

[自己資本の充実の状況について<定量的事項>]

(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)

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はありません。

(信用リスクに関する事項)

◆エクスポージャーの区分ごとの期末残高及びそれらの主な種類別の内訳 (地域別、業種別、残存期間別)

【連結ベース】

(単位：百万円)

	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高					
			貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引		債券	
	2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期
国内計	7,342,010	7,407,608	4,733,035	4,863,272	553,611	536,723
国外計	1,298,838	1,289,622	749,744	867,496	539,727	384,267
地域別合計	8,640,849	8,697,230	5,482,779	5,730,768	1,093,339	920,991
製造業	999,609	1,072,156	728,817	767,149	26,612	25,512
農業	3,526	4,778	3,044	4,283	481	494
林業	440	477	440	477	—	—
漁業	9,362	7,936	8,358	6,980	1,004	955
鉱業	6,657	4,806	6,607	4,768	50	37
建設業	170,747	194,233	145,877	165,338	7,913	8,717
電気・ガス・熱供給・水道業	247,270	257,434	237,819	248,047	—	—
情報通信業	20,710	15,752	18,668	13,884	397	329
運輸業	1,137,635	1,302,908	1,121,358	1,287,018	3,673	3,063
卸・小売業	575,631	619,146	540,725	586,436	21,160	18,855
金融・保険業	293,020	328,989	194,237	221,813	71,719	55,289
不動産業	330,471	340,980	321,329	332,787	5,071	4,518
各種サービス業	511,311	509,364	505,602	503,641	5,080	4,407
国・地方公共団体	1,215,906	1,038,182	270,769	244,451	944,872	793,390
個人	1,325,210	1,285,623	1,321,521	1,282,712	—	—
その他	1,793,336	1,714,458	57,600	60,975	5,300	5,419
業種別計	8,640,849	8,697,230	5,482,779	5,730,768	1,093,339	920,991
1年以下	948,516	1,042,111	926,996	998,619	21,348	43,365
1年超3年以下	773,810	828,803	522,916	538,731	250,893	290,072
3年超5年以下	767,157	718,056	561,358	586,120	205,798	131,936
5年超7年以下	631,865	556,529	456,909	472,454	174,956	84,074
7年超10年以下	861,482	868,043	612,807	704,954	248,675	163,088
10年超	2,478,130	2,555,742	2,304,383	2,364,561	173,747	191,180
期間の定めのないもの	2,179,885	2,127,944	97,408	65,327	17,919	17,273
残存期間別合計	8,640,849	8,697,230	5,482,779	5,730,768	1,093,339	920,991

(注) 1. エクスポージャーについては、部分直接償却後・個別貸倒引当金控除前を指しております。

2. 「信用リスク」には、「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」および「みなし計算が適用されるエクスポージャー」に該当する額は含まれておりません。

◆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四条第二項、第三項又は第四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当該エクスポージャーに係る償却額（地域別、業種別）

(単位：百万円)

	エクスポージャーの期末残高		引当金		償却額	
	2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期
国内計	100,116	104,661	21,975	22,036	187	0
国外計	46	50	23	25	—	—
地域別合計	100,162	104,712	21,998	22,062	187	0
製造業	17,282	23,379	3,951	6,320	5	—
農業	745	109	5	39	—	—
林業	—	—	—	—	—	—
漁業	1,882	1,987	844	877	—	—
鉱業	61	11	10	0	—	—
建設業	6,013	6,851	1,166	827	12	—
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—
情報通信業	354	471	77	80	100	—
運輸業	4,761	4,538	796	514	—	—
卸・小売業	17,772	16,148	3,950	3,429	8	0
金融・保険業	295	226	29	25	—	—
不動産業	4,044	6,031	809	769	—	—
各種サービス業	40,373	39,675	9,120	8,895	1	—
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
個人	6,540	5,281	1,015	281	59	—
その他	33	—	221	—	—	—
業種別計	100,162	104,712	21,998	22,062	187	0

(注) 1. 「エクスポージャーの期末残高」は帳簿価額を集計したものであります。
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。

◆延滞期間別のエクスポージャーの期末残高

(単位：百万円)

	2022年3月期	2023年3月期
1ヵ月未満	5,226	4,200
1ヵ月以上3ヵ月未満	4,278	2,464
3ヵ月以上	2,366	2,627
合計	11,871	9,292

(注) 金融再生法における「危険債権」以下は集計対象に含めておりません。

◆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

(単位：百万円)

	2022年3月期	2023年3月期
引当金の額を増加させたものの額	20,152	20,240
上記以外のものの額	1,552	2,183
合計	21,704	22,423

(注) 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。

(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は以下のとおりです。

【連結ベース】

(単位：百万円)

	2022年3月期	2023年3月期
ルック・スルー方式	130,164	112,985
マンドート方式	—	—
蓋然性方式（リスク・ウェイト250%）	—	—
蓋然性方式（リスク・ウェイト400%）	1,801	822
フォールバック方式（リスク・ウェイト1,250%）	18	2

(注) 1. 「ルック・スルー方式」とは、当該エクスポージャーの裏付けになる個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものであります。
2. 「マンドート方式」とは、当該エクスポージャーの運用基準（マンドート）に基づき、当該エクスポージャーの資産構成を保守的に仮定し、個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものであります。
3. 「蓋然性方式（リスク・ウェイト250%）」「蓋然性方式（リスク・ウェイト400%）」とは、当該エクスポージャーに証券化商品（メザン部分、劣後部分）や不良債権等の高リスク商品が含まれているか等を確認し、250%又は400%のリスク・ウェイトを適用するものであります。
4. 「フォールバック方式」とは、裏付けになる個々の資産の詳細が不明である場合に、1,250%のリスク・ウェイトを適用するものであります。

(その他の定量的事項)

◆OV1：リスク・アセットの概要

「国際様式の該当番号」とは、バーゼル銀行監督委員会により2015年1月28日に公表された開示要件（第3の柱）の改訂と題する文書における表に記載された番号を指します。

【連結ベース】

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期
1	信用リスク	3,552,402	3,538,522	300,645	299,697
2	うち、標準的手法適用分	10,279	—	822	—
3	うち、内部格付手法適用分	3,427,738	3,461,599	290,672	293,543
	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	114,384	76,922	9,150	6,153
4	カウンターパーティ信用リスク	89,567	104,610	7,360	8,565
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	23,989	32,995	2,034	2,798
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	48,677	62,900	3,894	5,032
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	279	638	22	51
	その他	16,620	8,075	1,409	684
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	464,718	345,087	39,408	29,263
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）	137,644	169,541	11,507	14,267
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）	—	—	—	—
	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%）	8,424	4,546	714	385
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%）	313	32	25	2
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	615	381	49	30
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	615	381	49	30
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	160,793	156,512	12,863	12,520
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	160,793	156,512	12,863	12,520
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	—	0	—
	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	4,414,489	4,319,234	372,573	364,734

【単体ベース】

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期
1	信用リスク	3,529,677	3,538,509	298,951	299,696
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	3,453,507	3,461,599	292,857	293,543
	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	76,170	76,909	6,093	6,152
4	カウンターパーティ信用リスク	89,567	104,610	7,360	8,565
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	23,989	32,995	2,034	2,798
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	48,677	62,900	3,894	5,032
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	279	638	22	51
	その他	16,620	8,075	1,409	684
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	444,069	345,167	37,657	29,270
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（レック・スルー方式）	147,709	169,541	12,360	14,267
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）	—	—	—	—
	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%）	8,424	4,546	714	385
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%）	313	32	25	2
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	615	381	49	30
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	615	381	49	30
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	149,888	153,917	11,991	12,313
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	149,888	153,917	11,991	12,313
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	—	—	—	—
	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	4,370,266	4,316,707	369,108	364,532

◆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
【連結ベース】

(単位：百万円)

	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		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		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	
	2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期
資産														
現金預け金	1,514,760	1,365,848	1,514,760	1,365,848	1,514,760	1,365,848	—	—	—	—	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
買現先勘定	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	—	50,085	—	50,085	—	50,085	—	50,085	—	—	—	—	—	—
買入金銭債権	6,211	5,606	6,211	5,606	4,054	4,121	—	—	2,157	1,484	—	—	—	—
特定取引資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
商品有価証券	525	492	525	492	525	492	—	—	—	—	—	—	—	—
金銭の信託	5,767	1,746	5,767	1,746	5,767	1,746	—	—	—	—	—	—	—	—
有価証券 (注)2	1,681,624	1,478,255	1,681,539	1,478,255	1,680,860	1,478,255	213,884	77,228	678	—	—	—	—	—
貸出金	5,046,997	5,326,058	5,046,997	5,326,058	5,046,997	5,326,058	—	—	—	—	—	—	—	—
外国為替	11,310	40,407	11,310	40,407	11,310	40,407	—	—	—	—	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	29,992	—	29,992	—	29,992	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他資産	136,839	113,881	136,839	113,881	71,414	48,518	38,595	35,076	—	—	—	—	26,830	30,285
有形固定資産	72,507	70,406	72,507	70,406	72,507	70,406	—	—	—	—	—	—	—	—
無形固定資産	9,424	11,684	9,424	11,684	—	—	—	—	—	—	—	—	9,424	11,684
退職給付に係る資産	37,842	41,859	37,842	41,859	—	—	—	—	—	—	—	—	37,842	41,859
繰延税金資産	197	15	197	15	—	—	—	—	—	—	—	—	197	15
再評価に係る繰延税金資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
支払承諾見返	28,396	30,696	28,396	30,696	28,396	30,696	—	—	—	—	—	—	—	—
貸倒引当金	△37,600	△31,606	△37,600	△31,606	△37,600	△31,606	—	—	—	—	—	—	—	—
資産合計	8,544,797	8,505,438	8,544,712	8,505,438	8,428,987	8,385,030	252,480	162,391	2,835	1,484	—	—	74,294	83,845
負債														
預金	6,021,850	6,188,820	6,021,767	6,188,820	44,719	42,533	—	—	—	—	—	—	5,977,048	6,146,286
譲渡性預金	604,275	634,191	604,275	634,191	—	—	—	—	—	—	—	—	604,275	634,191
コールマネー及び売渡手形	7,343	—	7,343	—	—	—	—	—	—	—	—	—	7,343	—
売現先勘定	74,232	—	74,232	—	—	—	—	—	—	—	—	—	74,232	—
債券貸借取引受入担保金	139,898	77,501	139,898	77,501	—	—	—	—	—	—	—	—	139,898	77,501
コマースナル・ペーパー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定取引負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
借入金	750,302	678,847	750,302	678,847	—	—	—	—	—	—	—	—	750,302	678,847
外国為替	1,837	3,680	1,837	3,680	—	—	—	—	—	—	—	—	1,837	3,680
短期社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
新株予約権付社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
信託勘定借	554	1,045	554	1,045	—	—	—	—	—	—	—	—	554	1,045
その他負債	86,086	82,682	86,084	82,682	—	—	—	—	—	—	—	—	86,084	82,682
賞与引当金	1,781	1,598	1,781	1,598	—	—	—	—	—	—	—	—	1,781	1,598
役員賞与引当金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
退職給付引当金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
退職給付に係る負債	10,712	9,680	10,712	9,680	—	—	—	—	—	—	—	—	10,712	9,680
役員退職慰労引当金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
睡眠預金払戻損失引当金	1,175	845	1,175	845	—	—	—	—	—	—	—	—	1,175	845
偶発損失引当金	881	1,100	881	1,100	—	—	—	—	—	—	—	—	881	1,100
株式報酬引当金	413	409	413	409	—	—	—	—	—	—	—	—	413	409
その他の引当金	—	885	—	885	—	—	—	—	—	—	—	—	—	885
特別法上の引当金	3	—	3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3	—
繰延税金負債	73,730	77,079	73,730	77,079	—	—	—	—	—	—	—	—	73,730	77,079
再評価に係る繰延税金負債	9,520	9,472	9,520	9,472	—	—	—	—	—	—	—	—	9,520	9,472
支払承諾	28,396	30,696	28,396	30,696	—	—	—	—	—	—	—	—	28,396	30,696
負債合計	7,812,998	7,798,536	7,812,914	7,798,536	44,719	42,533	—	—	—	—	—	—	7,768,195	7,756,002

(注) 1. 「信用リスク」には、「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」および「みなし計算が適用されるエクスポージャー」に該当する額は含まれておりません。
2. レボ形式の取引等において有価証券を担保差し入れている場合、有価証券発行体の信用リスクを「信用リスク」に、担保差し入れ先の信用リスクを「カウンターパーティ信用リスク」に重複計上しております。

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		合計		対応する項目							
				信用リスク		カウンターパーティ信用リスク		証券化エクスポージャー		マーケット・リスク	
		2022年 3月期	2023年 3月期	2022年 3月期	2023年 3月期	2022年 3月期	2023年 3月期	2022年 3月期	2023年 3月期	2022年 3月期	2023年 3月期
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	8,470,417	8,421,592	8,428,987	8,385,030	252,480	162,391	2,835	1,484	—	—
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	44,719	42,533	44,719	42,533	—	—	—	—	—	—
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	8,425,698	8,379,058	8,384,267	8,342,496	252,480	162,391	2,835	1,484	—	—
4	オフ・バランスシートの額	176,288	171,514	176,288	171,514	—	—	—	—	—	—
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に含まれる場合を除く。）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異	56,632	45,630	56,632	45,630	—	—	—	—	—	—
8	調整項目（プルデンシャル・フィルター）による差異	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9-1	信用リスク・アセットのみなし計算による差異（資本控除額を除く）	38,320	28,279	38,320	28,279	—	—	—	—	—	—
9-2	購入債権の譲渡人デフォルトリスクによる差異	9,462	5,401	9,462	5,401	—	—	—	—	—	—
9-3	デリバティブ取引による差異	66,828	88,060	—	—	66,828	88,060	—	—	—	—
9-4	長期決済期間取引による差異	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	8,773,231	8,717,945	8,664,972	8,593,322	319,308	250,451	2,835	1,484	—	—

- (注) 1. 「自己資本比率規制上のエクスポージャー」については、標準的手法が適用されるエクスポージャーについては、部分直接償却前、個別貸倒引当金控除後、内部格付手法が適用されるエクスポージャーについては、部分直接償却前・個別貸倒引当金控除前を指しております。
2. 「信用リスク」には、「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」および「みなし計算が適用されるエクスポージャー」に該当する額は含まれておりません。
3. レポ形式の取引等において有価証券を担保差し入れしている場合、有価証券発行体の信用リスクを「信用リスク」に、担保差し入れ先の信用リスクを「カウンターパーティ信用リスク」に重複計上しております。

◆CR1：資産の信用の質

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		帳簿価額の総額				引当金		ネット金額	
		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					
		2022年 3月期	2023年 3月期	2022年 3月期	2023年 3月期	2022年 3月期	2023年 3月期	2022年 3月期	2023年 3月期
オン・バランスシートの資産									
1	貸出金	97,228	102,251	4,937,943	5,204,141	33,344	30,792	5,001,827	5,275,601
2	有価証券（うち負債性のもの）	462	127	1,074,431	903,097	—	—	1,074,893	903,225
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	336	20	1,568,982	1,447,836	1,490	4	1,567,828	1,447,852
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	98,027	102,399	7,581,357	7,555,076	34,834	30,796	7,644,550	7,626,679
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	277	261	28,118	30,434	126	175	28,270	30,521
6	コミットメント等	524	1,013	168,733	182,492	927	605	168,329	182,900
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	801	1,275	196,852	212,927	1,054	780	196,600	213,421
合計									
8	合計（4+7）	98,829	103,674	7,778,210	7,768,003	35,888	31,576	7,841,150	7,840,101

- (注) 1. 「帳簿価額の総額」とは、部分直接償却後、個別貸倒引当金控除前を指しております。
2. 当行におけるデフォルト事由の判定は、要管理先以下へのランクダウンや約定日からの三カ月以上延滞などを基準としております。
3. 「有価証券（うち負債性のもの）」には、国債、地方債、社債、その他の証券（株式等エクスポージャーとしている資産を除く）に関する額を計上しています。
4. 「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、コールローン、買入手形、買入金銭債権、金銭信託、外国為替、リースに関する債権、負債性のものに関する未収利息額等を計上しています。
5. 「信用リスク」には、「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」および「みなし計算が適用されるエクスポージャー」に該当する額は含まれておりません。

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		額	
		2022年 3月期	2023年 3月期
1	前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高	83,925	98,027
2			
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		
4	デフォルトした額	35,650	28,612
5	非デフォルト状態へ復帰した額	9,046	11,664
6	償却された額	3,377	1,438
7	その他の変動額	△9,125	△11,136
8	当期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5）	98,027	102,399

(注)「その他の変動額」には、追加与信や回収、売却などによる残高の増減が含まれております。

◆CR3：信用リスク削減手法

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		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	
		2022年 3月期	2023年 3月期	2022年 3月期	2023年 3月期	2022年 3月期	2023年 3月期	2022年 3月期	2023年 3月期	2022年 3月期	2023年 3月期
1	貸出金	3,417,325	3,559,777	1,584,502	1,715,823	1,047,172	1,135,506	99,800	103,960	—	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,036,173	870,067	38,720	33,158	11,012	10,635	23,363	17,270	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	1,567,154	1,445,858	674	1,993	3	—	—	—	—	—
4	合計（1+2+3）	6,020,652	5,875,703	1,623,897	1,750,975	1,058,189	1,146,142	123,164	121,230	—	—
5	うちデフォルトしたもの	37,432	40,080	41,372	42,585	26,877	26,191	12,474	13,774	—	—

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	資産クラス	CCF・CRM適用前の エクスポージャー				CCF・CRM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		2022年 3月期	2023年 3月期	2022年 3月期	2023年 3月期
		2022年 3月期	2023年 3月期	2022年 3月期	2023年 3月期	2022年 3月期	2023年 3月期	2022年 3月期	2023年 3月期	2022年 3月期	2023年 3月期	2022年 3月期	2023年 3月期
1	現金	0	—	—	—	0	—	—	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	10	—	—	—	10	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	698	—	—	—	698	—	—	—	139	—	20.00	—
12	法人等向け	9,195	—	—	—	9,195	—	—	—	9,195	—	100.00	—
13	中小企業等向け及び個人向け	1,157	—	—	—	1,157	—	—	—	868	—	75.00	—
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。）	88	—	—	—	88	—	—	—	75	—	85.33	—
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	11,151	—	—	—	11,151	—	—	—	10,279	—	92.18	—

(注) エクスポージャー額は、部分直接償却後・個別貸倒引当金控除後を指しております。

◆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
【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト 資産クラス	信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・CRM適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
		2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期
1	現金	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	10	—	—	—	—	—	—	—	—	—	10
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	698	—	—	—	—	—	—	—	698
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	9,195	—	—	—	9,195
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	1,157	—	—	—	—	1,157
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。）	—	—	—	—	57	—	0	31	—	—	88
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	10	—	698	—	57	1,157	9,195	31	—	—	11,151

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト 資産クラス	信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・CRM適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
		2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期
1	現金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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。）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(注) エクスポージャー額は、部分直接償却後・個別貸倒引当金控除後を指しております。

◆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
【連結ベース】

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・CRM適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
		2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,631,290	71,605	0.09	2,720,720	0.00	2.4	44.99	1.9	33,861	1.24	29	
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	2,631,290	71,605	0.09	2,720,720	0.00	2.4	44.99	1.9	33,861	1.24	29	6,550
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	82,421	679	—	82,421	0.05	0.0	48.34	3.4	29,777	36.12	20	
2	0.15以上0.25未満	60	—	—	60	0.16	0.0	45.00	1.0	15	26.10	0	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	42	307	—	42	0.57	0.0	45.00	1.0	24	56.40	0	
5	0.75以上2.50未満	0	—	—	0	1.73	0.0	45.00	1.0	0	91.10	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	82,525	986	—	82,525	0.05	0.0	48.34	3.4	29,817	36.13	20	202
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	589,016	77,994	68.78	641,882	0.06	0.2	46.42	2.9	174,671	27.21	189	
2	0.15以上0.25未満	273,273	39,161	63.25	290,730	0.16	0.5	44.07	2.4	109,521	37.67	207	
3	0.25以上0.50未満	675,947	14,398	66.29	680,125	0.25	0.6	42.59	3.7	399,468	58.73	732	
4	0.50以上0.75未満	345,155	11,204	67.97	349,867	0.57	0.3	42.20	3.7	289,679	82.79	854	
5	0.75以上2.50未満	304,194	8,439	86.15	308,983	1.73	0.6	41.82	3.8	367,825	119.04	2,243	
6	2.50以上10.00未満	114,142	17,017	63.95	123,209	3.80	0.2	42.96	3.1	171,235	138.97	2,012	
7	10.00以上100.00未満	8,506	492	89.84	8,637	14.76	0.0	43.87	2.2	18,396	212.98	559	
8	100.00（デフォルト）	16,301	621	78.00	29,320	100.00	0.0	43.85	2.0	—	—	12,857	
9	小計	2,326,539	169,330	67.71	2,432,757	1.86	2.8	43.66	3.3	1,530,798	62.92	19,659	23,275
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	3,774	—	—	3,707	0.07	0.0	44.58	2.2	787	21.24	1	
2	0.15以上0.25未満	143,383	5,275	74.47	130,320	0.16	0.9	41.72	2.8	42,858	32.88	88	
3	0.25以上0.50未満	243,148	2,737	63.54	224,066	0.25	1.4	41.38	3.2	98,571	43.99	234	
4	0.50以上0.75未満	204,355	2,264	77.00	194,374	0.57	0.8	41.66	3.7	138,103	71.05	468	
5	0.75以上2.50未満	217,151	1,765	76.61	210,003	1.73	1.0	41.25	4.1	213,515	101.67	1,504	
6	2.50以上10.00未満	176,991	939	84.71	157,788	3.80	1.1	41.17	3.6	176,451	111.82	2,470	
7	10.00以上100.00未満	76,350	468	86.35	67,072	14.76	0.4	41.71	3.4	117,066	174.53	4,132	
8	100.00（デフォルト）	74,612	189	89.10	68,402	100.00	0.4	41.37	2.4	—	—	28,301	
9	小計	1,139,767	13,640	74.29	1,055,735	8.51	6.3	41.45	3.4	787,355	74.57	37,201	20,842
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・CRM適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
		2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期				2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期
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	314,575	—	—	314,575	0.04	0.1	90.00	5.0	431,490	137.16	0	
2	0.15以上0.25未満	21,441	—	—	21,441	0.16	0.0	90.00	5.0	27,686	129.12	28	
3	0.25以上0.50未満	2,191	—	—	2,191	0.25	0.0	90.00	5.0	3,321	151.59	4	
4	0.50以上0.75未満	762	—	—	762	0.57	0.0	90.00	5.0	1,635	214.57	3	
5	0.75以上2.50未満	1,853	—	—	1,853	1.73	0.0	90.00	5.0	5,880	317.25	28	
6	2.50以上10.00未満	462	—	—	462	3.80	0.0	90.00	5.0	1,730	374.49	15	
7	10.00以上100.00未満	50	—	—	50	14.76	0.0	90.00	5.0	283	566.94	6	
8	100.00 (デフォルト)	0	—	—	0	100.00	0.0	90.00	5.0	0	1,125.00	0	
9	小計	341,335	—	—	341,335	0.07	0.2	90.00	5.0	472,029	138.28	89	
購入債権 (事業法人等向け・デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	26,192	—	—	26,099	0.03	0.0	54.69	3.5	7,192	27.55	6	
2	0.15以上0.25未満	8,653	—	—	8,612	0.16	0.0	45.00	2.8	3,626	42.10	6	
3	0.25以上0.50未満	5,374	—	—	5,314	0.25	0.0	45.00	3.3	3,097	58.27	6	
4	0.50以上0.75未満	3,910	—	—	3,904	0.57	0.0	45.00	3.4	3,130	80.16	10	
5	0.75以上2.50未満	5,751	36	75.00	5,766	1.73	0.0	45.00	3.2	6,837	118.56	45	
6	2.50以上10.00未満	4,147	60	75.00	4,150	3.80	0.0	45.00	4.2	6,568	158.25	71	
7	10.00以上100.00未満	169	—	—	169	14.76	0.0	45.00	1.9	364	214.62	11	
8	100.00 (デフォルト)	428	—	—	428	100.00	0.0	45.00	2.1	—	—	192	
9	小計	54,627	96	75.00	54,447	1.41	0.0	49.64	3.4	30,815	56.59	348	132
購入債権 (事業法人等向け・希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	251	0.03	0.0	—	—	3,079	1,222.48	5	
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	—	—	—	251	0.03	0.0	—	—	3,079	1,222.48	5	—
購入債権 (事業法人等向け・譲渡人デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	9,462	0.03	0.0	45.00	3.8	2,677	28.29	1	
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	—	—	—	9,462	0.03	0.0	45.00	3.8	2,677	28.29	1	—
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	208	—	—	208	0.77	0.1	51.82	—	114	54.57	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	20	—	—	20	38.67	0.0	50.82	—	57	286.61	3	
8	100.00 (デフォルト)	10	—	—	10	100.00	0.0	57.42	—	16	152.04	4	
9	小計	239	—	—	239	8.40	0.1	51.99	—	188	78.41	9	0

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・CRM適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
		2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,823	121,355	35.08	42,728	0.04	300.9	92.54		1,254	2.93	18	
2	0.15以上0.25未満	1,688	13,762	21.79	4,687	0.23	32.3	94.04		527	11.24	10	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	1,046	1,949	12.86	1,244	0.59	6.2	94.72		299	24.09	6	
5	0.75以上2.50未満	9,513	16,087	11.49	11,096	1.18	29.7	94.72		4,572	41.20	124	
6	2.50以上10.00未満	10,759	10,880	1.97	10,851	3.42	21.0	94.67		9,628	88.72	351	
7	10.00以上100.00未満	88	125	4.12	93	55.13	0.2	94.85		209	223.53	49	
8	100.00 (デフォルト)	633	243	14.89	666	100.00	1.9	93.46		495	74.37	583	
9	小計	25,554	164,404	29.15	71,369	1.76	392.7	93.35		16,987	23.80	1,144	655
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	223,191	—	—	222,435	0.12	9.2	54.24		34,694	15.59	156	
2	0.15以上0.25未満	157,291	—	—	155,687	0.21	14.0	51.84		34,315	22.04	175	
3	0.25以上0.50未満	377,422	—	—	376,083	0.39	20.2	52.10		127,720	33.96	765	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	131,989	—	—	131,308	0.77	10.3	47.27		65,364	49.77	479	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	2,669	—	—	2,667	38.67	0.1	50.04		7,528	282.21	516	
8	100.00 (デフォルト)	2,776	—	—	2,902	100.00	0.2	51.28		3,906	134.60	1,175	
9	小計	895,341	—	—	891,084	0.79	54.2	51.87		273,529	30.69	3,268	2,795
その他リテール向けエクスポージャー (債権単位)													
1	0.00以上0.15未満	5,135	3,087	45.99	7,923	0.05	4.4	23.20		373	4.71	1	
2	0.15以上0.25未満	1,211	—	—	2,047	0.20	0.7	67.75		587	28.67	2	
3	0.25以上0.50未満	25,475	3,851	20.13	27,799	0.37	8.3	17.61		2,911	10.47	17	
4	0.50以上0.75未満	53,923	—	—	55,085	0.55	4.9	30.04		12,681	23.02	92	
5	0.75以上2.50未満	75,667	12	100.00	75,134	1.20	24.2	37.86		30,925	41.16	341	
6	2.50以上10.00未満	18,114	310	1.59	12,357	3.50	3.2	12.74		2,218	17.95	53	
7	10.00以上100.00未満	166	0	2.05	208	65.22	0.0	38.55		136	65.41	57	
8	100.00 (デフォルト)	1,628	32	1.59	1,259	100.00	0.3	53.57		595	47.28	627	
9	小計	181,323	7,294	30.34	181,816	1.73	46.4	30.50		50,429	27.73	1,194	855
その他リテール向けエクスポージャー (債務者単位)													
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	36,228	989	63.82	33,871	0.38	3.0	33.69		7,046	20.80	43	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	33,847	1,126	28.57	33,169	1.56	3.5	30.85		12,139	36.59	157	
6	2.50以上10.00未満	25,385	419	41.09	25,032	3.78	1.9	31.75		11,280	45.06	293	
7	10.00以上100.00未満	31	8	100.00	40	74.04	0.0	36.23		26	65.27	10	
8	100.00 (デフォルト)	1,451	64	50.14	2,549	100.00	0.2	42.82		992	38.92	1,012	
9	小計	96,944	2,608	44.72	94,663	4.41	8.7	32.43		31,484	33.25	1,517	1,642
合計 (全てのポートフォリオ)		7,775,489	429,966	40.99	7,936,409	1.91	514.4	46.84		3,263,056	41.11	64,491	56,954

(注) 1. 「CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額」に含まれる与信枠は、事業法人等向けエクスポージャーについては未引出枠、リテール向けエクスポージャーについては契約額を記載しております。
 2. 信用リスク削減手法により保証人PDを用いてリスク・アセット計算した場合は、当該保証人に係るポートフォリオのPD区分に記載しております。一部のみ保証でカバーされている場合は、原債務者と保証人の各ポートフォリオに分けて記載しております。ただし、リテール向けエクスポージャーについては、保証による信用リスク削減効果はPDを調整することで勘案しているため、原債務者と保証人に分けて記載しております。
 3. 購入債権（事業法人等向け・希薄化リスク相当額部分）および購入債権（事業法人等向け・譲渡人デフォルトリスク相当額部分）における「オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額」は、購入債権（事業法人等向け・デフォルトリスク相当部分）にて記載しております。
 4. リテール向けエクスポージャーについてはPD推計に債権の数を使用しているため、「債務者の数」に債権の数を記載しております。ただし、「その他リテール向けエクスポージャー」の一部については、PD推計に債務者の数を使用しているため、本表において区分してあります。

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・CRM適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
		2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,317,933	56,578	0.06	2,412,554	0.00	2.4	44.99	1.7	44,453	1.84	33	
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	2,317,933	56,578	0.06	2,412,554	0.00	2.4	44.99	1.7	44,453	1.84	33	
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	94,698	678	—	94,698	0.04	0.0	47.40	2.4	24,578	25.95	20	
2	0.15以上0.25未満	150	326	—	150	0.23	0.0	45.00	1.0	49	33.02	0	
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	6,813	13,493	—	6,813	1.75	0.0	45.00	3.3	9,979	146.47	53	
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	101,661	14,499	—	101,661	0.16	0.0	47.24	2.5	34,608	34.04	74	
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	682,726	83,225	67.35	738,478	0.06	0.2	46.53	3.0	198,422	26.86	207	
2	0.15以上0.25未満	1,250,247	58,623	67.42	1,277,140	0.21	1.3	42.75	3.5	673,477	52.73	1,179	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	334,700	9,651	70.07	339,978	0.57	0.3	42.28	3.7	282,056	82.96	825	
5	0.75以上2.50未満	246,031	24,179	74.69	261,334	1.75	0.6	42.06	3.5	302,351	115.69	1,929	
6	2.50以上10.00未満	83,955	12,795	60.48	90,100	3.72	0.2	43.10	3.1	124,620	138.31	1,445	
7	10.00以上100.00未満	8,829	69	27.53	8,451	15.41	0.0	44.11	2.9	18,973	224.50	574	
8	100.00 (デフォルト)	18,890	1,012	69.03	28,262	100.00	0.0	44.14	2.2	—	—	12,478	
9	小計	2,625,381	189,558	67.98	2,743,746	1.55	2.9	43.67	3.4	1,599,902	58.31	18,639	
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	4,922	15	100.00	4,152	0.07	0.0	44.50	1.9	839	20.20	1	
2	0.15以上0.25未満	434,624	11,128	72.38	404,457	0.21	2.4	41.73	3.2	167,705	41.46	364	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	231,428	2,501	76.11	217,807	0.57	0.9	41.61	3.7	153,801	70.61	520	
5	0.75以上2.50未満	152,390	1,767	75.66	145,699	1.75	0.9	41.23	4.0	142,010	97.46	1,054	
6	2.50以上10.00未満	168,403	1,816	87.74	148,651	3.72	1.2	41.09	3.6	163,061	109.69	2,273	
7	10.00以上100.00未満	57,773	372	92.02	49,749	15.41	0.3	41.78	3.3	87,507	175.89	3,205	
8	100.00 (デフォルト)	77,125	372	81.88	68,094	100.00	0.4	41.38	2.4	—	—	28,184	
9	小計	1,126,668	17,974	75.40	1,038,612	8.27	6.3	41.53	3.4	714,926	68.83	35,603	
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・CRM適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
		2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期
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	360,128	—	—	360,128	0.04	0.1	90.00	5.0	490,462	136.19	0	
2	0.15以上0.25未満	13,146	—	—	13,146	0.18	0.0	90.00	5.0	17,689	134.55	20	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	97	—	—	97	0.57	0.0	90.00	5.0	197	201.09	0	
5	0.75以上2.50未満	824	—	—	824	1.75	0.0	90.00	5.0	2,514	304.99	13	
6	2.50以上10.00未満	253	—	—	253	3.72	0.0	90.00	5.0	940	370.33	8	
7	10.00以上100.00未満	50	—	—	50	15.41	0.0	90.00	5.0	291	583.02	6	
8	100.00 (デフォルト)	0	—	—	0	100.00	0.0	90.00	5.0	0	1,125.00	0	
9	小計	374,501	—	—	374,501	0.05	0.2	90.00	5.0	512,096	136.74	49	
購入債権 (事業法人等向け・デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	21,866	—	—	21,830	0.03	0.0	52.97	3.1	4,879	22.35	4	
2	0.15以上0.25未満	9,427	—	—	9,347	0.21	0.0	45.00	3.1	4,827	51.64	9	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	4,861	37	75.00	4,874	0.57	0.0	45.00	2.8	3,663	75.14	12	
5	0.75以上2.50未満	9,124	520	75.00	9,453	1.75	0.0	45.00	3.0	11,001	116.36	74	
6	2.50以上10.00未満	2,968	60	75.00	2,985	3.72	0.0	45.00	3.9	4,568	153.01	49	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	590	—	—	590	100.00	0.0	45.00	1.2	—	—	265	
9	小計	48,840	617	75.00	49,083	1.88	0.0	48.54	3.1	28,939	58.96	416	295
購入債権 (事業法人等向け・希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	164	0.03	0.0	—	—	2,014	1,222.48	3	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	55	0.16	0.0	—	—	665	1,207.58	1	
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	—	—	—	219	0.06	0.0	—	—	2,679	1,218.75	5	—
購入債権 (事業法人等向け・譲渡人デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	5,401	0.03	0.0	45.00	4.2	1,639	30.34	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	—	—	—	5,401	0.03	0.0	45.00	4.2	1,639	30.34	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	160	—	—	160	0.74	0.1	52.26	—	85	53.57	0	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	15	—	—	15	37.82	0.0	51.09	—	46	289.73	3	
8	100.00 (デフォルト)	4	—	—	4	100.00	0.0	52.82	—	7	164.91	1	
9	小計	180	—	—	180	6.41	0.1	52.17	—	139	77.15	5	0

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・CRM適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
		2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期
適格リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,625	92,505	33.61	31,312	0.04	237.6	97.26		989	3.16	14	
2	0.15以上0.25未満	1,521	12,120	21.34	4,108	0.22	29.4	97.16		462	11.24	8	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	1,164	2,164	12.65	1,374	0.60	6.5	95.38		339	24.67	7	
5	0.75以上2.50未満	8,822	14,801	11.32	10,269	1.19	27.4	95.76		4,287	41.75	117	
6	2.50以上10.00未満	10,670	10,729	1.86	10,769	3.35	20.9	95.48		9,513	88.33	345	
7	10.00以上100.00未満	79	103	4.64	84	53.85	0.2	96.36		194	230.36	43	
8	100.00 (デフォルト)	100	196	16.36	130	100.00	0.3	95.39		91	70.25	117	
9	小計	23,984	132,621	27.04	58,049	1.19	322.6	96.61		15,878	27.35	655	263
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	249,004	—	—	247,863	0.12	11.4	53.22		37,180	15.00	166	
2	0.15以上0.25未満	125,055	—	—	124,044	0.22	10.8	51.59		28,146	22.69	144	
3	0.25以上0.50未満	375,069	—	—	373,686	0.38	20.0	51.51		122,873	32.88	730	
4	0.50以上0.75未満	138,573	—	—	137,862	0.74	10.8	47.43		67,025	48.61	485	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	2,578	—	—	2,578	37.82	0.1	49.45		7,229	280.43	482	
8	100.00 (デフォルト)	2,336	—	—	2,432	100.00	0.1	50.36		3,400	139.76	953	
9	小計	892,617	—	—	888,468	0.72	53.4	51.36		265,856	29.92	2,962	1,691
その他リテール向けエクスポージャー (債権単位)													
1	0.00以上0.15未満	4,676	—	—	5,701	0.04	0.4	5.57		81	1.42	0	
2	0.15以上0.25未満	1,322	—	—	2,454	0.21	0.9	64.43		684	27.87	3	
3	0.25以上0.50未満	24,298	686	21.50	25,164	0.37	4.1	15.45		2,385	9.47	14	
4	0.50以上0.75未満	52,295	—	—	53,842	0.54	5.1	30.56		12,523	23.25	91	
5	0.75以上2.50未満	74,275	7	100.00	73,679	1.19	23.5	38.45		30,703	41.67	337	
6	2.50以上10.00未満	18,530	257	1.58	13,357	3.38	3.2	11.66		2,183	16.34	50	
7	10.00以上100.00未満	223	—	—	232	70.43	0.0	19.32		79	34.22	31	
8	100.00 (デフォルト)	1,145	42	30.52	853	100.00	0.1	50.65		408	47.85	399	
9	小計	176,769	993	17.32	175,285	1.56	37.6	30.01		49,048	27.98	929	537
その他リテール向けエクスポージャー (債務者単位)													
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	37,696	853	67.04	35,442	0.37	3.1	33.73		7,216	20.36	44	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	31,025	941	27.41	30,315	1.51	3.2	30.76		10,947	36.10	139	
6	2.50以上10.00未満	23,584	375	39.97	23,337	3.51	1.8	30.68		10,070	43.14	244	
7	10.00以上100.00未満	18	—	—	18	73.86	0.0	19.18		6	34.72	2	
8	100.00 (デフォルト)	1,123	35	40.27	1,956	100.00	0.1	39.86		776	39.67	717	
9	小計	93,448	2,207	45.09	91,071	3.71	8.4	32.09		29,016	31.86	1,149	1,281
合計 (全てのポートフォリオ)		7,781,987	415,049	43.35	7,938,835	1.80	434.5	46.87		3,299,185	41.55	60,524	46,579

(注) 1. 「CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額」に含まれる与信枠は、事業法人等向けエクスポージャーについては未引枠、リテール向けエクスポージャーについては契約額を記載しております。
 2. 信用リスク削減手法により保証人PDを用いてリスク・アセット計算した場合は、当該保証人に係るポートフォリオのPD区分に記載しております。一部のみ保証でカバーされている場合は、原債務者と保証人の各ポートフォリオに分けて記載しております。ただし、リテール向けエクスポージャーについては、保証による信用リスク削減効果はPDを調整することで勘案しているため、原債務者と保証人に分けて記載しております。
 3. 購入債権 (事業法人等向け・希薄化リスク相当額部分) および購入債権 (事業法人等向け・譲渡人デフォルトリスク相当額部分) における「オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額」は、購入債権 (事業法人等向け・デフォルトリスク相当部分) にて記載しております。
 4. リテール向けエクスポージャーについてはPD推計に債権の数を使用しているため、「債務者の数」に債権の数を記載しております。ただし、「その他リテール向けエクスポージャー」の一部については、PD推計に債務者の数を使用しているため、本表において区分しております。

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	ポートフォリオ	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	
		2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	33,861	44,453	33,861	44,453
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	29,817	34,608	29,817	34,608
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	2,318,154	2,314,828	2,318,154	2,314,828
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	164,681	162,414	164,681	162,414
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	16,987	15,878	16,987	15,878
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	273,529	265,856	273,529	265,856
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	81,913	78,065	81,913	78,065
12	株式-FIRB	472,029	512,096	472,029	512,096
13	株式-AIRB	—	—	—	—
14	購入債権-FIRB	36,761	33,398	36,761	33,398
15	購入債権-AIRB	—	—	—	—
16	合計	3,427,738	3,461,599	3,427,738	3,461,599

(注) 当行では、信用リスク削減手法としてクレジット・デリバティブを用いておりません。

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		信用リスク・アセットの額		
		2022年3月期	2023年3月期	
1	前期末時点における信用リスク・アセットの額	3,502,947	3,427,738	
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	△71,707	156,458
3		ポートフォリオの質	△71,045	△194,260
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	67,543	64,622
8		その他	—	7,040
9		当期末時点における信用リスク・アセットの額	3,427,738	3,461,599

◆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
【連結ベース】

(単位：％、件)

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			前期末	当期末			
		2022年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期			2022年 3月期	2022年 3月期			
ソブリン	0.00以上 100.00未満	AAA～B ー以下	Aaa ～ B3以下	/	AAA ～ B+以下	AAA ～ B+以下	0.00	0.02	2,571	2,466	0	0	0.00
金融機関等	0.00以上 100.00未満	AAA～B ー以下	Aaa ～ B3以下	/	AAA ～ B+以下	AAA ～ B+以下	0.05	0.19	44	41	0	0	0.00
事業法人	0.00以上 0.15未満	AAA～ BBB-	Aaa～ Baa3	/	AAA～ BBB+	AAA～ BBB+	0.05	0.06	433	405	0	0	0.00
	0.15以上 0.25未満	BB+～ BB	Ba1～ Ba2	/	BBB～ BBB-	BBB～ BBB-	0.16	0.16	1,450	1,572	0	0	0.04
	0.25以上 0.50未満	BB-～ B+	Ba3～ B1	/	BB+～ BB	BB+～ BB	0.25	0.25	2,164	2,083	4	1	0.13
	0.50以上 0.75未満	B	B2	/	BB-	BB-	0.57	0.57	1,257	1,275	7	0	0.34
	0.75以上 2.50未満	B-以下	B3以下	/	B+以下	B+以下	1.73	1.73	1,841	1,717	18	0	0.78
	2.50以上 10.00未満	B-以下	B3以下	/	B+以下	B+以下	3.80	3.80	1,484	1,489	34	0	1.77
	10.00以上 100.00未満	B-以下	B3以下	/	B+以下	B+以下	14.76	14.76	556	499	105	0	13.06
	購入債権（リ テール向け）	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	/	/	/	/	/	0.77	0.77	221	157	0	0	0.00
	2.50以上 10.00未満	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
	10.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	38.67	38.67	20	13	1	0	6.52
適格リボルビ ング型リテ ール向け	0.00以上 0.15未満	/	/	/	/	/	0.04	0.04	304,261	300,999	69	0	0.02
	0.15以上 0.25未満	/	/	/	/	/	0.23	0.23	31,845	32,349	15	0	0.04
	0.25以上 0.50未満	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
	0.50以上 0.75未満	/	/	/	/	/	0.59	0.61	6,766	6,297	34	0	0.45
	0.75以上 2.50未満	/	/	/	/	/	1.18	1.21	31,984	29,799	271	6	0.97
	2.50以上 10.00未満	/	/	/	/	/	3.42	3.55	21,801	21,044	546	7	2.98
	10.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	55.13	37.77	562	295	208	0	37.14
	居住用不動産 向け	0.00以上 0.15未満	/	/	/	/	/	0.12	0.12	3,233	9,211	0	0
	0.15以上 0.25未満	/	/	/	/	/	0.21	0.21	15,386	14,022	9	0	0.07
	0.25以上 0.50未満	/	/	/	/	/	0.39	0.40	25,389	20,268	23	0	0.10
	0.50以上 0.75未満	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
	0.75以上 2.50未満	/	/	/	/	/	0.77	0.77	9,923	10,332	19	0	0.24
	2.50以上 10.00未満	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
	10.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	38.67	38.67	189	181	40	0	24.59

(単位：％、件)

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			前期末	当期末			
その他リテ ール向け（債権 単位）	0.00以上 0.15未満						0.05	0.07	4,427	4,433	1	0	0.01
	0.15以上 0.25未満						0.20	0.21	837	794	1	0	0.09
	0.25以上 0.50未満						0.37	0.35	8,404	8,346	8	0	0.20
	0.50以上 0.75未満						0.55	0.60	5,033	4,964	20	0	0.41
	0.75以上 2.50未満						1.20	1.24	24,393	24,251	209	15	0.98
	2.50以上 10.00未満						3.50	3.56	3,328	3,246	19	2	2.01
	10.00以上 100.00未満						65.22	57.17	40	45	16	0	54.14
その他リテ ール向け（債務 者単位）	0.00以上 0.15未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.15以上 0.25未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上 0.50未満						0.38	0.38	3,163	3,073	5	1	0.21
	0.50以上 0.75未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上 2.50未満						1.56	1.62	3,738	3,521	41	0	1.20
	2.50以上 10.00未満						3.78	3.80	1,948	1,928	31	0	2.72
	10.00以上 100.00未満						74.04	74.04	14	7	10	0	60.76

(単位：%、件)

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			前期末	当期末				
		2023年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期	2023年3月期			2023年3月期					
ソブリン	0.00以上 100.00未満	AAA～B ー以下	Aaa～ B3以下	/	AAA～ B+以下	AAA～ B+以下	0.00	0.02	2,466	2,461	0	0	0.00	
金融機関等	0.00以上 100.00未満	AAA～B ー以下	Aaa～ B3以下	/	AAA～ B+以下	AAA～ B+以下	0.16	0.22	41	41	0	0	0.00	
事業法人	0.00以上 0.15未満	AAA～ BBB-	Aaa～ Baa3	/	AAA～ BBB+	AAA～ BBB+	0.05	0.06	405	432	0	0	0.00	
	0.15以上 0.25未満	BB+～ BB	Ba1～ Ba2	/	BBB～ BBB-	BBB～ BBB-	0.21	0.20	1,572	3,843	2	0	0.07	
	0.25以上 0.50未満	BB-～ B+	Ba3～ B1	/	BB+～ BB	BB+～ BB	-	-	2,083	-	-	-	-	
	0.50以上 0.75未満	B	B2	/	BB-	BB-	0.57	0.57	1,275	1,345	3	0	0.35	
	0.75以上 2.50未満	B-以下	B3以下	/	B+以下	B+以下	1.75	1.75	1,717	1,587	8	0	0.74	
	2.50以上 10.00未満	B-以下	B3以下	/	B+以下	B+以下	3.72	3.72	1,489	1,486	37	0	1.97	
	10.00以上 100.00未満	B-以下	B3以下	/	B+以下	B+以下	15.41	15.41	499	437	76	0	14.57	
	購入債権（リテール向け）	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	/	/	/	/	/	/	0.74	0.74	-	136	0	0	0.00
	0.75以上 2.50未満	/	/	/	/	/	/	-	-	157	-	-	-	-
	2.50以上 10.00未満	/	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	10.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	/	37.82	37.82	13	12	0	0	6.52
適格リボルビング型リテール向け	0.00以上 0.15未満	/	/	/	/	/	/	0.04	0.05	300,999	237,664	65	4	0.02
	0.15以上 0.25未満	/	/	/	/	/	/	0.22	0.22	32,349	29,418	13	0	0.03
	0.25以上 0.50未満	/	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	0.50以上 0.75未満	/	/	/	/	/	/	0.60	0.62	6,297	6,595	33	0	0.43
	0.75以上 2.50未満	/	/	/	/	/	/	1.19	1.20	29,799	27,461	257	4	0.99
	2.50以上 10.00未満	/	/	/	/	/	/	3.35	3.48	21,044	20,959	514	13	2.82
	10.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	/	53.85	39.62	295	292	111	0	40.38
居住用不動産向け	0.00以上 0.15未満	/	/	/	/	/	/	0.12	0.12	9,211	11,409	4	0	0.01
	0.15以上 0.25未満	/	/	/	/	/	/	0.22	0.21	14,022	10,809	5	0	0.08
	0.25以上 0.50未満	/	/	/	/	/	/	0.38	0.38	20,268	20,008	27	0	0.11
	0.50以上 0.75未満	/	/	/	/	/	/	0.74	0.74	-	10,858	26	0	0.23
	0.75以上 2.50未満	/	/	/	/	/	/	-	-	10,332	-	-	-	-
	2.50以上 10.00未満	/	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	10.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	/	37.82	37.82	181	188	50	0	25.62

(単位：％、件)

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			前期末	当期末			
		2023年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期	2023年3月期			2023年3月期				
その他リテール向け（債権単位）	0.00以上 0.15未満						0.04	0.09	4,433	421	—	—	—
	0.15以上 0.25未満						0.21	0.21	794	941	0	0	0.09
	0.25以上 0.50未満						0.37	0.37	8,346	4,188	5	0	0.35
	0.50以上 0.75未満						0.54	0.59	4,964	5,154	18	1	0.41
	0.75以上 2.50未満						1.19	1.22	24,251	23,523	220	5	1.00
	2.50以上 10.00未満						3.38	3.38	3,246	3,252	30	0	2.20
	10.00以上 100.00未満						70.43	65.44	45	37	13	0	47.41
その他リテール向け（債務者単位）	0.00以上 0.15未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.15以上 0.25未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上 0.50未満						0.37	0.37	3,073	3,182	3	0	0.16
	0.50以上 0.75未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上 2.50未満						1.51	1.59	3,521	3,247	38	0	1.19
	2.50以上 10.00未満						3.51	3.53	1,928	1,837	55	0	2.72
	10.00以上 100.00未満						73.86	73.86	7	7	5	0	62.88

(注) 1. ポートフォリオ「ソブリン」および「金融機関等」については対象先が少ないため、PD区分を集約しております。
 2. 株式等（PD/LGD方式適用）、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、ポートフォリオ「事業法人」に含めております。
 3. ポートフォリオ「特定貸付債権」については、スロッシングクライテリアを使用しているため、本表には記載しておりません。
 4. 当行では、相当する格付のうち「Fitch」は使用しておりません。
 5. リテール向けエクスポージャーについてはPD推計に債権の数を使用しているため、「債務者の数」に債権の数を記載しております。ただし、「その他リテール向けエクスポージャー」の一部については、PD推計に債務者の数を使用しているため、本表において区分しております。
 6. 内部モデルの適用範囲がどのように決定されているかは、「内部格付制度の概要及び当該制度に関する事項の概要（150頁）」をご参照下さい。
 ポートフォリオ別の内部モデルが対象とする信用リスクアセットの額の割合は次のとおりです。
 2022年3月期 ソブリン向け 1%、金融機関等向け 1%、事業法人向け 87%、購入債権（リテール向け） 0%、適格リボルビング型リテール向け 1%、
 居住用不動産向け 8%、その他リテール向け（債権単位） 1%、その他リテール向け（債務者単位） 1%
 2023年3月期 ソブリン向け 1%、金融機関等向け 1%、事業法人向け 87%、購入債権（リテール向け） 0%、適格リボルビング型リテール向け 1%、
 居住用不動産向け 8%、その他リテール向け（債権単位） 1%、その他リテール向け（債務者単位） 1%

◆CR10：内部格付手法-特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）と株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

【連結ベース】

（単位：百万円、%）

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 2022年3月期	オフ・バランスシートの額 2022年3月期	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 2022年3月期	期待損失 2022年3月期		
					PF	OF	CF	IPRE	合計				
					2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期				
優（Strong）	2.5年未満	1,425	11,875	50%	10,336	—	—	—	10,336	5,168	—		
	2.5年以上	94,177	15,271	70%	104,738	1,024	—	—	105,762	74,033	423		
良（Good）	2.5年未満	1,339	6,396	70%	4,910	1,228	—	—	6,138	4,297	24		
	2.5年以上	32,065	1,915	90%	32,718	840	—	—	33,558	30,202	268		
可（Satisfactory）		18,941	1,405	115%	2,441	17,570	—	—	20,012	23,014	560		
弱い（Weak）		11,163	—	250%	3,166	8,019	—	—	11,186	27,965	894		
デフォルト（Default）		—	—	—	420	—	—	—	420	—	210		
合計		159,114	36,864	—	158,732	28,682	—	—	187,415	164,681	2,381		
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 2022年3月期	オフ・バランスシートの額 2022年3月期	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額（EAD） 2022年3月期	信用リスク・アセットの額 2022年3月期	期待損失 2022年3月期						
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	オン・バランスシートの額 2022年3月期	オフ・バランスシートの額 2022年3月期	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額（EAD） 2022年3月期	信用リスク・アセットの額 2022年3月期								
簡易手法-上場株式	145,420	—	300%	145,420	436,261								
簡易手法-非上場株式	6,325	1,052	400%	7,114	28,456								
内部モデル手法	—	—	—	—	—								
合計	151,745	1,052	—	152,534	464,718								
百パーセントのリスク・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百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	—	—	100%	—	—								

(単位：百万円、%)

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		
		2023年 3月期	2023年 3月期			2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期
優（Strong）	2.5年未満	1,200	7,231	50%	6,626	—	—	—	6,626	3,313	—
	2.5年以上	94,732	13,229	70%	103,819	1,067	—	—	104,886	73,420	419
良（Good）	2.5年未満	1,520	3,170	70%	3,423	479	—	—	3,903	2,732	15
	2.5年以上	39,519	3,616	90%	41,992	389	—	—	42,382	38,143	339
可（Satisfactory）		17,175	1,405	115%	4,516	13,736	—	—	18,252	20,990	511
弱い（Weak）		9,388	—	250%	4,994	4,437	—	—	9,431	23,579	754
デフォルト（Default）		1,074	—	—	—	1,074	—	—	1,074	—	537
合計		164,609	28,653	—	165,373	21,184	—	—	186,557	162,180	2,577
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		
					2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期				
優（Strong）	2.5年未満	—	—	70%	—	—	—	—	—		
	2.5年以上	245	—	95%	245	—	—	233	0		
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		245	—	—	245	—	—	233	0		
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					
				2023年 3月期	2023年 3月期						
簡易手法-上場株式	109,051	—	300%	109,051	—	327,154					
簡易手法-非上場株式	3,717	1,020	400%	4,483	—	17,933					
内部モデル手法	—	—	—	—	—	—					
合計	112,769	1,020	—	113,534	—	345,087					
百パーセントのリスク・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百パー セントのリスク・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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		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	
		2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期
1	SA-CCR	—	—	—	—			1.4	1.4	—	—	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	24,715	29,901	32,808	42,947					57,524	72,849	23,989	32,995
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									247,831	145,684	16,620	8,075
5	エクスポージャー変動推計モデル									—	—	—	—
6	合計											40,610	41,071

◆CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		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パーセントで除して得た額)	
		2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期
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	57,462	72,749	48,677	62,900
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	57,462	72,749	48,677	62,900

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト 業種	与信相当額 (信用リスク削減効果勘案後)								
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
		2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期
1	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
			2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期
1	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外		—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—

◆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
【連結ベース】

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	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)
		2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	258,860	0.05	0.0	13.97	1.1	29,421	11.36
2	0.15以上0.25未満	14,638	0.16	0.0	0.55	0.0	42	0.29
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	16,250	1.73	0.0	2.59	0.0	922	5.67
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	289,749	0.15	0.0	12.65	1.0	30,386	10.48
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	456	0.05	0.0	45.00	1.0	59	13.01
2	0.15以上0.25未満	821	0.16	0.0	44.45	4.6	470	57.22
3	0.25以上0.50未満	3,603	0.25	0.0	44.85	1.9	1,598	44.35
4	0.50以上0.75未満	1,052	0.57	0.0	45.00	4.6	1,055	100.25
5	0.75以上2.50未満	310	1.73	0.0	45.00	2.8	354	114.35
6	2.50以上10.00未満	45	3.80	0.0	45.00	1.0	53	119.20
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	6,288	0.37	0.0	44.84	2.7	3,591	57.10
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	73	0.16	0.0	45.00	4.5	39	53.04
3	0.25以上0.50未満	605	0.25	0.0	37.80	4.5	309	51.19
4	0.50以上0.75未満	141	0.57	0.0	45.00	1.7	82	58.50
5	0.75以上2.50未満	969	1.73	0.0	45.00	1.8	868	89.53
6	2.50以上10.00未満	28	3.80	0.0	45.00	4.1	34	121.04
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,819	1.12	0.0	42.60	2.8	1,335	73.37
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	34	0.38	0.0	46.70	—	9	28.83
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	33	1.24	0.0	45.06	—	17	50.10
6	2.50以上10.00未満	1	5.41	0.0	18.00	—	0	26.67
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	69	0.91	0.0	45.37	—	27	39.20
合計 (全てのポートフォリオ)		297,926	0.16	0.1	13.52	—	35,340	11.86

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	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)
		2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	102,306	0.05	0.0	29.53	2.4	23,850	23.31
2	0.15以上0.25未満	41,508	0.18	0.0	1.17	0.0	293	0.70
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	143,814	0.09	0.0	21.34	1.7	24,143	16.78
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	262	0.03	0.0	45.00	1.0	29	11.12
2	0.15以上0.25未満	5,421	0.22	0.0	44.69	3.0	2,752	50.77
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	2,881	0.57	0.0	42.90	4.1	2,555	88.68
5	0.75以上2.50未満	661	1.75	0.0	41.49	3.4	744	112.47
6	2.50以上10.00未満	879	3.72	0.0	44.26	1.5	1,077	122.41
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	10,106	0.72	0.0	43.94	3.1	7,158	70.82
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	50,085	0.07	0.0	0.79	0.0	85	0.17
2	0.15以上0.25未満	4,016	0.23	0.0	44.49	3.0	1,847	46.00
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	964	0.57	0.0	41.38	4.2	754	78.20
5	0.75以上2.50未満	339	1.75	0.0	45.00	3.4	338	99.45
6	2.50以上10.00未満	231	3.72	0.0	45.00	4.6	352	152.20
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	55,638	0.05	0.0	5.11	0.3	3,378	6.07
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	210	0.37	0.0	47.05	—	59	28.40
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	31	1.21	0.0	46.94	—	16	51.67
6	2.50以上10.00未満	3	3.29	0.0	25.63	—	1	35.92
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	245	0.52	0.0	46.75	—	77	31.45
合計 (全てのポートフォリオ)		209,804	0.11	0.1	18.15	—	34,757	16.56

◆CCR5：担保の内訳
【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		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					
		2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期
1	現金（国内通貨）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	50,085
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	—	—	—	—	214,131	77,501	—	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	48,904	—	—
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	221,798	79,681
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	214,131	126,405	221,798	129,767

◆CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー
【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		購入したプロテクション		提供したプロテクション	
		2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期
想定元本					
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—	—	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—	—	—
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	—	—	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	—	—	—	—
公正価値					
7	プラスの公正価値（資産）	—	—	—	—
8	マイナスの公正価値（負債）	—	—	—	—

◆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

当行は、与信相当額の算出に当たり、期待エクスポージャー方式を用いておりません。

◆CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー
【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		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	
		2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）			279	638
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。)	9,304	15,210	186	304
3	(i) 派生商品取引（上場以外）	9,304	15,210	186	304
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	4,649	16,706	92	334
9	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
10	未拠出の清算基金	—	—	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）				
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)	—	—	—	—
13	(i) 派生商品取引（上場以外）	—	—	—	—
14	(ii) 派生商品取引（上場）	—	—	—	—
15	(iii) レポ形式の取引	—	—	—	—
16	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された 場合のネットting・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—	—	—

◆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。）

【連結ベース】

（単位：百万円）

項番	原資産の種類	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
		2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	1,662	—	1,662
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	1,662	—	1,662
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）	—	—	—	—	—	—	565	—	565
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	565	—	565
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

（単位：百万円）

項番	原資産の種類	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
		2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	1,206	—	1,206
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	1,206	—	1,206
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）	—	—	—	—	—	—	280	—	280
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	280	—	280
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、自己資本比率算出上、マーケット・リスク相当額に係る額を不算入としております。

◆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）
【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		証券化エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)														
		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)			再証券化		
		2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	裏付けとなるリート	ホールセール	2022年3月期	シニア	非シニア	2022年3月期	証券化	裏付けとなるリート	ホールセール	2022年3月期	シニア	非シニア
エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超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%以上のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
エクスポージャーの額 (算出方法別)																
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	1,250%以上のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信用リスク・アセットの額 (算出方法別)																
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	1,250%以上のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
所要自己資本の額 (算出方法別)																
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	1,250%以上のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(単位：百万円)

項番		(単位：百万円)														
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)									合成型証券化取引(小計)				
			証券化	裏付けとなるリート	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	証券化	裏付けとなるリート	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア		
2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期		
エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

◆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）
【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		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)			再証券化		
			証券化	関付と非関付	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	証券化	関付と非関付	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア		
			2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	
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	1,662	1,662	1,662	1,662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	565	565	565	-	565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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%以上のリスク・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	2,228	2,228	2,228	1,662	565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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%以上のリスク・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	615	615	615	332	282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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%以上のリスク・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	49	49	49	26	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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%以上のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(単位：百万円)

項番		(単位：百万円)														
		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)				
			2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期	2023年3月期
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	1,206	1,206	1,206	1,206	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	280	280	280	—	280	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	1,486	1,486	1,486	1,206	280	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	381	381	381	241	140	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	30	30	30	19	11	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

- ◆MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額
- ◆MR2：内部モデル方式を適用して算出されたリスク・アセットの額の変動要因
- ◆MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）
- ◆MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果

当行は、自己資本比率算出上、マーケット・リスク相当額に係る額を不算入としております。

◆IRRBB1：金利リスク

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		△EVE		△NII	
		2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期
1	上方パラレルシフト	42,038	26,626	2,167	△1,459
2	下方パラレルシフト	13,621	40,319	12,507	15,106
3	スティープ化	11,471	11,593		
4	フラット化	0	8,734		
5	短期金利上昇	16,475	6,766		
6	短期金利低下	11,186	14,781		
7	最大値	42,038	40,319	12,507	15,106
		2022年3月期		2023年3月期	
8	Tier1資本の額	666,862		647,737	

【単体ベース】

(単位：百万円)

項番		△EVE		△NII	
		2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期
1	上方パラレルシフト	42,038	26,626	2,167	△1,459
2	下方パラレルシフト	13,621	40,319	12,507	15,106
3	スティープ化	11,471	11,593		
4	フラット化	0	8,734		
5	短期金利上昇	16,475	6,766		
6	短期金利低下	11,186	14,781		
7	最大値	42,038	40,319	12,507	15,106
		2022年3月期		2023年3月期	
8	Tier1資本の額	643,800		646,111	

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円、%)

国又は地域	各金融当局が定める比率		カウンター・シクリカル・バッファ比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額		カウンター・シクリカル・バッファ比率		カウンター・シクリカル・バッファの額	
	2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期	2022年3月期	2023年3月期
香港	1.00		8,397					
ルクセンブルク	0.50		1,979					
小計			10,377					
合計			3,847,195		0.00		—	

(注) 国又は地域に係る信用リスク・アセットの額は、最終リスクベースにて算出しております。ただし、最終リスクベースにて判定が困難なアセットについては、所在地ベース又は記載地ベースにて算出しております。持株会社体制移行に伴い、2023年3月期より当計表はいよぎんホールディングスにて作成しております。