

Ⅲ. 定量的な開示事項

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

該当事項はありません。

2. 信用リスクに関する事項

(1) エクスポージャーの期末残高及び主な種類別の内訳

A. 手法別

【連結】

(単位：百万円)

	2021年度末			2022年度末		
	エクスポージャーの期末残高	うち貸出金等	うち債券	エクスポージャーの期末残高	うち貸出金等	うち債券
内部格付手法	11,294,665	6,205,018	2,055,212	10,691,097	6,428,056	2,058,813
標準的手法	111,000	2	0	104,366	1	0
合計	11,405,666	6,205,020	2,055,212	10,795,463	6,428,057	2,058,813

B. 地域別

【連結】

(単位：百万円)

	2021年度末			2022年度末		
	エクスポージャーの期末残高	うち貸出金等	うち債券	エクスポージャーの期末残高	うち貸出金等	うち債券
国内	10,912,218	6,019,740	1,780,579	10,265,058	6,198,134	1,768,388
国外	493,447	185,280	274,632	530,405	229,923	290,425
合計	11,405,666	6,205,020	2,055,212	10,795,463	6,428,057	2,058,813

C. 業種別

【連結】

(単位：百万円)

	2021年度末			2022年度末		
	エクスポージャーの期末残高	うち貸出金等	うち債券	エクスポージャーの期末残高	うち貸出金等	うち債券
製造業	933,136	780,092	24,618	953,943	796,293	18,774
農業・林業	9,523	8,766	197	10,201	9,449	146
漁業	2,102	2,102	—	3,801	3,801	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,686	4,410	—	7,705	6,662	—
建設業	237,967	215,972	6,426	244,203	226,341	5,173
電気・ガス・熱供給・水道業	88,869	87,269	319	113,395	111,738	212
情報通信業	38,614	26,650	1,327	37,746	26,041	1,097
運輸業・郵便業	207,857	176,092	14,496	210,597	183,528	11,284
卸売業・小売業	562,863	512,239	11,241	566,854	522,002	9,809
金融業・保険業	2,966,556	187,728	157,690	2,164,074	213,273	159,449
不動産業、物品賃貸業	1,565,467	1,543,155	5,415	1,644,310	1,621,093	4,725
医療・福祉	344,653	336,261	323	335,669	327,047	326
その他サービス業	300,410	277,088	5,777	292,579	267,714	5,251
国・地方公共団体	1,878,650	323,077	1,552,745	1,870,691	315,771	1,552,138
個人	1,545,361	1,538,831	—	1,568,163	1,567,374	—
国・地方公共団体 (外国)	214,026	—	213,667	254,745	—	253,965
金融機関 (外国)	172,503	81,182	58,554	140,502	99,422	34,055
その他の業種 (外国)	106,610	104,097	2,410	133,151	130,500	2,404
その他	225,804	—	—	243,125	—	—
合計	11,405,666	6,205,020	2,055,212	10,795,463	6,428,057	2,058,813

(注) 1. 「2. 信用リスクに関する事項」におけるエクスポージャーの期末残高には、下記のエクスポージャーは含まれておりません。

- ・カウンターパーティ信用リスク (派生商品取引及びレポ取引等の相手方に対する信用リスク) に係るエクスポージャー
- ・証券化エクスポージャー
- ・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

2. 貸出金等とは、貸出金、コミットメント、支払承諾であります。なお、オフ・バランスのエクスポージャーは、CCFを適用する前の額を記載しております。

D. 残存期間別

【連結】

(単位：百万円)

	2021年度末			2022年度末		
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券
1年以下	1,359,081	1,253,556	81,656	1,421,216	1,320,232	86,920
1年超3年以下	754,515	559,348	173,392	695,567	546,206	127,358
3年超5年以下	690,620	533,871	125,335	821,866	635,905	155,954
5年超7年以下	559,684	314,996	232,194	557,129	317,300	226,330
7年超10年以下	1,219,318	517,730	695,607	1,333,666	557,554	770,396
10年超	3,730,178	2,982,194	747,024	3,709,538	3,016,617	691,853
期間の定めのないもの	3,092,266	43,322	—	2,256,478	34,240	—
合計	11,405,666	6,205,020	2,055,212	10,795,463	6,428,057	2,058,813

(2) 金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第4条第2項、第3項又は第4項に規定する債権に係る債務者のエクスポージャーの期末残高、当該期末残高に対応して計上されている引当金の額及び償却額

A. 地域別

【連結】

(単位：百万円)

	2021年度末			2022年度末		
	エクスポージャー の期末残高	引当金	償却額	エクスポージャー の期末残高	引当金	償却額
国内	153,896	39,541	14,442	142,255	35,154	2,722
国外	223	12	—	—	—	—
合計	154,120	39,553	14,442	142,255	35,154	2,722

B. 業種別

【連結】

(単位：百万円)

	2021年度末			2022年度末		
	エクスポージャー の期末残高	引当金	償却額	エクスポージャー の期末残高	引当金	償却額
製造業	42,770	11,483	11,752	40,294	11,941	418
農業・林業	1,368	905	—	1,386	774	—
漁業	—	—	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	632	35	—	—	—	—
建設業	4,766	993	187	4,453	784	11
電気・ガス・熱供給・水道業	380	41	—	374	39	—
情報通信業	517	76	—	517	85	—
運輸業・郵便業	4,275	420	—	5,416	636	6
卸売業・小売業	22,783	5,324	2,034	20,272	4,680	308
金融業・保険業	1,070	853	—	40	11	443
不動産業、物品賃貸業	18,287	3,136	136	17,754	2,039	—
医療・福祉	14,149	3,985	37	14,695	4,533	—
その他サービス業	23,088	7,126	—	20,767	4,786	1,184
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
個人	12,626	790	—	10,254	600	19
その他	223	12	—	—	—	—
連結子会社	7,179	4,369	293	6,028	4,241	330
合計	154,120	39,553	14,442	142,255	35,154	2,722

(注) 1. エクスポージャーの期末残高には、金融機能の再生のための緊急措置に関する法律（金融再生法）施行規則における破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権又は要管理債権に係る債務者が保有するエクスポージャーの合計を記載しております。

2. 引当金とは、一般貸倒引当金と個別貸倒引当金の合計であります。

(3) 延滞期間別のエクスポージャーの期末残高

【連結】

(単位：百万円)

	2021年度末	2022年度末
1ヵ月未満	5,315	5,559
1ヵ月以上2ヵ月未満	2,268	1,430
2ヵ月以上3ヵ月未満	778	905
3ヵ月以上	1,834	4,700
合 計	10,196	12,596

(注) 金融再生法における破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権は集計対象に含めておりません。

(4) 経営再建又は支援を図ることを目的として貸出条件の緩和を実施した債権に係る債務者のエクスポージャーの期末残高のうち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額及びそれ以外のものの額

【連結】

(単位：百万円)

	2021年度末	2022年度末
引当金の額を増加させたものの額	49,341	45,122
上記以外のものの額	—	—
合 計	49,341	45,122

(注) 1. 金融再生法における要管理債権のうち、貸出条件緩和債権を集計しております。
2. 年度毎の引当率の変動は引当金の額の増加要因として勘案しておりません。

3. 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が適用されるエクスポージャーに関する事項

信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

【連結】

(単位：百万円)

	2021年度末	2022年度末
ルック・スルー方式（自己資本比率告示第167条第2項）	132,724	202,200
マンドート方式（自己資本比率告示第167条第7項）	19,423	22,778
蓋然性方式（250％）（自己資本比率告示第167条第10項第1号）	—	—
蓋然性方式（400％）（自己資本比率告示第167条第10項第2号）	—	—
フォールバック方式（自己資本比率告示第167条第11項）	—	—
合 計	152,147	224,979

4. その他の定量的開示事項（別紙様式）

OV1：リスク・アセットの概要

【連結】

2022年度末

(単位：百万円)

国際様式の 概要番号		イ		ロ		ハ		ニ	
		リスク・アセット				所要自己資本			
		2022年度末		2021年度末		2022年度末		2021年度末	
1	信用リスク	3,334,827				266,786			
2	うち、標準的手法適用分	762,818				61,025			
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	2,452,217				196,177			
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分	54,603				4,368			
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	65,188				5,215			
6	カウンターパーティ信用リスク	16,382				1,310			
7	うち、S A - C C R適用分	10,246				819			
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	34				2			
9	その他	6,101				488			
10	CVAリスク	20,350				1,628			
	うち、S A - CVA適用分	—				—			
	うち、完全なB A - CVA適用分	—				—			
	うち、限定的なB A - CVA適用分	20,350				1,628			
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）	116,163				9,293			
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）	56,945				4,555			
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—				—			
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	—				—			
14	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1,250%）	—				—			
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	14,263				1,141			
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	14,263				1,141			
19	うち、標準的手法準拠方式適用分	—				—			
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	—				—			
20	マーケット・リスク	—				—			
21	うち、標準的方式適用分	—				—			
22	うち、内部モデル方式適用分	—				—			
	うち、簡易的方式適用分	—				—			
23	勘定間の振替分	—				—			
24	オペレーショナル・リスク	233,175				18,654			
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	42,517				3,401			
26	フロア調整	—				—			
27	合計	3,834,627				306,770			

(注) 所要自己資本の額は、リスク・アセットの額に8%を乗じた額を記載しております。

2021年度末

(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	
		2022年度末	2021年度末	2022年度末	2021年度末
1	信用リスク		3,179,155		268,812
2	うち、標準的手法適用分		96,243		7,699
3	うち、内部格付手法適用分		3,016,724		255,818
	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		66,187		5,294
4	カウンターパーティ信用リスク		43,636		3,613
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		14,823		1,257
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分		—		—
	うち、CVAリスク		18,047		1,443
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		28		2
	その他		10,737		910
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		506,312		42,935
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）		157,354		13,343
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）		77,693		6,588
	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%）		—		—
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1,250%）		—		—
11	未決済取引		—		—
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		7,173		573
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分		—		—
14	うち、外部格付準拠方式適用分		7,173		573
15	うち、標準的手法準拠方式適用分		—		—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分		—		—
16	マーケット・リスク		—		—
17	うち、標準的方式適用分		—		—
18	うち、内部モデル方式適用分		—		—
19	オペレーショナル・リスク		155,064		12,405
20	うち、基礎的手法適用分		—		—
21	うち、粗利益配分手法適用分		155,064		12,405
22	うち、先進的計測手法適用分		—		—
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		8,363		709
	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		—		—
25	合計		4,134,755		348,982

(注) 1. リスク・アセットの額は、自己資本比率告示第152条に定めるスケーリング・ファクター（1.06）を乗じる前の額を記載しております。

2. 所要自己資本の額は、リスク・アセットの額（内部格付手法が適用される資産には、スケーリング・ファクター（1.06）を乗じた後の額）に8%を乗じた額を記載しております。

Ⅲ. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項（別紙様式）

【単体】

2022年度末

(単位：百万円)

国際様式の 概要番号		イ		ロ		ハ		ニ	
		リスク・アセット				所要自己資本			
		2022年度末	2021年度末	2022年度末	2021年度末	2022年度末	2021年度末	2022年度末	2021年度末
1	信用リスク	3,283,587				262,687			
2	うち、標準的手法適用分	699,312				55,945			
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	2,467,907				197,432			
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分	54,603				4,368			
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	61,764				4,941			
6	カウンターパーティ信用リスク	16,382				1,310			
7	うち、SA-CCR適用分	10,246				819			
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	34				2			
9	その他	6,101				488			
10	CVAリスク	20,350				1,628			
	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	20,350				1,628			
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）	116,533				9,322			
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）	56,945				4,555			
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—				—			
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	—				—			
14	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1,250%）	—				—			
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	14,263				1,141			
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	14,263				1,411			
19	うち、標準的手法準拠方式適用分	—				—			
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	—				—			
20	マーケット・リスク	—				—			
21	うち、標準的方式適用分	—				—			
22	うち、内部モデル方式適用分	—				—			
	うち、簡易的方式適用分	—				—			
23	勘定間の振替分	—				—			
24	オペレーショナル・リスク	170,961				13,676			
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	39,024				3,121			
26	フロア調整	—				—			
27	合計	3,718,049				297,443			

(注) 所要自己資本の額は、リスク・アセットの額に8%を乗じた額を記載しております。

2021年度末

(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	
		2022年度末	2021年度末	2022年度末	2021年度末
1	信用リスク		3,127,390		264,799
2	うち、標準的手法適用分		20,951		1,676
3	うち、内部格付手法適用分		3,043,482		258,087
	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		62,957		5,036
4	カウンターパーティ信用リスク		43,636		3,613
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		14,823		1,257
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分		—		—
	うち、CVAリスク		18,047		1,443
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		28		2
	その他		10,737		910
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		503,199		42,671
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算 (ルック・スルー方式)		158,084		13,405
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)		77,678		6,587
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算 (蓋然性方式250%)		—		—
	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%)		—		—
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1,250%)		—		—
11	未決済取引		—		—
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		7,173		573
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分		—		—
14	うち、外部格付準拠方式適用分		7,173		573
15	うち、標準的手法準拠方式適用分		—		—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分		—		—
16	マーケット・リスク		—		—
17	うち、標準的方式適用分		—		—
18	うち、内部モデル方式適用分		—		—
19	オペレーショナル・リスク		144,883		11,590
20	うち、基礎的手法適用分		—		—
21	うち、粗利益配分手法適用分		144,883		11,590
22	うち、先進的計測手法適用分		—		—
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		9,166		777
	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		—		—
25	合計		4,071,213		344,019

(注) 1. リスク・アセットの額は、自己資本比率告示第152条に定めるスケーリング・ファクター (1.06) を乗じる前の額を記載しております。

2. 所要自己資本の額は、リスク・アセットの額 (内部格付手法が適用される資産には、スケーリング・ファクター (1.06) を乗じた後の額) に8%を乗じた額を記載しております。

Ⅲ. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項 (別紙様式)

L11：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリとの対応関係

【連結】

2022年度末

(単位：百万円)

	イ 連結貸借対照 表計上額	ロ 自己資本比率 規制上の連結 範囲に基づく 連結貸借対照 表計上額	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
			各項目に対応する帳簿価額				
			信用リスク (二欄及びホ 欄に該当する 額を除く。)	カウンターパ ーティ信用リ スク	証券化エク スポートジャ ー (ハ欄に該 当する額を除 く。)	マーケット・ リスク	
資産							
現金預け金		1,833,043	1,833,043	—	—	—	—
商品有価証券		541	541	—	—	—	—
金銭の信託		9,854	9,854	—	—	—	—
有価証券		2,617,250	2,545,930	1,659,535	71,319	—	—
貸出金		5,991,297	5,991,297	280,310	—	—	—
外国為替		10,045	10,045	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産		60,554	60,554	—	—	—	—
その他資産		74,120	34,449	8,696	—	—	30,974
有形固定資産		65,013	65,013	—	—	—	—
無形固定資産		8,053	—	—	—	—	8,053
退職給付に係る資産		16,963	—	—	—	—	16,963
繰延税金資産		13,003	13,003	—	—	—	—
支払承諾見返		8,527	8,527	—	—	—	—
貸倒引当金		△ 45,967	△ 45,967	—	—	—	—
資産合計		10,662,300	10,526,292	1,948,542	71,319	—	55,991
負債							
預金		8,044,837	41,155	—	—	—	8,003,681
譲渡性預金		199,419	—	—	—	—	199,419
コールマネー及び売渡手形		28,708	—	—	—	—	28,708
売現先勘定		86,565	—	86,565	—	—	—
債券貸借取引受入担保金		723,449	—	723,449	—	—	—
借入金		926,993	—	—	—	—	926,993
外国為替		338	—	—	—	—	338
社債		50,000	—	—	—	—	50,000
信託勘定借		12,988	—	—	—	—	12,988
その他負債		55,774	—	13,293	—	—	42,481
役員賞与引当金		56	—	—	—	—	56
退職給付に係る負債		358	—	—	—	—	358
役員退職慰労引当金		167	—	—	—	—	167
睡眠預金払戻損失引当金		264	—	—	—	—	264
偶発損失引当金		926	—	—	—	—	926
特別法上の引当金		0	—	—	—	—	0
繰延税金負債		—	—	—	—	—	—
再評価に係る繰延税金負債		7,112	—	—	—	—	7,112
支払承諾		8,527	—	—	—	—	8,527
負債合計		10,146,489	41,155	823,309	—	—	9,282,024

- (注) 1. 会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲が同一であるため、イ欄及びロ欄を統合しております。
2. 有価証券と貸出金の一部については、有価証券・貸出金の信用リスクと担保差入を行うことにより生じるカウンターパーティ信用リスクを重複して計上しております。
そのため、有価証券と貸出金についてはロ欄の額と、ハ欄からト欄までの合計額が一致しません。

2021年度末

(単位：百万円)

	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	連結貸借対照表計上額	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額	各項目に対応する帳簿価額				
信用リスク (二欄及びホ欄に該当する額を除く。)			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 (ハ欄に該当する額を除く。)	マーケット・リスク		
資産							
現金預け金		2,651,118	2,651,118	—	—	—	—
コールローン及び買入手形		6,119	6,119	—	—	—	—
買入金銭債権		5,706	5,706	—	—	—	—
商品有価証券		942	942	—	—	—	—
金銭の信託		8,268	8,268	—	—	—	—
有価証券		2,501,019	2,465,149	1,737,212	35,867	—	1
貸出金		5,758,096	5,758,096	891,357	—	—	—
外国為替		34,244	34,244	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産		60,191	60,191	—	—	—	—
その他資産		78,824	28,291	18,530	—	—	32,002
有形固定資産		66,191	66,191	—	—	—	—
無形固定資産		9,236	—	—	—	—	9,236
退職給付に係る資産		10,813	—	—	—	—	10,813
繰延税金資産		1,488	—	—	—	—	1,488
支払承諾見返		8,764	8,764	—	—	—	—
貸倒引当金		△ 52,485	△ 52,485	—	—	—	—
資産合計		11,148,539	11,040,599	2,647,100	35,867	—	53,542
負債							
預金		7,959,333	43,569	—	—	—	7,915,763
譲渡性預金		209,258	—	—	—	—	209,258
コールマネー及び売渡手形		70,496	—	—	—	—	70,496
売現先勘定		8,153	—	8,153	—	—	—
債券貸借取引受入担保金		732,995	—	732,995	—	—	—
借入金		1,500,795	—	—	—	—	1,500,795
外国為替		534	—	—	—	—	534
社債		50,000	—	—	—	—	50,000
信託勘定借		12,056	—	—	—	—	12,056
その他負債		57,106	—	17,969	—	—	39,136
役員賞与引当金		59	—	—	—	—	59
退職給付に係る負債		362	—	—	—	—	362
役員退職慰労引当金		204	—	—	—	—	204
睡眠預金払戻損失引当金		367	—	—	—	—	367
ポイント引当金		155	—	—	—	—	155
偶発損失引当金		900	—	—	—	—	900
特別法上の引当金		0	—	—	—	—	0
繰延税金負債		359	—	—	—	—	359
再評価に係る繰延税金負債		7,377	—	—	—	—	7,377
支払承諾		8,764	—	—	—	—	8,764
負債合計		10,619,283	43,569	759,119	—	—	9,816,594

(注) 1. 会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲が同一であるため、イ欄及びロ欄を統合しております。

2. 有価証券と貸出金の一部については、有価証券・貸出金の信用リスクと担保差入を行うことにより生じるカウンターパーティ信用リスクを重複して計上しております。

そのため、有価証券と貸出金についてはロ欄の額と、ハ欄からト欄までの合計額が一致しません。

Ⅲ. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項(別紙様式)

L12：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因

【連結】

2022年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	対応する項目		
				合計	信用リスク（ハ欄及びニ欄に該当する額を除く。）	カウンターパーティ信用リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	10,606,308	10,526,292	1,948,542	71,319	—
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	864,464	41,155	823,309	—	—
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	9,741,843	10,485,137	1,125,233	71,319	—
4	オフ・バランスシートの額	99,180	99,180	—	—	—
5	保守的な公正価値調整による差異	—	—	—	—	—
6	ネットイングルールの相違による差異（項番2に含まれる額を除く。）	—	—	—	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異	43,171	43,171	—	—	—
8	調整項目（プルデンシャル・フィルター）による差異	—	—	—	—	—
9-1	デリバティブ取引による差異	25,882	—	25,882	—	—
9-2	レポ形式の取引等による差異	63,040	—	63,040	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	9,973,118	10,627,489	1,214,156	71,319	—

- (注) 1. 項番4「オフ・バランスシートの額」では、連結貸借対照表に計上されない貸出金等のコミットメントや、支払承諾見返勘定のCCFに起因する差異などが生じております。
2. 項番7「引当て及び償却を勘案することによる差異」では、内部格付手法適用資産に係る貸倒引当金を計上しております。
3. 項番9-1「デリバティブ取引による差異」では、連結貸借対照表計上額と、自己資本比率規制上の与信相当額算出（SA-CCR）の違いによる差異が生じております。
4. 項番9-2「レポ形式の取引等による差異」では、連結貸借対照表計上額と、自己資本比率規制上のエクスポージャー算出（信用リスク削減効果の勘案）の違いによる差異が生じております。

2021年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	対応する項目		
				合計	信用リスク（ハ欄及びニ欄に該当する額を除く。）	カウンターパーティ信用リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	11,094,997	11,040,599	2,647,100	35,867	—
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	802,689	43,569	759,119	—	—
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	10,292,307	10,997,029	1,887,981	35,867	—
4	オフ・バランスシートの額	99,317	99,317	—	—	—
5	保守的な公正価値調整による差異	—	—	—	—	—
6	ネットイングルールの相違による差異（項番2に含まれる額を除く。）	—	—	—	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異	49,774	49,774	—	—	—
8	調整項目（プルデンシャル・フィルター）による差異	—	—	—	—	—
9-1	デリバティブ取引による差異	41,785	—	41,785	—	—
9-2	レポ形式の取引等による差異	70,729	—	70,729	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	10,553,914	11,146,120	2,000,496	35,867	—

- (注) 1. 項番4「オフ・バランスシートの額」では、連結貸借対照表に計上されない貸出金等のコミットメントや、支払承諾見返勘定のCCFに起因する差異などが生じております。
2. 項番7「引当て及び償却を勘案することによる差異」では、内部格付手法適用資産に係る貸倒引当金を計上しております。
3. 項番9-1「デリバティブ取引による差異」では、連結貸借対照表計上額と、自己資本比率規制上の与信相当額算出（カレント・エクスポージャー方式）の違いによる差異が生じております。
4. 項番9-2「レポ形式の取引等による差異」では、連結貸借対照表計上額と、自己資本比率規制上のエクスポージャー算出（信用リスク削減効果の勘案）の違いによる差異が生じております。

CR1：資産の信用の質

【連結】

2022年度末

(単位：百万円)

項番		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		イ	ロ		
		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	131,137	5,860,159	41,523	5,949,773
2	有価証券（うち負債性のもの）	84	2,199,277	—	2,199,362
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	3,147	1,866,159	4,281	1,865,025
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	134,369	9,925,596	45,805	10,014,161
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	48	8,478	18	8,508
6	コミットメント等	—	116,185	132	116,052
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	48	124,663	151	124,561
合計					
8	合計（4+7）	134,418	10,050,260	45,956	10,138,722

- (注) 1. 項番2「有価証券（うち負債性のもの）」には、株式以外の有価証券に該当するものを計上しております。
 2. 項番3「その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）」には、預け金、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替、貸出金に係る仮払金、貸出金・有価証券（負債性のもの）に係る未収利息を計上しております。
 3. 項番6「コミットメント等」には、コミットメントのうち、取消不能なコミットメント（条件の有無にかかわらず取消し可能なコミットメントを除く。）を計上しております。

2021年度末

(単位：百万円)

項番		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		イ	ロ		
		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	140,065	5,618,030	47,685	5,710,410
2	有価証券（うち負債性のもの）	207	2,165,391	—	2,165,598
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	3,463	2,721,922	4,608	2,720,777
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	143,736	10,505,344	52,294	10,596,786
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	36	8,727	22	8,741
6	コミットメント等	—	117,433	163	117,269
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	36	126,160	186	126,011
合計					
8	合計（4+7）	143,773	10,631,505	52,480	10,722,798

- (注) 1. 項番2「有価証券（うち負債性のもの）」には、株式以外の有価証券に該当するものを計上しております。
 2. 項番3「その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）」には、預け金、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替、貸出金に係る仮払金、貸出金・有価証券（負債性のもの）に係る未収利息を計上しております。
 3. 項番6「コミットメント等」には、コミットメントのうち、取消不能なコミットメント（条件の有無にかかわらず取消し可能なコミットメントを除く。）を計上しております。

CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動

【連結】

2022年度末

(単位：百万円)

項番		額
1	2021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	143,736
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）の当期中の要因別の変動額	非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額
6	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（1+2-3-4+5）	134,369

- (注) その他の変動額の主な発生要因は、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であります。

2021年度末

(単位：百万円)

項番		額
1	2020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	156,154
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）の当期中の要因別の変動額	非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額
6	2021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（1+2-3-4+5）	143,736

- (注) その他の変動額の主な発生要因は、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であります。

【連結】

2022年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全エクスポージャー	保全されたエクスポージャー	担保で保全されたエクスポージャー	保証で保全されたエクスポージャー	クレジット・デリバティブで保全されたエクスポージャー
1	貸出金	3,841,433	2,108,340	826,417	380,040	—
2	有価証券（負債性のもの）	2,182,526	16,835	—	16,472	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	1,864,350	674	267	119	—
4	合計（1+2+3）	7,888,311	2,125,850	826,684	396,632	—
5	うちデフォルトしたもの	44,270	60,728	16,467	26,206	—

(注) 1. 項番2「有価証券（負債性のもの）」には、株式以外の有価証券に該当するものを計上しております。

2. 項番3「その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）」には、預け金、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替、貸出金に係る仮払金、貸出金・有価証券（負債性のもの）に係る未収利息を計上しております。

2021年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全エクスポージャー	保全されたエクスポージャー	担保で保全されたエクスポージャー	保証で保全されたエクスポージャー	クレジット・デリバティブで保全されたエクスポージャー
1	貸出金	3,570,250	2,140,159	1,020,101	434,159	—
2	有価証券（負債性のもの）	2,144,503	21,095	—	20,619	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	2,720,110	666	312	134	—
4	合計（1+2+3）	8,434,865	2,161,921	1,020,413	454,913	—
5	うちデフォルトしたもの	47,732	62,310	21,912	26,940	—

(注) 1. 項番2「有価証券（負債性のもの）」には、株式以外の有価証券に該当するものを計上しております。

2. 項番3「その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）」には、預け金、買入金銭債権、金銭の信託、外国為替、貸出金に係る仮払金、貸出金・有価証券（負債性のもの）に係る未収利息を計上しております。

CR4：標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

【連結】

2022年度末

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	イ		ロ		ハ		ニ		ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額		リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)			
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)				
1a	日本国政府及び日本銀行向け	4	—	4	—	—	—	—	—	—	—
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	649	—	649	—	—	—	—	—	—	—
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	76	—	76	—	7	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	9,660	—	9,660	—	6,535	67.64	—	—	—	—
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	カバード・ボンド向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	法人等向け（特定貸付債権向けを含む。）	73,640	—	73,640	—	73,169	99.36	—	—	—	—
	うち、特定貸付債権向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7a	劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7b	株式等	268,700	—	268,700	—	671,750	250.00	—	—	—	—
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	12,422	—	12,422	—	9,316	74.99	—	—	—	—
	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。）	1,365	—	1,365	—	2,038	149.25	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
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	366,519	—	366,519	—	762,818	208.12	—	—	—	—

Ⅲ. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項（別紙様式）

2021年度末

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	イ		ロ		ハ		ニ		ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー				CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー				信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額				
1	現金	0	—	0	—	—	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	2	—	2	—	—	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	187	—	187	—	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	76	—	76	—	—	—	7	—	10.00	—
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	8,612	—	8,612	—	—	—	1,722	—	20.00	—
12	法人等向け	83,588	—	83,588	—	—	—	83,584	—	99.99	—
13	中小企業等向け及び個人向け	11,102	—	11,102	—	—	—	8,326	—	74.99	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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。）	1,740	—	1,740	—	—	—	2,602	—	149.54	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	105,309	—	105,309	—	—	—	96,243	—	91.39	—

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

【連結】

2021年度末

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)										合計		
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ		ル	
			0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%			
1	現金	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	187	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	187
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	76	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	76
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	—	—	8,612	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	8,612
12	法人等向け	—	—	—	—	7	—	83,580	—	—	—	—	—	—	83,588
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	11,102	—	—	—	—	—	—	—	11,102
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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。）	—	—	—	—	7	—	—	1,732	—	—	—	—	—	1,740
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	190	76	8,612	—	15	11,102	83,580	1,732	—	—	—	—	—	105,309

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

【連結】

2022年度末

(単位：百万円)

	リスクウェイト	信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)									
		0%	20%	50%	100%	150%	その他	合計			
	資産クラス										
1a	日本国政府及び日本銀行向け	4	—	—	—	—	—	—	4		
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	649	—	—	—	—	—	—	649		
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	—	76	—	—	—	—	—	76		
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	460	5	1,297	—	7,896	—	—	—	9,660	
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
		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)	1	—	—	—	3,129	70,509	—	—	—	73,640
	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7b	株式等	—	—	—	268,700	—	—	—	—	268,700	
		45%	75%	100%	その他	合計					
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	—	—	12,422	—	—	—	—	—	12,422	
		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%	37.50%	50%	62.50%			その他	合計	
		—	—	—	—	—			—	—	
		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%			その他	合計	
		—	—	—	—	—			—	—	
		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%	112.50%						その他	合計	
		—	—	—	—	—			—	—	
		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)	10	—	—	—	1,355	—	—	—	1,365	
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

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

【連結】

2022年度末

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ
		オン・バランス シートのエク 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	1,198	—	—	1,198
2	40%-70%	1,308	—	—	1,308
3	75%	20,318	—	—	20,318
	80%	—	—	—	—
4	85%	3,129	—	—	3,129
5	90%-100%	70,509	—	—	70,509
6	105%-130%	—	—	—	—
7	150%	1,355	—	—	1,355
8	250%	268,700	—	—	268,700
9	400%	—	—	—	—
10	1,250%	—	—	—	—
11	合計	366,519	—	—	366,519

Ⅲ. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項（別紙様式）

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー

【連結】

2022年度末

(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 (RW A density)	ル EL	ヲ 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	3,871,223	208,685	10.00	4,246,832	0.00	0.1	45.44	4.5	97,474	2.29	78	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	6,862	0.15	0.0	42.99	4.9	994	14.48	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	1,186	—	—	1,186	1.65	0.0	45.00	2.4	1,283	108.20	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)	1,570	—	—	1,570	100.00	0.0	45.00	5.0	—	—	706	
9	小計	3,873,979	208,685	10.00	4,256,451	0.04	0.1	45.43	4.5	99,752	2.34	798	206
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	114,796	880	37.27	115,124	0.05	0.0	46.74	2.1	27,285	23.70	26	
2	0.15以上0.25未満	17,415	—	—	17,415	0.15	0.0	45.00	2.5	7,251	41.63	11	
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	—	770	10.04	77	1.65	0.0	0.00	5.0	—	—	—	
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	132,212	1,650	24.56	132,617	0.06	0.0	46.48	2.2	34,537	26.04	38	10
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	816,381	88,847	30.97	843,597	0.05	0.2	42.60	2.9	198,928	23.58	180	
2	0.15以上0.25未満	686,396	65,588	28.51	685,413	0.19	1.2	39.18	2.3	246,904	36.02	514	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	23,276	0.35	0.0	73.94	1.0	2,953	12.68	61	
4	0.50以上0.75未満	130,514	5,582	24.83	123,404	0.66	0.5	37.02	2.8	82,777	67.07	306	
5	0.75以上2.50未満	232,513	3,968	40.74	214,619	1.64	1.0	35.82	3.3	203,012	94.59	1,268	
6	2.50以上10.00未満	50,058	2,241	38.24	44,300	4.49	0.2	37.17	2.4	52,584	118.70	737	
7	10.00以上100.00未満	29,648	1,222	10.00	22,354	14.80	0.1	34.42	3.1	38,894	173.99	1,138	
8	100.00 (デフォルト)	36,725	47	10.61	31,678	100.00	0.1	37.93	2.6	—	—	12,017	
9	小計	1,982,238	167,499	29.97	1,988,644	2.17	3.7	40.42	2.7	826,055	41.53	16,225	17,444
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	750	—	—	750	0.05	0.0	40.00	3.6	170	22.73	0	
2	0.15以上0.25未満	424,319	6,060	33.31	382,665	0.23	2.6	34.43	3.6	139,706	36.50	302	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	457,878	2,804	23.78	429,755	0.66	3.0	32.58	4.4	256,297	59.63	938	
5	0.75以上2.50未満	566,924	4,298	52.64	506,398	1.64	4.2	33.64	4.1	396,847	78.36	2,811	
6	2.50以上10.00未満	95,120	345	26.00	69,685	4.52	0.8	33.07	3.9	65,117	93.44	1,043	
7	10.00以上100.00未満	109,241	519	24.72	74,712	14.80	0.8	33.48	3.8	106,626	142.71	3,702	
8	100.00 (デフォルト)	75,123	153	17.97	57,736	100.00	0.4	36.32	2.7	—	—	20,970	
9	小計	1,729,359	14,182	36.62	1,521,704	5.52	12.1	33.61	4.0	964,767	63.40	29,768	18,678

Ⅲ. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項（別紙様式）

(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
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)													
1	0.00以上0.15未満	457	-	-	457	0.01	0.0	45.00	5.0	67	14.84	0	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	457	-	-	457	0.01	0.0	45.00	5.0	67	14.84	0	0
購入債権 (リテール向け)													
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	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
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	10,617	27,812	64.44	15,021	1.12	50.2	73.99	—	4,597	30.60	125	—
6	2.50以上10.00未満	14,620	257	338.43	5,597	3.55	20.3	74.00	—	3,940	70.38	147	—
7	10.00以上100.00未満	89	13	92.81	43	58.31	0.1	74.00	—	87	201.49	18	—
8	100.00 (デフォルト)	237	75	80.90	185	100.00	0.5	74.00	—	46	25.00	133	—
9	小計	25,565	28,159	67.00	20,848	2.78	71.4	73.99	—	8,671	41.59	425	256
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	594,953	—	—	594,597	0.09	37.7	39.84	—	51,811	8.71	215	—
2	0.15以上0.25未満	235,736	—	—	235,675	0.22	13.7	41.07	—	41,697	17.69	212	—
3	0.25以上0.50未満	364,016	—	—	363,817	0.42	30.9	39.81	—	100,195	27.54	615	—
4	0.50以上0.75未満	118,739	—	—	111,865	0.74	5.9	43.00	—	49,213	43.99	355	—
5	0.75以上2.50未満	105,232	—	—	105,175	0.74	10.1	38.74	—	42,080	40.00	305	—
6	2.50以上10.00未満	17,625	—	—	17,236	8.53	1.6	39.78	—	29,153	169.14	584	—
7	10.00以上100.00未満	751	—	—	751	48.52	0.0	39.89	—	1,539	204.74	145	—
8	100.00 (デフォルト)	3,277	—	—	3,196	100.00	0.3	40.74	—	1,528	47.82	1,179	—
9	小計	1,440,333	—	—	1,432,316	0.64	100.4	40.21	—	317,220	22.14	3,616	1,792
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	148,029	1,797	39.73	105,857	0.28	8.1	45.32	—	24,669	23.30	138	—
4	0.50以上0.75未満	204,510	8	33.58	201,441	0.65	28.3	47.40	—	79,250	39.34	622	—
5	0.75以上2.50未満	177,973	1,170	32.29	142,133	1.89	36.1	45.34	—	80,645	56.73	1,217	—
6	2.50以上10.00未満	40,502	270	49.87	12,478	5.08	8.5	47.49	—	8,713	69.83	300	—
7	10.00以上100.00未満	749	—	—	687	78.76	0.0	44.98	—	473	68.90	243	—
8	100.00 (デフォルト)	14,329	40	85.87	10,270	100.00	1.2	45.03	—	7,393	71.98	4,033	—
9	小計	586,095	3,287	38.47	472,869	3.33	82.4	46.26	—	201,145	42.53	6,557	4,112
合計 (すべてのポートフォリオ)		9,770,242	423,464	22.86	9,825,909	1.57	270.3	41.94	3.9	2,452,217	24.95	57,429	42,501

(注) 1. 信用リスク削減手法により保証人のPDを用いてリスク・アセットを算出する明細については、イ欄からハ欄については原債務者の資産区分、ロ欄からヲ欄については保証人の資産区分に集計しております。一部のみ保証でカバーされる明細については、原債務者、保証人の資産区分にそれぞれ集計しております。
2. 「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」については、債権単位でPD推計を行っているため、ヘ欄には「債権の数」を記載しております。

Ⅲ. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項 (別紙様式)

2021年度末

(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
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	4,669,237	208,677	0.00	5,037,639	0.00	0.1	45.37	4.6	93,762	1.86	77	
2	0.15以上0.25未満	1,777	—	—	9,190	0.16	0.0	43.38	4.2	1,556	16.93	6	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	3	0.28	0.0	28.00	5.0	0	14.20	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	2,536	390	75.00	2,587	1.70	0.0	45.00	2.5	2,849	110.12	19	
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)	1,590	—	—	1,590	100.00	0.0	45.00	5.0	—	—	715	
9	小計	4,675,141	209,067	0.14	5,051,010	0.03	0.1	45.36	4.6	98,167	1.94	819	193
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	128,065	—	—	128,065	0.05	0.0	46.49	2.5	38,455	30.02	34	
2	0.15以上0.25未満	13,910	—	—	13,910	0.15	0.0	45.00	1.7	4,488	32.26	9	
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	4	770	0.05	5	1.70	0.0	41.53	2.2	4	95.44	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	141,981	770	0.05	141,981	0.06	0.0	46.34	2.4	42,949	30.24	43	10
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	669,115	92,789	45.20	710,224	0.05	0.2	45.72	2.6	171,475	24.14	178	
2	0.15以上0.25未満	336,305	48,046	46.08	352,401	0.15	0.4	44.45	2.1	123,169	34.95	235	
3	0.25以上0.50未満	305,197	16,663	33.40	316,037	0.25	0.7	45.78	2.5	148,701	47.05	384	
4	0.50以上0.75未満	126,199	4,983	26.28	118,821	0.67	0.4	42.85	2.8	94,547	79.57	346	
5	0.75以上2.50未満	248,883	11,605	52.94	274,822	1.56	1.0	42.44	3.5	280,831	102.18	1,825	
6	2.50以上10.00未満	49,624	1,903	69.63	43,929	4.50	0.2	42.67	2.9	62,252	141.71	842	
7	10.00以上100.00未満	33,079	1,605	14.06	26,828	15.08	0.2	40.90	3.2	56,061	208.96	1,654	
8	100.00 (デフォルト)	49,301	115	0.08	44,803	100.00	0.1	42.89	2.6	—	—	19,217	
9	小計	1,817,707	177,712	44.26	1,887,867	3.05	3.6	44.63	2.7	937,040	49.63	24,685	25,983
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	750	—	—	750	0.06	0.0	45.00	2.6	162	21.64	0	
2	0.15以上0.25未満	49,433	1,919	29.34	44,656	0.15	0.2	42.93	2.5	14,256	31.92	28	
3	0.25以上0.50未満	378,286	5,598	43.87	339,977	0.25	2.5	41.27	3.7	157,321	46.27	350	
4	0.50以上0.75未満	451,943	2,672	21.08	420,406	0.68	3.1	40.27	4.5	314,043	74.69	1,151	
5	0.75以上2.50未満	601,713	4,877	51.66	541,253	1.70	4.5	40.90	4.2	528,239	97.59	3,764	
6	2.50以上10.00未満	122,508	688	25.05	90,025	4.59	1.0	40.72	3.8	104,028	115.55	1,681	
7	10.00以上100.00未満	114,412	412	26.52	77,642	15.08	0.9	41.05	3.8	136,394	175.67	4,806	
8	100.00 (デフォルト)	71,146	361	10.19	52,725	100.00	0.4	43.13	2.8	—	—	22,741	
9	小計	1,790,195	16,530	38.85	1,567,438	5.20	12.8	40.94	4.0	1,254,445	80.03	34,525	16,433

(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
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	87,626	—	—	87,626	0.10	0.0	90.00	5.0	88,427	100.91	81	—
2	0.15以上0.25未満	8,599	—	—	8,599	0.15	0.0	90.00	5.0	10,357	120.44	11	—
3	0.25以上0.50未満	1,077	—	—	1,077	0.25	0.0	90.00	5.0	1,685	156.43	2	—
4	0.50以上0.75未満	218	—	—	218	0.68	0.0	90.00	5.0	719	329.09	1	—
5	0.75以上2.50未満	2,571	—	—	2,571	1.70	0.0	90.00	5.0	11,964	465.30	39	—
6	2.50以上10.00未満	443	—	—	443	4.38	0.0	90.00	5.0	1,760	396.69	17	—
7	10.00以上100.00未満	243	—	—	243	15.08	0.0	90.00	5.0	1,692	696.09	32	—
8	100.00 (デフォルト)	17	—	—	17	100.00	0.0	90.00	5.0	200	1,125.00	16	—
9	小計	100,798	—	—	100,798	0.22	0.1	90.00	5.0	116,808	115.88	203	—
購入債権 (事業法人等向け)													
1	0.00以上0.15未満	448	—	—	448	0.01	0.0	45.00	5.0	66	14.84	0	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	448	—	—	448	0.01	0.0	45.00	5.0	66	14.84	0	0
購入債権 (リテール向け)													
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	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
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	10,951	28,037	38.20	13,775	1.12	53.1	75.00	—	4,267	30.97	116	—
6	2.50以上10.00未満	14,150	256	234.11	5,423	3.51	20.0	75.00	—	3,854	71.06	143	—
7	10.00以上100.00未満	66	10	31.59	39	48.19	0.1	75.00	—	88	223.73	14	—
8	100.00 (デフォルト)	261	62	33.44	203	100.00	0.6	75.00	—	50	25.00	148	—
9	小計	25,430	28,366	39.96	19,442	2.92	73.8	75.00	—	8,261	42.48	422	266
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	507,639	—	—	507,410	0.11	26.9	40.28	—	52,114	10.27	225	—
2	0.15以上0.25未満	101,999	—	—	101,874	0.20	11.6	37.08	—	15,162	14.88	75	—
3	0.25以上0.50未満	343,731	—	—	343,602	0.39	24.0	40.62	—	91,021	26.49	545	—
4	0.50以上0.75未満	246,483	—	—	246,342	0.68	20.6	39.35	—	93,683	38.02	660	—
5	0.75以上2.50未満	139,865	—	—	92,460	1.05	11.7	38.36	—	46,207	49.97	375	—
6	2.50以上10.00未満	14,609	—	—	13,532	8.87	1.7	37.84	—	22,139	163.59	454	—
7	10.00以上100.00未満	592	—	—	538	49.07	0.0	39.87	—	1,094	203.22	105	—
8	100.00 (デフォルト)	3,283	—	—	3,023	100.00	0.3	40.18	—	1,429	47.29	1,100	—
9	小計	1,358,207	—	—	1,308,785	0.70	97.1	39.79	—	322,852	24.66	3,543	1,716
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	153,471	1,560	29.54	112,688	0.29	8.3	45.25	—	26,783	23.76	152	—
4	0.50以上0.75未満	207,946	16	21.14	204,616	0.67	26.5	44.75	—	77,329	37.79	617	—
5	0.75以上2.50未満	178,356	1,274	21.95	142,210	2.00	37.3	45.31	—	81,658	57.42	1,290	—
6	2.50以上10.00未満	47,295	271	37.19	17,657	5.79	9.6	44.18	—	11,633	65.88	433	—
7	10.00以上100.00未満	476	—	—	451	79.96	0.0	45.77	—	308	68.36	164	—
8	100.00 (デフォルト)	14,728	16	20.00	10,785	100.00	1.3	44.49	—	7,712	71.51	4,182	—
9	小計	602,274	3,139	27.02	488,410	3.42	83.2	45.00	—	205,426	42.06	6,840	4,144
合計 (すべてのポートフォリオ)		10,512,185	435,587	22.39	10,566,183	1.58	271.0	44.36	4.1	2,986,017	28.26	71,083	48,749

(注) 1. 信用リスク削減手法により保証人のPDを用いてリスク・アセットを算出する明細については、イ欄からハ欄については原債務者の資産区分、ロ欄からラ欄については保証人の資産区分に集計しております。一部のみ保証でカバーされる明細については、原債務者、保証人の資産区分にそれぞれ集計しております。
2. 「適格リボルピ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」については、債権単位でPD推計を行っているため、ヘ欄には「債権の数」を記載しております。

CR7：内部格付手法-信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響

【連結】

2022年度末

(単位：百万円)

項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	63,714	63,714
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	34,537	34,537
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	1,807,605	1,807,605
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	54,603	54,603
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	11,652	11,652
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	318,370	318,370
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	216,269	216,269
12	購入債権-FIRB	67	67
13	購入債権-AIRB	—	—
14	合計	2,506,820	2,506,820

(注) 1. 信用リスク削減手法として用いられたクレジット・デリバティブはないため、イ欄とロ欄は同額となります。
2. マーケット・ベース方式を適用する株式等エクスポージャーは集計に含めておりません。

2021年度末

(単位：百万円)

項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	59,778	59,778
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	42,949	42,949
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	2,191,494	2,191,494
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	30,707	30,707
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	10,755	10,755
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	343,183	343,183
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	220,980	220,980
12	株式-FIRB	116,808	116,808
13	株式-AIRB	—	—
14	購入債権-FIRB	66	66
15	購入債権-AIRB	—	—
16	合計	3,016,724	3,016,724

(注) 1. 信用リスク削減手法として用いられたクレジット・デリバティブはないため、イ欄とロ欄は同額となります。
2. マーケット・ベース方式を適用する株式等エクスポージャーは集計に含めておりません。

CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

【連結】

2022年度末

(単位：百万円)

項番		信用リスク・アセットの額
1	2021年度末時点における信用リスク・アセットの額	3,016,724
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模
3		ポートフォリオの質
4		モデルの更新
5		手法及び方針
6		買収又は売却
7		為替の変動
8		その他
9		2022年度末時点における信用リスク・アセットの額

2021年度末

(単位：百万円)

項番		信用リスク・アセットの額
1	2020年度末時点における信用リスク・アセットの額	3,101,559
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模
3		ポートフォリオの質
4		モデルの更新
5		手法及び方針
6		買収又は売却
7		為替の変動
8		その他
9		2021年度末時点における信用リスク・アセットの額

CR9：内部格付手法-ポートフォリオ別のデフォルト率（PD）のバック・テスト

【連結】

2022年度末

(単位：％、件)

イ ポート フォリオ	ロ PD区分	ハ 相当する外部格付					ニ 加重平 均PD (EAD 加重)	ホ 相加平 均PD	ヘ 債務者の数		ト 期中に デフォ ルトし た債務 者の数	チ うち、 期中に デフォ ルトし た新た な債務 者の数	リ 過去の 年平均 デフォ ルト率 (5年間)					
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2021年 度末	2022年 度末								
ソブリン	0.00以上100.00未満	AA+~BB+	Aaa~Ba2	—	AAA~BB+	AAA	0.00	0.03	110	102	0	0	0.00					
金融機関等	0.00以上100.00未満	AA~BBB	Aa2~ Baa1	—	AA~A	AA+~A+	0.06	0.17	57	60	0	0	0.00					
事業法人	0.00以上0.15未満	AA~BBB	Aa3~ Baa2	—	AA+~A-	AAA~A-	0.05	0.05	264	266	0	0	0.00					
	0.15以上0.25未満	BBB~BB+	—	—	A+~BBB-	AA~BBB-	0.20	0.22	656	3,883	0	0	0.11					
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	3,298	—	5	1	—					
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	0.67	0.67	3,598	3,560	8	0	0.38					
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	1.65	1.65	5,619	5,346	35	0	0.96					
	2.50以上10.00未満	—	—	—	BBB-	—	4.51	4.69	1,286	1,061	32	0	3.54					
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	14.80	14.80	1,140	1,065	70	0	7.93					
適格リボル ビング型リ テール	0.00以上0.15未満	/					—	—	—	—	—	—	—	—				
	0.15以上0.25未満						—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満						—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	0.50以上0.75未満						—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満						1.12	1.11	53,141	50,286	282	28	0.96					
	2.50以上10.00未満						3.55	4.97	20,011	20,388	1,060	124	3.95					
	10.00以上100.00未満						58.31	58.31	130	181	89	16	56.00					
居住用 不動産	0.00以上0.15未満	/					0.09	0.09	26,927	37,705	2	0	0.01					
	0.15以上0.25未満						0.22	0.22	11,662	13,709	4	0	0.06					
	0.25以上0.50未満						0.42	0.43	24,035	30,943	14	0	0.11					
	0.50以上0.75未満						0.74	0.74	20,657	5,955	13	0	0.29					
	0.75以上2.50未満						0.75	0.75	11,753	10,113	20	1	0.14					
	2.50以上10.00未満						8.53	8.53	1,712	1,655	28	2	1.96					
	10.00以上100.00未満						48.52	48.52	62	74	16	0	33.34					
その他 リテール	0.00以上0.15未満	/					—	—	—	—	—	—	—					
	0.15以上0.25未満						—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	0.25以上0.50未満						0.28	0.25	8,323	8,172	9	1	0.17					
	0.50以上0.75未満						0.65	0.62	26,590	28,339	76	7	0.27					
	0.75以上2.50未満						1.89	2.03	37,305	36,123	128	10	0.82					
	2.50以上10.00未満						5.08	4.45	9,637	8,537	324	32	3.31					
	10.00以上100.00未満						78.76	67.98	51	67	41	8	61.18					

- (注) 1. 本表は、内部格付制度を適用している全債務者、全債権を対象に開示しております。
 各ポートフォリオに適用している内部格付制度については、62頁「資産区分ごとの格付付与手続」をご参照ください。
 2. 特定貸付債権は、スロットティング・クライテリア方式を適用しているため、CR10にて開示しております。
 3. 購入債権（事業法人等向け）は、事業法人と同一の内部格付制度を適用しているため、事業法人に集約して開示しております。
 4. 購入債権（リテール向け）は保有していないため、本表に記載していません。
 5. PD区分は、デフォルト区分（PD100%区分）を除き、CR6と同一のPD区分を設定しております。
 6. PDは、9月末の定例改定のほか、内部格付制度の検証結果等に応じて適宜改定を行っております。
 7. Fitchの外部格付は、リスク管理上使用していません。
 8. 適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールは、債権単位で算出しております。
 9. 株式等は、パーゼルⅢ最終化により標準的手法を適用しているため、当期末から集計対象より除外しております。

Ⅲ. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項（別紙様式）

2021年度末

(単位：%、件)

イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
		相当する外部格付							債務者の数				
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			加重平均PD (EAD加重)	相加平均PD			
ポートフォリオ	PD区分												
ソブリン	0.00以上100.00未満	AAA~BB	Aaa~Ba3	—	AAA~BB	AAA~A-	0.00	0.05	113	110	0	0	0.00
金融機関等	0.00以上100.00未満	AA~BBB	Aa2~Baa1	—	AA~A	AA~A+	0.06	0.21	60	57	0	0	0.00
事業法人	0.00以上0.15未満	AA~BBB	Aa3~Baa2	—	AA+~A-	AAA~A-	0.05	0.05	259	264	0	0	0.00
	0.15以上0.25未満	BBB	—	—	A+~BBB-	AA~BBB	0.15	0.15	678	656	2	0	0.13
	0.25以上0.50未満	BBB~BB+	Baa3	—	A+~BBB	AA~BBB-	0.25	0.25	3,188	3,298	3	0	0.11
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	BBB	0.68	0.68	3,718	3,598	11	0	0.41
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	1.70	1.70	5,919	5,619	34	1	1.00
	2.50以上10.00未満	—	—	—	BBB-	—	4.56	4.69	1,467	1,286	41	1	3.23
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	15.08	15.08	1,080	1,140	91	4	7.97
適格リボルビング型リテール	0.00以上0.15未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.50以上0.75未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満						1.12	1.11	156,146	53,141	276	11	0.93
	2.50以上10.00未満						3.51	4.99	19,869	20,011	797	50	3.93
	10.00以上100.00未満						48.19	48.19	160	130	96	1	55.69
居住用不動産	0.00以上0.15未満						0.11	0.11	16,753	26,927	3	0	0.01
	0.15以上0.25未満						0.20	0.20	22,495	11,662	5	0	0.03
	0.25以上0.50未満						0.39	0.39	26,060	24,035	23	0	0.11
	0.50以上0.75未満						0.68	0.68	19,368	20,657	18	0	0.12
	0.75以上2.50未満						1.05	1.00	9,392	11,753	11	0	0.27
	2.50以上10.00未満						8.87	8.87	1,760	1,712	26	0	1.87
	10.00以上100.00未満						49.07	49.07	60	62	21	0	37.72
その他リテール	0.00以上0.15未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満						0.29	0.26	8,933	8,323	17	5	0.18
	0.50以上0.75未満						0.67	0.63	24,423	26,590	65	7	0.26
	0.75以上2.50未満						2.00	2.10	39,596	37,305	88	14	0.84
	2.50以上10.00未満						5.79	4.68	10,477	9,637	340	31	3.38
	10.00以上100.00未満						79.96	64.28	52	51	25	0	60.85

- (注) 1. 本表は、内部格付制度を適用している全債務者、全債権を対象に開示しております。
各ポートフォリオに適用している内部格付制度については、62頁「資産区分ごとの格付付与手続」をご参照ください。
2. 特定貸付債権は、スロットティング・クライテリア方式を適用しているため、CR10にて開示しております。
3. 購入債権（事業法人等向け）・株式等（PD/LGD方式適用）は、事業法人と同一の内部格付制度を適用しているため、事業法人に集約して開示しております。
4. 購入債権（リテール向け）は保有していないため、本表に記載していません。
5. PD区分は、デフォルト区分（PD100%区分）を除き、CR6と同一のPD区分を設定しております。
6. Fitchの外部格付は、リスク管理上使用していません。
7. 適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールは、債権単位で算出しております。

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）と株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

【連結】

2022年度末

(単位：百万円、%)

イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシート 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	5,157	3,143	50%	1,782	—	—	4,631	6,414	3,207	—
	2.5年以上	64,429	8,838	70%	50,989	3,211	—	13,764	67,964	47,575	271
良（Good）	2.5年未満	535	—	70%	—	—	—	535	535	375	2
	2.5年以上	1,702	500	90%	1,079	272	—	550	1,902	1,712	15
可（Satisfactory）		1,181	813	115%	325	—	—	1,181	1,507	1,733	42
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		73,006	13,295	—	54,176	3,484	—	20,664	78,325	54,603	331
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						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	—	—	95%						—	—
	2.5年以上	—	—	120%						—	—
可（Satisfactory）		—	—	140%						—	—
弱い（Weak）		—	—	250%						—	—
デフォルト（Default）		—	—	—						—	—
合計		—	—	—						—	—

Ⅲ. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項（別紙様式）

2021年度末

(単位：百万円、%)

イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	
特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）												
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外												
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシート 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	166	13,516	50%	1,266	—	—	1,662	2,928	1,464	—	
	2.5年以上	30,558	6,839	70%	27,877	2,298	—	5,511	35,687	24,981	142	
良（Good）	2.5年未満	497	—	70%	—	—	—	497	497	348	1	
	2.5年以上	1,899	—	90%	339	1,560	—	—	1,899	1,709	15	
可（Satisfactory）		1,305	813	115%	610	—	—	1,305	1,915	2,203	53	
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—	
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計		34,427	21,170	—	30,094	3,858	—	8,977	42,929	30,707	213	
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	—	—	95%						—	—	—
	2.5年以上	—	—	120%						—	—	—
可（Satisfactory）		—	—	140%						—	—	—
弱い（Weak）		—	—	250%						—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—						—	—	—
合計		—	—	—						—	—	—
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）												
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー												
カテゴリー	オン・バランスシート の額	オフ・バランスシート の額	リスク・ウェイト	/					エクスポージャー の額 （EAD）	信用リスク・アセット の額		
簡易手法-上場株式	168,635	—	300%	/					168,635	505,905	/	
簡易手法-非上場株式	101	—	400%						101	407		
内部モデル手法	—	—	—						—	—		
合計	168,737	—	—						168,737	506,312		
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百六十六条第一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

【連結】

2022年度末

(単位：百万円)

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	4,524	10,607		1.4	20,224	10,246
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					1,193,932	6,101
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						16,348

2021年度末

(単位：百万円)

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	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	6,793	23,218			30,012	14,823
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					1,970,483	10,737
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						25,560

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

【連結】

2021年度末

(単位：百万円)

項番		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)
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	30,012	18,047
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	30,012	18,047

CVA1：限定的なBA-CVA

【連結】

2022年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ
		構成要素の額	BA-CVAによるリスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	CVAリスクのうち取引先共通の要素	4,763	
2	CVAリスクのうち取引先固有の要素	894	
3	合計		20,350

CVA2：完全なBA-CVA

CVAリスク相当額の算出にあたり、完全なBA-CVAは用いておりません。

CVA3：SA-CVAのリスク・アセットの額と取引相手方の先数

CVAリスク相当額の算出にあたり、SA-CVAは用いておりません。

CVA4：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を用いていないため、記載を省略しております。

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

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保有しておりません。

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

【連結】

2022年度末

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD (信用 リスク削減 効果勘案後)	平均PD	取引相手方 の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセット	リスク・ ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,159,252	0.00	0.0	45.00	5.0	1,135	0.09
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	1,159,252	0.00	0.0	45.00	5.0	1,135	0.09
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	26,440	0.05	0.0	45.00	1.1	4,324	16.35
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	26,440	0.05	0.0	45.00	1.1	4,324	16.35
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	6,568	0.05	0.0	44.93	0.0	513	7.81
2	0.15以上0.25未満	16,515	0.16	0.0	43.70	1.2	5,014	30.36
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	2,951	0.67	0.0	40.00	4.8	2,735	92.67
5	0.75以上2.50未満	2,058	1.65	0.0	40.01	4.3	2,277	110.63
6	2.50以上10.00未満	179	5.40	0.0	40.00	3.3	257	143.06
7	10.00以上100.00未満	31	14.80	0.0	40.00	1.9	56	179.74
8	100.00 (デフォルト)	15	100.00	0.0	40.00	4.0	—	—
9	小計	28,321	0.40	0.1	43.30	1.5	10,854	38.32
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	127	0.25	0.0	45.00	—	27	21.15
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	14	0.97	0.0	45.00	—	6	45.17
6	2.50以上10.00未満	0	4.90	0.0	45.00	—	0	66.28
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	0	100.00	0.0	45.00	—	0	75.00
9	小計	142	0.33	0.0	45.00	—	33	23.67
合計 (全てのポートフォリオ)		1,214,156	0.01	0.2	44.96	4.8	16,348	1.34

(注) 事業法人向けエクスポージャーには、中堅中小企業向けエクスポージャーを含めております。

2021年度末

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD (信用 リスク削減 効果勘案後)	平均PD	取引相手方 の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセット	リスク・ ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,934,639	0.00	0.0	45.00	4.9	1,154	0.05
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	1,934,639	0.00	0.0	45.00	4.9	1,154	0.05
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	37,177	0.06	0.0	45.00	2.8	12,025	32.34
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	37,177	0.06	0.0	45.00	2.8	12,025	32.34
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	5,207	0.06	0.0	45.00	0.3	624	11.98
2	0.15以上0.25未満	15,215	0.15	0.0	45.00	0.9	4,405	28.95
3	0.25以上0.50未満	3,791	0.25	0.0	45.00	4.0	2,338	61.68
4	0.50以上0.75未満	1,178	0.68	0.0	45.00	3.9	1,012	85.92
5	0.75以上2.50未満	2,619	1.70	0.0	45.00	3.9	3,222	122.99
6	2.50以上10.00未満	242	5.49	0.0	45.00	2.7	337	138.92
7	10.00以上100.00未満	202	15.08	0.0	45.00	4.4	391	193.38
8	100.00 (デフォルト)	46	100.00	0.0	45.00	3.2	—	—
9	小計	28,504	0.62	0.1	45.00	1.7	12,333	43.26
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	149	0.25	0.0	45.00	—	31	21.15
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	0	0.99	0.0	45.00	—	0	45.57
6	2.50以上10.00未満	24	2.69	0.0	45.00	—	15	61.72
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	174	0.59	0.0	45.00	—	47	26.94
合計 (全てのポートフォリオ)		2,000,496	0.01	0.2	45.00	4.9	25,560	1.27

(注) 事業法人向けエクスポージャーには、中堅中小企業向けエクスポージャーを含めております。

CCR5：担保の内訳

【連結】

2022年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない				
1	現金（国内通貨）	—	2,470	—	2,945	651,773	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	158,241	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	670,498
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	—
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	167,592
6	社債	—	—	—	—	—	5,432
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	2,470	—	2,945	810,015	843,523

2021年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない				
1	現金（国内通貨）	—	—	—	—	546,075	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	195,074	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	561,060
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	84,328
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	120,040
6	社債	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	741,149	765,429

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャーは保有していません。

CCR7：期待エクスポージャー方式を用いたカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

期待エクスポージャー方式を用いるカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーは保有していません。

【連結】

2022年度末

(単位：百万円)

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)		34
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)	1,600	32
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	1,600	32
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	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	100	2
9	事前提出された清算基金	10	0
10	未提出の清算基金	—	—
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	事前提出された清算基金	—	—
20	未提出の清算基金	—	—

2021年度末

(単位：百万円)

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)		28
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)	448	8
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	448	8
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	100	—
8	分別管理されていない当初証拠金	—	—
9	事前提出された清算基金	10	20
10	未提出の清算基金	—	—
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	事前提出された清算基金	—	—
20	未提出の清算基金	—	—

SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）

【連結】

2022年度末

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	イ			ロ			ハ			ニ			ホ			ヘ			ト			チ			リ		
		自金融機関がオリジネーター									自金融機関がスポンサー									自金融機関が投資家								
		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	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	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）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	71,319	—	—	71,319	—	—	—	—	—	—			
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	71,319	—	—	71,319	—	—	—	—	—	—			
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			

2021年度末

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	イ			ロ			ハ			ニ			ホ			ヘ			ト			チ			リ		
		自金融機関がオリジネーター									自金融機関がスポンサー									自金融機関が投資家								
		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	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	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）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	35,867	—	—	35,867	—	—	—	—	—	—			
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	35,867	—	—	35,867	—	—	—	—	—	—			
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			

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。）

当行はマーケット・リスク相当額を算出していないため、該当ありません。

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）

当行がオリジネーター又はスポンサーである証券化エクスポージャーは保有しておりません。

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

【連結】

2022年度末

(単位：百万円)

項番		イ ロ ハ ニ ホ ヘ ト チ リ ヌ ル ヲ ワ カ ヨ														
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)				再証券化				合成型証券化取引(小計)	証券化			再証券化	
			証券化	裏付となるリテール	ホールセール		シニア	非シニア		裏付となるリテール		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	71,319	71,319	71,319	-	71,319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
エクスポージャーの額（算出方法別）																
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	71,319	71,319	71,319	-	71,319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
信用リスク・アセットの額（算出方法別）																
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	14,263	14,263	14,263	-	14,263	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
所要自己資本の額（算出方法別）																
14	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	1,141	1,141	1,141	-	1,141	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Ⅲ. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項（別紙様式）

2021年度末

(単位：百万円)

項番		イ ロ ハ ニ ホ ヘ ト チ リ ヌ ル ヲ ワ カ ヨ															
		合計	資産譲渡型証券化				再証券化				合成型証券化取引(小計)	証券化			再証券化		
			証券化取引(小計)	裏付となるリテール	ホールセール		シニア	非シニア		裏付となるリテール		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	35,867	35,867	35,867	-	35,867	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
エクスポージャーの額 (算出方法別)																	
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	35,867	35,867	35,867	-	35,867	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
信用リスク・アセットの額 (算出方法別)																	
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	7,173	7,173	7,173	-	7,173	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
所要自己資本の額 (算出方法別)																	
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	573	573	573	-	573	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
17	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

Ⅲ. 定量的な開示事項

4. その他の定量的開示事項 (別紙様式)

IRRBB：銀行勘定の金利リスク

【連結】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2022年度末	2021年度末	2022年度末	2021年度末
1	上方パラレルシフト	17,237	64,610	6,784	12,329
2	下方パラレルシフト	13,914	0	0	0
3	スティープ化	5,704	37,949		
4	フラット化	7,530	0		
5	短期金利上昇	5,842	7,668		
6	短期金利低下	1,867	0		
7	最大値	17,237	64,610	6,784	12,329
		ホ		ハ	
		2022年度末		2021年度末	
8	Tier1資本の額	478,782		490,108	

【単体】

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2022年度末	2021年度末	2022年度末	2021年度末
1	上方パラレルシフト	17,237	63,540	6,825	12,378
2	下方パラレルシフト	15,288	0	0	0
3	スティープ化	5,704	37,459		
4	フラット化	7,809	0		
5	短期金利上昇	5,842	7,351		
6	短期金利低下	2,244	0		
7	最大値	17,237	63,540	6,825	12,378
		ホ		ハ	
		2022年度末		2021年度末	
8	Tier1資本の額	442,007		456,374	

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

【連結】

2022年度末

(単位：百万円、%)

国又は地域	イ 各金融当局が定める比率	ロ 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	ハ カウンター・シクリカル・バッファ比率	ニ 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%	2,217		
ドイツ	0.75%	1,535		
香港	1.00%	2,125		
ルクセンブルク	0.50%	3,025		
スウェーデン	1.00%	327		
英国	1.00%	2,326		
小計		11,558		
合計		3,431,556	0.00%	—

2021年度末

(単位：百万円、%)

国又は地域	イ 各金融当局が定める比率	ロ 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	ハ カウンター・シクリカル・バッファ比率	ニ カウンター・シクリカル・バッファの額
香港	1.00%	1,899		
ルクセンブルク	0.50%	4,533		
小計		6,433		
合計		4,017,084	0.00%	—

OR1：オペレーショナル・リスク損失の推移

当行は、ILMに保守的な見積値を用いているため、内部損失データの記載を省略しております。

OR2：BICの構成要素

【連結】

2022年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ
		当期末	前期末	前々期末
1	ILD	73,986		
2	資金運用収益	97,051	85,128	81,704
3	資金調達費用	32,565	18,806	19,029
4	金利収益資産	10,314,607	10,798,069	10,302,187
5	受取配当金	10,765	9,413	8,297
6	SC	60,713		
7	役員取引等収益	22,763	21,544	21,379
8	役員取引等費用	8,357	8,222	8,208
9	その他業務収益	32,154	33,888	35,400
10	その他業務費用	28,820	36,044	51,587
11	FC	9,660		
12	特定取引勘定のネット損益 (特定取引等のネット損益)	2,451	1,800	746
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)	△ 1,779	9,648	12,555
14	BI	144,360		
15	BIC	18,654		
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	144,360		
17	除外特例によって除外したBI	—		

OR3：オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本額の概要

【連結】

2022年度末

(単位：百万円)

項番		
1	BIC	18,654
2	ILM	1,0000
3	オペレーショナル・リスク相当額	18,654
4	オペレーショナル・リスク・アセットの額	233,175

ENC1：担保資産の状況

【連結】

2022年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		担保に供されている資産の額	担保に供されていない資産の額	合計	うち、証券化エクスポージャーの額
1	現金預け金	—	1,833,043	1,833,043	—
2	商品有価証券	—	541	541	—
3	金銭の信託	—	9,854	9,854	—
4	有価証券	1,659,535	957,714	2,617,250	71,319
5	貸出金	280,310	5,710,986	5,991,297	—
6	外国為替	—	10,045	10,045	—
7	リース債権及びリース投資資産	—	60,554	60,554	—
8	その他投資	34,385	39,735	74,120	—
9	有形固定資産	—	65,013	65,013	—
10	無形固定資産	—	8,053	8,053	—
11	退職給付に係る資産	—	16,963	16,963	—
12	繰延税金資産	—	13,003	13,003	—
13	支払承諾見返	—	8,527	8,527	—
14	貸倒引当金	—	△ 45,967	△ 45,967	—
	合計	1,974,231	8,688,068	10,662,300	71,319

CMS1：内部モデルを用いた手法と標準的手法のリスク・アセットの比較

【連結】

2022年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセットの額			
		内部モデルを用いて算出したリスク・アセットの額	標準的な手法適用分のリスク・アセットの額	リスク・アセットの額	資本フロア計算に用いられる、標準的な手法により算出したリスク・アセットの額（フロア掛目前）
1	信用リスク	2,506,820	762,818	3,269,638	5,184,123
2	カウンターパーティ信用リスク	16,382	—	16,382	29,672
3	CVAリスク	—	20,350	20,350	22,088
4	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	—	14,263	14,263	14,263
5	マーケット・リスク	—	—	—	—
6	オペレーショナル・リスク	—	233,175	233,175	233,175
7	その他リスク・アセット	—	280,816	280,816	303,337
8	合計	2,523,203	1,311,424	3,834,627	5,786,662

【連結】

2022年度末

(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	99,752	34,798	99,759	34,806
	うち、我が国の地方公共団体向け	0	—	0	—
	うち、外国の中央政府等以外の公共部門向け	2,364	1,991	2,364	1,991
	うち、国際開発銀行向け	—	—	—	—
	うち、地方公共団体金融機構向け	265	220	265	220
	うち、我が国の政府関係機関向け	23,950	18,765	23,958	18,773
	うち、地方三公社向け	331	2,645	331	2,645
2	金融機関等向けエクスポージャー	34,537	87,328	41,072	93,863
3	株式等向けエクスポージャー	—	—	671,750	671,750
4	購入債権	67	91	67	91
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。）	826,055	1,666,015	898,603	1,738,730
	うち、基礎的内部格付手法適用分	826,055		826,055	
	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	964,767	1,451,192	967,427	1,453,852
	うち、基礎的内部格付手法適用分	964,767		964,767	
	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	317,220	676,656	317,220	676,656
8	適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	8,671	10,331	8,671	10,331
9	その他リテール向けエクスポージャー	201,145	406,265	210,462	415,582
10	特定貸付債権	54,603	88,458	54,603	88,458
	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	14,180	30,797	14,180	30,797
11	合計	2,506,820	4,421,137	3,269,638	5,184,123