

バーゼルⅢに関する事項

三井住友フィナンシャルグループ

連結自己資本比率及び持株レバレッジ比率に関する事項

当社は連結自己資本比率及び持株レバレッジ比率の算定に関し、専門業務実務指針4465「自己資本比率及びレバレッジ比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」に基づき、有限責任 あずさ監査法人の外部監査を受けております。

当該外部監査は、連結自己資本比率及び持株レバレッジ比率そのものやその算定に係る内部管理体制について意見又は結論を表明するものではなく、外部監査人が、当社と合意した範囲において手続を実施した結果を当社宛に報告するものであります。なお、連結財務諸表の監査又は財務報告に係る内部統制の監査の一部ではありません。

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

■連結の範囲に関する事項

1. 連結自己資本比率等算定のための連結の範囲

- ・ 連結子会社の数 174社
主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容は「主な連結子会社・主な関連会社の概要」(40ページ)に記載しております。
- ・ 連結自己資本比率等算出のための連結の範囲は連結財務諸表における連結の範囲に基づいております。
- ・ 比例連結の方法を用いて連結の範囲に含めている関連会社はありません。

2. 持株会社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

持株会社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持株会社の子会社であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回る会社名称、下回った額の総額

該当ありません。

■連結自己資本比率に関する事項

連結自己資本比率は、「銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らしそれらの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20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。

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

■自己資本の構成(CC1)

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2019年3月末	2020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	8,921,854	9,217,343	
1a	うち資本金及び資本剰余金の額	3,078,490	3,031,968	
2	うち利益剰余金の額	5,992,247	6,336,311	
1c	うち自己株式の額(△)	16,302	13,983	
26	うち社外流出予定額(△)	132,582	136,952	
	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	2,539	2,064	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	1,713,884	1,365,673	(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	2,181	1,155	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	10,640,460	10,586,236	
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	657,131	634,783	
8	うちのれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	247,659	237,333	
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	409,472	397,450	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	2,208	3,390	
11	繰延ヘッジ損益の額	△52,610	84,324	
12	適格引当金不足額	81,582	50,636	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	60,286	62,486	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	3,940	5,582	
15	退職給付に係る資産の額	228,913	160,200	
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	4,491	3,567	
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)	985,942	1,004,972	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)－(ロ)) (ハ)	9,654,517	9,581,264	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号		項目	イ	ロ	ハ
			2019年3月末	2020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	598,974	684,797	
		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	62,752	9,400	
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	436,500	—	
33		^{うち} 銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	436,500	—	
35		^{うち} 銀行持株会社の連結子法人等(銀行持株会社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)	1,098,227	694,198	
その他Tier1資本に係る調整項目					
37		自己保有その他Tier1資本調達手段の額	—	—	
38		意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	—	—	
39		少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	—	—	
40		その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	25,516	25,525	
42		Tier2資本不足額	—	—	
43		その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ)	25,516	25,525	
その他Tier1資本					
44		その他Tier1資本の額((二)－(ホ)) (ヘ)	1,072,710	668,672	
Tier1資本					
45		Tier1資本の額((ハ)＋(ヘ)) (ト)	10,727,228	10,249,936	
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		997,723	961,464	
	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	15,087	1,546	
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	488,092	358,491	
47		^{うち} 銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
49		^{うち} 銀行持株会社の連結子法人等(銀行持株会社の特別目的会社等を除く。)の発行する資本調達手段の額	488,092	358,491	
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	62,357	63,204	
50a		^{うち} 一般貸倒引当金Tier2算入額	62,357	63,204	
50b		^{うち} 適格引当金Tier2算入額	—	—	
51		Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,563,260	1,384,706	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2019年3月末	2020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	0	0	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54a	少数出資金融機関等のその他外部TLAC関連調達手段のうち、マーケット・メイク目的保有TLACに該当しなかったものの額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	50,000	82,643	
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	50,000	82,643	
Tier2資本				
58	Tier2資本の額((チ)-(リ)) (ヌ)	1,513,260	1,302,063	
総自己資本				
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル)	12,240,489	11,552,000	
リスク・アセット (6)				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	58,942,791	61,599,066	
連結自己資本比率及び資本バッファ (7)				
61	連結普通株式等Tier1比率((ハ)/(ヲ))	16.37%	15.55%	
62	連結Tier1比率((ト)/(ヲ))	18.19%	16.63%	
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	20.76%	18.75%	
64	最低連結資本バッファ比率	3.60%	3.52%	
65	うち資本保全バッファ比率	2.50%	2.50%	
66	うちカウンター・シクリカル・バッファ比率	0.10%	0.02%	
67	うちG-SIB/D-SIBバッファ比率	1.00%	1.00%	
68	連結資本バッファ比率	11.87%	10.63%	
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	816,189	679,784	
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	921,378	907,634	
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	2,605	4,128	
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	72,970	75,065	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	62,357	63,204	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	265,937	274,040	
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	487,757	325,171	
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	610,284	406,856	
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	2019年3月末	2020年3月末
連結総所要自己資本額((ヲ)×8%)	4,715,423	4,927,925

■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	
		2020年3月末	2019年3月末	2020年3月末	2019年3月末
1	信用リスク	40,936,349	39,966,325	3,442,320	3,360,021
2	うち、標準的手法適用分	3,050,149	2,843,844	244,011	227,507
3	うち、内部格付手法適用分	34,877,672	33,898,986	2,957,626	2,874,634
	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	46,881	52,206	3,750	4,176
	その他	2,961,646	3,171,288	236,931	253,703
4	カウンターパーティ信用リスク	5,382,967	4,111,505	437,131	333,623
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	1,495,568	1,094,827	125,330	91,618
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	3,067,315	2,376,345	245,385	190,107
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	213,245	177,913	17,059	14,233
	その他	606,838	462,418	49,356	37,664
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	789,942	699,163	66,987	59,289
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(ルック・スルー方式)	1,766,889	2,107,834	141,351	168,626
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マンデート方式)	—	—	—	—
	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%)	41,242	20,577	3,310	1,669
	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%)	375,427	317,353	31,730	26,834
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%)	59,012	41,684	4,720	3,334
11	未決済取引	10	—	0	—
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	1,153,950	1,136,269	92,316	90,901
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	1,020,034	970,149	81,602	77,611
14	うち、外部格付準拠方式適用分	118,792	158,514	9,503	12,681
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	15,123	7,605	1,209	608
16	マーケット・リスク	2,509,994	2,323,156	200,799	185,852
17	うち、標準的方式適用分	825,580	752,059	66,046	60,164
18	うち、内部モデル方式適用分	1,684,414	1,571,096	134,753	125,687
19	オペレーショナル・リスク	3,924,796	3,617,535	313,983	289,402
20	うち、基礎的手法適用分	839,490	776,185	67,159	62,094
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	3,085,305	2,841,349	246,824	227,307
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	2,279,392	2,309,872	193,271	195,867
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計(スケールリングファクター適用後)	61,599,066	58,942,791	4,927,925	4,715,423

■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

(1)引当・償却の方針及び方法

「引当・償却の方針及び方法」については、10～14ページ(リスク管理-3.信用リスク管理の方法-(1)信用リスク評価・信用リスク計量化、(4)自己査定、償却・引当、不良債権開示)をご参照ください。

(2)債権区分を「危険債権」以下の債権に区分しない(あるいは破綻懸念先以下に区分されている先に対する債権と判定しない)ことを許容する「三月以上延滞債権」の延滞日数の程度、及びその理由

S M B Cグループの中核銀行である三井住友銀行では、債権を危険債権以下に区分しない(あるいは破綻懸念先以下に区分されている先に対する債権と判定しない)ことを許容する3か月以上延滞債権の延滞期間は概ね6か月未満となっており、業況の改善が見込まれる先等に対する債権を対象としています。6か月以上の延滞が発生している場合には、原則として破綻懸念先以下に区分されることとなります。

(3)貸出条件の緩和を実施した債権の定義

S M B Cグループの中核銀行である三井住友銀行では、貸出条件の緩和を実施した債権を、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金と定義しております。貸出条件の緩和を実施した債権を有する債務者は、業況や財務内容の見通し、貸出条件に応じて危険債権以下に区分されないことがあります。貸出条件の緩和を実施したことにより、債務者区分が劣化した場合に、引当金が増加することとなります。

(4)引当金及び自己資本比率それぞれの算定に利用する信用リスクのパラメーターの主要な差異

S M B Cグループの中核銀行である三井住友銀行では、倒産確率及び貸倒実績率を引当金算定のパラメーターに利用しております。倒産確率は、1年間の各債務者区分から破綻懸念先以下への対象と信先数ベースの劣化率（破綻懸念先への劣化率については、破綻懸念先から実質破綻先以下への3年累積の劣化推移率相当分を算入）の過去実績に基づき算定しております。自己資本比率の算定に使用するPDは、要管理先以下への劣化をデフォルトと定義し、デフォルト率の長期平均値を前提としたうえで、一部のポートフォリオについては、保守的な推計を実施している点に、引当金の算定に用いる倒産確率との主な差異があります。貸倒実績率は、債務者区分毎に期初の与信残高に対する、1年間に発生した直接償却、間接償却等の貸倒損失額を算定しております。自己資本比率の算定に利用するパラメーターの詳細については、145ページ「3.内部格付制度の概要（2）パラメータ推計及びその検証体制」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		2019年3月末				2020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	679,145	76,937,799	436,374	77,180,570	663,784	81,057,792	448,179	81,273,397
2	有価証券(うち負債性のもの)	4,343	17,806,238	—	17,810,581	4,949	21,417,801	—	21,422,751
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	5,765	63,680,487	21,406	63,664,846	6,012	66,533,162	30,751	66,508,423
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	689,254	158,424,525	457,781	158,655,999	674,747	169,008,756	478,930	169,204,572
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	12,667	9,847,197	73,339	9,786,525	18,097	9,905,268	64,283	9,859,082
6	コミットメント等	7,026	20,746,667	60,659	20,693,034	9,587	21,216,668	65,341	21,160,914
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	19,693	30,593,864	133,998	30,479,559	27,685	31,121,937	129,625	31,019,997
合計									
8	合計(4+7)	708,948	189,018,390	591,779	189,135,558	702,432	200,130,693	608,556	200,224,570

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		723,981
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	161,433
3		非デフォルト状態へ復帰した額	49,433
4		償却された額	111,269
5		その他の変動額	△35,457
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)		689,254

(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あります。

(単位：百万円)

CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動			
項番			額
1	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		689,254
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	160,092
3		非デフォルト状態へ復帰した額	27,420
4		償却された額	128,030
5		その他の変動額	△19,148
6	2020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)		674,747

(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あります。

4.エクスポージャーの区分ごとの期末残高及び主な種類別の内訳

(1)種類別、地域別及び業種別エクスポージャー額

(単位：百万円)

区分	2019年3月末				2020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)	113,695,547	13,028,014	7,819,862	134,543,424	117,104,673	15,714,695	6,751,935	139,571,303
製造業	9,095,207	295,529	1,959,265	11,350,002	10,305,832	261,335	1,611,649	12,178,818
農業、林業、漁業及び鉱業	516,118	13,035	10,848	540,001	508,218	10,365	6,571	525,155
建設業	1,162,654	43,884	156,515	1,363,053	1,078,838	46,235	117,601	1,242,675
運輸、情報通信、公益事業	6,310,609	174,252	615,181	7,100,043	6,337,831	195,824	451,513	6,985,169
卸売・小売業	5,764,959	249,713	317,123	6,331,796	5,549,017	208,602	287,865	6,045,486
金融・保険業	54,249,795	1,012,399	188,531	55,450,726	56,166,851	2,552,894	243,609	58,963,355
不動産業、物品賃貸業	9,365,923	1,251,563	136,385	10,753,873	9,846,929	1,147,847	89,948	11,084,725
各種サービス業	4,517,647	397,536	124,502	5,039,686	4,448,552	366,545	74,114	4,889,212
地方公共団体	2,435,177	21,102	1,065	2,457,346	2,290,348	32,320	1,230	2,323,898
その他	20,277,453	9,568,998	4,310,441	34,156,894	20,572,251	10,892,725	3,867,830	35,332,807
海外及び特別国際金融取引勘定分	48,427,182	4,784,721	1,564,532	54,776,436	52,288,064	5,708,881	1,556,566	59,553,513
政府等	9,093,815	3,338,992	6,442	12,439,250	9,743,269	3,575,176	6,164	13,324,610
金融機関	5,449,564	1,095,238	380,646	6,925,449	6,413,387	1,154,322	373,929	7,941,639
商工業	27,931,363	276,791	—	28,208,154	29,954,809	832,400	—	30,787,210
その他	5,952,438	73,700	1,177,443	7,203,581	6,176,597	146,981	1,176,472	7,500,051
合計	162,122,729	17,812,736	9,384,395	189,319,860	169,392,737	21,423,577	8,308,502	199,124,817

(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	2019年3月末				2020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	32,620,590	3,313,354	23,855	35,957,800	40,381,530	6,157,045	24,658	46,563,235
1年超3年以下	18,175,523	5,908,243	—	24,083,766	18,703,429	3,901,032	—	22,604,461
3年超5年以下	17,740,873	1,514,641	—	19,255,515	17,835,434	2,019,572	—	19,855,006
5年超7年以下	6,460,343	1,687,774	—	8,148,118	6,691,657	1,241,389	—	7,933,047
7年超	22,894,533	5,388,722	—	28,283,255	23,518,615	8,104,537	—	31,623,153
期間の定めのないもの	64,230,864	—	9,360,540	73,591,404	62,262,070	—	8,283,843	70,545,913
合計	162,122,729	17,812,736	9,384,395	189,319,860	169,392,737	21,423,577	8,308,502	199,124,817

(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)

	2018年度			2019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)	8,004	2,352	901	7,139	2,180	919
海外及び特別国際金融取引勘定分	1,767	861	122	2,159	1,072	270
アジア	243	160	98	681	413	203
北米	531	203	30	624	178	25
その他	993	498	△6	854	481	41
合計	9,771	3,213	1,023	9,298	3,253	1,189

(2)業種別

(単位：億円)

	2018年度			2019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)	8,004	2,352	901	7,139	2,180	919
製造業	1,095	257	△3	570	189	6
農業、林業、漁業及び鉱業	63	62	△15	84	67	0
建設業	175	52	3	120	25	4
運輸、情報通信、公益事業	408	180	5	440	208	9
卸売・小売業	934	396	19	861	368	10
金融・保険業	84	29	△1	54	2	△3
不動産業、物品賃貸業	521	56	58	480	56	△8
各種サービス業	787	283	11	725	210	5
その他	3,937	1,037	824	3,805	1,054	895
海外及び特別国際金融取引勘定分	1,767	861	122	2,159	1,072	270
金融機関	22	3	0	19	2	0
商工業	922	544	5	1,277	760	163
その他	823	314	117	863	310	108
合計	9,771	3,213	1,023	9,298	3,253	1,189

(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)

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
1,803	627	264	591	3,285

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

2.業況・資金繰りの悪化に伴わないものを除きます。

(単位：億円)

2019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
1,604	604	375	810	3,395

(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)

2018年度			2019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
2,232	2,232	0	2,482	2,482	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

当社の資産区分単位ないし当社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社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

当社は、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。当社と同様に、先進的内部格付手法を使用する連結子会社は以下の通りであります。

(1)国内

株式会社三井住友銀行、三井住友カード株式会社、SMBC信用保証株式会社、株式会社セディナ、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
なお、SMBCファイナンスサービス株式会社については、基礎的内部格付手法を使用しております。

(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、当社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

(1)格付付与手続の概要

①事業法人等向けエクスポージャー

- ・「事業法人、ソブリン、金融機関等向けエクスポージャー」には、国内、海外の一般事業法人、営業性個人、政府、公共法人、金融機関等宛の与信が含まれております。なお、賃貸アパートに対するローン等の事業性ローンは、原則として「リテール向けエクスポージャー」に含めておりますが、与信額1億円超の先に対するものは、自己資本比率告示に従い、「事業法人向けエクスポージャー」に含めております。
- ・債務者格付は、取引先の決算書等から格付モデルを利用して判定した財務格付を出発点とし、実態バランスシートや定性項目等を加味して付与しております(格付制度、手続の詳細は10～11ページをご参照ください)。国内の事業法人等と海外の事業法人等とは、実績デフォルト率の水準や、格付ごとのポートフォリオの分布状況に差異があるため、次頁の表の通り、格付体系を別にして国内法人等にはJ1からJ10、海外法人等にはG1からG10の格付を付与し、適用するデフォルト確率(以下、「PD」という)もそれぞれで設定しております。
- ・上記のような財務格付を出発点とした原則的な格付付与手続のほかに、親会社の信用力に基づく格付や、外部格付機関が公表する格付を出発点として判定する格付を付与する場合があります。また、国、地方公共団体や、特殊な存立基盤・財務内容を有する等、通常の格付モデルに適さない法人等は、債務者の属性に応じた格付区分(例えば「地方公共団体等」)に分類しております。また、営業性個人向け与信や、事業性ローンには、それぞれ別の格付モデルを開発して専用の格付を付与しております。
- ・信用リスク・アセットの額の計算に適用するPDの推計値は、債務者格付ごとの過去のデフォルト実績をもとに、推計誤差の可能性を加味して決定しております。PDの推計並びに検証には社内データのほか、外部データ等を用いております。デフォルトの定義は、自己資本比率告示に定められたもの(債務者に対する「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」「危険債権」「要管理債権」に該当するものと査定する事由が生じること)を用いております。
- ・また、信用リスク・アセットの額の計算に適用するデフォルト時損失率(以下、「LGD」という)とデフォルト時エクスポージャー(以下、「EAD」という)の推計値は、デフォルト債権の過去の実績をもとに、推計誤差の可能性を加味して決定しております。

債務者格付	定義	債務者区分
国内法人等		
J1	債務履行の確実性は極めて高い水準にある。	正常先
J2	債務履行の確実性は高い水準にある。	
J3	債務履行の確実性は十分にある。	
J4	債務履行の確実性は認められるが、将来景気動向、業界環境等が大きく変化した場合、状況によってはその影響を受ける可能性がある。	
J5	債務履行の確実性は当面問題ないが、先行き十分とは言えず、景気動向、業界環境が変化した場合、その影響を受ける可能性がある。	
J6	債務履行は現在問題ないが、景気動向、業界環境が変化した場合、その影響を受ける可能性がより高い。	
J7	貸出条件、履行状況に問題、業況低調ないしは不安定、財務内容に問題等、今後の管理に注意を要する。	要注意先
J7R	要注意先のうち要管理債権を有する先	要管理先
J8	現状、経営破綻の状況にはないが、経営難の状態にあり、経営改善計画等の進捗状況が芳しくなく、今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる。	破綻懸念先
J9	法的・形式的な経営破綻の事実が発生していないものの、深刻な経営難の状態にあり、再建の見通しがなく、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる等、実質的に経営破綻に陥っている。	実質破綻先
J10	法的・形式的な経営破綻の事実が発生している。	破綻先

債務者格付	定義	債務者区分
海外法人等		
G1	債務履行の確実性は極めて高い、または高い水準にある。	正常先
G2	債務履行の確実性は十分にある。	
G3	債務履行の確実性は認められるが、将来景気動向、業界環境等が大きく変化した場合、状況によってはその影響を受ける可能性がある。	
G4	債務履行の確実性は認められるが、将来景気動向、業界環境等が大きく変化した場合、その影響を受ける可能性がある。	
G5	債務履行の確実性は当面問題ないが、先行き十分とは言えず、景気動向、業界環境が変化した場合、その影響を受ける可能性がある。	
G6	債務履行は現在問題ないが、景気動向、業界環境が変化した場合、その影響を受ける可能性がより高い。	
G7	貸出条件、履行状況に問題、業況低調ないしは不安定、財務内容に問題等、今後の管理に注意を要する。	要注意先
G7R	要注意先のうち要管理債権を有する先	要管理先
G8	現状、経営破綻の状況にはないが、経営難の状態にあり、経営改善計画等の進捗状況が芳しくなく、今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる。	破綻懸念先
G9	法的・形式的な経営破綻の事実が発生していないものの、深刻な経営難の状態にあり、再建の見通しがなく、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる等、実質的に経営破綻に陥っている。	実質破綻先
G10	法的・形式的な経営破綻の事実が発生している。	破綻先

- ・「特定貸付債権」は、自己資本比率告示に定められた「プロジェクト・ファイナンス」「オブジェクト・ファイナンス」「コモディティ・ファイナンス」「事業用不動産向け貸付け」及び「ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け」に分けられます。「プロジェクト・ファイナンス」には発電プラントや交通インフラ等、特定の事業に対する信用供与で、当該事業からの収益のみを返済原資とするもの、「オブジェクト・ファイナンス」には航空機ファイナンス、船舶ファイナンス、「事業用不動産向け貸付け」及び「ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け」には不動産ノンリコースローンに代表される不動産ファイナンスが含まれております。「コモディティ・ファイナンス」については、2020年3月末現在、該当はありません。
- ・これらの「特定貸付債権」には、プロダクツごとに、格付モデルや定性評価に基づいて、PD格付及びLGD格付を付与する案件と、予想損失率を軸とした格付を付与する案件があります。前者は事業法人と同様の格付体系となっている一方、後者は「債務者格付」と同様に10段階に区分しておりますが、PDを軸とする「債務者格付」とは定義が異なります。
- また「特定貸付債権」の信用リスク・アセットの額は、前者は事業法人等向けエクスポージャーと同様の要領で計算している一方、後者は自己資本比率告示に定められたPDの適用要件を満たさないため、予想損失率を軸とした案件格付等を自己資本比率告示に定められた5区分(以下、「スロットティング・クライテリア」という)に紐付けすることにより計算しております。

②リテール向けエクスポージャー

- ・「居住用不動産向けエクスポージャー」には住宅ローンが含まれております。なお、ここでの住宅ローンには、個人向けの住宅ローンに加え、店舗や賃貸アパートと併用になっている自宅用不動産に対するローンの一部が含まれておりますが、賃貸アパートに対するローンは含まれておりません。
- ・住宅ローンに対する格付付与手続は次の通りであります。
まず、デフォルト・リスクの観点から、ローン契約情報に基づき、専用の格付モデルに沿った自己査定債務者区分判定により、ローン件別ごとに、リスク特性が同じプールへの割当てを行っております。PDの推計値は、このプール区分ごとの過去のデフォルト実績をもとに、推計誤差の可能性を加味して決定しております。
デフォルト時の回収リスクの観点からは、担保不動産の評価額をもとに算出されるLTV(Loan To Value)を用いて、ローン件別ごとに、リスク特性が同じプールへの割当てを行っております。LGDの推計値は、このプール区分ごとの過去のデフォルト実績をもとに、推計誤差の可能性を加味して決定しております。
また、住宅ローン契約時からの一定の経過年数ごとにポートフォリオを分割し、デフォルト・リスク、デフォルト時の回収リスク各々の観点からみたプール区分の有効性等を定期的に検証しております。
なお、PD及びLGDの推計並びに検証には社内データを用いており、デフォルトの定義は、自己資本比率告示に定められたものを用いております。
- ・「適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー」にはカードローンやクレジットカード債権が含まれております。
- ・カードローン及びクレジットカード債権に対する格付付与手続は、それぞれ次の通りであります。
カードローンについては、保証会社、極度額、決済口座の取引状況、返済履行状況に基づき、ローン件別ごとに、リスク特性が同じプールへの割当てを行っております。クレジットカード債権については、過去の返済状況、利用状況に基づき、クレジットカード債権ごとに、リスク特性が同じプールへの割当てを行っております。
信用リスク・アセットの額の計算に適用するPD及びLGDの推計値は、プール区分ごとの過去のデフォルト実績をもとに、推計誤差の可能性を加味して決定しております。
また、デフォルト・リスク、デフォルト時の回収リスク各々の観点からみたプール区分の有効性等を定期的に検証しております。
なお、PD及びLGDの推計並びに検証には社内データを用いており、デフォルトの定義は、自己資本比率告示に定められたものを用いております。
- ・「その他リテール向けエクスポージャー」には、賃貸アパートに対するローン等の事業性ローン、マイカーローン等の消費性ローンが含まれております。
- ・事業性ローン及び消費性ローンに対する格付付与手続は、それぞれ次の通りであります。
(ア)事業性ローンについては、デフォルト・リスクの観点からは、専用の格付モデルに沿った自己査定債務者区分判定に基づき、ローン件別ごとに、リスク特性が同じプールへの割当てを行っております。デフォルト時の回収リスクの観点からは、事業性ローンについてはLTVに基づき、リスク特性が同じプールへの割当てを行っております。
PD及びLGDの推計値は、これらのプール区分ごとの過去のデフォルト実績をもとに、推計誤差の可能性を加味して決定しております。
(イ)消費性ローンへの格付付与については、担保付商品と無担保商品で異なる手続としております。まず、担保付商品については、「①居住用不動産向けエクスポージャー」に記載の住宅ローンと同様の手続を行っております。無担保商品については、取引状況をもとに、ローン件別ごとにリスク特性が同じプールへの割当てを行った上で、プール区分ごとの過去のデフォルト実績をもとに、推計誤差の可能性を加味してPD及びLGDの推計値を決定しております。
また、デフォルト・リスク、デフォルト時の回収リスク各々の観点からみたプール区分の有効性等を定期的に検証しております。
なお、PD及びLGDの推計並びに検証には社内データを用いており、デフォルトの定義は、自己資本比率告示に定められたものを用いております。

③株式等エクスポージャー

PD/LGD方式を適用する株式を取得する際には、事業法人等向けの通常の与信と同様のルールで発行者に「債務者格付」を付与し、債務者モニタリング(詳細は12ページをご参照ください)により格付等の見直しを行っております(個別に債務者モニタリングを行わない場合は、リスク・アセットの額を1.5倍にしております)。株式の発行者に対して与信取引がなく、財務情報等が入手困難な場合等には、投資適格以上であることを条件に外部格付を利用して行内格付を付与しております。

なお、財務情報が入手困難かつ、投資適格未満の場合は、マーケット・ベース方式の簡易手法を適用しております。

(2)パラメータ推計及びその検証体制

①PD

対象と信の債務者が1年間にデフォルトする確率と定義しています。

連続する5事業年度以上の実績デフォルト率（原則として期初の対象と信先数を分母に、当該事業年度の1年間に発生したデフォルト先数を分子として算出。以下、同様。）に基づき算出することにより、景気循環によらず長期的に期待される値として推計しております。特に、デフォルトの可能性が低いポートフォリオ（LDP：Low Default Portfolio）に該当する資産・格付等については、モンテカルロ・シミュレーションによる仮想的な格付推移や、バーゼル規制にて提案されるフロア値を踏まえた保守的なPD推計値を適用しております。

なお、過去3期における実績デフォルト率は、大部分のポートフォリオにおいて各当該期に適用したPD推計値を下回っておりますが、これは景気後退期も含めた長期平均値を推計していることに加え、推計誤差の可能性を勘案していることに起因しております。

検証については、パラメータ推計値と、当該適用年度における実績値とを事後的に比較検証する「バックテスト」、「バックテスト」を補完することを目的にパラメータ適用開始前に検証する「プレテスト」の2つの体系より構成されております。それぞれの概要については以下の通りです。

(a)バックテスト

年1回以上の頻度で、パラメータ推計値と実績値とを比較し、乖離の度合いが統計的に想定される範囲内にあることを検証するものです。

検証の結果、あらかじめ定める超過基準に抵触した場合には、推計方法、または格付制度の見直しを検討するものとしております。

(b)プレテスト

バックテストと同様の手法で適用予定の推計値と過去の実績値とを比較検証するものです。検証結果が不芳の場合には、推計値を保守的に補正することとしております。パラメータの適用開始前に、必要に応じた補正を実施することにより、パラメータの過少推計を未然に防ぐ目的があります。

②LGD

デフォルト時の債権額に対するデフォルト後の損失額の割合と定義しております。

連続する7事業年度(リテールは5事業年度)以上のヒストリカルデータに基づいて計算した長期平均値として推計します。ただし、デフォルト率と高い正の相関が観測される場合は、原則として景気後退期における損失率が長期平均値を上回る可能性を考慮した値をLGDとし、主に以下のいずれかの方法により推計しております。

- ・推計に使用する経済的損失額を算出する際において、割引率を構成する対顧金利に景気後退期影響を勘案する方法
- ・損失率と経済・金融指標等の関係をモデル化し、景気後退期影響を勘案する方法

なお、バーゼル規制にて要請される経済的損失に基づく推計を実施するため、回収費用を割引率に勘案しております。割引の期間は、デフォルト時点から回収結末までに要した平均的な期間を使用しております。

検証については①PDと同様にバックテスト及びプレテストを実施しております。

③EAD

デフォルト時におけるエクスポージャーの額として定義しております。

連続する7事業年度(リテールは5事業年度)以上のヒストリカルデータに基づいて計算した長期平均値として推計します。推計に際しては、デフォルト時の残高が直近の残高を上回る可能性を考慮し、以下のいずれかの方法により推計しております。

- ・デフォルトした時点から1年前のコミットメントライン等の未引出し部分から、デフォルト時点で実際に引出された率を掛け目として推計する方法
- ・推計対象の極度型と信全体で非デフォルト先の平均実行残高と、デフォルト先の平均実行残高の比率を掛け目として推計する方法
- ・期初の残高とデフォルト時残高を比較して増加額を算出し、セグメントごとに平均値をとるなどの方法で増加額を推計する方法

検証については①PDと同様にバックテスト及びプレテストを実施しております。

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

	2019年3月末	2020年3月末
内部格付手法	94.82%	94.70%
事業法人等向け(先進的内部格付手法適用分)	81.24%	82.44%
事業法人等向け(基礎的内部格付手法適用分)	0.27%	0.24%
リテール向け	8.15%	7.48%
株式等	2.19%	1.76%
購入債権(先進的内部格付手法適用分)	1.00%	0.94%
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	1.94%	1.81%
標準的手法	5.17%	5.29%
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		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	69,453,467	78,330	89.51	72,190,343	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	70,123,699	191,874	70.26	72,805,716	0.00	0.6	34.37	4.0	416,833	0.57	1,372	1,624
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	3,216,252	624,391	71.62	3,837,811	0.03	0.7	33.72	2.2	600,581	15.64	493	
2	0.15以上0.25未満	733,785	319,461	85.48	965,080	0.16	0.2	29.35	1.1	212,981	22.06	476	
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	84,714	64,543	44.96	100,751	2.92	0.6	34.41	1.0	99,100	98.36	1,006	
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	4,679,326	1,116,298	73.84	5,543,644	0.26	1.7	33.02	1.8	1,266,735	22.85	6,696	7,173
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	15,684	—	—	15,684	0.03	0.0	45.00	5.0	5,524	35.22	2	
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	246	—	—	246	2.56	0.0	45.00	5.0	454	184.32	2	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	15,930	—	—	15,930	0.06	0.1	45.00	5.0	5,978	37.53	4	8
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	25,503,136	12,003,437	54.96	36,348,114	0.05	7.0	34.46	2.5	6,458,543	17.76	7,287	
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	202,744	53.34	1,005,471	3.15	1.3	30.07	3.7	1,083,456	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)	225,062	8,299	100.00	185,511	100.00	0.3	50.33	2.1	52,915	28.52	93,381	
9	小計	49,481,506	24,986,298	54.07	62,751,168	0.60	23.7	32.23	2.5	16,924,578	26.97	150,390	154,809

(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	40	—	—	40	2.56	0.0	45.00	5.0	75	189.84	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	23	—	—	23	100.00	0.0	45.00	5.0	—	0.00	10	
9	小計	63	—	—	63	38.23	0.0	45.00	5.0	75	120.34	10	
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	
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	2	—	—	2	1.57	0.0	45.00	1.0	2	110.24	0	
6	2.50以上10.00未満	5	—	—	5	3.05	0.0	45.00	1.0	7	134.96	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	7	—	—	7	2.63	0.0	45.00	1.0	10	128.11	0	
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	
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	3,575,798	—	—	3,575,798	0.04	1.3	90.00	5.0	3,643,225	101.88	—	
2	0.15以上0.25未満	196,091	—	—	196,091	0.17	0.4	90.00	5.0	262,251	133.73	—	
3	0.25以上0.50未満	12,741	—	—	12,741	0.27	0.1	90.00	5.0	20,772	163.02	—	
4	0.50以上0.75未満	2,953	—	—	2,953	0.53	0.0	90.00	5.0	5,730	194.02	—	
5	0.75以上2.50未満	5,516	—	—	5,516	1.36	0.0	90.00	5.0	15,471	280.47	—	
6	2.50以上10.00未満	7,994	—	—	7,994	2.56	0.0	90.00	5.0	30,530	381.88	—	
7	10.00以上100.00未満	1,604	—	—	1,604	10.30	0.0	90.00	5.0	8,953	557.87	—	
8	100.00(デフォルト)	393	—	—	393	100.00	0.0	90.00	5.0	4,428	1,125.00	—	
9	小計	3,803,094	—	—	3,803,094	0.07	2.2	90.00	5.0	3,991,363	104.95	—	

(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	0.1	80.78	1.0	661	13.01	4,104	
9	小計	1,567,631	354,049	91.52	1,875,834	0.56	42.5	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	—	54	100.00	54	0.05	0.0	45.00	1.0	6	11.21	0	
2	0.15以上0.25未満	—	676	100.00	676	0.22	0.0	45.00	1.0	209	31.01	0	
3	0.25以上0.50未満	—	1,377	100.00	1,377	0.39	0.0	45.00	1.0	540	39.19	2	
4	0.50以上0.75未満	—	4,512	100.00	4,512	0.65	0.0	45.00	1.0	2,326	51.56	13	
5	0.75以上2.50未満	—	3,374	100.00	3,374	1.23	0.0	45.00	1.0	2,171	64.35	18	
6	2.50以上10.00未満	—	146	100.00	146	3.05	0.0	45.00	1.0	127	86.82	2	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	46	—	—	44	100.00	0.0	45.00	1.0	—	0.00	19	
9	小計	46	10,142	100.00	10,186	1.24	0.0	45.00	1.0	5,381	52.83	57	
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	20	—	—	20	0.18	0.0	45.00	1.0	5	28.16	0	
3	0.25以上0.50未満	2	—	—	2	0.39	0.0	45.00	1.0	1	45.37	0	
4	0.50以上0.75未満	7	—	—	7	0.67	0.0	45.00	1.0	4	61.05	0	
5	0.75以上2.50未満	14	—	—	14	0.95	0.0	45.00	1.0	13	91.71	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	46	—	—	46	0.52	0.0	45.00	1.0	25	55.07	0	
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	3,058	—	—	3,058	0.08	0.0	65.00	—	412	13.49	1	
2	0.15以上0.25未満	5,605	—	—	5,604	0.21	0.0	65.00	—	1,521	27.13	7	
3	0.25以上0.50未満	3,688	—	—	3,687	0.33	0.4	42.79	—	940	25.50	5	
4	0.50以上0.75未満	1,248	—	—	1,247	0.64	0.0	64.42	—	665	53.36	5	
5	0.75以上2.50未満	130	18	100.00	148	1.11	0.0	62.96	—	99	66.56	1	
6	2.50以上10.00未満	—	2	100.00	2	3.05	0.0	65.00	—	1	90.91	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	0	—	—	0	100.00	0.0	81.53	—	0	13.75	0	
9	小計	13,730	21	100.00	13,750	0.27	0.4	58.97	—	3,641	26.48	21	

(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	49	—	—	49	0.03	0.0	45.00	5.0	12	25.88	0	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	49	—	—	49	0.03	0.0	45.00	5.0	12	25.88	0	0
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	63,222	183,004	6.55	246,227	0.08	3,519.3	69.57	〳	8,556	3.47	137	
2	0.15以上0.25未満	270,442	110,524	6.35	380,966	0.19	1,842.0	70.17	〳	27,348	7.17	507	
3	0.25以上0.50未満	306,429	287,713	10.90	594,142	0.40	3,858.6	64.60	〳	72,601	12.21	1,559	
4	0.50以上0.75未満	234,914	373,026	57.54	607,941	0.51	3,267.9	74.25	〳	102,965	16.93	2,321	
5	0.75以上2.50未満	542,536	53,874	16.42	596,411	1.67	610.3	77.81	〳	261,390	43.82	7,789	
6	2.50以上10.00未満	827,903	165,197	6.84	993,100	4.73	1,630.0	75.52	〳	864,699	87.07	35,450	
7	10.00以上100.00未満	34,314	4,214	9.59	38,529	49.54	76.2	72.88	〳	65,835	170.87	13,891	
8	100.00(デフォルト)	75,609	5,547	100.00	81,157	100.00	139.3	77.62	〳	75,999	93.64	62,996	
9	小計	2,355,373	1,183,102	33.43	3,538,476	4.62	14,944.0	72.88	〳	1,479,397	41.80	124,653	89,065
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	〳	16,196	24.43	14	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,101	0.17	0.2	66.14	〳	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	〳	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	〳	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	〳	466,838	46.09	3,809	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	〳	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	32,676	1,418	100.00	29,918	22.72	2.7	30.54	〳	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	〳	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	〳	1,916,865	19.78	44,093	28,735
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	—	—	2	0.08	0.0	69.57	〳	0	14.63	0	
2	0.15以上0.25未満	102,833	—	—	102,833	0.17	2.5	35.25	〳	13,133	12.77	61	
3	0.25以上0.50未満	349,497	342	83.62	349,839	0.40	10.8	36.46	〳	80,426	22.98	514	
4	0.50以上0.75未満	50,000	1,284	89.80	51,285	0.69	2.1	35.91	〳	15,825	30.85	128	
5	0.75以上2.50未満	945,786	502,021	95.74	1,447,808	1.41	2,472.7	50.84	〳	830,910	57.39	10,603	
6	2.50以上10.00未満	31,508	147,294	100.00	178,802	3.50	142.0	46.14	〳	117,377	65.64	2,873	
7	10.00以上100.00未満	16,960	5,212	100.00	22,172	22.83	39.5	51.29	〳	24,427	110.16	2,593	
8	100.00(デフォルト)	55,898	967	100.00	56,865	100.00	90.4	56.30	〳	90,458	159.07	32,017	
9	小計	1,552,487	657,123	100.00	2,209,611	4.10	2,760.4	47.25	〳	1,172,559	53.06	48,792	28,150
合計(全てのポートフォリオ)		158,276,630	30,374,265	58.40	176,015,577	0.65	18,455.9	35.07	—	33,345,832	18.94	533,673	464,718

(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		2020年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	73,107,376	62,797	85.17	75,440,612	0.00	0.4	34.25	3.9	251,604	0.33	280	
2	0.15以上0.25未満	364,083	25,813	46.84	362,167	0.18	0.0	33.11	1.9	101,209	27.94	221	
3	0.25以上0.50未満	8,777	24	64.04	8,793	0.26	0.0	29.55	1.3	2,292	26.07	6	
4	0.50以上0.75未満	2,315	2	50.00	202	0.52	0.0	25.14	2.7	88	43.83	0	
5	0.75以上2.50未満	173,824	9,567	47.77	125,118	1.21	0.0	34.04	2.4	91,402	73.05	508	
6	2.50以上10.00未満	88,158	47,907	62.45	51,705	3.98	0.0	34.76	2.9	60,597	117.19	713	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	8	—	—	—	8	100.00	0.0	34.03	4	53.50	2	
9	小計	73,744,545	146,113	68.49	75,988,608	0.00	0.6	34.25	3.9	507,199	0.66	1,733	2,197
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	5,651,140	731,858	76.85	6,448,660	0.03	0.6	33.87	3.0	1,242,169	19.26	854	
2	0.15以上0.25未満	789,579	217,139	70.74	923,343	0.18	0.2	30.22	1.1	226,102	24.48	507	
3	0.25以上0.50未満	124,122	12,663	55.47	120,201	0.26	0.0	30.82	1.2	36,904	30.70	100	
4	0.50以上0.75未満	24,809	5,329	33.79	26,610	0.51	0.0	29.74	1.2	10,717	40.27	41	
5	0.75以上2.50未満	619,369	102,747	38.55	598,474	1.37	0.6	34.97	0.5	400,084	66.85	2,886	
6	2.50以上10.00未満	34,969	4,309	35.93	29,881	3.96	0.0	33.64	0.7	27,172	90.93	398	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	356	—	—	356	100.00	0.0	80.91	1.0	48	13.63	288	
9	小計	7,244,349	1,074,048	71.32	8,147,528	0.17	1.7	33.48	2.5	1,943,199	23.85	5,076	6,066
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	3,244	—	—	3,244	0.03	0.0	45.00	5.0	1,144	35.27	0	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	402	—	—	402	2.46	0.0	45.00	5.0	745	185.32	4	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	3,646	—	—	3,646	0.29	0.1	45.00	5.0	1,889	51.82	4	17
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	26,480,029	13,468,788	54.73	38,059,248	0.05	7.2	34.71	2.5	6,979,472	18.33	7,836	
2	0.15以上0.25未満	13,991,591	7,497,730	54.39	16,791,142	0.17	6.3	29.45	2.4	4,712,138	28.06	8,783	
3	0.25以上0.50未満	3,520,031	1,005,418	53.48	3,828,262	0.26	2.8	28.70	2.6	1,297,994	33.90	2,910	
4	0.50以上0.75未満	2,072,283	633,162	53.17	2,228,333	0.51	1.5	28.85	2.4	1,024,458	45.97	3,315	
5	0.75以上2.50未満	5,502,117	2,209,416	53.77	4,719,039	1.38	4.4	27.19	3.0	3,111,257	65.92	17,700	
6	2.50以上10.00未満	981,579	402,421	57.96	739,898	6.27	0.6	27.72	2.8	765,528	103.46	13,670	
7	10.00以上100.00未満	236,679	57,965	60.46	231,537	17.02	0.2	25.42	2.5	296,210	127.93	10,092	
8	100.00(デフォルト)	202,742	17,927	100.00	209,837	100.00	0.2	48.74	2.4	69,976	33.34	102,288	
9	小計	52,987,056	25,292,831	54.55	66,807,297	0.65	23.5	32.25	2.5	18,257,035	27.32	166,599	171,747

(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		2020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)	22	—	—	22	100.00	0.0	45.00	5.0	—	0.00	10	
9	小計	22	—	—	22	100.00	0.0	45.00	5.0	—	0.00	10	2
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	904,104	79,495	48.18	944,136	0.08	1.2	31.99	3.1	197,069	20.87	258	
2	0.15以上0.25未満	1,292,354	105,264	62.35	1,304,229	0.17	5.1	30.47	3.6	373,474	28.63	676	
3	0.25以上0.50未満	1,152,104	20,996	64.18	1,121,417	0.30	6.7	31.89	3.8	447,563	39.91	1,111	
4	0.50以上0.75未満	737,848	40,185	50.15	677,027	0.53	4.7	28.77	3.4	295,384	43.62	1,045	
5	0.75以上2.50未満	2,659,505	152,942	57.68	2,120,242	1.63	34.0	31.84	3.4	1,369,629	64.59	11,033	
6	2.50以上10.00未満	351,444	136,821	48.57	169,064	8.36	1.3	22.27	2.7	124,179	73.45	3,010	
7	10.00以上100.00未満	139,976	944	47.46	73,800	27.22	3.1	46.87	1.6	153,071	207.41	9,423	
8	100.00(デフォルト)	223,666	450	100.00	157,477	100.00	3.5	46.01	1.8	23,209	14.73	72,469	
9	小計	7,461,004	537,099	54.58	6,567,394	3.59	60.0	31.54	3.4	2,983,581	45.43	99,029	98,375
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	34	—	—	34	1.22	0.0	45.00	1.0	21	62.80	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	34	—	—	34	1.22	0.0	45.00	1.0	21	62.80	0	0
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	1,967,269	113,312	46.83	1,976,616	0.04	0.2	22.50	3.8	240,854	12.18	204	
2	0.15以上0.25未満	1,889,210	554,107	54.39	2,031,916	0.17	0.4	23.40	4.2	599,465	29.50	857	
3	0.25以上0.50未満	1,035,545	362,381	53.53	967,458	0.26	0.1	31.56	4.1	486,728	50.31	824	
4	0.50以上0.75未満	759,378	206,481	56.69	616,840	0.51	0.1	24.61	3.9	286,613	46.46	784	
5	0.75以上2.50未満	964,824	246,808	59.61	884,023	1.07	0.2	25.18	3.8	543,236	61.45	2,459	
6	2.50以上10.00未満	170,258	37,954	82.24	105,864	3.96	0.0	31.15	4.3	121,276	114.55	1,306	
7	10.00以上100.00未満	28,332	2,594	85.15	27,777	13.94	0.0	36.08	3.5	51,257	184.52	1,396	
8	100.00(デフォルト)	52,406	6,757	100.00	49,604	100.00	0.0	59.44	3.6	26,538	53.50	29,485	
9	小計	6,867,224	1,530,397	55.73	6,660,101	1.16	1.3	25.11	4.0	2,355,971	35.37	37,319	41,098
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,901,486	—	—	2,901,486	0.04	1.3	90.00	5.0	2,968,167	102.29	—	
2	0.15以上0.25未満	220,234	—	—	220,234	0.17	0.4	90.00	5.0	291,234	132.23	—	
3	0.25以上0.50未満	14,685	—	—	14,685	0.26	0.1	90.00	5.0	24,440	166.43	—	
4	0.50以上0.75未満	4,211	—	—	4,211	0.51	0.0	90.00	5.0	9,029	214.39	—	
5	0.75以上2.50未満	16,123	—	—	16,123	2.17	0.1	90.00	5.0	56,577	350.90	—	
6	2.50以上10.00未満	1,962	—	—	1,962	9.88	0.0	90.00	5.0	10,782	549.53	—	
7	10.00以上100.00未満	21	—	—	21	27.27	0.0	90.00	5.0	179	836.00	—	
8	100.00(デフォルト)	674	—	—	674	100.00	0.0	90.00	5.0	7,588	1,124.99	—	
9	小計	3,159,398	—	—	3,159,398	0.09	2.1	90.00	5.0	3,367,999	106.60	—	—

(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		2020年3月末											
項番	PD区分	イ オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	ロ CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF (%)	ニ CCF・CRM適用後EAD	ホ 平均PD (%)	ヘ 債務者の数	ト 平均LGD (%)	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	ル EL	ヲ 適格引当金
購入債権(事業法人等向け)(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	961,910	69,391	100.00	1,021,314	0.06	7.0	36.30	1.1	126,585	12.39	296	
2	0.15以上0.25未満	360,408	100,052	71.87	429,775	0.18	5.8	32.66	1.0	91,947	21.39	260	
3	0.25以上0.50未満	70,529	78,200	73.31	126,645	0.29	5.3	42.04	1.0	47,379	37.41	162	
4	0.50以上0.75未満	35,734	66,823	88.28	94,139	0.57	8.1	50.13	1.0	59,487	63.19	276	
5	0.75以上2.50未満	84,464	87,620	97.75	168,937	1.48	16.4	47.10	1.1	142,943	84.61	1,187	
6	2.50以上10.00未満	4,638	4,069	100.00	8,706	5.14	0.8	44.77	1.0	11,398	130.92	209	
7	10.00以上100.00未満	193	1,424	100.00	1,618	63.51	0.2	61.47	1.0	2,458	151.88	626	
8	100.00(デフォルト)	2,688	220	100.00	2,896	100.00	0.1	78.66	1.0	394	13.63	2,279	
9	小計	1,520,568	407,803	85.57	1,854,035	0.49	44.0	37.66	1.1	482,595	26.02	5,298	3,825
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	617,365	—	—	617,365	0.06	0.0	33.48	1.0	69,229	11.21	137	
2	0.15以上0.25未満	201,714	106,680	46.72	251,556	0.17	0.0	29.97	1.1	48,777	19.39	132	
3	0.25以上0.50未満	65,593	—	—	65,593	0.26	0.0	33.40	1.0	18,485	28.18	57	
4	0.50以上0.75未満	37,151	—	—	37,151	0.51	0.0	31.81	1.0	17,297	46.56	60	
5	0.75以上2.50未満	64,699	—	—	64,699	0.89	0.0	31.36	1.0	31,463	48.63	184	
6	2.50以上10.00未満	3,727	—	—	3,727	3.96	0.0	25.02	1.0	2,506	67.24	36	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	1,057	—	—	1,057	100.00	0.0	46.64	1.0	144	13.63	493	
9	小計	991,308	106,680	46.72	1,041,149	0.28	0.2	32.42	1.0	187,903	18.04	1,102	772
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	0	385	100.00	385	0.07	0.0	45.00	1.0	56	14.54	0	
2	0.15以上0.25未満	—	234	100.00	234	0.22	0.0	45.00	1.0	67	28.66	0	
3	0.25以上0.50未満	—	1,365	100.00	1,365	0.36	0.0	45.00	1.0	516	37.82	2	
4	0.50以上0.75未満	—	3,172	100.00	3,172	0.62	0.1	45.00	1.0	1,600	50.46	8	
5	0.75以上2.50未満	—	2,198	100.00	2,198	1.14	0.1	45.00	1.0	1,351	61.45	11	
6	2.50以上10.00未満	—	28	100.00	28	2.96	0.0	45.00	1.2	24	85.89	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	37	—	—	36	100.00	0.0	45.00	1.0	—	0.00	16	
9	小計	37	7,384	100.00	7,420	1.17	0.3	45.00	1.0	3,615	48.72	39	29
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	10	—	—	10	0.11	0.0	45.00	1.0	2	21.22	0	
2	0.15以上0.25未満	20	—	—	20	0.22	0.0	45.00	1.0	6	31.94	0	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	1	—	—	1	0.58	0.0	45.00	1.0	0	56.66	0	
5	0.75以上2.50未満	4	—	—	4	0.92	0.0	45.00	1.0	3	70.61	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	36	—	—	36	0.29	0.0	45.00	1.0	12	34.73	0	0
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	4,967	—	—	4,967	0.09	0.4	65.00	—	764	15.39	3	
2	0.15以上0.25未満	2,033	—	—	2,033	0.22	0.2	65.00	—	570	28.07	2	
3	0.25以上0.50未満	2,402	—	—	2,402	0.32	0.4	39.60	—	546	22.72	3	
4	0.50以上0.75未満	692	—	—	692	0.60	0.1	64.58	—	357	51.58	2	
5	0.75以上2.50未満	58	20	100.00	79	1.09	0.0	63.02	—	52	66.50	0	
6	2.50以上10.00未満	57	0	100.00	57	2.96	0.0	65.00	—	51	90.51	1	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	0	—	—	0	100.00	0.0	80.91	—	0	13.63	0	
9	小計	10,213	20	100.00	10,234	0.23	1.3	58.99	—	2,343	22.90	14	17

(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		2020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	17	—	—	17	0.03	0.0	45.00	5.0	4	25.88	0	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	17	—	—	17	0.03	0.0	45.00	5.0	4	25.88	0	0
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	60,714	248,831	7.92	309,546	0.08	4,222.3	70.64		11,621	3.75	188	
2	0.15以上0.25未満	264,550	422,264	19.22	686,815	0.19	4,582.4	71.93		51,375	7.48	958	
3	0.25以上0.50未満	289,571	301,796	11.68	591,367	0.39	3,952.4	68.50		75,125	12.70	1,605	
4	0.50以上0.75未満	179,072	23,273	7.58	202,345	0.50	302.0	73.98		33,683	16.64	756	
5	0.75以上2.50未満	526,965	52,156	15.68	579,121	1.64	609.3	77.29		249,060	43.00	7,390	
6	2.50以上10.00未満	810,722	157,905	6.88	968,628	4.47	1,602.6	76.51		822,217	84.88	33,015	
7	10.00以上100.00未満	36,656	4,336	9.39	40,993	48.76	78.0	73.22		70,595	172.21	14,628	
8	100.00(デフォルト)	78,426	7,810	100.00	86,237	100.00	153.4	76.77		83,217	96.49	66,208	
9	小計	2,246,680	1,218,375	35.16	3,465,055	4.73	15,502.8	73.66		1,396,896	40.31	124,751	105,920
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	—	—	—	54,563	0.05	5.9	39.66		13,312	24.39	11	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,176	0.17	0.2	72.39		881	40.49	2	
3	0.25以上0.50未満	7,265,643	8,671	100.00	7,275,348	0.29	451.6	25.79		995,548	13.68	5,480	
4	0.50以上0.75未満	925,652	1,487	100.00	927,140	0.59	53.1	27.55		223,565	24.11	1,507	
5	0.75以上2.50未満	974,717	2,654	100.00	923,454	0.97	72.3	33.59		391,466	42.39	3,164	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	27,202	1,163	100.00	24,509	23.16	2.4	29.18		39,311	160.39	1,639	
8	100.00(デフォルト)	85,079	54	100.00	85,134	100.00	6.7	28.18		22,329	26.22	23,995	
9	小計	9,278,297	14,032	100.00	9,292,329	1.36	592.5	26.87		1,686,415	18.14	35,800	25,981
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	3	3	5.13	7	0.08	0.0	69.84		1	14.69	0	
2	0.15以上0.25未満	106,023	11	100.00	106,035	0.17	2.5	35.00		13,447	12.68	63	
3	0.25以上0.50未満	331,489	276	100.00	331,766	0.38	9.9	36.03		73,844	22.25	465	
4	0.50以上0.75未満	44,133	1,004	100.00	45,138	0.67	2.0	36.40		13,921	30.84	111	
5	0.75以上2.50未満	916,516	502,743	96.14	1,419,260	1.36	2,437.7	53.67		842,931	59.39	10,509	
6	2.50以上10.00未満	28,280	142,045	100.00	170,326	3.05	138.3	49.52		117,267	68.84	2,539	
7	10.00以上100.00未満	13,619	5,303	100.00	18,922	24.87	40.2	54.42		23,011	121.60	2,552	
8	100.00(デフォルト)	51,065	889	100.00	51,954	100.00	92.9	56.69		94,290	181.48	29,453	
9	小計	1,491,132	652,277	100.00	2,143,410	3.87	2,724.0	49.40		1,178,714	54.99	45,694	27,972
合計(全てのポートフォリオ)		167,005,575	30,987,064	58.54	185,147,723	0.62	18,955.0	34.59	—	34,355,402	18.55	522,475	484,023

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		2019年3月末		2020年3月末	
項番	ポートフォリオ	イ 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	ロ 実際の 信用リスク・アセットの額	イ 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	ロ 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	324,283	324,283	435,987	435,987
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	5,978	5,978	1,889	1,889
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	1,232,599	1,232,599	1,907,175	1,907,175
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	85	85	21	21
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	20,216,917	20,216,202	21,249,845	21,249,140
7	特定貸付債権-FIRB	561,130	561,130	531,575	531,575
8	特定貸付債権-AIRB	2,325,087	2,325,087	2,445,379	2,445,379
9	リテール-適格リボリング型リテール向けエクスポージャー	1,479,397	1,479,397	1,396,896	1,396,896
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	1,916,865	1,916,865	1,686,415	1,686,415
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	1,172,559	1,172,559	1,178,714	1,178,714
12	株式-FIRB	—	—	—	—
13	株式-AIRB	4,690,527	4,690,527	4,157,942	4,157,942
14	購入債権-FIRB	5,407	5,407	3,628	3,628
15	購入債権-AIRB	668,024	668,024	672,847	672,847
16	合計	34,598,865	34,598,150	35,668,320	35,667,615

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		368
2	当期中の 要因別の 変動額	資産の規模	7
3		ポートフォリオの質	△17
4		モデルの更新	—
5		手法及び方針	△1
6		買収又は売却	△13
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		345

(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	2019年3月末時点における信用リスク・アセットの額		345
2	当期中の 要因別の 変動額	資産の規模	15
3		ポートフォリオの質	△1
4		モデルの更新	—
5		手法及び方針	—
6		買収又は売却	—
7		為替の変動	△4
8		その他	—
9	2020年3月末時点における信用リスク・アセットの額		356

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					二	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			2018年 3月末	2019年 3月末			
事業法人	0.00以上0.05未満	AAA～A+	Aaa～A1	AAA～A+	AAA～AA-	AAA～AA-	0.00%	0.03%	1,766	1,766	2	0	0.02%
	0.05以上0.10未満	A～A-	A2～A3	A～A-	A+～BBB-	A+～BBB-	0.07%	0.08%	4,192	4,192	1	0	0.03%
	0.10以上0.50未満	BBB+～BB	Baa1～Ba2	BBB+～BB	BB+以下	BB+以下	0.21%	0.23%	13,504	13,505	20	1	0.09%
	0.50以上2.50未満	BB～B	Ba3～B2	BB～B	BB+以下	BB+以下	1.25%	1.43%	26,058	26,059	83	1	0.25%
	2.50以上100.00未満	B-以下	B3以下	B-以下	BB+以下	BB+以下	6.25%	6.82%	14,104	14,107	1,290	3	6.19%
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%	4,812,835	4,962,040	4,034	1,576	0.07%
	0.10以上0.50未満						0.33%	0.35%	5,626,176	5,727,438	10,704	2,202	0.15%
	0.50以上2.50未満						1.03%	0.66%	3,737,623	3,948,483	15,313	1,803	0.33%
	2.50以上100.00未満						6.42%	7.26%	1,646,644	1,659,648	79,921	2,280	4.68%
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%	672,122	662,016	736	1	0.11%
	0.50以上2.50未満						0.82%	0.86%	171,058	165,706	615	0	0.41%
	2.50以上100.00未満						23.51%	25.40%	3,860	2,565	320	0	10.08%
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						0.33%	0.35%	15,246	13,787	29	4	0.16%
	0.50以上2.50未満						1.47%	1.41%	2,454,758	2,453,050	12,665	2,324	0.51%
	2.50以上100.00未満						5.73%	8.99%	183,828	183,691	9,624	410	2.49%

- (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84.92%、「適格リボルビング型リテール」は4.36%、「居住用不動産」は5.59%、「その他リテール」は3.47%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)		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			合計
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	31,926	—	300%					31,926	95,779		
簡易手法-非上場株式	57,835	8,520	400%					61,808	247,232		
内部モデル手法	191,666	59,500	141%					251,166	356,151		
合計	281,428	68,021	—					344,901	699,163		
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(スロットティング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)		2020年3月末											
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ		
特定貸付債権(スロットティング・クライテリア方式)													
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外													
規制上の区分	残存期間	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)				信用リスク・ アセットの額	期待損失			
					PF	OF	CF	IPRE			合計		
優(Strong)	2.5年未満	12,423	29,415	50%	41,023	—	—	—	41,023	20,511	—		
	2.5年以上	29,086	30,793	70%	40,443	3,029	—	—	43,472	30,431	173		
良(Good)	2.5年未満	3,695	—	70%	3,695	—	—	—	3,695	2,586	14		
	2.5年以上	51,217	5,440	90%	53,759	—	—	—	53,759	48,383	430		
可(Satisfactory)		3,615	324	115%	3,792	—	—	—	3,792	4,361	106		
弱い(Weak)		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—		
デフォルト(Default)		3,137	—	—	3,131	6	—	—	3,137	—	1,568		
合計		103,175	65,973	—	145,845	3,035	—	—	148,881	106,274	2,293		
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	4,348	3,237	70%					5,861	4,102	23		
	2.5年以上	4,248	4,857	95%					6,517	6,191	26		
良(Good)	2.5年未満	28,634	34,120	95%					44,809	42,569	179		
	2.5年以上	169,829	31,437	120%					187,353	224,824	749		
可(Satisfactory)		92,083	14,357	140%					98,791	138,307	2,766		
弱い(Weak)		—	—	250%					—	—	—		
デフォルト(Default)		—	—	—					—	—	—		
合計		299,142	88,010	—					343,332	415,995	3,744		
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	27,836	—	300%									27,836	83,509
簡易手法-非上場株式	57,885	11,804	400%									63,400	253,603
内部モデル手法	206,555	52,987	174%									259,543	452,830
合計	292,277	64,792	—	350,780	789,942								
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	2019年3月末	2020年3月末
ルックスルー方式	1,337,269	964,706
マンドート方式	—	—
蓋然性方式(RW250%)	8,231	16,497
蓋然性方式(RW400%)	79,338	93,856
フォールバック方式	3,334	4,720

■標準的手法に関する事項

1.標準的手法を使用する範囲

2020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、142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

SMBCコンシューマーファイナンス株式会社、SMBC日興証券株式会社が該当します。

(2)基礎的内部格付手法の段階的適用を計画している連結子会社

現在、該当する会社はございません。

(3)その他の連結子会社

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

上記の連結子会社については、標準的手法を使用しております。

2.リスク・アセットの額の算出に用いる手法

「法人等向けエクスポージャー」については、自己資本比率告示に定められた「法人等向けエクスポージャーの特例」に関する規定に基づき、一律100%のリスク・ウェイトを適用しております。また、ソブリン・金融機関等向けエクスポージャーについては、経済協力開発機構(OECD)のカントリー・リスク・スコアに応じたリスク・ウェイトを適用しております。

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		2019年3月末					
項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー	CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)		
		オン・バランスシート	オフ・バランスシート	オン・バランスシート	オフ・バランスシート		
1	現金	29,321	—	29,321	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,732,090	—	2,732,090	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,295,182	—	1,295,182	—	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	1,065	—	1,065	—	0	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	5,966	—	5,966	—	1,193	20.00%
7	国際開発銀行向け	3,862	—	3,862	—	0	0.00%
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	24,632	—	24,632	—	2,463	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	1,014,364	—	1,014,364	—	208,559	20.56%
12	法人等向け	693,915	244,629	693,306	100,975	805,109	101.36%
13	中小企業等向け及び個人向け	1,432,756	999,406	1,432,756	749,729	1,636,864	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。)	100,681	676	100,482	676	138,293	136.70%
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	7,448,496	1,244,712	7,447,687	851,382	2,843,844	34.26%

(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		2020年3月末					
項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー	CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)		
		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	30,832	—	30,832	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,753,060	—	2,753,060	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,000,186	—	2,000,186	—	2,629	0.13%
4	国際決済銀行等向け	8	—	8	—	0	0.00%
5	我が国の地方公共団体向け	1,230	—	1,230	—	0	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	5,313	—	5,313	—	1,062	20.00%
7	国際開発銀行向け	1,265	—	1,265	—	0	0.00%
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	44,459	—	44,459	—	4,445	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	1,227,664	—	1,227,664	—	252,457	20.56%
12	法人等向け	885,549	233,441	885,191	101,868	1,002,704	101.58%
13	中小企業等向け及び個人向け	1,393,641	971,198	1,393,641	714,347	1,580,991	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	134,933	—	134,933	—	47,226	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。)	111,258	830	111,126	830	157,361	140.55%
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。)	1,209	—	1,209	—	1,209	100.00%
22	合計	8,590,673	1,205,469	8,590,184	817,045	3,050,149	32.42%

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		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・信用リスク削除手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	29,321	—	—	—	—	—	—	—	—	—	29,321
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,732,090	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,732,090
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,272,774	—	—	—	22,407	—	—	—	—	—	1,295,182
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	1,065	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,065
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	5,966	—	—	—	—	—	—	—	5,966
7	国際開発銀行向け	3,862	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,862
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	—	24,632	—	—	—	—	—	—	—	—	24,632
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	—	—	999,989	—	11,626	—	2,749	—	—	—	1,014,364
12	法人等向け	8,318	—	5,587	—	—	—	780,375	—	—	—	794,282
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	2,182,486	—	—	—	—	2,182,486
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。)	—	—	—	—	6,347	—	14,194	80,616	—	—	101,159
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	4,047,432	24,632	1,011,542	114,618	40,382	2,182,486	797,359	80,616	—	—	8,299,070

(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		2020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・信用リスク削除手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	30,832	—	—	—	—	—	—	—	—	—	30,832
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,753,060	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,753,060
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,994,927	—	—	—	5,259	—	—	—	—	—	2,000,186
4	国際決済銀行等向け	8	—	—	—	—	—	—	—	—	—	8
5	我が国の地方公共団体向け	1,230	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,230
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	5,313	—	—	—	—	—	—	—	5,313
7	国際開発銀行向け	1,265	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,265
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	—	44,459	—	—	—	—	—	—	—	—	44,459
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	1,208,548	—	16,736	—	2,379	—	—	—	1,227,664
12	法人等向け	4,834	—	6,358	—	—	—	975,867	—	—	—	987,060
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	2,107,989	—	—	—	—	2,107,989
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	134,933	—	—	—	—	—	—	134,933
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。)	—	—	—	—	6,719	—	7,706	97,530	—	—	111,956
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。)	—	—	—	—	—	—	1,209	—	—	—	1,209
22	合計	4,786,159	44,459	1,220,220	134,933	28,715	2,107,989	987,222	97,530	—	—	9,407,230

(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・アセットの額を算出するにあたって、信用リスク削減手法により、リスク・アセットの額を削減しております。具体的には、自己資本比率告示に基づき、適格金融資産担保、適格不動産担保、保証及びクレジット・デリバティブ等による調整を行っております。各々の手法の範囲とその管理方法の概要は以下の通りであります。

(1) 信用リスク削減手法適用の範囲とその管理方法

① 担保(適格金融資産担保・適格不動産担保)

三井住友銀行においては、預金及び有価証券を適格金融資産担保、土地及び建物等を適格不動産担保としております。

担保物件の評価は、市場価格、鑑定評価額等を参考に、担保物件の現状及び権利関係を考慮して決定しております。担保物件は、被担保債権の弁済の遅延により担保権を実行せざるをえなくなった時に、十分な担保価値が存在していることが必要であります。担保を取得してから担保権の実行までの間に、担保物件の変質、地震等の自然災害による被害のほか、差押や第三者の担保権の設定等、権利関係の変化も生じる場合があるため、担保物件や担保権の種類に応じ、定期的に管理を行っております。

② 保証及びクレジット・デリバティブ

保証人の種類としては、国、地方公共団体、信用保証協会等の公的機関、金融機関や一般事業法人等があります。また、クレジット・デリバティブにおける取引相手の種類としては、主として国内外の銀行・証券会社があります。

保証のうち、国や地方公共団体とこれに準じる信用力を有する公的機関のほか、一定格付以上の金融機関や一般事業法人等、保証能力が十分に認められる先からの保証、及びこれらの先から購入したクレジット・デリバティブのプロテクションについては、信用リスク・アセットの額の算出に際して、信用リスク削減効果を勘案しております。

(2) 信用リスク削減手法における信用リスク及びマーケット・リスクの集中について

大口与信先へのリスクの集中を抑制するため、大口上限基準値を設定し、集中リスク管理を実施、信用リスク委員会への報告を行う等の対応を取っております(詳細は9～14ページをご参照ください)。この大口与信先の与信状況については、信用リスク削減のため親会社から保証を取得した場合の親会社宛リスク集中も勘案し、グループ合算で把握を行っております。

また、信用リスクの削減手法として市場性商品(クレジット・デリバティブ等)を使用した場合には、当該市場性商品から発生する市場リスクについて上限を設定し、管理を行っております。

なお、信用リスク削減手法としては適格不動産担保や保証が一定の効果を示しております。

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		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	49,092,490	28,088,080	13,092,100	9,260,609	—
2	有価証券(負債性のもの)	16,890,132	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)	63,331,991	332,855	6,071	275,620	—
4	合計(1+2+3)	129,314,614	29,341,384	13,356,193	9,587,871	600
5	うちデフォルトしたもの	536,741	152,513	81,179	6,482	—

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2020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	53,633,492	27,639,904	12,939,469	9,007,125	24,590
2	有価証券(負債性のもの)	20,595,740	827,011	239,656	33,890	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	66,211,425	296,998	4,793	257,250	—
4	合計(1+2+3)	140,440,658	28,763,914	13,183,919	9,298,265	24,590
5	うちデフォルトしたもの	527,485	147,261	79,156	9,453	—

■カウンターパーティ信用リスクに関する事項

1. リスク特性の概要

カウンターパーティ信用リスクは、派生商品取引等が正の価値を持つ状態で取引相手が破綻する場合に顕在化し、取引相手の信用力の変化や、関連する市場指標の変動に伴い、リスクが変動する点に特徴があります。

2. リスク管理の方針及び手続の概要

(1) リスク管理の方針

カウンターパーティ信用リスクについては、当社グループの個別与信管理の枠組に従い与信枠を設けております。中央清算機関との取引については、財務基盤、デフォルトマネジメントプロセス等を検証の上、信用リスクを管理しております。

(2) 担保による保全に関する方針及び自行の信用力の悪化による影響度

当社グループでは、必要に応じて、取引相手との間で発生している再構築コストに応じて担保の受渡しを定期的に行い、信用リスクを削減する取引(担保付派生商品取引)を行っております。このような取引については、信用リスクの削減が図られる一方、自らの信用力が悪化した際には、取引相手に対して追加的に担保提供が必要となる場合がありますが、その影響は軽微であると考えております。

(3) ネットティング

信用リスク削減手法としてのネットティングには、主に一括清算ネットティングがあります。一括清算ネットティングでは、取引の一方の当事者に倒産等の期限の利益喪失事由が生じた場合、その期日・通貨にかかわらず、対象となる全ての債権・債務をネットアウトし、一つの債権又は債務に置き換えます。対象は各種マスター契約書(基本契約書)が対象とする為替取引・スワップ取引等であります。マスター契約書(基本契約書)に上記のネットアウトが適用できることが規定されていること等により法的有効性の確認ができている場合に、対象となる債権・債務に対してネットティング効果を勘案することとしております。

3. 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		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	1,328,818	2,558,596			3,887,415	1,094,827
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					4,676,937	462,418
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,557,246

(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		2020年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用されるα	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	2,310,569	2,548,104			4,858,674	1,495,568
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					8,303,441	606,838
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,102,407

4.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		2019年3月末		2020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	3,455,139	2,376,345	4,375,111	3,067,315
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	3,455,139	2,376,345	4,375,111	3,067,315

5.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		2019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	81,773	—	—	—	—	—	—	—	81,773
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	62	—	—	—	—	—	—	—	62
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	—	—	604,407	1,093	—	—	—	—	605,501
11	法人等向け	—	—	—	—	—	366,869	—	—	366,869
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	66,984	—	—	—	66,984
13	上記以外	—	—	—	—	—	38,851	—	—	38,851
14	合計	81,836	—	604,407	1,093	66,984	405,721	10	—	1,160,053

(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		2020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	47,709	—	—	—	—	—	—	—	47,709
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	0	—	0
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	3,087	—	—	—	—	—	—	—	3,087
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	—	—	476,777	517	—	—	—	—	477,295
11	法人等向け	—	—	—	—	—	567,305	—	—	567,305
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	58,587	—	—	—	58,587
13	上記以外	—	—	—	—	—	42,630	—	—	42,630
14	合計	50,797	—	476,777	517	58,587	609,936	0	—	1,196,616

6.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		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	4,105,450	0.03	15.2	16.34	1.0	237,771	5.79
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	5,241,643	0.19	20.2	15.94	0.9	395,151	7.53
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	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	957,186	0.05	46.6	29.65	2.3	142,052	14.84
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	1,545,940	0.21	86.4	30.32	2.7	392,753	25.40
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)		7,404,300	0.25	129.6	19.61	1.6	979,843	13.23

(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		2020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	3,766,191	0.00	0.8	2.26	0.2	4,622	0.12
2	0.15以上0.25未満	83,118	0.17	0.0	34.46	0.0	15,177	18.26
3	0.25以上0.50未満	10	0.26	0.0	35.00	1.0	2	28.13
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	2,621	2.13	0.0	34.56	1.4	2,050	78.21
6	2.50以上10.00未満	106	3.96	0.0	34.93	1.0	100	93.90
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,852,047	0.00	0.9	2.97	0.2	21,952	0.56
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	4,198,535	0.03	16.4	17.95	1.2	291,980	6.95
2	0.15以上0.25未満	1,140,827	0.17	5.2	15.96	1.1	199,153	17.45
3	0.25以上0.50未満	548	0.27	0.0	31.45	1.0	139	25.42
4	0.50以上0.75未満	27	0.52	0.0	35.00	1.0	14	54.14
5	0.75以上2.50未満	43,182	0.91	0.1	6.92	0.1	5,816	13.47
6	2.50以上10.00未満	192,366	3.96	0.0	0.18	0.0	1,176	0.61
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	5,575,486	0.20	21.9	16.84	1.1	498,281	8.93
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		2020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	894,668	0.05	47.9	29.74	2.4	140,730	15.72
2	0.15以上0.25未満	624,623	0.17	27.4	31.09	3.2	218,903	35.04
3	0.25以上0.50未満	107,002	0.26	8.1	35.19	2.6	49,169	45.95
4	0.50以上0.75未満	27,357	0.51	4.3	34.39	2.7	15,810	57.79
5	0.75以上2.50未満	67,808	1.49	4.4	33.15	3.0	57,217	84.38
6	2.50以上10.00未満	3,036	7.47	0.6	34.35	2.3	3,951	130.13
7	10.00以上100.00未満	879	23.45	0.0	34.78	1.2	1,540	175.22
8	100.00(デフォルト)	1,670	100.00	0.0	36.99	2.9	716	42.92
9	小計	1,727,046	0.29	93.1	30.79	2.8	488,040	28.25
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	7,003	0.08	3.8	33.25	2.9	1,474	21.04
2	0.15以上0.25未満	10,873	0.17	7.0	33.56	3.5	3,484	32.04
3	0.25以上0.50未満	7,257	0.26	2.9	35.00	3.6	3,054	42.08
4	0.50以上0.75未満	6,391	0.51	3.0	34.26	3.8	3,880	60.71
5	0.75以上2.50未満	10,469	1.35	6.3	34.92	3.9	7,976	76.19
6	2.50以上10.00未満	336	9.88	0.2	35.00	3.1	423	125.85
7	10.00以上100.00未満	5	27.27	0.0	35.00	1.0	8	161.01
8	100.00(デフォルト)	314	100.00	0.1	46.58	4.5	42	13.63
9	小計	42,651	1.32	23.6	34.30	3.6	20,345	47.70
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		2020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	122,515	0.05	0.2	17.82	4.7	19,606	16.00
2	0.15以上0.25未満	350,757	0.18	0.4	25.82	4.8	127,049	36.22
3	0.25以上0.50未満	108,267	0.26	0.6	23.94	4.8	43,497	40.17
4	0.50以上0.75未満	51,454	0.51	0.9	20.38	4.5	22,066	42.88
5	0.75以上2.50未満	123,915	1.16	0.2	28.34	4.8	96,927	78.22
6	2.50以上10.00未満	6,796	3.96	0.0	39.33	4.8	10,021	147.43
7	10.00以上100.00未満	1,825	13.44	0.0	37.70	4.7	3,664	200.75
8	100.00(デフォルト)	2,734	100.00	0.0	69.53	4.7	1,462	53.50
9	小計	768,266	0.77	2.5	24.62	4.8	324,295	42.21
株式等エクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—		—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—		—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—		—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—		—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—		—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—		—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—		—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—		—	—
9	小計	—	—	—	—		—	—
合計(全てのポートフォリオ)		11,965,498	0.19	142.2	14.95	1.3	1,352,915	11.30

7.担保の内訳(CCR5)

(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される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理 されている	分別管理 されていない	分別管理 されている	分別管理 されていない		
1	現金(国内通貨)	16,008	53,826	—	216,069	6,219,697	8,270,506
2	現金(外国通貨)	110	174,936	—	252,900	3,641,626	2,056,347
3	国内ソブリン債	154	239	—	39,088	5,901,864	7,019,774
4	その他ソブリン債	3,399	—	—	—	2,037,550	3,681,176
5	政府関係機関債	5	—	—	—	1,183,595	—
6	社債	2,496	—	—	—	63,059	25,982
7	株式	3,376	—	—	—	1,386,785	356,931
8	その他担保	5,349	—	—	—	55,026	—
9	合計	30,900	229,001	—	508,057	20,489,205	21,410,718

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2020年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理 されている	分別管理 されていない	分別管理 されている	分別管理 されていない		
1	現金(国内通貨)	27,859	94,109	—	307,476	6,184,166	11,145,743
2	現金(外国通貨)	666	345,002	—	493,507	4,009,606	2,612,553
3	国内ソブリン債	860	6,350	—	4,485	8,495,144	6,787,322
4	その他ソブリン債	7,461	—	—	—	2,726,571	3,787,074
5	政府関係機関債	9	—	—	—	1,129,593	—
6	社債	5,216	—	—	—	80,559	112,253
7	株式	11,446	—	—	—	1,799,917	931,679
8	その他担保	—	—	—	—	16,921	—
9	合計	53,519	445,462	—	805,469	24,442,481	25,376,627

8.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		2019年3月末		2020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	375,808	472,253	475,205	525,596
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	147,640	119,000	396,299	320,438
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	—	—	62,565	54,405
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	523,448	591,253	934,070	900,439
公正価値					
7	プラスの公正価値(資産)	1,137	9,593	16,305	13,898
8	マイナスの公正価値(負債)	8,013	4,008	139,824	44,430

9.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。

10.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		2019年3月末		2020年3月末	
項番		イ 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)	ロ リスク・ アセットの額	イ 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)	ロ 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)		167,548		203,061
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)	3,320,224	66,407	6,775,421	135,509
3	(i)派生商品取引(上場以外)	2,826,512	56,532	6,166,396	123,328
4	(ii)派生商品取引(上場)	469,547	9,391	536,455	10,729
5	(iii)レポ形式の取引	24,163	483	72,569	1,451
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	172,119	3,444	303,373	6,068
9	事前拠出された清算基金	164,959	97,696	174,687	61,482
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)		10,365		10,183
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)	14,781	9,810	9,527	9,089
13	(i)派生商品取引(上場以外)	3,617	3,617	7,295	7,295
14	(ii)派生商品取引(上場)	11,163	6,192	2,232	1,794
15	(iii)レポ形式の取引	—	—	—	—
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	2,771	554	5,468	1,093
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

1. リスク特性の概要

証券化エクスポージャーには、信用リスク及びマーケット・リスク以外に、以下のリスクが内在しており、各リスクの性質を勘案した上で、適切な管理を行っております。

(1) ダイリューションリスク

購入債権に係る原契約の取消もしくは解除、原債務者と原債権者の債権の相殺等により、購入債権が減少するリスク

(2) サービサーリスク

① コミシングリスク

売掛債務者より回収された回収金を引き渡す前にサービサーが倒産することで、本来受け取るべき裏付資産からの回収金が受け取れないリスク

② パフォーマンスリスク

サービサーが、事務並びに各種の手続を、適切かつ正確に遂行しないことにより、保全及び回収に支障を来すリスク

(3) 資金流動性リスク

証券化目的導管体が裏付資産に係るキャッシュ・フローを受け取るタイミングと証券化エクスポージャーの元利払いのタイミングのミスマッチその他これに類する事由により裏付資産に係るキャッシュ・フローが証券化エクスポージャーの元利払いに不足するリスク

(4) フロードリスク

詐欺、詐害行為等悪意をもった顧客又は第三債務者の行動により、対象債権からの回収が減少又は回収がなされないリスク

2. リスク管理の方針及び手続の概要

リスクを確実に認識し、計測・評価・報告するための体制を確保するために、「証券化エクスポージャー」の定義を明確化し、業務部門から独立したリスク管理部署が、「証券化エクスポージャー」の認定・リスクの計測・評価・報告までの一元管理を行う体制としております。

証券化取引の取組方針は以下の通りです。

- ・ 短期の裏付資産の個別評価が可能な証券化取引については、個々の裏付資産に対して、与信判断を行った上で取引を行っております。
- ・ 短期の売掛債権等を対象とした証券化取引については、過去の貸倒推移から、裏付資産のデフォルト率を推計し、十分に劣後を持たせるなどの枠組とした上で取引を行っております。
- ・ 上記以外の証券化取引については、特に管理を要する取引として、裏付資産のマーケット環境分析等、追加的な管理を行った上で取引を行っております。とりわけ、米国サブプライム債権等、相対的に信用力の劣るリテール債権を裏付資産とする証券化取引については、上記に加え、オリジネーターの審査基準や平均残存期間等を踏まえつつ、十分なストラクチャー上の手当てが可能なものに限り取り組んでおります。

また、再証券化取引については、原則取り扱いを行わないこととしております。

信用リスク削減手法として証券化取引を用いる場合は、国内外に存在する信用エクスポージャーを対象に、これを裏付けとして資産譲渡型あるいは合成型証券化取引を用い、取引における信用リスク削減効果を検証しながら取組む方針としております。

なお、証券化取引を行う場合は、当社グループは、主に以下のいずれかの立場になります。

- ・ オリジネーター(直接又は間接に「証券化エクスポージャー」の原資産の組成に関わっている場合、もしくは、第三者からエクスポージャーを取得するABCPの導管体又はこれに類するプログラムのスポンサーの場合)
- ・ 投資家
- ・ その他(裏付資産の金利と裏付資産に基づき発行される信託受益権の配当とのキャッシュ・フローのミスマッチを回避するための金利スワップの提供者等)

3. 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持株会社グループの子法人等及び関連法人等のうち、当該持株会社グループが行った証券化取引に係る証券化エクスポージャーを保有し、かつ、当該持株会社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

当社グループは、第三者の資産に係る証券化取引を行う場合、証券化目的導管体として、主に特別目的会社(SPC)を使用しており、証券化エクスポージャーを保有する先は以下の通りであります。

- ・ Manhattan Asset Funding Company LLC
- ・ Chelsea Capital Corporation
- ・ Forest Corporation
- ・ Spur Funding Corporation
- ・ デカン・ファンディング合同会社
- ・ Taeguk Funding Designated Activity Company

連結子法人等を除く子法人等及び関連法人等のうち、当社持株会社グループが行った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先は以下の通りであります。

- ・ 株式会社みなと銀行
- ・ 株式会社ジャパネット銀行

4.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
該当ありません。

5.証券化取引に関する会計方針

証券化取引に関する金融資産及び金融負債の発生及び消滅の認識、その評価並びに会計処理は、「金融商品に関する会計基準」(企業会計基準第10号)等に準拠しております。

6.使用する適格格付機関の名称

「証券化エクスポージャー」については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり外部格付準拠方式を適用する場合、標準的手法準拠方式を適用し裏付資産評価に標準的手法を用いる場合、また、個別リスクに係るマーケット・リスク相当額を算出する場合、適格格付機関が付与する格付と自己資本比率告示に定められたリスク・ウェイトとをマッピングしてリスク・ウェイトを決定しております。

適格格付機関としては、株式会社格付投資情報センター(R&I)、株式会社日本格付研究所(JCR)、ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク(Moody's)、S&Pグローバル・レーティング(S&P)及びフィッチレーティングスリミテッド(Fitch)を採用しております。

なお、同一の「証券化エクスポージャー」に対して、複数の適格格付機関が付与した格付に対応するリスク・ウェイトが異なる場合は、自己資本比率告示に従い、最も小さいリスク・ウェイトから数えて二番目に小さいリスク・ウェイトを使用しております。

7.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)		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(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)		2020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)	451,033	—	451,033	679,152	—	679,152	834,688	—	834,688
2	担保付住宅ローン	451,033	—	451,033	—	—	—	136,222	—	136,222
3	クレジットカード債権	—	—	—	9,626	—	9,626	298,797	—	298,797
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	669,526	—	669,526	399,668	—	399,668
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	70,622	8	70,630	799,756	—	799,756	1,093,399	201,724	1,295,123
7	事業法人向けローン	70,622	8	70,630	23,185	—	23,185	939,675	—	939,675
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,209	—	1,209
9	リース及び売掛債権	—	—	—	771,071	—	771,071	73,746	16,230	89,976
10	その他のホールセール	—	—	—	5,500	—	5,500	78,767	185,493	264,261
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

8.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。)		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(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。)		2020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)	—	—	—	—	—	—	10,452	—	10,452
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	10,452	—	10,452
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	3,632	—	3,632
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	—	—	—	—	—	—	3,632	—	3,632
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

9.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)		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	—	—	—	—	—	—	—

(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)		2020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	1,147,761	1,147,761	1,147,761	592,259	555,502	—	—	—
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	446,464	446,464	446,464	298,427	148,037	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	216,223	216,223	216,223	115,753	100,470	—	—	—
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	189,745	189,745	189,745	123,745	66,000	—	—	—
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	377	368	368	—	368	—	—	—
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	1,868,291	1,868,282	1,868,282	1,030,546	837,736	—	—	—
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	132,281	132,281	132,281	99,638	32,643	—	—	—
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	726,531	726,425	726,425	401,497	324,928	—	—	—
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	29,508	29,508	29,508	19,927	9,580	—	—	—
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	58,122	58,114	58,114	32,119	25,994	—	—	—
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	2,360	2,360	2,360	1,594	766	—	—	—
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)		2020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	—	—	—	—	—	—	—
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	8	8	—	8	—	—	—
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	8	8	—	8	—	—	—
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	105	105	—	105	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	8	8	—	8	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—

10.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)		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	—	—	—	—	—	—	—

(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)		2020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	1,896,821	1,798,983	1,798,983	733,671	1,065,312	—	—	—
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	200,079	96,193	96,193	96,193	—	—	—	—
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	22,376	22,376	22,376	—	22,376	—	—	—
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	9,324	9,324	9,324	4,824	4,500	—	—	—
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	1,209	1,209	1,209	—	1,209	—	—	—
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	1,789,399	1,587,675	1,587,675	599,916	987,758	—	—	—
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	339,202	339,202	339,202	234,771	104,430	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,209	1,209	1,209	—	1,209	—	—	—
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	293,503	244,769	244,769	96,054	148,714	—	—	—
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	89,283	89,283	89,283	51,986	37,297	—	—	—
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	15,123	15,123	15,123	—	15,123	—	—	—
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	23,480	19,581	19,581	7,684	11,897	—	—	—
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	7,142	7,142	7,142	4,158	2,983	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	1,209	1,209	1,209	—	1,209	—	—	—

(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)		2020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	97,838	97,838	—	97,838	—	—	—
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	103,886	103,886	—	103,886	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	201,724	201,724	—	201,724	—	—	—
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	48,734	48,734	—	48,734	—	—	—
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	3,898	3,898	—	3,898	—	—	—
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

1. 出資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

銀行勘定で保有する株式等については、保有目的とリスク特性に応じ、市場リスクあるいは信用リスク管理の枠組みに基づき、リスクの許容量に上限を設定する等適切な方法で管理を行っております。

このうち「その他有価証券」の区分で保有する株式については、株価変動リスク及びデフォルトリスクを適切に管理するためにリスクの許容量に上限を設定し、遵守状況を管理しております。

「子会社株式」については、当該会社の保有する資産・負債等を連結ベースでリスク管理の対象とし、「関連会社株式」については当該会社宛出資の投資損益に係るリスクを別途計上し、それぞれリスク許容量の上限管理の対象としているため、株式としてのリスク計測は行っておりません。

なお、これらリスク許容量の上限は、自己資本等の経営体力を勘案して定める全体リスク資本の上限の範囲内で設定しております。

2. 株式等エクスポージャーの評価等重要な会計方針

株式等エクスポージャーの評価は、持分法非適用の非連結子会社株式及び持分法非適用の関連会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券のうち株式(外国株式を含む)については当連結会計年度末前1カ月の市場価格の平均等、それ以外については当連結会計年度末日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は主として移動平均法により算定)、ただし時価を把握することが極めて困難と認められるものについては移動平均法による原価法により行っております。

なお、その他有価証券の評価差額については、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額を除き、全部純資産直入法により処理しております。

■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		2019年3月期	2020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	371,760	384,544
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	177,934	256,899
3	外国為替リスクの額	17,049	20,788
4	コモディティ・リスクの額	627	7
	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	178,326	159,857
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	3,180	3,483
9	合計	748,878	825,580

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

(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		2020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	2019年3月末におけるリスク・アセット	465	1,105	—	—		1,571
1b	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
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	161	361	—	—		522
2	リスク量の変動	68	53	—	—		121
3	当期中の要因別の變動額	—	—	—	—		—
4	モデルの更新又は変更	—	—	—	—		—
5	手法及び方針	—	—	—	—		—
6	買収及び売却	—	—	—	—		—
7	為替の変動	△11	△30	—	—		△42
7	その他	△13	—	—	—		△13
8a	2020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	204	384	—	—		589
8b	2020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	2.3	3.1	—	—		2.8
8c	2020年3月末におけるリスク・アセット	488	1,195	—	—		1,684

4.内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)(MR3)

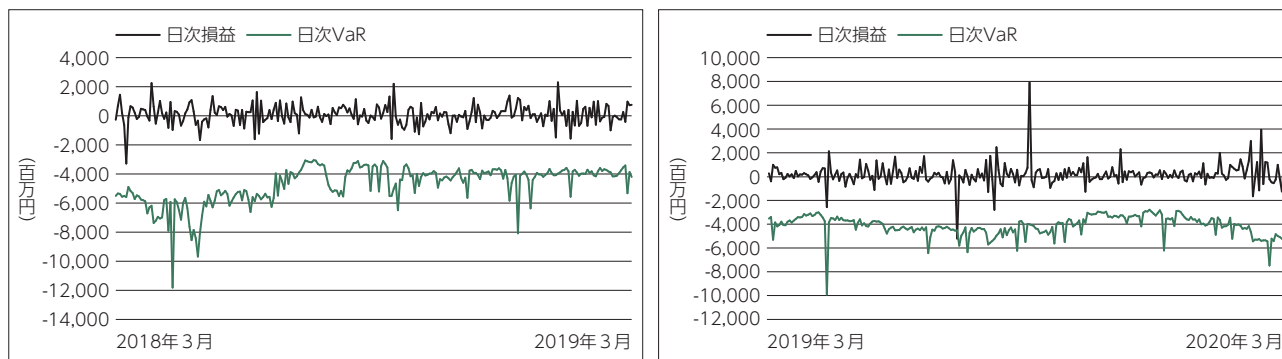
(単位：百万円)

MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)		2019年3月期	2020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	30,565	18,358
2	平均値	14,441	12,618
3	最小値	9,587	8,806
4	期末	12,930	16,397
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	44,514	42,390
6	平均値	27,643	30,302
7	最小値	17,644	22,261
8	期末	28,908	30,736
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)

2018年度および2019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1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

1.リスク管理の方針及び手続の概要

銀行勘定の金利リスクとは、金利が変動することによって、保有する資産や負債等の価値（現在価値）や、貸出金や借入金の金利差などから得られる将来収益（金利収益）が変動するリスクをいいます。SMBGグループでは、金利リスクを重要なリスクの一つとして認識し、その他の市場リスク（株式リスク等）との関係性を考慮しながら、銀行勘定の市場リスクを一体的に管理しています。（詳細は、14～15ページをご覧ください）

金利リスク量としては、金利が1ベースポイント上昇した場合の現在価値変動額（BPV）を使用して、リスク管理を行っています。SMBGを含む主要な子会社に対しては、各社の経営体力（資本水準）の範囲内で業務計画に応じて許容するBPVの上限を設定し、日々モニタリングすることにより管理しています。BPVのコントロールについては、資産や負債の残高や期間構成を変化させるだけでなく、金利スワップや金利先物などのヘッジ手段も使用しています。

2.金利リスクの算定手法の概要

銀行勘定の金利リスクは、保有する資産や負債等の将来キャッシュフローを推定し計測しています。そのうち、流動性預金(当座預金や普通預金等預金者の要求によって随時払い出される預金)の満期の認識や、住宅ローンの期限前返済及び定期預金の早期解約の推定によって、金利リスクが大きく変動することがあります。それらの商品のリスク計測時の主な前提は、以下のとおりです。

流動性預金の満期の認識

流動性預金のうち、過去5年の最低残高の半分を上限とし、5年後までに滞留すると見込まれる金額をコア預金（最長5年、平均期間2.5年）と認識しています。流動性預金全体の満期については、平均満期が0.7年、最長5年の取引として金利リスクを計測しています。

住宅ローンの期限前返済及び定期預金の早期解約の推定

住宅ローンは、ボーナス月や融資開始からの時間が経つにつれて繰上げ返済されやすくなるなど、当初の返済予定とは異なった挙動を示す傾向があります。定期預金についても、同様に満期を待たずに解約されることがあります。そのような商品については、季節性や取組からの経過年月、取組時の金利水準等を用いた統計モデルを商品ごとに推定することにより、キャッシュ・フローを予測して金利リスクの管理を行っています。なお、これらのモデルは定期的に検証・見直しを行っています。

3.金利リスク

表IRRBB1は、金利ショック下の銀行勘定の現在価値変動(ΔEVE)および金利収益変動(ΔNII)を示しています。
 バゼル規制第二の柱(金融機関の自己管理と監督上の検証)として、過度に金利リスクを取っている銀行を抽出するための「重要性テスト」があります。これは金融庁指定のシナリオに基づくΔEVEのTier1資本に対する比率を算定し、金融庁が結果をモニタリングするものです。SMBCグループのΔEVEについては、金利上昇時に現在価値が減少し、指定のシナリオのうち上方パラレルシフトのΔEVEが最大値となります。「重要性テスト」の基準は「15%超」ですが、当社は9.6%であり、15%以内に収まっています。
 ΔNIIについては、金利低下シナリオにおいて金利収益が減少、金利上昇シナリオにおいて金利収益が増加する結果となります。また、金利低下時に円預金金利はマイナスにならない前提としているため、資金調達コストの低下余地は限定的となります。その結果、金利低下シナリオは、金利上昇シナリオ対比、金利収益の変動額が大きくなります。

なお、計測対象、各計数の定義及び計算前提は以下の通りです。

計測対象

SMBC連結対象である子銀行が対象。

- ・ ΔEVEについては、全ての通貨を対象とし、通貨ごとに算出された現在価値の減少額を単純合算して算出。
- ・ ΔNIIについては、金利リスクを内包する資産及び負債残高の 5%以上を占める主要な通貨(日本円および米ドル) 毎に算出された金利収益の変動額を単純合算して算出。

各計数の定義及び計算前提

- ・ ΔEVE
 金利ショックに対する現在価値 (EVE、Economic Value of Equity) の減少額(現在価値が減少する場合を正で表示)。
 (クレジットスプレッド含まず)
- ・ ΔNII
 算出基準日から12ヶ月を経過する日までの金利収益 (NII、Net Interest Income) の減少額 (収益が減少する場合に正、増加する場合に負で表示)。算出基準日のバランスシート構成が算出期間中一定となる仮想的な計画に基づいて算出。なお、国内の円貨預貸金の金利については負にならない前提。

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		ΔEVE		ΔNII	
		2020年3月末	2019年3月末	2020年3月末	2019年3月末
1	上方パラレルシフト	982,050	724,747	△242,555	△252,302
2	下方パラレルシフト	0	1,172	414,974	405,058
3	スティープ化	284,902	343,900		
4	フラット化	164,009	18,257		
5	短期金利上昇	329,587	151,087		
6	短期金利低下	6,598	1,143		
7	最大値	982,050	724,747	414,974	405,058
		ホ		ヘ	
		2020年3月末		2019年3月末	
8	Tier1資本の額	10,249,936		10,727,228	

(注) ΔNII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、当社は先進的計測手法を使用しております。当社と同様に、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。

株式会社三井住友銀行、三井住友カード株式会社、株式会社日本総合研究所、SMBCファイナンスサービス株式会社、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、SMBC日興証券株式会社、株式会社セディナ、SMBCコンシューマーファイナンス株式会社

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
	2019年3月末	2020年3月末		
(資産の部)				
現金預け金	57,411,276	61,768,573		
コールローン及び買入手形	2,465,744	896,739		
買現先勘定	6,429,365	8,753,816		
債券貸借取引支払保証金	4,097,473	5,005,103		
買入金銭債権	4,594,578	4,559,429		
特定取引資産	5,328,778	7,361,253		7-a
金銭の信託	390	353		
有価証券	24,338,005	27,128,751		3-b,7-b
貸出金	77,979,190	82,517,609		7-c
外国為替	1,719,402	2,063,284		
リース債権及びリース投資資産	247,835	219,733		
その他資産	7,307,305	8,298,393		7-d
有形固定資産	1,504,703	1,450,323		
無形固定資産	769,231	753,579		3-a
退職給付に係る資産	329,434	230,573		4
繰延税金資産	40,245	26,314		5-a
支払承諾見返	9,564,993	9,308,882		
貸倒引当金	△468,808	△479,197		
資産の部合計	203,659,146	219,863,518		
(負債の部)				
預金	122,325,038	127,042,217		
譲渡性預金	11,165,486	10,180,435		
コールマネー及び売渡手形	1,307,778	3,740,539		
売現先勘定	11,462,559	13,237,913		
債券貸借取引受入担保金	1,812,820	2,385,607		
コマーシャル・ペーパー	2,291,813	1,409,249		
特定取引負債	4,219,293	6,084,528		7-e
借入金	10,656,897	15,210,894		9-a
外国為替	1,165,141	1,461,308		
短期社債	84,500	379,000		
社債	9,227,367	9,235,639		9-b
信託勘定借	1,352,773	1,811,355		
その他負債	4,873,630	7,011,967		7-f
賞与引当金	70,351	73,868		
役員賞与引当金	3,091	3,362		
退職給付に係る負債	31,816	35,777		
役員退職慰労引当金	1,374	1,270		
ポイント引当金	23,948	26,576		
睡眠預金払戻損失引当金	7,936	4,687		
利息返還損失引当金	147,594	142,890		
特別法上の引当金	2,847	3,145		
繰延税金負債	378,220	257,384		5-b
再評価に係る繰延税金負債	30,259	30,111		5-c
支払承諾	9,564,993	9,308,882		
負債の部合計	192,207,534	209,078,615		
(純資産の部)				
資本金	2,339,443	2,339,964		1-a
資本剰余金	739,047	692,003		1-b
利益剰余金	5,992,247	6,336,311		1-c
自己株式	△16,302	△13,983		1-d
株主資本合計	9,054,436	9,354,296		
その他有価証券評価差額金	1,688,852	1,371,407		
繰延ヘッジ損益	△54,650	82,257		6
土地再評価差額金	36,547	36,878		
為替換算調整勘定	50,379	△32,839		
退職給付に係る調整累計額	△7,244	△92,030		
その他の包括利益累計額合計	1,713,884	1,365,673	(a)	
新株予約権	4,750	2,064		2,8-a
非支配株主持分	678,540	62,869		8-b
純資産の部合計	11,451,611	10,784,903		
負債及び純資産の部合計	203,659,146	219,863,518		

※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	2019年 3月末	2020年 3月末	備考	参照番号
資本金	2,339,443	2,339,964		1-a
資本剰余金	739,047	692,003		1-b
利益剰余金	5,992,247	6,336,311		1-c
自己株式	△16,302	△13,983		1-d
株主資本合計	9,054,436	9,354,296		

(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	2019年 3月末	2020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	9,054,436	9,354,296	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,078,490	3,031,968		1a
うち、利益剰余金の額	5,992,247	6,336,311		2
うち、自己株式の額(△)	16,302	13,983		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.新株予約権

(1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2019年 3月末	2020年 3月末	備考	参照番号
新株予約権	4,750	2,064		2
うち、銀行持株会社の発行する新株予約権	2,539	2,064		

(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	2019年 3月末	2020年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式に係る新株予約権の額	2,539	2,064		1b
その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—		31b
Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—		46

3.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	2019年 3月末	2020年 3月末	備考	参照番号
無形固定資産	769,231	753,579		3-a
有価証券	24,338,005	27,128,751		3-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	61,282	49,139		

上記に係る税効果

173,381 167,935

(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	2019年 3月末	2020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	247,659	237,333		8
無形固定資産のうち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものの以外のものの額	409,472	397,450	ソフトウェア等	9
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)の額	—	—		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		24
調整項目不算入額	—	—		74

4.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	2019年 3月末	2020年 3月末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	329,434	230,573		4
上記に係る税効果	100,520	70,372		

(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	2019年 3月末	2020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	228,913	160,200		15

5.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	2019年 3月末	2020年 3月末	備考	参照番号
繰延税金資産	40,245	26,314		5-a
繰延税金負債	378,220	257,384		5-b
再評価に係る繰延税金負債	30,259	30,111		5-c
無形固定資産の税効果勘案分	173,381	167,935		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	100,520	70,372		

(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	2019年 3月末	2020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	2,208	3,390	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	2,605	4,128	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	2,605	4,128		75

6.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	2019年 3月末	2020年 3月末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△54,650	82,257		6

(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	2019年 3月末	2020年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△52,610	84,324	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

7.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	2019年 3月末	2020年 3月末	備考	参照番号
特定取引資産	5,328,778	7,361,253	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	7-a
有価証券	24,338,005	27,128,751		7-b
貸出金	77,979,190	82,517,609	劣後ローン等を含む	7-c
その他資産	7,307,305	8,298,393	金融派生商品等を含む	7-d
特定取引負債	4,219,293	6,084,528	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	7-e
その他負債	4,873,630	7,011,967	金融派生商品等を含む	7-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	2019年 3月末	2020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	4,491	3,567		
普通株式の額	4,491	3,567		16
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		37
Tier2資本調達手段の額	0	0		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	816,189	679,784		
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	816,189	679,784		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	996,894	1,015,803		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		23
その他Tier1資本調達手段の額	25,516	25,525		40
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	50,000	82,643		55
普通株式に係る調整項目不算入額	921,378	907,634		73

8.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	2019年 3月末	2020年 3月末	備考	参照番号
新株予約権	4,750	2,064		8-a
非支配株主持分	678,540	62,869		8-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	2019年 3月末	2020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	2,181	1,155	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	62,752	9,400	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	15,087	1,546	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	48-49

9.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	2019年 3月末	2020年 3月末	備考	参照番号
借入金	10,656,897	15,210,894		9-a
社債	9,227,367	9,235,639		9-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	2019年 3月末	2020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	598,974	684,797		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	997,723	961,464		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	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	信用リスク (項番ニ及びホに該当する額を除く)	カウンターパーティ信用リスク	証券化商品 (項番ヘに該当する額を除く) ^(注2)	マーケット・リスク ^(注3)	所要自己資本算定対象外の項目又は規制資本からの調整項目
資産							
現金預け金	57,411,276	57,411,276	57,411,276	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	2,465,744	2,465,744	2,465,744	—	—	—	—
買現先勘定	6,429,365	6,429,365	—	6,429,365	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	4,097,473	4,097,473	—	4,097,473	—	—	—
買入金銭債権	4,594,578	4,594,578	2,831,930	—	1,762,647	—	—
特定取引資産 ^(注1)	5,328,778	5,328,778	—	2,573,258	—	5,328,778	4,883
金銭の信託	390	390	390	—	—	—	—
有価証券	24,338,005	24,338,005	23,726,859	—	524,347	—	86,798
貸出金	77,979,190	77,979,190	77,114,769	—	814,420	—	50,000
外国為替	1,719,402	1,719,402	1,719,402	—	—	—	—
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	7,307,305	7,307,305	3,824,944	2,279,073	1,880	—	1,201,406
有形固定資産	1,504,703	1,504,703	1,504,703	—	—	—	—
無形固定資産	769,231	769,231	173,381	—	—	—	595,849
退職給付に係る資産	329,434	329,434	100,520	—	—	—	228,913
繰延税金資産	40,245	40,245	15,503	—	—	—	24,742
支払承諾見返	9,564,993	9,564,993	9,415,628	—	149,365	—	—
貸倒引当金	△468,808	△468,808	△468,808	—	—	—	—
資産合計	203,659,146	203,659,146	180,084,082	15,379,171	3,252,662	5,328,778	2,192,594
負債							
預金	122,325,038	122,325,038	3,245	—	—	—	122,321,793
譲渡性預金	11,165,486	11,165,486	—	—	—	—	11,165,486
コールマネー及び売渡手形	1,307,778	1,307,778	—	—	—	—	1,307,778
売現先勘定	11,462,559	11,462,559	—	8,390,797	—	—	3,071,762
債券貸借取引受入担保金	1,812,820	1,812,820	—	719,063	—	—	1,093,756
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	4,219,293	4,219,293	—	2,226,979	—	4,219,293	28,131
借入金	10,656,897	10,656,897	—	—	—	—	10,656,897
外国為替	1,165,141	1,165,141	—	—	—	—	1,165,141
短期社債	84,500	84,500	—	—	—	—	84,500
社債	9,227,367	9,227,367	—	—	—	—	9,227,367
信託勘定借	1,352,773	1,352,773	—	—	—	—	1,352,773
その他負債	4,873,630	4,873,630	—	1,572,866	1,172	—	3,299,590
賞与引当金	70,351	70,351	—	—	—	—	70,351
役員賞与引当金	3,091	3,091	—	—	—	—	3,091
退職給付に係る負債	31,816	31,816	—	—	—	—	31,816
役員退職慰労引当金	1,374	1,374	—	—	—	—	1,374
ポイント引当金	23,948	23,948	—	—	—	—	23,948
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	147,594	147,594	—	—	—	—	147,594
特別法上の引当金	2,847	2,847	—	—	—	—	2,847
繰延税金負債	378,220	378,220	—	—	—	—	378,220
再評価に係る繰延税金負債	30,259	30,259	—	—	—	—	30,259
支払承諾	9,564,993	9,564,993	—	—	—	—	9,564,993
負債合計	192,207,534	192,207,534	3,245	12,909,706	1,172	4,219,293	177,329,228

(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。

(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	2020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	61,768,573	61,768,573	61,768,573	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	896,739	896,739	896,739	—	—	—	—
買現先勘定	8,753,816	8,753,816	—	8,753,816	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	5,005,103	5,005,103	—	5,005,103	—	—	—
買入金銭債権	4,559,429	4,559,429	2,416,719	—	2,142,709	—	—
特定取引資産 ^(注1)	7,361,253	7,361,253	—	4,608,371	—	7,361,253	104,292
金銭の信託	353	353	353	—	—	—	—
有価証券	27,128,751	27,128,751	26,527,867	—	526,218	—	74,665
貸出金	82,517,609	82,517,609	81,549,423	40,000	845,543	—	82,643
外国為替	2,063,284	2,063,284	2,063,284	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	219,733	219,733	219,733	—	—	—	—
その他資産	8,298,393	8,298,393	3,938,793	3,338,159	2,005	—	1,019,434
有形固定資産	1,450,323	1,450,323	1,450,323	—	—	—	—
無形固定資産	753,579	753,579	167,935	—	—	—	585,644
退職給付に係る資産	230,573	230,573	70,372	—	—	—	160,200
繰延税金資産	26,314	26,314	9,150	—	—	—	17,164
支払承諾見返	9,308,882	9,308,882	9,122,875	—	186,007	—	—
貸倒引当金	△479,197	△479,197	△479,197	—	—	—	—
資産合計	219,863,518	219,863,518	189,722,949	21,745,451	3,702,484	7,361,253	2,044,044
負債							
預金	127,042,217	127,042,217	3,437	—	—	—	127,038,780
譲渡性預金	10,180,435	10,180,435	—	—	—	—	10,180,435
コールマネー及び売渡手形	3,740,539	3,740,539	—	—	—	—	3,740,539
売現先勘定	13,237,913	13,237,913	—	8,112,816	—	—	5,125,096
債券貸借取引受入担保金	2,385,607	2,385,607	—	1,211,329	—	—	1,174,277
コマーシャル・ペーパー	1,409,249	1,409,249	—	—	—	—	1,409,249
特定取引負債	6,084,528	6,084,528	—	4,072,052	—	6,084,528	94,723
借入金	15,210,894	15,210,894	—	—	—	—	15,210,894
外国為替	1,461,308	1,461,308	—	—	—	—	1,461,308
短期社債	379,000	379,000	—	—	—	—	379,000
社債	9,235,639	9,235,639	—	—	—	—	9,235,639
信託勘定借	1,811,355	1,811,355	—	—	—	—	1,811,355
その他負債	7,011,967	7,011,967	—	2,177,365	8,538	—	4,826,063
賞与引当金	73,868	73,868	—	—	—	—	73,868
役員賞与引当金	3,362	3,362	—	—	—	—	3,362
退職給付に係る負債	35,777	35,777	—	—	—	—	35,777
役員退職慰労引当金	1,270	1,270	—	—	—	—	1,270
ポイント引当金	26,576	26,576	—	—	—	—	26,576
睡眠預金払戻損失引当金	4,687	4,687	—	—	—	—	4,687
利息返還損失引当金	142,890	142,890	—	—	—	—	142,890
特別法上の引当金	3,145	3,145	—	—	—	—	3,145
繰延税金負債	257,384	257,384	—	—	—	—	257,384
再評価に係る繰延税金負債	30,111	30,111	—	—	—	—	30,111
支払承諾	9,308,882	9,308,882	—	—	—	—	9,308,882
負債合計	209,078,615	209,078,615	3,437	15,573,564	8,538	6,084,528	191,575,322

(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		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	201,466,551	180,084,082	15,379,171	3,252,662	5,328,778
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基 づく負債の額	14,878,306	3,245	12,909,706	1,172	4,219,293
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	186,588,245	180,080,837	2,469,464	3,251,489	1,109,485
4	オフ・バランスシートの額	13,606,383	(注)1 9,252,378	3,875,495	478,509	—
5	引当て及び償却を勘案することによ る差異	555,230	(注)2 555,230	—	—	—
6	デリバティブ取引による差異	6,862,613	—	(注)3 6,529,139	10,443	—
7	レボ形式の取引による差異	△638,447	—	△638,447	—	—
8	その他の差異	864,648	859,587	3,558	1,503	—
9	自己資本比率規制上のエクスポー ジャーの額	207,838,675	190,748,034	12,239,210	3,741,945	1,109,485

(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		2020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	217,819,474	189,722,949	21,745,451	3,702,484	7,361,253
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基 づく負債の額	17,503,293	3,437	15,573,564	8,538	6,084,528
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	200,316,180	189,719,512	6,171,886	3,693,945	1,276,725
4	オフ・バランスシートの額	15,235,348	(注)1 9,557,920	5,260,135	417,293	—
5	引当て及び償却を勘案することによ る差異	572,470	(注)2 572,470	—	—	—
6	デリバティブ取引による差異	10,716,035	—	(注)3 10,454,983	19,147	—
7	レボ形式の取引による差異	△1,455,998	—	△1,445,998	—	—
8	その他の差異	654,840	351,268	△10,412	—	—
9	自己資本比率規制上のエクスポー ジャーの額	226,038,877	200,201,172	20,430,594	4,130,385	1,276,725

(注)1.主に、コミットメントラインによるエクスポージャーです。

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

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