本に係る調整項目 | | | |
| 52 | 自己保有Tier2 資本調達手段の額 | 1,912 | 6,881 | |
| 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 | — | — | |
| 54a | 少数出資金融機関等のその他外部TLAC 関連調達手段のうち、マーケット・メイク目的保有TLAC に該当しなくなったものの額 | — | — | |
| 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 | 21,305 | 17,190 | |
| 57 | Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ) | 23,217 | 24,071 | |
| | Tier2 資本 | | | |
| 58 | Tier2 資本の額 ((チ)-(リ)) (ヌ) | 2,522,105 | 2,490,788 | |
| | 総自己資本 | | | |
| 59 | 総自己資本の額 ((ト)+(ヌ)) (ル) | 18,734,862 | 17,234,264 | |
| | リスク・アセット | | | |
| 60 | リスク・アセットの額 (ヲ) | 133,561,415 | 132,159,354 | |
| | 連結自己資本比率及び資本バッファー | | | |
| 61 | 連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ)/(ヲ)) | 10.61% | 9.82% | |
| 62 | 連結Tier1 比率 ((ト)/(ヲ)) | 12.13% | 11.15% | |
| 63 | 連結総自己資本比率 ((ル)/(ヲ)) | 14.02% | 13.04% | |
| 64 | 最低連結資本バッファー比率 | 4.10% | 4.01% | |
| 65 | うち、資本保全バッファー比率 | 2.50% | 2.50% | |
| 66 | うち、カウンター・シクリカル・バッファー比率 | 0.10% | 0.01% | |
| 67 | うち、G-SIB/D-SIB バッファー比率 | 1.50% | 1.50% | |
| 68 | 連結資本バッファー比率 | 6.02% | 4.76% | |
| | 調整項目に係る参考事項 | | | |
| 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 | 1,039,269 | 713,237 | |
| 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 | 1,378,090 | 1,222,224 | |
| 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 | — | 17,649 | |
| 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 | 748,737 | 708,076 | |
| | 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 | | | |
| 76 | 一般貸倒引当金の額 | 461,205 | 453,618 | |
| 77 | 一般貸倒引当金に係るTier2 資本算上限額 | 294,054 | 421,058 | |
| 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。） | 306,046 | 120,689 | |
| 79 | 適格引当金に係るTier2 資本算上限額 | 396,397 | 372,039 | |
| | 資本調達手段に係る経過措置に関する事項 | | | |
| 82 | 適格旧Tier1 資本調達手段に係る算上限額 | — | — | |
| 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。） | — | — | |

(注) 平成18年金融庁告示第20号（以下、「告示」という。）第8条第12項ただし書きの規定に基づき金融庁長官の承認を受けた資本調達手段は、告示第8条第8項各号に定める額並びに第9項第1号及び第10項第1号に掲げる額の算出の対象から除外しております。2013年3月31日から2023年3月30日の期間（ただし2019年3月31日以降は対象金額が毎年20%ずつ逦減）に限る承認であり、2022年度中間期末は433,356百万円が該当しております。

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 | | |
| 資産の部 | | | | |
| 現金預け金 | 108,625,425 | 102,378,661 | | |
| コールローン及び買入手形 | 1,901,352 | 705,358 | | |
| 買現先勘定 | 16,291,735 | 13,421,653 | | |
| 債券貸借取引支払保証金 | 5,093,545 | 4,527,739 | | |
| 買入金銭債権 | 7,874,899 | 8,125,509 | | |
| 特定取引資産 | 22,373,417 | 20,919,894 | | 6-a |
| 金銭の信託 | 1,361,622 | 1,355,335 | | |
| 有価証券 | 84,563,371 | 84,451,528 | | 2-c, 6-b |
| 貸出金 | 113,631,029 | 119,771,151 | | 6-c |
| 外国為替 | 1,962,513 | 2,544,114 | | |
| その他資産 | 19,551,635 | 18,339,939 | | 2-b, 6-d |
| 有形固定資産 | 1,219,157 | 1,268,316 | | |
| 無形固定資産 | 1,502,254 | 1,457,328 | | 2-a |
| 退職給付に係る資産 | 1,377,558 | 1,454,967 | | 3 |
| 繰延税金資産 | 415,584 | 357,866 | | 4-a |
| 支払承諾見返 | 11,812,733 | 11,893,956 | | |
| 貸倒引当金 | △1,382,406 | △1,172,792 | | |
| 資産の部合計 | 398,175,428 | 391,800,530 | | |
| 負債の部 | | | | |
| 預金 | 217,863,084 | 222,062,651 | | |
| 譲渡性預金 | 16,357,724 | 13,819,636 | | |
| コールマネー及び売渡手形 | 3,877,114 | 3,501,486 | | |
| 売現先勘定 | 32,722,609 | 34,514,370 | | |
| 債券貸借取引受入担保金 | 996,142 | 924,369 | | |
| コマーシャル・ペーパー | 3,239,381 | 3,090,731 | | |
| 特定取引負債 | 18,298,378 | 16,072,218 | | 6-e |
| 借入金 | 24,972,930 | 22,790,482 | | 8-a |
| 外国為替 | 2,791,515 | 2,361,195 | | |
| 短期社債 | 1,382,991 | 1,298,997 | | |
| 社債 | 16,379,916 | 16,052,500 | | 8-b |
| 信託勘定借 | 10,877,484 | 9,125,969 | | |
| その他負債 | 16,315,423 | 15,767,277 | | 6-f |
| 賞与引当金 | 144,169 | 122,253 | | |
| 役員賞与引当金 | 1,752 | 2,891 | | |
| 株式給付引当金 | 9,466 | 8,511 | | |
| 退職給付に係る負債 | 95,944 | 94,583 | | |
| 役員退職慰労引当金 | 741 | 733 | | |
| ポイント引当金 | 18,778 | 19,649 | | |
| 偶発損失引当金 | 140,336 | 182,605 | | |
| 特別法上の引当金 | 5,018 | 4,665 | | |
| 繰延税金負債 | 168,242 | 145,604 | | 4-b |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 87,531 | 92,247 | | 4-c |
| 支払承諾 | 11,812,733 | 11,893,956 | | |
| 負債の部合計 | 378,559,412 | 373,949,591 | | |
| 純資産の部 | | | | |
| 資本金 | 2,141,513 | 2,141,513 | | 1-a |
| 資本剰余金 | 348,421 | 770,717 | | 1-b |
| 利益剰余金 | 13,475,072 | 12,047,913 | | 1-c |
| 自己株式 | △479,444 | △688,056 | | 1-d |
| 株主資本合計 | 15,485,562 | 14,272,088 | | |
| その他有価証券評価差額金 | 637,286 | 330,322 | | |
| 繰延ヘッジ損益 | △618,497 | △337,897 | | 5 |
| 土地再評価差額金 | 134,104 | 138,567 | | |
| 為替換算調整勘定 | 2,791,161 | 2,238,359 | | |
| 退職給付に係る調整累計額 | 125,517 | 172,652 | | |
| 在外関係会社における債務評価調整額 | △33,928 | 7,223 | | |
| その他の包括利益累計額合計 | 3,035,644 | 2,549,228 | (a) | |
| 非支配株主持分 | 1,094,809 | 1,029,621 | | 7 |
| 純資産の部合計 | 19,616,016 | 17,850,938 | | |
| 負債及び純資産の部合計 | 398,175,428 | 391,800,530 | | |

(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 | 2,141,513 | 2,141,513 | | 1-a |
| 資本剰余金 | 348,421 | 770,717 | | 1-b |
| 利益剰余金 | 13,475,072 | 12,047,913 | | 1-c |
| 自己株式 | △479,444 | △688,056 | | 1-d |
| 株主資本合計 | 15,485,562 | 14,272,088 | | |

(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 | 15,485,562 | 14,272,088 | 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 | 2,489,934 | 2,912,230 | | 1a |
| うち、利益剰余金の額 | 13,475,072 | 12,047,913 | | 2 |
| うち、自己株式の額（△） | 479,444 | 688,056 | | 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 | 1,502,254 | 1,457,328 | | 2-a |
| その他資産 | 19,551,635 | — | 2023年度中間期末は暗号資産を含む | 2-b |
| 有価証券 | 84,563,371 | 84,451,528 | | 2-c |
| うち持分法適用会社に係るのれん相当額 | 447,079 | 325,236 | 持分法適用会社に係るのれん相当額 | |
| 上記に係る税効果 | 330,152 | 310,635 | 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 | 759,312 | 619,777 | | 8 |
| 無形固定資産 その他の無形固定資産 | 859,789 | 829,347 | 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 | — | 3,854 | | 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 | — | 17,649 | | 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 | 1,377,558 | 1,454,967 | | 3 |
| 上記に係る税効果 | 421,734 | 437,638 | | |

(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 | 955,824 | 1,017,328 | | 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 | 415,584 | 357,866 | | 4-a |
| 繰延税金負債 | 168,242 | 145,604 | | 4-b |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 87,531 | 92,247 | | 4-c |
| その他の無形固定資産の税効果勘案分 | 330,152 | 310,635 | | |
| 退職給付に係る資産の税効果勘案分 | 421,734 | 437,638 | | |

(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。） | 3,547 | 6,917 | 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 | 909,539 | 862,729 | 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 | 160,802 | 154,653 | | 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 | 748,737 | 708,076 | | 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 | △618,497 | △337,897 | | 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 | △813,795 | △513,652 | 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 | 22,373,417 | 20,919,894 | 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 | 84,563,371 | 84,451,528 | | 6-b |
| 貸出金 | 113,631,029 | 119,771,151 | 劣後ローン等を含む | 6-c |
| その他資産 | 19,551,635 | 18,339,939 | 金融派生商品、出資金等を含む | 6-d |
| 特定取引負債 | 18,298,378 | 16,072,218 | 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 | 16,315,423 | 15,767,277 | 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 | 22,773 | 20,525 | | |
| 普通株式等Tier1相当額 | 17,168 | 8,928 | | 16 |
| その他Tier1相当額 | 3,692 | 4,715 | | 37 |
| Tier2相当額 | 1,912 | 6,881 | | 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 | 1,039,269 | 713,237 | | |
| 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 |
| その他外部TLAC関連調達手段のうち、マーケット・メイク目的保有TLACに該当しなくなったものの額 | — | — | | 54a |
| 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 | 1,039,269 | 713,237 | | 72 |
| その他金融機関等（10%超出資） | 3,842,712 | 3,020,378 | | |
| 特定項目に係る10%基準超過額 | 2,104,944 | 1,479,951 | | 19 |
| 特定項目に係る15%基準超過額 | 295,965 | 266,950 | | 23 |
| その他Tier1相当額 | 42,406 | 34,061 | | 40 |
| Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額 | 21,305 | 17,190 | | 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 | 1,378,090 | 1,222,224 | | 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 | 1,094,809 | 1,029,621 | | 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 | 270,668 | 262,165 | 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 | 175,293 | 163,959 | 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 | 101,725 | 98,626 | 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 | 24,972,930 | 22,790,482 | | 8-a |
| 社債 | 16,379,916 | 16,052,500 | | 8-b |
| 合計 | 41,352,846 | 38,842,982 | | |

(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 | 1,907,000 | 1,634,000 | | 32 |
| Tier2資本調達手段に係る負債の額 | 1,843,496 | 1,874,485 | | 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）

OV1：リスク・アセットの概要（三菱UFJフィナンシャル・グループ）

(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 | 65,612,733 | 72,067,715 | 5,454,508 | 5,956,328 |
| 2 | うち、標準的手法適用分 | 18,245,938 | 27,286,342 | 1,459,675 | 2,182,907 |
| 3 | うち、内部格付手法適用分 | 42,810,397 | 39,773,274 | 3,630,321 | 3,372,773 |
| | 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 | 9 | 9 | 0 | 0 |
| | その他 | 4,556,388 | 5,008,088 | 364,511 | 400,647 |
| 4 | カウンターパーティ信用リスク | 8,782,850 | 9,161,116 | 711,274 | 741,928 |
| 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 | 2,685,994 | 2,782,836 | 220,905 | 228,656 |
| 6 | うち、期待エクスポージャー方式適用分 | — | — | — | — |
| | うち、CVAリスク | 3,414,641 | 3,637,378 | 273,171 | 290,990 |
| | うち、中央清算機関関連エクスポージャー | 691,698 | 715,930 | 55,335 | 57,274 |
| | その他 | 1,990,515 | 2,024,971 | 161,861 | 165,008 |
| 7 | マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー | 1,218,445 | 2,018,478 | 103,324 | 171,166 |
| 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） | 4,308,192 | 4,094,373 | 362,672 | 343,987 |
| 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） | 2,266,326 | 1,853,721 | 183,349 | 149,587 |
| | 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%） | 5,719 | — | 485 | — |
| | 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%） | 100,076 | 122,635 | 8,456 | 10,269 |
| 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%） | 111,188 | 112,762 | 8,895 | 9,020 |
| 11 | 未決済取引 | 48,797 | 87,225 | 4,124 | 7,396 |
| 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 | 2,597,271 | 2,511,433 | 207,781 | 200,914 |
| 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 | 1,133,669 | 1,245,737 | 90,693 | 99,659 |
| 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 | 107,139 | 107,040 | 8,571 | 8,563 |
| 16 | マーケット・リスク | 8,360,682 | 6,308,728 | 668,854 | 504,698 |
| 17 | うち、標準的方式適用分 | 1,533,920 | 1,235,543 | 122,713 | 98,843 |
| 18 | うち、内部モデル方式適用分 | 6,826,762 | 5,073,185 | 546,140 | 405,854 |
| 19 | オペレーショナル・リスク | 8,934,643 | 7,989,640 | 714,771 | 639,171 |
| 20 | うち、基礎的手法適用分 | 3,385,835 | 3,185,057 | 270,866 | 254,804 |
| 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 | 5,548,808 | 4,804,582 | 443,904 | 384,366 |
| 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 | 5,317,070 | 4,869,877 | 450,887 | 412,965 |
| | 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 | 22,569,084 | 17,816,398 | 1,805,526 | 1,425,311 |
| 25 | 合計（スケーリングファクター勘案後） | 133,561,415 | 132,159,354 | 10,684,913 | 10,572,748 |

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 | 1,428,452 | 108,698,500 | 1,072,164 | 109,054,788 |
| 2 | 有価証券(うち負債性のもの) | 69 | 65,247,554 | — | 65,247,624 |
| 3 | その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの) | 121,709 | 117,393,264 | 242,988 | 117,271,985 |
| 4 | オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3) | 1,550,231 | 291,339,318 | 1,315,153 | 291,574,397 |
| オフ・バランスシートの資産 | | | | | |
| 5 | 支払承諾等 | 44,179 | 12,035,247 | 69,852 | 12,009,574 |
| 6 | コミットメント等 | 109,660 | 49,096,677 | 64,162 | 49,142,175 |
| 7 | オフ・バランスシートの資産の合計(5+6) | 153,839 | 61,131,925 | 134,015 | 61,151,750 |
| 合計 | | | | | |
| 8 | 合計(4+7) | 1,704,071 | 352,471,244 | 1,449,168 | 352,726,147 |

(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 | | 1,562,632 |
| 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 | 88,338 |
| 3 | | 非デフォルト状態へ復帰した額 | 58,518 |
| 4 | | 償却された額 | 76,006 |
| 5 | | その他の変動額 | 33,785 |
| 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) | | 1,550,231 |

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 | 90,745,928 | 18,308,859 | 10,920,191 | 2,721,186 | 15,188 |
| 2 | 有価証券(負債性のもの) | 64,502,886 | 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) | 117,224,807 | 47,177 | 11,325 | 5,503 | — |
| 4 | 合計(1+2+3) | 272,473,622 | 19,100,775 | 11,035,568 | 3,355,528 | 15,188 |
| 5 | うちデフォルトしたもの | 221,999 | 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 | 1,504,651 | 116,455,683 | 928,786 | 117,031,548 |
| 2 | 有価証券(うち負債性のもの) | 9 | 66,364,613 | — | 66,364,622 |
| 3 | その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの) | 94,651 | 110,637,908 | 184,559 | 110,548,001 |
| 4 | オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3) | 1,599,311 | 293,458,206 | 1,113,345 | 293,944,172 |
| オフ・バランスシートの資産 | | | | | |
| 5 | 支払承諾等 | 64,373 | 11,997,119 | 67,776 | 11,993,716 |
| 6 | コミットメント等 | 22,929 | 51,197,441 | 27,698 | 51,192,672 |
| 7 | オフ・バランスシートの資産の合計(5+6) | 87,303 | 63,194,560 | 95,475 | 63,186,389 |
| 合計 | | | | | |
| 8 | 合計(4+7) | 1,686,615 | 356,652,767 | 1,208,820 | 357,130,561 |

(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 | | 1,685,297 |
| 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 | 88,050 |
| 3 | | 非デフォルト状態へ復帰した額 | 190,363 |
| 4 | | 償却された額 | 679,485 |
| 5 | | その他の変動額 ^(注) | 695,812 |
| 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) | | 1,599,311 |

(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 | 97,677,277 | 19,354,270 | 10,210,981 | 3,372,920 | 20,893 |
| 2 | 有価証券(負債性のもの) | 65,423,412 | 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) | 110,451,593 | 96,407 | 10,591 | 30,923 | — |
| 4 | 合計(1+2+3) | 273,552,284 | 20,391,888 | 10,308,008 | 4,247,420 | 20,893 |
| 5 | うちデフォルトしたもの | 522,864 | 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 | 137,490 | — | 137,490 | — | — | — |
| 2 | 日本国政府及び日本銀行向け | 6,002,964 | 477,322 | 6,002,964 | 477,322 | — | — |
| 3 | 外国の中央政府及び中央銀行向け | 4,754,520 | 31 | 4,803,458 | 8 | 762,209 | 15.86% |
| 4 | 国際決済銀行等向け | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 我が国の地方公共団体向け | 5,835 | — | 5,835 | — | 2 | 0.04% |
| 6 | 外国の中央政府等以外の公共部門向け | 83,672 | — | 83,672 | — | 16,734 | 20.00% |
| 7 | 国際開発銀行向け | 128,980 | — | 128,980 | — | 1,063 | 0.82% |
| 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 | 140 | — | 140 | — | 14 | 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 | 3,199,033 | 475,156 | 3,269,494 | 157,917 | 1,236,276 | 36.07% |
| 12 | 法人等向け | 9,203,293 | 8,694,727 | 9,056,303 | 2,130,350 | 11,187,311 | 100.00% |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け | 5,029,078 | 3,318,184 | 4,932,653 | 732,626 | 4,249,197 | 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 | 172,612 | 84,174 | 171,703 | 156 | 171,860 | 100.00% |
| 16 | 三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。） | 215,310 | 3,752 | 209,415 | 1,990 | 264,682 | 125.20% |
| 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。） | 1,564 | — | 1,564 | — | 1,564 | 100.00% |
| 22 | 合計 | 29,928,880 | 13,070,151 | 29,798,017 | 3,500,381 | 18,245,938 | 54.79% |

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 | 210,827 | — | 210,827 | — | — | — |
| 2 | 日本国政府及び日本銀行向け | 5,013,285 | 479,070 | 5,013,285 | 479,070 | — | — |
| 3 | 外国の中央政府及び中央銀行向け | 7,381,978 | 13 | 7,444,432 | 6 | 877,075 | 11.78% |
| 4 | 国際決済銀行等向け | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 我が国の地方公共団体向け | 3,836 | — | 3,836 | — | 1 | 0.04% |
| 6 | 外国の中央政府等以外の公共部門向け | 2,364,686 | — | 2,447,583 | — | 489,516 | 19.99% |
| 7 | 国際開発銀行向け | 164,251 | — | 164,251 | — | 249 | 0.15% |
| 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 | 150 | — | 150 | — | 15 | 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 | 2,550,750 | 1,117,617 | 2,588,102 | 497,913 | 1,055,262 | 34.19% |
| 12 | 法人等向け | 14,545,853 | 11,998,704 | 14,389,091 | 4,145,162 | 18,534,254 | 100.00% |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け | 5,036,756 | 4,301,037 | 4,862,498 | 889,430 | 4,314,176 | 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。） | 352,390 | 3,688 | 348,061 | 1,679 | 475,867 | 136.06% |
| 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。） | 1,753 | — | 1,753 | — | 1,753 | 100.00% |
| 22 | 合計 | 42,026,944 | 17,931,609 | 41,869,976 | 6,013,270 | 27,286,342 | 56.98% |

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 | | 137,490 | — | — | — | — | — |
| 2 | 日本国政府及び日本銀行向け | | 6,480,286 | — | — | — | — | — |
| 3 | 外国の中央政府及び中央銀行向け | | 2,906,546 | — | 1,268,916 | — | 239,158 | — |
| 4 | 国際決済銀行等向け | | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 我が国の地方公共団体向け | | 5,821 | — | 13 | — | — | — |
| 6 | 外国の中央政府等以外の公共部門向け | | — | — | 83,672 | — | — | — |
| 7 | 国際開発銀行向け | | 127,834 | — | 102 | — | — | — |
| 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 | | — | 140 | — | — | — | — |
| 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 | | — | — | 1,959,284 | — | 1,247,414 | — |
| 12 | 法人等向け | | — | — | — | — | — | — |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け | | — | — | — | — | — | 5,664,332 |
| 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。) | | — | — | — | — | 41,846 | — |
| 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 | | 9,657,979 | 140 | 3,322,505 | 962,969 | 1,538,388 | 5,664,332 |

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 | | 210,827 | — | — | — | — | — |
| 2 | 日本国政府及び日本銀行向け | | 5,492,355 | — | — | — | — | — |
| 3 | 外国の中央政府及び中央銀行向け | | 5,422,822 | — | 1,296,712 | — | 358,117 | — |
| 4 | 国際決済銀行等向け | | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 我が国の地方公共団体向け | | 3,828 | — | 8 | — | — | — |
| 6 | 外国の中央政府等以外の公共部門向け | | — | — | 2,447,583 | — | — | — |
| 7 | 国際開発銀行向け | | 163,981 | — | 25 | — | — | — |
| 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 | | — | 150 | — | — | — | — |
| 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 | | — | — | 1,934,409 | — | 966,471 | — |
| 12 | 法人等向け | | — | — | — | — | — | — |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け | | — | — | — | — | — | 5,751,010 |
| 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。) | | — | — | — | — | 40,474 | — |
| 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 | | 11,293,815 | 150 | 5,763,081 | 4,287,398 | 1,372,377 | 5,751,010 |

(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 | | — | — | — | — | 137,490 |
| 2 | 日本国政府及び日本銀行向け | | — | — | — | — | 6,480,286 |
| 3 | 外国の中央政府及び中央銀行向け | | 388,847 | — | — | — | 4,803,467 |
| 4 | 国際決済銀行等向け | | — | — | — | — | — |
| 5 | 我が国の地方公共団体向け | | — | — | — | — | 5,835 |
| 6 | 外国の中央政府等以外の公共部門向け | | — | — | — | — | 83,672 |
| 7 | 国際開発銀行向け | | 1,042 | — | — | — | 128,980 |
| 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 | | — | — | — | — | 140 |
| 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 | | 220,711 | 0 | — | — | 3,427,411 |
| 12 | 法人等向け | | 11,185,338 | 1,315 | — | — | 11,186,653 |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け | | 948 | — | — | — | 5,665,280 |
| 14 | 抵当権付住宅ローン | | — | — | — | — | 962,969 |
| 15 | 不動産取得等事業向け | | 171,860 | — | — | — | 171,860 |
| 16 | 三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。) | | 21,159 | 148,399 | — | — | 211,405 |
| 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。) | | 1,564 | — | — | — | 1,564 |
| 22 | 合計 | | 12,002,367 | 149,715 | — | — | 33,298,398 |

(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 | | — | — | — | — | 210,827 |
| 2 | 日本国政府及び日本銀行向け | | — | — | — | — | 5,492,355 |
| 3 | 外国の中央政府及び中央銀行向け | | 223,012 | 143,774 | — | — | 7,444,439 |
| 4 | 国際決済銀行等向け | | — | — | — | — | — |
| 5 | 我が国の地方公共団体向け | | — | — | — | — | 3,836 |
| 6 | 外国の中央政府等以外の公共部門向け | | — | — | — | — | 2,447,583 |
| 7 | 国際開発銀行向け | | 244 | — | — | — | 164,251 |
| 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 | | — | — | — | — | 150 |
| 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 | | 185,113 | 20 | — | — | 3,086,015 |
| 12 | 法人等向け | | 18,534,254 | — | — | — | 18,534,254 |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け | | 918 | — | — | — | 5,751,928 |
| 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。) | | 16,538 | 292,727 | — | — | 349,741 |
| 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。) | | 1,753 | — | — | — | 1,753 |
| 22 | 合計 | | 18,978,889 | 436,523 | — | — | 47,883,247 |

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 | 159,653,562 | 1,508,881 | 42.38% | 160,313,875 | 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 | 20,157 | 3,940 | 90.96% | 17,933 | 10.40% | 0.0 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 159,801,921 | 1,530,722 | 42.62% | 160,469,411 | 0.00% | 0.3 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 6,869,301 | 1,701,254 | 52.06% | 7,754,988 | 0.06% | 0.5 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 190,261 | 39,109 | 40.21% | 205,991 | 0.16% | 0.0 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 48,184 | 21,684 | 36.04% | 55,999 | 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 | 70,510 | 53,734 | 41.21% | 92,656 | 0.92% | 0.0 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 1,366 | 3,980 | 100.00% | 5,346 | 5.31% | 0.0 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 6,061 | 296,446 | 0.36% | 7,168 | 10.40% | 0.0 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 7,223,322 | 2,124,791 | 44.21% | 8,162,739 | 0.09% | 0.6 |
| 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 | 48,352,484 | 45,516,307 | 43.74% | 68,228,524 | 0.06% | 13.4 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 6,159,742 | 5,602,084 | 24.91% | 7,555,400 | 0.16% | 5.7 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 3,390,687 | 1,487,157 | 53.46% | 4,172,389 | 0.28% | 3.7 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 1,898,033 | 1,196,686 | 54.46% | 2,549,799 | 0.50% | 1.5 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 3,304,138 | 1,260,915 | 53.16% | 3,974,477 | 1.41% | 2.0 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 484,128 | 113,536 | 50.58% | 539,761 | 5.31% | 0.6 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 1,228,950 | 345,689 | 54.27% | 1,419,513 | 10.40% | 0.4 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 635,430 | 124,271 | 54.31% | 816,546 | 100.00% | 0.7 |
| 9 | 小計 | 65,453,596 | 55,646,648 | 42.65% | 89,256,411 | 1.26% | 28.3 |
| 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 | 118,917 | 4,833 | 62.95% | 122,086 | 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 | 3,662,833 | 229,685 | 48.80% | 3,833,914 | 6.40% | 16.4 |
| 特定貸付債権 | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 3,835,552 | 1,875,611 | 59.79% | 4,957,115 | 0.07% | 0.8 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 1,245,513 | 877,198 | 60.72% | 1,778,205 | 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 | 154,461 | 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 | 8,144,950 | 4,002,839 | 59.84% | 10,545,358 | 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 | 36.08% | 1.6 | 1,016,695 | 0.63% | 1,532 | |
| 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 | 11.43% | 2.4 | 8,477 | 47.27% | 213 | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | — | — | — | — | — | |
| 9 | 小計 | 36.07% | 1.6 | 1,087,469 | 0.67% | 2,259 | 4,855 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 37.37% | 1.0 | 1,077,994 | 13.90% | 1,756 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 36.31% | 0.6 | 39,890 | 19.36% | 119 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 35.68% | 1.5 | 20,754 | 37.06% | 55 | |
| 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 | 29.83% | 1.2 | 49,001 | 52.88% | 248 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 32.44% | 0.4 | 5,709 | 106.79% | 92 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 33.00% | 1.8 | 11,074 | 154.49% | 246 | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | — | — | — | — | — | |
| 9 | 小計 | 37.24% | 1.0 | 1,221,790 | 14.96% | 2,593 | 4,229 |
| 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 | 35.87% | 2.4 | 12,461,210 | 18.26% | 14,950 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 30.26% | 2.6 | 2,081,381 | 27.54% | 3,658 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 29.83% | 2.7 | 1,506,650 | 36.11% | 3,484 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 30.55% | 2.5 | 1,214,978 | 47.64% | 3,895 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 30.21% | 2.2 | 2,672,803 | 67.24% | 16,999 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 27.56% | 2.1 | 497,553 | 92.18% | 7,900 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 31.37% | 3.9 | 2,127,065 | 149.84% | 46,312 | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 30.96% | — | 298,065 | 36.50% | 229,040 | |
| 9 | 小計 | 34.54% | 2.5 | 22,859,709 | 25.61% | 326,244 | 642,090 |
| 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 | 15.58% | 2.2 | 73,415 | 60.13% | 1,978 | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 37.40% | — | 89,302 | 43.04% | 70,618 | |
| 9 | 小計 | 21.15% | 2.7 | 985,281 | 25.69% | 77,203 | 125,095 |
| 特定貸付債権 | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 22.92% | 3.6 | 806,143 | 16.26% | 822 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 23.99% | 3.6 | 499,312 | 28.07% | 682 | |
| 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 | 22.03% | 3.7 | 3,072,771 | 29.13% | 54,179 | 109,377 |

(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 | 5,091,805 | — | — | 5,091,805 | 0.05% | 1.5 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 229,300 | — | — | 229,300 | 0.16% | 0.4 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 74,192 | — | — | 74,192 | 0.28% | 0.2 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 162,413 | — | — | 162,413 | 0.50% | 0.1 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 274,232 | 25,200 | 100.00% | 299,432 | 1.68% | 0.1 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 17,799 | — | — | 17,799 | 5.31% | 0.1 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 21,672 | — | — | 21,672 | 10.40% | 0.0 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 9,814 | — | — | 9,814 | 100.00% | 0.0 |
| 9 | 小計 | 5,881,229 | 25,200 | 100.00% | 5,906,429 | 0.37% | 2.8 |
| 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 | — | 1,963,533 | 63.94% | 1,255,521 | 0.05% | 9,507.8 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 639,695 | 682,122 | 100.00% | 1,321,817 | 0.35% | 9,635.8 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 221,484 | 1,846,424 | 86.97% | 1,827,476 | 0.62% | 11,492.2 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 362,692 | 392,649 | 41.18% | 524,389 | 1.53% | 628.9 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 200,218 | 169,875 | 54.46% | 292,732 | 3.80% | 745.7 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 18,094 | 4,438 | 49.84% | 20,307 | 39.36% | 60.0 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 80,799 | 1,261 | 8.31% | 81,009 | 100.00% | 217.5 |
| 9 | 小計 | 1,522,984 | 5,060,304 | 75.09% | 5,323,254 | 2.34% | 32,288.2 |
| 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 | 257,239 | 2,729 | 100.00% | 259,969 | 0.11% | 29.9 |
| 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 | 8,404,351 | 52 | 100.00% | 8,404,403 | 0.33% | 416.1 |
| 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 | 398,818 | 994 | 100.00% | 399,813 | 1.50% | 45.8 |
| 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 | 57,009 | 516 | 100.00% | 57,526 | 29.06% | 5.5 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 62,189 | 216 | 100.00% | 65,511 | 100.00% | 5.3 |
| 9 | 小計 | 11,923,621 | 19,309 | 100.00% | 11,946,035 | 1.10% | 813.8 |
| 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 | 2,717 | 12,603 | 58.50% | 10,091 | 0.23% | 24.6 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 445,120 | 36,215 | 83.56% | 475,382 | 0.45% | 145.9 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 105,990 | 245,648 | 99.27% | 349,846 | 0.57% | 274.5 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 194,956 | 163,501 | 72.60% | 313,673 | 1.33% | 1,112.5 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 283,865 | 344,937 | 0.33% | 285,027 | 5.14% | 26.6 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 1,182 | 265 | 57.10% | 1,334 | 27.60% | 0.7 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 83,769 | 1,324 | 10.74% | 84,967 | 100.00% | 166.6 |
| 9 | 小計 | 1,117,602 | 3,284,918 | 30.57% | 2,122,880 | 5.11% | 4,052.2 |
| 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 | 39,206 | — | — | 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 | 5,064,038 | 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 | 5,717,018 | 112.27% | 2,612 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 90.00% | 5.0 | 428,307 | 186.78% | 330 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 90.00% | 5.0 | 141,407 | 190.59% | 186 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 90.00% | 5.0 | 469,197 | 288.89% | 730 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 90.00% | 5.0 | 982,819 | 328.22% | 4,544 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 90.00% | 5.0 | 75,668 | 425.11% | 850 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 90.00% | 5.0 | 123,143 | 568.21% | 2,028 | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 90.00% | — | 110,411 | 1,125.00% | 8,832 | |
| 9 | 小計 | 90.00% | 5.0 | 8,047,974 | 136.25% | 20,116 | |
| 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 | 76.52% | — | 35,661 | 2.84% | 554 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 80.11% | — | 179,608 | 13.58% | 3,758 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 91.48% | — | 443,083 | 24.24% | 10,406 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 76.84% | — | 213,402 | 40.69% | 6,205 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 77.17% | — | 228,083 | 77.91% | 8,600 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 81.78% | — | 47,386 | 233.35% | 6,712 | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 82.63% | — | 5,052 | 6.23% | 68,176 | |
| 9 | 小計 | 82.73% | — | 1,152,279 | 21.64% | 104,414 | 43,567 |
| 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 | 44.61% | — | 27,099 | 10.42% | 117 | |
| 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 | 29.83% | — | 1,458,814 | 17.35% | 8,376 | |
| 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 | 32.57% | — | 212,107 | 53.05% | 1,960 | |
| 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 | 31.57% | — | 91,186 | 158.51% | 5,231 | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 27.40% | — | 19,397 | 29.61% | 16,400 | |
| 9 | 小計 | 30.72% | — | 2,408,751 | 20.16% | 36,759 | 10,128 |
| 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 | 88.40% | — | 3,980 | 39.44% | 20 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 20.14% | — | 68,665 | 14.44% | 427 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 81.48% | — | 221,435 | 63.29% | 1,641 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 32.62% | — | 115,937 | 36.96% | 1,479 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 14.78% | — | 76,368 | 26.79% | 2,070 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 47.12% | — | 1,488 | 111.58% | 191 | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 54.62% | — | 11,085 | 13.04% | 45,530 | |
| 9 | 小計 | 27.39% | — | 499,030 | 23.50% | 51,362 | 18,623 |
| 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 | 8,234 |

(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 | 19,275 | — | — | 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 | 1,552,184 | 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 | 2.06% | 6.1 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 0 | — | — | 0 | 22.13% | 0.0 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 3,340 | — | — | 3,519 | 100.00% | 0.4 |
| 9 | 小計 | 731,266 | — | — | 731,445 | 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 |
| リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 3 | — | — | 3 | 26.36% | 0.0 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 16 | — | — | 16 | 100.00% | 0.0 |
| 9 | 小計 | 20 | — | — | 20 | 86.17% | 0.0 |
| 合計（すべてのポートフォリオ） | | 272,088,296 | 71,960,078 | 45.44% | 304,941,714 | 0.68% | 37,243.9 |

(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 | 92.97% | — | 1 | 215.65% | 0 | |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 27.29% | — | 813 | 23.10% | 895 | |
| 9 | 小計 | 29.73% | — | 115,636 | 15.80% | 1,638 | 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 | — |
| リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 104.47% | — | 9 | 257.55% | 1 | |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 104.47% | — | 9 | 58.08% | 16 | |
| 9 | 小計 | 104.47% | — | 19 | 95.53% | 17 | — |
| 合計（すべてのポートフォリオ） | | 36.51% | 1.9 | 42,372,559 | 13.89% | 682,490 | 966,673 |

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 | 150,929,754 | 1,615,365 | 44.77% | 151,675,555 | 0.00% | 0.3 |
| 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 | 36,298 | 2,952 | 100.00% | 36,564 | 11.86% | 0.0 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 151,068,858 | 1,639,679 | 44.99% | 151,823,416 | 0.00% | 0.3 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 6,249,585 | 1,119,759 | 47.61% | 6,786,785 | 0.05% | 0.3 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 193,532 | 5,462 | 15.45% | 194,376 | 0.16% | 0.0 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 199,655 | 25,828 | 39.87% | 209,954 | 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 | 5,851 | — | — | 5,851 | 5.53% | 0.0 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 5,136 | 344,176 | 0.23% | 5,401 | 11.86% | 0.0 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 6,818,732 | 1,526,809 | 36.67% | 7,382,202 | 0.09% | 0.3 |
| 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 | 48,923,554 | 42,293,166 | 45.70% | 68,179,423 | 0.06% | 0.5 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 6,032,352 | 5,159,359 | 36.14% | 7,879,262 | 0.16% | 0.0 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 3,133,198 | 2,682,719 | 23.21% | 3,752,835 | 0.29% | 0.0 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 1,745,827 | 928,294 | 54.20% | 2,246,004 | 0.52% | 0.0 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 2,882,171 | 1,349,709 | 52.38% | 3,577,871 | 1.48% | 0.0 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 570,066 | 101,414 | 47.06% | 617,801 | 5.52% | 0.0 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 855,657 | 158,606 | 44.47% | 928,209 | 11.02% | 0.0 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 483,036 | 75,930 | 63.20% | 674,970 | 100.00% | — |
| 9 | 小計 | 64,625,865 | 52,749,201 | 43.96% | 87,856,378 | 1.08% | 0.6 |
| 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 | 130,897 | 6,548 | 61.78% | 135,120 | 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 | 3,788,013 | 256,132 | 48.38% | 3,956,616 | 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 | 805,543 | 774,954 | 60.90% | 1,277,526 | 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 | 75,047 | 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 | 6,765,064 | 2,921,276 | 59.97% | 8,520,783 | 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 | 36.33% | 1.7 | 874,451 | 0.57% | 1,405 | |
| 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 | 28.62% | 2.0 | 44,587 | 121.94% | 1,241 | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | — | — | — | — | — | |
| 9 | 小計 | 36.33% | 1.7 | 965,935 | 0.63% | 2,997 | 4,232 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 36.92% | 1.8 | 1,162,212 | 17.12% | 1,423 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 34.72% | 0.3 | 36,291 | 18.67% | 107 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 43.47% | 0.8 | 75,466 | 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 | 24.82% | 1.1 | 5,072 | 86.68% | 80 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 38.86% | 1.0 | 9,606 | 177.85% | 248 | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | — | — | — | — | — | |
| 9 | 小計 | 36.83% | 1.7 | 1,367,115 | 18.51% | 2,501 | 3,830 |
| 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 | 36.25% | 2.4 | 12,442,098 | 18.24% | 15,270 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 30.82% | 2.5 | 2,201,035 | 27.93% | 3,886 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 29.01% | 2.6 | 1,309,251 | 34.88% | 3,157 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 28.21% | 2.7 | 1,028,353 | 45.78% | 3,295 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 30.06% | 2.2 | 2,392,220 | 66.86% | 15,842 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 26.45% | 2.0 | 560,584 | 90.73% | 9,036 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 28.06% | 3.5 | 1,306,850 | 140.79% | 30,899 | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 39.53% | — | 264,460 | 39.18% | 245,693 | |
| 9 | 小計 | 34.87% | 2.4 | 21,504,854 | 24.47% | 327,082 | 490,136 |
| 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 | 15.50% | 2.1 | 81,747 | 60.49% | 2,485 | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 33.91% | — | 106,976 | 45.42% | 71,564 | |
| 9 | 小計 | 21.26% | 2.6 | 1,124,931 | 28.43% | 80,181 | 120,535 |
| 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 | 24.18% | 3.7 | 403,422 | 31.57% | 494 | |
| 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 | 22.26% | 3.7 | 2,498,596 | 29.32% | 52,507 | 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 | 4,680,054 | — | — | 4,680,054 | 0.05% | 1.6 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 186,942 | — | — | 186,942 | 0.16% | 0.5 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 78,658 | — | — | 78,658 | 0.29% | 0.2 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 139,157 | — | — | 139,157 | 0.52% | 0.1 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 179,062 | — | — | 179,062 | 1.35% | 0.2 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 74,694 | — | — | 74,694 | 5.53% | 0.1 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 5,499 | — | — | 5,499 | 11.86% | 0.1 |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 13,451 | — | — | 13,451 | 100.00% | 0.0 |
| 9 | 小計 | 5,357,519 | — | — | 5,357,519 | 0.45% | 3.0 |
| 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 | — | 2,277,704 | 56.96% | 1,297,519 | 0.05% | 10,040.3 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 614,712 | 701,249 | 100.00% | 1,315,961 | 0.36% | 10,061.7 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 210,895 | 1,743,352 | 85.13% | 1,695,073 | 0.63% | 10,766.1 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 359,854 | 378,761 | 40.57% | 513,541 | 1.55% | 661.7 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 193,174 | 162,832 | 53.72% | 280,658 | 3.88% | 717.4 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 27,593 | 7,325 | 31.44% | 29,897 | 35.65% | 73.2 |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 75,777 | 1,405 | 7.41% | 76,052 | 100.00% | 201.6 |
| 9 | 小計 | 1,482,008 | 5,272,630 | 70.67% | 5,208,704 | 2.33% | 32,522.4 |
| 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 | 268,324 | 3,142 | 100.00% | 271,466 | 0.11% | 32.4 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 1,746,466 | 17,358 | 100.00% | 1,763,824 | 0.19% | 158.7 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 8,436,613 | 76 | 100.00% | 8,436,689 | 0.34% | 412.3 |
| 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 | 467,118 | 1,195 | 100.00% | 468,313 | 1.58% | 50.5 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 7,204 | 486 | 100.00% | 7,691 | 6.76% | 1.0 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 130,706 | 587 | 100.00% | 131,294 | 18.63% | 9.0 |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 70,603 | 175 | 100.00% | 75,787 | 100.00% | 6.1 |
| 9 | 小計 | 12,352,775 | 24,782 | 100.00% | 12,382,566 | 1.20% | 839.2 |
| 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 | 434 | 471 | 100.00% | 906 | 0.18% | 4.8 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 473,701 | 49,778 | 76.81% | 511,942 | 0.47% | 147.6 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 84,902 | 224,779 | 99.06% | 307,588 | 0.58% | 268.0 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 203,301 | 178,107 | 72.60% | 332,609 | 1.36% | 1,179.7 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 328,842 | 361,258 | 0.39% | 330,281 | 5.34% | 28.8 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 1,436 | 183 | 51.13% | 1,530 | 22.25% | 1.0 |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 83,921 | 2,045 | 8.37% | 86,360 | 100.00% | 159.0 |
| 9 | 小計 | 1,176,540 | 3,421,740 | 24.38% | 2,013,239 | 5.62% | 4,188.6 |
| 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 | 4,996,168 | 106.75% | 2,404 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 90.00% | 5.0 | 249,741 | 133.59% | 269 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 90.00% | 5.0 | 149,545 | 190.12% | 205 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 90.00% | 5.0 | 289,424 | 207.98% | 651 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 90.00% | 5.0 | 501,387 | 280.00% | 2,187 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 90.00% | 5.0 | 322,738 | 432.07% | 3,717 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 90.00% | 5.0 | 33,048 | 600.90% | 587 | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 90.00% | — | 151,328 | 1,125.00% | 12,106 | |
| 9 | 小計 | 90.00% | 5.0 | 6,693,381 | 124.93% | 22,129 | |
| 適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 76.48% | — | 36,517 | 2.81% | 567 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 80.16% | — | 181,741 | 13.81% | 3,818 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 90.60% | — | 412,438 | 24.33% | 9,716 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 78.55% | — | 215,675 | 41.99% | 6,290 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 78.95% | — | 226,624 | 80.74% | 8,617 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 80.84% | — | 70,381 | 235.41% | 8,777 | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 82.35% | — | 4,956 | 6.51% | 63,691 | |
| 9 | 小計 | 82.45% | — | 1,148,335 | 22.04% | 101,481 | 42,907 |
| 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 | 40.52% | — | 24,355 | 8.97% | 103 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 30.82% | — | 218,069 | 12.36% | 1,089 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 29.04% | — | 1,462,876 | 17.33% | 8,481 | |
| 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 | 31.82% | — | 248,353 | 53.03% | 2,334 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 29.06% | — | 8,538 | 111.02% | 151 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 29.88% | — | 188,253 | 143.38% | 7,516 | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 26.41% | — | 21,272 | 28.06% | 18,314 | |
| 9 | 小計 | 29.72% | — | 2,516,086 | 20.31% | 40,388 | 12,264 |
| 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 | 105.61% | — | 369 | 40.75% | 1 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 19.73% | — | 72,461 | 14.15% | 447 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 81.86% | — | 197,846 | 64.32% | 1,481 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 32.73% | — | 125,504 | 37.73% | 1,645 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 14.66% | — | 90,961 | 27.54% | 2,471 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 53.66% | — | 1,822 | 119.07% | 190 | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 55.20% | — | 8,958 | 10.37% | 46,959 | |
| 9 | 小計 | 27.81% | — | 498,003 | 24.73% | 53,197 | 18,319 |
| 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 | 11,945 | — | — | 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 | 2.08% | 6.7 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 0 | — | — | 0 | 23.83% | 0.0 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 3,331 | — | — | 3,581 | 100.00% | 0.4 |
| 9 | 小計 | 786,142 | — | — | 786,392 | 0.81% | 38.6 |
| 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） | 0 | — | — | 0 | 100.00% | 0.0 |
| 9 | 小計 | 10,683 | — | — | 10,683 | 4.04% | 0.0 |
| リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 4 | — | — | 4 | 23.99% | 0.0 |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 16 | — | — | 16 | 100.00% | 0.0 |
| 9 | 小計 | 21 | — | — | 21 | 83.72% | 0.0 |
| 合計（すべてのポートフォリオ） | | 261,039,690 | 67,849,273 | 45.64% | 292,126,046 | 0.68% | 37,643.3 |

(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 |
| 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 | 92.55% | — | 1 | 220.62% | 0 | |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 26.64% | — | 862 | 24.08% | 885 | |
| 9 | 小計 | 28.84% | — | 125,671 | 15.98% | 1,699 | 545 |
| 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） | 125.84% | — | 0 | 100.00% | — | |
| 9 | 小計 | 100.00% | — | 17,830 | 166.90% | 431 | — |
| リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 104.94% | — | 11 | 250.74% | 1 | |
| 8 | 100.00（デフォルト） | 104.94% | — | 15 | 92.66% | 16 | |
| 9 | 小計 | 104.94% | — | 27 | 126.51% | 17 | — |
| 合計（すべてのポートフォリオ） | | 36.69% | 1.9 | 39,437,456 | 13.50% | 688,492 | 794,406 |

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 | ロ | イ | ロ |
| | | クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額 | 実際の信用リスク・アセットの額 | クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額 | 実際の信用リスク・アセットの額 |
| 1 | ソブリン向けエクスポージャー－FIRB | － | － | － | － |
| 2 | ソブリン向けエクスポージャー－AIRB | 1,087,469 | 1,087,469 | 965,935 | 965,935 |
| 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 | 1,221,790 | 1,221,790 | 1,368,228 | 1,367,115 |
| 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 | 23,855,142 | 23,844,991 | 22,656,409 | 22,629,785 |
| 7 | 特定貸付債権－FIRB | － | － | － | － |
| 8 | 特定貸付債権－AIRB | 3,072,771 | 3,072,771 | 2,498,596 | 2,498,596 |
| 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 | 1,152,279 | 1,152,279 | 1,148,335 | 1,148,335 |
| 10 | リテール－居住用不動産向けエクスポージャー | 2,408,751 | 2,408,751 | 2,516,086 | 2,516,086 |
| 11 | リテール－その他リテール向けエクスポージャー | 499,030 | 499,030 | 498,003 | 498,003 |
| 12 | 株式－FIRB | － | － | － | － |
| 13 | 株式－AIRB | 8,047,974 | 8,047,974 | 6,693,381 | 6,693,381 |
| 14 | 購入債権－FIRB | － | － | － | － |
| 15 | 購入債権－AIRB | 1,037,482 | 1,037,482 | 1,120,190 | 1,120,190 |
| 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 | 19 | 19 | 27 | 27 |
| 17 | 合計 | 42,382,710 | 42,372,559 | 39,465,193 | 39,437,456 |

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 |
| | | | | | PF | OF | CF | IPRE | 合計 | | |
| 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 | 117,238 | 31,437 | 300% | － | － | － | － | 126,485 | 379,455 | － | |
| 簡易手法－非上場株式 | 209,747 | － | 400% | － | － | － | － | 209,747 | 838,990 | － | |
| 内部モデル手法 | － | － | － | － | － | － | － | － | － | － | |
| 合計 | 326,986 | 31,437 | － | － | － | － | － | 336,232 | 1,218,445 | － | |
| 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 | | | | | | | | | | | |
| カテゴリー | オン・ バランス シートの額 | オフ・ バランス シートの額 | リスク・ ウェイト | | エクスポー ジャーの額 （EAD） | 信用リスク・ アセットの額 | 期待損失 | | | | |
| 簡易手法－上場株式 | 104,751 | 27,080 | 300% | | 136,014 | 408,044 | | | | | |
| 簡易手法－非上場株式 | 402,608 | － | 400% | | 402,608 | 1,610,433 | | | | | |
| 内部モデル手法 | － | － | － | | － | － | | | | | |
| 合計 | 507,360 | 27,080 | － | | 538,623 | 2,018,478 | | | | | |
| 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 α | 信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー | リスク・アセットの額 |
| 1 | SA-CCR | — | — | | 1.4 | — | — |
| | カレント・エクスポージャー方式 | 3,826,398 | 3,850,119 | | | 7,678,617 | 2,685,994 |
| 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 | | | | | 41,093,564 | 1,990,515 |
| 5 | エクスポージャー変動推計モデル | | | | | — | — |
| 6 | 合計 | | | | | | 4,676,510 |

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 α | 信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー | リスク・アセットの額 |
| 1 | SA-CCR | — | — | | 1.4 | — | — |
| | カレント・エクスポージャー方式 | 5,095,493 | 3,616,435 | | | 8,722,619 | 2,782,836 |
| 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 | | | | | 39,519,778 | 2,024,971 |
| 5 | エクスポージャー変動推計モデル | | | | | — | — |
| 6 | 合計 | | | | | | 4,807,807 |

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 | 7,500,501 | 3,414,641 | 8,502,208 | 3,637,378 |
| 5 | CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計 | 7,500,501 | 3,414,641 | 8,502,208 | 3,637,378 |

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 | | 74 | - | - | - | - | - | - | - | 74 |
| 2 | 外国の中央政府及び中央銀行向け | | 66,741 | - | 45,630 | 8,369 | - | 17,988 | - | - | 138,729 |
| 3 | 国際決済銀行等向け | | 1,619 | - | - | - | - | - | - | - | 1,619 |
| 4 | 我が国の地方公共団体向け | | 1,526 | - | - | - | - | - | - | - | 1,526 |
| 5 | 外国の中央政府等以外の公共部門向け | | - | - | 28,930 | - | - | - | - | - | 28,930 |
| 6 | 国際開発銀行向け | | 2,826 | - | - | 1,205 | - | - | - | - | 4,032 |
| 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 | | - | 2,028 | 48 | - | - | - | - | - | 2,076 |
| 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 | | - | - | 1,644,904 | 295,713 | - | 46,614 | 190 | - | 1,987,423 |
| 11 | 法人等向け | | - | - | - | - | - | 1,625,478 | - | - | 1,625,478 |
| 12 | 中小企業等向け及び個人向け | | - | - | - | - | 4,778 | - | - | - | 4,778 |
| 13 | 上記以外 | | - | - | - | - | - | 684,469 | - | - | 684,469 |
| 14 | 合計 | | 72,788 | 2,028 | 1,719,513 | 305,288 | 4,778 | 2,374,550 | 190 | - | 4,479,139 |

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 | | 473 | - | - | - | - | - | - | - | 473 |
| 2 | 外国の中央政府及び中央銀行向け | | 47,684 | - | 1,016,227 | 8,613 | - | 10,416 | - | - | 1,082,941 |
| 3 | 国際決済銀行等向け | | 6,091 | - | - | - | - | - | - | - | 6,091 |
| 4 | 我が国の地方公共団体向け | | 7,805 | - | 96 | 48 | - | - | - | - | 7,949 |
| 5 | 外国の中央政府等以外の公共部門向け | | - | - | 16,091 | - | - | - | - | - | 16,091 |
| 6 | 国際開発銀行向け | | 2,643 | - | - | 1,106 | - | - | - | - | 3,749 |
| 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 | | - | 1,927 | 51 | - | - | - | - | - | 1,978 |
| 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 | | - | - | 1,898,475 | 283,921 | - | 37,163 | 14 | - | 2,219,575 |
| 11 | 法人等向け | | - | - | - | - | - | 1,469,363 | - | - | 1,469,363 |
| 12 | 中小企業等向け及び個人向け | | - | - | - | - | 724 | - | - | - | 724 |
| 13 | 上記以外 | | - | - | - | - | - | 673,852 | - | - | 673,852 |
| 14 | 合計 | | 64,698 | 1,927 | 2,930,942 | 293,688 | 724 | 2,190,797 | 14 | - | 5,482,793 |

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 | 36,164,236 | 0.00% | 0.0 | 35.78% | 4.6 | 111,414 | 0.30% |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 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 | 36,164,933 | 0.00% | 0.0 | 35.78% | 4.6 | 111,483 | 0.30% |
| 金融機関等向けエクスポージャー | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 4,333,324 | 0.05% | 0.9 | 27.35% | 1.9 | 644,477 | 14.87% |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 127,256 | 0.16% | 0.4 | 35.65% | 1.0 | 26,292 | 20.66% |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 36,945 | 0.28% | 0.0 | 20.00% | 1.3 | 6,557 | 17.74% |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 3,580 | 0.50% | 0.0 | 26.92% | 2.0 | 1,370 | 38.28% |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 30,239 | 1.57% | 0.0 | 35.83% | 0.5 | 23,104 | 76.40% |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 83,193 | 10.40% | 0.0 | 33.80% | 2.4 | 121,310 | 145.81% |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 4,614,540 | 0.26% | 1.4 | 27.69% | 1.8 | 823,112 | 17.83% |
| 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 | 2,992,114 | 0.06% | 3.2 | 35.89% | 2.3 | 579,736 | 19.37% |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 127,765 | 0.15% | 0.6 | 30.37% | 2.9 | 37,201 | 29.11% |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 86,197 | 0.28% | 0.3 | 35.02% | 2.5 | 42,643 | 49.47% |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 50,564 | 0.50% | 0.1 | 34.34% | 1.5 | 23,922 | 47.31% |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 35,055 | 1.60% | 0.2 | 25.94% | 3.1 | 21,730 | 61.98% |
| 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 | 101,669 | 10.40% | 0.3 | 25.65% | 2.5 | 118,036 | 116.09% |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 3,271 | 100.00% | 0.0 | 21.98% | — | 1,125 | 34.39% |
| 9 | 小計 | 3,398,009 | 0.49% | 5.1 | 35.21% | 2.3 | 826,033 | 24.30% |
| 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) | | 44,292,596 | 0.06% | 9.1 | 34.87% | 4.2 | 1,800,885 | 4.06% |

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 | 33,871,104 | 0.00% | 0.0 | 36.11% | 4.6 | 139,787 | 0.41% | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 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 | 33,871,557 | 0.00% | 0.0 | 36.11% | 4.6 | 139,857 | 0.41% | |
| 金融機関等向けエクスポージャー | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 4,728,915 | 0.06% | 0.9 | 27.71% | 1.8 | 709,282 | 14.99% | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 182,088 | 0.16% | 0.4 | 32.05% | 1.1 | 34,116 | 18.73% | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 10,300 | 0.29% | 0.0 | 30.86% | 1.1 | 2,879 | 27.95% | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 3,910 | 0.52% | 0.0 | 32.91% | 1.4 | 1,523 | 38.96% | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 6,399 | 1.72% | 0.0 | 35.47% | 1.0 | 4,587 | 71.68% | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 4,800 | 5.53% | 0.0 | 36.11% | 5.0 | 8,505 | 177.16% | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 11,231 | 11.86% | 0.0 | 23.56% | 4.3 | 13,038 | 116.08% | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — | |
| 9 | 小計 | 4,947,646 | 0.09% | 1.5 | 27.89% | 1.8 | 773,933 | 15.64% | |
| 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 | 3,375,997 | 0.05% | 3.1 | 36.59% | 2.1 | 614,056 | 18.18% | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 103,268 | 0.16% | 0.6 | 28.82% | 2.6 | 23,824 | 23.07% | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 93,067 | 0.29% | 0.3 | 35.48% | 2.5 | 49,500 | 53.18% | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 71,542 | 0.52% | 0.1 | 35.79% | 1.7 | 35,524 | 49.65% | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 44,016 | 1.66% | 0.3 | 30.11% | 2.2 | 28,888 | 65.63% | |
| 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 | 113,430 | 11.85% | 0.2 | 32.16% | 1.9 | 166,168 | 146.49% | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 5,610 | 100.00% | 0.0 | 24.41% | — | 2,163 | 38.56% | |
| 9 | 小計 | 3,813,210 | 0.60% | 5.0 | 36.11% | 2.1 | 927,281 | 24.31% | |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 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) | | 42,758,921 | 0.06% | 9.1 | 35.13% | 4.1 | 1,882,765 | 4.40% |

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） | 18 | 1,038,409 | 38,534 | 2,701,914 | 12,389,111 | 10,725,127 |
| 2 | 現金（外国通貨） | — | 1,087,191 | 1,005 | 817,895 | 24,593,622 | 15,418,234 |
| 3 | 国内ソブリン債 | 145,219 | 200,745 | 630,919 | 125,747 | 7,405,197 | 22,192,540 |
| 4 | その他ソブリン債 | 189,018 | 18,680 | 132,457 | 79,236 | 22,368,483 | 17,995,226 |
| 5 | 政府関係機関債 | 119 | 134 | — | — | 5,340,328 | 8,988,192 |
| 6 | 社債 | 23,974 | 22,217 | — | — | 1,015,909 | 1,944,026 |
| 7 | 株式 | — | 104,222 | — | 110,295 | 3,528,277 | 1,896,152 |
| 8 | その他担保 | 25,957 | 16,240 | — | 3,407 | 752,736 | 982,604 |
| 9 | 合計 | 384,308 | 2,487,842 | 802,917 | 3,838,498 | 77,393,666 | 80,142,104 |

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） | — | 1,283,169 | 45,064 | 2,363,838 | 13,804,568 | 10,030,076 |
| 2 | 現金（外国通貨） | — | 1,015,476 | 8,912 | 781,044 | 24,223,673 | 13,956,644 |
| 3 | 国内ソブリン債 | 150,077 | 143,889 | 577,922 | 611,189 | 6,168,335 | 23,393,950 |
| 4 | その他ソブリン債 | 170,463 | 13,308 | 51,877 | 131,660 | 19,388,409 | 14,786,615 |
| 5 | 政府関係機関債 | 3,409 | 920 | 4,558 | — | 2,580,989 | 8,504,825 |
| 6 | 社債 | 6,919 | 18,955 | — | — | 863,258 | 1,930,438 |
| 7 | 株式 | — | 80,572 | — | 66,309 | 2,953,869 | 1,519,964 |
| 8 | その他担保 | 9,628 | 16,036 | — | 4,904 | 728,337 | 1,175,925 |
| 9 | 合計 | 340,498 | 2,572,330 | 688,336 | 3,958,946 | 70,711,440 | 75,298,440 |

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 | 2,483,970 | 1,314,636 | 2,945,113 | 1,586,718 |
| 2 | インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ | 359,000 | 362,133 | 371,872 | 402,345 |
| 3 | トータル・リターン・スワップ | 603,321 | 78,917 | 457,878 | 65,931 |
| 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 | 3,446,291 | 1,755,687 | 3,774,865 | 2,054,994 |
| | 公正価値 | | | | |
| 7 | プラスの公正価値（資産） | 36,049 | 18,685 | 56,111 | 5,758 |
| 8 | マイナスの公正価値（負債） | 37,261 | 12,254 | 21,243 | △1,570 |

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） | | 527,786 | | 572,224 |
| 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。) | 5,901,712 | 27,789 | 4,529,987 | 38,808 |
| 3 | (i) 派生商品取引（上場以外） | 4,651,122 | 24,684 | 3,547,336 | 32,596 |
| 4 | (ii) 派生商品取引（上場） | 469,495 | 3,104 | 463,873 | 6,212 |
| 5 | (iii) レポ形式の取引 | 781,094 | — | 518,777 | — |
| 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 | 793,935 | 12,478 | 870,375 | 13,345 |
| 9 | 事前拠出された清算基金 | 456,073 | 487,519 | 392,949 | 520,070 |
| 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 | 1,909,248 | — | 1,909,248 |
| 2 | 担保付住宅ローン | 212,443 | — | 212,443 | 1,487,548 | — | 1,487,548 |
| 3 | クレジットカード債権 | 1,423,578 | — | 1,423,578 | 16,973 | — | 16,973 |
| 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 | 404,726 | — | 404,726 |
| 5 | 再証券化 | — | — | — | — | — | — |
| 6 | ホールセール (合計) | 3,868,066 | — | 3,868,066 | 4,432,397 | — | 4,432,397 |
| 7 | 事業法人向けローン | 160,882 | — | 160,882 | 4,188,663 | — | 4,188,663 |
| 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 | 89,859 | — | 89,859 |
| 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 | 2,003,379 | — | 2,003,379 |
| 2 | 担保付住宅ローン | 154,456 | — | 154,456 | 1,509,152 | — | 1,509,152 |
| 3 | クレジットカード債権 | 1,339,754 | — | 1,339,754 | 86,614 | — | 86,614 |
| 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 | 407,509 | — | 407,509 |
| 5 | 再証券化 | — | — | — | 103 | — | 103 |
| 6 | ホールセール (合計) | 3,214,298 | — | 3,214,298 | 4,104,863 | — | 4,104,863 |
| 7 | 事業法人向けローン | 38,401 | — | 38,401 | 3,703,901 | — | 3,703,901 |
| 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 | 100,775 | — | 100,775 |
| 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 | 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 | 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 | 6,264,745 | 6,264,745 | 6,264,745 | 1,898,113 | 4,366,631 | — | — | — |
| 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 | 8,476 | 8,476 | 8,476 | 15 | 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 | 5,772,927 | 5,772,927 | 5,772,927 | 1,896,761 | 3,876,166 | — | — | — |
| 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 | 8,476 | 8,476 | 8,476 | 15 | 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 | 1,012,804 | 1,012,804 | 1,012,804 | 238,370 | 774,433 | — | — | — |
| 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 | 105,955 | 105,955 | 105,955 | 187 | 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 | 81,024 | 81,024 | 81,024 | 19,069 | 61,954 | — | — | — |
| 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 | 8,476 | 8,476 | 8,476 | 15 | 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 | 5,907,488 | 5,907,488 | 5,907,488 | 1,927,485 | 3,980,002 | — | — | — |
| 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 | 8,476 | 8,476 | 8,476 | 15 | 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 | 5,780,354 | 5,780,354 | 5,780,354 | 1,988,039 | 3,792,315 | — | — | — |
| 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 | 8,476 | 8,476 | 8,476 | 15 | 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 | 1,111,682 | 1,111,682 | 1,111,682 | 286,215 | 825,466 | — | — | — |
| 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 | 105,955 | 105,955 | 105,955 | 187 | 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 | 88,934 | 88,934 | 88,934 | 22,897 | 66,037 | — | — | — |
| 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 | 8,476 | 8,476 | 8,476 | 15 | 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 | 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 | 939,196 | 771,123 |
| 2 | 株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額 | 362,832 | 302,425 |
| 3 | 外国為替リスクの額 | 184,309 | 118,350 |
| 4 | コモディティ・リスクの額 | 4,919 | 1,620 |
| | 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 | 1,533,920 | 1,235,543 |

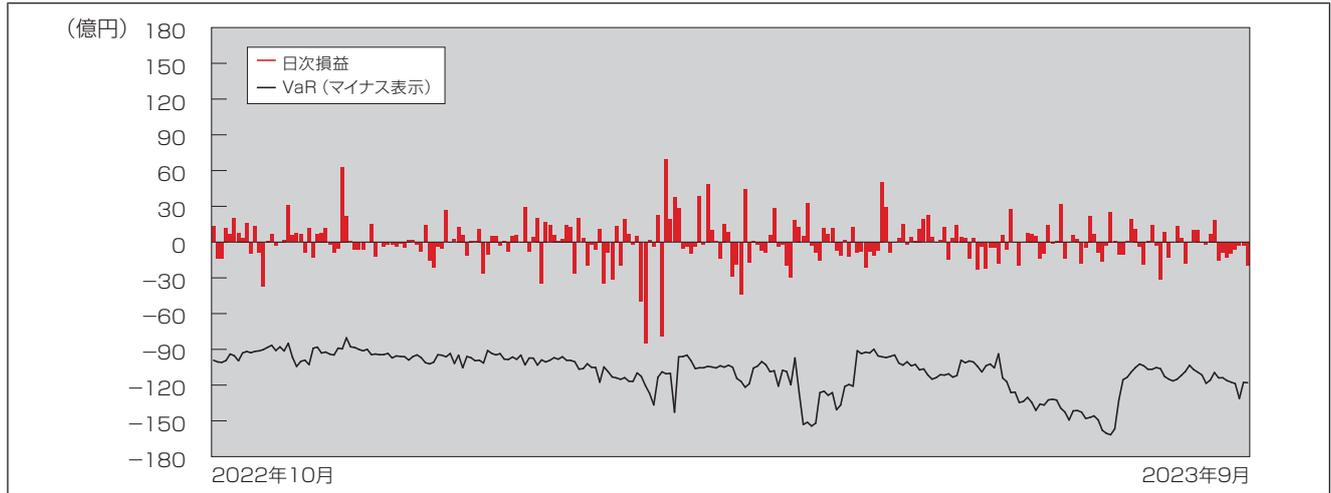
MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

(単位：百万円)

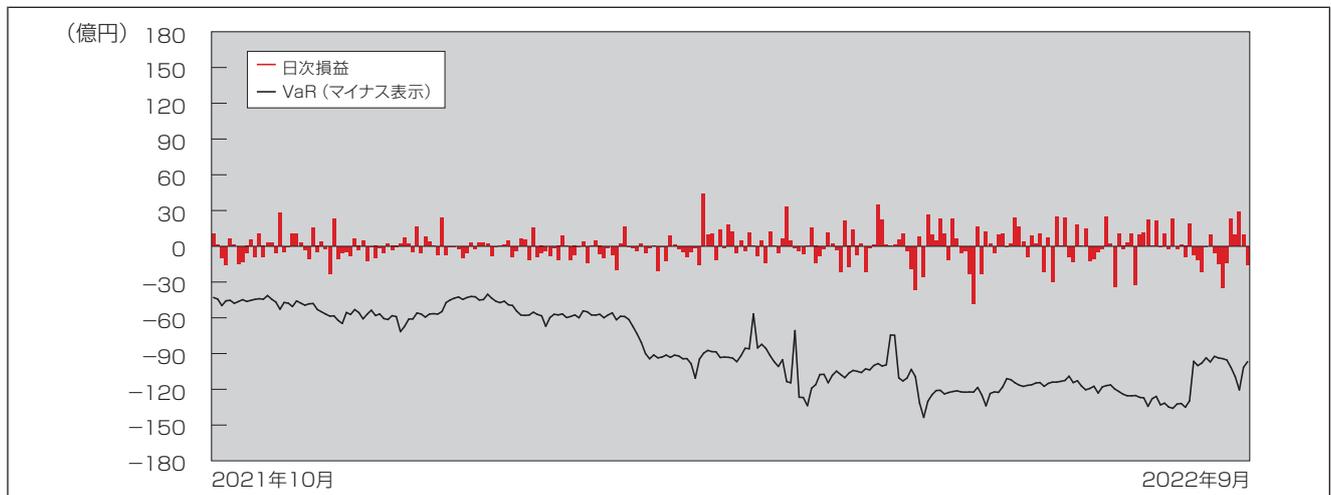
| 項番 | | 2023年度中間期末 | 2022年度中間期末 |
|----|----------------------------------------|------------|------------|
| | バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%） | | |
| 1 | 最大値 | 52,997 | 46,630 |
| 2 | 平均値 | 39,030 | 36,341 |
| 3 | 最小値 | 30,294 | 18,906 |
| 4 | 期末 | 39,230 | 32,254 |
| | ストレス・バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%） | | |
| 5 | 最大値 | 185,158 | 152,717 |
| 6 | 平均値 | 132,586 | 98,343 |
| 7 | 最小値 | 74,742 | 54,552 |
| 8 | 期末 | 157,411 | 92,772 |
| | 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 | 1,111,150 | 1,261,375 | △ 939,328 | △ 149,372 |
| 2 | 下方パラレルシフト | 501,240 | △ 90,982 | 74,957 | 238,812 |
| 3 | スティープ化 | 456,548 | 1,184,293 | | |
| 4 | フラット化 | 614,168 | 176,955 | | |
| 5 | 短期金利上昇 | 629,459 | 342,147 | | |
| 6 | 短期金利低下 | 306,978 | 583,480 | | |
| 7 | 最大値 | 1,111,150 | 1,261,375 | 74,957 | 238,812 |
| | | ホ | | ヘ | |
| | | 2023年度中間期末 | | 2022年度中間期末 | |
| 8 | Tier1 資本の額 | 16,212,757 | | 14,743,476 | |

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。

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

(単位：百万円、%)

| 国又は地域 | 2023年度中間期末 | | | |
|---------|-------------|--------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | イ | ロ | ハ | ニ |
| | 各金融当局が定める比率 | カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額 | カウンター・シクリカル・バッファー比率 | カウンター・シクリカル・バッファーの額 |
| オーストラリア | 1.00% | 787,239 | | |
| フランス | 0.50% | 387,713 | | |
| ドイツ | 0.75% | 138,387 | | |
| 香港 | 1.00% | 738,132 | | |
| ルクセンブルク | 0.50% | 475,824 | | |
| オランダ | 1.00% | 2,545,298 | | |
| スウェーデン | 2.00% | 18,261 | | |
| 英国 | 2.00% | 1,525,419 | | |
| 小計 | | 6,616,277 | | |
| 合計 | | 72,947,911 | 0.10% | 133,561 |

国又は地域の配分は、可能な限り最終リスクベースで行っておりますが、標準的手法を適用する子会社や、ファンド・証券化等の裏付資産を有する取引など、一部の取引において、最終リスクベースでの配分を実施していないものがあります。

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

(単位：百万円、%)

| 国又は地域 | 2022年度中間期末 | | | |
|---------|-------------|--------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | イ | ロ | ハ | ニ |
| | 各金融当局が定める比率 | カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額 | カウンター・シクリカル・バッファー比率 | カウンター・シクリカル・バッファーの額 |
| 香港 | 1.00% | 775,747 | | |
| ルクセンブルク | 0.50% | 349,076 | | |
| スウェーデン | 1.00% | 19,240 | | |
| 小計 | | 1,144,064 | | |
| 合計 | | 76,451,423 | 0.01% | 13,215 |

国又は地域の配分は、可能な限り最終リスクベースで行っておりますが、標準的手法を適用する子会社や、ファンド・証券化等の裏付資産を有する取引など、一部の取引において、最終リスクベースでの配分を実施していないものがあります。

TLAC1：TLACの構成

(単位：百万円、%)

| 国際様式の 該当番号 | 項目 | イ | ロ | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------|-------------|-------------|
| | | 2023年度中間期末 | 2022年度中間期末 | |
| 想定される処理方針について | | | | |
| 当グループの望ましい処理方針はSPE (Single Point of Entry) アプローチです。具体的には、主要子会社である三菱UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行、三菱UFJモルガン・スタンレー証券又はMUFG Americas Holdingsに財務上の危機が生じた場合、関連当局のイニシアチブの下、持株会社である三菱UFJフィナンシャル・グループが損失の集約先となり法的破産手続の下で処理される一方、健全性を回復した主要子会社は預金保険機構が出資する承継持株会社の傘下に移転した上で通常通り営業を続けることが想定されます。 | | | | |
| 自己資本比率規制上の外部TLAC | | | | |
| 1 | 普通株式等Tier1資本の額 | (イ) | 14,176,563 | 12,984,294 |
| 2 | TLAC調整項目適用前のその他Tier1資本の額 | (ロ) | 2,036,193 | 1,759,182 |
| 3 | 子会社発行のTLAC非適格その他Tier1資本の額 | (ハ) | — | — |
| 4 | その他のその他Tier1資本に係る調整項目 | (ニ) | 175,293 | 163,959 |
| 5 | 外部TLAC適格のその他Tier1資本の額 ((ロ) - (ハ) - (ニ)) | (ホ) | 1,860,900 | 1,595,222 |
| 6 | TLAC調整項目適用前のTier2資本の額 | (ヘ) | 2,522,105 | 2,490,788 |
| 7 | 残存期間が1年以上5年以下のTier2資本のうち、自己資本比率の算定上控除されている額 | (ト) | △ 179,414 | △ 105,014 |
| 8 | 子会社発行のTLAC非適格Tier2資本の額 | (チ) | — | — |
| 9 | その他のTier2資本に係る調整項目 | (リ) | 107,636 | 98,626 |
| 10 | 外部TLAC適格のTier2資本の額 ((ヘ) - (ト) - (チ) - (リ)) | (ヌ) | 2,593,883 | 2,497,176 |
| 11 | 自己資本比率規制上の外部TLACの額 ((イ) + (ホ) + (ヌ)) | (ル) | 18,631,347 | 17,076,693 |
| 自己資本比率規制外の外部TLAC | | | | |
| 12 | その他外部TLACの額 | (ヲ) | 9,500,269 | 8,231,601 |
| 13 | 特例外部TLAC調達手段 (=劣後性要件を除く全ての外部TLAC適格要件を満たすもの) の総額 | | | |
| 14 | 特例外部TLAC調達手段のうち、外部TLACへの算入が認められている額 | | | |
| 15 | TLAC完全適用以前に資金調達ピークルによって発行された外部TLAC | | | |
| 16 | 資本再構築のための事前のコミットメント相当額 | (ワ) | 4,674,649 | 4,625,577 |
| 17 | 調整項目適用前の自己資本比率規制外の外部TLACの額 ((ヲ) + (ワ)) | (カ) | 14,174,918 | 12,857,179 |
| 自己資本比率規制外の外部TLAC (調整項目) | | | | |
| 18 | 外部TLACの額 (調整前) ((ル) + (カ)) | (ヨ) | 32,806,266 | 29,933,872 |
| 19 | 破綻処理グループ間のエクスポージャー | (タ) | — | — |
| 20 | 自己保有のその他TLAC負債の額 | (レ) | 23,620 | 11,173 |
| 21 | その他調整項目 | (ソ) | — | — |
| 22 | 外部TLACの額 (調整後) ((ヨ) - (タ) - (レ) - (ソ)) | (ツ) | 32,782,646 | 29,922,698 |
| リスク・アセットの額及び総エクスポージャー | | | | |
| 23 | リスク・アセットの額 | (ネ) | 133,561,415 | 132,159,354 |
| 24 | 総エクスポージャーの額 | (ナ) | 324,612,217 | 327,918,434 |
| 外部TLAC比率及び資本バッファー | | | | |
| 25 | 資本バッファー勘案前のリスク・アセットベース外部TLAC比率 ((ツ) ÷ (ナ)) | | 24.54% | 22.64% |
| 25a | リスク・アセットベース外部TLAC比率 | | 20.44% | 18.63% |
| 26 | 総エクスポージャーベース外部TLAC比率 ((ツ) ÷ (ナ)) | | 10.09% | 9.12% |
| 27 | 連結資本バッファー比率 | | 6.02% | 4.76% |
| 28 | 最低連結資本バッファー比率 | | 4.10% | 4.01% |
| 29 | うち、資本保全バッファー比率 | | 2.50% | 2.50% |
| 30 | うち、カウンター・シクリカル・バッファー比率 | | 0.10% | 0.01% |
| 31 | うち、G-SIB/D-SIBバッファー比率 | | 1.50% | 1.50% |
| 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ベース外部TLAC比率 | | | | |
| | 総エクスポージャーの額 | (ナ) | 324,612,217 | 327,918,434 |
| | 日本銀行に対する預け金の額 | | 94,533,714 | 85,295,119 |
| | 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 | (ナ´) | 419,145,931 | 413,213,554 |
| | 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ベース外部TLAC比率 ((ツ) / (ナ´)) | | 7.82% | 7.24% |

TLAC2：内部TLAC等の債権者順位
三菱UFJ銀行（単体）

（単位：百万円）

| 国際様式の該当番号 | 項目 | 2023年度中間期末 | | | | | | | | 合計 |
|-----------|------------------------------------|-----------------|-----------|--------------------|-----------|-----------------|---|-------------------|----------|------------|
| | | 債権者の優先順位 | | | | | | | | |
| | | 1 最劣後 | 1 最劣後 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 最優先 | 4 最優先 | |
| 1 | 破綻処理対象法人が債権者か否か | ✓ | - | ✓ | - | ✓ | - | ✓ | - | |
| 2 | 債権者順位に関する説明 | 普通株式 | | その他Tier1資本 調達手段 | | Tier2資本 調達手段 | | その他内部TLAC 調達手段 | | |
| 3 | 資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ) | 5,590,233 | - | 1,646,500 | - | 1,414,000 | - | 9,298,469 | - | 17,949,202 |
| 4 | うち除外債務 (ロ) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | 資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ)) | 5,590,233 | - | 1,646,500 | - | 1,414,000 | - | 9,298,469 | - | 17,949,202 |
| 6 | うち内部TLAC適格のもの | 5,590,233 | - | 1,646,500 | - | 1,374,000 | - | 8,681,204 | - | 17,291,937 |
| 7 | 残 存 期 間 | 1年以上2年未満 | - | - | - | 30,000 | - | 2,295,526 | - | 2,325,526 |
| 8 | | 2年以上5年未満 | - | - | - | 443,000 | - | 2,960,217 | - | 3,403,217 |
| 9 | | 5年以上10年未満 | - | - | - | 746,000 | - | 2,496,867 | - | 3,242,867 |
| 10 | | 10年以上（永久債を除く） | - | - | - | 155,000 | - | 928,593 | - | 1,083,593 |
| 11 | | 満期がないもの（永久債を含む） | 5,590,233 | - | 1,646,500 | - | - | - | - | - |

（単位：百万円）

| 国際様式の該当番号 | 項目 | 2022年度中間期末 | | | | | | | | 合計 |
|-----------|------------------------------------|-----------------|-----------|--------------------|-----------|-----------------|---|-------------------|----------|------------|
| | | 債権者の優先順位 | | | | | | | | |
| | | 1 最劣後 | 1 最劣後 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 最優先 | 4 最優先 | |
| 1 | 破綻処理対象法人が債権者か否か | ✓ | - | ✓ | - | ✓ | - | ✓ | - | |
| 2 | 債権者順位に関する説明 | 普通株式 | | その他Tier1資本 調達手段 | | Tier2資本 調達手段 | | その他内部TLAC 調達手段 | | |
| 3 | 資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ) | 5,590,233 | - | 1,396,500 | - | 1,439,000 | - | 8,431,268 | - | 16,857,001 |
| 4 | うち除外債務 (ロ) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | 資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ)) | 5,590,233 | - | 1,396,500 | - | 1,439,000 | - | 8,431,268 | - | 16,857,001 |
| 6 | うち内部TLAC適格のもの | 5,590,233 | - | 1,396,500 | - | 1,439,000 | - | 7,470,397 | - | 15,896,130 |
| 7 | 残 存 期 間 | 1年以上2年未満 | - | - | - | 40,000 | - | 827,852 | - | 867,852 |
| 8 | | 2年以上5年未満 | - | - | - | 309,000 | - | 3,081,282 | - | 3,390,282 |
| 9 | | 5年以上10年未満 | - | - | - | 1,090,000 | - | 2,433,316 | - | 3,523,316 |
| 10 | | 10年以上（永久債を除く） | - | - | - | - | - | 1,127,947 | - | 1,127,947 |
| 11 | | 満期がないもの（永久債を含む） | 5,590,233 | - | 1,396,500 | - | - | - | - | - |

TLAC2：内部TLAC等の債権者順位
三菱UFJ信託銀行（単体）

（単位：百万円）

| 国際様式の該当番号 | 項目 | 2023年度中間期末 | | | | | | | | 合計 | |
|-----------|------------------------------------|-----------------|----------|--------------------|---------|-----------------|---------|-------------------|----------|-----------|---------|
| | | 債権者の優先順位 | | | | | | | | | |
| | | 1 最劣後 | 1 最劣後 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 最優先 | 4 最優先 | | |
| 1 | 破綻処理対象法人が債権者か否か | ✓ | — | ✓ | — | ✓ | — | ✓ | — | | |
| 2 | 債権者順位に関する説明 | 普通株式 | | その他Tier1資本 調達手段 | | Tier2資本 調達手段 | | その他内部TLAC 調達手段 | | | |
| 3 | 資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ) | 780,249 | — | 193,500 | — | 291,500 | — | 781,451 | — | 2,046,700 | |
| 4 | うち除外債務 (ロ) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 5 | 資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ)) | 780,249 | — | 193,500 | — | 291,500 | — | 781,451 | — | 2,046,700 | |
| 6 | うち内部TLAC適格のもの | 780,249 | — | 193,500 | — | 291,500 | — | 669,281 | — | 1,934,530 | |
| 7 | 残 存 期 間 | 1年以上2年未満 | — | — | — | — | — | 131,612 | — | 131,612 | |
| 8 | | 2年以上5年未満 | — | — | — | — | 47,000 | — | 365,674 | — | 412,674 |
| 9 | | 5年以上10年未満 | — | — | — | — | 225,500 | — | 140,586 | — | 366,086 |
| 10 | | 10年以上（永久債を除く） | — | — | — | — | 19,000 | — | 31,407 | — | 50,407 |
| 11 | | 満期がないもの（永久債を含む） | 780,249 | — | 193,500 | — | — | — | — | — | 973,749 |

（単位：百万円）

| 国際様式の該当番号 | 項目 | 2022年度中間期末 | | | | | | | | 合計 | |
|-----------|------------------------------------|-----------------|----------|--------------------|---------|-----------------|---------|-------------------|----------|-----------|---------|
| | | 債権者の優先順位 | | | | | | | | | |
| | | 1 最劣後 | 1 最劣後 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 最優先 | 4 最優先 | | |
| 1 | 破綻処理対象法人が債権者か否か | ✓ | — | ✓ | — | ✓ | — | ✓ | — | | |
| 2 | 債権者順位に関する説明 | 普通株式 | | その他Tier1資本 調達手段 | | Tier2資本 調達手段 | | その他内部TLAC 調達手段 | | | |
| 3 | 資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ) | 780,249 | — | 170,500 | — | 249,500 | — | 616,166 | — | 1,816,416 | |
| 4 | うち除外債務 (ロ) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 5 | 資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ)) | 780,249 | — | 170,500 | — | 249,500 | — | 616,166 | — | 1,816,416 | |
| 6 | うち内部TLAC適格のもの | 780,249 | — | 170,500 | — | 249,500 | — | 616,166 | — | 1,816,416 | |
| 7 | 残 存 期 間 | 1年以上2年未満 | — | — | — | — | — | 108,607 | — | 108,607 | |
| 8 | | 2年以上5年未満 | — | — | — | — | 16,000 | — | 296,136 | — | 312,136 |
| 9 | | 5年以上10年未満 | — | — | — | — | 233,500 | — | 169,427 | — | 402,927 |
| 10 | | 10年以上（永久債を除く） | — | — | — | — | — | — | 41,994 | — | 41,994 |
| 11 | | 満期がないもの（永久債を含む） | 780,249 | — | 170,500 | — | — | — | — | — | 950,749 |

TLAC2：内部TLAC等の債権者順位
三菱UFJモルガン・スタンレー証券（単体）

（単位：百万円）

| 国際様式の該当番号 | 項目 | 2023年度中間期末 | | | | | | 合計 | |
|-----------|------------------------------------|-----------------|----------|-------------------|---------|-------------------|----------|---------|---------|
| | | 債権者の優先順位 | | | | | | | |
| | | 1 最劣後 | 1 最劣後 | 2 | 2 | 3 最優先 | 3 最優先 | | |
| 1 | 破綻処理対象法人が債権者か否か | ✓ | - | ✓ | - | ✓ | - | | |
| 2 | 債権者順位に関する説明 | 種類株式 | | 長期劣後債務・ 短期劣後債務 | | その他内部TLAC 調達手段 | | | |
| 3 | 資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ) | 122,428 | 81,619 | 281,300 | - | - | - | 485,347 | |
| 4 | うち除外債務 (ロ) | - | - | - | - | - | - | - | |
| 5 | 資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ)) | 122,428 | 81,619 | 281,300 | - | - | - | 485,347 | |
| 6 | うち内部TLAC適格のもの | 122,428 | 81,619 | 254,500 | - | - | - | 458,547 | |
| 7 | 残 存 期 間 | 1年以上2年未満 | - | - | 37,000 | - | - | - | 37,000 |
| 8 | | 2年以上5年未満 | - | - | 127,000 | - | - | - | 127,000 |
| 9 | | 5年以上10年未満 | - | - | 90,500 | - | - | - | 90,500 |
| 10 | | 10年以上（永久債を除く） | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | | 満期がないもの（永久債を含む） | 122,428 | 81,619 | - | - | - | - | 204,047 |

（単位：百万円）

| 国際様式の該当番号 | 項目 | 2022年度中間期末 | | | | | | 合計 | |
|-----------|------------------------------------|-----------------|----------|-------------------|---------|-------------------|----------|---------|---------|
| | | 債権者の優先順位 | | | | | | | |
| | | 1 最劣後 | 1 最劣後 | 2 | 2 | 3 最優先 | 3 最優先 | | |
| 1 | 破綻処理対象法人が債権者か否か | ✓ | - | ✓ | - | ✓ | - | | |
| 2 | 債権者順位に関する説明 | 種類株式 | | 長期劣後債務・ 短期劣後債務 | | その他内部TLAC 調達手段 | | | |
| 3 | 資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ) | 122,428 | 81,619 | 221,300 | - | - | - | 425,347 | |
| 4 | うち除外債務 (ロ) | - | - | - | - | - | - | - | |
| 5 | 資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ)) | 122,428 | 81,619 | 221,300 | - | - | - | 425,347 | |
| 6 | うち内部TLAC適格のもの | 122,428 | 81,619 | 160,800 | - | - | - | 364,847 | |
| 7 | 残 存 期 間 | 1年以上2年未満 | - | - | 26,800 | - | - | - | 26,800 |
| 8 | | 2年以上5年未満 | - | - | 104,000 | - | - | - | 104,000 |
| 9 | | 5年以上10年未満 | - | - | 30,000 | - | - | - | 30,000 |
| 10 | | 10年以上（永久債を除く） | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | | 満期がないもの（永久債を含む） | 122,428 | 81,619 | - | - | - | - | 204,047 |

TLAC3：外部TLAC等の債権者順位
三菱UFJフィナンシャル・グループ（単体）

（単位：百万円）

| 国際様式 の該当 番号 | 項目 | 2023年度中間期末 | | | | 合計 | |
|-------------------|--------------------------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|-----------------------|------------|-----------|
| | | 債権者の優先順位 | | | | | |
| | | 1 最劣後 | 2 | 3 | 4 最優先 | | |
| 1 | 債権者の優先順位に関する説明 | 普通株式 | その他Tier1 資本 調達手段 | Tier2資本 調達手段 | その他外部 TLAC 調達手段 | | |
| 2 | 資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ) | 4,716,873 | 1,907,000 | 2,057,000 | 10,301,962 | 18,982,835 | |
| 3 | うち除外債務 ^(※1) ^(※2) (ロ) | — | — | — | 72,357 | 72,357 | |
| 4 | 資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ)) | 4,716,873 | 1,907,000 | 2,057,000 | 10,229,605 | 18,910,478 | |
| 5 | うち外部TLAC適格のもの | 4,716,873 | 1,907,000 | 2,017,000 | 9,500,155 | 18,141,028 | |
| 6 | 残 存 期 間 | 1年以上2年未満 | — | — | 53,000 | 2,543,829 | 2,596,829 |
| 7 | | 2年以上5年未満 | — | — | 551,000 | 3,325,940 | 3,876,940 |
| 8 | | 5年以上10年未満 | — | — | 1,203,000 | 2,670,380 | 3,873,380 |
| 9 | | 10年以上（永久債を除く） | — | — | 210,000 | 960,005 | 1,170,005 |
| 10 | | 満期がないもの（永久債を含む） | 4,716,873 | 1,907,000 | — | — | 6,623,873 |

(※1)：MUFGグループ内取引控除後の値を計上しております。

(※2)：金額的な重要性を考慮の上で保守的に計上を行っております。

| 国際様式 の該当 番号 | 項目 | 2022年度中間期末 | | | | 合計 | |
|-------------------|--------------------------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|-----------------------|------------|-----------|
| | | 債権者の優先順位 | | | | | |
| | | 1 最劣後 | 2 | 3 | 4 最優先 | | |
| 1 | 債権者の優先順位に関する説明 | 普通株式 | その他Tier1 資本 調達手段 | Tier2資本 調達手段 | その他外部 TLAC 調達手段 | | |
| 2 | 資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ) | 5,134,971 | 1,634,000 | 1,979,500 | 9,360,096 | 18,108,567 | |
| 3 | うち除外債務 ^(※1) ^(※2) (ロ) | — | — | — | 59,243 | 59,243 | |
| 4 | 資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ)) | 5,134,971 | 1,634,000 | 1,979,500 | 9,300,852 | 18,049,323 | |
| 5 | うち外部TLAC適格のもの | 5,134,971 | 1,634,000 | 1,979,500 | 8,231,375 | 16,979,846 | |
| 6 | 残 存 期 間 | 1年以上2年未満 | — | — | 40,000 | 936,460 | 976,460 |
| 7 | | 2年以上5年未満 | — | — | 370,000 | 3,490,370 | 3,860,370 |
| 8 | | 5年以上10年未満 | — | — | 1,569,500 | 2,634,602 | 4,204,102 |
| 9 | | 10年以上（永久債を除く） | — | — | — | 1,169,942 | 1,169,942 |
| 10 | | 満期がないもの（永久債を含む） | 5,134,971 | 1,634,000 | — | — | 6,768,971 |

(※1)：MUFGグループ内取引控除後の値を計上しております。

(※2)：金額的な重要性を考慮の上で保守的に計上を行っております。

持株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 |
|-------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| オン・バランス資産の額 | | | | |
| 1 | | 調整項目控除前のオン・バランス資産の額 | 246,672,826 | 255,774,424 |
| 1a | 1 | 連結貸借対照表における総資産の額 | 303,641,714 | 306,505,410 |
| 1b | 2 | 持株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 | 持株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 (△) | 56,968,887 | 50,730,985 |
| 2 | 7 | Tier1 資本に係る調整項目の額 (△) | 5,203,455 | 4,426,486 |
| 3 | | オン・バランス資産の額 (イ) | 241,469,371 | 251,347,937 |
| デリバティブ取引等に関する額 | | | | |
| 4 | | デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額 | — | — |
| | | デリバティブ取引等に関する再構築コストの額 | 6,086,602 | 7,427,056 |
| 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 | 7,491,008 | 6,423,201 |
| | | 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 | 4,308,269 | 4,065,353 |
| 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 | 10,182 | 22,873 |
| 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 (△) | 1,229,741 | 970,214 |
| 8 | | 清算会員である銀行持株会社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 | 2,605,221 | 4,778,425 |
| 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 (△) | 2,185,812 | 4,065,457 |
| 11 | 4 | デリバティブ取引等に関する額 (ロ) | 17,085,730 | 17,681,238 |
| レボ取引等に関する額 | | | | |
| 12 | | レボ取引等に関する資産の額 | 25,800,967 | 21,274,177 |
| 13 | | レボ取引等に関する資産の額から控除した額 (△) | 1,562,348 | 3,032,830 |
| 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 | 2,673,833 | 2,202,298 |
| 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) | 26,912,452 | 20,443,644 |
| オフ・バランス取引に関する額 | | | | |
| 17 | | オフ・バランス取引の想定元本の額 | 114,419,473 | 111,385,831 |
| 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 (△) | 75,274,811 | 72,940,217 |
| 19 | 6 | オフ・バランス取引に関する額 (ニ) | 39,144,662 | 38,445,614 |
| 持株レバレッジ比率 | | | | |
| 20 | | 資本の額 (ホ) | 16,212,757 | 14,743,476 |
| 21 | 8 | 総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ) | 324,612,217 | 327,918,434 |
| 22 | | 持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ)) | 4.99% | 4.49% |
| | | 適用する所要持株レバレッジ比率 | 3.00% | |
| | | 適用する所要持株レバレッジ・バッファ率 | 0.75% | |
| 日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率 | | | | |
| | | 総エクスポージャーの額 (ヘ) | 324,612,217 | 327,918,434 |
| | | 日本銀行に対する預け金の額 | 94,533,714 | 85,295,119 |
| | | 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´) | 419,145,931 | 413,213,554 |
| | | 日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´)) | 3.86% | 3.56% |

主な流動性資産の保有状況

(単位：億円)

| | 2023年度中間期末 | | | | 2022年度中間期末 | | | |
|-------|---------------------------|-------------|---------------|---------------------|---------------------------|-------------|---------------|---------------------|
| | 三菱UFJ フィナンシャル・ グループ | 三菱UFJ 銀行 | 三菱UFJ 信託銀行 | 三菱UFJ証券 ホールディングス | 三菱UFJ フィナンシャル・ グループ | 三菱UFJ 銀行 | 三菱UFJ 信託銀行 | 三菱UFJ証券 ホールディングス |
| 現金預け金 | 1,086,254 | 879,753 | 187,623 | 26,065 | 1,023,787 | 847,672 | 161,535 | 21,224 |
| 国内債券 | 508,739 | 451,732 | 18,830 | 38,178 | 528,969 | 465,761 | 18,097 | 45,112 |
| 国債 | 398,824 | 350,172 | 14,555 | 34,096 | 406,910 | 351,632 | 12,747 | 42,530 |
| 地方債 | 33,692 | 29,847 | 1,942 | 1,902 | 46,200 | 43,100 | 1,971 | 1,129 |
| 社債 | 76,224 | 71,712 | 2,332 | 2,180 | 75,860 | 71,029 | 3,379 | 1,452 |
| 外国債券 | 235,371 | 162,543 | 70,541 | 2,286 | 237,300 | 169,995 | 64,386 | 2,919 |
| 国内株式 | 52,559 | 40,177 | 8,230 | 4,931 | 46,050 | 35,410 | 7,415 | 3,723 |
| 外国株式 | 5,851 | 5,839 | 1 | 2 | 1,971 | 1,962 | 1 | 2 |
| その他 | 152,167 | 89,099 | 51,049 | 12,020 | 147,971 | 84,778 | 46,742 | 16,451 |
| 小計 | 2,040,941 | 1,629,142 | 336,273 | 83,483 | 1,986,049 | 1,605,578 | 298,176 | 89,432 |
| 担保提供分 | △ 497,878 | △ 411,171 | △ 66,329 | △ 34,651 | △ 505,395 | △ 410,390 | △ 63,698 | △ 43,498 |
| 合計 | 1,543,064 | 1,217,971 | 269,945 | 48,833 | 1,480,654 | 1,195,188 | 234,477 | 45,934 |

- (注) 1. 有価証券は、その他有価証券、満期保有目的有価証券、売買目的有価証券のうち、時価のあるものを計上しています。
2. 担保提供分の金額は、借入金、売渡手形、為替決済等の取引の担保や先物取引証拠金等の代用として差し入れている有価証券の金額です。
3. 上記流動性資産の金額は、バーゼルⅢ流動性規制における適格流動資産の金額と一致するものではありません。
4. 主要なグループ会社の合計額は、グループ内取引等により、三菱UFJフィナンシャル・グループの数値と一致するものではありません。

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

当社連結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 | |
|-------------------------|-------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 適格流動資産 (1) | | | | | |
| 1 | 適格流動資産の合計額 | 134,200,588 | | 133,431,948 | |
| 資金流出額 (2) | | 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 | 101,480,729 | 8,677,578 | 100,290,443 | 8,598,271 |
| 3 | うち、安定預金の額 | 21,163,978 | 634,919 | 20,594,520 | 617,835 |
| 4 | うち、準安定預金の額 | 80,316,751 | 8,042,659 | 79,695,922 | 7,980,435 |
| 5 | ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額 | 124,836,015 | 68,878,277 | 124,074,030 | 67,538,849 |
| 6 | うち、適格オペレーショナル預金の額 | 824,747 | 206,186 | 818,348 | 204,587 |
| 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 | 117,649,322 | 62,310,144 | 117,594,979 | 61,673,559 |
| 8 | うち、負債性有価証券の額 | 6,361,945 | 6,361,945 | 5,660,702 | 5,660,702 |
| 9 | 有担保資金調達等に係る資金流出額 | 2,451,589 | | 2,349,561 | |
| 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 | 154,620,554 | 124,067,486 | 159,503,968 | 129,577,492 |
| 11 | うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額 | 110,039,106 | 110,039,106 | 116,098,648 | 116,098,648 |
| 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 | 44,579,979 | 14,026,911 | 43,403,850 | 13,477,374 |
| 14 | 資金提供義務に基づく資金流出額等 | 5,898,910 | 4,017,583 | 5,841,638 | 4,174,902 |
| 15 | 偶発事象に係る資金流出額 | 94,389,633 | 1,059,581 | 91,541,072 | 1,026,509 |
| 16 | 資金流出合計額 | 209,152,096 | | 213,265,585 | |
| 資金流入額 (3) | | 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 | 25,951,408 | 2,871,013 | 21,367,107 | 2,571,387 |
| 18 | 貸付金等の回収に係る資金流入額 | 19,803,493 | 14,110,193 | 18,602,014 | 13,080,386 |
| 19 | その他資金流入額 | 111,908,375 | 108,027,254 | 117,733,567 | 113,861,126 |
| 20 | 資金流入合計額 | 157,663,277 | 125,008,461 | 157,702,688 | 129,512,899 |
| 連結流動性カバレッジ比率 (4) | | | | | |
| 21 | 算入可能適格流動資産の合計額 | 134,200,588 | | 133,431,948 | |
| 22 | 純資金流出額 | 84,143,634 | | 83,752,686 | |
| 23 | 連結流動性カバレッジ比率 | 159.5 | | 159.3 | |
| 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

当社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、当社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. 当社連結では、持株流動性比率告示第28条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用しており、「適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象」「適格オペレーショナル預金の金額の推定方法」は以下の通りです。
 - a. 適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象
国内拠点は年金基金等の受託財産(信託勘定)からの借入金の一部を、海外拠点はファンド等の受託財産の一部をカスタディ業務等として適格オペレーショナル預金を適用しています。
 - b. 適格オペレーショナル預金の金額の推定方法
一定の金額が滞留するとして、定期的に適格オペレーショナル預金の金額を推定しています。
2. 当社連結では、持株流動性比率告示第37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. 持株流動性比率告示第59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. 当社連結では、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. 当社傘下の「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

当社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 | |
| 利用可能安定調達額 (1) | | | | | | | | | | | |
| 1 | 資本の額 | 19,969,015 | 140,000 | 20,911 | 3,589,585 | 23,674,056 | 19,660,119 | 35,000 | 112,925 | 3,311,789 | 23,080,872 |
| 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 | 19,421,893 | 105,000 | 0 | 3,589,585 | 23,116,479 | 19,085,850 | 0 | 105,000 | 3,311,789 | 22,502,640 |
| 3 | うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額 | 547,121 | 35,000 | 20,911 | 0 | 557,577 | 574,269 | 35,000 | 7,925 | 0 | 578,231 |
| 4 | 個人及び中小企業等からの資金調達 | 93,946,756 | 7,221,399 | 59,091 | 16,921 | 92,162,512 | 93,914,229 | 7,264,999 | 63,872 | 15,331 | 92,190,697 |
| 5 | うち、安定預金等の額 | 20,475,788 | 345,587 | 0 | 0 | 19,780,308 | 20,781,768 | 349,714 | 0 | 0 | 20,074,907 |
| 6 | うち、準安定預金等の額 | 73,470,967 | 6,875,811 | 59,091 | 16,921 | 72,382,204 | 73,132,461 | 6,915,285 | 63,872 | 15,331 | 72,115,789 |
| 7 | ホールセール資金調達 | 90,405,241 | 101,958,137 | 21,796,103 | 21,380,510 | 79,880,926 | 90,184,134 | 94,378,677 | 8,866,453 | 33,084,097 | 83,949,016 |
| 8 | うち、適格オペレーショナル預金の額 | 0 | 625,324 | 0 | 0 | 312,662 | 0 | 628,834 | 0 | 0 | 314,417 |
| 9 | うち、その他のホールセール資金調達の額 | 90,405,241 | 101,332,813 | 21,796,103 | 21,380,510 | 79,568,264 | 90,184,134 | 93,749,842 | 8,866,453 | 33,084,097 | 83,634,599 |
| 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 | △217,635 | 25,627,404 | 24,186 | 2,620,544 | 400,173 | 422,532 | 24,493,907 | 20,116 | 2,660,465 | 389,948 |
| 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 | △217,635 | 25,627,404 | 24,186 | 2,620,544 | 400,173 | 422,532 | 24,493,907 | 20,116 | 2,660,465 | 389,948 |
| 14 | 利用可能安定調達額合計 | | | | | 196,117,669 | | | | | 199,610,534 |
| 所要安定調達額 (2) | | | | | | | | | | | |
| 15 | 流動資産の額 | | | | | 8,772,068 | | | | | 8,925,089 |
| 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 | 508,796 | 4,412 | 882,700 | 354,784 | 693,743 | 568,839 | 4,240 | 899,624 |
| 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 | 13,709,057 | 52,058,790 | 9,075,069 | 87,658,286 | 103,912,834 | 12,429,143 | 49,407,108 | 10,435,764 | 85,839,895 | 101,573,344 |
| 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 | 1,353,572 | 12,889,342 | 175,044 | 97,608 | 580,321 | 1,189,418 | 11,163,659 | 90,300 | 87,480 | 365,431 |
| 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 | 4,444,791 | 10,107,399 | 1,724,674 | 13,157,279 | 17,340,347 | 3,955,784 | 9,354,058 | 1,793,606 | 12,476,760 | 16,170,972 |
| 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。） | 1,864,080 | 24,131,706 | 5,065,458 | 51,919,247 | 58,722,238 | 1,625,432 | 23,949,529 | 6,325,529 | 50,896,961 | 58,151,322 |
| 21 | うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額 | 76,038 | 3,254,971 | 677,337 | 4,470,766 | 4,909,166 | 64,430 | 3,429,845 | 852,465 | 3,940,996 | 4,708,728 |
| 22 | うち、住宅ローン債権 | 837 | 308,103 | 306,496 | 11,362,628 | 9,068,439 | 915 | 295,023 | 307,504 | 11,151,488 | 8,843,517 |
| 23 | うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額 | 0 | 20,981 | 22,803 | 4,625,146 | 3,055,460 | 0 | 21,584 | 23,079 | 4,686,447 | 3,068,522 |
| 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 | 6,045,775 | 4,622,238 | 1,803,394 | 11,121,522 | 18,201,496 | 5,657,593 | 4,644,837 | 1,918,824 | 11,227,204 | 18,042,101 |
| 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 | 14,903,030 | 1,598,446 | 265,193 | 38,310,306 | 47,706,787 | 13,964,325 | 1,338,201 | 201,083 | 32,583,040 | 41,893,662 |
| 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。） | | | | 2,212,439 | 1,880,573 | | | | 2,401,375 | 2,041,169 |
| 29 | うち、デリバティブ資産の額 | | | | 1,780,544 | 1,780,544 | | | | 1,814,473 | 1,814,473 |
| 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 | | | | 318,532 | 318,532 | | | | 291,013 | 291,013 |
| 31 | うち、上記に含まれない資産及び資本の額 | 14,903,030 | 1,598,446 | 265,193 | 33,998,789 | 43,727,137 | 13,964,325 | 1,338,201 | 201,083 | 28,076,177 | 37,747,006 |
| 32 | オフ・バランス取引 | | | | 138,158,363 | 3,118,969 | | | | 135,582,143 | 3,069,908 |
| 33 | 所要安定調達額合計 | | | | | 164,393,361 | | | | | 156,361,629 |
| 34 | 連結安定調達比率 | | | | | 119.2% | | | | | 127.6% |

その他連結安定調達比率に関する事項

1. 当社連結では、持株流動性比率告示第99条に定める「相互に係る資産・負債の特例」を適用していません。
2. 当社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。

トップリスク

MUFGおよび主要子会社は、トップリスクを特定することで、あらかじめ必要な対策を講じてリスクを制御するとともに、リスクが顕在化した場合にも機動的な対応が可能となるように管理を行っています。また、経営層を交えてトップリスクに関し議論することで、リスク認識を共有した上で実効的な対策を講じています。

主要なトップリスク

| リスク事象* | リスクシナリオ (例) |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| 資本余力低下/ リスクアセット増加 | ●グローバルな金利上昇を受けた債券評価損の拡大等による資本運営への影響。 |
| 外貨流動性リスク | ●市況悪化による外貨流動性の枯渇又は調達コストの大幅な増加。 |
| 与信費用増加 | ●グローバルベースで実体経済が急速に失速することに伴う与信費用増加。 ●与信集中業種等における信用悪化に伴う与信費用増加。 |
| ITリスク | ●サイバー攻撃による顧客情報の流出、サービス停止および評判悪化等。 ●システム障害発生による補償費用支払および評判悪化等。 |
| 気候変動に関するリスク | ●気候変動に関するリスクへの対応や開示が不十分であると見做されることによる当社グループの企業価値の毀損。 ●取引先への影響を通じた当社与信ポートフォリオ管理・運営への影響。 |

* リスク事象：2023年10月の当社リスク委員会での審議を経て、取締役会に報告されたものの一例です。一般的に起こり得る事象で、当社固有ではない情報も含まれます。

トップリスク定義

- 各種のリスクシナリオが顕在化した結果、当社にもたらされる損失の内容をリスク事象と定める。そして、リスクが顕在化した場合の影響度と蓋然性（外部要因、内部要因）に基づき、リスク事象の重要度を判定。
- その上で、今後約1年間で最も注意すべきと当社が認識しているリスク事象をトップリスクとして定義（蓋然性が高まるおそれがある場合を含む。また、定量的に計測可能なリスクのみならず、将来において戦略や風評等を通じ経営に重要な影響を及ぼしうるリスクも含む。）。
- なお、特定したトップリスク等のリスク事象を網羅的に把握したリスクマップを作成し、フォワードルッキングなリスク管理に活用。

(注) 上記は当社が認識しているリスクの一部を記載したものであり、これら以外のリスクにより経営に重大な悪影響が生ずる可能性があることにご留意ください。当社および当社グループのリスクについてのより詳細な情報については、当社が提出した有価証券報告書、四半期報告書、Form20-F、Form6-K等の開示文書をご参照ください。

事業本部分別 営業純益／リスク・アセット

(単位：億円)

| | デジタルサービス | 法人・リテール | コーポレート バンキング | グローバル コマーシャル バンキング | 受託財産 | グローバルCIB | 市場 | MUFG連結合計 |
|--------------------------|----------|---------|-----------------|--------------------------|--------|----------|---------|-----------|
| 営業純益 ^(注1) | 1,160 | 880 | 2,944 | 1,360 | 600 | 2,443 | 2,318 | 10,779 |
| 2022年度中間比 | 33 | 318 | 1,149 | △64 | 61 | 672 | 75 | 1,883 |
| リスク・アセット ^(注2) | 84,989 | 98,246 | 194,193 | 93,336 | 31,576 | 150,426 | 251,569 | 1,335,614 |
| 2022年度末比 | 1,954 | △770 | △1,830 | 3,222 | 5,265 | △2,619 | 35,833 | 101,980 |
| うち信用リスク | 72,322 | 87,943 | 185,882 | 83,750 | 19,235 | 144,388 | 164,193 | 936,970 |
| 2022年度末比 | 2,269 | △1,020 | △2,285 | 4,844 | 3,351 | △3,907 | 21,654 | 60,305 |
| うちマーケットリスク | 162 | 64 | 122 | 428 | 3,494 | 408 | 80,767 | 83,606 |
| 2022年度末比 | △55 | 9 | 37 | △96 | △217 | 211 | 14,767 | 16,777 |
| うちオペレーショナルリスク | 12,503 | 10,237 | 8,187 | 9,157 | 8,845 | 5,628 | 6,608 | 89,346 |
| 2022年度末比 | △259 | 241 | 417 | △1,526 | 2,131 | 1,077 | △588 | 4,603 |

(注) 1. 決算レートベースの管理計数です。MUFG連結合計には本部その他の計数を含んでいます。
2. 事業本部分別のリスク・アセットは、財務上のリスク・アセットを切り分けた管理計数です。

