三菱UFJ信託銀行（連結）

■ 連結範囲 434

■ 自己資本の構成 435

■ 信用リスク 442

■ 別紙様式 446

■ 連結レバレッジ比率の構成に関する開示 517

■ 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 520

■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項 520

■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項 521

■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項 521

■ 時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項 522

■ その他連結安定調達比率に関する事項 523

■ 報酬等に関する事項 523

当社は、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。

当社は、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。

当社は、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。

当社は、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、当社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、当社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。 当社では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105社、2023年度末は109社 日本マスタートラスト信託銀行株式会社（信託業務、銀行業務）、Mitsubishi UFJ Investor Services & Banking (Luxembourg) S.A.（信託業務、銀行業務）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	イ 2023年度末	ロ 2022年度末	ハ 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	1,919,883	1,963,758	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	805,904	805,904	
2	うち、利益剰余金の額	1,497,317	1,467,771	
1c	うち、自己株式の額（△）	299,999	299,999	
26	うち、社外流出予定額（△）	83,338	9,917	
	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	600,557	330,299	(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	1,780	2,369	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額 (イ)	2,522,222	2,296,426	
	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	466,793	379,692	
8	うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額	262,234	199,608	
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	204,559	180,084	
10	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	−	2	
11	繰延ヘッジ損益の額	△28,261	△25,346	
12	適格引当金不足額	7,898	3,920	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	−	−	
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	−	−	
15	退職給付に係る資産の額	459,318	317,268	
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10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15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)	905,748	675,537	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) − (ロ)) (ハ)	1,616,473	1,620,889	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号		項目	イ 2023年度末	ロ 2022年度末	ハ 別紙様式第14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	233,500	149,500	
		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	2,161	535	
36		その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (ニ)	235,661	150,035	
		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	−	−	
42		Tier2 資本不足額	−	−	
43		その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	−	−	
		その他Tier1 資本			
44		その他Tier1 資本の額 ((ニ) − (ホ)) (ヘ)	235,661	150,035	
		Tier1 資本			
45		Tier1 資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	1,852,135	1,770,924	
		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	268,204	269,857	
		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	904	683	
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	494	98	
50a		うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	494	98	
50b		うち、適格引当金Tier2 算入額	−	−	
51		Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	269,604	270,638	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2023年度末	2022年度末	別紙様式第14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	−	−	
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	40	0	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	40	0	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) − (リ)) (ヌ)	269,564	270,638	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) ＋ (ヌ)) (ル)	2,121,699	2,041,563	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	10,387,442	9,875,319	
	連結自己資本比率			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) ／ (ヲ))	15.56%	16.41%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) ／ (ヲ))	17.83%	17.93%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) ／ (ヲ))	20.42%	20.67%	
	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	88,580	63,348	
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	59,594	44,222	
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	5,430	43,836	
	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	494	98	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	28,864	10,202	
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。）	−	−	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	41,122	40,232	

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 公表連結貸借対照表 2023年度末	イ 公表連結貸借対照表 2022年度末	ロ 別紙様式第五号(CC1)を参照する番号又は記号	ハ 付表を参照する番号又は記号
資産の部				
現金預け金	18,118,578	19,486,729		
コールローン及び買入手形	320,000	230,000		
買現先勘定	251,772	140,417		
債券貸借取引支払保証金	151,538	106,180		
買入金銭債権	15	124,086		
特定取引資産	91,355	94,366		6-a
金銭の信託	36,188	180,947		6-b
有価証券	15,354,179	13,473,709		2-b, 6-c
貸出金	2,761,135	2,882,741		
外国為替	281,805	248,948		
その他資産	2,471,234	1,674,741		6-d
有形固定資産	267,120	261,216		
無形固定資産	529,157	442,051		2-a
退職給付に係る資産	662,111	457,330		3
繰延税金資産	13,140	13,451		4-a
支払承諾見返	35,818	65,829		
貸倒引当金	△ 1,395	△ 1,462		
資産の部合計	41,343,755	39,881,284		
負債の部				
預金	13,583,208	11,974,730		
譲渡性預金	5,383,937	4,672,697		
コールマネー及び売渡手形	1,493,171	5,165		
売現先勘定	6,191,612	5,281,893		
債券貸借取引受入担保金	—	4,041		
コマーシャル・ペーパー	234,941	368,100		
特定取引負債	218,553	189,453		6-e
借用金	2,087,574	1,698,195		8
外国為替	106,749	83,490		
短期社債	230,987	120,999		
社債	30,000	39,074		
信託勘定借	7,387,495	11,689,414		
その他負債	1,371,522	1,130,866		6-f
賞与引当金	60,173	47,042		
役員賞与引当金	297	270		
株式給付引当金	3,891	2,855		
退職給付に係る負債	4,794	4,771		
役員退職慰労引当金	200	248		
偶発損失引当金	7,350	10,075		
繰延税金負債	272,441	170,244		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,689	3,789		4-c
支払承諾	35,818	65,829		
負債の部合計	38,708,411	37,563,251		
純資産の部				
資本金	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	481,625	481,625		1-b
利益剰余金	1,497,317	1,467,771		1-c
自己株式	△ 299,999	△ 299,999		1-d
株主資本合計	2,003,222	1,973,675		
その他有価証券評価差額金	251,902	144,838		
繰延ヘッジ損益	85,588	87,817		5
土地再評価差額金	523	△ 182		
為替換算調整勘定	144,744	97,549		
退職給付に係る調整累計額	117,799	275		
その他の包括利益累計額合計	600,557	330,299	(a)	
非支配株主持分	31,564	14,058		7
純資産の部合計	2,635,344	2,318,032		
負債及び純資産の部合計	41,343,755	39,881,284		

※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	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	481,625	481,625		1-b
利益剰余金	1,497,317	1,467,771		1-c
自己株式	△ 299,999	△ 299,999		1-d
株主資本合計	2,003,222	1,973,675		

(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	2,003,222	1,973,675	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	805,904	805,904		1a
うち、利益剰余金の額	1,497,317	1,467,771		2
うち、自己株式の額（△）	299,999	299,999		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	529,157	442,051		2-a
有価証券	15,354,179	13,473,709		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	1,580	1,724	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	37,524	37,526	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	262,234	199,608		8
無形固定資産　その他の無形固定資産	204,559	180,084	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	662,111	457,330		3
上記に係る税効果	202,793	140,061		

(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	459,318	317,268		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	13,140	13,451		4-a
繰延税金負債	272,441	170,244		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,689	3,789		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	37,524	37,526		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	202,793	140,061		

(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	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	5,430	43,836	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	5,430	43,836		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	85,588	87,817		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	△ 28,261	△ 25,346	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	91,355	94,366	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
金銭の信託	36,188	180,947		6-b
有価証券	15,354,179	13,473,709		6-c
その他資産	2,471,234	1,674,741	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	218,553	189,453	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	1,371,522	1,130,866	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	88,580	63,348		
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	88,580	63,348		72
その他金融機関等（10%超出資）	59,634	44,222		
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	—	—		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	40	0		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	59,594	44,222		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	31,564	14,058		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	1,780	2,369	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	2,161	535	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	904	683	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	2,087,574	1,698,195		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	233,500	149,500		32
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	268,204	269,857		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	921,895	6,536,778	17,367,455	24,826,129	2,577,223	5,388,051	17,599,281	25,564,556
海外　米州	100,340	956,171	2,455,914	3,512,426	824,480	850,988	2,442,560	4,118,030
欧州	545,050	552,365	1,161,349	2,258,765	977,900	647,249	292,002	1,917,152
アジア・オセアニア	33,470	553,582	300,938	887,991	186,252	586,618	189,717	962,588
合計	1,600,756	8,598,898	21,285,657	31,485,312	4,565,856	7,472,907	20,523,562	32,562,326

(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	3,772	597,386	2,595	603,754	—	554,229	—	554,229
卸小売業	—	76,849	755	77,605	—	90,593	—	90,593
建設業	0	1,230	—	1,230	0	2,795	—	2,795
金融・保険業	203,400	189,146	15,390,744	15,783,291	1,961,217	285,421	14,569,282	16,815,921
不動産業	47,763	497	137	48,398	45,813	538	145	46,496
各種サービス業	2,267	315,762	38,436	356,466	2,423	240,758	11	243,193
運輸業	3,027	142,510	856	146,395	—	86,495	—	86,495
個人	32,123	—	240	32,364	1,072,633	—	9	1,072,643
国・地方公共団体	188,987	2,524,708	5,217,526	7,931,222	1,248,068	5,834,413	5,446,324	12,528,806
その他	1,119,413	4,750,806	634,363	6,504,582	235,700	377,661	507,789	1,121,151
合計	1,600,756	8,598,898	21,285,657	31,485,312	4,565,856	7,472,907	20,523,562	32,562,326

(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	961,941	633,808	13,929,053	15,524,803	2,883,786	416,436	20,484,165	23,784,388
1年超3年以下	62,829	2,141,054	6,003	2,209,886	445,704	713,678	—	1,159,382
3年超5年以下	62,028	1,061,710	1,310,931	2,434,670	93,471	1,331,754	—	1,425,226
5年超7年以下	—	686,831	—	686,831	21,912	941,963	—	963,875
7年超	3,456	4,075,493	2,280	4,081,230	708,641	4,054,469	—	4,763,111
期間の定めのないもの等	510,500	—	6,037,389	6,547,889	412,339	14,604	39,396	466,341
合計	1,600,756	8,598,898	21,285,657	31,465,312	4,565,856	7,472,907	20,523,562	32,562,326

(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	1,558	2	42	2,364	5	104
海外　米州	—	—	—	—	—	—
欧州	—	—	—	—	—	—
アジア・オセアニア	—	—	—	—	—	—
合計	1,558	2	42	2,364	5	104

(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	—	—	—	—	—	—
卸小売業	—	—	—	—	—	—
建設業	—	—	—	—	—	—
金融・保険業	—	—	—	—	—	—
不動産業	—	—	—	—	—	—
各種サービス業	—	—	—	—	—	—
運輸業	—	—	—	—	—	—
個人	1,558	2	0	2,364	5	—
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	42	—	—	104
合計	1,558	2	42	2,364	5	104

(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
—	—	—	—	—

(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
—	—	—	—	—

(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
—	—	—	—	—	—

(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	80.81%	99.98%
事業法人等向け	73.64%	93.67%
リテール向け	1.97%	2.89%
株式等	2.84%	3.25%
購入債権	—	—
リース取引	—	—
その他	2.36%	0.16%
標準的手法	19.18%	0.01%
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	3,837,332	3,775,057
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)	3,409,116	3,342,280
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)	—	—
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)	378,071	405,588
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)	—	—
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)	6,978	18,098
上記のいずれにも該当しないもの (注6)	43,165	9,091

(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	3,178,665		254,293	
2	うち、標準的手法適用分	891,268		71,301	
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	983,822		78,705	
4	うち、スロッティング・クライテリア適用分	—		—	
5	うち、先進的内部格付手法適用分	243,989		19,519	
	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	1,059,584		84,766	
6	カウンターパーティ信用リスク	429,644		34,371	
7	うち、SA−CCR適用分	269,424		21,553	
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	50,524		4,041	
9	その他	109,694		8,775	
10	CVAリスク	329,562		26,365	
	うち、SA−CVA適用分	—		—	
	うち、完全なBA−CVA適用分	—		—	
	うち、限定的なBA−CVA適用分	329,562		26,365	
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	239,859		19,188	
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）	1,264,631		101,170	
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）	1,643,500		131,480	
	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%）	27,915		2,233	
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%）	546,900		43,752	
15	未決済取引	—		—	
16	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	1,127,098		90,167	
17	うち、内部格付手法準拠方式適用分	—		—	
18	うち、外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	594,261		47,540	
19	うち、標準的手法準拠方式適用分	532,649		42,611	
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	187		15	
20	マーケット・リスク	236,561		18,924	
21	うち、標準的方式適用分	154,876		12,390	
22	うち、内部モデル方式適用分	—		—	
	うち、簡易的方式適用分	81,685		6,534	
23	勘定間の振替分	—		—	
24	オペレーショナル・リスク	1,202,313		96,185	
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	160,790		12,863	
26	フロア調整	—		—	
27	合計	10,387,442		830,995	

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		2,893,531		240,604
2	うち、標準的手法適用分		283,343		22,667
3	うち、内部格付手法適用分		1,900,446		161,157
	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		709,741		56,779
4	カウンターパーティ信用リスク		368,006		30,428
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		94,886		8,046
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分		—		—
	うち、CVAリスク		120,358		9,628
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		41,831		3,346
	その他		110,930		9,406
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		152,177		12,904
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）		1,417,443		119,064
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）		1,625,884		130,074
	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%）		72,392		6,138
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%）		113,638		9,091
11	未決済取引		—		—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー		601,519		48,121
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分		—		—
14	うち、外部格付準拠方式適用分		601,331		48,106
15	うち、標準的手法準拠方式適用分		—		—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分		187		15
16	マーケット・リスク		795,146		63,611
17	うち、標準的方式適用分		210,424		16,833
18	うち、内部モデル方式適用分		584,721		46,777
19	オペレーショナル・リスク		1,396,331		111,706
20	うち、基礎的手法適用分		525,211		42,016
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		871,119		69,689
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		215,563		18,279
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額		—		—
24	フロア調整		—		—
25	合計（スケーリングファクター勘案後）		9,875,319		790,025

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	18,118,578	17,297,626	820,952	—	—	—
コールローン及び買入手形	320,000	320,000	—	—	—	—
買現先勘定	251,772	—	251,772	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	151,538	—	151,538	—	—	—
買入金銭債権	15	—	—	15	—	—
特定取引資産	91,355	—	70,231	—	91,355	—
金銭の信託	36,188	36,188	—	—	—	—
有価証券	15,354,179	12,511,531	—	2,841,026	—	1,621
貸出金	2,761,135	239,409	—	2,521,725	—	—
外国為替	281,805	281,805	—	—	—	—
その他資産	2,471,234	762,034	1,442,033	—	—	267,165
有形固定資産	267,120	267,120	—	—	—	—
無形固定資産	529,157	63,944	—	—	—	465,212
退職給付に係る資産	662,111	202,793	—	—	—	459,318
繰延税金資産	13,140	5,373	—	—	—	7,767
支払承諾見返	35,818	35,818	—	—	—	—
貸倒引当金	△1,395	△1,395	—	—	—	—
資産の部合計	41,343,755	32,022,250	2,736,528	5,362,766	91,355	1,201,085
負債						
預金	13,583,208	—	—	—	—	13,583,208
譲渡性預金	5,383,937	—	—	—	—	5,383,937
コールマネー及び売渡手形	1,493,171	—	—	—	—	1,493,171
売現先勘定	6,191,612	—	6,191,612	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	—	—	—	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	234,941	—	—	—	—	234,941
特定取引負債	218,553	—	—	—	218,553	—
借用金	2,087,574	—	—	—	—	2,087,574
外国為替	106,749	—	—	—	—	106,749
短期社債	230,987	—	—	—	—	230,987
社債	30,000	—	—	—	—	30,000
信託勘定借	7,387,495	—	—	—	—	7,387,495
その他負債	1,371,522	—	—	—	—	1,371,522
賞与引当金	60,173	—	—	—	—	60,173
役員賞与引当金	297	—	—	—	—	297
株式給付引当金	3,891	—	—	—	—	3,891
退職給付に係る負債	4,794	—	—	—	—	4,794
役員退職慰労引当金	200	—	—	—	—	200
その他の引当金	7,350	—	—	—	—	7,350
繰延税金負債	272,441	—	—	—	—	272,411
再評価に係る繰延税金負債	3,689	—	—	—	—	3,689
支払承諾	35,818	—	—	—	—	35,818
負債の部合計	38,708,411	—	6,191,612	—	218,553	32,298,244

(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	19,486,729	19,486,729	272,942	—	—	—
コールローン及び買入手形	230,000	230,000	—	—	—	—
買現先勘定	140,417	140,417	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	106,180	—	106,180	—	—	—
買入金銭債権	124,086	—	—	15	—	—
特定取引資産	94,366	—	77,813	—	94,366	—
金銭の信託	180,947	180,947	—	14,998	—	—
有価証券	13,473,709	10,692,282	6,197,816	2,779,703	—	1,724
貸出金	2,882,741	2,662,165	—	220,575	—	—
外国為替	248,948	248,948	—	—	—	—
その他資産	1,674,741	633,906	806,871	—	—	233,962
有形固定資産	261,216	261,216	—	—	—	—
無形固定資産	442,051	64,082	—	—	—	377,968
退職給付に係る資産	457,330	140,061	—	—	—	317,268
繰延税金資産	13,451	19,626	—	—	—	△6,175
支払承諾見返	65,829	65,829	—	—	—	—
貸倒引当金	△1,462	△1,462	—	—	—	—
資産の部合計	39,881,284	34,824,751	7,461,625	3,015,292	94,366	924,748
負債						
預金	11,974,730	—	—	—	—	11,974,730
譲渡性預金	4,672,697	—	—	—	—	4,672,697
コールマネー及び売渡手形	5,165	—	—	—	—	5,165
売現先勘定	5,281,893	—	5,281,893	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	4,041	—	4,041	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	368,100	—	—	—	—	368,100
特定取引負債	189,453	—	—	—	189,453	—
借用金	1,698,195	—	—	—	—	1,698,195
外国為替	83,490	—	—	—	—	83,490
短期社債	120,999	—	—	—	—	120,999
社債	39,074	—	—	—	—	39,074
信託勘定借	11,689,414	—	—	—	—	11,689,414
その他負債	1,130,866	—	—	—	—	1,130,866
賞与引当金	47,042	—	—	—	—	47,042
役員賞与引当金	270	—	—	—	—	270
株式給付引当金	2,855	—	—	—	—	2,855
退職給付に係る負債	4,771	—	—	—	—	4,771
役員退職慰労引当金	248	—	—	—	—	248
偶発損失引当金	10,075	—	—	—	—	10,075
繰延税金負債	170,244	—	—	—	—	170,244
再評価に係る繰延税金負債	3,789	—	—	—	—	3,789
支払承諾	65,829	—	—	—	—	65,829
負債の部合計	37,563,251	—	5,285,935	—	189,453	32,087,862

(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	40,184,545	21,494,087	13,264,691	5,334,410	91,355
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	6,410,166	—	6,191,612	—	218,553
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	33,774,378	21,494,087	7,073,078	5,334,410	△ 127,198
4	オフ・バランスシートの額	4,511,965	3,323,607	—	1,188,357	—
5	デリバティブ取引による差異 (注1)	1,395,588	—	1,395,588	—	—
6	レポ取引による差異 (注2)	929,191	—	929,191	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異 (注3)	△ 1,395	△ 1,395	—	—	—
8	その他 (注4)	—	—	—	—	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	40,609,727	24,816,300	9,397,857	6,522,768	△ 127,198

(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、ファンド取引において、規制上のネッティング効果による減額を勘案したことによるものです。
二欄は、主に、証券化取引において、信用補完による信用リスク削減効果を勘案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いません。

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	1,415	936,112	385	937,141
2	有価証券（うち負債性のもの）	0	8,598,898	—	8,598,898
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	—	11,790,347	4	11,790,343
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	1,415	21,325,358	389	21,326,383
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	352	35,485	192	35,645
6	コミットメント等	9	623,819	844	622,985
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	362	659,305	1,036	658,631
合計					
8	合計（4+7）	1,778	21,984,663	1,426	21,985,014

(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	38,956,535	34,824,751	7,461,625	3,015,292	94,366
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	5,475,388	—	5,285,935	—	189,453
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	33,481,146	34,824,751	2,175,690	3,015,292	△95,087
4	オフ・バランスシートの額	—	—	—	—	—
5	デリバティブ取引による差異 (注1)	1,004,678	1,853,805	△849,127	—	—
6	レポ取引による差異 (注2)	602,424	—	602,424	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異 (注3)	1,462	1,462	—	—	—
8	その他 (注4)	48,229	△34,575	—	82,805	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	35,137,942	36,645,444	1,928,987	3,098,097	△95,087

(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、ファンド取引において、規制上のネッティング効果による減額を勘案したことによるものです。
二欄は、主に、証券化取引において、信用補完による信用リスク削減効果を勘案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いません。

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	2,081	2,573,735	457	2,575,359
2	有価証券（うち負債性のもの）	0	7,427,907	—	7,427,907
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	—	19,990,319	39	19,990,279
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	2,081	30,036,962	496	30,038,546
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	3,794	133,669	214	137,249
6	コミットメント等	16	1,645,017	589	1,644,445
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	3,811	1,778,686	803	1,781,694
合計					
8	合計（4+7）	5,892	31,815,649	1,300	31,820,240

(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		2,081	1,822
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	392	924
3		非デフォルト状態へ復帰した額	−	299
4		償却された額	42	104
5		その他の変動額	△1,015	△261
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）		1,416	2,081

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	933,596	3,545	3,545	—	—
2	有価証券（負債性のもの）	8,598,898	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	11,790,343	—	—	—	—
4	合計（1+2+3）	21,322,838	3,545	3,545	—	—
5	うちデフォルトしたもの	1,415	—	—	—	—

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		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	4,121,504	387,801	4,121,504	387,801	—	—
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け	0	16,005	0	8,002	—	—
1c	国際決済銀行等向け	416,242	—	416,242	—	—	—
2a	我が国の地方公共団体向け	13	—	13	—	—	—
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
2c	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
2d	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—
2e	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
3	国際開発銀行向け	8,326	—	8,326	—	1,665	20.00%
4	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	551,013	—	551,013	—	131,654	23.89%
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	386	—	386	—	106	27.53%
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。）	19,482	6,400	19,482	640	20,115	99.96%
	うち、特定貸付債権向け	—	—	—	—	—	—
7a	劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—	—	—
7b	株式等	737,832	—	737,832	—	737,832	100.00%
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
	うち、トランザクター向け	—	—	—	—	—	—
9	不動産関連向け	—	—	—	—	—	—
	うち、自己居住用不動産等向け	—	—	—	—	—	—
	うち、賃貸用不動産向け	—	—	—	—	—	—
	うち、事業用不動産関連	—	—	—	—	—	—
	うち、その他不動産関連	—	—	—	—	—	—
	うち、ＡＤＣ向け	—	—	—	—	—	—
10a	延滞等（自己居住用不動産等向けエクスポージャーを除く。）	—	—	—	—	—	—
10b	自己居住用不動産等向けエクスポージャーに係る延滞	—	—	—	—	—	—
11a	現金	39	—	39	—	—	—
11b	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
12	合計	5,854,456	410,206	5,854,456	396,443	891,268	14.25%

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	2,571,825	3,534	3,534	—	—
2	有価証券（負債性のもの）	7,472,907	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	19,990,258	20	20	—	—
4	合計（1+2+3）	30,034,991	3,554	3,554	—	—
5	うちデフォルトしたもの	2,102	—	—	—	—

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	28	—	28	—	—	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	5,414,786	480,432	5,414,786	480,432	—	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	511,963	—	511,963	—	97	0.01%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	7,884	—	7,884	—	—	0.00%
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	397,313	144,587	397,313	72,562	95,124	20.24%
12	法人等向け	180,091	9,333	180,091	2,933	183,024	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	3,625	446	3,625	223	3,848	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	17	—	17	—	26	150.00%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	1,222	—	1,222	—	1,222	100.00%
22	合計	6,516,932	634,799	6,516,932	556,150	283,343	4.00%

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	28	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	5,895,218	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	511,768	—	—	—	194	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	7,884	—	—	—	—	—
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	—	—	467,017	—	2,275	—
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	—	—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—
22	合計	6,414,899	—	467,017	—	2,470	—

(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	—	—	—	—	28
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	5,895,218
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	511,963
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	7,884
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	582	—	—	—	469,876
12	法人等向け	183,024	—	—	—	183,024
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	3,848	—	—	—	3,848
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	—	17	—	—	17
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	1,222	—	—	—	1,222
22	合計	188,678	17	—	—	7,073,083

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	4,509,305	—	—	—	—					—	4,509,305
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け	8,003	—	—	—	—					—	8,003
1c	国際決済銀行等向け	416,242	—	—	—	—					—	416,242
		0%	10%	20%	50%	100%	150%				その他	合計
2a	我が国の地方公共団体向け	13	—	—	—	—	—				—	13
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—				—	—
2c	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—				—	—
2d	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—				—	—
2e	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—				—	—
		0%	20%	30%	50%	100%	150%				その他	合計
3	国際開発銀行向け	—	8,326	—	—	—	—				—	8,326
		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	400,677	118,253	63	32,000	—	17	—			—	551,013
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	95	291	—	—	—	—	—			—	386
		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。）	7	2	0	—	—	20,112	—	—		—	20,122
	うち、特定貸付債権向け	—	—	—	—	—	—	—	—		—	—
		100%	150%	250%	400%						その他	合計
7a	劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—						—	—
7b	株式等	—	—	737,832	—						—	737,832
		45%	75%	100%							その他	合計
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	—	—	—							—	—
		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	—	—	—	—	—	—	—			—	—
		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	—	—	—	—	—	—	—			—	—
		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	—	—	—	—						—	—
		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。）	—	—	—							—	—
10b	自己居住用不動産等向けエクスポージャーに係る延滞	—	—	—							—	—
		0%	10%	20%							その他	合計
11a	現金	39	—	—							—	39
11b	取立未済手形	—	—	—							—	—
	信用保証協会等による保証付	—	—	—							—	—
	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—							—	—

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

（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	5,065,066	403,806	98.01%	5,460,869
2	40%—70%	32,067	—	—	32,067
3	75%	0	—	—	0
	80%	—	—	—	—
4	85%	—	—	—	—
5	90%—100%	19,489	6,400	10.00%	20,129
6	105%—130%	—	—	—	—
7	150%	—	—	—	—
8	250%	737,832	—	—	737,832
9	400%	—	—	—	—
10	1250%	—	—	—	—
11	合計	5,854,456	410,206	96.64%	6,250,900

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	19,702,587	1,156,786	99.99%	20,859,365	0.00%	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	13	2,547	100.00%	2,560	10.36%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	19,702,600	1,159,334	99.99%	20,861,926	0.00%	0.0
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	—	0	100.00%	0	0.08%	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	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	0	100.00%	0	0.08%	0.0
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	155	—	—	155	10.36%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	155	—	—	155	10.36%	0.0
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	6,602	177	40.00%	6,673	0.08%	0.0
2	0.15以上0.25未満	4,756	—	—	4,756	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	5,298	2,260	40.00%	6,202	0.50%	0.0
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	16,657	2,437	40.00%	17,632	0.24%	0.0

（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	36.38%	2.2	94,833	0.45%	84	
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	10.13%	3.4	1,194	46.64%	26	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	36.37%	2.2	96,027	0.46%	110	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	35.74%	3.4	0	25.87%	0	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	35.74%	3.4	0	25.87%	0	0
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	35.74%	5.0	277	178.24%	5	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	35.74%	5.0	277	178.24%	5	2
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	36.38%	5.0	2,312	34.65%	1	
2	0.15以上0.25未満	36.38%	4.1	2,048	43.06%	2	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	36.38%	5.0	4,948	79.78%	11	
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	36.38%	4.7	9,309	52.79%	15	—

（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	—	—	—	—	—	—
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	66,600	2,501	100.00%	69,102	0.08%	7.5
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	564,607	—	—	564,607	0.40%	33.1
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	774	—	—	774	0.89%	0.2
6	2.50以上10.00未満	1	—	—	1	8.67%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,904	—	—	2,904	23.04%	0.1
8	100.00（デフォルト）	1,382	—	—	1,382	100.00%	0.0
9	小計	636,271	2,501	100.00%	638,773	0.68%	41.1
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	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	208	—	—	208	0.18%	0.2
3	0.25以上0.50未満	136	27	100.00%	163	0.40%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	678	2,558	100.00%	3,236	0.83%	0.1
6	2.50以上10.00未満	3,232	461	55.20%	3,342	3.42%	5.2
7	10.00以上100.00未満	100	9	22.07%	101	23.97%	0.0
8	100.00（デフォルト）	69	362	99.86%	423	100.00%	0.0
9	小計	4,425	3,419	98.34%	7,476	7.89%	5.7
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	—	—	—	—	—	—
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
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	—	—	—	—	—	
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	80.32%	—	10,932	15.82%	44	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	31.63%	—	118,837	21.04%	714	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	44.52%	—	399	51.61%	3	
6	2.50以上10.00未満	54.28%	—	4	232.37%	0	
7	10.00以上100.00未満	32.39%	—	5,413	186.41%	217	
8	100.00（デフォルト）	40.60%	—	—	—	561	
9	小計	36.93%	—	135,587	21.22%	1,541	353
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	100.00%	—	78	37.68%	0	
3	0.25以上0.50未満	42.97%	—	44	27.14%	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	33.43%	—	1,024	31.66%	9	
6	2.50以上10.00未満	32.89%	—	1,562	46.73%	37	
7	10.00以上100.00未満	31.68%	—	76	75.76%	7	
8	100.00（デフォルト）	32.72%	—	—	—	138	
9	小計	35.19%	—	2,787	37.27%	194	639
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	—	—	—	—	—	
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
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	—	—	—	—	—	—
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）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	—	—	—	—	—	—
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
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	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		20,360,110	1,167,692	99.94%	21,525,963	0.02%	46.9

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2023年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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
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	—	—	—	—	—	
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）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	—	—	—	—	—	—
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
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	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		36.39%	2.1	243,989	1.13%	1,868	997

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	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	—	—	—	—	—	—
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	1,178,287	119,116	100.00%	1,297,404	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	41,632	16	100.00%	41,648	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	96,459	—	—	96,459	0.28%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	0.0
5	0.75以上2.50未満	70,852	197	100.00%	71,050	1.71%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	0.0
7	10.00以上100.00未満	579	5,769	100.00%	6,348	10.36%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,387,811	125,100	100.00%	1,512,912	0.20%	0.1
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	1,686,275	133,585	44.82%	1,742,416	0.06%	0.6
2	0.15以上0.25未満	4,505	950	40.00%	4,885	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	3,017	1	100.00%	3,019	0.28%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	0.0
5	0.75以上2.50未満	2,058	2,699	100.00%	4,757	1.43%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	20	4,084	100.00%	4,104	10.36%	0.0
8	100.00（デフォルト）	0	—	—	0	100.00%	0.0
9	小計	1,695,876	141,321	50.70%	1,759,183	0.08%	0.7
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	45.00%	0.7	210,136	16.19%	380	
2	0.15以上0.25未満	45.00%	0.0	7,194	17.27%	29	
3	0.25以上0.50未満	45.00%	0.2	28,107	29.13%	121	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	45.00%	0.3	72,575	102.14%	546	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	45.00%	4.6	16,270	256.26%	295	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	45.00%	0.7	334,283	22.09%	1,374	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	40.63%	2.6	374,935	21.51%	427	
2	0.15以上0.25未満	44.48%	1.0	1,674	34.27%	3	
3	0.25以上0.50未満	40.00%	1.0	999	33.08%	3	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	40.00%	3.2	4,759	100.03%	27	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	21.09%	4.3	4,169	101.57%	89	
8	100.00（デフォルト）	40.00%	1.0	—	—	0	
9	小計	40.60%	2.6	386,537	21.97%	551	865
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	73,959	—	—	73,959	0.06%	0.0
2	0.15以上0.25未満	30,612	—	—	30,612	0.16%	0.1
3	0.25以上0.50未満	12,889	—	—	12,889	0.28%	0.0
4	0.50以上0.75未満	3,416	—	—	3,416	0.50%	0.0
5	0.75以上2.50未満	4,155	—	—	4,155	1.40%	0.0
6	2.50以上10.00未満	887	—	—	887	5.30%	0.0
7	10.00以上100.00未満	4,362	—	—	4,362	10.36%	0.0
8	100.00（デフォルト）	1,742	—	—	1,742	100.00%	0.0
9	小計	132,023	—	—	132,023	1.85%	0.3
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	—	—	—	—	—	—
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
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	133,940	181.09%	—	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	40,049	130.82%	—	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	21,819	169.28%	—	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	7,024	205.62%	—	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	11,755	282.91%	—	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	3,769	424.95%	—	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	25,041	574.06%	—	
8	100.00（デフォルト）	90.00%	5.0	19,601	1,125.00%	—	
9	小計	90.00%	5.0	263,001	199.20%	—	
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	—	—	—	—	—	
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
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	—	—	—	—	—	—
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）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	—	—	—	—	—	—
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
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	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		3,215,712	266,422	83.43%	3,404,119	0.20%	1.2

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2023年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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
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	—	—	—	—	—	
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）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	—	—	—	—	—	—
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
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	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		40.98%	1.7	983,822	28.90%	1,926	871

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	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
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	19,336,523	3,954	99.77%	19,340,469	0.00%	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	16	2,817	100.00%	2,833	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	19,336,539	6,772	99.86%	19,343,303	0.00%	0.0
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	1,295,352	56,834	100.00%	1,352,187	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	23	—	—	23	0.29%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	3	101	100.00%	104	1.76%	0.0
6	2.50以上10.00未満	2,668	0	100.00%	2,669	5.48%	0.0
7	10.00以上100.00未満	231	—	—	231	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,298,279	56,936	100.00%	1,355,216	0.07%	0.1
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	2,209,416	945,626	51.24%	2,693,971	0.06%	0.5
2	0.15以上0.25未満	19,604	13,334	63.29%	28,044	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	7,344	3,317	99.69%	10,652	1.20%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	10	4,675	100.00%	4,685	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	0	58	100.00%	58	100.00%	0.0
9	小計	2,236,375	967,014	51.81%	2,737,412	0.08%	0.6
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	279	—	—	279	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	279	—	—	279	11.27%	0.0
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	2,754	157	54.23%	2,839	0.08%	0.0
2	0.15以上0.25未満	6,379	2,030	54.23%	7,480	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	9,133	2,188	54.23%	10,320	0.13%	0.0

（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
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.05%	2.0	116,835	0.60%	100	
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	7.28%	4.0	1,005	35.47%	23	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	36.04%	2.0	117,840	0.60%	124	6
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.06%	0.9	176,619	13.06%	309	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	36.06%	1.0	9	40.43%	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	36.06%	0.4	89	84.88%	0	
6	2.50以上10.00未満	36.06%	0.9	3,493	130.89%	52	
7	10.00以上100.00未満	36.06%	1.0	382	165.56%	9	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	36.06%	0.9	180,595	13.32%	372	4
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	36.01%	2.4	525,266	19.49%	587	
2	0.15以上0.25未満	35.74%	1.7	9,576	34.14%	16	
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	36.06%	2.2	9,041	84.88%	46	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	8.52%	4.2	1,981	42.28%	45	
8	100.00（デフォルト）	33.42%	4.9	23	39.74%	19	
9	小計	35.96%	2.4	545,889	19.94%	714	757
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	24.48%	4.3	346	124.09%	7	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	24.48%	4.3	346	124.09%	7	2
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	36.06%	5.0	975	34.35%	0	
2	0.15以上0.25未満	36.06%	5.0	3,617	48.35%	4	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
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	36.06%	5.0	4,592	44.50%	5	—

（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	702,692	—	—	702,692	0.05%	0.5
2	0.15以上0.25未満	35,312	—	—	35,312	0.16%	0.1
3	0.25以上0.50未満	15,539	—	—	15,539	0.29%	0.0
4	0.50以上0.75未満	2,910	—	—	2,910	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	8,725	—	—	8,725	1.55%	0.0
6	2.50以上10.00未満	1,996	—	—	1,996	5.48%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,388	—	—	2,388	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	1,658	—	—	1,658	100.00%	0.0
9	小計	771,224	—	—	771,224	0.34%	0.8
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	76,827	2,955	100.00%	79,782	0.08%	8.4
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	627,161	64	100.00%	627,226	0.36%	35.4
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	962	—	—	962	0.89%	0.2
6	2.50以上10.00未満	13	—	—	13	8.67%	0.0
7	10.00以上100.00未満	4,530	0	100.00%	4,531	22.96%	0.2
8	100.00（デフォルト）	2,036	—	—	2,036	100.00%	0.1
9	小計	711,531	3,020	100.00%	714,552	0.75%	44.5
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	344	—	—	344	0.20%	0.3
3	0.25以上0.50未満	151	833	100.00%	985	0.40%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	660	3,030	100.00%	3,691	0.84%	0.4
6	2.50以上10.00未満	3,662	348,666	0.03%	3,787	3.42%	5.7
7	10.00以上100.00未満	109	16	8.94%	111	24.43%	0.1
8	100.00（デフォルト）	70	468	96.65%	523	100.00%	0.0
9	小計	5,000	353,015	1.25%	9,442	7.58%	6.8
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	—	—	—	—	—	—
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	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
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	759,134	108.03%	359	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	46,798	132.52%	50	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	29,075	187.10%	40	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	6,009	206.49%	13	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	25,537	292.67%	122	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	8,592	430.41%	98	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	14,027	587.26%	242	
8	100.00（デフォルト）	90.00%	5.0	18,660	1125.00%	1,492	
9	小計	90.00%	5.0	907,836	117.71%	2,420	—
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	67.21%	—	8,582	10.75%	33	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	31.95%	—	123,650	19.71%	721	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	66.30%	—	741	77.07%	5	
6	2.50以上10.00未満	31.81%	—	18	136.18%	0	
7	10.00以上100.00未満	32.56%	—	8,483	187.22%	338	
8	100.00（デフォルト）	40.33%	—	—	—	821	
9	小計	35.96%	—	141,476	19.79%	1,921	377
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	100.00%	—	139	40.50%	0	
3	0.25以上0.50未満	42.56%	—	265	26.89%	1	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	29.50%	—	1,045	28.32%	9	
6	2.50以上10.00未満	7.39%	—	400	10.57%	10	
7	10.00以上100.00未満	5.78%	—	16	14.51%	1	
8	100.00（デフォルト）	31.74%	—	—	—	166	
9	小計	24.41%	—	1,866	19.77%	190	574
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	—	—	—	—	—	
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	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	—	—	—	—	—	—
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）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）		24,368,364	1,388,947	41.28%	24,941,752	0.05%	53.1

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2022年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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
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	—	—	—	—	—	
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）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）		37.70%	2.1	1,900,446	7.61%	5,755	1,723

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	
		イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー－FIRB	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー－AIRB	96,027	96,027
3	金融機関等向けエクスポージャー－FIRB	334,283	334,283
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	386,537	386,537
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	277	277
7	特定貸付債権－FIRB	—	—
8	特定貸付債権－AIRB	9,309	9,309
9	リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	135,587	135,587
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	2,787	2,787
12	購入債権－FIRB	—	—
13	購入債権－AIRB	—	—
14	合計	964,810	964,810

項番	ポートフォリオ	2022年度末	
		イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー－FIRB	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー－AIRB	117,840	117,840
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	180,595	180,595
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	546,236	546,236
7	特定貸付債権－FIRB	—	—
8	特定貸付債権－AIRB	4,592	4,592
9	リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	141,476	141,476
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	1,866	1,866
12	株式－FIRB	—	—
13	株式－AIRB	907,836	907,836
14	購入債権－FIRB	—	—
15	購入債権－AIRB	—	—
16	合計	1,900,446	1,900,446

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		20	23
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	0	△3
3		ポートフォリオの質	—	△0
4		モデルの更新	—	—
5		手法及び方針	0	—
6		買収又は売却	—	—
7		為替の変動	0	0
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		21	20

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~BBB-	Aaa~Baa3	—	AAA~A-	AAA~A+	0.00%	0.02%	119	80	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	—	BBB+~BBB	A-~BBB+	—	—	—	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB	Ba2~Ba3	—	—	BBB~BBB	—	—	—	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満	BB-~BB-	B1~B1	—	BBB-~BB+	—	—	—	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	B+~B	B2~Ca	—	BB-~BB	BBB-~BB+	—	—	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満	B-~CC	—	—	—	—	10.36%	10.36%	5	5	—	—	—
	100%（デフォルト）	C~	C~	—	BB-~	BB~	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等	0%以上0.15%未満	AAA~BBB-	Aaa~Baa3	—	AAA~A-	AAA~A+	0.06%	0.06%	147	139	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	—	BBB+~BBB	A-~BBB+	0.16%	0.16%	5	2	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB	Ba2~Ba3	—	—	BBB~BBB	0.28%	0.28%	1	2	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満	BB-~BB-	B1~B1	—	BBB-~BB+	—	—	—	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	B+~B	B2~Ca	—	BB~BB	BBB-~BB+	1.70%	1.47%	—	2	—	—	—
	2.5%以上10%未満	—	—	—	—	—	5.30%	5.30%	1	1	—	—	—
	10%以上100%未満	B-~CC	—	—	—	—	10.36%	10.36%	5	4	—	—	—
	100%（デフォルト）	C~	C~	—	BB-~	BB~	—	—	—	—	—	—	—
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~BBB-	Aaa~Baa3	—	AAA~A-	AAA~A	0.06%	0.13%	1,211	1,090	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	—	BBB+~BBB	A-~BBB+	0.16%	0.16%	154	132	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB	Ba2~Ba3	—	—	BBB~BBB	0.28%	0.28%	58	49	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満	BB-~BB-	B1~B1	—	BBB-~BB+	—	0.50%	0.50%	25	34	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	B+~B	B2~Ca	—	BB~BB	BBB-~BB+	1.42%	1.49%	63	52	—	—	—
	2.5%以上10%未満	—	—	—	—	—	5.30%	5.30%	30	26	2	—	—
	10%以上100%未満	B-~CC	—	—	—	—	10.36%	10.36%	89	77	1	—	—
	100%（デフォルト）	C~	C~	—	BB-~	BB~	100.00%	100.00%	20	16	—	—	—
購入債権（リテール）	0%以上0.15%未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満						—	—	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満						—	—	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満						—	—	—	—	—	—	—
	100%（デフォルト）						—	—	—	—	—	—	—
適格リボルビング型リテール	0%以上0.15%未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満						—	—	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満						—	—	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満						—	—	—	—	—	—	—
	100%（デフォルト）						—	—	—	—	—	—	—

(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						0.09%	0.10%	6,782	7,971	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満						—	—	2,310	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満						0.40%	0.40%	36,872	34,257	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満						0.89%	0.89%	265	227	—	—	—
	2.5%以上10%未満						8.67%	8.67%	2	1	—	—	—
	10%以上100%未満						23.05%	22.98%	208	253	—	—	—
	100%（デフォルト）						100.00%	100.00%	121	152	—	—	—
その他リテール	0%以上0.15%未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満						0.18%	0.18%	382	278	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満						0.40%	0.40%	104	84	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満						—	—	1	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満						0.83%	1.23%	823	417	1	—	—
	2.5%以上10%未満						3.42%	3.42%	5,657	5,476	1	—	—
	10%以上100%未満						23.94%	24.72%	140	134	6	—	—
	100%（デフォルト）						100.00%	100.00%	60	57	—	—	—

(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、当社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. 当社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、当社の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、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数を表示しております。
6. 当社の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. 当社の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、AIRBで計算した当社全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。
ソブリン：6.03%
金融機関等：34.99%
事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：50.27%
購入債権（リテール）：0.00%
適格リボルビング型リテール：0.00%
居住用不動産：8.52%
その他リテール：0.17%

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~Baa3	—	AAA~A-	AAA~A	0.00%	0.02%	122	119	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	—	BBB+~BBB	A-~BBB+	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB-	Ba2~Ba2	—	BBB-~BBB-	—	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満	B+~B+	Ba3~B1	—	—	BBB~BBB	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	B~CC	B2~B2	—	BB+~B+	BBB-~BBB-	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満	—	—	—	B-~B	BB+~B	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満	—	B3~Ca	—	B-~CC	B~CC	11.27%	11.27%	5	5	—	—	—
	100%（デフォルト）	C~	C~	—	C~	C~	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
金融機関等	0%以上0.15%未満	AAA~BBB-	Aaa~Baa3	—	AAA~A-	AAA~A	0.06%	0.06%	160	147	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	—	BBB+~BBB	A~BBB+	0.00%	0.00%	8	5	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB-	Ba2~Ba2	—	BBB-~BBB-	—	0.29%	0.29%	2	1	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満	B+~B+	Ba3~B1	—	—	BBB~BBB	0.00%	0.00%	1	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	B~CC	B2~B2	—	BB+~B+	BBB-~BBB-	1.76%	1.76%	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満	—	—	—	B~B	BB+~B	5.48%	5.48%	—	1	—	—	—
	10%以上100%未満	—	B3~Ca	—	B-~CC	B~CC	11.27%	11.27%	6	5	—	—	—
	100%（デフォルト）	C~	C~	—	C~	C~	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
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~BBB-	Aaa~Baa3	—	AAA~A-	AAA~A	0.06%	0.06%	1,264	1,211	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	—	BBB+~BBB	A~BBB+	0.16%	0.16%	153	154	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB-	Ba2~Ba2	—	BBB-~BBB-	—	0.29%	0.29%	81	58	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満	B+~B+	Ba3~B1	—	—	BBB~BBB	0.52%	0.52%	30	25	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	B~CC	B2~B2	—	BB+~B+	BBB-~BBB-	1.36%	1.45%	99	63	—	—	—
	2.5%以上10%未満	—	—	—	B~B	BB+~B	5.48%	5.48%	39	30	—	—	—
	10%以上100%未満	—	B3~Ca	—	B~CC	B~CC	11.27%	11.27%	96	89	8	—	—
	100%（デフォルト）	C~	C~	—	C~	C~	100.00%	100.00%	14	20	—	—	—
購入債権(リテール)	0%以上0.15%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	100%（デフォルト）						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
適格リボルビング型リテール	0%以上0.15%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	100%（デフォルト）						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—

(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						0.00%	0.06%	7,770	6,782	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満						0.00%	0.00%	2,560	2,310	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満						0.00%	0.36%	39,417	36,872	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満						0.00%	0.89%	324	265	—	—	—
	2.5%以上10%未満						0.00%	8.67%	3	2	—	—	—
	10%以上100%未満						0.00%	22.84%	206	208	—	—	—
	100%（デフォルト）						0.00%	100.00%	126	121	—	—	—
その他リテール	0%以上0.15%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満						0.00%	0.20%	463	382	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満						0.00%	0.40%	143	104	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満						0.00%	0.00%	24	1	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満						0.00%	1.02%	990	823	5	—	—
	2.5%以上10%未満						0.00%	3.41%	6.313	5,657	1	—	—
	10%以上100%未満						0.00%	25.12%	177	140	3	—	—
	100%（デフォルト）						0.00%	100.00%	71	60	—	—	—

(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、当社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. 当社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、当社の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、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数を表示しております。
6. 当社の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. 当社の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で計算した当社全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。
ソブリン：6.20%
金融機関等：9.50%
事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：76.75%
購入債権（リテール）：0.00%
適格リボルビング型リテール：0.00%
居住用不動産：7.44%
その他リテール：0.09%

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	—	—	50%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
良（Good）	2.5年未満	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	—	—	90%	—	—	—	—	—	—	—
可（Satisfactory）		—	—	115%	—	—	—	—	—	—	—
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト					エクスポージャーの額（EAD）	信用リスク・アセットの額	期待損失
優（Strong）	2.5年未満	—	—	70%					—	—	—
	2.5年以上	—	—	95%					—	—	—
良（Good）	2.5年未満	—	—	95%					—	—	—
	2.5年以上	—	—	120%					—	—	—
可（Satisfactory）		—	—	140%					—	—	—
弱い（Weak）		—	—	250%					—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—					—	—	—
合計		—	—	—					—	—	—

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	—	—	50%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
良（Good）	2.5年未満	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	—	—	90%	—	—	—	—	—	—	—
可（Satisfactory）		—	—	115%	—	—	—	—	—	—	—
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト					エクスポージャーの額（EAD）	信用リスク・アセットの額	期待損失
優（Strong）	2.5年未満	—	—	70%					—	—	—
	2.5年以上	—	—	95%					—	—	—
良（Good）	2.5年未満	—	—	95%					—	—	—
	2.5年以上	—	—	120%					—	—	—
可（Satisfactory）		—	—	140%					—	—	—
弱い（Weak）		—	—	250%					—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—					—	—	—
合計		—	—	—					—	—	—
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト					エクスポージャーの額（EAD）	信用リスク・アセットの額	
簡易手法－上場株式		16,430	2,990	300%					19,420	58,261	
簡易手法－非上場株式		23,478	—	400%					23,478	93,915	
内部モデル手法		—	—	—					—	—	
合計		39,909	2,990	—					42,899	152,177	
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	265,974	475,256		1.4	931,333	269,424
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					672,468	109,694
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						379,119

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		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	95,681	241,882			313,981	94,886
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					1,615,005	110,930
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						205,817

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			344,375	120,358
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計			344,375	120,358

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	75,631	
2	CVAリスクのうち取引先固有の要素	16,939	
3	合計		26,365

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	—	
2	外国為替リスク	—	
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	—	
7	合計	—	—

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	—
3	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	—	—	57,267	—	—	—	—	—	—	—	—	2,331	—	59,599
11	法人等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	691	—	—	—	691
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	57,267	—	—	—	—	—	—	691	—	2,331	—	60,290

（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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	—

CCR4（AIRB）：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		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	3,477	—	0.0	36.38%	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	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,477	—	0.0	36.38%	0.0	—	—
金融機関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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
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	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD（信用リスク削減効果勘案後）	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）
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）		3,477	—	0.0	36.38%	0.0	—	—

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		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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
金融機関向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,187,867	0.06%	0.1	45.00%	0.8	178,141	14.99%
2	0.15以上0.25未満	4,128	0.16%	0.0	45.00%	0.7	1,074	26.02%
3	0.25以上0.50未満	9,619	0.28%	0.0	45.00%	0.9	3,579	37.20%
4	0.50以上0.75未満	676	0.50%	0.0	45.00%	1.0	352	52.16%
5	0.75以上2.50未満	40,131	1.68%	0.0	45.00%	0.1	39,082	97.38%
6	2.50以上10.00未満	209	5.30%	0.0	45.00%	0.0	308	147.28%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,242,633	0.11%	0.1	45.00%	0.8	222,538	17.90%
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	245,311	0.05%	0.1	44.86%	1.1	36,892	15.03%
2	0.15以上0.25未満	80	0.16%	0.0	45.00%	1.0	27	34.74%
3	0.25以上0.50未満	1,803	0.28%	0.0	43.70%	1.0	807	44.76%
4	0.50以上0.75未満	412	0.50%	0.0	40.00%	1.0	191	46.36%
5	0.75以上2.50未満	90	0.86%	0.0	40.00%	1.0	55	60.88%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	49,702	10.36%	0.0	44.90%	1.0	102,964	207.16%
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	297,400	1.78%	0.1	44.85%	1.1	140,938	47.38%
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	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD（信用リスク削減効果勘案後）	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）
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）		1,540,034	0.44%	0.3	44.97%	0.8	363,476	23.60%

CCR4（AIRB）：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		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	1,147,430	0.00%	0.0	36.06%	4.9	169	0.01%
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,147,430	0.00%	0.0	36.06%	4.9	169	0.01%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	524,914	0.06%	0.0	36.06%	1.7	98,887	18.83%
2	0.15以上0.25未満	1,142	0.16%	0.0	36.06%	1.0	254	22.24%
3	0.25以上0.50未満	3,590	0.29%	0.0	36.06%	1.0	1,093	30.44%
4	0.50以上0.75未満	818	0.52%	0.0	36.06%	1.0	349	42.66%
5	0.75以上2.50未満	24,034	1.74%	0.0	36.06%	0.1	19,129	79.59%
6	2.50以上10.00未満	4,825	5.48%	0.0	36.06%	5.0	8,518	176.53%
7	10.00以上100.00未満	5,037	11.27%	0.0	36.06%	5.0	9,293	184.49%
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	564,362	0.28%	0.1	36.06%	1.7	137,527	24.36%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	170,911	0.05%	0.1	36.06%	0.7	19,411	11.35%
2	0.15以上0.25未満	27	0.16%	0.0	63.10%	1.3	14	51.85%
3	0.25以上0.50未満	20,785	0.29%	0.0	36.06%	0.0	6,171	29.68%
4	0.50以上0.75未満	1,024	0.52%	0.0	36.06%	1.0	452	44.14%
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	24,443	11.27%	0.0	36.06%	1.0	42,068	172.10%
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	217,193	1.34%	0.1	36.06%	0.7	68,119	31.36%
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	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	—	—	—	—	—	—	—
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）		1,928,987	0.23%	0.2	36.06%	3.5	205,817	10.66%

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）	—	67,394	—	746,402	14,944	124,369
2	現金（外国通貨）	—	1,410	—	74,550	8,213,495	2,125,294
3	国内ソブリン債	31,114	—	—	—	58,524	629,464
4	その他ソブリン債	18,837	—	—	—	2,250,634	7,981,499
5	政府関係機関債	—	—	—	—	143,811	225,559
6	社債	—	—	—	—	1,761,471	1,145,844
7	株式	—	—	—	—	318,099	797,568
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	49,952	68,804	—	820,952	12,760,981	13,029,599

CCR5：担保の内訳

(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）	—	104,628	—	251,080	—	98,109
2	現金（外国通貨）	—	23,502	—	21,862	5,299,976	99,723
3	国内ソブリン債	15,066	—	5,481	—	—	599,125
4	その他ソブリン債	25,470	—	—	—	748,608	4,425,872
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	156	—	—	—	198,398	1,167,336
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	40,694	128,130	5,481	272,942	6,246,984	6,390,168

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	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—	—	—
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	—	—	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	—	—	—	—
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	—	—	—	—
8	マイナスの公正価値（負債）	—	—	—	—

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）		50,524		41,831
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。）	720.976	23,704	201,520	1,228
3	（ｉ）派生商品取引（上場以外）	444,976	17,799	30,422	1,216
4	（ii）派生商品取引（上場）	19,278	771	278	11
5	（iii）レポ形式の取引	91,419	1,828	170,819	—
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	165,303	3,306	—	—
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	—	—	133,718	4,584
9	事前拠出された清算基金	76,745	26,820	66,974	36,018
10	未拠出の清算基金	—	—	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		—		—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）	—	—	—	—
13	（ｉ）派生商品取引（上場以外）	—	—	—	—
14	（ii）派生商品取引（上場）	—	—	—	—
15	（iii）レポ形式の取引	—	—	—	—
16	（iv）クロスプロダクト・ネッ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	—	—	—	—
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）	—	—	—	—	—	—
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）	2,292,361	—	2,292,361	—	—	—
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	2,292,361	—	2,292,361	—	—	—
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）	—	—	—	—	—	—
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	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）	—	—	—	362,334	—	362,334
2	担保付住宅ローン	—	—	—	162,927	—	162,927
3	クレジットカード債権	—	—	—	35,959	—	35,959
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	163,447	—	163,447
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	2,697,274	—	2,697,274
7	事業法人向けローン	—	—	—	2,618,288	—	2,618,288
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	—	—	—	78,985	—	78,985
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	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）	—	—	—	695,551	—	695,551
2	担保付住宅ローン	—	—	—	295,265	—	295,265
3	クレジットカード債権	—	—	—	86,821	—	86,821
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	313,464	—	313,464
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	2,402,545	—	2,402,545
7	事業法人向けローン	—	—	—	2,362,739	—	2,362,739
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	—	—	—	39,806	—	39,806
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）

(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	2023年度末		
		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）	—	—	—
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	—	—	—

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	2022年度末		
		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）	—	—	—
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	—	—	—

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	1,845,769	1,845,769	1,845,769	—	1,845,769	—	—	—
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	229,621	229,621	229,621	—	229,621	—	—	—
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	216,971	216,971	216,971	—	216,971	—	—	—
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	2,292,361	2,292,361	2,292,361	—	2,292,361	—	—	—
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	532,649	532,649	532,649	—	532,649	—	—	—
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	42,611	42,611	42,611	—	42,611	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—

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	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—

(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	—	—	—	—	—	—	—

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	3,059,594	3,059,594	3,059,594	362,319	2,697,274	—	—	—
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	15	15	15	15	—	—	—	—
	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	3,059,594	3,059,594	3,059,594	362,319	2,697,274	—	—	—
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	15	15	15	15	—	—	—	—
	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	594,261	594,261	594,261	57,290	536,971	—	—	—
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	187	187	187	187	—	—	—	—
	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	47,540	47,540	47,540	4,583	42,957	—	—	—
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	15	15	15	15	—	—	—	—

(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	3,098,082	3,098,082	3,098,082	695,536	2,402,545	—	—	—
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	15	15	15	15	—	—	—	—
	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	3,098,082	3,098,082	3,098,082	695,536	2,402,545	—	—	—
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	15	15	15	15	—	—	—	—
	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	601,331	601,331	601,331	121,422	479,909	—	—	—
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	187	187	187	187	—	—	—	—
	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	48,106	48,106	48,106	9,713	38,392	—	—	—
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	15	15	15	15	—	—	—	—

(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	382	
2	株式リスク	—	
3	コモディティ・リスク	753	
4	外国為替リスク	11,219	
5	信用スプレッド・リスク（非証券化商品）	1	
6	信用スプレッド・リスク（証券化商品（非CTP））	—	
7	信用スプレッド・リスク（証券化商品（CTP））	—	
8	デフォルト・リスク（非証券化商品）	—	
9	デフォルト・リスク（証券化商品（非CTP））	—	
10	デフォルト・リスク（証券化商品（CTP））	—	
11	残余リスク・アドオン	32	
	その他	—	
12	合計	12,390	

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		—
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額		29,751
3	外国為替リスクの額		179,042
4	コモディティ・リスクの額		1,630
	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		—
9	合計		210,424

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：2022年度末 当期末：2023年度末		2023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							
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							
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							
2	当期中の要因別の変動額	リスク量の変動						
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						
7		その他						
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							
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							
8c	当期末におけるリスク・アセット							

(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		130,472	420,487	—	—		550,959
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		2.86	4.23	—	—		3.80
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		45,564	99,260	—	—		144,825
2	当期中の要因別の変動額	リスク量の変動	27,702	52,994	—	—		80,697
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	9,603	△1,971	—	—		7,631
7		その他	△3,625	36	—	—		△3,588
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		79,245	150,320	—	—		229,565
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		2.70	2.46	—	—		2.54
8c	当期末におけるリスク・アセット		214,083	370,638	—	—		584,721

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	—	—	—	—
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	18	—	—	—
4	外国為替リスクの額	6,516	—	—	—
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	6,534	—	—	—

(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・運営を行い、リスクを適切にコントロールしています。

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		7,051
2	平均値		4,489
3	最小値		2,881
4	期末		6,339
	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		15,797
6	平均値		9,307
7	最小値		5,290
8	期末		12,025
	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。

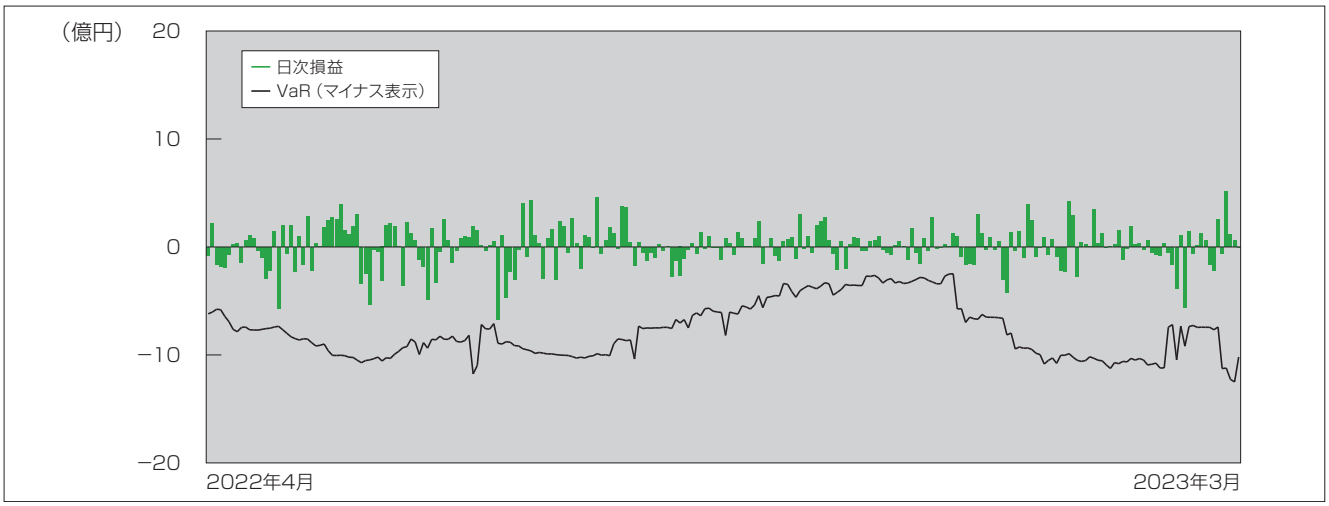
一般市場リスク（除く連結子会社）を対象に内部モデル方式を適用しています。

(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、オプション性商品は事前に計算した非線形損益分布を利用して損益履歴を算出するマトリクス法を用いています。
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、2000年1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、オプション性商品は事前に計算した非線形損益分布を利用して損益履歴を算出するマトリクス法を用いています。
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。

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	107,645	149,353	43,002	63,654
2	下方パラレルシフト	64,744	△48,951	△3,698	△60,342
3	スティープ化	1,945	88,631		
4	フラット化	18,874	△58,526		
5	短期金利上昇	57,298	13,213		
6	短期金利低下	29,231	20,852		
7	最大値	107,645	149,353	43,002	63,654
		ホ		へ	
		2023年度末		2022年度末	
8	Tier1 資本の額	1,852,135		1,770,924	

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信託銀行単体および一定以上の金利リスクを保有している連結子会社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1兆8,521億円に対し最大リスク量は1,076億円となります。
尚、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1.6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。
回帰モデルにより貸出の期限前償還率および定期預金の期限前解約率を加味しています。
異通貨間の相関を加味して集計を行っています。
スプレッド水準を割引金利やキャッシュ・フローに含めています。
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430億円の期間収益の減少、下方パラレルシフト時に37億円の期間収益の増加となります。
尚、⊿NII計測方法の見直しを主因に⊿NII最大値は前年度比減少しております。

(⊿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）	240	76	336	453	35	1,128	121	159	96	808	345
2	損失の件数	18	8	11	9	6	16	11	10	9	13	11
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）	240	76	336	453	35	1,128	121	159	96	808	345
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）	195	59	311	426	10	1,076	93	130	72	758	313
7	損失の件数	6	3	8	3	1	4	3	4	3	4	3
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）	195	59	311	426	10	1,076	93	130	72	758	313
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			イ	ロ	ハ
			2023年度末	2022年度末	2021年度末
1	ILDC		219,725		
2		資金運用収益	977,161	704,900	144,034
3		資金調達費用	900,608	389,679	36,548
4		金利収益資産	35,950,988	35,357,820	37,888,062
5		受取配当金	53,324	36,771	29,251
6	SC		608,988		
7		役務取引等収益	620,448	555,730	561,268
8		役務取引等費用	112,864	100,916	97,033
9		その他業務収益	△86,088	△53,331	△47,059
10		その他業務費用	5,876	19,209	7,668
11	FC		137,118		
12		特定取引勘定のネット損益	△11,307	△20,155	△20,816
13		特定取引勘定以外の勘定のネット損益	△25,227	△181,010	38,170
14	BI		966,733		
15	BIC		131,474		
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		966,733		
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	131,474
2	ILM	0.73
3	オペレーショナル・リスク相当額	96,185
4	オペレーショナル・リスク・アセットの額	1,202,313

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	—	18,118,578	18,118,578	—
2	有価証券	7,327,977	8,026,201	15,354,179	—
3	貸出金	856,818	1,904,316	2,761,135	—
4	その他資産	—	2,471,234	2,471,234	—
5	有形固定資産	—	267,120	267,120	—
6	その他	—	2,371,507	2,371,507	—
	合計	8,184,796	33,158,958	41,343,755	—

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	1,227,812	891,268	2,119,080	3,029,464
2	カウンターパーティ信用リスク	363,476	66,167	429,644	722,669
3	CVAリスク		329,562	329,562	329,562
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	—	1,127,098	1,127,098	1,127,098
5	マーケット・リスク	—	236,561	236,561	236,561
6	オペレーショナル・リスク		1,202,313	1,202,313	1,202,313
7	その他リスク・アセット		4,943,181	4,943,181	3,930,211
8	合計	1,591,288	8,796,153	10,387,442	10,577,882

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		2023年度末			
		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	96,027	104,524	97,693	106,189
	うち、我が国の地方公共団体向け	1,494	—	1,494	—
	うち、外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,354	19,777	1,354	19,777
	うち、国際開発銀行向け	—	—	1,665	1,665
	うち、地方公共団体金融機構向け	4,297	6,179	4,297	6,179
	うち、我が国の政府関係機関向け	1,857	10,734	1,857	10,734
	うち、地方三公社向け	—	—	—	—
2	金融機関等向けエクスポージャー	334,283	361,171	465,938	492,826
3	株式等向けエクスポージャー	263,001	132,023	1,000,834	869,856
4	購入債権	—	—	—	—
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。）	386,537	1,041,078	406,653	1,061,193
	うち、基礎的内部格付手法適用分	386,537		386,537	
	うち、先進的内部格付手法適用分	0		0	
6	中堅中小企業向けエクスポージャー	277	132	277	132
	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	277		277	
7	居住用不動産向けエクスポージャー	135,587	477,915	135,587	477,915
8	適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	—	—
9	その他リテール向けエクスポージャー	2,787	6,638	2,787	6,638
10	特定貸付債権	9,309	14,711	9,309	14,711
	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	1,204	3,027	1,204	3,027
11	合計	1,227,812	2,138,195	2,119,080	3,029,464

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	41,343,755	
2	連結レバレッジ比率の範囲又は持株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（△）	14,280,225	
5	顧客資産のうち、連結貸借対照表上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	–	
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	–	
8	デリバティブ取引等に関する調整額	545,376	
8a	デリバティブ取引等に関する額	1,263,074	
8b	デリバティブ取引等に関連する資産の額（△）	717,698	
9	レポ取引等に関する調整額	347,072	
9a	レポ取引等に関する額	976,282	
9b	レポ取引等に関する額（△）	629,210	
10	オフ・バランス取引に関する額	2,976,351	
11	Tier1 資本に係る調整項目の額（貸倒引当金）（△）	7,898	
12	その他の調整項目	△ 1,723,855	
12a	Tier1 資本に係る調整項目の額（貸倒引当金以外）（△）	926,111	
12b	支払承諾見返勘定の額（△）	35,818	
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。）	–	
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（△）	761,925	
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	29,200,576	

（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		25,680,802	
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。）		–	
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（△）		761,925	
4	レポ取引等により受領した証券の計上額（△）		–	
5	Tier1 資本に係る調整項目の額（貸倒引当金）（△）		7,898	
6	Tier1 資本に係る調整項目の額（貸倒引当金以外）（△）		926,111	
7	オン・バランス資産の額	(イ)	23,984,866	
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		573,029	
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		690,045	
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		–	
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)	1,263,074	
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		629,210	
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		347,072	
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)	976,282	
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		4,059,591	
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（△）		1,083,239	
22	オフ・バランス取引に関する額	(ニ)	2,976,351	
連結レバレッジ比率 (5)				
23	資本の額	(ホ)	1,852,135	
24	総エクスポージャーの額 ((イ) +(ロ) + (ハ) +(ニ))	(ヘ)	29,200,576	
25	連結レバレッジ比率 ((ホ) ／ (ヘ))		6.34%	
26	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 (6)				
	総エクスポージャーの額	(ヘ)	29,200,576	
	日本銀行に対する預け金の額		14,280,225	
	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´)	43,480,802	
	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´))		4.25%	
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))		1,175,685	
	レポ取引等に関する資産の額に係る平均値	(ト)	1,175,685	
	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))		629,210	
14	レポ取引等に関する資産の額に係る四半期末の値	(リ)	629,210	
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)	29,747,051	
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)	44,027,277	
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))	6.22%	
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))	4.20%	

(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		21,698,072
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額		23,150,431
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（△）		1,452,359
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額（△）		700,883
3		オン・バランス資産の額 (イ)		20,997,188
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		398,533
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		368,149
		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		363,637
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		–
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（△）		83
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		–
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（△）		–
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)		1,130,237
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額		435,997
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		129,924
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)		565,921
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		3,218,025
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（△）		1,628,441
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)		1,589,584
連結レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)		1,770,924
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) ＋ (ロ) ＋ (ハ) ＋ (ニ)) (ヘ)		24,282,931
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) ／ (ヘ))		7.29%
		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)		24,282,931
		日本銀行に対する預け金の額		16,730,852
		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´)		41,013,784
		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´))		4.31%

2022年度末の連結レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

連結レバレッジ比率の低下は、主として有価証券の増加に伴う総エクスポージャーの額の増加によるもの。

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

当社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。

なお、2015年度第4四半期以降については、マイナス金利政策導入を背景に信託勘定から短期運用資金が流入、日銀当座預金が増加したこと等の影響により、適格流動資産（分子）と資金流出額（分母）が同額で増加したことで以前よりやや低下して推移しています。

ただし、分子・分母が膨らんだことにより連結流動性カバレッジ比率が低下しても、この要因だけで100%を下回ることはなく、当社の流動性が悪化したことで比率が低下している訳ではございません。仮に当該分子・分母を控除した連結流動性カバレッジ比率を計算すると133%程度となります。

（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		18,861,284		18,909,688
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	7,549,394	680,368	7,616,661	687,524
3	うち、安定預金の額	1,065,302	31,959	1,061,190	31,835
4	うち、準安定預金の額	6,484,092	648,409	6,555,471	655,689
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	15,545,039	13,842,691	15,475,545	13,863,078
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	738,162	184,540	781,590	195,397
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	12,575,544	11,426,818	12,902,462	11,876,188
8	うち、負債性有価証券の額	2,231,333	2,231,333	1,791,493	1,791,493
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		243,401		181,521
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	8,789,790	8,265,807	7,505,678	7,147,497
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	6,056,100	6,056,100	5,049,071	5,049,071
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	2,733,690	2,209,707	2,456,607	2,098,426
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	496,461	276,043	551,479	226,471
15	偶発事象に係る資金流出額	2,350,623	145,831	2,283,545	159,785
16	資金流出合計額		23,454,146		22,265,880
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	645,079	64,761	661,949	30,106
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	2,729,884	2,574,792	3,010,449	2,892,090
19	その他資金流入額	6,049,096	5,391,442	5,280,109	4,331,391
20	資金流入合計額	9,424,059	8,030,995	8,952,507	7,253,587
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		18,861,284		18,909,688
22	純資金流出額		15,423,150		15,012,291
23	連結流動性カバレッジ比率		122.2		125.9
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

当社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、当社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. 当社連結では、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」を適用しており、「適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象」「適格オペレーショナル預金の金額の推定方法」は以下の通りです。
   a．適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象
   国内拠点は年金基金等の受託財産(信託勘定)からの借入金の一部を、海外拠点はファンド等の受託財産の一部をカストディ業務等として適格オペレーショナル預金を適用しています。
   b．適格オペレーショナル預金の金額の推定方法
   一定の金額が滞留するとして、定期的に適格オペレーショナル預金の金額を推定しています。
2. 当社連結では、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53条に定める「その他偶発事象に基づく資金流出額」には、「プライベート・エクイティ・ファンドに係る資金流出額」等を計上しています。
4. 当社連結では、流動性カバレッジ比率（日次平均の値）の算出にあたり、以下の項目は、日次データを使用していません。
   a．当社傘下の「小規模連結子法人に係る資金流出額」
   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。
5. 当社連結では、2023年7月末基準よりデリバティブ取引計上方法をグロスからネットへ変更したことにより、計表に計上される計数は資金流出・流入の両建てで大幅に減少しました。しかし、ネット資金流出で見ると計数に大きな影響はなく、当社連結における流動性カバレッジ比率に与える影響も限定的となっております。

時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項

当社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	2,522,220	–	–	490,265	3,012,486	2,341,332	–	–	479,651	2,820,984
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	2,522,220	–	–	490,265	3,012,486	2,341,332	–	–	479,651	2,820,984
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4	個人及び中小企業等からの資金調達	776,328	6,747,631	–	–	6,824,526	774,308	6,808,729	–	–	6,878,100
5	うち、安定預金等の額	730,489	328,767	–	–	1,006,293	727,755	339,554	–	–	1,013,945
6	うち、準安定預金等の額	45,839	6,418,864	–	–	5,818,233	46,552	6,469,174	–	–	5,864,154
7	ホールセール資金調達	564,494	25,107,328	849,239	3,061,849	5,271,403	507,992	26,324,478	893,304	3,121,808	5,467,124
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	–	655,663	–	–	327,831	–	567,644	–	–	283,822
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	564,494	24,451,665	849,239	3,061,849	4,943,572	507,992	25,756,833	893,304	3,121,808	5,183,302
10	相互に関係する資産がある負債	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	その他の負債	–	483,473	–	186,941	161,080	–	236,244	–	159,529	140,663
12	うち、デリバティブ負債の額				–					–	
13	うち、上記に含まれない負債の額	–	483,473	–	186,941	161,080	–	236,244	–	159,529	140,663
14	利用可能安定調達額合計					15,269,497					15,306,872
所要安定調達額　(2)											
15	流動資産の額					1,720,162					1,621,006
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	–	–	459,318	–	229,659	–	–	468,194	–	234,097
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	–	3,057,943	892,392	6,260,700	6,685,305	23,271	5,982,077	990,018	6,299,798	7,089,701
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	–	102,264	246	–	123	–	1,604,405	–	–	–
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	–	1,984,920	361,104	703,591	1,181,881	–	3,081,045	429,659	629,439	1,306,425
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。）	–	578,929	394	96,957	372,076	–	954,321	469	93,430	556,811
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	–	578,929	394	–	289,662	–	954,321	469	–	477,395
22	うち、住宅ローン債権	–	19,435	19,154	494,312	372,634	–	19,819	19,698	510,620	379,310
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	–	19,435	19,154	494,312	372,634	–	19,819	19,698	510,620	379,310
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	–	372,392	511,493	4,965,839	4,758,589	23,271	322,485	540,190	5,066,308	4,847,153
25	相互に関係する負債がある資産	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
26	その他の資産等	810,411	40,610	–	3,026,456	3,815,820	800,719	184,568	–	2,563,156	3,337,075
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	–				–	–				–
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。）				140,310	119,263				178,667	151,867
29	うち、デリバティブ資産の額				383,930	383,930				112,877	112,877
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				53,394	53,394				56,194	56,194
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	810,411	40,610	–	2,448,820	3,259,231	800,719	184,568	–	2,215,416	3,016,136
32	オフ・バランス取引				5,204,448	150,863				4,737,477	128,036
33	所要安定調達額合計					12,601,811					12,409,916
34	連結安定調達比率					121.1%					123.3%

その他連結安定調達比率に関する事項

1.当社連結では、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.当社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信託銀行（単体）

■ 自己資本の構成 526

■ 別紙様式 534

■ 単体レバレッジ比率の構成に関する開示 537

■ 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 540

■ 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項 540

■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項 541

■ その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項 541

■ 時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項 542

■ その他単体安定調達比率に関する事項 543

■ 報酬等に関する事項 543

当社は、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。

当社は、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。

当社は、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。

当社は、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、当社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、当社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	イ 2023年度末	ロ 2022年度末	ハ 別紙様式第13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	1,755,835	1,838,862	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	780,249	780,249	
2	うち、利益剰余金の額	1,358,924	1,368,530	
1c	うち、自己株式の額（△）	299,999	299,999	
26	うち、社外流出予定額（△）	83,338	9,917	
	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	336,668	232,573	(a)
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額 (イ)	2,092,503	2,071,435	
	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	63,185	63,752	
8	うち、のれんに係るものの額	207	238	
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	62,978	63,513	
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	△ 28,261	△ 25,346	
12	適格引当金不足額	8,103	4,034	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—	
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	—	—	
15	前払年金費用の額	341,859	317,345	
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10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15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	—	—	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号		項目	イ 2023年度末	ロ 2022年度末	ハ 別紙様式第13号（CC2）の参照項目
	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)	384,886	359,784	
		普通株式等Tier1 資本			
	29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) − (ロ)) (ハ)	1,707,616	1,711,650	
		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	233,500	149,500	
		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)	233,500	149,500	
		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	—	—	
	42	Tier2 資本不足額	—	—	
	43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	—	—	
		その他Tier1 資本			
	44	その他Tier1 資本の額 ((ニ) − (ホ)) (ヘ)	233,500	149,500	
		Tier1 資本			
	45	Tier1 資本の額 ((ハ) ＋ (ヘ)) (ト)	1,941,116	1,861,150	
		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	268,204	269,857	
		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	359	—	
	50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	359	—	
	50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	—	—	
	51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	268,564	269,857	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ 2023年度末	ロ 2022年度末	ハ 別紙様式第13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	—	—	
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	40	0	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	40	0	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) − (リ)) (ヌ)	268,524	269,856	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) ＋ (ヌ)) (ル)	2,209,640	2,131,007	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	11,605,979	10,871,248	
	単体自己資本比率			
61	単体普通株式等Tier1 比率 ((ハ) ／ (ヲ))	14.71%	15.74%	
62	単体Tier1 比率 ((ト) ／ (ヲ))	16.72%	17.11%	
63	単体総自己資本比率 ((ル) ／ (ヲ))	19.03%	19.60%	
	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	73,894	52,283	
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	55,356	41,098	
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	—	20,276	
	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	359	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	14,054	47	
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。）	—	—	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	59,026	56,285	

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
	公表貸借対照表		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		
資産の部				
現金預け金	13,589,516	13,673,282		
コールローン	320,000	230,000		
買現先勘定	81,636	77,370		
債券貸借取引支払保証金	151,538	106,180		
買入金銭債権	15	124,086		
特定取引資産	70,459	78,114		6-a
金銭の信託	14,824	157,275		6-b
有価証券	16,050,790	14,117,360		6-c
貸出金	2,220,225	2,272,102		
外国為替	281,805	248,948		
その他資産	2,124,530	1,352,617		6-d
有形固定資産	125,067	125,644		
無形固定資産	91,078	91,894		2
前払年金費用	492,768	457,432		3
支払承諾見返	39,201	36,751		
貸倒引当金	△ 966	△ 1,045		
資産の部合計	35,652,492	33,148,018		
負債の部				
預金	12,749,342	11,076,351		
譲渡性預金	5,385,777	4,675,417		
コールマネー	1,493,171	5,165		
売現先勘定	6,191,612	5,281,893		
債券貸借取引受入担保金	−	4,041		
コマーシャル・ペーパー	234,941	368,100		
特定取引負債	218,314	189,453		6-e
借用金	2,087,312	1,679,724		7
外国為替	367,658	378,171		
短期社債	230,987	120,999		
社債	30,000	30,000		
信託勘定借	3,199,300	6,207,882		
その他負債	1,038,897	846,818		6-f
賞与引当金	5,571	5,163		
役員賞与引当金	102	98		
株式給付引当金	3,891	2,855		
偶発損失引当金	7,100	9,820		
繰延税金負債	189,776	144,164		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,689	3,789		4-c
支払承諾	39,201	36,751		
負債の部合計	33,476,650	31,066,664		
純資産の部				
資本金	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	455,970	455,970		1-b
利益剰余金	1,358,924	1,368,530		1-c
自己株式	△ 299,999	△ 299,999		1-d
株主資本合計	1,839,173	1,848,780		
その他有価証券評価差額金	250,557	144,937		
繰延ヘッジ損益	85,588	87,817		5
土地再評価差額金	523	△ 182		
評価・換算差額等合計	336,668	232,573	(a)	
純資産の部合計	2,175,842	2,081,353		
負債及び純資産の部合計	35,652,492	33,148,018		

※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) 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	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	455,970	455,970		1-b
利益剰余金	1,358,924	1,368,530		1-c
自己株式	△ 299,999	△ 299,999		1-d
株主資本合計	1,839,173	1,848,780		

(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	1,839,173	1,848,780	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	780,249	780,249		1a
うち、利益剰余金の額	1,358,924	1,368,530		2
うち、自己株式の額（△）	299,999	299,999		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	91,078	91,894		2
上記に係る税効果	27,346	27,548	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	207	238	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）	8
無形固定資産　その他の無形固定資産	62,978	63,513		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	492,768	457,432		3
上記に係る税効果	150,909	140,087		

(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	341,859	317,345		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	—	—		4-a
繰延税金負債	189,776	144,164		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,689	3,789		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	27,346	27,548		
前払年金費用の税効果勘案分	150,909	140,087		

(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。）	—	—		10
一時差異に係る繰延税金資産	—	20,276		
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	—	20,276		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	85,588	87,817		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	△ 28,261	△ 25,346	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年度末	2022年度末	備考	参照番号
特定取引資産	70,459	78,114	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
金銭の信託	14,824	157,275		6-b
有価証券	16,050,790	14,117,360		6-c
その他資産	2,124,530	1,352,617	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	218,314	189,453	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	1,038,897	846,818	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	73,894	52,283		
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	73,894	52,283		72
その他金融機関等（10%超出資）	55,396	41,098		
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	—	—		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	40	0		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	55,356	41,098		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	2,087,312	1,679,724		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	233,500	149,500		32
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	268,204	269,857		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）

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	2,612,879		209,030	
2	うち、標準的手法適用分	737,832		59,026	
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	1,262,939		101,035	
4	うち、スロッティング・クライテリア適用分	—		—	
5	うち、先進的内部格付手法適用分	243,356		19,468	
	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	368,749		29,499	
6	カウンターパーティ信用リスク	448,283		35,862	
7	うち、SA−CCR適用分	314,133		25,130	
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	33,923		2,713	
9	その他	100,226		8,018	
10	CVAリスク	379,519		30,361	
	うち、SA−CVA適用分	—		—	
	うち、完全なBA−CVA適用分	—		—	
	うち、限定的なBA−CVA適用分	379,519		30,361	
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	2,648,830		211,906	
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）	1,362,797		109,023	
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）	1,502,817		120,225	
	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%）	27,915		2,233	
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%）	539,573		43,165	
15	未決済取引	—		—	
16	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	1,124,330		89,946	
17	うち、内部格付手法準拠方式適用分	—		—	
18	うち、外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	591,494		47,319	
19	うち、標準的手法準拠方式適用分	532,649		42,611	
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	187		15	
20	マーケット・リスク	157,214		12,577	
21	うち、標準的方式適用分	157,214		12,577	
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	664,896		53,191	
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	136,921		10,953	
26	フロア調整	—		—	
27	合計	11,605,979		928,478	

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		2,490,703		209,656
2	うち、標準的手法適用分		3,780		302
3	うち、内部格付手法適用分		2,166,671		183,733
	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		320,251		25,620
4	カウンターパーティ信用リスク		355,802		29,527
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		108,043		9,162
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分		—		—
	うち、CVAリスク		120,071		9,605
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		14,284		1,142
	その他		113,402		9,616
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		2,371,273		201,083
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）		1,486,986		124,961
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）		1,509,667		120,776
	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%）		72,392		6,138
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%）		110,884		8,870
11	未決済取引		—		—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー		598,538		47,883
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分		—		—
14	うち、外部格付準拠方式適用分		598,351		47,868
15	うち、標準的手法準拠方式適用分		—		—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分		187		15
16	マーケット・リスク		586,271		46,901
17	うち、標準的方式適用分		1,550		124
18	うち、内部モデル方式適用分		584,721		46,777
19	オペレーショナル・リスク		765,965		61,277
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		765,965		61,277
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		148,853		12,622
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額		—		—
24	フロア調整		—		—
25	合計（スケーリングファクター適用後）		10,871,248		869,699

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	107,645	149,353	43,002	63,654
2	下方パラレルシフト	64,744	△48,951	△3,698	△60,342
3	スティープ化	1,945	88,631		
4	フラット化	18,874	△58,526		
5	短期金利上昇	57,298	13,213		
6	短期金利低下	29,231	20,852		
7	最大値	107,645	149,353	43,002	63,654

		ホ	ヘ
		2023年度末	2022年度末
8	Tier1 資本の額	1,941,116	1,861,150

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信託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、上方パラレルシフトにおいて最大となり、Tier1資本1兆9,411億円に対し最大リスク量は1,076億円となります。
尚、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1.6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。
回帰モデルにより貸出の期限前償還率および定期預金の期限前解約率を加味しています。
異通貨間の相関を加味して集計を行っています。
スプレッド水準を割引金利やキャッシュ・フローに含めています。
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430億円の期間収益の減少、下方パラレルシフト時に37億円の期間収益の増加となります。
尚、⊿NII計測方法の見直しを主因に⊿NII最大値は前年度比減少しております。

(⊿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	35,652,492	
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（△）	10,547,698	
5	顧客資産のうち、貸借対照表上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	－	
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	－	
8	デリバティブ取引等に関する調整額	801,554	
8a	デリバティブ取引等に関する額	1,497,856	
8b	デリバティブ取引等に関連する資産の額（△）	696,301	
9	レポ取引等に関する調整額	304,350	
9a	レポ取引等に関する額	598,124	
9b	レポ取引等に関する額（△）	293,774	
10	オフ・バランス取引に関する額	2,380,907	
11	Tier1 資本に係る調整項目の額（貸倒引当金）（△）	8,103	
12	その他の調整項目	△ 1,206,171	
12a	Tier1 資本に係る調整項目の額（貸倒引当金以外）（△）	405,044	
12b	支払承諾見返勘定の額（△）	39,201	
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。）	－	
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（△）	761,925	
13	総エクスポージャーの額	27,377,331	

（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		24,075,516	
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。）		–	
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（△）		761,925	
4	レポ取引等により受領した証券の計上額（△）		–	
5	Tier1 資本に係る調整項目の額（貸倒引当金）（△）		8,103	
6	Tier1 資本に係る調整項目の額（貸倒引当金以外）（△）		405,044	
7	オン・バランス資産の額	(イ)	22,900,443	
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		696,461	
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		801,394	
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		–	
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)	1,497,856	
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		293,774	
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		304,350	
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)	598,124	
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		3,151,439	
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（△）		770,531	
22	オフ・バランス取引に関する額	(ニ)	2,380,907	
単体レバレッジ比率 (5)				
23	資本の額	(ホ)	1,941,116	
24	総エクスポージャーの額 ((イ) +(ロ) + (ハ) +(ニ))	(ヘ)	27,377,331	
25	単体レバレッジ比率 ((ホ) ／ (ヘ))		7.09%	
26	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 (6)				
	総エクスポージャーの額	(ヘ)	27,377,331	
	日本銀行に対する預け金の額		10,547,698	
	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´)	37,925,030	
	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´))		5.11%	
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))		846,018	
	レポ取引等に関する資産の額に係る平均値	(ト)	846,018	
	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))		293,774	
14	レポ取引等に関する資産の額に係る四半期末の値	(リ)	293,774	
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)	27,929,576	
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)	38,477,275	
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))	6.95%	
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))	5.04%	

(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		20,160,362
1a	1	貸借対照表における総資産の額		21,350,800
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（△）		1,190,437
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額（△）		385,131
3		オン・バランス資産の額 (イ)		19,775,231
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		434,388
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		385,724
		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		360,618
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		−
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（△）		83
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		−
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（△）		−
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)		1,180,648
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額		235,250
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		147,577
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)		382,827
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		2,748,156
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（△）		1,276,970
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)		1,471,186
単体レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)		1,861,150
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) ＋ (ロ) ＋ (ハ) ＋ (ニ)) (ヘ)		22,809,893
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) ／ (ヘ))		8.15%
		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)		22,809,893
		日本銀行に対する預け金の額		11,797,217
		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´)		34,607,110
		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´))		5.37%

2022年度末の単体レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

単体レバレッジ比率の低下は、主として有価証券の増加に伴う総エクスポージャーの額の増加によるもの。

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

当社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。

なお、2015年度第4四半期以降については、マイナス金利政策導入を背景に信託勘定から短期運用資金が流入、日銀当座預金が増加したこと等の影響により、適格流動資産（分子）と資金流出額（分母）が同額で増加したことで以前よりやや低下して推移しています。

ただし、分子・分母が膨らんだことにより単体流動性カバレッジ比率が低下しても、この要因だけで100%を下回ることはなく、当社の流動性が悪化したことで比率が低下している訳ではございません。仮に当該分子・分母を控除した単体流動性カバレッジ比率を計算すると164%程度となります。

（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		14,955,404		14,921,446
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	7,549,394	680,368	7,616,661	687,524
3	うち、安定預金の額	1,065,302	31,959	1,061,190	31,835
4	うち、準安定預金の額	6,484,092	648,409	6,555,471	655,689
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	9,727,602	8,579,082	9,645,978	8,619,706
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	7,496,269	6,347,749	7,854,485	6,828,213
8	うち、負債性有価証券の額	2,231,333	2,231,333	1,791,493	1,791,493
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		243,401		181,521
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	8,197,727	7,677,585	6,869,732	6,515,391
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	6,011,284	6,011,284	4,987,405	4,987,405
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	2,186,443	1,666,301	1,882,327	1,527,986
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	457,115	259,659	507,938	208,942
15	偶発事象に係る資金流出額	2,350,623	145,831	2,283,545	159,785
16	資金流出合計額		17,585,929		16,372,872
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	580,518	1,554	627,173	1,794
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	2,320,671	2,205,655	2,591,873	2,509,449
19	その他資金流入額	5,989,416	5,331,762	5,225,984	4,277,266
20	資金流入合計額	8,890,605	7,538,971	8,445,030	6,788,509
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		14,955,404		14,921,446
22	純資金流出額		10,046,956		9,584,362
23	単体流動性カバレッジ比率		148.8		155.6
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

当社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、当社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. 当社単体では、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. 当社単体では、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53条に定める「その他偶発事象に基づく資金流出額」には、「プライベート・エクイティ・ファンドに係る資金流出額」等を計上しています。
4. 当社単体では、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。
5. 当社単体では、2023年7月末基準よりデリバティブ取引計上方法をグロスからネットへ変更したことにより、計表に計上される計数は資金流出・流入の両建てで大幅に減少しました。しかし、ネット資金流出で見ると計数に大きな影響はなく、当社単体における流動性カバレッジ比率に与える影響も限定的となっております。

時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項

当社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	2,092,503	–	–	487,064	2,579,568	2,031,720	–	–	478,046	2,509,766
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	2,092,503	–	–	487,064	2,579,568	2,031,720	–	–	478,046	2,509,766
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4	個人及び中小企業等からの資金調達	776,328	6,747,631	–	–	6,824,526	774,308	6,808,729	–	–	6,878,100
5	うち、安定預金等の額	730,489	328,767	–	–	1,006,293	727,755	339,554	–	–	1,013,945
6	うち、準安定預金等の額	45,839	6,418,864	–	–	5,818,233	46,552	6,469,174	–	–	5,864,154
7	ホールセール資金調達	564,494	20,071,706	864,378	3,061,849	4,951,140	507,992	21,105,443	893,304	3,121,808	5,183,302
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	564,494	20,071,706	864,378	3,061,849	4,951,140	507,992	21,105,443	893,304	3,121,808	5,183,302
10	相互に関係する資産がある負債	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	その他の負債	–	238,255	–	155,732	155,732	–	284,303	–	134,616	134,616
12	うち、デリバティブ負債の額				–					–	
13	うち、上記に含まれない負債の額	–	238,255	–	155,732	155,732	–	284,303	–	134,616	134,616
14	利用可能安定調達額合計					14,510,967					14,705,785
所要安定調達額　(2)											
15	流動資産の額					1,720,162					1,621,006
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	–	–	281,587	–	140,793	–	–	260,593	–	130,296
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	–	2,205,056	600,074	6,101,484	6,141,066	23,271	4,834,099	690,065	6,051,648	6,375,441
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	–	102,264	–	–	–	–	1,604,405	–	–	–
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	–	1,507,910	332,695	681,880	1,074,414	–	2,433,124	361,569	588,510	1,134,263
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。）	–	203,053	2,037	102,505	189,675	–	454,264	2,237	99,737	313,027
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	–	203,053	2,037	–	102,545	–	454,264	2,237	–	228,251
22	うち、住宅ローン債権	–	19,435	19,154	494,312	372,634	–	19,819	19,698	510,620	379,310
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	–	19,435	19,154	494,312	372,634	–	19,819	19,698	510,620	379,310
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	–	372,392	246,186	4,822,786	4,504,341	23,271	322,485	306,560	4,852,780	4,548,839
25	相互に関係する負債がある資産	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
26	その他の資産等	810,411	40,610	183,399	2,894,999	3,776,135	800,719	184,568	160,954	2,547,846	3,402,311
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	–				–	–				–
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。）				139,831	118,857				178,214	151,482
29	うち、デリバティブ資産の額				452,996	452,996				56,259	56,259
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				53,710	53,710				58,826	58,826
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	810,411	40,610	183,399	2,248,461	3,150,572	800,719	184,568	160,954	2,254,545	3,135,743
32	オフ・バランス取引				4,677,223	124,720				4,156,204	99,894
33	所要安定調達額合計					11,902,879					11,628,951
34	単体安定調達比率					121.9%					126.4%

その他単体安定調達比率に関する事項

1. 当社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. 当社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。）