三菱UFJ銀行（連結）

- 連結範囲 322
- 自己資本の構成 323
- 信用リスク 330
- 別紙様式 334
- 連結レバレッジ比率の構成に関する開示 405
- 時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項 408
- 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項 408
- 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項 409
- その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項 409
- 時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項 410
- その他連結安定調達比率に関する事項 411
- 報酬等に関する事項 411

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準（平成18年金融庁告示第19号。以下「自己資本比率告示」という。）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、連結自己資本比率を算出しています。

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準の補完的指標として定めるレバレッジに係る健全性を判断するための基準（平成31年金融庁告示第11号）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、連結レバレッジ比率を算出しています。

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその経営の健全性を判断するための基準として定める流動性に係る健全性を判断するための基準（平成26年金融庁告示第60号。以下「銀行流動性比率告示」という。）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、連結流動性カバレッジ比率及び連結安定調達比率を算出しています。

当行は、連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率の算定に関する外部監査として、有限責任監査法人トーマツによる「自己資本比率及びレバレッジ比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」（日本公認会計士協会専門業務実務指針4465）に基づく合意された手続業務を受けています。有限責任監査法人トーマツは、当行が必要と認めた連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率の算定に係る内部管理体制の一部について手続を実施し、当行に対しその結果を報告しています。当該外部監査は財務諸表監査又は内部統制監査の一部ではなく、また、連結自己資本比率又は連結レバレッジ比率そのものや連結自己資本比率又は連結レバレッジ比率の算定に係る内部管理体制について意見又は結論を表明するものではありません。

連結範囲

連結の範囲に関する事項

自己資本比率告示第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「連結グループ」という。）に属する会社と連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則(昭和51年大蔵省令第28号。以下「連結財務諸表規則」という。）に基づき連結の範囲（以下「会計連結範囲」という。）に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因	自己資本比率に関する告示第3条第1項では、銀行の「金融子会社」について、「連結財務諸表規則第5条第2項の規定を適用しないものとする」としています。また、同条第3項では、銀行の「保険子法人等」について、「連結の範囲に含めないものとする」としています。 さらに、金融業務を営む関連法人等について、一定の要件を満たす場合には、「比例連結の方法（会社の資産、負債、収益及び費用のうち当該会社に投資している銀行及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。 当行では2022年度末、2023年度末とも上記の該当はなく、「連結グループ」と「連結財務諸表規則」に基づき連結の範囲に含まれる会社との相違点はございません。
連結グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容	2022年度末は108社、2023年度末は113社 Bank of Ayudhya Public Company Limited 他
自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2022年度末、2023年度末とも該当ありません。
連結グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び連結グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2022年度末、2023年度末とも該当ありません。
連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要	2022年度末、2023年度末ともグループ内の資金及び自己資本の移動については、グループ内の会社において法令等に基づく適切な自己資本が確保されるよう留意することは勿論、業務の健全かつ適切な運営を損なうものとならないよう、また支払能力、流動性、収益性に悪影響を及ぼさないよう、適切性についても十分考慮したうえで行われています。

規制上の所要自己資本を下回った会社と下回った額の総額

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、規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額	2022年度末、2023年度末とも該当する会社はありません。

自己資本の構成

CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	2023年度末	2022年度末	別紙様式第十四号（CC2）の参照項目
	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目			
1a+2−1c−26	普通株式に係る株主資本の額	10,110,440	10,062,302	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,727,242	4,728,481	
2	うち、利益剰余金の額	5,875,223	5,403,610	
1c	うち、自己株式の額（△）	−	−	
26	うち、社外流出予定額（△）	492,025	69,790	
	うち、上記以外に該当するものの額	−	−	
1b	普通株式に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	−	−	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	2,666,528	1,623,554	(a)
5	普通株式等Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分の額	191,377	179,495	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額 (イ)	12,968,346	11,865,352	
	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目			
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	697,396	557,967	
8	うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額	176,599	90,455	
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	520,796	467,512	
10	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	2,990	4,625	
11	繰延ヘッジ損益の額	△ 767,461	△ 473,280	
12	適格引当金不足額	−	−	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	16,753	16,391	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	3,819	5,300	
15	退職給付に係る資産の額	888,434	582,201	
16	自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	−	−	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	−	−	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	−	−	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	−	−	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに関連するものの額	−	−	
20	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に関連するものの額	−	−	
21	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	−	−	
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	−	−	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに関連するものの額	−	−	
24	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に関連するものの額	−	−	
25	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	−	−	
27	その他Tier1 資本不足額	−	−	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 (ロ)	841,933	693,205	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) − (ロ)) (ハ)	12,126,413	11,172,146	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号		項目	2023年度末	2022年度末	別紙様式第十四号（CC2）の参照項目
		その他Tier1 資本に係る基礎項目			
31a	30	その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
31b		その他Tier1 資本調達手段に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	—	—	
32		その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	1,968,057	1,247,500	
		特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
34		その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	59,539	51,012	
36		その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (ニ)	2,027,596	1,298,512	
		その他Tier1 資本に係る調整項目			
37		自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38		意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39		少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40		その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	397	1,404	
42		Tier2 資本不足額	—	—	
43		その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	397	1,404	
		その他Tier1 資本			
44		その他Tier1 資本の額 ((ニ) − (ホ)) (ヘ)	2,027,199	1,297,107	
		Tier1 資本			
45		Tier1 資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	14,153,613	12,469,254	
		Tier2 資本に係る基礎項目			
46		Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
		Tier2 資本調達手段に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	—	—	
		Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,187,311	1,194,983	
		特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—	
48		Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	58,727	54,227	
50		一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	521,263	492,384	
50a		うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	272,576	204,549	
50b		うち、適格引当金Tier2 算入額	248,686	287,834	
51		Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,767,303	1,741,594	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	2023年度末	2022年度末	別紙様式第十四号（CC2）の参照項目
	Tier2 資本に係る調整項目			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54a	少数出資金融機関等のその他外部TLAC関連調達手段のうち、マーケット・メイク目的保有TLACに該当しなくなったものの額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	5,858	3,029	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	5,858	3,029	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) − (リ)) (ヌ)	1,761,444	1,738,564	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	15,915,058	14,207,818	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	87,833,033	112,870,490	
	連結自己資本比率			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) ／ (ヲ))	13.80%	9.89%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) ／ (ヲ))	16.11%	11.04%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) ／ (ヲ))	18.11%	12.58%	
	調整項目に係る参考事項			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	846,841	518,055	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	547,992	447,365	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	484,520	666,228	
	Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項			
76	一般貸倒引当金の額	382,422	333,916	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	272,576	204,549	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	248,686	287,834	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	339,981	337,659	

CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表連結貸借対照表		別紙様式第五号(CC1)を参照する番号又は記号	付表を参照する番号又は記号
	2023年度末	2022年度末		
資産の部				
現金預け金	90,142,381	92,016,699		
コールローン及び買入手形	1,500,879	1,048,223		
買現先勘定	5,494,478	4,388,214		
債券貸借取引支払保証金	1,094,957	895,359		
買入金銭債権	5,053,642	4,664,580		
特定取引資産	7,865,141	7,391,824		6-a
金銭の信託	39,021	46,753		
有価証券	70,152,979	72,239,502		2-c, 6-b
貸出金	114,311,204	106,474,163		6-c
外国為替	2,218,116	2,051,851		
その他資産	13,602,034	11,383,199		2-b, 6-d
有形固定資産	904,799	897,648		
無形固定資産	863,887	699,763		2-a
退職給付に係る資産	1,280,486	839,105		3
繰延税金資産	129,495	336,606		4-a
支払承諾見返	10,608,663	9,598,727		
貸倒引当金	△1,401,027	△1,123,017		
資産の部合計	323,861,142	313,849,208		
負債の部				
預金	211,083,905	202,318,702		
譲渡性預金	11,184,279	8,972,362		
コールマネー及び売渡手形	693,411	35,069		
売現先勘定	19,024,100	28,045,447		
債券貸借取引受入担保金	83,784	222,656		
コマーシャル・ペーパー	2,807,589	1,834,968		
特定取引負債	3,871,531	3,256,319		6-e
借用金	35,561,966	33,614,592		8
外国為替	3,429,677	2,631,571		
社債	1,863,371	2,129,686		
その他負債	9,278,666	8,541,070		6-f
賞与引当金	134,418	109,066		
役員賞与引当金	1,903	2,937		
株式給付引当金	4,597	3,705		
退職給付に係る負債	93,352	77,795		
役員退職慰労引当金	507	462		
ポイント引当金	11,522	11,931		
偶発損失引当金	86,213	81,897		
繰延税金負債	150,498	15,911		4-b
再評価に係る繰延税金負債	82,942	85,736		4-c
支払承諾	10,608,663	9,598,727		
負債の部合計	310,056,904	301,590,620		
純資産の部				
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,660,984	3,662,223		1-b
利益剰余金	5,875,223	5,403,610		1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	10,602,466	10,132,092		
その他有価証券評価差額金	1,370,832	743,636		
繰延ヘッジ損益	△767,470	△473,280		5
土地再評価差額金	162,441	168,507		
為替換算調整勘定	1,524,323	1,055,848		
退職給付に係る調整累計額	376,402	128,840		
その他の包括利益累計額合計	2,666,528	1,623,554	(a)	
新株予約権	0	—		
非支配株主持分	535,243	502,941		7
純資産の部合計	13,804,238	12,258,588		
負債及び純資産の部合計	323,861,142	313,849,208		

※規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

(付表)

1. 株主資本

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度末	2022年度末	備考	参照番号
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,660,984	3,662,223		1-b
利益剰余金	5,875,223	5,403,610		1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	10,602,466	10,132,092		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度末	2022年度末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	10,602,466	10,132,092	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	4,727,242	4,728,481		1a
うち、利益剰余金の額	5,875,223	5,403,610		2
うち、自己株式の額（△）	－	－		1c
うち、上記以外に該当するものの額	－	－		
その他Tier1資本調達手段に係る額	－	－	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度末	2022年度末	備考	参照番号
無形固定資産	863,887	699,763		2-a
その他資産	13,602,034		2023年度末は暗号資産を含む	2-b
有価証券	70,152,979	72,239,502		2-c
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	31,036	35,760	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	197,553	177,556	無形固定資産（のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツを除く）に係る税効果相当額	

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度末	2022年度末	備考	国際様式の該当番号
無形固定資産　のれんに係るもの	176,599	90,455		8
無形固定資産　その他の無形固定資産	520,796	467,512	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツを除いたもの（ソフトウェア等）	9
無形固定資産　モーゲージ・サービシング・ライツ	－	－		
特定項目に係る10%基準超過額	－	－		20
特定項目に係る15%基準超過額	－	－		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	－	－		74

3. 退職給付に係る資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度末	2022年度末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	1,280,486	839,105		3
上記に係る税効果	392,051	256,904		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度末	2022年度末	備考	国際様式の該当番号
退職給付に係る資産の額	888,434	582,201		15

4. 繰延税金資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度末	2022年度末	備考	参照番号
繰延税金資産	129,495	336,606		4-a
繰延税金負債	150,498	15,911		4-b
再評価に係る繰延税金負債	82,942	85,736		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	197,553	177,556		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	392,051	256,904		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度末	2022年度末	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	2,990	4,625	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	10
一時差異に係る繰延税金資産	484,520	666,228	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る10%基準超過額	－	－		21
特定項目に係る15%基準超過額	－	－		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	484,520	666,228		75

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度末	2022年度末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△767,470	△ 473,280		5

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度末	2022年度末	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△767,461	△ 473,280	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額合計」として計上されているものを除いたもの	11

6. 金融機関向け出資等の対象科目

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度末	2022年度末	備考	参照番号
特定取引資産	7,865,141	7,391,824	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	70,152,979	72,239,502		6-b
貸出金	114,311,204	106,474,163	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	13,602,034	11,383,199	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	3,871,531	3,256,319	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	9,278,666	8,541,070	金融派生商品等を含む	6-f

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度末	2022年度末	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	－	－		
普通株式等Tier1相当額	－	－		16
その他Tier1相当額	－	－		37
Tier2相当額	－	－		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	－	－		
普通株式等Tier1相当額	－	－		17
その他Tier1相当額	－	－		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	－	－		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	846,841	518,055		
普通株式等Tier1相当額	－	－		18
その他Tier1相当額	－	－		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	－	－		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	846,841	518,055		72
その他金融機関等（10%超出資）	554,248	451,799		
特定項目に係る10%基準超過額	－	－		19
特定項目に係る15%基準超過額	－	－		23
その他Tier1相当額	397	1,404		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	5,858	3,029		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	547,992	447,365		73

7. 非支配株主持分

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度末	2022年度末	備考	参照番号
非支配株主持分	535,243	502,941		7

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度末	2022年度末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	191,377	179,495	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	5
特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	－	－	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	30-31ab-32
その他Tier1資本に係る額	59,539	51,012	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	34-35
特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	－	－	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	46
Tier2資本に係る額	58,727	54,227	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	48-49

8. その他資本調達

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年度末	2022年度末	備考	参照番号
借用金	35,561,966	33,614,592		8

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度末	2022年度末	備考	国際様式の該当番号
その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	1,968,057	1,247,500		32
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,187,311	1,194,983		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

三菱UFJフィナンシャル・グループのホームページに掲載しています。（https://www.mufg.jp/ir/report/basel3/をご参照ください）

信用リスク

信用リスクに関するエクスポージャー

(地域別)

(単位：百万円)

	2023年度				2022年度			
	信用リスクエクスポージャー(注1)				信用リスクエクスポージャー(注1)			
	貸出金など(注2)	債券	その他(注3)	合計	貸出金など(注2)	債券	その他(注3)	合計
国内	83,865,760	53,370,362	88,041,116	225,277,239	86,935,785	53,652,835	78,840,445	219,429,066
海外　米州	28,613,840	662,976	6,861,364	36,138,182	30,577,576	4,220,436	12,702,804	47,500,817
欧州	11,602,952	180,558	3,198,279	14,981,790	16,053,189	13,944	3,486,928	19,554,061
アジア・オセアニア	14,829,357	584,994	3,031,619	18,445,971	24,334,945	3,179,238	5,335,094	32,849,278
合計	138,911,910	54,798,892	101,132,380	294,843,184	157,901,496	61,066,455	100,365,272	319,333,225

(注) 1. 信用リスクエクスポージャーは信用リスク削減効果勘案前の残高となっています。また、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャーおよび株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。
2. 貸出金などには、貸出金、コミットメント、およびその他のオフバランスシート・エクスポージャーが含まれています。
3. その他には、預け金、コールローン、およびその他の貸出以外のオンバランスシート・エクスポージャーが含まれています。

(業種別)

(単位：百万円)

	2023年度				2022年度			
	信用リスクエクスポージャー(注1)				信用リスクエクスポージャー(注1)			
	貸出金など(注2)	債券	その他(注3)	合計	貸出金など(注2)	債券	その他(注3)	合計
製造業	55,097,227	26,143,577	97,679,594	178,920,399	28,668,488	295,264	563,983	29,527,735
卸小売業	36,415,872	7,351,805	516,747	44,284,425	14,660,490	224,035	1,250,408	16,134,934
建設業	25,803,846	6,780,934	375,774	32,960,555	2,187,786	25,521	45	2,213,352
金融・保険業	9,220,039	3,432,650	131,573	12,784,264	21,817,649	1,057,318	2,580,247	25,455,215
不動産業	11,486,024	11,089,652	15,250	22,590,927	13,325,943	99,753	43,185	13,468,882
各種サービス業	888,899	271	2,413,439	3,302,610	11,472,708	65,767	130,459	11,668,935
運輸業	138,911,910	54,798,892	101,132,380	294,843,184	6,284,339	173,300	2,703	6,460,342
個人	51,963	—	123,977	175,941	18,771,491	—	53,600	18,825,091
国・地方公共団体	6,646,838	52,815,455	1,200,805	60,663,099	3,270,324	58,631,619	88,111,622	150,013,566
その他	27,327,327	55,652	10,806,235	38,189,216	37,442,274	493,875	7,629,017	45,565,168
合計	138,911,910	54,798,892	101,132,380	294,843,184	157,901,496	61,066,455	100,365,272	319,333,225

(注) 1. 信用リスクエクスポージャーは信用リスク削減効果勘案前の残高となっています。また、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャーおよび株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。
2. 貸出金などには、貸出金、コミットメント、およびその他のオフバランスシート・エクスポージャーが含まれています。
3. その他には、預け金、コールローン、およびその他の貸出以外のオンバランスシート・エクスポージャーが含まれています。

(残存期間別)

(単位：百万円)

	2023年度				2022年度			
	信用リスクエクスポージャー(注1)				信用リスクエクスポージャー(注1)			
	貸出金など(注2)	債券	その他(注3)	合計	貸出金など(注2)	債券	その他(注3)	合計
1年以下	55,097,227	26,143,577	97,679,594	178,920,399	44,558,655	23,438,612	18,238,577	86,235,845
1年超3年以下	36,415,872	7,351,805	516,747	44,284,425	28,929,233	10,699,876	190,908	39,820,018
3年超5年以下	25,803,846	6,780,934	375,774	32,960,555	30,375,084	9,764,876	575,674	40,715,636
5年超7年以下	9,220,039	3,432,650	131,573	12,784,264	8,785,790	2,802,271	7,414	11,595,476
7年超	11,486,024	11,089,652	15,250	22,590,927	24,242,814	11,379,508	9,474	35,631,797
期間の定めのないもの等	888,899	271	2,413,439	3,302,610	21,009,918	2,981,309	81,343,222	105,334,451
合計	138,911,910	54,798,892	101,132,380	294,843,184	157,901,496	61,066,455	100,365,272	319,333,225

(注) 1. 信用リスクエクスポージャーは信用リスク削減効果勘案前の残高となっています。また、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャーおよび株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。
2. 貸出金などには、貸出金、コミットメント、およびその他のオフバランスシート・エクスポージャーが含まれています。
3. その他には、預け金、コールローン、およびその他の貸出以外のオンバランスシート・エクスポージャーが含まれています。

金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第4条第2項、第3項又は第4項に規定する債権に係る債務者のエクスポージャー

(地域別)

(単位：百万円)

	2023年度			2022年度		
	期末残高	引当金の額	償却額	期末残高	引当金の額	償却額
国内	814,691	273,272	20,051	952,422	270,314	11,694
海外　米州	629,698	332,311	5,710	101,381	23,864	3,907
欧州	185,030	65,820	7,264	179,515	69,609	—
アジア・オセアニア	588.423	212,465	63,842	479,824	182,383	49,007
合計	2,217,843	883,870	96,868	1,713,144	546,171	64,610

(業種別)

(単位：百万円)

	2023年度			2022年度		
	期末残高	引当金の額	償却額	期末残高	引当金の額	償却額
製造業	527,117	194,051	2,149	603,631	161,422	5,056
卸小売業	238,579	72,167	15,874	211,690	71,768	8,244
建設業	29,587	13,746	7,748	36,952	13,936	1,579
金融・保険業	17,466	13,024	124	10,948	3,510	55
不動産業	49,135	8,715	57	48,239	7,543	185
各種サービス業	264,731	79,797	19,694	299,477	107,656	5,378
運輸業	41,695	15,996	457	33,218	12,279	2,502
個人	332,664	103,627	42,895	246,346	72,228	37,449
国・地方公共団体	33	13	—	37	17	1
その他	716,831	382,729	7,867	222,602	95,808	4,157
合計	2,217,843	883,870	96,868	1,713,144	546,171	64,610

(注) 1. 期末残高は、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャー及び株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。
2. 引当の対象資産は、貸出金等の債権、支払承諾見返及びコミットメント等です。償却の対象資産は、貸出金等の債権及び債券等です。

延滞期間別のエクスポージャー

(単位：百万円)

2023年度末				
1カ月未満	1カ月以上2カ月未満	2カ月以上3カ月未満	3カ月以上	合計
806,706	227,254	83,696	24,746	1,142,404

(単位：百万円)

2022年度末				
1カ月未満	1カ月以上2カ月未満	2カ月以上3カ月未満	3カ月以上	合計
527,542	195,199	68,548	25,147	816,438

(注) 1. 期末残高は、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャー及び株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。
2. 延滞期間別のエクスポージャーには金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第4条第2項に規定する破産更生債権及びこれらに準ずる債権、同条第3項に規定する危険債権に該当する債務者のエクスポージャーを含みません。
3. 延滞期間が3カ月以上のうち長期間（概ね6カ月以上）に該当しない場合で、相続等特別な理由によるものについては危険債権以下に区分しません。

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

(単位：百万円)

2023年度末			2022年度末		
期末残高	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	うち、それ以外のものの額	期末残高	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	うち、それ以外のものの額
839,868	839,839	29	781,458	781,442	16

(注) 1. 期末残高は、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャー及び株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。
2. 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には、金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第4条第2項に規定する破産更生債権及びこれらに準ずる債権、同条第3項に規定する危険債権又は同条第4項に規定する三月以上延滞債権に係る債務者のエクスポージャーに該当するものを含みません。
3. 貸出条件の緩和を実施した債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金です。債務者に有利となる取決めを行うことにより延滞が解消するため、三月以上延滞債権に該当しません。また、債務返済に重大な疑念が生じ損失の発生が見込まれる先でないと判断できるため、当該債権は危険債権以下に区分しません。貸出条件の緩和を実施したことにより、当該エクスポージャーの引当金は原則、増加します。

信用リスク・アセットの額を算出する手法の種類ごとの資産区分別のEADがEADの総額に占める割合

(単位：%)

	2023年度	2022年度
内部格付手法	92.91%	92.76%
事業法人等向け	83.95%	83.22%
リテール向け	4.54%	4.73%
株式等	1.45%	1.61%
購入債権	1.89%	1.98%
リース取引	—	—
その他	1.06%	1.21%
標準的手法	7.08%	7.23%
合計	100.00%	100.00%

(注) 1. 証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャーを含みません。
2. 標準的手法が適用されるポートフォリオにあっては、エクスポージャーの額の割合。

信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2023年度	2022年度
みなし計算が適用されるエクスポージャーの額	5,318,855	5,383,235
うち裏付けとなる資産の情報が十分かつ頻繁に取得され、独立した第三者により検証されているもの (注1)	5,206,823	5,224,146
上記に該当しないもののうち、裏付けとなる資産の情報が第三者により十分かつ頻繁に取得されているもの (注2)	—	19,666
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産の運用に関する基準が明らかなもの (注3)	110,311	134,699
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが250%以下となる蓋然性が高いもの (注4)	—	2,116
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが400%以下となる蓋然性が高いもの (注5)	1,721	2,272
上記のいずれにも該当しないもの (注6)	0	333

(注) 1. 自己資本比率告示第76条の5第2項、第167条第2項に規定されるものです。
2. 自己資本比率告示第76条の5第5項、第167条第5項に規定されるものです。
3. 自己資本比率告示第76条の5第6項、第167条第7項に規定されるものです。
4. 自己資本比率告示第76条の5第9項第1号、第167条第10項第1号に規定されるものです。
5. 自己資本比率告示第76条の5第9項第2号、第167条第10項第2号に規定されるものです。
6. 自己資本比率告示第76条の5第10項、第167条第11項に規定されるものです。

別紙様式

OV1：リスク・アセットの概要

（単位：百万円）

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末
1	信用リスク	65,335,709		5,226,856	
2	うち、標準的手法適用分	19,038,822		1,523,105	
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	28,022,582		2,241,806	
4	うち、スロッティング・クライテリア適用分	448,067		35,845	
5	うち、先進的内部格付手法適用分	14,372,122		1,149,769	
	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	3,454,113		276,329	
6	カウンターパーティ信用リスク	4,397,232		351,778	
7	うち、SA-CCR適用分	3,059,629		244,770	
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	352,663		28,213	
9	その他	984,939		78,795	
10	CVAリスク	2,069,863		165,589	
	うち、SA-CVA適用分	698,998		55,919	
	うち、完全なBA-CVA適用分	—		—	
	うち、限定的なBA-CVA適用分	1,370,865		109,669	
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	732,293		58,583	
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）	2,709,596		216,767	
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（マンデート方式）	495,486		39,638	
	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%）	25,084		2,006	
14	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	3,643		291	
15	未決済取引	5,208		416	
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	2,536,358		202,908	
17	うち、内部格付手法準拠方式適用分	608,347		48,667	
18	うち、外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	564,988		45,199	
19	うち、標準的手法準拠方式適用分	1,257,254		100,580	
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	105,768		8,461	
20	マーケット・リスク	1,096,148		87,691	
21	うち、標準的方式適用分	1,095,649		87,651	
22	うち、内部モデル方式適用分	—		—	
	うち、簡易的方式適用分	499		39	
23	勘定間の振替分	—		—	
24	オペレーショナル・リスク	5,844,570		467,565	
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	2,581,836		206,546	
26	フロア調整	—		—	
27	合計	87,833,033		7,026,642	

OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末
1	信用リスク		56,834,173		4,735,797
2	うち、標準的手法適用分		14,130,331		1,130,426
3	うち、内部格付手法適用分		39,388,205		3,340,119
	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		3,315,637		265,250
4	カウンターパーティ信用リスク		4,885,137		397,881
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		1,281,121		107,631
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分		—		—
	うち、CVAリスク		2,547,540		203,803
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		343,433		27,474
	その他		713,041		58,972
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		807,335		68,462
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）		2,031,437		172,241
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（マンデート方式）		428,958		36,196
	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%）		5,290		448
	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%）		9,090		727
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1250%）		4,169		333
11	未決済取引		306,147		25,896
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		1,710,707		136,856
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分		646,231		51,698
14	うち、外部格付準拠方式適用分		413,872		33,109
15	うち、標準的手法準拠方式適用分		543,702		43,496
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分		106,901		8,552
16	マーケット・リスク		2,299,726		183,978
17	うち、標準的方式適用分		576,969		46,157
18	うち、内部モデル方式適用分		1,722,756		137,820
19	オペレーショナル・リスク		5,455,695		436,455
20	うち、基礎的手法適用分		2,505,787		200,463
21	うち、粗利益配分手法適用分		—		—
22	うち、先進的計測手法適用分		2,949,908		235,992
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		2,787,845		236,409
	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		32,474,423		2,597,953
25	合計（スケーリングファクター勘案後）		112,870,490		9,029,639

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

(単位：百万円)

	2023年度末					
	イ=ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	連結貸借対照表計上額＝自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額	各項目に対応する帳簿価額				
		信用リスク（ニ欄及びホ欄に該当する額を除く。）	カウンターパーティ信用リスク	証券化エクスポージャー（ヘ欄に該当する額を除く。）	マーケット・リスク	所要自己資本算定対象外の項目又は規制資本からの調整項目
資産						
現金預け金	90,142,381	90,120,773	21,607	—	—	—
コールローン及び買入手形	1,500,879	1,500,879	—	—	—	—
買現先勘定	5,494,478	—	5,494,478	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	1,094,957	—	1,094,957	—	—	—
買入金銭債権	5,053,642	3,697,940	—	1,355,702	—	—
特定取引資産	7,865,141	—	2,940,191	—	7,865,141	4,258
金銭の信託	39,021	39,021	—	—	—	—
有価証券	70,152,979	67,818,770	—	2,302,675	—	31,534
貸出金	114,311,204	106,973,110	—	7,336,593	—	1,500
外国為替	2,218,116	2,218,116	—	—	—	—
その他資産	13,602,034	5,325,321	6,847,897	8,461	—	1,420,353
有形固定資産	904,799	904,799	—	—	—	—
無形固定資産	863,887	197,527	—	—	—	666,359
退職給付に係る資産	1,280,486	392,051	—	—	—	888,434
繰延税金資産	129,495	34,130	—	—	—	95,365
支払承諾見返	10,608,663	10,608,663	—	—	—	—
貸倒引当金	△1,401,027	△1,401,027	—	—	—	—
資産の部合計	323,861,142	288,430,080	16,399,132	11,003,432	7,865,141	3,107,805
負債						
預金	211,083,905	—	—	—	—	211,083,905
譲渡性預金	11,184,279	—	—	—	—	11,184,279
コールマネー及び売渡手形	693,411	—	—	—	—	693,411
売現先勘定	19,024,100	—	19,024,100	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	83,784	—	83,784	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	2,807,589	—	—	—	—	2,807,589
特定取引負債	3,871,531	—	—	—	3,871,531	—
借用金	35,561,966	—	—	—	—	35,561,966
外国為替	3,429,677	—	—	—	—	3,429,677
社債	1,863,371	—	—	—	—	1,863,371
その他負債	9,278,666	—	—	—	—	9,278,666
賞与引当金	134,418	—	—	—	—	134,418
役員賞与引当金	1,903	—	—	—	—	1,903
株式給付引当金	4,597	—	—	—	—	4,597
退職給付に係る負債	93,352	—	—	—	—	93,352
役員退職慰労引当金	507	—	—	—	—	507
ポイント引当金	11,522	—	—	—	—	11,522
偶発損失引当金	86,213	—	—	—	—	86,213
繰延税金負債	150,498	—	—	—	—	150,498
再評価に係る繰延税金負債	82,942	—	—	—	—	82,942
支払承諾	10,608,663	—	—	—	—	10,608,663
負債の部合計	310,056,904	—	19,107,885	—	3,871,531	287,077,487

(注) 本計表におけるマーケット・リスクに対応する帳簿価額につきましては、バンキング勘定における外国為替リスクおよびコモディティリスクに係るものは記載していません。

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

(単位：百万円)

	2022年度末					
	イ=ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	連結貸借対照表計上額＝自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額	各項目に対応する帳簿価額				
		信用リスク（ニ欄及びホ欄に該当する額を除く。）	カウンターパーティ信用リスク	証券化エクスポージャー（ヘ欄に該当する額を除く。）	マーケット・リスク	所要自己資本算定対象外の項目又は規制資本からの調整項目
資産						
現金預け金	92,016,699	92,000,363	16,336	—	—	—
コールローン及び買入手形	1,048,223	1,048,223	—	—	—	—
買現先勘定	4,388,214	—	4,388,214	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	895,359	—	895,359	—	—	—
買入金銭債権	4,664,580	2,949,884	—	1,714,695	—	—
特定取引資産	7,391,824	—	2,635,621	—	7,391,824	2,831
金銭の信託	46,753	46,753	—	—	—	—
有価証券	72,239,502	71,017,974	17,638,255	1,184,165	—	37,362
貸出金	106,474,163	102,568,275	11,361,447	3,905,888	—	—
外国為替	2,051,851	2,051,851	—	—	—	—
その他資産	11,383,199	5,570,455	5,804,283	8,461	—	—
有形固定資産	897,648	897,648	—	—	—	—
無形固定資産	699,763	177,556	—	—	—	522,206
退職給付に係る資産	839,105	256,904	—	—	—	582,201
繰延税金資産	336,606	145,792	—	—	—	190,814
支払承諾見返	9,598,727	9,589,753	—	8,974	—	—
貸倒引当金	△1,123,017	△1,123,017	—	—	—	—
資産の部合計	313,849,208	287,198,420	42,739,518	6,822,185	7,391,824	1,335,416
負債						
預金	202,318,702	—	—	—	—	202,318,702
譲渡性預金	8,972,362	—	—	—	—	8,972,362
コールマネー及び売渡手形	35,069	—	—	—	—	35,069
売現先勘定	28,045,447	—	28,045,447	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	222,656	—	222,656	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	1,834,968	—	—	—	—	1,834,968
特定取引負債	3,256,319	—	—	—	3,256,319	—
借用金	33,614,592	—	—	—	—	33,614,592
外国為替	2,631,571	—	—	—	—	2,631,571
社債	2,129,686	—	—	—	—	2,129,686
その他負債	8,541,070	—	—	—	—	8,541,070
賞与引当金	109,066	—	—	—	—	109,066
役員賞与引当金	2,937	—	—	—	—	2,937
株式給付引当金	3,705	—	—	—	—	3,705
退職給付に係る負債	77,795	—	—	—	—	77,795
役員退職慰労引当金	462	—	—	—	—	462
ポイント引当金	11,931	—	—	—	—	11,931
偶発損失引当金	81,897	—	—	—	—	81,897
繰延税金負債	15,911	—	—	—	—	15,911
再評価に係る繰延税金負債	85,736	—	—	—	—	85,736
支払承諾	9,598,727	—	—	—	—	9,598,727
負債の部合計	301,590,620	—	28,268,103	—	3,256,319	270,066,196

(注) 本計表におけるマーケット・リスクに対応する帳簿価額につきましては、バンキング勘定における外国為替リスクおよびコモディティリスクに係るものは記載していません。

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

(単位：百万円)

項番		2023年度末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
			信用リスク（ハ欄及びニ欄に該当する額を除く。）	カウンターパーティ信用リスク	証券化エクスポージャー（ホ欄に該当する額を除く。）	マーケット・リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	320,753,337	288,430,080	16,399,132	11,003,432	7,865,141
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	22,979,416	—	19,107,885	—	3,871,531
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	297,773,920	288,430,080	△2,708,753	11,003,432	3,993,610
4	オフ・バランスシートの額	61,558,163	57,800,012	—	3,758,150	—
5	デリバティブ取引による差異 (注1)	40,824	—	40,824	—	—
6	レポ取引による差異 (注2)	17,019,385	—	17,019,385	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異 (注3)	1,574,782	1,574,782	—	—	—
8	その他 (注4)	△670,061	△3,643,696	993,411	1,980,223	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	377,297,015	344,161,180	15,344,868	16,741,806	3,993,610

(注) 1. 主に、デリバティブ取引における、規制上のアドオン加算およびネッティング効果による減額を合計したことによるものです。
2. 主に、レポ形式の取引において、差し入れた有価証券担保をエクスポージャーの額で勘案したことによるものです。
3. 主に、貸倒引当金・部分直接償却を加算したことによるものです。
4. ロ欄は、主に、無形固定資産などの自己資本控除に対応するエクスポージャー非計上によるものです。
ハ欄は、主に、規制上のボラティリティ調整を行ったことによるものです。
ニ欄は、主に、特定目的会社（SPC）を介した資産流動化取引における投資家調達分を加算したことによるものです。
5. 本計表におけるマーケット・リスクに対応する帳簿価額につきましては、バンキング勘定における外国為替リスクおよびコモディティリスクに係るものは記載しておりません。

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2023年度末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額（イ+ロ−ハ）
		デフォルトしたエクスポージャー	非デフォルトエクスポージャー		
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	1,556,844	96,400,653	68,955	97,888,542
2	有価証券（うち負債性のもの）	16	54,867,404	0	54,867,421
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	4,112	86,605,777	173,970	86,435,919
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	1,560,974	237,873,835	242,926	239,191,883
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	51,134	10,849,499	828,677	10,071,956
6	コミットメント等	144,643	44,363,096	0	44,507,739
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	195,777	55,212,596	828,677	54,579,696
合計					
8	合計（4+7）	1,756,751	293,086,432	1,071,604	293,771,579

(注) 1. 内部格付手法におけるデフォルト事由の判定については、自己資本比率告示第205条第1項の規定に従い、内部格付制度及び資産自己査定制度に基づき、「破産更生債権およびこれらに準ずる債権」、「危険債権」、「要管理債権」への該当を判定します。
2. 標準的手法におけるデフォルト事由の判定については、自己資本比率告示第71条第1項の規定等に従い、三月以上延滞エクスポージャーへの該当を判定します。

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

(単位：百万円)

項番		2022年度末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
			信用リスク（ハ欄及びニ欄に該当する額を除く。）	カウンターパーティ信用リスク	証券化エクスポージャー（ホ欄に該当する額を除く。）	マーケット・リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	312,513,792	287,198,420	42,739,518	6,822,185	7,391,824
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	31,524,423	—	28,268,103	—	3,256,319
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	280,989,368	287,198,420	14,471,414	6,822,185	4,135,505
4	オフ・バランスシートの額	21,900,509	20,526,336	—	1,374,173	—
5	デリバティブ取引による差異 (注1)	35,352	—	35,352	—	—
6	レポ取引による差異 (注2)	26,259,682	—	26,259,682	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異 (注3)	1,300,348	1,300,348	—	—	—
8	その他 (注4)	7,800,347	1,222,080	4,075,244	2,503,022	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	338,285,609	310,247,185	44,841,693	10,699,380	4,135,505

(注) 1. 主に、デリバティブ取引における、規制上のアドオン加算およびネッティング効果による減額を合計したことによるものです。
2. 主に、レポ形式の取引において、差し入れた有価証券担保をエクスポージャーの額で勘案したことによるものです。
3. 主に、貸倒引当金・部分直接償却を加算したことによるものです。
4. ロ欄は、主に、無形固定資産などの自己資本控除に対応するエクスポージャー非計上によるものです。
ハ欄は、主に、規制上のボラティリティ調整を行ったことによるものです。
ニ欄は、主に、特定目的会社（SPC）を介した資産流動化取引における投資家調達分を加算したことによるものです。
5. 本計表におけるマーケット・リスクに対応する帳簿価額につきましては、バンキング勘定における外国為替リスクおよびコモディティリスクに係るものは記載しておりません。

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2022年度末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額（イ＋ロ－ハ）
		デフォルトしたエクスポージャー	非デフォルトエクスポージャー		
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	1,315,681	102,777,724	875,540	103,217,865
2	有価証券（うち負債性のもの）	50	61,066,405	—	61,066,455
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	65,380	100,299,892	177,070	100,188,202
4	オン・バランスシートの資産の合計（1＋2＋3）	1,381,112	264,144,022	1,052,610	264,472,523
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	51,816	11,110,981	53,778	11,109,019
6	コミットメント等	138,500	42,506,792	56,949	42,588,342
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5＋6）	190,317	53,617,773	110,728	53,697,362
合計					
8	合計（4＋7）	1,571,429	317,761,795	1,163,339	318,169,885

(注) 1. 内部格付手法におけるデフォルト事由の判定については、自己資本比率告示第205条第1項の規定に従い、内部格付制度及び資産自己査定制度に基づき、「破産更生債権およびこれらに準ずる債権」、「危険債権」、「要管理債権」への該当を判定します。
2. 標準的手法におけるデフォルト事由の判定については、自己資本比率告示第71条第1項の規定等に従い、三月以上延滞エクスポージャーへの該当を判定します。

CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動

(単位：百万円)

項番			2023年度末	2022年度末
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		1,381,112	1,514,626
2	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	717,361	212,042
3		非デフォルト状態へ復帰した額	279,678	218,462
4		償却された額	96,873	1,020,548
5		その他の変動額	△99,679	893,455
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）		1,560,974	1,381,112

CR3：信用リスク削減手法

（単位：百万円）

項番		2023年度末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全エクスポージャー	保全されたエクスポージャー	担保で保全されたエクスポージャー	保証で保全されたエクスポージャー	クレジット・デリバティブで保全されたエクスポージャー
1	貸出金	61,377,667	36,537,979	10,460,135	7,983,960	—
2	有価証券（負債性のもの）	54,294,229	573,191	77,605	424,638	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	86,132,594	477,072	12,175	130,101	—
4	合計（1＋2＋3）	201,804,491	37,588,243	10,549,916	8,538,699	—
5	うちデフォルトしたもの	289,603	1,229,339	157,879	73,678	—

CR4：標準的手法ー信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

（単位：百万円、%）

項番		2023年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）
	資産クラス	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1a	日本国政府及び日本銀行向け	8,172	—	8,172	—	7,984	97.69%
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け	4,279,532	102,565	4,279,532	24,941	741,400	17.22%
1c	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
2a	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け	127,077	86,475	127,077	8,655	127,472	93.91%
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	2,084,511	201,098	2,084,185	63,475	1,186,766	55.25%
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	73,018	140,959	73,018	28,994	58,685	57.52%
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。）	4,936,760	4,891,123	4,471,096	1,994,867	6,238,231	96.47%
	うち、特定貸付債権向け	21,769	—	14,874	—	14,874	100.00%
7a	劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—	—	—
7b	株式等	3,200,773	—	3,200,773	—	3,200,773	100.00%
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	5,717,921	5,237,472	5,603,199	627,555	4,974,439	79.83%
	うち、トランザクター向け	4,326	19,750	4,326	1,975	2,835	45.00%
9	不動産関連向け	2,912,411	709,161	2,864,861	103,830	2,418,296	81.46%
	うち、自己居住用不動産等向け	1,174,522	510	1,174,316	52	474,083	40.36%
	うち、賃貸用不動産向け	121	53	121	5	133	105.55%
	うち、事業用不動産関連	1,737,768	708,598	1,690,424	103,773	1,944,080	108.35%
	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。）	96,305	2,911	95,040	1,303	86,790	90.08%
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	53,987	26	53,923	7	53,931	100.00%
11a	現金	143,401	—	143,401	—	—	—
11b	取立未済手形	13,677	—	13,677	—	2,735	19.99%
	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	23,574,534	11,230,836	22,944,943	2,824,638	19,038,822	73.88%

CR3：信用リスク削減手法

（単位：百万円）

項番		2022年度末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全エクスポージャー	保全されたエクスポージャー	担保で保全されたエクスポージャー	保証で保全されたエクスポージャー	クレジット・デリバティブで保全されたエクスポージャー
1	貸出金	84,835,208	18,382,656	10,509,243	2,905,841	8,278
2	有価証券（負債性のもの）	60,174,657	891,798	95,286	782,637	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	100,145,106	43,096	10,406	12,501	—
4	合計（1＋2＋3）	245,154,971	19,317,551	10,614,937	3,700,979	8,278
5	うちデフォルトしたもの	114,576	749,116	256,248	147,965	—

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

（単位：百万円、%）

項番		2022年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）
	資産クラス	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	140,427	—	140,427	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	9,408	—	9,408	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	3,941,181	11	3,988,090	5	726,779	18.22%
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	29,616	—	29,616	—	5,923	20.00%
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	2,271,547	119,435	2,317,416	39,582	954,865	40.51%
12	法人等向け	7,700,171	7,437,635	7,561,585	1,934,731	9,496,317	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	3,395,266	1,467,827	3,309,283	34,039	2,507,491	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	824,208	9	824,188	4	288,467	35.00%
15	不動産取得等事業向け	28,307	33,747	28,059	—	28,059	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	110,344	3,421	104,297	1,697	110,421	104.17%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	14,598	—	14,598	—	9,775	66.95%
18	取立未済手形	11,148	—	11,148	—	2,229	20.00%
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	18,476,226	9,062,088	18,338,121	2,010,060	14,130,331	69.44%

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

(単位：百万円)

項番	資産クラス ＼ リスク・ウェイト	2022年度末 イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		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%	10%	20%	35%	50%	75%
1	現金	140,427	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	9,408	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,120,255	—	1,249,378	—	283,117	—
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	—	—	29,616	—	—	—
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	—	—	1,036,421	—	1,146,062	—
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	3,343,322
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	824,193	—	—
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。）	—	—	—	—	38,498	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	9,647	—
18	取立未済手形	—	—	11,148	—	—	—
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	2,270,091	—	2,326,564	824,193	1,477,325	3,343,322

(単位：百万円)

項番	資産クラス ＼ リスク・ウェイト	2022年度末 ト	チ	リ	ヌ	ル
		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）				
		100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	—	—	—	—	140,427
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	9,408
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	335,345	—	—	—	3,988,096
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	—	—	—	—	29,616
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	174,444	70	—	—	2,356,998
12	法人等向け	9,496,317	—	—	—	9,496,317
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	3,343,322
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	824,193
15	不動産取得等事業向け	28,059	—	—	—	28,059
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	20,143	47,352	—	—	105,994
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	4,951	—	—	—	14,598
18	取立未済手形	—	—	—	—	11,148
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	10,059,261	47,422	—	—	20,348,181

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

(単位：百万円)

項番	資産クラス ＼ リスク・ウェイト	2023年度末 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	187	—	—	7,984	—				1	8,172
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,765,487	815,267	290,746	432,973	—				1	4,304,474
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	—	—	—	—	—	—			—	—
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	10,325	—	125,407	—			—	135,732
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	586,441	395,664	3,734	505,243	80,740	455,292	120,544		2	2,147,660
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	14,192	—	—	75,556	438	—	11,826		1	102,013
		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。）	85,744	131,642	424,275	—	—	5,798,118	—	25,720	464	6,465,963
	うち、特定貸付債権向け	—	—	—	—	—	14,874	—	—	—	14,874
		100%	150%	250%	400%					その他	合計
7a	劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—					—	—
7b	株式等	—	—	3,200,773	—					—	3,200,773
		45%	75%	100%						その他	合計
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	6,301	3,329,995	171,486						2,722,973	6,230,755
		20%	25%	30%	40%	50%	70%	75%		その他	合計
9a	不動産関連向け　うち、自己居住用不動産等向け	220,247	2,838	74,196	542,126	221,283	113,676	—		3	1,174,369
		20%	31.25%	37.5%	50%	62.5%				その他	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%		その他	合計
9b	不動産関連向け　うち、賃貸用不動産向け	—	—	—	—	—	126	—		—	126
		30%	43.75%	56.25%	75%	93.75%				その他	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%					その他	合計
9c	不動産関連向け　うち、事業用不動産関連	832	47,157	1,669,996	9,196					67,016	1,794,197
		70%	112.5%							その他	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%								その他	合計
9d	不動産関連向けうち、その他不動産関連	—								—	—
		60%								その他	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%							その他	合計
9e	不動産関連向けうち、ＡＤＣ向け	—	—							—	—
		50%	100%	150%						その他	合計
10a	延滞等（自己居住用不動産等向けエクスポージャーを除く。）	57,506	439	38,398						1	96,344
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	—	53,931	—						—	53,931
		0%	10%	20%						その他	合計
11a	現金	143,401	—	—						—	143,401
11b	取立未済手形	—	—	13,677						—	13,677
	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

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト	2023年度末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		オン・バランスシートのエクスポージャーの額	オフ・バランスシートのエクスポージャーの額	CCFの加重平均値	信用リスク・エクスポージャーの額（CCF・信用リスク削減手法適用後）
1	40%未満	4,973,635	308,823	37.95%	5,113,479
2	40%-70%	1,754,019	463,747	31.99%	1,906,739
3	75%	3,500,967	1,991,530	17.16%	3,903,740
	80%	6,894	—	—	—
4	85%	2,391,078	3,530,472	12.88%	2,688,026
5	90%-100%	5,894,646	4,187,986	39.19%	7,092,827
6	105%-130%	1,680,638	708,640	15.30%	1,670,134
7	150%	171,880	39,635	59.05%	193,859
8	250%	3,200,773	—	—	3,200,773
9	400%	—	—	—	—
10	1250%	—	—	—	—
11	合計	23,574,534	11,230,836	25.24%	25,769,581

CR6（AIRB）：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 （単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2023年度末 イ オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	ロ CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	143,421,089	32,180,328	98.03%	174,536,871	0.00%	2.1
2	0.15以上0.25未満	42,346	－	－	42,346	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	36,041	8,327	40.00%	32,679	0.28%	0.0
4	0.50以上0.75未満	7,223	1,632	40.00%	4,457	0.50%	0.0
5	0.75以上2.50未満	15,620	16,015	40.00%	7,360	1.22%	0.0
6	2.50以上10.00未満	43,871	－	－	38,194	5.30%	0.0
7	10.00以上100.00未満	24,012	－	－	15,793	10.36%	0.0
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
9	小計	143,590,205	32,206,304	98.01%	174,677,702	0.00%	2.2
金融機関等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	－	－	－	－	－	－
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	0.00以上0.15未満	4,661,548	916,676	52.60%	5,011,371	0.06%	5.2
2	0.15以上0.25未満	2,509,354	456,808	48.11%	2,665,453	0.16%	4.4
3	0.25以上0.50未満	1,368,646	183,607	53.41%	1,449,140	0.28%	2.6
4	0.50以上0.75未満	616,975	71,249	49.74%	651,922	0.50%	1.0
5	0.75以上2.50未満	935,885	123,653	52.99%	985,769	1.48%	1.3
6	2.50以上10.00未満	218,950	12,925	44.58%	229,058	5.30%	0.4
7	10.00以上100.00未満	630,282	10,379	83.54%	640,239	10.36%	0.2
8	100.00（デフォルト）	109,101	6,437	84.58%	105,827	100.00%	0.5
9	小計	11,050,745	1,781,738	52.06%	11,738,782	1.81%	15.9
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	537,169	485,667	15.47%	584,006	0.07%	2.0
2	0.15以上0.25未満	1,064,454	68,763	48.27%	1,088,345	0.16%	4.1
3	0.25以上0.50未満	768,527	38,258	52.84%	783,258	0.28%	3.3
4	0.50以上0.75未満	457,972	16,937	57.03%	455,080	0.50%	1.8
5	0.75以上2.50未満	684,206	70,284	71.42%	721,629	1.45%	2.5
6	2.50以上10.00未満	173,679	2,747	60.98%	174,112	5.30%	0.9
7	10.00以上100.00未満	92,419	4,418	77.24%	97,696	10.36%	0.3
8	100.00（デフォルト）	144,311	1,583	76.68%	143,320	100.00%	1.9
9	小計	3,922,741	688,660	43.96%	4,047,449	4.44%	17.1
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	3,760,755	1,562,295	64.69%	4,537,358	0.07%	0.8
2	0.15以上0.25未満	1,495,325	1,145,784	63.72%	2,036,961	0.16%	0.2
3	0.25以上0.50未満	1,345,312	1,313,055	49.97%	1,835,423	0.28%	0.2
4	0.50以上0.75未満	683,097	164,929	57.80%	685,082	0.50%	0.1
5	0.75以上2.50未満	789,565	258,060	54.71%	820,779	1.27%	0.1
6	2.50以上10.00未満	301,985	113,904	77.79%	372,989	5.30%	0.0
7	10.00以上100.00未満	183,720	49,987	69.23%	203,273	10.36%	0.0
8	100.00（デフォルト）	183,482	25,343	70.55%	170,903	100.00%	0.0
9	小計	8,743,244	4,633,362	60.52%	10,662,771	2.22%	1.0

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2023年度末 ト 平均LGD	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）	ル EL	ヲ 適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	37.68%	2.2	997,593	0.57%	1,398	
2	0.15以上0.25未満	50.19%	1.0	12,305	29.05%	34	
3	0.25以上0.50未満	36.40%	3.5	16,733	51.20%	33	
4	0.50以上0.75未満	34.56%	2.6	2,383	53.46%	7	
5	0.75以上2.50未満	36.38%	2.7	5,932	80.59%	32	
6	2.50以上10.00未満	49.26%	1.0	56,415	147.70%	997	
7	10.00以上100.00未満	39.08%	0.9	23,801	150.70%	639	
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	
9	小計	37.68%	2.1	1,115,164	0.63%	3,142	4,288
金融機関等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	－	－	－	－	－	－
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	0.00以上0.15未満	35.90%	3.0	1,069,575	21.34%	1,194	
2	0.15以上0.25未満	27.57%	2.7	643,511	24.14%	1,176	
3	0.25以上0.50未満	27.07%	2.6	449,561	31.02%	1,098	
4	0.50以上0.75未満	27.89%	2.5	271,295	41.61%	909	
5	0.75以上2.50未満	28.60%	2.3	630,494	63.95%	4,198	
6	2.50以上10.00未満	25.74%	2.0	191,057	83.40%	3,125	
7	10.00以上100.00未満	33.98%	3.8	1,029,161	160.74%	22,542	
8	100.00（デフォルト）	24.78%	－	11,750	11.10%	25,287	
9	小計	31.45%	2.8	4,296,407	36.60%	59,532	81,226
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	21.47%	3.4	69,036	11.82%	100	
2	0.15以上0.25未満	21.38%	3.0	182,306	16.75%	372	
3	0.25以上0.50未満	21.57%	2.8	171,919	21.94%	473	
4	0.50以上0.75未満	21.51%	2.7	127,465	28.00%	489	
5	0.75以上2.50未満	23.11%	2.6	325,767	45.14%	2,496	
6	2.50以上10.00未満	20.98%	2.3	102,650	58.95%	1,936	
7	10.00以上100.00未満	19.74%	2.1	71,029	72.70%	1,998	
8	100.00（デフォルト）	32.70%	－	51,972	36.26%	42,720	
9	小計	22.09%	2.8	1,102,149	27.23%	50,587	69,022
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	27.38%	3.7	909,430	20.04%	886	
2	0.15以上0.25未満	27.84%	3.8	639,301	31.38%	907	
3	0.25以上0.50未満	29.26%	4.0	825,336	44.96%	1,503	
4	0.50以上0.75未満	27.19%	3.9	369,663	53.95%	931	
5	0.75以上2.50未満	28.07%	4.1	642,615	78.29%	2,988	
6	2.50以上10.00未満	28.33%	3.2	382,707	102.60%	5,600	
7	10.00以上100.00未満	30.77%	3.7	291,403	143.35%	6,481	
8	100.00（デフォルト）	29.06%	－	76,043	44.49%	43,587	
9	小計	27.95%	3.7	4,136,503	38.79%	62,887	85,804

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2023年度末 イ オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	ロ CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式）							
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	—	—	—	—	—	—
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	—	829,195	40.41%	329,171	0.06%	1,350.5
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	41,745	374,301	59.16%	263,182	0.55%	500.7
5	0.75以上2.50未満	356,701	398,061	69.95%	633,450	1.53%	354.0
6	2.50以上10.00未満	183,821	167,689	99.69%	339,109	3.79%	638.4
7	10.00以上100.00未満	8,491	2,345	31.79%	9,195	32.15%	15.6
8	100.00（デフォルト）	734	1,038	5.63%	787	100.10%	2.0
9	小計	591,493	1,772,632	62.30%	1,574,895	1.77%	2,861.4
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	169,907	—	—	169,907	0.13%	18.5
2	0.15以上0.25未満	1,375,610	11,459	100.00%	1,387,070	0.18%	106.4
3	0.25以上0.50未満	7,164,022	—	—	7,164,022	0.34%	380.2
4	0.50以上0.75未満	644,079	1,037	100.00%	645,116	0.68%	105.2
5	0.75以上2.50未満	1,678,422	1,310	100.00%	1,679,732	1.09%	137.0
6	2.50以上10.00未満	43,861	264	100.00%	44,125	9.34%	3.4
7	10.00以上100.00未満	51,303	406	100.00%	51,710	30.31%	5.2
8	100.00（デフォルト）	56,731	145	100.00%	56,877	100.00%	3.9
9	小計	11,183,938	14,624	100.00%	11,198,562	1.12%	760.1
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	1,478	2,418,004	61.49%	1,478,482	0.05%	2,252.2
2	0.15以上0.25未満	5,511	11,849	69.74%	13,775	0.20%	18.8
3	0.25以上0.50未満	451,153	14,771	90.17%	460,127	0.44%	17.7
4	0.50以上0.75未満	118,865	5,955	95.23%	123,384	0.52%	74.2
5	0.75以上2.50未満	191,031	98,610	100.43%	282,087	1.23%	276.8
6	2.50以上10.00未満	253,520	5,096	58.03%	253,605	5.15%	20.2
7	10.00以上100.00未満	845	323	94.71%	1,085	26.97%	0.2
8	100.00（デフォルト）	14,202	1,206	65.21%	14,357	100.00%	2.6
9	小計	1,036,608	2,555,819	64.02%	2,626,905	1.31%	2,663.1
購入債権（事業法人等向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	499,998	5,468	40.00%	500,084	0.02%	0.3
2	0.15以上0.25未満	45,984	—	—	45,839	0.16%	0.1
3	0.25以上0.50未満	24,215	—	—	24,156	0.28%	0.0
4	0.50以上0.75未満	821	—	—	821	0.50%	0.0
5	0.75以上2.50未満	4,149	—	—	4,148	1.69%	0.0
6	2.50以上10.00未満	54	—	—	54	5.30%	0.0
7	10.00以上100.00未満	514	—	—	514	10.37%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	575,738	5,468	40.00%	575,620	0.06%	0.5

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2023年度末 ト 平均LGD	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）	ル EL	ヲ 適格引当金
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式）							
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	－	－	－	－	－	
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	71.83%	－	10,129	3.07%	158	
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	69.84%	－	44,217	16.80%	1,010	
5	0.75以上2.50未満	76.72%	－	257,261	40.61%	7,471	
6	2.50以上10.00未満	75.73%	－	259,713	76.58%	9,783	
7	10.00以上100.00未満	75.87%	－	20,287	220.63%	2,244	
8	100.00（デフォルト）	64.20%	－	132	16.77%	494	
9	小計	74.32%	－	591,741	37.57%	21,164	28,877
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	30.81%	－	15,194	8.94%	68	
2	0.15以上0.25未満	33.83%	－	180,245	12.99%	886	
3	0.25以上0.50未満	30.81%	－	1,322,276	18.45%	7,683	
4	0.50以上0.75未満	32.94%	－	205,614	31.87%	1,450	
5	0.75以上2.50未満	31.81%	－	701,988	41.79%	5,932	
6	2.50以上10.00未満	30.93%	－	60,041	136.07%	1,273	
7	10.00以上100.00未満	32.57%	－	83,679	161.82%	5,066	
8	100.00（デフォルト）	29.42%	－	16,149	28.39%	15,442	
9	小計	31.45%	－	2,585,189	23.08%	37,805	51,582
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	0.08%	－	367	0.02%	1	
2	0.15以上0.25未満	64.74%	－	3,828	27.78%	19	
3	0.25以上0.50未満	19.07%	－	58,023	12.61%	381	
4	0.50以上0.75未満	72.10%	－	65,505	53.09%	464	
5	0.75以上2.50未満	21.02%	－	59,189	20.98%	596	
6	2.50以上10.00未満	43.34%	－	160,541	63.30%	5,467	
7	10.00以上100.00未満	52.61%	－	1,321	121.75%	163	
8	100.00（デフォルト）	56.83%	－	1,752	12.20%	8,019	
9	小計	13.88%	－	350,530	13.34%	15,114	20,622
購入債権（事業法人等向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	33.74%	1.3	22,751	4.54%	41	
2	0.15以上0.25未満	26.64%	1.4	8,348	18.21%	19	
3	0.25以上0.50未満	28.64%	2.0	7,640	31.62%	19	
4	0.50以上0.75未満	25.34%	1.0	241	29.35%	1	
5	0.75以上2.50未満	25.41%	1.0	2,112	50.91%	17	
6	2.50以上10.00未満	25.70%	1.0	41	75.92%	－	
7	10.00以上100.00未満	27.30%	0.9	537	104.47%	14	
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	
9	小計	32.88%	1.2	41,673	7.23%	114	156

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2023年度末 イ オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	ロ CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	25,596	—	—	25,596	0.02%	0.0
2	0.15以上0.25未満	2,698	—	—	2,698	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	3,570	—	—	3,570	0.28%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	7,052	—	—	7,052	1.33%	0.0
6	2.50以上10.00未満	781	—	—	781	5.30%	0.0
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	39,699	—	—	39,699	0.38%	0.0
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	12,099	—	—	12,099	0.05%	0.0
2	0.15以上0.25未満	640,009	—	—	640,009	0.22%	0.0
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	4,386	—	—	4,094	0.54%	0.0
5	0.75以上2.50未満	55,482	—	—	53,566	2.03%	0.0
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）	3,696	—	—	3,568	100.02%	0.0
9	小計	715,674	—	—	713,339	0.85%	0.0
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
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	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		181,450,089	43,658,610	92.00%	217,855,730	0.38%	6,322.5

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2023年度末 ト 平均LGD	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）	ル EL	ヲ 適格引当金
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	11.30%	3.7	26,486	103.47%	1	
2	0.15以上0.25未満	35.74%	1.0	554	20.53%	1	
3	0.25以上0.50未満	35.74%	1.0	1,055	29.55%	3	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	35.74%	2.4	6,495	92.10%	33	
6	2.50以上10.00未満	35.77%	1.0	837	107.17%	14	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	19.98%	3.0	35,429	89.24%	55	75
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	30.81%	5.0	516	4.26%	1	
2	0.15以上0.25未満	30.81%	5.0	84,926	13.26%	433	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	30.81%	5.0	1,038	25.35%	6	
5	0.75以上2.50未満	33.56%	5.0	30,061	56.11%	365	
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）	28.54%	—	790	22.14%	955	
9	小計	31.00%	5.0	117,332	16.44%	1,762	2,404
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
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	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		36.21%	2.5	14,372,122	6.59%	252,165	344,060

CR6（FIRB）：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 （単位：百万円、%、千件、年）

項番		2023年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
	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・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
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	7,248,944	4,174,027	76.47%	9,383,708	0.06%	0.5
2	0.15以上0.25未満	96,014	221,436	81.34%	243,966	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	82,682	97,687	41.63%	115,222	0.28%	0.0
4	0.50以上0.75未満	37,028	14,802	62.52%	39,261	0.50%	0.0
5	0.75以上2.50未満	83,427	50,211	42.60%	95,052	0.87%	0.0
6	2.50以上10.00未満	401	－	－	401	5.30%	0.0
7	10.00以上100.00未満	38,113	6,663	39.06%	40,389	10.36%	0.0
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
9	小計	7,586,612	4,564,830	75.81%	9,918,001	0.11%	0.6
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	0.00以上0.15未満	43,967,963	43,078,013	46.30%	58,760,562	0.06%	7.8
2	0.15以上0.25未満	3,695,701	2,415,380	53.48%	4,654,964	0.16%	1.2
3	0.25以上0.50未満	2,324,993	1,480,294	54.41%	2,921,192	0.28%	0.7
4	0.50以上0.75未満	1,055,005	1,179,147	54.23%	1,582,820	0.50%	0.4
5	0.75以上2.50未満	2,586,047	1,432,774	58.02%	3,094,929	1.43%	0.8
6	2.50以上10.00未満	280,378	134,602	45.67%	288,443	5.30%	0.2
7	10.00以上100.00未満	331,903	870,842	47.40%	646,355	10.36%	0.2
8	100.00（デフォルト）	1,057,191	160,180	49.18%	1,135,840	100.00%	1.5
9	小計	55,299,185	50,751,236	47.65%	73,085,108	1.80%	13.1
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	－	－	－	－	－	－
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	－	－	－	－	－	－
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	2023年度末 ト 平均LGD	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）	ル EL	ヲ 適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
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	44.95%	1.8	2,423,566	25.82%	2,834	
2	0.15以上0.25未満	44.99%	1.1	77,151	31.62%	175	
3	0.25以上0.50未満	45.00%	1.6	61,514	53.38%	145	
4	0.50以上0.75未満	44.66%	0.7	19,146	48.76%	87	
5	0.75以上2.50未満	44.45%	1.6	73,965	77.81%	370	
6	2.50以上10.00未満	45.07%	1.0	542	135.16%	9	
7	10.00以上100.00未満	45.00%	4.1	86,846	215.02%	1,882	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	44.94%	1.7	2,742,733	27.65%	5,506	7,513
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	0.00以上0.15未満	39.86%	2.4	12,071,201	20.54%	14,636	
2	0.15以上0.25未満	38.29%	2.4	1,620,531	34.81%	2,851	
3	0.25以上0.50未満	38.33%	2.5	1,340,414	45.88%	3,135	
4	0.50以上0.75未満	37.90%	2.7	995,029	62.86%	2,999	
5	0.75以上2.50未満	38.92%	2.1	2,690,663	86.93%	17,504	
6	2.50以上10.00未満	39.15%	2.0	369,422	128.07%	5,985	
7	10.00以上100.00未満	39.46%	3.3	1,163,772	180.05%	26,429	
8	100.00（デフォルト）	39.33%	—	—	—	446,809	
9	小計	39.60%	2.4	20,251,034	27.70%	520,351	709,978
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	—	—	—	—	—	
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	—	—	—	—	—	
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	2023年度末 イ オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	ロ CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式）							
1	0.00以上0.15未満	834,828	—	—	834,828	0.06%	0.0
2	0.15以上0.25未満	208,301	—	—	208,301	0.16%	0.3
3	0.25以上0.50未満	43,091	—	—	43,091	0.28%	0.1
4	0.50以上0.75未満	14,493	—	—	14,493	0.50%	0.0
5	0.75以上2.50未満	370,533	—	—	370,533	1.67%	0.1
6	2.50以上10.00未満	10,390	—	—	10,390	5.30%	0.0
7	10.00以上100.00未満	25,041	—	—	25,041	10.36%	0.0
8	100.00（デフォルト）	9,026	—	—	9,026	100.00%	0.0
9	小計	1,515,707	—	—	1,515,707	1.27%	0.9
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（事業法人等向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	4,013,088	199,481	40.00%	4,076,612	0.06%	1.3
2	0.15以上0.25未満	509,859	25,416	40.00%	518,078	0.16%	0.1
3	0.25以上0.50未満	285,926	48,609	40.00%	305,298	0.28%	0.0
4	0.50以上0.75未満	47,124	4,874	40.00%	49,074	0.50%	0.0
5	0.75以上2.50未満	106,706	—	—	106,699	1.55%	0.0
6	2.50以上10.00未満	21,456	788	40.00%	21,764	5.30%	0.0
7	10.00以上100.00未満	21,658	—	—	21,508	10.36%	0.0
8	100.00（デフォルト）	1,325	—	—	1,325	100.00%	0.0
9	小計	5,007,145	279,171	40.00%	5,100,362	0.21%	1.5

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2023年度末 ト 平均LGD	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）	ル EL	ヲ 適格引当金
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式）							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	1,679,180	201.14%	—	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	434,583	208.63%	—	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	79,840	185.28%	—	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	32,538	224.50%	—	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	1,277,713	344.83%	—	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	44,156	424.98%	—	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	141,585	565.41%	—	
8	100.00（デフォルト）	90.00%	—	101,545	1,125.02%	—	
9	小計	90.00%	5.0	3,791,143	250.12%	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
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	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	
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	—	—	—	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（事業法人等向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	40.23%	1.2	538,788	13.21%	1,018	
2	0.15以上0.25未満	40.00%	1.8	161,821	31.23%	331	
3	0.25以上0.50未満	40.20%	2.3	140,758	46.10%	343	
4	0.50以上0.75未満	40.00%	3.4	35,072	71.46%	98	
5	0.75以上2.50未満	40.00%	1.1	84,339	79.04%	664	
6	2.50以上10.00未満	40.00%	2.3	29,255	134.41%	461	
7	10.00以上100.00未満	40.20%	1.0	34,845	162.00%	895	
8	100.00（デフォルト）	40.01%	—	—	—	530	
9	小計	40.19%	1.3	1,024,880	20.09%	4,343	5,926

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2023年度末 イ オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	ロ CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	1,311,613	15,003	40.00%	1,317,614	0.06%	1.4
2	0.15以上0.25未満	49,080	—	—	49,080	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	20,889	—	—	20,889	0.28%	0.0
4	0.50以上0.75未満	8,732	—	—	8,732	0.50%	0.0
5	0.75以上2.50未満	7,760	—	—	7,760	1.66%	0.0
6	2.50以上10.00未満	9,829	—	—	9,829	5.30%	0.0
7	10.00以上100.00未満	10,703	—	—	10,703	10.36%	0.0
8	100.00（デフォルト）	4,787	—	—	4,787	100.00%	0.0
9	小計	1,423,396	15,003	40.00%	1,429,398	0.52%	1.4
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
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	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		70,832,046	55,610,241	50.64%	91,048,578	1.50%	17.8

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2023年度末 ト 平均LGD	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）	ル EL	ヲ 適格引当金
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	40.02%	1.0	155,612	11.81%	332	
2	0.15以上0.25未満	40.00%	1.0	11,291	23.00%	31	
3	0.25以上0.50未満	40.00%	1.0	6,909	33.07%	23	
4	0.50以上0.75未満	40.00%	1.0	4,048	46.35%	17	
5	0.75以上2.50未満	40.00%	1.0	6,172	79.53%	51	
6	2.50以上10.00未満	40.00%	1.0	11,789	119.94%	208	
7	10.00以上100.00未満	40.00%	1.0	16,966	158.51%	443	
8	100.00（デフォルト）	40.00%	—	—	—	1,914	
9	小計	40.01%	1.0	212,790	14.88%	3,023	4,125
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
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	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		39.56%	2.2	28,022,582	30.77%	533,225	727,543

CR6（AIRB）：内部格付手法ー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 （単位：百万円、%、千件、年）

項番		2022年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
	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・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	147,404,867	1,610,168	44.73%	148,148,364	0.00%	0.2
2	0.15以上0.25未満	79,286	—	—	79,286	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	5,339	16,545	54.22%	14,311	0.29%	0.0
4	0.50以上0.75未満	3,967	3,419	54.23%	5,821	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	34,750	235	54.22%	31,795	1.58%	0.0
6	2.50以上10.00未満	8,926	—	—	8,926	5.48%	0.0
7	10.00以上100.00未満	51,437	—	—	48,750	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	147,588,575	1,630,369	44.84%	148,337,256	0.00%	0.2
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,618,269	2,689,400	67.38%	7,431,051	0.06%	0.3
2	0.15以上0.25未満	131,947	37,138	41.53%	147,371	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	44,931	24,915	48.10%	56,917	0.29%	0.0
4	0.50以上0.75未満	40,393	3,184	67.01%	42,527	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	88,766	24,801	8.92%	90,981	0.92%	0.0
6	2.50以上10.00未満	4,281	—	—	4,281	5.48%	0.0
7	10.00以上100.00未満	7,207	274,677	0.30%	7,749	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	5,935,798	3,054,116	60.40%	7,780,880	0.09%	0.5
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	0.00以上0.15未満	44,283,019	41,758,575	43.61%	62,461,305	0.06%	12.7
2	0.15以上0.25未満	6,066,422	4,097,255	33.31%	7,431,518	0.16%	5.7
3	0.25以上0.50未満	3,457,023	1,475,548	55.22%	4,261,709	0.29%	3.8
4	0.50以上0.75未満	2,320,827	1,273,448	55.20%	3,023,803	0.52%	1.7
5	0.75以上2.50未満	3,253,703	1,275,674	47.93%	3,863,603	1.47%	2.1
6	2.50以上10.00未満	545,373	130,250	49.19%	609,449	5.48%	0.6
7	10.00以上100.00未満	1,248,674	186,884	53.00%	1,349,649	11.27%	0.4
8	100.00（デフォルト）	684,546	144,775	57.01%	889,937	100.00%	0.8
9	小計	61,859,591	50,342,412	43.60%	83,890,976	1.44%	28.1
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	342,051	61,159	60.66%	379,153	0.07%	0.9
2	0.15以上0.25未満	924,601	55,395	43.88%	948,910	0.16%	3.5
3	0.25以上0.50未満	795,633	40,879	40.89%	812,349	0.29%	3.2
4	0.50以上0.75未満	481,196	18,631	46.57%	489,873	0.52%	1.8
5	0.75以上2.50未満	697,394	46,368	44.66%	718,103	1.46%	2.7
6	2.50以上10.00未満	185,480	3,798	46.93%	187,263	5.48%	1.1
7	10.00以上100.00未満	140,702	4,771	60.10%	143,676	11.27%	0.5
8	100.00（デフォルト）	184,341	7,563	53.94%	228,923	100.00%	3.3
9	小計	3,751,401	238,567	48.72%	3,908,255	6.97%	17.2
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	3,630,724	1,561,571	60.97%	4,582,858	0.07%	0.8
2	0.15以上0.25未満	1,055,649	962,882	60.25%	1,635,856	0.16%	0.2
3	0.25以上0.50未満	955,618	425,399	57.24%	1,199,156	0.29%	0.2
4	0.50以上0.75未満	522,937	197,895	61.12%	643,902	0.52%	0.1
5	0.75以上2.50未満	635,734	269,187	63.64%	807,046	1.31%	0.1
6	2.50以上10.00未満	192,578	57,218	68.73%	231,905	5.48%	0.0
7	10.00以上100.00未満	120,750	46,260	68.43%	152,597	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	185,450	32,726	66.18%	213,652	100.00%	0.0
9	小計	7,299,444	3,553,140	60.81%	9,466,976	2.81%	1.6

（単位：百万円、%、千件、年）

項番		2022年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
	PD区分	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.31%	1.6	721,089	0.48%	1,245	
2	0.15以上0.25未満	43.05%	1.3	21,877	27.59%	54	
3	0.25以上0.50未満	22.87%	2.5	5,088	35.55%	9	
4	0.50以上0.75未満	34.44%	3.5	3,690	63.39%	10	
5	0.75以上2.50未満	15.45%	2.1	10,807	33.99%	73	
6	2.50以上10.00未満	48.61%	1.0	13,188	147.75%	237	
7	10.00以上100.00未満	37.27%	1.4	74,884	153.60%	2,048	
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	
9	小計	36.31%	1.6	850,627	0.57%	3,680	6,952
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	37.31%	1.9	1,536,910	20.68%	1,761	
2	0.15以上0.25未満	38.19%	1.0	35,492	24.08%	90	
3	0.25以上0.50未満	36.23%	1.4	21,188	37.22%	59	
4	0.50以上0.75未満	38.10%	0.9	19,271	45.31%	84	
5	0.75以上2.50未満	29.46%	0.7	43,640	47.96%	246	
6	2.50以上10.00未満	29.94%	0.8	3,877	90.56%	70	
7	10.00以上100.00未満	37.86%	1.0	13,015	167.95%	330	
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	
9	小計	37.23%	1.8	1,673,395	21.50%	2,643	5,037
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	0.00以上0.15未満	36.10%	2.4	11,471,525	18.36%	13,789	
2	0.15以上0.25未満	30.29%	2.6	2,063,321	27.76%	3,601	
3	0.25以上0.50未満	29.72%	2.5	1,514,525	35.53%	3,673	
4	0.50以上0.75未満	30.45%	2.7	1,499,298	49.58%	4,787	
5	0.75以上2.50未満	30.44%	2.2	2,652,352	68.64%	17,109	
6	2.50以上10.00未満	27.52%	2.4	590,502	96.89%	9,191	
7	10.00以上100.00未満	31.27%	3.9	2,090,299	154.87%	47,566	
8	100.00（デフォルト）	31.92%	－	333,911	37.52%	257,450	
9	小計	34.61%	2.5	22,215,736	26.48%	357,170	590,193
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	28.36%	2.8	58,647	15.46%	82	
2	0.15以上0.25未満	20.70%	2.8	155,572	16.39%	314	
3	0.25以上0.50未満	19.29%	2.8	161,919	19.93%	454	
4	0.50以上0.75未満	18.57%	2.7	124,585	25.43%	473	
5	0.75以上2.50未満	20.83%	2.5	289,864	40.36%	2,200	
6	2.50以上10.00未満	16.09%	2.1	85,415	45.61%	1,651	
7	10.00以上100.00未満	15.46%	2.2	87,575	60.95%	2,504	
8	100.00（デフォルト）	33.80%	－	104,836	45.79%	69,183	
9	小計	21.26%	2.7	1,068,416	27.33%	76,864	117,892
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	22.51%	3.6	730,390	15.93%	734	
2	0.15以上0.25未満	23.03%	3.7	471,003	28.79%	602	
3	0.25以上0.50未満	22.72%	3.8	409,587	34.15%	790	
4	0.50以上0.75未満	17.68%	4.0	240,686	37.37%	592	
5	0.75以上2.50未満	20.09%	3.6	424,828	52.63%	2,269	
6	2.50以上10.00未満	25.89%	3.7	228,200	98.40%	3,290	
7	10.00以上100.00未満	25.84%	3.9	191,436	125.45%	4,444	
8	100.00（デフォルト）	23.91%	－	89,877	42.06%	44,093	
9	小計	22.26%	3.7	2,786,011	29.42%	56,817	98,692

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2022年度末 イ オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	ロ CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式）							
1	0.00以上0.15未満	3,881,528	—	—	3,881,528	0.05%	1.1
2	0.15以上0.25未満	133,357	—	—	133,357	0.16%	0.3
3	0.25以上0.50未満	43,525	—	—	43,525	0.29%	0.1
4	0.50以上0.75未満	273,147	—	—	273,147	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	274,846	60,000	100.00%	334,846	1.71%	0.1
6	2.50以上10.00未満	14,325	—	—	14,325	5.48%	0.0
7	10.00以上100.00未満	4,503	—	—	4,503	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	7,960	—	—	7,960	100.00%	0.0
9	小計	4,633,195	60,000	100.00%	4,693,195	0.40%	2.0
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	—	1,033,242	20.66%	213,468	0.07%	1,729.9
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	44,410	402,118	38.87%	200,753	0.56%	548.2
5	0.75以上2.50未満	346,434	379,858	40.58%	500,585	1.55%	361.5
6	2.50以上10.00未満	178,265	162,252	53.55%	265,164	3.90%	615.1
7	10.00以上100.00未満	17,634	4,806	8.05%	18,022	31.52%	29.7
8	100.00（デフォルト）	775	1,183	—	888	100.00%	2.4
9	小計	587,520	1,983,461	30.81%	1,198,883	2.16%	3,287.0
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	198,264	—	—	198,264	0.12%	23.4
2	0.15以上0.25未満	4,577,831	15,046	100.00%	4,592,878	0.21%	368.5
3	0.25以上0.50未満	4,890,544	1	100.00%	4,890,546	0.32%	165.4
4	0.50以上0.75未満	1,163,639	1,621	100.00%	1,165,261	0.65%	162.7
5	0.75以上2.50未満	424,693	1,093	100.00%	425,787	1.61%	47.3
6	2.50以上10.00未満	6,728	394	100.00%	7,123	6.76%	0.9
7	10.00以上100.00未満	122,946	536	100.00%	123,482	18.80%	8.7
8	100.00（デフォルト）	63,775	182	100.00%	67,401	100.00%	5.5
9	小計	11,448,423	18,877	100.00%	11,470,744	1.14%	782.8
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	—	2,537,464	24.26%	615,779	0.03%	2,345.5
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	437,654	37,047	51.03%	456,561	0.47%	34.9
4	0.50以上0.75未満	92,156	7,363	73.14%	97,541	0.53%	65.2
5	0.75以上2.50未満	198,308	106,129	56.23%	257,988	1.22%	292.3
6	2.50以上10.00未満	307,170	5,542	21.24%	308,348	5.37%	22.1
7	10.00以上100.00未満	1,166	180	67.67%	1,288	23.40%	0.6
8	100.00（デフォルト）	15,122	1,958	6.32%	16,447	100.00%	2.8
9	小計	1,051,579	2,695,686	26.01%	1,753,957	2.24%	2,763.7
購入債権（事業法人等向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	4,283,926	62,084	56.17%	4,318,802	0.05%	1.7
2	0.15以上0.25未満	645,700	8,576	54.23%	650,351	0.16%	0.3
3	0.25以上0.50未満	98,829	—	—	98,829	0.29%	0.0
4	0.50以上0.75未満	86,236	—	—	86,236	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	86,225	492	54.23%	86,493	1.59%	0.0
6	2.50以上10.00未満	614	—	—	614	5.48%	0.0
7	10.00以上100.00未満	25,611	—	—	25,655	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	4,491	—	—	4,491	100.00%	0.0
9	小計	5,231,636	71,153	55.92%	5,271,475	0.24%	2.3

（単位：百万円、%、千件、年）

項番		2022年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
	PD区分	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
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式）							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	4,238,186	109.18%	1,929	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	175,583	131.66%	192	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	84,885	195.02%	113	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	696,854	255.11%	1,278	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	1,013,443	302.65%	5,165	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	61,657	430.40%	706	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	26,443	587.16%	456	
8	100.00（デフォルト）	90.00%	—	89,560	1,125.00%	7,164	
9	小計	90.00%	5.0	6,386,615	136.08%	17,006	
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	72.43%	—	7,082	3.31%	113	
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	69.95%	—	34,379	17.12%	786	
5	0.75以上2.50未満	77.50%	—	207,200	41.39%	6,028	
6	2.50以上10.00未満	76.60%	—	209,465	78.99%	7,963	
7	10.00以上100.00未満	76.79%	—	40,777	226.26%	4,364	
8	100.00（デフォルト）	58.70%	—	107	12.04%	513	
9	小計	75.11%	—	499,012	41.62%	19,770	4,401
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	29.02%	—	15,814	7.97%	69	
2	0.15以上0.25未満	29.10%	—	572,693	12.46%	2,925	
3	0.25以上0.50未満	28.34%	—	788,247	16.11%	4,459	
4	0.50以上0.75未満	30.13%	—	329,962	28.31%	2,297	
5	0.75以上2.50未満	30.99%	—	225,640	52.99%	2,137	
6	2.50以上10.00未満	29.16%	—	7,927	111.28%	140	
7	10.00以上100.00未満	29.41%	—	172,470	139.67%	7,012	
8	100.00（デフォルト）	25.53%	—	19,404	28.78%	15,658	
9	小計	28.93%	—	2,132,161	18.58%	34,701	9,706
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	0.04%	—	72	0.01%	0	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	13.97%	—	48,139	10.54%	290	
4	0.50以上0.75未満	69.98%	—	50,858	52.13%	363	
5	0.75以上2.50未満	18.72%	—	48,627	18.84%	492	
6	2.50以上10.00未満	14.64%	—	84,273	27.33%	2,319	
7	10.00以上100.00未満	52.60%	—	1,430	111.02%	156	
8	100.00（デフォルト）	35.18%	—	4,043	24.58%	5,463	
9	小計	13.24%	—	237,444	13.53%	9,086	6,780
購入債権（事業法人等向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	32.85%	1.1	418,031	9.67%	793	
2	0.15以上0.25未満	32.18%	1.5	156,362	24.04%	334	
3	0.25以上0.50未満	32.60%	1.2	29,639	29.98%	93	
4	0.50以上0.75未満	30.05%	1.1	31,581	36.62%	134	
5	0.75以上2.50未満	29.64%	1.4	55,627	64.31%	407	
6	2.50以上10.00未満	25.34%	1.0	473	77.00%	8	
7	10.00以上100.00未満	35.65%	1.0	39,085	152.34%	1,030	
8	100.00（デフォルト）	25.34%	—	5	0.12%	1,137	
9	小計	32.67%	1.2	730,806	13.86%	3,940	7,409

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2022年度末 イ オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	ロ CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	1,485,422	22,203	54.23%	1,497,463	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	150,273	—	—	150,273	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	29,080	—	—	29,080	0.29%	0.0
4	0.50以上0.75未満	12,693	—	—	12,693	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	7,967	—	—	7,967	1.40%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	21,423	—	—	21,460	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	10,888	—	—	10,888	100.00%	0.0
9	小計	1,717,750	22,203	54.23%	1,729,828	0.85%	0.2
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	14,446	—	—	14,446	0.03%	2.2
2	0.15以上0.25未満	684,671	—	—	684,671	0.23%	28.0
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	5,114	—	—	5,114	0.60%	0.5
5	0.75以上2.50未満	50,864	—	—	50,864	2.07%	6.4
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）	3,326	—	—	3,513	100.00%	0.4
9	小計	758,423	—	—	758,609	0.81%	37.7
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	6,406	—	—	6,406	0.06%	0.0
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	3,305	—	—	3,305	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	9,711	—	—	9,711	3.87%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		251,873,052	63,669,990	44.36%	280,270,752	0.71%	6,923.7

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2022年度末 ト 平均LGD	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）	ル EL	ヲ 適格引当金
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	37.26%	1.0	166,439	11.11%	344	
2	0.15以上0.25未満	36.09%	1.0	31,215	20.77%	86	
3	0.25以上0.50未満	36.46%	1.0	8,968	30.84%	30	
4	0.50以上0.75未満	36.06%	1.0	5,426	42.75%	23	
5	0.75以上2.50未満	36.06%	1.0	5,281	66.28%	40	
6	2.50以上10.00未満	–	–	–	–	–	
7	10.00以上100.00未満	36.06%	1.0	31,735	147.87%	872	
8	100.00（デフォルト）	28.32%	–	4,350	39.94%	2,735	
9	小計	37.06%	1.0	253,417	14.64%	4,134	–
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	28.34%	–	379	2.62%	1	
2	0.15以上0.25未満	28.34%	–	86,439	12.62%	446	
3	0.25以上0.50未満	–	–	–	–	–	
4	0.50以上0.75未満	28.34%	–	1,284	25.12%	8	
5	0.75以上2.50未満	29.18%	–	29,379	57.75%	307	
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）	26.02%	–	823	23.43%	848	
9	小計	28.38%	–	118,306	15.59%	1,611	467
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	100.00%	–	2,505	39.10%	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	100.00%	–	13,551	410.00%	372	
8	100.00（デフォルト）	–	–	–	–	–	
9	小計	100.00%	–	16,057	165.34%	376	–
合計（すべてのポートフォリオ）		35.68%	1.9	38,968,008	13.90%	587,803	847,533

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 (単位：百万円)

項番	ポートフォリオ	2023年度末		2022年度末	
		イ	ロ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額	クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー－FIRB	―	―		
2	ソブリン向けエクスポージャー－AIRB	1,066,604	1,071,268		
3	金融機関等向けエクスポージャー－FIRB	2,687,910	2,712,022		
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	24,191,723	24,666,862		
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	1,095,191	1,106,532		
7	特定貸付債権－FIRB	―	―		
8	特定貸付債権－AIRB	4,136,503	4,383,693		
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	591,741	591,741		
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	2,585,189	2,585,189		
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	350,502	350,864		
12	購入債権－FIRB	1,024,880	1,237,671		
13	購入債権－AIRB	159,006	194,435		
14	合計	37,889,254	38,900,281		

項番	ポートフォリオ	2023年度末		2022年度末	
		イ	ロ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額	クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー－FIRB			―	―
2	ソブリン向けエクスポージャー－AIRB			850,627	850,627
3	金融機関等向けエクスポージャー－FIRB			―	―
4	金融機関等向けエクスポージャー－AIRB			1,674,002	1,673,395
5	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－FIRB			―	―
6	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－AIRB			23,292,551	23,284,153
7	特定貸付債権－FIRB			―	―
8	特定貸付債権－AIRB			2,786,011	2,786,011
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			499,012	499,012
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー			2,132,161	2,132,161
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー			237,444	237,444
12	株式－FIRB			―	―
13	株式－AIRB			6,386,615	6,386,615
14	購入債権－FIRB			―	―
15	購入債権－AIRB			1,118,586	1,118,586
16	合計			38,977,014	38,968,008

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

(単位：千億円)

項番			2023年度末	2022年度末
			信用リスク・アセットの額	
1	前期末時点における信用リスク・アセットの額		400	379
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	13	8
3		ポートフォリオの質	8	△11
4		モデルの更新	—	—
5		手法及び方針	△1	16
6		買収又は売却	—	—
7		為替の変動	12	8
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		433	400

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・テスティング

（単位：%、件）

	2023年度末												
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	PD 区分	相当する外部格付					加重平均PD（EAD加重）(注3)	相加平均PD（債務者別）(注4)	債務者の数(注5)		期中にデフォルトした債務者の数(注5)	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数(注5)	過去の年平均デフォルト率（5年間）
		S&P	Moody's	Fitch(注2)	R&I	JCR			2022年9月末時点(注6)	2023年9月末時点(注7)			
ソブリン	0%以上0.15%未満	AAA~BB-	Aaa~Baa3	–	AAA~BBB+	AAA~BBB+	0.00%	0.04%	182	203	0	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	–	–	–	AA-~AA-	–	0.16%	0.16%	7	5	0	0	0.05%
	0.25%以上0.5%未満	BB-~BB-	Ba2~Ba2	–	–	–	0.28%	0.28%	7	8	0	0	0.07%
	0.5%以上0.75%未満	–	–	–	–	–	0.50%	0.50%	2	4	0	0	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	B~B	B2~B2	–	–	–	1.71%	1.71%	9	6	0	0	0.72%
	2.5%以上10%未満	–	–	–	–	–	5.30%	5.30%	2	1	0	0	3.29%
	10%以上100%未満	–	–	–	–	–	10.36%	10.36%	8	8	0	0	7.23%
	100%（デフォルト）	–	–	–	–	–	–	–	0	0	–	–	100.00%
金融機関等	0%以上0.15%未満	AAA~BB	Aaa~Ba2	–	AA+~BBB+	AAA~BBB+	0.06%	0.06%	351	356	0	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A+~BB	A1~Ba2	–	AA~BBB+	AA+~A	0.16%	0.16%	18	19	0	0	0.05%
	0.25%以上0.5%未満	BBB+~BB-	A2~Ba3	–	AA-~BBB+	AA+~BBB+	0.28%	0.28%	48	46	0	0	0.07%
	0.5%以上0.75%未満	A-~B+	Ba3~B1	–	A-~A-	A+~BBB	0.50%	0.50%	24	15	0	0	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	BBB~B	Ba3~B3	–	A+~A-	AA~BBB	0.92%	1.16%	37	30	0	0	0.49%
	2.5%以上10%未満	B-~B-	–	–	–	–	5.30%	5.30%	5	5	0	0	3.29%
	10%以上100%未満	–	–	–	–	–	10.36%	10.36%	3	4	0	0	7.23%
	100%（デフォルト）	–	–	–	–	–	–	–	0	0	–	–	100.00%
事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）(注1)	0%以上0.15%未満	AAA~CCC+	Aaa~Caa3	–	AAA~BBB-	AAA~BBB-	0.06%	0.07%	14,925	15,280	5	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A-~B+	Baa3~B2	–	AA-~BB+	AA+~BB+	0.16%	0.16%	9,300	9,633	4	0	0.05%
	0.25%以上0.5%未満	BBB~B-	Baa2~B3	–	A~BBB-	AA-~BBB-	0.28%	0.28%	11,242	7,743	41	1	0.07%
	0.5%以上0.75%未満	BB+~B	Baa3~Caa1	–	A-~BBB-	A~BBB-	0.50%	0.50%	3,654	3,473	2	0	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	BBB-~CCC+	Baa2~Caa2	–	AA-~BB	AA~BB+	1.43%	1.39%	5,478	4,880	38	3	0.59%
	2.5%以上10%未満	BB+~B-	Ba2~Caa2	–	A~BBB	A+~BBB+	5.30%	5.30%	3,091	1,912	190	4	3.29%
	10%以上100%未満	BB+~CCC	Ba3~Caa2	–	A-~A-	BBB-~BBB-	10.36%	10.36%	918	831	57	1	7.23%
	100%（デフォルト）	A+~CCC	A2~Caa2	–	BBB+~BB+	A~BB	100.00%	100.00%	5,125	4,042	–	–	100.00%
購入債権（リテール）	0%以上0.15%未満						0.02%	0.02%	2,945	2,561	10	0	0.17%
	0.15%以上0.25%未満						0.22%	0.22%	28,414	27,713	0	0	0.00%
	0.25%以上0.5%未満						–	–	0	0	0	0	–
	0.5%以上0.75%未満						–	–	0	0	0	0	–
	0.75%以上2.5%未満						2.03%	2.03%	6,747	6,181	12	0	0.23%
	2.5%以上10%未満						–	–	0	0	0	0	–
	10%以上100%未満						–	–	0	0	0	0	–
	100%（デフォルト）						100.00%	100.00%	480	464	–	–	100.00%
適格リボルビング型リテール	0%以上0.15%未満						0.06%	0.07%	2,032,087	1,540,649	534	15	0.03%
	0.15%以上0.25%未満						–	–	0	0	0	0	–
	0.25%以上0.5%未満						–	–	0	0	0	0	–
	0.5%以上0.75%未満						0.55%	0.55%	583,215	533,013	1,808	4	0.30%
	0.75%以上2.5%未満						1.53%	1.56%	372,619	355,575	5,047	68	1.47%
	2.5%以上10%未満						3.80%	3.80%	605,034	633,171	19,670	1,924	2.90%
	10%以上100%未満						32.16%	31.03%	31,263	16,050	11,342	106	29.05%
	100%（デフォルト）						100.00%	100.00%	2,557	2,491	–	–	100.00%

(単位：%、件)

	2023年度末												
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	PD 区分	相当する外部格付					加重平均PD (EAD加重) (注3)	相加平均PD (債務者別) (注4)	債務者の数(注5)		期中にデフォルトした債務者の数(注5)	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数(注5)	過去の年平均デフォルト率（5年間）
		S&P	Moody's	Fitch(注2)	R&I	JCR			2022年9月末時点 (注6)	2023年9月末時点 (注7)			
居住用不動産	0%以上0.15%未満						0.13%	0.13%	22,766	19,650	7	0	0.04%
	0.15%以上0.25%未満						0.19%	0.20%	120,852	111,050	67	0	0.08%
	0.25%以上0.5%未満						0.35%	0.36%	368,229	374,825	454	1	0.20%
	0.5%以上0.75%未満						0.68%	0.66%	118,529	109,404	216	1	0.39%
	0.75%以上2.5%未満						1.10%	1.07%	141,037	137,563	334	0	0.49%
	2.5%以上10%未満						9.36%	9.09%	4,518	3,399	216	0	6.30%
	10%以上100%未満						30.27%	26.50%	5,165	5,356	879	0	19.56%
	100%（デフォルト）						100.00%	100.00%	4,812	4,211	–	–	100.00%
その他リテール	0%以上0.15%未満						0.01%	0.01%	2,399,518	2,300,614	63	0	0.00%
	0.15%以上0.25%未満						0.23%	0.23%	19,628	19,103	4	0	0.05%
	0.25%以上0.5%未満						0.46%	0.46%	16,592	14,757	5	0	0.19%
	0.5%以上0.75%未満						0.52%	0.52%	60,889	69,748	133	3	0.33%
	0.75%以上2.5%未満						1.24%	1.39%	297,159	283,846	3,350	1	1.14%
	2.5%以上10%未満						5.19%	4.66%	22,094	20,292	329	0	2.24%
	10%以上100%未満						28.11%	37.35%	261	281	64	0	27.57%
	100%（デフォルト）						100.00%	100.00%	2,757	2,535	–	–	100.00%

(注) 1. 事業法人、特定貸付債権、株式、購入債権（事業法人等）については、当行では同一の内部格付制度を用いていることから、統合して表示しております。
2. 当行では本表が対象とするポートフォリオのPD推計にFitch格付を用いていないことから、「－」で表示しております。
3. 2024年3月末時点のEADで加重平均したPDを表示しております。
4. 2024年3月末時点の債務者数で相加平均したPDを表示しております。但し、購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当行のPDの計測方法に合わせて、債権数を用いて相加平均を算出しております。
5. 購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当行のPDの計測方法に合わせて、債権数で表示しております。
6. 当行のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2022年9月末の債務者数を表示しております。
7. 当行のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2023年9月末の債務者数を表示しております。
8. 本表に含まれる信用リスク・アセット額の合計は、内部格付手法により計算した当行全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。
ソブリン：2.44%
金融機関等：6.01%
事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：76.46%
購入債権（リテール）：0.26%
適格リボルビング型リテール：1.30%
居住用不動産：5.67%
その他リテール：0.77%

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・テスティング

（単位：%、件）

	2022年度末												
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	PD 区分	相当する外部格付					加重平均PD（EAD加重）(注3)	相加平均PD（債務者別）(注4)	債務者の数(注5)		期中にデフォルトした債務者の数(注5)	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数(注5)	過去の年平均デフォルト率（5年間）
		S&P	Moody's	Fitch(注2)	R&I	JCR			2021年9月末時点(注6)	2022年9月末時点(注7)			
ソブリン	0%以上0.15%未満	AAA~BBB	Aaa~Baa2	–	AAA~BBB+	AAA~BBB+	0.00%	0.04%	185	183	0	0	0.01%
	0.15%以上0.25%未満	BB-~BB-	–	–	AA-~AA-	–	0.16%	0.16%	5	7	0	0	0.05%
	0.25%以上0.5%未満	–	–	–	–	–	0.29%	0.29%	8	7	0	0	0.07%
	0.5%以上0.75%未満	–	–	–	–	–	0.52%	0.52%	3	2	0	0	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	CCC+~CCC+	Caa2~Caa2	–	–	–	1.36%	1.47%	7	9	0	0	0.58%
	2.5%以上10%未満	–	Caa2~Caa2	–	B-B	–	5.48%	5.48%	2	2	0	0	3.46%
	10%以上100%未満	–	–	–	–	–	11.27%	11.27%	9	8	0	0	7.28%
	100%（デフォルト）	–	–	–	–	–	–	–	0	0	–	–	100.00%
金融機関等	0%以上0.15%未満	AAA~BB-	Aaa~Ba2	–	AA+~BBB+	AAA~BBB+	0.06%	0.06%	371	343	0	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A~BB-	Baa3~Ba2	–	AA-~BBB+	AA-~BBB+	0.16%	0.16%	23	21	0	0	0.05%
	0.25%以上0.5%未満	BBB-~BB-	Baa3~Ba3	–	AA-~BBB+	AA~BBB+	0.29%	0.29%	56	62	0	0	0.07%
	0.5%以上0.75%未満	A-~B+	Baa1~B1	–	A~A	A+~BBB	0.52%	0.52%	22	25	0	0	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	A-~B	A3~B3	–	A+~BBB	A+~BBB	0.89%	1.10%	39	39	0	0	0.43%
	2.5%以上10%未満	–	B1~B1	–	–	–	5.48%	5.48%	4	6	0	0	3.46%
	10%以上100%未満	–	–	–	–	–	11.27%	11.27%	0	3	0	0	7.28%
	100%（デフォルト）	–	–	–	–	–	–	–	1	0	–	–	100.00%
事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）(注1)	0%以上0.15%未満	AAA~CCC+	Aaa~Caa2	–	AAA~BBB-	AAA~BB+	0.06%	0.07%	13,649	14,932	3	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	BBB-~BB-	Baa2~B2	–	A+~BB+	AA-~BB+	0.16%	0.16%	9,197	9,297	8	0	0.05%
	0.25%以上0.5%未満	A~B	Baa2~Caa1	–	AA-~BBB-	AA-~BBB	0.29%	0.29%	8,473	7,341	5	1	0.07%
	0.5%以上0.75%未満	BBB-~CCC+	Baa3~Caa1	–	A-~BBB-	A+~BBB-	0.52%	0.52%	4,708	3,653	3	0	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	BBB-~CCC+	Baa2~Ca	–	AA-~BB	AA-~BB+	1.48%	1.45%	6,932	5,476	20	0	0.58%
	2.5%以上10%未満	B-~CCC+	Caa1~Caa1	–	A-~BBB	A+~BB+	5.48%	5.48%	2,262	1,938	73	0	3.46%
	10%以上100%未満	A-~CCC-	B3~C	–	A+~A+	AA-~BB+	11.27%	11.27%	1,076	929	58	0	7.28%
	100%（デフォルト）	A~BB-	A2~A2	–	BBB+~BB+	A~BB+	100.00%	100.00%	5,044	4,490	–	–	100.00%
購入債権（リテール）	0%以上0.15%未満						0.03%	0.03%	2,589	2,344	0	0	0.00%
	0.15%以上0.25%未満						–	–	0	0	0	0	–
	0.25%以上0.5%未満						–	–	0	0	0	0	–
	0.5%以上0.75%未満						0.60%	0.60%	684	596	1	0	0.57%
	0.75%以上2.5%未満						2.07%	2.07%	3,060	1,133	24	0	1.86%
	2.5%以上10%未満						–	–	0	0	8	0	–
	10%以上100%未満						–	–	0	0	0	0	–
	100%（デフォルト）						100.00%	100.00%	403	347	–	–	100.00%
適格リボルビング型リテール	0%以上0.15%未満						0.07%	0.07%	2,706,629	2,032,087	584	17	0.03%
	0.15%以上0.25%未満						–	–	0	0	0	0	–
	0.25%以上0.5%未満						–	–	0	0	0	0	–
	0.5%以上0.75%未満						0.56%	0.56%	623,641	583,215	1,796	15	0.31%
	0.75%以上2.5%未満						1.55%	1.58%	389,065	372,619	4,839	75	1.47%
	2.5%以上10%未満						3.91%	3.88%	596,186	605,034	17,260	2,137	3.11%
	10%以上100%未満						31.52%	30.92%	28,740	31,263	6,554	72	30.46%
	100%（デフォルト）						100.00%	100.00%	2,987	2,557	–	–	100.00%

(単位：%、件)

	2022年度末											
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	PD 区分	相当する外部格付					加重平均PD (EAD加重) (注3)	相加平均PD (債務者別) (注4)	債務者の数(注5)		期中にデフォルトした債務者の数(注5)	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数(注5)	過去の年平均デフォルト率（5年間）
		S&P	Moody's	Fitch(注2)	R&I	JCR			2021年9月末時点 (注6)	2022年9月末時点 (注7)			
居住用不動産	0%以上0.15%未満						0.12%	0.12%	31,592	25,654	15	0	0.04%
	0.15%以上0.25%未満						0.22%	0.22%	360,928	364,854	459	1	0.21%
	0.25%以上0.5%未満						0.32%	0.33%	155,882	163,654	231	0	0.25%
	0.5%以上0.75%未満						0.65%	0.63%	180,854	168,420	361	0	0.41%
	0.75%以上2.5%未満						1.62%	1.33%	52,040	48,831	206	0	0.56%
	2.5%以上10%未満						6.71%	6.94%	1,100	954	43	0	4.25%
	10%以上100%未満						18.73%	19.74%	9,006	8,729	1,100	0	14.21%
	100%（デフォルト）						100.00%	100.00%	5,766	4,812	−	−	100.00%
その他リテール	0%以上0.15%未満						0.03%	0.03%	2,509,495	2,399,485	35	1	0.00%
	0.15%以上0.25%未満						−	−	0	0	0	0	−
	0.25%以上0.5%未満						0.48%	0.35%	36,909	35,349	68	0	0.12%
	0.5%以上0.75%未満						0.53%	0.53%	57,819	60,889	111	2	0.33%
	0.75%以上2.5%未満						1.23%	1.40%	307,579	297,159	3,362	0	1.12%
	2.5%以上10%未満						5.38%	4.78%	24,402	22,084	486	2	2.13%
	10%以上100%未満						23.52%	23.51%	600	592	103	0	16.18%
	100%（デフォルト）						100.00%	100.00%	2,977	2,677	−	−	99.95%

(注) 1. 事業法人、特定貸付債権、株式、購入債権（事業法人等）については、当行では同一の内部格付制度を用いていることから、統合して表示しております。
2. 当行では本表が対象とするポートフォリオのPD推計にFitch格付を用いていないことから、「−」で表示しております。
3. 2023年3月末時点のEADで加重平均したPDを表示しております。
4. 2023年3月末時点の債務者数で相加平均したPDを表示しております。但し、購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当行のPDの計測方法に合わせて、債権数を用いて相加平均を算出しております。
5. 購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当行のPDの計測方法に合わせて、債権数で表示しております。
6. 当行のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2021年9月末の債務者数を表示しております。
7. 当行のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2022年9月末の債務者数を表示しております。
8. 本表に含まれる信用リスク・アセット額の合計は、AIRBで計算した当行全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。
ソブリン：2.01%
金融機関等：3.95%
事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：78.84%
購入債権（リテール）：0.32%
適格リボルビング型リテール：1.18%
居住用不動産：5.03%
その他リテール：0.56%

CR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロッティング・クライテリア方式）

(単位：百万円、%)

		2023年度末									
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロッティング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	29,973	2,862	50%	—	—	—	31,118	31,118	15,559	—
	2.5年以上	93,768	34,954	70%	—	19,168	—	87,666	106,835	74,784	427
良（Good）	2.5年未満	47,084	4,357	70%	—	—	—	47,491	47,491	33,243	189
	2.5年以上	37,717	38,852	90%	—	—	—	51,457	51,457	46,311	411
可（Satisfactory）		46,528	38,101	115%	—	—	—	60,031	60,031	69,036	1,680
弱い（Weak）		18,000	55,951	250%	—	—	—	40,380	40,380	100,951	3,230
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		273,073	175,079	—	—	19,168	—	318,145	337,314	339,886	5,940
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト					エクスポージャーの額（EAD）	信用リスク・アセットの額	期待損失
優（Strong）	2.5年未満	6,769	—	70%					6,769	4,738	27
	2.5年以上	—	—	95%					—	—	—
良（Good）	2.5年未満	21,461	556	95%					21,684	20,599	86
	2.5年以上	16,233	12,453	120%					21,215	25,458	84
可（Satisfactory）		—	13,769	140%					5,507	7,710	154
弱い（Weak）		9,348	26,303	250%					19,869	49,673	1,589
デフォルト（Default）		—	—	—					—	—	—
合計		53,812	53,081	—					75,045	108,180	1,942

CR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロッティング・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）

（単位：百万円、%）

		2022年度末									
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロッティング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	26,142	－	50%	－	11,453	－	14,689	26,142	13,071	－
	2.5年以上	42,729	14,633	70%	－	7,935	－	42,729	50,665	35,465	202
良（Good）	2.5年未満	33,044	7,571	70%	－	32,142	－	5,007	37,150	26,005	148
	2.5年以上	32,344	556	90%	－	－	－	32,646	32,646	29,381	261
可（Satisfactory）		35,588	443	115%	－	－	－	35,829	35,829	41,203	1,003
弱い（Weak）		18,351	－	250%	－	－	－	18,351	18,351	45,877	1,468
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		188,200	23,204	－	－	51,531	－	149,253	200,784	191,005	3,083
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト					エクスポージャーの額（EAD）	信用リスク・アセットの額	期待損失
優（Strong）	2.5年未満	7,646	2,394	70%					8,944	6,261	35
	2.5年以上	－	4,000	95%					2,169	2,060	8
良（Good）	2.5年未満	10,975	1,065	95%					11,553	10,975	46
	2.5年以上	13,843	82,067	120%					58,349	70,018	233
可（Satisfactory）		－	4,180	140%					2,267	3,174	63
弱い（Weak）		10,136	82,138	250%					54,680	136,700	4,374
デフォルト（Default）		－	－	－					－	－	－
合計		42,602	175,846	－					137,963	229,191	4,761
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト					エクスポージャーの額（EAD）	信用リスク・アセットの額	
簡易手法－上場株式		70,763	86,527	300%					88,069	264,207	
簡易手法－非上場株式		135,781	－	400%					135,781	543,127	
内部モデル手法		－	－	－					－	－	
合計		206,545	86,527	－					223,851	807,335	
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第166条第1項ただし書又は持株自己資本比率告示第144条第1項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー		－	－	100%					－	－	

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

(単位：百万円)

項番		2023年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用されるα	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	1,806,878	4,941,707		1.4	8,715,091	3,059,629
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					4,272,104	984,939
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						4,044,569

(単位：百万円)

項番		2022年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用されるα	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	2,252,648	2,883,802			5,136,451	1,281,121
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					36,858,113	713,041
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,994,163

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

(単位：百万円)

項番		2023年度末		2022年度末	
		イ	ロ	イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額（CVAリスク相当額を8%で除して得た額）	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額（CVAリスク相当額を8%で除して得た額）
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計			—	—
2	（ⅰ）CVAバリュー・アット・リスクの額（乗数適用後）				—
3	（ⅱ）CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額（乗数適用後）				—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計			5,007,516	2,547,540
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計			5,007,516	2,547,540

CVA1：限定的なBA-CVA

(単位：百万円)

項番		2023年度末	
		イ	ロ
		構成要素の額	BA-CVAによるCVAリスク相当額
1	CVAリスクのうち取引先共通の要素	313,317	
2	CVAリスクのうち取引先固有の要素	72,342	
3	合計		109,669

CVA3：SA-CVAのCVAリスク相当額と取引相手方の先数

(単位：百万円、先数)

項番		2023年度末	
		イ	ロ
		CVAリスク相当額	取引相手方の先数
1	金利リスク	5,932	
2	外国為替リスク	7,175	
3	参照先のクレジット・スプレッド・リスク	—	
4	株式リスク	—	
5	コモディティ・リスク	—	
6	取引相手方のクレジット・スプレッド・リスク	42,811	
7	合計	55,919	7,289

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

(単位：百万円)

項番		2023年度末
		CVAリスク相当額
1	前期末	—
2	当期末	165,589
	変動事由の説明	—

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

(単位：百万円)

項番	業種＼リスク・ウェイト	2023年度末 イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ
		与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）													
		0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	その他	合計
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	–	–	–	–	–	119,416	–	–	–	57,605	–	–	–	177,021
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	–	–	–	–	–	141,837	–	–	–	69,468	–	–	–	211,305
6	国際開発銀行向け	2,119	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2,119
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	–	–	2,516	–	–	75,428	163,552	–	–	144,975	–	53,879	741,814	1,182,166
11	法人等向け	–	–	3,576	–	–	301,516	204,497	–	–	408,777	–	43,049	–	961,416
12	中小企業等向け及び個人向け	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2,086	–	–	87,463	89,549
13	上記以外	–	–	–	–	–	–	–	–	–	75,392	–	–	3,459	78,851
14	合計	2,119	–	6,092	–	–	638,198	368,049	–	–	758,305	–	96,928	832,737	2,702,430

(単位：百万円)

項番	業種＼リスク・ウェイト	2022年度末 イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		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
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	9,312	–	18,080	5,980	–	17,225	–	–	50,600
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	–	–	4,627	–	–	–	–	–	4,627
6	国際開発銀行向け	169	–	–	–	–	–	–	–	169
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	–	–	231,309	52,883	–	26,876	–	–	311,069
11	法人等向け	–	–	–	–	–	394,973	–	–	394,973
12	中小企業等向け及び個人向け	–	–	–	–	409	–	–	–	409
13	上記以外	–	–	–	–	–	1,457	–	–	1,457
14	合計	9,482	–	254,017	58,864	409	440,534	–	–	763,308

CCR4（AIRB）：内部格付手法ー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 （単位：百万円、%、千件、年）

項番		2023年度末						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	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）
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,577,443	—	0.0	38.56%	0.6	33,237	2.10%
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	46	0.50%	0.0	10.01%	5.0	5	10.86%
5	0.75以上2.50未満	1,445	0.88%	0.0	51.06%	1.0	1,130	78.20%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,578,934	0.00%	0.0	38.57%	0.6	34,373	2.17%
金融機関等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	—	—	—	—	—	—	—
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	61,080	0.06%	0.4	49.36%	2.8	9,211	15.08%
2	0.15以上0.25未満	20,822	0.16%	0.3	34.47%	2.4	4,133	19.84%
3	0.25以上0.50未満	11,915	0.28%	0.2	37.12%	2.2	3,663	30.74%
4	0.50以上0.75未満	7,078	0.50%	0.0	33.16%	2.3	2,874	40.60%
5	0.75以上2.50未満	8,740	1.60%	0.1	34.05%	2.2	5,801	66.37%
6	2.50以上10.00未満	622	5.30%	0.0	30.93%	2.6	576	92.60%
7	10.00以上100.00未満	359	10.37%	0.0	35.20%	1.3	500	139.27%
8	100.00（デフォルト）	342	100.17%	0.0	25.95%	—	9	2.63%
9	小計	110,962	0.62%	1.3	42.78%	2.5	26,770	24.12%
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	1,927	0.07%	0.0	32.54%	2.2	201	10.43%
2	0.15以上0.25未満	8,525	0.16%	0.3	30.34%	1.8	1,345	15.77%
3	0.25以上0.50未満	7,638	0.28%	0.2	30.64%	2.0	1,733	22.68%
4	0.50以上0.75未満	4,831	0.50%	0.1	26.77%	2.4	1,323	27.38%
5	0.75以上2.50未満	3,537	1.40%	0.1	32.45%	2.0	1,890	53.43%
6	2.50以上10.00未満	521	5.30%	0.0	12.82%	4.3	167	32.05%
7	10.00以上100.00未満	139	10.42%	0.0	18.27%	2.0	88	63.30%
8	100.00（デフォルト）	858	100.01%	0.0	15.62%	—	1	0.11%
9	小計	27,981	3.61%	1.0	29.38%	2.0	6,753	24.13%
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	118,281	0.07%	0.3	28.61%	4.6	11,098	9.38%
2	0.15以上0.25未満	50,302	0.16%	0.1	28.37%	4.4	8,211	16.32%
3	0.25以上0.50未満	41,877	0.28%	0.0	29.99%	3.5	10,355	24.72%
4	0.50以上0.75未満	5,821	0.50%	0.0	32.66%	4.3	2,204	37.86%
5	0.75以上2.50未満	7,106	1.24%	0.0	33.72%	4.3	4,177	58.78%
6	2.50以上10.00未満	4,165	5.30%	0.0	28.37%	3.7	3,543	85.06%
7	10.00以上100.00未満	3,987	10.36%	0.0	28.45%	4.7	4,495	112.74%
8	100.00（デフォルト）	559	100.01%	0.0	26.79%	—	113	20.21%
9	小計	232,101	0.68%	0.7	29.05%	4.3	44,199	19.04%

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2023年度末 イ EAD（信用リスク削減効果勘案後）	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）
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	2,038	0.46%	0.2	38.43%	—	537	26.34%
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	70	6.10%	0.0	44.88%	—	46	65.71%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,109	0.64%	0.3	38.62%	—	583	27.64%
購入債権								
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	—	—	—	—	—	—	—
合計（全てのポートフォリオ）		1,952,088	0.17%	3.5	37.55%	1.2	112,680	5.77%

CCR4（FIRB）：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 （単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2023年度末 イ EAD（信用リスク削減効果勘案後）	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
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	3,740,298	0.06%	0.2	44.99%	1.6	611,754	16.35%
2	0.15以上0.25未満	20,359	0.16%	0.0	45.00%	0.9	6,051	29.72%
3	0.25以上0.50未満	39,360	0.28%	0.0	45.00%	1.0	18,154	46.12%
4	0.50以上0.75未満	2,396	0.50%	0.0	45.01%	0.8	1,276	53.25%
5	0.75以上2.50未満	2,180	1.39%	0.0	45.01%	1.8	2,101	96.37%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	2,361	10.36%	0.0	45.00%	2.4	4,492	190.25%
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,806,957	0.07%	0.3	44.99%	1.5	643,830	16.91%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	3,338,158	0.06%	2.8	40.28%	2.5	425,846	12.75%
2	0.15以上0.25未満	468,901	0.16%	1.2	39.92%	1.9	110,976	23.66%
3	0.25以上0.50未満	83,608	0.28%	0.1	39.83%	3.2	27,915	33.38%
4	0.50以上0.75未満	51,278	0.50%	0.0	39.99%	4.0	23,969	46.74%
5	0.75以上2.50未満	49,589	1.27%	0.1	39.43%	2.7	34,665	69.90%
6	2.50以上10.00未満	4,064	5.30%	0.0	40.00%	1.4	4,964	122.14%
7	10.00以上100.00未満	548,389	10.36%	0.1	39.99%	2.8	869,855	158.62%
8	100.00（デフォルト）	2,537	100.01%	0.0	38.73%	—	—	—
9	小計	4,546,528	1.39%	4.7	40.18%	2.5	1,498,193	32.95%
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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
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	2023年度末 イ EAD（信用リスク削減効果勘案後）	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
購入債権								
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	—	—	—	—	—	—	—
合計（全てのポートフォリオ）		8,353,485	0.79%	5.0	42.38%	2.1	2,142,023	25.64%

CCR4（AIRB）：内部格付手法ー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 （単位：百万円、%、千件、年）

項番		2022年度末						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	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）
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	34,259,766	0.00%	0.0	36.12%	4.7	97,504	0.28%
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	36	0.52%	0.0	7.12%	5.0	5	15.87%
5	0.75以上2.50未満	64	1.76%	0.0	36.06%	1.0	47	73.37%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	357	11.27%	0.0	—	4.9	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	34,260,224	0.00%	0.0	36.12%	4.7	97,557	0.28%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	4,006,763	0.06%	0.8	28.05%	1.9	616,543	15.38%
2	0.15以上0.25未満	89,103	0.16%	0.5	35.71%	1.0	18,578	20.85%
3	0.25以上0.50未満	17,976	0.29%	0.0	20.15%	1.6	3,729	20.74%
4	0.50以上0.75未満	2,619	0.52%	0.0	29.48%	2.1	1,028	39.24%
5	0.75以上2.50未満	16,428	1.74%	0.0	23.71%	3.8	12,895	78.49%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	22,382	11.27%	0.0	28.97%	3.6	30,533	136.41%
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	4,155,274	0.13%	1.4	28.17%	1.9	683,308	16.44%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,293,205	0.05%	3.1	35.13%	2.5	454,645	19.82%
2	0.15以上0.25未満	89,337	0.16%	0.6	27.57%	3.2	23,551	26.36%
3	0.25以上0.50未満	91,522	0.29%	0.3	35.33%	0.8	30,131	32.92%
4	0.50以上0.75未満	83,548	0.52%	0.1	35.51%	2.7	56,093	67.13%
5	0.75以上2.50未満	31,258	1.59%	0.2	27.81%	2.9	20,007	64.00%
6	2.50以上10.00未満	2,087	5.48%	0.0	32.86%	2.0	2,257	108.16%
7	10.00以上100.00未満	48,249	11.27%	0.2	21.87%	3.3	45,410	94.11%
8	100.00（デフォルト）	3,133	100.00%	0.0	22.60%	—	1,203	38.40%
9	小計	2,642,342	0.43%	5.0	34.54%	2.5	633,300	23.96%
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	1,946	0.07%	0.1	28.41%	2.0	238	12.25%
2	0.15以上0.25未満	7,918	0.16%	0.4	30.51%	2.1	1,660	20.96%
3	0.25以上0.50未満	6,576	0.29%	0.3	30.90%	2.0	1,940	29.51%
4	0.50以上0.75未満	3,969	0.52%	0.2	22.06%	2.7	1,140	28.72%
5	0.75以上2.50未満	4,077	1.46%	0.3	30.10%	2.2	2,266	55.59%
6	2.50以上10.00未満	974	5.48%	0.0	28.89%	2.2	800	82.06%
7	10.00以上100.00未満	696	11.27%	0.1	6.33%	4.0	173	24.94%
8	100.00（デフォルト）	58	100.00%	0.0	31.55%	—	18	31.57%
9	小計	26,218	1.15%	1.6	28.41%	2.2	8,238	31.42%
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	79,004	0.07%	0.3	27.25%	4.7	18,524	23.44%
2	0.15以上0.25未満	37,114	0.16%	0.0	27.10%	4.0	11,605	31.26%
3	0.25以上0.50未満	14,266	0.29%	0.0	27.87%	4.6	6,624	46.43%
4	0.50以上0.75未満	4,345	0.52%	0.0	27.27%	4.0	2,338	53.82%
5	0.75以上2.50未満	4,634	1.51%	0.0	28.30%	3.7	3,496	75.45%
6	2.50以上10.00未満	4,375	5.48%	0.0	29.23%	4.9	5,233	119.59%
7	10.00以上100.00未満	1,419	11.27%	0.0	27.68%	4.3	1,944	136.96%
8	100.00（デフォルト）	470	100.00%	0.0	25.86%	—	217	46.26%
9	小計	145,630	0.76%	0.6	27.37%	4.4	49,985	34.32%

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2022年度末 イ EAD（信用リスク削減効果勘案後）	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）
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	1,027	0.48%	0.2	34.60%	—	251	24.47%
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	121	6.47%	0.1	46.54%	—	85	70.27%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,148	1.11%	0.4	35.86%	—	336	29.31%
購入債権								
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	—	—	—	—	—	—	—
合計（全てのポートフォリオ）		41,230,840	0.04%	9.2	35.18%	4.3	1,472,728	3.57%

CCR5：担保の内訳

(単位：百万円)

項番		2023年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金（国内通貨）	—	696,924	—	409,581	7,689,357	260,714
2	現金（外国通貨）	—	507,392	—	1,277,514	11,020,825	5,872,597
3	国内ソブリン債	101,396	268,174	3	463,220	148,071	15,994,659
4	その他ソブリン債	177,434	108,934	24,377	469,973	31,905,231	26,154,045
5	政府関係機関債	—	—	—	—	797,367	5,097,938
6	社債	—	—	—	—	746,348	360,384
7	株式	—	—	—	—	164,518	590,503
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	278,831	1,581,426	24,381	2,620,289	52,471,720	54,330,843

(単位：百万円)

項番		2022年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金（国内通貨）	—	473,565	—	1,371,514	9,777,173	822,149
2	現金（外国通貨）	—	277,977	816	230,173	19,695,451	5,307,851
3	国内ソブリン債	54,075	4,523	227,632	244,821	218,950	19,710,053
4	その他ソブリン債	28,444	29,218	65,467	41,864	11,349,774	9,686,429
5	政府関係機関債	—	—	—	—	1,008,022	7,702,601
6	社債	—	—	—	—	227,042	618,169
7	株式	—	—	—	—	232,885	232,916
8	その他担保	—	—	—	—	—	237,592
9	合計	82,519	785,285	293,915	1,888,373	42,509,300	44,317,765

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		2023年度末		2022年度末	
		イ	ロ	イ	ロ
		購入したプロテクション	提供したプロテクション	購入したプロテクション	提供したプロテクション
	想定元本				
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	2,831,114	1,734,778	1,521,671	871,835
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—	45,774	61,512
3	トータル・リターン・スワップ	1,237,982	—	370,656	—
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	4,069,096	1,734,778	1,938,102	933,347
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	28,035	10,747	11,128	3,327
8	マイナスの公正価値（負債）	125,757	109	45,493	54,077

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		2023年度末		2022年度末	
		イ	ロ	イ	ロ
		中央清算機関向けエクスポージャー（信用リスク削減手法適用後）	リスク・アセットの額	中央清算機関向けエクスポージャー（信用リスク削減手法適用後）	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		206,980		200,992
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。）	2,143,594	50,641	1,807,839	13,927
3	（ｉ）派生商品取引（上場以外）	1,488,675	37,304	1,472,057	13,728
4	（ii）派生商品取引（上場）	425,917	8,757	145,786	199
5	（iii）レポ形式の取引	228,830	4,576	189,994	—
6	（iv）クロスプロダクト・ネッティングが承認された場合のネッティング・セット	172	3	—	—
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	—	—	782,740	6,090
9	事前拠出された清算基金	177,775	156,338	193,075	180,973
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）		145,683		142,441
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。）	26,788	26,788	56,605	56,605
13	（ｉ）派生商品取引（上場以外）	26,788	26,788	56,605	56,605
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・ネッティングが承認された場合のネッティング・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—		—	
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—	—	—
19	事前拠出された清算基金	9,511	118,894	6,866	85,835
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。） (単位：百万円)

項番	原資産の種類	2023年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール（合計）	244,846	—	244,846	406,335	—	406,335
2	担保付住宅ローン	—	—	43,801	342,025	—	342,025
3	クレジットカード債権	—	—	—	64,310	—	64,310
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	201,044	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	2,217,079	672,523	2,889,603	27,414	—	27,414
7	事業法人向けローン	—	672,523	672,523	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	61,228	—	61,228	27,414	—	27,414
10	その他のホールセール	2,155,851	—	2,155,851	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

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。） (単位：百万円)

項番	原資産の種類	2022年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール（合計）	246,411	—	246,411	45,443	—	45,443
2	担保付住宅ローン	47,441	—	47,441	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	44,990	—	44,990
4	その他リテールに係るエクスポージャー	198,970	—	198,970	453	—	453
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	48,574	610,401	658,975	687,499	—	687,499
7	事業法人向けローン	—	610,401	610,401	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	320,581	—	320,581
9	リース債権及び売掛債権	43,980	—	43,980	117,765	—	117,765
10	その他のホールセール	4,593	—	4,593	249,153	—	249,153
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2023年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター／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
1	リテール（合計）	5,335,947	—	5,335,947	1,346,817	—	1,346,817
2	担保付住宅ローン	315,817	—	315,817	1,091,257	—	1,091,257
3	クレジットカード債権	1,576,773	—	1,576,773	27,846	—	27,846
4	その他リテールに係るエクスポージャー	3,443,356	—	3,443,356	227,714	—	227,714
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	4,048,087	—	4,048,087	2,442,754	—	2,442,754
7	事業法人向けローン	257,232	—	257,232	1,619,256	—	1,619,256
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	2,685,512	—	2,685,512	35,371	—	35,371
10	その他のホールセール	1,105,342	—	1,105,342	788,126	—	788,126
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2022年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター／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
1	リテール（合計）	3,295,824	—	3,295,824	1,399,263	—	1,399,263
2	担保付住宅ローン	181,108	—	181,108	1,184,165	—	1,184,165
3	クレジットカード債権	1,327,839	—	1,327,839	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	1,786,875	—	1,786,875	215,097	—	215,097
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	3,288,802	—	3,288,802	1,081,567	—	1,081,567
7	事業法人向けローン	144,594	—	144,594	1,007,586	—	1,007,586
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	2,687,061	—	2,687,061	65,519	—	65,519
10	その他のホールセール	457,146	—	457,146	8,461	—	8,461
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。）（単位：百万円）

項番	原資産の種類	2023年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

（単位：百万円）

項番	原資産の種類			
		ト	チ	リ
		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
1	リテール（合計）	47,754	—	47,754
2	担保付住宅ローン	—	—	—
3	クレジットカード債権	11,754	—	11,754
4	その他リテールに係るエクスポージャー	36,000	—	36,000
5	再証券化	—	—	—
6	ホールセール（合計）	64,164	—	64,164
7	事業法人向けローン	36,894	—	36,894
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	16,241	—	16,241
10	その他のホールセール	11,028	—	11,028
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。）（単位：百万円）

項番	原資産の種類	2022年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

（単位：百万円）

項番	原資産の種類	ト	チ	リ
		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
1	リテール（合計）	19,453	—	19,453
2	担保付住宅ローン	—	—	—
3	クレジットカード債権	1,683	—	1,683
4	その他リテールに係るエクスポージャー	17,770	—	17,770
5	再証券化	—	—	—
6	ホールセール（合計）	54,051	—	54,051
7	事業法人向けローン	33,760	—	33,760
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	8,225	—	8,225
10	その他のホールセール	12,064	—	12,064
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)

(単位：百万円)

項番		2023年度末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
			資産譲渡型証券化取引（小計）						
				証券化			再証券化		
					裏付けとなるリテール	ホールセール		シニア	非シニア
	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	12,267,977	11,692,347	11,692,347	5,893,719	5,798,627	—	—	—
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	474,805	402,561	402,561	48,973	353,588	—	—	—
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	177,725	153,075	153,075	24,130	128,945	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	31,725	31,725	31,725	20,305	11,419	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
	エクスポージャーの額（算出方法別）								
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	4,557,706	3,885,182	3,885,182	1,535,453	2,349,728	—	—	—
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	1,507,170	1,507,170	1,507,170	1,166,007	341,162	—	—	—
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	6,887,357	6,887,357	6,887,357	3,285,667	3,601,689	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）								
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	601,649	478,051	478,051	158,503	319,547	—	—	—
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	200,642	200,642	200,642	121,868	78,773	—	—	—
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	1,055,119	1,055,119	1,055,119	432,960	622,158	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
	所要自己資本の額（算出方法別）								
14	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	48,131	38,244	38,244	12,680	25,563	—	—	—
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	16,051	16,051	16,051	9,749	6,301	—	—	—
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	84,409	84,409	84,409	34,636	49,772	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2023年度末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
			証券化			再証券化		
				裏付けとなるリテール	ホールセール		シニア	非シニア
	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	575,630	575,630	—	575,630	—	—	—
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	72,243	72,243	—	72,243	—	—	—
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	24,650	24,650	—	24,650	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	672,523	672,523	—	672,523	—	—	—
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）							
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	123,598	123,598	—	123,598	—	—	—
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
	所要自己資本の額（算出方法別）							
14	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	9,887	9,887	—	9,887	—	—	—
15	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

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)

(単位：百万円)

項番		2022年度末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計	資産譲渡型証券化取引（小計）						
				証券化			再証券化		
					裏付けとなるリテール	ホールセール		シニア	非シニア
	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	7,532,729	6,974,877	6,974,877	3,390,605	3,584,271	—	—	—
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	462,432	409,884	409,884	139,013	270,870	—	—	—
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	208,815	208,815	208,815	48,997	159,817	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	18,887	18,887	18,887	8,971	9,916	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	90	90	90	90	—	—	—	—
	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	3,971,373	3,360,972	3,360,972	644,920	2,716,051	—	—	—
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	1,017,438	1,017,438	1,017,438	707,763	309,674	—	—	—
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	3,234,053	3,234,053	3,234,053	2,234,903	999,149	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	90	90	90	90	—	—	—	—
	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	637,561	534,727	534,727	97,649	437,077	—	—	—
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	109,714	109,714	109,714	72,096	37,617	—	—	—
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	507,435	507,435	507,435	281,254	226,181	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	1,133	1,133	1,133	1,133	—	—	—	—
	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	51,004	42,778	42,778	7,811	34,966	—	—	—
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	8,777	8,777	8,777	5,767	3,009	—	—	—
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	40,594	40,594	40,594	22,500	18,094	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	90	90	90	90	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2022年度末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
			証券化			再証券化		
				裏付けとなるリテール	ホールセール		シニア	非シニア
	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	557,852	557,852	—	557,852	—	—	—
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	52,548	52,548	—	52,548	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法準拠方式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	610,401	610,401	—	610,401	—	—	—
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	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）							
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	102,834	102,834	—	102,834	—	—	—
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	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
	所要自己資本の額（算出方法別）							
14	内部格付手法準拠方式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	8,226	8,226	—	8,226	—	—	—
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	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

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)

(単位：百万円)

項番		2023年度末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
			資産譲渡型証券化取引（小計）						
				証券化			再証券化		
					裏付けとなるリテール	ホールセール		シニア	非シニア
	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	3,743,887	3,743,887	3,743,887	1,336,167	2,407,720	—	—	—
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	26,572	26,572	26,572	—	26,572	—	—	—
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	10,650	10,650	10,650	10,650	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	8,461	8,461	8,461	—	8,461	—	—	—
	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	34,408	34,408	34,408	—	34,408	—	—	—
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	2,422,639	2,422,639	2,422,639	1,211,221	1,211,418	—	—	—
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	1,324,063	1,324,063	1,324,063	135,596	1,188,466	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	8,461	8,461	8,461	—	8,461	—	—	—
	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	6,697	6,697	6,697	—	6,697	—	—	—
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	364,345	364,345	364,345	122,062	242,283	—	—	—
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	202,134	202,134	202,134	21,350	180,784	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	105,768	105,768	105,768	—	105,768	—	—	—
	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	535	535	535	—	535	—	—	—
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	29,147	29,147	29,147	9,764	19,382	—	—	—
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	16,170	16,170	16,170	1,708	14,462	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	8,461	8,461	8,461	—	8,461	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2023年度末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
			証券化			再証券化		
				裏付けとなるリテール	ホールセール		シニア	非シニア
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）							
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
	所要自己資本の額（算出方法別）							
14	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

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)

(単位：百万円)

項番		2022年度末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計	資産譲渡型証券化取引（小計）						
				証券化			再証券化		
					裏付けとなるリテール	ホールセール		シニア	非シニア
	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	2,449,671	2,449,671	2,449,671	1,386,506	1,063,164	—	—	—
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	9,941	9,941	9,941	—	9,941	—	—	—
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	12,756	12,756	12,756	12,756	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	8,461	8,461	8,461	—	8,461	—	—	—
	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	55,055	55,055	55,055	—	55,055	—	—	—
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	2,171,923	2,171,923	2,171,923	1,388,424	783,499	—	—	—
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	245,389	245,389	245,389	10,838	234,551	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	8,461	8,461	8,461	—	8,461	—	—	—
	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	8,670	8,670	8,670	—	8,670	—	—	—
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	304,158	304,158	304,158	147,464	156,693	—	—	—
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	36,266	36,266	36,266	1,083	35,182	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	105,768	105,768	105,768	—	105,768	—	—	—
	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	693	693	693	—	693	—	—	—
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	24,332	24,332	24,332	11,797	12,535	—	—	—
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	2,901	2,901	2,901	86	2,814	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	8,461	8,461	8,461	—	8,461	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2022年度末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
			証券化			再証券化		
				裏付けとなるリテール	ホールセール		シニア	非シニア
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法準拠方式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	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）							
10	内部格付手法準拠方式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	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
	所要自己資本の額（算出方法別）							
14	内部格付手法準拠方式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	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額

(単位：百万円)

項番		2023年度末	2022年度末
		マーケット・リスク相当額	
1	一般金利リスク	13,149	
2	株式リスク	691	
3	コモディティ・リスク	—	
4	外国為替リスク	11,375	
5	信用スプレッド・リスク（非証券化商品）	19,066	
6	信用スプレッド・リスク（証券化商品（非CTP））	11,748	
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）	14,892	
9	デフォルト・リスク（証券化商品（非CTP））	6,301	
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	10,425	
	その他	—	
12	合計	87,651	

MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額

(単位：百万円)

項番		2023年度末	2022年度末
		リスク・アセット（リスク相当額を8%で除して得た額）	
1	金利リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額		512,003
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額		3,462
3	外国為替リスクの額		14,300
4	コモディティ・リスクの額		—
	オプション取引		
5	簡便法により算出した額		—
6	デルタ・プラス法により算出した額		—
7	シナリオ法により算出した額		—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額		47,202
9	合計		576,969

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

(単位：百万円)

項番	前期末：2021年度末 当期末：2022年度末		2022年度末					
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
			バリュー・アット・リスク	ストレス・バリュー・アット・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計
1a	前期末におけるリスク・アセット		342,252	1,022,659	—	—		1,364,911
1b	前期末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整		2.67	3.59	—	—		3.30
1c	前期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額		128,166	284,816	—	—		412,983
2	当期中の要因別の変動額	リスク量の変動	30,908	133,008	—	—		163,917
3		モデルの更新又は変更	—	—	—	—		—
4		手法及び方針	—	—	—	—		—
5		買収及び売却	—	—	—	—		—
6		為替の変動	△ 22,130	△ 12,912	—	—		△ 35,043
7		その他	34,218	72,520	—	—		106,738
8a	当期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額		171,162	477,433	—	—		648,595
8b	当期末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整		2.25	2.79	—	—		2.65
8c	当期末におけるリスク・アセット		386,022	1,336,734	—	—		1,722,756

MR3：簡易的方式によるマーケット・リスク相当額

(単位：百万円)

項番		2023年度末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		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	39	—	—	—
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	—	—	—	—
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	39	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2022年度末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		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				
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				

(トレーディング勘定に分類する商品の範囲を定めるための方針及び手続(低流動性ポジションの特定、管理及び監視に係る方法を含む。))
外国為替リスク・コモディティリスク及びトレーディング目的保有の商品（銀行持株会社及び連結子法人等における特定取引等）を、資本規制上のトレーディング勘定に分類します。告示上、トレーディング勘定に分類されている商品（ファンド、上場株式、オプション等）のうち、トレーディング目的保有に該当しない商品は、事前に金融庁長官に届出を行いバンキング勘定に分類します。
セールス＆トレーディングは、顧客への商品流動性の提供、ベスト・プライスの提示などのマーケット・メイク業務を中心としており、低流動性ポジションは限定的ですが、商品の保有期間等の管理を行い、一部の低流動性ポジション（エキゾチックデリバティブ等）に対しては、個別にリミットを設定し、リスクが抑制的となるようコントロールしています。

(トレーディング勘定とバンキング勘定との間の商品の振替を行った場合には、次に掲げる事項)
（ⅰ）当該振替を行った商品の市場価値及びグロスの公正価値
（ⅱ）当該振替の理由
勘定間の商品振替はありません。

(内部取引担当デスクのリスク移転の状況)
内部取引担当デスクを設置しており、内部取引によるバンキング勘定からトレーディング勘定へのリスク移転があります。内部取引担当デスクは、他のトレーディング・デスクと独立した管理・運営を行っています。

MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

（単位：百万円）

項番		2023年度末	2022年度末
	バリュー・アット・リスク（保有期間10 営業日、片側信頼区間99%）		
1	最大値		20,020
2	平均値		12,416
3	最小値		8,268
4	期末		13,692
	ストレス・バリュー・アット・リスク（保有期間10 営業日、片側信頼区間99%）		
5	最大値		48,277
6	平均値		29,619
7	最小値		17,642
8	期末		38,194
	追加的リスクの額（片側信頼区間99.9%）		
9	最大値		—
10	平均値		—
11	最小値		—
12	期末		—
	包括的リスクの額（片側信頼区間99.9%）		
13	最大値		—
14	平均値		—
15	最小値		—
16	期末		—
17	フロア（修正標準的方式）		—

追加的リスク、包括的リスクともに該当ありません。

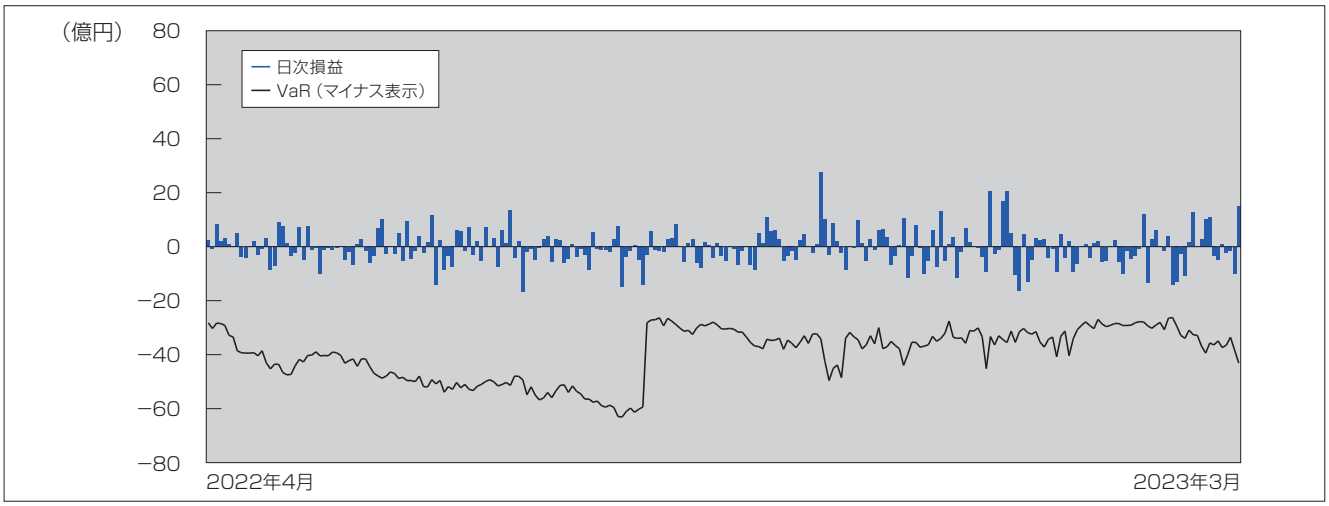
(内部モデル方式の適用範囲)
一般市場リスクを対象に内部モデル方式を適用しています（ただし、以下の連結子会社については標準的方式を適用しています）。
アユタヤ銀行の一部のリスクカテゴリー及びアユタヤ銀行連結子会社、バンクダナモン
なお、グループ内の各拠点において、同一の内部モデル方式を適用しています。

(モデルの概要)
主な計測手法として、ヒストリカル･シミュレーション（以下、HS）法を用い、HS法を適用しない商品・ポジションに対しては、合理的･保守的な手法で計測したリスク量をHS法のリスク量に単純合算しています。
また、内部モデル方式を使用する場合、内部管理に用いるモデルと規制上のモデルは同一のモデルを用いています。

(バリュー・アット・リスク算出の前提)
ヒストリカル・データの更新頻度、観測期間はそれぞれ日次、701営業日（約3年間）です。なお、重み付けはしていません。
保有期間の換算方法については、保有期間1営業日のバリュー・アット・リスクを、ルートt倍法で保有期間10営業日に換算しています。
バリュー・アット・リスクの合算方法については、リスク・ファクター間の分散効果を勘案してバリュー・アット・リスクを計測しています。
価格再評価の手法については、オプション性を有しない金利スワップ等はセンシティビティ法、オプション性商品の大部分はフルバリュエーション法を用いています。
リスク・ファクターの変動の捕捉については、為替レート、株価、商品価格およびボラティリティは相対リターン、その他のリスク・ファクターは絶対リターンで捕捉しています。
なお、701営業日の損益の変動性に対する直近期の損益の変動性の比（ただし1を下限とする）をバリュー・アット・リスクに乗じることで、直近のリスク・ファクターの変動性を反映させています。

(ストレス・バリュー・アット・リスク算出の前提)
ストレス期間の選定方法については、2002年4月以降の期間の内、ストレス期間更新3カ月前のポジションで計測したHS法バリュー・アット・リスクが最大となる観測期間234営業日を選定しています。
その根拠については、リスク量が最大となる期間がストレス期間であるとの考えに基づいています。
価格再評価の手法については、オプション性を有しない金利スワップ等はセンシティビティ法、オプション性商品の大部分はフルバリュエーション法を用いています。
保有期間の換算方法としては、保有期間1営業日のバリュー・アット・リスクを、ルートt倍法で保有期間10営業日に換算しています。

MR4：内部モデル方式のバック・テスティングの結果



直近250営業日で超過はございません。

IRRBB1：金利リスク

（単位：百万円）

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		⊿EVE		⊿NII	
		2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末
1	上方パラレルシフト	808,903	1,100,406	△ 632,491	△ 117,154
2	下方パラレルシフト	502,954	318,805	717,374	134,640
3	スティープ化	121,559	579,976		
4	フラット化	726,158	403,941		
5	短期金利上昇	544,480	504,099		
6	短期金利低下	88,523	328,196		
7	最大値	808,903	1,100,406	717,374	134,640
		ホ		ヘ	
		2023年度末		2022年度末	
8	Tier1 資本の額	14,153,614		12,469,254	

当局の開示定義に従い、⊿EVEのプラス表示は経済的価値減少、⊿NIIのプラス表示は期間収益減少を示しています。

計測対象
三菱UFJ銀行単体およびアユタヤ銀行、バンクダナモン等の現地法人の金利感応度を有する資産・負債としています。

⊿EVEについて
2024年3月末の⊿EVEで計測したバンキング勘定の金利リスクは、バーゼルⅢが定める6つの金利シナリオの内、上方パラレルシフトにおいて最大となり、Tier1資本14兆1,536億円に対し最大リスク量は8,089億円となります。
外金利ポジションは略横這いながら、円金利ポジションの減少を主因に、⊿EVE最大値は前年度比減少しています。
⊿EVEで計測した金利リスクに対し十分な自己資本の余裕を確保していると考えられます。

(⊿EVE算出の前提)
流動性預金については、商品毎の残高推移データを用いた統計的な分析結果、預金金利見通しや経営判断などを考慮し、その一部（いわゆるコア預金）について預金特性に応じて最長10年に満期を振り分け、流動性預金に割り当てられた金利改定の平均満期を1.7年（内部管理計数に基づき計算）として金利リスクを認識しています。コア預金額や満期の振り分け方法については定期的に見直しを行っています。
契約上満期の定めのある預金や貸出は、満期以前に返済もしくは解約されることがありますが、こうしたリスクについては、金利状況や返済・解約実績等を踏まえた統計的な分析から中途解約率を推計する等、金利リスクへの反映を図っています。
異通貨間の相関を加味して集計を行っています。
キャッシュ・フローには固定スプレッドを含み、スプレッドを勘案したイールドカーブで割り引いています。
オプション性を有する一部の市場性商品についてはフルバリュエーション法、金利スワップなどのその他の商品では感応度法を用いています。

⊿NIIについて
2024年3月末の⊿NIIで計測したバンキング勘定の金利リスクは、バーゼルⅢが定める2つの金利シナリオにおいて、上方パラレルシフト時に6,325億円の期間収益の増加、下方パラレルシフト時に7,174億円の期間収益の減少となります。
マイナス金利政策の変更に伴った日銀当預の⊿NII計測方法の見直しを主因に、⊿NII最大値は前年度比増加しています。

(⊿NII算出の前提)
契約上満期の定めのある預金や貸出は、満期以前に返済もしくは解約されることがありますが、こうしたリスクについては、金利状況や返済・解約実績等を踏まえた統計的な分析から中途解約率を推計する等、金利リスクへの反映を図っています。
異通貨間の金利相関は加味せず集計しています。
個々の商品の性質に鑑み、参照金利のリスクフリーレートに対する追随率、金利フロアやスプレッド（約定金利と参照金利の差）等を設定しています。
保有する金利感応ポジションと当初満期等が同一のものに再投資/再調達する仮定が投資/調達実務と整合しない場合には、別の適切な仮定により計測しています。

OR1：オペレーショナル・リスク損失の推移

(単位：百万円、件)

項番		2023年度末										
		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	への前期末	トの前期末	チの前期末	リの前期末	直近十年間の平均
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）	18,065	3,624	6,277	4,883	13,683	6,352	3,038	863	1,372	39,065	9,722
2	損失の件数	162	129	71	122	124	66	105	47	51	85	96
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）	18,065	3,624	6,277	4,883	13,683	6,352	3,038	863	1,372	39,065	9,722
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）	17,616	3,313	6,071	4,544	13,283	6,125	2,821	725	1,218	38,855	9,457
7	損失の件数	38	26	9	14	11	8	41	9	16	33	20
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）	17,616	3,313	6,071	4,544	13,283	6,125	2,821	725	1,218	38,855	9,457
オペレーショナル・リスク相当額の計測に関する事項												
11	ILMの算出への内部損失データ利用の有無	有	有	有	有	有	有	有	有	有	有	有
12	項番11で内部損失データを利用していない場合は、内部損失データの承認基準充足の有無	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

（注）金融庁が定める、自己資本比率規制（第1の柱）に関する告示第三百十条第一号に定める基準に満たない一部の連結子法人のILMについては保守的な見積値を使用しています。

OR2：BICの構成要素

(単位：百万円)

項番			2023年度末		
			イ	ロ	ハ
			当期末	前期末	前々期末
1	ILDC		1,798,705		
2		資金運用収益	5,853,220	4,191,510	2,124,052
3		資金調達費用	3,861,748	1,905,322	482,934
4		金利収益資産	291,018,357	235,782,003	231,813,061
5		受取配当金	160,127	132,937	120,291
6	SC		1,315,558		
7		役務取引等収益	1,118,920	1,090,738	934,896
8		役務取引等費用	203,725	182,148	181,300
9		その他業務収益	106,025	163,345	78,206
10		その他業務費用	95,292	184,503	142,507
11	FC		588,291		
12		特定取引勘定のネット損益（特定取引等のネット損益）	192,345	131,540	79,596
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）	358,041	△336,369	357,865
14	BI		3,709,819		
15	BIC		533,352		
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		3,709,819		
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

(単位：百万円)

項番		2023年度末
1	BIC	533,352
2	ILM	0.87
3	オペレーショナル・リスク相当額	467,565
4	オペレーショナル・リスク・アセットの額	5,844,570

ENC1：担保資産の状況

(単位：百万円)

項番		2023年度末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		担保に供されている資産の額	担保に供されていない資産の額	合計	うち、証券化エクスポージャーの額
1	現金預け金	4,292	90,138,088	90,142,381	—
2	買入金銭債権	—	—	—	1,355,702
3	特定取引資産	2,202,571	5,662,569	7,865,141	—
4	有価証券	38,180,018	31,972,961	70,152,979	2,302,675
5	貸出金	15,066,324	99,244,879	114,311,204	7,336,593
6	その他資産	601	13,601,432	13,602,034	8,461
7	有形固定資産	92	904,706	904,799	—
8	その他	—	26,882,602	26,882,602	—
	合計	55,453,902	268,407,240	323,861,142	11,003,432

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

(単位：百万円)

項番		2023年度末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセットの額			
		内部モデルを用いて算出したリスク・アセットの額	標準的な手法適用分のリスク・アセットの額	リスク・アセットの額	資本フロア計算に用いられる、標準的な手法により算出したリスク・アセットの額（フロア掛目前）
1	信用リスク	42,842,772	19,038,822	61,881,595	117,161,040
2	カウンターパーティ信用リスク	2,256,120	2,141,112	4,397,232	7,148,935
3	CVAリスク		2,069,863	2,069,863	2,069,863
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	608,347	1,928,010	2,536,358	2,722,107
5	マーケット・リスク	—	1,096,148	1,096,148	1,096,148
6	オペレーショナル・リスク		5,844,570	5,844,570	5,844,570
7	その他リスク・アセット		10,007,263	10,007,263	8,387,113
8	合計	45,707,240	42,125,793	87,833,033	144,429,780

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

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		信用リスク・アセットの額			
		内部格付手法適用分の信用リスク・アセットの額	イ欄の内部格付手法適用分の信用リスク・アセットの額について、標準的手法により算出した信用リスク・アセットの額	信用リスク・アセットの額	資本フロア計算に用いられる、標準的手法により算出した信用リスク・アセットの額（フロア掛目前）
1	ソブリン向けエクスポージャー	1,115,164	1,218,810	1,992,021	2,095,667
	うち、我が国の地方公共団体向け	47,667	—	47,667	—
	うち、外国の中央政府等以外の公共部門向け	106,717	203,361	234,191	330,835
	うち、国際開発銀行向け	—	—	—	—
	うち、地方公共団体金融機構向け	8,866	8,050	8,866	8,050
	うち、我が国の政府関係機関向け	213,908	236,775	213,908	236,775
	うち、地方三公社向け	20,137	9,534	20,137	9,534
2	金融機関等向けエクスポージャー	2,742,733	3,919,274	3,929,500	5,106,040
3	株式等向けエクスポージャー	3,791,143	1,515,707	6,991,916	4,716,480
4	購入債権	1,432,106	4,719,925	1,432,106	4,719,925
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。）	24,547,441	64,495,041	30,860,324	70,807,924
	うち、基礎的内部格付手法適用分	20,251,034		20,251,034	
	うち、先進的内部格付手法適用分	4,296,407		4,296,407	
6	中堅中小企業向けエクスポージャー	1,102,149	3,549,810	6,076,588	8,524,249
	うち、基礎的内部格付手法適用分	—		—	
	うち、先進的内部格付手法適用分	1,102,149		1,102,149	
7	居住用不動産向けエクスポージャー	2,585,189	5,721,746	3,113,338	6,249,894
8	適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	591,741	524,183	591,741	524,183
9	その他リテール向けエクスポージャー	350,530	926,295	350,530	926,295
10	特定貸付債権	4,584,570	11,531,422	6,543,525	13,490,377
	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	1,392,392	2,232,199	1,392,392	2,232,199
11	合計	42,842,772	98,122,217	61,881,595	117,161,040

連結レバレッジ比率の構成に関する開示

（単位：百万円）

項番（国際様式（LR1）の該当番号）		項目	2023年度末	2022年度末
1		連結貸借対照表における総資産の額	323,861,142	
2		連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額（△）	—	
3		リスク移転の認識に係る要件を充足しない証券化エクスポージャーに係る調整	—	
4		中央銀行預け金に係る除外による調整（△）	78,590,786	
5		顧客資産のうち、連結貸借対照表に計上されている金額（△）		
6		有価証券の売買を約定日基準により会計処理している場合における調整項目	20,836	
7		キャッシュ・プーリング契約に基づく資金の移動に係る調整項目	890,424	
8		デリバティブ取引等に関する調整額	3,790,931	
	8a	デリバティブ取引等に関する額	12,741,341	
	8b	デリバティブ取引等に関連する資産の額（△）	8,950,410	
9		レポ取引等に関する調整額	2,006,408	
	9a	レポ取引等に関する額	8,686,262	
	9b	レポ取引等に関する額（△）	6,679,853	
10		オフ・バランス取引に関する額	32,018,772	
11		Tier１資本に係る調整項目の額（貸倒引当金）（△）	—	
12		その他の調整項目	△13,862,157	
	12a	Tier１資本に係る調整項目の額（貸倒引当金以外）（△）	1,589,219	
	12b	支払承諾見返勘定の額（△）	10,608,663	
	12c	デリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額（相殺した額に相当する部分に限る。）	964	
	12d	デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額（△）	1,665,238	
	12e	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額（連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。）	—	
13		総エクスポージャーの額	270,135,572	

(単位：百万円、%)

項番（国際様式（LR2）の該当番号）	項目		2023年度末	2022年度末
オン・バランス資産の額 （1）				
1	個別項目調整前のオン・バランス資産の額		219,942,689	
2	デリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額（相殺した額に相当する部分に限る。）		964	
3	デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額（△）		1,665,238	
4	レポ取引等により受領した証券の計上額（△）		―	
5	Tier 1 資本に係る調整項目の額（貸倒引当金）（△）		―	
6	Tier 1 資本に係る調整項目の額（貸倒引当金以外）（△）		1,589,219	
7	オン・バランス資産の額	(イ)	216,689,196	
デリバティブ取引等に関する額 （2）				
8	デリバティブ取引等に関するRC の額に1.4 を乗じた額		6,743,922	
9	デリバティブ取引等に関するPFE の額に1.4 を乗じた額		5,928,423	
10	間接清算参加者に適格中央清算機関の債務履行を保証していない場合に零とした中央清算機関向けエクスポージャーの額（△）		―	
11	クレジット・デリバティブ等のプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額		68,994	
12	クレジット・デリバティブ等のプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額（△）		―	
13	デリバティブ取引等に関する額	(ロ)	12,741,341	
レポ取引等に関する額 （3）				
14	レポ取引等に関する資産の額		7,329,488	
15	レポ取引等に関する資産の額から控除した額（△）		―	
16	レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額		1,356,774	
17	代理取引のエクスポージャーの額			
18	レポ取引等に関する額	(ハ)	8,686,262	
オフ・バランス取引に関する額 （4）				
19	オフ・バランス取引の想定元本の額		84,299,368	
20	オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額（△）		52,280,596	
22	オフ・バランス取引に関する額	(ニ)	32,018,772	
連結レバレッジ比率 （5）				
23	資本の額	(ホ)	14,153,613	
24	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ))	(ヘ)	270,135,572	
25	連結レバレッジ比率 ((ホ) ／ (ヘ))		5.23%	
26	適用する所要連結レバレッジ比率		3.00%	
27	適用する所要連結レバレッジ・バッファー比率			
日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 （6）				
	総エクスポージャーの額	(ヘ)	270,135,572	
	日本銀行に対する預け金の額		78,590,786	
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額	(ヘ´)	348,726,359	
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 ((ホ) ／ (ヘ´))		4.05%	
平均値の開示 （7）				
28	レポ取引等に関する資産の額（控除後）に係る平均値 ((ト) + (チ))		6,729,479	
	レポ取引等に関する資産の額に係る平均値	(ト)	6,729,479	
	レポ取引等に関する資産の額から控除した額に係る平均値（△）	(チ)	―	
29	レポ取引等に関する資産の額（控除後）に係る四半期末の値 ((リ) + (ヌ))		7,329,488	
14	レポ取引等に関する資産の額に係る四半期末の値	(リ)	7,329,488	
15	レポ取引等に関する資産の額から控除した額に係る四半期末の値（△）	(ヌ)	―	
30	総エクスポージャーの額 （レポ取引等に関する資産の額（控除後）に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入しない場合）	(ル)	269,535,563	
30a	総エクスポージャーの額 （レポ取引等に関する資産の額（控除後）に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入する場合）	(ヲ)	348,126,350	
31	連結レバレッジ比率 （レポ取引等に関する資産の額（控除後）に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入しない場合）	((ホ) ／ (ル))	5.25%	
31a	連結レバレッジ比率 （レポ取引等に関する資産の額（控除後）に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入する場合）	((ホ) ／ (ヲ))	4.06%	

（単位：百万円、%）

国際様式（表2）の該当番号	国際様式（表1）の該当番号	項目	2023年度末	2022年度末
オン・バランス資産の額				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額		214,277,641
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額		238,364,885
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額（△）		—
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額（連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。）		—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額（△）		24,087,243
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額（△）		1,146,198
3		オン・バランス資産の額 (イ)		213,131,443
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額		—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額		2,275,094
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額		—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額		4,451,720
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額		2,339,690
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額		—
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額		1,644
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額（△）		—
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額（△）		
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額		102,563
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額（△）		41,768
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)		9,128,945
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額		6,742,289
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額（△）		18,361
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額		563,492
15		代理取引のエクスポージャーの額		
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)		7,287,420
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額		83,689,293
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額（△）		51,000,923
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)		32,688,369
連結レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)		12,469,254
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)		262,236,178
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) ／ (ヘ))		4.75%
		適用する所要連結レバレッジ比率		3.00%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)		262,236,178
		日本銀行に対する預け金の額		75,484,323
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ´)		337,720,501
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 ((ホ) ／ (ヘ´))		3.69%

時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当行連結における流動性カバレッジ比率は、過去２年間安定的に推移しています。

（単位：百万円、%、件）

項目		2023年度第4四半期		2023年度第3四半期	
適格流動資産　（1）					
1	適格流動資産の合計額		110,971,686		110,944,048
資金流出額　（2）		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	94,714,656	8,067,971	93,894,576	8,006,983
3	うち、安定預金の額	20,191,262	605,737	19,899,519	596,985
4	うち、準安定預金の額	74,523,393	7,462,233	73,995,057	7,409,997
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	106,808,014	51,679,441	105,785,228	50,889,658
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	102,526,690	47,398,116	101,671,980	46,776,410
8	うち、負債性有価証券の額	4,281,324	4,281,324	4,113,247	4,113,247
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		855,881		949,341
10	デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	117,290,405	87,517,724	113,366,796	83,317,345
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	75,667,552	75,667,552	71,370,829	71,370,829
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	1,542	1,542	1,372	1,372
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	41,621,310	11,848,629	41,994,594	11,945,143
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	2,321,046	1,376,559	2,020,190	1,364,854
15	偶発事象に係る資金流出額	87,669,179	769,367	88,136,621	773,576
16	資金流出合計額		150,266,947		145,301,760
資金流入額　（3）		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	5,084,096	546,844	4,500,224	403,063
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	17,234,736	11,652,947	16,093,127	10,976,046
19	その他資金流入額	78,247,849	73,926,018	72,339,126	69,420,951
20	資金流入合計額	100,566,682	86,125,810	92,932,479	80,800,061
連結流動性カバレッジ比率　（4）					
21	算入可能適格流動資産の合計額		110,971,686		110,944,048
22	純資金流出額		64,141,136		64,501,698
23	連結流動性カバレッジ比率		173.0		172.1
24	平均値計算用データ数		58		62

連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

当行連結における連結流動性カバレッジ比率は、所要水準（100%）を十分に満たしています。
今後の連結流動性カバレッジ比率の見通しが現在の水準から大きく乖離することは想定していません。
連結流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

算入可能適格流動資産の通貨又は種類等の構成や所在地に、著しい変動はありません。

主要な通貨（当該通貨建て負債合計額が、当行連結の負債合計額の５％以上を占める通貨）において、算入可能適格流動資産の合計額と純資金流出額の間に著しい通貨のミスマッチはありません。

その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

1. 当行連結では、銀行流動性比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用していません。
2. 当行連結では、銀行流動性比率告示第38条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。
3. 銀行流動性比率告示第60条に定める「その他契約に基づく資金流出額」には、「小規模連結子法人に係る資金流出額」等を計上しています。
4. 当行連結では、流動性カバレッジ比率（日次平均の値）の算出にあたり、以下の項目等は、日次データを使用していません。
   a．当行傘下の「小規模連結子法人に係る資金流出額」
      月次および四半期次のデータを使用しています。
   b．一部海外拠点における適格流動資産、資金流出額および資金流入額
      月次データを使用しています。

時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項

当行連結における安定調達比率は、2021年度第2四半期の算定開始以降、安定的に推移しています。

(単位：百万円、%)

項番		2023年度第4四半期					2023年度第3四半期				
		算入率考慮前金額				算入率考慮後金額	算入率考慮前金額				算入率考慮後金額
		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上	
利用可能安定調達額　(1)											
1	資本の額	13,607,878	1,904	277,000	2,876,464	16,700,842	13,682,589	101,897	28,000	2,976,244	16,770,833
2	うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本（基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。）に係る基礎項目の額	13,607,878	0	156,000	2,876,464	16,640,342	13,682,589	98,000	0	2,976,244	16,756,833
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	0	1,904	121,000	0	60,500	0	3,897	28,000	0	14,000
4	個人及び中小企業等からの資金調達	94,207,989	335,738	76,324	18,974	86,171,696	94,604,609	312,933	66,706	16,407	86,527,233
5	うち、安定預金等の額	19,893,497	0	0	0	18,898,822	20,500,051	0	0	0	19,475,049
6	うち、準安定預金等の額	74,314,491	335,738	76,324	18,974	67,272,873	74,104,557	312,933	66,706	16,407	67,052,184
7	ホールセール資金調達	92,995,002	70,817,057	11,833,643	12,603,007	65,223,367	86,662,175	59,481,900	19,880,903	15,422,733	68,750,996
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	92,995,002	70,817,057	11,833,643	12,603,007	65,223,367	86,662,175	59,481,900	19,880,903	15,422,733	68,750,996
10	相互に関係する資産がある負債	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	その他の負債	13,039,998	408,663	1,340	1,892,751	284,093	11,923,117	929,359	8,449	1,699,931	582,249
12	うち、デリバティブ負債の額				0					0	
13	うち、上記に含まれない負債の額	13,039,998	408,663	1,340	1,892,751	284,093	11,923,117	929,359	8,449	1,699,931	582,249
14	利用可能安定調達額合計					168,380,000					172,631,314
所要安定調達額　(2)											
15	流動資産の額					6,857,435					6,598,621
16	金融機関等に預け入れているオペレーショナル預金に相当するものの額	115,211	104,168	0	4,336	171,632	109,213	56,475	0	4,455	137,393
17	貸出金又はレポ形式の取引による資産及び有価証券その他これに類するものの額	10,631,221	34,323,097	9,813,787	80,561,480	94,913,291	9,637,915	37,172,775	7,358,945	78,087,081	92,641,089
18	うち、レベル1資産を担保とする金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	148,188	643,091	0	0	3,449	169,711	426,241	0	0	6,718
19	うち、項番18に含まれない金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	1,878,755	8,375,579	2,061,545	13,619,713	16,499,629	1,652,396	8,507,766	1,559,500	13,112,757	15,700,584
20	うち、貸出金又はレポ形式の取引による資産の額（項番18、19及び22に該当する額を除く。）	1,804,950	21,025,544	6,621,530	52,132,216	58,023,313	1,598,487	23,506,699	4,810,269	50,248,517	56,673,438
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	31,787	2,682,453	923,860	4,782,685	4,928,152	6,209	2,252,602	372,082	4,391,443	4,169,799
22	うち、住宅ローン債権	843	287,818	286,878	10,648,660	8,363,260	676	286,715	286,693	10,472,064	8,374,962
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	0	1,626	4,816	4,880,829	3,175,760	0	885	2,844	4,067,854	2,645,970
24	うち、流動資産に該当しない有価証券その他これに類するもの	6,798,483	3,991,064	843,832	4,160,889	12,023,638	6,216,642	4,445,353	702,482	4,253,742	11,885,385
25	相互に関係する負債がある資産	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	その他の資産等	25,452,153	770,827	150,834	3,440,566	28,726,727	23,903,730	631,400	140,351	3,429,186	27,092,200
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	0				0	0				0
28	うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金（連結貸借対照表に計上されないものを含む。）				829,440	705,024				1,182,946	1,005,504
29	うち、デリバティブ資産の額				467,895	467,895				351,003	351,003
30	うち、デリバティブ負債（変動証拠金の対価の額を減ずる前）の額				174,418	174,418				147,839	147,839
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	25,452,153	770,827	150,834	1,968,812	27,379,389	23,903,730	631,400	140,351	1,747,396	25,587,852
32	オフ・バランス取引				129,690,474	2,818,558				123,782,102	2,728,109
33	所要安定調達額合計					133,487,644					129,197,415
34	連結安定調達比率					126.1%					133.6%

その他連結安定調達比率に関する事項

1. 当行連結では、銀行流動性比率告示第101条に定める「相互に関係する資産・負債の特例」を適用していません。
2. 当行連結における連結安定調達比率は所要水準（100%）を十分に満たしています。
3. 今後の連結安定調達比率の見通しが現在の水準から大きく乖離することは想定していません。
4. 連結安定調達比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

報酬等に関する事項

三菱UFJフィナンシャル・グループの「報酬等に関する事項」に記載しています。（314～319ページをご参照ください。）

三菱UFJ銀行（単体）

- 自己資本の構成 414
- 別紙様式 422
- 単体レバレッジ比率の構成に関する開示 425
- 時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項 428
- 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項 428
- 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項 429
- その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項 429
- 時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項 430
- その他単体安定調達比率に関する事項 431
- 報酬等に関する事項 431

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準（平成18年金融庁告示第19号。）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、単体自己資本比率を算出しています。

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準の補完的指標として定めるレバレッジに係る健全性を判断するための基準（平成31年金融庁告示第11号）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、単体レバレッジ比率を算出しています。

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその経営の健全性を判断するための基準として定める流動性に係る健全性を判断するための基準（平成26年金融庁告示第60号。以下「銀行流動性比率告示」という。）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、単体流動性カバレッジ比率及び単体安定調達比率を算出しています。

当行は、単体自己資本比率及び単体レバレッジ比率の算定に関する外部監査として、有限責任監査法人トーマツによる「自己資本比率及びレバレッジ比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」（日本公認会計士協会専門業務実務指針4465）に基づく合意された手続業務を受けています。有限責任監査法人トーマツは、当行が必要と認めた単体自己資本比率及び単体レバレッジ比率の算定に係る内部管理体制の一部について手続を実施し、当行に対しその結果を報告しています。当該外部監査は財務諸表監査又は内部統制監査の一部ではなく、また、単体自己資本比率又は単体レバレッジ比率そのものや単体自己資本比率又は単体レバレッジ比率の算定に係る内部管理体制について意見又は結論を表明するものではありません。

自己資本の構成

CC1：自己資本の構成

（単位：百万円、%）

国際様式の該当番号	項目	2023年度末	2022年度末	別紙様式第十三号（CC2）の参照項目
	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目			
1a+2−1c−26	普通株式に係る株主資本の額	8,092,789	8,183,990	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,944,533	4,944,533	
2	うち、利益剰余金の額	3,640,281	3,309,111	
1c	うち、自己株式の額（△）	—	—	
26	うち、社外流出予定額（△）	492,025	69,654	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	—	—	
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	850,000	550,459	(a)
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額 （イ）	8,942,790	8,734,449	
	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目			
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	354,370	327,404	
8	うち、のれんに係るものの額	39,088	40,246	
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	315,281	287,157	
10	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	—	—	
11	繰延ヘッジ損益の額	△ 811,686	△ 472,971	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	16,753	16,391	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	3,819	5,300	
15	前払年金費用の額	507,121	448,034	
16	自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに関連するものの額	—	—	
20	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1 資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 （ロ）	70,378	324,159	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) − (ロ)) (ハ)	8,872,411	8,410,290	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号		項目	2023年度末	2022年度末	別紙様式第十三号（CC2）の参照項目
		その他Tier1 資本に係る基礎項目			
31a	30	その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
31b		その他Tier1 資本調達手段に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	—	—	
32		その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	1,968,057	1,247,500	
		特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
36		その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (ニ)	1,968,057	1,247,500	
		その他Tier1 資本に係る調整項目			
37		自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38		意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39		少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40		その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	1,429	13,661	
42		Tier2 資本不足額	—	—	
43		その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	1,429	13,661	
		その他Tier1 資本			
44		その他Tier1 資本の額 ((ニ) − (ホ)) (ヘ)	1,966,628	1,233,838	
		Tier1 資本			
45		Tier1 資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	10,839,039	9,644,128	
		Tier2 資本に係る基礎項目			
46		Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
		Tier2 資本調達手段に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	—	—	
		Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,187,311	1,194,983	
		特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—	
50		一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	254,441	276,389	
50a		うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	861	—	
50b		うち、適格引当金Tier2 算入額	253,580	276,389	
51		Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,441,753	1,471,372	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	2023年度末	2022年度末	別紙様式第十三号（CC2）の参照項目
	Tier2 資本に係る調整項目			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54a	少数出資金融機関等のその他外部TLAC関連調達手段のうち、マーケット・メイク目的保有TLACに該当しなくなったものの額	—		
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	1,600	198	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	1,600	198	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) − (リ)) (ヌ)	1,440,152	1,471,174	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	12,279,192	11,115,302	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	75,363,312	103,687,735	
	単体自己資本比率			
61	単体普通株式等Tier1 比率 ((ハ) ／ (ヲ))	11.77%	8.11%	
62	単体Tier1 比率 ((ト) ／ (ヲ))	14.38%	9.30%	
63	単体総自己資本比率 ((ル) ／ (ヲ))	16.29%	10.71%	
	調整項目に係る参考事項			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	824,975	505,398	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	323,469	270,177	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	545,963	637,357	
	Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項			
76	一般貸倒引当金の額	861	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	40,129	11,027	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	253,580	276,389	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	398,284	395,171	

CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ		ハ	ニ
	公表貸借対照表		規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表		別紙様式第1号(CC1)を参照する番号又は記号	付表を参照する番号又は記号
	2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末		
資産の部						
現金預け金	89,284,902	90,898,274	89,284,899	90,898,272		
コールローン	1,266,925	750,795	1,266,925	750,795		
買現先勘定	1,241,358	1,326,697	1,241,358	1,326,697		
買入金銭債権	4,730,143	4,326,066	4,730,143	4,326,066		
特定取引資産	6,263,383	6,306,376	6,263,383	6,306,376		6-a
金銭の信託	37,178	45,161	37,178	45,161		
有価証券	69,957,384	72,253,876	69,956,976	72,253,468		6-b
貸出金	103,444,984	97,127,749	103,444,984	97,127,749		6-c
外国為替	2,030,007	1,726,923	2,030,007	1,726,923		
その他資産	10,604,231	8,923,802	10,604,231	8,925,120		6-d
有形固定資産	688,751	699,817	688,751	699,817		
無形固定資産	493,516	454,137	493,516	454,137		2
前払年金費用	730,933	645,769	730,933	645,769		3
繰延税金資産	265,948	398,626	265,948	398,626		4-a
支払承諾見返	9,335,180	8,661,518	9,290,180	8,616,518		
貸倒引当金	△841,518	△641,107	△841,518	△641,107		
資産の部合計	299,533,310	293,904,485	299,487,899	293,860,393		
負債の部						
預金	200,064,588	192,272,289	200,063,347	192,271,047		
譲渡性預金	10,912,738	8,792,227	10,912,738	8,792,227		
コールマネー	683,360	23,449	683,360	23,449		
売現先勘定	14,790,983	25,271,176	14,790,983	25,271,176		
債券貸借取引受入担保金	—	181,473	—	181,473		
コマーシャル・ペーパー	2,807,589	1,834,968	2,807,589	1,834,968		
特定取引負債	3,355,951	2,835,605	3,350,753	2,831,756		6-e
借用金	34,810,924	33,356,232	34,765,924	33,311,232		7
外国為替	3,719,588	2,779,176	3,719,588	2,779,176		
社債	1,250,571	1,284,731	1,295,571	1,329,731		
その他負債	8,105,838	7,564,963	8,105,987	7,565,131		6-f
賞与引当金	85,950	71,830	85,950	71,830		
役員賞与引当金	148	148	148	148		
株式給付引当金	4,597	3,705	4,597	3,705		
退職給付引当金	20,421	14,444	20,421	14,444		
ポイント引当金	—	1,174	—	1,174		
偶発損失引当金	73,000	71,357	73,000	71,357		
再評価に係る繰延税金負債	82,942	85,736	82,942	85,736		4-c
支払承諾	9,335,180	8,661,518	9,290,180	8,616,518		
負債の部合計	290,104,373	285,106,212	290,053,084	285,056,289		
純資産の部						
資本金	1,711,958	1,711,958	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,878,275	3,878,275	3,878,275	3,878,275		1-b
利益剰余金	3,637,579	3,306,434	3,640,281	3,309,111		1-c
自己株式	△645,700	△645,700	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	8,582,112	8,250,967	8,584,815	8,253,644		
その他有価証券評価差額金	1,499,245	854,922	1,499,245	854,922		
繰延ヘッジ損益	△814,862	△476,124	△811,686	△472,971		5
土地再評価差額金	162,441	168,507	162,441	168,507		
評価・換算差額等合計	846,824	547,305	850,000	550,459	(a)	
純資産の部合計	9,428,937	8,798,272	9,434,815	8,804,103		
負債及び純資産の部合計	299,533,310	293,904,485	299,487,899	293,860,393		

(付表)

1. 株主資本

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2023年度末	2022年度末	備考	参照番号
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,878,275	3,878,275		1-b
利益剰余金	3,640,281	3,309,111	特別目的会社等を含む連結財務諸表に基づき算出したもの	1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	8,584,815	8,253,644		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度末	2022年度末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	8,584,815	8,253,644	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	4,944,533	4,944,533		1a
うち、利益剰余金の額	3,640,281	3,309,111		2
うち、自己株式の額（△）	－	－		1c
うち、上記以外に該当するものの額	－	－		
その他Tier1資本調達手段に係る額	－	－	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2023年度末	2022年度末	備考	参照番号
無形固定資産	493,516	454,137		2
上記に係る税効果	139,145	126,733	無形固定資産（のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツを除く）に係る税効果相当額	

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度末	2022年度末	備考	国際様式の該当番号
無形固定資産　のれんに係るもの	39,088	40,246		8
無形固定資産　その他の無形固定資産	315,281	287,157	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツを除いたもの（ソフトウェア等）	9
無形固定資産　モーゲージ・サービシング・ライツ	－	－		
特定項目に係る10%基準超過額	－	－		20
特定項目に係る15%基準超過額	－	－		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	－	－		74

3. 前払年金費用

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2023年度末	2022年度末	備考	参照番号
前払年金費用	730,933	645,769		3
上記に係る税効果	223,811	197,734		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度末	2022年度末	備考	国際様式の該当番号
前払年金費用の額	507,121	448,034		15

4. 繰延税金資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2023年度末	2022年度末	備考	参照番号
繰延税金資産	265,948	398,626		4-a
繰延税金負債	－	－		4-b
再評価に係る繰延税金負債	82,942	85,736		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	139,145	126,733		
前払年金費用の税効果勘案分	223,811	197,734		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度末	2022年度末	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	－	－	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	10
一時差異に係る繰延税金資産	545,963	637,357	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る10%基準超過額	－	－		21
特定項目に係る15%基準超過額	－	－		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	545,963	637,357		75

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2023年度末	2022年度末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△ 811,686	△ 472,971	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	5

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度末	2022年度末	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△ 811,686	△ 472,971	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「評価・換算差額等合計」として計上されているものを除いたもの	11

6. 金融機関向け出資等の対象科目

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2023度末	2022度末	備考	参照番号
特定取引資産	6,263,383	6,306,376	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	69,956,976	72,253,468	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	6-b
貸出金	103,444,984	97,127,749	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	10,604,231	8,923,802	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	3,355,951	2,835,605	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	8,105,838	7,564,963	金融派生商品等を含む	6-f

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度末	2022年度末	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	－	－		
普通株式等Tier1相当額	－	－		16
その他Tier1相当額	－	－		37
Tier2相当額	－	－		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	－	－		
普通株式等Tier1相当額	－	－		17
その他Tier1相当額	－	－		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	－	－		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	824,975	505,398		
普通株式等Tier1相当額	－	－		18
その他Tier1相当額	－	－		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	－	－		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	824,975	505,398		72
その他金融機関等（10%超出資）	326,499	284,037		
特定項目に係る10%基準超過額	－	－		19
特定項目に係る15%基準超過額	－	－		23
その他Tier1相当額	1,429	13,661		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	1,600	198		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	323,469	270,177		73

7. その他資本調達

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2023年度末	2022年度末	備考	参照番号
借用金	34,810,924	33,356,232	特別目的会社等からの劣後借入金を含む	7

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年度末	2022年度末	備考	国際様式の該当番号
その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	1,968,057	1,247,500		32
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,187,311	1,194,983		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

三菱UFJフィナンシャル・グループのホームページに掲載しています。（https://www.mufg.jp/ir/report/basel3/をご参照ください）

別紙様式

OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末
1	信用リスク	58,859,611		4,708,768	
2	うち、標準的手法適用分	3,906,067		312,485	
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	38,263,636		3,061,090	
4	うち、スロッティング・クライテリア適用分	448,067		35,845	
5	うち、先進的内部格付手法適用分	14,356,521		1,148,521	
	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	1,885,318		150,825	
6	カウンターパーティ信用リスク	2,491,687		199,334	
7	うち、SA-CCR適用分	2,056,699		164,535	
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	226,788		18,143	
9	その他	208,199		16,655	
10	CVAリスク	1,500,031		120,002	
	うち、SA-CVA適用分	706,008		56,480	
	うち、完全なBA-CVA適用分	—		—	
	うち、限定的なBA-CVA適用分	794,022		63,521	
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	325,936		26,074	
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）	2,888,711		231,096	
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（マンデート方式）	544,613		43,569	
	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%）	19,979		1,598	
14	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	3,643		291	
15	未決済取引	1,203		96	
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	2,504,144		200,331	
17	うち、内部格付手法準拠方式適用分	608,347		48,667	
18	うち、外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	552,052		44,164	
19	うち、標準的手法準拠方式適用分	1,237,976		99,038	
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	105,768		8,461	
20	マーケット・リスク	559,136		44,730	
21	うち、標準的方式適用分	559,136		44,730	
22	うち、内部モデル方式適用分	—		—	
	うち、簡易的方式適用分	—		—	
23	勘定間の振替分	—		—	
24	オペレーショナル・リスク	3,486,336		278,906	
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	2,178,279		174,262	
26	フロア調整	—		—	
27	合計	75,363,312		6,029,065	

OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末
1	信用リスク		51,913,286		4,389,752
2	うち、標準的手法適用分		882,191		70,575
3	うち、内部格付手法適用分		49,310,279		4,181,511
	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		1,720,816		137,665
4	カウンターパーティ信用リスク		4,428,305		362,520
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		1,076,916		91,322
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分		—		—
	うち、CVAリスク		2,467,254		197,380
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		241,117		19,289
	その他		643,016		54,527
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		134,134		11,374
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）		2,201,248		186,597
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（マンデート方式）		428,958		36,196
	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%）		5,290		448
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）		—		—
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）		4,169		333
11	未決済取引		292,676		24,818
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		1,681,779		134,542
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分		646,231		51,698
14	うち、外部格付準拠方式適用分		393,115		31,449
15	うち、標準的手法準拠方式適用分		535,531		42,842
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分		106,901		8,552
16	マーケット・リスク		1,503,012		120,241
17	うち、標準的方式適用分		112,918		9,033
18	うち、内部モデル方式適用分		1,390,093		111,207
19	オペレーショナル・リスク		2,942,892		235,431
20	うち、基礎的手法適用分		—		—
21	うち、粗利益配分手法適用分		—		—
22	うち、先進的計測手法適用分		2,942,892		235,431
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		2,275,279		192,943
	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		32,497,728		2,599,818
25	合計（スケーリングファクター勘案後）		103,687,735		8,295,018

IRRBB1：金利リスク

（単位：百万円）

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		⊿EVE		⊿NII	
		2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末
1	上方パラレルシフト	583,104	892,895	△ 635,198	△ 124,450
2	下方パラレルシフト	593,679	410,889	628,434	65,086
3	スティープ化	81,973	553,100		
4	フラット化	700,863	373,955		
5	短期金利上昇	422,293	381,803		
6	短期金利低下	117,649	356,569		
7	最大値	700,863	892,895	628,434	65,086
		ホ		ヘ	
		2023年度末		2022年度末	
8	Tier1 資本の額	10,839,040		9,644,128	

当局の開示定義に従い、⊿EVEのプラス表示は経済的価値減少、⊿NIIのプラス表示は期間収益減少を示しています。

計測対象
三菱UFJ銀行単体の金利感応度を有する資産・負債としています。

⊿EVEについて
2024年3月末の⊿EVEで計測したバンキング勘定の金利リスクは、バーゼルⅢが定める6つの金利シナリオの内、フラット化において最大となり、Tier1資本10兆8,390億円に対し最大リスク量は7,009億円となります。
円金利・外金利共に短期ポジションの増加、中長期ポジションの減少といったポジション構成を主因として⊿EVE最大値は最大シナリオが上方パラレルシフトからフラット化に変化し、前年度比減少しています。
⊿EVEで計測した金利リスクに対し十分な自己資本の余裕を確保していると考えられます。

(⊿EVE算出の前提)
流動性預金については、商品毎の残高推移データを用いた統計的な分析結果、預金金利見通しや経営判断などを考慮し、その一部（いわゆるコア預金）について預金特性に応じて最長10年に満期を振り分け、流動性預金に割り当てられた金利改定の平均満期を1.8年（内部管理計数に基づき計算）として金利リスクを認識しています。コア預金額や満期の振り分け方法については定期的に見直しを行っています。
契約上満期の定めのある預金や貸出は、満期以前に返済もしくは解約されることがありますが、こうしたリスクについては、金利状況や返済・解約実績等を踏まえた統計的な分析から中途解約率を推計する等、金利リスクへの反映を図っています。
異通貨間の相関を加味して集計を行っています。
キャッシュ・フローには固定スプレッドを含み、スプレッドを勘案したイールドカーブで割り引いています。
オプション性を有する一部の市場性商品についてはフルバリュエーション法、金利スワップなどのその他の商品では感応度法を用いています。

⊿NIIについて
2024年3月末の⊿NIIで計測したバンキング勘定の金利リスクは、バーゼルⅢが定める2つの金利シナリオにおいて、上方パラレルシフト時に6,352億円の期間収益の増加、下方パラレルシフト時に6,284億円の期間収益の減少となります。
マイナス金利政策の変更に伴った日銀当預の⊿NII計測方法の見直しを主因に、⊿NII最大値は前年度比増加しています。

(⊿NII算出の前提)
契約上満期の定めのある預金や貸出は、満期以前に返済もしくは解約されることがありますが、こうしたリスクについては、金利状況や返済・解約実績等を踏まえた統計的な分析から中途解約率を推計する等、金利リスクへの反映を図っています。
異通貨間の金利相関は加味せず集計しています。
個々の商品の性質に鑑み、参照金利のリスクフリーレートに対する追随率、金利フロアやスプレッド（約定金利と参照金利の差）等を設定しています。
保有する金利感応ポジションと当初満期等が同一のものに再投資/再調達する仮定が投資/調達実務と整合しない場合には、別の適切な仮定により計測しています。

単体レバレッジ比率の構成に関する開示

（単位：百万円）

項番（国際様式（LR1）の該当番号）	項目	2023年度末	2022年度末
1	貸借対照表における総資産の額	299,487,899	
3	リスク移転の認識に係る要件を充足しない証券化エクスポージャーに係る調整	―	
4	中央銀行預け金に係る除外による調整（△）	78,590,786	
5	顧客資産のうち、貸借対照表に計上されている金額（△）		
6	有価証券の売買を約定日基準により会計処理している場合における調整項目	9,870	
7	キャッシュ・プーリング契約に基づく資金の移動に係る調整項目	180,052	
8	デリバティブ取引等に関する調整額	1,427,235	
8a	デリバティブ取引等に関する額	10,168,899	
8b	デリバティブ取引等に関連する資産の額（△）	8,741,663	
9	レポ取引等に関する調整額	445,764	
9a	レポ取引等に関する額	1,753,318	
9b	レポ取引等に関する額（△）	1,307,554	
10	オフ・バランス取引に関する額	29,564,169	
11	Tier１資本に係る調整項目の額（貸倒引当金）（△）	―	
12	その他の調整項目	△ 11,817,375	
12a	Tier１資本に係る調整項目の額（貸倒引当金以外）（△）	862,921	
12b	支払承諾見返勘定の額（△）	9,290,180	
12c	デリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額（相殺した額に相当する部分に限る。）	964	
12d	デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額（△）	1,665,238	
13	総エクスポージャーの額	240,706,829	

（単位：百万円、%）

項番（国際様式（LR2）の該当番号）	項目		2023年度末	2022年度末
オン・バランス資産の額 （1）				
1	個別項目調整前のオン・バランス資産の額		201,747,637	
2	デリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額（相殺した額に相当する部分に限る。）		964	
3	デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額（△）		1,665,238	
4	レポ取引等により受領した証券の計上額（△）		―	
5	Tier 1 資本に係る調整項目の額（貸倒引当金）（△）		―	
6	Tier 1 資本に係る調整項目の額（貸倒引当金以外）（△）		862,921	
7	オン・バランス資産の額	(イ)	199,220,441	
デリバティブ取引等に関する額 （2）				
8	デリバティブ取引等に関するRC の額に1.4 を乗じた額		5,435,461	
9	デリバティブ取引等に関するPFE の額に1.4 を乗じた額		4,664,442	
10	間接清算参加者に適格中央清算機関の債務履行を保証していない場合に零とした中央清算機関向けエクスポージャーの額（△）		―	
11	クレジット・デリバティブ等のプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額		68,994	
12	クレジット・デリバティブ等のプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額（△）		―	
13	デリバティブ取引等に関する額	(ロ)	10,168,899	
レポ取引等に関する額 （3）				
14	レポ取引等に関する資産の額		1,307,554	
15	レポ取引等に関する資産の額から控除した額（△）		―	
16	レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額		445,764	
17	代理取引のエクスポージャーの額			
18	レポ取引等に関する額	(ハ)	1,753,318	
オフ・バランス取引に関する額 （4）				
19	オフ・バランス取引の想定元本の額		74,049,684	
20	オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額（△）		44,485,514	
22	オフ・バランス取引に関する額	(ニ)	29,564,169	
単体レバレッジ比率 （5）				
23	資本の額	(ホ)	10,839,039	
24	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ))	(ヘ)	240,706,829	
25	単体レバレッジ比率 ((ホ) ／ (ヘ))		4.50%	
26	適用する所要単体レバレッジ比率		3.00%	
27	適用する所要単体レバレッジ・バッファー比率			
日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 （6）				
	総エクスポージャーの額	(ヘ)	240,706,829	
	日本銀行に対する預け金の額		78,590,786	
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額	(ヘ´)	319,297,616	
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 ((ホ) ／ (ヘ´))		3.39%	
平均値の開示 （7）				
28	レポ取引等に関する資産の額（控除後）に係る平均値 ((ト) + (チ))		1,075,385	
	レポ取引等に関する資産の額に係る平均値	(ト)	1,075,385	
	レポ取引等に関する資産の額から控除した額に係る平均値（△）	(チ)	―	
29	レポ取引等に関する資産の額（控除後）に係る四半期末の値 ((リ) + (ヌ))		1,307,554	
14	レポ取引等に関する資産の額に係る四半期末の値	(リ)	1,307,554	
15	レポ取引等に関する資産の額から控除した額に係る四半期末の値（△）	(ヌ)	―	
30	総エクスポージャーの額（レポ取引等に関する資産の額（控除後）に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入しない場合）	(ル)	240,474,659	
30a	総エクスポージャーの額（レポ取引等に関する資産の額（控除後）に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入する場合）	(ヲ)	319,065,446	
31	単体レバレッジ比率（レポ取引等に関する資産の額（控除後）に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入しない場合）	((ホ) ／ (ル))	4.50%	
31a	単体レバレッジ比率（レポ取引等に関する資産の額（控除後）に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入する場合）	((ホ) ／ (ヲ))	3.39%	

(単位：百万円、%)

国際様式（表2）の該当番号	国際様式（表1）の該当番号	項目	2023年度末	2022年度末
オン・バランス資産の額				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額		199,461,729
1a	1	貸借対照表における総資産の額		218,376,070
1b	3	貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額（△）		18,914,340
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額（△）		789,100
3		オン・バランス資産の額 (イ)		198,672,628
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額		―
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額		2,133,903
5		デリバティブ取引等に関するPFE の額に1.4を乗じた額		―
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額		4,302,965
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額		2,293,176
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額		―
		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額		1,644
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額（△）		―
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額（△）		
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額		102,563
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額（△）		41,768
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)		8,792,485
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額		1,411,398
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額（△）		―
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額		563,492
15		代理取引のエクスポージャーの額		
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)		1,974,891
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額		74,210,005
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額（△）		44,206,859
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)		30,003,145
単体レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)		9,644,128
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)		239,443,150
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) ／ (ヘ))		4.02%
		適用する所要単体レバレッジ比率		3.00%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)		239,443,150
		日本銀行に対する預け金の額		75,484,323
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ´)		314,927,474
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 ((ホ) ／ (ヘ´))		3.06%

時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当行単体における流動性カバレッジ比率は、過去２年間安定的に推移しています。

（単位：百万円、%、件）

項目		2023年度第4四半期		2023年度第3四半期	
適格流動資産　（1）					
1	適格流動資産の合計額		106,581,048		106,881,179
資金流出額　（2）		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	91,097,786	7,732,132	90,399,601	7,682,907
3	うち、安定預金の額	19,695,179	590,855	19,408,328	582,249
4	うち、準安定預金の額	71,402,606	7,141,276	70,991,273	7,100,657
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	98,219,901	46,659,052	97,287,528	45,910,092
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	94,090,094	42,529,245	93,311,485	41,934,049
8	うち、負債性有価証券の額	4,129,807	4,129,807	3,976,043	3,976,043
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		280,079		477,616
10	デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	110,353,382	82,294,025	106,470,212	78,129,453
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	70,777,432	70,777,432	66,506,443	66,506,443
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	1,542	1,542	1,372	1,372
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	39,574,407	11,515,050	39,962,396	11,621,638
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	2,186,339	1,188,534	1,817,665	1,170,134
15	偶発事象に係る資金流出額	77,762,484	674,410	78,305,390	677,019
16	資金流出合計額		138,828,234		134,047,224
資金流入額　（3）		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	117,304	1,613	242,231	1,362
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	15,224,724	9,953,139	14,103,240	9,296,754
19	その他資金流入額	73,148,926	68,878,211	67,203,136	64,360,478
20	資金流入合計額	88,490,955	78,832,963	81,548,609	73,658,595
単体流動性カバレッジ比率　（4）					
21	算入可能適格流動資産の合計額		106,581,048		106,881,179
22	純資金流出額		59,995,271		60,388,628
23	単体流動性カバレッジ比率		177.7		177.1
24	平均値計算用データ数		58		62

単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

当行単体における単体流動性カバレッジ比率は、所要水準（100%）を十分に満たしています。
今後の単体流動性カバレッジ比率の見通しが現在の水準から大きく乖離することは想定していません。
単体流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

算入可能適格流動資産の通貨又は種類等の構成や所在地に、著しい変動はありません。

主要な通貨（当該通貨建て負債合計額が、当行単体の負債合計額の５%以上を占める通貨）において、算入可能適格流動資産の合計額と純資金流出額の間に著しい通貨のミスマッチはありません。

その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

1. 当行単体では、銀行流動性比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用していません。
2. 当行単体では、銀行流動性比率告示第38条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。
3. 銀行流動性比率告示第73条に定める「その他契約に基づく資金流入額」には、「買入金銭債権に係る資金流入額」等を計上しています。
4. 当行単体では、流動性カバレッジ比率(日次平均の値)に与える影響に鑑み、重要性の乏しい項目については、日次データを使用していない場合があります。

時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項

当行単体における安定調達比率は、2021年度第2四半期の算定開始以降、安定的に推移しています。

(単位：百万円、%)

項番		2023年度第4四半期					2023年度第3四半期				
		算入率考慮前金額				算入率考慮後金額	算入率考慮前金額				算入率考慮後金額
		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上	
利用可能安定調達額　(1)											
1	資本の額	9,197,232	1,904	277,000	2,876,464	12,290,196	9,610,181	101,897	28,000	2,976,244	12,698,426
2	うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本（基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。）に係る基礎項目の額	9,197,232	0	156,000	2,876,464	12,229,696	9,610,181	98,000	0	2,976,244	12,684,426
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	0	1,904	121,000	0	60,500	0	3,897	28,000	0	14,000
4	個人及び中小企業等からの資金調達	90,617,294	183,381	76,324	18,974	82,777,199	91,185,466	189,048	66,706	16,407	83,314,461
5	うち、安定預金等の額	19,378,482	0	0	0	18,409,558	20,019,101	0	0	0	19,018,147
6	うち、準安定預金等の額	71,238,812	183,381	76,324	18,974	64,367,640	71,166,364	189,048	66,706	16,407	64,296,314
7	ホールセール資金調達	87,305,117	63,266,246	11,054,443	11,768,874	60,244,294	81,101,551	52,315,545	19,183,792	14,726,154	64,106,910
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	87,305,117	63,266,246	11,054,443	11,768,874	60,244,294	81,101,551	52,315,545	19,183,792	14,726,154	64,106,910
10	相互に関係する資産がある負債	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	その他の負債	13,200,261	0	0	1,795,382	0	12,344,336	0	0	1,296,538	0
12	うち、デリバティブ負債の額				0					0	
13	うち、上記に含まれない負債の額	13,200,261	0	0	1,795,382	0	12,344,336	0	0	1,296,538	0
14	利用可能安定調達額合計					155,311,690					160,119,799
所要安定調達額　(2)											
15	流動資産の額					6,828,562					6,345,578
16	金融機関等に預け入れているオペレーショナル預金に相当するものの額	139,245	0	0	0	139,245	100,801	0	0	0	100,801
17	貸出金又はレポ形式の取引による資産及び有価証券その他これに類するものの額	8,323,851	30,063,331	8,618,901	73,731,823	86,131,233	7,403,489	33,312,165	6,398,199	71,273,422	83,954,745
18	うち、レベル1資産を担保とする金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	0	102,247	0	0	197	0	51,021	0	0	0
19	うち、項番18に含まれない金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	770,620	8,094,778	1,772,819	12,463,883	14,956,705	594,023	8,718,654	1,370,745	11,927,648	14,254,280
20	うち、貸出金又はレポ形式の取引による資産の額（項番18、19及び22に該当する額を除く。）	758,233	18,114,437	5,944,251	47,056,335	51,696,083	593,419	20,357,717	4,208,809	45,325,579	50,419,956
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	7,189	2,681,209	922,783	4,782,685	4,915,161	3,875	2,252,602	372,082	4,391,443	4,169,073
22	うち、住宅ローン債権	843	287,809	286,871	10,648,660	8,363,252	676	286,704	286,683	10,472,064	8,374,952
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	0	1,626	4,816	4,880,829	3,175,760	0	885	2,844	4,067,854	2,645,970
24	うち、流動資産に該当しない有価証券その他これに類するもの	6,794,154	3,464,058	614,958	3,562,943	11,114,995	6,215,369	3,898,067	531,961	3,548,130	10,905,555
25	相互に関係する負債がある資産	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	その他の資産等	22,789,525	695,133	139,953	3,316,624	25,885,236	21,287,703	573,277	101,639	3,078,215	24,050,318
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	0				0	0				0
28	うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金（連結貸借対照表に計上されないものを含む。）				822,174	698,848				1,174,595	998,406
29	うち、デリバティブ資産の額				454,939	454,939				282,880	282,880
30	うち、デリバティブ負債（変動証拠金の対価の額を減ずる前）の額				165,234	165,234				137,819	137,819
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	22,789,525	695,133	139,953	1,874,276	24,566,214	21,287,703	573,277	101,639	1,482,920	22,631,212
32	オフ・バランス取引				117,732,837	2,614,729				112,221,818	2,521,516
33	所要安定調達額合計					121,599,008					116,972,961
34	単体安定調達比率					127.7%					136.8%

その他単体安定調達比率に関する事項

1. 当行単体では、銀行流動性比率告示第101条に定める「相互に関係する資産・負債の特例」を適用していません。
2. 当行単体における単体安定調達比率は所要水準（100%）を十分に満たしています。
3. 今後の単体安定調達比率の見通しが現在の水準から大きく乖離することは想定していません。
4. 単体安定調達比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

報酬等に関する事項

三菱UFJフィナンシャル・グループの「報酬等に関する事項」に記載しています。（314～319ページをご参照ください。）