

## 三菱UFJ銀行（連結）

■ 連結範囲	218
■ 自己資本の構成	219
■ 信用リスク	226
■ 別紙様式	228
■ 標準的手法が適用されるエクスポージャーについて内部格付手法のポートフォリオに分類する場合の基準	289
■ 連結レバレッジ比率の構成に関する開示	290
■ 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	293
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	293
■ 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項	294
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	294
■ 時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項	295
■ その他連結安定調達比率に関する事項	296

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

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

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

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

## 連結範囲

### 連結の範囲に関する事項

自己資本比率告示第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「連結グループ」という。）に属する会社と連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則（昭和51年大蔵省令第28号。以下「連結財務諸表規則」という。）に基づき連結の範囲（以下「会計連結範囲」という。）に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因	自己資本比率に関する告示第3条第1項では、銀行の「金融子会社」について、「連結財務諸表規則第5条第2項の規定を適用しないものとする」としています。また、同条第3項では、銀行の「保険子法人等」について、「連結の範囲に含めないものとする」としています。 さらに、金融業務を営む関連法人等について、一定の要件を満たす場合には、「比例連結の方法（会社の資産、負債、収益及び費用のうち当該会社に投資している銀行及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。 2023年度中間期末、2024年度中間期末とも該当ありません。
連結グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容	2023年度中間期末は113社、2024年度中間期末は113社 Bank of Ayudhya Public Company Limited 他
自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2023年度中間期末、2024年度中間期末とも該当ありません。
連結グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び連結グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2023年度中間期末、2024年度中間期末とも該当ありません。
連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要	2023年度中間期末、2024年度中間期末ともグループ内の資金及び自己資本の移動については、グループ内の会社において法令等に基づく適切な自己資本が確保されるよう留意することは勿論、業務の健全かつ適切な運営を損なうものとならないよう、また支払能力、流動性、収益性に悪影響を及ぼさないよう、適切性についても十分考慮したうえで行われています。

### 規制上の所要自己資本を下回った会社と下回った額の総額

その他金融機関等であって銀行の子法人等であるものうち、規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額	2023年度中間期末、2024年度中間期末とも該当する会社はありません。
---	--------------------------------------

## 自己資本の構成

### CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2024年度中間期末	2023年度中間期末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	10,751,700	10,556,997	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,720,423	4,727,242	
2	うち、利益剰余金の額	6,229,000	5,941,523	
1c	うち、自己株式の額(△)	—	—	
26	うち、社外流出予定額(△)	197,724	111,767	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	—	—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	2,773,229	1,764,885	(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	207,025	186,174	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	13,731,955	12,508,058	
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る調整項目</b>			
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	696,963	626,139	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	170,814	130,706	
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	526,149	495,432	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	3,773	3,455	
11	繰延ヘッジ損益の額	△ 839,109	△ 775,840	
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	16,935	16,571	
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	4,493	6,842	
15	退職給付に係る資産の額	898,729	601,308	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1 資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額(ロ)	781,786	478,476	
	<b>普通株式等Tier1 資本</b>			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ) - (ロ)) (ハ)	12,950,168	12,029,582	

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
		2024年度中間期末	2023年度中間期末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	<b>その他Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
31a	30	その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—
31b		その他Tier1 資本調達手段に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	—	—
32		その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	2,097,547	1,646,500
		特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—
34		その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	59,439	53,485
36		その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (二)	2,156,986	1,699,985
	<b>その他Tier1 資本に係る調整項目</b>			
37		自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—
38		意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—
39		少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—
40		その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	367	386
42		Tier2 資本不足額	—	—
43		その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	367	386
	<b>その他Tier1 資本</b>			
44		その他Tier1 資本の額 ((二) - (ホ)) (へ)	2,156,619	1,699,598
	<b>Tier1 資本</b>			
45		Tier1 資本の額 ((ハ) + (へ)) (ト)	15,106,788	13,729,181
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目</b>			
	46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—
		Tier2 資本調達手段に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	—	—
		Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,192,201	1,241,017
		特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—
48		Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	62,395	56,114
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	479,669	585,911
50a		うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	276,605	225,648
50b		うち、適格引当金Tier2 算入額	203,064	360,262
51		Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,734,267	1,883,043

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2024年度中間期末	2023年度中間期末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	<b>Tier2 資本に係る調整項目</b>			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	12,821	2,722	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	12,821	2,722	
	<b>Tier2 資本</b>			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	1,721,446	1,880,321	
	<b>総自己資本</b>			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	16,828,234	15,609,502	
	<b>リスク・アセット</b>			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	85,444,586	122,878,234	
	<b>連結自己資本比率</b>			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	15.15%	9.78%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	17.68%	11.17%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	19.69%	12.70%	
	<b>調整項目に係る参考事項</b>			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	774,936	701,751	
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	632,949	526,866	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	506,817	789,134	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項</b>			
76	一般貸倒引当金の額	343,036	386,196	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	276,605	225,648	
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。）	203,064	390,125	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	319,330	360,262	

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
	2024年度中間期末	2023年度中間期末		
<b>資産の部</b>				
現金預け金	89,068,175	87,975,310		
コールローン及び買入手形	1,640,404	1,281,352		
買現先勘定	5,482,583	4,516,140		
債券貸借取引支払保証金	1,269,883	1,159,710		
買入金銭債権	4,423,314	4,915,860		
特定取引資産	8,422,510	8,840,663		6-a
金銭の信託	47,933	43,841		
有価証券	65,511,050	68,403,240		2-c, 6-b
貸出金	118,173,376	110,954,691		6-c
外国為替	1,652,677	1,627,029		
その他資産	12,568,140	14,989,505		2-b, 6-d
有形固定資産	919,518	903,817		
無形固定資産	864,116	792,840		2-a
退職給付に係る資産	1,295,328	866,633		3
繰延税金資産	149,378	436,410		4-a
支払承諾見返	10,207,524	10,333,991		
貸倒引当金	△1,293,858	△1,253,584		
<b>資産の部合計</b>	<b>320,402,058</b>	<b>316,787,454</b>		
<b>負債の部</b>				
預金	208,837,131	205,540,585		
譲渡性預金	12,558,786	10,272,889		
コールマネー及び売渡手形	475,470	77,939		
売現先勘定	20,033,354	18,733,505		
債券貸借取引受入担保金	57,870	46,845		
コマーシャル・ペーパー	2,795,179	2,843,945		
特定取引負債	3,566,321	4,323,578		6-e
借入金	32,882,016	35,088,195		8
外国為替	3,633,294	2,781,564		
社債	1,702,974	1,907,397		
その他負債	8,847,212	11,537,053		6-f
賞与引当金	81,122	73,715		
役員賞与引当金	1,699	1,491		
株式給付引当金	3,450	3,434		
退職給付に係る負債	98,222	87,167		
役員退職慰労引当金	471	454		
ポイント引当金	668	11,473		
偶発損失引当金	80,306	76,376		
繰延税金負債	155,740	15,722		4-b
再評価に係る繰延税金負債	80,544	83,842		4-c
支払承諾	10,207,524	10,333,991		
<b>負債の部合計</b>	<b>306,099,364</b>	<b>303,841,171</b>		
<b>純資産の部</b>				
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,654,165	3,660,984		1-b
利益剰余金	6,229,000	5,941,523		1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	10,949,424	10,668,765		
その他有価証券評価差額金	1,191,334	685,199		
繰延ヘッジ損益	△839,113	△775,840		5
土地再評価差額金	160,858	164,481		
為替換算調整勘定	1,901,704	1,576,978		
退職給付に係る調整累計額	356,828	114,066		
在外関係会社における貸出金の評価差額金	1,616	—		
その他の包括利益累計額合計	2,773,229	1,764,885	(a)	
新株予約権	6	—		
非支配株主持分	580,033	512,631		7
<b>純資産の部合計</b>	<b>14,302,693</b>	<b>12,946,283</b>		
<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>320,402,058</b>	<b>316,787,454</b>		

(注) 規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

## (附表)

## 1. 株主資本

## (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	参照番号
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,654,165	3,660,984		1-b
利益剰余金	6,229,000	5,941,523		1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	10,949,424	10,668,765		

## (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	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	10,949,424	10,668,765	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	4,720,423	4,727,242		1a
うち、利益剰余金の額	6,229,000	5,941,523		2
うち、自己株式の額（△）	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

## 2. 無形固定資産

## (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	864,116	792,840		2-a
その他資産	12,568,140	14,989,505	暗号資産を含む	2-b
有価証券	65,511,050	68,403,240		2-c
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	31,988	22,506	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	199,185	189,226	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	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
無形固定資産 のれんに係るもの	170,814	130,706		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	526,149	495,432	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	—	—		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		20
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—		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	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	1,295,328	866,633		3
上記に係る税効果	396,598	265,325		

#### (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	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
退職給付に係る資産の額	898,729	601,308		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	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	149,378	436,410		4-a
繰延税金負債	155,740	15,722		4-b
再評価に係る繰延税金負債	80,544	83,842		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	199,185	189,226		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	396,598	265,325		

#### (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	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	3,773	3,455	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	506,817	789,134	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		21
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	506,817	789,134		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	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△839,113	△775,840		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	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△839,109	△775,840	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	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	参照番号
特定取引資産	8,422,510	8,840,663	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	65,511,050	68,403,240		6-b
貸出金	118,173,376	110,954,691	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	12,568,140	14,989,505	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	3,566,321	4,323,578	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	8,847,212	11,537,053	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	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		16
その他Tier1相当額	—	—		37
Tier2相当額	—	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		17
その他Tier1相当額	—	—		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	774,936	701,751		
普通株式等Tier1相当額	—	—		18
その他Tier1相当額	—	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	774,936	701,751		72
その他金融機関等（10%超出資）	646,137	529,975		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	367	386		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	12,821	2,722		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	632,949	526,866		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	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	参照番号
非支配株主持分	580,033	512,631		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	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	207,025	186,174	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	59,439	53,485	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	62,395	56,114	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	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	参照番号
借入金	32,882,016	35,088,195		8

## (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	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	2,097,547	1,646,500		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,192,201	1,241,017		46

## 自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

## 信用リスク

### 信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2024年度中間期	2023年度中間期
みなし計算が適用されるエクスポージャーの額	4,835,885	5,128,171
うち裏付けとなる資産の情報が十分かつ頻繁に取得され、独立した第三者により検証されているもの <sup>(注1)</sup>	4,487,590	4,945,936
上記に該当しないもののうち、裏付けとなる資産の情報が第三者により十分かつ頻繁に取得されているもの <sup>(注2)</sup>	—	21,893
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産の運用に関する基準が明らかなもの <sup>(注3)</sup>	297,732	143,962
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが250%以下となる蓋然性が高いもの <sup>(注4)</sup>	—	11,746
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが400%以下となる蓋然性が高いもの <sup>(注5)</sup>	50,287	4,448
上記のいずれにも該当しないもの <sup>(注6)</sup>	275	184

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



## OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2024年度中間期末	2023年度中間期末	2024年度中間期末	2023年度中間期末
1	信用リスク	62,269,825		4,981,586	
2	うち、標準的手法適用分	19,539,503		1,563,160	
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	26,192,243		2,095,379	
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分	214,216		17,137	
5	うち、先進的内部格付手法適用分	12,966,091		1,037,287	
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—		—	
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—		—	
	その他	3,357,770		268,621	
6	カウンターパーティ信用リスク	3,505,652		280,452	
7	うち、SA-CCR適用分	2,600,033		208,002	
8	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—		—	
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	313,171		25,053	
9	その他	592,446		47,395	
10	CVAリスク	2,107,687		168,614	
	うち、SA-CVA適用分	709,501		56,760	
	うち、完全なBA-CVA適用分	—		—	
	うち、限定的なBA-CVA適用分	1,398,185		111,854	
11	経過措置により適用されるマーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	644,432		51,554	
12	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	2,577,556		206,204	
13	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	1,103,061		88,244	
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—		—	
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	201,150		16,092	
14	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	3,438		275	
15	未決済取引	5,657		452	
16	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	2,492,808		199,424	
17	うち、内部格付手法準拠方式適用分	593,802		47,504	
18	うち、外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	567,927		45,434	
19	うち、標準的手法準拠方式適用分	1,225,310		98,024	
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	105,768		8,461	
20	マーケット・リスク	1,389,943		111,195	
21	うち、標準的方式適用分	1,389,380		111,150	
22	うち、内部モデル方式適用分	—		—	
	うち、簡易的方式適用分	562		45	
23	勘定間の振替分	—		—	
24	オペレーショナル・リスク	6,283,616		502,689	
25	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	2,859,756		228,780	
26	フロア調整	—		—	
27	合計	85,444,586		6,835,566	

OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2024年度中間期末	2023年度中間期末	2024年度中間期末	2023年度中間期末
1	信用リスク		60,591,053		5,043,178
2	うち、標準的手法適用分		15,697,749		1,255,819
3	うち、内部格付手法適用分		40,811,247		3,460,793
	うち、重要な出資のエクスポージャー		—		—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー		—		—
	その他		4,082,055		326,564
4	カウンターパーティ信用リスク		5,188,981		423,762
5	うち、SA-CCR適用分		—		—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分		1,574,680		132,241
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分		—		—
	うち、CVAリスク		2,225,350		178,028
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		433,400		34,672
	その他		955,549		78,820
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー		842,743		71,464
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（レック・スルー方式）		2,645,247		224,279
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）		457,433		38,636
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）		29,365		2,490
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）		17,794		1,479
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）		2,309		184
11	未決済取引		48,795		4,124
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー		1,954,633		156,370
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		63,685
14	うち、外部格付準拠方式適用分		491,219		39,297
15	うち、標準的手法準拠方式適用分		560,388		44,831
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分		106,951		8,556
16	マーケット・リスク		2,018,630		161,490
17	うち、標準的方式適用分		631,252		50,500
18	うち、内部モデル方式適用分		1,387,377		110,990
19	オペレーショナル・リスク		5,846,275		467,702
20	うち、基礎的手法適用分		2,522,650		201,812
21	うち、粗利益配分手法適用分		—		—
22	うち、先進的計測手法適用分		3,323,625		265,890
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー		3,321,751		281,684
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額		—		—
24	フロア調整		36,917,639		2,953,411
25	合計（スケーリングファクター勘案後）		122,878,234		9,830,258

## CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2024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	1,383,691	99,640,413	710,376	100,313,728
2	有価証券(うち負債性のもの)	13	51,325,696	—	51,325,710
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	2,803	92,385,843	64,923	92,323,722
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	1,386,508	243,351,953	775,300	243,963,161
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	33,516	10,353,697	29,514	10,357,699
6	コミットメント等	131,345	42,741,603	1,803	42,871,145
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	164,861	53,095,301	31,317	53,228,845
合計					
8	合計(4+7)	1,551,370	296,447,254	806,618	297,192,006

(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		2024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	1,560,974	
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	255,931
3		非デフォルト状態へ復帰した額	146,256
4		償却された額	86,211
5		その他の変動額(注)	△197,929
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)	1,386,508	

(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減少によるものです。

## CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2024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	63,708,868	36,604,859	10,393,968	9,839,978	—
2	有価証券(負債性のもの)	50,903,158	422,552	79,548	287,958	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	6,448,279	85,875,442	9,581	128,531	—
4	合計(1+2+3)	121,060,306	122,902,854	10,483,097	10,256,468	—
5	うちデフォルトしたもの	296,820	997,874	125,509	117,195	—

## CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

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

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

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

## CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動

(単位：百万円)

項番		2023年度中間期末	
1	前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高	1,381,112	
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	63,297
3		非デフォルト状態へ復帰した額	55,791
4		償却された額	33,733
5		その他の変動額	7,471
6	当中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)	1,362,356	

## CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2023年度中間期末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	88,365,837	18,305,279	10,916,611	2,721,186	15,188
2	有価証券(負債性のもの)	56,150,272	744,737	104,051	628,839	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	95,637,772	47,152	11,301	5,503	—
4	合計(1+2+3)	240,153,882	19,097,169	11,031,963	3,355,528	15,188
5	うちデフォルトしたもの	79,429	714,864	244,421	156,085	—

## 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	2024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	CCF・信用リスク削減手法 適用後のエクスポージャー	CCF・信用リスク削減手法 適用後のエクスポージャー	CCF・信用リスク削減手法 適用後のエクスポージャー	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
		オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額		
1a	日本国政府及び日本銀行向け	8,036	—	8,036	—	8,032	99.95%
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け	4,125,926	132,542	4,125,926	13,320	724,070	17.49%
1c	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
2a	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け	201,045	111,438	201,045	13,188	169,691	79.20%
2c	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
2d	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—
2e	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
3	国際開発銀行向け	44,365	—	44,365	—	18,255	41.14%
4	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	2,828,301	249,852	2,828,073	99,901	1,543,078	52.70%
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	83,007	126,782	83,007	37,184	58,898	49.00%
5	カバード・ボンド向け	—	—	—	—	—	—
6	法人等向け（特定貸付債権向けを含む。）	5,107,045	4,694,964	4,804,774	1,886,165	6,486,954	96.95%
	うち、特定貸付債権向け	23,433	—	15,386	—	17,310	112.49%
7a	劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—	—	—
7b	株式等	2,762,832	—	2,762,832	—	2,762,832	100.00%
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	5,956,514	5,677,486	5,853,722	658,675	5,209,618	79.99%
	うち、トランザクター向け	4,283	21,044	4,283	2,104	2,874	45.00%
9	不動産関連向け	2,908,327	749,832	2,865,387	110,051	2,432,500	81.75%
	うち、自己居住用不動産等向け	1,091,338	365	1,091,217	32	408,693	37.45%
	うち、賃貸用不動産向け	28,804	85	28,804	8	13,779	47.82%
	うち、事業用不動産関連	1,788,184	749,381	1,745,365	110,010	2,010,028	108.33%
	うち、その他不動産関連	—	—	—	—	—	—
	うち、ADC向け	—	—	—	—	—	—
10a	延滞等（自己居住用不動産等向けエクスポージャーを除く。）	130,825	3,097	129,862	1,390	104,460	79.58%
10b	自己居住用不動産等向けエクスポージャーに係る延滞	77,611	27	77,517	6	77,524	100.00%
11a	現金	139,646	—	139,646	—	—	—
11b	取立未済手形	12,421	—	12,421	—	2,484	20.00%
	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
12	合計	24,302,899	11,619,243	23,853,612	2,782,701	19,539,503	73.35%

## CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

(単位：百万円、%)

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

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

(単位：百万円)

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

(単位：百万円)

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

CR5a：標準的手法－資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2024年度中間期末											
			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%	20%	50%	100%	150%				その他	合計		
1a	日本国政府及び日本銀行向け		3	—	—	8,032	—	—	—	—	—	—	—	8,036
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け		2,538,533	884,714	337,743	378,255	—	—	—	—	—	—	—	4,139,246
1c	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
			0%	10%	20%	50%	100%	150%					その他	合計
2a	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	89,085	125,148	—	—	—	—	—	—	214,234
2c	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2d	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2e	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
			0%	20%	30%	50%	100%	150%					その他	合計
3	国際開発銀行向け		—	—	19,637	24,728	—	—	—	—	—	—	—	44,365
			20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%				その他	合計
4	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け		621,722	676,623	4,691	851,568	132,296	545,495	95,578	—	—	—	—	2,927,975
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け		7,974	9,037	—	99,870	410	—	2,899	—	—	—	—	120,192
			10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%				その他	合計
5	カバード・ボンド向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
			20%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%			その他	合計
6	法人等向け (特定貸付債権向けを含む。)		34,069	161,153	447,013	3,721	—	6,007,967	8,892	27,595	—	—	526	6,690,940
	うち、特定貸付債権向け		—	—	—	3,721	—	2,772	8,892	—	—	—	—	15,386
			100%	150%	100%	100%							その他	合計
7a	劣後債権及びその他資本性証券等		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7b	株式等		—	—	2,762,832	—	—	—	—	—	—	—	—	2,762,832
			45%	75%	100%								その他	合計
8	中堅中小企業等向け及び個人向け		6,387	3,352,135	137,037	—	—	—	—	—	—	—	3,016,836	6,512,397
			20%	25%	30%	40%	50%	70%	75%				その他	合計
9a	不動産関連向け うち、自己居住用不動産等向け		194,086	80,272	320,181	191,494	182,474	122,740	—	—	—	—	—	1,091,249
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの		—	31.25%	37.5%	50%	62.5%	—	—	—	—	—	—	—
			30%	35%	45%	60%	75%	105%	150%				その他	合計
9b	不動産関連向け うち、賃貸用不動産向け		2,689	2,356	15,684	6,680	1,304	98	—	—	—	—	—	28,813
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
			70%	90%	110%	150%							その他	合計
9c	不動産関連向け うち、事業用不動産関連		17,203	18,058	1,739,935	10,158	—	—	—	—	—	—	70,020	1,855,376
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの		—	112.5%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
			60%										その他	合計
9d	不動産関連向け うち、その他不動産関連		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
			100%	150%									その他	合計
9e	不動産関連向け うち、ADC向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
			50%	100%	150%								その他	合計
10a	延滞等 (自己居住用不動産等向けエクスポージャーを除く。)		91,861	1,114	38,276	—	—	—	—	—	—	—	—	131,252
10b	自己居住用不動産等向けエクスポージャーに係る延滞		—	77,524	—	—	—	—	—	—	—	—	—	77,524
			0%	10%	20%								その他	合計
11a	現金		139,646	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	139,646
11b	取立未済手形		—	—	12,421	—	—	—	—	—	—	—	—	12,421
	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト	2024年度中間期末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		オン・バランスシートの エクスポージャーの額	オフ・バランスシートの エクスポージャーの額	CCFの加重平均値	信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)
1	40%未満	5,436,410	238,532	37.41%	5,526,957
2	40%-70%	1,994,618	469,955	29.30%	2,127,982
3	75%	3,595,213	2,091,081	15.94%	4,004,480
	80%	11,769	—	—	3,721
4	85%	2,647,384	3,912,372	12.35%	2,990,979
5	90%-100%	5,962,021	4,101,705	39.12%	7,298,677
6	105%-130%	1,751,690	749,466	15.33%	1,749,073
7	150%	140,960	56,129	56.65%	171,609
8	100%	2,762,832	—	—	2,762,832
9	100%	—	—	—	—
10	1250%	—	—	—	—
11	合計	24,302,899	11,619,243	24.06%	26,636,314



CR6 (AIRB) : 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	2024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	144,324,868	30,242,598	98.95%	174,856,302	0.00%	17.5
2	0.15以上0.25未満	36,418	—	—	36,418	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	79,033	—	—	74,107	0.28%	0.0
4	0.50以上0.75未満	6,871	1,286	40.00%	3,658	0.50%	0.0
5	0.75以上2.50未満	15,151	9,991	40.00%	6,685	1.20%	0.0
6	2.50以上10.00未満	54,782	—	—	49,430	5.30%	0.0
7	10.00以上100.00未満	15,495	722	40.00%	7,018	10.36%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	144,532,621	30,254,598	98.94%	175,033,621	0.00%	17.5
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
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	5,160,349	863,050	46.25%	4,988,105	0.06%	5.2
2	0.15以上0.25未満	2,760,988	444,026	47.92%	2,909,315	0.16%	4.3
3	0.25以上0.50未満	1,296,024	186,891	53.37%	1,376,325	0.28%	2.4
4	0.50以上0.75未満	578,492	54,912	49.89%	592,158	0.50%	0.9
5	0.75以上2.50未満	772,466	106,942	51.78%	812,097	1.41%	1.1
6	2.50以上10.00未満	155,068	7,609	65.62%	163,667	5.30%	0.4
7	10.00以上100.00未満	327,170	8,552	73.88%	335,701	10.36%	0.2
8	100.00 (デフォルト)	86,430	5,219	87.06%	81,523	100.00%	0.4
9	小計	11,136,990	1,677,205	48.57%	11,258,893	1.34%	15.3
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	591,509	501,168	15.78%	646,893	0.07%	2.0
2	0.15以上0.25未満	1,026,823	60,346	47.81%	1,040,035	0.16%	4.1
3	0.25以上0.50未満	776,856	33,947	53.67%	779,949	0.28%	3.2
4	0.50以上0.75未満	418,789	14,247	55.42%	394,133	0.50%	1.6
5	0.75以上2.50未満	579,972	55,322	75.02%	590,586	1.45%	2.2
6	2.50以上10.00未満	166,323	3,359	64.77%	154,911	5.30%	0.8
7	10.00以上100.00未満	87,849	5,286	76.53%	88,323	10.36%	0.3
8	100.00 (デフォルト)	132,029	1,168	78.31%	100,490	100.00%	1.8
9	小計	3,780,154	674,846	42.88%	3,795,323	3.49%	16.4
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	3,950,429	1,334,971	65.08%	4,606,475	0.07%	0.9
2	0.15以上0.25未満	1,815,760	1,186,394	66.99%	2,307,466	0.16%	0.3
3	0.25以上0.50未満	1,258,596	1,178,410	54.18%	1,615,603	0.28%	0.2
4	0.50以上0.75未満	575,701	211,136	64.73%	624,382	0.50%	0.1
5	0.75以上2.50未満	580,510	180,484	56.40%	611,357	1.15%	0.1
6	2.50以上10.00未満	381,318	130,917	74.20%	412,241	5.30%	0.0
7	10.00以上100.00未満	187,250	86,430	56.69%	220,634	10.36%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	156,052	5,741	47.63%	118,184	100.00%	0.0
9	小計	8,905,619	4,314,488	62.76%	10,516,346	1.75%	1.9

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2024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	37.91%	2.2	684,716	0.39%	1,044	
2	0.15以上0.25未満	49.96%	1.0	10,551	28.97%	29	
3	0.25以上0.50未満	36.38%	2.5	31,934	43.09%	75	
4	0.50以上0.75未満	34.23%	2.2	1,809	49.45%	6	
5	0.75以上2.50未満	36.38%	2.3	5,038	75.36%	29	
6	2.50以上10.00未満	49.87%	1.0	73,918	149.54%	1,306	
7	10.00以上100.00未満	35.95%	1.0	9,521	135.66%	261	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	37.91%	2.2	817,490	0.46%	2,752	2,087
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
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	34.68%	3.0	1,006,433	20.17%	1,145	
2	0.15以上0.25未満	28.13%	2.6	707,225	24.30%	1,309	
3	0.25以上0.50未満	27.93%	2.6	440,666	32.01%	1,076	
4	0.50以上0.75未満	27.59%	2.4	245,261	41.41%	817	
5	0.75以上2.50未満	28.11%	2.3	497,447	61.25%	3,265	
6	2.50以上10.00未満	25.25%	2.2	134,305	82.06%	2,191	
7	10.00以上100.00未満	32.68%	3.7	518,452	154.43%	11,366	
8	100.00 (デフォルト)	22.78%	—	8,267	10.14%	17,910	
9	小計	31.03%	2.8	3,558,059	31.60%	39,082	28,256
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	21.03%	3.5	78,134	12.07%	108	
2	0.15以上0.25未満	20.41%	2.9	164,922	15.85%	339	
3	0.25以上0.50未満	22.20%	2.8	176,803	22.66%	484	
4	0.50以上0.75未満	20.29%	2.7	104,837	26.59%	400	
5	0.75以上2.50未満	21.97%	2.5	250,133	42.35%	1,952	
6	2.50以上10.00未満	19.69%	2.1	85,255	55.03%	1,616	
7	10.00以上100.00未満	20.64%	1.9	66,264	75.02%	1,889	
8	100.00 (デフォルト)	30.05%	—	30,887	30.73%	27,731	
9	小計	21.34%	2.9	957,237	25.22%	34,523	37,700
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	27.19%	3.7	904,763	19.64%	891	
2	0.15以上0.25未満	29.26%	3.5	730,001	31.63%	1,080	
3	0.25以上0.50未満	28.90%	3.9	705,415	43.66%	1,307	
4	0.50以上0.75未満	28.95%	4.0	371,111	59.43%	904	
5	0.75以上2.50未満	28.63%	4.1	462,610	75.66%	2,007	
6	2.50以上10.00未満	30.01%	3.2	446,840	108.39%	6,557	
7	10.00以上100.00未満	29.01%	4.3	308,116	139.64%	6,631	
8	100.00 (デフォルト)	28.39%	—	54,097	45.77%	29,229	
9	小計	28.25%	3.7	3,982,957	37.87%	48,609	29,514

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2024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	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
適格リボル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	—	771,253	40.47%	306,435	0.06%	1,702.4
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	40,234	360,453	59.15%	253,479	0.55%	1,342.5
5	0.75以上2.50未満	355,321	409,017	70.04%	640,207	1.53%	616.8
6	2.50以上10.00未満	175,299	168,649	99.55%	331,398	3.79%	1,039.3
7	10.00以上100.00未満	22,281	5,598	32.88%	24,081	31.71%	70.5
8	100.00 (デフォルト)	614	950	5.68%	663	100.00%	3.7
9	小計	593,752	1,715,924	62.93%	1,556,265	2.07%	4,775.4
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	160,330	—	—	160,330	0.13%	17.9
2	0.15以上0.25未満	1,334,167	9,942	100.00%	1,344,110	0.18%	103.6
3	0.25以上0.50未満	7,225,752	—	—	7,225,752	0.34%	387.8
4	0.50以上0.75未満	602,952	962	100.00%	603,915	0.68%	102.7
5	0.75以上2.50未満	1,648,873	1,188	100.00%	1,650,061	1.08%	137.6
6	2.50以上10.00未満	98,825	216	100.00%	99,041	9.61%	6.2
7	10.00以上100.00未満	53,151	343	100.00%	53,495	31.91%	6.0
8	100.00 (デフォルト)	50,781	129	100.00%	50,911	100.00%	4.0
9	小計	11,174,835	12,782	100.00%	11,187,618	1.13%	766.2
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	1,689	2,367,634	61.48%	1,448,228	0.05%	2,200.3
2	0.15以上0.25未満	6,072	11,675	69.74%	14,214	0.20%	18.9
3	0.25以上0.50未満	450,566	13,270	88.89%	434,528	0.44%	18.6
4	0.50以上0.75未満	132,770	5,396	93.80%	136,890	0.52%	79.3
5	0.75以上2.50未満	187,574	96,632	100.51%	277,147	1.23%	539.3
6	2.50以上10.00未満	231,748	4,500	59.82%	71,367	5.83%	25.6
7	10.00以上100.00未満	769	139	91.16%	864	28.97%	0.4
8	100.00 (デフォルト)	12,298	904	73.24%	12,444	100.00%	3.0
9	小計	1,023,490	2,500,153	63.99%	2,395,686	0.98%	2,885.8
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	520,341	—	—	518,820	0.01%	0.2
2	0.15以上0.25未満	42,002	—	—	41,833	0.16%	0.1
3	0.25以上0.50未満	9,379	—	—	9,367	0.28%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	5,031	—	—	5,032	1.05%	0.0
6	2.50以上10.00未満	532	—	—	532	5.30%	0.0
7	10.00以上100.00未満	56	—	—	56	10.36%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	88	—	—	88	100.00%	0.0
9	小計	577,432	—	—	575,732	0.06%	0.4

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2024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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	71.86%	—	9,510	3.10%	149	
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	69.84%	—	42,587	16.80%	973	
5	0.75以上2.50未満	76.68%	—	259,606	40.55%	7,536	
6	2.50以上10.00未満	75.71%	—	253,599	76.52%	9,549	
7	10.00以上100.00未満	76.16%	—	54,469	226.18%	5,817	
8	100.00 (デフォルト)	64.17%	—	111	16.85%	416	
9	小計	74.39%	—	619,885	39.83%	24,443	18,379
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	30.81%	—	14,338	8.94%	64	
2	0.15以上0.25未満	33.95%	—	175,080	13.02%	860	
3	0.25以上0.50未満	30.81%	—	1,335,639	18.48%	7,765	
4	0.50以上0.75未満	32.94%	—	192,499	31.87%	1,358	
5	0.75以上2.50未満	31.76%	—	684,324	41.47%	5,760	
6	2.50以上10.00未満	30.86%	—	136,355	137.67%	2,935	
7	10.00以上100.00未満	34.57%	—	93,194	174.21%	5,942	
8	100.00 (デフォルト)	29.50%	—	14,997	29.45%	13,820	
9	小計	31.45%	—	2,646,431	23.65%	38,508	27,190
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	0.08%	—	343	0.02%	1	
2	0.15以上0.25未満	63.21%	—	3,844	27.04%	19	
3	0.25以上0.50未満	17.64%	—	50,315	11.57%	329	
4	0.50以上0.75未満	72.39%	—	72,941	53.28%	516	
5	0.75以上2.50未満	20.81%	—	57,418	20.71%	576	
6	2.50以上10.00未満	35.08%	—	36,873	51.66%	1,307	
7	10.00以上100.00未満	54.63%	—	1,089	126.06%	145	
8	100.00 (デフォルト)	55.64%	—	1,339	10.76%	6,817	
9	小計	11.52%	—	224,167	9.35%	9,714	6,274
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	34.32%	1.2	22,028	4.24%	38	
2	0.15以上0.25未満	26.15%	1.1	6,718	16.05%	17	
3	0.25以上0.50未満	27.65%	1.5	2,520	26.90%	7	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	31.78%	3.2	3,728	74.08%	16	
6	2.50以上10.00未満	25.32%	1.0	404	75.92%	7	
7	10.00以上100.00未満	25.32%	1.0	56	100.34%	1	
8	100.00 (デフォルト)	25.00%	—	—	—	22	
9	小計	33.58%	1.2	35,457	6.15%	109	75

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2024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	6,050	—	—	6,050	0.06%	0.0
2	0.15以上0.25未満	1,266	—	—	1,266	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	3,872	—	—	3,872	0.28%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	11,515	—	—	11,515	1.48%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	22,705	—	—	22,705	0.83%	0.0
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	10,871	—	—	10,871	0.05%	1.8
2	0.15以上0.25未満	616,858	—	—	616,858	0.22%	27.0
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	3,978	—	—	3,850	0.54%	0.4
5	0.75以上2.50未満	51,500	—	—	50,817	2.02%	6.8
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	3,594	—	—	3,551	100.00%	0.4
9	小計	686,802	—	—	685,949	0.86%	36.6
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	—	—	—	—	—	—
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（すべてのポートフォリオ）		182,434,404	41,150,000	92.90%	217,028,144	0.30%	8,515.8

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2024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	35.74%	1.0	684	11.31%	1	
2	0.15以上0.25未満	35.74%	1.0	260	20.55%	—	
3	0.25以上0.50未満	35.74%	1.0	1,144	29.55%	3	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	35.74%	1.0	9,482	82.35%	61	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	35.73%	1.0	11,572	50.96%	67	51
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	30.81%	—	463	4.26%	1	
2	0.15以上0.25未満	30.81%	—	81,854	13.26%	418	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	30.81%	—	976	25.35%	6	
5	0.75以上2.50未満	33.61%	—	28,767	56.60%	346	
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）	28.62%	—	770	21.70%	954	
9	小計	31.00%	—	112,832	16.44%	1,727	955
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	—	—	—	—	—	
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（すべてのポートフォリオ）		36.40%	2.2	12,966,091	5.97%	199,539	150,484

債務者の数は、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、その他リテール向けエクスポージャーのうち個人向けローンについては、債権数で表示しております。

CR6 (FIRB) : 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	2024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	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	6,648,481	2,968,297	82.04%	8,150,282	0.06%	0.4
2	0.15以上0.25未満	54,551	108,615	89.83%	133,971	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	34,402	14,315	57.76%	41,277	0.28%	0.0
4	0.50以上0.75未満	24,841	5,488	42.22%	24,062	0.50%	0.0
5	0.75以上2.50未満	73,840	79,410	89.26%	121,654	0.90%	0.0
6	2.50以上10.00未満	1,137	1,847	40.00%	1,876	5.30%	0.0
7	10.00以上100.00未満	46,622	59,484	44.75%	71,469	10.36%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	6,883,877	3,237,458	81.93%	8,544,594	0.17%	0.5
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)							
1	0.00以上0.15未満	42,908,624	39,319,723	47.20%	57,979,219	0.06%	7.6
2	0.15以上0.25未満	3,089,711	2,754,514	47.94%	4,144,823	0.16%	1.2
3	0.25以上0.50未満	1,838,156	1,521,709	53.54%	2,468,533	0.28%	0.6
4	0.50以上0.75未満	928,735	900,204	52.53%	1,265,675	0.50%	0.3
5	0.75以上2.50未満	2,418,694	1,622,305	52.56%	2,959,464	1.47%	0.8
6	2.50以上10.00未満	272,237	106,162	53.91%	293,779	5.30%	0.2
7	10.00以上100.00未満	491,505	927,748	44.19%	831,540	10.36%	0.2
8	100.00 (デフォルト)	949,718	150,225	46.07%	1,066,037	100.00%	1.5
9	小計	52,897,383	47,302,594	47.73%	71,009,074	1.78%	12.8
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	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2024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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	44.96%	1.8	2,051,941	25.17%	2,476	
2	0.15以上0.25未満	44.99%	1.1	44,007	32.84%	96	
3	0.25以上0.50未満	45.00%	1.4	17,169	41.59%	52	
4	0.50以上0.75未満	44.67%	1.1	12,888	53.56%	53	
5	0.75以上2.50未満	44.69%	1.4	90,938	74.75%	492	
6	2.50以上10.00未満	45.00%	1.8	2,964	157.98%	44	
7	10.00以上100.00未満	45.00%	3.1	151,207	211.56%	3,331	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	44.95%	1.8	2,371,117	27.74%	6,547	4,964
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	39.85%	2.3	11,815,512	20.37%	14,406	
2	0.15以上0.25未満	37.83%	2.2	1,366,064	32.95%	2,509	
3	0.25以上0.50未満	38.26%	2.5	1,133,710	45.92%	2,644	
4	0.50以上0.75未満	38.46%	2.7	790,617	62.46%	2,434	
5	0.75以上2.50未満	39.16%	2.2	2,672,125	90.29%	17,307	
6	2.50以上10.00未満	38.29%	1.8	364,235	123.98%	5,962	
7	10.00以上100.00未満	39.70%	2.7	1,455,632	175.05%	34,201	
8	100.00 (デフォルト)	39.85%	—	—	—	424,872	
9	小計	39.61%	2.3	19,597,898	27.59%	504,338	297,717
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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2024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	639,750	—	—	639,750	0.06%	0.0
2	0.15以上0.25未満	229,016	—	—	229,016	0.16%	0.3
3	0.25以上0.50未満	32,311	—	—	32,311	0.28%	0.1
4	0.50以上0.75未満	13,249	—	—	13,249	0.50%	0.0
5	0.75以上2.50未満	299,971	—	—	299,971	1.68%	0.1
6	2.50以上10.00未満	7,936	—	—	7,936	5.30%	0.0
7	10.00以上100.00未満	49,806	33	40.00%	49,820	10.36%	0.2
8	100.00（デフォルト）	8,257	—	—	8,257	100.00%	0.0
9	小計	1,280,300	33	40.00%	1,280,314	1.54%	1.1
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
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	3,051,525	234,545	40.00%	3,135,361	0.06%	1.7
2	0.15以上0.25未満	309,901	16,090	40.00%	314,720	0.16%	0.1
3	0.25以上0.50未満	173,044	71,132	40.00%	201,494	0.28%	0.0
4	0.50以上0.75未満	69,321	4,094	40.00%	70,661	0.50%	0.0
5	0.75以上2.50未満	116,709	—	—	116,403	1.55%	0.0
6	2.50以上10.00未満	11,804	1,940	40.00%	12,558	5.30%	0.0
7	10.00以上100.00未満	20,319	—	—	19,991	10.36%	0.0
8	100.00（デフォルト）	1,425	—	—	1,425	100.00%	0.0
9	小計	3,754,052	327,802	40.00%	3,872,617	0.24%	1.9

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2024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	1,256,055	196.33%	358	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	505,120	220.56%	329	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	66,954	207.21%	81	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	32,764	247.28%	59	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	1,008,403	336.16%	4,541	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	33,756	425.33%	378	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	281,731	565.49%	4,645	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	—	92,899	1,125.00%	7,431	
9	小計	90.00%	5.0	3,277,687	256.00%	17,826	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
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	—	—	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
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	40.29%	1.2	428,121	13.65%	797	
2	0.15以上0.25未満	40.00%	1.3	86,795	27.57%	201	
3	0.25以上0.50未満	40.29%	2.2	90,148	44.74%	227	
4	0.50以上0.75未満	40.00%	2.3	43,146	61.06%	141	
5	0.75以上2.50未満	40.00%	1.3	94,140	80.87%	725	
6	2.50以上10.00未満	40.00%	2.1	16,608	132.24%	266	
7	10.00以上100.00未満	40.00%	1.0	31,689	158.51%	828	
8	100.00 (デフォルト)	40.00%	—	—	—	570	
9	小計	40.24%	1.3	790,650	20.41%	3,757	2,637

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2024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	1,033,479	9,953	40.00%	1,037,460	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	35,475	—	—	35,475	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	17,658	—	—	17,658	0.28%	0.0
4	0.50以上0.75未満	1,092	—	—	1,092	0.50%	0.0
5	0.75以上2.50未満	5,177	—	—	5,177	1.43%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	2,396	—	—	2,396	10.36%	0.0
8	100.00（デフォルト）	3,644	—	—	3,644	100.00%	0.0
9	小計	1,098,924	9,953	40.00%	1,102,906	0.43%	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	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		65,914,539	50,877,842	50.36%	85,809,506	1.53%	16.6

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2024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	40.06%	1.0	131,326	12.65%	268	
2	0.15以上0.25未満	40.00%	1.0	8,173	23.04%	22	
3	0.25以上0.50未満	40.00%	1.0	5,840	33.07%	19	
4	0.50以上0.75未満	40.00%	1.0	506	46.36%	2	
5	0.75以上2.50未満	40.00%	1.0	3,663	70.75%	29	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	45.00%	1.0	5,378	224.42%	111	
8	100.00（デフォルト）	40.00%	—	—	—	1,457	
9	小計	40.06%	1.0	154,889	14.04%	1,912	908
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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		40.94%	2.3	26,192,243	30.52%	516,555	306,228

CR6 (AIRB) : 内部格付手法—ポートフォリオ及びデフォルト率 (PD) 区分別の信用リスク・エクスポージャー (単位: 百万円、%、千件、年)

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

(単位：百万円、%、千件、年)

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

(単位：百万円、%、千件、年)

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

(単位：百万円、%、千件、年)

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

(単位：百万円、%、千件、年)

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

(単位：百万円、%、千件、年)

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

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	2024年度中間期末		2023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	727,984	732,268		
3	金融機関等向けエクスポージャー－FIRB	2,322,998	2,336,877		
4	金融機関等向けエクスポージャー－AIRB	—	—		
5	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－FIRB	22,822,893	23,376,065		
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	949,209	975,745		
7	特定貸付債権－FIRB	—	—		
8	特定貸付債権－AIRB	3,982,957	4,240,797		
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	619,885	619,885		
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	2,646,431	2,646,431		
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	224,082	257,909		
12	購入債権－FIRB	790,299	945,590		
13	購入債権－AIRB	148,238	159,811		
14	合計	35,234,980	36,291,382		

項番	ポートフォリオ	2024年度中間期末		2023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			920,466	920,466
3	金融機関等向けエクスポージャー－FIRB			—	—
4	金融機関等向けエクスポージャー－AIRB			1,673,463	1,673,463
5	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－FIRB			—	—
6	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－AIRB			23,630,300	23,620,149
7	特定貸付債権－FIRB			—	—
8	特定貸付債権－AIRB			3,067,901	3,067,901
9	リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー			477,982	477,982
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー			2,263,292	2,263,292
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー			233,155	233,155
12	株式－FIRB			—	—
13	株式－AIRB			7,079,522	7,079,522
14	購入債権－FIRB			—	—
15	購入債権－AIRB			1,037,477	1,037,477
16	リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー			—	—
17	合計			40,383,560	40,373,410



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）

（単位：百万円、％）

		2024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	44,992	3,873	50%	—	—	—	46,541	46,541	23,270	—
	2.5年以上	18,608	33,903	70%	—	18,608	—	11,980	30,589	21,412	122
良（Good）	2.5年未満	7,450	15,053	70%	—	—	—	13,471	13,471	9,430	53
	2.5年以上	25,032	9,590	90%	—	—	—	28,869	28,869	25,982	230
可（Satisfactory）		1,719	10,207	115%	—	—	—	5,802	5,802	6,672	162
弱い（Weak）		18,000	3,000	250%	—	—	—	19,200	19,200	48,000	1,536
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		115,803	75,627	—	—	18,608	—	125,865	144,473	134,768	2,105

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	4,111	8,230	95%		7,403	7,032	29
良（Good）	2.5年未満	970	—	95%		970	921	3
	2.5年以上	22,941	34,165	120%		36,607	43,928	146
可（Satisfactory）		—	22,918	140%		9,167	12,834	256
弱い（Weak）		5,892	—	250%		5,892	14,730	471
デフォルト（Default）		—	—	—		—	—	—
合計		33,914	65,313	—		60,040	79,448	907

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	77,263	27,738	300%						82,811	248,433						
簡易手法－非上場株式	148,577	—	400%						148,577	594,310						
内部モデル手法	—	—	—						—	—						
合計	225,841	27,738	—						231,388	842,743						
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー																
自己資本比率告示第166条第1項ただし書又は持株自己資本比率告示第144条第1項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	—	—	100%						—	—						

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		2024年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される $\alpha$	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	1,855,602	4,015,772		1.4	8,219,925	2,600,033
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					3,698,449	592,446
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						3,192,480

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

(単位：百万円)

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

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

(単位：百万円)

項番		2024年度中間期末		2023年度中間期末	
		イ	ロ	イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計			—	—
2	(i) CVAバリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)				—
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)				—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計			5,356,685	2,225,350
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計			5,356,685	2,225,350

## CVA1：限定的なBA-CVA

(単位：百万円)

項番		2024年度中間期末	
		イ	ロ
		構成要素の額	BA-CVAによるCVAリスク相当額
1	CVAリスクのうち取引先共通の要素	322,677	
2	CVAリスクのうち取引先固有の要素	69,117	
3	合計		111,854

## CVA3：SA-CVAのCVAリスク相当額と取引相手方の先数

(単位：百万円、先数)

項番		2024年度中間期末	
		イ	ロ
		CVAリスク相当額	取引相手方の先数
1	金利リスク	9,424	
2	外国為替リスク	7,340	
3	参照先のクレジット・スプレッド・リスク	—	
4	株式リスク	—	
5	コモディティ・リスク	—	
6	取引相手方のクレジット・スプレッド・リスク	39,994	
7	合計	56,760	7,621

## CVA4：CVAリスク・エクスポージャーのCVAリスク相当額の変動表

(単位：百万円)

項番		2024年度中間期末	
		CVAリスク相当額	
1	前期末		165,589
2	当期末		168,614
	変動事由の説明	CVAリスク相当額の増加は、主にSA-CVAで計算している金利リスクの増加によるもの。	

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	2024年度中間期末													
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	カ	
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）													
			0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		18,193	-	3,734	-	-	49,499	-	-	-	91	-	-	-	71,519
3	国際決済銀行等向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	我が国の地方公共団体向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		-	-	16,047	-	-	27,064	-	-	-	49,930	-	-	-	93,042
6	国際開発銀行向け		12,658	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,658
7	地方公共団体金融機構向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	地方三公社向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け		-	-	414,467	133,820	87	66,543	192,302	-	-	5,977	-	107,649	-	920,849
11	法人等向け		-	-	23,454	-	-	4,027	20,818	-	-	118,572	-	7,973	-	174,846
12	中小企業等向け及び個人向け		-	-	-	-	-	-	1,065	-	101,033	1,649	-	-	-	103,749
13	上記以外		-	-	-	-	-	-	-	-	-	146,233	-	-	-	146,233
14	合計		30,851	-	457,703	133,820	87	147,135	214,187	-	-	101,033	322,454	-	115,623	1,522,898

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

(単位：百万円)

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



CCR4 (AIRB) : 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	2024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	1,617,680	0.00%	0.0	37.95%	0.6	25,206	1.55%
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	42	0.50%	0.0	10.00%	5.0	4	11.75%
5	0.75以上2.50未満	47	1.71%	0.0	36.38%	1.0	34	73.25%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,617,769	0.00%	0.0	37.95%	0.6	25,245	1.56%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	77,950	0.06%	0.4	46.44%	2.5	11,012	14.12%
2	0.15以上0.25未満	31,208	0.16%	0.3	37.89%	2.2	6,803	21.79%
3	0.25以上0.50未満	17,075	0.28%	0.2	40.24%	2.0	5,682	33.27%
4	0.50以上0.75未満	6,043	0.50%	0.0	33.76%	2.2	2,374	39.29%
5	0.75以上2.50未満	8,772	1.52%	0.1	34.45%	2.0	5,757	65.63%
6	2.50以上10.00未満	1,050	5.30%	0.0	28.85%	2.2	909	86.53%
7	10.00以上100.00未満	1,679	10.36%	0.0	35.26%	3.1	2,347	139.75%
8	100.00 (デフォルト)	744	100.00%	0.0	27.02%	—	36	4.95%
9	小計	144,525	0.89%	1.3	42.24%	2.3	34,924	24.16%
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	2,578	0.07%	0.0	31.76%	1.8	265	10.28%
2	0.15以上0.25未満	20,795	0.16%	0.3	33.32%	1.8	3,605	17.33%
3	0.25以上0.50未満	13,058	0.28%	0.3	32.18%	1.7	3,085	23.62%
4	0.50以上0.75未満	6,294	0.50%	0.1	29.46%	2.3	1,914	30.40%
5	0.75以上2.50未満	6,275	1.39%	0.2	31.75%	1.7	3,158	50.33%
6	2.50以上10.00未満	926	5.30%	0.0	20.40%	2.6	489	52.81%
7	10.00以上100.00未満	105	10.36%	0.0	24.22%	1.9	86	81.93%
8	100.00 (デフォルト)	718	100.00%	0.0	17.83%	—	16	2.34%
9	小計	50,753	1.91%	1.1	31.80%	1.8	12,621	24.86%
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	152,445	0.07%	0.4	28.69%	4.4	14,351	9.41%
2	0.15以上0.25未満	109,500	0.16%	0.1	30.22%	4.3	19,024	17.37%
3	0.25以上0.50未満	66,461	0.28%	0.0	28.87%	3.9	15,858	23.86%
4	0.50以上0.75未満	10,538	0.50%	0.0	32.81%	4.2	4,008	38.03%
5	0.75以上2.50未満	11,409	1.16%	0.0	34.45%	4.4	6,640	58.19%
6	2.50以上10.00未満	5,476	5.30%	0.0	28.37%	4.4	4,658	85.06%
7	10.00以上100.00未満	3,742	10.36%	0.0	28.37%	4.6	4,208	112.42%
8	100.00 (デフォルト)	510	100.00%	0.0	27.12%	—	123	24.15%
9	小計	360,084	0.51%	0.7	29.48%	4.2	68,873	19.12%

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2024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	2,138	0.45%	0.3	36.82%	—	540	25.25%
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	339	6.12%	0.1	40.13%	—	200	59.01%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,478	1.23%	0.4	37.28%	—	740	29.88%
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)		2,175,611	0.19%	3.7	36.69%	1.3	142,404	6.54%

CCR4 (FIRB) : 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	2024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	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	3,925,747	0.06%	0.2	44.99%	1.6	641,884	16.35%
2	0.15以上0.25未満	12,579	0.16%	0.0	45.00%	0.7	3,247	25.81%
3	0.25以上0.50未満	25,110	0.28%	0.0	45.00%	1.3	11,635	46.33%
4	0.50以上0.75未満	1,252	0.50%	0.0	45.00%	0.5	586	46.85%
5	0.75以上2.50未満	2,245	1.27%	0.0	45.00%	0.7	1,898	84.56%
6	2.50以上10.00未満	1,268	5.30%	0.0	45.00%	1.4	2,046	161.40%
7	10.00以上100.00未満	5,734	10.36%	0.0	45.00%	2.0	10,744	187.38%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,973,936	0.08%	0.3	44.99%	1.6	672,045	16.91%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	3,128,417	0.06%	2.8	39.90%	2.5	389,742	12.45%
2	0.15以上0.25未満	300,533	0.16%	1.2	39.91%	2.0	72,988	24.28%
3	0.25以上0.50未満	91,697	0.28%	0.1	39.95%	3.2	30,883	33.67%
4	0.50以上0.75未満	63,886	0.50%	0.0	39.90%	3.5	29,550	46.25%
5	0.75以上2.50未満	69,552	1.51%	0.1	39.78%	2.4	53,413	76.79%
6	2.50以上10.00未満	7,994	5.30%	0.0	39.95%	1.2	9,735	121.77%
7	10.00以上100.00未満	531,907	10.36%	0.1	39.99%	2.7	843,704	158.61%
8	100.00 (デフォルト)	59,255	100.00%	0.0	39.99%	—	—	—
9	小計	4,253,245	2.79%	4.7	39.92%	2.5	1,430,017	33.62%
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	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2024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	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
購入債権								
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)		8,227,181	1.48%	5.1	42.37%	2.1	2,102,063	25.55%

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							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	35,121,902	0.00%	0.0	35.78%	4.6	111,225	0.31%	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	25	0.50%	0.0	7.23%	5.0	4	15.87%	
5	0.75以上2.50未満	89	1.71%	0.0	35.84%	1.0	64	72.12%	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	581	10.40%	0.0	—	4.9	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	35,122,599	0.00%	0.0	35.78%	4.6	111,294	0.31%	
金融機関等向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	4,900,272	0.06%	0.8	26.00%	2.3	794,402	16.21%	
2	0.15以上0.25未満	125,378	0.16%	0.4	35.65%	1.0	25,858	20.62%	
3	0.25以上0.50未満	30,526	0.28%	0.0	16.67%	1.4	4,655	15.24%	
4	0.50以上0.75未満	3,577	0.50%	0.0	26.91%	2.0	1,369	38.28%	
5	0.75以上2.50未満	3,960	1.20%	0.0	35.78%	2.9	3,213	81.15%	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	77,976	10.40%	0.0	33.67%	2.2	111,973	143.59%	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	5,141,691	0.22%	1.3	26.30%	2.2	941,473	18.31%	
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)									
1	0.00以上0.15未満	2,736,479	0.06%	3.1	35.89%	2.4	551,708	20.16%	
2	0.15以上0.25未満	127,759	0.16%	0.6	30.37%	2.9	37,197	29.11%	
3	0.25以上0.50未満	85,774	0.28%	0.3	35.01%	2.5	42,518	49.56%	
4	0.50以上0.75未満	30,359	0.50%	0.1	33.35%	2.5	15,361	50.59%	
5	0.75以上2.50未満	35,042	1.60%	0.2	25.94%	3.1	21,723	61.99%	
6	2.50以上10.00未満	1,370	5.31%	0.0	35.03%	2.5	1,637	119.49%	
7	10.00以上100.00未満	52,241	10.40%	0.3	16.02%	3.9	36,007	68.92%	
8	100.00 (デフォルト)	3,271	100.00%	0.0	21.98%	—	1,125	34.39%	
9	小計	3,072,299	0.37%	5.0	35.15%	2.5	707,278	23.02%	
中堅中小企業向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	1,002	0.07%	0.1	28.89%	1.7	97	9.72%	
2	0.15以上0.25未満	4,358	0.16%	0.4	23.57%	2.5	685	15.73%	
3	0.25以上0.50未満	3,001	0.28%	0.2	27.60%	2.2	772	25.74%	
4	0.50以上0.75未満	1,843	0.50%	0.2	18.87%	3.1	445	24.14%	
5	0.75以上2.50未満	2,061	1.48%	0.2	26.27%	2.6	1,060	51.45%	
6	2.50以上10.00未満	249	5.31%	0.0	19.89%	2.7	138	55.48%	
7	10.00以上100.00未満	715	10.40%	0.1	3.27%	4.3	85	11.94%	
8	100.00 (デフォルト)	22	100.00%	0.0	21.91%	—	6	29.29%	
9	小計	13,252	1.25%	1.4	23.48%	2.6	3,291	24.83%	
特定貸付債権									
1	0.00以上0.15未満	52,836	0.07%	0.3	27.44%	4.4	11,880	22.48%	
2	0.15以上0.25未満	14,303	0.16%	0.1	27.29%	4.7	5,008	35.01%	
3	0.25以上0.50未満	15,484	0.28%	0.0	28.03%	2.8	5,404	34.90%	
4	0.50以上0.75未満	6,089	0.50%	0.0	27.48%	4.4	3,427	56.29%	
5	0.75以上2.50未満	6,325	1.25%	0.0	29.67%	3.4	4,664	73.74%	
6	2.50以上10.00未満	4,170	5.31%	0.0	28.57%	4.9	4,836	115.97%	
7	10.00以上100.00未満	967	10.40%	0.0	28.02%	3.7	1,265	130.82%	
8	100.00 (デフォルト)	402	100.00%	0.0	19.41%	—	139	34.59%	
9	小計	100,579	0.93%	0.6	27.67%	4.1	36,627	36.41%	

(単位：百万円、%、千件、年)

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

## CCR5：担保の内訳

(単位：百万円)

項番		2024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）	—	385,320	—	1,243,228	8,040,651	60,172
2	現金（外国通貨）	—	271,152	—	1,089,818	12,754,965	6,636,132
3	国内ソブリン債	68,348	171,544	1,138	408,643	93,949	17,511,372
4	その他ソブリン債	159,356	47,311	12,469	257,882	12,719,936	10,368,904
5	政府関係機関債	—	—	—	—	1,229,296	1,771,450
6	社債	—	—	—	—	838,034	460,482
7	株式	—	—	—	—	235,609	593,256
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	227,704	875,329	13,608	2,999,572	35,912,443	37,401,771

## CCR5：担保の内訳

(単位：百万円)

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

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		2024年度中間期末		2023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	2,883,587	1,702,795	1,585,070	1,216,732
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—	—	13,256
3	トータル・リターン・スワップ	1,006,404	—	603,321	—
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	3,889,992	1,702,795	2,188,392	1,229,988
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	33,805	12,724	30,048	7,020
8	マイナスの公正価値（負債）	125,734	103	40,993	56,631

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		2024年度中間期末		2023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）		187,039		269,488
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)	2,427,911	61,001	2,238,710	16,246
3	(i) 派生商品取引（上場以外）	1,564,763	42,640	1,738,296	15,799
4	(ii) 派生商品取引（上場）	350,253	8,103	194,517	446
5	(iii) レポ形式の取引	505,615	10,112	305,895	—
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	7,278	145	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	—	—	562,012	4,486
9	事前拠出された清算基金	224,641	126,037	176,328	248,755
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）		126,132		163,911
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。)	22,500	21,136	66,662	66,662
13	(i) 派生商品取引（上場以外）	20,796	20,796	66,662	66,662
14	(ii) 派生商品取引（上場）	—	—	—	—
15	(iii) レポ形式の取引	1,704	340	—	—
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	8,399	104,995	7,779	97,249
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	2024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）	344,023	—	344,023	166,124	—	166,124
2	担保付住宅ローン	43,953	—	43,953	106,998	—	106,998
3	クレジットカード債権	—	—	—	59,126	—	59,126
4	その他リテールに係るエクスポージャー	300,070	—	300,070	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	2,762,517	666,076	3,428,594	12,050	—	12,050
7	事業法人向けローン	—	585,498	585,498	—	—	—
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	57,322	—	57,322	12,050	—	12,050
10	その他のホールセール	2,705,195	80,577	2,785,772	—	—	—
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	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	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2024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)	4,977,007	—	4,977,007	1,176,516	—	1,176,516
2	担保付住宅ローン	257,120	—	257,120	988,111	—	988,111
3	クレジットカード債権	1,587,287	—	1,587,287	28,794	—	28,794
4	その他リテールに係るエクスポージャー	3,132,599	—	3,132,599	159,609	—	159,609
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	3,955,471	—	3,955,471	1,985,931	—	1,985,931
7	事業法人向けローン	337,490	—	337,490	1,534,512	—	1,534,512
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	2,571,910	—	2,571,910	198,139	—	198,139
10	その他のホールセール	1,046,069	—	1,046,069	253,279	—	253,279
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

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

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	2024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）	—	—	—	—	—	—	42,237	—	42,237
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	—	—	—	—	—	—	36,574	—	36,574
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	46,189	—	46,189
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	3,042	—	3,042
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	653	—	653
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	21,871	—	21,871
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	20,621	—	20,621
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—



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		2024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	12,177,461	11,588,928	11,588,928	5,394,872	6,194,056	—	—	—
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	481,602	407,778	407,778	46,419	361,359	—	—	—
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	162,189	158,469	158,469	25,728	132,741	—	—	—
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	62,018	62,018	62,018	20,135	41,883	—	—	—
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が適用される証券化エクスポージャー	4,166,052	3,499,975	3,499,975	1,305,827	2,194,147	—	—	—
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	1,724,200	1,724,200	1,724,200	1,390,137	334,062	—	—	—
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	6,993,019	6,993,019	6,993,019	2,791,190	4,201,829	—	—	—
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により算出した信用リスク・アセット	586,236	472,784	472,784	134,148	338,635	—	—	—
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	229,139	229,139	229,139	145,021	84,118	—	—	—
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	1,077,523	1,077,523	1,077,523	362,484	715,038	—	—	—
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	46,898	37,822	37,822	10,731	27,090	—	—	—
15	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	18,331	18,331	18,331	11,601	6,729	—	—	—
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	86,201	86,201	86,201	28,998	57,203	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2024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		シニア	非シニア		
裏付けとなる リテール	ホールセール							
	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	588,532	588,532	—	588,532	—	—	—
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	73,823	73,823	—	73,823	—	—	—
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	3,720	3,720	—	3,720	—	—	—
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が適用される証券化エクスポージャー	666,076	666,076	—	666,076	—	—	—
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	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により算出した信用リスク・アセット	113,452	113,452	—	113,452	—	—	—
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	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	9,076	9,076	—	9,076	—	—	—
15	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	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		2023年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引（小計）		証券化			再証券化		
		裏付けとなる リート		ホールセール			シニア	非シニア	
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	8,931,723	8,213,422	8,213,422	4,011,050	4,202,372	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	523,183	420,124	420,124	74,130	345,993	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	123,360	123,360	123,360	29,461	93,899	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	23,864	23,864	23,864	12,231	11,632	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	94	94	94	94	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式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	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	外部格付準拠方式又は内部評価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	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	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	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	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	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	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	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		2024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	3,061,211	3,061,211	3,061,211	1,176,516	1,884,695	—	—	—
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	92,774	92,774	92,774	—	92,774	—	—	—
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	8,461	8,461	8,461	—	8,461	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	50,440	50,440	50,440	—	50,440	—	—	—
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	2,214,013	2,214,013	2,214,013	1,043,350	1,170,662	—	—	—
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	889,531	889,531	889,531	133,165	756,366	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	8,461	8,461	8,461	—	8,461	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	7,566	7,566	7,566	—	7,566	—	—	—
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	338,787	338,787	338,787	104,655	234,132	—	—	—
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	147,787	147,787	147,787	13,316	134,470	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	105,768	105,768	105,768	—	105,768	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式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	605	605	605	—	605	—	—	—
15	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	27,103	27,103	27,103	8,372	18,730	—	—	—
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	11,822	11,822	11,822	1,065	10,757	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	8,461	8,461	8,461	—	8,461	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2024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が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	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により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	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が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本  
(自金融機関が投資家である場合)

(単位：百万円)

項番		2023年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引（小計）							
		証券化			再証券化				
				裏付けとなる リート	ホールセール			シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,939,787	2,939,787	2,939,787	1,269,180	1,670,607	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	57,304	57,304	57,304	—	57,304	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	11,120	11,120	11,120	11,120	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	8,461	8,461	8,461	—	8,461	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式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	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	2,447,970	2,447,970	2,447,970	1,267,828	1,180,142	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	511,329	511,329	511,329	12,472	498,857	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	8,461	8,461	8,461	—	8,461	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式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	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	370,353	370,353	370,353	134,326	236,027	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	77,736	77,736	77,736	1,247	76,489	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	105,768	105,768	105,768	—	105,768	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式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	29,628	29,628	29,628	10,746	18,882	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	6,218	6,218	6,218	99	6,119	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	8,461	8,461	8,461	—	8,461	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2023年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化			
	裏付けとなる リテール	ホールセール		シニア	非シニア			
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	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により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	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が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	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		2024年度中間期末	2023年度中間期末
		マーケット・リスク相当額	
1	一般金利リスク	20,925	
2	株式リスク	888	
3	コモディティ・リスク	—	
4	外国為替リスク	26,806	
5	信用スプレッド・リスク（非証券化商品）	23,335	
6	信用スプレッド・リスク（証券化商品（非CTP））	4,039	
7	信用スプレッド・リスク（証券化商品（CTP））	—	
8	デフォルト・リスク（非証券化商品）	16,460	
9	デフォルト・リスク（証券化商品（非CTP））	6,003	
10	デフォルト・リスク（証券化商品（CTP））	—	
11	残余リスク・アドオン	12,692	
	その他	—	
12	合計	111,150	

## 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		2024年度中間期末	2023年度中間期末
		リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額)	
1	金利リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額		582,224
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額		3,166
3	外国為替リスクの額		3,198
4	コモディティ・リスクの額		—
	オプション取引		
5	簡便法により算出した額		—
6	デルタ・プラス法により算出した額		—
7	シナリオ法により算出した額		—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額		42,662
9	合計		631,252

## MR3：簡易的方式によるマーケット・リスク相当額

(単位：百万円)

項番		2024年度中間期末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		オプション取引 以外の取引	オプション取引		
簡便法により 算出した額	デルタ・プラス法 により算出した額		シナリオ法により 算出した額		
1	金利リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	45	—	—	—
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	—	—	—	—
3	コモディティ・リスクの額	—	—	—	—
4	外国為替リスクの額	—	—	—	—
5	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	—	—	—	—
6	合計	45	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2023年度中間期末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		オプション取引 以外の取引	オプション取引		
簡便法により 算出した額	デルタ・プラス法 により算出した額		シナリオ法により 算出した額		
1	金利リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額				
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額				
3	コモディティ・リスクの額				
4	外国為替リスクの額				
5	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額				
6	合計				

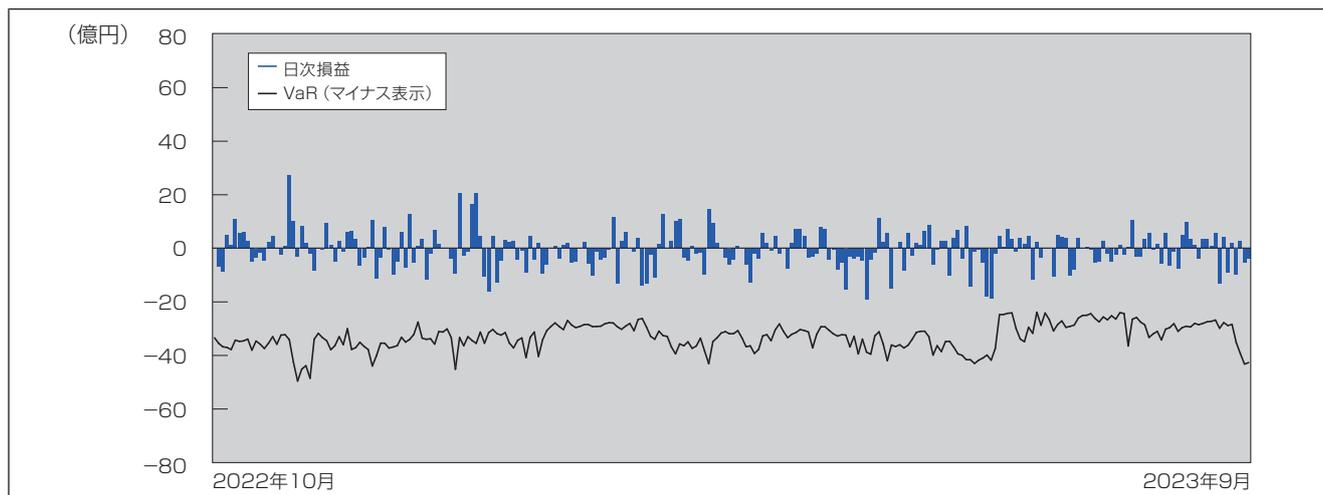
## MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

(単位：百万円)

項番		2024年度中間期末	2023年度中間期末
	バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
1	最大値		13,759
2	平均値		10,254
3	最小値		7,658
4	期末		13,563
	ストレス・バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
5	最大値		55,353
6	平均値		34,258
7	最小値		15,789
8	期末		30,869
	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。

IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2024年度中間期末	2023年度中間期末	2024年度中間期末	2023年度中間期末
1	上方パラレルシフト	644,571	1,022,876	△ 389,418	△ 950,415
2	下方パラレルシフト	632,028	441,333	683,829	127,382
3	スティープ化	88,079	404,850		
4	フラット化	564,743	637,004		
5	短期金利上昇	323,078	630,283		
6	短期金利低下	130,210	268,332		
7	最大値	644,571	1,022,876	683,829	127,382
		ホ		ヘ	
		2024年度中間期末		2023年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	15,106,788		13,729,181	

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。

OR1：オペレーショナル・リスク損失の推移

(単位：百万円、件)

項番		2024年度中間期末										
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		当中間期末	前中間期末	前々中間期末	ハの前中間期末	ニの前中間期末	ホの前中間期末	ヘの前中間期末	トの前中間期末	チの前中間期末	リの前中間期末	ヌの前中間期末
二百万円を超える損失を集計したもの												
1	ネットの損失の合計額（特殊損失控除前）	17,977	5,380	5,740	1,571	4,912	14,498	7,580	993	768	38,697	9,812
2	損失の件数	141	129	92	96	137	80	102	55	49	65	94
3	特殊損失の総額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	特殊損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	ネットの損失の合計額（特殊損失控除後）	17,977	5,380	5,740	1,571	4,912	14,498	7,580	993	768	38,697	9,812
千万円を超える損失を集計したもの												
6	ネットの損失の合計額（特殊損失控除前）	17,577	5,061	5,497	1,297	4,493	14,247	7,347	829	612	38,540	9,550
7	損失の件数	37	25	15	10	12	12	36	11	9	26	19
8	特殊損失の総額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	特殊損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	ネットの損失の合計額（特殊損失控除後）	17,577	5,061	5,497	1,297	4,493	14,247	7,347	829	612	38,540	9,550
オペレーショナル・リスク相当額の計測に関する事項												
11	ILMの算出への内部損失データ利用の有無	有	有	有	有	有	有	有	有	有	有	有
12	項番11で内部損失データを利用していない場合は、内部損失データの承認基準充足の有無	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(注) 金融庁が定める、自己資本比率規制（第1の柱）に関する告示第三百十条第一号に定める基準に満たない一部の連結子法人のILMIについては保守的な見積値を使用しています。

OR2：BICの構成要素

(単位：百万円)

項番		2024年度中間期末		
		イ	ロ	ハ
		当中間期末	前中間期末	前々中間期末
1	ILDC	1,937,956		
2	資金運用収益	6,444,413	5,239,252	2,919,317
3	資金調達費用	4,160,581	3,159,033	818,884
4	金利収益資産	288,432,986	233,703,338	243,859,784
5	受取配当金	167,524	151,866	123,391
6	SC	1,376,362		
7	役員取引等収益	1,206,629	1,132,533	988,568
8	役員取引等費用	231,111	188,090	183,135
9	その他業務収益	148,170	161,774	94,494
10	その他業務費用	148,909	122,623	182,520
11	FC	700,089		
12	特定取引勘定のネット損益（特定取引等のネット損益）	129,236	178,383	105,129
13	特定取引勘定以外の勘定のネット損益（特定取引等以外の勘定のネット損益）	581,076	82,283	△24,955
14	BI	4,024,675		
15	BIC	579,122		
16	除外特例の対象となる連結子法人等又は事業部門を含むBI	4,024,675		
17	除外特例によって除外したBI	—		

OR3：オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本額の概要

(単位：百万円)

項番		2024年度中間期末
1	BIC	579,122
2	ILM	0.86
3	オペレーショナル・リスク相当額	502,689
4	オペレーショナル・リスク・アセットの額	6,283,616

ENC1：担保資産の状況

(単位：百万円)

項番		2024年度中間期末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		担保に供されている資産の額	担保に供されていない資産の額	合計	うち、証券化エクスポージャーの額
1	現金預け金	4,372	89,063,802	89,068,175	—
2	買入金銭債権	—	—	—	934,208
3	特定取引資産	2,745,781	5,676,729	8,422,510	—
4	有価証券	30,364,994	35,146,055	65,511,050	—
5	貸出金	19,769,513	98,403,862	118,173,376	7,409,677
6	その他資産	346	12,567,794	12,568,140	—
7	有形固定資産	99	919,418	919,518	—
8	その他	—	25,739,286	25,739,286	—
	合計	52,885,108	267,516,949	320,402,058	8,343,886

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

(単位：百万円)

項番		2024年度中間期末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		信用リスク・アセットの額			
	内部格付手法適用分の信用リスク・アセットの額	イ欄の内部格付手法適用分の信用リスク・アセットの額について、標準的手法により算出した信用リスク・アセットの額	信用リスク・アセットの額	資本フロア計算に用いられる、標準的手法により算出した信用リスク・アセットの額(フロア控目前)	
1	ソブリン向けエクスポージャー	817,490	1,058,724	1,737,540	1,978,773
	うち、我が国の地方公共団体向け	53,255	—	53,255	—
	うち、外国の中央政府等以外の公共部門向け	75,183	172,480	244,874	342,172
	うち、国際開発銀行向け	—	—	18,255	18,255
	うち、地方公共団体金融機構向け	2,686	2,550	2,686	2,550
	うち、我が国の政府関係機関向け	130,098	166,323	130,098	166,323
	うち、地方三公社向け	18,771	8,113	18,771	8,113
2	金融機関等向けエクスポージャー	2,371,117	3,155,070	3,914,195	4,698,148
3	株式等向けエクスポージャー	3,277,687	1,280,314	6,040,519	4,043,146
4	購入債権	1,105,402	3,702,043	1,105,402	3,702,043
5	事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）	23,155,958	60,845,576	29,732,546	67,422,164
	うち、基礎的内部格付手法適用分	19,597,898		19,597,898	
	うち、先進的内部格付手法適用分	3,558,059		3,558,059	
6	中堅中小企業向けエクスポージャー	957,237	3,280,886	6,166,855	8,490,505
	うち、基礎的内部格付手法適用分	—		—	
	うち、先進的内部格付手法適用分	957,237		957,237	
7	居住用不動産向けエクスポージャー	2,646,431	5,713,766	3,146,428	6,213,763
8	適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	619,885	523,497	619,885	523,497
9	その他リテール向けエクスポージャー	224,167	763,766	224,167	763,766
10	特定貸付債権	4,197,174	10,893,829	6,224,512	12,921,168
	うち、事業用不動産向け貸付け及びボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け	1,179,417	2,071,365	1,179,417	2,071,365
11	合計	39,372,551	91,217,474	58,912,054	110,756,977

標準的手法が適用されるエクスポージャーについて内部格付手法のポートフォリオに分類する場合の基準

内部格付手法のポートフォリオ	標準的手法が適用されるエクスポージャー
ソブリン向けエクスポージャー	日本国政府及び日本銀行向け 外国の中央政府及び中央銀行向け 国際決済銀行等向け 我が国の地方公共団体向け 外国の中央政府等以外の公共部門向け 地方公共団体金融機構向け 我が国の政府関係機関向け 地方三公社向け 国際開発銀行向け 信用保証協会等による保証付 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付
金融機関等向けエクスポージャー	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け カバード・ボンド向け
株式等向けエクスポージャー	株式等
購入債権	法人等向け、中堅中小企業等向け
事業法人等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。）	法人等向け その他不動産関連 取立未済手形
中堅中小企業等向けエクスポージャー	中堅中小企業等向け及び個人向け
居住用不動産向けエクスポージャー	自己居住用不動産等向け 賃貸用不動産向け
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	中堅中小企業等向け及び個人向け
その他リテール向けエクスポージャー	中堅中小企業等向け及び個人向け
特定貸付債権	法人等向け 事業用不動産関連 ADC向け
うち、事業用不動産向け貸付け及びボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け	事業用不動産関連 ADC向け

## 連結レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円)

項番 (国際様式 (LR1) の該当番号)	項目	2024年度中間期末	2023年度中間期末
1	連結貸借対照表における総資産の額	320,402,058	
2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)	—	
3	リスク移転の認識に係る要件を充足しない証券化エクスポージャーに係る調整	—	
4	中央銀行預け金に係る除外による調整 (△)	79,894,591	
5	顧客資産のうち、連結貸借対照表に計上されている金額 (△)		
6	有価証券の売買を約定日基準により会計処理している場合における調整項目	6,744	
7	キャッシュ・プーリング契約に基づく資金の移動に係る調整項目	964,440	
8	デリバティブ取引等に関する調整額	835,397	
8a	デリバティブ取引等に関する額	9,983,823	
8b	デリバティブ取引等に関連する資産の額 (△)	9,148,425	
9	レボ取引等に関する調整額	1,560,697	
9a	レボ取引等に関する額	8,391,418	
9b	レボ取引等に関する額 (△)	6,830,720	
10	オフ・バランス取引に関する額	30,935,193	
11	Tier 1 資本に係る調整項目の額 (貸倒引当金) (△)	—	
12	その他の調整項目	△13,796,234	
12a	Tier 1 資本に係る調整項目の額 (貸倒引当金以外) (△)	1,599,833	
12b	支払承諾見返勘定の額 (△)	10,207,524	
12c	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 (相殺した額に相当する部分に限る。)	2,093	
12d	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 (△)	1,990,969	
12e	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	
13	総エクスポージャーの額	261,013,706	

(単位：百万円、%)

項番 (国際様式 (LR2) の該当番号)	項目	2024年度中間期末	2023年度中間期末
<b>オン・バランス資産の額 (1)</b>			
1	個別項目調整前のオン・バランス資産の額	215,291,981	
2	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 (相殺した額に相当する部分に限る。)	2,093	
3	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 (△)	1,990,969	
4	レボ取引等により受領した証券の計上額 (△)	—	
5	Tier 1 資本に係る調整項目の額 (貸倒引当金) (△)	—	
6	Tier 1 資本に係る調整項目の額 (貸倒引当金以外) (△)	1,599,833	
7	オン・バランス資産の額 (イ)	211,703,271	
<b>デリバティブ取引等に関する額 (2)</b>			
8	デリバティブ取引等に関するRC の額に1.4 を乗じた額	5,253,403	
9	デリバティブ取引等に関するPFE の額に1.4 を乗じた額	4,696,813	
10	間接清算参加者に適格中央清算機関の債務履行を保証していない場合に零とした中央清算機関向けエクスポージャーの額 (△)	—	
11	クレジット・デリバティブ等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	33,605	
12	クレジット・デリバティブ等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 (△)	—	
13	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	9,983,823	
<b>レボ取引等に関する額 (3)</b>			
14	レボ取引等に関する資産の額	7,637,797	
15	レボ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	
16	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	753,620	
17	代理取引のエクスポージャーの額		
18	レボ取引等に関する額 (ハ)	8,391,418	
<b>オフ・バランス取引に関する額 (4)</b>			
19	オフ・バランス取引の想定元本の額	79,143,262	
20	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 (△)	48,208,069	
22	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	30,935,193	
<b>連結レバレッジ比率 (5)</b>			
23	資本の額 (ホ)	15,106,788	
24	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	261,013,706	
25	連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	5.78%	
26	適用する所要連結レバレッジ比率	3.15%	
<b>日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 (6)</b>			
	総エクスポージャーの額 (ヘ)	261,013,706	
	日本銀行に対する預け金の額	79,894,591	
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ´)	340,908,298	
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	4.43%	
<b>平均値の開示 (7)</b>			
28	レボ取引等に関する資産の額 (控除後) に係る平均値 ((ト) + (チ))	7,733,527	
	レボ取引等に関する資産の額に係る平均値 (ト)	7,733,527	
	レボ取引等に関する資産の額から控除した額に係る平均値 (チ)	—	
29	レボ取引等に関する資産の額 (控除後) に係る四半期末の値 ((リ) + (ヌ))	7,637,797	
14	レボ取引等に関する資産の額に係る四半期末の値 (リ)	7,637,797	
15	レボ取引等に関する資産の額から控除した額に係る四半期末の値 (ヌ)	—	
30	総エクスポージャーの額 (レボ取引等に関する資産の額 (控除後) に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入しない場合)	261,109,436	
30a	総エクスポージャーの額 (レボ取引等に関する資産の額 (控除後) に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入する場合)	341,004,028	
31	連結レバレッジ比率 (レボ取引等に関する資産の額 (控除後) に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入しない場合) ((ホ) / (リ))	5.78%	
31a	連結レバレッジ比率 (レボ取引等に関する資産の額 (控除後) に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入する場合) ((ホ) / (リ))	4.43%	

(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	2024年度中間期末	2023年度中間期末
<b>オン・バランス資産の額</b>				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額		210,480,154
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額		239,757,262
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)		—
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)		—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)		29,277,108
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)		1,231,288
3		オン・バランス資産の額 (イ)		209,248,865
<b>デリバティブ取引等に関する額</b>				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額		—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額		3,114,523
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額		—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額		4,903,848
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額		2,914,745
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額		—
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額		4,482
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)		—
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)		—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額		70,145
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)		—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)		11,007,744
<b>レボ取引等に関する額</b>				
12		レボ取引等に関する資産の額		8,184,719
13		レボ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)		27,765
14		レボ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額		440,588
15		代理取引のエクスポージャーの額		—
16	5	レボ取引等に関する額 (ハ)		8,597,541
<b>オフ・バランス取引に関する額</b>				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額		88,281,661
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)		53,430,007
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)		34,851,653
<b>連結レバレッジ比率</b>				
20		資本の額 (ホ)		13,729,181
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)		263,705,805
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))		5.20%
		適用する所要連結レバレッジ比率		3.00%
<b>日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率</b>				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)		263,705,805
		日本銀行に対する預け金の額		77,030,191
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ')		340,735,997
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ'))		4.02%

## 時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当行連結における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		2024年度第2四半期		2024年度第1四半期	
<b>適格流動資産 (1)</b>					
1	適格流動資産の合計額	114,359,698		117,080,178	
<b>資金流出額 (2)</b>		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	95,621,273	8,131,652	95,103,084	8,127,434
3	うち、安定預金の額	20,566,670	617,000	19,894,886	596,846
4	うち、準安定預金の額	75,054,603	7,514,652	75,208,197	7,530,587
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	106,617,163	52,391,807	112,067,756	53,955,802
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	101,486,487	47,261,132	107,887,204	49,775,249
8	うち、負債性有価証券の額	5,130,675	5,130,675	4,180,552	4,180,552
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	676,168		810,083	
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	115,835,314	85,732,025	117,816,621	86,952,207
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	74,119,287	74,119,287	74,743,531	74,743,531
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	1,292	1,292	1,326	1,326
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	41,714,734	11,611,445	43,071,763	12,207,349
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	2,687,752	1,476,896	2,042,440	1,485,969
15	偶発事象に係る資金流出額	89,999,964	776,014	90,899,595	792,648
16	資金流出合計額	149,184,565		152,124,146	
<b>資金流入額 (3)</b>		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	4,832,740	491,808	5,350,068	585,560
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	15,564,847	10,566,833	15,879,159	10,798,560
19	その他資金流入額	76,556,370	72,553,305	77,546,307	73,172,852
20	資金流入合計額	96,953,958	83,611,947	98,775,535	84,556,973
<b>連結流動性カバレッジ比率 (4)</b>					
21	算入可能適格流動資産の合計額	114,359,698		117,080,178	
22	純資金流出額	65,572,618		67,567,172	
23	連結流動性カバレッジ比率	174.4%		173.3%	
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

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

## 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項

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

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

## その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

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

時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項

当行連結における安定調達比率は、過去3年間安定的に推移しています。

(単位：百万円、%)

項番		2024年度第2四半期					2024年度第1四半期				
		算入率考慮前金額				算入率考慮後金額	算入率考慮前金額				算入率考慮後金額
		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上	
<b>利用可能安定調達額 (1)</b>											
1	資本の額	14,333,460	277,000	27,288	2,985,461	17,488,565	14,186,154	28,000	277,799	2,829,944	17,232,998
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	14,333,460	156,000	0	2,985,461	17,474,921	14,186,154	0	156,000	2,829,944	17,172,098
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	0	121,000	27,288	0	13,644	0	28,000	121,799	0	60,899
4	個人及び中小企業等からの資金調達	94,652,500	372,961	62,357	17,966	86,600,053	95,313,043	361,466	71,804	18,065	87,221,220
5	うち、安定預金等の額	20,060,958	0	0	0	19,057,911	20,629,462	0	0	0	19,597,989
6	うち、準安定預金等の額	74,591,542	372,961	62,357	17,966	67,542,142	74,683,581	361,465	71,804	18,065	67,623,231
7	ホールセール資金調達	88,810,729	64,448,333	21,854,173	11,234,371	66,414,930	90,929,345	67,711,239	15,375,625	12,698,122	67,231,610
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	88,810,729	64,448,333	21,854,173	11,234,371	66,414,930	90,929,345	67,711,239	15,375,625	12,698,122	67,231,610
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	10,789,310	384,858	1,406	1,249,352	341,127	14,290,552	475,204	1,405	2,421,332	327,548
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	10,789,310	384,858	1,406	1,249,352	341,127	14,290,552	475,204	1,405	2,421,332	327,548
14	利用可能安定調達額合計					170,844,677					172,013,377
<b>所要安定調達額 (2)</b>											
15	流動資産の額					6,676,259					7,223,210
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	99,283	135,447	0	5,299	172,306	341,749	243,682	0	4,545	395,732
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	11,181,463	39,603,516	10,018,536	78,789,054	95,976,067	11,248,046	40,371,220	9,961,744	81,306,647	98,443,474
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	155,754	700,115	55,838	0	27,919	127,614	735,601	0	0	7,605
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	2,086,543	8,834,202	2,039,789	12,583,601	15,632,465	2,251,545	9,082,534	2,042,242	13,172,511	16,293,947
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。）	1,903,777	25,695,730	7,187,270	51,173,582	59,677,000	1,914,510	25,051,190	6,993,246	53,094,787	60,858,682
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	21,661	8,076,472	980,870	5,649,527	8,212,346	108,007	5,063,190	1,842,302	5,334,527	6,979,183
22	うち、住宅ローン債権	1,168	272,752	286,879	10,525,184	8,255,716	790	288,168	285,842	10,501,853	8,241,368
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	0	1,845	4,507	4,857,171	3,160,337	0	1,689	4,897	4,864,420	3,165,156
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	7,034,219	4,100,715	448,759	4,506,685	12,382,966	6,953,585	5,213,725	640,413	4,537,494	13,041,870
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	23,107,354	518,494	141,592	2,757,167	26,260,542	25,967,063	612,433	107,027	3,895,542	29,535,537
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。）				896,884	762,351				841,530	715,300
29	うち、デリバティブ資産の額				456,350	456,350				880,844	880,844
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				144,509	144,509				210,925	210,925
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	23,107,354	518,494	141,592	1,259,422	24,897,329	25,967,063	612,433	107,027	1,962,242	27,728,466
32	オフ・バランス取引				128,795,670	2,794,744				134,544,455	2,920,260
33	所要安定調達額合計					131,879,920					138,518,214
34	連結安定調達比率					129.5%					124.1%

## その他連結安定調達比率に関する事項

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

## 三菱UFJ銀行（単体）

■ 自己資本の構成	298
■ 別紙様式	306
■ 単体レバレッジ比率の構成に関する開示	309
■ 時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項	312
■ 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	312
■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	313
■ その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項	313
■ 時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項	314
■ その他単体安定調達比率に関する事項	315

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

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

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

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

## 自己資本の構成

### CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2024年度中間期末	2023年度中間期末	別紙様式第13号(CC2)の参照項目
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	8,567,362	8,661,647	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,944,533	4,944,533	
2	うち、利益剰余金の額	3,820,552	3,828,882	
1c	うち、自己株式の額(△)	—	—	
26	うち、社外流出予定額(△)	197,724	111,767	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	—	—	
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	546,939	213,488	(a)
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	9,114,301	8,875,136	
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る調整項目</b>			
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	352,032	340,891	
8	うち、のれんに係るものの額	36,190	40,742	
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	315,842	300,149	
10	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	—	—	
11	繰延ヘッジ損益の額	△ 857,855	△ 815,780	
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	16,935	16,571	
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	4,493	6,842	
15	前払年金費用の額	539,459	482,089	
16	自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
20	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に 関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に 関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	—	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2024年度中間期末	2023年度中間期末	別紙様式第13号 (CC2)の参照項目
27	その他Tier1 資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 (ロ)	55,065	30,615	
	<b>普通株式等Tier1 資本</b>			
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	9,059,236	8,844,520	
	<b>その他Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額 その他Tier1 資本調達手段に係る株式引受権及び新株予約権の合計額 その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額 特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
31b		—	—	
32		2,097,547	1,646,500	
		—	—	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (二)	2,097,547	1,646,500	
	<b>その他Tier1 資本に係る調整項目</b>			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	367	1,429	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	367	1,429	
	<b>その他Tier1 資本</b>			
44	その他Tier1 資本の額 ((二) - (ホ)) (ヘ)	2,097,180	1,645,070	
	<b>Tier1 資本</b>			
45	Tier1 資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	11,156,416	10,489,591	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目</b>			
	46 Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額 Tier2 資本調達手段に係る株式引受権及び新株予約権の合計額 Tier2 資本調達手段に係る負債の額 特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—	
		—	—	
		1,192,201	1,241,017	
		—	—	
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	192,586	378,277	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	467	—	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	192,119	378,277	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,384,788	1,619,294	

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
		2024年度中間期末	2023年度中間期末	別紙様式第13号 (CC2)の参照項目
	<b>Tier2 資本に係る調整項目</b>			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	1,607	41	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	1,607	41	
	<b>Tier2 資本</b>			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	1,383,181	1,619,253	
	<b>総自己資本</b>			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	12,539,598	12,108,844	
	<b>リスク・アセット</b>			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	72,347,099	113,281,904	
	<b>単体自己資本比率</b>			
61	単体普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	12.52%	7.80%	
62	単体Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	15.42%	9.25%	
63	単体総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	17.33%	10.68%	
	<b>調整項目に係る参考事項</b>			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	709,139	685,081	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	362,457	305,522	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	599,864	788,629	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項</b>			
76	一般貸倒引当金の額	467	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	40,590	13,320	
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つては、零とする。）	192,119	378,277	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	376,044	418,150	

CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ		ハ	ニ
	公表貸借対照表		規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表		別紙様式第1号(CC1)を参照する番号又は記号	付表を参照する番号又は記号
	2024年度中間期末	2023年度中間期末	2024年度中間期末	2023年度中間期末		
<b>資産の部</b>						
現金預け金	88,259,382	87,269,237	88,259,386	87,269,234		
コールローン	1,275,665	903,604	1,275,665	903,604		
買現先勘定	1,188,621	1,152,627	1,188,621	1,152,627		
買入金銭債権	4,155,664	4,632,208	4,155,664	4,632,208		
特定取引資産	6,308,128	7,215,807	6,308,128	7,215,807		6-a
金銭の信託	39,074	41,956	39,074	41,956		
有価証券	64,917,046	68,167,098	64,916,638	68,166,689		6-b
貸出金	106,932,892	100,905,728	106,932,892	100,905,728		6-c
外国為替	1,289,220	1,428,578	1,289,220	1,428,578		
その他資産	9,138,477	11,980,116	9,140,171	11,983,312		6-d
有形固定資産	671,496	689,362	671,496	689,362		
無形固定資産	491,425	473,359	491,425	473,359		2
前払年金費用	777,542	694,853	777,542	694,853		3
繰延税金資産	302,932	527,240	302,932	527,240		4-a
支払承諾見返	8,771,061	9,104,106	8,726,061	9,059,106		
貸倒引当金	△740,520	△695,351	△740,520	△695,351		
<b>資産の部合計</b>	<b>293,778,114</b>	<b>294,490,535</b>	<b>293,734,403</b>	<b>294,448,319</b>		
<b>負債の部</b>						
預金	196,646,276	195,119,993	196,645,032	195,118,745		
譲渡性預金	12,416,350	10,095,267	12,416,350	10,095,267		
コールマネー	416,739	51,483	416,739	51,483		
売現先勘定	15,664,840	14,774,849	15,664,840	14,774,849		
コマーシャル・ペーパー	2,795,179	2,843,945	2,795,179	2,843,945		
特定取引負債	2,710,841	3,934,091	2,707,850	3,931,132		6-e
借入金	32,342,019	34,888,722	32,297,019	34,843,722		7
外国為替	3,891,992	2,996,496	3,891,992	2,996,496		
社債	1,057,012	1,342,726	1,102,012	1,387,726		
その他負債	7,542,411	10,145,940	7,542,578	10,146,086		6-f
賞与引当金	48,449	46,744	48,449	46,744		
役員賞与引当金	89	49	89	49		
株式給付引当金	3,450	3,434	3,450	3,434		
退職給付引当金	18,493	16,034	18,493	16,034		
偶発損失引当金	65,694	62,747	65,694	62,747		
再評価に係る繰延税金負債	80,544	83,842	80,544	83,842		4-c
支払承諾	8,771,061	9,104,106	8,726,061	9,059,106		
<b>負債の部合計</b>	<b>284,471,444</b>	<b>285,510,476</b>	<b>284,422,377</b>	<b>285,461,415</b>		
<b>純資産の部</b>						
資本金	1,711,958	1,711,958	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,878,275	3,878,275	3,878,275	3,878,275		1-b
利益剰余金	3,817,801	3,825,908	3,820,552	3,828,882		1-c
自己株式	△645,700	△645,700	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	8,762,334	8,770,441	8,765,086	8,773,415		
その他有価証券評価差額金	1,243,936	864,786	1,243,936	864,786		
繰延ヘッジ損益	△860,460	△819,652	△857,855	△815,780		5
土地再評価差額金	160,858	164,481	160,858	164,481		
評価・換算差額等合計	544,335	209,616	546,939	213,488	(a)	
<b>純資産の部合計</b>	<b>9,306,669</b>	<b>8,980,058</b>	<b>9,312,026</b>	<b>8,986,904</b>		
<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>293,778,114</b>	<b>294,490,535</b>	<b>293,734,403</b>	<b>294,448,319</b>		

## (付表)

## 1. 株主資本

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	参照番号
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,878,275	3,878,275		1-b
利益剰余金	3,820,552	3,828,882	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	8,765,086	8,773,415		

## (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	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	8,765,086	8,773,415	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	4,944,533	4,944,533		1a
うち、利益剰余金の額	3,820,552	3,828,882		2
うち、自己株式の額（△）	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

## 2. 無形固定資産

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	491,425	473,359		2
上記に係る税効果	139,393	132,467	無形固定資産（のれん及びモーゲージ・サービング・ライセンスを除く）に係る税効果相当額	

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
無形固定資産 のれんに係るもの	36,190	40,742		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	315,842	300,149	のれん及びモーゲージ・サービング・ライセンスを除いたもの（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービング・ライセンス	—	—		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		20
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		24
無形固定資産（モーゲージ・サービング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—		74

### 3. 前払年金費用

#### (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	参照番号
前払年金費用	777,542	694,853		3
上記に係る税効果	238,083	212,764		

#### (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	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
前払年金費用の額	539,459	482,089		15

### 4. 繰延税金資産

#### (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	302,932	527,240		4-a
繰延税金負債	—	—		4-b
再評価に係る繰延税金負債	80,544	83,842		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	139,393	132,467		
前払年金費用の税効果勘案分	238,083	212,764		

#### (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	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	—	—	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	599,864	788,629	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		21
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	599,864	788,629		75

### 5. 繰延ヘッジ損益

#### (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△857,855	△815,780	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	5

#### (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△857,855	△815,780	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「評価・換算差額等合計」として計上されているものを除いたもの	11

### 6. 金融機関向け出資等の対象科目

#### (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	参照番号
特定取引資産	6,308,128	7,215,807	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	64,916,638	68,166,689	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	6-b
貸出金	106,932,892	100,905,728	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	9,138,477	11,980,116	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	2,710,841	3,934,091	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	7,542,411	10,145,940	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	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		16
その他Tier1相当額	—	—		37
Tier2相当額	—	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		17
その他Tier1相当額	—	—		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	709,139	685,081		
普通株式等Tier1相当額	—	—		18
その他Tier1相当額	—	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	709,139	685,081		72
その他金融機関等（10%超出資）	364,431	306,993		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	367	1,429		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	1,607	41		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式 に係る調整項目不算入額	362,457	305,522		73

## 7. その他資本調達

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	参照番号
借入金	32,342,019	34,888,722	特別目的会社等からの劣後借入金を含む	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	2024年度中間期末	2023年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	2,097,547	1,646,500		32
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,192,201	1,241,017		46

## 自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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



## OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2024年度中間期末	2023年度中間期末	2024年度中間期末	2023年度中間期末
1	信用リスク	54,801,118		4,384,089	
2	うち、標準的手法適用分	3,529,287		282,342	
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	36,447,447		2,915,795	
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分	214,216		17,137	
5	うち、先進的内部格付手法適用分	12,954,362		1,036,348	
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—		—	
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—		—	
	その他	1,655,804		132,464	
6	カウンターパーティ信用リスク	2,453,525		196,282	
7	うち、SA-CCR適用分	2,001,189		160,095	
8	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—		—	
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	200,393		16,031	
9	その他	251,941		20,155	
10	CVAリスク	1,485,849		118,867	
	うち、SA-CVA適用分	713,032		57,042	
	うち、完全なBA-CVA適用分	—		—	
	うち、限定的なBA-CVA適用分	772,817		61,825	
11	経過措置により適用されるマーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	—		—	
12	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	2,761,099		220,887	
13	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	1,103,061		88,244	
	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%）	25,000		2,000	
	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%）	71,517		5,721	
14	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	3,438		275	
15	未決済取引	3,474		277	
16	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	2,479,144		198,331	
17	うち、内部格付手法準拠方式適用分	593,802		47,504	
18	うち、外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	562,083		44,966	
19	うち、標準的手法準拠方式適用分	1,217,490		97,399	
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	105,768		8,461	
20	マーケット・リスク	965,659		77,252	
21	うち、標準的方式適用分	965,659		77,252	
22	うち、内部モデル方式適用分	—		—	
	うち、簡易的方式適用分	—		—	
23	勘定間の振替分	—		—	
24	オペレーショナル・リスク	3,773,834		301,906	
25	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	2,420,377		193,630	
26	フロア調整	—		—	
27	合計	72,347,099		5,787,767	

OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2024年度中間期末	2023年度中間期末	2024年度中間期末	2023年度中間期末
1	信用リスク		54,481,207		4,602,540
2	うち、標準的手法適用分		1,065,632		85,250
3	うち、内部格付手法適用分		50,842,514		4,311,445
	うち、重要な出資のエクスポージャー		—		—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー		—		—
	その他		2,573,061		205,844
4	カウンターパーティ信用リスク		4,522,476		371,800
5	うち、SA-CCR適用分		—		—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分		1,314,331		111,455
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分		—		—
	うち、CVAリスク		2,131,046		170,483
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		307,516		24,601
	その他		769,581		65,260
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー		145,958		12,377
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（レック・スルー方式）		2,836,391		240,251
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（マナドート方式）		457,433		38,636
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）		29,365		2,490
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）		11,626		985
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）		2,309		184
11	未決済取引		46,068		3,906
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー		1,932,834		154,626
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		63,685
14	うち、外部格付準拠方式適用分		476,574		38,125
15	うち、標準的手法準拠方式適用分		553,235		44,258
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分		106,951		8,556
16	マーケット・リスク		1,287,329		102,986
17	うち、標準的方式適用分		119,929		9,594
18	うち、内部モデル方式適用分		1,167,399		93,391
19	オペレーショナル・リスク		3,321,034		265,682
20	うち、基礎的手法適用分		—		—
21	うち、粗利益配分手法適用分		—		—
22	うち、先進的計測手法適用分		3,321,034		265,682
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー		2,745,154		232,789
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額		—		—
24	フロア調整		37,916,164		3,033,293
25	合計（スケーリングファクター勘案後）		113,281,904		9,062,552

## IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2024年度中間期末	2023年度中間期末	2024年度中間期末	2023年度中間期末
1	上方パラレルシフト	399,824	806,501	△ 405,028	△ 959,202
2	下方パラレルシフト	715,661	529,806	606,067	51,054
3	スティープ化	29,211	370,132		
4	フラット化	535,477	607,306		
5	短期金利上昇	200,666	507,271		
6	短期金利低下	185,698	290,220		
7	最大値	715,661	806,501	606,067	51,054
		ホ		ヘ	
		2024年度中間期末		2023年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	11,156,417		10,489,591	

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

## 単体レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円)

項番 (国際様式 (LR1) の該当番号)	項目	2024年度中間期末	2023年度中間期末
1	貸借対照表における総資産の額	293,734,403	
3	リスク移転の認識に係る要件を充足しない証券化エクスポージャーに係る調整	—	
4	中央銀行預け金に係る除外による調整 (△)	79,894,591	
5	顧客資産のうち、貸借対照表に計上されている金額 (△)		
6	有価証券の売買を約定日基準により会計処理している場合における調整項目	5,838	
7	キャッシュ・プーリング契約に基づく資金の移動に係る調整項目	261,384	
8	デリバティブ取引等に関する調整額	365,587	
8a	デリバティブ取引等に関する額	9,161,138	
8b	デリバティブ取引等に関連する資産の額 (△)	8,795,551	
9	レポ取引等に関する調整額	446,875	
9a	レポ取引等に関する額	1,710,464	
9b	レポ取引等に関する額 (△)	1,263,589	
10	オフ・バランス取引に関する額	28,514,846	
11	Tier 1 資本に係る調整項目の額 (貸倒引当金) (△)	—	
12	その他の調整項目	△ 11,606,795	
12a	Tier 1 資本に係る調整項目の額 (貸倒引当金以外) (△)	891,859	
12b	支払承諾見返勘定の額 (△)	8,726,061	
12c	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 (相殺した額に相当する部分に限る。)	2,093	
12d	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 (△)	1,990,969	
13	総エクスポージャーの額	231,827,547	

(単位：百万円、%)

項番 (国際様式 (LR2) の該当番号)	項目	2024年度中間期末	2023年度中間期末
<b>オン・バランス資産の額 (1)</b>			
1	個別項目調整前のオン・バランス資産の額	195,321,832	
2	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 (相殺した額に相当する部分に限る。)	2,093	
3	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 (△)	1,990,969	
4	レボ取引等により受領した証券の計上額 (△)	—	
5	Tier 1 資本に係る調整項目の額 (貸倒引当金) (△)	—	
6	Tier 1 資本に係る調整項目の額 (貸倒引当金以外) (△)	891,859	
7	オン・バランス資産の額 (イ)	192,441,097	
<b>デリバティブ取引等に関する額 (2)</b>			
8	デリバティブ取引等に関するRC の額に1.4 を乗じた額	4,836,771	
9	デリバティブ取引等に関するPFE の額に1.4 を乗じた額	4,290,761	
10	間接清算参加者に適格中央清算機関の債務履行を保証していない場合に零とした中央清算機関向けエクスポージャーの額 (△)	—	
11	クレジット・デリバティブ等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	33,605	
12	クレジット・デリバティブ等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 (△)	—	
13	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	9,161,138	
<b>レボ取引等に関する額 (3)</b>			
14	レボ取引等に関する資産の額	1,263,589	
15	レボ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	
16	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	446,875	
17	代理取引のエクスポージャーの額		
18	レボ取引等に関する額 (ハ)	1,710,464	
<b>オフ・バランス取引に関する額 (4)</b>			
19	オフ・バランス取引の想定元本の額	68,514,906	
20	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 (△)	40,000,060	
22	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	28,514,846	
<b>単体レバレッジ比率 (5)</b>			
23	資本の額 (ホ)	11,156,416	
24	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	231,827,547	
25	単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	4.81%	
26	適用する所要単体レバレッジ比率	3.15%	
<b>日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 (6)</b>			
	総エクスポージャーの額 (ヘ)	231,827,547	
	日本銀行に対する預け金の額	79,894,591	
	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´)	311,722,139	
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	3.57%	
<b>平均値の開示 (7)</b>			
28	レボ取引等に関する資産の額 (控除後) に係る平均値 ((ト) + (チ))	998,339	
	レボ取引等に関する資産の額に係る平均値 (ト)	998,339	
	レボ取引等に関する資産の額から控除した額に係る平均値 (チ)	—	
29	レボ取引等に関する資産の額 (控除後) に係る四半期末の値 ((リ) + (ヌ))	1,263,589	
14	レボ取引等に関する資産の額に係る四半期末の値 (リ)	1,263,589	
15	レボ取引等に関する資産の額から控除した額に係る四半期末の値 (ヌ)	—	
30	総エクスポージャーの額 (レボ取引等に関する資産の額 (控除後) に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入しない場合)	231,562,298	
30a	総エクスポージャーの額 (レボ取引等に関する資産の額 (控除後) に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入する場合)	311,456,890	
31	単体レバレッジ比率 (レボ取引等に関する資産の額 (控除後) に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入しない場合) ((ホ) / (リ))	4.81%	
31a	単体レバレッジ比率 (レボ取引等に関する資産の額 (控除後) に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入する場合) ((ホ) / (リ))	3.58%	

(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	2024年度中間期末	2023年度中間期末
<b>オン・バランス資産の額</b>				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額		194,248,495
1a	1	貸借対照表における総資産の額		217,418,128
1b	3	貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)		23,169,632
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)		824,410
3		オン・バランス資産の額 (イ)		193,424,084
<b>デリバティブ取引等に関する額</b>				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額		—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額		2,915,244
5		デリバティブ取引等に関するPFE の額に1.4を乗じた額		—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額		4,731,638
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額		2,866,506
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額		—
		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額		4,482
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)		—
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)		—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額		70,145
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)		—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)		10,588,016
<b>レボ取引等に関する額</b>				
12		レボ取引等に関する資産の額		1,249,803
13		レボ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)		—
14		レボ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額		440,588
15		代理取引のエクスポージャーの額		—
16	5	レボ取引等に関する額 (ハ)		1,690,391
<b>オフ・バランス取引に関する額</b>				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額		77,872,526
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)		45,968,806
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)		31,903,719
<b>単体レバレッジ比率</b>				
20		資本の額 (ホ)		10,489,591
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)		237,606,212
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))		4.41%
		適用する所要単体レバレッジ比率		3.00%
<b>日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率</b>				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)		237,606,212
		日本銀行に対する預け金の額		77,030,191
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ')		314,636,404
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ'))		3.33%

## 時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当行単体における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

(単位：百万円、%、件)

項目		2024年度第2四半期		2024年度第1四半期	
<b>適格流動資産 (1)</b>					
1	適格流動資産の合計額	110,531,026		112,480,476	
<b>資金流出額 (2)</b>		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	91,857,605	7,782,494	91,030,385	7,747,162
3	うち、安定預金の額	20,062,484	601,874	19,385,781	581,573
4	うち、準安定預金の額	71,795,121	7,180,619	71,644,603	7,165,589
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	97,971,385	47,355,007	103,179,889	48,747,849
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	92,938,864	42,322,487	99,160,413	44,728,373
8	うち、負債性有価証券の額	5,032,520	5,032,520	4,019,475	4,019,475
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	128,375		205,088	
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	108,523,101	80,126,872	110,831,437	81,698,597
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	68,862,680	68,862,680	69,830,623	69,830,623
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	1,292	1,292	1,326	1,326
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	39,659,128	11,262,899	40,999,487	11,866,647
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	2,503,103	1,265,735	1,895,994	1,258,803
15	偶発事象に係る資金流出額	79,807,082	680,969	80,668,682	696,722
16	資金流出合計額	137,339,455		140,354,224	
<b>資金流入額 (3)</b>		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	147,271	282	135,355	0
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	13,738,939	9,041,695	13,877,701	9,094,433
19	その他資金流入額	71,053,151	67,126,551	72,366,348	68,102,763
20	資金流入合計額	84,939,362	76,168,529	86,379,405	77,197,196
<b>単体流動性カバレッジ比率 (4)</b>					
21	算入可能適格流動資産の合計額	110,531,026		112,480,476	
22	純資金流出額	61,170,926		63,157,027	
23	単体流動性カバレッジ比率	180.7%		178.1%	
24	平均値計算用データ数	62		62	

## 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

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

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

単体流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

## 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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

## その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

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

## 時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項

当行単体における安定調達比率は、過去3年間安定的に推移しています。

(単位：百万円、%)

項番		2024年度第2四半期					2024年度第1四半期				
		算入率考慮前金額				算入率考慮後金額	算入率考慮前金額				算入率考慮後金額
		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上	
<b>利用可能安定調達額 (1)</b>											
1	資本の額	9,306,888	277,000	27,288	2,985,461	12,461,994	9,199,444	28,000	277,799	2,829,944	12,246,289
2	うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本（基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。）に係る基礎項目の額	9,306,888	156,000	0	2,985,461	12,448,350	9,199,444	0	156,000	2,829,944	12,185,389
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	0	121,000	27,288	0	13,644	0	28,000	121,799	0	60,899
4	個人及び中小企業等からの資金調達	90,801,221	185,894	62,357	17,966	82,938,939	91,634,093	201,870	71,804	18,065	83,741,017
5	うち、安定預金等の額	19,528,927	0	0	0	18,552,481	20,119,212	0	0	0	19,113,252
6	うち、準安定預金等の額	71,272,293	185,894	62,357	17,966	64,386,458	71,514,881	201,869	71,804	18,065	64,627,764
7	ホールセール資金調達	82,237,168	56,551,649	21,029,735	10,476,369	61,277,958	84,541,438	59,717,473	14,567,229	11,982,202	62,003,985
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	82,237,168	56,551,649	21,029,735	10,476,369	61,277,958	84,541,438	59,717,473	14,567,229	11,982,202	62,003,985
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	10,899,984	0	0	1,103,047	0	14,317,351	0	0	2,307,972	0
12	うち、デリバティブ負債の額				0					0	
13	うち、上記に含まれない負債の額	10,899,984	0	0	1,103,047	0	14,317,351	0	0	2,307,972	0
14	利用可能安定調達額合計					156,678,892					157,991,292
<b>所要安定調達額 (2)</b>											
15	流動資産の額					6,706,993					7,096,794
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	97,173	0	0	0	97,173	193,064	0	0	0	193,064
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	8,713,426	34,629,317	8,783,540	71,806,868	86,868,323	8,758,883	35,608,129	8,532,134	74,452,677	89,395,344
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	0	116,907	0	0	0	0	208,580	0	0	346
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	852,336	8,098,143	1,777,173	11,274,658	13,858,297	1,074,052	8,525,096	1,655,274	12,029,801	14,657,762
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。）	839,207	22,725,700	6,545,435	46,123,469	53,403,709	740,550	21,934,457	6,273,302	48,008,707	54,454,571
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	10,562	8,076,472	980,870	5,649,527	8,207,476	21,626	5,063,020	1,842,302	5,334,526	6,933,885
22	うち、住宅ローン債権	984	272,751	286,877	10,525,184	8,255,623	790	288,158	285,834	10,501,853	8,241,359
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	0	1,845	4,507	4,857,171	3,160,337	0	1,689	4,897	4,864,420	3,165,156
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	7,020,897	3,415,814	174,053	3,883,555	11,350,692	6,943,489	4,651,835	317,722	3,912,314	12,041,303
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	19,554,739	481,928	87,902	2,510,838	22,443,275	22,507,190	565,831	96,759	3,697,938	25,871,895
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。）				890,976	757,330				832,313	707,466
29	うち、デリバティブ資産の額				398,068	398,068				820,710	820,710
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				133,638	133,638				201,321	201,321
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	19,554,739	481,928	87,902	1,088,155	21,154,239	22,507,190	565,831	96,759	1,843,592	24,142,396
32	オフ・バランス取引				116,673,041	2,589,612				122,038,391	2,708,858
33	所要安定調達額合計					118,705,377					125,265,957
34	単体安定調達比率					131.9%					126.1%

## その他単体安定調達比率に関する事項

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

