

バーゼルⅢに関する事項

三井住友銀行

連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率に関する事項

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

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

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

■連結の範囲に関する事項

1. 連結自己資本比率等算定のための連結の範囲

- ・ 連結子会社の数 111社
主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容は「主な連結子会社・主な関連会社の概要」(40ページ)に記載しております。
- ・ 連結自己資本比率等算出のための連結の範囲は連結財務諸表における連結の範囲に基づいております。
- ・ 比例連結の方法を用いて連結の範囲に含めている関連会社はありません。

2. 連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要

連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る特別な制限等はありません。

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

該当ありません。

■連結自己資本比率に関する事項

連結自己資本比率は、「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準」(平成18年金融庁告示第19号。以下、「自己資本比率告示」という)に定められた算式に基づき算出しております。

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

■自己資本の構成(CC1)

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		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	7,120,831	7,105,013	
1a	うち資本金及び資本剰余金の額	3,527,346	3,527,284	
2	うち利益剰余金の額	3,743,614	3,622,140	
1c	うち自己株式の額(△)	—	—	
26	うち社外流出予定額(△)	150,128	44,411	
	うち上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	1,434,667	1,128,741	(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	5,182	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	8,557,681	8,238,937	
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	281,339	235,399	
8	うちのれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	26,214	10,074	
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	255,125	225,324	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	2,208	3,331	
11	繰延ヘッジ損益の額	△45,242	105,676	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	60,286	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	225,610	157,217	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	3	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	
19	うちその他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	—	
20	うち無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
21	うち繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
23	うちその他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	—	
24	うち無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
25	うち繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 (ロ)	528,146	569,694	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	8,029,535	7,669,242	

(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	1,100,000	1,185,000	
		特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	—	—	
34-35	その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	23,795	13,554		
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	173,000	—		
33	^㉔ 銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	173,000	—		
35	^㉕ 銀行の連結子法人等(銀行の特別目的会社等を除く。)の発行する資本調達手段の額	—	—		
36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額 (二)	1,296,795	1,198,554		
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)) (ハ)	1,271,279	1,173,028		
Tier1資本					
45	Tier1資本の額((ハ)+(ハ)) (ト)	9,300,814	8,842,271		
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	1,003,250	961,777	
		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	5,921	3,471		
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	488,222	358,595		
47	^㉔ 銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	488,222	358,595		
49	^㉕ 銀行の連結子法人等(銀行の特別目的会社等を除く。)の発行する資本調達手段の額	—	—		
50	一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額の合計額	7,664	23,731		
50a	^㉔ 一般貸倒引当金Tier2算入額	7,477	8,354		
50b	^㉕ 適格引当金Tier2算入額	187	15,377		
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,505,059	1,347,576		

(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	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	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)	1,455,059	1,264,933	
総自己資本				
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル)	10,755,873	10,107,204	
リスク・アセット (6)				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	52,910,688	55,953,809	
連結自己資本比率 (7)				
61	連結普通株式等Tier1比率((ハ)/(ヲ))	15.17%	13.70%	
62	連結Tier1比率((ト)/(ヲ))	17.57%	15.80%	
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	20.32%	18.06%	
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	289,593	199,699	
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	567,146	561,567	
74	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。)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	220	126	
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	7,477	8,354	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	29,069	26,349	
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。)	187	15,377	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	243,795	252,170	
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	371,357	247,571	
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	610,358	406,905	
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%)	4,232,855	4,476,304

■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	36,266,480	35,358,960	3,059,650	2,981,815
2	うち、標準的手法適用分	1,157,276	1,003,479	92,582	80,278
3	うち、内部格付手法適用分	32,985,913	31,895,518	2,797,205	2,704,739
	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	35,451	42,550	2,836	3,404
	その他	2,087,839	2,417,411	167,027	193,392
4	カウンターパーティ信用リスク	4,404,773	3,195,222	358,978	260,404
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	1,223,730	871,587	103,680	73,837
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,824,229	2,025,539	225,938	162,043
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	180,278	148,500	14,422	11,880
	その他	176,533	149,595	14,937	12,643
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	735,052	632,222	62,332	53,612
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)	1,751,561	2,095,088	140,124	167,607
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マンドート方式)	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式250%)	2,397	4,806	203	407
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式400%)	349,943	297,526	29,675	25,230
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(フォールバック方式1250%)	15,348	15,125	1,227	1,210
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	1,791,994	1,714,611	143,359	137,168
17	うち、標準的方式適用分	107,579	143,515	8,606	11,481
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	3,154,969	2,840,693	252,397	227,255
20	うち、基礎的手法適用分	607,569	561,790	48,605	44,943
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	2,547,400	2,278,902	203,792	182,312
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	1,404,236	1,418,413	119,079	120,281
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	2,711,973	2,087,000	216,957	166,960
25	合計(スケールリングファクター適用後)	55,953,809	52,910,688	4,476,304	4,232,855

■資産の信用の質に関する事項

1.会計上の引当及び償却に関する基準の概要

「会計上の引当及び償却に関する基準の概要」については、138ページをご参照ください。

2.資産の信用の質(CR1)

(単位：百万円)

CR1：資産の信用の質		2019年3月末				2020年3月末			
		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	525,440	78,718,449	353,800	78,890,090	502,256	82,844,800	359,910	82,987,146
2	有価証券(うち負債性のもの)	4,343	17,794,124	—	17,798,467	4,949	21,418,544	—	21,423,494
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	5,718	62,008,696	18,115	61,996,300	5,975	65,099,826	22,878	65,082,923
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	535,502	158,521,270	371,915	158,684,858	513,181	169,363,171	382,788	169,493,564
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	10,488	8,078,893	39,385	8,049,996	16,090	8,131,551	35,925	8,111,716
6	コミットメント等	7,026	20,885,517	15,210	20,877,333	9,587	21,244,942	15,830	21,238,699
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	17,514	28,964,410	54,595	28,927,329	25,678	29,376,493	51,756	29,350,415
合計									
8	合計(4+7)	553,017	187,485,681	426,511	187,612,187	538,860	198,739,665	434,545	198,843,980

3.デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動(CR2)

(単位：百万円)

CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動		
項番		額
1	2018年3月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高	578,851
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	48,955
4		償却された額
5		その他の変動額
6	2019年3月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)	△107,733
6	2019年3月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)	535,502

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

(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	535,502
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	26,910
4		償却された額
5		その他の変動額
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)	△88,848
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)	513,181

(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)	109,309,336	13,028,008	6,087,060	128,424,405	112,920,272	15,727,171	4,914,936	133,562,380
製造業	9,095,207	295,529	1,914,914	11,305,651	10,305,832	261,335	1,580,338	12,147,506
農業、林業、漁業及び鉱業	516,118	13,035	10,738	539,891	508,218	10,365	6,469	525,053
建設業	1,162,654	43,884	152,879	1,359,417	1,078,838	46,235	116,194	1,241,268
運輸、情報通信、公益事業	6,311,109	174,252	588,848	7,074,210	6,337,831	195,824	428,361	6,962,017
卸売・小売業	5,764,959	249,713	311,659	6,326,332	5,549,017	208,602	284,114	6,041,734
金融・保険業	55,941,739	1,012,393	113,693	57,067,826	58,070,526	2,565,370	103,743	60,739,640
不動産業、物品賃貸業	9,365,923	1,251,563	121,290	10,738,777	9,846,929	1,147,847	78,379	11,073,156
各種サービス業	4,517,647	397,536	119,801	5,034,985	4,448,552	366,545	69,682	4,884,779
地方公共団体	2,435,177	21,102	—	2,456,280	2,290,348	32,320	—	2,322,668
その他	14,198,798	9,568,998	2,753,235	26,521,032	14,484,175	10,892,725	2,247,653	27,624,553
海外及び特別国際金融取引勘定分	48,238,290	4,772,613	1,559,704	54,570,609	52,094,580	5,697,148	1,555,272	59,347,001
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	5,368,394	1,090,660	380,721	6,839,776	6,332,926	1,152,339	377,883	7,863,150
商工業	27,935,601	276,791	—	28,212,392	29,960,166	832,400	—	30,792,567
その他	5,840,479	66,170	1,172,540	7,079,189	6,058,219	137,231	1,171,223	7,366,673
合計	157,547,627	17,800,622	7,646,765	182,995,014	165,014,853	21,424,320	6,470,208	192,909,382

- (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	35,550,705	3,310,858	—	38,861,564	42,842,799	6,162,947	—	49,005,746
1年超3年以下	18,274,142	5,905,283	—	24,179,426	19,443,796	3,904,832	—	23,348,628
3年超5年以下	17,832,748	1,513,379	—	19,346,128	18,040,928	2,018,360	—	20,059,289
5年超7年以下	6,474,343	1,687,774	—	8,162,118	6,721,157	1,241,389	—	7,962,547
7年超	22,951,950	5,383,326	—	28,335,276	23,560,566	8,096,790	—	31,657,357
期間の定めのないもの	56,463,735	—	7,646,765	64,110,501	54,405,604	—	6,470,208	60,875,813
合計	157,547,627	17,800,622	7,646,765	182,995,014	165,014,853	21,424,320	6,470,208	192,909,382

- (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)	6,300	1,669	102	5,240	1,437	43
海外及び特別国際金融取引勘定分	1,696	808	25	2,083	1,015	174
アジア	172	107	1	606	356	108
北米	531	203	30	624	178	25
その他	993	498	△6	854	481	41
合計	7,996	2,477	127	7,323	2,452	217

(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)	6,300	1,669	102	5,240	1,437	43
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	2,233	354	25	1,906	311	19
海外及び特別国際金融取引勘定分	1,696	808	25	2,083	1,015	174
金融機関	22	3	0	19	2	0
商工業	922	544	5	1,277	760	163
その他	752	261	20	788	253	12
合計	7,996	2,477	127	7,323	2,452	217

(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
1,552	389	159	152	2,252

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

(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
1,344	347	262	153	2,107

(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
	1,454			1,454	

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

■内部格付手法に関する事項

1.内部格付手法の適用範囲の決定に係る経緯

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

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

2.内部格付手法を使用する範囲

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

(1)国内

SMBC信用保証株式会社、株式会社SMBC信託銀行

(2)海外

欧州三井住友銀行、三井住友銀行(中国)有限公司、ブラジル三井住友銀行、ロシア三井住友銀行、マレーシア三井住友銀行、SMBCリース・ファイナンス会社、SMBCキャピタル・マーケット会社、英国SMBC日興キャピタル・マーケット会社、SMBCデリバティブ・プロダクト・リミテッド、アジアSMBCキャピタル・マーケット会社、SMBC Bank EU AG、PT Bank BTPN Tbk

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

3.内部格付制度の概要

「内部格付制度の概要」については、142～145ページをご参照ください。

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

	2019年3月末	2020年3月末
内部格付手法	96.83%	96.70%
事業法人等向け(先進的内部格付手法適用分)	85.78%	86.90%
事業法人等向け(基礎的内部格付手法適用分)	0.27%	0.25%
リテール向け	6.20%	5.63%
株式等	2.01%	1.59%
購入債権(先進的内部格付手法適用分)	1.03%	0.96%
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	1.51%	1.35%
標準的手法	3.16%	3.29%
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											
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	69,334,550	78,330	89.51	72,071,427	0.00	0.4	34.38	4.0	164,668	0.22	184	
2	0.15以上0.25未満	431,406	38,263	46.67	457,064	0.16	0.1	32.49	2.2	126,865	27.75	252	
3	0.25以上0.50未満	20,692	3,601	47.36	14,852	0.30	0.0	33.57	2.2	5,626	37.88	14	
4	0.50以上0.75未満	0	—	—	0	0.53	0.0	35.00	1.0	0	42.85	0	
5	0.75以上2.50未満	157,002	52,286	68.32	120,951	1.45	0.0	33.68	2.7	93,573	77.36	590	
6	2.50以上10.00未満	56,447	18,344	46.62	21,362	3.98	0.0	34.66	1.9	25,003	117.04	294	
7	10.00以上100.00未満	4,668	1,048	82.16	1,126	12.08	0.0	21.74	2.0	1,088	96.65	30	
8	100.00(デフォルト)	14	—	—	14	100.00	0.0	34.07	2.2	7	53.13	5	
9	小計	70,004,783	191,874	70.26	72,686,800	0.00	0.6	34.37	4.0	416,833	0.57	1,372	1,919
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	4,442,576	763,241	67.07	5,128,867	0.03	0.6	34.04	1.9	706,080	13.76	628	
2	0.15以上0.25未満	733,084	319,461	85.48	964,379	0.16	0.2	29.34	1.1	212,515	22.03	475	
3	0.25以上0.50未満	85,671	27,324	83.33	100,131	0.28	0.0	30.12	1.2	31,985	31.94	86	
4	0.50以上0.75未満	3,290	—	—	3,290	0.53	0.0	34.45	1.3	1,917	58.28	6	
5	0.75以上2.50未満	552,906	80,578	64.89	533,872	1.08	0.1	34.64	0.6	318,811	59.71	1,991	
6	2.50以上10.00未満	83,182	64,543	44.96	99,219	2.92	0.1	34.40	1.0	96,949	97.71	992	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	2,706	—	—	2,706	100.00	0.0	97.40	1.2	1,356	50.13	2,636	
9	小計	5,903,417	1,255,148	70.83	6,832,466	0.22	1.2	33.40	1.7	1,369,617	20.04	6,817	8,218
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	27,484,954	12,046,593	54.95	38,351,510	0.05	7.0	34.48	2.4	6,648,101	17.33	7,497	
2	0.15以上0.25未満	12,341,508	7,974,982	53.90	15,185,261	0.17	6.3	29.18	2.5	4,190,022	27.59	7,548	
3	0.25以上0.50未満	4,543,025	1,692,490	52.14	5,015,580	0.32	3.1	29.70	2.7	1,943,358	38.74	4,698	
4	0.50以上0.75未満	977,494	128,805	50.68	1,029,655	0.53	1.3	28.81	2.4	478,683	46.48	1,573	
5	0.75以上2.50未満	4,393,656	2,751,808	51.35	3,590,654	1.21	3.7	27.06	2.9	2,197,645	61.20	11,674	
6	2.50以上10.00未満	1,177,025	202,743	53.34	1,005,470	3.15	1.3	30.07	3.7	1,083,455	107.75	9,262	
7	10.00以上100.00未満	320,598	223,729	60.72	390,917	13.42	0.4	29.24	2.2	519,952	133.00	14,964	
8	100.00(デフォルト)	222,940	8,299	100.00	183,390	100.00	0.3	49.97	2.1	52,624	28.69	91,652	
9	小計	51,461,203	25,029,453	54.06	64,752,442	0.58	23.7	32.31	2.5	17,113,843	26.42	148,870	167,438

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2019年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	576,250	17,679	49.86	623,457	0.08	1.2	26.10	2.8	95,427	15.30	133	—
2	0.15以上0.25未満	1,268,741	81,430	61.51	1,260,956	0.17	5.1	30.46	3.4	354,913	28.14	678	—
3	0.25以上0.50未満	1,268,465	39,812	63.81	1,243,431	0.31	7.0	32.39	3.9	518,308	41.68	1,293	—
4	0.50以上0.75未満	704,287	8,429	54.88	652,713	0.55	5.0	31.01	3.3	302,696	46.37	1,125	—
5	0.75以上2.50未満	2,248,740	130,381	62.49	1,809,801	1.44	23.9	36.05	3.1	1,267,982	70.06	9,810	—
6	2.50以上10.00未満	917,344	102,701	51.63	630,107	2.65	14.3	29.74	3.9	451,548	71.66	4,972	—
7	10.00以上100.00未満	285,084	5,205	49.26	187,175	16.88	4.7	32.54	2.1	249,004	133.03	12,347	—
8	100.00(デフォルト)	253,076	432	100.00	175,730	100.00	4.0	46.22	1.6	27,097	15.41	81,238	—
9	小計	7,521,991	386,072	58.65	6,583,375	3.95	65.6	32.41	3.3	3,266,979	49.62	111,599	115,534
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	1,760,726	96,795	46.62	1,764,239	0.04	0.2	24.56	3.5	214,308	12.14	180	—
2	0.15以上0.25未満	1,756,561	570,251	52.00	1,884,080	0.16	0.4	25.19	4.1	559,205	29.68	799	—
3	0.25以上0.50未満	1,570,972	520,039	58.28	1,274,658	0.36	0.2	24.65	3.9	509,668	39.98	1,158	—
4	0.50以上0.75未満	90,408	—	—	90,408	0.53	0.0	29.56	4.5	56,914	62.95	141	—
5	0.75以上2.50未満	985,045	172,972	57.43	876,489	1.09	0.2	30.64	3.7	620,869	70.83	2,973	—
6	2.50以上10.00未満	192,398	29,676	94.19	118,276	3.38	0.0	30.42	3.1	112,731	95.31	1,172	—
7	10.00以上100.00未満	63,221	25,192	65.36	76,788	13.54	0.0	32.54	4.1	130,656	170.15	3,427	—
8	100.00(デフォルト)	52,882	7,851	100.00	50,193	100.00	0.0	55.48	3.2	26,667	53.13	27,851	—
9	小計	6,472,217	1,422,778	55.97	6,135,134	1.35	1.2	26.18	3.8	2,231,023	36.36	37,706	44,212
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	3,154,045	—	—	3,154,045	0.04	1.1	90.00	5.0	3,187,017	101.04	—	—
2	0.15以上0.25未満	192,154	—	—	192,154	0.17	0.4	90.00	5.0	256,853	133.66	—	—
3	0.25以上0.50未満	12,336	—	—	12,336	0.27	0.1	90.00	5.0	20,301	164.56	—	—
4	0.50以上0.75未満	2,891	—	—	2,891	0.53	0.0	90.00	5.0	5,605	193.85	—	—
5	0.75以上2.50未満	5,206	—	—	5,206	1.33	0.0	90.00	5.0	14,588	280.20	—	—
6	2.50以上10.00未満	720	—	—	720	2.56	0.0	90.00	5.0	2,801	388.54	—	—
7	10.00以上100.00未満	1,602	—	—	1,602	10.30	0.0	90.00	5.0	8,938	557.86	—	—
8	100.00(デフォルト)	391	—	—	391	100.00	0.0	90.00	5.0	4,407	1,125.00	—	—
9	小計	3,369,350	—	—	3,369,350	0.07	1.9	90.00	5.0	3,500,514	103.89	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2019年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	990,373	50,697	99.99	1,030,611	0.05	4.0	35.41	1.1	118,019	11.45	234	
2	0.15以上0.25未満	410,217	115,696	77.19	496,474	0.17	7.7	33.53	1.1	108,517	21.85	300	
3	0.25以上0.50未満	83,101	39,940	100.00	121,873	0.34	5.1	42.27	1.0	48,413	39.72	178	
4	0.50以上0.75未満	14,517	50,469	100.00	64,907	0.61	7.5	59.59	1.0	50,205	77.34	240	
5	0.75以上2.50未満	60,153	75,444	95.20	131,083	1.45	13.8	48.30	1.2	116,078	88.55	889	
6	2.50以上10.00未満	3,812	19,821	100.00	23,503	2.62	3.7	60.36	1.1	28,692	122.07	373	
7	10.00以上100.00未満	589	1,709	100.00	2,296	32.23	0.3	57.66	1.0	4,410	192.02	424	
8	100.00(デフォルト)	4,866	270	100.00	5,080	100.00	0.0	80.78	1.0	661	13.01	4,104	
9	小計	1,567,631	354,049	91.52	1,875,834	0.56	42.4	37.56	1.1	474,998	25.32	6,746	3,706
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	869
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	2,002	—	—	2,002	0.29	0.4	24.10	—	258	12.92	1	
4	0.50以上0.75未満	18	—	—	18	0.60	0.0	26.51	—	4	23.47	0	
5	0.75以上2.50未満	8	—	—	8	0.80	0.0	28.97	—	2	31.25	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	2,029	—	—	2,029	0.29	0.4	24.14	—	265	13.10	1	2

(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											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	8	23	1.05	31	0.08	0.4	69.57	—	1	3.47	0	—
2	0.15以上0.25未満	89	31	1.23	121	0.19	0.5	70.17	—	8	7.17	0	—
3	0.25以上0.50未満	105	18	1.67	124	0.40	0.2	70.92	—	16	13.25	0	—
4	0.50以上0.75未満	361	28	2.78	390	0.53	0.2	74.34	—	67	17.37	1	—
5	0.75以上2.50未満	387,504	30,153	16.83	417,658	1.62	290.5	79.98	—	184,320	44.13	5,439	—
6	2.50以上10.00未満	331,968	48,245	77.52	380,213	4.66	362.7	85.06	—	365,327	96.08	15,090	—
7	10.00以上100.00未満	12,863	485	100.00	13,348	27.40	16.2	76.66	—	27,940	209.30	2,936	—
8	100.00(デフォルト)	2,797	72	100.00	2,870	100.00	2.5	78.55	—	1,931	67.28	2,255	—
9	小計	735,699	79,060	9.70	814,759	3.81	673.6	82.29	—	579,613	71.13	25,724	33,451
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	66,289	0.05	6.9	41.36	—	16,196	24.43	14	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,101	0.17	0.2	66.14	—	902	42.92	2	—
3	0.25以上0.50未満	7,487,736	10,596	100.00	7,499,041	0.29	462.7	27.66	—	1,100,798	14.67	6,064	—
4	0.50以上0.75未満	978,326	1,780	100.00	980,108	0.59	54.7	29.57	—	256,704	26.19	1,739	—
5	0.75以上2.50未満	1,074,533	3,202	100.00	1,012,811	1.00	77.8	35.89	—	466,838	46.09	3,809	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	32,676	1,418	100.00	29,918	22.72	2.7	30.54	—	50,806	169.81	2,054	—
8	100.00(デフォルト)	98,771	70	100.00	98,841	100.00	7.7	30.76	—	24,618	24.90	30,408	—
9	小計	9,672,044	17,068	100.00	9,689,113	1.48	612.8	28.86	—	1,916,865	19.78	44,093	31,684
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	0	—	—	0	0.08	0.0	69.57	—	0	14.63	0	—
2	0.15以上0.25未満	102,787	—	—	102,787	0.17	2.3	35.23	—	13,120	12.76	61	—
3	0.25以上0.50未満	349,426	342	83.62	349,768	0.40	10.7	36.45	—	80,395	22.98	514	—
4	0.50以上0.75未満	49,749	1,284	89.80	51,034	0.69	2.0	35.72	—	15,686	30.73	127	—
5	0.75以上2.50未満	269,038	4,028	15.29	273,067	1.21	30.2	46.29	—	137,756	50.44	1,569	—
6	2.50以上10.00未満	31,349	523	100.00	31,873	3.92	1.4	35.74	—	16,431	51.55	447	—
7	10.00以上100.00未満	7,913	152	100.00	8,065	16.98	0.2	50.54	—	8,196	101.62	676	—
8	100.00(デフォルト)	26,415	139	100.00	26,554	100.00	1.2	43.97	—	10,849	40.85	11,676	—
9	小計	836,680	6,472	100.00	843,152	4.08	48.3	39.79	—	282,437	33.49	15,073	5,319
合計(全てのポートフォリオ)		158,564,431	28,791,413	55.78	174,624,832	0.55	1,472.4	34.25	—	31,342,364	17.94	399,533	412,356

(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	72,968,844	62,797	85.17	75,302,080	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	1.2	4	53.50	2	
9	小計	73,606,013	146,113	68.49	75,850,076	0.00	0.6	34.24	3.9	507,199	0.66	1,733	2,603
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	7,227,736	760,131	75.72	8,038,465	0.03	0.6	34.08	2.5	1,354,057	16.84	1,021	
2	0.15以上0.25未満	788,921	217,139	70.74	922,685	0.18	0.2	30.21	1.1	225,676	24.45	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	616,509	102,747	38.55	595,614	1.37	0.2	34.97	0.5	396,042	66.49	2,861	
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	8,817,426	1,102,321	70.69	9,733,815	0.15	1.1	33.72	2.2	2,050,618	21.06	5,218	7,400
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	28,488,227	13,514,371	54.71	40,090,237	0.05	7.2	34.72	2.5	7,245,455	18.07	8,049	
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	2,209,415	53.77	4,719,038	1.38	4.4	27.19	3.0	3,111,256	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	54,995,254	25,338,413	54.54	68,838,286	0.63	23.5	32.33	2.5	18,523,017	26.90	166,812	187,133

(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
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	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	104,598
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	1,967,269	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	42,933
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,489,899	—	—	2,489,899	0.04	1.1	90.00	5.0	2,524,195	101.37	—	—
2	0.15以上0.25未満	217,907	—	—	217,907	0.18	0.4	90.00	5.0	288,234	132.27	—	—
3	0.25以上0.50未満	13,607	—	—	13,607	0.26	0.1	90.00	5.0	22,536	165.62	—	—
4	0.50以上0.75未満	4,192	—	—	4,192	0.51	0.0	90.00	5.0	8,993	214.52	—	—
5	0.75以上2.50未満	10,897	—	—	10,897	2.03	0.0	90.00	5.0	38,314	351.57	—	—
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)	672	—	—	672	100.00	0.0	90.00	5.0	7,567	1,124.99	—	—
9	小計	2,739,160	—	—	2,739,160	0.10	1.8	90.00	5.0	2,900,803	105.90	—	—

(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
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	0.0	78.66	1.0	394	13.63	2,279	
9	小計	1,520,568	407,803	85.57	1,854,035	0.49	43.9	37.66	1.1	482,595	26.02	5,298	4,532
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	914
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	1,437	—	—	1,437	0.29	0.3	22.54	—	174	12.12	0	
4	0.50以上0.75未満	7	—	—	7	0.59	0.0	25.41	—	1	22.24	0	
5	0.75以上2.50未満	4	—	—	4	0.79	0.0	26.99	—	1	28.87	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	1,449	—	—	1,449	0.29	0.3	22.57	—	177	12.22	0	1

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		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・クロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	16	20	1.52	37	0.08	0.4	69.84	—	1	3.48	0	—
2	0.15以上0.25未満	22	3	1.96	25	0.18	0.0	70.05	—	1	6.85	0	—
3	0.25以上0.50未満	1	0	1.68	1	0.39	0.0	70.76	—	0	12.95	0	—
4	0.50以上0.75未満	16	0	3.11	17	0.50	0.0	73.96	—	2	16.65	0	—
5	0.75以上2.50未満	368,917	27,646	16.13	396,564	1.59	273.1	79.45	—	171,385	43.21	5,032	—
6	2.50以上10.00未満	325,884	44,539	68.80	370,423	4.20	356.3	84.17	—	329,621	88.98	13,102	—
7	10.00以上100.00未満	13,019	485	100.00	13,504	25.34	16.1	76.22	—	27,997	207.32	2,716	—
8	100.00(デフォルト)	2,067	53	100.00	2,120	100.00	1.8	78.07	—	1,550	73.10	1,655	—
9	小計	709,944	72,750	9.29	782,695	3.50	648.0	81.63	—	530,560	67.78	22,506	31,339
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	28,747
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1	0	0.65	1	0.08	0.0	69.84	—	0	14.69	0	—
2	0.15以上0.25未満	105,974	0	100.00	105,974	0.17	2.3	34.98	—	13,430	12.67	63	—
3	0.25以上0.50未満	331,430	269	100.00	331,699	0.38	9.8	36.02	—	73,815	22.25	465	—
4	0.50以上0.75未満	43,910	993	100.00	44,904	0.67	1.9	36.20	—	13,796	30.72	110	—
5	0.75以上2.50未満	245,615	3,488	14.75	249,103	1.19	26.8	46.16	—	124,799	50.09	1,407	—
6	2.50以上10.00未満	28,147	399	100.00	28,546	4.40	1.1	37.08	—	15,533	54.41	486	—
7	10.00以上100.00未満	3,662	55	100.00	3,718	21.74	0.1	51.47	—	4,259	114.56	400	—
8	100.00(デフォルト)	21,997	86	100.00	22,083	100.00	1.0	43.67	—	9,162	41.49	9,645	—
9	小計	780,739	5,293	100.00	786,032	3.67	43.3	39.43	—	254,798	32.41	12,579	4,768
合計(全てのポートフォリオ)		167,768,391	29,260,905	55.97	184,146,526	0.52	1,417.1	33.78	—	32,463,643	17.62	387,401	414,973

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	ロ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額	クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	—	—	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	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	—	—	—	—
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	1,335,481	1,335,481	2,014,594	2,014,594
5	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く)-FIRB	—	—	—	—
6	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く)-AIRB	20,406,179	20,405,467	21,515,827	21,515,122
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-適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	579,613	579,613	530,560	530,560
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	282,437	282,437	254,798	254,798
12	株式-FIRB	—	—	—	—
13	株式-AIRB	4,132,736	4,132,736	3,635,856	3,635,856
14	購入債権-FIRB	—	—	—	—
15	購入債権-AIRB	664,636	664,636	670,675	670,675
16	合計	32,528,452	32,527,740	33,721,671	33,720,966

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

(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			
項番		信用リスク・アセットの額	
1	2019年3月末時点における信用リスク・アセットの額	325	
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	16
3		ポートフォリオの質	0
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	337	

8.ポートフォリオ別のデフォルト率(PD)のバック・テスト(CR9)

(単位：％、件)

CR9：内部格付け手法-ポートフォリオ別のデフォルト率(PD)のバック・テスト													
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
		相当する外部格付							加重平均PD (EAD加重)	相加重平均PD			
ポート フォリオ	PD区分	S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2018年 3月末	2019年 3月末	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)
事業法人	0.00以上0.05未満	AAA~A+	Aaa~A1	AAA~A+	AAA~AA-	AAA~AA-	0.01%	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	6.26%	6.95%	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%	508	458	0	0	0.07%
	0.10以上0.50未満						0.30%	0.25%	891	842	1	0	0.19%
	0.50以上2.50未満						1.44%	1.48%	282,803	264,785	5,520	1,160	1.31%
	2.50以上100.00未満						4.94%	5.67%	394,773	378,799	21,330	552	5.24%
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						1.08%	1.25%	37,151	33,131	169	12	0.52%
	2.50以上100.00未満						6.65%	6.06%	2,343	1,796	49	0	2.46%

- (注)1.この面に掲載している内部モデルは、自己資本比率規制上の連結の範囲全体で使用される全てのモデルを対象としております。
 2.各内部モデルの適用範囲は、バーゼル規制上のポートフォリオ区分を考慮し、「事業法人」は、「ソブリン」、「金融機関等」、「特定貸付債権」、「株式等(PD/LGD方式)」、「購入債権(事業法人等向け)」を、「居住用不動産」及び「その他リテール」は、「購入債権(リテール向け)」を含めたものであるため、この面でも同様の区分けで記載しております。
 3.PD区分については、内部格付制度における最大10区分の債務者格付を、5区分に集約しております。
 4.相当する外部格付については、S&P、Moody's、Fitchの欄には主に非日系企業のPDに相当する外部格付、R&I、JCRの欄には主に日系企業のPDに相当する外部格付を記載しております。
 5.「適格リボルビング型リテール」、「居住用不動産」、「その他リテール」の債務者の数については、債権数を記載しております。
 6.ポートフォリオ別の各内部モデルが対象とする信用リスク・アセットの額の割合は、「事業法人」は89.60%、「適格リボルビング型リテール」は1.81%、「居住用不動産」は5.95%、「その他リテール」は0.88%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)				合計	信用リスク・アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE			
優(Strong)	2.5年未満	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	期待損失				
簡易手法-上場株式	20,560	—	300%		20,560	61,681					
簡易手法-非上場株式	49,624	8,520	400%		53,597	214,389					
内部モデル手法	191,666	59,500	141%		251,166	356,151					
合計	261,851	68,021	—		325,324	632,222					
百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	—	—	100%		—	—					

(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)		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	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			
					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	期待損失						
簡易手法-上場株式	19,258	—	300%	—	—	—						
簡易手法-非上場株式	50,596	11,804	400%	—	—	—						
内部モデル手法	206,555	52,987	174%	—	—	—						
合計	276,410	64,792	—	—	—	—						
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	1,334,089	961,487
マンドート方式	—	—
蓋然性方式(RW250%)	1,922	959
蓋然性方式(RW400%)	74,381	87,485
フォールバック方式	1,210	1,227

■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、292ページの「内部格付手法に関する事項」の「2.内部格付手法を使用する範囲」に示している連結子会社以外の子会社であります。

(1)先進的内部格付手法の段階的適用を計画している連結子会社

現在、該当する会社はございません。

(2)基礎的内部格付手法の段階的適用を計画している連結子会社

現在、該当する会社はございません。

(3)その他の連結子会社

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

上記の連結子会社については、標準的手法を使用しておりません。

2.リスク・アセットの額の算出に用いる手法

「リスク・アセットの額の算出に用いる手法」については、158ページをご参照ください。

3.信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果(CR4)

(単位：百万円、%)

CR4：標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果		2019年3月末					
項番	資産クラス	イ		ロ		ホ	ヘ
		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	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)
1	現金	21,517	—	21,517	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,804,029	—	1,804,029	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,293,366	—	1,293,366	—	11,203	0.86%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	2,225	—	2,225	—	445	20.00%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	24,519	—	24,519	—	2,451	10.00%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	258,626	—	258,626	—	53,193	20.56%
12	法人等向け	516,418	192,926	515,808	41,273	567,908	101.94%
13	中小企業等向け及び個人向け	349,970	68,865	349,970	68,865	314,127	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	114,618	—	114,618	—	40,116	35.00%
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	9,344	568	9,145	568	13,992	144.04%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	40	—	40	—	40	100.00%
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—
22	合計	4,394,677	262,360	4,393,868	110,707	1,003,479	22.27%

(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・CRM適用前のエクスポージャー		CCF・CRM適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	22,939	—	22,939	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,901,193	—	1,901,193	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,990,934	—	1,990,934	—	2,629	0.13%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,742	—	1,742	—	348	20.00%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	44,251	—	44,251	—	4,425	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	225,721	—	225,721	—	46,022	20.38%
12	法人等向け	728,722	181,677	728,364	42,104	786,113	102.03%
13	中小企業等向け及び個人向け	287,853	53,931	287,853	53,931	256,338	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。)	8,260	740	8,128	740	12,902	145.47%
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	5,347,822	236,348	5,347,333	96,775	1,157,276	21.25%

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・CRM適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	21,517	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21,517
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,804,029	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,804,029
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,270,958	—	—	—	22,407	—	—	—	—	—	1,293,366
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	2,225	—	—	—	—	—	—	—	2,225
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	24,519	—	—	—	—	—	—	—	—	24,519
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	256,790	—	—	—	1,835	—	—	—	258,626
12	法人等向け	8,318	—	5,587	—	—	—	543,175	—	—	—	557,081
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	418,836	—	—	—	—	418,836
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	114,618	—	—	—	—	—	—	114,618
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	—	—	—	—	571	—	13	9,128	—	—	9,713
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	40	—	—	—	40
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	合計	3,104,824	24,519	264,603	114,618	22,979	418,836	545,064	9,128	—	—	4,504,575

(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・CRM適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	22,939	—	—	—	—	—	—	—	—	—	22,939
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,901,193	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,901,193
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,985,675	—	—	—	5,259	—	—	—	—	—	1,990,934
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	1,742	—	—	—	—	—	—	—	1,742
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	44,251	—	—	—	—	—	—	—	—	44,251
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	—	—	224,623	—	—	—	1,098	—	—	—	225,721
12	法人等向け	4,834	—	6,358	—	—	—	759,276	—	—	—	770,469
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	341,784	—	—	—	—	341,784
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。)	—	—	—	—	382	—	38	8,448	—	—	8,869
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	3,914,643	44,251	232,723	134,933	5,641	341,784	761,681	8,448	—	—	5,444,109

(注)標準的手法採用行がローン・パーティシペーション取引を行った際のリスク・ウェイトの取扱いとして、原債務者と原債権者それぞれのリスク・ウェイトを合算したリスク・ウェイトを適用する為、本計表においてエクスポージャー額に対応するリスク・ウェイトを乗じた額を足し合わせて算出した信用リスク・アセットの額は、CR4(標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果)ホ欄の信用リスク・アセットの額と一致していません。

■信用リスク削減手法に関する事項

1. リスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要

信用リスクの削減手法に関する「リスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要」については、161ページをご参照ください。

2. 信用リスク削減手法(CR3)

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2019年3月末				
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	50,802,010	28,088,080	13,092,100	9,260,609	—
2	有価証券(負債性のもの)	16,878,018	920,449	258,021	51,641	600
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	61,663,444	332,855	6,071	275,620	—
4	合計(1+2+3)	129,343,473	29,341,384	13,356,193	9,587,871	600
5	うちデフォルトしたもの	382,989	152,513	81,179	6,482	—

(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	55,347,241	27,639,904	12,939,469	9,007,125	24,590
2	有価証券(負債性のもの)	20,596,483	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)	64,785,924	296,998	4,793	257,250	—
4	合計(1+2+3)	140,729,649	28,763,914	13,183,919	9,298,265	24,590
5	うちデフォルトしたもの	365,919	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

「リスク特性の概要」、「リスク管理の方針及び手続の概要」については、162ページをご参照ください。

1.手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額(CCR1)

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額		2019年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	1,250,634	2,226,286			3,476,920	871,587
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					4,319,038	149,595
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,021,183

(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	2,169,817	2,332,825			4,502,643	1,223,730
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					7,883,903	176,533
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,400,264

2.CVAリスクに対する資本賦課(CCR2)

(単位：百万円)

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課		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	3,117,904	2,025,539	4,085,138	2,824,229
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	3,117,904	2,025,539	4,085,138	2,824,229

3.業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー(CCR3)

(単位：百万円)

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別の カウンターパーティ信用リスク・ エクスポージャー		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	10	—	10
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	28,936	—	—	—	—	—	28,936
11	法人等向け	—	—	—	—	—	18,065	—	—	18,065
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	28,936	—	—	18,065	10	—	47,011

(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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	35,179	—	—	—	—	—	35,179
11	法人等向け	—	—	—	—	—	18,864	—	—	18,864
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	35,179	—	—	18,864	0	—	54,044

4.内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー(CCR4)

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		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) (%)
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	87,145	0.01	0.8	27.06	2.9	6,370	7.31
2	0.15以上0.25未満	19,471	0.16	0.0	23.14	0.0	1,911	9.81
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	364	0.86	0.0	35.00	3.5	285	78.35
6	2.50以上10.00未満	2,159	2.56	0.0	1.01	1.0	62	2.87
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	109,141	0.09	0.8	25.87	2.4	8,629	7.90
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	4,442,104	0.03	16.1	15.66	1.0	253,467	5.70
2	0.15以上0.25未満	914,345	0.16	4.6	17.65	0.9	150,782	16.49
3	0.25以上0.50未満	498	0.29	0.0	31.92	1.6	184	36.91
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	51,747	0.85	0.0	3.97	0.0	3,402	6.57
6	2.50以上10.00未満	169,601	3.96	0.1	0.56	0.0	3,009	1.77
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	5,578,298	0.18	21.1	15.42	0.9	410,846	7.36
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2019年3月末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	965,178	0.05	46.6	29.68	2.3	143,829	14.90
2	0.15以上0.25未満	427,536	0.16	22.8	30.47	3.4	150,001	35.08
3	0.25以上0.50未満	96,278	0.30	7.9	34.45	2.4	43,218	44.88
4	0.50以上0.75未満	12,922	0.53	3.5	34.99	3.0	7,949	61.51
5	0.75以上2.50未満	34,043	1.53	4.2	32.19	3.2	28,198	82.83
6	2.50以上10.00未満	13,397	2.72	0.6	34.21	2.6	14,987	111.86
7	10.00以上100.00未満	4,401	14.56	0.4	32.31	2.1	6,321	143.61
8	100.00(デフォルト)	173	100.00	0.0	41.51	4.0	23	13.75
9	小計	1,553,933	0.21	86.4	30.34	2.7	394,530	25.38
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	8,073	0.08	3.2	33.45	2.8	1,672	20.71
2	0.15以上0.25未満	13,019	0.17	6.0	35.00	3.1	4,261	32.73
3	0.25以上0.50未満	7,548	0.27	2.9	34.00	3.3	3,015	39.94
4	0.50以上0.75未満	7,631	0.53	2.4	34.42	3.4	4,313	56.52
5	0.75以上2.50未満	9,493	1.37	4.9	34.84	3.5	7,143	75.24
6	2.50以上10.00未満	1,859	2.56	0.5	35.00	4.3	1,692	91.01
7	10.00以上100.00未満	354	13.77	0.1	35.00	4.3	507	143.15
8	100.00(デフォルト)	366	100.00	0.0	46.91	4.5	50	13.75
9	小計	48,347	1.41	20.5	34.55	3.3	22,656	46.86
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2019年3月末						
項番	PD区分	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) (%)
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	96,708	0.04	0.2	18.68	4.8	13,306	13.75
2	0.15以上0.25未満	215,673	0.16	0.4	22.33	4.8	64,682	29.99
3	0.25以上0.50未満	89,110	0.36	0.6	22.00	4.8	37,065	41.59
4	0.50以上0.75未満	339	0.53	0.0	30.00	4.4	212	62.68
5	0.75以上2.50未満	49,437	1.18	0.1	25.26	4.6	34,188	69.15
6	2.50以上10.00未満	3,713	3.98	0.0	46.18	4.9	6,440	173.43
7	10.00以上100.00未満	1,392	14.27	0.0	42.94	4.9	3,240	232.79
8	100.00(デフォルト)	2,852	100.00	0.0	65.94	4.8	1,515	53.13
9	小計	459,226	0.98	1.5	22.35	4.8	160,652	34.98
株式等エクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計(全てのポートフォリオ)		7,748,947	0.24	130.5	19.09	1.5	997,315	12.87

(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) (%)
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	4,555,376	0.03	17.5	17.28	1.2	311,411	6.83
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	5,932,328	0.19	23.0	16.39	1.1	517,712	8.72
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	904,830	0.05	47.9	29.79	2.4	142,747	15.77
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	1,737,208	0.29	93.1	30.81	2.8	490,057	28.20
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)		12,332,503	0.19	143.3	14.81	1.3	1,374,363	11.14

5.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)	—	53,826	—	146,303	2,314,206	4,094,538
2	現金(外国通貨)	—	175,009	—	253,014	3,643,872	2,231,762
3	国内ソブリン債	—	239	—	16,161	2,648,890	3,344,990
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	2,217,050	3,683,432
5	政府関係機関債	—	—	—	—	1,182,244	—
6	社債	—	—	—	—	64,974	25,982
7	株式	—	—	—	—	498,043	—
8	その他担保	—	—	—	—	55,026	—
9	合計	—	229,075	—	415,480	12,624,307	13,380,706

(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)	—	94,109	—	173,698	2,085,959	6,450,212
2	現金(外国通貨)	—	351,790	—	493,507	4,009,721	2,754,776
3	国内ソブリン債	—	6,350	—	4,485	5,418,421	3,399,994
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	2,838,234	3,787,074
5	政府関係機関債	—	—	—	—	1,126,347	—
6	社債	—	—	—	—	84,107	112,359
7	株式	—	—	—	—	249,026	18
8	その他担保	—	—	—	—	16,921	—
9	合計	—	452,250	—	671,691	15,828,739	16,504,436

6.クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー(CCR6)

(単位：百万円)

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー		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	101,598	—	111,782	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	25,640	—	103,670	28,609
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	127,238	—	278,019	83,014
公正価値					
7	プラスの公正価値(資産)	271	—	3,119	1,078
8	マイナスの公正価値(負債)	1,302	—	1,382	53

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

該当ありません。

8.中央清算機関向けエクスポージャー(CCR8)

(単位：百万円)

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー		2019年3月末		2020年3月末	
項番		イ	ロ	イ	ロ
		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削 減手法適用後)	リスク・ アセットの額	中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削 減手法適用後)	リスク・ アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		138,135		170,095
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く)	2,418,961	48,381	5,608,127	112,164
3	(i)派生商品取引(上場以外)	2,104,388	42,089	5,185,547	103,711
4	(ii)派生商品取引(上場)	295,306	5,906	374,457	7,489
5	(iii)レポ形式の取引	19,265	385	48,123	962
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	108,180	2,165	196,199	3,925
9	事前拠出された清算基金	124,204	87,587	133,223	54,005
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

「リスク特性の概要」、「リスクの管理の方針及び手続の概要」、「信用リスク・アセット及びマーケット・リスクの相当額の算出に使用する方式」、「証券化目的導管体の名称及び当該証券化取引に係る証券化エクスポージャーを保有しているかどうかの別並びに連結グループの子法人等及び関連法人等のうち、当該連結グループが行った証券化エクスポージャーを保有し、かつ、当該連結グループがその経営に関与し又は助言を提供しているものの名称」、「契約外の信用補完等を提供している証券化目的導管体の名称及び当該証券化目的導管体ごとの当該契約外の信用補完等による自己資本への影響」、「証券化取引に関する会計方針」、「使用する適格格付機関の名称」については、173～174ページをご参照ください。

1.原資産の種類別の証券化エクスポージャー(信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)(SEC1)

(単位：百万円)

SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る)		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

2.原資産の種類別の証券化エクスポージャー(マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)(SEC2) (単位：百万円)

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

3.信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(SEC3) (単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(1/2)		2019年3月末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区別)									
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125%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	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								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	
		エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,147,761	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						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
項番		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
		エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)						
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	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	—	—	—	—	—	—	—

4.信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(SEC4) (単位:百万円)

SEC4:信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(1/2)		2019年3月末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリート	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125%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	143,215	37,237	37,237	15,651	21,586	—	—	—
5	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	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	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	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	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	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	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	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							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,896,821	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125%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	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

「出資等又は株式等エクスポージャーに関するリスク管理の方針及び手続の概要」、「株式等エクスポージャーの評価等重要な会計方針」については、184ページをご参照ください。

■マーケット・リスクに関する事項

1.内部モデル方式、標準的方式のポートフォリオの範囲

マーケット・リスク相当額の算出に使用する方式は以下の通りであります。

(1)内部モデル方式

- 株式会社三井住友銀行、欧州三井住友銀行、SMBC バンク EU AG、三井住友銀行(中国)有限公司、SMBCキャピタル・マーケット会社、英国SMBC日興キャピタル・マーケット会社、SMBCデリバティブ・プロダクツ・リミテッド、アジアSMBCキャピタル・マーケット会社の一般市場リスク

(2)標準的方式

- 個別リスク
 - 株式会社三井住友銀行、欧州三井住友銀行、SMBC バンク EU AG、三井住友銀行(中国)有限公司、SMBCキャピタル・マーケット会社、英国SMBC日興キャピタル・マーケット会社、SMBCデリバティブ・プロダクツ・リミテッド、アジアSMBCキャピタル・マーケット会社以外の連結子会社の一般市場リスク
 - 株式会社三井住友銀行の一部の一般市場リスク

2.標準的方式によるマーケット・リスク相当額(MR1)

(単位：百万円)

MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額		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	74,791	68,062
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	32,104	15,598
3	外国為替リスクの額	7,321	10,756
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	22,307	9,671
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	140,334	107,579

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	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						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	
項番		バリュー・アット・リスク	ストレス・バリュー・アット・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計	
1a	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	当期中の要因別の変動額	リスク量の変動	68	53	—	—		121
3		モデルの更新又は変更	—	—	—	—		—
4		手法及び方針	—	—	—	—		—
5		買収及び売却	—	—	—	—		—
6		為替の変動	△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)

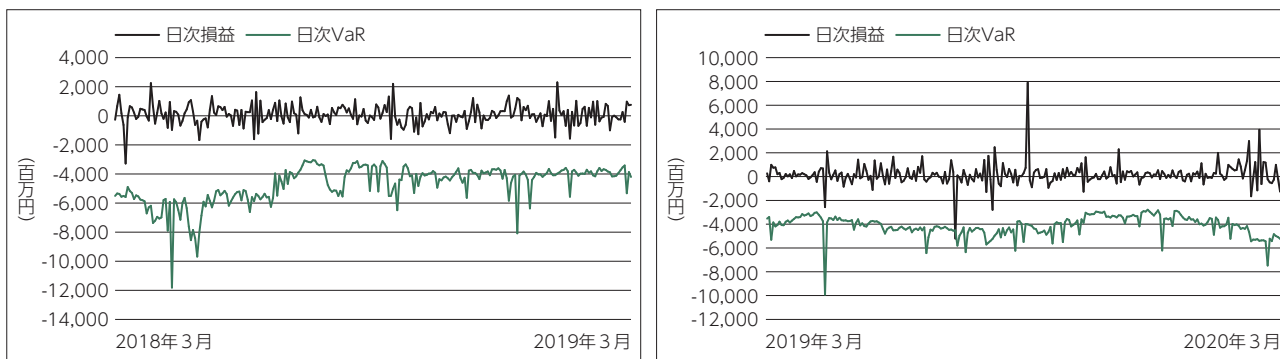
(単位：百万円)

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

「リスク管理の方針及び手続の概要」、「金利リスクの算定手法の概要」については、187ページをご参照ください。

1.金利リスク

金利リスク計測時の主な前提については、188ページをご参照ください。

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク		イ	ロ	ハ	ニ
項番		△EVE		△NII	
		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
8	Tier1資本の額	ホ		ハ	
		2020年3月末		2019年3月末	
		8,842,271		9,300,814	

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

■オペレーショナルリスクに関する事項

1.オペレーショナル・リスク相当額の算出に使用する手法の名称

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

SMBC信用保証株式会社、SMBCオペレーションサービス株式会社、SMBCグリーンサービス株式会社、欧州三井住友銀行、三井住友銀行(中国)有限公司

2.先進的計測手法の概要

「先進的計測手法の概要」については、17～19ページをご参照ください。

3.保険によるリスク削減の有無

保険によるオペレーショナルリスクの削減は実施しておりません。

■連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係(CC2)

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表連結貸借対照表		別紙様式第五号を 参照する番号又は記号	付表を参照する 番号又は記号
	2019年3月末	2020年3月末		
(資産の部)				
現金預け金	55,747,048	59,991,835		
コールローン及び買入手形	2,665,744	1,246,739		
買現先勘定	5,082,709	8,243,182		
債券貸借取引支払保証金	1,440,159	957,271		
買入金銭債権	4,582,886	4,550,644		
特定取引資産	2,452,825	4,133,816		6-a
金銭の信託	0	0		
有価証券	23,469,621	26,282,649		2-b,6-b
貸出金	79,792,401	84,280,613		6-c
外国為替	1,715,759	2,057,887		
リース債権及びリース投資資産	247,835	219,733		
その他資産	3,571,248	4,647,291		6-d
有形固定資産	1,409,802	1,341,895		
無形固定資産	375,389	320,622		2-a
退職給付に係る資産	324,672	226,273		3
繰延税金資産	23,399	26,147		4-a
支払承諾見返	8,121,131	7,898,071		
貸倒引当金	△332,343	△335,041		
資産の部合計	190,690,293	206,089,633		
(負債の部)				
預金	123,190,830	127,623,995		
譲渡性預金	11,335,486	10,330,435		
コールマネー及び売渡手形	572,778	2,920,539		
売現先勘定	8,743,386	10,691,772		
債券貸借取引受入担保金	680,051	829,729		
コマーシャル・ペーパー	2,291,813	1,409,249		
特定取引負債	1,818,610	3,459,117		6-e
借入金	15,988,948	21,820,785		8
外国為替	1,196,960	1,492,634		
社債	2,955,282	1,942,291		
信託勘定借	1,352,773	1,811,355		
その他負債	2,929,172	5,032,050		6-f
賞与引当金	34,283	36,494		
役員賞与引当金	1,249	1,236		
退職給付に係る負債	4,457	4,114		
役員退職慰労引当金	669	617		
ポイント引当金	468	388		
睡眠預金払戻損失引当金	7,936	4,687		
繰延税金負債	446,993	381,605		4-b
再評価に係る繰延税金負債	30,259	30,111		4-c
支払承諾	8,121,131	7,898,071		
負債の部合計	181,703,543	197,721,284		
(純資産の部)				
資本金	1,770,996	1,770,996		1-a
資本剰余金	1,966,353	1,966,291		1-b
利益剰余金	3,743,614	3,622,140		1-c
自己株式	△210,003	△210,003		1-d
株主資本合計	7,270,960	7,149,425		
その他有価証券評価差額金	1,426,493	1,125,808		
繰延ヘッジ損益	△47,281	103,609		5
土地再評価差額金	36,531	36,870		
為替換算調整勘定	24,371	△48,969		
退職給付に係る調整累計額	△5,446	△88,577		
その他の包括利益累計額合計	1,434,667	1,128,741	(a)	
新株予約権	2,210	-		7-a
非支配株主持分	278,910	90,182		7-b
純資産の部合計	8,986,749	8,368,349		
負債及び純資産の部合計	190,690,293	206,089,633		

※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	1,770,996	1,770,996	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-a
資本剰余金	1,966,353	1,966,291	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-b
利益剰余金	3,743,614	3,622,140		1-c
自己株式	△210,003	△210,003	適格旧Tier1資本調達手段	1-d
株主資本合計	7,270,960	7,149,425		

(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	7,270,960	7,149,425	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,527,346	3,527,284		1a
うち、利益剰余金の額	3,743,614	3,622,140		2
うち、自己株式の額(△)	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2.無形固定資産

(1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2019年 3月末	2020年 3月末	備考	参照番号
無形固定資産	375,389	320,622		2-a
有価証券	23,469,621	26,282,649		2-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	14,211	10,074		
上記に係る税効果	108,261	95,298		

(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 うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	26,214	10,074		8
無形固定資産 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	255,125	225,324	ソフトウェア等	9
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)の額	—	—		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		24
調整項目不算入額	—	—		74

3.退職給付に係る資産

(1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	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	324,672	226,273		3
上記に係る税効果	99,062	69,056		

(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	225,610	157,217		15

4.繰延税金資産

(1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2019年 3月末	2020年 3月末	備考	参照番号
繰延税金資産	23,399	26,147		4-a
繰延税金負債	446,993	381,605		4-b
再評価に係る繰延税金負債	30,259	30,111		4-c
無形固定資産の税効果勘案分	108,261	95,298		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	99,062	69,056		

(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	3,331	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	220	126	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	220	126		75

5.繰延ヘッジ損益

(1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2019年 3月末	2020年 3月末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△47,281	103,609		5

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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	△45,242	105,676	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額」として計上されているものを除いたもの	11

6.金融機関向け出資等の対象科目

(1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2019年 3月末	2020年 3月末	備考	参照番号
特定取引資産	2,452,825	4,133,816	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	23,469,621	26,282,649		6-b
貸出金	79,792,401	84,280,613	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	3,571,248	4,647,291	金融派生商品等を含む	6-d
特定取引負債	1,818,610	3,459,117	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	2,929,172	5,032,050	金融派生商品等を含む	6-f

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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	3	—		
普通株式の額	3	—		16
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		37
Tier2資本調達手段の額	—	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達 手段の額	—	—		
普通株式の額	—	—		17
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		38
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	289,593	199,699		
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	289,593	199,699		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	642,662	669,736		
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	567,146	561,567		73

7.非支配株主持分

(1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2019年 3月末	2020年 3月末	備考	参照番号
新株予約権	2,210	—		7-a
非支配株主持分	278,910	90,182		7-b

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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	5,182	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	23,795	13,554	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	5,921	3,471	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	48-49

8.その他資本調達

(1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2019年 3月末	2020年 3月末	備考	参照番号
借入金	15,988,948	21,820,785		8

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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	1,100,000	1,185,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,003,250	961,777		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	55,747,048	55,747,048	55,747,048	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	2,665,744	2,665,744	2,665,744	—	—	—	—
買現先勘定	5,082,709	5,082,709	—	5,082,709	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	1,440,159	1,440,159	—	1,440,159	—	—	—
買入金銭債権	4,582,886	4,582,886	2,820,238	—	1,762,647	—	—
特定取引資産 ^{(注)1}	2,452,825	2,452,825	—	2,027,276	—	2,452,825	4,398
金銭の信託	0	0	0	—	—	—	—
有価証券	23,469,621	23,469,621	22,905,546	—	524,347	—	39,727
貸出金	79,792,401	79,792,401	78,927,981	—	814,420	—	50,000
外国為替	1,715,759	1,715,759	1,715,759	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	247,835	247,835	247,835	—	—	—	—
その他資産	3,571,248	3,571,248	737,691	1,979,728	1,880	—	851,947
有形固定資産	1,409,802	1,409,802	1,409,802	—	—	—	—
無形固定資産	375,389	375,389	108,261	—	—	—	267,128
退職給付に係る資産	324,672	324,672	99,062	—	—	—	225,610
繰延税金資産	23,399	23,399	6,342	—	—	—	17,057
支払承諾見返	8,121,131	8,121,131	7,971,766	—	149,365	—	—
貸倒引当金	△332,343	△332,343	△332,343	—	—	—	—
資産合計	190,690,293	190,690,293	175,030,737	10,529,873	3,252,662	2,452,825	1,455,870
負債							
預金	123,190,830	123,190,830	3,245	—	—	—	123,187,585
譲渡性預金	11,335,486	11,335,486	—	—	—	—	11,335,486
コールマネー及び売渡手形	572,778	572,778	—	—	—	—	572,778
売現先勘定	8,743,386	8,743,386	—	5,014,088	—	—	3,729,298
債券貸借取引受入担保金	680,051	680,051	—	257,446	—	—	422,604
コマーシャル・ペーパー	2,291,813	2,291,813	—	—	—	—	2,291,813
特定取引負債	1,818,610	1,818,610	—	1,693,523	—	1,818,610	27,929
借入金	15,988,948	15,988,948	—	—	—	—	15,988,948
外国為替	1,196,960	1,196,960	—	—	—	—	1,196,960
短期社債	—	—	—	—	—	—	—
社債	2,955,282	2,955,282	—	—	—	—	2,955,282
信託勘定借	1,352,773	1,352,773	—	—	—	—	1,352,773
その他負債	2,929,172	2,929,172	—	1,675,833	1,172	—	1,252,167
賞与引当金	34,283	34,283	—	—	—	—	34,283
役員賞与引当金	1,249	1,249	—	—	—	—	1,249
退職給付に係る負債	4,457	4,457	—	—	—	—	4,457
役員退職慰労引当金	669	669	—	—	—	—	669
ポイント引当金	468	468	—	—	—	—	468
睡眠預金払戻損失引当金	7,936	7,936	—	—	—	—	7,936
利息返還損失引当金	—	—	—	—	—	—	—
特別法上の引当金	—	—	—	—	—	—	—
繰延税金負債	446,993	446,993	—	—	—	—	446,993
再評価に係る繰延税金負債	30,259	30,259	—	—	—	—	30,259
支払承諾	8,121,131	8,121,131	—	—	—	—	8,121,131
負債合計	181,703,543	181,703,543	3,245	8,640,891	1,172	1,818,610	172,961,077

(単位：百万円)

L11：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)		
資産							
現金預け金	59,991,835	59,991,835	59,991,835	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	1,246,739	1,246,739	1,246,739	—	—	—	—
買現先勘定	8,243,182	8,243,182	—	8,243,182	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	957,271	957,271	—	957,271	—	—	—
買入金銭債権	4,550,644	4,550,644	2,407,934	—	2,142,709	—	—
特定取引資産 ^(注1)	4,133,816	4,133,816	—	3,740,897	—	4,133,816	12,831
金銭の信託	0	0	0	—	—	—	—
有価証券	26,282,649	26,282,649	25,720,829	—	526,218	—	35,600
貸出金	84,280,613	84,280,613	83,352,426	—	845,543	—	82,643
外国為替	2,057,887	2,057,887	2,057,887	—	—	—	—
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	4,647,291	4,647,291	767,724	2,947,504	2,005	—	930,057
有形固定資産	1,341,895	1,341,895	1,341,895	—	—	—	—
無形固定資産	320,622	320,622	95,298	—	—	—	225,324
退職給付に係る資産	226,273	226,273	69,056	—	—	—	157,217
繰延税金資産	26,147	26,147	2,256	—	—	—	23,891
支払承諾見返	7,898,071	7,898,071	7,712,064	—	186,007	—	—
貸倒引当金	△335,041	△335,041	△335,041	—	—	—	—
資産合計	206,089,633	206,089,633	184,650,640	15,888,855	3,702,484	4,133,816	1,467,565
負債							
預金	127,623,995	127,623,995	3,437	—	—	—	127,620,558
譲渡性預金	10,330,435	10,330,435	—	—	—	—	10,330,435
コールマネー及び売渡手形	2,920,539	2,920,539	—	—	—	—	2,920,539
売現先勘定	10,691,772	10,691,772	—	4,746,874	—	—	5,944,898
債券貸借取引受入担保金	829,729	829,729	—	257,719	—	—	572,009
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	3,459,117	3,459,117	—	3,277,129	—	3,459,117	91,014
借入金	21,820,785	21,820,785	—	—	—	—	21,820,785
外国為替	1,492,634	1,492,634	—	—	—	—	1,492,634
短期社債	—	—	—	—	—	—	—
社債	1,942,291	1,942,291	—	—	—	—	1,942,291
信託勘定借	1,811,355	1,811,355	—	—	—	—	1,811,355
その他負債	5,032,050	5,032,050	—	2,218,248	8,538	—	2,805,263
賞与引当金	36,494	36,494	—	—	—	—	36,494
役員賞与引当金	1,236	1,236	—	—	—	—	1,236
退職給付に係る負債	4,114	4,114	—	—	—	—	4,114
役員退職慰労引当金	617	617	—	—	—	—	617
ポイント引当金	388	388	—	—	—	—	388
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	—	—	—	—	—	—	—
特別法上の引当金	—	—	—	—	—	—	—
繰延税金負債	381,605	381,605	—	—	—	—	381,605
再評価に係る繰延税金負債	30,111	30,111	—	—	—	—	30,111
支払承諾	7,898,071	7,898,071	—	—	—	—	7,898,071
負債合計	197,721,284	197,721,284	3,437	10,499,972	8,538	3,459,117	187,118,363

(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				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
項番		合計	信用リスク (項番ハ及びニに 該当する額を除く)	カウンターパーティ 信用リスク	証券化商品 (項番ホに該当 する額を除く)	マーケット・ リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	189,234,423	175,030,737	10,529,873	3,252,662	2,452,825
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	8,742,466	3,245	8,640,891	1,172	1,818,610
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	180,491,956	175,027,491	1,888,982	3,251,489	634,214
4	オフ・バランスシートの額	11,810,592	(注)1 8,277,714	3,054,368	478,509	—
5	引当て及び償却を勘案することによる差異	429,821	(注)2 429,821	—	—	—
6	デリバティブ取引による差異	5,734,557	—	(注)3 5,413,892	10,443	—
7	レポ形式の取引による差異	103,920	—	103,920	—	—
8	その他の差異	676,789	671,590	3,695	1,503	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	199,247,638	184,406,619	10,464,859	3,741,945	634,214

(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				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
項番		合計	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	204,622,068	184,650,640	15,888,855	3,702,484	4,133,816
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	10,602,921	3,437	10,499,972	8,538	3,459,117
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	194,019,146	184,647,203	5,388,883	3,693,945	674,699
4	オフ・バランスシートの額	12,809,344	(注)1 8,480,691	3,911,360	417,293	—
5	引当て及び償却を勘案することによる差異	436,669	(注)2 436,669	—	—	—
6	デリバティブ取引による差異	9,626,481	—	(注)3 9,221,750	19,147	—
7	レポ形式の取引による差異	△182,487	—	△182,487	—	—
8	その他の差異	392,139	392,551	△412	—	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	217,101,294	193,957,116	18,339,093	4,130,385	674,699

(注)1.主に、コミットメントラインによるエクスポージャーです。

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

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

■連結レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2) の該当番号	国際様式 (表1) の該当番号	項目	2019年3月末	2020年3月末
オン・バランス資産の額(1)				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	172,497,155	182,339,952
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	190,690,293	206,089,633
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額(△)	—	—
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額(連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額(△)	18,193,137	23,749,681
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額(△)	534,678	421,474
3		オン・バランス資産の額 (イ)	171,962,477	181,918,477
デリバティブ取引等に関する額(2)				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額		
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	2,329,551	6,246,855
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額		
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	3,413,858	3,661,146
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	499,696	744,315
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額		
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	—	—
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額(△)	97,391	151,482
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額(△)		
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	—	83,014
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額(△)	—	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	6,145,714	10,583,849
レポ取引等に関する額(3)				
12		レポ取引等に関する資産の額	6,522,869	9,200,454
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額(△)	—	—
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	562,301	401,975
15		代理取引のエクスポージャーの額		
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)	7,085,171	9,602,429
オフ・バランス取引に関する額(4)				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	55,580,884	55,713,902
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額(△)	35,362,496	35,281,098
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	20,218,388	20,432,803
連結レバレッジ比率(5)				
20		資本の額 (ホ)	9,300,814	8,842,271
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	205,411,750	222,537,560
22		連結レバレッジ比率 ((ホ)/(ヘ))	4.52%	3.97%

前期の連結レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

連結レバレッジ比率の低下は、その他有価証券評価差額金の減少やその他Tier1資本に含まれる資本調達手段の減少等に伴う資本の額の減少に加え、貸出金や現金預け金を中心としたオン・バランス資産の増加により、総エクスポージャーの額が増加したことによるもの。