

自己資本の充実の状況

以下に記載の開示事項は、平成26年金融庁告示第7号に基づく開示事項になります。なお、「自己資本調達手段に関する契約内容の概要および詳細」については当社ホームページの財務・業績ハイライト

(<https://www.shizuoka-fg.co.jp/ir/basel.html>)

に掲載しております。

2023年3月末より、バーゼルⅢの最終合意を踏まえ改正された自己資本比率規制を適用しております。

I 自己資本の構成に関する開示事項	18
II 定性的な開示事項	20
一. 連結の範囲に関する事項	20
二. 信用リスクに関する事項	20
三. 連結貸借対照表の科目が自己資本の構成に関する開示項目のいずれに相当するかについての説明	21
III 定量的な開示事項	24
一. 連結の範囲に関する事項	24
二. 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	24
三. 別紙様式による開示事項 〈用語解説〉	25 46
IV レバレッジ比率に関する開示事項	47
一. 持株レバレッジ比率の構成に関する事項	47
二. 前中間連結会計年度の持株レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因	48

流動性に係る経営の健全性の状況

以下に記載の開示事項は、平成27年金融庁告示第7号に基づく開示事項になります。なお、「流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項」、「安定調達比率に関する定量的開示事項」については当社ホームページの財務・業績ハイライト

(<https://www.shizuoka-fg.co.jp/ir/basel.html>)

に掲載しております。

I 流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項	49
一. 時系列における流動性カバレッジ比率の変動に関する事項	49
二. 流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	49
三. 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	49
四. その他流動性カバレッジ比率に関する事項	49
II 安定調達比率に関する定性的開示事項	50
一. 時系列における安定調達比率の変動に関する事項	50
二. 持株流動性比率告示第九十九条各号に掲げる要件に関する該当事項	51
三. その他安定調達比率に関する事項	51

自己資本の構成に関する開示事項

(単位：百万円、%)

CC1：自己資本の構成（銀行持株）			
国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ
		2023年度中間期末	CC2の参照項目
普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	919,162	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	135,922	A+B
2	うち、利益剰余金の額	821,713	C
1c	うち、自己株式の額（△）	29,041	D
26	うち、社外流出予定額（△）	9,431	
	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	86	E
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	204,566	F
5	普通株式等Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分の額	—	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額 (イ)	1,123,815	
普通株式等Tier1 資本に係る調整項目			
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	17,058	
8	うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額	—	
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	17,058	
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	4,577	
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	—	
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	—	
15	退職給付に係る資産の額	10,178	
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	25	
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	20,425	
19+20+21	特定項目に係る十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該当するものに関するものの額	—	
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。）に関するものの額	—	
22	特定項目に係る十五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該当するものに関するものの額	—	
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。）に関するものの額	—	
27	その他Tier1 資本不足額	89,905	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 (ロ)	142,171	
普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	981,644	
その他Tier1 資本に係る基礎項目			
30	31a	その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—
	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	—
		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	10	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (二)	10	
その他Tier1 資本に係る調整項目			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	
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	160	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	
42	Tier2 資本不足額	89,755	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	89,916	
その他Tier1 資本			
44	その他Tier1 資本の額 ((二) - (ホ)) (ヘ)	—	
Tier1 資本			
45	Tier1 資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	981,644	

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ
		2023年度中間期末	CC2の参照項目
Tier2 資本に係る基礎項目			
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	
	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	—	
48	Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	2	
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	4,611	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	831	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	3,780	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	4,613	
Tier2 資本に係る調整項目			
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	94,369	
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	—	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	94,369	
Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	—	
総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	981,644	
リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	5,471,176	
連結自己資本比率及び資本バッファー			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	17.94%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	17.94%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	17.94%	
64	最低連結資本バッファー比率	2.51%	
65	うち、資本保全バッファー比率	2.50%	
66	うち、カウンター・シクリカル・バッファー比率	0.01%	
67	うち、G-SIB/D-SIBバッファー比率	—	
68	連結資本バッファー比率	9.94%	
調整項目に係る参考事項			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	109,197	
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	25,579	
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	0	
Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項			
76	一般貸倒引当金の額	831	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	2,948	
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。)	3,780	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	29,287	

定性的な開示事項

一. 連結の範囲に関する事項

イ. 平成18年金融庁告示第20号（以下「告示」という。）第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「持株会社グループ」という。）に属する会社と連結財務諸表規則第5条に規定する連結の範囲（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

・相違点はありません。

ロ. 持株会社グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容

	2023年度中間期末
連結子会社数	15社

（主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容）

主要な連結子会社の名称	主要な業務の内容
株式会社静岡銀行	銀行業務
静銀経営コンサルティング株式会社	経営コンサルティング業務 代金回収業務
静銀リース株式会社	リース業務
静岡キャピタル株式会社	株式公開支援業務 中小企業再生支援業務
静銀ティーエム証券株式会社	金融商品取引業務

ハ. 告示第9条の規定が適用される金融業務を営む関連法人等の数、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

・該当ありません。

ニ. 持株会社グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び持株会社グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容

・該当ありません。

ホ. 持株会社グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要

・持株会社グループ内の資金移動及び自己資本の移動に係る制限等は特に設けておりません。

二. 信用リスクに関する事項

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

・以下の基準により分類しております。

標準的手法が適用されるエクスポージャー	内部格付手法のポートフォリオ
地方公共団体、中央政府・政府関係機関等向けのエクスポージャー	ソブリン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、保険会社向けのエクスポージャー	金融機関等向けエクスポージャー
上記以外	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)

三. 連結貸借対照表の科目が自己資本の構成に関する開示項目のいずれに相当するかについての説明

(単位：百万円)

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（銀行持株）				
項目	イ	ロ	ハ	ニ
	公表連結貸借対照表 2023年度中間期末	規制上の連結範囲 に基づく 連結貸借対照表	CC1を 参照する記号	付表 参照番号
資産の部				
現金預け金	1,817,847			
コールローン及び買入手形	146,259			
買入金銭債権	53,210			
特定取引資産	14,569			
金銭の信託	104,800			
有価証券	3,040,234			6-a
貸出金	10,202,692			6-b
外国為替	8,634			
リース債権及びリース投資資産	82,878			
その他資産	311,125			
有形固定資産	50,735			
無形固定資産	24,320			2
退職給付に係る資産	14,511			3
繰延税金資産	3,225			4-a
支払承諾見返	85,688			
貸倒引当金	△52,098			
投資損失引当金	△50			
資産の部合計	15,908,582			
負債の部				
預金	11,576,748			
譲渡性預金	131,748			
コールマネー及び売渡手形	256,571			
売現先勘定	476,342			
債券貸借取引受入担保金	662,504			
特定取引負債	7,966			
借入金	1,256,063			
外国為替	263			
社債	46,748			
信託勘定借	130			
その他負債	205,185			
退職給付に係る負債	3,997			
役員退職慰労引当金	287			
睡眠預金払戻損失引当金	797			
偶発損失引当金	1,353			
ポイント引当金	296			
特別法上の引当金	11			
繰延税金負債	62,613			4-b
支払承諾	85,688			
負債の部合計	14,775,317			
純資産の部				
資本金	90,000		A	1-a
資本剰余金	45,922		B	1-b
利益剰余金	821,713		C	1-c
自己株式	△29,041		D	1-d
株主資本合計	928,593			
その他有価証券評価差額金	179,939			
繰延ヘッジ損益	15,958			5
為替換算調整勘定	8,042			
退職給付に係る調整累計額	625			
その他の包括利益累計額合計	204,566		F	
新株予約権	86		E	
非支配株主持分	19			7
純資産の部合計	1,133,265			
負債及び純資産の部合計	15,908,582			

(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るため、「規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表」の記載は省略しております。

(付表)

1. 株主資本

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度中間期末	備考
資本金	90,000	
資本剰余金	45,922	
利益剰余金	821,713	
自己株式	△29,041	
株主資本合計	928,593	

参照番号
1-a
1-b
1-c
1-d

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	備考
普通株式等Tier1資本に係る額	928,593	普通株式にかかる株主資本 (社外流出予定額調整前)
うち、資本金及び資本剰余金の額	135,922	
うち、利益剰余金の額	821,713	
うち、自己株式の額 (△)	29,041	
うち、上記以外に該当するものの額	—	

国際様式の該当番号
1 a
2
1 c

2. 無形固定資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度中間期末	備考
無形固定資産	24,320	

参照番号
2

上記に係る税効果	7,262	全額費用認識した場合の繰延税金資産
----------	-------	-------------------

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	備考
無形固定資産 のれんに係るもの	—	
無形固定資産 その他の無形固定資産	17,058	のれん、モーゲージ・サービング・ライツ以外 (ソフトウェア等)、税効果控除後
無形固定資産 モーゲージ・サービング・ライツ	—	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	
無形固定資産 (モーゲージ・サービング・ライツに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—	

国際様式の該当番号
8
9
20
24
74

3. 退職給付に係る資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度中間期末	備考
退職給付に係る資産	14,511	

参照番号
3

上記に係る繰延税金負債	4,333	
-------------	-------	--

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	備考
退職給付に係る資産の額	10,178	繰延税金負債控除後

国際様式の該当番号
15

4. 繰延税金資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度中間期末	備考
繰延税金資産	3,225	
繰延税金負債	62,613	

参照番号
4-a
4-b

その他の無形固定資産の税効果勘案分	7,262	全額費用認識した場合の繰延税金資産
退職給付に係る資産に係る繰延税金負債	4,333	

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	備考
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、連結貸借対照表計上額とは一致せず
一時差異に係る繰延税金資産	0	資産負債相殺処理のため、連結貸借対照表計上額とは一致せず
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	
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	0	

国際様式の該当番号
10
21
25
75

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度中間期末	備考
繰延ヘッジ損益	15,958	

参照番号
5

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	備考
繰延ヘッジ損益の額	4,577	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」として計上されているものを除いたもの

国際様式の該当番号
11

6. 金融機関向け出資等の対象科目

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度中間期末	備考
有価証券	3,040,234	
貸出金	10,202,692	劣後ローン等を含む

参照番号
6-a
6-b

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	備考
自己保有資本調達手段の額	25	
普通株式等Tier1相当額	25	
その他Tier1相当額	—	
Tier2相当額	—	
意図的に保有している他の金融機関等の資本等調達手段の額	—	
普通株式等Tier1相当額	—	
その他Tier1相当額	—	
Tier2相当額及びその他外部T L A C関連調達手段の額	—	
少数出資金融機関等の資本等調達手段の額	224,153	
普通株式等Tier1相当額	20,425	
その他Tier1相当額	160	
Tier2相当額及びその他外部T L A C関連調達手段の額	94,369	
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	109,197	
その他金融機関等（10%超出資）	25,579	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	
その他Tier1相当額	—	
Tier2相当額及びその他外部T L A C関連調達手段の額	—	
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	25,579	

国際様式の該当番号
16
37
52
17
38
53
18
39
54
72
19
23
40
55
73

7. 非支配株主持分

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度中間期末	備考
非支配株主持分	19	

参照番号
7

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度中間期末	備考
普通株式等Tier1資本に係る額	—	参入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後
その他Tier1資本に係る額	10	参入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後
Tier2資本に係る額	2	参入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後

国際様式の該当番号
5
34
48

定量的な開示事項

一、連結の範囲に関する事項

その他金融機関等であって銀行持株会社の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社の名称及び所要自己資本を下回った額の総額

該当ありません。

二、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)

適用方式	2023年度中間期末
ルック・スルー方式（持株自己資本比率告示第百四十五条第二項）	448,479
マンデート方式（持株自己資本比率告示第百四十五条第七項）	10,954
蓋然性方式250%（持株自己資本比率告示第百四十五条第十項第一号）	—
蓋然性方式400%（持株自己資本比率告示第百四十五条第十項第二号）	—
フォールバック方式（持株自己資本比率告示第百四十五条第十一項）	—
合 計	459,434

(注1) 「ルック・スルー方式」とは、ファンド等の裏付けとなる個々の資産等を直接保有しているとみなして信用リスク・アセットの額を算出する方法であります。

(注2) 「マンデート方式」とは、ファンド等の資産運用基準に基づき、信用リスク・アセットの額が最大となる資産構成を想定して信用リスク・アセットの額を算出する方法であります。

(注3) 「蓋然性方式」とは、ファンド等の裏付けとなる資産等の足許の構成に基づき保守性を勘案して算出したリスク・ウェイトが、250%又は400%を下回る蓋然性が高いことを疎明できる場合に、250%又は400%のリスク・ウェイトを適用し信用リスク・アセットの額を算出する方法であります。

(注4) 「フォールバック方式」とは、「ルック・スルー方式」、「マンデート方式」、「蓋然性方式」が適用できない場合、1250%のリスク・ウェイトを適用し信用リスク・アセットの額を算出する方法であります。

三. 別紙様式による開示事項

(1) リスク・アセットの概要

【連結】

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要		イ	ロ	ハ	ニ
国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		2023年度中間期末	2022年度中間期末	2023年度中間期末	2022年度中間期末
1	信用リスク	4,227,995		338,239	
2	うち、標準的手法適用分	128,054		10,244	
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	3,743,324		299,465	
4	うち、スロッシング・クライテリア適用分	261,866		20,949	
5	うち、先進的内部格付手法適用分	—		—	
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—		—	
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—		—	
	その他	94,749		7,579	
6	カウンターパーティ信用リスク	43,237		3,459	
7	うち、SA-CCR適用分	40,179		3,214	
8	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—		—	
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	1,297		103	
9	その他	1,761		140	
10	CVAリスク	169,184		13,534	
	うち、SA-CVA適用分	—		—	
	うち、完全なBA-CVA適用分	—		—	
	うち、限定的なBA-CVA適用分	169,184		13,534	
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	111,500		8,920	
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）	544,893		43,591	
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）	45,573		3,645	
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—		—	
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	—		—	
14	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	—		—	
15	未決済取引	—		—	
16	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	81,344		6,507	
17	うち、内部格付手法準拠方式適用分	—		—	
18	うち、外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	81,344		6,507	
19	うち、標準的手法準拠方式適用分	—		—	
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	—		—	
20	マーケット・リスク	1,641		131	
21	うち、標準的方式適用分	—		—	
22	うち、内部モデル方式適用分	—		—	
	うち、簡易的方式適用分	1,641		131	
23	勘定間の振替分	—		—	
24	オペレーショナル・リスク	181,855		14,548	
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	63,950		5,116	
26	フロア調整	—		—	
27	合計	5,471,176		437,694	

(2) 信用リスク (カウンターパーティ信用リスク、証券化エクスポージャーに係る信用リスク、みなし計算が適用されるエクスポージャーに係る信用リスクを除く)

① 資産の信用の質

2023年度中間期末

(単位:百万円)

CR1: 資産の信用の質					
項番		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	107,485	9,956,079	52,161	10,011,403
2	有価証券 (うち負債性のもの)	—	2,039,744	—	2,039,744
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	27	1,956,990	77	1,956,940
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	107,513	13,952,814	52,239	14,008,088
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	2	85,686	83	85,604
6	コミットメント等	—	274,375	—	274,375
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	2	360,062	83	359,980
合計					
8	合計 (4+7)	107,515	14,312,876	52,323	14,368,068

(注) 標準的手法が適用される資産においては延滞エクスポージャーを、内部格付手法が適用される資産においては要管理先以下をデフォルトとしております。

② 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

2023年度中間期末

(単位:百万円)

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		
項番		額
1	2022年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等 (うち負債性のもの) の残高	108,170
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等 (うち負債性のもの) の	15,416
4	2023年度中間期中の要因別の変動額	非デフォルト状態へ復帰した額
5		償却された額
6		257
7		その他の変動額
8	2023年度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)	△12,166
9		107,513

(注) 「その他の変動額」は、「デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収による残高減少」等であります。

③ 信用リスク削減手法

2023年度中間期末

(単位:百万円)

CR3: 信用リスク削減手法						
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全され たエクスポージャー
1	貸出金	5,074,321	4,937,081	4,300,158	636,923	—
2	有価証券 (負債性のもの)	2,039,744	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	1,956,855	85	85	—	—
4	合計 (1+2+3)	9,070,921	4,937,166	4,300,243	636,923	—
5	うちデフォルトしたもの	14,771	65,689	24,984	40,704	—

(注1) 「その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)」は、預け金、コールローン、買入金銭債権、外国為替、未収利息、与信性のある仮払金、クレジットカードのショッピング残高を対象にしております。

(注2) 有担保商品である住宅ローンの大半は、ローン残高全額を「担保で保全されたエクスポージャー」としております。

④ 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

2023年度中間期末

(単位：百万円、%)

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									
項番	資産クラス	イ		ロ		ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー	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				
1a	日本国政府及び日本銀行向け	1,552,965	—	—	1,552,965	—	—	0	0.00
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—
1c	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—
2a	我が国の地方公共団体向け	1	—	—	1	—	—	0	0.00
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—
2c	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—
2d	我が国の政府関係機関向け	0	—	—	0	—	—	0	10.00
2e	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—
4	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	21,301	—	—	21,301	—	—	4,264	20.01
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	22	—	—	22	—	—	7	33.96
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。）	119,824	36,956	—	119,824	3,760	—	123,240	99.72
	うち、特定貸付債権向け	—	—	—	—	—	—	—	—
7a	劣後債権及びその他資本性証券等	17	—	—	17	—	—	17	100.00
7b	株式等	—	—	—	—	—	—	—	—
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—
	うち、トランザクター向け	—	—	—	—	—	—	—	—
9	不動産関連向け	—	—	—	—	—	—	—	—
	うち、自己居住用不動産等向け	—	—	—	—	—	—	—	—
	うち、賃貸用不動産向け	—	—	—	—	—	—	—	—
	うち、事業用不動産関連	—	—	—	—	—	—	—	—
	うち、その他不動産関連	—	—	—	—	—	—	—	—
	うち、ADC向け	—	—	—	—	—	—	—	—
10a	延滞等（自己居住用不動産等向けエクスポージャーを除く。）	562	—	—	562	—	—	531	94.45
10b	自己居住用不動産等向けエクスポージャーに係る延滞	—	—	—	—	—	—	—	—
11a	現金	0	—	—	0	—	—	0	0.00
11b	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—
	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—
	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—
12	合計	1,694,673	36,956	—	1,694,673	3,760	—	128,054	7.53

⑤ 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

2023年度中間期末

(単位：百万円)

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												
項番	資産クラス	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）										
		リスク・ウェイト	0%	20%	50%	100%	150%	その他	合計			
1a	日本国政府及び日本銀行向け		1,552,965	—	—	—	—	—	—	1,552,965		
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—		
1c	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—	—	—		
			0%	10%	20%	50%	100%	150%	その他	合計		
2a	我が国の地方公共団体向け		1	—	—	—	—	—	—	1		
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—	—	—		
2c	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—	—	—		
2d	我が国の政府関係機関向け		—	0	—	—	—	—	—	0		
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		—	—	—	—	—	—	—	—		
			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		21,277	4	18	—	—	—	—	21,301		
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け		6	—	16	—	—	—	—	22		
			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。）		73	533	73	—	—	122,904	—	—	123,584	
	うち、特定貸付債権向け		—	—	—	—	—	—	—	—		
			100%	150%	250%	400%	その他	合計				
7a	劣後債権及びその他資本性証券等		—	17	—	—	—	—	—	17		
7b	株式等		—	—	—	—	—	—	—	—		
			45%	75%	100%	その他	合計					
8	中堅中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—	—	—		
			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		—	—	—	—	—	—	—	—		
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの		20%	31.25%	37.5%	50%	62.5%	—	—	—		
			—	—	—	—	—	—	—	—		
			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		—	—	—	—	—	—	—	—		
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの		30%	43.75%	56.25%	75%	93.75%	—	—	—		
			—	—	—	—	—	—	—	—		
			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		—	—	—	—	—	—	—	—		
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの		70%	112.5%	—	—	—	—	—	—		
			—	—	—	—	—	—	—	—		
			60%	—	—	—	—	—	—	—		
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		60%	—	—	—	—	—	—	—		
			100%	150%	—	—	—	—	—	—		
9e	不動産関連向け うち、ADC向け		—	—	—	—	—	—	—	—		
			50%	100%	150%	—	—	—	—	—		
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。）		62	—	500	—	—	—	—	562		
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		—	—	—	—	—	—	—	—		
			0%	10%	20%	—	—	—	—	—		
11a	現金		0	—	—	—	—	—	—	0		
11b	取立未済手形		—	—	—	—	—	—	—	—		
	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—	—	—		
	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—	—	—		

⑥ 標準的手法ーリスク・ウェイト区分別の信用リスク・エクスポージャーとCCF

2023年度中間期末

(単位：百万円)

CR5b：標準的手法ーリスク・ウェイト区分別の信用リスク・エクスポージャーとCCF					
項 番	リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ
		オン・バランスシートの エクスポージャーの額	オフ・バランスシートの エクスポージャーの額	CCFの加重平均値	信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)
1	40%未満	1,574,323	—	—	1,574,323
2	40%—70%	614	—	—	614
3	75%	73	—	—	73
	80%	—	—	—	—
4	85%	—	—	—	—
5	90%—100%	119,662	36,956	10.17%	123,422
6	105%—130%	—	—	—	—
7	150%	—	—	—	—
8	250%	—	—	—	—
9	400%	—	—	—	—
10	1250%	—	—	—	—
11	合計	1,694,673	36,956	10.17%	1,698,434

⑦ 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

2023年度中間期末

(単位: 百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法—ポートフォリオ及びデフォルト率 (PD) 区分別の信用リスク・エクスポージャー													
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均 CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後 EAD	平均 PD	債務者の数	平均 LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,205,450	147,348	10.00	2,582,908	0.00	0.1	45.00	4.2	119,091	4.61	51	
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	190	—	—	189	0.65	0.0	38.71	3.8	162	85.62	0	
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	2,205,640	147,348	10.00	2,583,097	0.00	0.1	44.99	4.2	119,253	4.61	52	1
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	394,964	20,937	46.28	404,655	0.06	0.0	51.64	1.5	105,577	26.09	128	
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	46,782	3,200	43.83	43,094	1.01	0.0	44.44	1.5	37,993	88.16	193	
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	441,747	24,137	45.95	447,750	0.15	0.1	50.95	1.5	143,570	32.06	321	61
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,753,069	287,299	40.96	1,893,096	0.06	0.4	42.71	2.6	484,461	25.59	548	
2	0.15以上0.25未満	1,032,051	126,276	34.97	1,052,773	0.17	1.1	38.46	2.3	354,566	33.67	703	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	648,927	94,722	26.30	615,854	0.62	0.6	38.01	2.2	388,635	63.10	1,412	
5	0.75以上2.50未満	38,162	1,074	33.01	37,124	1.78	0.0	35.16	2.6	32,500	87.54	225	
6	2.50以上10.00未満	42,064	611	45.26	41,394	2.82	0.0	38.16	2.6	45,623	110.21	438	
7	10.00以上100.00未満	14,109	72	68.17	11,670	10.38	0.0	34.86	1.4	16,406	140.58	411	
8	100.00 (デフォルト)	5,931	—	—	5,931	100.00	0.0	39.97	1.0	—	—	2,371	
9	小計	3,534,315	510,057	36.75	3,657,844	0.43	2.4	40.54	2.4	1,322,194	36.14	6,110	9,385
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	6,409	10	10.00	5,384	0.05	0.0	36.71	3.0	915	16.99	1	
2	0.15以上0.25未満	688,431	13,988	60.02	608,864	0.17	4.0	31.79	3.5	171,685	28.19	336	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	1,091,710	32,137	21.92	1,022,009	0.64	5.8	31.35	4.2	557,241	54.52	1,993	
5	0.75以上2.50未満	402	—	—	100,154	1.78	0.8	32.95	3.2	71,506	71.39	569	
6	2.50以上10.00未満	128,855	1,407	36.04	92,262	2.82	0.6	33.62	3.0	73,659	79.83	861	
7	10.00以上100.00未満	118,972	902	45.02	135,704	10.38	1.5	34.92	2.9	167,003	123.06	4,790	
8	100.00 (デフォルト)	288,283	1,239	28.11	41,118	100.00	0.4	34.67	1.0	—	—	14,256	
9	小計	2,323,065	49,686	33.62	2,005,498	3.35	13.4	31.99	3.7	1,042,013	51.95	22,808	31,956
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。)													
1	0.00以上0.15未満	381,101	—	—	381,101	0.06	0.0	90.00	5.0	391,192	102.64	—	
2	0.15以上0.25未満	45,425	—	—	45,425	0.17	0.0	90.00	5.0	58,106	127.91	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	6,923	—	—	6,923	0.57	0.0	90.00	5.0	14,815	213.97	—	
5	0.75以上2.50未満	5,863	—	—	5,863	1.72	0.0	90.00	5.0	17,789	303.39	—	
6	2.50以上10.00未満	836	—	—	836	2.77	0.0	90.00	5.0	2,645	316.26	—	
7	10.00以上100.00未満	31	—	—	31	10.10	0.0	90.00	5.0	147	469.69	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	440,181	—	—	440,181	0.11	0.2	90.00	5.0	484,696	110.11	—	

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ
		オン・バランスシート・ク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のEAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
購入債権（事業法人等向け）（デフォルト・リスク相当部分）													
1	0.00以上0.15未満	55,720	—	—	56,878	0.07	0.0	51.87	2.3	16,225	28.52	21	
2	0.15以上0.25未満	42,188	1,221	40.00	42,677	0.17	0.0	40.11	1.6	12,651	29.64	29	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	41,484	2,574	40.00	42,113	0.61	0.0	40.64	3.8	35,591	84.51	104	
5	0.75以上2.50未満	1,302	—	—	1,302	1.31	0.0	42.88	2.3	1,382	106.19	7	
6	2.50以上10.00未満	1,320	69	40.00	590	2.77	0.0	40.00	4.3	783	132.63	6	
7	10.00以上100.00未満	74	—	—	74	10.10	0.0	40.00	5.0	118	158.52	3	
8	100.00（デフォルト）	590	—	—	590	100.00	0.0	40.00	1.0	—	—	236	
9	小計	142,681	3,865	40.00	144,227	0.69	0.0	44.93	2.5	66,753	46.28	409	703
購入債権（リテール向け）（デフォルト・リスク相当部分）													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	7,877	—	—	7,877	0.22	0.2	69.28	—	2,414	30.64	12	
3	0.25以上0.50未満	18,020	—	—	18,020	0.25	0.6	69.28	—	6,072	33.69	32	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	350	—	—	350	0.93	0.0	69.28	—	290	82.89	2	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	15	—	—	15	39.20	0.0	69.28	—	61	389.30	4	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	26,264	—	—	26,264	0.28	0.9	69.28	—	8,838	33.65	51	7
購入債権（希薄化リスク相当部分）													
1	0.00以上0.15未満	2,791	—	—	2,791	0.03	0.0	100.00	1.0	520	18.63	1	
2	0.15以上0.25未満	2,575	—	—	2,575	0.17	0.0	100.00	1.0	1,565	60.78	4	
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	5,366	—	—	5,366	0.10	0.0	100.00	1.0	2,085	38.86	5	—
購入債権（セラーのデフォルト・リスク相当部分）													
1	0.00以上0.15未満	26,817	—	—	26,817	0.04	0.0	45.00	2.7	5,884	21.94	4	
2	0.15以上0.25未満	2,575	—	—	2,575	0.17	0.0	40.00	1.0	626	24.31	1	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	2,181	—	—	2,181	0.57	0.0	40.00	1.0	1,087	49.82	4	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	410	—	—	410	2.77	0.0	40.00	1.0	370	90.36	4	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	31,983	—	—	31,983	0.12	0.0	44.19	2.4	7,967	24.91	16	—
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	45,444	455,652	33.93	200,064	0.73	830.2	78.50	—	47,633	23.80	1,161	
5	0.75以上2.50未満	1,576	16,702	34.13	7,277	1.65	31.1	78.50	—	3,192	43.85	94	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	14,238	11,391	51.37	20,091	13.26	36.4	34.31	—	14,859	73.95	933	
8	100.00（デフォルト）	1,592	513	30.48	1,749	100.00	1.2	75.82	—	—	—	1,326	
9	小計	62,853	484,260	34.34	229,183	2.62	899.1	74.60	—	65,684	28.66	3,515	1,689
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	1,106,131	—	—	1,106,131	0.14	37.1	24.94	—	88,382	7.99	408	
2	0.15以上0.25未満	798,919	—	—	798,919	0.18	39.3	24.94	—	74,954	9.38	365	
3	0.25以上0.50未満	279,372	—	—	279,372	0.39	22.4	24.94	—	45,591	16.31	272	
4	0.50以上0.75未満	203,224	—	—	203,224	0.58	17.2	22.32	—	39,415	19.39	264	
5	0.75以上2.50未満	262,078	—	—	262,078	1.01	19.6	20.93	—	69,230	26.41	557	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	3,751	—	—	3,751	39.20	0.2	23.04	—	4,857	129.47	338	
8	100.00（デフォルト）	13,419	—	—	13,419	100.00	0.8	22.14	—	4,727	35.22	2,592	
9	小計	2,666,897	—	—	2,666,897	0.85	136.9	24.33	—	327,158	12.26	4,800	4,541

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・バランス シート・グロス エクスポージャーの額	ロ CCF・信用リスク 削減手法適用前 のオフ・バランス シート・エクス ポージャーの額	ハ 平均 CCF	ニ CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD	ホ 平均 PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均 LGD	チ 平均残 存期間	リ 信用リスク・ アセットの額	ヌ リスク・ウェイト の加重平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）													
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	45,649	—	—	45,649	0.38	34.6	100.00	—	28,011	61.36	174	—
4	0.50以上0.75未満	6,140	371	41.20	6,293	0.60	0.6	63.48	—	3,182	50.57	24	—
5	0.75以上2.50未満	6,375	182	54.54	6,474	1.83	3.9	56.52	—	4,392	67.83	61	—
6	2.50以上10.00未満	10,301	—	—	10,301	5.65	10.7	74.23	—	11,431	110.97	432	—
7	10.00以上100.00未満	107	—	—	107	42.66	0.1	84.45	—	240	224.15	38	—
8	100.00 (デフォルト)	325	—	—	325	100.00	0.1	84.59	—	454	139.58	239	—
9	小計	68,900	553	45.59	69,152	1.85	50.3	88.67	—	47,712	68.99	970	846
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）													
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	365,122	—	—	365,122	0.30	9.2	23.50	—	45,895	12.57	264	—
4	0.50以上0.75未満	85,855	5,015	93.97	90,568	0.55	6.1	35.87	—	24,779	27.36	180	—
5	0.75以上2.50未満	33,298	2,137	94.23	35,312	0.88	3.6	11.32	—	3,856	10.92	35	—
6	2.50以上10.00未満	73,379	5,929	93.52	78,925	4.49	8.4	24.60	—	28,373	35.94	872	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	13,386	29	56.08	13,403	100.00	0.7	21.41	—	2,489	18.57	2,671	—
9	小計	571,041	13,111	93.73	583,331	3.23	28.2	24.79	—	105,394	18.06	4,024	2,675
合計 (全てのポートフォリオ)		12,520,939	1,233,019	33.28	12,890,779	1.04	1,132.0	39.09	3.3	3,743,324	29.03	43,086	51,868

(注1) 購入債権（希薄化リスク相当部分）については、「PD区分」に「ELdilution区分」、二欄「CCF・信用リスク削減手法適用後EAD」に「CCF・信用リスク削減手法適用後EADdilution」、
 三欄「平均PD」に「平均ELdilution」をそれぞれ開示しております。

(注2) ヘ欄「債務者の数」について、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（消費性）はPD推計にデ
 フォルトした債権の数をそれぞれ用いているため、債務者の数に代えて債権の数で開示しております。

⑧ 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

2023年度中間期末

(単位：百万円)

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			
項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	—	—
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	—	—
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	—	—
5	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）-FIRB	—	—
6	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）-AIRB	—	—
7	特定貸付債権-FIRB	—	—
8	特定貸付債権-AIRB	—	—
9	リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	—	—
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	—	—
12	購入債権-FIRB	—	—
13	購入債権-AIRB	—	—
14	合計	—	—

(注) クレジット・デリバティブによる信用リスク削減はありません。

⑨ 内部格付手法－特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）

2023年度中間期末

（単位：百万円、％）

CR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）											
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランス 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	5,429	1,949	50%	1,893	—	—	3,712	5,606	2,803	—
	2.5年以上	133,906	29,280	70%	80,919	3,449	—	55,242	139,611	97,728	558
良（Good）	2.5年未満	23,875	9,241	70%	10,151	569	—	14,027	24,748	17,324	98
	2.5年以上	117,706	58,517	90%	34,453	1,233	—	88,503	124,190	111,771	993
可（Satisfactory）		25,202	173	115%	4,817	3,885	—	16,569	25,271	29,062	707
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		4,482	—	—	4,715	—	—	—	4,715	—	2,357
合計		310,603	99,162	—	136,951	9,137	—	178,055	324,144	258,689	4,716
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャー の額（EAD）			信用リスク・ アセットの額	期待損失		
優（Strong）	2.5年未満	—	—	70%	—			—	—		
	2.5年以上	—	—	95%	—			—	—		
良（Good）	2.5年未満	1,800	—	95%	1,800			1,710	7		
	2.5年以上	1,222	—	120%	1,222			1,467	4		
可（Satisfactory）		—	—	140%	—			—	—		
弱い（Weak）		—	—	250%	—			—	—		
デフォルト（Default）		—	—	—	—			—	—		
合計		3,022	—	—	3,022			3,177	12		

(3) カウンターパーティ信用リスク

① 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

2023年度中間期末

(単位：百万円)

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							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	20,814	154,732		1.4	245,742	40,179
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					17,086	1,761
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						41,940

② 限定的なBA-CVA

2023年度中間期末

(単位：百万円)

CVA1：限定的なBA-CVA			
項番		イ	ロ
		構成要素の額	BA-CVAによるリスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	CVAリスクのうち取引先共通の要素	35,488	
2	CVAリスクのうち取引先固有の要素	12,582	
3	合計		169,184

③ 完全なBA-CVA

完全なBA-CVAを用いて算出するCVAリスク相当額は、該当ありません。

④ SA-CVAのリスク・アセットの額と取引相手方の先数

SA-CVAを用いて算出するCVAリスク相当額は、該当ありません。

⑤ CVAリスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

SA-CVAを用いて算出するCVAリスク相当額は、該当ありません。

⑥ 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

標準的手法を適用するカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーは、該当ありません。

⑦ 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

2023年度中間期末

(単位：百万円、%、千件、年)

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								
項番	PD区分	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	0	0.01	0.0	45.00	1.0	0	3.14
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	0	0.01	0.0	45.00	1.0	0	3.14
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	232,835	0.05	0.0	45.00	3.6	36,782	15.79
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	232,835	0.05	0.0	45.00	3.6	36,782	15.79
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	3,752	0.06	0.0	40.05	2.4	465	12.40
2	0.15以上0.25未満	5,505	0.17	0.0	39.85	3.1	1,333	24.22
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	1,268	0.60	0.0	40.06	3.9	655	51.67
5	0.75以上2.50未満	1	1.72	0.0	40.00	5.0	1	80.80
6	2.50以上10.00未満	146	2.77	0.0	40.00	4.7	139	95.13
7	10.00以上100.00未満	40	10.10	0.0	40.00	1.2	63	156.91
8	100.00 (デフォルト)	12	100.00	0.0	40.00	3.2	—	—
9	小計	10,727	0.37	0.1	39.95	2.9	2,658	24.78
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	0.05	0.0	40.00	3.8	0	9.14
2	0.15以上0.25未満	1,176	0.17	0.2	39.07	3.3	238	20.24
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	804	0.60	0.1	39.70	3.1	361	44.88
5	0.75以上2.50未満	91	1.72	0.0	39.98	3.7	60	66.49
6	2.50以上10.00未満	17	2.77	0.0	39.94	2.8	13	81.13
7	10.00以上100.00未満	34	10.10	0.0	40.00	3.9	41	121.18
8	100.00 (デフォルト)	4	100.00	0.0	40.00	2.5	—	—
9	小計	2,130	0.80	0.5	39.37	3.3	715	33.58
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	37	0.55	0.0	50.63	—	14	38.60
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	11	4.49	0.0	50.63	—	8	73.97
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	0	100.00	0.0	50.63	—	0	80.62
9	小計	49	2.31	0.0	50.63	—	23	47.05
合計 (全てのポートフォリオ)		245,742	0.07	0.8	44.73	3.5	40,179	16.35

⑧ 担保の内訳

2023年度中間期末

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳							
項 番		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）	—	28,081	6,612	23,042	—	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	212	1,132,511	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	—
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	68	—	—	—	—
9	合計	—	28,149	6,612	23,254	1,132,511	—

⑨ 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)

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー			
項 番		2023年度中間期末	
		イ	ロ
		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	—	3,000
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—
3	トータル・リターン・スワップ	—	—
4	クレジットオプション	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—
6	想定元本合計	—	3,000
公正価値			
7	プラスの公正価値（資産）	—	17
8	マイナスの公正価値（負債）	—	—

(注) クレジット・リンク・ローンに内包されるクレジット・デリバティブ取引について、期末残高を想定元本とみなし、与信相当額を算出しております。

⑩ 中央清算機関向けエクスポージャー

2023年度中間期末

(単位：百万円)

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー			
項番		イ	ロ
		中央清算機関向けエクスポージャー (信用リスク削減手法適用後)	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		1,297
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。）	64,691	1,293
3	(i) 派生商品取引（上場以外）	64,691	1,293
4	(ii) 派生商品取引（上場）	—	—
5	(iii) レポ形式の取引	—	—
6	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	1,580	—
8	分別管理されていない当初証拠金	—	—
9	事前拠出された清算基金	10	3
10	未拠出の清算基金	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）	—	—
13	(i) 派生商品取引（上場以外）	—	—
14	(ii) 派生商品取引（上場）	—	—
15	(iii) レポ形式の取引	—	—
16	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—

(4) 証券化エクスポージャー

① 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。）

2023年度中間期末

(単位：百万円)

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。）										
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		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）	—	—	—	—	—	—	157,317	—	157,317
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	22,983	—	22,983
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	134,334	—	134,334
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	141,321	—	141,321
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	139,152	—	139,152
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	—	—	—	—	—	—	617	—	617
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	1,551	—	1,551
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

② 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。）

2023年度中間期末

(単位：百万円)

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

③ 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）

2023年度中間期末

(単位：百万円)

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）		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
項番		合 計														
		資産譲渡型証券化取引（小計）						合成型証券化取引（小計）								
		証券化			再証券化			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		裏付けとなるリテール	ホールセール		シニア	非シニア		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

④ 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）

2023年度中間期末

(単位：百万円)

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）																		
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ		
		合 計																
		資産譲渡型証券化取引（小計）						合成型証券化取引（小計）										
		証券化			再証券化			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				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	283,051	283,051	283,051	143,898	139,152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
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	617	617	617	-	617	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
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	14,971	14,971	14,971	13,419	1,551	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
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	298,639	298,639	298,639	157,317	141,321	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
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	81,344	81,344	81,344	46,430	34,914	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
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	6,507	6,507	6,507	3,714	2,793	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

(5) マーケット・リスク

① 標準的方式によるマーケット・リスク相当額

2023年度中間期末

該当ありません。

② 簡易的方式によるマーケット・リスク相当額

2023年度中間期末

(単位：百万円)

MR3：簡易的手法によるマーケット・リスク相当額					
	オプション取引 以外の取引	オプション取引			合計
		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	131	—	—	131
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（d1+d2+d3+d4+d5）	131	—	—	131

(6) 銀行勘定の金利リスク

(単位：百万円)

IRRBB：銀行勘定の金利リスク			
項 番		イ	ロ
		ΔEVE	ΔNII
		2023年度中間期末	2023年度中間期末
1	上方パラレルシフト	31,356	9,418
2	下方パラレルシフト	132	1
3	スティープ化	58,040	—
4	フラット化	291	—
5	短期金利上昇	14,013	—
6	短期金利低下	33,964	—
7	最大値	58,040	9,418
		ハ	
		2023年度中間期末	
8	Tier1資本の額	981,644	

(注) 2019年度末より、コア預金内部モデル導入

(7) カウンター・シクリカル・バッファ比率に係る国又は地域別の状況

2023年度中間期末

(単位：百万円、%)

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファ比率に係る国又は地域別の状況				
国又は地域	イ	ロ	ハ	ニ
	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・ バッファ比率の計算に 用いた当該国又は地域に係る 信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・ バッファ比率	カウンター・シクリカル・ バッファの額
オーストラリア	1.00	8,493	—	—
フランス	0.50	8,227	—	—
香港	1.00	4,972	—	—
ルクセンブルク	0.50	13,982	—	—
オランダ	1.00	5,650	—	—
スウェーデン	1.00	1,734	—	—
英国	1.00	18,540	—	—
小計	—	61,601	—	—
合計	—	4,781,708	0.01	547

(注1) 国又は地域に係る信用リスク・アセットの額は、取引毎に最終リスクベースで判定を行い算出しております。

ただし、最終リスクベースでの算出が困難な一部のファンドについては、記憶地を用いております。

(注2) 国別の投融資限度額を設定する際に、各金融当局が定める比率を評価項目の1つとして使用し、管理しております。
なお、各金融当局が定める比率が零を超えた国又は地域に係る信用リスク・アセットの額は僅少の水準であります。

(8) オペレーショナル・リスク

① オペレーショナル・リスク損失の推移

2023年度中間期末

(単位：百万円、件)

OR1：オペレーショナル・リスク損失の推移												
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		当中間期末	前期末	前々期末	ハの前期末	ニの前期末	ホの前期末	ヘの前期末	トの前期末	チの前期末	リの前期末	直近五年間の平均
二百万円を超える損失を集計したもの												
1	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除前)	191	132	10	2	10	—	—	—	—	—	44
2	損失の件数	6	3	4	1	2	—	—	—	—	—	3
3	特殊損失の総額	0	0	0	0	0	—	—	—	—	—	0
4	特殊損失の件数	0	0	0	0	0	—	—	—	—	—	0
5	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除後)	191	132	10	2	10	—	—	—	—	—	44
一千万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)	177	124	0	0	0	—	—	—	—	—	35
7	損失の件数	4	2	0	0	0	—	—	—	—	—	0
8	特殊損失の総額	0	0	0	0	0	—	—	—	—	—	0
9	特殊損失の件数	0	0	0	0	0	—	—	—	—	—	0
10	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除後)	177	124	0	0	0	—	—	—	—	—	35
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	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

② BICの構成要素

2023年度中間期末

(単位：百万円)

OR2：BICの構成要素				
項番		イ	ロ	ハ
		当中間期末	前中間期末	前々中間期末
1	ILDC	122,705		
2	資金運用収益	179,318	141,296	133,049
3	資金調達費用	97,410	45,596	37,239
4	金利収益資産	14,806,946	13,317,305	13,539,592
5	受取配当金	40,703	29,954	24,039
6	SC	48,117		
7	役員取引等収益	50,430	44,848	44,221
8	役員取引等費用	16,384	15,214	17,793
9	その他業務収益	1,592	1,575	1,685
10	その他業務費用	△1,251	△966	177
11	FC	18,076		
12	特定取引勘定のネット損益 (特定取引等のネット損益)	2,313	3,860	3,911
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)	29,054	1,070	14,020
14	BI	188,899		
15	BIC	25,334		
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	188,899		
17	除外特例によって除外したBI	0		

③ 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

2023年度中間期末

(単位：百万円)

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	
項番	
1	BIC 25,334
2	ILM 0.57
3	オペレーショナル・リスク相当額 14,548
4	オペレーショナル・リスク・アセットの額 181,855

(9) 担保資産の状況

2023年度中間期末

(単位：百万円)

ENC1：担保資産の状況					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		担保に供されている資産の額	担保に供されていない資産の額	合計	うち、証券化エクスポージャーの額
1	現金預け金	—	1,817,847	1,817,847	—
2	コールローン及び買入手形	—	146,259	146,259	—
3	買入金銭債権	—	53,210	53,210	—
4	特定取引資産	2,999	11,569	14,569	—
5	金銭の信託	—	104,800	104,800	—
6	有価証券	1,848,354	1,171,217	3,019,572	157,249
7	貸出金	889,375	9,219,022	10,108,397	139,127
8	外国為替	—	8,634	8,634	—
9	リース債権及びリース投資資産	—	82,878	82,878	—
10	その他資産	25,790	137,588	163,378	2,263
11	有形固定資産	—	50,735	50,735	—
12	支払承諾見返	—	85,688	85,688	—
13	貸倒引当金	—	△52,098	△52,098	—
14	投資損失引当金	—	△50	△50	—
	合計	2,766,520	12,837,302	15,603,822	298,639

(10) リスク・アセットの比較

① 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

2023年度中間期末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		信用リスク・アセットの額			
		内部格付手法適用分の信用リスク・アセットの額	イ欄の内部格付手法適用分の信用リスク・アセットの額について、標準的手法により算出した信用リスク・アセットの額	信用リスク・アセットの額	資本フロア計算に用いられる、標準的手法により算出した信用リスク・アセットの額（フロア掛目前）
1	ソブリン向けエクスポージャー	84,856	35,838	84,856	35,838
	うち、我が国の地方公共団体向け	44,027	—	44,027	—
	うち、外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—
	うち、国際開発銀行向け	—	—	—	—
	うち、地方公共団体金融機構向け	1,016	2,040	1,016	2,040
	うち、我が国の政府関係機関向け	39,612	33,740	39,612	33,740
	うち、地方三公社向け	199	57	199	57
2	金融機関等向けエクスポージャー	147,596	204,301	151,879	208,583
3	株式等向けエクスポージャー	484,696	440,181	484,696	440,181
4	購入債権	77,677	144,927	77,677	144,927
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。）	1,329,791	2,756,437	1,453,564	2,880,209
	うち、基礎的内部格付手法適用分	1,329,791	—	1,329,791	—
	うち、先進的内部格付手法適用分	—	—	—	—
6	中堅中小企業向けエクスポージャー	1,072,756	2,061,202	1,072,756	2,061,202
	うち、基礎的内部格付手法適用分	1,072,756	—	1,072,756	—
	うち、先進的内部格付手法適用分	—	—	—	—
7	居住用不動産向けエクスポージャー	327,158	1,357,633	327,158	1,357,633
8	適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	65,684	66,810	65,684	66,810
9	その他リテール向けエクスポージャー	153,107	542,838	153,107	542,838
10	特定貸付債権	261,866	321,444	261,866	321,444
	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	152,230	160,230	152,230	160,230
11	合計	4,005,190	7,931,616	4,133,245	8,059,671

(注1) カウンターパーティ信用リスク、証券化エクスポージャーに係る信用リスク、信用リスク・アセットのみなし計算に係る信用リスク、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に係る信用リスク、内部格付手法におけるその他資産等に係る信用リスク、特定項目のうち調整項目に算入されない部分に係る信用リスクは本表の対象外としております。

(注2) イ欄からニ欄は、信用リスク削減手法の効果を勘案した信用リスク・アセットの額を開示しております。なお、ポートフォリオ区分については、信用リスク削減手法の効果を勘案する前の区分にて開示しております。

用語解説

定量的開示項目では、告示に従い、当社が採用する基礎的内部格付手法に基づき算出した計数を多数使用しています。以下に内部格付手法でよく使われる用語を解説しましたので、ご参照下さい。

用語	解説
エクスポージャー	信用リスクに晒されている銀行与信対象資産のことで、バーゼルⅢでは、リスク特性に応じて事業法人等向けエクスポージャー、リテール向けエクスポージャー、株式等エクスポージャー等のエクスポージャーに区分されています。
事業法人向けエクスポージャー	法人、信託、事業者たる個人その他これらに準ずるものに対するエクスポージャーをいいます。当社では与信限度額50百万円以上（アパートローン等のみ先は1億円以上）の事業法人、個人事業主を事業法人と定義しています。このうち連結売上高50億円未満の事業法人を中堅中小企業（SME：Small-and-Medium-sized Entity）と定義しています。
特定貸付債権（SL：Specialized Lending）	返済財源がプロジェクトや担保からのキャッシュフローに依存する与信でノンリコース（非遡及型）の不動産向け与信やPFI等が該当します。
ソブリン向けエクスポージャー	中央政府、中央銀行、地方公共団体、政府関係機関等に対するエクスポージャーのことをいいます。
金融機関等向けエクスポージャー	主として銀行、証券会社及び保険会社に対するエクスポージャーのことをいいます。
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（住宅ローン）、適格リボルビング型エクスポージャー（カードローン等）、その他リテール向けエクスポージャーからなります。その他リテールは更に消費性（無担保及び有担保の消費性ローン）、事業性（与信限度額50百万円未満の事業性と信先、与信残高1億円未満のアパートローン等のみ先）に区分しています。
証券化エクスポージャー	原資産に係る信用リスクを優先劣後構造の関係にある2以上のエクスポージャーに階層化し、その一部又は全部を第三者に移転する性質を有する取引に係るエクスポージャーのことをいいます。住宅ローンや自動車ローン等の証券化取引が該当します。なお、証券化取引のうち、原資産の一部又は全部が証券化エクスポージャーである取引を再証券化取引といいます。
購入債権	第三者から譲り受けたエクスポージャーのことをいい、ローン・パーティシペーションや貸出指名債権譲受等が該当します。
みなし計算	信用リスク・アセットの額を直接に計算することができないエクスポージャーで投資信託や投資事業組合出資金等が該当します。
CVAリスク	取引の相手方の信用力の低下に伴って、デリバティブ取引の時価が低下して損失が発生するリスクのことをいいます。
パラメータ	PD、LGD、EAD等、与信のリスク特性に応じて金融機関が推計する変数（推計値）のことで、これらを告示で定められたリスク・ウェイト関数式に代入して信用リスク・アセットの額を算出します。
PD （デフォルト率、Probability of Default）	与信先が1年間にデフォルトする確率のことで、事業法人等向けエクスポージャーやリテール向けエクスポージャーについては当社グループ内のデータを基に計測、推計を行っています。推計値は計測値を保守的に調整しています。
デフォルト（Default）	告示に従い、当社では与信先が格下げにより要管理先以下の債務者区分に変更になる場合をデフォルトとして取扱っています。
LGD （デフォルト時損失率、Loss Given Default）	デフォルトしたエクスポージャーのEADに対する損失額の割合のことで、事業法人等向けエクスポージャーでは告示で定められた当局設定値に担保、保証等の信用リスク削減手法を勘案し、算出しています。リテール向けエクスポージャーでは当社グループ内のデータを基に計測、推計しています。推計値は計測値を保守的に調整しています。
EAD（Exposure At Default）	デフォルト時におけるエクスポージャーの額のことで、貸出金、有価証券等については、デフォルト時の与信残高に未収利息を加算しています。また、当座貸越、コミットメントライン、支払承諾等のオフ・バランス取引では未引出枠や、信用供与枠に引出の可能性を反映させた掛目を乗じて算出しています。
EL（期待損失額、Expected Loss）	$EAD \times PD \times LGD$ により算出される期待損失額のことで、ELは引当でカバーされるべきものとされ、適格引当金を上回る場合は、差額を自己資本比率を算出する際の分子から控除し、下回る場合は差額を分子へ加算しています。
UL（非期待損失額、Unexpected Loss）	告示で定められたリスク・ウェイト関数式に上記PD、LGD等のパラメータを代入して求めた所要自己資本率（K）にEADを乗じて算出します。ULは、リスク・ウェイト関数式で信頼区間99.9%の最大損失からELを引いたものであり、自己資本でカバーされるべき信用リスク量を表しています。
信用リスク・アセットの額	上記ULで求めた信用リスク量に1.25を乗じて算出します。信用リスク・アセットの額は自己資本比率を算出する際の分母に算入されます。

（注）なお、上記については、告示に基づき自己資本比率算出上使用する用語として掲載しており、社内管理用に使用するものとは異なる場合があります。