

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上、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。

また、「連結自己資本比率に関する事項」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. 連結自己資本比率算定のための連結の範囲

- ・ 連結子会社の数 114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。

■自己資本の構成に関する事項(連結自己資本比率(国際統一基準))

当行は連結自己資本比率の算定に関し、専門業務実務指針4465「自己資本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 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、連結自己資本比率そのものや連結自己資本比率の算定に係る内部管理体制について意見又は結論を表明するものではなく、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。

■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
		2018年3月末	2019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	6,856,015	7,120,831	
1a	うち資本金及び資本剰余金の額	3,531,406	3,527,346	
2	うち利益剰余金の額	3,451,151	3,743,614	
1c	うち自己株式の額(△)	—	—	
26	うち社外流出予定額(△)	126,541	150,128	
	うち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	1,552,547	1,434,667	(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	333	2,181	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	8,408,896	8,557,681	
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	239,397	281,339	
8	うちのれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	31,588	26,214	
9	うちのれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	207,809	255,125	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	1,213	2,208	
11	繰延ヘッジ損益の額	△65,809	△45,242	
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	60,215	60,286	
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	2,646	3,940	
15	退職給付に係る資産の額	262,547	225,610	
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	—	3	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	
19	うちその他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	—	
20	うち無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
21	うち繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
23	うちその他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	—	
24	うち無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
25	うち繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 (ロ)	500,211	528,146	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)－(ロ)) (ハ)	7,908,684	8,029,535	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号		項目	イ	ロ	ハ
			2018年3月末	2019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	1,100,000	1,100,000	
		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	30,026	23,795	
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	466,652	173,000	
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	466,652	173,000	
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)	1,596,678	1,296,795	
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	81,640	25,516	
42		Tier2資本不足額	—	—	
43		その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ)	81,640	25,516	
その他Tier1資本					
44		その他Tier1資本の額((二)－(ホ)) (ヘ)	1,515,038	1,271,279	
Tier1資本					
45		Tier1資本の額((ハ)＋(ヘ)) (ト)	9,423,723	9,300,814	
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		994,937	1,003,250	
	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	3,488	5,921	
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	625,890	488,222	
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	625,890	488,222	
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	33,097	7,664	
50a		^{うち} 一般貸倒引当金Tier2算入額	6,210	7,477	
50b		^{うち} 適格引当金Tier2算入額	26,886	187	
51		Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,657,414	1,505,059	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2018年3月末	2019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	150,000	50,000	
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	150,000	50,000	
Tier2資本				
58	Tier2資本の額((チ)－(リ)) (ヌ)	1,507,414	1,455,059	
総自己資本				
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル)	10,931,137	10,755,873	
リスク・アセット (6)				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	51,707,483	52,910,688	
連結自己資本比率 (7)				
61	連結普通株式等Tier1比率((ハ)/(ヲ))	15.29%	15.17%	
62	連結Tier1比率((ト)/(ヲ))	18.22%	17.57%	
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	21.14%	20.32%	
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	331,209	289,593	
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	596,582	567,146	
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	1,617	220	
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	6,210	7,477	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	22,963	29,069	
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。)	26,886	187	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	259,290	243,795	
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	495,143	371,357	
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	813,811	610,358	
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	2018年3月末	2019年3月末
連結総所要自己資本額((ヲ)×8%)	4,136,598	4,232,855

■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	
		2019年3月末	2018年3月末	2019年3月末	2018年3月末
1	信用リスク	35,358,960	35,234,421	2,981,815	2,973,969
2	うち、標準的手法適用分	1,003,479	540,754	80,278	43,260
3	うち、内部格付手法適用分	31,895,518	32,336,654	2,704,739	2,742,148
	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	42,550	48,595	3,404	3,887
	その他	2,417,411	2,308,416	193,392	184,673
4	カウンターパーティ信用リスク	3,195,222	3,146,011	260,404	256,415
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	871,587	864,910	73,837	73,302
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,025,539	1,923,397	162,043	153,871
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	148,500	113,497	11,880	9,079
	その他	149,595	244,204	12,643	20,160
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	632,222	980,607	53,612	83,155
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)	2,095,088		167,607	
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マンドート方式)	—		—	
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式250%)	4,806		407	
	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%)	297,526		25,230	
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%)	15,125		1,210	
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー		15,642		1,251
	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		3,025,724		256,581
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	1,136,269	813,330	90,901	68,930
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	970,149		77,611	
14	うち、外部格付準拠方式適用分	158,514		12,681	
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—		—	
	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分		47,692		4,044
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分		184,229		15,622
	うち、標準的手法適用分		8,350		668
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	7,605	573,058	608	48,595
16	マーケット・リスク	1,714,611	1,886,551	137,168	150,924
17	うち、標準的方式適用分	143,515	324,238	11,481	25,939
18	うち、内部モデル方式適用分	1,571,096	1,562,313	125,687	124,985
19	オペレーショナル・リスク	2,840,693	2,471,723	227,255	197,737
20	うち、基礎的手法適用分	561,790	342,490	44,943	27,399
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	2,278,902	2,129,233	182,312	170,338
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	1,418,413	1,495,501	120,281	126,815
	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	2,087,000	260,227	166,960	20,818
25	合計(スケーリングファクター適用後)	52,910,688	51,707,483	4,232,855	4,136,598

■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、138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		2018年3月末				2019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	567,751	75,389,054	381,902	75,574,903	525,440	78,718,449	353,800	78,890,090
2	有価証券(うち負債性のもの)	5,522	18,999,533	—	19,005,055	4,343	17,794,124	—	17,798,467
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	5,577	57,964,318	20,483	57,949,412	5,718	62,008,696	18,115	61,996,300
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	578,851	152,352,906	402,386	152,529,371	535,502	158,521,270	371,915	158,684,858
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	5,593	7,234,043	53,190	7,186,446	10,488	8,078,893	39,385	8,049,996
6	コミットメント等	13,508	19,115,208	27,175	19,101,541	7,026	20,885,517	15,210	20,877,333
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	19,101	26,349,252	80,366	26,287,988	17,514	28,964,410	54,595	28,927,329
合計									
8	合計(4+7)	597,953	178,702,159	482,752	178,817,359	553,017	187,485,681	426,511	187,612,187

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	2018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	578,851
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	非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額
6	2019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)	535,502

(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及び売却による残高減少によるものです。

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	2018年3月末				2019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)	102,177,407	14,862,482	6,118,869	123,158,759	109,309,336	13,028,008	6,087,060	128,424,405
製造業	8,561,244	311,691	2,245,035	11,117,971	9,095,207	295,529	1,914,914	11,305,651
農業、林業、漁業及び鉱業	382,305	4,251	14,666	401,223	516,118	13,035	10,738	539,891
建設業	1,150,761	49,254	190,549	1,390,565	1,162,654	43,884	152,879	1,359,417
運輸、情報通信、公益事業	5,868,536	181,049	521,036	6,570,622	6,311,109	174,252	588,848	7,074,210
卸売・小売業	5,680,504	259,965	336,541	6,277,010	5,764,959	249,713	311,659	6,326,332
金融・保険業	49,819,157	943,784	193,765	50,956,706	55,941,739	1,012,393	113,693	57,067,826
不動産業、物品賃貸業	8,974,017	1,222,149	112,513	10,308,680	9,365,923	1,251,563	121,290	10,738,777
各種サービス業	4,462,375	404,287	122,103	4,988,766	4,517,647	397,536	119,801	5,034,985
地方公共団体	2,678,992	65,751	—	2,744,744	2,435,177	21,102	—	2,456,280
その他	14,599,512	11,420,297	2,382,657	28,402,468	14,198,798	9,568,998	2,753,235	26,521,032
海外及び特別国際金融取引勘定分	47,475,119	4,142,735	912,561	52,530,416	48,238,290	4,772,613	1,559,704	54,570,609
政府等	11,236,616	1,830,040	—	13,066,656	9,093,815	3,338,992	6,442	12,439,250
金融機関	5,265,476	721,800	428,745	6,416,022	5,368,394	1,090,660	380,721	6,839,776
商工業	25,416,689	180,533	—	25,597,223	27,935,601	276,791	—	28,212,392
その他	5,556,337	1,410,360	483,816	7,450,513	5,840,479	66,170	1,172,540	7,079,189
合計	149,652,526	19,005,217	7,031,431	175,689,175	157,547,627	17,800,622	7,646,765	182,995,014

(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	2018年3月末				2019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	45,257,665	6,655,727	—	51,913,393	35,550,705	3,310,858	—	38,861,564
1年超3年以下	17,391,731	5,586,134	—	22,977,865	18,274,142	5,905,283	—	24,179,426
3年超5年以下	13,331,873	1,090,182	—	14,422,055	17,832,748	1,513,379	—	19,346,128
5年超7年以下	5,218,554	456,346	—	5,674,900	6,474,343	1,687,774	—	8,162,118
7年超	21,961,793	5,216,826	—	27,178,619	22,951,950	5,383,326	—	28,335,276
期間の定めのないもの	46,490,909	—	7,031,431	53,522,341	56,463,735	—	7,646,765	64,110,501
合計	149,652,526	19,005,217	7,031,431	175,689,175	157,547,627	17,800,622	7,646,765	182,995,014

(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)

	2017年度			2018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)	6,441	1,841	△0	6,300	1,669	102
海外及び特別国際金融取引勘定分	1,714	737	100	1,696	808	25
アジア	97	63	△2	172	107	1
北米	381	68	21	531	203	30
その他	1,236	606	81	993	498	△6
合計	8,155	2,578	100	7,996	2,477	127

(2)業種別

(単位：億円)

	2017年度			2018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)	6,441	1,841	△0	6,300	1,669	102
製造業	781	321	△3	1,095	257	△3
農業、林業、漁業及び鉱業	94	77	15	63	62	△15
建設業	136	32	△1	175	52	3
運輸、情報通信、公益事業	468	171	△83	408	180	5
卸売・小売業	1,013	440	30	934	396	19
金融・保険業	36	29	△3	84	29	△1
不動産業、物品賃貸業	662	106	△5	521	56	58
各種サービス業	733	265	21	787	283	11
その他	2,518	400	29	2,233	354	25
海外及び特別国際金融取引勘定分	1,714	737	100	1,696	808	25
金融機関	24	3	0	22	3	0
商工業	790	462	89	922	544	5
その他	900	272	11	752	261	20
合計	8,155	2,578	100	7,996	2,477	127

(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)

2017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
1,456	334	102	112	2,004

(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。

3.2018ディスクロージャー誌との乖離は、一部グループ会社にて危険債権以下も含めていたことによります。

(単位：億円)

2018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
1,552	389	159	152	2,252

(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)

2017年度			2018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
1,755	1,755	0	1,454	1,454	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

SMBC信用保証株式会社、株式会社SMBC信託銀行

(2)海外

欧州三井住友銀行、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・プロダクト・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

(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、142～145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

	2018年3月末	2019年3月末
内部格付手法	97.19%	96.83%
事業法人等向け(先進的内部格付手法適用分)	85.46%	85.78%
事業法人等向け(基礎的内部格付手法適用分)	0.25%	0.27%
リテール向け	6.72%	6.20%
株式等	2.29%	2.01%
購入債権(先進的内部格付手法適用分)	1.04%	1.03%
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	1.41%	1.51%
標準的手法	2.80%	3.16%
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		2018年3月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
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	68,167,222	125,318	76.91	70,969,920	0.00	0.4	34.07	3.7	213,320	0.30	219	
2	0.15以上0.25未満	317,319	35,948	47.75	319,948	0.17	0.0	33.89	2.6	103,974	32.49	188	
3	0.25以上0.50未満	55,549	17,544	47.94	59,366	0.33	0.0	32.71	1.7	20,409	34.37	62	
4	0.50以上0.75未満	54	—	—	54	0.55	0.0	35.00	1.0	23	42.70	0	
5	0.75以上2.50未満	109,383	60,078	66.65	58,440	2.01	0.0	32.36	2.9	49,689	85.02	391	
6	2.50以上10.00未満	58,134	28,997	47.31	22,313	4.05	0.0	31.38	2.7	24,865	111.43	283	
7	10.00以上100.00未満	5,023	13,152	52.84	2,298	15.43	0.0	23.46	1.7	2,590	112.67	85	
8	100.00(デフォルト)	5,691	—	—	5,691	100.00	0.0	52.99	1.0	2,974	52.25	3,016	
9	小計	68,718,379	281,038	65.00	71,438,035	0.01	0.5	34.07	3.7	417,847	0.58	4,246	
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	3,850,567	734,630	71.03	4,445,865	0.03	0.6	34.47	1.6	533,409	11.99	550	
2	0.15以上0.25未満	702,666	167,241	83.68	834,631	0.17	0.2	30.31	1.1	196,388	23.52	431	
3	0.25以上0.50未満	124,531	12,565	69.61	117,658	0.34	0.0	32.08	1.4	45,858	38.97	132	
4	0.50以上0.75未満	3,204	—	—	3,204	0.55	0.0	35.16	1.6	2,058	64.22	6	
5	0.75以上2.50未満	542,118	34,427	74.90	493,919	1.08	0.1	34.91	1.0	334,179	67.65	1,862	
6	2.50以上10.00未満	67,512	80,669	33.45	90,256	3.25	0.1	33.58	1.1	88,150	97.66	969	
7	10.00以上100.00未満	—	83	20.00	—	—	0.0	—	—	0	—	0	
8	100.00(デフォルト)	2,661	—	—	2,661	100.00	0.0	98.44	1.0	1,299	48.83	2,620	
9	小計	5,293,262	1,029,617	70.25	5,988,196	0.24	1.1	33.90	1.4	1,201,344	20.06	6,573	
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	25,279,503	11,184,623	55.98	35,539,963	0.05	6.8	35.31	2.5	6,243,012	17.56	6,845	
2	0.15以上0.25未満	10,819,575	6,450,208	53.60	13,061,918	0.17	6.0	29.39	2.4	3,638,886	27.85	6,655	
3	0.25以上0.50未満	4,553,570	2,055,380	54.63	5,150,623	0.34	3.1	28.78	2.5	1,933,386	37.53	5,006	
4	0.50以上0.75未満	938,711	69,055	54.29	965,725	0.55	1.4	29.96	2.5	477,631	49.45	1,592	
5	0.75以上2.50未満	4,151,097	2,115,576	52.85	3,385,622	1.46	3.8	27.21	3.0	2,232,742	65.94	13,228	
6	2.50以上10.00未満	1,311,128	271,399	63.23	1,123,706	3.09	1.5	32.64	3.6	1,280,094	113.91	10,714	
7	10.00以上100.00未満	494,124	395,537	55.88	596,149	13.95	0.5	32.63	2.3	916,897	153.80	25,753	
8	100.00(デフォルト)	195,451	16,194	100.00	190,684	100.00	0.3	48.40	2.2	53,959	28.29	92,293	
9	小計	47,743,163	22,557,975	54.99	60,014,393	0.70	23.7	32.88	2.5	16,776,611	27.95	162,090	

(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		2018年3月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
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	—	4,454	100.00	4,454	0.09	0.0	45.00	1.0	1,043	23.41	1	
2	0.15以上0.25未満	—	838	100.00	838	0.18	0.0	45.00	1.0	314	37.52	0	
3	0.25以上0.50未満	—	247	100.00	247	0.28	0.0	45.00	1.0	122	49.41	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	5,541	100.00	5,541	0.11	0.0	45.00	1.0	1,480	26.71	2	4
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	493,814	14,611	53.22	506,433	0.08	1.1	26.05	2.7	71,732	14.16	108	
2	0.15以上0.25未満	1,326,484	96,538	60.69	1,330,554	0.17	4.8	30.73	3.4	385,208	28.95	721	
3	0.25以上0.50未満	1,236,338	21,839	55.95	1,205,079	0.30	6.5	32.74	3.7	497,081	41.24	1,221	
4	0.50以上0.75未満	887,394	13,866	49.25	838,231	0.55	5.6	31.35	3.5	405,845	48.41	1,469	
5	0.75以上2.50未満	2,122,881	124,359	68.45	1,767,292	1.49	24.9	37.29	3.1	1,294,555	73.25	10,244	
6	2.50以上10.00未満	1,015,395	131,837	55.37	676,208	2.66	16.1	29.41	4.0	480,886	71.11	5,306	
7	10.00以上100.00未満	339,793	2,744	49.96	207,014	17.26	6.0	35.31	2.1	304,012	146.85	15,119	
8	100.00(デフォルト)	262,978	1,227	100.00	205,651	100.00	4.0	47.01	1.6	29,434	14.31	96,695	
9	小計	7,685,081	407,024	60.47	6,736,466	4.40	69.3	33.04	3.3	3,468,756	51.49	130,886	136,386
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	1,744,348	159,449	47.79	1,777,731	0.04	0.2	23.81	3.4	212,294	11.94	180	
2	0.15以上0.25未満	1,551,583	496,168	53.75	1,624,615	0.17	0.3	23.23	4.1	455,224	28.02	642	
3	0.25以上0.50未満	1,715,293	574,376	57.85	1,444,767	0.35	0.3	26.58	3.8	622,533	43.08	1,344	
4	0.50以上0.75未満	160,319	—	—	160,319	0.55	0.0	28.68	3.7	89,793	56.00	252	
5	0.75以上2.50未満	796,408	203,735	55.78	751,006	1.36	0.1	29.48	3.8	562,793	74.93	2,833	
6	2.50以上10.00未満	192,784	42,326	79.70	118,808	3.49	0.0	30.36	3.6	118,367	99.62	1,203	
7	10.00以上100.00未満	74,703	244	47.79	60,921	16.19	0.0	33.49	3.1	109,117	179.11	3,444	
8	100.00(デフォルト)	52,575	1,148	100.00	42,740	100.00	0.0	56.86	4.0	22,331	52.25	24,306	
9	小計	6,288,017	1,477,449	55.76	5,980,911	1.28	1.2	25.63	3.8	2,192,457	36.65	34,208	37,989
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	3,456,115	—	—	3,456,115	0.04	1.1	90.00	5.0	3,460,503	100.12	—	
2	0.15以上0.25未満	206,354	—	—	206,354	0.17	0.4	90.00	5.0	282,982	137.13	—	
3	0.25以上0.50未満	19,061	—	—	19,061	0.28	0.1	90.00	5.0	30,296	158.94	—	
4	0.50以上0.75未満	4,252	—	—	4,252	0.55	0.0	90.00	5.0	8,740	205.52	—	
5	0.75以上2.50未満	6,052	—	—	6,052	1.29	0.0	90.00	5.0	16,065	265.43	—	
6	2.50以上10.00未満	713	—	—	713	2.58	0.0	90.00	5.0	2,465	345.66	—	
7	10.00以上100.00未満	19,828	—	—	19,828	10.44	0.0	90.00	5.0	112,183	565.76	—	
8	100.00(デフォルト)	167	—	—	167	100.00	0.0	90.00	5.0	1,881	1,125.00	—	
9	小計	3,712,545	—	—	3,712,545	0.11	1.9	90.00	5.0	3,915,117	105.45	—	—

(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		2018年3月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
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	983,853	44,762	99.99	1,017,578	0.05	3.6	35.16	1.3	104,854	10.30	213	
2	0.15以上0.25未満	332,316	44,072	87.58	363,873	0.17	3.6	32.90	1.3	85,306	23.44	219	
3	0.25以上0.50未満	99,760	68,714	98.42	163,014	0.36	8.3	44.23	1.5	72,557	44.50	246	
4	0.50以上0.75未満	14,747	29,991	100.00	43,153	0.59	3.9	56.24	1.0	30,631	70.98	145	
5	0.75以上2.50未満	76,713	102,062	91.26	164,126	1.51	16.5	48.61	1.2	150,419	91.64	1,152	
6	2.50以上10.00未満	5,636	19,652	100.00	23,899	3.03	3.8	58.36	1.0	29,578	123.76	393	
7	10.00以上100.00未満	23,528	2,825	100.00	25,367	13.36	0.4	37.66	1.0	36,947	145.64	1,411	
8	100.00(デフォルト)	4,016	260	100.00	4,201	100.00	0.1	80.11	1.0	525	12.50	3,366	
9	小計	1,540,572	312,341	95.04	1,805,215	0.71	40.6	37.70	1.3	510,821	28.29	7,147	4,550
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	593,602	116,625	99.99	710,216	0.06	0.4	39.42	1.0	95,949	13.50	196	
2	0.15以上0.25未満	238,937	64,726	97.43	302,005	0.17	0.3	37.45	1.4	79,808	26.42	202	
3	0.25以上0.50未満	84,015	24,921	100.00	108,937	0.29	0.1	38.61	1.0	37,823	34.72	122	
4	0.50以上0.75未満	11,266	10,463	100.00	21,729	0.55	0.1	49.44	1.1	13,128	60.41	59	
5	0.75以上2.50未満	73,619	34,149	89.66	104,238	1.45	0.4	42.29	1.0	85,067	81.60	647	
6	2.50以上10.00未満	1,736	31,479	100.00	33,215	2.65	0.2	62.92	1.0	47,786	143.86	545	
7	10.00以上100.00未満	7,098	2,437	100.00	9,536	11.14	0.0	42.66	1.0	16,239	170.29	471	
8	100.00(デフォルト)	151	112	100.00	264	100.00	0.0	47.75	1.0	33	12.50	126	
9	小計	1,010,428	284,914	98.17	1,290,143	0.40	1.8	39.92	1.1	375,839	29.13	2,371	2,702
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	51,118	234	100.00	50,507	0.05	0.3	45.00	1.8	19,755	39.11	51	
2	0.15以上0.25未満	4,898	790	70.27	5,376	0.18	0.0	45.00	1.8	5,247	97.59	9	
3	0.25以上0.50未満	2,393	1,671	100.00	4,020	0.31	0.0	45.00	1.8	1,890	47.02	5	
4	0.50以上0.75未満	3,621	2,330	100.00	5,895	0.58	0.1	45.00	2.9	5,495	93.21	15	
5	0.75以上2.50未満	3,511	5,015	100.00	8,265	1.05	0.4	45.00	2.3	9,463	114.49	52	
6	2.50以上10.00未満	11,815	215	100.00	11,887	2.58	0.2	45.00	2.4	23,956	201.51	184	
7	10.00以上100.00未満	2,987	—	—	2,987	26.33	0.0	45.00	4.8	8,956	299.75	354	
8	100.00(デフォルト)	200	—	—	194	100.00	0.0	45.00	1.1	0	0.00	87	
9	小計	80,548	10,258	97.70	89,135	1.64	1.3	45.00	2.1	74,764	83.87	760	810
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	41,923	3,763	93.75	45,451	0.04	0.0	84.74	1.4	9,896	21.77	16	
2	0.15以上0.25未満	2,825	3,291	100.00	6,116	0.18	0.0	58.64	1.4	2,773	45.35	6	
3	0.25以上0.50未満	136	2,201	100.00	2,338	0.32	0.0	45.00	1.0	884	37.83	3	
4	0.50以上0.75未満	402	272	100.00	674	0.58	0.0	76.35	1.7	863	128.00	2	
5	0.75以上2.50未満	4,576	488	100.00	5,065	0.96	0.0	88.82	1.1	6,995	138.10	41	
6	2.50以上10.00未満	3,989	240	100.00	4,229	2.61	0.0	79.06	1.6	9,145	216.23	86	
7	10.00以上100.00未満	1,039	—	—	1,039	26.33	0.0	45.00	1.0	2,432	234.08	123	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	54,891	10,258	97.70	64,915	0.73	0.2	80.08	1.4	32,992	50.82	280	337
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	4,726	—	—	4,718	0.06	1.3	60.89	—	1,539	32.62	3	
2	0.15以上0.25未満	3,221	—	—	3,220	0.19	0.3	65.00	—	1,047	32.51	4	
3	0.25以上0.50未満	9,606	—	—	9,562	0.30	1.7	49.87	—	3,190	33.36	15	
4	0.50以上0.75未満	604	—	—	604	0.63	0.1	63.69	—	316	52.44	2	
5	0.75以上2.50未満	2,009	18	100.00	1,994	1.21	0.7	54.81	—	1,735	87.04	14	
6	2.50以上10.00未満	12	2	100.00	14	3.14	0.0	65.00	—	27	197.60	0	
7	10.00以上100.00未満	1	—	—	1	26.56	0.0	52.04	—	2	150.79	0	
8	100.00(デフォルト)	21	—	—	19	100.00	0.0	27.86	—	53	272.39	5	
9	小計	20,201	21	100.00	20,134	0.42	4.3	55.76	—	7,912	39.29	45	48

(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			2018年3月末										
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
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	405	0	100.00	405	0.07	0.0	86.89	3.7	251	61.97	0	
2	0.15以上0.25未満	1,991	—	—	1,991	0.18	0.0	99.89	3.2	2,154	108.16	3	
3	0.25以上0.50未満	53	0	100.00	53	0.27	0.0	47.55	4.5	42	78.02	0	
4	0.50以上0.75未満	96	—	—	96	0.55	0.0	100.00	4.3	263	272.82	0	
5	0.75以上2.50未満	15	1	100.00	17	0.87	0.0	94.21	2.3	30	175.83	0	
6	2.50以上10.00未満	113	18	100.00	132	2.66	0.0	69.82	3.5	324	245.12	2	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	2,676	21	100.00	2,697	0.30	0.0	95.38	3.4	3,066	113.66	7	8
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	8	23	1.03	31	0.08	0.9	69.25		1	3.45	0	
2	0.15以上0.25未満	91	35	1.30	127	0.19	1.1	70.37		9	7.19	0	
3	0.25以上0.50未満	116	22	1.89	139	0.41	0.5	71.15		18	13.55	0	
4	0.50以上0.75未満	362	32	3.01	395	0.54	0.5	74.15		69	17.58	1	
5	0.75以上2.50未満	408,581	34,067	14.95	442,648	1.44	616.4	80.34		179,023	40.44	5,122	
6	2.50以上10.00未満	342,117	61,987	10.44	404,105	4.15	751.3	85.57		361,248	89.39	14,356	
7	10.00以上100.00未満	14,602	622	8.13	15,224	28.69	38.8	77.64		32,717	214.89	3,547	
8	100.00(デフォルト)	3,328	93	100.00	3,421	100.00	6.1	79.24		2,129	62.22	2,711	
9	小計	769,209	96,885	11.18	866,094	3.57	1,415.9	82.72		575,217	66.41	25,739	35,981
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	—	—	—	75,902	0.04	7.7	40.70		16,848	22.19	14	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,108	0.17	0.2	63.26		921	43.67	2	
3	0.25以上0.50未満	7,682,449	12,935	100.00	7,696,120	0.29	471.8	28.43		1,164,045	15.12	6,419	
4	0.50以上0.75未満	1,004,639	2,074	100.00	1,006,714	0.60	55.5	30.44		274,505	27.26	1,869	
5	0.75以上2.50未満	1,167,124	3,603	100.00	1,096,658	1.03	82.9	36.86		530,081	48.33	4,373	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	48,445	1,615	100.00	45,383	22.95	3.9	31.87		81,296	179.13	3,296	
8	100.00(デフォルト)	108,824	168	100.00	108,992	100.00	8.4	30.95		26,811	24.59	33,736	
9	小計	10,011,483	20,397	100.00	10,031,880	1.59	630.7	29.70		2,094,510	20.87	49,711	39,415
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	0	—	—	0	0.08	—	69.25		0	14.56	0	
2	0.15以上0.25未満	97,664	—	—	97,664	0.17	—	35.67		12,623	12.92	59	
3	0.25以上0.50未満	321,367	148	100.00	321,515	0.39	—	37.07		74,685	23.22	477	
4	0.50以上0.75未満	107,174	1,895	100.00	109,069	0.59	—	35.76		30,795	28.23	233	
5	0.75以上2.50未満	294,402	4,529	100.00	298,932	1.24	—	46.44		153,965	51.50	1,796	
6	2.50以上10.00未満	41,220	675	100.00	41,896	3.99	—	36.35		21,997	52.50	607	
7	10.00以上100.00未満	10,355	142	100.00	10,498	17.23	—	49.43		10,439	99.44	867	
8	100.00(デフォルト)	32,453	158	100.00	32,611	100.00	—	43.36		12,250	37.56	14,141	
9	小計	904,639	7,550	100.00	912,190	4.59	—	40.17		316,757	34.72	18,184	6,708
合計(全てのポートフォリオ)		153,679,595	26,480,736	57.04	168,784,426	0.63	2,187.8	34.64	—	31,847,139	18.86	441,163	480,300

(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		2019年3月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
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	69,334,550	78,330	89.51	72,071,427	0.00	0.4	34.38	4.0	164,668	0.22	184	
2	0.15以上0.25未満	431,406	38,263	46.67	457,064	0.16	0.1	32.49	2.2	126,865	27.75	252	
3	0.25以上0.50未満	20,692	3,601	47.36	14,852	0.30	0.0	33.57	2.2	5,626	37.88	14	
4	0.50以上0.75未満	0	—	—	0	0.53	0.0	35.00	1.0	0	42.85	0	
5	0.75以上2.50未満	157,002	52,286	68.32	120,951	1.45	0.0	33.68	2.7	93,573	77.36	590	
6	2.50以上10.00未満	56,447	18,344	46.62	21,362	3.98	0.0	34.66	1.9	25,003	117.04	294	
7	10.00以上100.00未満	4,668	1,048	82.16	1,126	12.08	0.0	21.74	2.0	1,088	96.65	30	
8	100.00(デフォルト)	14	—	—	14	100.00	0.0	34.07	2.2	7	53.13	5	
9	小計	70,004,783	191,874	70.26	72,686,800	0.00	0.6	34.37	4.0	416,833	0.57	1,372	1,919
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	4,442,576	763,241	67.07	5,128,867	0.03	0.6	34.04	1.9	706,080	13.76	628	
2	0.15以上0.25未満	733,084	319,461	85.48	964,379	0.16	0.2	29.34	1.1	212,515	22.03	475	
3	0.25以上0.50未満	85,671	27,324	83.33	100,131	0.28	0.0	30.12	1.2	31,985	31.94	86	
4	0.50以上0.75未満	3,290	—	—	3,290	0.53	0.0	34.45	1.3	1,917	58.28	6	
5	0.75以上2.50未満	552,906	80,578	64.89	533,872	1.08	0.1	34.64	0.6	318,811	59.71	1,991	
6	2.50以上10.00未満	83,182	64,543	44.96	99,219	2.92	0.1	34.40	1.0	96,949	97.71	992	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	2,706	—	—	2,706	100.00	0.0	97.40	1.2	1,356	50.13	2,636	
9	小計	5,903,417	1,255,148	70.83	6,832,466	0.22	1.2	33.40	1.7	1,369,617	20.04	6,817	8,218
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	27,484,954	12,046,593	54.95	38,351,510	0.05	7.0	34.48	2.4	6,648,101	17.33	7,497	
2	0.15以上0.25未満	12,341,508	7,974,982	53.90	15,185,261	0.17	6.3	29.18	2.5	4,190,022	27.59	7,548	
3	0.25以上0.50未満	4,543,025	1,692,490	52.14	5,015,580	0.32	3.1	29.70	2.7	1,943,358	38.74	4,698	
4	0.50以上0.75未満	977,494	128,805	50.68	1,029,655	0.53	1.3	28.81	2.4	478,683	46.48	1,573	
5	0.75以上2.50未満	4,393,656	2,751,808	51.35	3,590,654	1.21	3.7	27.06	2.9	2,197,645	61.20	11,674	
6	2.50以上10.00未満	1,177,025	202,743	53.34	1,005,470	3.15	1.3	30.07	3.7	1,083,455	107.75	9,262	
7	10.00以上100.00未満	320,598	223,729	60.72	390,917	13.42	0.4	29.24	2.2	519,952	133.00	14,964	
8	100.00(デフォルト)	222,940	8,299	100.00	183,390	100.00	0.3	49.97	2.1	52,624	28.69	91,652	
9	小計	51,461,203	25,029,453	54.06	64,752,442	0.58	23.7	32.31	2.5	17,113,843	26.42	148,870	167,438

(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		2019年3月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
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	576,250	17,679	49.86	623,457	0.08	1.2	26.10	2.8	95,427	15.30	133	
2	0.15以上0.25未満	1,268,741	81,430	61.51	1,260,956	0.17	5.1	30.46	3.4	354,913	28.14	678	
3	0.25以上0.50未満	1,268,465	39,812	63.81	1,243,431	0.31	7.0	32.39	3.9	518,308	41.68	1,293	
4	0.50以上0.75未満	704,287	8,429	54.88	652,713	0.55	5.0	31.01	3.3	302,696	46.37	1,125	
5	0.75以上2.50未満	2,248,740	130,381	62.49	1,809,801	1.44	23.9	36.05	3.1	1,267,982	70.06	9,810	
6	2.50以上10.00未満	917,344	102,701	51.63	630,107	2.65	14.3	29.74	3.9	451,548	71.66	4,972	
7	10.00以上100.00未満	285,084	5,205	49.26	187,175	16.88	4.7	32.54	2.1	249,004	133.03	12,347	
8	100.00(デフォルト)	253,076	432	100.00	175,730	100.00	4.0	46.22	1.6	27,097	15.41	81,238	
9	小計	7,521,991	386,072	58.65	6,583,375	3.95	65.6	32.41	3.3	3,266,979	49.62	111,599	115,534
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	1,760,726	96,795	46.62	1,764,239	0.04	0.2	24.56	3.5	214,308	12.14	180	
2	0.15以上0.25未満	1,756,561	570,251	52.00	1,884,080	0.16	0.4	25.19	4.1	559,205	29.68	799	
3	0.25以上0.50未満	1,570,972	520,039	58.28	1,274,658	0.36	0.2	24.65	3.9	509,668	39.98	1,158	
4	0.50以上0.75未満	90,408	—	—	90,408	0.53	0.0	29.56	4.5	56,914	62.95	141	
5	0.75以上2.50未満	985,045	172,972	57.43	876,489	1.09	0.2	30.64	3.7	620,869	70.83	2,973	
6	2.50以上10.00未満	192,398	29,676	94.19	118,276	3.38	0.0	30.42	3.1	112,731	95.31	1,172	
7	10.00以上100.00未満	63,221	25,192	65.36	76,788	13.54	0.0	32.54	4.1	130,656	170.15	3,427	
8	100.00(デフォルト)	52,882	7,851	100.00	50,193	100.00	0.0	55.48	3.2	26,667	53.13	27,851	
9	小計	6,472,217	1,422,778	55.97	6,135,134	1.35	1.2	26.18	3.8	2,231,023	36.36	37,706	44,212
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	3,154,045	—	—	3,154,045	0.04	1.1	90.00	5.0	3,187,017	101.04	—	
2	0.15以上0.25未満	192,154	—	—	192,154	0.17	0.4	90.00	5.0	256,853	133.66	—	
3	0.25以上0.50未満	12,336	—	—	12,336	0.27	0.1	90.00	5.0	20,301	164.56	—	
4	0.50以上0.75未満	2,891	—	—	2,891	0.53	0.0	90.00	5.0	5,605	193.85	—	
5	0.75以上2.50未満	5,206	—	—	5,206	1.33	0.0	90.00	5.0	14,588	280.20	—	
6	2.50以上10.00未満	720	—	—	720	2.56	0.0	90.00	5.0	2,801	388.54	—	
7	10.00以上100.00未満	1,602	—	—	1,602	10.30	0.0	90.00	5.0	8,938	557.86	—	
8	100.00(デフォルト)	391	—	—	391	100.00	0.0	90.00	5.0	4,407	1,125.00	—	
9	小計	3,369,350	—	—	3,369,350	0.07	1.9	90.00	5.0	3,500,514	103.89	—	—

(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		2019年3月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
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	990,373	50,697	99.99	1,030,611	0.05	4.0	35.41	1.1	118,019	11.45	234	
2	0.15以上0.25未満	410,217	115,696	77.19	496,474	0.17	7.7	33.53	1.1	108,517	21.85	300	
3	0.25以上0.50未満	83,101	39,940	100.00	121,873	0.34	5.1	42.27	1.0	48,413	39.72	178	
4	0.50以上0.75未満	14,517	50,469	100.00	64,907	0.61	7.5	59.59	1.0	50,205	77.34	240	
5	0.75以上2.50未満	60,153	75,444	95.20	131,083	1.45	13.8	48.30	1.2	116,078	88.55	889	
6	2.50以上10.00未満	3,812	19,821	100.00	23,503	2.62	3.7	60.36	1.1	28,692	122.07	373	
7	10.00以上100.00未満	589	1,709	100.00	2,296	32.23	0.3	57.66	1.0	4,410	192.02	424	
8	100.00(デフォルト)	4,866	270	100.00	5,080	100.00	0.0	80.78	1.0	661	13.01	4,104	
9	小計	1,567,631	354,049	91.52	1,875,834	0.56	42.4	37.56	1.1	474,998	25.32	6,746	
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	600,177	14,455	46.62	606,917	0.06	0.0	33.83	1.0	68,151	11.22	135	
2	0.15以上0.25未満	232,666	34,959	46.62	248,910	0.17	0.0	30.38	1.0	51,105	20.53	136	
3	0.25以上0.50未満	127,296	18	46.62	127,305	0.32	0.0	31.05	1.0	37,973	29.82	127	
4	0.50以上0.75未満	15,517	—	—	15,517	0.53	0.0	35.00	1.1	6,758	43.55	28	
5	0.75以上2.50未満	36,218	—	—	36,218	1.21	0.0	32.48	1.0	21,609	59.66	139	
6	2.50以上10.00未満	3,576	—	—	3,576	3.97	0.0	21.32	1.0	3,507	98.07	51	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	1,928	—	—	1,928	100.00	0.0	47.03	1.0	265	13.75	906	
9	小計	1,017,381	49,434	46.62	1,040,374	0.36	0.1	32.62	1.0	189,371	18.20	1,526	
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	2,002	—	—	2,002	0.29	0.4	24.10	—	258	12.92	1	
4	0.50以上0.75未満	18	—	—	18	0.60	0.0	26.51	—	4	23.47	0	
5	0.75以上2.50未満	8	—	—	8	0.80	0.0	28.97	—	2	31.25	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	2,029	—	—	2,029	0.29	0.4	24.14	—	265	13.10	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		2019年3月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	8	23	1.05	31	0.08	0.4	69.57		1	3.47	0	
2	0.15以上0.25未満	89	31	1.23	121	0.19	0.5	70.17		8	7.17	0	
3	0.25以上0.50未満	105	18	1.67	124	0.40	0.2	70.92		16	13.25	0	
4	0.50以上0.75未満	361	28	2.78	390	0.53	0.2	74.34		67	17.37	1	
5	0.75以上2.50未満	387,504	30,153	16.83	417,658	1.62	290.5	79.98		184,320	44.13	5,439	
6	2.50以上10.00未満	331,968	48,245	77.52	380,213	4.66	362.7	85.06		365,327	96.08	15,090	
7	10.00以上100.00未満	12,863	485	100.00	13,348	27.40	16.2	76.66		27,940	209.30	2,936	
8	100.00(デフォルト)	2,797	72	100.00	2,870	100.00	2.5	78.55		1,931	67.28	2,255	
9	小計	735,699	79,060	9.70	814,759	3.81	673.6	82.29		579,613	71.13	25,724	33,451
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	66,289	0.05	6.9	41.36		16,196	24.43	14	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,101	0.17	0.2	66.14		902	42.92	2	
3	0.25以上0.50未満	7,487,736	10,596	100.00	7,499,041	0.29	462.7	27.66		1,100,798	14.67	6,064	
4	0.50以上0.75未満	978,326	1,780	100.00	980,108	0.59	54.7	29.57		256,704	26.19	1,739	
5	0.75以上2.50未満	1,074,533	3,202	100.00	1,012,811	1.00	77.8	35.89		466,838	46.09	3,809	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	32,676	1,418	100.00	29,918	22.72	2.7	30.54		50,806	169.81	2,054	
8	100.00(デフォルト)	98,771	70	100.00	98,841	100.00	7.7	30.76		24,618	24.90	30,408	
9	小計	9,672,044	17,068	100.00	9,689,113	1.48	612.8	28.86		1,916,865	19.78	44,093	31,684
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	0	—	—	0	0.08	0.0	69.57		0	14.63	0	
2	0.15以上0.25未満	102,787	—	—	102,787	0.17	2.3	35.23		13,120	12.76	61	
3	0.25以上0.50未満	349,426	342	83.62	349,768	0.40	10.7	36.45		80,395	22.98	514	
4	0.50以上0.75未満	49,749	1,284	89.80	51,034	0.69	2.0	35.72		15,686	30.73	127	
5	0.75以上2.50未満	269,038	4,028	15.29	273,067	1.21	30.2	46.29		137,756	50.44	1,569	
6	2.50以上10.00未満	31,349	523	100.00	31,873	3.92	1.4	35.74		16,431	51.55	447	
7	10.00以上100.00未満	7,913	152	100.00	8,065	16.98	0.2	50.54		8,196	101.62	676	
8	100.00(デフォルト)	26,415	139	100.00	26,554	100.00	1.2	43.97		10,849	40.85	11,676	
9	小計	836,680	6,472	100.00	843,152	4.08	48.3	39.79		282,437	33.49	15,073	5,319
合計(全てのポートフォリオ)		158,564,431	28,791,413	55.78	174,624,832	0.55	1,472.4	34.25	—	31,342,364	17.94	399,533	412,356

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		2018年3月末		2019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	315,559	315,559	324,283	324,283
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	1,166,917	1,166,917	1,335,481	1,335,481
5	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く)-FIRB	1,480	1,480	—	—
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	20,276,397	20,276,021	20,406,179	20,405,467
7	特定貸付債権-FIRB	498,878	498,878	561,130	561,130
8	特定貸付債権-AIRB	2,289,154	2,289,154	2,325,087	2,325,087
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	575,217	575,217	579,613	579,613
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	2,094,510	2,094,510	1,916,865	1,916,865
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	316,757	316,757	282,437	282,437
12	株式-FIRB	—	—	—	—
13	株式-AIRB	4,895,724	4,895,724	4,132,736	4,132,736
14	購入債権-FIRB	—	—	—	—
15	購入債権-AIRB	887,039	887,039	664,636	664,636
16	合計	33,317,637	33,317,261	32,528,452	32,527,740

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
項番			
1	2018年3月末時点における信用リスク・アセットの額		333
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	6
3		ポートフォリオの質	△16
4		モデルの更新	—
5		手法及び方針	△1
6		買収又は売却	0
7		為替の変動	2
8		その他	—
9	2019年3月末時点における信用リスク・アセットの額		325

8.ポートフォリオ別のデフォルト率(PD)のバック・テスト(CR9)

(単位：％、件)

CR9：内部格付け手法-ポートフォリオ別のデフォルト率(PD)のバック・テスト													
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポート フォリオ	PD区分	相当する外部格付					加重平均PD (EAD加重)	相加平均PD	債務者の数		期中に デフォルトした 債務者の数	うち、期中に デフォルトした 新たな債務者の数	過去の年平均 デフォルト率 (5年間)
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2017年 3月末	2018年 3月末			
事業法人	0.00以上0.05未満	AAA～A+	Aaa～A1	AAA～A+	AAA～A+	AAA～A+	0.01%	0.03%	1,672	1,672	2	0	0.01%
	0.05以上0.10未満	A～A-	A2～A3	A～A-	BBB+～ BBB-	BBB+～ BBB-	0.08%	0.08%	4,306	4,306	1	0	0.03%
	0.10以上0.50未満	BBB+～ BB	Baa1～ Ba2	BBB+～ BB	BB+以下	BB+以下	0.20%	0.25%	13,041	13,041	10	0	0.07%
	0.50以上2.50未満	BB～B	Ba3～B2	BB～B	BB+以下	BB+以下	1.05%	1.40%	26,197	26,200	70	3	0.21%
	2.50以上100.00未満	B-以下	B3以下	B-以下	BB+以下	BB+以下	5.74%	7.74%	15,147	15,150	934	3	4.74%
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						0.08%	0.08%	538	508	0	0	0.07%
	0.10以上0.50未満						0.31%	0.26%	1,045	891	2	0	0.16%
	0.50以上2.50未満						1.64%	1.66%	383,997	345,700	7,530	1,193	1.27%
	2.50以上100.00未満						5.90%	6.51%	335,420	332,092	22,624	1,328	5.08%
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						0.29%	0.29%	677,408	672,122	696	10	0.12%
	0.50以上2.50未満						0.85%	0.89%	176,003	171,058	643	5	0.45%
	2.50以上100.00未満						23.75%	25.14%	3,589	3,860	292	0	10.81%
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						0.34%	0.36%	18,246	16,432	29	1	0.17%
	0.50以上2.50未満						1.21%	1.36%	38,382	34,776	237	9	0.55%
	2.50以上100.00未満						6.68%	5.96%	3,487	2,375	90	0	2.60%

- (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89.31%、「適格リボルビング向けリテール」は1.78%、「居住用不動産」は6.41%、「その他リテール」は0.98%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)		2018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	13,541	401	50%	13,732	—	—	—	13,732	6,866	—
	2.5年以上	9,709	13,228	70%	12,418	3,627	—	—	16,046	11,232	64
良(Good)	2.5年未満	8,624	27,550	70%	36,175	—	—	—	36,175	25,322	144
	2.5年以上	30,006	585	90%	30,286	—	—	—	30,286	27,257	242
可(Satisfactory)		12,620	1,360	115%	13,270	—	—	—	13,270	15,261	371
弱い(Weak)		47	—	250%	—	47	—	—	47	117	3
デフォルト(Default)		3,282	—	—	3,282	—	—	—	3,282	—	1,641
合計		77,831	43,125	—	109,165	3,674	—	—	112,840	86,057	2,467
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)											
規制上の区分	残存期間	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト					エクスポージャー の額(EAD)	信用リスク・ アセットの額	期待損失
優(Strong)	2.5年未満	6,752	4,028	70%					8,677	6,074	34
	2.5年以上	5,507	17,688	95%					13,960	13,262	55
良(Good)	2.5年未満	31,122	16,770	95%					39,136	37,179	156
	2.5年以上	80,441	14,202	120%					87,512	105,014	350
可(Satisfactory)		167,657	10,768	140%					172,803	241,925	4,838
弱い(Weak)		—	—	250%					—	—	—
デフォルト(Default)		—	—	—					—	—	—
合計		291,480	63,459	—					322,090	403,456	5,435
株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト					エクスポージャー の額(EAD)	信用リスク・ アセットの額		
簡易手法-上場株式	17,659	—	300%					17,659	52,977		
簡易手法-非上場株式	84,951	8,715	400%					89,116	356,466		
内部モデル手法	184,951	20,949	277%					205,900	571,163		
合計	287,562	29,664	—					312,676	980,607		
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%					—	—		

(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)		2019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			
優(Strong)	2.5年未満	7,686	28,595	50%	36,282	—	—	—	36,282	18,141	—
	2.5年以上	17,399	18,062	70%	22,398	3,437	—	—	25,835	18,084	103
良(Good)	2.5年未満	4,899	710	70%	5,257	—	—	—	5,257	3,679	21
	2.5年以上	45,993	—	90%	45,993	—	—	—	45,993	41,394	367
可(Satisfactory)		2,179	—	115%	2,179	—	—	—	2,179	2,506	61
弱い(Weak)		24	—	250%	—	24	—	—	24	61	1
デフォルト(Default)		3,317	—	—	3,317	—	—	—	3,317	—	1,658
合計		81,500	47,368	—	115,428	3,461	—	—	118,890	83,868	2,214
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	5,483	3,097	70%					6,927	4,849	27
	2.5年以上	2,820	2,900	95%					4,172	3,964	16
良(Good)	2.5年未満	58,520	36,546	95%					75,837	72,045	303
	2.5年以上	122,748	42,273	120%					144,101	172,922	576
可(Satisfactory)		153,511	901	140%					153,931	215,504	4,310
弱い(Weak)		—	—	250%					—	—	—
デフォルト(Default)		—	—	—					—	—	—
合計		343,084	85,719	—					384,971	469,285	5,234
株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト					エクスポージャー の額(EAD)	信用リスク・ アセットの額		
簡易手法-上場株式	20,560	—	300%					20,560	61,681		
簡易手法-非上場株式	49,624	8,520	400%					53,597	214,389		
内部モデル手法	191,666	59,500	141%					251,166	356,151		
合計	261,851	68,021	—					325,324	632,222		
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	2018年3月末
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	1,290,681

(単位：百万円)

計量方式	2019年3月末
ルックスルー方式	1,334,089
マンドート方式	—
蓋然性方式(RW250%)	1,922
蓋然性方式(RW400%)	74,381
フォールバック方式	1,210

■標準的手法に関する事項

1.標準的手法を使用する範囲

2019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、292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まいります。

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、158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		2018年3月末					
項番	資産クラス	イ		ロ		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	
		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	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)
1	現金	8,481	—	8,481	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,692,457	—	1,692,457	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,150,561	—	1,150,561	—	9	0.00%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	26,407	—	26,407	—	559	2.11%
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	17,517	—	17,517	—	1,751	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	298,258	—	298,258	0	82,764	27.74%
12	法人等向け	323,762	171,230	323,762	41,078	356,669	97.76%
13	中小企業等向け及び個人向け	—	86,529	—	86,529	64,897	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	88,014	—	88,014	—	30,805	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。)	1,950	822	1,950	822	3,238	116.77%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	59	—	59	—	59	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	3,607,471	258,583	3,607,471	128,430	540,754	14.47%

(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		2019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	21,517	—	21,517	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,804,029	—	1,804,029	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,293,366	—	1,293,366	—	11,203	0.86%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	2,225	—	2,225	—	445	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	24,519	—	24,519	—	2,451	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	258,626	—	258,626	—	53,193	20.56%
12	法人等向け	516,418	192,926	515,808	41,273	567,908	101.94%
13	中小企業等向け及び個人向け	349,970	68,865	349,970	68,865	314,127	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	114,618	—	114,618	—	40,116	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。)	9,344	568	9,145	568	13,992	144.04%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	40	—	40	—	40	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	4,394,677	262,360	4,393,868	110,707	1,003,479	22.27%

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		2018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	8,481	—	—	—	—	—	—	—	—	—	8,481
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,692,457	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,692,457
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,150,511	—	49	—	—	—	—	—	—	—	1,150,561
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	23,611	—	2,796	—	—	—	—	—	—	—	26,407
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	—	17,517	—	—	—	—	—	—	—	—	17,517
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	—	—	298,159	—	99	—	—	—	—	—	298,258
12	法人等向け	3,886	—	5,356	—	—	—	355,598	—	—	—	364,841
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	86,529	—	—	—	—	86,529
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	88,014	—	—	—	—	—	—	88,014
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	57	—	91	—	715	—	—	1,907	—	—	2,772
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	59	—	—	—	59
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	2,879,005	17,517	306,453	88,014	815	86,529	355,657	1,907	—	—	3,735,902

(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		2019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	21,517	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21,517
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,804,029	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,804,029
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,270,958	—	—	—	22,407	—	—	—	—	—	1,293,366
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	2,225	—	—	—	—	—	—	—	2,225
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	—	24,519	—	—	—	—	—	—	—	—	24,519
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	—	—	256,790	—	—	—	1,835	—	—	—	258,626
12	法人等向け	8,318	—	5,587	—	—	—	543,175	—	—	—	557,081
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	418,836	—	—	—	—	418,836
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	114,618	—	—	—	—	—	—	114,618
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。)	—	—	—	—	571	—	13	9,128	—	—	9,713
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	40	—	—	—	40
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	3,104,824	24,519	264,603	114,618	22,979	418,836	545,064	9,128	—	—	4,504,575

(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、161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		2018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	48,191,942	27,382,960	13,034,927	8,743,128	5,312
2	有価証券(負債性のもの)	18,035,665	969,389	258,935	63,312	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	57,739,088	210,324	5,620	154,070	—
4	合計(1+2+3)	123,966,696	28,562,675	13,299,483	8,960,511	5,312
5	うちデフォルトしたもの	393,008	185,688	91,471	5,594	—

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2019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	50,802,010	28,088,080	13,092,100	9,260,609	—
2	有価証券(負債性のもの)	16,878,018	920,449	258,021	51,641	600
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	61,663,444	332,855	6,071	275,620	—
4	合計(1+2+3)	129,343,473	29,341,384	13,356,193	9,587,871	600
5	うちデフォルトしたもの	382,989	152,513	81,179	6,482	—

■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、162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		2018年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		再構築コスト	アドオン	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	1,409,662	2,001,910			3,411,573	864,910
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					821,687	114,067
4	信用リスク削減手法における包括的手法					3,533,811	130,137
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,109,115

(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		2019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	1,250,634	2,226,286			3,476,920	871,587
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					4,319,038	149,595
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,021,183

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		2018年3月末		2019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	3,089,834	1,923,397	3,117,904	2,025,539
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	3,089,834	1,923,397	3,117,904	2,025,539

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		2018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	—	—	574,020	—	—	—	—	—	574,020	
11	法人等向け	251,350	—	7,868	—	—	3,294	—	—	262,512	
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
14	合計	251,350	—	581,888	—	—	3,294	—	—	836,533	

(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		2019年3月末								
項番	リスク・ウェイト 業種	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	—	—	—	—	—	—	10	—	10
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	—	—	28,936	—	—	—	—	—	28,936
11	法人等向け	—	—	—	—	—	18,065	—	—	18,065
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	28,936	—	—	18,065	10	—	47,011

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		2018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	156,313	0.00	0.5	22.69	1.2	150	0.09
2	0.15以上0.25未満	31,027	0.16	0.0	23.76	0.6	4,405	14.20
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	0	0.55	0.0	35.00	1.0	0	42.70
5	0.75以上2.50未満	118	1.69	0.0	35.00	3.1	107	91.45
6	2.50以上10.00未満	51	2.60	0.0	34.93	1.0	42	81.22
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	187,511	0.02	0.5	22.88	1.1	4,706	2.50
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	3,559,470	0.03	14.6	17.23	1.0	221,402	6.22
2	0.15以上0.25未満	741,034	0.16	4.3	16.49	0.9	121,970	16.45
3	0.25以上0.50未満	972	0.34	0.0	34.97	1.5	432	44.45
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	61,064	0.96	0.0	5.01	0.0	6,088	9.97
6	2.50以上10.00未満	121,139	4.11	0.1	0.38	0.0	1,372	1.13
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	4,483,681	0.18	19.1	16.49	0.9	351,266	7.83
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		2018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	1,159,627	0.04	47.2	38.24	2.3	178,604	15.40
2	0.15以上0.25未満	378,409	0.16	23.8	29.78	3.4	130,581	34.50
3	0.25以上0.50未満	91,512	0.29	9.3	31.24	3.3	40,672	44.44
4	0.50以上0.75未満	16,474	0.55	3.0	34.24	2.4	9,392	57.01
5	0.75以上2.50未満	86,968	2.04	3.9	16.18	1.3	35,695	41.04
6	2.50以上10.00未満	32,765	2.99	1.5	32.10	4.0	37,083	113.17
7	10.00以上100.00未満	10,342	11.68	1.8	33.42	1.5	14,559	140.77
8	100.00(デフォルト)	419	100.00	0.0	48.38	3.2	52	12.50
9	小計	1,776,519	0.33	90.9	34.82	2.6	446,642	25.14
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	8,050	0.08	2.9	35.00	2.5	1,559	19.37
2	0.15以上0.25未満	14,954	0.17	5.2	34.16	2.9	4,533	30.31
3	0.25以上0.50未満	10,642	0.29	3.5	34.28	3.0	4,293	40.34
4	0.50以上0.75未満	8,806	0.55	3.5	35.00	3.1	4,821	54.74
5	0.75以上2.50未満	8,880	1.33	6.3	34.39	2.9	6,231	70.16
6	2.50以上10.00未満	5,630	2.58	0.9	34.99	4.2	5,203	92.41
7	10.00以上100.00未満	694	12.28	0.3	35.00	3.0	951	137.08
8	100.00(デフォルト)	228	100.00	0.2	50.40	4.1	28	12.50
9	小計	57,887	1.19	23.1	34.61	3.0	27,623	47.71
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		2018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	99,975	0.04	0.2	20.90	4.8	15,582	15.58
2	0.15以上0.25未満	202,540	0.16	0.4	23.82	4.9	65,072	32.12
3	0.25以上0.50未満	72,588	0.36	0.3	25.28	4.8	34,680	47.77
4	0.50以上0.75未満	168	0.55	0.0	34.24	2.7	97	58.01
5	0.75以上2.50未満	43,064	1.46	0.1	27.14	4.4	32,318	75.04
6	2.50以上10.00未満	4,203	4.13	0.0	39.91	4.9	6,372	151.60
7	10.00以上100.00未満	469	17.00	0.0	35.17	4.3	924	197.03
8	100.00(デフォルト)	1,928	100.00	0.0	68.76	4.8	1,007	52.25
9	小計	424,938	0.81	1.1	24.10	4.8	156,055	36.72
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)		6,930,538	0.26	134.9	21.98	1.6	986,293	14.23

(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		2019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	87,145	0.01	0.8	27.06	2.9	6,370	7.31
2	0.15以上0.25未満	19,471	0.16	0.0	23.14	0.0	1,911	9.81
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	364	0.86	0.0	35.00	3.5	285	78.35
6	2.50以上10.00未満	2,159	2.56	0.0	1.01	1.0	62	2.87
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	109,141	0.09	0.8	25.87	2.4	8,629	7.90
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	4,442,104	0.03	16.1	15.66	1.0	253,467	5.70
2	0.15以上0.25未満	914,345	0.16	4.6	17.65	0.9	150,782	16.49
3	0.25以上0.50未満	498	0.29	0.0	31.92	1.6	184	36.91
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	51,747	0.85	0.0	3.97	0.0	3,402	6.57
6	2.50以上10.00未満	169,601	3.96	0.1	0.56	0.0	3,009	1.77
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	5,578,298	0.18	21.1	15.42	0.9	410,846	7.36
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		2019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	965,178	0.05	46.6	29.68	2.3	143,829	14.90
2	0.15以上0.25未満	427,536	0.16	22.8	30.47	3.4	150,001	35.08
3	0.25以上0.50未満	96,278	0.30	7.9	34.45	2.4	43,218	44.88
4	0.50以上0.75未満	12,922	0.53	3.5	34.99	3.0	7,949	61.51
5	0.75以上2.50未満	34,043	1.53	4.2	32.19	3.2	28,198	82.83
6	2.50以上10.00未満	13,397	2.72	0.6	34.21	2.6	14,987	111.86
7	10.00以上100.00未満	4,401	14.56	0.4	32.31	2.1	6,321	143.61
8	100.00(デフォルト)	173	100.00	0.0	41.51	4.0	23	13.75
9	小計	1,553,933	0.21	86.4	30.34	2.7	394,530	25.38
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	8,073	0.08	3.2	33.45	2.8	1,672	20.71
2	0.15以上0.25未満	13,019	0.17	6.0	35.00	3.1	4,261	32.73
3	0.25以上0.50未満	7,548	0.27	2.9	34.00	3.3	3,015	39.94
4	0.50以上0.75未満	7,631	0.53	2.4	34.42	3.4	4,313	56.52
5	0.75以上2.50未満	9,493	1.37	4.9	34.84	3.5	7,143	75.24
6	2.50以上10.00未満	1,859	2.56	0.5	35.00	4.3	1,692	91.01
7	10.00以上100.00未満	354	13.77	0.1	35.00	4.3	507	143.15
8	100.00(デフォルト)	366	100.00	0.0	46.91	4.5	50	13.75
9	小計	48,347	1.41	20.5	34.55	3.3	22,656	46.86
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		2019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	96,708	0.04	0.2	18.68	4.8	13,306	13.75
2	0.15以上0.25未満	215,673	0.16	0.4	22.33	4.8	64,682	29.99
3	0.25以上0.50未満	89,110	0.36	0.6	22.00	4.8	37,065	41.59
4	0.50以上0.75未満	339	0.53	0.0	30.00	4.4	212	62.68
5	0.75以上2.50未満	49,437	1.18	0.1	25.26	4.6	34,188	69.15
6	2.50以上10.00未満	3,713	3.98	0.0	46.18	4.9	6,440	173.43
7	10.00以上100.00未満	1,392	14.27	0.0	42.94	4.9	3,240	232.79
8	100.00(デフォルト)	2,852	100.00	0.0	65.94	4.8	1,515	53.13
9	小計	459,226	0.98	1.5	22.35	4.8	160,652	34.98
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)		7,748,947	0.24	130.5	19.09	1.5	997,315	12.87

5.担保の内訳(CCR5)

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2018年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用する担保				レポ形式の取引で使用する担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理 されている	分別管理 されていない	分別管理 されている	分別管理 されていない		
1	現金(国内通貨)	—	191,880	—	98,224	2,756,308	3,611,412
2	現金(外国通貨)	—	163,956	—	368,536	2,411,332	1,056,263
3	国内ソブリン債	—	796	—	18,332	2,391,684	3,206,507
4	その他ソブリン債	—	3,498	—	90	801,264	2,332,887
5	政府関係機関債	—	—	—	—	263,841	—
6	社債	—	—	—	—	48,602	70,898
7	株式	—	—	—	—	418,329	—
8	その他担保	—	—	—	—	35,732	—
9	合計	—	360,132	—	485,183	9,127,097	10,277,968

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2019年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用する担保				レポ形式の取引で使用する担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理 されている	分別管理 されていない	分別管理 されている	分別管理 されていない		
1	現金(国内通貨)	—	53,826	—	146,303	2,314,206	4,094,538
2	現金(外国通貨)	—	175,009	—	253,014	3,643,872	2,231,762
3	国内ソブリン債	—	239	—	16,161	2,648,890	3,344,990
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	2,217,050	3,683,432
5	政府関係機関債	—	—	—	—	1,182,244	—
6	社債	—	—	—	—	64,974	25,982
7	株式	—	—	—	—	498,043	—
8	その他担保	—	—	—	—	55,026	—
9	合計	—	229,075	—	415,480	12,624,307	13,380,706

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		2018年3月末		2019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	86,781	—	101,598	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	43,834	25,640	—
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	—	—	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	86,781	43,834	127,238	—
7	プラスの公正価値(資産)	149	—	271	—
8	マイナスの公正価値(負債)	1,052	1,161	1,302	—

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		2018年3月末		2019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)		101,063		138,135
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)	1,859,233	37,184	2,418,961	48,381
3	(i)派生商品取引(上場以外)	662,520	13,250	2,104,388	42,089
4	(ii)派生商品取引(上場)	1,176,837	23,536	295,306	5,906
5	(iii)レポ形式の取引	19,875	397	19,265	385
6	(iv)クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—		—	
8	分別管理されていない当初証拠金	68,660	1,373	108,180	2,165
9	事前拠出された清算基金	99,247	62,505	124,204	87,587
10	未拠出の清算基金	—	—	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		12,434		10,365
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)	12,282	10,215	14,781	9,810
13	(i)派生商品取引(上場以外)	4,428	4,428	3,617	3,617
14	(ii)派生商品取引(上場)	7,821	5,754	11,163	6,192
15	(iii)レポ形式の取引	32	32	—	—
16	(iv)クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—		—	
18	分別管理されていない当初証拠金	10,804	2,219	2,771	554
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」、「信用リスク・アセット及びマーケット・リスクの相当額の算出に使用する方式」、「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、173～174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)		2018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)	412,410	—	412,410	533,449	—	533,449	650,522	—	650,522
2	担保付住宅ローン	412,410	—	412,410	—	—	—	31,574	—	31,574
3	クレジットカード債権	—	—	—	39,497	—	39,497	296,940	—	296,940
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	493,951	—	493,951	322,006	—	322,006
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	17,722	101,189	118,911	771,531	—	771,531	886,361	230,748	1,117,110
7	事業法人向けローン	17,722	101,189	118,911	20,296	—	20,296	685,765	220,973	906,738
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,100	—	1,100
9	リース及び売掛債権	—	—	—	745,635	—	745,635	132,870	9,775	142,645
10	その他のホールセール	—	—	—	5,600	—	5,600	66,626	—	66,626
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)		2019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)	427,251	—	427,251	511,257	—	511,257	750,681	—	750,681
2	担保付住宅ローン	427,251	—	427,251	—	—	—	129,918	—	129,918
3	クレジットカード債権	—	—	—	11,997	—	11,997	302,137	—	302,137
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	499,260	—	499,260	318,625	—	318,625
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	50,367	94,728	145,095	685,450	—	685,450	1,051,904	170,304	1,222,208
7	事業法人向けローン	50,367	94,728	145,095	22,776	—	22,776	884,242	—	884,242
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	608	—	608
9	リース及び売掛債権	—	—	—	657,173	—	657,173	73,985	21,401	95,387
10	その他のホールセール	—	—	—	5,500	—	5,500	93,067	148,903	241,970
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。)		2018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)	—	—	—	—	—	—	10,624	—	10,624
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	6,611	—	6,611
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	4,013	—	4,013
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	3,855	—	3,855
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	17	—	17
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	3,838	—	3,838
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。)		2019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)	—	—	—	—	—	—	8,717	—	8,717
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	740	—	740
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	7,977	—	7,977
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	250	—	250
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	250	—	250
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)		2018年3月末							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	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	1,805,620	1,707,334	1,707,334	922,711	784,622	—	—	—
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	3,333	2,387	2,387	—	2,387	—	—	—
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	2,426	2,144	2,144	—	2,144	—	—	—
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	184	—	—	—	—	—	—	—
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	24,737	23,246	23,246	23,147	99	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	73,071	73,071	73,071	73,071	—	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	1,738,493	1,638,794	1,638,794	849,640	789,154	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により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	24,737	23,246	23,246	23,147	99	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	5,115	5,115	5,115	5,115	—	—	—	—
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	100,661	92,354	92,354	32,226	60,128	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により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	309,222	290,585	290,585	289,345	1,239	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	433	433	433	433	—	—	—	—
15	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	8,536	7,831	7,831	2,732	5,098	—	—	—
16	標準的手法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	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により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	26,222	24,641	24,641	24,536	105	—	—	—

(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)		2018年3月末						
項番		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	98,285	98,285	—	98,285	—	—	—
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	946	946	—	946	—	—	—
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	281	281	—	281	—	—	—
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	184	184	—	184	—	—	—
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	1,490	1,490	—	1,490	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	99,698	99,698	—	99,698	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	1,490	1,490	—	1,490	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	8,306	8,306	—	8,306	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	18,637	18,637	—	18,637	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
15	内部格付手法における指定関数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	704	704	—	704	—	—	—
16	標準的手法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	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	1,580	1,580	—	1,580	—	—	—

(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)		2019年3月末							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	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	967,718	873,000	873,000	369,183	503,816	—	—	—
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	427,887	427,887	427,887	286,265	141,622	—	—	—
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	238,108	238,108	238,108	150,440	87,668	—	—	—
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	134,950	134,950	134,950	132,619	2,331	—	—	—
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	389	379	379	—	379	—	—	—
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	1,642,136	1,547,407	1,547,407	844,890	702,517	—	—	—
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	126,919	126,919	126,919	93,619	33,300	—	—	—
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	609,637	591,525	591,525	401,816	189,708	—	—	—
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	28,497	28,497	28,497	18,723	9,773	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
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	48,771	47,322	47,322	32,145	15,176	—	—	—
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	2,279	2,279	2,279	1,497	781	—	—	—
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)

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)		2019年3月末						
項番		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	94,718	94,718	—	94,718	—	—	—
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	10	10	—	10	—	—	—
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	94,728	94,728	—	94,728	—	—	—
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	18,112	18,112	—	18,112	—	—	—
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	1,448	1,448	—	1,448	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—

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)		2018年3月末							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	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	1,721,862	1,510,845	1,510,845	635,543	875,301	—	—	—
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	301	301	301	—	301	—	—	—
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	23,261	23,261	23,261	14,978	8,282	—	—	—
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	600	600	600	—	600	—	—	—
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	21,606	1,875	1,875	—	1,875	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	345,204	345,204	345,204	264,534	80,670	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	1,400,220	1,189,203	1,189,203	385,988	803,215	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	600	600	600	—	600	—	—	—
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	21,606	1,875	1,875	—	1,875	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	42,577	42,577	42,577	28,948	13,628	—	—	—
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	83,567	82,324	82,324	27,683	54,641	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	2,100	2,100	2,100	—	2,100	—	—	—
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	270,086	23,449	23,449	—	23,449	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	3,610	3,610	3,610	2,454	1,155	—	—	—
15	内部格付手法における指定関数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	7,086	6,981	6,981	2,347	4,633	—	—	—
16	標準的手法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	168	168	168	—	168	—	—	—
17	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	22,873	1,958	1,958	—	1,958	—	—	—

(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)		2018年3月末						
項番		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	211,017	211,017	—	211,017	—	—	—
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	19,730	19,730	—	19,730	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	211,017	211,017	—	211,017	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により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	19,730	19,730	—	19,730	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	1,242	1,242	—	1,242	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により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	246,636	246,636	—	246,636	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
15	内部格付手法における指定関数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	105	105	—	105	—	—	—
16	標準的手法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	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により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	20,914	20,914	—	20,914	—	—	—

(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)		2019年3月末							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	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	1,534,395	1,470,068	1,470,068	468,565	1,001,503	—	—	—
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	261,957	261,957	261,957	261,957	—	—	—	—
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	32,713	32,713	32,713	4,507	28,205	—	—	—
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	143,215	37,237	37,237	15,651	21,586	—	—	—
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	608	608	608	—	608	—	—	—
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	1,576,141	1,405,836	1,405,836	436,086	969,750	—	—	—
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	396,140	396,140	396,140	314,595	81,544	—	—	—
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	608	608	608	—	608	—	—	—
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	360,511	236,940	236,940	74,334	162,606	—	—	—
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	130,017	130,017	130,017	94,532	35,485	—	—	—
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	7,605	7,605	7,605	—	7,605	—	—	—
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	28,840	18,955	18,955	5,946	13,008	—	—	—
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	10,401	10,401	10,401	7,562	2,838	—	—	—
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	608	608	608	—	608	—	—	—

(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)		2019年3月末						
項番		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	64,327	64,327	—	64,327	—	—	—
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	105,977	105,977	—	105,977	—	—	—
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	170,304	170,304	—	170,304	—	—	—
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	123,570	123,570	—	123,570	—	—	—
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	9,885	9,885	—	9,885	—	—	—
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、184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、欧州三井住友銀行、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、欧州三井住友銀行、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		2018年3月期	2019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	108,491	74,791
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	25,812	32,104
3	外国為替リスクの額	6,477	7,321
4	コモディティ・リスクの額	—	627
	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	2,444	22,307
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	181,012	3,180
9	合計	324,238	140,334

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		2019年3月末					
項番		イ バリュー・ アット・リスク	ロ ストレス・ バリュー・ アット・リスク	ハ 追加的リスク	ニ 包括的リスク	ホ その他	ヘ 合計
1a	2018年3月末におけるリスク・アセット	634	927	—	—		1,562
1b	2018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	2.8	3.6	—	—		3.3
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	220	253	—	—		473
2	当期中 の要因 別の変 動額	リスク量の変動	△60	101	—	—	40
3		モデルの更新又は変更	0	0	—	—	0
4		手法及び方針	—	—	—	—	—
5		買収及び売却	—	—	—	—	—
6		為替の変動	5	6	—	—	12
7		その他	△3	—	—	—	△3
8a	2019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	161	361	—	—		522
8b	2019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	2.8	3.0	—	—		3.0
8c	2019年3月末におけるリスク・アセット	465	1,105	—	—		1,571

4.内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)(MR3)

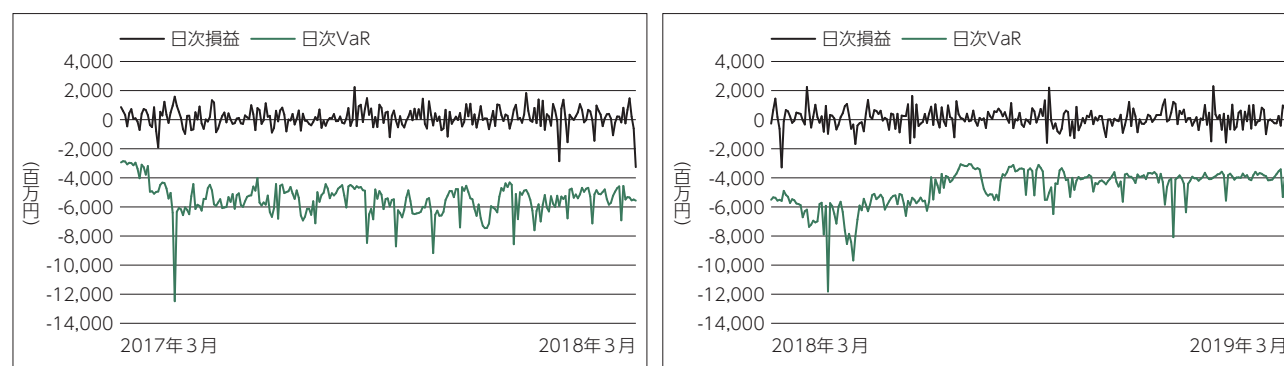
(単位：百万円)

MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)		2018年3月期	2019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	24,051	30,565
2	平均値	17,066	14,441
3	最小値	9,356	9,587
4	期末	17,606	12,930
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	45,773	44,514
6	平均値	25,283	27,643
7	最小値	13,672	17,644
8	期末	20,254	28,908
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)

2017年度および2018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続の概要」、「金利リスクの算定手法の概要」については、187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、188ページをご参照ください。

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2019年3月末	2018年3月末	2019年3月末	2018年3月末
1	上方平行シフト	724,747	450,833	△252,302	△283,158
2	下方平行シフト	1,172	0	405,058	433,621
3	スティープ化	343,900	234,602		
4	フラット化	18,257	14,509		
5	短期金利上昇	151,087	69,880		
6	短期金利低下	1,143	236		
7	最大値	724,747	450,833	405,058	433,621
		ホ		ヘ	
		2019年3月末		2018年3月末	
8	Tier1資本の額	9,300,814		9,423,723	

(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信用保証株式会社、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、欧州三井住友銀行、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
	2018年3月末	2019年3月末		
(資産の部)				
現金	52,122,407	55,747,048		
預金	1,881,879	2,665,744		
有価証券	1,675,693	5,082,709		
貸借取引	3,562,107	1,440,159		
買入金	4,550,592	4,582,886		
特定取引	2,408,549	2,452,825		6-a
金銭の信託	0	0		
有価証券	25,217,287	23,469,621		2-b,6-b
貸出	75,853,934	79,792,401		6-c
外国為替	2,164,196	1,715,759		
リース債権及びリース投資資産	252,507	247,835		
その他有価証券	3,923,004	3,571,248		6-d
有形固定資産	1,410,800	1,409,802		
無形固定資産	311,810	375,389		2-a
退職給付に係る資産	377,768	324,672		3
繰延税金資産	28,789	23,399		4-a
支払引当金	7,373,185	8,121,131		
貸倒引当金	△387,022	△332,343		
資産の部合計	182,727,495	190,690,293		
(負債の部)				
預金	117,227,296	123,190,830		
譲渡金	11,455,284	11,335,486		
売渡手形	740,928	572,778		
有価証券	5,256,519	8,743,386		
貸借取引	3,324,893	680,051		
特定取引	2,385,705	2,291,813		
借入金	1,907,416	1,818,610		6-e
外国為替	13,973,112	15,988,948		8
信託勘定	906,429	1,196,960		
その他の引当金	3,255,697	2,955,282		
賞与引当金	1,328,271	1,352,773		
退職給付引当金	3,983,839	2,929,172		6-f
役員退職慰労引当金	32,826	34,283		
睡眠引当金	1,333	1,249		
繰延税金負債	6,552	4,457		
再評価引当金	671	669		
支払引当金	966	468		
繰延税金負債	17,765	7,936		
再評価引当金	427,853	446,993		4-b
支払引当金	30,539	30,259		4-c
負債の部合計	173,637,092	181,703,543		
(純資産の部)				
資本	1,770,996	1,770,996		1-a
剰余金	1,970,412	1,966,353		1-b
利益剰余金	3,451,151	3,743,614		1-c
自己株式	△210,003	△210,003		1-d
株主資本合計	6,982,557	7,270,960		
その他の有価証券評価差額金	1,509,249	1,426,493		
繰延ヘッジ損益	△66,918	△47,281		
土地再評価差額金	37,042	36,531		
為替換算調整勘定	12,710	24,371		5
退職給付に係る調整累計額	60,463	△5,446		
その他の包括利益累計額合計	1,552,547	1,434,667	(a)	
新株予約権	—	2,210		7-a
非支配株主持分	555,298	278,910		7-b
純資産の部合計	9,090,403	8,986,749		
負債及び純資産の部合計	182,727,495	190,690,293		

※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	2018年 3月末	2019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	1,970,412	1,966,353	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-b
利益剰余金	3,451,151	3,743,614		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	6,982,557	7,270,960		

(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	2018年 3月末	2019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	6,982,557	7,270,960	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,531,406	3,527,346		1a
うち、利益剰余金の額	3,451,151	3,743,614		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	2018年 3月末	2019年 3月末	備考	参照番号
無形固定資産	311,810	375,389		2-a
有価証券	25,217,287	23,469,621		2-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	18,861	14,211		
上記に係る税効果	91,273	108,261		

(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	2018年 3月末	2019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	31,588	26,214		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・ライツに係るもの以外のものの額	207,809	255,125	ソフトウェア等	9
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)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	2018年 3月末	2019年 3月末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	377,768	324,672		3
上記に係る税効果	115,220	99,062		

(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	2018年 3月末	2019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	262,547	225,610		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	2018年 3月末	2019年 3月末	備考	参照番号
繰延税金資産	28,789	23,399		4-a
繰延税金負債	427,853	446,993		4-b
再評価に係る繰延税金負債	30,539	30,259		4-c
無形固定資産の税効果勘案分	91,273	108,261		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	115,220	99,062		

(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	2018年 3月末	2019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	1,213	2,208	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	1,617	220	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	1,617	220		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	2018年 3月末	2019年 3月末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△66,918	△47,281		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	2018年 3月末	2019年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△65,809	△45,242	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	2018年 3月末	2019年 3月末	備考	参照番号
特定取引資産	2,408,549	2,452,825	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	25,217,287	23,469,621		6-b
貸出金	75,853,934	79,792,401	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	3,923,004	3,571,248	金融派生商品等を含む	6-d
特定取引負債	1,907,416	1,818,610	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	3,983,839	2,929,172	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	2018年 3月末	2019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	—	3		
普通株式の額	—	3		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	331,209	289,593		
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	331,209	289,593		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	828,222	642,662		
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	81,640	25,516		40
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	150,000	50,000		55
普通株式に係る調整項目不算入額	596,582	567,146		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	2018年 3月末	2019年 3月末	備考	参照番号
新株予約権	—	2,210		7-a
非支配株主持分	555,298	278,910		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	2018年 3月末	2019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	333	2,181	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	30,026	23,795	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	3,488	5,921	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	2018年 3月末	2019年 3月末	備考	参照番号
借入金	13,973,112	15,988,948		8

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2018年 3月末	2019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	1,100,000	1,100,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	994,937	1,003,250		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	2018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12)	マーケット・ リスク ^(注13)	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	52,122,407	52,122,407	52,122,407	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	1,881,879	1,881,879	1,881,879	—	—	—	—
買現先勘定	1,675,693	1,675,693	—	1,675,693	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	3,562,107	3,562,107	—	3,562,107	—	—	—
買入金銭債権	4,550,592	4,550,592	2,755,691	—	1,794,900	—	—
特定取引資産 ^(注1)	2,408,549	2,408,549	—	1,920,048	—	2,408,549	7,555
金銭の信託	0	0	0	—	—	—	—
有価証券	25,217,287	25,217,287	24,624,563	—	492,221	—	100,501
貸出金	75,853,934	75,853,934	75,166,268	—	537,666	—	150,000
外国為替	2,164,196	2,164,196	2,164,196	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	252,507	252,507	252,507	—	—	—	—
その他資産	3,923,004	3,923,004	1,000,275	2,045,866	14,374	—	862,487
有形固定資産	1,410,800	1,410,800	1,410,800	—	—	—	—
無形固定資産	311,810	311,810	91,273	—	—	—	220,536
退職給付に係る資産	377,768	377,768	115,220	—	—	—	262,547
繰延税金資産	28,789	28,789	3,850	—	—	—	24,939
支払承諾見返	7,373,185	7,373,185	7,152,041	—	221,144	—	—
貸倒引当金	△387,022	△387,022	△387,022	—	—	—	—
資産合計	182,727,495	182,727,495	168,353,956	9,203,716	3,060,308	2,408,549	1,628,568
負債							
預金	117,227,296	117,227,296	3,540	—	—	—	117,223,756
譲渡性預金	11,455,284	11,455,284	—	—	—	—	11,455,284
コールマネー及び売渡手形	740,928	740,928	—	—	—	—	740,928
売現先勘定	5,256,519	5,256,519	—	2,238,633	—	—	3,017,886
債券貸借取引受入担保金	3,324,893	3,324,893	—	2,968,097	—	—	356,796
コマーシャル・ペーパー	2,385,705	2,385,705	—	—	—	—	2,385,705
特定取引負債	1,907,416	1,907,416	—	1,760,949	—	1,907,416	17,149
借入金	13,973,112	13,973,112	—	—	—	—	13,973,112
外国為替	906,429	906,429	—	—	—	—	906,429
短期社債	—	—	—	—	—	—	—
社債	3,255,697	3,255,697	—	—	—	—	3,255,697
信託勘定借	1,328,271	1,328,271	—	—	—	—	1,328,271
その他負債	3,983,839	3,983,839	—	1,972,045	2,252	—	2,009,542
賞与引当金	32,826	32,826	—	—	—	—	32,826
役員賞与引当金	1,333	1,333	—	—	—	—	1,333
退職給付に係る負債	6,552	6,552	—	—	—	—	6,552
役員退職慰労引当金	671	671	—	—	—	—	671
ポイント引当金	966	966	—	—	—	—	966
睡眠預金払戻損失引当金	17,765	17,765	—	—	—	—	17,765
利息返還損失引当金	—	—	—	—	—	—	—
特別法上の引当金	—	—	—	—	—	—	—
繰延税金負債	427,853	427,853	—	—	—	—	427,853
再評価に係る繰延税金負債	30,539	30,539	—	—	—	—	30,539
支払承諾	7,373,185	7,373,185	—	—	—	—	7,373,185
負債合計	173,637,092	173,637,092	3,540	8,939,726	2,252	1,907,416	164,562,255

(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	2019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 (項番二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 (項番へ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	55,747,048	55,747,048	55,747,048	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	2,665,744	2,665,744	2,665,744	—	—	—	—
買現先勘定	5,082,709	5,082,709	—	5,082,709	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	1,440,159	1,440,159	—	1,440,159	—	—	—
買入金銭債権	4,582,886	4,582,886	2,820,238	—	1,762,647	—	—
特定取引資産 ^(注1)	2,452,825	2,452,825	—	2,027,276	—	2,452,825	4,398
金銭の信託	0	0	0	—	—	—	—
有価証券	23,469,621	23,469,621	22,905,546	—	524,347	—	39,727
貸出金	79,792,401	79,792,401	78,927,981	—	814,420	—	50,000
外国為替	1,715,759	1,715,759	1,715,759	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	247,835	247,835	247,835	—	—	—	—
その他資産	3,571,248	3,571,248	737,691	1,979,728	1,880	—	851,947
有形固定資産	1,409,802	1,409,802	1,409,802	—	—	—	—
無形固定資産	375,389	375,389	108,261	—	—	—	267,128
退職給付に係る資産	324,672	324,672	99,062	—	—	—	225,610
繰延税金資産	23,399	23,399	6,342	—	—	—	17,057
支払承諾見返	8,121,131	8,121,131	7,971,766	—	149,365	—	—
貸倒引当金	△332,343	△332,343	△332,343	—	—	—	—
資産合計	190,690,293	190,690,293	175,030,737	10,529,873	3,252,662	2,452,825	1,455,870
負債							
預金	123,190,830	123,190,830	3,245	—	—	—	123,187,585
譲渡性預金	11,335,486	11,335,486	—	—	—	—	11,335,486
コールマネー及び売渡手形	572,778	572,778	—	—	—	—	572,778
売現先勘定	8,743,386	8,743,386	—	5,014,088	—	—	3,729,298
債券貸借取引受入担保金	680,051	680,051	—	257,446	—	—	422,604
コマーシャル・ペーパー	2,291,813	2,291,813	—	—	—	—	2,291,813
特定取引負債	1,818,610	1,818,610	—	1,693,523	—	1,818,610	27,929
借入金	15,988,948	15,988,948	—	—	—	—	15,988,948
外国為替	1,196,960	1,196,960	—	—	—	—	1,196,960
短期社債	—	—	—	—	—	—	—
社債	2,955,282	2,955,282	—	—	—	—	2,955,282
信託勘定借	1,352,773	1,352,773	—	—	—	—	1,352,773
その他負債	2,929,172	2,929,172	—	1,675,833	1,172	—	1,252,167
賞与引当金	34,283	34,283	—	—	—	—	34,283
役員賞与引当金	1,249	1,249	—	—	—	—	1,249
退職給付に係る負債	4,457	4,457	—	—	—	—	4,457
役員退職慰労引当金	669	669	—	—	—	—	669
ポイント引当金	468	468	—	—	—	—	468
睡眠預金払戻損失引当金	7,936	7,936	—	—	—	—	7,936
利息返還損失引当金	—	—	—	—	—	—	—
特別法上の引当金	—	—	—	—	—	—	—
繰延税金負債	446,993	446,993	—	—	—	—	446,993
再評価に係る繰延税金負債	30,259	30,259	—	—	—	—	30,259
支払承諾	8,121,131	8,121,131	—	—	—	—	8,121,131
負債合計	181,703,543	181,703,543	3,245	8,640,891	1,172	1,818,610	172,961,077

(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		2018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	181,098,926	168,353,956	9,203,716	3,060,308	2,408,549
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基 づく負債の額	9,074,836	3,540	8,939,726	2,252	1,907,416
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	172,024,090	168,350,415	263,989	3,058,056	501,133
4	オフ・バランスシートの額	11,389,341	(注)1 7,894,139	2,961,193	534,008	—
5	引当て及び償却を勘案することによ る差異	496,868	(注)2 496,868	—	—	—
6	デリバティブ取引による差異	5,293,640	—	(注)3 5,132,265	11,869	—
7	レボ形式の取引による差異	1,459,507	—	1,459,507	—	—
8	その他の差異	240,027	239,683	343	—	—
9	自己資本比率規制上のエクスポー ジャーの額	190,903,476	176,981,107	9,817,300	3,603,934	501,133

(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		2019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	189,234,423	175,030,737	10,529,873	3,252,662	2,452,825
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基 づく負債の額	8,742,466	3,245	8,640,891	1,172	1,818,610
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	180,491,956	175,027,491	1,888,982	3,251,489	634,214
4	オフ・バランスシートの額	11,810,592	(注)1 8,277,714	3,054,368	478,509	—
5	引当て及び償却を勘案することによ る差異	429,821	(注)2 429,821	—	—	—
6	デリバティブ取引による差異	5,734,557	—	(注)3 5,413,892	10,443	—
7	レボ形式の取引による差異	103,920	—	103,920	—	—
8	その他の差異	676,789	671,590	3,695	1,503	—
9	自己資本比率規制上のエクスポー ジャーの額	199,247,638	184,406,619	10,464,859	3,741,945	634,214

(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あります。

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あります。

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あります。