

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 116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
		2020年3月末	2021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	7,105,013	7,168,980	
1a	うち [㊦] 資本金及び資本剰余金の額	3,527,284	3,527,294	
2	うち [㊦] 利益剰余金の額	3,622,140	3,676,110	
1c	うち [㊦] 自己株式の額(△)	—	—	
26	うち [㊦] 社外流出予定額(△)	44,411	34,424	
	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	1,128,741	1,951,141	(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	5,182	1,145	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	8,238,937	9,121,267	
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	235,399	252,668	
8	うち [㊦] のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	10,074	7,837	
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	225,324	244,830	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	3,331	3,314	
11	繰延ヘッジ損益の額	105,676	32,799	
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	62,486	58,866	
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	5,582	10,915	
15	退職給付に係る資産の額	157,217	387,997	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	
19	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)	569,694	746,562	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)－(ロ)) (ハ)	7,669,242	8,374,704	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号		項目	イ	ロ	ハ
			2020年3月末	2021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	1,185,000	1,155,000	
		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	13,554	13,804	
33+35		適格旧Tier1資本調達手段の額のうちその他Tier1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	
33		うち 銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
35		うち 銀行の連結子法人等(銀行の特別目的会社等を除く。)の発行する資本調達手段の額	—	—	
36		その他Tier1資本に係る基礎項目の額 (二)	1,198,554	1,168,804	
その他Tier1資本に係る調整項目					
37		自己保有その他Tier1資本調達手段の額	—	—	
38		意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	—	—	
39		少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	—	—	
40		その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	25,525	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)	25,525	25,525	
その他Tier1資本					
44		その他Tier1資本の額((二)－(ホ)) (ハ)	1,173,028	1,143,278	
Tier1資本					
45		Tier1資本の額((ハ)＋(ヘ)) (ト)	8,842,271	9,517,983	
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		961,777	863,542	
	特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額		—	—	
48-49		Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	3,471	2,395	
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	358,595	203,452	
47		うち 銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	358,595	203,452	
49		うち 銀行の連結子法人等(銀行の特別目的会社等を除く。)の発行する資本調達手段の額	—	—	
50		一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額の合計額	23,731	58,190	
50a		うち 一般貸倒引当金Tier2算入額	8,354	16,602	
50b		うち 適格引当金Tier2算入額	15,377	41,587	
51		Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,347,576	1,127,580	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年3月末	2021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	82,643	33,213	
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	82,643	33,213	
Tier2資本				
58	Tier2資本の額((チ)－(リ)) (ヌ)	1,264,933	1,094,367	
総自己資本				
59	総自己資本の額((ト)＋(ヌ)) (ル)	10,107,204	10,612,351	
リスク・アセット (6)				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	55,953,809	59,871,204	
連結自己資本比率 (7)				
61	連結普通株式等Tier1比率((ハ)／(ヲ))	13.70%	13.98%	
62	連結Tier1比率((ト)／(ヲ))	15.80%	15.89%	
63	連結総自己資本比率((ル)／(ヲ))	18.06%	17.72%	
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	199,699	427,937	
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	561,567	513,849	
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	126	3,945	
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	8,354	16,602	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	26,349	22,691	
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。)	15,377	41,587	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	252,170	274,069	
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	247,571	123,785	
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	406,905	203,452	
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。)	—	56,412	

(単位：百万円)

項目	2020年3月末	2021年3月末
連結総所要自己資本額((ヲ)×8%)	4,476,304	4,789,696

■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	
		2021年3月末	2020年3月末	2021年3月末	2020年3月末
1	信用リスク	39,200,698	36,266,480	3,309,537	3,059,650
2	うち、標準的手法適用分	931,759	1,157,276	74,540	92,582
3	うち、内部格付手法適用分	36,141,999	32,985,913	3,064,841	2,797,205
	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	33,727	35,451	2,698	2,836
	その他	2,093,211	2,087,839	167,456	167,027
4	カウンターパーティ信用リスク	3,825,833	4,404,773	312,680	358,978
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	1,158,550	1,223,730	98,186	103,680
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,341,070	2,824,229	187,285	225,938
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	91,236	180,278	7,298	14,422
	その他	234,975	176,533	19,909	14,937
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	966,369	735,052	81,948	62,332
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)	1,862,791	1,751,561	149,023	140,124
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マンデート方式)	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式250%)	46,560	2,397	3,938	203
	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%)	298,798	349,943	25,329	29,675
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%)	23,404	15,348	1,872	1,227
11	未決済取引	8	10	0	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	1,250,740	1,153,950	100,059	92,316
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	1,037,083	1,020,034	82,966	81,602
14	うち、外部格付準拠方式適用分	196,459	118,792	15,716	9,503
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	17,198	15,123	1,375	1,209
16	マーケット・リスク	1,748,860	1,791,994	139,908	143,359
17	うち、標準的方式適用分	141,669	107,579	11,333	8,606
18	うち、内部モデル方式適用分	1,607,190	1,684,414	128,575	134,753
19	オペレーショナル・リスク	3,300,643	3,154,969	264,051	252,397
20	うち、基礎的手法適用分	642,398	607,569	51,391	48,605
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	2,658,245	2,547,400	212,659	203,792
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	1,294,487	1,404,236	109,736	119,079
	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	3,645,118	2,711,973	291,609	216,957
25	合計(スケーリングファクター適用後)	59,871,204	55,953,809	4,789,696	4,476,304

■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、118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		2020年3月末				2021年3月末			
項番		イ	ロ	ハ	ニ	イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)	帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー			デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー		
オン・バランスシートの資産									
1	貸出金	502,256	82,844,800	359,910	82,987,146	779,314	85,156,042	564,589	85,370,767
2	有価証券(うち負債性のもの)	4,949	21,418,544	—	21,423,494	5,479	29,021,203	—	29,026,683
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	5,975	65,099,826	22,878	65,082,923	16,735	77,867,812	26,696	77,857,851
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	513,181	169,363,171	382,788	169,493,564	801,529	192,045,058	591,285	192,255,301
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	16,090	8,131,551	35,925	8,111,716	10,725	9,036,692	38,675	9,008,742
6	コミットメント等	9,587	21,244,942	15,830	21,238,699	17,508	26,536,960	26,406	26,528,061
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	25,678	29,376,493	51,756	29,350,415	28,233	35,573,652	65,082	35,536,803
合計									
8	合計(4+7)	538,860	198,739,665	434,545	198,843,980	829,762	227,618,710	656,367	227,792,105

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	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)	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。

(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	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	513,181
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	29,592
4		償却された額
5		その他の変動額
6	2021年3月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等 (うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)	801,529

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

4. エクスポージャーの区分ごとの期末残高及び主な種類別の内訳

(1) 種類別、地域別及び業種別エクスポージャー額

(単位：百万円)

区分	2020年3月末				2021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)	112,920,272	15,727,171	4,914,936	133,562,380	127,822,229	23,222,131	5,877,246	156,921,607
製造業	10,305,832	261,335	1,580,338	12,147,506	11,366,981	201,036	2,254,996	13,823,014
農業、林業、漁業及び鉱業	508,218	10,365	6,469	525,053	428,456	4,763	4,390	437,611
建設業	1,078,838	46,235	116,194	1,241,268	1,209,291	42,245	148,319	1,399,857
運輸、情報通信、公益事業	6,337,831	195,824	428,361	6,962,017	6,943,550	212,562	499,187	7,655,300
卸売・小売業	5,549,017	208,602	284,114	6,041,734	6,572,860	182,917	385,139	7,140,917
金融・保険業	58,070,526	2,565,370	103,743	60,739,640	69,418,634	1,741,981	155,864	71,316,480
不動産業、物品賃貸業	9,846,929	1,147,847	78,379	11,073,156	11,083,497	1,165,479	101,913	12,350,890
各種サービス業	4,448,552	366,545	69,682	4,884,779	5,045,274	301,343	81,602	5,428,220
地方公共団体	2,290,348	32,320	—	2,322,668	1,791,614	42,222	—	1,833,836
その他	14,484,175	10,892,725	2,247,653	27,624,553	13,962,068	19,327,577	2,245,831	35,535,478
海外及び特別国際金融取引勘定分	52,094,580	5,697,148	1,555,272	59,347,001	55,533,566	5,804,551	1,751,776	63,089,894
政府等	9,743,269	3,575,176	6,164	13,324,610	10,510,442	3,587,611	5,467	14,103,521
金融機関	6,332,926	1,152,339	377,883	7,863,150	6,619,463	1,376,806	397,682	8,393,952
商工業	29,960,166	832,400	—	30,792,567	31,773,237	686,424	—	32,459,662
その他	6,058,219	137,231	1,171,223	7,366,673	6,630,422	153,709	1,348,625	8,132,757
合計	165,014,853	21,424,320	6,470,208	192,909,382	183,355,796	29,026,683	7,629,022	220,011,502

(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	2020年3月末				2021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	42,842,799	6,162,947	—	49,005,746	48,777,169	8,289,227	—	57,066,396
1年超3年以下	19,443,796	3,904,832	—	23,348,628	21,572,446	7,530,635	—	29,103,082
3年超5年以下	18,040,928	2,018,360	—	20,059,289	17,549,209	3,850,742	—	21,399,951
5年超7年以下	6,721,157	1,241,389	—	7,962,547	7,494,960	2,926,460	—	10,421,420
7年超	23,560,566	8,096,790	—	31,657,357	23,631,717	6,429,617	—	30,061,334
期間の定めのないもの	54,405,604	—	6,470,208	60,875,813	64,330,293	—	7,629,022	71,959,315
合計	165,014,853	21,424,320	6,470,208	192,909,382	183,355,796	29,026,683	7,629,022	220,011,502

(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)

	2019年度			2020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)	5,240	1,437	43	6,391	1,757	87
海外及び特別国際金融取引勘定分	2,083	1,015	174	4,460	1,559	146
アジア	606	356	108	1,387	571	37
北米	624	178	25	1,024	278	18
その他	854	481	41	2,049	711	91
合計	7,323	2,452	217	10,851	3,316	233

(2)業種別

(単位：億円)

	2019年度			2020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)	5,240	1,437	43	6,391	1,757	87
製造業	570	189	6	775	307	34
農業、林業、漁業及び鉱業	84	67	0	99	68	0
建設業	120	25	4	99	22	3
運輸、情報通信、公益事業	440	208	9	341	159	5
卸売・小売業	861	368	10	902	372	9
金融・保険業	54	2	△3	67	10	0
不動産業、物品賃貸業	480	56	△8	504	64	△40
各種サービス業	725	210	5	1,550	474	59
その他	1,906	311	19	2,055	282	18
海外及び特別国際金融取引勘定分	2,083	1,015	174	4,460	1,559	146
金融機関	19	2	0	156	46	0
商工業	1,277	760	163	3,263	1,272	109
その他	788	253	12	1,041	241	37
合計	7,323	2,452	217	10,851	3,316	233

(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)

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。

(単位：億円)

2020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
1,277	151	199	445	2,073

(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)

2019年度			2020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
1,644	1,644	0	3,281	3,281	0

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

■内部格付手法に関する事項

1.内部格付手法の適用範囲の決定に係る経緯

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

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

2.内部格付手法を使用する範囲

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

(1)国内

SMBC信用保証株式会社、株式会社SMBC信託銀行

(2)海外

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

(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、122～125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

	2020年3月末	2021年3月末
内部格付手法	96.70%	97.29%
事業法人等向け(先進的内部格付手法適用分)	86.90%	88.14%
事業法人等向け(基礎的内部格付手法適用分)	0.25%	0.23%
リテール向け	5.63%	4.78%
株式等	1.59%	2.01%
購入債権(先進的内部格付手法適用分)	0.96%	0.95%
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	1.35%	1.15%
標準的手法	3.29%	2.70%
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		2020年3月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
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											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	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											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	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											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	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	
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	
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	
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

(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		2021年3月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	93,263,498	150,791	72.45	95,952,549	0.00	0.5	34.43	3.9	258,124	0.26	257	
2	0.15以上0.25未満	446,355	21,531	45.45	451,045	0.17	0.1	33.94	1.9	124,596	27.62	262	
3	0.25以上0.50未満	22,174	35	58.91	16,760	0.39	0.0	34.44	1.3	6,201	36.99	22	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	134,636	14,986	38.90	71,659	1.12	0.0	29.15	2.2	41,293	57.62	243	
6	2.50以上10.00未満	36,546	11,468	76.49	8,269	3.81	0.0	33.14	1.2	7,323	88.55	101	
7	10.00以上100.00未満	18,838	17,530	50.18	17,025	13.66	0.0	35.00	2.2	30,324	178.10	814	
8	100.00(デフォルト)	8	—	—	8	100.00	0.0	34.08	1.0	4	53.00	2	
9	小計	93,922,057	216,343	65.85	96,517,318	0.00	0.7	34.43	3.9	467,868	0.48	1,706	3,320
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	7,079,258	1,162,887	83.79	8,330,509	0.03	0.6	32.56	1.8	1,069,236	12.83	964	
2	0.15以上0.25未満	830,904	154,198	65.47	896,100	0.17	0.2	31.32	1.0	210,305	23.46	477	
3	0.25以上0.50未満	69,332	32,385	47.21	82,408	0.33	0.0	31.10	1.2	30,743	37.30	87	
4	0.50以上0.75未満	2,120	—	—	2,120	0.50	0.0	1.98	1.0	63	3.00	0	
5	0.75以上2.50未満	604,016	139,349	36.82	555,833	1.29	0.1	34.99	0.7	366,691	65.97	2,510	
6	2.50以上10.00未満	35,883	11,989	35.52	38,778	3.69	0.0	22.05	1.8	24,880	64.16	315	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	407	—	—	407	100.00	0.0	80.22	1.0	54	13.38	327	
9	小計	8,621,923	1,500,811	76.37	9,906,157	0.13	1.1	32.53	1.7	1,701,975	17.18	4,682	8,481
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	30,191,449	14,885,909	52.55	42,290,616	0.05	6.8	35.23	2.4	7,393,817	17.48	8,267	
2	0.15以上0.25未満	13,090,442	9,678,533	52.42	17,314,682	0.17	5.9	30.74	2.3	4,922,084	28.42	9,075	
3	0.25以上0.50未満	4,981,891	2,451,453	51.51	5,632,759	0.31	3.1	28.74	2.2	1,947,120	34.56	5,072	
4	0.50以上0.75未満	974,084	95,069	49.09	1,000,374	0.50	1.2	30.19	2.6	499,334	49.91	1,511	
5	0.75以上2.50未満	5,796,372	2,759,748	51.53	5,063,495	1.37	3.8	28.29	2.8	3,439,507	67.92	19,715	
6	2.50以上10.00未満	1,277,748	498,237	53.60	1,127,717	6.49	0.8	27.26	2.7	1,152,739	102.21	20,711	
7	10.00以上100.00未満	847,335	223,040	54.09	903,116	18.29	0.3	29.38	3.2	1,410,474	156.17	55,901	
8	100.00(デフォルト)	509,335	39,814	100.00	487,015	100.00	0.3	48.02	2.3	180,354	37.03	233,871	
9	小計	57,668,659	30,631,806	52.42	73,819,777	1.17	22.7	33.03	2.4	20,945,432	28.37	354,127	376,630

(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		2021年3月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	728,039	86,667	72.55	793,130	0.07	1.2	25.33	2.7	113,332	14.28	154	
2	0.15以上0.25未満	1,273,519	84,455	62.11	1,262,908	0.16	4.9	28.90	3.4	327,703	25.94	609	
3	0.25以上0.50未満	1,231,816	49,066	50.16	1,139,199	0.29	6.4	30.08	3.8	427,466	37.52	1,038	
4	0.50以上0.75未満	638,272	21,012	66.88	574,904	0.51	4.2	27.66	3.3	235,037	40.88	830	
5	0.75以上2.50未満	2,416,025	186,112	60.06	1,783,969	1.65	31.6	29.49	3.5	1,092,710	61.25	8,670	
6	2.50以上10.00未満	453,117	199,108	48.36	180,245	8.39	1.4	22.02	2.6	130,416	72.35	3,140	
7	10.00以上100.00未満	160,332	1,814	61.58	98,537	27.56	2.7	38.14	2.2	172,427	174.98	10,355	
8	100.00(デフォルト)	225,890	488	100.00	166,773	100.00	3.3	44.35	1.9	23,450	14.06	73,967	
9	小計	7,127,015	628,725	57.84	5,999,668	4.12	56.0	29.08	3.3	2,522,543	42.04	98,766	112,802
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	2,130,687	124,311	45.48	2,134,877	0.04	0.3	21.54	3.6	240,271	11.25	208	
2	0.15以上0.25未満	1,994,922	592,329	55.01	2,229,294	0.17	0.4	22.71	4.0	596,870	26.77	861	
3	0.25以上0.50未満	1,715,575	836,440	50.69	1,567,125	0.35	0.3	24.10	4.0	612,190	39.06	1,277	
4	0.50以上0.75未満	102,482	—	—	102,482	0.50	0.0	28.70	3.3	51,575	50.32	147	
5	0.75以上2.50未満	1,371,360	351,892	58.63	1,302,402	1.25	0.2	26.04	3.7	875,598	67.22	4,691	
6	2.50以上10.00未満	254,560	61,879	72.89	209,667	3.69	0.0	45.05	3.8	332,215	158.44	3,485	
7	10.00以上100.00未満	126,542	1,541	45.48	79,542	16.16	0.0	30.66	3.9	130,436	163.98	3,933	
8	100.00(デフォルト)	69,699	5,613	100.00	58,889	100.00	0.0	50.32	4.0	31,211	53.00	29,633	
9	小計	7,765,831	1,974,007	53.90	7,684,282	1.38	1.4	24.22	3.8	2,870,369	37.35	44,238	52,296
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	3,429,023	—	—	3,429,023	0.04	1.0	90.00	5.0	3,465,791	101.07	—	
2	0.15以上0.25未満	328,077	—	—	328,077	0.17	0.4	90.00	5.0	428,152	130.50	—	
3	0.25以上0.50未満	14,469	—	—	14,469	0.26	0.1	90.00	5.0	24,380	168.49	—	
4	0.50以上0.75未満	6,795	—	—	6,795	0.50	0.0	90.00	5.0	14,381	211.64	—	
5	0.75以上2.50未満	13,439	—	—	13,439	1.70	0.0	90.00	5.0	44,931	334.31	—	
6	2.50以上10.00未満	7,393	—	—	7,393	9.76	0.0	90.00	5.0	40,599	549.11	—	
7	10.00以上100.00未満	277	—	—	277	27.52	0.0	90.00	5.0	2,360	850.70	—	
8	100.00(デフォルト)	455	—	—	455	100.00	0.0	90.00	5.0	5,128	1,125.00	—	
9	小計	3,799,932	—	—	3,799,932	0.10	1.8	90.00	5.0	4,025,727	105.94	—	—

(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		2021年3月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	996,889	73,310	99.23	1,057,665	0.06	6.6	35.82	1.1	132,099	12.48	276	
2	0.15以上0.25未満	459,080	84,510	79.05	521,580	0.17	5.8	32.47	1.0	108,225	20.74	299	
3	0.25以上0.50未満	176,851	43,243	99.78	217,450	0.32	5.3	36.12	1.0	73,098	33.61	255	
4	0.50以上0.75未満	14,606	58,589	100.00	72,993	0.57	8.3	59.92	1.0	54,608	74.81	254	
5	0.75以上2.50未満	95,732	92,125	99.06	186,099	1.45	16.9	46.39	1.0	154,387	82.95	1,242	
6	2.50以上10.00未満	7,636	4,100	100.00	11,588	4.76	0.8	41.09	1.0	13,553	116.96	240	
7	10.00以上100.00未満	2,242	1,123	100.00	3,349	27.98	0.2	45.14	1.0	5,651	168.70	504	
8	100.00(デフォルト)	5,122	165	100.00	5,218	100.00	0.0	66.44	1.0	698	13.38	3,467	
9	小計	1,758,161	357,167	94.61	2,075,944	0.58	44.4	36.93	1.1	542,322	26.12	6,541	5,986
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	608,244	2,069	45.48	609,185	0.06	0.0	33.25	1.0	69,998	11.49	140	
2	0.15以上0.25未満	371,251	—	—	371,251	0.16	0.0	31.39	1.1	73,901	19.90	198	
3	0.25以上0.50未満	218,544	—	—	218,544	0.26	0.0	29.92	1.0	59,943	27.42	173	
4	0.50以上0.75未満	11,569	—	—	11,569	0.50	0.0	35.00	1.0	6,004	51.90	20	
5	0.75以上2.50未満	45,106	31,600	45.48	59,477	0.83	0.0	29.70	1.1	27,055	45.48	147	
6	2.50以上10.00未満	6,439	—	—	6,439	7.24	0.0	30.85	1.1	6,953	107.97	153	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	801	—	—	801	100.00	0.0	46.13	1.0	107	13.38	369	
9	小計	1,261,957	33,669	45.48	1,277,270	0.26	0.2	31.99	1.0	243,964	19.10	1,203	1,623
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	1,057	—	—	1,057	0.30	0.2	21.79	—	126	11.98	0	
4	0.50以上0.75未満	6	—	—	6	0.58	0.0	24.57	—	1	21.25	0	
5	0.75以上2.50未満	3	—	—	3	0.77	0.0	25.98	—	1	27.31	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	1,067	—	—	1,067	0.30	0.2	21.82	—	129	12.09	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		2021年3月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	64	1	4.85	65	0.11	0.0	69.31		2	4.51	0	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	330,444	24,269	15.06	354,713	1.54	241.5	78.97		148,178	41.77	4,310	
6	2.50以上10.00未満	299,697	40,444	61.31	340,141	3.91	337.0	83.17		285,747	84.00	11,080	
7	10.00以上100.00未満	9,142	341	100.00	9,484	24.44	11.5	75.05		19,048	200.82	1,811	
8	100.00(デフォルト)	1,921	48	100.00	1,969	100.00	1.5	78.28		1,528	77.58	1,541	
9	小計	641,270	65,105	9.21	706,375	3.26	591.7	80.94		454,505	64.34	18,744	
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	—	—	—	44,851	0.05	5.1	38.18		11,108	24.76	8	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	1,626	0.17	0.1	68.76		665	40.91	1	
3	0.25以上0.50未満	7,212,404	7,069	100.00	7,220,374	0.30	443.8	24.91		975,827	13.51	5,417	
4	0.50以上0.75未満	876,490	1,230	100.00	877,739	0.57	51.3	26.52		201,380	22.94	1,350	
5	0.75以上2.50未満	882,164	2,199	100.00	840,275	0.95	67.0	32.41		338,671	40.30	2,718	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	25,900	970	100.00	23,562	23.42	2.3	27.70		35,561	150.92	1,504	
8	100.00(デフォルト)	93,433	53	100.00	93,487	100.00	7.0	23.93		19,928	21.31	22,373	
9	小計	9,090,393	11,523	100.00	9,101,917	1.47	576.9	25.83		1,583,143	17.39	33,376	
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	105,307	—	—	105,307	0.16	2.4	34.78		12,724	12.08	58	
3	0.25以上0.50未満	308,159	197	100.00	308,356	0.37	9.1	35.60		66,231	21.47	411	
4	0.50以上0.75未満	49,368	789	100.00	50,158	0.67	14.1	43.66		18,591	37.06	149	
5	0.75以上2.50未満	214,087	2,806	12.65	216,893	1.15	11.1	44.19		103,718	47.82	1,157	
6	2.50以上10.00未満	22,881	284	100.00	23,166	4.28	0.9	36.73		12,433	53.67	378	
7	10.00以上100.00未満	3,460	23	100.00	3,483	20.88	0.0	51.76		3,948	113.35	361	
8	100.00(デフォルト)	19,896	95	100.00	19,992	100.00	0.9	43.14		8,413	42.08	8,626	
9	小計	723,161	4,196	100.00	727,358	3.55	38.7	38.92		226,062	31.07	11,143	
合計(全てのポートフォリオ)		192,381,431	35,423,355	54.30	211,617,070	0.68	1,336.3	34.14	—	35,584,045	16.81	574,531	629,720

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		2020年3月末		2021年3月末	
項番	ポートフォリオ	イ クレジット・デリバティブ勘案前の 信用リスク・アセットの額	ロ 実際の 信用リスク・アセットの額	イ クレジット・デリバティブ勘案前の 信用リスク・アセットの額	ロ 実際の 信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	—	—	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	435,987	435,987	365,913	365,913
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	2,014,594	2,014,594	1,665,945	1,665,945
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	21,515,827	21,515,122	23,489,615	23,489,092
7	特定貸付債権-FIRB	531,575	531,575	565,295	565,295
8	特定貸付債権-AIRB	2,445,379	2,445,379	2,979,896	2,979,896
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	530,560	530,560	454,505	454,505
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	1,686,415	1,686,415	1,583,143	1,583,143
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	254,798	254,798	226,062	226,062
12	株式-FIRB	—	—	—	—
13	株式-AIRB	3,635,856	3,635,856	4,992,097	4,992,097
14	購入債権-FIRB	—	—	—	—
15	購入債権-AIRB	670,675	670,675	786,415	786,415
16	合計	33,721,671	33,720,966	37,108,892	37,108,369

7.内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表(CR8)

(単位: 千億円)

CR8: 内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表			信用リスク・アセットの額
項番			
1	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

(単位: 千億円)

CR8: 内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表			信用リスク・アセットの額
項番			
1	2020年3月末時点における信用リスク・アセットの額		337
2	当期中の 要因別の 変動額	資産の規模	24
3		ポートフォリオの質	3
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	5
8		その他	—
9	2021年3月末時点における信用リスク・アセットの額		371

8.ポートフォリオ別のデフォルト率(PD)のバック・テスト(CR9)

(単位：％、件)

CR9：内部格付け手法-ポートフォリオ別のデフォルト率(PD)のバック・テスト													
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポート フォリオ	PD区分	相当する外部格付					加重平均PD (EAD加重)	相加重平均PD	債務者の数		期中に デフォルトした 債務者の数	うち、期中に デフォルトした 新たな債務者の数	過去の年平均 デフォルト率 (5年間)
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2019年 3月末	2020年 3月末			
事業法人	0.00以上0.05未満	AAA～A+	Aaa～A1	AAA～A+	AAA～AA-	AAA～AA-	0.00%	0.02%	412	412	0	0	0.02%
	0.05以上0.10未満	A～A-	A2～A3	A～A-	A+～BBB-	A+～BBB-	0.06%	0.06%	5,801	5,801	2	0	0.04%
	0.10以上0.50未満	BBB+～BB+	Baa1～Ba1	BBB+～BB+	BB+以下	BB+以下	0.21%	0.23%	13,856	13,857	11	1	0.09%
	0.50以上2.50未満	BB～B	Ba2～B2	BB～B	BB+以下	BB+以下	1.13%	1.38%	25,569	25,570	97	1	0.26%
	2.50以上100.00未満	B-以下	B3以下	B-以下	BB+以下	BB+以下	6.06%	7.02%	12,678	12,680	787	2	5.92%
適格リボル ピング型リ テール	0.00以上0.05未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.05以上0.10未満						0.08%	0.08%	458	454	0	0	0.05%
	0.10以上0.50未満						0.20%	0.19%	842	789	—	0	0.17%
	0.50以上2.50未満						1.62%	1.58%	264,785	278,196	5,311	1,285	1.34%
	2.50以上100.00未満						5.38%	6.19%	378,799	372,475	18,618	709	5.12%
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%	662,016	648,798	630	—	0.10%
	0.50以上2.50未満						0.80%	0.83%	165,706	158,599	479	0	0.37%
	2.50以上100.00未満						23.89%	25.64%	2,565	2,310	212	0	9.41%
その他 リテール	0.00以上0.05未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.05以上0.10未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.10以上0.50未満						0.34%	0.35%	16,346	14,056	13	—	0.14%
	0.50以上2.50未満						1.14%	0.98%	31,512	27,017	125	5	0.49%
	2.50以上100.00未満						6.51%	5.73%	1,784	1,232	59	0	2.57%

- (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、パ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90.96%、「適格リボルビング型リテール」は1.60%、「居住用不動産」は5.06%、「その他リテール」は0.77%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)		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
優(Strong)	2.5年未満	4,348	3,237	70%					5,861	4,102	23
	2.5年以上	4,248	4,857	95%					6,517	6,191	26
良(Good)	2.5年未満	28,634	34,120	95%					44,809	42,569	179
	2.5年以上	169,829	31,437	120%					187,353	224,824	749
可(Satisfactory)		92,083	14,357	140%					98,791	138,307	2,766
弱い(Weak)		—	—	250%					—	—	—
デフォルト(Default)		—	—	—					—	—	—
合計		299,142	88,010	—					343,332	415,995	3,744
株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト					エクスポージャー の額(EAD)	信用リスク・ アセットの額		
簡易手法-上場株式	19,258	—	300%					19,258	57,774		
簡易手法-非上場株式	50,596	11,804	400%					56,111	224,447		
内部モデル手法	206,555	52,987	174%					259,543	452,830		
合計	276,410	64,792	—					334,913	735,052		
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)		2021年3月末									
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)				信用リスク・ アセットの額	期待損失	
					PF	OF	CF	IPRE			
優(Strong)	2.5年未満	9,576	32,937	50%	39,911	—	—	—	39,911	19,955	—
	2.5年以上	8,124	8,962	70%	6,762	5,437	—	—	12,200	8,540	48
良(Good)	2.5年未満	1,994	3,300	70%	3,495	—	—	—	3,495	2,446	13
	2.5年以上	74,915	16,862	90%	82,584	—	—	—	82,584	74,326	660
可(Satisfactory)		8,156	—	115%	8,156	—	—	—	8,156	9,380	228
弱い(Weak)		2,080	146	250%	2,146	—	—	—	2,146	5,367	171
デフォルト(Default)		3,177	—	—	3,177	0	—	—	3,177	—	1,588
合計		108,025	62,208	—	146,235	5,437	—	—	151,672	120,016	2,712
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	3,079	3,960	70%					4,880	3,416	19
	2.5年以上	4,878	1,927	95%					5,755	5,467	23
良(Good)	2.5年未満	56,153	18,154	95%					64,410	61,189	257
	2.5年以上	121,421	26,743	120%					135,028	162,033	540
可(Satisfactory)		131,855	25,821	140%					147,022	205,831	4,116
弱い(Weak)		—	—	250%					—	—	—
デフォルト(Default)		—	—	—					—	—	—
合計		317,387	76,607	—					357,096	437,938	4,956
株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト					エクスポージャー の額(EAD)	信用リスク・ アセットの額		
簡易手法-上場株式	22,950	—	300%					22,950	68,850		
簡易手法-非上場株式	57,003	11,161	400%					62,080	248,321		
内部モデル手法	423,327	131,001	117%					554,328	649,197		
合計	503,281	142,163	—					639,359	966,369		
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、個々の裏付け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、個々の裏付け資産の信用リスク・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	2020年3月末	2021年3月末
ルックスルー方式	961,487	1,693,701
マンドート方式	—	—
蓋然性方式(RW250%)	959	18,624
蓋然性方式(RW400%)	87,485	74,699
フォールバック方式	1,227	1,872

■標準的手法に関する事項

1.標準的手法を使用する範囲

2021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、270ページの「内部格付手法に関する事項」の「2.内部格付手法を使用する範囲」に示している連結子会社以外の子会社であります。

(1)先進的内部格付手法の段階的適用を計画している連結子会社

現在、該当する会社はございません。

(2)基礎的内部格付手法の段階的適用を計画している連結子会社

現在、該当する会社はございません。

(3)その他の連結子会社

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

上記の連結子会社については、標準的手法を使用してまいります。

2.リスク・アセットの額の算出に用いる手法

「リスク・アセットの額の算出に用いる手法」については、138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		2020年3月末					
項番	資産クラス	イ		ロ		ハ	
		CCF・CRM適用前のエクスポージャー		CCF・CRM適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)
1	現金	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%

(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		2021年3月末					
項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・CRM適用前のエクスポージャー		CCF・CRM適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	23,692	—	23,692	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,849,229	—	1,849,229	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,869,851	—	1,869,851	—	2,161	0.11%
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	1,306	—	1,306	—	261	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	78,441	—	78,441	—	7,844	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	222,834	—	222,834	—	45,536	20.43%
12	法人等向け	502,047	213,903	502,041	29,019	541,920	102.04%
13	中小企業等向け及び個人向け	306,272	41,758	306,272	41,758	261,023	74.99%
14	抵当権付住宅ローン	164,457	—	164,457	—	57,560	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。)	10,401	310	10,266	310	15,371	145.32%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	87	—	87	—	81	93.24%
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—
22	合計	5,028,622	255,972	5,028,482	71,088	931,759	18.27%

4.資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー(CR5)

(単位：百万円)

CR5：標準的手法-資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー		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

(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		2021年3月末										
項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・CRM適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	23,692	—	—	—	—	—	—	—	—	—	23,692
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,849,229	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,849,229
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,865,529	—	—	—	4,322	—	—	—	—	—	1,869,851
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	—	—	1,306	—	—	—	—	—	—	—	1,306
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	—	78,441	—	—	—	—	—	—	—	—	78,441
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	—	—	221,623	—	—	—	1,211	—	—	—	222,834
12	法人等向け	5,670	—	4,641	—	—	—	520,748	—	—	—	531,060
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	348,031	—	—	—	—	348,031
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	164,457	—	—	—	—	—	—	164,457
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。)	52	—	—	—	351	—	129	10,044	—	—	10,577
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	11	—	75	—	—	—	87
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	3,744,174	78,441	227,571	164,457	4,685	348,031	522,165	10,044	—	—	5,099,570

(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おりません。

■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、141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		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	—

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2021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	56,962,244	28,408,522	13,055,004	9,557,207	10,481
2	有価証券(負債性のもの)	28,365,838	660,845	208,401	30,207	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	77,531,690	326,160	6,340	291,239	—
4	合計(1+2+3)	162,859,773	29,395,528	13,269,746	9,878,654	10,481
5	うちデフォルトしたもの	567,555	233,973	111,908	11,578	—

■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、142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		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

(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		2021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	1,955,687	2,288,075			4,243,762	1,158,550
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					5,361,588	234,975
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,393,526

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		2020年3月末		2021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	4,085,138	2,824,229	3,819,595	2,341,070
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	4,085,138	2,824,229	3,819,595	2,341,070

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		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

(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		2021年3月末								
項番	業種 リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		与信相当額(信用リスク削減効果勘案後)								
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	19,092	—	—	—	—	—	19,092
11	法人等向け	—	—	—	—	—	11,789	—	—	11,789
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	19,092	—	—	11,789	—	—	30,882

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		2020年3月末						
項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD (%)	取引相手方の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	3,766,191	0.00	0.8	2.26	0.2	4,622	0.12
2	0.15以上0.25未満	83,118	0.17	0.0	34.46	0.0	15,177	18.26
3	0.25以上0.50未満	10	0.26	0.0	35.00	1.0	2	28.13
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	2,621	2.13	0.0	34.56	1.4	2,050	78.21
6	2.50以上10.00未満	106	3.96	0.0	34.93	1.0	100	93.90
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,852,047	0.00	0.9	2.97	0.2	21,952	0.56
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	4,555,376	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	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD (%)	取引相手方の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	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

(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		2021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	256,208	0.00	0.5	12.72	1.6	659	0.25
2	0.15以上0.25未満	132,717	0.16	0.0	34.83	0.0	23,971	18.06
3	0.25以上0.50未満	0	0.26	0.0	35.00	1.0	0	27.63
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	247	0.81	0.0	28.22	1.6	114	46.32
6	2.50以上10.00未満	122	3.69	0.0	35.00	1.0	112	91.73
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	389,296	0.05	0.6	20.27	1.1	24,858	6.38
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	5,074,123	0.03	17.5	14.57	1.1	305,930	6.02
2	0.15以上0.25未満	1,108,808	0.16	4.0	20.24	1.1	218,044	19.66
3	0.25以上0.50未満	274	0.40	0.0	36.08	1.0	135	49.39
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	45,365	0.86	0.2	5.59	0.0	5,033	11.09
6	2.50以上10.00未満	81	3.69	0.0	35.00	1.0	90	111.24
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	6,228,653	0.06	21.8	15.51	1.1	529,233	8.49
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		2021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	1,390,448	0.04	46.2	24.77	1.8	162,194	11.66
2	0.15以上0.25未満	691,993	0.16	24.4	30.04	3.1	235,911	34.09
3	0.25以上0.50未満	110,958	0.31	7.7	33.81	3.4	56,092	50.55
4	0.50以上0.75未満	6,784	0.50	2.6	33.15	3.1	3,971	58.54
5	0.75以上2.50未満	96,025	1.18	3.8	34.32	2.6	76,092	79.24
6	2.50以上10.00未満	13,179	5.52	0.5	33.04	2.5	15,104	114.60
7	10.00以上100.00未満	3,538	15.05	0.1	32.21	2.4	5,482	154.93
8	100.00(デフォルト)	2,455	100.00	0.0	35.53	1.7	1,214	49.46
9	小計	2,315,383	0.30	85.6	27.27	2.3	556,065	24.01
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	5,600	0.08	3.1	32.76	2.3	1,018	18.19
2	0.15以上0.25未満	8,212	0.16	3.3	35.00	3.2	2,693	32.79
3	0.25以上0.50未満	5,309	0.26	2.4	35.00	3.8	2,314	43.59
4	0.50以上0.75未満	4,873	0.50	2.1	34.10	3.3	2,849	58.47
5	0.75以上2.50未満	9,620	1.26	3.8	35.53	3.8	7,312	76.00
6	2.50以上10.00未満	557	9.58	0.1	33.98	4.2	716	128.43
7	10.00以上100.00未満	34	27.52	0.0	35.00	4.6	70	203.17
8	100.00(デフォルト)	261	100.00	0.0	61.07	4.7	35	13.38
9	小計	34,470	1.46	15.2	34.84	3.4	17,011	49.35
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		2021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	102,061	0.04	0.2	18.56	4.7	16,040	15.71
2	0.15以上0.25未満	268,332	0.16	0.6	23.14	4.7	83,945	31.28
3	0.25以上0.50未満	125,445	0.35	1.3	23.15	4.6	51,660	41.18
4	0.50以上0.75未満	294	0.50	0.0	35.00	2.4	157	53.41
5	0.75以上2.50未満	90,688	1.07	0.3	26.83	4.7	65,695	72.44
6	2.50以上10.00未満	16,063	3.69	0.0	46.53	4.8	27,549	171.49
7	10.00以上100.00未満	2,899	18.08	0.0	32.47	4.8	5,234	180.53
8	100.00(デフォルト)	880	100.00	0.0	52.23	4.0	466	53.00
9	小計	606,665	0.64	2.6	23.64	4.7	250,749	41.33
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)		9,574,469	0.16	126.0	19.13	1.6	1,377,918	14.39

5.担保の内訳(CCR5)

(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

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2021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)	—	87,298	—	316,966	4,826,240	3,508,942
2	現金(外国通貨)	—	257,121	—	352,182	5,207,174	2,822,753
3	国内ソブリン債	—	59,606	—	1,297	2,314,433	6,249,774
4	その他ソブリン債	—	25,455	—	—	2,754,524	4,781,732
5	政府関係機関債	—	—	—	—	884,857	17,785
6	社債	—	—	—	—	34,768	116,907
7	株式	—	—	—	—	616,312	—
8	その他担保	—	—	—	—	4,007	—
9	合計	—	429,482	—	670,447	16,642,320	17,497,896

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		2020年3月末		2021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	111,782	—	89,581	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	103,670	28,609	271,535	98,982
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	105,174	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	278,019	83,014	466,290	98,982
公正価値					
7	プラスの公正価値(資産)	3,119	1,078	404	1,046
8	マイナスの公正価値(負債)	1,382	53	6,266	734

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		2020年3月末		2021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)		170,095		83,609
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)	5,608,127	112,164	1,166,444	23,329
3	(i)派生商品取引(上場以外)	5,185,547	103,711	914,377	18,288
4	(ii)派生商品取引(上場)	374,457	7,489	241,807	4,836
5	(iii)レポ形式の取引	48,123	962	10,259	205
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	196,199	3,925	183,116	3,663
9	事前拠出された清算基金	133,223	54,005	140,803	56,616
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)		10,183		7,627
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)	9,527	9,089	9,696	7,626
13	(i)派生商品取引(上場以外)	7,295	7,295	5,059	5,059
14	(ii)派生商品取引(上場)	2,232	1,794	4,637	2,567
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	5,468	1,093	0	0
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、153～154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)		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(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)		2021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)	454,827	—	454,827	668,338	—	668,338	1,073,067	—	1,073,067
2	担保付住宅ローン	454,827	—	454,827	—	—	—	304,346	—	304,346
3	クレジットカード債権	—	—	—	6,195	—	6,195	350,459	—	350,459
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	662,143	—	662,143	418,260	—	418,260
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	116,141	6	116,147	678,730	—	678,730	1,275,442	188,732	1,464,175
7	事業法人向けローン	116,141	6	116,147	53,642	—	53,642	1,068,923	—	1,068,923
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,375	—	1,375
9	リース及び売掛債権	—	—	—	611,784	—	611,784	115,246	—	115,246
10	その他のホールセール	—	—	—	13,303	—	13,303	89,896	188,732	278,629
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。)		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(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。)		2021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)	—	—	—	—	—	—	10,527	—	10,527
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	—	—	—	—	—	—	10,527	—	10,527
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	7,176	—	7,176
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	2,442	—	2,442
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,276	—	1,276
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	3,457	—	3,457
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)		2020年3月末							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,147,761	1,147,761	1,147,761	592,259	555,502	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	446,464	446,464	446,464	298,427	148,037	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	216,223	216,223	216,223	115,753	100,470	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	189,745	189,745	189,745	123,745	66,000	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	377	368	368	—	368	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	1,868,291	1,868,282	1,868,282	1,030,546	837,736	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	132,281	132,281	132,281	99,638	32,643	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	726,531	726,425	726,425	401,497	324,928	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	29,508	29,508	29,508	19,927	9,580	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	58,122	58,114	58,114	32,119	25,994	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	2,360	2,360	2,360	1,594	766	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(2/2)		2020年3月末						
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	8	8	—	8	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	8	8	—	8	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	105	105	—	105	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	8	8	—	8	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

(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)		2021年3月末							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,084,648	1,084,648	1,084,648	501,697	582,951	—	—	—
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	412,913	412,913	412,913	353,846	59,067	—	—	—
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	262,353	262,353	262,353	192,067	70,286	—	—	—
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	157,720	157,720	157,720	75,555	82,165	—	—	—
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	407	400	400	—	400	—	—	—
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	1,750,187	1,750,180	1,750,180	1,010,664	739,516	—	—	—
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	167,856	167,856	167,856	112,501	55,355	—	—	—
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	737,253	737,166	737,166	409,937	327,228	—	—	—
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	38,746	38,746	38,746	22,500	16,246	—	—	—
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	58,980	58,973	58,973	32,795	26,178	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	3,099	3,099	3,099	1,800	1,299	—	—	—
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)		2021年3月末						
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	6	6	—	6	—	—	—
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	6	6	—	6	—	—	—
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	86	86	—	86	—	—	—
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	6	6	—	6	—	—	—
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)		2020年3月末							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,896,821	1,798,983	1,798,983	733,671	1,065,312	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	200,079	96,193	96,193	96,193	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	22,376	22,376	22,376	—	22,376	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	9,324	9,324	9,324	4,824	4,500	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,209	1,209	1,209	—	1,209	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	1,789,399	1,587,675	1,587,675	599,916	987,758	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	339,202	339,202	339,202	234,771	104,430	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,209	1,209	1,209	—	1,209	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	293,503	244,769	244,769	96,054	148,714	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	89,283	89,283	89,283	51,986	37,297	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	15,123	15,123	15,123	—	15,123	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	23,480	19,581	19,581	7,684	11,897	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	7,142	7,142	7,142	4,158	2,983	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	1,209	1,209	1,209	—	1,209	—	—	—

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(2/2)		2020年3月末						
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	97,838	97,838	—	97,838	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	103,886	103,886	—	103,886	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	201,724	201,724	—	201,724	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	48,734	48,734	—	48,734	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	3,898	3,898	—	3,898	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

(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)		2021年3月末							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,411,477	2,222,744	2,222,744	1,010,821	1,211,923	—	—	—
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	51,886	51,886	51,886	51,886	—	—	—	—
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	59,043	59,043	59,043	5,754	53,288	—	—	—
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	13,459	13,459	13,459	4,605	8,854	—	—	—
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	1,375	1,375	1,375	—	1,375	—	—	—
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	1,902,528	1,713,796	1,713,796	618,197	1,095,598	—	—	—
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	633,337	633,337	633,337	454,870	178,467	—	—	—
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	1,375	1,375	1,375	—	1,375	—	—	—
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	299,830	281,456	281,456	109,849	171,606	—	—	—
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	157,712	157,712	157,712	91,909	65,803	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	17,198	17,198	17,198	—	17,198	—	—	—
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	23,986	22,516	22,516	8,787	13,728	—	—	—
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	12,616	12,616	12,616	7,352	5,264	—	—	—
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	1,375	1,375	1,375	—	1,375	—	—	—

(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)		2021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	188,732	188,732	—	188,732	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	188,732	188,732	—	188,732	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
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	18,373	18,373	—	18,373	—	—	—
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	1,469	1,469	—	1,469	—	—	—
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、164ページをご参照ください。

■マーケット・リスクに関する事項

1.内部モデル方式、標準的方式のポートフォリオの範囲

マーケット・リスク相当額の算出に使用する方式は以下の通りであります。

(1)内部モデル方式

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

(2)標準的方式

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

2.標準的方式によるマーケット・リスク相当額(MR1)

(単位：百万円)

MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額		2020年3月期	2021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	68,062	120,259
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	15,598	4,676
3	外国為替リスクの額	10,756	11,052
4	コモディティ・リスクの額	7	35
	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	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	3,483	5,646
9	合計	107,579	141,669

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		2020年3月末					
項番		イ バリュー・ アット・リスク	ロ ストレス・ バリュー・ アット・リスク	ハ 追加的リスク	ニ 包括的リスク	ホ その他	ヘ 合計
1a	2019年3月末におけるリスク・アセット	465	1,105	—	—		1,571
1b	2019年3月末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	2.8	3.0	—	—		3.0
1c	前期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	161	361	—	—		522
2	リスク量の変動	68	53	—	—		121
3	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

(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			2021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	2020年3月末におけるリスク・アセット		488	1,195	—	—		1,684
1b	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
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		204	384	—	—		589
2	当期中 の要因 別の 変動額	リスク量の変動	△43	26	—	—		△16
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	2	24	—	—		26
7		その他	△33	—	—	—		△33
8a	2021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		130	434	—	—		564
8b	2021年3月末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整		3.0	2.7	—	—		2.8
8c	2021年3月末におけるリスク・アセット		390	1,216	—	—		1,607

4.内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)(MR3)

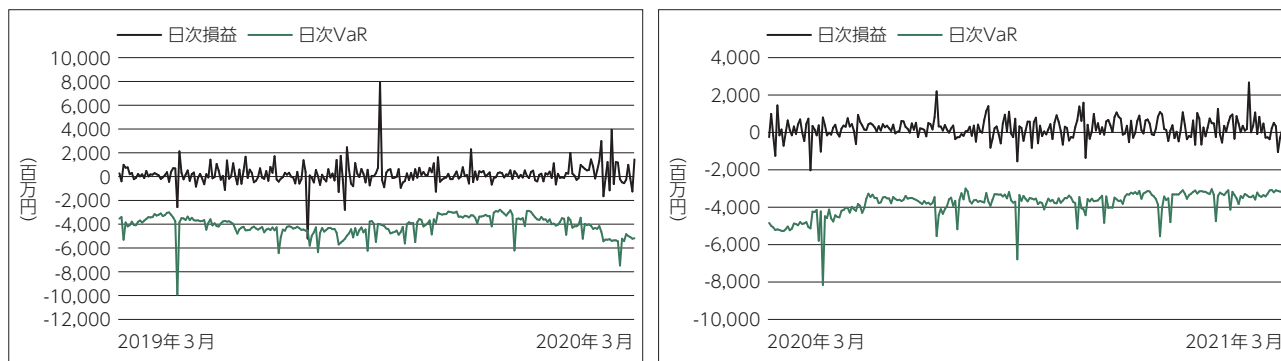
(単位：百万円)

MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)				2020年3月期	2021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			18,358	16,686
2	平均値			12,618	11,590
3	最小値			8,806	9,237
4	期末			16,397	10,406
	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			42,390	39,801
6	平均値			30,302	30,000
7	最小値			22,261	23,261
8	期末			30,736	34,774
	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)

2019年度および2020年度のトレーディングのバック・テストの結果は以下の通りです。「日次損益」は実際に発生した損益を表しており、「日次VaR」は保有期間を1日としてリスク計測モデルを使用して算出した日ごとのバリュー・アット・リスクを表しております。過去250営業日において、VaRを上回る損失が発生した回数は0回であり、VaRモデル(片側信頼区間99.0%)が十分な精度を有しているものと考えられます。



■銀行勘定の金利リスクに関する事項

「リスク管理の方針及び手続の概要」、「金利リスクの算定手法の概要」については、167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、168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					
		2021年3月末	2020年3月末	2021年3月末	2020年3月末				
1	上方平行シフト	908,983	982,050	△305,420	△242,555				
2	下方平行シフト	0	0	495,300	414,974				
3	スティープ化	279,058	284,902						
4	フラット化	136,981	164,009						
5	短期金利上昇	339,633	329,587						
6	短期金利低下	5,267	6,598						
7	最大値	908,983	982,050	495,300	414,974				
8	Tier1資本の額	ホ		ヘ					
		2021年3月末		2020年3月末					
		9,517,983		8,842,271					

(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、SMBCバンクインターナショナル、三井住友銀行(中国)有限公司

2.先進的計測手法の概要

「先進的計測手法の概要」については、17～19ページをご参照ください。

3.保険によるリスク削減の有無

保険によるオペレーショナルリスクの削減は実施しておりません。

■連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係(CC2)

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表連結貸借対照表		別紙様式第五号を 参照する番号又は記号	付表を参照する 番号又は記号
	2020年3月末	2021年3月末		
(資産の部)				
現金預け金	59,991,835	70,430,539		
コールローン及び買入手形	1,246,739	3,253,463		
買現先勘定	8,243,182	4,827,826		
債券貸借取引支払保証金	957,271	1,602,444		
買入金銭債権	4,550,644	4,657,587		
特定取引資産	4,133,816	3,408,323		6-a
金銭の信託	0	0		
有価証券	26,282,649	35,493,879		2-b,6-b
貸出金	84,280,613	86,594,613		6-c
外国為替	2,057,887	2,164,234		
リース債権及びリース投資資産	219,733	236,392		
その他資産	4,647,291	5,063,312		6-d
有形固定資産	1,341,895	1,305,648		
無形固定資産	320,622	346,534		2-a
退職給付に係る資産	226,273	559,043		3
繰延税金資産	26,147	30,870		4-a
支払承諾見返	7,898,071	8,618,012		
貸倒引当金	△335,041	△526,161		
資産の部合計	206,089,633	228,066,567		
(負債の部)				
預金	127,623,995	142,486,668		
譲渡性預金	10,330,435	12,760,617		
コールマネー及び売渡手形	2,920,539	536,515		
売現先勘定	10,691,772	13,720,196		
債券貸借取引受入担保金	829,729	551,377		
コマーシャル・ペーパー	1,409,249	1,686,404		
特定取引負債	3,459,117	2,837,664		6-e
借入金	21,820,785	25,061,421		8-a
外国為替	1,492,634	1,154,507		
社債	1,942,291	1,115,496		8-b
信託勘定借	1,811,355	2,321,223		
その他負債	5,032,050	5,249,597		6-f
賞与引当金	36,494	42,033		
役員賞与引当金	1,236	1,481		
退職給付に係る負債	4,114	5,406		
役員退職慰労引当金	617	635		
ポイント引当金	388	603		
睡眠預金払戻損失引当金	4,687	9,982		
繰延税金負債	381,605	620,747		4-b
再評価に係る繰延税金負債	30,111	29,603		4-c
支払承諾	7,898,071	8,618,012		
負債の部合計	197,721,284	218,810,197		
(純資産の部)				
資本金	1,770,996	1,770,996		1-a
資本剰余金	1,966,291	1,966,300		1-b
利益剰余金	3,622,140	3,676,110		1-c
自己株式	△210,003	△210,003		1-d
株主資本合計	7,149,425	7,203,404		
その他有価証券評価差額金	1,125,808	1,748,263		
繰延ヘッジ損益	103,609	28,751		5
土地再評価差額金	36,870	36,251		
為替換算調整勘定	△48,969	12,494		
退職給付に係る調整累計額	△88,577	125,380		
その他の包括利益累計額合計	1,128,741	1,951,141	(a)	
非支配株主持分	90,182	101,823		7-b
純資産の部合計	8,368,349	9,256,369		
負債及び純資産の部合計	206,089,633	228,066,567		

※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	2020年 3月末	2021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	1,966,291	1,966,300	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-b
利益剰余金	3,622,140	3,676,110		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	7,149,425	7,203,404		

(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	2020年 3月末	2021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	7,149,425	7,203,404	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,527,284	3,527,294		1a
うち、利益剰余金の額	3,622,140	3,676,110		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	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	参照番号
無形固定資産	320,622	346,534		2-a
有価証券	26,282,649	35,493,879		2-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	10,074	7,837		
上記に係る税効果	95,298	101,703		

(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	2020年 3月末	2021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	10,074	7,837		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	225,324	244,830	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	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	226,273	559,043		3
上記に係る税効果	69,056	171,046		

(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	2020年 3月末	2021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	157,217	387,997		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	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	参照番号
繰延税金資産	26,147	30,870		4-a
繰延税金負債	381,605	620,747		4-b
再評価に係る繰延税金負債	30,111	29,603		4-c
無形固定資産の税効果勘案分	95,298	101,703		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	69,056	171,046		

(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	2020年 3月末	2021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	3,331	3,314	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	126	3,945	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	126	3,945		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	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	103,609	28,751		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	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
繰延ヘッジ損益の額	105,676	32,799	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	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	参照番号
特定取引資産	4,133,816	3,408,323	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	26,282,649	35,493,879		6-b
貸出金	84,280,613	86,594,613	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	4,647,291	5,063,312	金融派生商品等を含む	6-d
特定取引負債	3,459,117	2,837,664	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	5,032,050	5,249,597	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	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
自己保有資本調達手段の額	—	—		
普通株式の額	—	—		16
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		37
Tier2資本調達手段の額	—	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達 手段の額	—	—		
普通株式の額	—	—		17
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		38
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	199,699	427,937		
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	199,699	427,937		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	669,736	572,588		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		23
その他Tier1資本調達手段の額	25,525	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	82,643	33,213		55
普通株式に係る調整項目不算入額	561,567	513,849		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	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	参照番号
非支配株主持分	90,182	101,823		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	2020年 3月末	2021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	5,182	1,145	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	13,554	13,804	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	34-35
特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—	—	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	46
Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	3,471	2,395	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	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	参照番号
借入金	21,820,785	25,061,421		8-a
社債	1,942,291	1,115,496		8-b
合計	23,763,077	26,176,918		

(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	2020年 3月末	2021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	1,185,000	1,155,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	961,777	863,542		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	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	信用リスク (項番ニ及びホに該当する額を除く)	カウンター パーティ 信用リスク	証券化商品 (項番ヘに該当する額を除く) ^(注12)	マーケット・ リスク ^(注13)	所要自己資本算 定対象外の項目 又は規制資本 からの調整項目
資産							
現金預け金	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

(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	2021年3月末						
	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	連結貸借対照表計上額	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額	各項目に対応する帳簿価額				
			信用リスク (項番二及びホに該当する額を除く)	カウンター パーティ 信用リスク	証券化商品 (項番へに該当する額を除く) ^(注2)	マーケット・ リスク ^(注3)	所要自己資本算 定対象外の項目 又は規制資本 からの調整項目
資産							
現金預け金	70,430,539	70,430,539	70,430,539	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	3,253,463	3,253,463	3,253,463	—	—	—	—
買現先勘定	4,827,826	4,827,826	—	4,827,826	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	1,602,444	1,602,444	—	1,602,444	—	—	—
買入金銭債権	4,657,587	4,657,587	2,650,883	—	2,006,704	—	—
特定取引資産 ^(注1)	3,408,323	3,408,323	—	2,928,491	—	3,408,323	6,686
金銭の信託	0	0	0	—	—	—	—
有価証券	35,493,879	35,493,879	34,583,856	—	876,660	—	33,363
貸出金	86,594,613	86,594,613	85,842,930	—	718,470	—	33,213
外国為替	2,164,234	2,164,234	2,164,234	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	236,392	236,392	236,392	—	—	—	—
その他資産	5,063,312	5,063,312	1,093,109	2,863,373	5,565	—	1,101,264
有形固定資産	1,305,648	1,305,648	1,305,648	—	—	—	—
無形固定資産	346,534	346,534	101,703	—	—	—	244,830
退職給付に係る資産	559,043	559,043	171,046	—	—	—	387,997
繰延税金資産	30,870	30,870	7,862	—	—	—	23,007
支払承諾見返	8,618,012	8,618,012	8,428,982	—	189,030	—	—
貸倒引当金	△526,161	△526,161	△526,161	—	—	—	—
資産合計	228,066,567	228,066,567	209,744,490	12,222,136	3,796,431	3,408,323	1,830,363
負債							
預金	142,486,668	142,486,668	3,082	—	—	—	142,483,585
譲渡性預金	12,760,617	12,760,617	—	—	—	—	12,760,617
コールマネー及び売渡手形	536,515	536,515	—	—	—	—	536,515
売現先勘定	13,720,196	13,720,196	—	8,837,028	—	—	4,883,168
債券貸借取引受入担保金	551,377	551,377	—	—	—	—	551,377
コマーシャル・ペーパー	1,686,404	1,686,404	—	—	—	—	1,686,404
特定取引負債	2,837,664	2,837,664	—	2,721,935	—	2,837,664	81,090
借入金	25,061,421	25,061,421	—	—	—	—	25,061,421
外国為替	1,154,507	1,154,507	—	—	—	—	1,154,507
短期社債	—	—	—	—	—	—	—
社債	1,115,496	1,115,496	—	—	—	—	1,115,496
信託勘定借	2,321,223	2,321,223	—	—	—	—	2,321,223
その他負債	5,249,597	5,249,597	—	1,887,026	955	—	3,361,614
賞与引当金	42,033	42,033	—	—	—	—	42,033
役員賞与引当金	1,481	1,481	—	—	—	—	1,481
退職給付に係る負債	5,406	5,406	—	—	—	—	5,406
役員退職慰労引当金	635	635	—	—	—	—	635
ポイント引当金	603	603	—	—	—	—	603
睡眠預金払戻損失引当金	9,982	9,982	—	—	—	—	9,982
利息返還損失引当金	—	—	—	—	—	—	—
特別法上の引当金	—	—	—	—	—	—	—
繰延税金負債	620,747	620,747	—	—	—	—	620,747
再評価に係る繰延税金負債	29,603	29,603	—	—	—	—	29,603
支払承諾	8,618,012	8,618,012	—	—	—	—	8,618,012
負債合計	218,810,197	218,810,197	3,082	13,445,990	955	2,837,664	205,325,530

(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		2020年3月末				
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
			信用リスク (項番ハ及びニに 該当する額を除く)	カウンターパーティ 信用リスク	証券化商品 (項番ホに該当 する額を除く)	マーケット・ リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基 づく資産の額	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	レボ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

(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		2021年3月末				
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
			信用リスク (項番ハ及びニに 該当する額を除く)	カウンターパーティ 信用リスク	証券化商品 (項番ホに該当 する額を除く)	マーケット・ リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基 づく資産の額	226,236,203	209,744,490	12,222,136	3,796,431	3,408,323
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基 づく負債の額	13,484,667	3,082	13,445,990	955	2,837,664
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	212,751,535	209,741,407	△1,223,853	3,795,475	570,659
4	オフ・バランスシートの額	14,980,354	(注)1 10,550,330	3,780,582	649,442	—
5	引当て及び償却を勘案することによ る差異	646,666	(注)2 646,666	—	—	—
6	デリバティブ取引による差異	4,738,406	—	(注)3 4,595,884	10,368	—
7	レボ形式の取引による差異	3,952,796	—	3,952,796	—	—
8	その他の差異	858,923	858,920	3	—	—
9	自己資本比率規制上のエクスポー ジャーの額	237,928,684	221,797,325	11,105,412	4,455,286	570,659

(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	2020年3月末	2021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	182,339,952	146,275,757
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	206,089,633	167,101,401
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(△)	23,749,681	20,825,643
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額(△)	421,474	669,506
3		オン・バランス資産の額 (イ)	181,918,477	145,606,251
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	6,246,855	2,241,750
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	3,661,146	3,181,268
		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	744,315	700,216
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(△)	151,482	145,293
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	98,982
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)	10,583,849	6,076,922
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	9,200,454	6,430,271
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	401,975	311,247
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)	9,602,429	6,741,519
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	55,713,902	63,839,002
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(△)	35,281,098	39,602,954
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	20,432,803	24,236,047
連結レバレッジ比率(5)				
20		資本の額 (ホ)	8,842,271	9,517,983
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	222,537,560	182,660,741
22		連結レバレッジ比率 ((ホ)/(ヘ))	3.97%	5.21%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率(6)				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)		182,660,741
		日本銀行に対する預け金の額		60,965,165
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額(ヘ´)		243,625,906
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 ((ホ)/(ヘ´))		3.90%

(注) 2020年3月末の連結レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

連結レバレッジ比率の上昇は、平成31年金融庁告示第11号（以下、告示）において、2020年6月30日付告示改正に伴い、日本銀行に対する預け金の額が総エクスポージャーの額より除外されたことによるもの。