

[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持株会社の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社の名称及び所要自己資本を下回った額の総額)

その他金融機関等であって銀行持株会社の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社はありません。

(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	
	2023年3月期	2024年3月期	2023年3月期	2024年3月期	2023年3月期	2024年3月期
国内計	7,453,810	7,507,171	4,857,119	5,021,243	531,763	591,105
国外計	1,294,582	1,956,707	867,496	1,096,353	389,228	855,386
地域別合計	8,748,393	9,463,879	5,724,615	6,117,596	920,991	1,446,492
製造業	1,079,742	1,098,477	767,149	792,513	25,512	13,551
農業	4,895	4,914	4,283	4,094	494	703
林業	622	758	477	520	—	—
漁業	7,994	9,865	6,980	8,729	955	1,067
鉱業	4,933	3,991	4,768	3,756	37	24
建設業	198,836	229,318	165,338	180,471	8,717	7,890
電気・ガス・熱供給・水道業	257,438	266,522	248,047	252,173	—	—
情報通信業	16,104	17,585	13,884	14,845	329	537
運輸業	1,308,145	1,612,541	1,287,018	1,589,984	3,063	2,554
卸・小売業	624,185	631,601	586,436	591,551	18,855	17,243
金融・保険業	288,601	271,047	185,287	184,739	50,328	52,455
不動産業	341,917	360,852	332,787	349,026	4,518	4,199
各種サービス業	520,468	515,617	503,641	498,234	4,407	4,390
国・地方公共団体	1,038,208	1,605,986	244,451	272,864	793,390	1,332,798
個人	1,316,941	1,308,730	1,313,085	1,304,960	—	—
その他	1,739,357	1,526,068	60,975	69,131	10,379	9,075
業種別計	8,748,393	9,463,879	5,724,615	6,117,596	920,991	1,446,492
1年以下	1,016,988	1,113,576	972,121	1,016,783	43,365	86,621
1年超3年以下	835,018	2,148,340	534,920	566,138	290,072	447,694
3年超5年以下	727,749	782,187	580,797	639,579	131,936	122,589
5年超7年以下	564,084	660,793	472,037	501,363	84,074	151,901
7年超10年以下	870,000	933,155	705,030	803,381	163,088	127,450
10年超	2,556,626	2,989,677	2,365,190	2,498,302	191,180	491,302
期間の定めのないもの	2,177,925	836,147	94,517	92,048	17,273	18,931
残存期間別合計	8,748,393	9,463,879	5,724,615	6,117,596	920,991	1,446,492

(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	
	2023年3月期	2024年3月期	2023年3月期	2024年3月期	2023年3月期	2024年3月期
国内計	106,289	109,979	24,080	27,429	109	46
国外計	50	57	25	28	—	—
地域別合計	106,339	110,037	24,105	27,458	109	46
製造業	23,404	30,913	6,539	9,913	51	20
農業	110	210	42	86	—	—
林業	—	—	—	—	—	—
漁業	1,987	1,363	879	562	—	—
鉱業	11	133	0	14	—	—
建設業	6,891	7,617	947	1,196	0	—
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—
情報通信業	471	627	80	90	—	—
運輸業	4,541	5,727	829	1,047	—	—
卸・小売業	16,205	18,061	3,471	3,657	5	1
金融・保険業	226	127	25	—	—	—
不動産業	6,100	7,159	815	1,051	—	—
各種サービス業	39,703	31,513	9,143	8,408	13	3
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
個人	6,641	6,554	1,197	1,289	37	21
その他	46	27	133	140	1	—
業種別計	106,339	110,037	24,105	27,458	109	46

（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）

	2023年3月期	2024年3月期
1ヵ月未満	4,200	6,529
1ヵ月以上3ヵ月未満	2,678	3,534
3ヵ月以上	2,786	2,533
合計	9,665	12,597

（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）

	2023年3月期	2024年3月期
引当金の額を増加させたものの額	20,240	16,976
上記以外のものの額	2,183	1,314
合計	22,423	18,290

（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。

（単位：百万円）

	2023年3月期	2024年3月期
【連結ベース】		
ルック・スルー方式	111,079	123,636
マンドレート方式	—	—
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%）	820	1,124
フォールバック方式（リスク・ウェイト1,250%）	2	23

（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. 「マンドレート方式」とは、当該エクスポージャーの運用基準（マンドレート）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（メザニン部分、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

【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	
		2023年3月期	2024年3月期	2023年3月期	2024年3月期
1	信用リスク	3,583,805		303,287	
2	うち、標準的手法適用分	9,818		785	
3	うち、内部格付手法適用分	3,454,740		292,961	
	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	119,246		9,539	
4	カウンターパーティ信用リスク	104,610		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	32,995		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	62,900		5,032	
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	638		51	
	その他	8,075		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	398,550		33,797	
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（リスク・スルー方式）	160,359		13,487	
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（マンドレート方式）	—		—	
	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%）	4,546		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%）	32		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	381		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	381		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	164,462		13,157	
20	うち、基礎的手法適用分	—		—	
21	うち、粗利益配分手法適用分	164,462		13,157	
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	4,416,758		372,714	

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要					
国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		2023年3月期	2024年3月期	2023年3月期	2024年3月期
1	信用リスク		3,298,178		263,854
2	うち、標準的手法適用分		12,723		1,017
3	うち、基礎的内部格付手法適用分		2,981,388		238,511
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分		179,954		14,396
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		124,111		9,928
6	カウンターパーティ信用リスク		23,142		1,851
7	うち、SA-CCR適用分		18,133		1,450
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		272		21
9	その他		4,735		378
10	CVAリスク		37,178		2,974
	うち、SA-CVA適用分		—		—
	うち、完全なBA-CVA適用分		—		—
	うち、限定的なBA-CVA適用分		37,178		2,974
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		324,318		25,945
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）		194,132		15,530
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（マンドレート方式）		—		—
	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%）		5,350		428
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%）		241		19
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		180		14
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		180		14
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		809,375		64,750
21	うち、標準的方式適用分		809,256		64,740
22	うち、内部モデル方式適用分		—		—
	うち、簡易的方式適用分		119		9
23	勘定間の振替分		—		—
24	オペレーショナル・リスク		156,879		12,550
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		34		2
26	フロア調整		—		—
27	合計		4,849,012		387,921

◆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・カテゴリーとの対応関係
【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	
	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期
資産														
現金預け金	1,367,081	1,169,948	1,367,081	1,169,948	1,367,081	1,169,948	—	—	—	—	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	—	8,478	—	8,478	—	8,478	—	—	—	—	—	—	—	—
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	5,606	4,599	5,606	4,599	4,121	3,698	—	—	1,484	901	—	—	—	—
特定取引資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
商品有価証券	492	232	492	232	492	—	—	—	—	—	—	232	—	—
金銭の信託	6,647	6,416	6,647	6,416	6,647	6,416	—	—	—	—	—	—	—	—
有価証券（注）2	1,493,078	2,073,496	1,493,078	2,073,496	1,493,078	2,035,807	77,228	428,415	—	—	—	37,689	—	—
貸出金	5,304,319	5,645,392	5,304,319	5,645,392	5,304,319	5,645,392	—	—	—	—	—	—	—	—
外国為替	40,407	7,281	40,407	7,281	40,407	7,281	—	—	—	—	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	29,391	31,527	29,391	31,527	29,391	31,527	—	—	—	—	—	—	—	—
その他資産	132,971	164,827	132,971	164,827	67,608	72,601	35,076	2,003	—	—	—	0	30,285	90,221
有形固定資産	71,400	74,832	71,400	74,832	71,400	74,832	—	—	—	—	—	—	—	—
無形固定資産	11,775	14,835	11,775	14,835	—	—	—	—	—	—	—	—	11,775	14,835
退職給付に係る資産	41,859	51,538	41,859	51,538	—	—	—	—	—	—	—	—	41,859	51,538
繰延税金資産	268	279	268	279	—	—	—	—	—	—	—	—	268	279
再評価に係る繰延税金資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
支払承諾見返	30,696	40,068	30,696	40,068	30,696	40,068	—	—	—	—	—	—	—	—
貸倒引当金	△35,302	△35,370	△35,302	△35,370	△35,302	△35,370	—	—	—	—	—	—	—	—
資産合計	8,550,778	9,258,385	8,550,778	9,258,385	8,430,027	9,060,683	162,391	430,419	1,484	901	—	37,922	84,189	156,875
負債														
預金	6,167,148	6,482,018	6,167,148	6,482,018	42,533	41,746	—	—	—	—	—	—	6,124,614	6,440,272
譲渡性預金	629,191	443,063	629,191	443,063	—	—	—	—	—	—	—	—	629,191	443,063
コールマネー及び売渡手形	—	5,299	—	5,299	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5,299
売現先勘定	—	91,460	—	91,460	—	—	—	—	—	—	—	—	—	91,460
債券貸借取引受入担保金	77,501	327,936	77,501	327,936	—	—	—	—	—	—	—	—	77,501	327,936
コマースナル・ペーパー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定取引負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
借入金	684,070	757,237	684,070	757,237	—	—	—	—	—	—	—	—	684,070	757,237
外国為替	3,680	332	3,680	332	—	—	—	—	—	—	—	—	3,680	332
短期社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
新株予約権付社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
信託勘定借	1,045	1,205	1,045	1,205	—	—	—	—	—	—	—	—	1,045	1,205
その他負債	92,636	137,519	92,636	137,519	—	—	—	—	—	—	—	—	92,636	137,519
賞与引当金	1,793	1,793	1,793	1,793	—	—	—	—	—	—	—	—	1,793	1,793
役員賞与引当金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
退職給付引当金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
退職給付に係る負債	10,146	8,761	10,146	8,761	—	—	—	—	—	—	—	—	10,146	8,761
役員退職慰労引当金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
睡眠預金払戻損失引当金	845	592	845	592	—	—	—	—	—	—	—	—	845	592
偶発損失引当金	1,100	1,209	1,100	1,209	—	—	—	—	—	—	—	—	1,100	1,209
株式報酬引当金	430	514	430	514	—	—	—	—	—	—	—	—	430	514
その他の引当金	885	818	885	818	—	—	—	—	—	—	—	—	885	818
特別法上の引当金	4	6	4	6	—	—	—	—	—	—	—	—	4	6
繰延税金負債	80,291	106,158	80,291	106,158	—	—	—	—	—	—	—	—	80,291	106,158
再評価に係る繰延税金負債	9,472	9,361	9,472	9,361	—	—	—	—	—	—	—	—	9,472	9,361
支払承諾	30,696	40,068	30,696	40,068	—	—	—	—	—	—	—	—	30,696	40,068
負債合計	7,790,940	8,415,357	7,790,940	8,415,357	42,533	41,746	—	—	—	—	—	—	7,748,406	8,373,611

- (注) 1. 「信用リスク」には、「カウンターパーティ信用リスク」、「証券化エクスポートージャー」および「みなし計算が適用されるエクスポートージャー」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。
3. マーケット・リスクのうち、バンキング勘定の外国為替リスクについては連結貸借対照表の個々の科目と紐付けることが困難なため、上記数値には含めておりません。

◆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	
		2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024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	8,466,589	9,101,510	8,430,027	9,060,683	162,391	430,419	1,484	901	—	—
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	42,533	41,746	42,533	41,746	—	—	—	—	—	—
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	8,424,055	9,059,764	8,387,493	9,018,937	162,391	430,419	1,484	901	—	—
4	オフ・バランスシートの額	182,707	149,911	182,707	149,911	—	—	—	—	—	—
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	48,199	48,616	48,199	48,616	—	—	—	—	—	—
8	調整項目（ブルデンシャル・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）	27,637	33,723	27,637	33,723	—	—	—	—	—	—
9-2	購入債権の譲渡人デフォルトリスクによる差異	5,401	4,473	5,401	4,473	—	—	—	—	—	—
9-3	デリバティブ取引による差異	88,060	56,582	—	—	88,060	56,582	—	—	—	19
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	8,776,062	9,353,072	8,651,440	9,255,662	250,451	487,001	1,484	901	—	19

- (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. レボ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。
4. マーケット・リスクのうち、バンキング勘定の外国為替リスクについては連結貸借対照表の個々の科目と紐付けることが困難なため、上記数値には含めておりません。

◆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					
		2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期
オン・バランスシートの資産									
1	貸出金	103,474	105,620	5,181,180	5,508,930	31,627	32,086	5,253,027	5,582,464
2	有価証券（うち負債性のもの）	127	155	903,097	1,427,405	—	—	903,225	1,427,560
3	その他オン・バランスシートの資産 （うち負債性のもの）	320	2,612	1,496,750	1,240,131	1,305	1,279	1,495,765	1,241,464
4	オン・バランスシートの資産の合計 （1+2+3）	103,922	108,388	7,581,029	8,176,468	32,933	33,365	7,652,018	8,251,490
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	261	368	30,434	39,700	175	250	30,521	39,817
6	コミットメント等	1,013	167	182,492	209,934	605	139	182,900	209,962
7	オフ・バランスシートの資産の合計 （5+6）	1,275	535	212,927	249,635	780	390	213,421	249,780
合計									
8	合計（4+7）	105,197	108,924	7,793,956	8,426,103	33,713	33,756	7,865,440	8,501,270

- (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. 当社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	
		2023年 3月期	2024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	98,027	103,922
2	デフォルトした額	28,882	28,499
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非デフォルト状態へ復帰した額	11,680	13,936
4	償却された額	1,457	2,049
5	その他の変動額	△9,849	△8,046
6	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）	103,922	108,388

（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	
		2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期
1	貸出金	3,537,517	3,480,408	1,715,509	2,102,056	1,135,506	1,539,458	103,960	145,994	—	—
2	有価証券（負債性のもの）	870,067	1,406,726	33,158	20,834	10,635	9,033	17,270	5,681	—	—
3	その他オン・バランスシート の資産（負債性のもの）	1,493,773	1,238,851	1,992	2,613	—	—	—	—	—	—
4	合計（1+2+3）	5,901,358	6,125,986	1,750,660	2,125,504	1,146,142	1,548,492	121,230	151,675	—	—
5	うちデフォルトしたもの	40,703	40,689	41,960	42,480	26,191	21,751	13,774	14,026	—	—

◆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		
		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	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	8	—	8	—	—	—
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	205	—	205	—	41	20.00
12	法人等向け	8,912	—	8,912	—	8,912	100.00
13	中小企業等向け及び個人向け	998	—	998	—	748	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。）	90	—	90	—	116	129.46
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	10,214	—	10,214	—	9,818	96.12

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	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		
		2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期
1a	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—
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	7	—	7	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—
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	188	—	188	—	91	48.47
	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。）	11,024	—	11,024	—	10,285	93.29
	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	—	—	—	—	—	—
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	1,009	—	1,009	—	757	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。）	1,519	—	1,519	—	1,589	104.57
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	13,749	—	13,749	—	12,723	92.53

◆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
		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	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	8	—	—	—	—	—	—	—	—	—	8
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	—	—	205	—	—	—	—	—	—	—	205
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	8,912	—	—	—	8,912
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	998	—	—	—	—	998
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	—	—	—	—	1	—	34	54	—	—	90
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	8	—	205	—	1	998	8,946	54	—	—	10,214

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	リスクウェイト 資産クラス	2024年3月期 信用リスク・エクスポージャーの額（CCF・信用リスク削減手法適用後）									
		0%	20%	50%	100%	150%	その他	合計			
1a	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
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	7	—	—	—	—	—	—	7		
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	—	—	—	—	—	—	—	—		
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	—	3	22	161	—	—	—	0	188	
	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。）	—	—	—	—	4,926	6,098	—	—	—	11,024
	うち、特定貸付債権向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
		100%	150%	250%	400%	—	—	—	—	—	合計
7a	劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7b	株式等	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
		45%	75%	100%	—	—	—	—	—	—	合計
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	—	—	1,009	—	—	—	—	—	—	1,009
		20%	25%	30%	40%	50%	70%	75%	—	—	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、自己居住用不動産等向け	20%	31.25%	37.5%	50%	62.5%	—	—	—	—	合計
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
		30%	35%	45%	60%	75%	105%	150%	—	—	合計
9b	不動産関連向け うち、賃貸用不動産向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	うち、賃貸用不動産向け	30%	43.75%	56.25%	75%	93.75%	—	—	—	—	合計
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
		70%	90%	110%	150%	—	—	—	—	—	合計
9c	不動産関連向け うち、事業用不動産関連	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	うち、事業用不動産関連	70%	112.5%	—	—	—	—	—	—	—	合計
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
		60%	—	—	—	—	—	—	—	—	合計
9d	不動産関連向け うち、その他不動産関連	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	うち、その他不動産関連	60%	—	—	—	—	—	—	—	—	合計
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
		100%	150%	—	—	—	—	—	—	—	合計
9e	不動産関連向け うち、ADC向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
		50%	100%	150%	—	—	—	—	—	—	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。）	658	62	797	—	—	—	—	—	—	1,519
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%	—	—	—	—	—	—	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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト	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）
		2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期
1	40%未満	11	—	—	11
2	40%-70%	843	—	—	843
3	75%	1,009	—	—	1,009
	80%	—	—	—	—
4	85%	4,926	—	—	4,926
5	90%-100%	6,161	—	—	6,161
6	105%-130%	—	—	—	—
7	150%	798	—	—	798
8	250%	—	—	—	—
9	400%	—	—	—	—
10	1,250%	—	—	—	—
11	合計	13,749	—	—	13,749

◆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
		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	4,431
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	95,724	678	—	95,724	0.04	0.0	47.37	2.4	24,778	25.88	21	
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	5,306	—	—	5,306	1.75	0.0	45.00	4.0	8,601	162.09	41	
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	101,181	1,005	—	101,181	0.13	0.0	47.25	2.5	33,430	33.03	63	190
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	1,228,718	58,623	67.42	1,255,612	0.21	1.3	42.71	3.6	665,321	52.98	1,155	
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	2,603,852	189,558	67.98	2,722,217	1.56	2.9	43.66	3.4	1,591,746	58.47	18,615	20,506
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	18,654
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	
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	

(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・グ ロ ス 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
適格リボリ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	1,682	114,508	34.93	40,281	0.04	289.5	94.04		1,164	2.89	17	
2	0.15以上0.25未満	1,671	13,281	21.21	4,488	0.22	30.7	96.22		499	11.13	9	
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	8,928	15,143	11.31	10,411	1.19	27.9	95.60		4,351	41.79	119	
6	2.50以上10.00未満	10,742	10,848	1.95	10,854	3.36	21.1	95.39		9,586	88.31	348	
7	10.00以上100.00未満	80	115	4.36	85	53.41	0.3	96.18		196	229.84	43	
8	100.00（デフォルト）	594	196	16.36	624	100.00	1.8	94.66		542	86.73	548	
9	小計	24,865	156,258	28.83	68,121	1.75	378.1	94.67		16,680	24.48	1,093	
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）	3,049	—	—	3,145	100.00	0.2	51.15		4,123	131.06	1,279	
9	小計	893,330	—	—	889,181	0.80	53.5	51.36		266,579	29.98	3,288	
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	3,043	46.19	7,107	0.04	4.2	24.25		340	4.78	1	
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	24,764	3,931	18.90	26,226	0.36	8.3	18.87		2,965	11.30	18	
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	2	2.09	232	70.41	0.0	19.36		79	34.32	31	
8	100.00（デフォルト）	1,298	42	30.52	1,006	100.00	0.3	56.51		518	51.56	527	
9	小計	177,388	7,284	29.84	177,906	1.63	45.9	31.03		49,999	28.10	1,061	
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	
合計（全てのポートフォリオ）		7,762,191	431,483	44.30	7,930,232	1.82	498.3	46.94		3,292,325	41.51	61,385	49,045

(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
		2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024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	2,662,645	86,558	10.01	2,787,607	0.00	2.3	44.99	2.7	57,296	2.05	44	
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	2,662,645	86,558	10.01	2,787,607	0.00	2.3	44.99	2.7	57,296	2.05	44	
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	76,658	3,681	26.29	77,626	0.05	0.0	47.39	2.7	25,388	32.70	21	
2	0.15以上0.25未満	145	2,278	10.00	373	0.18	0.0	45.00	1.0	126	33.81	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	617	140	40.00	673	1.69	0.0	45.00	3.2	804	119.51	5	
6	2.50以上10.00未満	5	500	10.00	55	3.65	0.0	22.53	1.0	34	61.41	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	77,426	6,599	19.73	78,728	0.07	0.0	47.34	2.7	26,353	33.47	27	
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	688,476	70,645	37.83	714,731	0.06	0.2	42.24	2.9	185,767	25.99	198	
2	0.15以上0.25未満	1,391,433	77,160	45.40	1,414,151	0.21	1.5	31.50	3.6	539,929	38.18	957	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	416,296	8,443	64.42	401,375	0.55	0.4	31.63	3.7	243,760	60.73	706	
5	0.75以上2.50未満	287,082	12,510	39.35	290,310	1.69	0.6	31.91	3.9	261,798	90.17	1,569	
6	2.50以上10.00未満	77,022	19,802	55.17	86,274	3.65	0.2	35.57	3.0	96,426	111.76	1,122	
7	10.00以上100.00未満	15,786	260	59.13	15,177	15.20	0.0	35.68	2.4	26,828	176.76	823	
8	100.00（デフォルト）	26,949	182	31.15	36,136	100.00	0.0	38.03	2.3	—	—	13,743	
9	小計	2,903,047	189,005	44.05	2,958,156	1.76	3.3	34.37	3.5	1,354,511	45.78	19,121	
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	3,307	18	100.00	2,601	0.07	0.0	39.33	1.7	430	16.54	0	
2	0.15以上0.25未満	465,672	9,157	66.67	430,993	0.21	3.2	33.47	3.1	137,689	31.94	308	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	234,859	2,489	71.70	222,538	0.55	0.9	31.66	3.6	116,122	52.18	391	
5	0.75以上2.50未満	144,420	677	44.02	137,044	1.69	0.8	32.22	4.0	103,101	75.23	748	
6	2.50以上10.00未満	185,004	1,703	79.97	162,117	3.65	1.3	32.80	3.6	141,037	86.99	1,945	
7	10.00以上100.00未満	59,504	246	96.67	50,410	15.20	0.4	32.75	3.3	69,724	138.31	2,510	
8	100.00（デフォルト）	71,060	459	84.52	61,637	100.00	0.4	34.29	2.3	—	—	21,141	
9	小計	1,163,829	14,753	69.11	1,067,341	7.46	7.3	32.85	3.4	568,106	53.22	27,046	
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
		2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期
株式等エクスポート（PD/LGD方式が適用されるエクスポートに限る。）													
1	0.00以上0.15未満	395,122	—	—	395,122	0.05	0.1	90.00	5.0	552,288	139.77	—	
2	0.15以上0.25未満	19,600	—	—	19,600	0.18	0.0	90.00	5.0	26,410	134.74	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	786	—	—	786	0.55	0.0	90.00	5.0	1,666	212.02	—	
5	0.75以上2.50未満	110	—	—	110	1.69	0.0	90.00	5.0	332	302.05	—	
6	2.50以上10.00未満	109	—	—	109	3.65	0.0	90.00	5.0	425	388.84	—	
7	10.00以上100.00未満	50	—	—	50	15.20	0.0	90.00	5.0	301	602.04	—	
8	100.00（デフォルト）	0	—	—	0	100.00	0.0	90.00	5.0	0	1,125.00	—	
9	小計	415,778	—	—	415,778	0.06	0.2	90.00	5.0	581,425	139.84	—	
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	22,852	—	—	22,799	0.04	0.0	49.64	2.7	5,605	24.58	5	
2	0.15以上0.25未満	6,297	124	40.00	6,258	0.22	0.0	40.16	3.2	3,010	48.09	5	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	1,954	37	40.00	1,969	0.55	0.0	40.00	2.5	1,171	59.49	4	
5	0.75以上2.50未満	4,363	422	40.00	4,529	1.69	0.0	40.18	3.6	4,758	105.06	30	
6	2.50以上10.00未満	1,411	96	40.00	1,445	3.65	0.0	40.00	2.1	1,657	114.65	21	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	536	—	—	536	100.00	0.0	40.00	1.0	—	—	214	
9	小計	37,416	679	40.00	37,539	1.87	0.0	45.90	2.8	16,203	43.16	282	
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	—	—	—	149	0.05	0.0	—	—	1,819	1,219.42	3	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	149	0.05	0.0	—	—	1,819	1,219.42	3	
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	—	—	—	4,473	0.05	0.0	45.00	4.7	1,947	43.54	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	—	—	—	4,473	0.05	0.0	45.00	4.7	1,947	43.54	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	115	—	—	115	0.72	0.1	52.37		60	52.59	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	11	—	—	11	37.34	0.0	50.90		34	289.50	2	
8	100.00（デフォルト）	1	—	—	1	100.00	0.0	55.07		1	154.91	0	
9	小計	128	—	—	128	4.99	0.1	52.26		96	75.32	3	
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
		2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024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	1,444	109,968	44.02	48,248	0.09	281.0	93.29		2,488	5.15	40	
2	0.15以上0.25未満	1,545	12,215	29.10	5,101	0.21	29.7	94.20		537	10.54	10	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	1,735	3,130	22.19	2,335	0.64	8.7	95.53		608	26.07	14	
5	0.75以上2.50未満	7,947	13,511	19.60	10,406	1.22	23.9	95.52		4,435	42.62	121	
6	2.50以上10.00未満	10,935	11,049	2.57	11,128	3.31	20.1	95.47		9,748	87.59	352	
7	10.00以上100.00未満	77	119	4.93	83	50.29	0.1	95.52		190	227.67	40	
8	100.00 (デフォルト)	610	199	19.12	646	100.00	2.0	94.31		534	82.63	567	
9	小計	24,295	150,194	37.04	77,950	1.61	365.8	94.04		18,543	23.78	1,147	439
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	224,001	—	—	222,963	0.12	10.2	53.74		33,185	14.88	147	
2	0.15以上0.25未満	140,532	—	—	139,455	0.21	11.1	51.95		31,002	22.23	158	
3	0.25以上0.50未満	370,791	—	—	369,510	0.37	19.7	51.70		120,345	32.56	711	
4	0.50以上0.75未満	144,049	—	—	143,344	0.71	11.3	46.71		67,234	46.90	482	
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	2,471	—	—	2,471	37.34	0.1	49.22		6,919	279.97	454	
8	100.00 (デフォルト)	3,275	—	—	3,459	100.00	0.2	52.22		4,437	128.25	1,451	
9	小計	885,122	—	—	881,205	0.83	52.8	51.44		263,125	29.85	3,405	2,015
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	4,327	215,080	0.77	6,069	0.05	3.8	29.19		323	5.33	1	
2	0.15以上0.25未満	1,526	—	—	6,377	0.19	2.9	45.62		1,188	18.63	5	
3	0.25以上0.50未満	20,648	4,553	26.58	26,209	0.34	10.2	39.26		5,967	22.77	36	
4	0.50以上0.75未満	52,112	—	—	58,484	0.54	6.0	33.01		14,638	25.02	106	
5	0.75以上2.50未満	75,575	55	51.43	71,067	1.08	24.1	49.73		37,582	52.88	401	
6	2.50以上10.00未満	15,426	242	3.42	3,505	3.31	2.6	38.35		1,881	53.68	43	
7	10.00以上100.00未満	192	0	9.78	144	78.05	0.0	42.04		109	75.28	44	
8	100.00 (デフォルト)	1,510	70	11.60	1,183	100.00	0.3	62.93		653	55.18	692	
9	小計	171,320	220,002	1.32	173,041	1.50	50.4	41.48		62,345	36.02	1,332	945
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	30,294	805	76.58	29,547	0.35	2.4	38.92		6,758	22.87	40	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	29,612	801	38.75	29,103	1.49	2.8	37.06		12,618	43.35	160	
6	2.50以上10.00未満	18,746	301	46.23	18,547	3.44	1.5	37.39		9,744	52.53	238	
7	10.00以上100.00未満	105	—	—	105	74.26	0.0	32.79		61	58.72	25	
8	100.00 (デフォルト)	901	8	50.07	1,633	100.00	0.1	47.22		428	26.22	737	
9	小計	79,661	1,917	55.88	78,938	3.66	6.9	38.04		29,612	37.51	1,201	1,044
合計 (全てのポートフォリオ)		8,420,672	669,712	24.38	8,561,040	1.72	489.6	43		2,981,388	34.82	53,616	49,562

- (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ずに記載しております。
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
		2023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	44,453	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	33,430	33,430
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	2,306,672	2,306,672
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	162,414	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	16,680	16,680
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	266,579	266,579
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	79,015	79,015
12	株式-FIRB	512,096	512,096
13	株式-AIRB	—	—
14	購入債権-FIRB	33,398	33,398
15	購入債権-AIRB	—	—
16	合計	3,454,740	3,454,740

(注) 当社では、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。

(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
		2024年3月期	2024年3月期
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	57,296	57,296
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	26,353	26,353
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	1,922,617	1,922,617
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	179,954	179,954
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	18,543	18,543
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	263,125	263,125
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	91,957	91,957
12	購入債権-FIRB	20,067	20,067
13	購入債権-AIRB	—	—
14	合計	2,579,917	2,579,917

(注) 当社では、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	
			2023年3月期	2024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		3,427,738	3,454,740
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	155,517	177,884
3		ポートフォリオの質	△193,138	△9,933
4		モデルの更新	—	—
5		手法及び方針	—	△566,396
6		買収又は売却	—	—
7		為替の変動	64,622	105,048
8		その他	—	—
9	当期末時点における信用リスク・アセットの額		3,454,740	3,161,343

◆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			
							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		2,461	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	0.13	0.18		41	0	0	0.00
事業法人	0.00以上 0.15未満	AAA～ BBBー	Aaa～ Baa3		AAA～ BBB+	AAA～ BBB+	0.05	0.06		432	0	0	0.00
	0.15以上 0.25未満	BB+～ BB	Ba1～ Ba2		BBB～ BBBー	BBB～ BBBー	0.21	0.20		3,842	2	0	0.07
	0.25以上 0.50未満	BBー～ B+	Ba3～ B1		BB+～ BB	BB+～ BB	—	—		—	—	—	—
	0.50以上 0.75未満	B	B2		BBー	BBー	0.57	0.57		1,345	3	0	0.35
	0.75以上 2.50未満	Bー以下	B3以下		B+以下	B+以下	1.75	1.75		1,587	8	0	0.74
	2.50以上 10.00未満	Bー以下	B3以下		B+以下	B+以下	3.72	3.72		1,486	37	0	1.97
	10.00以上 100.00未満	Bー以下	B3以下		B+以下	B+以下	15.41	15.41		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							—	—		—	—	—	—
2.50以上 10.00未満							—	—		—	—	—	—
10.00以上 100.00未満							37.82	37.82		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	0.04		289,532	68	4
	0.15以上 0.25未満						0.22	0.23		30,763	15	0	0.04
	0.25以上 0.50未満						—	—		—	—	—	—
	0.50以上 0.75未満						0.60	0.62		6,595	33	0	0.43
	0.75以上 2.50未満						1.19	1.22		27,952	266	4	0.99
	2.50以上 10.00未満						3.36	3.49		21,105	515	13	2.80
	10.00以上 100.00未満						53.41	37.76		316	113	0	37.25
	居住用不動産 向け	0.00以上 0.15未満						0.12	0.12		11,409	4	0
0.15以上 0.25未満							0.22	0.21		10,809	5	0	0.08
0.25以上 0.50未満							0.38	0.38		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							—	—		—	—	—	—
2.50以上 10.00未満							—	—		—	—	—	—
10.00以上 100.00未満							37.82	37.82		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	0.06		4,265	1	0	0.02
	0.15以上 0.25未満						0.21	0.21		941	0	0	0.09
	0.25以上 0.50未満						0.36	0.34		8,376	8	0	0.21
	0.50以上 0.75未満						0.54	0.59		5,154	18	1	0.41
	0.75以上 2.50未満						1.19	1.22		23,523	220	5	1.00
	2.50以上 10.00未満						3.38	3.38		3,252	30	0	2.20
	10.00以上 100.00未満						70.41	61.59		42	13	0	46.31
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		3,181	3	0	0.16
	0.50以上 0.75未満						—	—		—	—	—	—
	0.75以上 2.50未満						1.51	1.59		3,245	38	0	1.19
	2.50以上 10.00未満						3.51	3.53		1,837	55	0	2.72
	10.00以上 100.00未満						73.86	73.86		7	5	0	62.88

(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			
		2024年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期						
ソブリン	0.00以上 100.00未満		Aaa ~ B3以下		AAA ~ B+以下	AAA ~ B+以下	0.00	0.04	2,461	2,393	0	0	0.00
金融機関等	0.00以上 100.00未満		Aaa ~ B3以下		AAA ~ B+以下	AAA ~ B+以下	0.07	0.27	41	43	0	0	0.00
事業法人	0.00以上 0.15未満		Aaa~ Baa3		AAA~ BBB+	AAA~ BBB+	0.06	0.06	432	449	0	0	0.00
	0.15以上 0.25未満		Ba1~ Ba2		BBB~ BBB-	BBB~ BBB-	0.21	0.20	3,842	4,954	2	0	0.08
	0.25以上 0.50未満		Ba3~ B1		BB+~ BB	BB+~ BB	—	—	—	—	—	—	—
	0.50以上 0.75未満		B2		BB-	BB-	0.55	0.55	1,345	1,426	2	0	0.33
	0.75以上 2.50未満		B3以下		B+以下	B+以下	1.69	1.69	1,587	1,538	14	0	0.73
	2.50以上 10.00未満		B3以下		B+以下	B+以下	3.65	3.65	1,486	1,646	23	0	1.95
	10.00以上 100.00未満		B3以下		B+以下	B+以下	15.20	15.20	437	457	47	1	14.17
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						0.72	0.72	136	118	0	0	0.00
	0.75以上 2.50未満						—	—	—	—	—	—	—
	2.50以上 10.00未満						—	—	—	—	—	—	—
	10.00以上 100.00未満						37.34	37.34	12	9	0	0	5.43
適格リボルビ ング型リテー ル向け	0.00以上 0.15未満						0.09	0.05	289,532	281,024	99	6	0.02
	0.15以上 0.25未満						0.21	0.21	30,763	29,736	14	0	0.04
	0.25以上 0.50未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.50以上 0.75未満						0.64	0.65	6,595	8,760	40	0	0.42
	0.75以上 2.50未満						1.22	1.26	27,952	23,972	263	8	1.01
	2.50以上 10.00未満						3.31	3.41	21,105	20,145	710	11	2.77
	10.00以上 100.00未満						50.29	55.24	316	158	125	0	36.18
居住用不動産 向け	0.00以上 0.15未満						0.12	0.12	11,409	10,207	3	1	0.02
	0.15以上 0.25未満						0.21	0.21	10,809	11,171	4	0	0.06
	0.25以上 0.50未満						0.37	0.37	20,008	19,711	27	0	0.11
	0.50以上 0.75未満						0.71	0.71	10,858	11,359	25	0	0.22
	0.75以上 2.50未満						—	—	—	—	—	—	—
	2.50以上 10.00未満						—	—	—	—	—	—	—
	10.00以上 100.00未満						37.34	37.34	188	179	49	0	25.55

(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	2024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						0.05	0.06	4,265	3,868	0	0	0.02
	0.15以上 0.25未満						0.19	0.19	941	2,990	1	0	0.06
	0.25以上 0.50未満						0.34	0.33	8,376	10,266	13	0	0.20
	0.50以上 0.75未満						0.54	0.58	5,154	6,041	32	0	0.46
	0.75以上 2.50未満						1.08	1.19	23,523	24,144	218	13	1.02
	2.50以上 10.00未満						3.31	3.25	3,252	2,682	30	1	2.38
	10.00以上 100.00未満						78.05	65.82	42	71	22	0	46.62
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						0.35	0.35	3,181	2,468	4	0	0.16
	0.50以上 0.75未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上 2.50未満						1.49	1.55	3,245	2,824	50	0	1.25
	2.50以上 10.00未満						3.44	3.44	1,837	1,512	89	0	3.11
	10.00以上 100.00未満						74.26	74.26	7	13	5	0	70.66

- (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、スロットティ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. 当社では、相当する格付のうち「Fitch」は使用しておりません。また、2024年3月31日以降、「S&P」の格付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（88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。
- 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 0％、居住用不動産向け 8％、その他リテール向け（債権単位） 2％、その他リテール向け（債務者単位） 1％
- 2024年3月期 ソブリン向け 2％、金融機関等向け 1％、事業法人向け 85％、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 0％、居住用不動産向け 9％、その他リテール向け（債権単位） 2％、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	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							
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	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	—	—	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							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						
簡易手法-上場株式	123,375	—	300%						123,375	370,126						
簡易手法-非上場株式	6,340	1,020	400%						7,105	28,423						
内部モデル手法	—	—	—						—	—						
合計	129,715	1,020	—						130,481	398,550						
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																
持株自己資本比率告示第百四十四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%						—	—						

◆CR10：内部格付手法-特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）

（単位：百万円、％）

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
		2024年 3月期	2024年 3月期		PF	OF	CF	IPRE	合計		
		2024年 3月期	2024年 3月期		2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期
優（Strong）	2.5年未満	1,743	29,517	50%	6,291	7,261	—	—	13,552	6,776	—
	2.5年以上	106,017	26,716	70%	88,284	28,617	—	—	116,901	81,831	467
良（Good）	2.5年未満	450	1,321	70%	528	450	—	—	979	685	3
	2.5年以上	51,487	4,188	90%	51,894	1,527	—	—	53,422	48,080	427
可（Satisfactory）		9,846	1,405	115%	1,330	9,104	—	—	10,434	11,999	292
弱い（Weak）		11,414	—	250%	9,367	2,084	—	—	11,452	28,630	916
デフォルト（Default）		1,091	—	—	—	1,091	—	—	1,091	—	545
合計		182,052	63,149	—	157,697	50,137	—	—	207,834	178,003	2,653
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
		2024年 3月期	2024年 3月期						2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期
		2024年 3月期	2024年 3月期						2024年 3月期	2024年 3月期	2024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	162	837	120%					497	597	1
可（Satisfactory）		800	—	140%					800	1,120	22
弱い（Weak）		—	—	250%					—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—					—	—	—
合計		1,208	837	—					1,543	1,951	25

◆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	
		2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期
1	SA-CCR	—	10,302	—	20,369			1.4	1.4	—	42,348	—	18,133
	カレント・エクスポージャー方式	29,901	—	42,947	—					72,849	—	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									145,684	38,610	8,075	4,735
5	エクスポージャー変動推計モデル									—	—	—	—
6	合計											41,071	22,869

◆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)
		2023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	72,749	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	72,749	62,900

◆CVA1：限定的なBA-CVA

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		構成要素の額	BA-CVAによる CVAリスク相当額
		2024年3月期	2024年3月期
1	CVAリスクのうち取引先共通の要素	7,805	
2	CVAリスクのうち取引先固有の要素	2,758	
3	合計		2,974

◆CVA2：完全なBA-CVA

当社は、CVAリスク相当額の算出に完全なBA-CVAを用いておりません。

◆CVA3：SA-CVAのCVAリスク相当額と取引相手方の先数

当社は、CVAリスク相当額の算出にSA-CVAを用いておりません。

◆CVA4：CVAリスク・エクスポージャーのCVAリスク相当額の変動表

当社は、CVAリスク相当額の算出にSA-CVAを用いておりません。

◆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
		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(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
		2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024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、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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)
		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

(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)
		2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024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	29,874	0.06	0.0	45.00	1.2	4,484	15.01
2	0.15以上0.25未満	850	0.17	0.0	45.00	0.0	216	25.41
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	464	1.69	0.0	45.00	0.0	451	97.17
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	31,189	0.09	0.0	45.00	1.2	5,152	16.51
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	26,136	0.05	0.0	44.99	0.4	2,860	10.94
2	0.15以上0.25未満	4,822	0.21	0.0	39.71	2.1	1,329	27.56
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	3,135	0.55	0.0	40.00	2.0	1,538	49.08
5	0.75以上2.50未満	79	1.69	0.0	40.00	4.2	63	80.27
6	2.50以上10.00未満	2,861	3.65	0.0	40.00	1.0	2,991	104.53
7	10.00以上100.00未満	158	15.20	0.0	40.00	4.1	290	183.13
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	37,194	0.45	0.0	43.47	0.8	9,074	24.39
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	1,171	0.19	0.0	39.83	4.0	277	23.71
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	1,010	0.55	0.0	40.00	1.7	450	44.57
5	0.75以上2.50未満	802	1.69	0.0	40.00	1.5	528	65.81
6	2.50以上10.00未満	270	3.65	0.0	40.00	3.6	254	94.43
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,254	0.96	0.0	39.94	2.6	1,511	46.44
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	82	0.35	0.0	43.88		21	25.78
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—		—	—
5	0.75以上2.50未満	1	1.17	0.0	47.02		0	51.05
6	2.50以上10.00未満	0	2.80	0.0	30.00		0	41.43
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—		—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—		—	—
9	小計	83	0.38	0.0	43.85		21	26.24
合計（全てのポートフォリオ）		71,722	0.32	0.1	43.97		15,760	21.97

◆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する担保								レポ形式の取引で使用する担保			
		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					
		2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期	2023年 3月期	2024年 3月期
1	現金（国内通貨）	—	—	—	10,603	—	—	—	31,133	—	—	50,085	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	—	—	—	—	77,501	419,396	—	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—	—	—	48,904	—	—	—
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	79,681	467,431
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	10,603	—	—	—	31,133	126,405	419,396	129,767	467,431

◆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	
		2023年3月期	2024年3月期	2023年3月期	2024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

当社は、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	
		2023年3月期	2024年3月期	2023年3月期	2024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）			638	272
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。)	15,210	6,006	304	120
3	(i) 派生商品取引（上場以外）	15,210	6,006	304	120
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	16,706	7,634	334	152
9	事前提出された清算基金	—	—	—	—
10	未提出の清算基金	—	—	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）				
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)	—	—	—	—
13	(i) 派生商品取引（上場以外）	—	—	—	—
14	(ii) 派生商品取引（上場）	—	—	—	—
15	(iii) レポ形式の取引	—	—	—	—
16	(iv) クロスプロダクト・ネット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	事前提出された清算基金	—	—	—	—
20	未提出の清算基金	—	—	—	—

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

【連結ベース】

（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
		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

（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
		2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	901	—	901
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	901	—	901
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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。）

2023年3月期は、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。

（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
		2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

◆SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合）

【連結ベース】

（単位：百万円）

項番		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 リテール	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 リテール	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	
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)									合成型証券化取引(小計)	再証券化					
			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			
		2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024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が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
9	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
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）							合成型証券化取引（小計）			証券化取引（小計）					
			証券化		再証券化		証券化			再証券化		証券化		再証券化				
			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	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

(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）	再証券化			非証券化		
		2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024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	901	901	901	901	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	901	901	901	901	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	180	180	180	180	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	14	14	14	14	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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（2024年3月期）

2023年3月期は、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。

（単位：百万円）

項番		マーケット・リスク相当額
1	一般金利リスク	4,589
2	株式リスク	12,190
3	コモディティ・リスク	—
4	外国為替リスク	43,767
5	信用スプレッド・リスク（非証券化商品）	2,833
6	信用スプレッド・リスク（証券化商品（非CTP））	—
7	信用スプレッド・リスク（証券化商品（CTP））	—
8	デフォルト・リスク（非証券化商品）	1,358
9	デフォルト・リスク（証券化商品（非CTP））	—
10	デフォルト・リスク（証券化商品（CTP））	—
11	残余リスク・アドオン	—
	その他	—
12	合計	64,740

◆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（2023年3月期）

2023年3月期は、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。

◆MR2：内部モデル方式によるマーケット・リスク相当額に関する内訳（2024年3月期）

当社は、内部モデル方式によるマーケット・リスク相当額を算出しておりません。

◆MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）（2023年3月期）

2023年3月期は、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。

◆MR3：簡易的方式によるマーケット・リスク相当額（2024年3月期）

（単位：百万円）

項番		オプション取引 以外の取引	オプション取引		
			簡便法により 算出した額	デルタ・プラス法 により算出した額	シナリオ法により 算出した額
1	金利リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	—	—	—	—
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	—	—	—	—
3	コモディティ・リスクの額	—	—	—	—
4	外国為替リスクの額	9	—	—	—
5	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	—	—	—	—
6	合計	9	—	—	—

◆MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果（2023年3月期）

2023年3月期は、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	
		2023年3月期	2024年3月期	2023年3月期	2024年3月期
1	上方パラレルシフト	26,626	85,316	△1,459	463
2	下方パラレルシフト	40,319	58,649	15,106	11,685
3	スティープ化	11,593	39,256		
4	フラット化	8,734	14,461		
5	短期金利上昇	6,766	20,005		
6	短期金利低下	14,781	17,595		
7	最大値	40,319	85,316	15,106	11,685
		2023年3月期		2024年3月期	
8	Tier1資本の額	699,235		778,357	

◆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
	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期	2023年 3月期
香港	1.00	4,260		
ルクセンブルク	0.50	1,526		
スウェーデン	1.00	25		
英国	1.00	10,949		
ドイツ	0.50	2,280		
オーストラリア	1.00	4,905		
小計		23,947		
合計		3,713,376	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帳地ベースにて算出しております。

(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・リスク相当額の合算額を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
	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期	2024年 3月期
香港	1.00	1,797		
ルクセンブルク	0.50	807		
スウェーデン	2.00	—		
英国	2.00	7,742		
ドイツ	0.75	5,028		
オーストラリア	2.00	4,728		
オランダ	1.00	791		
フランス	1.00	578		
小計		21,474		
合計		3,369,998	0.00	—

(注) 1 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帳地ベースにて算出しております。

2 当社グループは、カウンター・シクリカル・バッファ比率の計算において経過措置を適用しており、デフォルト・リスクに対するマーケット・リスク相当額は加味しておりません。

◆OR1：オペレーショナル・リスク損失の推移

【連結ベース】

(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	直近十年間の平均
		2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期
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)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

◆OR2：BICの構成要素

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		当期末	前期末	前々期末
1	ILDC	78,377		
2	資金運用収益	142,658	104,200	85,313
3	資金調達費用	65,958	35,282	17,906
4	金利収益資産	8,465,752	7,856,508	7,899,071
5	受取配当金	7,657	7,731	6,719
6	SC	15,370		
7	役務取引等収益	15,718	14,537	14,415
8	役務取引等費用	5,141	4,852	5,032
9	その他業務収益	515	519	405
10	その他業務費用	494	394	383
11	FC	9,920		
12	特定取引勘定のネット損益 (特定取引等のネット損益)	316	530	1,152
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)	18,349	2,496	6,917
14	BI	103,668		
15	BIC	12,550		
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	103,668		
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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		2024年3月期
1	BIC	12,550
2	ILM	1.00
3	オペレーショナル・リスク相当額	12,550
4	オペレーショナル・リスク・アセットの額	156,879

◆ENC1：担保資産の状況

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		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
		2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期
1	現金預け金	—	1,169,948	1,169,948	—
2	コールローン及び買入手形	—	8,478	8,478	—
3	買現先勘定	—	—	—	—
4	債券貸借取引支払保証金	—	—	—	—
5	買入金銭債権	—	4,599	4,599	901
6	特定取引資産	—	—	—	—
7	商品有価証券	—	232	232	—
8	金銭の信託	—	6,416	6,416	—
9	有価証券	863,381	1,210,115	2,073,496	—
10	貸出金	660,145	4,985,246	5,645,392	—
11	外国為替	—	7,281	7,281	—
12	リース債権及びリース投資資産	—	31,527	31,527	—
13	その他資産	79,909	84,918	164,827	—
14	有形固定資産	—	74,832	74,832	—
15	無形固定資産	—	14,835	14,835	—
16	退職給付に係る資産	—	51,538	51,538	—
17	繰延税金資産	—	279	279	—
18	再評価に係る繰延税金資産	—	—	—	—
19	支払承諾見返	—	40,068	40,068	—
20	貸倒引当金	—	△35,370	△35,370	—
	合計	1,603,436	7,654,949	9,258,385	901

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		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)
		2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期
1	信用リスク	3,161,343	12,723	3,174,066	5,217,981
2	カウンターパーティ信用リスク	22,869	272	23,142	61,183
3	CVAリスク	—	37,178	37,178	38,332
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	—	180	180	180
5	マーケット・リスク	—	809,375	809,375	809,375
6	オペレーショナル・リスク	—	156,879	156,879	156,879
7	その他リスク・アセット	—	648,190	648,190	302,887
8	合計	3,184,212	1,664,799	4,849,012	6,586,818

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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		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	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）
		2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期	2024年3月期
1	ソブリン向けエクスポージャー	57,296	27,406	57,296	27,406
	うち、我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—
	うち、外国の中央政府等以外の公共部門向け	17,771	13,674	17,771	13,674
	うち、国際開発銀行向け	—	—	—	—
	うち、地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—
	うち、我が国の政府関係機関向け	13,630	3,959	13,630	3,959
	うち、地方三公社向け	—	—	—	—
2	金融機関等向けエクスポージャー	26,353	65,842	26,445	65,933
3	株式等向けエクスポージャー	581,425	415,778	581,425	415,778
4	購入債権	20,067	29,776	20,067	29,776
5	事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）	1,354,511	2,778,749	1,361,948	2,786,186
	うち、基礎的内部格付手法適用分	1,354,511		1,361,948	
	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	568,106	965,738	573,297	970,928
	うち、基礎的内部格付手法適用分	568,106		573,297	
	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	263,125	471,362	263,125	471,362
8	適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	18,543	29,535	18,543	29,535
9	その他リテール向けエクスポージャー	91,957	186,329	91,961	186,333
10	特定貸付債権	179,954	234,738	179,954	234,738
	うち、事業用不動産向け貸付け及びボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け	1,951	2,215	1,951	2,215
11	合計	3,161,343	5,205,257	3,174,066	5,217,981