

バーゼルⅢに関する事項

三井住友銀行

連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率に関する事項

当行は連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率の算定に関し、専門業務実務指針4465「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」に基づき、有限責任 あずさ監査法人の外部監査を受けております。

当該外部監査は、連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率そのものやそ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なく、外部監査人が、当行と合意した範囲において手続を実施した結果を当行宛に報告するものであります。なお、連結財務諸表の監査又は財務報告に係る内部統制の監査の一部ではありません。

また、「連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率に関する事項」については、自己資本比率告示等に基づいて作成しており、「連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率に関する事項」以外で用いられる用語とは内容が異なる場合があります。

■連結の範囲に関する事項

1. 連結自己資本比率等算定のための連結の範囲

- ・ 連結子会社の数 118社
主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容は「主な連結子会社・主な関連会社の概要」(40ページ)に記載しております。
- ・ 連結自己資本比率等算出のための連結の範囲は連結財務諸表における連結の範囲に基づいております。
- ・ 比例連結の方法を用いて連結の範囲に含めている関連会社はありません。

2. 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

連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る特別な制限等はありません。

3. その他金融機関等であって銀行の子会社であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回る会社名称、下回った額の総額

該当ありません。

■連結自己資本比率に関する事項

連結自己資本比率は、「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き算出しております。

当行は、国際統一基準を適用のうえ、信用リスク・アセットの額の算出においては先進的内部格付手法を採用しております。また、オペレーショナル・リスク相当額の算出においては先進的計測手法を採用しております。

■自己資本の構成(CC1)

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2022年3月末	2023年3月末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
普通株式等Tier1資本に係る基礎項目 (1)				
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	7,351,294	7,694,942	
1a	^㉔ 資本金及び資本剰余金の額	3,527,198	3,526,676	
2	^㉔ 利益剰余金の額	3,867,551	4,239,771	
1c	^㉔ 自己株式の額(△)	—	—	
26	^㉔ 社外流出予定額(△)	43,455	71,505	
	^㉔ 上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	1,695,697	1,821,091	(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	1,231	1,404	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	9,048,223	9,517,439	
普通株式等Tier1資本に係る調整項目 (2)				
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	228,199	254,563	
8	^㉔ のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	6,003	3,801	
9	^㉔ 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	222,195	250,761	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	4,452	1,292	
11	繰延ヘッジ損益の額	△73,356	△77,631	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	56,744	52,939	
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	22,099	45,592	
15	退職給付に係る資産の額	427,347	485,094	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	
19	^㉔ 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該当するものに関連するものの額	—	—	
20	^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。)に関連するものの額	—	—	
21	^㉔ 繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
23	^㉔ 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該当するものに関連するものの額	—	—	
24	^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。)に関連するものの額	—	—	
25	^㉔ 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)	665,487	761,851	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	8,382,735	8,755,588	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ	
		2022年3月末	2023年3月末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目	
その他Tier1資本に係る基礎項目 (3)					
30	31a	その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
	31b	その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	32	その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	1,235,000	1,267,000	
		特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	—	—	
34-35	その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	20,588	23,597		
33+35	適格旧Tier1資本調達手段の額のうちその他Tier1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—		
33	うち銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—		
35	うち銀行の連結子法人等(銀行の特別目的会社等を除く。)の発行する資本調達手段の額	—	—		
36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額 (二)	1,255,588	1,290,597		
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	25,525	82,978		
42	Tier2資本不足額	—	—		
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ)	25,525	82,978		
その他Tier1資本					
44	その他Tier1資本の額((二)-(ホ)) (ハ)	1,230,062	1,207,618		
Tier1資本					
45	Tier1資本の額((ハ)+(ホ)) (ト)	9,612,798	9,963,206		
Tier2資本に係る基礎項目 (4)					
46		Tier2資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
		Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
		Tier2資本調達手段に係る負債の額	753,772	766,614	
		特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—	—	
48-49	Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	4,365	4,491		
47+49	適格旧Tier2資本調達手段の額のうちTier2資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—		
47	うち銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—		
49	うち銀行の連結子法人等(銀行の特別目的会社等を除く。)の発行する資本調達手段の額	—	—		
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	102,903	108,065		
50a	うち一般貸倒引当金Tier2算入額	11,647	17,293		
50b	うち適格引当金Tier2算入額	91,255	90,771		
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	861,041	879,171		

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2022年3月末	2023年3月末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
Tier2資本に係る調整項目 (5)				
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	36,723	40,062	
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	36,723	40,062	
Tier2資本				
58	Tier2資本の額((チ)-(リ)) (ヌ)	824,318	839,109	
総自己資本				
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル)	10,437,117	10,802,315	
リスク・アセット (6)				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	66,120,492	70,401,996	
連結自己資本比率 (7)				
61	連結普通株式等Tier1比率((ハ)/(ヲ))	12.67%	12.43%	
62	連結Tier1比率((ト)/(ヲ))	14.53%	14.15%	
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	15.78%	15.34%	
調整項目に係る参考事項 (8)				
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	623,375	532,660	
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	534,426	597,865	
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	27,386	48,842	
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 (9)				
76	一般貸倒引当金の額	11,647	17,293	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	23,965	30,464	
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。)	91,255	90,771	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	292,945	296,379	
資本調達手段に係る経過措置に関する事項 (10)				
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	—	—	
83	適格旧Tier1資本調達手段の額から適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	
84	適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額	—	—	
85	適格旧Tier2資本調達手段の額から適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	

(単位：百万円)

項目	2022年3月末	2023年3月末
連結総所要自己資本額((ヲ)×8%)	5,289,639	5,632,159

■ リスク・アセットの概要(OV1)

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要					
国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2023年3月末	2022年3月末	2023年3月末	2022年3月末
1	信用リスク	42,007,632	41,710,522	3,543,896	3,521,026
2	うち、標準的手法適用分	1,130,589	971,367	90,447	77,709
3	うち、内部格付手法適用分	38,184,530	38,371,815	3,238,048	3,253,929
	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	24,881	30,408	1,990	2,432
	その他	2,667,632	2,336,931	213,410	186,954
4	カウンターパーティ信用リスク	4,336,647	3,964,465	354,917	324,435
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	1,319,591	1,302,103	111,835	110,357
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,400,268	2,318,675	192,021	185,494
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	250,428	112,029	20,034	8,962
	その他	366,358	231,657	31,025	19,621
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	782,438	874,084	66,350	74,122
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(ルック・スルー方式)	2,536,842	2,195,559	202,947	175,644
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(マニフェット方式)	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式250%)	47,648	14,425	4,024	1,223
	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%)	388,692	366,911	32,960	31,085
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%)	207,532	89,694	16,602	7,175
11	未決済取引	255	113	21	9
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	1,311,406	1,409,040	104,912	112,723
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	1,074,905	1,216,667	85,992	97,333
14	うち、外部格付準拠方式適用分	218,204	168,987	17,456	13,519
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	4,111	5,741	328	459
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	14,184	17,644	1,134	1,411
16	マーケット・リスク	3,177,926	2,212,808	254,234	177,024
17	うち、標準的方式適用分	310,920	241,525	24,873	19,322
18	うち、内部モデル方式適用分	2,867,006	1,971,282	229,360	157,702
19	オペレーショナル・リスク	3,607,994	3,207,032	288,639	256,562
20	うち、基礎的手法適用分	779,290	666,299	62,343	53,303
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	2,828,703	2,540,732	226,296	203,258
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	1,616,771	1,404,532	137,033	119,053
	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	7,820,232	6,119,406	625,618	489,552
25	合計(スケーリングファクター適用後)	70,401,996	66,120,492	5,632,159	5,289,639

■資産の信用の質に関する事項

1.会計上の引当及び償却に関する基準の概要

「会計上の引当及び償却に関する基準の概要」については、116ページをご参照ください。

2.資産の信用の質(CR1)

(単位：百万円)

CR1：資産の信用の質		2022年3月末				2023年3月末			
項番		イ	ロ	ハ	ニ	イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)	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			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	940,250	90,752,234	697,351	90,995,133	705,888	97,497,476	620,361	97,583,004
2	有価証券(うち負債性のもの)	7,203	30,736,881	—	30,744,085	4,100	25,667,295	—	25,671,396
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	17,471	81,329,197	26,942	81,319,726	144,141	83,469,691	31,315	83,582,517
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	964,925	202,818,314	724,294	203,058,945	854,131	206,634,463	651,676	206,836,918
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	21,204	10,858,714	27,740	10,852,179	6,108	12,708,987	28,680	12,686,415
6	コミットメント等	17,381	28,575,957	35,743	28,557,595	40,257	31,232,414	40,204	31,232,468
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	38,585	39,434,672	63,483	39,409,774	46,366	43,941,402	68,885	43,918,883
合計									
8	合計(4+7)	1,003,511	242,252,986	787,778	242,468,719	900,498	250,575,865	720,561	250,755,801

3.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(CR2)

(単位：百万円)

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		
項番		額
1	2021年3月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	801,529
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	67,071
4		償却された額
5		△146,105
6	2022年3月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)	964,925

(注)その他の変動額の主な要因は、前期末にデフォルト状態にあった債権の回収および売却による残高減少によるものであります。

(単位：百万円)

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		
項番		額
1	2022年3月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	964,925
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	56,590
4		償却された額
5		△108,346
6	2023年3月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)	854,131

(注)その他の変動額の主な要因は、前期末にデフォルト状態にあった債権の回収および売却による残高減少によるものであります。

4.エクスポージャーの区分ごとの期末残高及び主な種類別の内訳

(1)種類別、地域別及び業種別エクスポージャー額

(単位：百万円)

区分	2022年3月末				2023年3月末			
	貸出金、 コミットメント 及びその他の デリバティブ 以外のオフ・ バランスシート・ エクスポージャー	債券	その他	合計	貸出金、 コミットメント 及びその他の デリバティブ 以外のオフ・ バランスシート・ エクスポージャー	債券	その他	合計
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	128,109,172	24,548,639	5,840,743	158,498,556	131,220,992	18,957,461	6,270,962	156,449,416
製造業	11,389,309	168,802	2,041,682	13,599,794	12,086,282	122,856	1,951,479	14,160,618
農業、林業、漁業及び鉱業	402,771	3,276	2,714	408,762	262,150	6,430	2,881	271,462
建設業	1,102,453	34,918	137,381	1,274,753	1,228,917	34,605	132,964	1,396,487
運輸、情報通信、公益事業	7,161,426	247,477	444,950	7,853,854	7,418,455	230,885	472,699	8,122,040
卸売・小売業	6,280,013	154,234	398,224	6,832,472	6,623,811	135,308	404,538	7,163,658
金融・保険業	69,342,291	1,787,963	128,195	71,258,450	68,999,455	2,503,673	125,465	71,628,594
不動産業、物品賃貸業	13,778,672	1,195,797	88,535	15,063,005	15,043,141	1,238,633	71,393	16,353,168
各種サービス業	4,878,199	283,175	91,704	5,253,079	4,863,194	266,010	89,340	5,218,545
地方公共団体	1,569,565	110,854	—	1,680,419	1,830,028	171,204	—	2,001,232
その他	12,204,468	20,562,140	2,507,354	35,273,963	12,865,554	14,247,852	3,020,201	30,133,607
海外及び特別国際金融取引勘定分	66,870,034	6,204,187	2,207,219	75,281,441	75,721,302	6,729,069	2,311,037	84,761,408
政府等	14,102,811	4,133,539	5,708	18,242,059	17,505,424	4,490,993	8,363	22,004,781
金融機関	7,123,419	1,102,781	444,820	8,671,021	7,820,910	1,223,745	493,128	9,537,784
商工業	37,968,306	683,279	—	38,651,586	42,765,307	611,797	—	43,377,105
その他	7,675,495	284,587	1,756,689	9,716,773	7,629,659	402,532	1,809,544	9,841,736
合計	194,979,207	30,752,827	8,047,962	233,779,997	206,942,294	25,686,531	8,581,999	241,210,825

- (注)1.信用リスク削減手法の効果を勘案した後のエクスポージャー額を記載しております。
 2.「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」及び「証券化エクスポージャー」は含まれておりません。
 3.「国内」とは、当社、国内銀行連結子会社(海外店を除く)及びその他の国内連結子会社であり、「海外」とは、国内銀行連結子会社の海外店及び在外連結子会社であります。

(2)種類別及び残存期間別エクスポージャー額

(単位：百万円)

区分	2022年3月末				2023年3月末			
	貸出金、 コミットメント 及びその他の デリバティブ 以外のオフ・ バランスシート・ エクスポージャー	債券	その他	合計	貸出金、 コミットメント 及びその他の デリバティブ 以外のオフ・ バランスシート・ エクスポージャー	債券	その他	合計
1年以下	57,029,822	10,583,296	—	67,613,118	62,707,473	9,492,305	—	72,199,778
1年超3年以下	23,642,393	6,177,180	—	29,819,574	26,215,036	3,565,413	—	29,780,449
3年超5年以下	19,720,199	3,615,487	—	23,335,687	22,924,409	3,931,757	—	26,856,167
5年超7年以下	8,296,219	3,282,357	—	11,578,577	9,139,384	1,647,817	—	10,787,202
7年超	23,100,608	7,094,505	—	30,195,114	23,007,965	7,049,237	—	30,057,203
期間の定めのないもの	63,189,963	—	8,047,962	71,237,926	62,948,024	—	8,581,999	71,530,024
合計	194,979,207	30,752,827	8,047,962	233,779,997	206,942,294	25,686,531	8,581,999	241,210,825

- (注)1.信用リスク削減手法の効果を勘案した後のエクスポージャー額を記載しております。
 2.「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」及び「証券化エクスポージャー」は含まれておりません。
 3.期間区分の「期間の定めのないもの」には、期間別に分類していないものが含まれております。

5.金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第四条第二項(破産更生債権及びこれらに準ずる債権)、第三項(危険債権)又は第四項(要管理債権)に規定する債権に係る債務者のエクスポージャーの期末残高、当該期末残高に対応して計上されている引当金の額及び償却額並びにこれらの次に掲げる区分ごとの内訳

(1)地域別

(単位：億円)

	2021年度			2022年度		
	期末残高	期末引当額	年度償却額	期末残高	期末引当額	年度償却額
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	7,085	2,913	△16	4,943	1,330	111
海外及び特別国際金融取引勘定分	5,008	1,774	47	4,862	2,186	61
アジア	2,163	918	152	2,538	1,412	31
北米	918	210	△4	926	265	18
その他	1,927	646	△101	1,397	509	12
合計	12,093	4,687	31	9,805	3,516	172

(2)業種別

(単位：億円)

	2021年度			2022年度		
	期末残高	期末引当額	年度償却額	期末残高	期末引当額	年度償却額
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	7,085	2,913	△16	4,943	1,330	111
製造業	2,985	1,847	△20	1,364	436	116
農業、林業、漁業及び鉱業	38	8	△10	27	16	7
建設業	86	21	1	84	20	2
運輸、情報通信、公益事業	468	159	3	451	177	0
卸売・小売業	904	369	20	698	221	4
金融・保険業	79	7	0	65	2	0
不動産業、物品賃貸業	504	74	△4	422	58	△2
各種サービス業	1,201	369	△4	1,144	343	△14
その他	820	58	△2	686	58	0
海外及び特別国際金融取引勘定分	5,008	1,774	47	4,862	2,186	61
金融機関	170	154	153	178	167	0
商工業	3,743	1,377	△46	3,953	1,834	64
その他	1,095	243	△59	731	185	△3
合計	12,093	4,687	31	9,805	3,516	172

(注)1.期末引当額には部分直接償却(直接減額)実施額を含めております。

2.「国内」とは、当行(海外店を除く)及び国内連結子会社であり、「海外」とは、当行の海外店及び在外連結子会社であります。また、「海外」の期末残高は債務者所在国を基準に記載しております。

6.延滞期間別のエクスポージャーの期末残高

(単位：億円)

2021年度				
1ヶ月未満	1ヶ月以上 2ヶ月未満	2ヶ月以上 3ヶ月未満	3ヶ月以上	合計
954	241	91	89	1,375

(注)1.金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第四条第二項に規定する破産更生債権及びこれらに準ずる債権、同条第三項に規定する危険債権に該当するものを除きます。
2.業況・資金繰りの悪化に伴わないものを除きます。

(単位：億円)

2022年度				
1ヶ月未満	1ヶ月以上 2ヶ月未満	2ヶ月以上 3ヶ月未満	3ヶ月以上	合計
966	273	81	127	1,449

(注)1.金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第四条第二項に規定する破産更生債権及びこれらに準ずる債権、同条第三項に規定する危険債権に該当するものを除きます。
2.業況・資金繰りの悪化に伴わないものを除きます。

7.経営再建又は支援を図ることを目的として貸出条件の緩和を実施した債権に係る債務者のエクスポージャーの期末残高のうち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額及びそれ以外のものの額

(単位：億円)

2021年度			2022年度		
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
3,395	3,395	0	2,414	2,414	0

(注)金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第四条第二項に規定する破産更生債権及びこれらに準ずる債権、同条第三項に規定する危険債権又は同条第四項に規定する三月以上延滞債権に該当するものを除きます。

■内部格付手法に関する事項

1.内部格付手法の適用範囲の決定に係る経緯

当行の資産区分単位ないし当行傘下のグループ会社単位で、業務特性や業態等に応じて当行が定める重要性の基準を充足する場合は、原則として内部格付手法を採用しております。また、当局の定める定量基準に該当する資産区分ないしグループ会社においては、重要性の基準を充足するかに係らず内部格付手法を採用しております。

内部格付手法を採用するにあたっては、原則、先進的内部格付手法を採用しておりますが、規模・業務内容等に照らし、先進的内部格付手法の採用が不要もしくは適当ではないと判断されるグループ会社については、基礎的内部格付手法を採用しております。

2.内部格付手法を使用する範囲

当行は、2009年3月末から先進的内部格付手法を使用しております。当行と同様に、先進的内部格付手法を使用する連結子会社は以下の通りであります。

(1)国内

株式会社SMBC信託銀行

(2)海外

SMBCバンクインターナショナル、三井住友銀行(中国)有限公司、ブラジル三井住友銀行、ロシア三井住友銀行、マレーシア三井住友銀行、SMBCリース・ファイナンス会社、SMBCキャピタル・マーケット会社、英国SMBC日興キャピタル・マーケット会社、SMBCデリバティブ・プロダクツ・リミテッド、アジアSMBCキャピタル・マーケット会社、SMBC Bank EU AG、PT Bank BTPN Tbk、SMBC Leasing (UK) Limited

(注)先進的内部格付手法を使用する連結子会社が設立し実質的に管理を行っているSPC(特別目的会社)、投資事業有限責任組合等の連結子会社については、先進的内部格付手法を使用しております。また、株式等エクスポージャーについては、標準的手法を使用する連結子会社が保有するエクスポージャーを含め、当行グループ全体で先進的内部格付手法を使用しております。

3.内部格付制度の概要

「内部格付制度の概要」については、120～123ページをご参照ください。

4.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

	2022年3月末	2023年3月末
内部格付手法	97.29%	96.91%
事業法人等向け(先進的内部格付手法適用分)	88.29%	88.07%
事業法人等向け(基礎的内部格付手法適用分)	0.24%	0.25%
リテール向け	4.42%	4.30%
株式等	1.90%	1.66%
購入債権(先進的内部格付手法適用分)	1.16%	1.15%
購入債権(基礎的内部格付手法適用分)	0.00%	0.00%
その他資産等	1.25%	1.44%
標準的手法	2.70%	3.08%
合計	100.00%	100.00%

5.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(CR6)

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2022年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ル	ヲ	
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	96,694,635	159,205	73.09	99,666,485	0.00	0.5	34.03	3.8	189,191	0.18	226	
2	0.15以上0.25未満	572,528	112,751	45.96	624,423	0.15	0.2	33.25	2.0	160,338	25.67	325	
3	0.25以上0.50未満	32,158	1,498	100.00	27,257	0.39	0.0	32.73	1.3	9,740	35.73	35	
4	0.50以上0.75未満	244	—	—	244	0.50	0.0	35.00	1.1	102	42.07	0	
5	0.75以上2.50未満	329,222	85,201	80.75	266,601	1.77	0.0	33.74	3.9	255,890	95.98	1,612	
6	2.50以上10.00未満	53,405	7,024	62.15	22,243	4.12	0.0	33.76	1.2	22,049	99.13	307	
7	10.00以上100.00未満	728	16,525	45.97	7,748	13.36	0.0	35.00	2.4	12,816	165.39	362	
8	100.00(デフォルト)	8	—	—	8	100.00	0.0	33.58	1.0	3	38.88	2	
9	小計	97,682,931	382,206	65.53	100,615,012	0.00	0.8	34.02	3.8	650,132	0.64	2,873	5,990
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	7,262,123	1,191,096	83.02	8,618,525	0.03	0.6	32.13	1.6	1,002,712	11.63	1,006	
2	0.15以上0.25未満	684,963	175,015	53.23	759,265	0.15	0.2	31.77	1.3	189,512	24.95	384	
3	0.25以上0.50未満	175,179	23,351	41.31	168,197	0.35	0.0	33.78	2.1	90,522	53.81	206	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	754,655	174,284	45.31	715,445	1.42	0.2	34.65	0.8	493,080	68.91	3,540	
6	2.50以上10.00未満	32,919	4,919	70.80	33,686	4.09	0.0	18.88	1.7	20,796	61.73	260	
7	10.00以上100.00未満	2,676	—	—	1,566	13.36	0.0	34.99	0.0	2,614	166.90	73	
8	100.00(デフォルト)	248	—	—	248	100.00	0.0	79.82	1.0	32	13.13	198	
9	小計	8,912,765	1,568,667	74.85	10,296,935	0.16	1.1	32.26	1.5	1,799,271	17.47	5,669	11,419
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	32,274,154	15,122,927	53.95	44,972,173	0.05	6.9	34.77	2.4	8,006,409	17.80	9,281	
2	0.15以上0.25未満	14,584,399	11,445,232	53.98	19,823,294	0.16	6.1	30.29	2.2	5,339,500	26.93	9,637	
3	0.25以上0.50未満	5,643,341	3,286,811	51.55	6,426,017	0.31	2.9	28.77	2.3	2,320,875	36.11	5,887	
4	0.50以上0.75未満	933,388	116,695	54.80	978,304	0.50	1.0	31.45	2.4	502,087	51.32	1,539	
5	0.75以上2.50未満	5,918,358	2,978,695	52.12	5,282,467	1.38	3.5	29.11	2.8	3,766,535	71.30	21,514	
6	2.50以上10.00未満	1,331,901	603,415	48.44	1,093,599	6.09	0.8	25.56	2.8	1,030,711	94.24	17,521	
7	10.00以上100.00未満	816,187	357,971	52.39	936,751	15.66	0.3	24.29	2.9	1,138,221	121.50	36,755	
8	100.00(デフォルト)	700,074	50,699	100.00	678,490	100.00	0.3	47.03	2.3	166,659	24.56	319,123	
9	小計	62,201,806	33,962,448	53.52	80,191,098	1.30	22.2	32.62	2.4	22,271,000	27.77	421,259	493,514

三井住友銀行
バーゼルⅢに関する事項(連結)

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2022年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	774,513	20,737	49.92	786,506	0.07	1.2	25.03	2.6	106,554	13.54	155	—
2	0.15以上0.25未満	1,295,368	186,331	57.38	1,264,867	0.16	4.9	28.99	3.4	323,828	25.60	588	—
3	0.25以上0.50未満	1,160,836	75,405	50.17	1,036,508	0.30	5.6	28.33	3.7	369,071	35.60	915	—
4	0.50以上0.75未満	595,140	7,801	50.14	539,328	0.51	3.6	25.47	3.4	207,863	38.54	719	—
5	0.75以上2.50未満	2,278,120	222,310	57.38	1,692,140	1.57	28.2	26.95	3.5	943,436	55.75	7,183	—
6	2.50以上10.00未満	354,651	130,505	55.26	184,540	8.33	1.3	21.46	2.6	130,195	70.55	3,188	—
7	10.00以上100.00未満	155,218	1,019	59.27	95,875	24.23	2.5	34.77	2.2	151,018	157.51	8,096	—
8	100.00(デフォルト)	237,131	6,040	100.00	177,276	100.00	3.2	44.34	1.8	24,757	13.96	78,608	—
9	小計	6,850,980	650,152	56.19	5,777,044	4.34	51.0	27.73	3.3	2,256,725	39.06	99,456	107,678
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	2,694,097	120,291	46.32	2,709,030	0.04	—	22.08	3.6	317,937	11.73	284	—
2	0.15以上0.25未満	2,442,460	662,790	55.09	2,716,398	0.16	—	22.48	4.0	694,468	25.56	982	—
3	0.25以上0.50未満	2,043,120	868,846	53.04	1,957,947	0.35	—	25.60	3.8	792,835	40.49	1,793	—
4	0.50以上0.75未満	67,931	—	—	67,931	0.50	—	23.15	2.6	26,099	38.42	78	—
5	0.75以上2.50未満	1,558,543	406,602	59.24	1,503,812	1.13	—	22.75	3.5	808,198	53.74	3,915	—
6	2.50以上10.00未満	294,445	68,369	66.22	248,053	4.09	—	40.79	3.6	355,239	143.21	4,139	—
7	10.00以上100.00未満	316,005	119,402	49.37	290,221	14.80	—	35.81	3.8	538,747	185.63	15,149	—
8	100.00(デフォルト)	89,265	12,490	100.00	50,493	100.00	—	52.12	3.6	19,631	38.88	26,317	—
9	小計	9,505,870	2,258,793	54.87	9,543,888	1.39	—	24.09	3.7	3,553,158	37.22	52,660	76,002
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	3,092,297	—	—	3,092,297	0.05	1.0	90.00	5.0	3,133,055	101.31	—	—
2	0.15以上0.25未満	432,491	—	—	432,491	0.15	0.3	90.00	5.0	537,220	124.21	—	—
3	0.25以上0.50未満	103,139	—	—	103,139	0.41	0.1	90.00	5.0	240,088	232.77	—	—
4	0.50以上0.75未満	20,606	—	—	20,606	0.50	0.0	90.00	5.0	42,286	205.21	—	—
5	0.75以上2.50未満	13,007	—	—	13,007	1.58	0.1	90.00	5.0	37,467	288.04	—	—
6	2.50以上10.00未満	10,580	—	—	10,580	7.76	0.0	90.00	5.0	54,102	511.34	—	—
7	10.00以上100.00未満	212	—	—	212	24.89	0.0	90.00	5.0	1,741	818.19	—	—
8	100.00(デフォルト)	1,599	—	—	1,599	100.00	0.0	90.00	5.0	17,998	1,125.00	—	—
9	小計	3,673,935	—	—	3,673,935	0.14	1.7	90.00	5.0	4,063,960	110.61	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2022年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	1,162,248	81,482	97.96	1,218,624	0.06	6.9	35.24	1.1	162,365	13.32	337	
2	0.15以上0.25未満	802,642	56,412	96.72	849,143	0.16	5.8	29.94	1.0	153,318	18.05	415	
3	0.25以上0.50未満	210,561	45,512	100.00	252,850	0.35	5.2	36.09	1.0	85,239	33.71	317	
4	0.50以上0.75未満	19,818	64,832	100.00	84,403	0.55	8.4	55.01	1.0	56,673	67.14	258	
5	0.75以上2.50未満	159,954	107,686	97.30	263,925	1.65	17.5	40.61	1.1	201,466	76.33	1,656	
6	2.50以上10.00未満	1,456	4,700	100.00	6,134	5.54	0.8	54.17	1.0	9,523	155.25	175	
7	10.00以上100.00未満	84	1,421	100.00	1,505	58.11	0.2	58.60	1.0	2,406	159.89	507	
8	100.00(デフォルト)	4,549	346	100.00	4,837	100.00	0.0	72.22	1.2	635	13.13	3,493	
9	小計	2,361,314	362,395	98.23	2,681,423	0.51	45.2	34.92	1.1	671,629	25.04	7,163	7,658
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	875,005	3,349	45.48	876,528	0.06	0.1	32.25	1.1	106,349	12.13	199	
2	0.15以上0.25未満	460,898	8,412	45.48	464,724	0.16	0.0	31.26	1.0	86,608	18.63	232	
3	0.25以上0.50未満	316,960	—	—	316,960	0.27	0.0	29.65	1.0	91,128	28.75	254	
4	0.50以上0.75未満	14,030	—	—	14,030	0.50	0.0	35.00	1.0	6,997	49.87	24	
5	0.75以上2.50未満	48,262	—	—	48,262	1.56	0.0	27.66	1.2	25,103	52.01	198	
6	2.50以上10.00未満	1,013	—	—	1,013	8.38	0.0	34.32	1.0	1,260	124.43	29	
7	10.00以上100.00未満	6,478	—	—	6,478	13.36	0.0	25.00	1.0	7,087	109.40	216	
8	100.00(デフォルト)	23,581	—	—	23,581	100.00	0.0	40.59	1.0	3,096	13.13	9,573	
9	小計	1,746,230	11,762	45.48	1,751,579	1.57	0.2	31.50	1.0	327,632	18.70	10,728	2,411
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
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(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
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部分)													
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	749	—	—	749	0.31	0.1	21.82	—	92	12.29	0	
4	0.50以上0.75未満	4	—	—	4	0.58	0.0	25.82	—	1	22.33	0	
5	0.75以上2.50未満	3	—	—	3	0.77	0.0	25.82	—	0	27.14	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	757	—	—	757	0.31	0.1	21.86	—	94	12.42	0	1

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2022年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
適格リボルピ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	402,728	26,608	14.85	429,337	1.66	262.2	78.79	—	188,168	43.82	5,633	—
6	2.50以上10.00未満	208,721	36,182	71.73	244,903	3.88	307.3	81.31	—	202,110	82.52	7,761	—
7	10.00以上100.00未満	8,922	358	38.61	9,281	27.28	11.2	72.84	—	19,312	208.08	1,906	—
8	100.00(デフォルト)	1,665	46	20.52	1,711	100.00	1.4	76.25	—	1,445	84.49	1,304	—
9	小計	622,037	63,195	9.22	685,233	3.05	582.4	79.60	—	411,037	59.98	16,605	31,967
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	—	—	—	37,966	0.06	4.4	39.04	—	10,238	26.96	9	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,358	0.16	0.2	63.10	—	949	40.27	2	—
3	0.25以上0.50未満	7,253,693	—	—	7,253,739	0.31	436.1	24.81	—	999,271	13.77	5,598	—
4	0.50以上0.75未満	841,055	—	—	841,072	0.57	49.6	26.39	—	191,992	22.82	1,287	—
5	0.75以上2.50未満	805,915	—	—	768,405	0.94	61.9	32.37	—	307,435	40.00	2,458	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	22,106	—	—	19,229	21.47	1.8	27.78	—	29,034	150.99	1,136	—
8	100.00(デフォルト)	72,695	—	—	72,695	100.00	5.3	16.29	—	7,181	9.87	11,843	—
9	小計	8,995,466	—	—	8,995,466	1.24	559.6	25.61	—	1,546,104	17.18	22,335	22,075
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	106,384	—	—	106,384	0.16	2.4	34.50	—	12,748	11.98	58	—
3	0.25以上0.50未満	289,265	—	—	289,265	0.36	8.5	35.44	—	61,106	21.12	376	—
4	0.50以上0.75未満	43,829	—	—	43,829	0.66	13.0	43.98	—	16,323	37.24	130	—
5	0.75以上2.50未満	197,823	1,131	5.98	198,954	1.14	9.6	44.69	—	95,822	48.16	1,059	—
6	2.50以上10.00未満	18,535	—	—	18,535	4.47	0.7	37.11	—	10,120	54.60	323	—
7	10.00以上100.00未満	2,476	23	10.29	2,500	20.90	0.0	52.25	—	2,825	113.01	258	—
8	100.00(デフォルト)	14,863	69	17.93	14,933	100.00	0.6	39.08	—	5,954	39.87	5,836	—
9	小計	673,177	1,224	100.00	674,402	2.97	35.1	38.77	—	204,901	30.38	8,043	4,853
合計(全てのポートフォリオ)		203,227,274	39,260,847	55.16	224,886,779	0.73	1,299.8	33.58	—	37,755,648	16.78	646,796	763,570

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2023年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	93,541,991	152,011	62.93	95,974,460	0.00	0.4	33.40	3.7	146,695	0.15	226	
2	0.15以上0.25未満	641,893	171,767	46.32	717,071	0.15	0.2	31.41	1.9	169,520	23.64	353	
3	0.25以上0.50未満	47,656	9,765	50.27	25,766	0.38	0.0	28.16	1.2	7,646	29.67	28	
4	0.50以上0.75未満	12	—	—	12	0.74	0.0	35.00	1.0	5	49.63	0	
5	0.75以上2.50未満	91,561	69,840	92.37	69,790	1.42	0.0	30.65	3.2	50,525	72.39	292	
6	2.50以上10.00未満	60,383	17,214	45.97	14,565	4.15	0.0	28.93	1.5	12,816	87.98	173	
7	10.00以上100.00未満	11,100	—	—	9,865	13.24	0.0	29.84	1.0	12,890	130.66	389	
8	100.00(デフォルト)	126,344	—	—	126,344	100.00	0.0	54.76	1.0	58,914	46.63	69,196	
9	小計	94,520,943	420,599	60.05	96,937,876	0.13	0.7	33.41	3.7	459,014	0.47	70,661	3,363
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	7,174,969	1,509,203	87.05	9,004,393	0.03	0.6	31.09	1.8	1,122,515	12.46	1,005	
2	0.15以上0.25未満	719,123	180,362	57.32	811,341	0.15	0.2	28.25	1.2	168,447	20.76	365	
3	0.25以上0.50未満	150,391	39,981	43.34	147,431	0.40	0.0	28.19	0.9	46,905	31.81	171	
4	0.50以上0.75未満	10,000	2,526	45.97	11,161	0.74	0.0	35.00	1.0	7,154	64.10	28	
5	0.75以上2.50未満	544,263	155,635	47.90	549,121	1.16	0.1	31.61	1.1	361,808	65.88	2,077	
6	2.50以上10.00未満	192,480	23,557	79.32	162,701	4.11	0.0	26.56	1.0	130,810	80.39	1,776	
7	10.00以上100.00未満	5,600	—	—	4,541	17.14	0.0	30.00	0.4	6,413	141.23	233	
8	100.00(デフォルト)	593	—	—	593	100.00	0.0	79.25	1.0	80	13.63	470	
9	小計	8,797,421	1,911,267	79.99	10,691,285	0.18	1.0	30.80	1.7	1,844,137	17.24	6,128	12,995
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	34,705,754	16,126,808	54.49	48,867,703	0.05	7.2	33.70	2.4	7,579,475	15.51	8,278	
2	0.15以上0.25未満	17,474,685	14,497,451	54.79	22,772,210	0.16	6.2	28.58	2.2	5,775,865	25.36	10,450	
3	0.25以上0.50未満	7,496,947	3,705,167	53.71	7,856,228	0.34	4.1	28.99	2.3	3,012,585	38.34	7,911	
4	0.50以上0.75未満	542,767	103,539	51.66	585,699	0.73	0.7	34.40	2.5	394,277	67.31	1,491	
5	0.75以上2.50未満	5,163,341	2,196,557	52.54	5,530,277	1.40	2.4	26.19	3.2	3,771,579	68.19	20,924	
6	2.50以上10.00未満	1,150,151	553,464	53.14	1,267,564	5.99	0.7	26.40	2.6	1,218,636	96.13	20,893	
7	10.00以上100.00未満	726,466	270,960	56.03	759,742	16.09	0.3	24.33	2.7	911,538	119.97	29,705	
8	100.00(デフォルト)	500,246	49,206	100.00	469,093	100.00	0.3	46.29	2.1	155,954	33.24	217,189	
9	小計	67,760,360	37,503,156	54.46	88,108,521	0.95	22.2	31.37	2.4	22,819,913	25.89	316,843	412,275

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2023年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	776,693	64,803	47.23	818,090	0.07	1.3	24.93	2.6	105,407	12.88	146	—
2	0.15以上0.25未満	1,419,695	298,513	54.52	1,271,292	0.15	4.8	27.11	3.2	287,753	22.63	541	—
3	0.25以上0.50未満	1,546,558	159,696	56.51	1,356,274	0.34	8.1	26.12	3.7	461,011	33.99	1,222	—
4	0.50以上0.75未満	444,790	23,191	86.87	412,121	0.72	3.5	26.65	3.6	195,144	47.35	796	—
5	0.75以上2.50未満	1,523,124	63,969	51.38	1,161,869	1.75	21.3	25.98	3.5	649,625	55.91	5,293	—
6	2.50以上10.00未満	205,223	10,103	47.59	159,210	8.24	1.2	20.60	2.6	107,495	67.51	2,619	—
7	10.00以上100.00未満	136,914	2,627	52.83	78,198	24.42	2.3	35.92	2.2	126,219	161.40	6,899	—
8	100.00(デフォルト)	213,184	5,795	100.00	156,446	100.00	3.0	45.54	1.8	23,438	14.98	71,258	—
9	小計	6,266,185	628,701	55.45	5,413,504	4.05	45.7	26.72	3.3	1,956,096	36.13	88,778	98,400
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	3,348,460	80,085	46.35	3,361,496	0.04	—	21.88	3.4	366,921	10.91	324	—
2	0.15以上0.25未満	2,592,890	810,476	51.95	2,862,094	0.16	—	19.67	3.6	587,658	20.53	905	—
3	0.25以上0.50未満	2,498,862	1,272,789	52.05	2,755,888	0.35	—	22.21	3.7	969,636	35.18	2,229	—
4	0.50以上0.75未満	54,253	—	—	54,253	0.74	—	22.53	2.0	20,914	38.54	90	—
5	0.75以上2.50未満	1,792,728	588,769	61.07	1,761,163	1.18	—	21.96	3.4	907,825	51.54	4,621	—
6	2.50以上10.00未満	266,936	23,310	54.99	214,130	4.11	—	31.80	3.2	233,964	109.26	2,799	—
7	10.00以上100.00未満	288,326	87,257	55.39	227,656	15.58	—	35.27	3.4	420,003	184.49	12,788	—
8	100.00(デフォルト)	93,302	20,664	100.00	56,209	100.00	—	52.07	2.9	26,210	46.63	29,273	—
9	小計	10,935,760	2,883,352	54.17	11,292,893	1.22	—	22.03	3.5	3,533,135	31.28	53,032	90,254
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	3,046,432	—	—	3,046,432	0.04	1.0	90.00	5.0	3,091,182	101.46	—	—
2	0.15以上0.25未満	483,432	—	—	483,432	0.15	0.3	90.00	5.0	596,926	123.47	—	—
3	0.25以上0.50未満	79,110	—	—	79,110	0.41	0.2	90.00	5.0	151,061	190.94	—	—
4	0.50以上0.75未満	1,490	—	—	1,490	0.74	0.0	90.00	5.0	3,410	228.84	—	—
5	0.75以上2.50未満	16,272	—	—	16,272	1.40	0.0	90.00	5.0	47,795	293.71	—	—
6	2.50以上10.00未満	4,697	—	—	4,697	8.86	0.0	90.00	5.0	24,757	526.98	—	—
7	10.00以上100.00未満	257	—	—	257	24.92	0.0	90.00	5.0	2,045	795.40	—	—
8	100.00(デフォルト)	821	—	—	821	100.00	0.0	90.00	5.0	9,242	1,125.00	—	—
9	小計	3,632,515	—	—	3,632,515	0.11	1.7	90.00	5.0	3,926,422	108.09	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2023年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	1,453,903	266,886	99.81	1,707,106	0.05	7.3	35.30	1.1	234,702	13.74	763	
2	0.15以上0.25未満	432,523	127,816	99.55	555,738	0.16	5.9	32.86	1.0	115,625	20.80	309	
3	0.25以上0.50未満	166,977	145,865	100.00	310,355	0.36	10.0	43.09	1.1	138,458	44.61	497	
4	0.50以上0.75未満	4,981	34,666	100.00	39,594	0.64	4.5	61.70	1.0	31,915	80.60	156	
5	0.75以上2.50未満	43,848	101,131	100.00	144,504	1.45	17.8	55.34	1.1	145,764	100.87	1,131	
6	2.50以上10.00未満	3,649	5,022	100.00	8,639	5.73	0.8	51.70	1.0	13,151	152.22	246	
7	10.00以上100.00未満	106	1,768	100.00	1,874	60.52	0.2	63.38	1.0	3,065	163.50	713	
8	100.00(デフォルト)	4,249	106	100.00	4,308	100.00	0.0	72.93	1.0	587	13.63	3,142	
9	小計	2,110,239	683,263	99.84	2,772,122	0.40	46.8	37.23	1.1	683,271	24.64	6,960	8,769
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	996,337	858	45.48	996,728	0.05	0.1	33.03	1.2	109,091	10.94	192	
2	0.15以上0.25未満	428,001	—	—	428,001	0.16	0.0	32.63	1.1	85,867	20.06	222	
3	0.25以上0.50未満	164,610	—	—	164,610	0.27	0.0	33.43	1.0	45,642	27.72	152	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	18,339	—	—	18,339	1.72	0.0	28.32	1.0	9,914	54.06	84	
6	2.50以上10.00未満	1,975	—	—	1,975	5.76	0.0	28.40	1.0	1,766	89.41	34	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	549	—	—	549	100.00	0.0	45.23	1.0	74	13.63	248	
9	小計	1,609,814	858	45.48	1,610,205	0.16	0.2	32.91	1.1	252,356	15.67	934	1,575
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
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(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
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部分)													
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	568	—	—	568	0.31	0.1	21.42	—	68	12.07	0	
4	0.50以上0.75未満	4	—	—	4	0.58	0.0	24.93	—	0	21.56	0	
5	0.75以上2.50未満	3	—	—	3	0.76	0.0	24.93	—	0	25.97	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	576	—	—	576	0.32	0.1	21.47	—	70	12.22	0	0

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2023年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
適格リボルピ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	412,402	29,357	15.50	441,759	1.64	284.3	77.89	—	189,619	42.92	5,653	—
6	2.50以上10.00未満	209,888	34,490	81.91	244,378	4.21	299.9	81.25	—	212,178	86.82	8,362	—
7	10.00以上100.00未満	10,515	438	62.39	10,954	26.95	13.4	73.86	—	22,605	206.36	2,276	—
8	100.00(デフォルト)	1,672	47	23.56	1,720	100.00	1.4	75.53	—	1,584	92.08	1,299	—
9	小計	634,479	64,334	9.20	698,813	3.18	599.2	78.99	—	425,988	60.95	17,592	37,429
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	—	—	—	31,928	0.05	3.8	38.92	—	8,074	25.28	6	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	1,831	0.16	0.1	77.51	—	691	37.74	2	—
3	0.25以上0.50未満	7,434,456	—	—	7,435,022	0.31	433.5	24.04	—	992,330	13.34	5,557	—
4	0.50以上0.75未満	813,742	—	—	813,768	0.58	48.4	25.46	—	179,218	22.02	1,201	—
5	0.75以上2.50未満	735,074	—	—	703,230	0.92	57.8	31.35	—	268,701	38.20	2,132	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	20,041	—	—	17,533	19.99	1.7	26.72	—	25,322	144.42	932	—
8	100.00(デフォルト)	61,075	—	—	61,075	100.00	4.7	15.68	—	6,227	10.19	9,580	—
9	小計	9,064,390	—	—	9,064,390	1.09	550.3	24.75	—	1,480,565	16.33	19,414	22,696
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	104,754	—	—	104,754	0.15	2.3	34.33	—	11,940	11.39	53	—
3	0.25以上0.50未満	270,472	—	—	270,472	0.34	8.0	35.20	—	54,779	20.25	330	—
4	0.50以上0.75未満	75,832	—	—	75,832	0.68	13.6	39.76	—	25,734	33.93	207	—
5	0.75以上2.50未満	148,251	1,008	5.86	149,260	1.20	7.3	46.48	—	76,349	51.15	858	—
6	2.50以上10.00未満	15,501	—	—	15,501	4.39	0.6	37.20	—	8,453	54.53	264	—
7	10.00以上100.00未満	2,168	22	10.78	2,191	21.35	0.0	51.46	—	2,424	110.66	222	—
8	100.00(デフォルト)	12,088	70	15.25	12,159	100.00	0.5	39.04	—	5,307	43.65	4,748	—
9	小計	629,068	1,102	100.00	630,171	2.65	32.7	38.46	—	184,990	29.35	6,685	4,697
合計(全てのポートフォリオ)		205,961,757	44,096,637	56.44	230,852,875	0.65	1,300.9	32.54	—	37,565,963	16.27	587,032	692,458

6.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(CR7)

(単位：百万円)

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		2022年3月末		2023年3月末	
項番	ポートフォリオ	イ	ロ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額	クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	—	—	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	560,055	560,055	385,671	385,671
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	—	—	—	—
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	1,738,271	1,738,271	1,762,807	1,762,807
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	24,565,915	24,565,698	24,812,509	24,812,328
7	特定貸付債権-FIRB	624,336	624,336	622,798	622,798
8	特定貸付債権-AIRB	3,658,093	3,658,093	3,647,258	3,647,258
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	411,037	411,037	425,988	425,988
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	1,546,104	1,546,104	1,480,565	1,480,565
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	204,901	204,901	184,990	184,990
12	株式-FIRB	—	—	—	—
13	株式-AIRB	4,938,045	4,938,045	4,708,860	4,708,860
14	購入債権-FIRB	—	—	—	—
15	購入債権-AIRB	999,355	999,355	935,698	935,698
16	合計	39,246,116	39,245,900	38,967,149	38,966,968

7.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(CR8)

(単位：千億円)

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		信用リスク・アセットの額	
1	2021年3月末時点における信用リスク・アセットの額	371	
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	16
3		ポートフォリオの質	△8
4		モデルの更新	—
5		手法及び方針	—
6		買収又は売却	—
7		為替の変動	13
8		その他	—
9	2022年3月末時点における信用リスク・アセットの額	392	

(単位：千億円)

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		信用リスク・アセットの額	
1	2022年3月末時点における信用リスク・アセットの額	392	
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	13
3		ポートフォリオの質	△29
4		モデルの更新	—
5		手法及び方針	—
6		買収又は売却	—
7		為替の変動	13
8		その他	—
9	2023年3月末時点における信用リスク・アセットの額	389	

8.ポートフォリオ別のデフォルト率(PD)のバック・テストング(CR9)

(単位：％、件)

イ ポート フォリオ	ロ PD区分	ハ 相当する外部格付					ニ 加重平均PD (EAD加重)	ホ 相加平均PD	ヘ 債務者の数		ト 期中に デフォルトした 債務者の数	チ うち、期中に デフォルトした 新たな債務者の数	リ 過去の年平均 デフォルト率 (5年間)				
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2021年 3月末	2022年 3月末							
		事業法人	0.00以上0.05未満	AAA~A+	Aaa~A1	AAA~A+			AAA~AA-	AAA~AA-				0.00%	0.02%	427	427
	0.05以上0.10未満	A~A-	A2~A3	A~A-	A+~BBB-	A+~BBB-	0.06%	0.07%	5,832	5,832	1	0	0.02%				
	0.10以上0.50未満	BBB+~BB	Baa1~Ba2	BBB+~BB	BB+以下	BB+以下	0.21%	0.22%	12,898	12,898	23	0	0.12%				
	0.50以上2.50未満	BB~B	Ba3~B2	BB~B	BB+以下	BB+以下	1.24%	1.63%	27,802	27,802	102	0	0.35%				
	2.50以上100.00未満	B-以下	B3以下	B-以下	BB+以下	BB+以下	10.54%	18.41%	3,844	3,848	640	4	11.66%				
適格リボルビング型リテール	0.00以上0.05未満						—	—	—	—	—	—	—				
	0.05以上0.10未満						—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	0.10以上0.50未満						—	—	—	—	—	—	33	0	0	0	0.06%
	0.50以上2.50未満						1.54%	1.56%	245,783	231,939	4,116	996	1.36%				
	2.50以上100.00未満						4.47%	5.13%	348,538	353,177	15,774	1,316	4.54%				
居住用不動産	0.00以上0.05未満						—	—	—	—	—	—	—				
	0.05以上0.10未満						—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	0.10以上0.50未満						0.30%	0.30%	636,976	628,545	623	8	0.11%				
	0.50以上2.50未満						0.75%	0.79%	150,845	144,161	489	8	0.37%				
	2.50以上100.00未満						21.91%	21.14%	2,269	2,007	246	0	9.60%				
その他リテール	0.00以上0.05未満						—	—	—	—	—	—	—				
	0.05以上0.10未満						—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	0.10以上0.50未満						0.31%	0.32%	14,594	13,342	2	0	0.09%				
	0.50以上2.50未満						1.07%	0.90%	24,646	22,135	100	23	0.43%				
	2.50以上100.00未満						6.38%	5.63%	1,161	981	28	0	2.68%				

- (注) 1.この面に掲載している内部モデルは、自己資本比率規制上の連結の範囲全体で使用される全てのモデルを対象としております。
 2.各内部モデルの適用範囲は、バーゼル規制上のポートフォリオ区分を考慮し、「事業法人」は、「ソブリン」、「金融機関等」、「特定貸付債権」、「株式等(PD/LGD方式)」、「購入債権(事業法人等向け)」を、「居住用不動産」及び「その他リテール」は、「購入債権(リテール向け)」を含めたものであるため、この面でも同様の区分けで記載しております。
 3.PD区分については、内部格付制度における最大10区分の債務者格付を、5区分に集約しております。
 4.相当する外部格付については、S&P、Moody's、Fitchの欄には主に非日系企業のPDに相当する外部格付、R&I、JCRの欄には主に日系企業のPDに相当する外部格付を記載しております。
 5.「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」の債務者の数については、債権数を記載しております。
 6.ポートフォリオ別の各内部モデルが対象とする信用リスク・アセットの額の割合は、「事業法人」は92.78%、「適格リボルビング型リテール」は1.07%、「居住用不動産」は4.00%、「その他リテール」は0.53%です。

9.特定貸付債権(スロッシング・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)(CR10)

(単位:百万円、%)

CR10:内部格付手法-特定貸付債権(スロッシング・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)		2022年3月末										
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	
特定貸付債権(スロッシング・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	2,353	3,412	50%	3,924	—	—	—	—	3,924	1,962	—
	2.5年以上	25,991	3,399	70%	22,932	4,628	—	—	—	27,561	19,292	110
良(Good)	2.5年未満	5,456	—	70%	5,456	—	—	—	—	5,456	3,819	21
	2.5年以上	105,885	16,657	90%	113,717	—	—	—	—	113,717	102,345	909
可(Satisfactory)		5,298	30,911	115%	36,194	—	—	—	—	36,194	41,624	1,013
弱い(Weak)		4,931	10,279	250%	9,657	—	—	—	—	9,657	24,144	772
デフォルト(Default)		3,537	—	—	3,537	—	—	—	—	3,537	—	1,768
合計		153,455	64,660	—	195,420	4,628	—	—	—	200,049	193,188	4,596
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	
					PF	OF	CF	IPRE	合計			
優(Strong)	2.5年未満	1,590	2,355	70%	/					2,672	1,870	10
	2.5年以上	16,119	12,349	95%						21,795	20,706	87
良(Good)	2.5年未満	116,035	31,522	95%						132,113	125,507	528
	2.5年以上	114,778	23,079	120%						125,884	151,061	503
可(Satisfactory)		72,547	22,430	140%						88,451	123,832	2,476
弱い(Weak)		—	—	250%						—	—	—
デフォルト(Default)		—	—	—	—	—	—					
合計		321,071	91,736	—	370,918	422,979	3,606					
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	期待損失		
簡易手法-上場株式	68,771	—	300%	/					68,771	206,314		
簡易手法-非上場株式	59,775	21,249	400%						69,544	278,177		
内部モデル手法	509,387	122,618	61%						632,005	389,592		
合計	637,935	143,867	—						770,321	874,084		
百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー												
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書の定めるところにより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%	/					—	—		

三井住友銀行
バーゼルⅢに関する事項(連結)

(単位：百万円、%)

CR10：内部格付手法-特定貸付債権(スロッシング・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)		2023年3月末										
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	
特定貸付債権(スロッシング・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)				合計	信用リスク・アセットの額	期待損失	
					PF	OF	CF	IPRE				
優(Strong)	2.5年未満	—	52,428	50%	52,428	—	—	—	52,428	26,214	—	
	2.5年以上	24,249	—	70%	15,950	8,299	—	—	24,249	16,974	96	
良(Good)	2.5年未満	22,694	1,111	70%	23,205	—	—	—	23,205	16,243	92	
	2.5年以上	126,803	7,836	90%	130,618	—	—	—	130,618	117,557	1,044	
可(Satisfactory)		9,534	2,716	115%	10,783	—	—	—	10,783	12,400	301	
弱い(Weak)		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—	
デフォルト(Default)		3,847	—	—	3,847	—	—	—	3,847	—	1,923	
合計		187,129	64,093	—	236,833	8,299	—	—	245,132	189,390	3,460	
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	19,866	8,181	70%		23,627	16,539	94				
	2.5年以上	6,321	6,537	95%		9,326	8,860	37				
良(Good)	2.5年未満	106,166	23,675	95%		117,099	111,244	468				
	2.5年以上	135,532	10,158	120%		142,639	171,167	570				
可(Satisfactory)		68,118	20,061	140%		86,689	121,364	2,427				
弱い(Weak)		—	—	250%		—	—	—				
デフォルト(Default)		—	—	—		—	—	—				
合計		336,004	68,613	—		379,382	429,176	3,598				
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	期待損失					
簡易手法-上場株式	19,480	—	300%		19,480	58,440						
簡易手法-非上場株式	67,656	43,997	400%		88,097	352,391						
内部モデル手法	287,621	—	129%		287,621	371,605						
合計	374,758	43,997	—		395,199	782,438						
百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー												
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書の定めるところにより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%		—	—						

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が適用されるエクスポージャーの額

「信用リスク・アセットのみなし計算」の対象エクスポージャーには、ファンド向け投資等があります。「信用リスク・アセットのみなし計算」を行う際は、原則として、裏付けとなる個々の資産に債務者格付を付与する等により、個々の裏付資産に対する信用リスク・アセットの額を計算し、その総額を対象エクスポージャーに対する信用リスク・アセットの額としております。直接、個々の裏付資産の信用リスク・アセットの額を計算することができない場合は、裏付けとなる個々の資産のリスク・ウェイトの加重平均を算出し、結果が250%/400%以下についてはリスク・ウェイト250%/400%を適用し、上記以外についてはリスク・ウェイト1250%等を適用しております。

(単位：百万円)

計量方式	2022年3月末	2023年3月末
ルックスルー方式	1,333,716	1,053,176
マンドート方式	—	—
蓋然性方式(RW250%)	5,770	19,059
蓋然性方式(RW400%)	91,727	97,173
フォールバック方式	7,175	16,318

■標準的手法に関する事項

1.標準的手法を使用する範囲

2023年3月末基準で、標準的手法によりリスク・アセットの額を算出した連結子会社は、以下の通り、269ページの「内部格付手法に関する事項」の「2.内部格付手法を使用する範囲」に示している連結子会社以外の子会社であります。

(1)先進的内部格付手法の段階的適用を計画している連結子会社

現在、該当する会社はございません。

(2)基礎的内部格付手法の段階的適用を計画している連結子会社

現在、該当する会社はございません。

(3)その他の連結子会社

事務系子会社等、その業務内容、資産規模等から信用リスク管理上は重要性が低い連結子会社が該当します。

上記の連結子会社については、標準的手法を使用しておりません。

2.リスク・アセットの額の算出に用いる手法

「リスク・アセットの額の算出に用いる手法」については、136ページをご参照ください。

3.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(CR4)

(単位：百万円、%)

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		2022年3月末					
		イ		ロ		ホ	ハ
		CCF・CRM適用前の エクスポージャー		CCF・CRM適用後の エクスポージャー		信用リスク・ アセットの額	ヘ リスク・ ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額				
項番	資産クラス						
1	現金	20,497	—	20,497	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,995,817	—	1,995,817	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,014,404	—	2,014,404	—	2,789	0.13%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	53,013	—	53,013	—	0	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,118	—	1,118	—	223	20.00%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	92,572	—	92,572	—	9,257	10.00%
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	165,907	—	165,907	—	37,269	22.46%
12	法人等向け	563,215	237,816	563,038	34,355	619,260	103.66%
13	中小企業等向け及び個人向け	311,522	—	311,522	—	233,641	74.99%
14	抵当権付住宅ローン	189,189	—	189,189	—	66,216	35.00%
15	不動産取得等事業向け	—	—	5	—	5	100.00%
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	2,825	—	2,596	—	2,605	100.33%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	97	—	97	—	97	100.00%
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	5,410,181	237,816	5,409,780	34,355	971,367	17.84%

(単位：百万円、%)

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		2023年3月末					
項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・CRM適用前のエクスポージャー		CCF・CRM適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	23,015	—	23,015	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,436,727	—	2,436,727	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,206,134	—	2,206,134	—	42,135	1.90%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	124,629	—	124,629	—	0	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	954	—	954	—	190	20.00%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	96,626	—	96,626	—	9,662	10.00%
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	154,692	—	154,692	—	33,228	21.48%
12	法人等向け	636,131	297,650	636,091	57,939	734,620	105.84%
13	中小企業等向け及び個人向け	310,223	—	310,223	—	232,667	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	209,296	—	209,296	—	73,253	35.00%
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。)	5,831	—	5,646	—	4,761	84.31%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	69	—	69	—	69	100.00%
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	6,204,331	297,650	6,204,107	57,939	1,130,589	18.05%

4.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(CR5)

(単位：百万円)

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		2022年3月末										
項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・CRM適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	20,497	—	—	—	—	—	—	—	—	—	20,497
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,995,817	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,995,817
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,008,824	—	—	—	5,579	—	—	—	—	—	2,014,404
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	53,013	—	—	—	—	—	—	—	—	—	53,013
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	1,118	—	—	—	—	—	—	—	1,118
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	92,572	—	—	—	—	—	—	—	—	92,572
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	—	—	160,797	—	—	—	5,110	—	—	—	165,907
12	法人等向け	2,073	—	3,953	—	—	—	591,367	—	—	—	597,394
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	311,522	—	—	—	—	311,522
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	189,189	—	—	—	—	—	—	189,189
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	5	—	—	—	5
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	32	—	—	—	1,225	—	32	1,307	—	—	2,596
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	97	—	—	—	97
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	4,080,258	92,572	165,869	189,189	6,804	311,522	596,612	1,307	—	—	5,444,136

(単位：百万円)

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		2023年3月末										
項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・CRM適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	23,015	—	—	—	—	—	—	—	—	—	23,015
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,436,727	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,436,727
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,121,864	—	—	—	84,270	—	—	—	—	—	2,206,134
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	124,629	—	—	—	—	—	—	—	—	—	124,629
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	954	—	—	—	—	—	—	—	954
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	96,626	—	—	—	—	—	—	—	—	96,626
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	—	—	151,830	—	—	—	2,862	—	—	—	154,692
12	法人等向け	3,669	—	1,161	—	—	—	689,200	—	—	—	694,030
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	310,223	—	—	—	—	310,223
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	209,296	—	—	—	—	—	—	209,296
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。)	—	—	—	—	3,626	—	165	1,855	—	—	5,646
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	69	—	—	—	69
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	4,709,905	96,626	153,945	209,296	87,896	310,223	692,297	1,855	—	—	6,262,046

(注)標準的手法採用行がローン・パーティシペーション取引を行った際のリスク・ウェイトの取扱いとして、原債務者と原債権者それぞれのリスク・ウェイトを合算したリスク・ウェイトを適用する為、本計表においてエクスポージャー額に対応するリスク・ウェイトを乗じた額を足し合わせて算出した信用リスク・アセットの額は、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)ホ欄の信用リスク・アセットの額と一致していません。

■信用リスク削減手法に関する事項

1. リスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要

信用リスクの削減手法に関する「リスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要」については、139ページをご参照ください。

2. 信用リスク削減手法(CR3)

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2022年3月末				
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	61,640,294	29,354,839	12,975,603	10,461,219	17,845
2	有価証券(負債性のもの)	30,244,319	499,766	163,865	21,749	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	80,974,904	344,821	6,750	295,726	—
4	合計(1+2+3)	172,859,518	30,199,426	13,146,218	10,778,695	17,845
5	うちデフォルトしたもの	724,415	240,510	93,617	43,855	—

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2023年3月末				
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	67,815,339	29,767,664	13,185,099	10,516,994	32,138
2	有価証券(負債性のもの)	25,282,136	389,260	134,580	10,685	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	83,198,650	383,866	11,101	259,468	—
4	合計(1+2+3)	176,296,126	30,540,791	13,330,781	10,787,148	32,138
5	うちデフォルトしたもの	603,701	250,429	83,170	46,275	—

■カウンターパーティ信用リスクに関する事項

「リスク特性の概要」、「リスク管理の方針及び手続の概要」については、140ページをご参照ください。

1.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(CCR1)

(単位：百万円)

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		2022年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	2,864,296	2,749,819			5,614,115	1,302,103
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					6,178,682	231,657
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,533,760

(単位：百万円)

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		2023年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	2,320,918	3,671,052			5,991,971	1,319,591
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					8,037,230	366,358
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,685,949

2.CVAリスクに対する資本賦課(CCR2)

(単位：百万円)

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課		2022年3月末		2023年3月末	
項番		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パーセントで除して得た額)	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パーセントで除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	—	—	—	—
2	(i)CVAバリュー・アット・リスクの額(乗数適用後)		—		—
3	(ii)CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額(乗数適用後)		—		—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	5,142,545	2,318,675	5,512,551	2,400,268
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	5,142,545	2,318,675	5,512,551	2,400,268

3.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(CCR3)

(単位：百万円)

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		2022年3月末									
項番	業種	リスク・ウェイト	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		—	—	31,982	—	—	—	—	—	31,982
11	法人等向け		—	—	—	—	—	11,161	—	—	11,161
12	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外		—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計		—	—	31,982	—	—	11,161	—	—	43,143

(単位：百万円)

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		2023年3月末									
項番	業種	リスク・ウェイト	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		—	—	52,264	—	—	—	—	—	52,264
11	法人等向け		—	—	—	—	—	11,799	—	—	11,799
12	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外		—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計		—	—	52,264	—	—	11,799	—	—	64,064

4.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(CCR4)

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2022年3月末						
項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD (%)	取引相手方の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	327,300	0.00	0.4	10.14	1.3	618	0.18
2	0.15以上0.25未満	62,469	0.15	0.0	33.13	0.3	8,360	13.38
3	0.25以上0.50未満	1,339	0.26	0.0	1.07	4.7	30	2.24
4	0.50以上0.75未満	3	0.50	0.0	35.00	1.0	1	40.57
5	0.75以上2.50未満	11,306	2.27	0.0	1.02	1.0	316	2.80
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	402,420	0.09	0.5	13.42	1.1	9,327	2.31
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
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	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	6,969,621	0.03	24.6	16.56	1.1	446,870	6.41
2	0.15以上0.25未満	820,555	0.15	3.3	18.53	1.4	163,213	19.89
3	0.25以上0.50未満	935	0.31	0.1	35.26	1.8	378	40.42
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	45,988	1.67	0.2	5.33	0.2	5,620	12.22
6	2.50以上10.00未満	0	4.09	0.0	35.00	1.0	0	114.94
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	7,837,099	0.06	28.3	16.71	1.1	616,082	7.86
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
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)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2022年3月末						
項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD (%)	取引相手方の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	1,812,731	0.05	50.9	22.18	1.6	186,351	10.28
2	0.15以上0.25未満	886,930	0.15	22.8	31.10	3.3	310,565	35.01
3	0.25以上0.50未満	107,310	0.35	8.2	34.66	3.1	62,943	58.65
4	0.50以上0.75未満	4,852	0.50	1.6	32.42	3.2	2,819	58.10
5	0.75以上2.50未満	163,236	1.09	4.3	33.86	1.9	113,684	69.64
6	2.50以上10.00未満	10,679	5.21	0.5	33.18	2.0	12,413	116.23
7	10.00以上100.00未満	2,877	20.10	0.1	33.98	2.0	4,974	172.88
8	100.00(デフォルト)	2,143	100.00	0.0	38.89	1.6	556	25.96
9	小計	2,990,761	0.26	88.8	25.99	2.2	694,307	23.21
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
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	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	55,759	0.08	1.9	12.35	0.3	2,779	4.98
2	0.15以上0.25未満	6,542	0.16	3.9	34.79	3.5	2,191	33.49
3	0.25以上0.50未満	4,158	0.26	1.8	34.85	3.7	1,795	43.16
4	0.50以上0.75未満	3,890	0.50	1.6	33.87	3.8	2,285	58.74
5	0.75以上2.50未満	6,187	1.37	3.3	34.98	4.0	4,747	76.72
6	2.50以上10.00未満	521	8.90	0.1	33.94	4.1	680	130.46
7	10.00以上100.00未満	13	24.89	0.0	35.00	2.3	20	158.51
8	100.00(デフォルト)	189	100.00	0.0	64.70	4.6	24	13.13
9	小計	77,261	0.53	13.0	18.63	1.2	14,525	18.80
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
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)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2022年3月末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	70,018	0.04	0.2	17.83	4.6	10,311	14.72
2	0.15以上0.25未満	192,568	0.15	0.5	21.84	4.7	54,132	28.11
3	0.25以上0.50未満	101,573	0.35	1.9	20.99	4.7	38,062	37.47
4	0.50以上0.75未満	197	0.50	0.0	35.00	1.4	87	44.36
5	0.75以上2.50未満	56,622	1.14	0.2	24.47	4.7	38,379	67.78
6	2.50以上10.00未満	13,712	4.09	0.1	47.74	4.7	24,639	179.69
7	10.00以上100.00未満	7,055	14.31	0.0	42.75	4.7	16,206	229.72
8	100.00(デフォルト)	361	100.00	0.0	40.62	4.8	140	38.88
9	小計	442,110	0.74	3.1	22.50	4.7	181,960	41.15
株式等エクスポージャー								
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	—	—	—	—	—	—	—
合計(全てのポートフォリオ)		11,749,654	0.14	134.0	19.19	1.5	1,516,202	12.90

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2023年3月末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	773,434	0.00	0.3	9.66	1.5	549	0.07
2	0.15以上0.25未満	148,880	0.15	0.0	10.84	0.5	7,079	4.75
3	0.25以上0.50未満	3	0.48	0.0	35.00	1.0	1	39.67
4	0.50以上0.75未満	2,858	0.74	0.0	1.00	3.2	75	2.64
5	0.75以上2.50未満	—	—	0.0	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	925,176	0.02	0.4	9.83	1.4	7,706	0.83
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
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	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	7,025,653	0.03	29.5	19.19	1.7	634,185	9.02
2	0.15以上0.25未満	847,877	0.15	2.2	11.53	1.3	136,054	16.04
3	0.25以上0.50未満	1,783	0.37	0.0	32.98	2.3	848	47.58
4	0.50以上0.75未満	—	—	0.0	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	90,487	1.38	0.3	5.46	0.2	11,447	12.65
6	2.50以上10.00未満	—	—	0.0	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	7,965,802	0.06	32.2	18.22	1.6	782,536	9.82
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
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)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2023年3月末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	3,127,302	0.04	51.1	17.53	1.5	233,551	7.46
2	0.15以上0.25未満	1,192,759	0.15	24.8	23.69	2.2	292,501	24.52
3	0.25以上0.50未満	208,887	0.36	14.2	32.72	2.7	101,593	48.63
4	0.50以上0.75未満	6,711	0.74	1.1	35.00	2.6	4,469	66.58
5	0.75以上2.50未満	125,219	1.21	2.9	31.14	1.9	83,831	66.94
6	2.50以上10.00未満	21,694	8.35	0.9	34.26	2.2	29,565	136.28
7	10.00以上100.00未満	2,453	23.15	0.0	33.86	1.3	4,281	174.46
8	100.00(デフォルト)	107	100.00	0.0	51.66	1.7	40	37.57
9	小計	4,685,137	0.17	95.3	20.25	1.7	749,833	16.00
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
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	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	11,391	0.07	1.8	33.90	3.5	2,679	23.52
2	0.15以上0.25未満	18,354	0.16	4.1	32.84	3.6	5,988	32.62
3	0.25以上0.50未満	19,723	0.35	4.1	34.72	3.7	9,835	49.86
4	0.50以上0.75未満	4,114	0.74	0.9	35.00	2.8	2,478	60.24
5	0.75以上2.50未満	3,499	1.92	3.4	34.83	2.6	2,554	73.01
6	2.50以上10.00未満	639	8.95	0.1	35.02	4.0	908	141.98
7	10.00以上100.00未満	42	23.81	0.0	35.00	3.4	72	170.95
8	100.00(デフォルト)	58	100.00	0.0	46.13	3.5	7	13.63
9	小計	57,822	0.57	14.9	34.00	3.5	24,525	42.41
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
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)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2023年3月末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	33,872	0.04	0.1	7.95	4.7	2,760	8.14
2	0.15以上0.25未満	145,048	0.15	0.5	16.75	4.7	31,162	21.48
3	0.25以上0.50未満	104,682	0.35	2.0	17.73	4.7	33,735	32.22
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	40,458	1.09	0.2	16.00	4.4	16,929	41.84
6	2.50以上10.00未満	4,389	4.11	0.0	51.49	4.9	8,576	195.38
7	10.00以上100.00未満	2,130	15.79	0.0	48.37	4.8	5,644	264.99
8	100.00(デフォルト)	617	100.00	0.0	54.77	4.9	287	46.63
9	小計	331,198	0.66	3.1	16.80	4.7	99,096	29.92
株式等エクスポージャー								
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	—	—	—	—	—	—	—
合計(全てのポートフォリオ)		13,965,137	0.11	146.1	18.37	1.7	1,663,697	11.91

5.担保の内訳(CCR5)

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2022年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理 されている	分別管理 されていない	分別管理 されている	分別管理 されていない		
1	現金(国内通貨)	—	58,864	—	543,233	4,588,650	3,367,284
2	現金(外国通貨)	—	262,432	—	489,197	5,642,142	2,390,245
3	国内ソブリン債	—	179,495	—	1,602	2,042,960	6,173,764
4	その他ソブリン債	—	72,162	—	—	2,647,971	5,066,966
5	政府関係機関債	—	—	—	—	877,946	25,207
6	社債	—	—	—	—	114,501	225,962
7	株式	—	—	—	—	651,346	—
8	その他担保	—	—	—	—	5,148	—
9	合計	—	572,954	—	1,034,032	16,570,668	17,249,430

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2023年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理 されている	分別管理 されていない	分別管理 されている	分別管理 されていない		
1	現金(国内通貨)	—	230,100	—	112,978	2,388,635	2,949,625
2	現金(外国通貨)	—	633,280	—	474,897	5,071,057	6,771,796
3	国内ソブリン債	—	52,392	—	125,630	1,868,328	3,590,787
4	その他ソブリン債	—	183,265	—	72,289	4,295,893	3,997,471
5	政府関係機関債	—	—	—	—	521,855	20,069
6	社債	—	—	—	—	3,725,278	294,601
7	株式	—	—	—	—	467,311	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	1,099,038	—	785,795	18,338,360	17,624,351

6.クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー(CCR6)

(単位：百万円)

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー		2022年3月末		2023年3月末	
項番		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	71,322	—	35,100	20,698
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	279,969	44,354	229,193	128,820
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	85,687	—	120,186	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	436,979	44,354	384,480	149,519
公正価値					
7	プラスの公正価値(資産)	211	747	1,191	82
8	マイナスの公正価値(負債)	5,014	—	1,984	1,942

7.期待エクスポージャー方式を用いたカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表(CCR7)

該当ありません。

8.中央清算機関向けエクスポージャー(CCR8)

(単位：百万円)

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー		2022年3月末		2023年3月末	
項番		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)		97,362		123,714
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く)	1,633,089	32,787	2,327,290	46,552
3	(i)派生商品取引(上場以外)	1,353,360	27,067	1,789,808	35,796
4	(ii)派生商品取引(上場)	258,854	5,302	530,619	10,619
5	(iii)レポ形式の取引	20,874	417	6,862	137
6	(iv)クロスプロダクト・ネットリングが承認された場合のネットリング・セット	—	—	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	182,157	3,643	295,327	5,906
9	事前拠出された清算基金	141,942	60,931	160,531	71,255
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)		14,666		126,714
12	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)	20,187	14,666	517,076	126,710
13	(i)派生商品取引(上場以外)	6,906	6,906	394,002	88,186
14	(ii)派生商品取引(上場)	13,280	7,759	106,782	22,233
15	(iii)レポ形式の取引	—	—	16,290	16,290
16	(iv)クロスプロダクト・ネットリングが承認された場合のネットリング・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	0	0	3	3
19	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—	—	—

■証券化取引に関する事項

「リスク特性の概要」、「リスクの管理の方針及び手続の概要」、「証券化目的導管体の名称及び当該証券化取引に係る証券化エクスポージャーを保有しているかどうかの別並びに連結グループの子法人等及び関連法人等のうち、当該連結グループが行った証券化エクスポージャーを保有し、かつ、当該連結グループがその経営に関与し又は助言を提供しているものの名称」、「契約外の信用補完等を提供している証券化目的導管体の名称及び当該証券化目的導管体ごとの当該契約外の信用補完等による自己資本への影響」、「証券化取引に関する会計方針」、「使用する適格格付機関の名称」については、151～152ページをご参照ください。

1.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。)(SEC1)

(単位：百万円)

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)		2022年3月末								
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	453,676	—	453,676	686,473	—	686,473	1,217,831	—	1,217,831
2	担保付住宅ローン	453,676	—	453,676	—	—	—	388,042	—	388,042
3	クレジットカード債権	—	—	—	3,060	—	3,060	295,418	—	295,418
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	683,413	—	683,413	534,370	—	534,370
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	190,216	5	190,222	731,519	—	731,519	1,829,165	—	1,829,165
7	事業法人向けローン	190,216	5	190,222	2,562	—	2,562	1,558,955	—	1,558,955
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,411	—	1,411
9	リース及び売掛債権	—	—	—	723,956	—	723,956	161,106	—	161,106
10	その他のホールセール	—	—	—	5,000	—	5,000	107,691	—	107,691
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

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)		2023年3月末								
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	423,084	—	423,084	872,771	—	872,771	1,408,177	—	1,408,177
2	担保付住宅ローン	423,084	—	423,084	—	—	—	358,947	—	358,947
3	クレジットカード債権	—	—	—	60,000	—	60,000	272,935	—	272,935
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	812,771	—	812,771	776,295	—	776,295
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	228,117	5	228,122	688,106	—	688,106	2,197,777	—	2,197,777
7	事業法人向けローン	228,117	5	228,122	—	—	—	1,931,250	—	1,931,250
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,134	—	1,134
9	リース及び売掛債権	—	—	—	605,079	—	605,079	179,099	—	179,099
10	その他のホールセール	—	—	—	83,026	—	83,026	86,293	—	86,293
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

2.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。)(SEC2) (単位：百万円)

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。)		2022年3月末								
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
項番	原資産の種類	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	12,056	—	12,056
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	587	—	587
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	11,468	—	11,468
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	19,739	—	19,739
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	6,227	—	6,227
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	13,448	—	13,448
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	64	—	64
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)		2023年3月末								
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
項番	原資産の種類	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	1,299	—	1,299
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	—	—	—	—	—	—	1,299	—	1,299
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	5,322	—	5,322
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	5,322	—	5,322
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

3.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)(SEC3) (単位：百万円)

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)(1/2)		2022年3月末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	
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	1,161,851	1,161,851	1,161,851	452,931	708,920	—	—	—	
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	435,492	435,492	435,492	364,062	71,429	—	—	—	
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	255,873	255,873	255,873	227,124	28,748	—	—	—	
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	208,282	208,282	208,282	96,031	112,250	—	—	—	
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	391	385	385	—	385	—	—	—	
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	1,893,846	1,893,840	1,893,840	1,063,912	829,928	—	—	—	
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	156,339	156,339	156,339	64,531	91,807	—	—	—	
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	11,706	11,706	11,706	11,706	—	—	—	—	
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	833,257	833,184	833,184	438,883	394,300	—	—	—	
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	41,163	41,163	41,163	14,217	26,945	—	—	—	
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	5,741	5,741	5,741	5,741	—	—	—	—	
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	66,660	66,654	66,654	35,110	31,544	—	—	—	
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	3,293	3,293	3,293	1,137	2,155	—	—	—	
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	459	459	459	459	—	—	—	—	
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)

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)(2/2)		2022年3月末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
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125%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	125%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	5	—	5	—	—	—
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	5	5	—	5	—	—	—
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	125%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	73	73	—	73	—	—	—
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	125%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	5	5	—	5	—	—	—
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	125%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)

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)(1/2)		2023年3月末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	
			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	1,533,766	1,533,766	1,533,766	671,075	862,690	—	—	—	
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	276,143	276,143	276,143	249,733	26,410	—	—	—	
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	256,214	256,214	256,214	234,420	21,793	—	—	—	
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	145,497	145,497	145,497	140,626	4,871	—	—	—	
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	462	457	457	—	457	—	—	—	
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	2,095,625	2,095,620	2,095,620	1,250,887	844,732	—	—	—	
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	106,210	106,210	106,210	34,719	71,491	—	—	—	
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	10,248	10,248	10,248	10,248	—	—	—	—	
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	650,715	650,652	650,652	497,349	153,302	—	—	—	
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	28,742	28,742	28,742	8,055	20,686	—	—	—	
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	4,111	4,111	4,111	4,111	—	—	—	—	
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	52,057	52,052	52,052	39,787	12,264	—	—	—	
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	2,299	2,299	2,299	644	1,654	—	—	—	
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	328	328	328	328	—	—	—	—	
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)

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)(2/2)		2023年3月末							
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
項番		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	
		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125%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	125%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	5	—	5	—	—	—	
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	5	5	—	5	—	—	—	
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	125%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	63	63	—	63	—	—	—	
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	125%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	5	5	—	5	—	—	—	
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	125%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	—	—	—	—	—	—	—	

4.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)(SEC4) (単位：百万円)

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)(1/2)		2022年3月末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
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	2,920,953	2,920,953	2,920,953	1,130,337	1,790,616	—	—	—
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	84,735	84,735	84,735	78,370	6,364	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	24,202	24,202	24,202	6,684	17,518	—	—	—
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	15,693	15,693	15,693	2,438	13,254	—	—	—
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	1,411	1,411	1,411	—	1,411	—	—	—
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	2,497,149	2,497,149	2,497,149	847,892	1,649,256	—	—	—
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	548,435	548,435	548,435	369,938	178,497	—	—	—
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	1,411	1,411	1,411	—	1,411	—	—	—
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	383,409	383,409	383,409	131,865	251,544	—	—	—
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	127,824	127,824	127,824	72,896	54,928	—	—	—
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	17,644	17,644	17,644	—	17,644	—	—	—
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	30,672	30,672	30,672	10,549	20,123	—	—	—
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	10,225	10,225	10,225	5,831	4,394	—	—	—
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	1,411	1,411	1,411	—	1,411	—	—	—

(単位：百万円)

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)(2/2)		2022年3月末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
項番		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
		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)

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)(1/2)		2023年3月末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
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	3,421,361	3,421,361	3,421,361	1,382,524	2,038,837	—	—	—
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	70,476	70,476	70,476	3,706	66,770	—	—	—
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	95,271	95,271	95,271	20,551	74,720	—	—	—
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	17,710	17,710	17,710	1,395	16,315	—	—	—
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	1,134	1,134	1,134	—	1,134	—	—	—
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	2,963,084	2,963,084	2,963,084	1,035,412	1,927,672	—	—	—
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	641,736	641,736	641,736	372,765	268,970	—	—	—
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	1,134	1,134	1,134	—	1,134	—	—	—
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	424,189	424,189	424,189	134,050	290,139	—	—	—
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	189,462	189,462	189,462	72,860	116,602	—	—	—
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	14,184	14,184	14,184	—	14,184	—	—	—
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	33,935	33,935	33,935	10,724	23,211	—	—	—
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	15,157	15,157	15,157	5,828	9,328	—	—	—
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	1,134	1,134	1,134	—	1,134	—	—	—

(単位：百万円)

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)(2/2)		2023年3月末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
項番		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
		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	—	—	—	—	—	—	—

■出資又は株式等エクスポージャーに関する事項

「出資等又は株式等エクスポージャーに関するリスク管理の方針及び手続の概要」、「株式等エクスポージャーの評価等重要な会計方針」については、162ページをご参照ください。

■マーケット・リスクに関する事項

1.内部モデル方式、標準的方式のポートフォリオの範囲

マーケット・リスク相当額の算出に使用する方式は以下の通りであります。

(1)内部モデル方式

- 株式会社三井住友銀行、SMBCバンクインターナショナル、SMBC バンク EU AG、三井住友銀行(中国)有限公司、SMBCキャピタル・マーケット会社、英国SMBC日興キャピタル・マーケット会社、SMBCデリバティブ・プロダクツ・リミテッド、アジアSMBCキャピタル・マーケット会社の一般市場リスク

(2)標準的方式

- 個別リスク
- 株式会社三井住友銀行、SMBCバンクインターナショナル、SMBC バンク EU AG、三井住友銀行(中国)有限公司、SMBCキャピタル・マーケット会社、英国SMBC日興キャピタル・マーケット会社、SMBCデリバティブ・プロダクツ・リミテッド、アジアSMBCキャピタル・マーケット会社以外の連結子会社の一般市場リスク
- 株式会社三井住友銀行の一部の一般市場リスク

2.標準的方式によるマーケット・リスク相当額(MR1)

(単位：百万円)

MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額		2022年3月期	2023年3月期
項番		リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額)	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	210,178	287,601
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	3,998	1,396
3	外国為替リスクの額	9,425	8,889
4	コモディティ・リスクの額	293	0
	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	17,628	13,032
9	合計	241,525	310,920

3.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(MR2)

(単位：十億円)

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		2022年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		バリュエーション・リスク	ストレステスト・バリュエーション・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計
1a	2021年3月末におけるリスク・アセット	390	1,216	—	—		1,607
1b	2021年3月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	3.0	2.7	—	—		2.8
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	130	434	—	—		564
2	リスク量の変動	71	△14	—	—		57
3	当期中の要因別の変動額	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	20	182	—	—	202
7		その他	△11	—	—	—	△11
8a	2022年3月末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	210	602	—	—		813
8b	2022年3月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	2.5	2.3	—	—		2.4
8c	2022年3月末におけるリスク・アセット	542	1,429	—	—		1,971

(単位：十億円)

MR2：内部モデル方式を適用して算出されたリスク・アセットの額の変動要因		2023年3月末						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	
項番		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	2022年3月末におけるリスク・アセット	542	1,429	—	—		1,971	
1b	2022年3月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	2.5	2.3	—	—		2.4	
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	210	602	—	—		813	
2	当期中の要因別の変動額	リスク量の変動	54	86	—	—		141
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	3	△4	—	—		△1
7		その他	18	—	—	—		18
8a	2023年3月末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	286	684	—	—		971	
8b	2023年3月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	3.4	2.7	—	—		2.9	
8c	2023年3月末におけるリスク・アセット	1,001	1,865	—	—		2,867	

4.内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)(MR3)

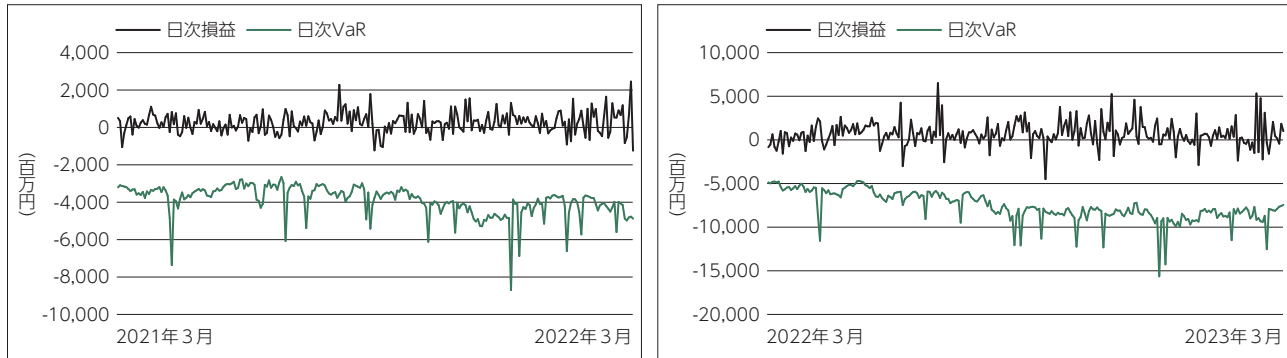
(単位：百万円)

MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)		2022年3月期	2023年3月期
項番			
	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	17,841	31,912
2	平均値	12,256	23,331
3	最小値	8,392	14,784
4	期末	16,849	22,944
	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	59,603	85,369
6	平均値	39,090	50,753
7	最小値	20,654	35,967
8	期末	39,505	54,793
	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)	—	—

(注)バリュー・アット・リスクおよびストレス・バリュー・アット・リスクは、ヒストリカル・シミュレーション法で算出しています。具体的には、過去データで生成したシナリオ毎の損益シミュレーション(原則フルバリュエーション法)から、片側信頼区間99.0%・保有期間1日を前提に日次で算出し、ルートT倍法により10日間に保有期間調整をしています。なお、ヒストリカル・シミュレーション法に用いる過去データの観測期間は、バリュー・アット・リスクが直近4年間、ストレス・バリュー・アット・リスクがストレス期を含む12ヶ月間です。

5.内部モデル方式のバック・テストの結果(MR4)

2021年度および2022年度のトレーディングのバック・テストの結果は以下の通りです。「日次損益」は実際に発生した損益を表しており、「日次VaR」は保有期間を1日としてリスク計測モデルを使用して算出した日ごとのバリュー・アット・リスクを表しております。過去250営業日において、VaRを上回る損失が発生した回数は0回であり、VaRモデル(片側信頼区間99.0%)が十分な精度を有しているものと考えられます。



■銀行勘定の金利リスクに関する事項

「リスク管理の方針及び手順の概要」、「金利リスクの算定手法の概要」については、165ページをご参照ください。

1.金利リスク

金利リスク計測時の主な前提については、166ページをご参照ください。

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク		イ		ロ		ハ		ニ	
項番		△EVE				△NII			
		2023年3月末		2022年3月末		2023年3月末		2022年3月末	
1	上方パラレルシフト	287,092	446,108	△462,516	△339,392				
2	下方パラレルシフト	85,466	3,324	664,372	546,591				
3	スティープ化	165,125	256,565						
4	フラット化	36,163	133,193						
5	短期金利上昇	64,628	201,194						
6	短期金利低下	67,412	50,896						
7	最大値	287,092	446,108	664,372	546,591				
		ホ				ヘ			
8	Tier1資本の額	2023年3月末				2022年3月末			
		9,963,206				9,612,798			

(注)△NIIにおける中央銀行への預金の金利は、市場金利に連動するものとしています。

■オペレーショナルリスクに関する事項

1.オペレーショナル・リスク相当額の算出に使用する手法の名称

2008年3月末基準以降、当行は先進的計測手法を使用しております。当行と同様に、先進的計測手法を使用する連結子会社は以下の通りであり、それ以外の連結子会社各社には基礎的手法を使用しております。

SMBCオペレーションサービス株式会社、SMBCグリーンサービス株式会社、SMBCバンクインターナショナル、三井住友銀行(中国)有限公司

2.先進的計測手法の概要

「先進的計測手法の概要」については、17～19ページをご参照ください。

3.保険によるリスク削減の有無

保険によるオペレーショナルリスクの削減は実施しておりません。

■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(CC2)

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表連結貸借対照表		別紙様式第五号を 参照する番号又は記号	付表を参照する 番号又は記号
	2022年3月末	2023年3月末		
(資産の部)				
現金預け金	72,742,334	73,403,912		
コールローン及び買入手形	3,265,134	6,374,812		
買現先勘定	3,856,984	4,603,145		
債券貸借取引支払保証金	1,874,221	1,612,415		
買入金銭債権	5,363,980	5,549,887		
特定取引資産	3,780,424	4,084,755		6-a
金銭の信託	0	0		
有価証券	37,465,859	32,074,167		2-b,6-b
貸出金	92,472,845	99,823,911		6-c
外国為替	2,799,157	1,940,736		
リース債権及びリース投資資産	228,608	226,302		
その他資産	6,312,402	8,753,186		6-d
有形固定資産	1,297,011	1,337,805		
無形固定資産	314,145	354,939		2-a
退職給付に係る資産	616,206	698,974		3
繰延税金資産	52,543	57,428		4-a
支払承諾見返	10,342,818	12,278,891		
貸倒引当金	△678,743	△607,747		
資産の部合計	242,105,934	252,567,523		
(負債の部)				
預金	149,249,696	159,251,139		
譲渡性預金	13,460,296	13,252,060		
コールマネー及び売渡手形	704,999	786,055		
売現先勘定	16,350,836	14,194,027		
債券貸借取引受入担保金	305,779	438,094		
コマースナル・ペーパー	1,856,909	2,320,969		
特定取引負債	2,788,884	4,234,268		6-e
借入金	26,887,509	22,246,521		8-a
外国為替	1,265,002	1,496,765		
社債	812,303	681,821		8-b
信託勘定借	2,443,873	2,413,464		
その他負債	5,980,727	8,811,706		6-f
賞与引当金	44,526	52,102		
役員賞与引当金	1,497	1,623		
退職給付に係る負債	10,985	6,367		
役員退職慰労引当金	580	596		
ポイント引当金	870	1,140		
睡眠預金払戻損失引当金	5,767	10,845		
繰延税金負債	343,017	325,598		4-b
再評価に係る繰延税金負債	29,193	27,952		4-c
支払承諾	10,342,818	12,278,891		
負債の部合計	232,886,075	242,832,013		
(純資産の部)				
資本金	1,770,996	1,770,996		1-a
資本剰余金	1,966,205	1,965,682		1-b
利益剰余金	3,867,551	4,239,771		1-c
自己株式	△210,003	△210,003		1-d
株主資本合計	7,394,750	7,766,447		
その他有価証券評価差額金	1,253,370	972,941		
繰延ヘッジ損益	△74,044	△15,964		5
土地再評価差額金	36,320	35,005		
為替換算調整勘定	361,502	697,887		
退職給付に係る調整累計額	118,548	131,222		
その他の包括利益累計額合計	1,695,697	1,821,091	(a)	
非支配株主持分	129,411	147,969		7-b
純資産の部合計	9,219,858	9,735,509		
負債及び純資産の部合計	242,105,934	252,567,523		

※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	2022年 3月末	2023年 3月末	備考	参照番号
資本金	1,770,996	1,770,996	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-a
資本剰余金	1,966,205	1,965,682	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-b
利益剰余金	3,867,551	4,239,771		1-c
自己株式	△210,003	△210,003	適格旧Tier1資本調達手段	1-d
株主資本合計	7,394,750	7,766,447		

(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	2022年 3月末	2023年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式に係る株主資本の額	7,394,750	7,766,447	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,527,198	3,526,676		1a
うち、利益剰余金の額	3,867,551	4,239,771		2
うち、自己株式の額(△)	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	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	2022年 3月末	2023年 3月末	備考	参照番号
無形固定資産	314,145	354,939		2-a
有価証券	37,465,859	32,074,167		2-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	6,003	3,801		
上記に係る税効果	91,950	104,177		

(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	2022年 3月末	2023年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
無形固定資産のうち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	6,003	3,801		8
無形固定資産のうち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額	222,195	250,761	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・ライセンスに係るものに限る。)の額	—	—		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		24
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	2022年 3月末	2023年 3月末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	616,206	698,974		3
上記に係る税効果	188,858	213,879		

(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	2022年 3月末	2023年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
退職給付に係る資産の額	427,347	485,094		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	2022年 3月末	2023年 3月末	備考	参照番号
繰延税金資産	52,543	57,428		4-a
繰延税金負債	343,017	325,598		4-b
再評価に係る繰延税金負債	29,193	27,952		4-c
無形固定資産の税効果勘案分	91,950	104,177		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	188,858	213,879		

(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	2022年 3月末	2023年 3月末	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。)の額	4,452	1,292	資産負債相殺処理等のため、連結貸借対照表計上額とは一致せず	10
繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)の額	27,386	48,842	資産負債相殺処理等のため、連結貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		25
調整項目不算入額	27,386	48,842		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	2022年 3月末	2023年 3月末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△74,044	△15,964		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	2022年 3月末	2023年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△73,356	△77,631	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」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	2022年 3月末	2023年 3月末	備考	参照番号
特定取引資産	3,780,424	4,084,755	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	37,465,859	32,074,167		6-b
貸出金	92,472,845	99,823,911	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	6,312,402	8,753,186	金融派生商品等を含む	6-d
特定取引負債	2,788,884	4,234,268	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	5,980,727	8,811,706	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	2022年 3月末	2023年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
自己保有資本調達手段の額	—	—		
普通株式の額	—	—		16
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		37
Tier2資本調達手段の額	—	—		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	—	—		
普通株式の額	—	—		17
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		38
Tier2資本調達手段及びその他外部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	623,375	532,660		
普通株式の額	—	—		18
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		39
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	—	—		54
調整項目不算入額	623,375	532,660		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	596,675	720,906		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		23
その他Tier1資本調達手段の額	25,525	82,978		40
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	36,723	40,062		55
普通株式に係る調整項目不算入額	534,426	597,865		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	2022年 3月末	2023年 3月末	備考	参照番号
非支配株主持分	129,411	147,969		7-b

(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	2022年 3月末	2023年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	1,231	1,404	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資本に係る調整後非支配株主持分等の額	20,588	23,597	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資本に係る調整後非支配株主持分等の額	4,365	4,491	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	2022年 3月末	2023年 3月末	備考	参照番号
借入金	26,887,509	22,246,521		8-a
社債	812,303	681,821		8-b
合計	27,699,812	22,928,343		

(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	2022年 3月末	2023年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	1,235,000	1,267,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	753,772	766,614		46

■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の対応関係

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及びその要因に関する説明

1.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(LI1) (単位：百万円)

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	2022年3月末						
	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	信用リスク(項番ニ及びホに該当する額を除く)	カウンターパーティ信用リスク	証券化商品(項番ヘに該当する額を除く) ^(注2)	マーケット・リスク ^(注3)	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	72,742,334	72,742,334	72,742,334	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	3,265,134	3,265,134	3,265,134	—	—	—	—
買現先勘定	3,856,984	3,856,984	—	3,856,984	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	1,874,221	1,874,221	—	1,874,221	—	—	—
買入金銭債権	5,363,980	5,363,980	3,236,324	—	2,127,655	—	—
特定取引資産 ^(注1)	3,780,424	3,780,424	—	2,929,781	—	3,780,424	10,773
金銭の信託	0	0	0	—	—	—	—
有価証券	37,465,859	37,465,859	36,408,790	—	1,025,539	—	31,529
貸出金	92,472,845	92,472,845	91,321,138	—	1,114,983	—	36,723
外国為替	2,799,157	2,799,157	2,799,157	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	228,608	228,608	228,608	—	—	—	—
その他資産	6,312,402	6,312,402	1,631,587	3,648,497	28	—	1,032,287
有形固定資産	1,297,011	1,297,011	1,297,011	—	—	—	—
無形固定資産	314,145	314,145	91,950	—	—	—	222,195
退職給付に係る資産	616,206	616,206	188,858	—	—	—	427,347
繰延税金資産	52,543	52,543	1,461	—	—	—	51,081
支払承諾見返	10,342,818	10,342,818	10,342,430	—	387	—	—
貸倒引当金	△678,743	△678,743	△678,743	—	—	—	—
資産合計	242,105,934	242,105,934	222,876,045	12,309,485	4,268,595	3,780,424	1,811,939
負債							
預金	149,249,696	149,249,696	2,690	—	—	—	149,247,005
譲渡性預金	13,460,296	13,460,296	—	—	—	—	13,460,296
コールマネー及び売渡手形	704,999	704,999	—	—	—	—	704,999
売現先勘定	16,350,836	16,350,836	—	8,892,189	—	—	7,458,646
債券貸借取引受入担保金	305,779	305,779	—	—	—	—	305,779
コマーシャル・ペーパー	1,856,909	1,856,909	—	—	—	—	1,856,909
特定取引負債	2,788,884	2,788,884	—	2,538,162	—	2,788,884	181,146
借入金	26,887,509	26,887,509	—	—	—	—	26,887,509
外国為替	1,265,002	1,265,002	—	—	—	—	1,265,002
短期社債	—	—	—	—	—	—	—
社債	812,303	812,303	—	—	—	—	812,303
信託勘定借	2,443,873	2,443,873	—	—	—	—	2,443,873
その他負債	5,980,727	5,980,727	—	2,638,403	165	—	3,342,158
賞与引当金	44,526	44,526	—	—	—	—	44,526
役員賞与引当金	1,497	1,497	—	—	—	—	1,497
退職給付に係る負債	10,985	10,985	—	—	—	—	10,985
役員退職慰労引当金	580	580	—	—	—	—	580
ポイント引当金	870	870	—	—	—	—	870
睡眠預金払戻損失引当金	5,767	5,767	—	—	—	—	5,767
利息返還損失引当金	—	—	—	—	—	—	—
特別法上の引当金	—	—	—	—	—	—	—
繰延税金負債	343,017	343,017	—	—	—	—	343,017
再評価に係る繰延税金負債	29,193	29,193	—	—	—	—	29,193
支払承諾	10,342,818	10,342,818	—	—	—	—	10,342,818
負債合計	232,886,075	232,886,075	2,690	14,068,755	165	2,788,884	218,744,888

(単位：百万円)

L1：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリとの対応関係	2023年3月末						
	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 (項番ニ及びホに該当する額を除く)			カウンターパーティ信用リスク	証券化商品 (項番ヘに該当する額を除く) ^(注2)	マーケット・リスク ^(注3)		
資産							
現金預け金	73,403,912	73,403,912	73,403,912	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	6,374,812	6,374,812	6,374,812	—	—	—	—
買現先勘定	4,603,145	4,603,145	—	4,603,145	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	1,612,415	1,612,415	—	1,612,415	—	—	—
買入金銭債権	5,549,887	5,549,887	3,384,499	—	2,165,387	—	—
特定取引資産 ^(注1)	4,084,755	4,084,755	—	3,305,775	—	4,084,755	44,832
金銭の信託	0	0	0	—	—	—	—
有価証券	32,074,167	32,074,167	30,926,565	—	1,060,822	—	86,780
貸出金	99,823,911	99,823,911	98,114,125	—	1,669,723	—	40,062
外国為替	1,940,736	1,940,736	1,940,736	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	226,302	226,302	226,302	—	—	—	—
その他資産	8,753,186	8,753,186	1,303,659	6,347,471	5,384	—	1,096,670
有形固定資産	1,337,805	1,337,805	1,337,805	—	—	—	—
無形固定資産	354,939	354,939	104,177	—	—	—	250,761
退職給付に係る資産	698,974	698,974	213,879	—	—	—	485,094
繰延税金資産	57,428	57,428	23,103	—	—	—	34,325
支払承諾見返	12,278,891	12,278,891	12,278,429	—	461	—	—
貸倒引当金	△607,747	△607,747	△607,747	—	—	—	—
資産合計	252,567,523	252,567,523	229,024,260	15,868,808	4,901,780	4,084,755	2,038,527
負債							
預金	159,251,139	159,251,139	2,928	—	—	—	159,248,211
譲渡性預金	13,252,060	13,252,060	—	—	—	—	13,252,060
コールマネー及び売渡手形	786,055	786,055	—	—	—	—	786,055
売現先勘定	14,194,027	14,194,027	—	5,337,631	—	—	8,856,395
債券貸借取引受入担保金	438,094	438,094	—	67,341	—	—	370,752
コマーシャル・ペーパー	2,320,969	2,320,969	—	—	—	—	2,320,969
特定取引負債	4,234,268	4,234,268	—	3,934,919	—	4,234,268	394,663
借入金	22,246,521	22,246,521	—	—	—	—	22,246,521
外国為替	1,496,765	1,496,765	—	—	—	—	1,496,765
短期社債	—	—	—	—	—	—	—
社債	681,821	681,821	—	—	—	—	681,821
信託勘定借	2,413,464	2,413,464	—	—	—	—	2,413,464
その他負債	8,811,706	8,811,706	—	3,378,942	—	—	5,432,764
賞与引当金	52,102	52,102	—	—	—	—	52,102
役員賞与引当金	1,623	1,623	—	—	—	—	1,623
退職給付に係る負債	6,367	6,367	—	—	—	—	6,367
役員退職慰労引当金	596	596	—	—	—	—	596
ポイント引当金	1,140	1,140	—	—	—	—	1,140
睡眠預金払戻損失引当金	10,845	10,845	—	—	—	—	10,845
利息返還損失引当金	—	—	—	—	—	—	—
特別法上の引当金	—	—	—	—	—	—	—
繰延税金負債	325,598	325,598	—	—	—	—	325,598
再評価に係る繰延税金負債	27,952	27,952	—	—	—	—	27,952
支払承諾	12,278,891	12,278,891	—	—	—	—	12,278,891
負債合計	242,832,013	242,832,013	2,928	12,718,835	—	4,234,268	230,205,564

(注)1. 特定取引勘定におけるデリバティブ取引等については、マーケット・リスクとカウンターパーティ・信用リスク双方の対象になっているため、複数のリスク区分に跨っております。

2. 買入金銭債権等の各種勘定科目については、証券化商品としての特性を有する場合は証券化商品の対象となり、無い場合は信用リスクの対象となっているため、複数のリスク区分に跨っております。

3. 銀行勘定の為替リスク・コモディティリスクについては、勘定科目との紐づけが困難であるため、ヘ マーケット・リスクの欄には含めておりません。

2.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(LI2)

(単位：百万円)

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		2022年3月末				
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
			信用リスク (項番ハ及びニに 該当する額を除く)	カウンターパーティ 信用リスク	証券化商品 (項番ホに該当 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	240,293,994	222,876,045	12,309,485	4,268,595	3,780,424
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	14,141,187	2,690	14,068,755	165	2,788,884
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	226,152,807	222,873,354	△1,759,269	4,268,429	991,539
4	オフ・バランスシートの額	15,522,224	(注)1 11,155,249	3,536,900	830,075	—
5	引当て及び償却を勘案することによる差異	790,640	(注)2 790,640	—	—	—
6	デリバティブ取引による差異	6,455,601	—	(注)3 6,223,970	10,384	—
7	レポ形式の取引による差異	5,768,130	—	5,768,130	—	—
8	その他の差異	396,910	396,467	443	—	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	255,086,315	235,215,712	13,770,175	5,108,888	991,539

(単位：百万円)

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		2023年3月末				
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
			信用リスク (項番ハ及びニに 該当する額を除く)	カウンターパーティ 信用リスク	証券化商品 (項番ホに該当 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	250,528,996	229,024,260	15,868,808	4,901,780	4,084,755
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	12,626,449	2,928	12,718,835	—	4,234,268
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	237,902,547	229,021,331	3,149,973	4,901,780	△149,512
4	オフ・バランスシートの額	18,634,850	(注)1 12,473,182	5,256,501	905,166	—
5	引当て及び償却を勘案することによる差異	725,314	(注)2 725,314	—	—	—
6	デリバティブ取引による差異	6,215,601	—	(注)3 7,183,482	11,093	—
7	レポ形式の取引による差異	1,746,274	—	1,746,274	—	—
8	その他の差異	167,126	173,927	△6,801	—	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	265,391,713	242,393,755	17,329,430	5,818,040	△149,512

(注)1.主に、コミットメントラインによるエクスポージャーです。

2.主に、内部格付手法対象の資産につき、個別貸倒引当金・部分直接償却を加算しているものです。

3.主に、金融派生商品負債・特定金融派生商品負債の加算、規制上のアドオン加算、規制上のネットティング効果による減額を合計したものです。

■連結レバレッジ比率の構成に関する事項

(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	2022年3月末	2023年3月末
オン・バランス資産の額(1)				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	159,674,384	166,362,969
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	182,384,803	193,518,055
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(△)	22,710,418	27,155,086
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額(△)	685,525	823,929
3		オン・バランス資産の額 (イ)	158,988,858	165,539,040
デリバティブ取引等に関する額(2)				
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	3,052,855	4,065,961
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	3,989,441	4,495,701
		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	975,368	864,127
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(△)	465,971	145,156
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	44,354	73,650
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)	7,596,048	9,354,284
レポ取引等に関する額(3)				
12		レポ取引等に関する資産の額	5,731,206	6,215,561
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	251,370	299,578
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)	5,982,576	6,515,139
オフ・バランス取引に関する額(4)				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	69,458,000	75,774,180
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(△)	42,604,277	45,111,909
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	26,853,722	30,662,270
連結レバレッジ比率(5)				
20		資本の額 (ホ)	9,612,798	9,963,206
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	199,421,206	212,070,734
22		連結レバレッジ比率 ((ホ)/(ヘ))	4.82%	4.69%
		適用する所要連結レバレッジ比率	3.00%	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)	199,421,206	212,070,734
		日本銀行に対する預け金の額	59,721,131	59,049,467
		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´)	259,142,337	271,120,202
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 ((ホ)/(ヘ´))	3.70%	3.67%