

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

2. 信用リスクに関する事項

	2022年度末			2023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	10,691,097	6,428,056	2,058,813	10,799,068	6,848,188	1,713,673
標準的手法	104,366	1	0	114,999	1	0
合 計	10,795,463	6,428,057	2,058,813	10,914,068	6,848,189	1,713,673

	2022年度末			2023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	10,265,058	6,198,134	1,768,388	10,160,421	6,533,000	1,294,161
国外	530,405	229,923	290,425	753,647	315,189	419,511
合 計	10,795,463	6,428,057	2,058,813	10,914,068	6,848,189	1,713,673

	2022年度末			2023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	953,943	796,293	18,774	996,072	839,182	17,091
農業・林業	10,201	9,449	146	10,799	9,868	228
漁業	3,801	3,801	—	3,476	3,474	—
鉱業・採石業・砂利採取業	7,705	6,662	—	7,292	7,049	—
建設業	244,203	226,341	5,173	251,166	232,997	5,659
電気・ガス・熱供給・水道業	113,395	111,738	212	137,704	136,572	231
情報通信業	37,746	26,041	1,097	45,420	30,206	1,075
運輸業・郵便業	210,597	183,528	11,284	248,407	223,774	8,456
卸売業・小売業	566,854	522,002	9,809	601,289	553,903	9,587
金融業・保険業	2,164,074	213,273	159,449	2,217,747	264,438	135,214
不動産業、物品賃貸業	1,644,310	1,621,093	4,725	1,755,873	1,728,186	5,114
医療・福祉	335,669	327,047	326	337,853	327,478	375
その他サービス業	292,579	267,714	5,251	291,631	269,386	5,959
国・地方公共団体	1,870,691	315,771	1,552,138	1,408,484	301,327	1,105,165
個人	1,568,163	1,567,374	—	1,605,953	1,605,154	—
国・地方公共団体（外国）	254,745	—	253,965	384,412	—	383,000
金融機関（外国）	140,502	99,422	34,055	176,088	138,281	30,588
その他の業種（外国）	133,151	130,500	2,404	183,423	176,908	5,923
その他	243,125	—	—	250,969	—	—
合 計	10,795,463	6,428,057	2,058,813	10,914,068	6,848,189	1,713,673

71

D. 残存期間別

【連結】

(単位：百万円)

	2022年度末			2023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	1,421,216	1,320,232	86,920	1,399,620	1,338,497	46,451
1年超3年以下	695,567	546,206	127,358	739,366	583,202	135,710
3年超5年以下	821,866	635,905	155,954	1,046,026	800,290	211,649
5年超7年以下	557,129	317,300	226,330	807,074	501,641	288,062
7年超10年以下	1,333,666	557,554	770,396	1,061,108	485,925	569,042
10年超	3,709,538	3,016,617	691,853	3,562,057	3,098,413	462,756
期間の定めのないもの	2,256,478	34,240	—	2,298,815	40,219	—
合 計	10,795,463	6,428,057	2,058,813	10,914,068	6,848,189	1,713,673

(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)

	2022年度末			2023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	142,255	35,154	2,722	128,307	31,688	3,666
国外	—	—	—	—	—	—
合 計	142,255	35,154	2,722	128,307	31,688	3,666

B. 業種別

【連結】

(単位：百万円)

	2022年度末			2023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	40,294	11,941	418	34,243	9,705	1,395
農業・林業	1,386	774	—	1,104	265	419
漁業	—	—	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	—	—	—	—	—	—
建設業	4,453	784	11	4,612	689	24
電気・ガス・熱供給・水道業	374	39	—	442	39	—
情報通信業	517	85	—	734	270	—
運輸業・郵便業	5,416	636	6	3,407	708	—
卸売業・小売業	20,272	4,680	308	17,200	4,507	284
金融業・保険業	40	11	443	42	10	—
不動産業・物品賃貸業	17,754	2,039	—	15,959	1,728	—
医療・福祉	14,695	4,533	—	15,515	4,430	689
その他サービス業	20,767	4,786	1,184	19,471	4,191	523
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
個人	10,254	600	19	10,342	637	—
その他	—	—	—	—	—	—
連結子会社	6,028	4,241	330	5,231	4,501	330
合 計	142,255	35,154	2,722	128,307	31,688	3,666

(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)

	2022年度末	2023年度末
1ヵ月未満	5,559	8,656
1ヵ月以上2ヵ月未満	1,430	2,892
2ヵ月以上3ヵ月未満	905	946
3ヵ月以上	4,700	6,545
合 計	12,596	19,041

(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)

	2022年度末	2023年度末
引当金の額を増加させたものの額	45,122	35,778
上記以外のものの額	—	—
合 計	45,122	35,778

(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)

	2022年度末	2023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）	202,200	169,166
マンデート方式（自己資本比率告示第167条第7項）	22,778	32,436
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	224,979	201,602

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】

(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	
		2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末
1	信用リスク	3,460,574	3,334,827	276,845	266,786
2	うち、標準的手法適用分	849,281	762,818	67,942	61,025
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	2,445,140	2,452,217	195,611	196,177
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分	101,113	54,603	8,089	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	65,039	65,188	5,203	5,215
6	カウンターパーティ信用リスク	19,282	16,382	1,542	1,310
7	うち、S A - C C R 適用分	9,038	10,246	723	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	38	34	3	2
9	その他	10,205	6,101	816	488
10	C V A リスク	18,105	20,350	1,448	1,628
	うち、S A - C V A 適用分	—	—	—	—
	うち、完全な B A - C V A 適用分	—	—	—	—
	うち、限定的な B A - C V A 適用分	18,105	20,350	1,448	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）	89,954	116,163	7,196	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）	81,091	56,945	6,487	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	16,473	14,263	1,317	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	16,473	14,263	1,317	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	132,955	233,175	10,636	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	21,682	42,517	1,734	3,401
26	フロア調整	—	—	—	—
27	合計	3,840,120	3,834,627	307,209	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。

【単体】

(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	
		2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末
1	信用リスク	3,406,563	3,283,587	272,525	262,687
2	うち、標準的手法適用分	781,708	699,312	62,536	55,945
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	2,462,310	2,467,907	196,984	197,432
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分	101,113	54,603	8,089	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	61,431	61,764	4,914	4,941
6	カウンターパーティ信用リスク	19,282	16,382	1,542	1,310
7	うち、S A—C C R適用分	9,038	10,246	723	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	38	34	3	2
9	その他	10,205	6,101	816	488
10	C V Aリスク	18,105	20,350	1,448	1,628
	うち、S A—C V A適用分	—	—	—	—
	うち、完全なB A—C V A適用分	—	—	—	—
	うち、限定的なB A—C V A適用分	18,105	20,350	1,448	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）	90,330	116,533	7,226	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）	81,091	56,945	6,487	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	16,473	14,263	1,317	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	16,473	14,263	1,317	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	93,380	170,961	7,470	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	16,139	39,024	1,291	3,121
26	フロア調整	—	—	—	—
27	合計	3,741,366	3,718,049	299,309	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。

LI1：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】

2023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				所要自己資本算定対象外の項目又は規制資本からの調整項目
			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 (ヘ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		1,844,728	1,844,728	—	—	—	—
商品有価証券		268	268	—	—	—	—
金銭の信託		12,251	12,251	—	—	—	—
有価証券		2,290,971	2,208,602	1,285,112	82,368	—	—
貸出金		6,406,055	6,406,055	859,240	—	—	—
外国為替		8,445	8,445	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産		63,506	63,506	—	—	—	—
その他資産		109,746	34,344	9,416	—	—	65,985
有形固定資産		64,772	64,772	—	—	—	—
無形固定資産		8,162	—	—	—	—	8,162
退職給付に係る資産		40,728	—	—	—	—	40,728
繰延税金資産		1,335	1,335	—	—	—	—
支払承諾見返		8,609	8,609	—	—	—	—
貸倒引当金		△ 41,366	△ 41,366	—	—	—	—
資産合計		10,818,218	10,611,556	2,153,768	82,368	—	114,876
負債							
預金		8,303,258	41,564	—	—	—	8,261,693
譲渡性預金		174,403	—	—	—	—	174,403
コールマネー及び売渡手形		40,880	—	—	—	—	40,880
売現先勘定		136,841	—	136,841	—	—	—
債券貸借取引受入担保金		283,947	—	283,947	—	—	—
借入金		1,122,729	—	—	—	—	1,122,729
外国為替		341	—	—	—	—	341
社債		50,000	—	—	—	—	50,000
信託勘定借		13,575	—	—	—	—	13,575
その他負債		95,309	—	39,591	—	—	55,717
役員賞与引当金		61	—	—	—	—	61
退職給付に係る負債		342	—	—	—	—	342
役員退職慰労引当金		140	—	—	—	—	140
睡眠預金払戻損失引当金		154	—	—	—	—	154
偶発損失引当金		915	—	—	—	—	915
特別法上の引当金		0	—	—	—	—	0
繰延税金負債		6,708	—	—	—	—	6,708
再評価に係る繰延税金負債		6,902	—	—	—	—	6,902
支払承諾		8,609	—	—	—	—	8,609
負債合計		10,245,122	41,564	460,380	—	—	9,743,177

(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。

2022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	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 (ヘ欄に該当する額を除く。)	マーケット・リスク	所要自己資本算定対象外の項目又は規制資本からの調整項目
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。

LI2：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】

2023年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
			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	証券化エクスポージャー（ホ欄に該当する額を除く。）	マーケット・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	10,703,341	10,611,556	2,153,768	82,368	—
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	501,945	41,564	460,380	—	—
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	10,201,396	10,569,991	1,693,388	82,368	—
4	オフ・バランスシートの額	106,187	106,187	—	—	—
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	38,144	38,144	—	—	—
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	53,763	—	53,763	—	—
9-2	レポ形式の取引等による差異	51,982	—	51,982	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	10,451,474	10,714,323	1,799,134	82,368	—

(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。

2022年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
			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	証券化エクスポージャー（ホ欄に該当する額を除く。）	マーケット・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。

CR1：資産の信用の質

【連結】

2023年度末

(単位：百万円)

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	119,095	6,286,960	36,973	6,369,082
2	有価証券（うち負債性のもの）	28	1,880,579	—	1,880,608
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	3,200	1,885,990	4,317	1,884,873
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	122,324	10,053,530	41,290	10,134,564
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	40	8,568	15	8,593
6	コミットメント等	—	126,513	56	126,456
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	40	135,081	72	135,050
合計					
8	合計（4+7）	122,365	10,188,612	41,363	10,269,614

- (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。

2022年度末

(単位：百万円)

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	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。

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】

2023年度末

(単位：百万円)

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		134,369
2	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	23,382
3		非デフォルト状態へ復帰した額	12,480
4		償却された額	1,511
5		その他の変動額	△ 21,436
6	2023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）		122,324

(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。

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	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	23,657
3		非デフォルト状態へ復帰した額	12,324
4		償却された額	1,422
5		その他の変動額	△ 19,277
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。

【連結】

2023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	4,253,373	2,115,708	847,343	349,679	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,867,523	13,084	—	12,772	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	1,884,122	750	298	122	—
4	合計（1+2+3）	8,005,020	2,129,543	847,641	362,574	—
5	うちデフォルトしたもの	37,323	57,790	14,173	24,761	—

(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。

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。

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】

2023年度末

(単位：百万円、%)

項番		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)		
	資産クラス	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1a	日本国政府及び日本銀行向け	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	577	—	577	—	—	—
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	19,178	—	19,178	—	11,124	58.00
	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。）	75,033	—	75,033	—	74,445	99.21
	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	301,382	—	301,382	—	753,455	250.00
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	12,721	—	12,721	—	9,541	75.00
	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。）	477	—	477	—	707	148.10
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	409,451	—	409,451	—	849,281	207.41

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）

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		
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

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】

2023年度末

(単位：百万円)

		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			
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	577	—	—	—	—	—	—	577		
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	—	339	8,875	—	9,963	—	—	—	19,178	
	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。）	—	18	—	—	3,862	71,153	—	—	—	75,033
	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	—	—	—	301,382	—	—	—	—	301,382	
		45%	75%	100%	その他	合計					
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	—	12,721	—	—	—	—	12,721			
		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%	その他	合計							
9d	不動産関連向け うち、その他不動産関連	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	60%	その他	合計							
		—	—	—	—	—	—	—	—	—	
		100%	150%	その他	合計						
9e	不動産関連向け うち、ADC向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
		50%	100%	150%	その他	合計					
10a	延滞等（自己居住用不動産等向けエクスポージャーを除く。）	7	2	467	—	—	—	—	—	477	
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%	その他	合計					
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

2022年度末

(単位：百万円)

		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・ウエイト		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%	その他	合計							
9d	不動産関連向け うち、その他不動産関連	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	60%	その他	合計							
		—	—	—	—	—	—	—	—	—	
		100%	150%	その他	合計						
9e	不動産関連向け うち、ADC向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
		50%	100%	150%	その他	合計					
10a	延滞等（自己居住用不動産等向けエクスポージャーを除く。）	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%	その他	合計					
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】

2023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	997	—	—	997
2	40%-70%	8,901	—	—	8,901
3	75%	22,685	—	—	22,685
	80%	—	—	—	—
4	85%	3,862	—	—	3,862
5	90%-100%	71,156	—	—	71,156
6	105%-130%	—	—	—	—
7	150%	467	—	—	467
8	250%	301,382	—	—	301,382
9	400%	—	—	—	—
10	1,250%	—	—	—	—
11	合計	409,451	—	—	409,451

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

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】

2023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	3,547,389	198,203	10.01	3,890,789	0.00	0.1	45.39	4.5	112,343	2.88	80	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	6,447	0.18	0.0	38.01	4.9	935	14.51	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	688	—	—	688	1.62	0.0	45.00	1.4	656	95.24	5	
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）	1,550	—	—	1,550	100.00	0.0	45.00	4.7	—	—	697	
9	小計	3,549,628	198,203	10.01	3,899,476	0.04	0.1	45.38	4.5	113,935	2.92	787	204
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	141,158	880	37.27	141,486	0.06	0.0	45.00	2.8	43,205	30.53	40	
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	—	770	10.00	77	1.62	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	141,158	1,650	24.54	141,563	0.06	0.0	44.97	2.8	43,205	30.52	40	10
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,427,190	149,907	29.91	1,461,140	0.07	0.7	41.42	2.9	384,521	26.31	446	
2	0.15以上0.25未満	330,441	16,320	25.35	323,339	0.22	0.8	38.48	2.6	132,207	40.88	285	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	26,702	0.25	0.0	97.85	1.3	4,153	15.55	67	
4	0.50以上0.75未満	184,137	8,536	27.41	176,488	0.64	0.6	36.90	2.8	116,933	66.25	416	
5	0.75以上2.50未満	243,374	3,623	34.35	225,629	1.62	1.1	36.01	3.2	210,592	93.33	1,316	
6	2.50以上10.00未満	35,394	180	21.93	29,219	4.60	0.1	35.88	2.9	34,957	119.63	483	
7	10.00以上100.00未満	28,947	1,159	10.00	21,407	14.46	0.1	34.16	3.0	36,339	169.74	1,057	
8	100.00（デフォルト）	35,317	28	10.22	30,615	100.00	0.1	37.74	2.6	—	—	11,556	
9	小計	2,284,803	179,754	29.33	2,294,542	1.81	3.9	40.60	2.8	919,703	40.08	15,631	15,704
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	46,261	2,186	27.15	43,246	0.13	0.1	37.55	2.3	10,977	25.38	22	
2	0.15以上0.25未満	389,987	4,847	39.10	359,133	0.23	2.4	34.29	3.7	133,196	37.08	283	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	473,205	2,557	28.94	445,143	0.63	3.1	32.83	4.3	261,007	58.63	935	
5	0.75以上2.50未満	555,100	3,469	56.33	501,568	1.62	4.2	33.42	4.1	387,373	77.23	2,715	
6	2.50以上10.00未満	85,924	519	19.73	63,355	4.44	0.7	33.78	3.8	60,067	94.81	952	
7	10.00以上100.00未満	102,483	330	25.17	72,270	14.46	0.8	32.72	3.9	100,422	138.95	3,419	
8	100.00（デフォルト）	64,225	82	20.91	48,203	100.00	0.4	36.82	2.7	—	—	17,752	
9	小計	1,717,189	13,993	38.49	1,532,921	4.78	11.9	33.66	4.0	953,046	62.17	26,082	16,370

(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	474	—	—	474	0.01	0.0	45.00	5.0	70	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	474	—	—	474	0.01	0.0	45.00	5.0	70	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	10,788	27,851	63.84	14,548	1.13	48.2	69.64	—	4,227	29.05	115	
6	2.50以上10.00未満	15,323	272	353.31	5,806	3.55	20.8	78.49	—	4,403	75.84	166	
7	10.00以上100.00未満	128	15	89.25	53	49.69	0.2	77.04	—	121	227.66	20	
8	100.00 (デフォルト)	233	104	81.56	145	100.00	0.5	76.00	—	61	42.13	105	
9	小計	26,473	28,244	66.72	20,553	2.64	69.8	72.21	—	8,814	42.88	408	212
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	587,485	—	—	587,159	0.08	36.6	29.93	—	37,304	6.35	154	
2	0.15以上0.25未満	215,876	—	—	215,832	0.21	12.1	31.60	—	28,387	13.15	143	
3	0.25以上0.50未満	390,818	—	—	390,620	0.40	32.4	28.54	—	73,281	18.76	440	
4	0.50以上0.75未満	257,432	—	—	250,925	0.69	17.9	42.86	—	106,594	42.48	759	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	16,557	—	—	16,194	8.21	1.5	29.36	—	19,883	122.78	390	
7	10.00以上100.00未満	1,106	—	—	1,069	47.86	0.0	29.82	—	1,649	154.31	152	
8	100.00 (デフォルト)	3,344	—	—	3,248	100.00	0.3	31.91	—	1,092	33.63	949	
9	小計	1,472,622	—	—	1,465,049	0.64	101.1	32.02	—	268,194	18.30	2,990	1,678
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	96,046	1,791	38.76	57,983	0.23	7.0	42.70	—	11,330	19.54	59	
3	0.25以上0.50未満	42,914	—	—	42,911	0.32	0.8	20.91	—	4,944	11.52	28	
4	0.50以上0.75未満	221,912	6	33.52	218,951	0.63	32.3	28.46	—	50,747	23.17	391	
5	0.75以上2.50未満	176,192	1,129	33.36	142,305	1.84	33.9	33.77	—	59,072	41.51	861	
6	2.50以上10.00未満	38,143	140	62.99	11,986	4.93	7.8	44.88	—	7,875	65.70	264	
7	10.00以上100.00未満	461	—	—	369	80.14	0.0	25.57	—	144	39.16	74	
8	100.00 (デフォルト)	14,511	32	95.49	10,278	100.00	1.2	37.39	—	4,054	39.44	3,518	
9	小計	590,183	3,100	38.48	484,787	3.18	83.4	31.65	—	138,170	28.50	5,198	3,614
合計 (すべてのポートフォリオ)		9,782,532	424,946	23.15	9,839,369	1.44	270.4	39.82	3.9	2,445,140	24.85	51,140	37,795

- (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。

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 (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	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

(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。

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】
2023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	81,983	81,983
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	43,205	43,205
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	1,886,275	1,886,275
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	101,113	101,113
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	12,028	12,028
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	269,304	269,304
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	152,272	152,272
12	購入債権-FIRB	70	70
13	購入債権-AIRB	—	—
14	合計	2,546,253	2,546,253

（注）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。

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）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。

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】
2023年度末 (単位：百万円)

項番	信用リスク・アセットの額	
1	2022年度末時点における信用リスク・アセットの額	
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	2023年度末時点における信用リスク・アセットの額	

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	
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	

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・テストング

【連結】

2023年度末

(単位：％、件)

イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ	
ポートフォリオ	PD区分	相当する外部格付					加重平均PD (EAD加重)	相加平均PD	債務者の数		期中にデフォルトした債務者の数	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数	過去の年平均デフォルト率 (5年間)	
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2022年度末	2023年度末				
ソブリン	0.00以上100.00未満	AA+～BB+	Aaa～Ba2	—	AAA～BB+	AAA～A-	0.00	0.02	102	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	0.14	60	58	0	0	0.00	
事業法人	0.00以上0.15未満	AA～BBB	Aa3～Baa2	—	AA+～BBB	AAA～BBB-	0.07	0.11	266	975	0	0	0.08	
	0.15以上0.25未満	BB+	—	—	A+～A-	AA～A	0.23	0.23	3,883	3,268	11	0	0.10	
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	0.64	0.64	3,560	3,723	22	0	0.39	
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	BB	1.62	1.62	5,346	5,431	37	2	0.87	
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	4.49	4.59	1,061	884	22	1	3.44	
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	14.46	14.46	1,065	1,024	71	1	7.40	
適格リボルピング型リテール	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						1.13	1.12	50,286	48,231	256	23	1.01	
	2.50以上10.00未満						3.55	5.02	20,388	20,861	1,086	115	4.09	
	10.00以上100.00未満						49.69	49.69	181	224	132	18	58.07	
居住用不動産	0.00以上0.15未満						0.08	0.09	37,705	36,644	7	0	0.01	
	0.15以上0.25未満						0.21	0.21	13,709	12,157	7	0	0.05	
	0.25以上0.50未満						0.40	0.41	30,943	32,424	32	1	0.10	
	0.50以上0.75未満						0.69	0.68	5,955	17,995	16	1	0.17	
	0.75以上2.50未満						—	—	10,113	—	5	0	—	
	2.50以上10.00未満						8.21	8.21	1,655	1,556	27	0	1.68	
	10.00以上100.00未満						47.86	47.86	74	97	12	0	29.60	
その他リテール	0.00以上0.15未満						—	—	—	—	—	—	—	
	0.15以上0.25未満						0.24	0.24	—	7,089	1	1	0.15	
	0.25以上0.50未満						0.32	0.32	8,172	814	13	0	0.19	
	0.50以上0.75未満						0.63	0.61	28,339	32,357	102	11	0.28	
	0.75以上2.50未満						1.84	1.97	36,123	33,919	146	12	0.84	
	2.50以上10.00未満						4.93	4.27	8,537	7,887	393	53	3.45	
	10.00以上100.00未満						80.14	66.94	67	53	46	5	61.17	

- (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、集計対象より除外しております。

2022年度末

(単位：％、件)

イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	PD区分	相当する外部格付					加重平均PD (EAD加重)	相加重平均PD	債務者の数		期中にデフォルトした債務者の数	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数	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、本表に記載しておりません。
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おりません。
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、集計対象より除外しております。

CR10：内部格付手法-特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）

【連結】

2023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（スロットティング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシート の額	オフ・バランスシート の額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・アセット の額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	6,025	7,603	50%	2,555	—	—	6,511	9,066	4,533	—
	2.5年以上	125,695	8,331	70%	90,826	10,033	—	28,167	129,028	90,319	516
良（Good）	2.5年未満	—	252	70%	100	—	—	—	100	70	0
	2.5年以上	5,448	1,000	90%	1,454	223	—	4,169	5,848	5,263	46
可（Satisfactory）		805	—	115%	805	—	—	—	805	926	22
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		137,974	17,187	—	95,743	10,257	—	38,849	144,849	101,113	585
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		—	—	—						—	—

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（スロットティング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシート の額	オフ・バランスシート の額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・アセット の額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	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		—	—	—						—	—

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】

2023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	2,457	14,274		1.4	22,527	9,038
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					1,776,607	10,205
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						19,244

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

CVA1：限定的なBA-CVA

【連結】

2023年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ
		構成要素の額	BA-CVAによるCVAリスク相当額
1	CVAリスクのうち取引先共通の要素	4,224	
2	CVAリスクのうち取引先固有の要素	820	
3	合計		1,448

2022年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ
		構成要素の額	BA-CVAによるCVAリスク相当額
1	CVAリスクのうち取引先共通の要素	4,763	
2	CVAリスクのうち取引先固有の要素	894	
3	合計		1,628

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】

2023年度末

(単位：百万円、%、千件、年)

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	1,743,394	0.00	0.0	45.00	4.9	3,288	0.18
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	1,743,394	0.00	0.0	45.00	4.9	3,288	0.18
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	41,392	0.05	0.0	44.99	1.9	9,296	22.45
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	41,392	0.05	0.0	44.99	1.9	9,296	22.45
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	7,122	0.05	0.0	44.35	0.5	831	11.67
2	0.15以上0.25未満	3,576	0.23	0.0	40.00	4.9	2,167	60.60
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	1,655	0.64	0.0	40.00	4.7	1,488	89.87
5	0.75以上2.50未満	1,520	1.62	0.0	40.01	4.7	1,737	114.28
6	2.50以上10.00未満	254	4.75	0.0	40.00	4.7	374	146.91
7	10.00以上100.00未満	3	14.46	0.0	40.00	4.8	6	172.74
8	100.00（デフォルト）	11	100.00	0.0	40.00	3.0	—	—
9	小計	14,145	0.50	0.1	42.19	2.6	6,606	46.70
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	146	0.24	0.0	42.00	—	28	19.22
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	30	0.97	0.0	42.00	—	12	42.16
6	2.50以上10.00未満	0	2.61	0.0	42.00	—	0	57.29
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	22	100.00	0.0	42.00	—	11	50.00
9	小計	201	11.72	0.0	42.00	—	53	26.38
合計（全てのポートフォリオ）		1,799,134	0.00	0.2	44.97	4.9	19,244	1.06

（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。

2022年度末

(単位：百万円、%、千件、年)

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	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。

CCR5：担保の内訳

【連結】

2023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）	—	4,049	—	29,544	228,655	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	192,133	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	234,863
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	—
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	207,761
6	社債	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	4,049	—	29,544	420,788	442,624

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

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おりません。

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おりません。

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

【連結】

2023年度末

(単位：百万円)

項番		イ 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)	ロ 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）		38
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）	1,818	36
3	（i）派生商品取引（上場以外）	1,818	36
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・ネットティングが承認された場合のネットティング・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	事前拠出された清算基金	10	0
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・ネットティングが承認された場合のネットティング・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	—	—

2022年度末

(単位：百万円)

項番		イ 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)	ロ 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・ネットティングが承認された場合のネットティング・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	事前拠出された清算基金	10	0
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・ネットティングが承認された場合のネットティング・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	—	—

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】

2023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
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）	—	—	—	—	—	—	82,368	—	82,368
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	82,368	—	82,368
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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】

2023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)	証券化		再証券化		合成型 証券化 取引 (小計)	証券化		再証券化							
			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	82,368	82,368	82,368	—	82,368	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	82,368	82,368	82,368	—	82,368	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	16,473	16,473	16,473	—	16,473	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	1,317	1,317	1,317	—	1,317	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

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)	証券化		再証券化			合成型 証券化 取引 (小計)	証券化		再証券化				
				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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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			
		2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末
1	上方パラレルシフト	25,204	17,237			6,010		6,784	
2	下方パラレルシフト	67,661	13,914			4,050		0	
3	スティープ化	8,605	5,704						
4	フラット化	38,854	7,530						
5	短期金利上昇	8,263	5,842						
6	短期金利低下	1,431	1,867						
7	最大値	67,661	17,237			6,010		6,784	
		ホ				ヘ			
		2023年度末				2022年度末			
8	Tier1資本の額	529,561				478,782			

【単体】

(単位：百万円)

項番		イ		ロ		ハ		ニ	
		△EVE				△NII			
		2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末
1	上方パラレルシフト	25,204	17,237			6,010		6,825	
2	下方パラレルシフト	68,987	15,288			3,756		0	
3	スティープ化	8,605	5,704						
4	フラット化	39,115	7,809						
5	短期金利上昇	8,263	5,842						
6	短期金利低下	1,801	2,244						
7	最大値	68,987	17,237			6,010		6,825	
		ホ				ヘ			
		2023年度末				2022年度末			
8	Tier1資本の額	489,113				442,007			

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】

2023年度末

(単位：百万円、%)

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・アセットの額の合計額とデフォルト・リスクに対するマーケットリスク相当額の合計額を8パーセントで除して得た額とを合算した額	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%	3,797		
フランス	1.00%	3,462		
ドイツ	0.75%	4,628		
香港	1.00%	1,100		
ルクセンブルク	0.50%	4,681		
オランダ	1.00%	7,613		
スウェーデン	2.00%	380		
英国	2.00%	2,808		
小計		28,473		
合計		3,519,534	0.00%	—

2022年度末

(単位：百万円、%)

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・アセットの額の合計額とデフォルト・リスクに対するマーケットリスク相当額の合計額を8パーセントで除して得た額とを合算した額	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%	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%	—

OR1：オペレーショナル・リスク損失の推移

【連結】

2023年度末

(単位：百万円、件)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		当期末	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	リの前期末
二百万円を超える損失を集計したもの												
1	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除前)	5	18	21	47	8	5	6	177	210	7	50
2	損失の件数	2	3	2	3	1	2	1	2	5	3	2
3	特殊損失の総額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	特殊損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除後)	5	18	21	47	8	5	6	177	210	7	50
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)	—	12	17	41	—	—	—	175	193	—	44
7	損失の件数	—	1	1	2	—	—	—	1	1	—	0
8	特殊損失の総額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	特殊損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除後)	—	12	17	41	—	—	—	175	193	—	44
オペレーショナル・リスク相当額の計測に関する事項												
11	ILMの算出への内部損失データ利用の有無	有	有	有	有	有	有	有	有	有	有	有
12	項番11で内部損失データを利用していない場合は、内部損失データの承認基準充足の有無	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(注) 2022年度末は、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】

2023年度末

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ
		当期末	前期末	前々期末
1	ILDC	73,626		
2	資金運用収益	122,794	97,051	85,128
3	資金調達費用	57,208	32,565	18,806
4	金利収益資産	10,401,983	10,314,607	10,798,069
5	受取配当金	4,304	10,765	9,413
6	SC	57,131		
7	役務取引等収益	28,239	22,763	21,544
8	役務取引等費用	9,129	8,357	8,222
9	その他業務収益	30,638	32,154	33,888
10	その他業務費用	28,454	28,816	36,044
11	FC	7,903		
12	特定取引勘定のネット損益 (特定取引等のネット損益)	2,293	2,451	1,800
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)	5,719	△ 1,784	9,648
14	BI	138,660		
15	BIC	17,799		
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	138,660		
17	除外特例によって除外したBI	—		

(注) 2023年度末より、設立後10年未満の連結子会社を分離して計算を行うよう変更したため、一部項目については2022年度末と金額が異なります。

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	ILDC	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】

2023年度末

(単位：百万円)

項番		
1	BIC	17,799
2	ILM	0.59
3	オペレーショナル・リスク相当額	10,636
4	オペレーショナル・リスク・アセットの額	132,955

2022年度末

(単位：百万円)

項番		
1	BIC	18,654
2	ILM	1.00
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】

2023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	—	1,844,728	1,844,728	—
2	商品有価証券	—	268	268	—
3	金銭の信託	—	12,251	12,251	—
4	有価証券	1,285,112	1,005,859	2,290,971	82,368
5	貸出金	859,240	5,546,815	6,406,055	—
6	外国為替	—	8,445	8,445	—
7	リース債権及びリース投資資産	—	63,506	63,506	—
8	その他投資	60,956	48,789	109,746	—
9	有形固定資産	—	64,772	64,772	—
10	無形固定資産	—	8,162	8,162	—
11	退職給付に係る資産	—	40,728	40,728	—
12	繰延税金資産	—	1,335	1,335	—
13	支払承諾見返	—	8,609	8,609	—
14	貸倒引当金	—	△ 41,366	△ 41,366	—
	合計	2,205,308	8,612,909	10,818,218	82,368

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】

2023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	2,546,253	849,281	3,395,535	5,598,179
2	カウンターパーティ信用リスク	19,282	—	19,282	23,237
3	CVAリスク		18,105	18,105	18,766
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	—	16,473	16,473	16,473
5	マーケット・リスク	—	—	—	—
6	オペレーショナル・リスク		132,955	132,955	132,955
7	その他リスク・アセット		257,767	257,767	276,356
8	合計	2,565,536	1,274,583	3,840,120	6,065,968

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】

2023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	113,935	36,020	113,943	36,028
	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	2,338	3,347	2,338	3,347
	うち、国際開発銀行向け	—	—	—	—
	うち、地方公共団体金融機構向け	200	218	200	218
	うち、我が国の政府関係機関向け	23,028	18,225	23,036	18,233
	うち、地方三公社向け	295	2,561	295	2,561
2	金融機関等向けエクスポージャー	43,205	75,265	54,330	86,390
3	株式等向けエクスポージャー	—	—	753,455	753,455
4	購入債権	70	94	70	94
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。）	919,703	1,891,685	991,573	1,963,727
	うち、基礎的内部格付手法適用分	919,703		919,703	
	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	953,046	1,456,905	956,328	1,460,187
	うち、基礎的内部格付手法適用分	953,046		953,046	
	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	268,194	701,221	268,194	701,221
8	適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	8,814	10,450	8,814	10,450
9	その他リテール向けエクスポージャー	138,170	413,961	147,711	423,502
10	特定貸付債権	101,113	163,120	101,113	163,120
	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	26,726	57,119	26,726	57,119
11	合計	2,546,253	4,748,725	3,395,535	5,598,179

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）

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