

# 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
		2021年3月末	2022年3月末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
<b>普通株式等Tier1資本に係る基礎項目 (1)</b>				
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	7,168,980	7,351,294	
1a	資本金及び資本剰余金の額	3,527,294	3,527,198	
2	利益剰余金の額	3,676,110	3,867,551	
1c	自己株式の額(△)	—	—	
26	社外流出予定額(△)	34,424	43,455	
	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	1,951,141	1,695,697	(a)
5	普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	1,145	1,231	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	9,121,267	9,048,223	
<b>普通株式等Tier1資本に係る調整項目 (2)</b>				
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	252,668	228,199	
8	のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	7,837	6,003	
9	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	244,830	222,195	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	3,314	4,452	
11	繰延ヘッジ損益の額	32,799	△73,356	
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	58,866	56,744	
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	10,915	22,099	
15	退職給付に係る資産の額	387,997	427,347	
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	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するものの額	—	—	
20	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。)に関するものの額	—	—	
21	繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関するものの額	—	—	
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
23	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するものの額	—	—	
24	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関するものの額	—	—	
25	繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関するものの額	—	—	
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)	746,562	665,487	
<b>普通株式等Tier1資本</b>				
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	8,374,704	8,382,735	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ	
		2021年3月末	2022年3月末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目	
<b>その他Tier1資本に係る基礎項目 (3)</b>					
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	1,155,000	1,235,000	
		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	13,804	20,588		
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)	1,168,804	1,255,588		
<b>その他Tier1資本に係る調整項目</b>					
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		
<b>その他Tier1資本</b>					
44	その他Tier1資本の額((二)-(ホ)) (ハ)	1,143,278	1,230,062		
<b>Tier1資本</b>					
45	Tier1資本の額((ハ)+(ホ)) (ト)	9,517,983	9,612,798		
<b>Tier2資本に係る基礎項目 (4)</b>					
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	863,542	753,772	
		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	2,395	4,365		
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	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	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	58,190	102,903		
50a	うち一般貸倒引当金Tier2算入額	16,602	11,647		
50b	うち適格引当金Tier2算入額	41,587	91,255		
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,127,580	861,041		

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年3月末	2022年3月末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
<b>Tier2資本に係る調整項目 (5)</b>				
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	33,213	36,723	
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	33,213	36,723	
<b>Tier2資本</b>				
58	Tier2資本の額((チ)-(リ)) (ヌ)	1,094,367	824,318	
<b>総自己資本</b>				
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル)	10,612,351	10,437,117	
<b>リスク・アセット (6)</b>				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	59,871,204	66,120,492	
<b>連結自己資本比率 (7)</b>				
61	連結普通株式等Tier1比率((ハ)/(ヲ))	13.98%	12.67%	
62	連結Tier1比率((ト)/(ヲ))	15.89%	14.53%	
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	17.72%	15.78%	
<b>調整項目に係る参考事項 (8)</b>				
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	427,937	623,375	
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	513,849	534,426	
74	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	3,945	27,386	
<b>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)</b>				
76	一般貸倒引当金の額	16,602	11,647	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	22,691	23,965	
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。)	41,587	91,255	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	274,069	292,945	
<b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項 (10)</b>				
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	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	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	2021年3月末	2022年3月末
連結総所要自己資本額((ヲ)×8%)	4,789,696	5,289,639

■ 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		イ	ロ	ハ	ニ
国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		2022年3月末	2021年3月末	2022年3月末	2021年3月末
1	信用リスク	41,710,522	39,200,698	3,521,026	3,309,537
2	うち、標準的手法適用分	971,367	931,759	77,709	74,540
3	うち、内部格付手法適用分	38,371,815	36,141,999	3,253,929	3,064,841
	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	30,408	33,727	2,432	2,698
	その他	2,336,931	2,093,211	186,954	167,456
4	カウンターパーティ信用リスク	3,964,465	3,825,833	324,435	312,680
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	1,302,103	1,158,550	110,357	98,186
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,318,675	2,341,070	185,494	187,285
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	112,029	91,236	8,962	7,298
	その他	231,657	234,975	19,621	19,909
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	874,084	966,369	74,122	81,948
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(リスク・スルー方式)	2,195,559	1,862,791	175,644	149,023
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マニフェスト方式)	—	—	—	—
	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%)	14,425	46,560	1,223	3,938
	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%)	366,911	298,798	31,085	25,329
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%)	89,694	23,404	7,175	1,872
11	未決済取引	113	8	9	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	1,409,040	1,250,740	112,723	100,059
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	1,216,667	1,037,083	97,333	82,966
14	うち、外部格付準拠方式適用分	168,987	196,459	13,519	15,716
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	5,741	—	459	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	17,644	17,198	1,411	1,375
16	マーケット・リスク	2,212,808	1,748,860	177,024	139,908
17	うち、標準的方式適用分	241,525	141,669	19,322	11,333
18	うち、内部モデル方式適用分	1,971,282	1,607,190	157,702	128,575
19	オペレーショナル・リスク	3,207,032	3,300,643	256,562	264,051
20	うち、基礎的手法適用分	666,299	642,398	53,303	51,391
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	2,540,732	2,658,245	203,258	212,659
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	1,404,532	1,294,487	119,053	109,736
	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	6,119,406	3,645,118	489,552	291,609
25	合計(スケーリングファクター適用後)	66,120,492	59,871,204	5,289,639	4,789,696

## ■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、117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		2021年3月末				2022年3月末			
項番		イ	ロ	ハ	ニ	イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額				帳簿価額の総額			
		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	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	引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
<b>オン・バランスシートの資産</b>									
1	貸出金	779,314	85,156,042	564,589	85,370,767	940,250	90,752,234	697,351	90,995,133
2	有価証券(うち負債性のもの)	5,479	29,021,203	—	29,026,683	7,203	30,736,881	—	30,744,085
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	16,735	77,867,812	26,696	77,857,851	17,471	81,329,197	26,942	81,319,726
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	801,529	192,045,058	591,285	192,255,301	964,925	202,818,314	724,294	203,058,945
<b>オフ・バランスシートの資産</b>									
5	支払承諾等	10,725	9,036,692	38,675	9,008,742	21,204	10,858,714	27,740	10,852,179
6	コミットメント等	17,508	26,536,960	26,406	26,528,061	17,381	28,575,957	35,743	28,557,595
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	28,233	35,573,652	65,082	35,536,803	38,585	39,434,672	63,483	39,409,774
<b>合計</b>									
8	合計(4+7)	829,762	227,618,710	656,367	227,792,105	1,003,511	242,252,986	787,778	242,468,719

### 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	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。

(単位：百万円)

CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動		
項番		額
1	2021年3月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等 (うち負債性のもの)の残高	801,529
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	67,071
4		償却された額
5		その他の変動額
6	2022年3月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等 (うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)	964,925

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

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	2021年3月末				2022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)	127,822,229	23,222,131	5,877,246	156,921,607	128,109,172	24,548,639	5,840,743	158,498,556
製造業	11,366,981	201,036	2,254,996	13,823,014	11,389,309	168,802	2,041,682	13,599,794
農業、林業、漁業及び鉱業	428,456	4,763	4,390	437,611	402,771	3,276	2,714	408,762
建設業	1,209,291	42,245	148,319	1,399,857	1,102,453	34,918	137,381	1,274,753
運輸、情報通信、公益事業	6,943,550	212,562	499,187	7,655,300	7,161,426	247,477	444,950	7,853,854
卸売・小売業	6,572,860	182,917	385,139	7,140,917	6,280,013	154,234	398,224	6,832,472
金融・保険業	69,418,634	1,741,981	155,864	71,316,480	69,342,291	1,787,963	128,195	71,258,450
不動産業、物品賃貸業	11,083,497	1,165,479	101,913	12,350,890	13,778,672	1,195,797	88,535	15,063,005
各種サービス業	5,045,274	301,343	81,602	5,428,220	4,878,199	283,175	91,704	5,253,079
地方公共団体	1,791,614	42,222	—	1,833,836	1,569,565	110,854	—	1,680,419
その他	13,962,068	19,327,577	2,245,831	35,535,478	12,204,468	20,562,140	2,507,354	35,273,963
海外及び特別国際金融取引勘定分	55,533,566	5,804,551	1,751,776	63,089,894	66,870,034	6,204,187	2,207,219	75,281,441
政府等	10,510,442	3,587,611	5,467	14,103,521	14,102,811	4,133,539	5,708	18,242,059
金融機関	6,619,463	1,376,806	397,682	8,393,952	7,123,419	1,102,781	444,820	8,671,021
商工業	31,773,237	686,424	—	32,459,662	37,968,306	683,279	—	38,651,586
その他	6,630,422	153,709	1,348,625	8,132,757	7,675,495	284,587	1,756,689	9,716,773
合計	183,355,796	29,026,683	7,629,022	220,011,502	194,979,207	30,752,827	8,047,962	233,779,997

- (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	2021年3月末				2022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	48,777,169	8,289,227	—	57,066,396	57,029,822	10,583,296	—	67,613,118
1年超3年以下	21,572,446	7,530,635	—	29,103,082	23,642,393	6,177,180	—	29,819,574
3年超5年以下	17,549,209	3,850,742	—	21,399,951	19,720,199	3,615,487	—	23,335,687
5年超7年以下	7,494,960	2,926,460	—	10,421,420	8,296,219	3,282,357	—	11,578,577
7年超	23,631,717	6,429,617	—	30,061,334	23,100,608	7,094,505	—	30,195,114
期間の定めのないもの	64,330,293	—	7,629,022	71,959,315	63,189,963	—	8,047,962	71,237,926
合計	183,355,796	29,026,683	7,629,022	220,011,502	194,979,207	30,752,827	8,047,962	233,779,997

- (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)

	2020年度			2021年度		
	期末残高	期末引当額	年度償却額	期末残高	期末引当額	年度償却額
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	6,391	1,757	87	7,085	2,913	△16
海外及び特別国際金融取引勘定分	4,460	1,559	146	5,008	1,774	47
アジア	1,387	571	37	2,163	918	152
北米	1,024	278	18	918	210	△4
その他	2,049	711	91	1,927	646	△101
合計	10,851	3,316	233	12,093	4,687	31

(2)業種別

(単位：億円)

	2020年度			2021年度		
	期末残高	期末引当額	年度償却額	期末残高	期末引当額	年度償却額
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	6,391	1,757	87	7,085	2,913	△16
製造業	775	307	34	2,985	1,847	△20
農業、林業、漁業及び鉱業	99	68	0	38	8	△10
建設業	99	22	3	86	21	1
運輸、情報通信、公益事業	341	159	5	468	159	3
卸売・小売業	902	372	9	904	369	20
金融・保険業	67	10	0	79	7	0
不動産業、物品賃貸業	504	64	△40	504	74	△4
各種サービス業	1,550	474	59	1,201	369	△4
その他	2,055	282	18	820	58	△2
海外及び特別国際金融取引勘定分	4,460	1,559	146	5,008	1,774	47
金融機関	156	46	0	170	154	153
商工業	3,263	1,272	109	3,743	1,377	△46
その他	1,041	241	37	1,095	243	△59
合計	10,851	3,316	233	12,093	4,687	31

(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)

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。

(単位：億円)

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

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

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)

2020年度			2021年度		
期末残高	うち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額	うち、それ以外のものの額	期末残高	うち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額	うち、それ以外のものの額
3,281	3,281	0	3,395	3,395	0

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

## ■内部格付手法に関する事項

### 1.内部格付手法の適用範囲の決定に係る経緯

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

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

### 2.内部格付手法を使用する範囲

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

#### (1)国内

株式会社SMBC信託銀行

#### (2)海外

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

(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、121～124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

	2021年3月末	2022年3月末
内部格付手法	97.29%	97.29%
事業法人等向け(先進的内部格付手法適用分)	88.14%	88.29%
事業法人等向け(基礎的内部格付手法適用分)	0.23%	0.24%
リテール向け	4.78%	4.42%
株式等	2.01%	1.90%
購入債権(先進的内部格付手法適用分)	0.95%	1.16%
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	1.15%	1.25%
標準的手法	2.70%	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		2021年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<b>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)</b>													
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
<b>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)</b>													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>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)</b>													
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
<b>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)</b>													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>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)</b>													
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

三井住友銀行  
バーゼルⅢに関する事項(連結)

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2021年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<b>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)</b>													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>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)</b>													
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
<b>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)</b>													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>特定貸付債権</b>													
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
<b>株式等エクスポージャー</b>													
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											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<b>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)</b>													
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
<b>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)</b>													
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
<b>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)</b>													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>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)</b>													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)</b>													
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											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<b>購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)</b>													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー</b>													
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	33,544
<b>居住用不動産向けエクスポージャー</b>													
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	884,363	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	26,870	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	29,835
<b>その他リテール向けエクスポージャー</b>													
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	5,198
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

(単位：百万円、%、千件、年)

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



(単位：百万円、%、千件、年)

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

(単位：百万円、%、千件、年)

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

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2022年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<b>購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)</b>													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	402,728	26,608	14.85	429,337	1.66	262.2	78.79	—	188,168	43.82	5,633	—
6	2.50以上10.00未満	208,721	36,182	71.73	244,903	3.88	307.3	81.31	—	202,110	82.52	7,761	—
7	10.00以上100.00未満	8,922	358	38.61	9,281	27.28	11.2	72.84	—	19,312	208.08	1,906	—
8	100.00(デフォルト)	1,665	46	20.52	1,711	100.00	1.4	76.25	—	1,445	84.49	1,304	—
9	小計	622,037	63,195	9.22	685,233	3.05	582.4	79.60	—	411,037	59.98	16,605	31,967
<b>居住用不動産向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	37,966	0.06	4.4	39.04	—	10,238	26.96	9	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,358	0.16	0.2	63.10	—	949	40.27	2	—
3	0.25以上0.50未満	7,253,693	—	—	7,253,739	0.31	436.1	24.81	—	999,271	13.77	5,598	—
4	0.50以上0.75未満	841,055	—	—	841,072	0.57	49.6	26.39	—	191,992	22.82	1,287	—
5	0.75以上2.50未満	805,915	—	—	768,405	0.94	61.9	32.37	—	307,435	40.00	2,458	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	22,106	—	—	19,229	21.47	1.8	27.78	—	29,034	150.99	1,136	—
8	100.00(デフォルト)	72,695	—	—	72,695	100.00	5.3	16.29	—	7,181	9.87	11,843	—
9	小計	8,995,466	—	—	8,995,466	1.24	559.6	25.61	—	1,546,104	17.18	22,335	22,075
<b>その他リテール向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	106,384	—	—	106,384	0.16	2.4	34.50	—	12,748	11.98	58	—
3	0.25以上0.50未満	289,265	—	—	289,265	0.36	8.5	35.44	—	61,106	21.12	376	—
4	0.50以上0.75未満	43,829	—	—	43,829	0.66	13.0	43.98	—	16,323	37.24	130	—
5	0.75以上2.50未満	197,823	1,131	5.98	198,954	1.14	9.6	44.69	—	95,822	48.16	1,059	—
6	2.50以上10.00未満	18,535	—	—	18,535	4.47	0.7	37.11	—	10,120	54.60	323	—
7	10.00以上100.00未満	2,476	23	10.29	2,500	20.90	0.0	52.25	—	2,825	113.01	258	—
8	100.00(デフォルト)	14,863	69	17.93	14,933	100.00	0.6	39.08	—	5,954	39.87	5,836	—
9	小計	673,177	1,224	100.00	674,402	2.97	35.1	38.77	—	204,901	30.38	8,043	4,853
合計(全てのポートフォリオ)		203,227,274	39,260,847	55.16	224,886,779	0.73	1,299.8	33.58	—	37,755,648	16.78	646,796	763,570

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		2021年3月末		2022年3月末	
項番	ポートフォリオ	イ	ロ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額	クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	—	—	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	365,913	365,913	560,055	560,055
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	—	—	—	—
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	1,665,945	1,665,945	1,738,271	1,738,271
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	23,489,615	23,489,092	24,565,915	24,565,698
7	特定貸付債権-FIRB	565,295	565,295	624,336	624,336
8	特定貸付債権-AIRB	2,979,896	2,979,896	3,658,093	3,658,093
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	454,505	454,505	411,037	411,037
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	1,583,143	1,583,143	1,546,104	1,546,104
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	226,062	226,062	204,901	204,901
12	株式-FIRB	—	—	—	—
13	株式-AIRB	4,992,097	4,992,097	4,938,045	4,938,045
14	購入債権-FIRB	—	—	—	—
15	購入債権-AIRB	786,415	786,415	999,355	999,355
16	合計	37,108,892	37,108,369	39,246,116	39,245,900

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

(単位：千億円)

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

(単位：千億円)

CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表			
項番		信用リスク・アセットの額	
1	2021年3月末時点における信用リスク・アセットの額	371	
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	16
3		ポートフォリオの質	△8
4		モデルの更新	—
5		手法及び方針	—
6		買収又は売却	—
7		為替の変動	13
8		その他	—
9	2022年3月末時点における信用リスク・アセットの額	392	

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)

イ ポート フォリオ	ロ PD区分	ハ 相当する外部格付					ニ 加重平均PD (EAD加重)	ホ 相加平均PD	ヘ 債務者の数		ト 期中に デフォルトした 債務者の数	チ うち、期中に デフォルトした 新たな債務者の数	リ 過去の年平均 デフォルト率 (5年間)
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2020年 3月末	2021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%	451	451	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%	6,025	6,025	3	0	0.03%
	0.10以上0.50未満	BBB+~BB	Baa1~Ba2	BBB+~BB	BB+以下	BB+以下	0.19%	0.22%	13,487	13,487	20	0	0.11%
	0.50以上2.50未満	BB~B	Ba3~B2	BB~B	BB+以下	BB+以下	1.18%	1.64%	31,571	31,574	145	3	0.31%
	2.50以上100.00未満	B-以下	B3以下	B-以下	BB+以下	BB+以下	11.72%	18.40%	3,679	3,681	740	2	9.09%
適格リボルビング型リテール	0.00以上0.05未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.05以上0.10未満						0.08%	0.08%	413	25	0	0	0.00%
	0.10以上0.50未満						—	—	62	0	0	0	0.12%
	0.50以上2.50未満						1.59%	1.56%	277,912	245,785	4,777	1,571	1.37%
	2.50以上100.00未満						4.74%	5.43%	372,471	348,538	15,709	539	4.87%
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%	648,798	636,976	1,157	4	0.11%
	0.50以上2.50未満						0.77%	0.81%	158,599	150,845	885	0	0.38%
	2.50以上100.00未満						24.14%	25.29%	2,310	2,269	289	0	9.69%
その他リテール	0.00以上0.05未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.05以上0.10未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.10以上0.50未満						0.33%	0.34%	15,283	13,966	61	0	0.18%
	0.50以上2.50未満						1.11%	0.94%	28,318	24,393	144	7	0.50%
	2.50以上100.00未満						6.62%	5.53%	1,440	1,169	46	2	2.68%

- (注)1.この面に掲載している内部モデルは、自己資本比率規制上の連結の範囲全体で使用される全てのモデルを対象としております。
- 2.各内部モデルの適用範囲は、バーゼル規制上のポートフォリオ区分を考慮し、「事業法人」は、「ソブリン」、「金融機関等」、「特定貸付債権」、「株式等(PD/LGD方式)」、「購入債権(事業法人等向け)」を、「居住用不動産」及び「その他リテール」は、「購入債権(リテール向け)」を含めたものであるため、この面でも同様の区分けで記載しております。
- 3.PD区分については、内部格付制度における最大10区分の債務者格付を、5区分に集約しております。
- 4.相当する外部格付については、S&P、Moody's、Fitchの欄には主に非日系企業のPDに相当する外部格付、R&I、JCRの欄には主に日系企業のPDに相当する外部格付を記載しております。
- 5.「適格リボルビング型リテール」、「居住用不動産」、「その他リテール」の債務者の数については、債権数を記載しております。
- 6.ポートフォリオ別の各内部モデルが対象とする信用リスク・アセットの額の割合は、「事業法人」は92.22%、「適格リボルビング型リテール」は1.25%、「居住用不動産」は4.34%、「その他リテール」は0.62%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)		2021年3月末										
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ	
<b>特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)</b>												
<b>ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外</b>												
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	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
<b>ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)</b>												
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)		信用リスク・アセットの額	期待損失				
					エクスポージャーの額(EAD)	信用リスク・アセットの額						
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				
<b>株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)</b>												
<b>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</b>												
カテゴリー	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)	信用リスク・アセットの額	期待損失						
簡易手法-上場株式	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						
<b>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</b>												
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)		2022年3月末									
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)				合計	信用リスク・アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE			
優(Strong)	2.5年未満	2,353	3,412	50%	3,924	—	—	—	3,924	1,962	—
	2.5年以上	25,991	3,399	70%	22,932	4,628	—	—	27,561	19,292	110
良(Good)	2.5年未満	5,456	—	70%	5,456	—	—	—	5,456	3,819	21
	2.5年以上	105,885	16,657	90%	113,717	—	—	—	113,717	102,345	909
可(Satisfactory)		5,298	30,911	115%	36,194	—	—	—	36,194	41,624	1,013
弱い(Weak)		4,931	10,279	250%	9,657	—	—	—	9,657	24,144	772
デフォルト(Default)		3,537	—	—	3,537	—	—	—	3,537	—	1,768
合計		153,455	64,660	—	195,420	4,628	—	—	200,049	193,188	4,596
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト		エクスポージャーの額(EAD)	信用リスク・アセットの額	期待損失			
優(Strong)	2.5年未満	1,590	2,355	70%		2,672	1,870	10			
	2.5年以上	16,119	12,349	95%		21,795	20,706	87			
良(Good)	2.5年未満	116,035	31,522	95%		132,113	125,507	528			
	2.5年以上	114,778	23,079	120%		125,884	151,061	503			
可(Satisfactory)		72,547	22,430	140%		88,451	123,832	2,476			
弱い(Weak)		—	—	250%		—	—	—			
デフォルト(Default)		—	—	—		—	—	—			
合計		321,071	91,736	—		370,918	422,979	3,606			
株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト		エクスポージャーの額(EAD)	信用リスク・アセットの額	期待損失				
簡易手法-上場株式	68,771	—	300%		68,771	206,314					
簡易手法-非上場株式	59,775	21,249	400%		69,544	278,177					
内部モデル手法	509,387	122,618	61%		632,005	389,592					
合計	637,935	143,867	—		770,321	874,084					
百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	—	—	100%		—	—					

## 10. リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

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

(単位：百万円)

計量方式	2021年3月末	2022年3月末
ルックスルー方式	1,693,701	1,333,716
マンドート方式	—	—
蓋然性方式(RW250%)	18,624	5,770
蓋然性方式(RW400%)	74,699	91,727
フォールバック方式	1,872	7,175



## ■標準的手法に関する事項

### 1.標準的手法を使用する範囲

2022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、271ページの「内部格付手法に関する事項」の「2.内部格付手法を使用する範囲」に示している連結子会社以外の子会社であります。

(1)先進的内部格付手法の段階的適用を計画している連結子会社

現在、該当する会社はございません。

(2)基礎的内部格付手法の段階的適用を計画している連結子会社

現在、該当する会社はございません。

(3)その他の連結子会社

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

上記の連結子会社については、標準的手法を使用しておりません。

### 2.リスク・アセットの額の算出に用いる手法

「リスク・アセットの額の算出に用いる手法」については、137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		2021年3月末					
		イ		ロ		ホ	ハ
項番	資産クラス	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%

(単位：百万円、%)

CR4：標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果		2022年3月末					
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	20,497	—	20,497	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,995,817	—	1,995,817	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,014,404	—	2,014,404	—	2,789	0.13%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	53,013	—	53,013	—	0	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,118	—	1,118	—	223	20.00%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	92,572	—	92,572	—	9,257	10.00%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	165,907	—	165,907	—	37,269	22.46%
12	法人等向け	563,215	237,816	563,038	34,355	619,260	103.66%
13	中小企業等向け及び個人向け	311,522	—	311,522	—	233,641	74.99%
14	抵当権付住宅ローン	189,189	—	189,189	—	66,216	35.00%
15	不動産取得等事業向け	—	—	5	—	5	100.00%
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	2,825	—	2,596	—	2,605	100.33%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	97	—	97	—	97	100.00%
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—
22	合計	5,410,181	237,816	5,409,780	34,355	971,367	17.84%

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		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

(単位：百万円)

CR5：標準的手法-資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー		2022年3月末										
項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・CRM適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	20,497	—	—	—	—	—	—	—	—	—	20,497
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,995,817	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,995,817
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,008,824	—	—	—	5,579	—	—	—	—	—	2,014,404
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	53,013	—	—	—	—	—	—	—	—	—	53,013
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	1,118	—	—	—	—	—	—	—	1,118
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	92,572	—	—	—	—	—	—	—	—	92,572
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	160,797	—	—	—	5,110	—	—	—	165,907
12	法人等向け	2,073	—	3,953	—	—	—	591,367	—	—	—	597,394
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	311,522	—	—	—	—	311,522
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	189,189	—	—	—	—	—	—	189,189
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	5	—	—	—	5
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	32	—	—	—	1,225	—	32	1,307	—	—	2,596
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	97	—	—	—	97
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	合計	4,080,258	92,572	165,869	189,189	6,804	311,522	596,612	1,307	—	—	5,444,136

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

## ■信用リスク削減手法に関する事項

### 1. リスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要

信用リスクの削減手法に関する「リスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要」については、140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		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	—

(単位：百万円)

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

## ■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、141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		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 $\alpha$	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

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額		2022年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される $\alpha$	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	2,864,296	2,749,819			5,614,115	1,302,103
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					6,178,682	231,657
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,533,760

### 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		2021年3月末		2022年3月末	
項番		イ	ロ	イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8パーセントで除して得た額)	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8パーセントで除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	—	—	—	—
2	(i)CVAバリュー・アット・リスクの額(乗数適用後)		—		—
3	(ii)CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額(乗数適用後)		—		—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	3,819,595	2,341,070	5,142,545	2,318,675
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	3,819,595	2,341,070	5,142,545	2,318,675

## 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		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

(単位：百万円)

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別の カウンターパーティ信用リスク・ エクスポージャー		2022年3月末								
項番	業種 リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		与信相当額(信用リスク削減効果勘案後)								
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	31,982	—	—	—	—	—	31,982
11	法人等向け	—	—	—	—	—	11,161	—	—	11,161
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	31,982	—	—	11,161	—	—	43,143

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		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) (%)
<b>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)</b>								
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
<b>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)</b>								
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	—	—	—	—	—	—	—
<b>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)</b>								
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
<b>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)</b>								
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	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) (%)
<b>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)</b>								
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
<b>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)</b>								
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	—	—	—	—	—	—	—
<b>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)</b>								
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
<b>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)</b>								
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) (%)
<b>特定貸付債権</b>								
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
<b>株式等エクスポージャー</b>								
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	—	—	—	—	—	—	—
<b>その他リテール向けエクスポージャー</b>								
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

(単位：百万円、%、千件、年)

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

(単位：百万円、%、千件、年)

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

(単位：百万円、%、千件、年)

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

## 5.担保の内訳(CCR5)

(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

(単位：百万円)

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

## 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		2021年3月末		2022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
<b>想定元本</b>					
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	89,581	—	71,322	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	271,535	98,982	279,969	44,354
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	105,174	—	85,687	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	466,290	98,982	436,979	44,354
<b>公正価値</b>					
7	プラスの公正価値(資産)	404	1,046	211	747
8	マイナスの公正価値(負債)	6,266	734	5,014	—

## 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		2021年3月末		2022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)		83,609		97,362
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く)	1,166,444	23,329	1,633,089	32,787
3	(i)派生商品取引(上場以外)	914,377	18,288	1,353,360	27,067
4	(ii)派生商品取引(上場)	241,807	4,836	258,854	5,302
5	(iii)レポ形式の取引	10,259	205	20,874	417
6	(iv)クロスプロダクト・ネットティングが承認された場合のネット ィング・セット	—	—	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	183,116	3,663	182,157	3,643
9	事前拠出された清算基金	140,803	56,616	141,942	60,931
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)		7,627		14,666
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)	9,696	7,626	20,187	14,666
13	(i)派生商品取引(上場以外)	5,059	5,059	6,906	6,906
14	(ii)派生商品取引(上場)	4,637	2,567	13,280	7,759
15	(iii)レポ形式の取引	—	—	—	—
16	(iv)クロスプロダクト・ネットティングが承認された場合のネット ィング・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	0	0	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、152～153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)		2021年3月末																										
		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																				
項番	原資産の種類	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—																		

(単位：百万円)

SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る)		2022年3月末																										
		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																				
項番	原資産の種類	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計									
1	リテール(合計)	453,676	—	453,676	686,473	—	686,473	1,217,831	—	1,217,831																		
2	担保付住宅ローン	453,676	—	453,676	—	—	—	388,042	—	388,042																		
3	クレジットカード債権	—	—	—	3,060	—	3,060	295,418	—	295,418																		
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	683,413	—	683,413	534,370	—	534,370																		
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—																		
6	ホールセール(合計)	190,216	5	190,222	731,519	—	731,519	1,829,165	—	1,829,165																		
7	事業法人向けローン	190,216	5	190,222	2,562	—	2,562	1,558,955	—	1,558,955																		
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,411	—	1,411																		
9	リース及び売掛債権	—	—	—	723,956	—	723,956	161,106	—	161,106																		
10	その他のホールセール	—	—	—	5,000	—	5,000	107,691	—	107,691																		
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—																		



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。)		2021年3月末																										
		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								
項番	原資産の種類	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—									

(単位：百万円)

SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)		2022年3月末																										
		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								
項番	原資産の種類	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計									
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	12,056	—	—	12,056	—	—	—	—	—									
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—									
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—	587	—	—	587	—	—	—	—	—									
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	11,468	—	—	11,468	—	—	—	—	—									
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—									
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	19,739	—	—	19,739	—	—	—	—	—									
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	6,227	—	—	6,227	—	—	—	—	—									
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	13,448	—	—	13,448	—	—	—	—	—									
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—	64	—	—	64	—	—	—	—	—									
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—									
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—									

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)		2021年3月末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>										
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	—	—	—	
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>										
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	—	—	—	—	—	—	—	—	
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>										
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	—	—	—	—	—	—	—	—	
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>										
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						
		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
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超125%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	6	6	—	6	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>								
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	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>								
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	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>								
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	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(1/2)		2022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	
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>										
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,161,851	1,161,851	1,161,851	452,931	708,920	—	—	—	
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	435,492	435,492	435,492	364,062	71,429	—	—	—	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	255,873	255,873	255,873	227,124	28,748	—	—	—	
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	208,282	208,282	208,282	96,031	112,250	—	—	—	
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	391	385	385	—	385	—	—	—	
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>										
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	1,893,846	1,893,840	1,893,840	1,063,912	829,928	—	—	—	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	156,339	156,339	156,339	64,531	91,807	—	—	—	
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	11,706	11,706	11,706	11,706	—	—	—	—	
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>										
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	833,257	833,184	833,184	438,883	394,300	—	—	—	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	41,163	41,163	41,163	14,217	26,945	—	—	—	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	5,741	5,741	5,741	5,741	—	—	—	—	
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>										
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	66,660	66,654	66,654	35,110	31,544	—	—	—	
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	3,293	3,293	3,293	1,137	2,155	—	—	—	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	459	459	459	459	—	—	—	—	
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(2/2)		2022年3月末							
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超125%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
5	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5	5	—	5	—	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	5	5	—	5	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	73	73	—	73	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	5	5	—	5	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—

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

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(1/2)		2021年3月末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>									
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	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>									
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	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>									
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	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>									
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						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
項番		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
		<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>						
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	—	—	—	—	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>								
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	—	—	—	—	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>								
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	—	—	—	—	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>								
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	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(1/2)		2022年3月末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区別)</b>									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,920,953	2,920,953	2,920,953	1,130,337	1,790,616	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	84,735	84,735	84,735	78,370	6,364	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	24,202	24,202	24,202	6,684	17,518	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15,693	15,693	15,693	2,438	13,254	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,411	1,411	1,411	—	1,411	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	2,497,149	2,497,149	2,497,149	847,892	1,649,256	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	548,435	548,435	548,435	369,938	178,497	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,411	1,411	1,411	—	1,411	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	383,409	383,409	383,409	131,865	251,544	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	127,824	127,824	127,824	72,896	54,928	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	17,644	17,644	17,644	—	17,644	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	30,672	30,672	30,672	10,549	20,123	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	10,225	10,225	10,225	5,831	4,394	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	1,411	1,411	1,411	—	1,411	—	—	—



(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(2/2)		2022年3月末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
項番		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
		<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>						
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	—	—	—	—	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

### ■出資又は株式等エクスポージャーに関する事項

「出資等又は株式等エクスポージャーに関するリスク管理の方針及び手続の概要」、「株式等エクスポージャーの評価等重要な会計方針」については、163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		2021年3月期	2022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	120,259	210,178
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	4,676	3,998
3	外国為替リスクの額	11,052	9,425
4	コモディティ・リスクの額	35	293
	オプション取引		
5	簡便法により算出した額	—	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	—	—
7	シナリオ法により算出した額	—	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	5,646	17,628
9	合計	141,669	241,525

### 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		2021年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		バリュエーション・リスク	ストレステスト・バリュエーション・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計
1a	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	リスク量の変動	△43	26	—	—		△16
3	当期中の要因別の変動額	モデルの更新又は変更	—	—	—	—	—
4		手法及び方針	—	—	—	—	—
5		買収及び売却	—	—	—	—	—
6		為替の変動	2	24	—	—	—
7		その他	△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

(単位：十億円)

MR2：内部モデル方式を適用して算出されたリスク・アセットの額の変動要因		2022年3月末						
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	
		バリュアット・リスク	ストレス・バリュアット・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計	
1a	2021年3月末におけるリスク・アセット	390	1,216	—	—		1,607	
1b	2021年3月末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	3.0	2.7	—	—		2.8	
1c	前期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	130	434	—	—		564	
2	当期中の要因別の変動額	リスク量の変動	71	△14	—	—		57
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	20	182	—	—		202
7		その他	△11	—	—	—		△11
8a	2022年3月末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	210	602	—	—		813	
8b	2022年3月末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	2.5	2.3	—	—		2.4	
8c	2022年3月末におけるリスク・アセット	542	1,429	—	—		1,971	

## 4.内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)(MR3)

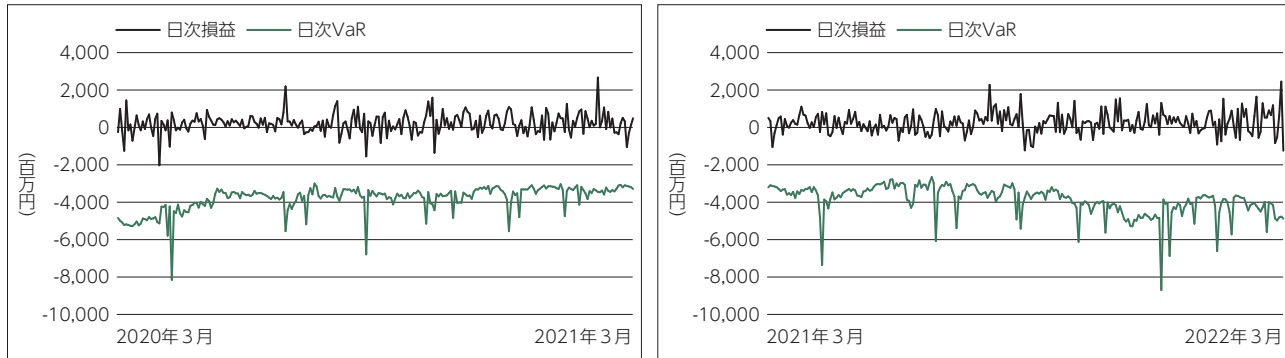
(単位：百万円)

MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)		2021年3月期	2022年3月期
項番			
	バリュアット・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%)		
1	最大値	16,686	17,841
2	平均値	11,590	12,256
3	最小値	9,237	8,392
4	期末	10,406	16,849
	ストレス・バリュアット・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%)		
5	最大値	39,801	59,603
6	平均値	30,000	39,090
7	最小値	23,261	20,654
8	期末	34,774	39,505
	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)バリュアット・リスクおよびストレス・バリュアット・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、バリュアット・リスクが直近4年間、ストレス・バリュアット・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)

2020年度および2021年度のトレーディングのバック・テストの結果は以下の通りです。「日次損益」は実際に発生した損益を表しており、「日次VaR」は保有期間を1日としてリスク計測モデルを使用して算出した日ごとのバリュー・アット・リスクを表しております。過去250営業日において、VaRを上回る損失が発生した回数は0回であり、VaRモデル(片側信頼区間99.0%)が十分な精度を有しているものと考えられます。



### ■銀行勘定の金利リスクに関する事項

「リスク管理の方針及び手順の概要」、「金利リスクの算定手法の概要」については、166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、167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			
		2022年3月末		2021年3月末		2022年3月末		2021年3月末	
1	上方パラレルシフト	446,108	908,983	△339,392	△305,420				
2	下方パラレルシフト	3,324	0	546,591	495,300				
3	スティープ化	256,565	279,058						
4	フラット化	133,193	136,981						
5	短期金利上昇	201,194	339,633						
6	短期金利低下	50,896	5,267						
7	最大値	446,108	908,983	546,591	495,300				
8	Tier1資本の額	ホ		ヘ					
		2022年3月末		2021年3月末					
		9,612,798		9,517,983					

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

### ■オペレーショナルリスクに関する事項

#### 1.オペレーショナル・リスク相当額の算出に使用する手法の名称

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

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

#### 2.先進的計測手法の概要

「先進的計測手法の概要」については、17～19ページをご参照ください。

#### 3.保険によるリスク削減の有無

保険によるオペレーショナルリスクの削減は実施しておりません。

■連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係(CC2)

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表連結貸借対照表		別紙様式第五号を 参照する番号又は記号	付表を参照する 番号又は記号
	2021年3月末	2022年3月末		
(資産の部)				
現金預け金	70,430,539	72,742,334		
コールローン及び買入手形	3,253,463	3,265,134		
買現先勘定	4,827,826	3,856,984		
債券貸借取引支払保証金	1,602,444	1,874,221		
買入金銭債権	4,657,587	5,363,980		
特定取引資産	3,408,323	3,780,424		6-a
金銭の信託	0	0		
有価証券	35,493,879	37,465,859		2-b,6-b
貸出金	86,594,613	92,472,845		6-c
外国為替	2,164,234	2,799,157		
リース債権及びリース投資資産	236,392	228,608		
その他資産	5,063,312	6,312,402		6-d
有形固定資産	1,305,648	1,297,011		
無形固定資産	346,534	314,145		2-a
退職給付に係る資産	559,043	616,206		3
繰延税金資産	30,870	52,543		4-a
支払承諾見返	8,618,012	10,342,818		
貸倒引当金	△526,161	△678,743		
資産の部合計	228,066,567	242,105,934		
(負債の部)				
預金	142,486,668	149,249,696		
譲渡性預金	12,760,617	13,460,296		
コールマネー及び売渡手形	536,515	704,999		
売現先勘定	13,720,196	16,350,836		
債券貸借取引受入担保金	551,377	305,779		
コマースナル・ペーパー	1,686,404	1,856,909		
特定取引負債	2,837,664	2,788,884		6-e
借入金	25,061,421	26,887,509		8-a
外国為替	1,154,507	1,265,002		
社債	1,115,496	812,303		8-b
信託勘定借	2,321,223	2,443,873		
その他負債	5,249,597	5,980,727		6-f
賞与引当金	42,033	44,526		
役員賞与引当金	1,481	1,497		
退職給付に係る負債	5,406	10,985		
役員退職慰労引当金	635	580		
ポイント引当金	603	870		
睡眠預金払戻損失引当金	9,982	5,767		
繰延税金負債	620,747	343,017		4-b
再評価に係る繰延税金負債	29,603	29,193		4-c
支払承諾	8,618,012	10,342,818		
負債の部合計	218,810,197	232,886,075		
(純資産の部)				
資本金	1,770,996	1,770,996		1-a
資本剰余金	1,966,300	1,966,205		1-b
利益剰余金	3,676,110	3,867,551		1-c
自己株式	△210,003	△210,003		1-d
株主資本合計	7,203,404	7,394,750		
その他有価証券評価差額金	1,748,263	1,253,370		
繰延ヘッジ損益	28,751	△74,044		5
土地再評価差額金	36,251	36,320		
為替換算調整勘定	12,494	361,502		
退職給付に係る調整累計額	125,380	118,548		
その他の包括利益累計額合計	1,951,141	1,695,697	(a)	
非支配株主持分	101,823	129,411		7-b
純資産の部合計	9,256,369	9,219,858		
負債及び純資産の部合計	228,066,567	242,105,934		

※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	2021年 3月末	2022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	1,966,300	1,966,205	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-b
利益剰余金	3,676,110	3,867,551		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	7,203,404	7,394,750		

## (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	2021年 3月末	2022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	7,203,404	7,394,750	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,527,294	3,527,198		1a
うち、利益剰余金の額	3,676,110	3,867,551		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	2021年 3月末	2022年 3月末	備考	参照番号
無形固定資産	346,534	314,145		2-a
有価証券	35,493,879	37,465,859		2-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	7,837	6,003		
上記に係る税効果	101,703	91,950		

## (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	2021年 3月末	2022年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
無形固定資産のうち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	7,837	6,003		8
無形固定資産のうち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額	244,830	222,195	ソフトウェア等	9
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)の額	—	—		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		24
調整項目不算入額	—	—		74

## 3.退職給付に係る資産

## (1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2021年 3月末	2022年 3月末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	559,043	616,206		3
上記に係る税効果	171,046	188,858		

## (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	2021年 3月末	2022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	387,997	427,347		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	2021年 3月末	2022年 3月末	備考	参照番号
繰延税金資産	30,870	52,543		4-a
繰延税金負債	620,747	343,017		4-b
再評価に係る繰延税金負債	29,603	29,193		4-c
無形固定資産の税効果勘案分	101,703	91,950		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	171,046	188,858		

(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	2021年 3月末	2022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	3,314	4,452	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	3,945	27,386	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	3,945	27,386		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	2021年 3月末	2022年 3月末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	28,751	△74,044		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	2021年 3月末	2022年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
繰延ヘッジ損益の額	32,799	△73,356	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	2021年 3月末	2022年 3月末	備考	参照番号
特定取引資産	3,408,323	3,780,424	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	35,493,879	37,465,859		6-b
貸出金	86,594,613	92,472,845	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	5,063,312	6,312,402	金融派生商品等を含む	6-d
特定取引負債	2,837,664	2,788,884	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	5,249,597	5,980,727	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	2021年 3月末	2022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	427,937	623,375		
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	427,937	623,375		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	572,588	596,675		
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	33,213	36,723		55
普通株式に係る調整項目不算入額	513,849	534,426		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	2021年 3月末	2022年 3月末	備考	参照番号
非支配株主持分	101,823	129,411		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	2021年 3月末	2022年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	1,145	1,231	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	13,804	20,588	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	2,395	4,365	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	2021年 3月末	2022年 3月末	備考	参照番号
借入金	25,061,421	26,887,509		8-a
社債	1,115,496	812,303		8-b
合計	26,176,918	27,699,812		

## (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	2021年 3月末	2022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	1,155,000	1,235,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	863,542	753,772		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	2021年3月末						
	イ	ロ	ハ	各項目に対応する帳簿価額			
				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) <sup>(注2)</sup>	マーケット・リスク <sup>(注3)</sup>	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
<b>資産</b>							
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 <sup>(注1)</sup>	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
<b>負債</b>							
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

(単位：百万円)

L1：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリとの対応関係	2022年3月末						
	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	連結貸借対照表計上額	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額	各項目に対応する帳簿価額				
信用リスク (項番ニ及びホに該当する額を除く)			カウンターパーティ信用リスク	証券化商品 (項番ヘに該当する額を除く) <sup>(注)2</sup>	マーケット・リスク <sup>(注)3</sup>		
<b>資産</b>							
現金預け金	72,742,334	72,742,334	72,742,334	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	3,265,134	3,265,134	3,265,134	—	—	—	—
買現先勘定	3,856,984	3,856,984	—	3,856,984	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	1,874,221	1,874,221	—	1,874,221	—	—	—
買入金銭債権	5,363,980	5,363,980	3,236,324	—	2,127,655	—	—
特定取引資産 <sup>(注)1</sup>	3,780,424	3,780,424	—	2,929,781	—	3,780,424	10,773
金銭の信託	0	0	0	—	—	—	—
有価証券	37,465,859	37,465,859	36,408,790	—	1,025,539	—	31,529
貸出金	92,472,845	92,472,845	91,321,138	—	1,114,983	—	36,723
外国為替	2,799,157	2,799,157	2,799,157	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	228,608	228,608	228,608	—	—	—	—
その他資産	6,312,402	6,312,402	1,631,587	3,648,497	28	—	1,032,287
有形固定資産	1,297,011	1,297,011	1,297,011	—	—	—	—
無形固定資産	314,145	314,145	91,950	—	—	—	222,195
退職給付に係る資産	616,206	616,206	188,858	—	—	—	427,347
繰延税金資産	52,543	52,543	1,461	—	—	—	51,081
支払承諾見返	10,342,818	10,342,818	10,342,430	—	387	—	—
貸倒引当金	△678,743	△678,743	△678,743	—	—	—	—
資産合計	242,105,934	242,105,934	222,876,045	12,309,485	4,268,595	3,780,424	1,811,939
<b>負債</b>							
預金	149,249,696	149,249,696	2,690	—	—	—	149,247,005
譲渡性預金	13,460,296	13,460,296	—	—	—	—	13,460,296
コールマネー及び売渡手形	704,999	704,999	—	—	—	—	704,999
売現先勘定	16,350,836	16,350,836	—	8,892,189	—	—	7,458,646
債券貸借取引受入担保金	305,779	305,779	—	—	—	—	305,779
コマーシャル・ペーパー	1,856,909	1,856,909	—	—	—	—	1,856,909
特定取引負債	2,788,884	2,788,884	—	2,538,162	—	2,788,884	181,146
借入金	26,887,509	26,887,509	—	—	—	—	26,887,509
外国為替	1,265,002	1,265,002	—	—	—	—	1,265,002
短期社債	—	—	—	—	—	—	—
社債	812,303	812,303	—	—	—	—	812,303
信託勘定借	2,443,873	2,443,873	—	—	—	—	2,443,873
その他負債	5,980,727	5,980,727	—	2,638,403	165	—	3,342,158
賞与引当金	44,526	44,526	—	—	—	—	44,526
役員賞与引当金	1,497	1,497	—	—	—	—	1,497
退職給付に係る負債	10,985	10,985	—	—	—	—	10,985
役員退職慰労引当金	580	580	—	—	—	—	580
ポイント引当金	870	870	—	—	—	—	870
睡眠預金払戻損失引当金	5,767	5,767	—	—	—	—	5,767
利息返還損失引当金	—	—	—	—	—	—	—
特別法上の引当金	—	—	—	—	—	—	—
繰延税金負債	343,017	343,017	—	—	—	—	343,017
再評価に係る繰延税金負債	29,193	29,193	—	—	—	—	29,193
支払承諾	10,342,818	10,342,818	—	—	—	—	10,342,818
負債合計	232,886,075	232,886,075	2,690	14,068,755	165	2,788,884	218,744,888

(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		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	レポ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

(単位：百万円)

LI2：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因		2022年3月末				
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
			信用リスク (項番ハ及びニに 該当する額を除く)	カウンターパーティ 信用リスク	証券化商品 (項番ホに該当 する額を除く)	マーケット・ リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	240,293,994	222,876,045	12,309,485	4,268,595	3,780,424
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	14,141,187	2,690	14,068,755	165	2,788,884
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	226,152,807	222,873,354	△1,759,269	4,268,429	991,539
4	オフ・バランスシートの額	15,522,224	(注)1 11,155,249	3,536,900	830,075	—
5	引当て及び償却を勘案することによる差異	790,640	(注)2 790,640	—	—	—
6	デリバティブ取引による差異	6,455,601	—	(注)3 6,223,970	10,384	—
7	レポ形式の取引による差異	5,768,130	—	5,768,130	—	—
8	その他の差異	396,910	396,467	443	—	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	255,086,315	235,215,712	13,770,175	5,108,888	991,539

(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	2021年3月末	2022年3月末
<b>オン・バランス資産の額(1)</b>				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	146,275,757	159,674,384
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	167,101,401	182,384,803
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(△)	20,825,643	22,710,418
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額(△)	669,506	685,525
3		オン・バランス資産の額 (イ)	145,606,251	158,988,858
<b>デリバティブ取引等に関する額(2)</b>				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額		
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	2,241,750	3,052,855
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額		
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	3,181,268	3,989,441
		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	700,216	975,368
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(△)	145,293	465,971
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	98,982	44,354
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額(△)	—	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	6,076,922	7,596,048
<b>レポ取引等に関する額(3)</b>				
12		レポ取引等に関する資産の額	6,430,271	5,731,206
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	311,247	251,370
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)	6,741,519	5,982,576
<b>オフ・バランス取引に関する額(4)</b>				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	63,839,002	69,458,000
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(△)	39,602,954	42,604,277
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	24,236,047	26,853,722
<b>連結レバレッジ比率(5)</b>				
20		資本の額 (ホ)	9,517,983	9,612,798
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	182,660,741	199,421,206
22		連結レバレッジ比率 ((ホ)/(ヘ))	5.21%	4.82%
<b>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)</b>				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	182,660,741	199,421,206
		日本銀行に対する預け金の額	60,965,165	59,721,131
		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	259,142,337
		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%	3.70%